



Bulletin Officiel

N°7649 Vendredi 10 juillet 2026

www.cmf.tn

31^{ème} année

ISSN 0330 – 7174

AVIS ET COMMUNIQUEES DU CMF

AGREMENT DE LIQUIDATION D'UN OPCVM	3
PRECISIONS RELATIVES AUX INFORMATIONS ESG A FOURNIR PAR LES SOCIETES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE DANS LES NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31/12/2025	4
INFORMATION DU CMF PAR LES COMMISSAIRES AUX COMPTES : PRECISIONS SUR L'OBLIGATION D'INFORMATION SUR LES FAITS SUSCEPTIBLES DE METTRE EN PERIL LES INTERETS DES SOCIETES OU DES INVESTISSEURS	10
INFORMATIONS ESG A FOURNIR PAR LES SOCIETES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE DANS LES ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2025	14
PUBLICATION EN LIGNE DES ETATS FINANCIERS DES INTERMEDIAIRES EN BOURSE ET DES SOCIETES DE GESTION A PARTIR DES ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31/12/2025	18

AVIS DES SOCIETES

PROJET DE RESOLUTIONS AGO	
SOCIETE D'ASSURANCE VIE « LLOYD VIE »	20
AVIS DE TRANSFERT DU SIEGE SOCIAL D'UNE SOCIETE DE GESTION DE PORTEFEUILLES DE VALEURS MOBILIERES POUR LE COMPTE DE TIERS	
CDC GESTION	22
VALEURS LIQUIDATIVES DES TITRES OPCVM	23

ANNEXE I

LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE (MISE A JOUR EN DATE DU 24/06/2026)

ANNEXE II

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2022

- BANQUE TUNISO-LIBYENNE - BTL

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2022

- BANQUE TUNISO-LIBYENNE - BTL

ANNEXE III

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2024

- BANQUE TUNISO-LIBYENNE - BTL

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2024

- BANQUE TUNISO-LIBYENNE - BTL

ANNEXE IV

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2025

- SOCIETE D'ASSURANCE VIE - LLOYD VIE
- BANQUE TUNISO-LIBYENNE - BTL

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2025

- BANQUE TUNISO-LIBYENNE - BTL

بلاغ هيئة السوق المالية

تعلم هيئة السوق المالية كافة المتدخلين في السوق أنه تقرر الترخيص لشركة التصرف في محافظ الأوراق المالية لفائدة الغير "الخليج المتحد للخدمات المالية - إفريقيا الشمالية" في تصفية الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية المنتفع بإجراء مخفف والمنتھية مدّته، "الصندوق التونسي للتنمية 3" (وبالفرنسية FCPR Tunisian Development Fund III)، مع حفظ حقوق الغير.

بلاغ هيئة السوق المالية

توضيحات بشأن المعلومات البيئية والاجتماعية والحوكمة الواجب تضمينها من قبل شركات المساهمة العامة على مستوى الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية

في إطار مواصلة هيئة السوق المالية لجهودها الرامية إلى دعم شركات المساهمة العامة في الوفاء بواجبات الإفصاح المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، وذلك على ضوء البلاغ الصادر عنها بتاريخ 25 ديسمبر 2025، وبالاتناد إلى مخرجات الملتقى الذي نظمته الهيئة بالتعاون مع هيئة الخبراء المحاسبين بتونس يوم 22 جانفي 2026 حول واجبات الإفصاح المرتبطة بعوامل الاستدامة ومتطلبات آلية تعديل الكربون على الحدود، وما تم تسجيله من استفسارات خلاله، تُصدر الهيئة هذا البلاغ التكميلي قصد تقديم توضيحات إضافية بشأن متطلبات الإفصاح ذات الصلة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، الواجب تضمينها ضمن القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2025.

وتهدف هذه التوضيحات إلى مرافقة شركات المساهمة العامة في حسن تطبيق الإطار المحاسبي الجاري به العمل. كما يندرج هذا التمشي في إطار مقاربة تدريجية تواكب السياق الانتقالي للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025، دون أن يترتب عنه إحداث أية التزامات جديدة ذات صبغة معيارية.

وفي هذا الإطار وتماشيا مع مهمتها في حماية الادخار المستثمر في الأوراق المالية وتعزيز شفافية السوق المالية، تذكر الهيئة أن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية لشركات المساهمة العامة يجب أن تتضمن قسما مخصصا للمعلومات ذات الأهمية المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة عندما يكون لهذه العوامل، تأثير محتمل ذو أهمية على الوضعية المالية أو الأداء المالي أو استمرارية النشاط أو آفاق الشركة وذلك بناء على تقييم للمادية المالية وفقا للإطار المرجعي للمحاسبة كما هو منصوص عليه بالأمر عدد 2459 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996. وفي هذا السياق، يمكن للشركات الاعتماد على مبادئ معايير الاستدامة الدولية IFRS S1 و IFRS S2 عند إعداد هذا القسم، وذلك مع التقيد بأحكام الإطار المرجعي للمحاسبة.

وينبغي أن يشمل هذا القسم على الأقل على المحاور التالية:

أ. نمط الحوكمة: وصف الهياكل والأدوار والمسؤوليات في مجال الإشراف والتسيير الخاصة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، بما في ذلك مشاركة أجهزة الحوكمة، وذلك بقدر ما تساهم هذه العناصر في تقييم إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة التي قد يكون لها أثر مالي ذو أهمية.

ب. الاستراتيجية المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة: عرض التوجهات الاستراتيجية للشركة في هذا المجال بقدر ما يكون لهذه التوجهات أثر ذو أهمية على الفرضيات المحاسبية أو الآفاق أو المجاميع الرئيسية في القوائم المالية، ووصف مدى ترابط الاستراتيجية المتعلقة بالعوامل المذكورة مع الاستراتيجية الشاملة، وعند الاقتضاء، الأهداف المحددة.

ت. إدارة المخاطر والفرص: تحديد وتحليل المخاطر والفرص المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات الأهمية بالنظر الى تأثيرها المحتمل على الوضعية المالية أو الأداء أو آفاق الشركة.

ث. مؤشرات كمية و/أو نوعية: الإفصاح، عند الاقتضاء، عن مؤشرات كمية و/أو نوعية ذات أهمية في تقدير الشركة وذلك على ضوء تحليل المادية المالية. وبالنسبة لهذا المحور الأخير المتعلق بالمؤشرات الكمية و/أو النوعية المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، تقوم الشركات باختيارها على أساس تقييمها للمخاطر وللمادية المالية، وفقا لمبدأي الأهمية النسبية والتوازن بين المنافع والتكاليف المنصوص عليهما في الإطار المرجعي للمحاسبة. مع التذكير في هذا الإطار بأن عدم نشر المؤشرات المذكورة لا يُعدّ في حد ذاته تقصيرا، طالما كانت الشركة قادرة على تبرير عدم أهمية هذه المؤشرات في ضوء تحليل الأهمية النسبية المالية، وفي ضوء مستوى نضج أنظمة المعلومات بالنظر لوضعية الشركة.

وتجدر الإشارة الى أنه فيما يتعلق بالقوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2025، وباعتبار أن السنة المحاسبية 2025 تُعتبر أول سنة لبدء سريان متطلبات الإفصاح المذكورة، فقد اعتبرت الهيئة هذه الفترة على أنها **مرحلة انتقالية**. وفي هذا الإطار، وتقديرا لأن بعض الشركات قد لا تمتلك بعد أنظمة معلومات أو بيانات ناضجة بالكامل تمكنها من إنتاج مؤشرات كمية كاملة وموثوقة، فإنه يُسمح لها بالاكْتفاء بالإفصاح بالمعلومات النوعية ذات الصلة والتي تهدف إلى وصف المنهجية المعتمدة لإدارة العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، والإجراءات المتخذة، وآليات الحوكمة وإدارة المخاطر الجارية وضعها أو تطويرها، وكذلك الجدول الزمني المحدد للتنفيذ التدريجي للإفصاح بالمؤشرات الكمية.

ويكرس هذا التمشي المعتمد من قبل الهيئة مبدأ "الامتثال أو التبرير" الذي يهدف إلى مرافقة الشركات في رفع مستوى نضجها التدريجي في إعداد الإفصاحات المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، دون المساس بمبادئ المادية المالية والنسبية والصورة الوافية. وتحدد الشركة عند الاقتضاء، البنود الرئيسية في القوائم المالية التي قد تتأثر حسب تقديرها بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، وفقاً للإطار المرجعي للمحاسبة، واسترشاداً بمبادئ معايير الاستدامة الدولية IFRS S1 و IFRS S2.

وفيما يخص المعلومات المتعلقة بآلية تعديل الكربون عند الحدود المعنية بالإفصاح ضمن الإفصاحات المتعلقة بالقوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2025، تقيم الشركات المعنية بهذه الآلية، وفقاً للإطار المرجعي للمحاسبة، ما إذا كان تعرضها لآلية تعديل الكربون عند الحدود من شأنه أن يكون له أثر مالي ذو أهمية على وضعيتها وأدائها المالي أو نشاطها أو افاقها المستقبلية.

ولا يمكن اعتبار عدم الإفصاح عن مؤشرات حول تعرض الشركة لهذه الآلية، في حد ذاته، تقصيراً، طالما أن الشركة قادرة على تبرير عدم أهمية المؤشرات المذكورة في ضوء تحليل الأهمية النسبية المالية وبالنظر إلى مستوى نضج أنظمة المعلومات. وفي هذه الحالة، يمكن أن تكون المعلومات المتعلقة بهذه الآلية التي يتم الإفصاح بها ذات طبيعة نوعية في الغالب وذلك تكريساً لمبدأ "الامتثال أو التبرير" المعتمد من قبل الهيئة، وتتعلق هذه المعلومات بوصف منهجية تحديد التدفقات المعنية، وإجراءات الشركة التي هي بطور الإنجاز، والجدول الزمني المحدد للامتثال التدريجي.

وتشدد الهيئة على ضرورة قيام شركات المساهمة العامة بتعزيز منظومات الحوكمة وإدارة المخاطر والإفصاح المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة تدريجياً، بالتنسيق الوثيق مع مراقبي حساباتها، لضمان جودة وموثوقية وملاءمة المعلومات المقدمة إلى السوق.

Communiqué du Conseil du Marché Financier

**PRECISIONS RELATIVES AUX INFORMATIONS ESG A FOURNIR PAR
LES SOCIETES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE DANS LES
NOTES AUX ETATS FINANCIERS**

Dans le prolongement du communiqué du Conseil du Marché Financier (CMF) du 25 décembre 2025, relatif aux informations à fournir au niveau des états financiers arrêtés au 31 décembre 2025, par les sociétés faisant appel public à l'épargne, concernant les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et le Mécanisme d'Ajustement Carbone aux Frontières (MACF), et suite au colloque organisé par le CMF en collaboration avec l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie le 22 janvier 2026 sur ce thème et aux interrogations posées par les participants audit colloque, le CMF souhaite apporter les précisions suivantes quant à ses attentes en matière d'information financière liée à la durabilité.

Les présentes précisions ont pour objet d'accompagner les sociétés faisant appel public à l'épargne dans l'application du cadre comptable existant. Elles s'inscrivent dans une logique transitoire pour l'exercice clos au 31 décembre 2025 et ne créent pas, à ce titre, d'obligations nouvelles de nature normative.

Conformément à sa mission de protection de l'épargne investie en valeurs mobilières, et de renforcement de la transparence du marché financier, le CMF rappelle que les notes annexes aux états financiers des sociétés faisant appel public à l'épargne doivent comporter une section dédiée aux informations financières significatives liées aux facteurs ESG.

Cette information est fournie, sur la base d'une appréciation de la matérialité financière, conformément au cadre conceptuel de la comptabilité tel que prévu par le décret n°96-2459 du 30 décembre 1996, lorsque ces facteurs sont susceptibles d'influencer de manière significative la situation financière, la performance, la continuité d'exploitation ou les perspectives de la société.

À cet effet et pour l'élaboration de cette section, les sociétés peuvent s'appuyer sur les principes des normes internationales de durabilité IFRS S1 et IFRS S2, dans le respect du cadre conceptuel de la comptabilité.

Cette section devrait au moins couvrir les quatre axes suivants :

a. Mode de gouvernance :

Description des structures, rôles et responsabilités en matière de supervision et de pilotage des enjeux ESG, y compris l'implication des organes de gouvernance dans la mesure où ces éléments contribuent à l'appréciation de la gestion des risques ESG susceptibles d'avoir une incidence financière significative.

b. Stratégie ESG :

Présentation des orientations stratégiques de la société en matière ESG, de leur articulation avec la stratégie globale et, le cas échéant, des objectifs fixés dans la mesure où ces orientations stratégiques ont une incidence significative sur les hypothèses comptables, les perspectives financières ou les principaux agrégats des états financiers.

c. Gestion des risques et opportunités :

Identification et analyse des risques et opportunités ESG matériellement significatifs au regard de leur incidence potentielle sur la situation financière, la performance ou les perspectives de la société.

d. Indicateurs quantitatifs et/ou qualitatifs :

Communication, le cas échéant, d'indicateurs quantitatifs et/ou qualitatifs jugés matériellement significatifs au regard de l'analyse de la matérialité financière réalisée par la société.

Les indicateurs quantitatifs et qualitatifs relatifs aux facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance sont identifiés à l'issue d'une analyse des risques et de la matérialité financière, conformément aux principes d'importance relative ainsi qu'à l'équilibre entre coûts et avantages consacrés par le cadre conceptuel de la comptabilité.

L'absence de publication d'indicateurs ne saurait, à elle seule, constituer un manquement, dès lors que la société est en mesure d'en justifier le caractère non matériel de l'exposition ou par le niveau de maturité des systèmes d'information au regard de sa situation spécifique.

Pour les états financiers clos au 31 décembre 2025, l'information ESG fournie dans les notes aux états financiers, s'inscrit dans une **phase transitoire**. Lorsque les sociétés ne disposent pas encore de systèmes d'information ou de données suffisamment matures pour produire des indicateurs quantitatifs complets et fiables, elles peuvent recourir à une information qualitative pertinente. Cette information qualitative vise à décrire la démarche ESG adoptée par la société, les actions engagées, les dispositifs de gouvernance et de gestion des risques en cours de déploiement, ainsi que le calendrier envisagé pour la mise en place progressive d'indicateurs quantitatifs.

Cette approche relève d'une logique de « Comply or Explain » visant à accompagner les sociétés dans une montée en maturité graduelle du reporting ESG, sans remettre en cause les principes de matérialité financière, de proportionnalité et d'image fidèle. Le cas échéant, la société indique les principaux postes des états financiers susceptibles d'être affectés par les enjeux ESG, conformément aux principes du cadre conceptuel de la comptabilité et, à titre d'orientation, aux principes des normes internationales de durabilité IFRS S1 et IFRS S2.

En ce qui concerne l'information relative au Mécanisme d'Ajustement Carbone aux Frontières (MACF) à fournir dans les notes aux états financiers arrêtés au 31 décembre 2025, les sociétés concernées par ce Mécanisme, apprécient conformément au cadre conceptuel de la comptabilité, si leur exposition au dispositif MACF est de nature à avoir une incidence financière significative.

L'absence de publication d'indicateurs sur cette question, ne saurait constituer un manquement dès lors qu'elle est justifiée par le caractère non matériel de l'exposition ou par le niveau de maturité des systèmes d'information. Dans ce cas, et dans le cadre de la logique de « Comply or Explain » adoptée pour l'exercice 2025, l'information relative au MACF peut revêtir un caractère principalement qualitatif, visant à décrire la démarche d'identification des flux concernés, les travaux engagés et le calendrier envisagé pour la mise en conformité progressive.

Le CMF invite l'ensemble des sociétés faisant appel public à l'épargne à renforcer progressivement leurs dispositifs de gouvernance, de gestion des risques et de reporting relatifs aux facteurs ESG, en étroite coordination avec leurs commissaires aux comptes, afin de garantir la qualité, la fiabilité et la pertinence des informations communiquées au marché.

بلاغ هيئة السوق المالية

واجب الإعلام المحمول على مراقبي حسابات شركات المساهمة العامة تجاه هيئة السوق المالية: توضيحات بخصوص الإعلام بالحالات التي من شأنها أن تشكل خطرا على مصالح الشركات أو حاملي أوراقها المالية

في إطار اضطلاع هيئة السوق المالية بمهامها الرامية إلى حماية الادخار المستثمر في الأوراق المالية والأدوات المالية القابلة للتداول بالبورصة وكل توظيف للأموال عن طريق المساهمة العامة، وذلك طبقاً لأحكام الفصل 23 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية، تقدّم الهيئة التوضيحات التالية بخصوص نطاق تطبيق أحكام الفصل 3 سادسا من القانون سالف الذكر، والمتعلقة بواجب الإعلام المحمول على مراقبي حسابات شركات المساهمة العامة.

ويهدف هذا التوضيح إلى ضمان فهم موحد وتطبيق سليم وفعلي للأحكام القانونية المذكورة، التي تلزم مراقبي الحسابات بإعلام هيئة السوق المالية بكل أمر من شأنه أن يشكل خطرا على مصالح الشركة المعنية أو على مصالح حاملي أوراقها المالية، وذلك فور علمهم بها أثناء مباشرتهم لمهامهم.

وفي هذا الإطار، تعتبر هيئة السوق المالية أنّ الوقائع والوضعيات التالية تُعد، على سبيل المثال لا الحصر، من الحالات التي تستوجب الإعلام المنصوص عليه بالفصل 3 سادسا المشار إليه:

- أي خرق أو مخالفة جسيمة للأحكام التشريعية أو الترتيبية أو الإدارية المنظمة لنشاط الشركة؛
- وجود مخاطر أو شكوك جدية من شأنها المساس باستمرارية نشاط الشركة؛
- وجود مراقبي الحسابات في وضعية استحالة تنفيذ مهامهم، وفقا لأحكام الفصل 268 من مجلة الشركات التجارية؛

- حالات رفض التصديق على الحسابات على معنى الفصل 269 من مجلة الشركات التجارية؛
- إبداء رأي مضمّن باحتراز، وخاصة في الحالات التي تتعلق فيها هذه الاحترازات بـ:
- ✓ المساس باستمرارية نشاط الشركة أو ديمومتها؛

- ✓ بنود بالقوائم المالية يكون أثرها، منفردة أو مجتمعة، جوهريا بالنظر إلى معايير الأهمية النسبية، ومن شأنه التأثير بصفة جوهريّة على التقديم الوفي للوضعية المالية أو للأداء أو للتدفقات النقدية؛

- ✓ وجود احترازاات متكررة أو غير مسوأة، أو متواصلة على مدى سنتين محاسبيتين أو أكثر؛
- ✓ عدم تكوين المدخرات الضرورية لتغطية المخاطر الجسيمة أو عدم احتساب خصوم هامة؛
- ✓ إنجاز معاملات ذات أهمية مع أطراف مرتبطة بشروط تفضلية مقارنة بشروط السوق.

وتؤكد هيئة السوق المالية أن القائمة الواردة أعلاه لا تهدف إلى حصر أو تقييد نطاق واجب الإعلام، إذ يتعين على مراقب الحسابات، في إطار مسؤوليته المهنية وبصفته خبيراً مختصاً، أن يقدر، بالنظر إلى خصوصيات كل مهمة وظروفها، وجود أي أمر أو وضعية، ولو لم يرد ذكرها صراحة ضمن الحالات المذكورة، من شأنها أن تشكل خطراً على مصالح الشركة المعنية أو على مصالح حاملي أوراقها المالية. كما تجدر الإشارة إلى أنه في حال وجود شكوك حول تقدير الوقائع أو الحالات الواجب الإعلام بها، يتعين على مراقب الحسابات التحلي بمبدأ الحيطة والحذر، والمبادرة بإعلام هيئة السوق المالية بالوقائع أو الوضعيات التي لم يتمكن من الحسم في شأنها.

وبخصوص إجراءات الإعلام، فإنه يعين على مراقبي الحسابات إعلام هيئة السوق المالية بأي وسيلة تترك أثراً كتابياً. وعندما تتعلق حالات الإعلام بإبداء رأي برفض التصديق على الحسابات أو بإبداء رأي مضمّن باحتراز، يتعين على مراقبي الحسابات مدّ الهيئة بجميع العناصر التوضيحية والبيانات اللازمة التي من شأنها تسهيل فهم الوقائع والحالات المعلم بها.

وإذ تذكر هيئة السوق المالية بأهمية الدور المحوري الذي يضطلع به مراقبو الحسابات في تكريس الشفافية وحماية المستثمرين، فإنها تدعو كافة المعنيين إلى الحرص على التقيد الصارم بواجبات الإعلام المذكورة أعلاه وبكافة الالتزامات القانونية والترتيبية ذات الصلة، بما يساهم تعزيز شفافية السوق ودعم مقتضيات الثقة فيها.

Communiqué du Conseil du Marché Financier
--

Information du CMF par les commissaires aux comptes : Précisions sur l'obligation d'information sur les faits susceptibles de mettre en péril les intérêts des sociétés ou des investisseurs.

Dans le cadre de sa mission de protection de l'épargne investie en valeurs mobilières, produits financiers négociables en bourse et tout autre placement donnant lieu à appel public à l'épargne, telle que prévue par l'article 23 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, le Conseil du Marché Financier (CMF) apporte des précisions relatives à l'application des dispositions de l'article 3 sexies de la loi susvisée, concernant l'obligation d'information du CMF par les commissaires aux comptes des sociétés faisant appel public à l'épargne.

Cette démarche vise à assurer une application harmonisée, claire et sécurisée de ladite disposition légale, laquelle impose aux commissaires aux comptes de signaler immédiatement au CMF tout fait susceptible de mettre en péril les intérêts de la société concernée ou ceux des porteurs de ses titres.

À ce titre, le CMF précise que sont notamment considérés comme des faits justifiant l'information prévue par l'article 3 sexies précité, à titre indicatif et sans que cette énumération ne présente un caractère exhaustif, les situations suivantes :

- Toute violation significative des dispositions législatives, réglementaires ou administratives régissant l'activité de la société ;
- L'existence d'un risque ou d'un doute sérieux concernant la continuité de l'exploitation ;
- Les situations d'impossibilité pour les commissaires aux comptes d'exécuter leurs missions, telles que prévues par l'article 268 du Code des sociétés commerciales ;
- Les cas de désapprobation des comptes au sens de l'article 269 du Code des sociétés commerciales ;
- L'émission d'une opinion assortie de réserves, notamment lorsque celles-ci portent sur :

- ✓ La mise en cause de la continuité d'exploitation ou de la pérennité de la société
- ✓ Un ou plusieurs postes des états financiers dont l'impact, individuel ou agrégé, est significatif au regard des critères de matérialité et affecte substantiellement la représentation fidèle de la situation financière, de la performance ou des flux de trésorerie ;
- ✓ L'existence de réserves récurrentes ou non régularisées, persistantes sur deux exercices consécutifs ou plus ;
- ✓ L'insuffisance manifeste de provisions pour risques majeurs ou la non prise en compte de passifs importants;
- ✓ Des transactions significatives avec des parties liées conclues à des conditions non conformes à celles du marché.

Il est rappelé que cette liste n'a pas vocation à limiter l'étendue de l'obligation de signalement. Il appartient au commissaire aux comptes, en sa qualité de professionnel avisé et sous sa responsabilité, d'apprécier, au regard des circonstances propres à chaque mission, si un fait ou une situation, même non expressément visé, est de nature à mettre en péril les intérêts de la société ou des porteurs de ses titres. En cas de doute, le principe de prudence doit prévaloir et conduire à l'information du CMF.

S'agissant des modalités pratiques, l'information du CMF par les commissaires aux comptes est transmise par tout moyen permettant d'en conserver une trace écrite. Lorsque les faits signalés se rattachent à l'émission d'une désapprobation des comptes ou à l'émission d'une opinion assortie de réserves, les commissaires aux comptes sont tenus de déposer auprès du CMF tout élément explicatif de nature à faciliter la compréhension des faits signalés.

Conscient du rôle central du contrôle légal des comptes dans la consécration de la transparence et la protection des investisseurs, le CMF invite les commissaires aux comptes des sociétés faisant appel public à l'épargne à veiller au strict respect des obligations d'information susvisées, et ce dans un souci de transparence et de bon fonctionnement des marchés.

بلاغ هيئة السوق المالية

توضيح للمعطيات الواجب تضمينها من قبل شركات المساهمة العامة صلب القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2025 المتعلقة بالتحديات المناخية وبمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

في إطار مشروعها الاستراتيجي المتعلق بالاستدامة، وعملا بمهامها الرامية إلى حماية الادخار المستثمر وتعزيز شفافية السوق المالية، تؤكد هيئة السوق المالية حرصها على تعزيز مبادئ الإفصاح والشفافية لدى شركات المساهمة العامة، بما يمكن المستثمرين من النفاذ إلى معلومات وجيهة وموثوقة وذات جدوى لاتخاذ القرارات الاستثمارية، وبالأخص المعلومات المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

وفي هذا السياق، وطبقا لأحكام الأمر عدد 2459 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بالإطار المرجعي للمحاسبة، تلقت هيئة السوق المالية انتباه شركات المساهمة العامة إلى أن العوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، متى كانت من شأنها التأثير على نشاط الشركة أو وضعيتها المالية أو أدائها أو آفاقها المستقبلية، تُعدّ من المعطيات الجوهرية التي يتعيّن الإفصاح عنها لفائدة المستثمرين. وتتسجم هذه المتطلبات مع مقتضيات المعايير الدولية للإفصاح المالي المتعلقة بالاستدامة، ولا سيما المعيار IFRS S1 المتعلق بالالتزامات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المرتبطة بالاستدامة، والمعيار IFRS S2 المتعلق بالإفصاح عن المعلومات المرتبطة بالتغيرات المناخية.

وعليه، تدعو هيئة السوق المالية شركات المساهمة العامة إلى تضمين صلب قوائمها المالية الفردية، والمجمعة، المختومة في 31 ديسمبر 2025، على مستوى الإيضاحات المرفقة بها، معلومات واضحة ووجيهة تتعلق بأهم العوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة المرتبطة بنشاط هذه الشركات. ويتعين أن تشمل هذه المعلومات، على وجه الخصوص، المخاطر والفرص المحددة، وانعكاساتها الحالية أو المحتملة على الوضعية المالية، والأداء، واستمرارية النشاط، والآفاق المستقبلية، سواء كانت هذه المخاطر والفرص ناتجة عن نشاط الشركة ذاته أو عن أنشطة شركات المجموعة.

وتكتسي متطلبات الإفصاح المذكورة أهمية خاصة في ظل دخول آلية تعديل الكربون على الحدود (MACF) حيّز التنفيذ ابتداء من غرة جانفي 2026. وتتمثل هذه الآلية، التي أقرّها الاتحاد الأوروبي، في إرساء تسعيرة للكربون على المنتجات المستوردة إلى المجال الجمركي للاتحاد، تعادل تلك المفروضة على الشركات المنتجة المقيمة داخله، وهو ما من شأنه أن يترتب عنه انعكاسات محتملة على الشركات التونسية المصدّرة نحو الاتحاد الأوروبي، لاسيما من حيث التكاليف، والقدرة التنافسية، والولوج إلى الأسواق الأوروبية.

وفي هذا الإطار، تدعو هيئة السوق المالية الشركات الناشطة في القطاعات المعنية بآلية تعديل الكربون على الحدود، والتي تقوم بتصدير منتجاتها إلى الاتحاد الأوروبي، سواء بصفة مباشرة أو عبر الشركات التابعة لها، إلى تضمين صلب الإيضاحات الخاصة بالقوائم المالية الفردية، وعند الاقتضاء المجمعة، المختومة في 31 ديسمبر 2025، معلومات تمكن المستثمر من تقدير آثار هذه الآلية.

ويتعين أن تتناول هذه المعلومات، بصفة خاصة:

- كيفية تحديد وتقييم المخاطر الخاصة بآلية تعديل الكربون على الحدود وإدماجها ضمن منظومة تسيير الشركة أو المجموعة؛
 - الآليات والإجراءات الداخلية المعتمدة لضمان الامتثال لمتطلبات هذه الآلية، ولا سيما فيما يتعلق بقياس وحساب والتصريح بالبصمة الكربونية للمنتجات المصدرة؛
 - تقييم الانعكاسات الحالية والمتوقعة لهذه الآلية على النشاط والوضعية المالية والأداء والقدرة التنافسية وأسواق التصدير والآفاق المستقبلية، سواء تعلّق الأمر بالشركة ذاتها أو بشركات المجموعة.
- كما تدعو هيئة السوق المالية كافة شركات المساهمة العامة إلى تعزيز منظومات الحوكمة والإفصاح المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، وإلى التنسيق مع مراقبي حساباتها، بما يضمن جودة وأمانة ومطابقة المعلومات المنشورة، طبقاً لمقتضيات الإطار المرجعي للمحاسبة والمعايير المشار إليها أعلاه.

Communiqué du Conseil du Marché Financier

**INFORMATIONS ESG A FOURNIR PAR LES SOCIETES FAISANT APPEL
PUBLIC A L'EPARGNE DANS LES ETATS FINANCIERS ARRETES AU
31 DECEMBRE 2025**

Dans le cadre de son plan stratégique en faveur de la durabilité et de sa mission de protection des investisseurs, le Conseil du Marché Financier réaffirme sa détermination à renforcer de manière effective la transparence des sociétés relevant de sa compétence en matière d'information sur la durabilité. Cette orientation répond à l'exigence fondamentale de fournir aux investisseurs toute information pertinente, fiable et utile à la prise de décision, notamment en ce qui concerne les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

À ce titre et conformément aux dispositions du décret n°96-2459 du 30 décembre 1996 relatif au cadre conceptuel de la comptabilité, le Conseil du Marché Financier attire l'attention des sociétés que les facteurs ESG, lorsqu'ils sont susceptibles d'affecter notamment l'activité, la situation financière, la performance ou les perspectives des sociétés, constituent des informations essentielles devant être portées à la connaissance des investisseurs.

Cette exigence est également conforme aux prescriptions des normes internationales IFRS S1 relative aux obligations générales en matière d'informations financières liées à la durabilité et IFRS S2 relative aux informations à fournir sur les changements climatiques.

Dans ce contexte, le Conseil du Marché Financier invite les sociétés faisant appel public à l'épargne à inclure, au niveau de leurs états financiers individuels et, le cas échéant, consolidés, arrêtés au 31 décembre 2025, dans les notes annexes y afférentes, une information claire et pertinente sur les principaux facteurs ESG auxquels elles sont exposées.

Ces informations doivent notamment couvrir les risques et opportunités ESG identifiés, ainsi que leurs effets actuels ou potentiels sur la situation financière, la performance, la continuité d'exploitation et les perspectives d'avenir desdites sociétés, que ces effets résultent de leur propre activité ou de celle des entités comprises dans leur périmètre de consolidation.

Par ailleurs, ces exigences d'information revêtent une importance particulière dans le contexte de l'entrée en vigueur, à partir du 1er janvier 2026, du Mécanisme d'Ajustement Carbone aux Frontières (MACF).

Le MACF est un dispositif mis en place par l'Union européenne visant à instaurer, une tarification du carbone applicable aux produits importés sur son territoire douanier, équivalente à celle supportée par les producteurs établis au sein de l'Union européenne.

Ce dispositif est susceptible d'avoir des incidences sur les sociétés tunisiennes exportatrices vers l'Union européenne, notamment en matière de coûts, de compétitivité et d'accès aux marchés.

À cet égard, le Conseil du Marché Financier appelle les sociétés opérant dans des secteurs concernés par le MACF et réalisant, directement ou indirectement par l'intermédiaire des sociétés faisant partie de leurs groupes des exportations vers l'Union européenne, à fournir dans les notes aux états financiers individuels et le cas échéant, consolidés arrêtés au 31 décembre 2025, une information permettant à l'investisseur d'apprécier les conséquences de ce mécanisme. Cette information doit notamment porter sur :

- La manière dont les risques spécifiques liés au MACF ont été identifiés, évalués et intégrés dans la gestion de la société ou du groupe ;
- Les dispositifs internes mis en place pour assurer la conformité aux exigences dudit mécanisme, notamment en matière de mesure, de calcul et de déclaration de l'empreinte carbone des produits exportés ;
- L'évaluation des impacts actuels et attendus du MACF sur l'activité, la situation financière, la performance, la compétitivité, les marchés d'exportation et les perspectives de la société et, le cas échéant, du groupe.

Le Conseil du Marché Financier, invite également l'ensemble des sociétés faisant appel public à l'épargne à renforcer leurs dispositifs de gouvernance et de reporting ESG et à se rapprocher de leurs commissaires aux comptes afin de garantir la qualité, la fiabilité et la conformité des informations publiées, au regard des dispositions du cadre conceptuel de la comptabilité et des normes susvisées.

بلاغ هيئة السوق المالية

الشروع في نشر القوائم المالية لوسطاء البورصة وشركات التصرف في محافظ الأوراق المالية لفائدة الغير على الموقع الرسمي للهيئة ابتداءً من القوائم المالية المختومة في 2025/12/31

تذكر هيئة السوق المالية وسطاء البورصة وشركات التصرف في محافظ الأوراق المالية لفائدة الغير بضرورة إيداع قوائمهم المالية السنوية مرفقة بتقرير مراقب الحسابات لدى مصالحها، وذلك في أجل أقصاه ثلاثة (3) أشهر ابتداءً من تاريخ ختم السنة المحاسبية.

وفي إطار سعيها لتعزيز مبادئ الحوكمة الرشيدة والنفاذ إلى المعلومة والشفافية، ستتولى هيئة السوق المالية الشروع في نشر القوائم المالية المودعة لديها على موقعها الرسمي، وذلك ابتداءً من القوائم المالية المختومة في 2025/12/31.

ومن جهة أخرى، فإن مراقبي حسابات الشركات المعنية مدعوون، حتى في غياب إطار مرجعي محاسبي خاص بتلك الشركات، إلى إيلاء عناية خاصة لأموال الحرفاء، سواء خلال مرحلة تقييم منظومة الرقابة الداخلية ومدى احترام التراتيب المنطبقة على التصرف في الموجودات المذكورة، أو عند تدقيق القوائم المالية لهذه الشركات. حيث يندرج ذلك في إطار التزاماتهم المهنية طبقاً للتراتب الجاري بها العمل، وبالخصوص معيار المحاسبة عدد 14 المتعلق بالاحتمالات والوقائع اللاحقة لتاريخ الختم، والذي يغطي بصفة صريحة التعهدات خارج الموازنة.

وتدعو هيئة السوق المالية كافة المتدخلين إلى التقيد الصارم بالتزاماتهم القانونية والترتيبية، وذلك حرصاً على حماية أموال الحرفاء وضمان سلامة السوق المالية.

Communiqué du Conseil du Marché Financier

Publication en ligne des états financiers des intermédiaires en bourse et des sociétés de gestion à partir des états financiers arrêtés au 31/12/2025

Le Conseil du Marché Financier (CMF) rappelle aux **intermédiaires en bourse** et aux **sociétés de gestion de portefeuilles de valeurs mobilières pour le compte de tiers** l'obligation de déposer auprès de ses services, dans un délai maximum de trois (3) mois à compter de la date de clôture de leur exercice comptable, leurs états financiers annuels accompagnés du rapport du commissaire aux comptes.

Dans un souci de promotion des principes de bonne gouvernance, d'accès à l'information et de transparence, les états financiers déposés au CMF **seront désormais publiés sur son site officiel et ce, à partir des états financiers arrêtés au 31/12/2025.**

Par ailleurs, les commissaires aux comptes des sociétés concernées sont invités, même en l'absence d'un référentiel comptable spécifique qui leur est applicable, à accorder une attention particulière aux avoirs des clients, tant lors de la phase d'évaluation du dispositif de contrôle interne et du respect de la réglementation applicable à la gestion desdits avoirs, qu'au moment de l'audit des états financiers de ces sociétés. Cette exigence s'inscrit dans le cadre de leurs obligations professionnelles découlant de la réglementation en vigueur, notamment de la norme comptable n°14 relative aux éventualités et aux événements postérieurs à la date de clôture, laquelle couvre expressément les engagements hors bilan.

Le CMF appelle l'ensemble des intervenants à respecter scrupuleusement leurs obligations légales et réglementaires, dans un objectif constant de transparence, de protection des avoirs des clients et de préservation de l'intégrité du marché financier.

AVIS DES SOCIÉTÉS

PROJET DE RESOLUTIONS AGO

SOCIETE D'ASSURANCE VIE « LLOYD VIE »

Siège Social : Immeuble LLOYD, Avenue de la Monnaie, Les Berges du Lac2, 1053 Tunis

La Société d'Assurance Vie « LLOYD VIE » publie ci-dessous le projet de résolutions qui sera soumis à l'approbation de son assemblée générale ordinaire le 13 juillet 2026.

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale ratifie les modes et les délais de convocation et couvre toutes éventuelles nullités qui pourraient découler du non-respect des délais et des modes de convocation statutaires.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration et des rapports général et spécial du commissaire aux comptes, approuve sans aucune restriction ni réserve le rapport du conseil d'administration dans son intégralité, ainsi que les états financiers de l'exercice 2025, dans leur intégralité et tels qu'ils lui ont été présentés et certifiés par le Commissaire aux Comptes.

Ces états financiers font ressortir un total actif net pour un montant de 184 202 563,636 dinars et un résultat net comptable pour un montant de 1 450 265,789 dinars

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale approuve le résultat de l'exercice 2025 qui s'élève à 1 450 265,789 dinars décide d'affecter ledit résultat comme suit :

Résultats de l'exercice	1 450 265,789
Résultats reportés 2024	850 078
Total	2 300 343,789
Reserve Légal	115 017,189
Reliquat	2 185 326,600
Dividendes	1 500 000,000
Report à nouveau	685 326,600

L'Assemblée Générale décide la mise en paiement d'un dividende par action d'un montant de 1,250 dinars par action et ce à partir du 20/07/2026 au siège social.

QUATRIEME RESOLUTION

Après avoir entendu lecture du rapport spécial du Commissaire aux comptes au titre de l'exercice 2024 relatif aux conventions régies par les articles 200 et 475 du Code des sociétés commerciales, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve dans leur intégralité lesdites conventions.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale donne quitus entier, définitif et sans réserve aux administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2025.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer le montant brut annuel des jetons de présence à cinq mille dinars tunisiens (5 000 TND) par administrateur, au titre de sa participation aux réunions du Conseil d'Administration.

En outre, un montant équivalent (5 000 TND) sera alloué, à titre complémentaire, aux administrateurs siégeant dans les comités permanents, à savoir :

- Le Comité d'audit ;
- Le Comité des risques.

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale donne pouvoir au porteur de tous extraits ou copies du présent Procès-verbal pour réaliser les formalités légales nécessaires.

AVIS DES SOCIÉTÉS

AVIS DE TRANSFERT DU SIEGE SOCIAL D'UNE SOCIETE DE GESTION DE PORTEFEUILLES DE VALEURS MOBILIERES POUR LE COMPTE DE TIERS

CDC GESTION

Société de gestion de portefeuilles de valeurs mobilières pour le compte de tiers

Agréée par décision du CMF n° 39-2013 du 26/09/2013

Capital Social : 500.050 dinars, Identifiant unique RNE : 1313439A

Siège Social : Résidence Dar el Khir - 1^{er} et 2^{ème} étage - la Cité des Pins Les Berges du Lac 2 1053 Tunis

La société CDC GESTION, Société de gestion de portefeuilles de valeurs mobilières pour le compte de tiers, informe le public et les investisseurs du transfert de son siège social.

L'ancien siège social était situé à :

Résidence Lakéo, rue du Lac Michigan Les Berges du Lac, 1053-Tunis.

Le nouveau siège social est désormais situé à :

Résidence Dar el Khir - 1^{er} et 2^{ème} étage - la Cité des Pins Les Berges du Lac 2 1053 Tunis.

Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	VL au 31/12/2025	VL antérieure	Dernière VL	
OPCVM DE CAPITALISATION						
SICAV OBLIGATAIRES						
1 TUNISIE SICAV	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	20/07/92		131,359	135,727	135,747
2 SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	16/04/07		184,119	190,900	190,935
3 UNION FINANCIERE SALAMMBO SICAV	UNION CAPITAL	01/02/99		151,696	156,255	156,279
4 SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE	STB FINANCE	18/09/17		165,830	171,560	171,591
5 LA GENERALE OBLIG-SICAV	CGI	01/06/01		156,578	160,508	160,523
6 FIDELITY SICAV PLUS	MAC SA	27/09/18		163,479	168,716	168,742
7 FINA O SICAV	FINA CORP	11/02/08		148,415	152,620	152,639
8 SICAV AMEN	AMEN INVEST	01/10/92		61,194	63,267	63,278
9 SICAV BH CAPITALISATION	BH INVEST	22/09/94		45,127	46,535	46,543
10 POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	BH INVEST	06/07/09		153,423	158,395	158,414
11 BTK SICAV	BTK CONSEIL	16/10/00		134,316	138,352	138,373
12 INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	UIB FINANCE	07/10/98		134,213	138,643	138,665
13 TUNISO-EMIRATIE SICAV	AUTO GEREE	07/05/07		115,794	120,104	120,119
14 SICAV CAPITALISATION PLUS	SBT	04/12/24		107,343	110,693	110,714
15 AFC AMANETT SICAV	AFC	05/12/24		108,373	111,792	111,810
16 ATTUARI PREMIUM SICAV	ATTUARI GESTION	08/08/25		101,925	104,580	104,594
FCP OBLIGATAIRES - VL QUOTIDIENNE						
17 FCP SALAMETT CAP	AFC	02/01/07		23,481	24,161	24,164
18 MCP SAFE FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14		163,147	168,353	168,383
19 FCP WAFIA OBLIGATAIRE CAPITALISATION	TSI	15/11/17		154,717	159,664	159,674
20 UGFS BONDS FUND	UGFS-NA	10/07/15		14,830	15,268	15,271
21 FCP BNA CAPITALISATION	BNA CAPITAUX	03/04/07		227,199	234,374	234,411
22 FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE	SMART ASSET MANAGEMENT	18/12/15		127,181	130,754	130,773
23 ATTUARI FCP OBLIGATAIRE	ATTUARI GESTION	23/08/21		132,985	137,173	137,196
24 FCP PROGRES OBLIGATAIRE	BNA CAPITAUX	03/04/07		18,602	19,196	19,199
25 FCP LEPTIS OBLIGATAIRE CAP	LEPTIS ASSET MANAGEMENT	25/04/24		113,867	118,377	118,396
FCP OBLIGATAIRES - VL HEBDOMADAIRE						
26 FCP MAGHREBIA PRUDENCE	UFI	23/01/06		2,520	2,625	2,628
SICAV MIXTES						
27 SICAV PLUS	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	17/05/93		85,246	90,876	90,982
28 SICAV PROSPERITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	25/04/94		177,793	195,154	195,594
29 SICAV OPPORTUNITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	11/11/01		134,948	158,716	159,208
30 AMEN ALLIANCE SICAV	AMEN INVEST	17/02/20		139,702	143,903	143,926
FCP MIXTES - VL QUOTIDIENNE						
31 FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	02/04/08		201,413	269,734	270,594
32 FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	02/04/08		725,391	896,073	898,186
33 FCP KOUNOUZ	TSI	28/07/08		227,064	299,677	300,731
34 FCP VALEURS AL KAOUTHER	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	06/09/10		133,347	163,941	164,223
35 FCP VALEURS MIXTES	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	09/05/11		192,550	214,978	215,408
36 MCP CEA FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14		219,929	271,593	272,687
37 MCP EQUITY FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14		201,389	253,951	255,504
38 FCP VALEURS CEA	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	04/06/07		36,499	46,705	46,924
39 STB EVOLUTIF FCP	STB FINANCE	19/01/16		117,256	129,944	130,007
40 FCP GAT VIE MODERE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22		1,377	1,660	1,662
41 FCP GAT VIE CROISSANCE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22		1,500	1,994	1,997
42 FCP BNA CEA	BNA CAPITAUX	27/03/25		110,139	148,006	148,418
FCP MIXTES - VL HEBDOMADAIRE						
43 FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	05/02/04		3 036,892	3 633,244	3 652,036
44 FCP CEA MAXULA	MAXULA BOURSE	04/05/09		335,722	492,949	496,758
45 FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	UFI	23/01/06		4,247	5,562	5,596
46 FCP MAGHREBIA MODERE	UFI	23/01/06		3,652	4,576	4,597
47 UGFS ISLAMIC FUND	UGFS-NA	11/12/14		54,424	64,544	68,385
48 FCP HAYETT MODERATION	AMEN INVEST	24/03/15		1,578	1,628	1,631
49 FCP HAYETT PLENITUDE	AMEN INVEST	24/03/15		1,598	1,997	2,003
50 FCP HAYETT VITALITE	AMEN INVEST	24/03/15		1,689	2,227	2,233
51 FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MAC SA	19/05/17		21,778	27,123	27,027
52 FCP BIAT-CEA PNT TUNISAIR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	06/11/17		17,145	23,114	23,183
53 FCP ILBOURSA CEA	MAC SA	21/06/21		22,294	29,704	29,811
54 FCP VALEURS SERENITE 2028	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	17/04/23		6 617,405	7 748,806	7 759,838
55 FCP AMEN CEA	AMEN INVEST	28/03/11		123,577	180,740	181,844
FCP MONETAIRE - VL QUOTIDIENNE						
56 FCP VALEURS MONETAIRE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	30/03/26			101,120	101,134
SICAV ACTIONS						
57 UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	UNION CAPITAL	10/04/00		133,084	168,699	169,498
FCP ACTIONS - VL HEBDOMADAIRE						
58 FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	UFI	15/09/09		1,849	2,609	2,618

Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	Dernier dividende		VL au 31/12/2025	VL antérieure	Dernière VL
			Date de paiement	Montant			
OPCVM DE DISTRIBUTION							
SICAV OBLIGATAIRES							
59 SANADETT SICAV	AFC	01/11/00	19/05/26	5,369	115,396	112,902	112,917
60 AMEN PREMIERE SICAV	AMEN INVEST	10/04/00	15/05/26	5,837	102,688	99,913	99,929
61 AMEN TRESOR SICAV	AMEN INVEST	10/05/06	22/05/26	6,920	109,606	106,667	106,685
62 ATTJARI OBLIGATAIRE SICAV	ATTJARI GESTION	01/11/00	18/05/26	5,173	106,649	104,407	104,422
63 SICAV AXIS TRÉSORERIE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	01/09/03	15/05/26	6,048	113,422	110,869	110,891
64 PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	BNA CAPITAUX	06/01/97	19/05/26	6,838	108,706	105,274	105,292
65 SICAV TRESOR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	03/02/97	19/05/26	6,130	105,118	102,579	102,595
66 CAP OBLIG SICAV	UNION CAPITAL	17/12/01	26/05/26	6,545	110,429	107,136	107,149
67 FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	MAC SA	20/05/02	25/05/26	6,893	109,834	106,368	106,385
68 MAXULA PLACEMENT SICAV	MAXULA BOURSE	02/02/10	29/05/26	5,424	107,493	104,823	104,837
69 SICAV RENDEMENT	SBT	02/11/92	07/04/26	5,984	107,887	105,092	105,108
70 SICAV BH OBLIGATAIRE	BH INVEST	10/11/97	22/05/26	6,929	106,787	103,310	103,328
71 MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	MAXULA BOURSE	05/06/08	29/05/26	5,748	110,948	108,458	108,475
72 SICAV L'ÉPARGNANT	STB FINANCE	20/02/97	20/05/26	6,506	106,487	103,408	103,426
73 AL HIFADH SICAV	TSI	15/09/08	29/05/24	4,313	107,106	109,776	109,781
74 SICAV ENTREPRISE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	01/08/05	19/05/26	5,762	110,520	107,770	107,783
75 UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	UNION CAPITAL	15/11/93	12/05/26	6,516	105,846	102,475	102,491
FCP OBLIGATAIRES - VL QUOTIDIENNE							
76 FCP AXIS AAA	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	10/11/08	15/05/26	6,475	117,088	113,772	113,785
77 FCP HELION MONEO	HELION CAPITAL	31/12/10	22/05/26	5,674	109,161	107,502	107,529
78 FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	STB FINANCE	20/01/15	29/05/26	6,705	113,276	110,058	110,076
79 FCP SMART CASH	SMART ASSET MANAGEMENT	13/03/23	07/05/26	7,221	109,143	106,341	106,366
80 FCP GAT OBLIGATAIRE	GAT INVESTISSEMENT	31/08/23	20/05/26	63,971	1 070,423	1 044,013	1 044,214
81 FCP SMART CASH PLUS	SMART ASSET MANAGEMENT	29/01/24	20/05/26	612,949	10 822,868	10 628,743	10 631,294
82 FCP LEPTIS OBLIGATAIRE	LEPTIS ASSET MANAGEMENT	25/04/24	20/05/26	5,652	107,686	106,121	106,135
83 FCP AFC AMANETT	AFC	12/09/23	25/05/26	6,665	118,456	115,571	115,591
FCP OBLIGATAIRE - VL HEBDOMADAIRE							
84 FCP HELION SEPTIM II	HELION CAPITAL	22/12/23	22/05/26	7,524	109,650	107,876	108,090
85 FCP HELION SEPTIM III	HELION CAPITAL	23/05/25	22/05/26	3,725	103,736	105,352	105,555
SICAV MIXTES - VL QUOTIDIENNE							
86 ARABIA SICAV	AFC	15/08/94	19/05/26	1,555	78,965	102,516	102,968
87 SICAV BNA	BNA CAPITAUX	14/04/00	19/05/26	6,309	155,675	204,113	204,604
88 SICAV SECURITY	UNION CAPITAL	26/07/99	26/05/26	0,709	18,242	20,251	20,270
89 SICAV CROISSANCE	SBT	27/11/00	07/04/26	18,530	400,553	473,474	475,246
90 STRATÉGIE HIGH YIELD SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT	01/03/06	02/06/26	357,841	2891,070	3 490,199	3 506,446
91 SICAV L'INVESTISSEUR	STB FINANCE	30/03/94	12/05/26	2,400	69,803	76,909	76,965
92 SICAV AVENIR	STB FINANCE	01/02/95	14/05/26	2,030	55,540	57,201	57,272
93 UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	UNION CAPITAL	17/05/99	06/03/26	6,609	117,797	116,999	117,044
FCP MIXTES - VL QUOTIDIENNE							
94 FCP IRADETT CEA	AFC	02/01/07	25/05/26	0,994	22,169	31,250	31,387
95 ATTJARI FCP CEA	ATTJARI GESTION	30/06/09	11/05/26	0,528	22,160	30,432	30,697
96 ATTJARI FCP DYNAMIQUE	ATTJARI GESTION	01/11/11	11/05/26	0,263	18,899	23,937	24,081
97 FCP DELTA EPARGNE ACTIONS	STB FINANCE	08/09/08	29/05/26	3,807	110,938	132,709	132,800
98 FCP AL IMTIEZ	TSI	01/07/11	25/04/24	2,315	100,919	143,443	144,034
99 FCP AFEK CEA	TSI	01/07/11	07/05/24	2,252	106,688	141,171	141,575
100 TUNISIAN PRUDENCE FUND	UGFS-NA	02/01/12	25/12/25	8,186	115,144	121,015	121,127
101 UBCI - FCP CEA	UNION CAPITAL	22/09/14	29/04/26	3,862	124,419	160,937	161,614
102 FCP SMART CEA	SMART ASSET MANAGEMENT	06/01/17	03/04/25	0,228	15,229	19,748	19,839
103 FCP BH CEA	BH INVEST	18/12/17	02/02/26	5,861	124,480	165,318	168,212
104 FCP BIAT EPARGNE ACTIONS	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	15/01/07	26/05/25	1,500	102,736	132,579	133,156
105 FCP LEPTIS CEA	LEPTIS ASSET MANAGEMENT	19/06/26				99,996	99,996
FCP MIXTES - VL HEBDOMADAIRE							
106 FCP HELION ACTIONS DEFENSIF	HELION CAPITAL	31/12/10	22/05/26	1,867	139,211	159,225	160,021
107 FCP HELION ACTIONS PROACTIF	HELION CAPITAL	31/12/10	27/05/22	0,963	193,080	243,343	244,953
108 FCP OPTIMA	BNA CAPITAUX	24/10/08	22/05/26	7,872	192,130	259,820	261,169
109 MAC CROISSANCE FCP	MAC SA	15/11/05	25/05/26	6,025	242,027	289,084	289,465
110 MAC EQUILIBRE FCP	MAC SA	15/11/05	25/05/26	7,004	219,120	244,911	244,807
111 MAC EPARGNANT FCP	MAC SA	15/11/05	25/05/26	6,189	215,171	241,197	242,320
112 MAC EPARGNE ACTIONS FCP	MAC SA	20/07/09	25/05/26	0,208	37,315	49,881	50,266
113 MAC HORIZON 2032 FCP	MAC SA	16/01/23	27/04/26	671,094	13 009,997	15 786,499	15 746,033
114 FCP AMEN SELECTION	AMEN INVEST	04/07/17	15/05/26	4,351	129,894	175,161	175,875
115 FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	12/11/18	30/05/25	77,514	6 892,825	8 277,947	8 325,649
116 FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	SBT	11/02/19	08/05/26	0,497	13,365	17,014	16,995
117 FCP SECURITE	BNA CAPITAUX	27/10/08	22/05/26	11,557	199,905	247,892	249,032
118 FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	16/05/16	26/05/25	371,673	14 784,400	18 684,437	18 701,151
119 FCP GAT PERFORMANCE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22	20/05/26	488,464	13 163,282	16 767,834	16 939,102
120 FCP JASMIN 2033	MAXULA BOURSE	13/03/23	29/04/26	600,429	11 616,258	14 009,864	14 036,505
121 MAC HORIZON 2033 FCP	MAC SA	08/05/23	27/04/26	618,215	12 861,389	15 761,653	15 759,941
122 FCP FUTURE 10	MAXULA BOURSE	26/06/23	29/04/26	568,265	11 789,353	14 216,161	14 225,415
123 FCP PROSPER + CEA	BTK CONSEIL	12/02/24	29/05/26	0,435	13,205	21,259	21,521
124 MAC FCP DYNAMIQUE	MAC SA	13/05/24	27/04/26	4,989	132,793	164,276	163,789
125 FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MAXULA BOURSE	15/10/08	29/04/26	5,590	161,038	198,564	199,697
126 FCP CEA BMCE CAPITAL VALUE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	18/12/24	15/05/26	4,481	121,171	170,112	171,601
FCP ACTIONS - VL QUOTIDIENNE							
127 FCP INNOVATION	STB FINANCE	20/01/15	29/05/26	4,627	138,852	171,352	171,414
FCP ACTIONS - VL HEBDOMADAIRE							
128 FCP SMART TRACKER FUND	SMART ASSET MANAGEMENT	03/01/23	24/04/26	58,809	1 357,067	1 782,107	1 798,599

**BULLETIN OFFICIEL
DU CONSEIL DU MARCHÉ FINANCIER**
Immeuble CMF – Centre Urbain Nord
Avenue Zohra Faiza, Tunis -1003
Tél : (216) 71 947 062
Fax : (216) 71 947 252

**Publication paraissant
du Lundi au Vendredi sauf jours fériés**
www.cmf.tn
email : cmf@cmf.tn
Le Président du Collège Délégué
M. Hatem Smiri

COMMUNIQUE

Il est porté à la connaissance du public et des intermédiaires en bourse qu'à la suite de sa mise à jour par le déclassement de la « Société Commerciale Import-Export du Gouvernorat de Nabeul - El Karama -» et le changement du siège social de la société « Carthage Cement », la liste des sociétés et organismes faisant appel public à l'épargne s'établit comme suit :

LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE*

I.- SOCIETES ADMISES A LA COTE Marché Principal

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1. Adv e-Technologies- AeTECH	Z.I Ariana Aéroport - 03 rue des métiers La Chargaia II- BP 290 - 2035 Tunis Carthage -	71 940 094
2. Air Liquide Tunisie	37, rue des entrepreneurs, ZI La Chargaia II -2035 Ariana-	70 164 600
3. Amen Bank	Avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 835 500
4. Arab Tunisian Bank "ATB"	9, rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 351 155
5. Arab Tunisian Lease "ATL"	Ennour Building, Centre Urbain Nord 1082 Tunis Mahrajène	70 135 000
6. Assurances Maghrebias.A	Angle 64, rue de Palestine-22, rue du Royaume d'Arabie Saoudite -1002 TUNIS-	71 788 800
7. Assurances Maghrebias Vie	24, rue du Royaume d'Arabie Saoudite 1002 Tunis	71 155 700
8. Attijari Leasing	Rue du Lac d'Annecy - 1053 Les Berges du Lac-	71 862 122
9. Automobile Réseau Tunisien et Services -ARTES-	39, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 841 100
10. Banque Attijari de Tunisie "Attijari bank"	24, Rue HédiKarray, Centre Urbain Nord - 1080 Tunis -	70 012 000
11. Banque de Tunisie "BT"	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
12. Banque de Tunisie et des Emirats S.A "BTE"	Boulevard BejiCaid Essebsi -lot AFH- DC8, Centre Urbain Nord -1082 TUNIS-	71 112 000
13. Banque Internationale Arabe de Tunisie "BIAT"	70-72, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 340 733
14. Banque Nationale Agricole "BNA BANK"	Avenue Mohamed V 1002 Tunis	71 830 543
15. Best Lease	54, Avenue Charles Nicolle Mutuelle ville -1002 Tunis-	71 799 011
16. BH ASSURANCE	Immeuble Assurances Salim lot AFH BC5 Centre Urbain Nord -1003 Tunis	71 948 700
17. BH BANK	18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis	71 126 000
18. BH Leasing	Rue Zohra Faiza-Immeuble BH Assurance, Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 700
19. BNA Assurances	Cité Les Pins, Les Berges du Lac II -Tunis-	70 026 000
20. Carthage Cement	Lot 4.1.1, rue des Usines, Z.I Kheireddine -2015 Tunis-	71 964 593
21. Cellcom	25, rue de l'Artisanat Chargaia II-2035 Ariana-	71 941 444
22. City Cars	31, rue des Usines, Zone Industrielle Kheireddine -2015 La Goulette-	36 406 200
23. Compagnie d'Assurances et de Réassurances "ASTREE"	45, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 792 211
24. Compagnie Internationale de Leasing "CIL"	16, avenue Jean Jaurès -1000 Tunis-	71 336 655
25. Délice Holding	Immeuble Joumena, Zone d'activité Kheireddine , la Goulette 2060 Tunis	71 964 969
26. Essoukna	46, rue Tarak Ibnou Zied Mutuelle ville - 1082 TUNIS -	71 843 511
27. EURO-CYCLES	Zone Industrielle KalâaKébira -4060 Sousse-	73 342 036
28. Hannibal Lease S.A	Immeuble Hannibal Lease, Rue du Lac Lemane, Les Berges du Lac – Tunis-1053	71 139 400
29. L'Accumulateur Tunisien ASSAD	Rue de la Fonte Zone Industrielle Ben Arous BP. N°7 -2013 Ben Arous-	71 381 688
30. Les Ciments de Bizerte	Baie de Sebra BP 53 -7018 Bizerte-	72 510 988

31. Manufacture de Panneaux Bois du Sud -MPBS-	Route de Gabes, km 1.5 -3003 Sfax-	74 468 044
32. OFFICEPLAST	Z.I 2, Medjez El Bab B.P. 156 -9070 Tunis	78 564 155
33. One Tech Holding	16 Rue des Entrepreneurs – Zone Industrielle la Chargaia 2 – 2035 Ariana.	70 102 400
34. Placements de Tunisie -SICAF-	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
35.Poulina Group Holding	GP1 Km 12 Ezzahra, Ben Arous	71 454 545
36. SANIMED	Route de Gremda Km 10.5-BP 68 MarkezSahnoun -3012 Sfax -	74 658 777
37.SMART TUNISIE S.A	9, Bis impasse n°3, rue 8612 Z.I, Chargaia 1-2035 Tunis	71 115 600
38. Société d'Articles Hygiéniques Tunisie -Lilas-	5, rue 8610, Zone Industrielle – La Chargaia 1-1080 Tunis-	71 809 222
39.Société Atelier du Meuble Intérieurs	Z.I Sidi Daoud La Marsa - 2046 Tunis -	71 854 666
40. Société Chimique "ALKIMIA"	11, rue des Lilas -1082 TUNIS MAHRAJENE-	71 792 564
41. Société ENNAKL Automobiles	Z.I Chargaia II BP 129 -1080 Tunis	70 836 570
42. Société de Fabrication des Boissons de Tunisie "SFBT"	5, Boulevard Mohamed El Beji Caïd Essebsi – Centre Urbain Nord – 1082-	71 189 200
43. Société Immobilière et de Participations "SIMPAR"	14, rue Masmouda, Mutuelleville -1082 TUNIS-	71 840 869
44. Société Immobilière Tuniso-Séoudienne "SITS"	Centre Urbain Nord, International City center, Tour des bureaux, 5 ^{ème} étage, bureau n°1-1082 Tunis-	70 728 728
45. Société Industrielle d'Appareillage et de Matériels Electriques SIAME-	Zone Industrielle -8030 GROMBALIA-	72 255 065
46. Société des Industries Chimiques du Fluor "ICF"	6, rue Amine Al Abbassi 1002 Tunis Belvédère	71 789 733
47. Société des Industries Pharmaceutiques de Tunisie -SIPHAT-	FondoukChoucha 2013 Ben Arous	71 381 222
48.Société LAND'OR	Bir Jedid, 2054 Khelidia -Ben Arous-	71 366 666
49. Société Magasin Général "SMG"	28, rue Mustapha Kamel Attaturk 1001	71 126 800
50.Société Moderne de Céramiques - SOMOCER -	Menzel Hayet 5033 Zaramdine Monastir TUNIS	73 410 416
51.Société NEW BODY LINE	Avenue Ali Balhaouane -5199 Mahdia –	73 680 435
52. Société Nouvelle Maison de la Ville de Tunis "SNMVT" (Monoprix)	1, rue Larbi Zarrouk BP 740 -2014 MEGRINE-	71 432 599
53. Société de Placement & de Dévelop. Industriel et Touristique -SPDIT SICAF-	Avenue de la Terre Zone Urbain Nord Chargaia I - 1080 Tunis-	71 189 200
54.Société Tawasol Group Holding « TAWASOL »	20, rue des entrepreneurs Chargaia II -2035 Tunis-	71 940 389
55. Société de Transport des Hydrocarbures par Pipelines "SOTRAPIL"	Boulevard de laTerre, Centre Urbain Nord 1003 Tunis	71 766 900
56. Société Tunisienne de l'Air "TUNISAIR"	Boulevard Mohamed BOUAZIZI -2035 Tunis Carthage-	70 837 000
57. Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances "STAR"	9, Rue de Palestine Cité des affaires Kheireddine 2060 La Goulette.	71 340 866
58.Société Tunisienne d'Automobiles « STA »	Z.I Borj Ghorbel, la nouvelle médina -2096 Ben Arous-	31 390 290
59. Société Tunisienne de Banque "STB"	Rue HédiNouira -1001 TUNIS-	71 340 477
60.Société Tunisienne d'Email –SOTEMAIL-	Route de Sfax Menzel el Hayet -5033 Monastir-	73 410 416
61. Société Tunisienne d'Entreprises de Télécommunications "SOTETEL"	Rue des entrepreneurs ZI Chargaia II, BP 640 - 1080 TUNIS-	71 713 100
62. société Tunisienne Industrielle du Papier et du Carton - SOTIPAPIER-	13, rue Ibn Abi Dhiaf, Zone Industrielle de Saint Gobain, Megrine Riadh - 2014 Tunis -	71 434 957
63. Société Tunisienne de l'Industrie Pneumatique -STIP-	Centre Urbain Nord Boulevard de la Terre 1003 Tunis El Khadra	71 230 400
64. Société Tunisienne des Marchés de Gros "SOTUMAG"	Route de Naâssen, BirKassaa -BEN AROUS-	71 384 200
65. Société Tunisienne de Réassurance "Tunis Re"	12 Avenue du Japon- Montplaisir BP 29 - Tunis 1073-	71 904 911
66. Société Tunisienne de Verreries "SOTUVER"	Nelle Z.I 1111 Djebel El Oust K 21 Route de Zaghouan BP n° 48	72 640 650
67.Telnet Holding	Immeuble Ennour –Centre Urbain Nord -1082 Tunis-	71 706 922

68. TUNINVEST SICAR	Immeuble Integra Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 800
69. Tunisie Leasing et Factoring	Centre Urbain Nord Avenue HédiKarray - 1082 TUNIS -	70 132 000
70. Tunisie Profilés Aluminium " TPR"	Rue des Usines, ZI Sidi Rézig, Mégrine -2033 Tunis-	71 433 299
71. Union Bancaire pour le Commerce & l'Industrie "UBCI"	139, avenue de la Liberté -1002 TUNIS-	71 842 000
72. Union Internationale de Banques "UIB"	65, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 120 392
73. Unité de Fabrication de Médicaments –UNIMED-	Zone Industrielle de KalaaKébira -4060 Sousse-	73 342 669
74. Universal Auto Distributors Holding -UADH-	62, avenue de Carthage -1000 Tunis-	71 354 366
75. Wifack International Bank SA- WIFAK BANK-	Avenue Habib Bourguiba –Médenine 4100 BP 356	75 643 000

II.- SOCIETES ET ORGANISMES NON ADMIS A LA COTE

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1. Adwya SA	Route de la Marsa GP 9, Km 14, BP 658 -2070 La Marsa	71 778 555
2. Al Baraka Bank Tunisia (EX BEST-Bank)	Avenue Cheikh Mohamed Fadhel Ben Achour, Centre Urbain Nord -1003 Tunis-	71 186 825
3. AL KHOUTAF ONDULE	Route de Tunis Km 13 –Sidi Salah 3091 SFAX	74 273 069
4. Alubaf International Bank –AIB -	Avenue de la Bourse, les Berges du Lac- 1053 Tunis-	70 015 600
5. Arab Banking Corporation -Tunisie- "ABC-Tunisie"	ABC Building, rue du Lac d'Annecy -1053 Les Berges du Lac-	71 861 861
6. Arije El Médina	3, Rue El Ksar, Imp1, 3 ^{ème} étage, BP 95, - 3079 Sfax -	
7. Assurances BIAT	Immeuble Assurance BIAT - Les Jardins du Lac-Lac II	30 300 100
8. Banque de Coopération du Maghreb Arabe "BCMA" "- En Liquidation -	Ministère du domaine de l'Etat et des Affaires foncières, 19, avenue de paris -1000 Tunis -	
9. Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises BFPME-	34, rue HédiKarray, Centre Urbain Nord -1004 El Menzah IV-	70 102 200
10. Banque Franco-Tunisienne "BFT"- En Liquidation -	Rue AboubakrEchahid – Cité Ennacim Montplaisir -1002 TUNIS-	71 903 505
11. Banque Tunisienne de Solidarité "BTS"	56, avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 844 040
12. Banque Tuniso-Koweitienne -BTK-	10bis, avenue Mohamed V, B.P.49 -1001 TUNIS-	71 340 000
13. Banque Tuniso-Lybiennne « BTL »	Immeuble BTL Boulevard de la Terre – Lot AFH E12 – Centre Urbain Nord – 1082	71 901 350
14. Banque Zitouna	2, Boulevard Qualité de la Vie -2015 Kram-	71 164 000
15. BTK Leasing et Factoring	11, rue Hédi Nouira, 8ème étage -1001 TUNIS-	70 241 402
16. Caisse Tunisienne d'Assurance Mutuelle Agricole "CTAMA"	6, avenue Habib Thameur -1069 TUNIS-	71 340 916
17. Centre Financier aux Entrepreneurs (CFE)-Tunisie « DAAM Tamweel »	30, Rue Socrate - Zone d'Activité Kheïreddine - 2060 Lac 3, Tunis.	70 100 600
18. Citi Bank	55, avenue Jugurtha -1002 TUNIS-	71 782 056
19. Compagnie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE"	Immeuble Carte, Lot BC4- Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 000
20. Compagnie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE VIE "	Immeuble Carte, Entrée B- Lot BC4-Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 160
21. Compagnie d'Assurances Vie et de Capitalisation "HAYETT"	Immeuble COMAR, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 333 400
22. Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances "COMAR"	26, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 340 899
23. Compagnie Nouvelle d'Assurance "Attijari Assurance"	Boulevard de la Terre, Lot N° A14, Centre Urbain Nord, CP -1082 Tunis-	70 643 400
24. Compagnie Tunisienne pour l'Assurance du Commerce Extérieur "COTUNACE"	Rue Borjine (ex 8006), Montplaisir -1073 TUNIS	71 90 86 00
25. Comptoir National du Plastique	Route de Tunis, km 6,5 AKOUDA	73 343 200
26. Comptoir National Tunisien "CNT"	Route de Gabès Km 1,5, Cité des Martyrs -3003 SFAX-	74 467 500
27. ELBENE INDUSTRIE SA	Centrale Laitière de Sidi Bou Ali -4040 SOUSSE-	36 409 221
28. Electrostar	Boulevard de l'environnement Route de Naâssen 2013 Bir El Kassâa Ben Arous	71 396 222

29.ENDA Tamweel	Rue de l'assistance, cité El Khadra 1003 Tunis	71 804 002
30.Evolution Economique	Route de Monastir -4018 SOUSSE-	73 227 233
31.GAT Vie	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 843 900
32.Générale Industrielle de Filtration - GIF -	Km 35, GP1- 8030 Grombalia -	72 255 844
33.Groupe des Assurances de Tunisie "GAT"	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	31 350 000
34.International Tourism Investment "ITI SICAF"	9, rue Ibn Hamdiss Esskelli, El Menzah I - 1004 Tunis -	71 235 701
35. La Tunisienne des Assurances Takaful « At-Takâfoulia »	15, rue de Jérusalem 1002-Tunis Belvédère	31 331 800
36.Les Ateliers Mécaniques du Sahel "AMS"	Rue Ibn Khaldoun BP. 63 - 4018 SOUSSE-	73 231 111
37.Loan and Investment Co	Avenue OuledHaffouz, Complexe El Mechtel, Tunis	71 790 255
38.Maghreb International Publicité « MIP »	Impasse Rue des Entrepreneurs, Z.I Charguia 2, BP 2035, Tunis.	31 327 317
39. North Africa International Bank -NAIB -	Avenue Kheireddine Pacha TaksimEnnasim -1002 Tunis	71 950 800
40. Palm Beach Palace Jerba	Avenue Farhat Hached, BP 383 Houmt Souk -4128 DJERBA-	75 653 621
41. Plaza SICAF	Rue 8610 - Z.I. -2035 CHARGUIA-	71 797 433
42.QATAR NATIONAL BANK –TUNISIA-	Rue Cité des Sciences Centre Urbain Nord - B.P. 320 -1080 TUNIS-	36 005 000
43.Safety Distribution	Résidence El Fel, Rue HédiNouiraAiana	71 810 750
44.SERVICOM	65, rue 8610 Z.I Charguia I - 2035 Tunis-	70 730 250
45.Société Anonyme Carthage Médical-Centre International Carthage Médical-	Jinen El Ouest, Zone Touristique, -5000 Monastir-	73 524 000
46. Société Africaine Distribution Autocar -ADA-	Route El Fejja km2 El Mornaguia –1153 Manouba-	71 550 711
47. Société des Aghlabites de Boissons et Confiseries " SOBOCO "	Rue de Métal Z. I. Ariana BP 303 -1080 TUNIS-	70 837 332
48. Société Agro Technologies « AGROTECH »	Cité Jugurtha Bloc A, App n°4, 2 ^{ème} étage Sidi Daoud La Marsa	
49. Société Al Jazira de Transport & de Tourisme	Centre d'animation et de Loisirs Aljazira- Plage Sidi Mahrez Djerba-	75 657 300
50.Société Al Majed Investissement SA	Avenue de la Livre Les Berges du Lac II -153 Tunis-	71 196 950
51. Société ALMAJED SANTE	Avenue Habib Bourguiba - 9100 Sidi Bouzid -	36 010 101
52.Société de Commercialisation des Textiles « SOCOTEX »	5, bis Rue Charles de Gaulle -1000 Tunis-	71 237 186
53.Société de Développement Economique de Kasserine "SODEK"	Siège de l'Office de Développement du Centre Ouest Rue Suffeitula, Ezzouhour -1200 KASSERINE-	77 478 680
54.Société de Développement & d'Investissement du Nord-Ouest "SODINO SICAR"	Avenue Taïb M'hiri –Batiment Société de la Foire de Siliana - 6100 SILIANA-	78 873 085
55. Société de Développement et d'Investissement du Sud "SODIS-SICAR"	Immeuble Ettanmia -4119 MEDENINE-	75 642 628
56. Société d'Engrais et de Produits Chimiques de Mégrine " SEPCM "	20, Avenue TaïbMhiri 2014 Mégrine Riadh	71 433 318
57. Société de Fabrication de Matériel Médical « SOFAMM »	Zone Industrielle El Mahres -3060 SFAX-	74 291 486
58.Société Gabesienne d'Emballage "SOGEMBAL"	GP 1 , km 14, Aouinet -GABES-	75 238 353
59. Société Groupe GMT « GMT »	Avenue de la liberté Zaghouan -1100 Tunis-	72 675 998
60.Société HELA d'Electro-ménagers & de Confort -BATAM-	Rue Habib Maazoun, Im. Taparura n° 46-49 -3000 SFAX-	73 221 910
61.Société Hôtelière KURIAT Palace	Hôtel KURIAT Palace Zone Touristique 5000 Skanés Monastir	73 521 200
62.Société Hôtelière Touristique & Balnéaire MARHABA	Route touristique -4000 SOUSSE -	73 242 170
63.Société Hôtelière & Touristique "le Marabout"	Boulevard 7 Novembre -Sousse-	73 226 245
64.Société Hôtelière & Touristique Syphax	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
65.Société Immobilière et Touristique -SIT-	42, rue Mendes France -5100 Mahdia-	73 680 274
66.Société Immobilière & Touristique de Nabeul "SITNA"	Hôtel Nabeul Beach, BP 194 -8000 NABEUL-	72 286 111

67.Société Industrielle de l'Enveloppe et de Cartonnage "EL KHOUTAF"	Route de Gabès Km 1.5-3003 BP.E Safax	74 468 190
68.Société Industrielle Oléicole Sfaxienne "SIOS ZITEX"	Route de Gabès, Km 2 -3003 SFAX-	74 468 326
69.Société Industrielle d'Ouvrage en Caoutchouc "SIOC"	Route de Gabès, Km 3,5, BP 362 -3018 SFAX-	74 677 072
70.Société Industrielle de Textile "SITEX"	Avenue Habib Bourguiba -KSAR HELLAL-	73 455 267
71.Société LLOYD Vie	Avenue de la Monnaie, Les Berges du Lac 2	71 963 293
72.Société Marja de Développement de l'Elevage "SMADEA"	Marja I, BP 117 -8170 BOU SALEM-	78 638 499
73.Société de Mise en Valeur des Iles de Kerkennah "SOMVIK"	Zone Touristique Sidi Frej -3070 Kerkennah-	74 486 858
74.Société Nationale d'Exploitation et de Distribution des Eaux International « SONEDE International »	Avenue Slimane Ben Slimane El Manar II- Tunis 2092-	71 887 000
75.Société Plasticum Tunisie	Z.I Innopark 8 & 9 El Agba -2087 Tunis-	71 646 360
76. Société des Produits Pharmaceutique « SO.PRO.PHA »	Avenue MajidaBouleila –Sfax El Jadida-	74 401 510
77. Société de Promotion Immobilière & Commerciale " SPRIC "	5, avenue Tahar Ben Ammar EL Manar -2092 Tunis-	71 884 120
78.Société Régionale Immobilière & Touristique de Sfax "SORITS"	Rue Habib Mâazoun, Imm. El Manar, Entrée D, 2ème entresol -3000 SFAX-	74 223 483
79.Société Régionale d'Importation et d'Exportation « SORIMEX »	Avenue des Martyrs -3000 SFAX-	74 298 838
80.Société Régionale de Transport du Gouvernorat de Nabeul "SRTGN"	Avenue Habib Thameur -8 000 NABEUL-	72 287 000
81. Société Régionale de Transport Jendouba	Avenue 9 Avril 1938 -8100 Jendouba-	78 600 690
82. Société Régionale de Transport de Kairouan	Avenue Assad Ibn Fourat BP 35 -3100 kairouan	70 241 180
83. Société de services des Huileries	Route Menzel Chaker Km 3 Immeuble Salem 1 ^{er} étage app n°13-3013 Sfax-.	74 624 424
84.Société STEG International Services	Résidence du Parc, les Jardins de Carthage, 2046 Les Berges du Lac. Tunis	70 247 800
85.Société TECHNOLATEX SA	Lot N°2 Zone Industrielle Sidi Bouteffaha -9000 Béja -	78 449 022
86.Société de Tourisme Amel " Hôtel Panorama"	Boulevard Taïb M'hiri 4000 Sousse	73 228 156
87.Société Touristique et Balnéaire "Hôtel Houria"	Port El Kantaoui 4011 Hammam Sousse	73 348 250
88.Société Touristique du Cap Bon "STCB"	Hôtel Riadh, avenue Mongi Slim -8000 NABEUL-	72 285 346
89.Société Touristique SANGHO Zarzis	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
90.Société Touristique TOUR KHALAF	Route Touristique -4051 Sousse-	73 241 844
91.Société de Transport du Sahel	Avenue Léopold Senghor -4001 Sousse-	31 384 001
92.Société Tunisienne des Arts Graphiques "STAG"	19, rue de l'Usine Z.I Aéroport -2080 ARIANA-	71 940 191
93.Société Tunisienne d'Assurances "LLOYD Tunisien"	Avenue de la Monnaie, Les Berges du Lac 2	71 962 777
94.Société Tunisienne d'Assurance Takaful -Al Baraka Assurances-	59, Avenue Alain Savary -1002 Tunis-	70 015 151
95.Société Tunisienne d'Habillement Populaire	8, rue El Moez El Menzah -1004 TUNIS-	71 755 543
96.Société Tunisienne d'Industrie Automobile "STIA""- En Liquidation -	Rue Taha Houcine Khezama Est -4000 Sousse-	
97.Société Tunisienne de l'Industrie Laitière "STIL"- En Liquidation -	Escalie A Bureau n°215, 2ème étage Ariana Center -2080 ARIANA-	71 231 172
98. Société Tunisienne de Siderurgie « EL FOULADH »	Route de Tunis Km 3, 7050 Menzel Bourguiba, BP 23-24 7050 Menzel Bourguiba	72 473 222
99.Société Tunisienne du Sucre "STS"	Avenue Tahar Haddad -9018 BEJA-	78 454 768
100.Société Unie des portefaix et Services Port de la Goulette	36, Rue Hédi Chaker – La Goulette-	71 735 080
101.Société Unionde Factoring	Building Ennour - Centre Urbain Nord- 1004 TUNIS	71 234 115
102.SYPHAX airlines	Aéroport International de Sfax BP Thyna BP 1119 - 3018 Sfax-	74 682 400
103.TAYSIR MICROFINANCE	2 , Place Mendes France Mutuelleville -1082 Tunis-	70 556 903
104.Tunisian Foreign Bank –TFB-	Angle Avenue Mohamed V et rue 8006, Montplaisir -1002 Tunis-	71 950 100

105.Tunisian Saudi Bank -TSB-	32, rue HédiKarray - 1082 TUNIS -	70 243 000
106. Tunis International Bank –TIB-	18, Avenue des Etats Unis, Tunis	71 782 411
107. Tyna Travaux	Route Gremda Km 0,5 Immeuble Phinicia Bloc « G » 1 ^{er} étage étage, App N°3 -3027 Sfax-	74 403 609
108.UIB Assurances	Rue du Lac Turkana –Les berges du Lac -1053 Tunis-	71 234 115
109.Zitouna Takaful	Boulevard qualité de la Vie, Immeuble LA RENNAISSANCE, Bloc « C » ZITOUNA TAKAFULbuilding, les jardins de Carthage, 1090, Tunis	71 971 370

III. ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE

	OPCVM	Catégorie	Type	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	AFC AMANETT SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
2	AL HIFADH SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEoudienne D'INVESTISSEMENT - TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
3	AMEN ALLIANCE SICAV	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
4	AMEN PREMIÈRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
5	AMEN TRESOR SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
6	ARABIA SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
7	ATTIJARI FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
8	ATTIJARI FCP DYNAMIQUE	MIXTE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
9	ATTIJARI FCP OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
10	ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
11	ATTIJARI PREMIUM SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
12	BTK SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BTK CONSEIL	10 bis, Avenue Mohamed V-Immeuble BTK- 1001 Tunis
13	CAP OBLIG SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	UNION CAPITAL	1, Place Pasteur- 1002 Tunis Belvédère
14	FCP AFC AMANETT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
15	FCP AFEK CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEoudienne D'INVESTISSEMENT - TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
16	FCP AL IMTIEZ	MIXTE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEoudienne D'INVESTISSEMENT - TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
17	FCP AMEN CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
18	FCP AMEN SELECTION	MIXTE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
19	FCP AXIS AAA	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
20	FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
21	FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis

22	FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
23	FCP BH CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
24	FCP BIAT- CEA PNT TUNISAIR	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
25	FCP BIAT- ÉPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
26	FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
27	FCP BNA CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BNA CAPITALAUX - BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Haddad- Les Berges du Lac -1053 Tunis
28	FCP BNA CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	BNA CAPITALAUX - BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Haddad- Les Berges du Lac -1053 Tunis
29	FCP CEA BMCE CAPITAL VALUE	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
30	FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
31	FCP CEA MAXULA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
32	FCP DELTA EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
33	FCP FUTURE 10	MIXTE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
34	FCP GAT OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
35	FCP GAT PERFORMANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
36	FCP GAT VIE MODERE	MIXTE	CAPITALISATION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
37	FCP GAT VIE CROISSANCE	MIXTE	CAPITALISATION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
38	FCP HAYETT MODERATION	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
39	FCP HAYETT PLENITUDE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
40	FCP HAYETT VITALITE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
41	FCP HÉLION ACTIONS DEFENSIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
42	FCP HÉLION ACTIONS PROACTIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
43	FCP HÉLION MONEO	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
44	FCP HELION SEPTIM II	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
45	FCP HELION SEPTIM III	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis

46	FCP ILBOURSA CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
47	FCP INNOVATION	ACTIONS	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
48	FCP IRADETT CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
49	FCP JASMIN 2033	MIXTE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
50	FCP KOUNOUZ	MIXTE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEoudienne D'INVESTISSEMENT - TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
51	FCP LEPTIS OBLIGATIRE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	LEPTIS ASSET MANAGEMENT	Immeuble BTL Boulevard de la Terre Lot AFH E 12 - Centre Urbain Nord 1082 Tunis
52	FCP LEPTIS OBLIGATIRE CAP	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	LEPTIS ASSET MANAGEMENT	Immeuble BTL Boulevard de la Terre Lot AFH E 12 - Centre Urbain Nord 1082 Tunis
53	FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE - UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb-ia- Tour A- BP 66-1080 Tunis cedex
54	FCP MAGHREBIA MODERE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE - UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb-ia- Tour A- BP 66-1080 Tunis cedex
55	FCP MAGHREBIA PRUDENCE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE - UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb-ia- Tour A- BP 66-1080 Tunis cedex
56	FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	ACTIONS	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE - UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb-ia- Tour A- BP 66-1080 Tunis cedex
57	FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
58	FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
59	FCP OPTIMA	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX - BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Haddad- Les Berges du Lac -1053 Tunis
60	FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
61	FCP PROGRÈS OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BNA CAPITAUX - BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Haddad- Les Berges du Lac -1053 Tunis
62	FCP PROSPER + CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	BTK CONSEIL	10 bis, Avenue Mohamed V-Immeuble BTK- 1001 Tunis
63	FCP SALAMETT CAP	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
64	FCP SECURITE	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX - BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Haddad- Les Berges du Lac -1053 Tunis
65	FCP SMART CASH	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
66	FCP SMART CASH PLUS	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
67	FCP SMART CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
68	FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
69	FCP SMART TRACKER FUND	ACTIONS	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
70	FCP VALEURS AL KAOUTHER	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
71	FCP VALEURS CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
72	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
73	FCP VALEURS MIXTES	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène

74	FCP VALEURS SERENITE 2028	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
75	FCP WAFA OBLIGATAIRE CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEoudienne D'INVESTISSEMENT - TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
76	FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
77	FIDELITY SICAV PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
78	FINACORP OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	FINANCE ET INVESTISSEMENT IN NORTH AFRICA - FINACORP-	Rue du Lac Loch Ness - Les Berges du Lac -1053 Tunis
79	INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UIB FINANCE	Rue du Lac Turkana- Immeuble les Reflets du Lac - Les Berges du Lac-1053 Tunis.
80	LA GENERALE OBLIG-SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GENERALE D'INVESTISSEMENT - CGI-	10, Rue Pierre de Coubertin -1001 Tunis
81	MAC CROISSANCE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
82	MAC ÉPARGNANT FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
83	MAC EPARGNE ACTIONS FCP	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
84	MAC EQUILIBRE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
85	MAC FCP DYNAMIQUE	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
86	MAC HORIZON 2032 FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
87	MAC HORIZON 2033 FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
88	MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
89	MAXULA PLACEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
90	MCP CEA FUND	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
91	MCP EQUITY FUND	MIXTE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
92	MCP SAFE FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
93	PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BNA CAPITALAUX - BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
94	POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
95	SANADETT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
96	SICAV AMEN	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
97	SICAV AVENIR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
98	SICAV AXIS TRÉSORERIE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
99	SICAV BH CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.

100	SICAV BH OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
101	SICAV BNA	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX - BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
102	SICAV CAPITALISATION PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
103	SICAV CROISSANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
104	SICAV ENTREPRISE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
105	SICAV L'INVESTISSEUR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
106	SICAV L'ÉPARGNANT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
107	SICAV L'ÉPARGNE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
108	SICAV OPPORTUNITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
109	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
110	SICAV PLUS	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
111	SICAV PROSPERITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
112	SICAV RENDEMENT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
113	SICAV SECURITY	MIXTE	DISTRIBUTION	UNION CAPITAL	1, Place Pasteur- 1002 Tunis Belvédère
114	SICAV TRESOR	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
115	STB EVOLUTIF FCP	MIXTE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
116	STRATEGIE HIGH YIELD SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
117	TUNISIAN PRUDENCE FUND	MIXTE	DISTRIBUTION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
118	TUNISIE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
119	TUNISO-EMIRATIE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	AUTO GEREE	Boulevard Beji Caid Essebsi - Lot AFH - DC8, Centre Urbain Nord - 1082 Tunis
120	UBCI-FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	UNION CAPITAL	1, Place Pasteur- 1002 Tunis Belvédère
121	UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	ACTIONS	CAPITALISATION	UNION CAPITAL	1, Place Pasteur- 1002 Tunis Belvédère
122	UGFS BONDS FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
123	UGFS ISLAMIC FUND	MIXTE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
124	UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	UNION CAPITAL	1, Place Pasteur- 1002 Tunis Belvédère

125	UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	UNION CAPITAL	1, Place Pasteur- 1002 Tunis Belvédère
126	UNION FINANCIERE SALAMMBO SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNION CAPITAL	1, Place Pasteur- 1002 Tunis Belvédère
126	FCP Valeurs monétaire	MONETAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène

LISTE DES FONDS D'AMORÇAGE

	Dénomination du Fonds d'Amorçage	Gestionnaire	Adresse
1	FA PHENICIA SEED FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
2	FA CAPITALEASE SEED FUND *	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
3	FA STARTUP FACTORY SEED FUND *	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
4	FA SOCIAL BUSINESS	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
5	FA CAPITALEASE SEED FUND 2 *	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
6	FA ANAVA SEED FUND	FLAT6LABS Tunisia	15, Avenue de Carthage, Tunis
7	FA CAPITAL'ACT SEED FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
8	FA START UP MAXULA SEED FUND	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
9	FA HEALTH TECH FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis

* FA en liquidation

LISTE DES FONDS COMMUNS DE PLACEMENT À RISQUE

	Dénomination du Fonds Commun de Placement à Risque	Gestionnaire	Adresse
1	FCPR ATID FUND I *	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
2	FCPR FIDELIUM ESSOR *	FIDELIUM FINANCE	Immeuble «Golden Towers», Bloc A, 11 ^{ème} étage, bureau 11-4, Centre Urbain Nord, 1082-Tunis
3	FCPR CIOK	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
4	FCPR GCT *	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
5	FCPR GCT II *	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
6	FCPR GCT III	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
7	FCPR GCT IV	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
8	FCPR ONP *	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis

9	FCPR SNCPA *	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
10	FCPR SONEDE	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
11	FCPR STEG	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
12	FCPR TAAHIL INVEST	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
13	FRPR IN'TECH	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
14	FCPR CB	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
15	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND *	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
16	FCPR MAX-ESPOIR *	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
17	FCPR AMENCAPITAL 1	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
18	FCPR AMENCAPITAL 2	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
19	FCPR THEEMAR INVESTMENT FUND *	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
20	FCPR TUNINVEST CROISSANCE	TUNINVEST GESTION FINANCIÈRE	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
21	FCPR SWING *	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi Mutuelleville, 1002 Tunis
22	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND II *	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
23	FCPR PHENICIA FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 & 10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
24	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2 ^{ème} étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
25	FCPR AMENCAPITAL 3	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
26	FCPR INTILAQ FOR GROWTH	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
27	FCPR INTILAQ FOR EXCELLENCE	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
28	FCPR FONDS CDC CROISSANCE 1	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2 ^{ème} étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
29	FCPR MAXULA CROISSANCE ENTREPRISES	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
30	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND III	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
31	FCPR AFRICAMEN	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
32	FCPR AZIMUTS	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
33	FCPR TUNISIA AQUACULTURE FUND	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 -Tunis

34	FCPR MAXULA JASMIN	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez,lesBerges du Lac, 1053-Tunis
35	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL II	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2ème étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
36	FCPR ESSOR FUND	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue HédiKarray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis
37	FCPR PHENICIA FUND II	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
38	FCPR MAXULA JASMIN PMN	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez,lesBerges du Lac, 1053-Tunis
39	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA I	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
40	FCPR AMENCAPITAL 4	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
41	FCPR SWING 2	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
42	FCPR GAT PRIVATE EQUITY 1	GAT INVESTISSEMENT	92-94,Avenue Hédi Chaker, Belvédère, 1002-Tunis
43	FCPR STB GROWTH FUND	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue HédiKarray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis
44	FCPR MOURAFIK	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
45	FCPR INKADH	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2ème étage,Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
46	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUNDIV - MUSANADA	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
47	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUNDIV – MUSANADA II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
48	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA II	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
49	FCPR BYRSA FUND I	DIDO CAPITAL PARTNERS	Avenue Elissa, La Percée Verte, 5ème étage, B5.2, Jardins de Carthage, 1053-Tunis
50	FCPR TANMYA	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2ème étage,Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
51	FCPR MOURAFIK II	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
52	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA III	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
53	FCPR CAPITAL RETOURNEMENT	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez,lesBerges du Lac, 1053-Tunis
54	FCPR SWING 3	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
55	FCPR MOURAFIK III	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
56	FCPR MAXULA CAPITAL RETOURNEMENT	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez,lesBerges du Lac, 1053-Tunis
57	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA IV	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
58	FCPR GROWTH VENTURE CAPITAL	GAT INVESTISSEMENT	92-94 avenue Hédi Chaker, Belvédère, 1002-Tunis

59	FCPR RELANCE+	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2ème étage,Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
60	FCPR ADVANCED FUND	GMP CAPITAL	Bureau A12, Immeuble Green Center, Rue du Lac de Constance, Les Berges du Lac 1, 1053-Tunis
61	FCPR PROGRESS FUND	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue HédiKarray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis
62	FCPR SMART TURN AROUND	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar, Belvédère, 1002-Tunis
63	FCPR MOURAFIK IV	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
64	FCPR MAXULA EQUITY FUND	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez,lesBerges du Lac, 1053-Tunis
65	FCPR STRATEGY FUND	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez,lesBerges du Lac, 1053-Tunis
66	FCPR IKLAA	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2ème étage,Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
67	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA V	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
68	FCPR NOUMOU	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
69	FCPR INJAZ FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
70	FCPR RESTART FUND	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
71	FCPR AMEN TAAHIL 1	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis

* FCPR en liquidation

LISTE DES FONDS DE FONDS

		Gestionnaire	Adresse
1	FONDS DE FONDS ANAVA	SMART CAPITAL	Immeuble SAPHIR, Bloc A, 1er étage, Avenue du dinar, Les berges du lac II, 1053-Tunis.

LISTE DES FONDS D'INVESTISSEMENT SPÉCIALISÉS ET DES COMPARTIMENTS DE FIS

	Dénomination du Fonds d'Investissement Spécialisé simple ou du compartiment du FIS	Gestionnaire	Adresse
1	FIS INNOVATECH	SMART CAPITAL	Immeuble SAPHIR, Bloc A, 1er étage, Avenue du dinar, Les berges du lac II, 1053-Tunis.
2	Compartiment 1 du FIS 216 CAPITAL FUND I	216 CAPITAL VENTURES	Immeuble Carte, Lot BC4, Centre Urbain Nord, 1082-Tunis
3	Compartiment 2 du FIS 216 CAPITAL FUND I	216 CAPITAL VENTURES	Immeuble Carte, Lot BC4, Centre Urbain Nord, 1082-Tunis
4	Compartiment C1 du FIS EMPOWER FUND-B	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
5	Compartiment C2 du FIS EMPOWER FUND-B	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
6	Compartiment TITAN SEED FUNDI - Dinars du FIS TITAN SEED FUND	MEDIN Fund Management Company	Rue du Lac Constance, Immeuble Galerie du Lac, Appartement n°13, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
7	Compartiment TITAN SEED FUNDI - Euros du FIS TITAN SEED FUND	MEDIN Fund Management Company	Rue du Lac Constance, Immeuble Galerie du Lac, Appartement n°13, Les Berges du Lac, 1053-Tunis

8	FIS INNOV INVEST	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis
9	Compartiment GO LIVE LOCAL FUND du FIS GO LIVE FUND	GO BIG PARTNERS	78, Avenue Habib Bourguiba, Elwardy Medical Center A3-2, 2080 Ariana Ville, Ariana
10	Compartiment GO LIVE INTERNATIONAL FUND du FIS GO LIVE FUND	GO BIG PARTNERS	78, Avenue Habib Bourguiba, Elwardy Medical Center A3-2, 2080 Ariana Ville, Ariana
11	Compartiment FIS NEXT CAP 1 du FIS NEXT CAP FUND	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
12	Compartiment FIS NEXT CAP 2 du FIS NEXT CAP FUND	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
13	Compartiment NEW ERA LOCAL FUND du FIS NEW ERA FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – Venture Capital	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
14	Compartiment NEW ERA INTERNATIONAL FUND du FIS NEW ERA FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – Venture Capital	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
15	Compartiment 216 CAPITAL FUND II - Dinars du FIS 216 CAPITAL FUND II	216 CAPITAL VENTURES	Immeuble Carte, Lot BC4, Centre Urbain Nord, 1082-Tunis
16	Compartiment 216 CAPITAL FUND II - Euros du FIS 216 CAPITAL FUND II	216 CAPITAL VENTURES	Immeuble Carte, Lot BC4, Centre Urbain Nord, 1082-Tunis
17	Compartiment TSF II LOCAL FUND du FIS Tunisia Seed Fund II	FLAT6LABS INVESTMENT TUNISIA	15, Avenue de Carthage, 1001-Tunis
18	Compartiment TSF II INTERNATIONAL FUND du FIS Tunisia Seed Fund II	FLAT6LABS INVESTMENT TUNISIA	15, Avenue de Carthage, 1001-Tunis
19	Compartiment CORRIDOR du FIS IMPACT	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2 ^{ème} étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis

** Cette liste n'est ni exhaustive ni limitative. Les sociétés ne figurant pas sur cette liste et qui répondent à l'un des critères énoncés par l'article 1er de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994 peuvent se faire opposer le caractère de sociétés faisant appel public à l'épargne.*

البنك التونسي الليبي

المقر الإجتماعي : مبنى البنك التونسي الليبي، شارع محمد الباجي قائد السبسي، 1082 المركز العمراني الشمالي تونس

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022 التي تم عرضها للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي انعقدت يوم 28 أفريل 2023 ، هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد محمد زياد الشاهد والسيد منعم بن أحمد.

البنك التونسي الليبي

الموازنة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
الأصول			
خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	أصل 1	31 213 045	66 869 153
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	136 178 164	210 935 344
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	377 302 891	437 872 755
محفظة الاستثمار	أصل 4	108 525 788	54 059 000
أصول ثابتة	أصل 5	46 930 417	49 148 935
أصول أخرى	أصل 6	17 888 917	23 172 469
مجموع الأصول		718 039 222	842 057 656
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	خصم 1	0	1 398
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 2	229 044 545	283 127 223
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 3	490 881 325	496 761 769
اقتراضات وموارد خصوصية	خصم 4	941 585	6 936 306
خصوم أخرى	خصم 5	38 972 638	31 768 794
مجموع الخصوم		759 840 093	818 595 490
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	100 000 000	100 000 000
احتياطيات	مال ذاتي 2	9 106 338	9 106 338
نتائج مؤجلة		-85 644 172	-66 515 551
نتيجة السنة المحاسبية		-65 263 037	-19 128 621
مجموع الأموال الذاتية		-41 800 871	23 462 166
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		718 039 222	842 057 656

البنك التونسي الليبي
جدول التعهدات خارج الموازنة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
ضمانات وكفالات مقدّمة	تعهد 1	36 906 061	32 815 783
اعتمادات مستنديه	تعهد 2	124 547 627	198 329 097
مجموع الخصوم المحتملة		161 453 688	231 144 880
تعهدات التمويل المقدمة	تعهد 3	28 891 393	12 715 528
مجموع التعهدات المقدمة		28 891 393	12 715 528
ضمانات مقبولة	تعهد 4	261 340 243	391 256 237
مجموع التعهدات المقبولة		261 340 243	391 256 237

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	مذكرة	البود
إيرادات الاستغلال البنكي			
29 034 784	28 857 735	إيراد 1	فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
15 410 100	17 058 622	إيراد 2	عمولات دائنة
2 500 858	3 194 773	إيراد 3	مراجيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
1 018 905	1 926 184	إيراد 4	مداخيل محفظة الاستثمار
47 964 647	51 037 314		مجموع إيرادات الاستغلال البنكية
أعباء الاستغلال البنكي			
24 326 633	24 918 966	عبء 1	فوائد مدينة وأعباء مماثلة (*)
748 360	453 600	عبء 2	عمولات مدينة
25 074 993	25 372 566		مجموع أعباء الاستغلال البنكي
22 889 654	25 664 748		الناتج البنكي الصافي
83	0		إيرادات الاستغلال الأخرى
-809 362	-50 692 796	عبء 3	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
-133 276	-71 616	عبء 4	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
-26 535 795	-23 404 000	عبء 5	مصاريف الأعوان
-9 849 093	-10 452 796	عبء 6	أعباء الاستغلال العامة
-3 643 794	-3 667 247	عبء 7	مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة
-18 081 583	-62 623 707		نتيجة الاستغلال
-270 253	-31 681		رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية
-101 785	-108 495	عبء 8	الضريبة على الشركات
-18 453 621	-62 763 883		نتيجة الأنشطة العادية
-675 000	-2 499 154		رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة
-19 128 621	-65 263 037		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

البنك التونسي الليبي
جدول التدفقات النقدية
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
أنشطة الاستغلال			
النتيجة الصافية		-65 263 037	-19 128 621
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات		54 431 659	4 586 432
الفوارق الحاصلة:			
ودائع / سحبات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى		-1 398	-477 859
ودائع الحرفاء		-5 880 444	75 850 544
قروض للحرفاء		9 877 068	26 900 045
سندات المتاجرة		0	0
أصول أخرى		5 283 552	-7 564 853
خصوم أخرى		7 203 844	-2 360 116
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	1-1	5 651 244	77 805 572
أنشطة الاستثمار			
اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار		-54 538 404	-7 540 565
اقتناء / تفويت في أصول ثابتة		-1 448 729	-12 263 356
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	1-2	-55 987 133	-19 803 921
أنشطة التمويل			
ارتفاع / انخفاض رأس المال		0	0
ارتفاع / انخفاض الافتراضات والموارد الخصوصية		-5 994 721	-5 890 648
استعمالات على الصندوق الاجتماعي		0	0
حصص أرباح مدفوعة		0	0
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	1-3	-5 994 721	-5 890 648
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة		-56 330 610	52 111 003
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة		-5 322 726	-57 433 729
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة		-61 653 336	-5 322 726

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 والجمهورية 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 ديناراً مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع اكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولة التونسية والجمهورية الليبية.

وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004، التخفيض في رأس المال بما قدره 30.000.000 دينار لاستيعاب 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 أساساً في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدّتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الإئتمانية الأخرى لأجل مختلف و ذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أخرى.

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

يخضع نشاط البنك للقانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض.

أما فيما يخصّ النظام الجبائي يخضع البنك لأحكام القانون العام.

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

- 1- طرح من الربح الخاضع للضريبة، القيمة الناقصة المتأتية من التفويت في الديون والمساهمات.
- 2- استيعاب الخسائر الناتجة عن عمليات التفويت من الاحتياطي ذي النظام الخاص المكون في إطار القانون عدد 93 لسنة 1988، دون الرجوع في الامتيازات التي انتفع بها هذا الاحتياطي.
- 3- حق طرح الخسائر المسجلة بعنوان إحالة الديون والمساهمات بما في ذلك التي تم استيعابها من 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 التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 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:

2-1: القروض والإيرادات المتعلقة بها

تظهر القروض قصيرة المدى في الميزانية بقيمتها الأصلية بعد خصم الفوائد المسجلة مقدما وغير المستحقة. كما تدرج القروض المتوسطة والطويلة المدى في الموازنة بقيمة المبالغ التي تم صرفها بصفة فعلية. وبالتالي، تبقى المبالغ التي لم يقع صرفها مسجلة ضمن الالتزامات خارج الموازنة. وتسجل الفوائد المحصلة بصفة فعلية والتابعة للسنة المالية ضمن الإيرادات فيما تدرج الفوائد المتعلقة بالسنة المالية في جانب أصول الموازنة ضمن بند "حسابات التسوية". 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.

2-2: 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.

2-3: 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.

2-4: مخصصات المخاطر

2.4.1 - مخصصات المخاطر عن القروض

حددت المخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف.

كما كما نص نفس المنشور على تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصص من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

كما جاء في منشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2013، أنّ البنوك التي لها ديون متعثرة ومشكوك في استرجاعها والتي تجاوزت آجال تسديدها المقررة بمدة تتراوح بين 3 و5 سنوات، عليها رصد مخصصات بنسبة 40 % من قيمة هذه الديون وبـ 70 % بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال تسديدها مدة تتراوح بين 5 و7 سنوات وبنسبة 100 % بالنسبة للديون التي تجاوزت بـ 8 سنوات أو أكثر آجال تسديدها.

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

الصنف أ: الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

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

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

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

➡ نسبة المخصّصات عن الديون العادية: 0 %

الصنف ب: الديون المصنّفة (ACTIFS CLASSES)

① الصنف ب 1: الديون التي تستوجب متابعة خاصة

(ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER)

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي أجل مؤكّد. 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 اللجوء بصفة مباشرة إلى الاقتراض التكميلي.

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 1: 0 %

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

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

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و180 يوما.

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 2: 20 %

③ الصنف ب 3: الديون المتعثرة (ACTIFS PREOCCUPANTS)

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

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و360 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 وطاقات 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 ب 5 % سنويا على سعر الشراء.

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

2.4.2 - 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.

2-5: معالجة الأصول الثابتة:

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

- البناءات 2.5 % و 5 %
- أثاث ومعدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج ومعدات معلوماتية 10% و 33 %

2-6: 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.

الإيضاح الثالث: الأحداث الهامة

3-1: إحالة قسط من الديون المصنفة

تمت في موفى سنة 2022 و بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 15 جوان 2022، إحالة قسط من الديون المصنفة إلى شركة "العربية للاستخلاص".

ويمكن تلخيص عمليات الإحالة كالتالي:

إجمالي الديون المحالة من ضمن الأصول المصنفة ب 4 وب 5: 4 886 123	
الفوائد المؤجلة	-1 805 762
المخصصات	-3 080 361

باعتبار التغييرات المدخلة على منهجية احتساب المدخرات الجماعية و المنصوص عليها بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 02 لسنة 2022 فقد قام البنك بتكوين مخصصات إضافية بمبلغ 2.380.102 دينار.

إيضاحات حول الموازنة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 31.213.045 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 66.869.153 دينار في 31 ديسمبر 2021، وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
6 233 268	6 429 301	1-1	نقدية بالخرينة
60 635 885	24 783 744	2-1	أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخرينة العامة للبلاد التونسية
66 869 153	31 213 045		المجموع

أصل 1.1: نقدية بالخرينة:

تتمثل النقدية بالخرينة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2021، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-	91	الدولار الكندي
1 368 648	2 609 075	الأورو
3 624 701	2 625 715	الدينار التونسي
1 261	44 667	الفرنك السويسري
-	481	الجنه الاسترليني
1 238 658	1 149 272	الدولار الأمريكي
6 233 268	6 429 301	المجموع

أصل 2.1: أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخرينة العامة للبلاد التونسية:

ينقسم هذا البند كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
60 635 881	24 783 740	البنك المركزي التونسي
4	4	مركز الصكوك البريدية
60 635 885	24 783 744	المجموع

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 136.178.164 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 210.935.344 دينار في 31 ديسمبر 2021 تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
4 053	4 053	1-2	حساباتنا لدى البنوك المحلية
100 433 903	26 867 944		حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
100 437 956	26 871 997		حسابات المصرف لدى البنوك
602 155	895		مستحقات على المؤسسات المالية
109 895 233	109 305 272	2-2	توظيفات لدى البنوك
210 935 344	136 178 164		المجموع العام

أصل 1-2: البنوك المحلية:

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
2 731	2 731	البنك العربي لتونس
1 322	1 322	بنك الأمان
4 053	4 053	المجموع العام

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2021، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
15 000 000	-	البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي
28 735 500	-	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
-	14 763 150	بنك تونس العالمي بالأورو
1 800 000	-	بنك تونس العالمي بالدينار التونسي
63 792 810	62 770 800	بنك البركة بالدولار الأمريكي
-	6 561 400	المصرف الليبي الخارجي بالأورو
-	7 692 500	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
-	3 280 700	مصرف اليوباي روما بالأورو
-	12 308 000	مصرف اليوباي روما بالدولار الأمريكي
-	1 640 350	بنك المؤسسة العربية المصرفية ميلانو بالأورو
566 923	288 372	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
109 895 233	109 305 272	المجموع

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2022، كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	التوظيفات
86 861 930	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر
49 316 234	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
-	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
-	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات
136 178 164	المجموع

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 377.302.891 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 437.872.755 دينار في 31 ديسمبر 2021، تفصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
88 216 607	57 007 531		أرصدة مدينة للحرفاء
475 556 048	500 072 529	1-3	مساعداات أخرى للحرفاء
563 772 655	557 080 060		المجموع الخام
-48 850 754	-62 299 640		فوائد مؤجلة
-71 532 805	-109 581 086	2-3	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-5 516 341	-7 896 443	3-3	مخصصات جماعية
437 872 755	377 302 891		المجموع الصافي

أصل 1-3: مساعداات أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 500.022.567 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 475.556.048 دينار في 31 ديسمبر 2021، تفصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
327 992 981	325 389 474	1-1-3	قروض للحرفاء
106 545 721	72 233 503	2-1-3	مستحقات غير مسددة
41 017 346	102 449 552		قروض في النزاعات
475 556 048	500 072 529		المجموع

أصل 1-1-3: قروض للحرفاء:

يشتمل هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
78 305 677	187 204 852	تمويل عمليات تجارية
162 861 412	55 515 223	محفظة قروض التمويل
84 510 237	81 191 295	جدولة قروض
2 168 655	1 331 104	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
327 992 981	325 389 474	المجموع

لاحظنا عدم وجود تصنيف حديث صادر عن وكالة تصنيف و / أو بيانات مالية حديثة ومراجعة من قبل مدقق خارجي، لعدة حرفاء لهم التزامات مع النظام المالي بشكل فردي تتجاوز عتبات كل منها 25 مليون دينار، و5 مليون دينار، على النحو المنصوص عليه في المادة 7 من المنشور رقم 24-91 الصادر في 17 ديسمبر 1991.

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 2-1-3: مستحقات غير مسددة:

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 72.233.503 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 106.545.721 دينار في 31 ديسمبر 2021، وهي كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
38 630 176	18 920 748	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
48 114 231	40 626 437	قروض غير مسددة أصلا
19 208 568	12 547 890	فوائد غير مسددة على القروض
592 746	138 428	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
106 545 721	72 233 503	المجموع

أصل 2-3: مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات جماعية:

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2022 فيما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2021	77 049 146
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	71 532 805
- مخصصات جماعية	5 516 341
* المدخرات المرصدة الصافية خلال سنة 2022	40 428 383
* المدخرات المرصدة خلال السنة:	46 471 290
* استرجاع مخصصات على مستحقات تم التفريط فيها:	-4 389 776
* استرجاع مخصصات على مستحقات تم التفريط فيها لشركة الاستخلاص:	-3 079 841
* استرجاع مخصصات على SICOL:	-953 392
* المدخرات الجماعية خلال السنة:	2 380 102
*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2022	117 477 529
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	109 581 086
- مخصصات جماعية	7 896 443

أصل 4: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 108.525.788 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 54.059.000 دينار عند ختم سنة 2021. تتجزأ محفظة الاستثمار كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
40 597 692	40 597 692	مساهمات وأرباح مرتبطة
15 306 794	69 845 198	حساب جاري للشركاء وسندات رفاعية
55 904 486	110 442 890	المجموع
-1 845 486	-1 917 102	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
54 059 000	108 525 788	الرصيد بعد خصم المخصصات

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2022 فيما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2021	55 904 486
فارق في السندات الرفاعية	54 330 000
فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرفاعية	208 404
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2022	110 442 890

تحتوي محفظة الاستثمار على:

- مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي " NAIB " بما قدره 29 254 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي " NAIB " 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 " NAIB " عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة استراتيجية لتطوير النشاط.
- سندات حكومية وسندات رقابية

تعرض قائمة المساهمات وقيمة المخصصات المتعلقة بها بالجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

المشروع	القيمة الإسميّة المكتتبه	القيمة المدفوعة للمساهمة	القيمة غير المحررة للمساهمة	مخصصات وفوائد مؤجلة
الشركة التونسية للطرق السيارة	500 000	500 000	-	167 981
شركة معرض قابس الدولي	50 000	50 000	-	972
دار المصرفي	125 888	125 888	-	39 663
شركة الاستثمار بالشمال الغربي SODINO	600 000	600 000	-	332 575
شركة تنمية منطقة الزوارع	25 000	25 000	-	25 000
شركة لافيكو تونس	4 544 303	4 544 303	-	-
شركة SIBTEL	47 728	47 728	-	-
مصرف شمال إفريقيا الدولي	29 253 955	29 253 955	-	-
شركة الاستثمار العقاري	640 000	640 000	-	165 295
نزل ياسمينه بارك	160 000	160 000	-	160 000
شركة منصور طبرقة	192 500	192 500	-	192 500
شركة النهوض بالاستثمارات SPPI	25 000	25 000	-	25 000
شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين SODEK	100 000	100 000	-	76 239
شركة التطوير والاستغلال الصناعي	13 700	13 700	-	13 700
المصحة الدولية بقرطاج	385 000	385 000	-	278 177
شركة كاب أنفست سيكار	500 080	500 080	-	-
العربية للاستخلاص	2 700 000	2 700 000	-	0
الشركة التونسية للضمان	20 000	20 000	-	-
المجمع البنكي	1 250	1 250	-	-
شركة سفير بلاص	440 000	440 000	-	440 000
المجموع العام	40 324 404	40 324 404	0	1 917 102

أصل 5: الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 46.930.417 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 49.148.935 دينار في 31 ديسمبر 2021. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	11 845 328	11 585 365
استهلاكات	-10 049 803	-8 961 626
الأصول غير المادية	1 795 525	2 623 739
أصول مادية		
أصول في طور التهيئة	0	0
أصول ثابتة بغرض المتاجرة	12 451 757	12 451 756
أراضي مبنية	5 377 500	1 283 062
بنايات	24 937 837	29 032 275
تهيئة	12 315 797	12 248 636
أثاث ومعدات المكاتب	7 803 715	7 628 163
وسائل النقل	865 099	865 099
أصول ثابتة أخرى	945 252	13 760
القيمة الخام للأصول المادية	64 696 957	63 522 752
استهلاكات		
تهيئة	-7 137 870	-6 021 169
أثاث ومعدات المكاتب	-6 550 590	-6 018 591
وسائل النقل	-864 201	-809 564
بنايات	-5 009 404	-4 148 232
مجموع الاستهلاكات	-19 562 065	-16 997 556
صافي الأصول المادية	45 134 892	46 525 196
مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة	0	0
المجموع الصافي للأصول الثابتة	46 930 417	49 148 935

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	القيمة الخام	الاستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2021	75 108 117	-25 959 182	49 148 935
اقتناءات وتفاوتات خلال سنة 2022	1 448 729	-	1 434 168
استهلاكات السنة المحاسبية	-	-3 667 247	-3 652 686
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2022	76 556 846	-29 626 429	46 930 417

أصل 6: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 17.888.917 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 23.172.469 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	مذكرة	الرصيد	
		ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
حساب الدولة للأداءات	1-6	1 360 873	685 467
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط		10 147 185	10 340 430
مدينون مختلفون		5 049 802	10 634 631
أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل		731 202	1 078 586
قروض وتسبيقات للموظفين		649 855	483 355
أعباء للتوزيع		0	1 371 479
استهلاكات لأعباء للتوزيع		0	-1 371 479
مخصصات		-50 000	-50 000
المجموع		17 888 917	23 172 469

أصل 1-6: حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد	
	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات	479 758	414 477
حساب الخصم من المورد والأقساط الاحتياطية	881 115	270 990
المجموع	1 360 873	685 467

2. الخصوم :

خصم 2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
78 153 276	40 800 276		حسابات المراسلين والمؤسسات المالية تحت الطلب
116 049 250	36 193 000	1-2	ودائع البنوك لأجل
84 500 000	150 500 000	2-2	اقتراضات من البنوك
4 424 697	1 551 269		الديون المرتبطة
283 127 223	229 044 545		المجموع

1.2 : ودائع البنوك لأجل :

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2022 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
4 500 000	مصرف شمال إفريقيا الدولي-تونس بالدينار
15 385 000	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
4 000 000	مصرف الوحدة بالدينار
6 154 000	مصرف الوحدة بالدولار الأمريكي
6 154 000	بنك اليوباف الدولي-تونس بالدولار الأمريكي
36 193 000	المجموع

خصم 2.2: الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2022 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
	*الاقتراضات من البنوك
66 500 000	بنك البركة
	*الاقتراضات من السوق النقدية
84 000 000	البنك المركزي التونسي
150 500 000	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2022 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	180 026 013
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	49 018 532
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	-
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات	-
المجموع	229 044 545

خصم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 490.881.325 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 496.761.769 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات		الرصيد
		ديسمبر 2022
		ديسمبر 2021
ودائع عند الطلب		286 746 314
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي		93 599 353
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية		190 546 689
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل		2 600 273
ودائع وأموال أخرى للحرفاء		27 326 431
حسابات الادخار		38 564 230
ودائع الحرفاء لأجل		94 188 324
توظيفات لأكثر من 3 أشهر		94 188 324
شهادات الإيداع ورقاع الصندوق		42 693 000
الديون المرتبطة		1 363 026
المجموع		490 881 325
		496 761 769

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2022 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر	388 233 007
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	98 729 402
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	3 918 916
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات	-
المجموع	490 881 325

خصم 4: اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 941.585 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 6.936.306 دينار في 31 ديسمبر 2021، مسجلا بذلك تراجعا بـ 5,995 مليون دينار. وهذا راجع بالأساس إلى تسديد آجال اقتراض لبناء المقر الجديد للبنك وخلاص القسط المتبقي لقرض الرقاعي الذي أصدره البنك في 2017 بقيمة 20 مليون دينار.

خصم 5: خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 38.972.638 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 31.768.794 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
2 145 783	7 102 085	مدخرات للخصوم والأعباء
23 192 271	24 304 108	حسابات مرتقبة وحسابات التسوية
16 949 232	18 307 144	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب تسوية الصرف
606 682	266 269	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
5 636 357	5 730 695	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
2 211 958	3 158 636	دائنون مختلفون
4 218 782	4 407 809	غير ذلك
2 863 275	2 920 003	حساب الدولة للأداءات
1 355 507	1 487 806	مخصصات على إجازات للدفع
31 768 794	38 972 638	المجموع

3. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 41.800.871- دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 23.462.166 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
100 000 000	100 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
2 889 829	2 889 829	مال ذاتي 2	احتياطي قانوني
6 216 509	6 216 509		احتياطي ذو نظام خاص
-66 515 551	-85 644 172		نتائج مؤجلة
42 590 787	23 462 166		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-19 128 621	-65 263 037		نتيجة السنة المحاسبية
23 462 166	-41 800 871		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 لاستيعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003. هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة. ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار. ليصبح قدره مائة مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي:

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50%	500 000	المساهم التونسي
24%	237 496	الدولة التونسية
26%	262 470	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0%	34	مساهمون آخرون
50%	500 000	المساهم الليبي
50%	500 000	المصرف الليبي الخارجي
100%	1 000 000	المجموع

مال ذاتي 2: احتياطات

تطورت الاحتياطات كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
2 889 829	2 889 829	احتياطي قانوني
6 216 509	6 216 509	احتياطي ذو نظام خاص
0	0	احتياطي الصندوق الاجتماعي
9 106 338	9 106 338	المجموع

تطور الأموال الذاتية يتلخص في الجدول التالي

الوحدة: دينار تونسي

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	أموال ذاتية أخرى	احتياطي الصندوق الاجتماعي	احتياطي اجباري	احتياطي قانوني	رأس المال	البيانات
23 462 166	-19 128 621	-66 515 551	0	0	6 216 509	2 889 829	100 000 000	الرصيد بتاريخ 31/12/2020
								تخصيص نتائج سنة 2021
-	19 128 621	-19 128 621						خسائر مرحلة 2021
-65 263 037	-65 263 037							نتائج السنة المحاسبية 2022
-41 800 871	-65 263 037	-85 644 172	0	0	6 216 509	2 889 829	100 000 000	الرصيد بتاريخ 31/12/2022

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

تعهد 1: ضمانات وكفالات مقدمة:

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
32 815 783	36 906 061	ضمانات وخطابات الضمان وكفالات
0	0	التزامات مكلفة وضمانات أخرى
32 815 783	36 906 061	المجموع

تعهد 2: اعتمادات مستنديه:

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
26 419 751	10 312 421	اعتمادات التوريد
171 909 346	114 235 206	اعتمادات التصدير
198 329 097	124 547 627	المجموع

تعهد 3: تعهدات التمويل المقدمة:

بلغ مجموع هذه التعهدات 28.891.393 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة.

تعهد 4: ضمانات مقبولة:

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

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
7 113 345	14 873 420	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
285 907 933	246 124 943	الضمانات المقبولة من الحرفاء
98 234 959	341 880	الضمانات المقبولة من الدولة
391 256 237	261 340 243	المجموع

إيضاحات حول قائمة النتائج

I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 28.857.735 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 29.034.784 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجلة انخفاض بـ 177.049 دينار أي بنسبة 0,61 % تفصيلها كآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
3 333	3 729	فوائد حسابات المراسلين
2 516 947	2 211 867	إيرادات التوظيف
12 464 262	10 898 363	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
7 224 041	8 600 555	فوائد على القروض التجارية
1 528 234	2 336 361	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
5 061 069	4 573 061	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
236 898	233 799	إيرادات الإيجار المالي
29 034 784	28 857 735	المجموع

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف عمولات الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 17.058.622 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 15.410.100 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجل ارتفاع بـ 1.648.522 دينار (نسبة 10,7 %) تفصيلها كآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
76 098	77 469	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
6 577 855	7 451 688	عمولات على قروض وعمليات تجارية
800 401	587 485	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
7 955 746	8 941 980	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
15 410 100	17 058 622	المجموع

إيراد 3: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت هذه الإيرادات 3.194.773 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 2.500.858 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجلة ارتفاع بـ 693.915 دينار وتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4: أرباح محفظة الاستثمار

بلغت هذه الإيرادات 1.926.184 دينار في 31 ديسمبر 2022 وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية.

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1: فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
9 862 357	11 724 209	فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
13 755 348	12 866 422	فوائد على ودائع الحرفاء
676 376	243 362	فوائد على الافتراضات والموارد الخصوصية
32 552	84 973	أعباء أخرى
24 326 633	24 918 966	المجموع

عبء 2: عمولات مدينة:

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 453.600 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 748.360 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجلة انخفاضا بـ 294.760 دينار.

عبء 3: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم:

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-15 793 719	-46 471 290	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
1 225 565	4 389 776	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-875 876	-4 956 302	مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء
-	-1 274 878	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
2 301 651	-2 380 102	مخصصات جماعية
12 333 017	-	استرجاع مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة
-	-4 885 603	خسائر على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
-	1 805 762	استرجاع فوائد مؤجلة على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
-	3 079 841	استرجاع مخصصات على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
-809 362	-50 692 796	المجموع

عبء 4: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-240 670	-119 577	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
107 394	47 961	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-133 276	-71 616	المجموع

عبء 5: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
21 945 943	19 074 972	أجور ورواتب
4 327 355	4 244 455	أعباء اجتماعية
262 497	84 573	تربصات التكوين
26 535 795	23 404 000	المجموع

عبء 6: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
297 157	300 604	طباعة وتزويدات المكاتب
260 531	228 588	مصاريف المجالس والجمعيات
386 875	359 375	بدل الحضور
714 356	909 686	مصاريف الهاتف والبريد
2 106 569	1 692 274	الضرائب والمعاليم
40 424	20 301	مصاريف مهمات
62 509	101 265	مصاريف الضيافة
31 775	29 826	جرائد ومجلات وتوثيق
72 090	95 601	تنقلات وأسفار
224 568	221 429	منح التأمين
474 957	518 186	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
119 248	190 057	دعاية وإعلان
1 532 823	1 840 454	خدمات وأتعاب
2 545 811	2 204 272	صيانة وتصليح
155 000	155 000	مساهمة في ودادية البنك
46 768	730 153	اشتراكات وإعانات
777 632	855 725	مصاريف الايجار ومصاريف أخرى
9 849 093	10 452 796	المجموع

عبء 7: رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

يحتوي بند رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
3 643 794	3 667 247	مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة
3 643 794	3 667 247	المجموع

عبء 8: الضريبة على الشركات:

وقع احتساب 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 108.495 ديناراً في 31 ديسمبر 2022 مقابل 101.785 ديناراً في 31 ديسمبر 2021.

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

إيضاح 1: السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
66 869 153	31 213 045	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
210 935 344	136 178 164	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-76 432 904	-40 418 331	ودائع المراسلين الأجانب
-206 694 319	-188 626 214	ودائع واقتراضات البنوك
-5 322 726	-61 653 336	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة

إيضاح 1-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-19 128 621	-65 263 037	النتيجة الصافية:
4 586 432	54 431 659	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		الفوارق الحاصلة:
-477 859	-1 398	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
75 850 544	-5 880 444	ودائع الحرفاء
26 900 045	9 877 068	قروض للحرفاء
0	0	سندات المتاجرة
-7 564 853	5 283 552	أصول أخرى
-2 360 116	7 203 844	خصوم أخرى
77 805 572	5 651 244	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

إيضاح 1-2: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-7 540 565	-54 538 404	إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-12 263 356	-1 448 729	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-19 803 921	-55 987 133	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

إيضاح 1-3: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-5 890 648	-5 994 721	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات والموارد الخصوصية
0	0	استعمالات على الصندوق الاجتماعي
-5 890 648	-5 994 721	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

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"، "الشركة العربية للاستخلاص" و"كاب أنفست سيكار").

وتتمحور أهمّ المعاملات بين أطراف المجموعة فيما يلي:

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

* أبرم البنك عقد تسويغ محل إداري مع "الشركة العربية للاستخلاص" لمدة 3 سنوات ابتداء من 2018/01/01 إلى 2022/12/31 مقابل معين كراء سنوي قدره 20 ألف دينار بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة ويشمل هذا المعلوم مصاريف الصيانة والنظافة والحراسة للأجزاء المشتركة. ويخضع معين الكراء إلى زيادة قدرها 5% سنوياً بداية من 01 جانفي 2021 واعتمادا على آخر معين كراء معمول به بين الطرفين. وقع إلغاء العقد ابتداء من 2022/01/1.

**التقرير العام لمراقبي الحسابات
حول القوائم المالية
السنة المالية المقفلة
بتاريخ 31 ديسمبر 2022**

حضرات السادة المساهمين في البنك التونسي الليبي

ا. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندتها لنا جلستكم العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي الليبي والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2022، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة يبلغ 718 039 222 دينار تونسي ونتيجة محاسبية سلبية تبلغ 65 263 037 دينار تونسي.

في رأينا ما عدى النقاط المبينة اسفله، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعبر بصورة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضعية المالية للبنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2022 و عن نتيجة عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

2- أساس الرأي مع تحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أنّ عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا مع التحفظات التي ذكرها :

أ- كما ورد بالإيضاح "أصل 4" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة والإنتفاع بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك.

ولا تستجيب المساهمة المذكورة لشروط الإقرار ضمن الأصول كما نصت عليها الفقرة 52 من الإطار المرجعي للمحاسبة المصادق عليه طبق الأمر عدد 2459 لسنة 1996 وخاصة إحتمال حصول البنك على منافع إقتصادية مستقبلية.

ب- قام البنك بأعمال الجرد المادي للأصول الثابتة وشرع في مقاربتها مع الأرصدة المحاسبية بتاريخ 31 ديسمبر 2022 إلا أن أعمال المقاربة لم تكتمل لغاية تاريخ التقرير المائل.

3- فقرة ملاحظة

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

- يحتوي بند « الأصول الأخرى » على حساب مدين بمبلغ 2.693 ألف دينار تمت تغطيته بالكامل بالمخصصات يتكون من مصاريف الصندوق الإجتماعي التي تم بذلها دون تمويل في غياب أرباح محققة كما ينص على ذلك النظام الأساسي.

4- تقرير مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هوالمسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال إستنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك المضمّنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما إطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا إستنادا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

5- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس

الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة البنك على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للبنك.

6- مسؤوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقن جوهري

مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك التونسي الليبي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرى، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.

■ تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بمجال وريزنامة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالمراجعات الخاصة المنصوصة بالمعايير التي نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117- 94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 96-2005 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفاعليته وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لقد لاحظنا وجود نقائص واعددنا في الموضوع تقريراً يحتوي على عديد النقائص والإخلالات الجوهرية من بينها نقائص تخص النظام المعلوماتي ومكافحة غسيل الأموال والنزاعات التي بدأ البنك في متابعتها لتلافيها ويمثل التقرير المذكور جزءاً لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 – 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.

واستناداً إلى ما رأيناه ضرورياً من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجاري بها العمل.

3- عدم إحترام البنك لنسبة الملاءة ونسب الحذر المتعلقة بتقسيم المخاطر على الحرفاء

الأموال الذاتية الصافية للبنك التي تم احتسابها طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 المؤرخ في 05 جوان 2018 سلبية في موفى سنة 2022 مما لا يسمح للبنك بإحترام نسبة كفاية رأس المال الدنيا الترتيبية المحددة ب10% وكذلك كافة مؤشرات الحذر الأخرى المرتبطة بمستوى الأموى الذاتية الصافية .

وبالتالي، فإن هذه الوضعية قد تعرض البنك إلى العقوبات المنصوص عليها بالقانون البنكي وبمناشير البنك المركزي التونسي بالإضافة إلى الخطايا المالية المستوجبة ويمكن أن يؤدي عدم ضخ أموال ذاتية إضافية كافية إلى تهديد إستمرارية نشاط البنك.

وفي هذا الإطار صادق مجلس الإدارة على مخطط أعمال مقترح من طرف الإدارة التنفيذية يهدف إلى تحسين الوضعية المالية للبنك.

تونس في 10 افريل 2023

مكتب أورقا اوديت

منعم بن أحمد

مكتب سي بي آي تونس

محمد زياد الشاهد

**التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
حول الاتفاقيات المنظمة
(حسب الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات التجارية والفصل 62 من القانون
عدد 48-2016)
للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2022**

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي،

بصفتنا مراقبي حسابات البنك وعملا بأحكام الفصل 62 من القانون 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض والفصول 200 وما بعده و475 من مجلة الشركات التجارية، نعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2022.

تنحصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات وتسجيلها الصحيح في القوائم المالية. ليس من مهامنا البحث بصفة خاصة ومعمقة في إمكانية وجود مثل هذه الاتفاقيات أو العمليات ولكن إعلامكم وفقا للمعلومات المقدمة إلينا والتي نتحصل عليها عن طريق إجراءات التدقيق عن الخصائص والصيغ الأساسية لهذه الاتفاقيات دون إبداء رأينا حول فائدها ووجود مبرر لها. ويرجع إليكم تقييم الفوائد الناجمة عن إبرام هذه الاتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

ا. العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة سابقا :

تجدر الإشارة إلى أن اتفاقيات قديمة أبرمت خلال السنوات الماضية مازالت سارية المفعول خلال السنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2022 وتتمثل فيما يلي :

❖ تتمثل العمليات المنجزة مع الأطراف المرتبطة بالبنك على معنى الفصل 43 من القانون عدد 48 لسنة 2016 فيما يلي :

(الوحدة : دينار تونسي)

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
	أرصدة مدينة للحرفاء	-648
شركات تابعة *	ودائع الحرفاء عند الطلب	371 370
	ودائع الحرفاء لأجل	2 719 776
	ودائع البنوك لأجل	15 427 873
المصرف الليبي الخارجي	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	-18 056 400
	ودائع البنوك تحت الطلب	3 750
الدولة التونسية و المؤسسات العمومية	قروض للحرفاء	-341 880
**	تعهدات خارج الموازنة	- 2 320 249
أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص مرتبطين	قروض للحرفاء	- 54 475
بهم ***	أرصدة مدينة للحرفاء	- 4 004

* تتمثل في الشركة العربية للاستخلاص و كاب أنفست سيكار

** تتمثل في الدولة التونسية وبيهاش بنك (بنك الإسكان سابقاً) و البنك الوطني الفلاحي

*** لم يعد المستفيدون أعضاء في مجلس الإدارة بتاريخ 31 ديسمبر 2022

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

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

❖ تمت في موفى سنة 2020 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 09 سبتمبر 2020، إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للاستخلاص , وقد بلغت القيمة الخام للديون المحالة 9.504.423 دينار وهي مغطاة كليا بالمدخرات والفوائد المؤجلة. وتم هذا التفويت مقابل 13 دينار.

❖ أبرم البنك عقد تسويغ محل إداري مع الشركة "العربية للاستخلاص" لمدة 3 سنوات ابتداء من 2018/01/01 إلى 2020/12/31 مقابل معين كراء سنوي قدره 20 ألف دينار بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة و يشمل هذا المعلوم مصاريف الصيانة والنظافة والحراسة للأجزاء المشتركة. ويخضع معين الكراء إلى زيادة قدرها 5% سنوياً بداية من 01 جانفي 2019 واعتمادا على اخر معين كراء معمول به بين الطرفين. وقع

الغاء هذا العقد بتاريخ 2020/01/01 وتعويضه بمبلغ خام قدره 1000 دينار للسنة الواحدة.

II. العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال السنة الحالية :

❖ تم في موفى سنة 2022 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 15 جوان 2022، ترخيص إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للاستخلاص تتمثل في 31 ملف قيمتها الخام 4 171 799 دينار وهي مغطاة كلياً بالمدخرات والفوائد المؤجلة. وقد تم إمضاء عقد في الغرض بتاريخ 30 نوفمبر 2022 تم بموجبه الإتفاق بين الطرفين على إحالة تلك الديون مع ما يترتب عنها من مصاريف وفوائد. وقد بلغت قيمة الديون المحالة فعلياً إلى الشركة العربية للاستخلاص 4 885 603 دينار.

III. الإلتزامات والتعهدات المتخذة لفائدة المسيرين

وقع تحديد عناصر تأجير المسيرين كما يلي:

❖ تتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شكل منح حضور وقع تحديدها من طرف مجلس إدارتك والمصادقة عليها من طرف الجلسة العامة العادية. بلغت منح الحضور التي وقع منحها لأعضاء مجلس الإدارة ما قدره 359 375 دينار خلال سنة 2022. وبلغت منح اللجان ما قدره 232 500 دينار خلال سنة 2022.

❖ حُدِّدت مستحقات المدير العام الحالي بقرار من مجلس الإدارة عدد 215 المنعقد في 17 أوت 2022. هذا وبلغت الأجور والامتيازات التي تمتع بها المدير العام ما قدره 168 604 دينار لغاية 31 /12/ 2022. كما يتمتع المدير العام بسيارة عمل مع التّكفل بجميع مصاريفها.

❖ حُدِّدت مستحقات المدير العام المساعد بمقتضى قرار مجلس الإدارة عدد 145 المنعقد في 4 ماي 2011 وقرار مجلس الإدارة عدد 172 المنعقد في 04 ماي 2015. هذا وبلغت أجور وامتيازات المدير العام المساعد خلال سنة 2022 ما قدره 882 886 دينار بما في ذلك التّكفل بمعاليم كراء مسكن الخدمة. هذا وأسندت للمدير العام المساعد سيارة خدمة مع التّكفل بجميع مصاريفها.

❖ إلتزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين كما اندرجت في القوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2022، مفصلة كالآتي :

(الوحدة : دينار تونسي)

اللجان		أعضاء مجلس الإدارة		المدير العام المساعد			المدير العام			
خصوم في 31 ديسم بر 2022	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسم بر 2022	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسمبر 2022	الأجر	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسم بر 2022	الأجر الصافي	أعباء السنة	
					326 424	677 486	-	80 106	163 096	امتيازات قصيرة المدى
	232 500		359 375				-	-	-	بدل الحضور
						13 985	-		5 508	منحة البنزين
					4 470		-	1 673	-	مقتطعات الأكل و منح العيد و الدراسة و يوم العلم و هدايا آخر السنة
				861 899		107 737	-	-	-	منحة نهاية الالحاق
						83 677	-	-	-	إمتيازات أخرى (السكن الوظيفي)
	232 500		359 375	861 899	330 894	882 886		81 779	168 604	المجموع

من ناحية أخرى وما 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 62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بمؤسسات القرض والذي تم تنقيحه بالقانون عدد 19- 2006 المؤرخ في 2 ماي 2006، والفصل 200 و ما بعده والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس في 10 افريل 2023

مكتب أورقا اوديت

منعم بن أحمد

مكتب سي بي أي تونس

محمد زياد الشاهد

القوائم المالية المجمعة

البنك التونسي الليبي

المقر الإجتماعي : مبنى البنك التونسي الليبي، شارع محمد الباجي قائد السبسي، 1082 المركز العمراني الشمالي تونس

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022 التي تم عرضها للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي انعقدت يوم 28 أبريل 2023 ، هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد محمد زياد الشاهد والسيد منعم بن أحمد.

البنك التونسي الليبي

الموازنة المجمعة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
الأصول			
خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	أصل 1	31 213 955	66 870 298
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	136 189 317	210 935 524
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	377 671 077	438 180 349
المحفظة التجارية	أصل 4	36 476	20 479
محفظة الاستثمار	أصل 5	106 375 756	52 813 692
أصول ثابتة	أصل 6	47 558 762	49 810 506
أصول أخرى	أصل 7	19 875 530	23 657 354
مجموع الأصول		718 920 873	842 288 202
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	خصم 1	0	1 398
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 2	229 044 545	283 127 223
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 3	489 258 034	493 834 456
افتراضات وموارد خصوصية	خصم 4	941 585	6 936 306
خصوم أخرى	خصم 5	40 360 396	34 122 261
مجموع الخصوم		759 604 560	818 021 644
حقوق الأقلية		1 036	951
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	100 000 000	100 000 000
الاحتياطيات المجمعة	مال ذاتي 2	-75 735 043	-57 185 584
نتيجة السنة المحاسبية		-64 949 680	-18 548 809
مجموع الأموال الذاتية		-40 684 723	24 265 607
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		718 920 873	842 288 202

البنك التونسي الليبي
جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
ضمانات وكفالات مقدّمة	تعهد 1	36 906 061	32 815 783
اعتمادات مستنديه	تعهد 2	124 547 627	198 329 097
مجموع الخصوم المحتملة		161 453 688	231 144 880
تعهدات التمويل المقدمة	تعهد 3	28 891 393	12 715 528
مجموع التعهدات المقدمة		28 891 393	12 715 528
ضمانات مقبولة	تعهد 4	261 340 243	391 256 237
مجموع التعهدات المقبولة		261 340 243	391 256 237

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
إيرادات الاستغلال البنكي			
فوائد دائنة ومداخل مماثلة	إيراد 1	28 879 096	29 175 289
عمولات دائنة	إيراد 2	17 057 870	15 408 956
مراجيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	إيراد 3	3 194 964	2 479 099
مداخل محفظة الاستثمار	إيراد 4	2 107 892	1 122 009
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية		51 239 822	48 185 353
أعباء الاستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة (*)	عبء 1	24 913 966	24 321 633
عمولات مدينة	عبء 2	453 850	748 581
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		25 367 816	25 070 214
النتائج البنكية الصافي		25 872 006	23 115 139
إيرادات الاستغلال الأخرى			
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	عبء 3	-49 783 209	28 384
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	عبء 4	-71 616	-142 576
أجور وتكاليف اجتماعية	عبء 5	-23 965 246	-26 959 199
أعباء الاستغلال العامة	عبء 6	-10 639 232	-10 043 893
رصيد الاستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة	عبء 7	-3 704 595	-3 691 081
نتيجة الاستغلال		-62 291 892	-17 693 143
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية		-31 166	-76 241
نتيجة الأنشطة العادية للشركات المندمجة		-62 323 058	-17 769 384
الاداء على الأرباح		-127 392	-104 276
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		-2 499 154	-675 000
النتيجة الصافية للشركات المندمجة		-64 949 604	-18 548 660
حصة الأقلية		76	149
النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمعة		-64 949 680	-18 548 809

البنك التونسي الليبي
جدول التدفقات النقدية المجمّعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
أنشطة الاستغلال			
النتيجة الصافية		-64 949 680	-18 548 809
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات		53 559 420	3 805 273
الفوارق الحاصلة:			
ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى		-1 398	-477 859
ودائع الحرفاء		-4 576 422	74 281 534
قروض للحرفاء وتسبيقات / سداد قروض للحرفاء وتسبيقات		10 726 063	27 711 247
سندات التوظيف		-15 997	14 408
أصول أخرى		3 781 824	-7 554 120
خصوم أخرى		6 237 570	-2 259 950
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	1-1	4 761 380	76 971 724
أنشطة الاستثمار			
اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار		-53 633 680	-7 489 855
اقتناء / تفويت في أصول ثابتة		-1 452 851	-11 479 036
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	1-2	-55 086 531	-18 968 891
أنشطة التمويل			
ارتفاع / انخفاض رأس المال		0	0
ارتفاع / انخفاض الاقتراضات والموارد الخصوصية		-5 994 721	-5 890 648
استعمالات على الصندوق الاجتماعي		0	0
حصص أرباح مدفوعة		0	0
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	1-3	-5 994 721	-5 890 648
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة		-56 319 872	52 112 185
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة		-5 321 401	-57 433 586
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة		-61 641 273	-5 321 401

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

الإيضاح الأول: تقديم المجموعة

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

■ البنك التونسي الليبي شركة خفية الاسم أنشئت في ديسمبر 1983 وتتمثل أغراض البنك أساسا في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدّتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الائتمانية الأخرى لآجال مختلفة وذلك بالعملية المحلية أو بأية عملة أخرى.

ويعطي البنك الأولوية لتمويل المشاريع الإستثمارية والتجارية وبالأخصّ المشاريع المشتركة منها بين البلدين. يخضع نشاط البنك للقانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض. يبلغ رأس مال البنك في تاريخ اختتام السنة المالية 2009 ما قدره 70 مليون دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 700 ألف سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد.

هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس مال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة. ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

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

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

1.1 – مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

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

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

الإيضاح الثاني: طرق ومراحل التجميع

1.2 – طريقة التجميع

يتم اختيار طريقة التجميع حسب نسبة حقوق التصويت التي يمتلكها البنك التونسي الليبي في كل من الشركتين وكذلك حسب قدرتها على توجيه السياسة المالية وكذلك التأثير بصفة فعالة على سياسة التصرف في الشركة.

وعلى هذا الأساس، تم اعتماد طريقة التجميع التام باعتبار درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم في كل من الشركتين الفرعيتين (99,97 % و 99,98 % من حقوق التصويت بالشركتين).

2.2- تاريخ الإقفال

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

3.2 - مراحل التجميع

تم إعداد القوائم المالية المجمعة باتباع المراحل التالية:

- ✓ تجميع جميع بنود القوائم المالية للشركة الأم والمؤسسات الفرعية سطرا سطرا وذلك عن طريق جمع العناصر المتشابهة للأصول والخصوم وحقوق المساهمين وكذلك الشأن بالنسبة للإيرادات والمصروفات،
- ✓ إلغاء الأرصدة والعمليات المنجزة بين شركات المجموعة،
- ✓ مراجعة كافة الطرق المحاسبية المعتمدة وذلك للتأكد من تطبيق نفس المبادئ في جميع شركات المجموعة،
- ✓ إلغاء القيمة المحاسبية لمساهمة الشركة الأم في المؤسسات الفرعية والحصة الراجعة للشركة الأم في حقوق المساهمين في هذه المؤسسات الفرعية،
- ✓ تحتسب حصص الأقلية من النتيجة الصافية للمؤسسة الفرعية 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 2020 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقاً

للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقاً لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

1.4 - القروض والإيرادات المتعلقة بها

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

2.4 - أصول الإيجار المالي

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

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

3.4 - محفظة السندات

تنقسم محفظة السندات التي توجد بحوزة المصرف إلى قسمين: محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار. تحتوي محفظة السندات التجارية حصراً على السندات التي ينوي المصرف التفويت فيها بالبيع على المدى القصير. تتضمن محفظة الاستثمار أساساً:

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

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

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

4.4 - مخصصات المخاطر

1.4.4 - مخصصات المخاطر عن القروض

حددت المخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف.

كما كما نص نفس المنشور على تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

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

كما اعتمد البنك على مقتضيات منشور البنك المركزي عدد 12 لسنة 2015 والمنقح بالمنشور عدد 5 لسنة 2017 وذلك بالإبقاء على التصنيف المعتمد في موفى ديسمبر 2014 بالنسبة للمؤسسات الناشطة في القطاع السياحي و المنتفعة بالإجراءات الاستثنائية.

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

الصنف أ: الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

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

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

الصنف ب: الديون المصنّفة (ACTIFS CLASSES)

① الصنف ب 1: الديون التي تستوجب متابعة خاصة

(ACTIFS nécessitant un suivi particulier)

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي الأجل مؤكّدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تدهورا. 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 الكلي غير مؤكد في الآجال وتُصنف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و180 يوما.

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 2: 20 %

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

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

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و360 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 و طاقة استيعابه وكلفة السرير. وتعُدّل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصّة المصرف في تمويله.
- ✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصّة المصرف في تمويل المشروع.

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

- المعدات العادية: تطبيق انخفاض ب 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.

4. 5 - معالجة الأصول الثابتة:

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

- البناءات 2.5 % و 5 %
- أثاث ومعدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج ومعدات معلوماتية 10% و 33%

4. 6 - 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.

4. 7 - الضرائب المؤجلة:

تطبقا لاتفاقية الحذر والاستناد 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 الاعتبار الضرائب المؤجلة بعنوان الخسائر المسجلة في إطار تحول البنك إلى بنك شمولي. وتجدر الإشارة إلى أنّ البنك بإمكانه ترحيل هذه الخسائر بصفة لا منتهية.

الإيضاح الخامس: الأحداث الهامة

1-5: إحالة قسط من الديون المصنفة

تمت في موفى سنة 2022 و بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 15 جوان 2022، إحالة قسط من الديون المصنفة إلى شركة "العربية للاستخلاص".

ويمكن تلخيص عمليات الإحالة كالآتي:

إجمالي الديون المحالة من ضمن الأصول المصنفة ب 4 وب 5: 4 886 123

الفوائد المؤجلة -1 805 762

المخصصات -3 080 361

إيضاحات حول الموازنة المجمعّة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 31.213.955 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 66.870.298 دينار في 31 ديسمبر 2021، وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
6 233 613	6 429 411	نقدية بالخبزينة
60 636 685	24 784 544	أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
66 870 298	31 213 955	المجموع

أصل 1.1: نقدية بالخبزينة:

تتمثل النقدية بالخبزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2021، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
0	91	الدولار الكندي
1 368 648	2 609 075	الأورو
3 625 046	2 625 825	الدينار التونسي
1 261	44 667	الفرنك السويسري
0	481	الجنه الاسترليني
1 238 658	1 149 272	الدولار الأمريكي
6 233 613	6 429 411	المجموع

أصل 2.1: أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية:

ينقسم هذا البند كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
60 635 881	24 783 740	البنك المركزي التونسي
804	804	مركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
60 636 685	24 784 544	المجموع

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 136.189.317 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 210.935.524 دينار في 31 ديسمبر 2021

تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
4 233	15 206	1-2	حساباتنا لدى البنوك المحلية
100 433 903	26 867 944		حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
100 438 136	26 883 150		حسابات المصرف لدى البنوك
602 155	895		مستحقات على المؤسسات المالية
109 895 233	109 305 272	2-2	توظيفات لدى البنوك
210 935 524	136 189 317		المجموع العام

أصل 1-2: البنوك المحلية:

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
2 731	2 731	البنك العربي لتونس
1 322	1 322	بنك الأمان
0	10 944	البنك التونسي الليبي
180	209	أكسيس كبيتال بورص
4 233	15 206	المجموع العام

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2021، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
28 735 500	0	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
0	14 763 150	بنك تونس العالمي بالأورو
1 800 000	0	بنك تونس العالمي بالدينار التونسي
63 792 810	62 770 800	بنك البركة بالدولار الأمريكي
0	6 561 400	المصرف الليبي الخارجي بالأورو
0	7 692 500	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
0	3 280 700	مصرف اليوفاي روما بالأورو
15 000 000	0	البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي
0	12 308 000	مصرف اليوفاي روما بالدولار الأمريكي
0	1 640 350	بنك المؤسسة العربية المصرفية ميلانو بالأورو
566 923	288 372	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
109 895 233	109 305 272	المجموع

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2022، كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	الرصيد
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	86 873 083
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	49 316 234
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	-
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات	-
المجموع	136 189 317

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 377.671.077 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 438.180.349 دينار في 31 ديسمبر 2021، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
88 216 607	57 007 531		أرصدة مدينة للحرفاء
555 790 056	585 069 977	3-1	مساعداً أخرى للحرفاء
644 006 663	642 077 508		المجموع الخام
-48 850 754	-62 299 640		فوائد مؤجلة
-151 459 219	-194 210 348		مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-5 516 341	-7 896 443		مخصصات جماعية
438 180 349	377 671 077		المجموع الصافي

أصل 3-1: مساعداً أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 585.069.977 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 555.790.056 دينار في 31 ديسمبر 2021، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
327 992 981	325 757 660	1-1-3	قروض للحرفاء
106 545 721	72 233 503	2-1-3	مستحقات غير مسددة
80 234 008	84 629 262	3-1-3	مستحقات في الاستخلاص
41 017 346	102 449 552		قروض في النزاعات
555 790 056	585 069 977		المجموع

أصل 1-3-1: قروض للحرفاء:

يشتمل هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
78 305 677	187 204 852	تمويل عمليات تجارية
162 861 412	55 883 409	محفظة قروض التمويل
84 510 237	81 191 295	جدولة قروض
2 168 655	1 331 104	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
327 992 981	325 757 660	المجموع

لاحظنا عدم وجود تصنيف حديث صادر عن وكالة تصنيف و / أو بيانات مالية حديثة ومراجعة من قبل مدقق خارجي، لعدة حرفاء لهم التزامات مع النظام المالي بشكل فردي تتجاوز عتبات كل منها 25 مليون دينار، و 5 مليون دينار، على النحو المنصوص عليه في المادة 7 من المنشور رقم 24-91 الصادر في 17 ديسمبر 1991.

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 2-1-3: مستحقات غير مسددة:

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 72.233.503 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 106.545.721 دينار في 31 ديسمبر 2021، وهي كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
38 630 176	18 920 748	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
48 114 231	40 626 437	قروض غير مسددة أصلا
19 208 568	12 547 890	فوائد غير مسددة على القروض
592 746	138 428	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
106 545 721	72 233 503	المجموع

أصل 3-1-3: مستحقات في الاستخلاص:

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 ما قدره: 84.629.262 دينار مقابل 80.234.008 دينار في 31 ديسمبر 2021 عند نهاية السنة الفارطة، وتتجزأ كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
90 436 944	90 436 944	الديون المحالة سنة 2004
12 365 012	12 365 012	الديون المحالة سنة 2005
2 500 879	2 500 879	الديون المحالة سنة 2007
5 698 418	5 698 418	الديون المحالة سنة 2011
9 504 423	9 504 423	الديون المحالة سنة 2020
0	4 886 123	الديون المحالة سنة 2022
-40 271 668	-40 762 537	مجموع الاستخلاص والديون المفترط فيها
80 234 008	84 629 262	المجموع

أصل 4: المحفظة التجارية:

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 36.476 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 20.479 دينار عند ختم سنة 2020. تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
20 479	36 476	توظيفات لدى "أكسيس كبتال"
20 479	36 476	المجموع العام

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 106.375.756 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 52.813.692 دينار عند ختم سنة 2021. تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
36 898 461	36 898 461	مساهمات مباشرة وأرباح مرتبطة
6 088 662	6 088 662	مساهمات لدى كاب أنفست سيكار
2 512 434	2 512 434	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر
170 000	170 000	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر لدى ATD SICAR
15 246 784	68 880 464	حساب جاري للشركاء وسندات أخرى
60 916 341	114 550 021	المجموع
-8 102 649	-8 174 265	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
52 813 692	106 375 756	الرصيد بعد خصم المخصصات

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قدره 29.254 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي يدار من قبل المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الجلسات العامة والمستفيدون من أرباح البنك. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة استراتيجية لتطوير النشاط.

أصل 6: الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 47.558.762 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 49.810.506 دينار في 31 ديسمبر 2019. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

الوحدة دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	11 845 328	11 616 429
استهلاكات	-10 049 803	-8 991 807
الأصول غير المادية	1 795 525	2 624 622
أصول مادية		
أصول ثابتة بغرض المتاجرة	12 451 757	12 451 756
أراضي مبنية	5 377 500	1 283 062
بنايات	25 625 248	29 719 686
تهيئة	12 330 304	12 263 143
أثاث ومعدات المكاتب	7 860 042	7 693 428
وسائل النقل	925 677	925 677
أصول ثابتة أخرى	945 252	13 760
القيمة الخام للأصول المادية	65 515 780	64 350 513
استهلاكات		
تهيئة	-7 148 783	-6 031 467
أثاث ومعدات المكاتب	-6 595 888	-6 073 873
وسائل النقل	-924 779	-870 142
بنايات	-5 083 093	-4 189 147
مجموع الاستهلاكات	-19 752 543	-17 164 629
صافي الأصول المادية	45 763 237	47 185 884
مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة	0	0
المجموع الصافي للأصول الثابتة	47 558 762	49 810 506

أصل 6: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 19.875.530 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 23.657.354 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهو كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
955 660	1 651 014	حساب الدولة للأداءات
10 340 430	10 147 185	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط
10 637 669	6 522 351	مدينون مختلفون
1 328 862	945 874	أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل
486 866	662 160	قروض وتسبيقات للموظفين
1 371 479	0	أعباء للتوزيع وأصول أخرى
-1 371 479	0	استهلاكات لأعباء للتوزيع
-92 133	-53 054	مخصصات
23 657 354	19 875 530	المجموع

2. الخصوم :

خصم 2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
78 153 276	40 800 276		حسابات المراسلين والمؤسسات المالية تحت الطلب
116 049 250	36 193 000	2-1	ودائع البنوك لأجل
84 500 000	150 500 000	2-2	افتراضات من البنوك
4 424 697	1 551 269		الديون المرتبطة
283 127 223	229 044 545		المجموع

1.2 : ودائع البنوك لأجل :

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2022 كآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
4 500 000	مصرف شمال إفريقيا الدولي-تونس بالدينار
15 385 000	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
4 000 000	مصرف الوحدة بالدينار
6 154 000	مصرف الوحدة بالدولار الأمريكي
6 154 000	بنك اليوباف الدولي-تونس بالدولار الأمريكي
36 193 000	المجموع

خضم 2.2: الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2022 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان	الرصيد
*الإقتراضات من البنوك	
بنك البركة	66 500 000
*الإقتراضات من السوق النقدية	
البنك المركزي التونسي	84 000 000
المجموع	150 500 000

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2022 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان	الرصيد
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	180 026 013
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	49 018 532
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	0
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	229 044 545

خضم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 489.258.034 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 493.834.456 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان		الرصيد
		ديسمبر 2022
		ديسمبر 2021
ودائع عند الطلب	286 298 023	213 912 990
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	93 151 062	53 551 148
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	190 546 689	157 795 156
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	2 600 273	2 566 686
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	27 326 431	60 186 616
حسابات الادخار	38 564 230	36 269 137
ودائع الحرفاء لأجل	93 013 324	108 544 335
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	93 013 324	108 544 335
شهادات الإيداع ورقاع الصندوق	42 693 000	71 892 000
الديون المرتبطة	1 363 026	3 029 378
المجموع	489 258 034	493 834 456

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2022 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر	387 784 716
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	97 554 402
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	3 918 916
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	489 258 034

خصم 4: اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 941.585 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 6.936.306 دينار في 31 ديسمبر 2021، مسجلا بذلك تراجعاً بـ 5,995 مليون دينار. وهذا راجع بالأساس إلى تسديد آجال اقتراض لبناء المقر الجديد للبنك وخلاص القسط المتبقي لقرض الرقاعي الذي أصدره البنك في 2017 بقيمة 20 مليون دينار.

خصم 5: خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 40.360.396 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 34.122.261 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات		الرصيد
		ديسمبر 2022
		ديسمبر 2021
مدخرات للخصوم والأعباء	7 102 085	2 545 783
حسابات مرتقبة وحسابات التسوية	24 939 740	23 957 682
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب تسوية الصرف	18 307 144	16 949 232
حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات	266 269	606 682
مصرفوفات للدفع وإيرادات مسبقة	6 366 327	6 401 768
دائنون مختلفون	3 735 314	3 308 546
غير ذلك	4 583 257	4 310 250
حساب الدولة للأداءات	3 045 850	2 954 743
مخصصات على إجازات للدفع	1 537 407	1 355 507
المجموع	40 360 396	34 122 261

3. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 40.684.723- دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 24.265.607 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
100 000 000	100 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
-57 185 584	-75 735 043	مال ذاتي 2	الاحتياطيات المجمعة
42 814 416	24 264 957		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-18 548 809	-64 949 680		نتيجة السنة المحاسبية
24 265 607	-40 684 723		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 لاستيعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003. هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة. ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار. ليصبح قدره مائة مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي:

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50%	500 000	المساهم التونسي
24%	237 496	الدولة التونسية
26%	262 470	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0%	34	مساهمون آخرون
50%	500 000	المساهم الليبي
50%	500 000	المصرف الليبي الخارجي
100%	1 000 000	المجموع

مال ذاتي 2: الاحتياطيات المجمعة

تطورت الاحتياطيات المجمعة كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-57 409 213	-75 958 672	احتياطيات البنك ونتائج مؤجلة
-38 918	-38 918	حصة البنك من احتياطيات الشركة العربية للاستخلاص
262 547	262 547	حصة البنك من احتياطيات شركة كاب انفس سيكار
-57 185 584	-75 735 043	المجموع

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمّعة

تعهد 1: ضمانات وكفالات مقدمة:

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
32 815 783	36 906 061	ضمانات وخطابات الضمان وكفالات
0	0	التزامات مكلفة وضمانات أخرى
32 815 783	36 906 061	المجموع

تعهد 2: اعتمادات مستنديه:

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
26 419 751	10 312 421	اعتمادات التوريد
171 909 346	114 235 206	اعتمادات التصدير
198 329 097	124 547 627	المجموع

تعهد 3: تعهدات التمويل المقدمة:

بلغ مجموع هذه التعهدات 28 891 393 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022 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 حلفائه وكذلك الضمانات المتحصل عليها من قبل مؤسسات التأمين والمؤسسات البنكية الأخرى والمؤسسات المالية وهي كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
7 113 345	14 873 420	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
285 907 933	246 124 943	الضمانات المقبولة من الحرفاء
98 234 959	341 880	الضمانات المقبولة من الدولة
391 256 237	261 340 243	المجموع

إيضاحات حول قائمة النتائج المجمعة

إ- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 28.879.096 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 29.175.289 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجلة انخفاض بـ 296.193 دينار أي بنسبة 1,02 % تفاصيلها كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
3 333	3 729	فوائد حسابات المراسلين
2 516 947	2 211 867	إيرادات التوظيف
12 604 767	10 919 724	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
7 224 041	8 600 555	فوائد على القروض التجارية
1 528 234	2 336 361	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
5 061 069	4 573 061	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
236 898	233 799	إيرادات الإيجار المالي
29 175 289	28 879 096	المجموع

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف عمولات الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 17.057.870 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 15.408.956 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجل ارتفاع بـ 1.648.914 دينار (نسبة 10,7 %) تفاصيلها كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
76 098	77 469	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
6 576 711	7 450 936	عمولات على قروض وعمليات تجارية
800 401	587 485	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
7 955 746	8 941 980	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
15 408 956	17 057 870	المجموع

إيراد 3: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت هذه الإيرادات 3.194.964 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 2.479.099 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجلة ارتفاع بـ 693.915 دينار وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4: أرباح محفظة الاستثمار

بلغت هذه الإيرادات 2.107.892 دينار في 31 ديسمبر 2022 وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية وإيرادات تفويت وتصرف «كاب أنفست» في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للاستخلاص / صندوق رأس مال مخاطر وبديل الحضور بقيمة 138.104 دينار.

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1: فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
9 862 357	11 724 209	فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
13 750 348	12 861 422	فوائد على ودائع الحرفاء
676 376	243 362	فوائد على الافتراضات والموارد الخصوصية
32 552	84 973	أعباء أخرى
24 321 633	24 913 966	المجموع

عبء 2: عمولات مدينة:

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 453.850 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 748.581 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجلة انخفاضا بـ 294.731 دينار.

عبء 3: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم:

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-15 793 719	-46 471 290	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
1 225 565	4 389 776	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-38 130	-4 046 715	مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء
0	-1 274 878	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
2 301 651	-2 380 102	مخصصات جماعية
12 333 017	0	إسترجاع مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة
0	-4 885 603	خسائر على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
0	1 805 762	استرجاع فوائد مؤجلة على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
0	3 079 841	استرجاع مخصصات على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
28 384	-49 783 209	المجموع

عبء 4: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-249 970	-119 577	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
107 394	47 961	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-142 576	-71 616	المجموع

عبء 5: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
26 696 702	23 880 673	أجور ورواتب وأعباء اجتماعية
262 497	84 573	تربصات التكوين
26 959 199	23 965 246	المجموع

عبء 6: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
299 096	301 799	طباعة وتزويدات المكاتب
260 531	228 588	مصاريف المجالس والجمعيات
425 875	389 625	بدل الحضور
724 048	913 948	مصاريف الهاتف والبريد
2 125 792	1 723 790	الضرائب والمعامل
73 267	45 853	مصاريف مهمات
62 509	101 265	مصاريف الضيافة
31 775	29 826	جرائد ومجلات وتوثيق
78 651	102 880	تنقلات وأسفار
226 929	224 049	منح التأمين
477 257	518 186	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
128 082	198 273	دعاية وإعلان
1 556 108	1 871 912	خدمات وأتعاب
2 548 795	2 212 577	صيانة وتصليح
155 000	155 000	مساهمة في ودادية البنك
46 768	730 153	اشتراكات وإعانات
774 018	851 904	مصاريف الإيجار ومصاريف أخرى
49 392	39 604	أعباء الإستخلاص
10 043 893	10 639 232	لمجموع

عبء 7: رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

يحتوي بند رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
3 691 081	3 704 595	مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة
3 691 081	3 704 595	المجموع

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية المجمعة

إيضاح 1: السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
66 870 298	31 213 955	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
210 935 524	136 189 317	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-76 432 904	-40 418 331	ودائع المراسلين الأجانب
-206 694 319	-188 626 214	ودائع واقتراضات البنوك
-5 321 401	-61 641 273	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة

إيضاح 1-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-18 548 809	-64 949 680	النتيجة الصافية:
3 805 273	53 559 420	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		الفوارق الحاصلة:
-477 859	-1 398	ودائع / سحب لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
74 281 534	-4 576 422	ودائع الحرفاء
27 711 247	10 726 063	قروض للحرفاء
14 408	-15 997	سندات المتاجرة
-7 554 120	3 781 824	أصول أخرى
-2 259 950	6 237 570	خصوم أخرى
76 971 724	4 761 380	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

إيضاح 1-2: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار:
يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-7 489 855	-53 633 680	إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-11 479 036	-1 452 851	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-18 968 891	-55 086 531	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

إيضاح 1-3: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل:
يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-5 890 648	-5 994 721	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات والموارد الخصوصية
0	0	استثمارات على الصندوق الاجتماعي
-5 890 648	-5 994 721	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2022

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي

ا. تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندتها لنا جلستكم العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي الليبي والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2022، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية المجمعة مجموع موازنة يبلغ 718 920 873 دينار تونسي ونتيجة محاسبية سلبية تبلغ 64 949 680 دينار تونسي.

في رأينا ما عدى النقاط المبينة اسفله، فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعبر بصورة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضعية المالية لمجمع البنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2022 و عن نتيجة عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

2- أساس الرأي مع تحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أنّ عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا مع التحفظات التي ذكرها :

أ- كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة والإنتفاع بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك.

ولا تستجيب المساهمة المذكورة لشروط الإقرار ضمن الأصول كما نصت عليها الفقرة 52 من الإطار المرجعي للمحاسبة المصادق عليه طبق الأمر عدد 2459 لسنة 1996 وخاصة إحتمال حصول البنك على منافع إقتصادية مستقبلية.

ب- قام البنك التونسي الليبي بأعمال الجرد المادي للأصول الثابتة وشرع في مقاربتها مع الأرصدة المحاسبية بتاريخ 31 ديسمبر 2022 إلا أن أعمال المقاربة لم تكتمل لغاية تاريخ التقرير المائل.

ت- تطرق التقرير حول نظام المراقبة الداخلية للشركة العربية للاستخلاص إلى الضعف في عملية تتبع ملفات الضمانات المسندة من الشركة التونسية للضمان (SOTUGAR) من طرف شركة "كاب انفسست" المكلفة بالتصرف في الأصول المالية لحساب صناديق رأس مال للشركة العربية للاستخلاص، رغم طرحها عند تكوين المخصصات على الأصول المالية و تقدر هذه الضمانات بمبلغ 204 075 دينار.

ث- لم تقم الشركة العربية للإستخلاص بتكوين المخصصات اللازمة لتغطية الأصول المالية لمساهمة في رأس مال شركة "PROVALEX" و التي تظهر قوائمها المالية لسنة 2021 وجوب تكوين مخصصات بمبلغ قدره 64 645 دينار ، و هذا دون اعتبار القيمة الإضافية على الأصول المادية الثابتة بعد تحيينها بتقرير اختبار بتاريخ 29 سبتمبر 2019.

ج- تطرق التقرير حول نظام المراقبة الداخلية لشركة "كاب انفسست" إلى الضعف في عملية تتبع ملفات الضمانات المسندة من الشركة التونسية للضمان (SOTUGAR)، رغم طرحها عند تكوين المخصصات على الأصول المالية و تقدر هذه الضمانات بمبلغ 115 500 دينار.

3- فقرة ملاحظة

دون التأثير على صحة الرأي المبدى، نرى من الصالح أن نلفت إنتباهكم للنقاط التالية:

أ- يحتوي بند « الأصول الأخرى » على حساب مدين بمبلغ 2.693 ألف دينار تمت تغطيته بالكامل بالمخصصات يتكون من مصاريف الصندوق الإجتماعي التي تم بذلها دون تمويل في غياب أرباح محققة كما ينص على ذلك النظام الأساسي للبنك التونسي الليبي.

ب- قامت الشركة العربية للاستخلاص بتغطية الديون على الحرفاء التي لم تشهد أي عملية استخلاص، بالمخصصات اللازمة خلال السنوات السابقة، ماعدا جزءا منها قدره 288 000 دينار، وذلك نظرا لإتمام الإجراءات القانونية لتحويل رهن العقار لفائدة العربية للاستخلاص خلال سنة 2021، علما أنه تم استخلاص مبلغ قدره 12 000 دينار خلال سنة 2022

4- تقرير مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال إستنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك المضمّنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما إطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا إستنادا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

5- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة البنك على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك إستخدام مبدأ الإستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للبنك.

6- مسؤوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي. الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك التونسي الليبي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية المجمعة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بمجال وبرنامج أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالمراجعات الخاصة المنصوصة بالمعايير التي نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117- 94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 96-2005 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرقابة الداخلية المتعلق بمعالجة البيانات المحاسبية وإعداد القوائم المالية المجمعة. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفاعليته وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لقد لاحظنا وجود نقائص واعددنا في الموضوع تقريرا يحتوي على عديد النقائص والإخلالات الجوهرية من بينها نقائص تخص النظام المعلوماتي ومكافحة غسيل الأموال والنزاعات التي بدأ البنك في متابعتها لتلافيها ويمثل التقرير المذكور جزءا لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

تونس في 10 افريل 2023

مكتب أورقا اوديت

منعم بن أحمد

مكتب سي بي أي تونس

محمد زياد الشاهد

القوائم المالية الفردية

البنك التونسي الليبي

المقر الإجتماعي : مبنى البنك التونسي الليبي، شارع محمد الباجي قائد السبسي، 1082 المركز العمراني الشمالي تونس

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2024 التي تم عرضها للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي انعقدت يوم 30 أفريل 2025 ، هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد محمد زياد الشاهد والسيد وليد بن صالح .

البنك التونسي الليبي

الموازنة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البند	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
الأصول			
أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي	أصل 1	26 642 642	63 465 029
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	463 299 959	423 086 886
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	763 412 404	532 139 303
محفظة الاستثمار	أصل 5	555 961 805	302 195 732
أصول ثابتة	أصل 6	48 878 544	46 432 340
أصول أخرى	أصل 7	64 013 552	42 493 450
مجموع الأصول		1 922 208 906	1 409 812 740
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	خصم 1	8 193 754	-
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 2	515 415 185	481 068 080
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 3	1 400 209 516	918 202 198
خصوم أخرى	خصم 5	76 176 741	70 391 515
مجموع الخصوم		1 999 995 196	1 469 661 793
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	100 000 000	100 000 000
احتياطات	مال ذاتي 2	9 106 338	9 106 338
نتائج مؤجلة		-168 955 391	-150 907 209
نتيجة السنة المحاسبية		-17 937 237	-18 048 182
مجموع الأموال الذاتية		-77 786 290	-59 849 053
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		1 922 208 906	1 409 812 740

البنك التونسي الليبي
جدول التعهدات خارج الموازنة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
ضمانات وكفالات مقدّمة	تعهد 1	69 643 949	41 093 669
اعتمادات مستنديه	تعهد 2	286 362 034	141 455 208
مجموع الخصوم المحتملة		356 005 983	182 548 877
تعهدات التمويل المقدمة	تعهد 3	121 741 986	128 993 755
مجموع التعهدات المقدمة		121 741 986	128 993 755
ضمانات مقبولة	تعهد 4	424 834 394	270 495 405
مجموع التعهدات المقبولة		424 834 394	270 495 405

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
إيرادات الاستغلال البنكي			
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	إيراد 1	84 850 227	48 984 837
عمولات دائنة	إيراد 2	19 656 989	18 486 147
مراجيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	إيراد 3	2 844 644	3 491 718
مداخيل محفظة الاستثمار	إيراد 4	34 103 356	15 041 346
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية		141 455 216	86 004 048
أعباء الاستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	عبء 1	97 757 033	49 325 797
عمولات مدينة	عبء 2	1 050 216	1 069 067
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		98 807 249	50 394 864
النتائج البنكية الصافي			
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	عبء 3	-43 631	-82 381
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم	عبء 4	-13 802 552	-12 519 522
مصاريف الأعوان	عبء 5	-27 143 919	-26 373 180
أعباء الاستغلال العامة	عبء 6	-15 929 095	-10 896 059
مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	عبء 7	-3 461 667	-3 706 929
نتيجة الاستغلال		-17 732 897	-17 968 887
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية		-30 362	23 184
الضريبة على الشركات	عبء 8	-290 380	-179 145
نتيجة الأنشطة العادية		-18 053 639	-18 124 848
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		116 402	76 666
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		-17 937 237	-18 048 182

البنك التونسي الليبي
جدول التدفقات النقدية
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
أنشطة الاستغلال			
النتيجة الصافية		-17 937 237	-18 048 182
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات		17 307 850	16 308 832
الفوارق الحاصلة:			
ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى		8 193 754	-
ودائع الحرفاء		482 007 318	427 320 873
قروض للحرفاء		-245 075 653	-167 355 934
أصول أخرى		-21 520 102	-24 604 533
خصوم أخرى		5 785 226	31 418 877
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	1-1	228 761 156	265 039 933
أنشطة الاستثمار			
اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار		-253 809 704	-193 752 325
اقتناء / تفويت في أصول ثابتة		-5 907 871	-3 208 852
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	2-1	-259 717 575	-196 961 177
أنشطة التمويل			
ارتفاع / انخفاض الاقتراضات والموارد الخصوصية		-	-941 585
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	3-1	-	-941 585
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة		-30 956 419	67 137 171
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة		5 483 835	-61 653 336
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة		-25 472 584	5 483 835

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 والجمهورية 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 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع اكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولة التونسية والجمهورية الليبية.

وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004، التخفيض في رأس المال بما قدره 30.000.000 دينار لاستيعاب 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 الائتمانية الأخرى لأجل مختلفه وذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أخرى.

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

يخضع نشاط البنك للقانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض.

أما فيما يخصّ النظام الجبائي يخضع البنك لأحكام القانون العام.

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

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

الإيضاح الثاني: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 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:

1-2: القروض والإيرادات المتعلقة بها

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

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

وتسجل الفوائد المحصلة بصفة فعلية والتابعة للسنة المالية ضمن الإيرادات فيما تدرج الفوائد المتعلقة بالسنة المالية خصما من بند "مستحقات على الحرفاء".

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.

2-2: 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.

3-2: 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 ورقاق).
- 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.

4-2: مخصصات المخاطر

1.4.2 - مخصصات المخاطر عن القروض

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

كما أصدر البنك المركزي التونسي المنشور في سنة 2012 المنشورين عدد 9 لسنة 2012 وعدد 20 من سنة 2012 و التي بموجبها قام البنك بتكوين مدخرات عامة تسمى "مدخرات جماعية" وتم طرحها من نتائج السنة لتغطية المخاطر الكامنة للتعهدات الجارية والتعهدات التي تستوجب متابعة خاصة على معنى المنشور عدد 24 لسنة 1991.

تم تعديل منهجية احتساب المدخرات المذكورة بمقتضى منشورات البنك المركزي التونسي رقم 2 من سنة 2022 المؤرخ في 4 مارس 2022 و رقم 02-2023 المؤرخ في 24 فيفري 2023 ورقم 01 من سنة 2024 المؤرخ في 19 جانفي 2024 ورقم 01 من سنة 2025 المؤرخ في 29 جانفي 2025.

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

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

الصنف أ: الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

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

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

➡ نسبة المخصّصات عن الديون العادية: 0 %

الصنف ب: الديون المصنّفة (ACTIFS CLASSES)

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

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي أجل مؤكّد. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تدهورا. 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 الكلي غير مؤكّد في الآجال وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها واستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة. وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و 180 يوما.

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 2: 20 %

③ الصنف ب 3: الديون المتعثرة (ACTIFS PREOCCUPANTS)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها مهدّدا والتي يمكن أن ينجّر عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها. وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها 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 وطاقات استيعابه وكلفة السرير. وتعادل 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.

2.4.2 - 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.

5-2: معالجة الأصول الثابتة:

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

- البناءات 2.5 % و 5 %
- أثاث ومعدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج ومعدات معلوماتية 10% و 33 %

6-2 : نظام المحاسبة متعددة العملات :

يعتمد البنك على نظام المحاسبة متعددة 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 محاسبياً طبقاً لما جاء بالنظام المحاسبي.

الإيضاح الثالث: الأحداث الهامة

1-3: شطب قسط من الديون المصنفة

تمت في موفى سنة 2023 و بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 25 أكتوبر 2023، تم شطب دين شركة "ماد أنفست".
تمت في موفى سنة 2024 و بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 19 ديسمبر 2024، تم شطب ديون شركات: "المغرب للرفاهة"، "قرين بنال تكنولوجي جورواط"، "الشواطئ والصحراء لسياحة"، "قرطاج للمنشآت"، "STA" و"إيدال موكات".
ويمكن تلخيص عمليات الشطب كالآتي:

إجمالي الديون المشطوبة: 10 879 717
الفوائد المؤجلة : -3 214 296
المخصصات: -7 665 421

2-3: قرار مجلس المنافسة

أصدر مجلس المنافسة قراراً ابتدائياً يقضي بتسليط خطايا على عدد من المؤسسات البنكية الناشطة في تونس تتعلق بإجراءات تأجيل سداد الأقساط خلال جائحة كوفيد-19. لم يتم إعلام البنك بفحوى القرار المذكور ولم يتحصل على نسخة كاملة منه لغاية تاريخ إقفال القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 26 مارس 2025، وبالتالي فإنه لم يتسنى تحديد الإنعكاس النهائي لهذا القرار على الوضعية المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024 مع العلم أنه قابل للإستئناف وسيتم متابعة تطوراتها بشكل مستمر..

3-3: القانون عدد 41 لسنة 2024

تطبيقاً لمقتضيات الفصل 412 ثالثاً من المجلة التجارية كما تمت اضافته بموجب القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 فإن البنك يعمل على التخفيض في نسبة الفائدة الثابتة المنطبقة على القروض وفق الشروط المنصوص عليها بذات الفصل.

و لم يتلقى البنك في هذا الإطار مطالب من الحرفاء قصد تفعيل الإجراء المنصوص عليه أعلاه قبل تاريخ 16 ديسمبر 2024 بعنوان قروض تستجيب للشروط القانونية و بالتالي لم يتم تسجيل مخصصات بعنوان التخفيض في إيرادات الفوائد المحتسبة ضمن نتيجة السنة المختومة في 31 ديسمبر 2024.

تتضمن المحفظة الائتمانية للبنك قروضاً قد تستجيب لشروط التخفيض في نسبة الفائدة وفقاً لأحكام القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 يبلغ قائمتها 4 405 671 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 ولا يمكن تحديد أثر الإجراء القانوني الجديد على إيرادات الفوائد التي قد يحصلها البنك خلال السنوات القادمة بعنوان تلك القروض حسب المعلومات المتاحة لغاية تاريخ اقفال القوائم المالية الماثلة.

هذا مع العلم أنه يجب تطبيق المعيار المحاسبي عدد 24 لمعالجة هذه الوضعية و ينص هذا المعيار على أن يتم تسجيل القروض بقيمتها الاسمية وأن يتم إدراج الفوائد المستحقة ضمن الإيرادات بتطبيق نسبة الفائدة الحقيقية الحاصلة من أحكام العقد على الرصيد المتبقي في بداية كل فترة محاسبية.

إيضاحات حول الموازنة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 26.642.642 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 63.465.029 دينار في 31 ديسمبر 2023، وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
15 158 306	12 704 034	1-1	نقدية بالخرينة
48 306 723	13 938 608	2-1	أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخرينة العامة للبلاد التونسية
63 465 029	26 642 642	المجموع	

أصل 1.1: نقدية بالخرينة:

تتمثل النقدية بالخرينة بتاريخ 31 ديسمبر 2024 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2023، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
176 751	7 052	الدولار الكندي
6 847 744	3 866 493	الأورو
4 544 242	5 090 997	الدينار التونسي
538 792	10 102	الفرنك السويسري
34 544	6 452	الجنيه الاسترليني
2 396 314	3 672 388	الدولار الأمريكي
64 870	11 632	الريال القطري
555 049	4 883	الدرهم الإماراتي
-	5 085	الدينار البحريني
-	28 950	الريال السعودي
15 158 306	12 704 034	المجموع

أصل 2.1: أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية:
ينقسم هذا البند كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
48 306 719	13 938 604	البنك المركزي التونسي
4	4	مركز الصكوك البريدية
48 306 723	13 938 608	المجموع

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 463.299.959 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 423.086.886 دينار في 31 ديسمبر 2023 تفاصيله كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
4 020	4 031	1-2	حساباتنا لدى البنوك المحلية
97 105 568	102 310 499		حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
97 109 588	102 314 530		حسابات المصرف لدى البنوك
1 100	26 420 644		مستحقات على المؤسسات المالية
325 976 198	334 564 785	2-2	توظيفات لدى البنوك
423 086 886	463 299 959		المجموع العام

أصل 1-2: البنوك المحلية:

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
2 699	2 709	البنك العربي لتونس
1 321	1 322	بنك الأمان
4 020	4 031	المجموع العام

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2024 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2023، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان		الرصيد
		ديسمبر 2023
		ديسمبر 2024
البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي	11 000 000	-
البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي	-	98 344 000
البنك المركزي التونسي بالأورو	93 055 200	13 587 400
البنك المركزي التونسي بالفرنك السويسري	-	5 489 663
البنك المركزي التونسي بالدولار الكندي	-	602 732
بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي	-	15 366 250
بنك تونس العالمي بالأورو	116 319 000	16 984 250
البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي	-	15 000 000
بنك البركة بالدولار الأمريكي	84 392 880	107 256 425
المصرف الليبي الخارجي بالأورو	-	33 968 500
المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي	7 991 750	9 219 750
بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة	3 000 000	-
المصرف العربي التركي بالدولار الأمريكي	6 393 400	-
بنك المؤسسة العربية المصرفية ميلانو بالأورو	11 465 730	9 001 653
حسابات مرتبطة بالتوظيفات	946 825	1 155 575
المجموع	334 564 785	325 976 198

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2024، كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	الرصيد
مستحقات على المؤسسات البنكية لغاية 3 أشهر	241 934 319
مستحقات على المؤسسات البنكية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	92 630 466
المجموع	334 564 785

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 763.412.404 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 532.139.303 دينار في 31 ديسمبر 2023، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان		مذكرة	الرصيد
			ديسمبر 2023
			ديسمبر 2024
أرصدة مدينة للحرفاء	61 200 409		50 430 101
قروض أخرى للحرفاء	887 823 465	1-3	656 094 549
المجموع الخام	949 023 874		706 524 650
فوائد مؤجلة	-69 706 296		-62 541 789
مدخرات القروض المشكوك في تحصيلها	-100 602 562	2-3	-100 232 378
مدخرات جماعية	-15 302 612	3-3	-11 611 180
المجموع الصافي	763 412 404		532 139 303

أصل 1-3: قروض أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 887.823.465 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 656.094.549 دينار في 31 ديسمبر 2023، تفصيله كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
496 439 556	713 195 562	1-1-3	قروض للحرفاء
50 766 386	63 056 267	2-1-3	مستحقات غير مسددة
108 888 607	111 571 636		قروض في النزاعات
656 094 549	887 823 465		المجموع

أصل 1-1-3: قروض للحرفاء:

يشتمل هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
297 288 321	462 597 427	تمويل عمليات تجارية
124 495 820	181 665 396	محفظة قروض التمويل
68 845 642	50 577 879	جدولة قروض
5 662 773	18 207 860	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
496 439 556	713 195 562	المجموع

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 3-1-2: مستحقات غير مسددة:

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 63.056.267 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 50.766.386 دينار في 31 ديسمبر 2023، وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
12 650 976	9 652 208	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
29 569 216	38 708 431	قروض غير مسددة أصلاً
8 464 036	14 605 878	فوائد غير مسددة على القروض
82 158	89 750	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
50 766 386	63 056 267	المجموع

يتمثل تطور مدخرات القروض خلال سنة 2024 فيما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
111 843 558	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2023
100 232 378	مدخرات القروض المشكوك في تحصيلها
11 611 180	مدخرات جماعية
4 061 616	المدخرات المرصدة الصافية خلال سنة 2024
15 943 825	المدخرات الفردية والإضافية المرصدة خلال السنة:
-10 484 358	استرجاع مدخرات فردية وإضافية على مستحقات خلال السنة:
-5 089 283	استرجاع مدخرات على مستحقات الزواري إثر نقل ملكية أحد أصوله لصالح البنك:
3 691 432	المدخرات الجماعية خلال السنة:
115 905 174	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024
100 602 562	مدخرات القروض المشكوك في تحصيلها
15 302 612	مدخرات جماعية

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 555.961.805 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 302.195.732 دينار عند ختم سنة 2023. تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
39 468 204	39 468 204	مساهمات
263 870 811	517 680 515	حساب جاري للشركاء وسندات رقاعية
-1 143 283	-1 186 914	مدخرات وفوائد مؤجلة على المساهمات
302 195 732	555 961 805	الرصيد بعد خصم المدخرات

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2024 فيما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2023	303 339 015
فارق في السندات الرقاعية	243 600 240
فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعية	10 209 464
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024	557 148 719

تحتوي محفظة الاستثمار على:

- مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قدره 29 254 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" 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 "NAIB" عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة استراتيجية لتطوير النشاط.
- سندات حكومية وسندات رقاعية

تعرض قائمة المساهمات وقيمة المخصصات المتعلقة بها بالجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

المشروع	القيمة الإسمية المكتتبة	القيمة المدفوعة للمساهمة	القيمة غير المحررة للمساهمة	مدخرات وفوائد مؤجلة
شركة تونس للطرق السيارة	500 000	500 000	-	0
شركة معرض قابس الدولي	50 000	50 000	-	29 976
دار المصرفي	125 888	125 888	-	52 058
شركة الاستثمار بالشمال الغربي SODINO	600 000	600 000	-	293 932
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	-	-
الشركة المغربية للبعث العقاري	640 000	640 000	-	332 173
شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين SODEK	100 000	100 000	-	93 775
المصلحة الدولية بقرطاج	385 000	385 000	-	385 000
شركة كاب أنفست سيكار	500 080	500 080	-	-
العربية للاستخلاص	2 700 000	2 700 000	-	0
الشركة التونسية للضمان	20 000	20 000	-	-
المجمع البنكي	1 250	1 250	-	-
المجموع العام	39 468 204	39 468 204	0	1 186 914

أصل 6: الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 48.878.544 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 46.432.340 دينار في 31 ديسمبر 2023. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	13 554 197	12 172 446
استهلاكات	-12 244 116	-11 353 601
أصول غير مادية في طور التنشئة	4 268 209	-
الأصول غير المادية	5 578 290	818 845
أصول مادية		
أصول في طور التهيئة	481 182	2 580 323
أصول ثابتة بغرض المتاجرة	12 295 759	12 296 337
أراضي مبنية	1 283 062	1 283 062
بنايات	29 032 276	29 064 591
تهيئة	13 875 967	12 354 915
أثاث ومعدات المكاتب	9 744 840	8 869 836
وسائل النقل	1 108 071	1 114 182
القيمة الخام للأصول المادية	67 821 157	67 563 246
استهلاكات		
تهيئة	-9 258 381	-8 158 562
أثاث ومعدات المكاتب	-7 715 284	-7 038 325
وسائل النقل	-815 490	-882 288
بنايات	-6 731 748	-5 870 576
مجموع الاستهلاكات	-24 520 903	-21 949 751
صافي الأصول المادية	43 300 254	45 613 495
المجموع الصافي للأصول الثابتة	48 878 544	46 432 340

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	القيمة الخام	الاستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2023	79 735 692	-33 303 352	46 432 340
اقتناءات وتفويت خلال سنة 2024	4 233 036	-	4 233 036
رسملة الأعباء الخاصة بتركيز وتحديث منظومة T24	1 674 835	-	1 674 835
استهلاكات السنة المحاسبية	0	- 3 461 667	-3 461 667
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024	85 643 563	-36 765 019	48 878 544

أصل 7: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 64 013 552 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 42 493 450 دينار في 31 ديسمبر 2023 وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
2 671 287	2 255 312	1-7	حساب الدولة للأداءات
28 347 802	37 162 231		صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط
12 617 296	26 482 556		مدينون مختلفون
1 495 197	1 224 653		أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل
651 870	762 900		قروض وتسبيقات للموظفين
-50 000	-50 000		مدخرات على إيرادات للتحصيل
-3 240 002 (*)	-3 824 100		مدخرات على مدينون مختلفون
42 493 450	64 013 552		المجموع

(*) : بيانات تمت معالجتها لغرض المقارنة.

أصل 1-7: حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
1 468 510	740 375	الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات
1 202 777	1 514 937	حساب الخصم من المورد والأقساط الاحتياطية
2 671 287	2 255 312	المجموع

2. الخصوم :

خصم 2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
48 513 977	51 898 129		حسابات المراسلين والمؤسسات المالية تحت الطلب
73 621 285	143 017 150	1-2	ودائع البنوك والمؤسسات المالية لأجل
354 853 000	315 500 000	2-2	افتراضات من البنوك والمؤسسات المالية
4 079 818	4 999 906		الديون المرتبطة
481 068 080	515 415 185		المجموع

خصم 2.1: ودائع البنوك والمؤسسات المالية لأجل:

تتمثل ودائع البنوك والمؤسسات المالية لأجل في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
336 000	مصرف الوفاء طرابلس بالدينار
95 901 000	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
10 000 000	باست ليز بالدينار
4 795 050	بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالدولار الأمريكي
4 985 100	بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالأورو
3 000 000	مصرف الوحدة بالدينار
9 000 000	مصرف شمال إفريقيا الدولي-تونس بالدينار
15 000 000	بنك اليوباف الدولي-تونس بالدينار
143 017 150	المجموع

خصم 2.2: الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
	الاقتراضات من البنوك والمؤسسات المالية
80 000 000	بنك البركة
30 000 000	البنك التونسي الكويتي
41 500 000	بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة
14 000 000	بنك قطر الوطني
20 000 000	البنك التونسي السعودي

الاقتراضات من السوق النقدية

البنك المركزي التونسي

130 000 000	
315 500 000	المجموع

وتنقسم الإقتراضات من المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
اقتراضات من المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	139 000 000
اقتراضات من المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	128 500 000
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	48 000 000
المجموع	315 500 000

خصم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 1.400.209.516 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 918.202.198 دينار في 31 ديسمبر 2023 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات		الرصيد
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
ودائع عند الطلب	596 689 524	596 220 382
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	212 453 548	179 029 857
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	377 654 964	410 843 754
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	6 581 012	6 346 771
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	65 324 808	35 498 013
حسابات الادخار	50 953 305	44 600 280
ودائع الحرفاء لأجل	414 890 424	127 723 167
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	414 890 424	127 723 167
شهادات الإيداع ورقاع الصندوق	266 866 000	110 763 000
الديون المرتبطة	5 485 455	3 397 356
المجموع	1 400 209 516	918 202 198

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر	1 010 452 886
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	272 304 395
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	116 953 627
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات	498 608
المجموع	1 400 209 516

خصم 5: خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 76 176 741 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 70 391 515 دينار في 31 ديسمبر 2023 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات		الرصيد	
		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
مدخرات للخصوم والأعباء		4 357 169	4 870 870 (*)
حسابات مرتقبة وحسابات التسوية		63 612 933	58 130 611
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب تسوية الصرف		54 827 271	51 509 651
حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات		103 563	241 367
مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة		8 682 099	6 379 593
دائنون مختلفون		2 539 490	1 574 178
غير ذلك		5 667 149	5 815 856
حساب الدولة للأداءات		4 034 271	4 265 355
مخصصات على إجازات للدفع		1 632 878	1 550 501
المجموع		76 176 741	70 391 515

بيانات تمت معالجتها لأغراض المقارنة (*)

3. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 77.786.290 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 59.849.053 دينار في 31 ديسمبر 2023 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
100 000 000	100 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
2 889 829	2 889 829	مال ذاتي 2	احتياطي قانوني
6 216 509	6 216 509		احتياطي ذو نظام خاص
-150 907 209	-168 955 391		نتائج مؤجلة
-41 800 871	-59 849 053		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-18 048 182	-17 937 237		نتيجة السنة المحاسبية
-59 849 053	-77 786 290		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 لاستيعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003. هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة. ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار. ليصبح قدره مائة مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي:

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50%	500 000	المساهم التونسي
24%	237 496	الدولة التونسية
26%	262 470	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0%	34	مساهمون آخرون
50%	500 000	المساهم الليبي
50%	500 000	المصرف الليبي الخارجي
100%	1 000 000	المجموع

مال ذاتي 2: احتياطات

تطورت الاحتياطات كما يلي

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
2 889 829	2 889 829	احتياطي قانوني
6 216 509	6 216 509	احتياطي ذو نظام خاص
9 106 338	9 106 338	المجموع

تطور الأموال الذاتية يتلخص في الجدول التالي

الوحدة: دينار تونسي

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	احتياطي الصندوق الاجتماعي	احتياطي اجباري	احتياطي قانوني	رأس المال	البيانات
-59 849 053	-18 048 182	-150 907 209	0	6 216 509	2 889 829	100 000 000	الرصيد بتاريخ 2023/12/31
							تخصيص نتائج سنة 2023
0	18 048 182	-18 048 182					خسائر مرحلة 2023
-17 937 237	-17 937 237						نتائج السنة المحاسبية 2024
-77 786 290	-17 937 237	-168 955 391	0	6 216 509	2 889 829	100 000 000	الرصيد بتاريخ 2024/12/31

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

تعهد 1: ضمانات وكفالات مقدمة:

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
41 093 669	69 643 949	ضمانات وخطابات الضمان وكفالات
41 093 669	69 643 949	المجموع

تعهد 2: اعتمادات مستنديه:

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
5 931 263	14 380 754	اعتمادات التوريد
135 523 945	271 981 280	اعتمادات التصدير
141 455 208	286 362 034	المجموع

تعهد 3: تعهدات التمويل المقدمة:

بلغ مجموع هذه التعهدات 121.741.986 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة.

تعهد 4: ضمانات مقبولة:

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

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
16 780 588	17 623 605	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
205 817 037	319 428 509	الضمانات المقبولة من الحرفاء
47 897 780	87 782 280	الضمانات المقبولة من الدولة
270 495 405	424 834 394	المجموع

إيضاحات حول قائمة النتائج

إ- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخل المماثلة 84.850.227 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 48.984.837 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة بذلك زيادة قدرها 35.865.390 دينار أي بنسبة 73,22 % تفصيلها كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
6 321	5 135 361	فوائد حسابات المراسلين
10 096 693	21 529 716	إيرادات التوظيف
13 799 673	18 144 393	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
15 739 278	24 482 898	فوائد على القروض التجارية
4 496 567	8 835 943	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
4 483 553	5 344 543	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
362 752	1 377 373	إيرادات الإيجار المالي
48 984 837	84 850 227	المجموع

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف عمولات الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 19.656.989 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 18.486.147 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجل ارتفاع بـ 1.170.842 دينار أي بنسبة 6,33 % تفصيلها كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
220 666	333 384	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
7 809 363	8 614 789	عمولات على قروض وعمليات تجارية
837 122	818 573	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
9 618 996	9 890 243	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
18 486 147	19 656 989	المجموع

إيراد 3: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت هذه الإيرادات 2.844.644 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 3.491.718 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة تراجع بـ 647.074 دينار وتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4: أرباح محفظة الاستثمار

بلغت هذه الإيرادات 34.103 356 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 15.041.346 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة ارتفاع بـ 19.014.574 دينار وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية وعمليات المقايضة.

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1: فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
27 954 912	42 981 681	فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
21 345 719	54 775 352	فوائد على ودائع الحرفاء
25 166	0	فوائد على الافتراضات والموارد الخصوصية
49 325 797	97 757 033	المجموع

عبء 2: عمولات مدينة:

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 1.050.216 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 1.069.067 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة انخفاضا بـ 18.851 دينار.

عبء 3: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
-264 612	-73 367	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
182 231	29 736	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-82 381	-43 631	المجموع

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

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
-7 309 408	-15 943 825	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
3 719 199	2 818 935	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-1 255 230	-454 454	مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء
-546 591	-584 098	مخصصات على مدينين مختلفون
-62 695	-82 377	مخصصات على إجازات للدفع
-3 350 060	-954 585	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
-3 714 737	-3 691 432	مخصصات جماعية
-19 160 006	-	خسائر على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
6 221 090	-	استرجاع فوائد مؤجلة على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
12 938 916	-	استرجاع مخصصات على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
-	5 089 283	استرجاع مخصصات على مستحقات تم معاوضتها
-	-652 931	خسائر ناتجة عن المراقبة الاجتماعية
-	652 931	استرجاع مخصصات ناتجة عن المراقبة الاجتماعية
-	-10 879 717	خسائر على مستحقات تم شطبها
-	7 665 421	استرجاع مخصصات على مستحقات تم شطبها
-	3 214 296	استرجاع فوائد مؤجلة خسائر على مستحقات تم شطبها
-12 519 522	-13 802 552	المجموع

عبء 5: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
21 446 953	23 521 190	أجور ورواتب
4 793 969	5 018 019	أعباء اجتماعية
132 258	159 849	تربصات التكوين
-	-1 555 139	رسملة جزء من الأجور
26 373 180	27 143 919	المجموع

عبء 6: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
46 937	37 994	طباعة وتزويدات المكاتب
228 102	239 853	مصاريف المجالس والجمعيات
488 924	390 625	بدل الحضور
860 813	941 873	مصاريف الهاتف والبريد
2 399 049	3 204 239	الضرائب والمعاليم
81 839	83 142	مصاريف مهمات
126 392	162 904	مصاريف الضيافة
70 448	8 459	جرائد ومجلات وتوثيق
97 857	113 798	تنقلات وأسفار
240 716	264 048	منح التأمين
486 980	618 211	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
107 919	154 924	دعاية وإعلان
1 681 586	4 155 677	خدمات وأتعاب
2 756 915	3 623 757	صيانة وتصليح
200 000	200 000	مساهمة في ودادية البنك
73 913	99 139	اشتراكات وإعانات
947 669	1 630 452	مصاريف الإيجار ومصاريف أخرى
10 896 059	15 929 095	المجموع

عبء 7: رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

يحتوي بند رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
3 706 929	3 461 667	مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة
3 706 929	3 461 667	المجموع

عبء 8: الضريبة على الشركات:

وقع احتساب 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 290.380 دينارا في 31 ديسمبر 2024 مقابل 179.145 دينار في 31 ديسمبر 2023.

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

إيضاح 1: السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
63 465 029	26 642 642	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
423 086 886	463 299 959	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-117 765 197	-179 742 915	ودائع المراسلين الأجانب
-363 302 883	-335 672 270	ودائع واقتراضات البنوك
5 483 835	-25 472 584	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة

إيضاح 1-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
-18 048 182	-17 937 237	النتيجة الصافية:
16 308 832	17 307 850	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		الفوارق الحاصلة:
0	8 193 754	ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
427 320 873	482 007 318	ودائع الحرفاء
-167 355 934	-245 075 653	قروض للحرفاء
-24 604 533	-21 520 102	أصول أخرى
31 418 877	5 785 226	خصوم أخرى
265 039 933	228 761 156	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

إيضاح 2-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
-193 752 325	-253 809 704	إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-3 208 852	-5 907 871	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-196 961 177	-259 717 575	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

إيضاحات حول العمليات بين الأطراف المرتبطة

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

- البنك التونسي الليبي
- الشركة العربية للاستخلاص
- شركة كاب أنفست سيكار
- شركة لبتييس للإستشارات
- وشركة لبتييس للتصرف في المحافظ المالية.

إيضاح 1: العمليات بين الأطراف المرتبطة خلال السنوات السابقة:

1. أبرم البنك اتفاقية مع «كاب أنفست سيكار» تقوم بمقتضاها بالتصرف في مساهمات البنك التونسي الليبي مقابل 5.000 دينار سنويا.
2. أبرم البنك عقد تسويغ محل إداري مع الشركة "العربية للاستخلاص" لمدة 3 سنوات ابتداء من 2018/01/01 إلى 2020/12/31 مقابل معين كراء سنوي قدره 20 ألف دينار بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة ويشمل هذا المعلوم مصاريف الصيانة والنظافة والحراسة للأجزاء المشتركة. ويخضع معين الكراء إلى زيادة قدرها 5% سنوياً بداية من 01 جانفي 2019 واعتمادا على اخر معين كراء معمول به بين الطرفين. وقع الغاء هذا العقد بتاريخ 2020/01/01 وتعويضه بمبلغ خام قدره 1000 دينار للسنة الواحدة.
3. تم خلال سنة 2023 ابرام إتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص اقتنت بموجبه هذه الأخيرة سيارة من نوع CADDY بواسطة قرض ايجار مالي من البنك التونسي الليبي مع ابقائها على ذمة البنك مقابل معلوم تأجير يحدد لاحقا حسب قرار مجلس إدارة الشركة العربية للاستخلاص المنعقد في 22 جوان 2023.
4. بلغت مستحقات البنك بعنوان عقد الإيجار المالي في موفي سنة 2024 مبلغا جمليا قدره 69 990 دينار ولم يتم تسجيل أي اعباء بعنوان كراء السيارة في سنة 2024.
5. بقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 سبتمبر 2023 تم ابرام إتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 2024/01/09 يقضي بإحالة ديون بقيمة جمالية تقدر بـ 19 160 006 دينار تتمثل في 61 ملف بمقابل مادي رمزي قدره الجملي 61 دينارا، أي 1 دينار للملف الواحد. وقد تم تسجيل عملية إحالة الديون في القوائم لسنة 2023 إستنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية إتفاقية الإحالة بداية من تاريخ 31 ديسمبر 2023 مع العلم أن الملفات المتعلقة بعملية احالة هذه الديون في طور تسليمها ماديا: عقود، رهنية، اعلام حرفاء، اشهار ... الخ.
6. بقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 30 جوان 2021 تم ابرام إتفاقية مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 15 نوفمبر 2023 يقضي بفسخ جزئي للعقد المبرم في سنة 2005 المتمثل في احالة بعض ملفات. بمقتضى هذا الفسخ الجزئي تم الرجوع في إحالة دين شركة الفضاء المتوسطي للجلود المقدّر بمبلغ 686 256 دينار. لم تسجل هذه العملية في القوائم المالية لسنة 2023 إستنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية إتفاقية الفسخ بداية من تاريخ 01 جانفي 2024.
7. تم خلال سنة 2023 ابرام إتفاقية مع شركة «كاب أنفست سيكار» اقتنت هذه الأخيرة بموجبها 6 مساهمات من البنك التونسي الليبي بمبلغ جملي قدره 6 دنانير مع العلم أنها موضوع توصية صادرة

عن لجنة المخاطر عدد 02-2021 المنعقدة في 30 مارس 2021 والتي تم إعتقاد محضر اجتماعها بقرار من مجلس الإدارة المنعقد في 31 مارس 2021 كما تم التأكيد عليها من طرف لجنة المخاطر عدد 02-2024 المنعقدة بتاريخ 02 افريل 2024 والتي إعتد مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 03 افريل 2024 محضر اجتماعها جملة وتفصيلاً.

إيضاح 2: العمليات بين الأطراف المرتبطة خلال السنة الحالية:

تتمثل العمليات المنجزة خلال السنة الحالية مع الأطراف المرتبطة بالبنك خلال سنة 2024 فيما يلي:

(الوحدة: دينار تونسي)

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
شركات تابعة *	قروض للحرفاء	-69 990
	ودائع الحرفاء لأجل	1 320 000
المصرف الليبي الخارجي	تعهدات خارج الموازنة	-45 531
	ودائع البنوك لأجل	95 901 000
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية **	قروض	-106 115 149
	أرصدة مدينة للحرفاء	-36
	تعهدات خارج الموازنة	-9 357 142
	ودائع تحت الطلب	150 608 006

(*) تتمثل في الشركة العربية للاستخلاص وكاب أنفست سيكار وشركة "ليبتييس للاستشارات" وشركة "ليبتييس للتصرف في الأصول".

(**) تتمثل في الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي والشركة التونسية للكهرباء والغاز والمجمع الكيميائي التونسي وشركة إتصالات تونس والبنك الفرنسي التونسي

8. تم خلال سنة 2024 إبرام إتفاقية مع شركة "ليبتييس للتصرف في الأصول" وبموجبها يقوم البنك التونسي الليبي بتسويق حصص في صندوق استثمار مشترك: "صندوق الاستثمار المشترك لبتييس للسندات" و"صندوق الاستثمار المشترك لبتييس للسندات CAP" لعملاء البنك وذلك مقابل مكافأة سنوية بنسبة 0.1% دون سنويا دون احتساب الأداء على القيمة المضافة تحتسب على الأصول الصافية للصندوق.

9. تم خلال سنة 2024 إبرام إتفاقية مع شركة "ليبتييس للاستشارات والخدمات وبموجبها تلتزم ليبتييس بوضع موظفيها على ذمة البنك التونسي الليبي لغاية تسويق منتجات بنكية جديدة والاستفادة من خبراتهم، وذلك مقابل فوترة شهرية للخدمات التي تقوم بها شركة "ليبتييس حسب عدد الساعات وكلفة المستشارين.

بلغت الاعباء المسجلة بهذا العنوان ضمن نتيجة سنة 2024 ما قدره 205.450 دينار.

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

حضرات السادة المساهمين في البنك التونسي الليبي

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي مع التحفظات

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندتها لنا جلستكم العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي الليبي والتي تشمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2024، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة يبلغ 1.922.209 ألف دينار تونسي ونتيجة محاسبية سلبية تبلغ 17.937 ألف دينار تونسي.

في رأينا وما عدى التحفظات المبينة اسفله، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعبر بصورة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضعية المالية للبنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2024 وعن نتيجة عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في ظل احترام فرضية مواصلة النشاط.

2- أساس الرأي مع التحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أنّ عناصر الإثبات التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا مع التحفظات الاتي ذكرها:

أ- خلافاً لمقتضيات الفصل 74 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية لا تفوق أصول البنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر 2024 الخصوم المطالب بها من قبل الغير بمبلغ رأس المال الأدنى المنصوص عليه بالقانون البنكي حيث سجّل مجموع الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2024 رصيدا سلبيا بما قيمته 77 786 ألف دينار.

كلّ هاته العوامل من شأنها أن تهدّد ديمومة البنك ومواصلة نشاطه علما أنه تمت دعوة جلسة عامّة خارقة للعادة للإنعقاد يوم 10 ماي 2024 قصد التداول في الترفيع في رأس مال البنك حيث تم الترخيص من طرف لجنة تطهير وإعادة هيكلة المؤسسات ذات المساهمات العمومية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 20 سبتمبر 2023 للدولة التونسية وباقي الأطراف العمومية لمواكبة عملية الترفيع في رأس المال بمبلغ قدره 152 مليون دينار في حدود الأفضليةراجعة لكل منها وذلك بعد موافقة الجانب الليبي.

غير أنه تم تأجيل هذه الجلسة العامة الخارقة للعادة ولم يتم إلى حد صياغة تقريرنا تحديد موعد جديد لها. من ناحية أخرى وعملا بقرار وزاري، قام البنك خلال سنة 2024 بعملية تدقيق شامل قصد تحديد التوجهات والإجراءات اللازمة لوضع برنامج متكامل لإعادة الهيكلة.

وفي ظل هاته الوضعية فإن فرضية مواصلة نشاط البنك تبقى مرتبطة بمدى تحقيق ونجاعة برنامج إعادة الهيكلة المزمع إنجازه خلال الفترة المقبلة بما في ذلك ضخ أموال ذاتية إضافية كافية.

ب- كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة واللائحة بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك.

ولا تستجيب المساهمة المذكورة لشروط الإقرار ضمن الأصول كما نصت عليها الفقرة 52 من الإطار المرجعي للمحاسبة المصادق عليه بمقتضى الأمر عدد 2459 لسنة 1996 وخاصة احتمال حصول البنك على منافع إقتصادية مستقبلية.

ت- قام البنك بعملية الجرد المادي للأصول الثابتة في سنة 2024. أفرزت هذه العملية وجود فارق سلبي في حدود 646 ألف دينار حيث أن الرصيد المحاسبي الجملي الخام للأصول الثابتة يبلغ 7 766 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 في حين أن الرصيد الناتج عن أعمال جرد هذه الأصول يبلغ 7 120 ألف دينار هذا ولم يتم معالجة هذا الفارق إلى غاية تاريخ صياغة التقرير المائل.

ث- يتضمن بند "أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي" حسابا مفتوحا لدى البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي يبلغ رصيده المحاسبي 4 451 ألف دينار (مدين) بتاريخ 31 ديسمبر 2024 في حين أن الرصيد على الكشف المتعلق بنفس هذا الحساب يبلغ 74 ألف دينار (دائن) بنفس التاريخ.

كما يتضمن بند "خصم 1: البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية" حسابا مفتوحا لدى البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي يبلغ رصيده المحاسبي 563 ألف دينار (دائن) بتاريخ 31 ديسمبر 2024 في حين أن الرصيد على الكشف المتعلق بنفس هذا الحساب يبلغ 3 395 ألف دينار (دائن) بنفس التاريخ.

لم نتمكن من تحديد أثر هذه الوضعيات على القوائم المالية موضوع التقرير المائل بسبب عدم توصلنا ببيان تسوية العمليات العالقة والمسجلة في الحسابين المذكورين.

ج- تضم الأرصدة المحاسبية مبالغ عالقة دائنة ومدينة وفوارق تشمل حسابات النزاعات وحسابات المقاصة والحسابات المتعلقة بالدفع الإلكتروني وحسابات المراسلين وحسابات أخرى مرتبطة جزئيا بنقائص تتعلق بإجراءات جمع وإدخال ومعالجة ومراقبة البيانات المحاسبية. وقد تم رصد مخصصات بمبلغ 500 ألف دينار خلال السنوات السابقة لتغطية المخاطر المحتملة المتعلقة بهذه الوضعية. لم يقدّم البنك بتكوين مخصصات إضافية خلال السنة الحالية في انتظار استكمال مشروع تحديث النظام المعلوماتي الذي شرع فيه مؤخرا بهدف تلافي تلك النقائص. هذا وفي ظل الوضعية الحالية لم نتمكن من تقييم المخاطر الناتجة عنها والانعكاسات المحتملة لتسوية المبالغ العالقة على الوضعية المالية ونتيجة البنك.

ح- يحتوي بند «الأصول الأخرى» على حساب مدين بمبلغ 3 824 ألف دينار تمت تغطيته بالكامل بالمخصصات وهو يتكون من مصاريف الصندوق الاجتماعي التي بذلها البنك لفائدة الأعوان دون تخصيص من الأموال الذاتية وذلك في غياب أرباح محققة كما ينص على ذلك النظام الأساسي للصندوق.

هذا ولم نتمكن من تقييم المخاطر المحتملة التي يمكن أن تتجرّ عن هذه الوضعية ومدى تأثيرها على الأموال الذاتية ونتيجة البنك.

3- فقرات ملاحظة

دون التأثير على صحة الرأي بتحفظات المذكور أعلاه، نودّ أن نلفت إنتباهكم للنقاط التالية:

- تم الإبقاء على ديون مستحقة على حريفين ضمن الديون التي تستحق متابعة خاصة بالرغم من عدم إستخلاص العديد من الاقساط في أجلها بسبب تأخر في إنجاز المشاريع الممولة ذات الصلة. وقد برر البنك هذا الإجراء بالتمشي المعتمد من طرف المجموعة البنكية التي قامت بتمويل المراحل السابقة من تلك المشاريع والمتمثل في مواصلة تمويل الأشغال المتبقية لغاية دخول تلك الاستثمارات حيز الإستغلال. هذا وقد بلغت المخاطر الخام على الحريفين المذكورين مبلغاً جلياً قدره 27 637 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وتم تغطية تلك المخاطر بفوائد مؤجلة بمبلغ 14 875 ألف دينار بنفس التاريخ.

- تتضمن الأصول الثابتة للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2024 عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة بمبلغ محاسبي قدره 12 052 ألف دينار. وقد تحصل البنك على تلك العقارات في إطار استخلاص مستحقات على حريف وقد افضت تلك العملية إلى استرجاع المخصصات المكونة بذلك العنوان خلال السنة المالية 2021. هذا ولم يقيم البنك بتسجيل تخفيض في قيمة تلك العقارات على أساس تقرير تقييم خارجي تم إنجازه سنة 2022. هذا وقد قام البنك خلال سنة 2024 بالتقويت في جزء من هذه العقارات بمبلغ قدره 1 050 ألف دينار.

ليس لدينا ملاحظات فيما يخص هذه النقاط.

4- تقرير مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك المضمنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما إطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهريّة. وإذا استنتجنا إستناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وفي هذا الصدد فإن تقرير مجلس الإدارة يستدعي نفس الملاحظات على القوائم المالية المضمنة في أساس رأينا بتحفظات.

5- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة البنك على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك إستخدام مبدأ الإستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للبنك.

6- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك التونسي الليبي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بمجال ورزنامة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

- القيام بتقديم تصريح للمسؤولين على الحوكمة بالبنك، والذي يبين أننا امتثلنا لقواعد السلوك الأخلاقي ذات الصلة في ما يتعلق بالاستقلالية كما نقوم بتبليغهم بجميع العلاقات والعوامل الأخرى التي اعتبرنا، بشكل معقول، بأنه يمكن أن تترتب عنها آثار على إستقلاليتنا وكذلك الضمانات المتصلة بها عند الإقتضاء.

- تبليغ مسائل التدقيق الرئيسية للمسؤولين على الحوكمة بالبنك والتي تعتبر المسائل الأهم في تدقيق القوائم المالية للفترة المعنية. نقوم ببيان هذه المسائل في تقريرنا، إلا إذا كانت النصوص القانونية أو التشريعية تمنع نشرها، أو إذا في حالات نادرة للغاية، نعتبر أنه لا يجب أن نصح عن مسألة في تقريرنا، لأنه يمكن التوقع بشكل معقول أن النتائج الضارة من تبليغ هذه المسائل تفوق الفوائد للمصلحة العامة.

II- تقرير حول الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالفحوصات الخاصة التي تنص عليها المعايير الصادرة عن هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية والقوانين الجاري بها العمل في هذا الشأن.

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، قمنا بالفحوصات الدورية لتقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها ونجاعتها تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لقد لاحظنا وجود نقائص في نظام الرقابة الداخلية واعدنا في الغرض تقريرا منفصلا يحتوي على عديد الإخلالات الجوهرية من بينها نقائص تخص النظام المعلوماتي ومكافحة غسيل الأموال والنزاعات التي بدأ البنك في متابعتها لتلافيها ويمثل التقرير المذكور جزءا لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التشريع الجاري به العمل. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.

واستنادا إلى الأعمال التي إعتبرناها ضرورية، لم نكتشف إخلالات متعلقة بمطابقة حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التشريع الجاري به العمل.

3- التزامات قانونية وتشريعية أخرى

- سجلت الأموال الذاتية الصافية للبنك التي تم احتسابها طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 المؤرخ في 05 جوان 2018 مجموعا سلبيا في موفى سنة 2024 مما لا يسمح للبنك باحترام نسبة كفاية رأس المال الدنيا الترتيبية (مؤشر الملاءة) المحددة بـ 10 % وكذلك كافة مؤشرات الحذر الأخرى المرتبطة بمستوى الأموال الذاتية الصافية .

وبالتالي، فإن هذه الوضعية قد تعرض البنك إلى العقوبات المنصوص عليها بالقانون البنكي وبمناشير البنك المركزي التونسي بالإضافة إلى الخطايا المالية المستوجبة ويمكن أن يؤدي عدم ضخ أموال ذاتية إضافية كافية إلى تهديد إستمرارية نشاط البنك.

- طبقا لمقتضيات الفصل 96 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، قمنا بإعلام البنك المركزي التونسي بتاريخ 14 أبريل 2025 بوضعية يمكن أن تشكل خطرا على مصالح المؤسسة أو المودعين أو كل ما من شأنه أن يخضع البنك لبرنامج اصلاح أو برنامج انقاذ المنصوص عليه بالعنوان السابع من هذا القانون أو ما من شأنه أن يحيل الى إمكانية الترحيل أو رفض المصادقة على الحسابات وتجدر الإشارة إلى أن إجراءات الإنقاذ هي من مشمولات البنك المركزي وأن الإعلام في هذا الغرض أعدّ تحسبا وتجنباً لمزيد تدهور وضعية البنك.

تونس في، 15 أبريل 2025

مكتب فينور
وليد بن صالح

مكتب سي بي أي تونس
محمد زياد الشاهد

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

حضرات السادة المساهمين في البنك التونسي الليبي

بصفتنا مراقبي حسابات البنك وعملا بأحكام الفصل 62 من القانون 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض والفصول 200 وما بعده و475 من مجلة الشركات التجارية، نعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2024.

تتخصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات وتسجيلها الصحيح في القوائم المالية. ليس من مهامنا البحث بصفة خاصة ومعمقة في إمكانية وجود مثل هذه الاتفاقيات أو العمليات ولكن إعلامكم وفقا للمعلومات المقدمة إلينا والتي نتحصل عليها عن طريق إجراءات التدقيق عن الخصائص والصيغ الأساسية لهذه الاتفاقيات دون إبداء رأينا حول فائدتها ووجود مبرر لها. ويرجع إليكم تقييم الفوائد الناجمة عن إبرام هذه الاتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

I. 1- العمليات المنجزة المتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال السنوات السابقة لسنة 2024

تجدر الإشارة إلى أن اتفاقيات قديمة أبرمت خلال السنوات الماضية مازالت سارية المفعول خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وتتمثل فيما يلي:

1. تتمثل العمليات المنجزة خلال السنوات السابقة مع الأطراف المرتبطة بالبنك على معنى الفصل 43 من القانون عدد 48 لسنة 2016 فيما يلي:

(الوحدة: دينار تونسي)

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
شركات تابعة *	أرصدة مدينة للحرفاء	-5 380
	ودائع الحرفاء عند الطلب	300 943
المصرف الليبي الخارجي	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	-10 923 270
	ودائع البنوك تحت الطلب	18 042
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية **	قروض	-33 234 000
	مستحقات غير مسددة	-341 880
	ودائع لأجل	500 000
	تعهدات خارج الموازنة	-1 627 373

(*) تتمثل في الشركة العربية للاستخلاص و كاب انفسيت سيكار وشركة "لبنيس للإستشارات" وشركة "لبنيس للتصرف في الأصول".
(**) تتمثل في الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي والشركة التونسية للكهرباء والغاز والمجمع الكيميائي التونسي وشركة إتصالات تونس والبنك الفرنسي التونسي

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

3. أبرم البنك عقد تسويغ محل إداري مع الشركة "العربية للاستخلاص" لمدة 3 سنوات ابتداء من 2018/01/01 إلى 2020/12/31 مقابل معين كراء سنوي قدره 20 ألف دينار بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة ويشمل هذا المعلوم مصاريف الصيانة والنظافة والحراسة للأجزاء المشتركة. ويخضع معين الكراء إلى زيادة قدرها 5% سنوياً بداية من 01 جانفي 2019 واعتمادا على اخر معين كراء معمول به بين الطرفين. وقع الغاء هذا العقد بتاريخ 2020/01/01 وتعويضه بمبلغ خام قدره 1000 دينار للسنة الواحدة.

4. تم خلال سنة 2023 ابرام اتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص اقتنت بموجبه هذه الأخيرة سيارة من نوع CADDY بواسطة قرض ايجار مالي من البنك التونسي الليبي مع ابقائها على ذمة البنك مقابل معلوم تأجير يحدد لاحقا حسب قرار مجلس إدارة الشركة العربية للاستخلاص المنعقد في 22 جوان 2023.

بلغت مستحقات البنك بعنوان عقد الإيجار المالي في موفي سنة 2024 مبلغا جمليا قدره 69 990 دينار ولم يتم تسجيل أي اعباء بعنوان كراء السيارة في سنة 2024.

5. بقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 سبتمبر 2023 تم ابرام اتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 2024/01/09 يقضي بإحالة ديون بقيمة جمالية تقدر بـ 19 160 006 دينار تتمثل في 61 ملف بمقابل مادي رمزي قدره الجملي 61 دينار، أي 1 دينار للملف الواحد. وقد تم تسجيل عملية إحالة الديون في القوائم لسنة 2023 إستنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية إتفاقية الإحالة بداية من تاريخ 31 ديسمبر 2023 مع العلم أن الملفات المتعلقة بعملية إحالة هذه الديون في طور تسليمها ماديا: عقود، رهنية، اعلام حرفاء، اشهار ... الخ.

6. بقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 30 جوان 2021 تم ابرام إتفاقية مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 15 نوفمبر 2023 يقضي بفسخ جزئي للعقد المبرم في سنة 2005 المتمثل في إحالة بعض ملفات. بمقتضى هذا الفسخ الجزئي تم الرجوع في إحالة دين شركة الفضاء المتوسطي للجلود المقدر بمبلغ 686 256 دينار. لم تسجل هذه العملية في القوائم المالية لسنة 2023 إستنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية إتفاقية الفسخ بداية من تاريخ 01 جانفي 2024.

7. تم خلال سنة 2023 ابرام إتفاقية مع شركة «كاب أنفست سيكار» اقتنت هذه الأخيرة بموجبها 6 مساهمات من البنك التونسي الليبي بمبلغ جملي قدره 6 دنانير مع العلم أنها موضوع توصية صادرة عن لجنة المخاطر عدد 02-2021 المنعقدة في 30 مارس 2021 والتي تم إعتماد محضر اجتماعها بقرار من مجلس الإدارة المنعقد في 31 مارس 2021 كما تم التأكيد عليها من طرف لجنة المخاطر عدد 2024-02 المنعقدة بتاريخ 02 افريل 2024 والتي إعتمد مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 03 افريل 2024 محضر اجتماعها جملة وتفصيلاً.

II. العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال سنة 2024 :

تتمثل العمليات المنجزة خلال السنة الحالية مع الأطراف المرتبطة بالبنك على معنى الفصل 43 من القانون عدد 48 لسنة 2016 فيما يلي:

(الوحدة: دينار تونسي)

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
شركات تابعة *	قروض للحرفاء	-69 990
	ودائع الحرفاء لأجل	1 320 000
	تعهدات خارج الموازنة	-45 531
المصرف الليبي الخارجي	ودائع البنوك لأجل	95 901 000
	قروض	-106 115 149
	أرصدة مدينة للحرفاء	-36
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية **	تعهدات خارج الموازنة	-9 357 142
	ودائع تحت الطلب	150 608 006

(*) تتمثل في الشركة العربية للاستخلاص وكاب أنفست سيكار وشركة "ليبتيس للاستشارات" وشركة "ليبتيس للتصرف في الأصول".

(**) تتمثل في الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي والشركة التونسية للكهرباء والغاز والمجمع الكيميائي التونسي وشركة إتصالات تونس والبنك الفرنسي التونسي

8. تم خلال سنة 2024 إبرام إتفاقية مع شركة "ليبتيس للتصرف في الأصول" و بموجبها يقوم البنك التونسي الليبي بتسويق حصص في صندوق استثمار مشترك: "صندوق الاستثمار المشترك لبتيس للسندات" و"صندوق الاستثمار المشترك لبتيس للسندات CAP" للعملاء البنك وذلك مقابل مكافأة سنوية بنسبة 0.1% دون سنويا دون احتساب الأداء على القيمة المضافة تحتسب على الأصول الصافية للصندوق.

9. تم خلال سنة 2024 إبرام إتفاقية مع شركة "ليبتيس للاستشارات والخدمات و بموجبها تلتزم لبتيس بوضع موظفيها على ذمة البنك التونسي الليبي لغاية تسويق منتجات بنكية جديدة و الاستفادة من خبراتهم، وذلك مقابل فوترة شهرية للخدمات التي تقوم بها شركة "ليبتيس حسب عدد الساعات وكلفة المستشارين. بلغت الاعباء المسجلة بهذا العنوان ضمن نتيجة سنة 2024 ما قدره 205.450 دينار.

III. التزامات وتعهّات البنك لفائدة المسيرين

1. تتمثل التزامات وتعهّات البنك لفائدة المسيرين ، كما نصّت عليها الفقرة II-5 من الفصل 200 (جديد) من مجلة الشركات التجارية ، في ما يلي :

- تتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شكل منح حضور وقع تحديدها من طرف مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي والمصادقة عليها من طرف الجلسة العامة العادية المنعقدة في 30 افريل 2024. بلغت منح الحضور التي وقع تسجيلها محاسبياً خلال سنة 2024 ما قدره 412 500 علماً أن منح الحضور التي لم يتم صرفها خلال سنة 2024 والبالغة 56 250 دينار لم يتم تسجيلها ضمن اعباء السنة. وبلغت منح اللجان ما قدره 187 500 دينار خلال سنة 2024.
- قرّر مجلس الإدارة المنعقد في 17 أوت 2022 تعيين السيّد حاتم زعرة بصفته المدير العام للبنك وحُدّدت مستحقات المدير العام القارة بقرار من لجنة التعيين والتأجير عدد 05-2022 المنعقدة في 11 أكتوبر 2022.
- بالإضافة إلى الأجر السنوي القار أسند مجلس الإدارة المنعقد في 12 جوان 2024 بإقتراح من لجنة التعيين والتأجير عدد 03-2024 المنعقدة في 11 جوان 2024، منحة متغيرة بقيمة صافية قدرها 81 600 دينار بعنوان سنة 2024.
- بلغت الأجور والامتيازات التي تمتع بها المدير العام بعنوان سنة 2024 مبلغاً خاماً قدره 650 577 دينار، بإعتبار الأعباء الاجتماعية والضريبية وقدرها 131 742 دينار والتأمين على التقاعد التكميلي. يتمتع المدير العام كذلك بسيارة وظيفية وتحمل الأعباء المتعلقة بها من طرف البنك.
- قرّر مجلس الإدارة المنعقد في 20 سبتمبر 2023 تعيين السيّد عبدالباري الاسطى بصفته المدير العام المساعد للبنك. هذا وبلغت أجور وامتيازات المدير العام المساعد التي تمتع بها خلال سنة 2024 مبلغاً خاماً قدره 819 503 دينار، بإعتبار الأعباء الاجتماعية والضريبية وقدرها 41 750 دينار.
- بالإضافة إلى الأجر السنوي والمنح، تحتوي هذه المكافأة على التأمين على التقاعد التكميلي و معاليم كراء السكن الوظيفي.
- يتمتع المدير العام المساعد كذلك بسيارة وظيفية وتحمل الأعباء المتعلقة بها من طرف البنك.

2. تتفصل التزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين كما اندرجت في القوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024، كالآتي:

(الوحدة: دينار تونسي)

المدير العام المساعد			المدير العام			البيانات
خصوم في 24/12/31	الأجر الصافي	أعباء السنة	خصوم في 24/12/31	الأجر الصافي	أعباء السنة	
						1- امتيازات على المدى القصير:
	325 618	614 097		310 874	631 494	امتيازات قصيرة المدى (*)
		15 150			15 150	منحة البنزين
		2 583			3 933	مقتطعات الأكل ومنح العيد والدراسة ويوم العلم وهدايا آخر السنة
		92 254			-	امتيازات أخرى (السكن الوظيفي)
						2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:
120 706		95 419			-	منحة نهاية الاحاق
120 706	325 618	819 503	0	310 874	650 577	المجموع

باعتبار الأعباء الاجتماعية و(*) الجبائية التي يتحملها البنك و البالغة 131 742 دينار بالنسبة للمدير العام و 41 750 دينار بالنسبة للمدير العام المساعد.

(الوحدة: دينار تونسي)

اللجان		أعضاء مجلس الإدارة		
خصوم في 24/12/31	أعباء السنة	خصوم في 24/12/31	أعباء السنة	
				امتيازات قصيرة المدى
	187 500		412 500	بدل الحضور
				منحة البنزين
				مقتطعات الأكل ومنح العيد والدراسة ويوم العلم وهدايا آخر السنة
				منحة نهاية الاحاق
				امتيازات أخرى (السكن الوظيفي)
	187 500		412 500	المجموع

هذا وخارج الإتفاقيات والعمليات المذكورة سابقا، لم تبين أعمالنا وجود إتفاقيات أو عمليات أخرى تدخل في إطار أحكام الفصلين عدد 43 و 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية و الفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس في، 15 أفريل 2025

مكتب فينور

وليد بن صالح

مكتب سي بي أي تونس

محمد زياد الشاهد

القوائم المالية المجمعة

البنك التونسي الليبي

المقر الإجتماعي : مبنى البنك التونسي الليبي، شارع محمد الباجي قائد السبسي، 1082 المركز العمراني الشمالي تونس

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2024 التي تم عرضها للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي انعقدت يوم 30 أبريل 2025 ، هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد محمد زياد الشاهد والسيد وليد بن صالح .

البنك التونسي الليبي
الموازنة المجمعة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
الأصول			
أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي	أصل 1	26 643 981	63 466 092
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	463 707 099	423 093 412
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	762 942 149	531 959 023
المحفظة التجارية	أصل 4	115 519	38 393
محفظة الاستثمار	أصل 5	553 511 779	300 150 206
أصول ثابتة	أصل 6	49 526 679	47 129 233
أصول أخرى	أصل 7	66 555 122	43 539 693
مجموع الأصول		1 923 002 327	1 409 376 052
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	خصم 1	8 193 754	-
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 2	515 415 185	481 068 080
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 3	1 398 767 350	915 608 857
خصوم أخرى	خصم 5	77 862 884	71 924 839
مجموع الخصوم		2 000 239 173	1 468 601 776
حقوق الأقلية		1 822	1 046
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	100 000 000	100 000 000
الاحتياطيات المجمعة	مال ذاتي 2	-158 704 088	-140 718 976
النتيجة المجمعة للسنة المحاسبية		-18 534 580	-18 507 795
مجموع الأموال الذاتية		-77 238 668	-59 226 771
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		1 923 002 327	1 409 376 052

البنك التونسي الليبي
جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
ضمانات وكفالات مقدّمة	تعهد 1	69 643 949	41 093 669
اعتمادات مستنديه	تعهد 2	286 362 034	141 455 208
مجموع الخصوم المحتملة		356 005 983	182 548 877
تعهدات التمويل المقدمة	تعهد 3	121 741 986	128 993 755
مجموع التعهدات المقدمة		121 741 986	128 993 755
ضمانات مقبولة	تعهد 4	424 834 394	270 495 405
مجموع التعهدات المقبولة		424 834 394	270 495 405

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
إيرادات الاستغلال البنكي			
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	إيراد 1	84 928 980	49 109 514
عمولات دائنة	إيراد 2	19 655 289	18 485 126
مراجيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	إيراد 3	2 842 553	3 488 612
مداخيل محفظة الاستثمار	إيراد 4	34 731 815	15 238 644
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية		142 158 637	86 321 896
أعباء الاستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	عبء 1	97 599 327	49 200 630
عمولات مدينة	عبء 2	1 058 990	1 075 079
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		98 658 317	50 275 709
النتائج البنكية الصافي			
إيرادات الاستغلال الأخرى		0	0
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	عبء 3	-46 107	-82 381
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	عبء 4	-13 919 431	-12 496 235
أجور وتكاليف اجتماعية	عبء 5	-28 062 526	-27 011 887
أعباء الاستغلال العامة	عبء 6	-16 175 479	-11 086 946
رصيد الاستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة	عبء 7	-3 520 946	-3 753 636
نتيجة الاستغلال		-18 224 169	-18 384 898
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية		-28 701	23 186
الاداء علي الأرباح		-397 827	-222 733
نتيجة الانشطة العادية للشركات المندمجة		-18 650 697	-18 584 445
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		116 402	76 666
النتيجة الصافية للشركات المندمجة		-18 534 295	-18 507 779
حصة الأقلية		285	16
النتيجة المجمعة الصافية للسنة المحاسبية الخاصة بالمجموعة		-18 534 580	-18 507 795

البنك التونسي الليبي
جدول التدفقات النقدية المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	مذكرة	البنود
أنشطة الاستغلال			
-18 507 795	-18 534 580		النتيجة الصافية
16 332 252	17 486 484		التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
الفوارق الحاصلة:			
-	8 193 754		ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
426 350 823	483 158 493		ودائع الحرفاء
-166 784 181	-244 902 557		قروض للحرفاء وتسبيقات / سداد قروض للحرفاء وتسبيقات
-1 917	-77 126		سندات التوظيف
-23 664 163	-23 015 429		أصول أخرى
31 530 201	6 461 504		خصوم أخرى
265 255 220	228 770 543	1-1	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار			
-193 856 831	-253 407 680		اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-3 324 107	-5 918 392		اقتناء / تفويت في أصول ثابتة
197 180 938-	072 326 592-	1-2	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
-941 585	-		ارتفاع / انخفاض الافتراضات والموارد الخصوصية
-941 585	-	1-3	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
67 132 697	-30 555 529		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
-61 641 273	5 491 424		السيولة أو ما يعادلها بداية السنة
5 491 424	-25 064 105		السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة

الإيضاح الأول: تقديم المجموعة

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

- البنك التونسي الليبي شركة خفية الاسم أنشئت في ديسمبر 1983 وتتمثل أغراض البنك أساسا في قبول الودائع من العموم কিفما كانت مدّتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الإنتمائية الأخرى لأجل مختلفه 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 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 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 لفائدها. يبلغ رأس مال الشركة 2 700 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 27 000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد.
- "كاب انفست سيكار"، شركة خفية الاسم أنشئت في أكتوبر 2002 ويتمثل غرضها الأساسي في المساهمة لحسابها أو لحساب الغير وبهدف إعادة إحالتها في تدعيم الأموال الذاتية للمؤسسات وإدارة محفظة من القيم المنقولة وبصفة عامة القيام بكل العمليات المالية أو التجارية أو المنقولة والتي لها علاقة وثيقة بغرض الشركة وتتماشى معه باستثناء امتلاك العقارات عدى ماهو ضروري للقيام بنشاط الشركة يبلغ رأس مال الشركة 1000 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 100.000 سهم بقيمة 10 دينار للسهم الواحد.
- "لبتيس للتصرف في المحافظ المالية (Leptis Asset Management)"، شركة إدارة محافظ الأوراق المالية نيابة عن الغير أنشئت في 2024 ويتمثل الغرض الأساسي للشركة إدارة الشركات والصناديق الاستثمارية المفتوحة الاستثمارات في الأسهم العادية في الأوراق المالية القابلة للتحويل المنصوص عليها بالفصل 1 من قانون منظمات الاستثمار الجماعي يبلغ رأس مال الشركة 200 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 2000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد.
- "لبتيس للاستشارات والمساندة (Leptis Consulting and Advisory)"، هي شركة تؤدي دور وظيفة البنك الاستثمار وهي في الخدمة الحصرية للشركات التي تدعمها في استراتيجية التمويل والتنمية الخاصة بها. ويمكنها التدخل في إدارة الشركة نفسها إذا كان لها حصة فيها من أجل الحصول على قيمة مضافة يبلغ رأس مال الشركة 5 ألف دينار (مدفوع بالكامل).

1.1 – مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

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

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

الإيضاح الثاني: طرق ومراحل التجميع

1.2- طريقة التجميع

يتم اختيار طريقة التجميع حسب نسبة حقوق التصويت التي يمتلكها البنك التونسي الليبي في كل من الشركتين وكذلك حسب قدرتها على توجيه السياسة المالية وكذلك التأثير بصفة فعالة على سياسة التصرف في الشركة.

وعلى هذا الأساس، تم اعتماد طريقة التجميع التام باعتبار درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم في كل من الشركتين الفرعيتين (99,97 % و 99,98 % من حقوق التصويت بالشركتين).

2.2- تاريخ الإقفال

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

3.2 - مراحل التجميع

تم إعداد القوائم المالية المجمعة باتباع المراحل التالية:

- ✓ تجميع جميع بنود القوائم المالية للشركة الأم والمؤسسات الفرعية سطرا سطرا وذلك عن طريق جمع العناصر المتشابهة للأصول والخصوم وحقوق المساهمين وكذلك الشأن بالنسبة للإيرادات والمصروفات،
- ✓ إلغاء الأرصدة والعمليات المنجزة بين شركات المجموعة،
- ✓ مراجعة كافة الطرق المحاسبية المعتمدة وذلك للتأكد من تطبيق نفس المبادئ في جميع شركات المجموعة،
- ✓ إلغاء القيمة المحاسبية لمساهمة الشركة الأم في المؤسسات الفرعية والحصة الراجعة للشركة الأم في حقوق المساهمين في هذه المؤسسات الفرعية،
- ✓ تحتسب حصص الأقلية من النتيجة الصافية للمؤسسة الفرعية 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 وتبعاً 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 طبقاً 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 2024 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقاً

للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية 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 خصما من بند "مستحقات على الحرفاء".

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 ورقاق)
 - 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 عدد 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 2001-12 و 2012-02 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف.

أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 01 لسنة 2022 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الاقتصادية والذي أوجب تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

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

كما اعتمد البنك على مقتضيات منشور البنك المركزي عدد 12 لسنة 2015 والمنقح بالمنشور عدد 5 لسنة 2017 وذلك بالإبقاء على التصنيف المعتمد في موفى ديسمبر 2014 بالنسبة للمؤسسات الناشطة في القطاع السياحي و المنتفعة بالإجراءات الاستثنائية. وقد تم تعريف أصناف الديون من قبل البنك المركزي التونسي كما يلي:

الصنف أ: الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

- وهي الديون التي يبدو استخلاصها بصفة كلية ومؤكدة في آجالها. ويتّصف الحرفاء من هذا الصنف بـ:
- وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية مصادق عليها ووضعيّات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعدادها 3 أشهر.
 - تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعلية للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

الصنف ب: الديون المصنّفة (ACTIFS CLASSES)

① الصنف ب 1: الديون التي تستوجب متابعة خاصة (ACTIFS nécessitant un suivi particulier)

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي الأجل مؤكدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تفهقرا. 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 المؤكدة: (ACTIFS INCERTAINS)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكّد في الآجال وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة. وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و180 يوما.

👉 نسبة المخصّصات على الصنف ب 2: 20 %

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

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

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و360 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.

4. 5 - معالجة الأصول الثابتة:

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

• البناءات 2.5 % و 5 %

• أثاث ومعدات المكاتب 10 %

• تجهيزات وتهيئة 10 %

• معدات نقل 20 %

• برامج ومعدات معلوماتية 10% و 33%

4. 6 - 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.

4. 7 - الضرائب المؤجلة:

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

الإيضاح الخامس: الأحداث الهامة

1-5: شطب قسط من الديون المصنفة

تمت في موفى سنة 2023 و بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 25 أكتوبر 2023، تم شطب دين شركة "ماد أنفست".

تمت في موفى سنة 2024 و بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 19 ديسمبر 2024، تم شطب ديون شركات: "المغرب للرفاهة"، "قرين بنال تكنولوجيا جورواط"، "الشواطئ والصحراء لسياحة"، "قرطاج للمنشآت"، "STA" و "إيدال موكات".

ويمكن تلخيص عمليات الشطب كالآتي:

إجمالي الديون المشطوبة: 10 879 717
الفوائد المؤجلة: -3 214 296
المخصصات: -7 665 421

2-5: قرار مجلس المنافسة

أصدر مجلس المنافسة قراراً إبتدائياً يقضي بتسليط خطايا على عدد من المؤسسات البنكية الناشطة في تونس تتعلق بإجراءات تأجيل سداد الأقساط خلال جائحة كوفيد-19. لم يتم إعلام البنك بفحوى القرار المذكور ولم يتحصل على نسخة كاملة منه لغاية تاريخ إقفال القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 26 مارس 2025، وبالتالي فإنه لم يتسنى تحديد الإنعكاس النهائي لهذا القرار على الوضعية المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024 مع العلم أنه قابل للإستئناف وسيتم متابعة تطوراتها بشكل مستمر..

3-5: القانون عدد 41 لسنة 2024

تطبيقاً لمقتضيات الفصل 412 ثالثاً من المجلة التجارية كما تمت اضافته بموجب القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 فإن البنك يعمل على التخفيض في نسبة الفائدة الثابتة المنطبقة على القروض وفق الشروط المنصوص عليها بذات الفصل.

ولم تتلقى الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" في هذا الإطار مطالب من الحرفاء قصد تفعيل الإجراء المنصوص عليه أعلاه قبل تاريخ 16 ديسمبر 2024 بعنوان قروض تستجب للشروط القانونية وبالتالي لم يتم تسجيل مخصصات بعنوان التخفيض في إيرادات الفوائد المحتسبة ضمن النتيجة المجمعة للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2024.

تتضمن المحفظة الائتمانية للبنك التونسي الليبي قروضاً قد تستجيب لشروط التخفيض في نسبة الفائدة وفقاً لأحكام القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 يبلغ قائمها 4 405 671 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 ولا يمكن تحديد أثر الإجراء القانوني الجديد على إيرادات الفوائد التي قد تحصلها الشركة الأم خلال السنوات القادمة بعنوان تلك القروض حسب المعلومات المتاحة لغاية تاريخ اقفال القوائم المالية المجمعة الماثلة.

هذا مع العلم أنه يجب تطبيق المعيار المحاسبي عدد 24 لمعالجة هذه الوضعية و ينص هذا المعيار على أن يتم تسجيل القروض بقيمتها الاسمية وأن يتم إدراج الفوائد المستحقة ضمن الإيرادات بتطبيق نسبة الفائدة الحقيقية الحاصلة من أحكام العقد على الرصيد المتبقي في بداية كل فترة محاسبية.

إيضاحات حول الموازنة المجمعّة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 26.643.981 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 63.466.092 دينار في 31 ديسمبر 2023، وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
15 158 569	12 704 573	1-1	نقدية بالخرينة
48 307 523	13 939 408	2-1	أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخرينة العامة للبلاد التونسية
63 466 092	26 643 981		المجموع

أصل 1.1: نقدية بالخرينة:

تتمثل النقدية بالخرينة بتاريخ 31 ديسمبر 2024 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2023، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
176 751	7 052	الدولار الكندي
6 847 744	3 866 493	الأورو
4 544 505	5 091 536	الدينار التونسي
538 792	10 102	الفرنك السويسري
34 544	6 452	الجنيه الاسترليني
2 396 314	3 672 388	الدولار الأمريكي
64 870	11 632	الريال القطري
555 049	4 883	الدرهم الإماراتي
-	5 085	الدينار البحريني
-	28 950	الريال السعودي
15 158 569	12 704 573	المجموع

أصل 2.1: أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخرينة العامة للبلاد التونسية:

ينقسم هذا البند كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
48 306 719	13 938 604	البنك المركزي التونسي
804	804	مركز الصكوك البريدية والخرينة العامة للبلاد التونسية
48 307 523	13 939 408	المجموع

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 463.707.099 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 423.093.412 دينار في 31 ديسمبر 2023 تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
10 546	411 171	1-2	حساباتنا لدى البنوك المحلية
97 105 568	102 310 499		حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
97 116 114	102 721 670		حسابات المصرف لدى البنوك
1 100	26 420 644		مستحقات على المؤسسات المالية
325 976 198	334 564 785	2-2	توظيفات لدى البنوك
423 093 412	463 707 099		المجموع العام

أصل 1-2: البنوك المحلية:

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
2 699	2 709	البنك العربي لتونس
1 321	1 322	بنك الأمان
6 364	407 035	البنك التونسي الليبي
162	105	أكسيس كبيتال بورص
10 546	411 171	المجموع العام

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2024 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2023، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات		الرصيد
		ديسمبر 2024
		ديسمبر 2023
البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي	11 000 000	-
البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي	-	98 344 000
البنك المركزي التونسي بالأورو	93 055 200	13 587 400
البنك المركزي التونسي بالفرنك السويسري	-	5 489 663
البنك المركزي التونسي بالدولار الكندي	-	602 732
بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي	-	15 366 250
بنك تونس العالمي بالأورو	116 319 000	16 984 250
البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي	-	15 000 000
بنك البركة بالدولار الأمريكي	84 392 880	107 256 425
المصرف الليبي الخارجي بالأورو	-	33 968 500
المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي	7 991 750	9 219 750
بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة	3 000 000	-
المصرف العربي التركي بالدولار الأمريكي	6 393 400	-
بنك المؤسسة العربية المصرفية ميلانو بالأورو	11 465 730	9 001 653
حسابات مرتبطة بالتوظيفات	946 825	1 155 575
المجموع	334 564 785	325 976 198

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2024، كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	الرصيد
مستحقات على المؤسسات البنكية لغاية 3 أشهر	241 934 319
مستحقات على المؤسسات البنكية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	92 630 466
المجموع	334 564 785

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 762.942.149 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 531.959.023 دينار في 31 ديسمبر 2023، تفصيله كآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
50 430 101	61 200 409		أرصدة مدينة للحرفاء
758 891 152	989 392 090	3-1	مساعدات أخرى للحرفاء
809 321 253	1 050 592 499		المجموع الخام
-62 541 789	-69 706 296		فوائد مؤجلة
-203 209 261	-202 641 442		مدخرات الديون المشكوك في تحصيلها
-11 611 180	-15 302 612		مدخرات جماعية
531 959 023	762 942 149		المجموع الصافي

أصل 1-3: مساعدات أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 989.392.090 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 758.891.152 دينار في 31 ديسمبر 2023، تفصيله كآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
496 259 276	712 725 307	1-1-3	قروض للحرفاء
50 766 386	63 056 267	2-1-3	مستحقات غير مسددة
102 976 883	102 038 880	3-1-3	مستحقات في الاستخلاص
108 888 607	111 571 636		قروض في النزاعات
758 891 152	989 392 090		المجموع

أصل 1-1-3: قروض للحرفاء:

يشتمل هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
297 288 321	462 597 427	تمويل عمليات تجارية
124 315 540	181 195 141	محفظة قروض التمويل
68 845 642	50 577 879	جدولة قروض
5 662 773	18 207 860	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
496 259 276	712 725 307	المجموع

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 2-1-3: مستحقات غير مسددة:

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 63.056.267 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 50.766.386 دينار في 31 ديسمبر 2023، وهي كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
12 650 976	9 652 208	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
29 569 216	38 708 431	قروض غير مسددة أصلا
8 464 036	14 605 878	فوائد غير مسددة على القروض
82 158	89 750	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
50 766 386	63 056 267	المجموع

أصل 3-1-3: مستحقات في الاستخلاص:

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2024 ما قدره: 102.038.880 دينار مقابل 102.976.883 دينار في 31 ديسمبر 2023 عند نهاية السنة الفارطة، وتتجزأ كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
90 436 944	90 436 944	الديون المحالة سنة 2004
12 365 012	12 365 012	الديون المحالة سنة 2005
2 500 879	2 500 879	الديون المحالة سنة 2007
5 698 418	5 698 418	الديون المحالة سنة 2011
9 504 423	9 504 423	الديون المحالة سنة 2020
4 886 123	4 886 123	الديون المحالة سنة 2022
19 160 006	19 160 006	الديون المحالة سنة 2023
-41 574 922	-42 512 925	مجموع الإستخلاص والديون المفرط فيها
102 976 883	102 038 880	المجموع

أصل 4: المحفظة التجارية:

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 115.519 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 38.393 دينار عند ختم سنة 2023. تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
38 393	41 334	توظيفات لدى " أكسيس كبتال "
0	74 185	توظيفات أخرى " LAM "
38 393	115 519	المجموع العام

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 553.511.779 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 300.150.206 دينار عند ختم سنة 2023. تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
36 898 461	36 898 461	مساهمات مباشرة وأرباح مرتبطة
6 088 662	6 088 662	مساهمات لدى كاب أنفست سيكار
2 512 434	2 512 434	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر
170 000	170 000	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر لدى ATD SICAR
262 737 295	516 142 499	حساب جاري للشركاء وسندات أخرى
308 406 852	561 812 056	المجموع
-8 256 646	-8 300 277	مدخرات وفوائد مؤجلة على المساهمات
300 150 206	553 511 779	الرصيد بعد خصم المخصصات

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قدره 29.254 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي يدار من قبل المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الجلسات العامة والمستفيدون من أرباح البنك. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة استراتيجية لتطوير النشاط.

أصل 6: الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 49.526.679 دينار في 31 ديسمبر 2023 مقابل 47.129.233 دينار في 31 ديسمبر 2023. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

الوحدة دينار تونسي

البيانات		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
أصول غير مادية			
برامج معلوماتية	13 554 197	12 172 446	
استهلاكات	-12 244 116	-11 353 601	
أصول في طور التهيئة	4 268 209	0	
الأصول غير المادية	5 578 290	818 845	
أصول مادية			
أصول في طور التهيئة	481 182	2 580 323	
أصول ثابتة بغرض المتاجرة	12 295 759	12 296 337	
أراضي مبنية	1 283 062	1 283 062	
بنايات	29 719 687	29 752 002	
تهيئة	13 890 474	12 369 422	
أثاث ومعدات المكاتب	9 812 269	8 926 163	
وسائل النقل	1 283 904	1 290 015	
القيمة الخام للأصول المادية	68 766 337	68 497 324	
استهلاكات			
تهيئة	-9 270 524	-8 170 090	
أثاث ومعدات المكاتب	-7 766 963	-7 086 584	
وسائل النقل	-909 476	-953 223	
بنايات	-6 870 985	-5 977 039	
مجموع الاستهلاكات	-24 817 948	-22 186 936	
صافي الأصول المادية	43 948 389	46 310 388	
المجموع الصافي للأصول الثابتة	49 526 679	47 129 233	

أصل 7: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 66 555 122 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 43 539 693 دينار في 31 ديسمبر 2023 وهو كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
2 984 692	2 581 668	حساب الدولة للأداءات
28 347 802	37 162 231	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط
13 092 788	28 313 401	مدينون مختلفون
1 727 681	1 602 808	أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل
678 799	784 426	قروض وتسبيقات للموظفين
-52 067	-65 312	مدخرات على إيرادات للتحصيل
-3 240 002	-3 824 100	مدخرات على مدينون مختلفون
43 539 693	66 555 122	المجموع

2. الخصوم :

خصم 2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
48 513 977	51 898 129		حسابات المراسلين والمؤسسات المالية تحت الطلب
73 621 285	143 017 150	2-1	ودائع البنوك لأجل
354 853 000	315 500 000	2-2	افتراضات من البنوك
4 079 818	4 999 906		الديون المرتبطة
481 068 080	515 415 185		المجموع

خصم 2.1: ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
336 000	مصرف الوفاء طرابلس بالدينار
95 901 000	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
10 000 000	باست ليز بالدينار
4 795 050	بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالدولار الأمريكي
4 985 100	بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالأورو
3 000 000	مصرف الوحدة بالدينار
9 000 000	مصرف شمال إفريقيا الدولي-تونس بالدينار
15 000 000	بنك اليوباف الدولي-تونس بالدينار
143 017 150	المجموع

خضم 2.2: الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان	الرصيد
الاقتراضات من البنوك والمؤسسات المالية	
بنك البركة	80 000 000
البنك التونسي الكويتي	30 000 000
بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة	41 500 000
بنك قطر الوطني	14 000 000
البنك التونسي السعودي	20 000 000
الاقتراضات من السوق النقدية	
البنك المركزي التونسي	130 000 000
المجموع	315 500 000

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان	الرصيد
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	139 000 000
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	128 500 000
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	48 000 000
المجموع	315 500 000

خضم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 1.398.767.350 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 915.608.857 دينار في 31 ديسمبر 2023 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان		الرصيد
		ديسمبر 2023
ودائع عند الطلب		596 388 581
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	177 571 516	212 152 605
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	410 843 754	377 654 964
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	6 346 771	6 581 012
ودائع وأموال أخرى للحرفاء		65 324 808
حسابات الادخار	44 600 280	50 953 305
ودائع الحرفاء لأجل		413 749 201
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	126 588 167	413 749 201
شهادات الإيداع ورقاع الصندوق	110 763 000	266 866 000
الديون المرتبطة	3 397 356	5 485 455
المجموع	915 608 857	1 398 767 350

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر	1 010 151 943
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	271 163 172
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	116 953 627
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات	498 608
المجموع	1 398 767 350

خصم 5: خصوم أخرى:

بلغت الخصوم الأخرى 77 862 884 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 71 924 839 دينار في 31 ديسمبر 2023 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
4 870 870	3 063 420	مدخرات للخصوم والأعباء
58 865 383	64 367 288	حسابات مرتقبة وحسابات التسوية
51 509 651	54 827 271	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب تسوية الصرف
241 367	103 563	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
7 114 365	9 436 454	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
2 171 071	4 437 165	دائنون مختلفون
6 017 515	5 995 012	غير ذلك
4 401 077	4 265 998	حساب الدولة للأداءات
1 616 438	1 729 014	مدخرات على إجازات للدفع
71 924 839	77 862 884	المجموع

3. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 77.238.668- دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 59.226.771- دينار في 31 ديسمبر 2023 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024		
100 000 000	100 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
-140 718 976	-158 704 088	مال ذاتي 2	الاحتياطيات المجمعة
-40 718 976	-58 704 088		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-18 507 795	-18 534 580		نتيجة السنة المحاسبية
-59 226 771	-77 238 668		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 لاستيعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003. هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة. ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار. ليصبح قدره مائة مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي:

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50%	500 000	المساهم التونسي
24%	237 496	الدولة التونسية
26%	262 470	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0%	34	مساهمون آخرون
50%	500 000	المساهم الليبي
50%	500 000	المصرف الليبي الخارجي
100%	1 000 000	المجموع

مال ذاتي 2: الاحتياطيات المجمعة:

تطورت الاحتياطيات المجمعة كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
-141 800 871	-159 849 053	احتياطيات البنك ونتائج مؤجلة
755 578	776 658	حصة البنك من احتياطيات الشركة العربية للاستخلاص
326 317	368 499	حصة البنك من احتياطيات شركة كاب انفست سيكار
0	-193	حصة البنك من احتياطيات شركة لبتييس لتصرف في المحافظ المالية
-140 718 976	-158 704 088	المجموع

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة

تعهد 1: ضمانات وكفالات مقدمة:

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
41 093 669	69 643 949	ضمانات وخطابات الضمان وكفالات
41 093 669	69 643 949	المجموع

تعهد 2: اعتمادات مستنديه:

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
5 931 263	14 380 754	اعتمادات التوريد
135 523 945	271 981 280	اعتمادات التصدير
141 455 208	286 362 034	المجموع

تعهد 3: تعهدات التمويل المقدمة:

بلغ مجموع هذه التعهدات 121.741.986 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة.

تعهد 4: ضمانات مقبولة:

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

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
16 780 588	17 623 605	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
205 817 037	319 428 509	الضمانات المقبولة من الحرفاء
47 897 780	87 782 280	الضمانات المقبولة من الدولة
270 495 405	424 834 394	المجموع

إيضاحات حول قائمة النتائج المجمّعة

1. إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخل المماثلة 84.928.980 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 49.109.514 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة ارتفاع بـ 35.819.466 دينار أي بنسبة 72,94 % تفصيلها كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
6 321	5 135 361	فوائد حسابات المراسلين
10 096 693	21 363 625	إيرادات التوظيف
13 924 350	18 389 237	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
15 739 278	24 482 898	فوائد على القروض التجارية
4 496 567	8 835 943	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
4 483 553	5 344 543	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
362 752	1 377 373	إيرادات الإيجار المالي
49 109 514	84 928 980	المجموع

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف عمولات الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 19.655.289 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 18.485.126 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجل ارتفاع بـ 1.170.163 دينار أي بنسبة 6,33 % تفصيلها كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
220 666	333 384	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
7 808 342	8 613 089	عمولات على قروض وعمليات تجارية
837 122	818 573	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
9 618 996	9 890 243	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
18 485 126	19 655 289	المجموع

إيراد 3: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت هذه الإيرادات 2.842.553 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 3.488.612 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة تراجع بـ 646.059 دينار وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4: أرباح محفظة الاستثمار

بلغت هذه الإيرادات 34.731.815 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 15.238.644 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة ارتفاع بـ 19 493.171 دينار أي بنسبة 127,92 % وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية وإيرادات تصرف «كاب أنفست» في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للاستخلاص / صندوق رأس مال مخاطر.

2. أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1: فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
27 954 912	42 981 681	فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
21 220 552	54 617 646	فوائد على ودائع الحرفاء
25 166	0	فوائد على الافتراضات والموارد الخصوصية
49 200 630	97 599 327	المجموع

عبء 2: عمولات مدينة:

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 1.058.990 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 1.075.079 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة انخفاضا بـ 16.089 دينار.

عبء 3: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
-264 612	-75 843	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
182 231	29 736	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-82 381	-46 107	المجموع

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

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
-7 309 408	-15 943 825	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
3 719 199	2 818 935	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-1 202 044	-541 134	مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء
-546 591	-584 098	مخصصات على مدينون مختلفون
-92 594	-112 576	مخصصات على إجازات للدفع
-3 350 060	-954 585	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
-3 714 737	-3 691 432	مخصصات جماعية
-19 160 006	-	خسائر على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
6 221 090	-	استرجاع فوائد مؤجلة على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
12 938 916	-	استرجاع مخصصات على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
-	5 089 283	استرجاع مخصصات على مستحقات تم معاوضتها
-	-652 931	خسائر ناتجة عن المراقبة إجتماعية
-	652 931	استرجاع مخصصات ناتجة عن المراقبة إجتماعية
-	-10 879 717	خسائر على مستحقات تم شطبها
-	7 665 421	استرجاع مخصصات على مستحقات تم شطبها
-	3 214 296	استرجاع فوائد مؤجلة خسائر على مستحقات تم شطبها
-12 496 235	-13 919 431	المجموع

عبء 5: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
26 879 629	29 457 816	أجور ورواتب وأعباء اجتماعية
132 258	159 849	تربصات التكوين
0	-1 555 139	رسمة جزء من الأجور
27 011 887	28 062 526	المجموع

عبء 6: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
48 389	45 979	طباعة وتزويدات المكاتب
228 102	222 728	مصاريف المجالس والجمعيات
529 424	448 125	بدل الحضور
865 868	946 756	مصاريف الهاتف والبريد
2 424 485	3 244 854	الضرائب والمعاليم
107 749	106 322	مصاريف مهمات
126 392	162 904	مصاريف الضيافة
70 448	8 459	جرائد ومجلات وتوثيق
105 162	121 742	تنقلات وأسفار
244 797	268 188	منح التأمين
486 980	618 211	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
117 317	169 013	دعاية وإعلان
1 710 728	4 222 196	خدمات وأتعاب
2 762 237	3 627 813	صيانة وتصليح
200 000	200 000	مساهمة في ودادية البنك
73 913	99 139	اشتراكات وإعانات
944 209	1 635 876	مصاريف الايجار ومصاريف أخرى
40 746	27 174	أعباء الإستخلاص
11 086 946	16 175 479	المجموع

عبء 7: رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

يحتوي بند رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
3 753 636	3 520 946	مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة
3 753 636	3 520 946	المجموع

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية المجمّعة

إيضاح 1: السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
63 466 092	26 643 981	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
423 093 412	463 707 099	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-117 765 197	-179 742 915	ودائع المراسلين الأجانب
-363 302 883	-335 672 270	ودائع واقتراضات البنوك
5 491 424	-25 064 105	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة

إيضاح 1-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
-18 507 795	-18 534 580	النتيجة الصافية:
16 332 252	17 486 484	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		الفوارق الحاصلة:
0	8 193 754	ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
426 350 823	483 158 493	ودائع الحرفاء
-166 784 181	-244 902 557	قروض للحرفاء
-1 917	-77 126	سندات التوظيف
-23 664 163	-23 015 429	أصول أخرى
31 530 201	6 461 504	خصوم أخرى
265 255 220	228 770 543	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

إيضاح 2-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
-193 856 831	-253 407 680	إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-3 324 107	-5 918 392	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-197 180 938	-259 326 072	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

إيضاح 1-3: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
-941 585	0	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات والموارد الخصوصية
-941 585	0	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي الليبي،

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي مع التحفظات

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي الليبي والتي تشتمل على الموازنة المجمعة وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2024 وقائمة النتائج المجمعة وجدول التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذات التاريخ، وكذلك الإيضاحات التي تحتوي على ملخص للمبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة وكذلك على بيانات تفصيلية أخرى. تم ضبط هذه القوائم المالية المجمعة من طرف مجلس الإدارة المنعقد 26 مارس 2025 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ وتبين هاته القوائم المالية المجمعة جملة للموازنة بما قيمته 1.923.002 ألف دينار ونتيجة محاسبية مجمعة سلبية قدرها 18.535 ألف دينار.

في رأينا، وما عدى التحفظات المبينة أسفله وانعكاساتها المحتملة فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير تعكس بصفة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية لمجمع البنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2024 ونتيجة عملياته وجدول تدفقاته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في حالة احترام فرضية مواصلة النشاط.

2- أساس الرأي مع التحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن مجمع البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي المطبقة على مراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً لرأينا بالتحفظات الآتي ذكرها:

أ- خلافاً لمقتضيات الفصل 74 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية لا تفوق أصول الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" في 31 ديسمبر 2024 الخصوم المطالب بها من قبل الغير بمبلغ رأس المال الأدنى المنصوص عليه بالقانون البنكي حيث سجل مجموع الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2024 رصيدا سلبيا بما قيمته 77 786 ألف دينار.

كلّ هاته العوامل من شأنها أن تهدد ديمومة الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" ومواصلة نشاطها علما أنه تمت دعوة جلسة عامة خارقة للعادة للإنعقاد يوم 10 ماي 2024 قصد التداول في الترفيع في

رأس مالها حيث تم الترخيص من طرف لجنة تطهير وإعادة هيكلة المؤسسات ذات المساهمات العمومية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 20 سبتمبر 2023 للدولة التونسية وباقي الأطراف العمومية لمواكبة عملية الترفيع في رأس المال بمبلغ قدره 152 مليون دينار في حدود الأفضلية الراجعة لكل منها وذلك بعد موافقة الجانب الليبي.

غير أنه تم تأجيل هذه الجلسة العامة الخارقة للعادة ولم يتم إلى حد صياغة تقريرنا تحديد موعد جديد لها. من ناحية أخرى وعملا بقرار وزاري، قامت الشركة الأم " البنك التونسي الليبي " خلال سنة 2024 بعملية تدقيق شامل قصد تحديد التوجهات والإجراءات اللازمة لوضع برنامج متكامل لإعادة الهيكلة.

وفي ظل هاته الوضعية فإن فرضية مواصلة نشاطها تبقى مرتبطة بمدى تحقيق ونجاعة برنامج إعادة الهيكلة المزمع إنجازه خلال الفترة المقبلة بما في ذلك ضخ أموال ذاتية إضافية كافية.

ب- كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي. غير أنها لا تتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة والانتفاع بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك.

ولا تستجيب المساهمة المذكورة لشروط الإقرار ضمن الأصول كما نصت عليها الفقرة 52 من الإطار المرجعي للمحاسبة المصادق عليه بمقتضى الأمر عدد 2459 لسنة 1996 وخاصة احتمال حصول الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" على منافع إقتصادية مستقبلية.

ت- قامت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بعملية الجرد المادي للأصول الثابتة في سنة 2024. أفرزت هذه العملية وجود فارق سلبي في حدود 646 ألف دينار حيث أن الرصيد المحاسبي الجملي الخام للأصول الثابتة يبلغ 7 766 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 في حين أن الرصيد الناتج عن أعمال جرد هذه الأصول يبلغ 7 120 ألف دينار
هذا ولم يتم معالجة هذا الفارق إلى غاية تاريخ صياغة التقرير المائل.

ث- يتضمن بند "أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي" حسابا مفتوحا لدى البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي يبلغ رصيده المحاسبي 4 451 ألف دينار (مدين) بتاريخ 31 ديسمبر 2024 في حين أن الرصيد على الكشف المتعلق بنفس هذا الحساب يبلغ 74 ألف دينار (دائن) بنفس التاريخ.

كما يتضمن بند "خصم 1: البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية" حسابا مفتوحا لدى البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي يبلغ رصيده المحاسبي 563 ألف دينار (دائن) بتاريخ 31 ديسمبر 2024 في حين أن الرصيد على الكشف المتعلق بنفس هذا الحساب يبلغ 3 395 ألف دينار (دائن) بنفس التاريخ.

لم نتمكن من تحديد أثر هذه الوضعيات على القوائم المالية موضوع التقرير المائل بسبب عدم توصلنا ببيان تسوية العمليات العالقة والمسجلة في الحسابين المذكورين.

ج- تضم الأرصدة المحاسبية مبالغ عالقة دائنة ومدينة وفوارق تشمل حسابات النزاعات وحسابات المقاصة والحسابات المتعلقة بالدفع الإلكتروني وحسابات المراسلين وحسابات أخرى مرتبطة جزئيا بنقائص تتعلق بإجراءات جمع وإدخال ومعالجة ومراقبة البيانات المحاسبية. وقد تم رصد مخصصات بمبلغ 500 ألف دينار خلال السنوات السابقة لتغطية المخاطر المحتملة المتعلقة بهذه الوضعية. لم تقم الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بتكوين مخصصات إضافية خلال السنة الحالية في انتظار استكمال مشروع تحديث النظام المعلوماتي الذي شرعت فيه مؤخرا بهدف تلافي تلك النقائص. هذا وفي ظل الوضعية الحالية لم نتمكن

من تقييم المخاطر الناتجة عنها والانعكاسات المحتملة لتسوية المبالغ العالقة على الوضعية المالية ونتيجة المجموعة.

ح- يحتوي بند «الأصول الأخرى» على حساب مدين بمبلغ 3 824 ألف دينار تمت تغطيته بالكامل بالمخصصات وهو يتكون من مصاريف الصندوق الاجتماعي التي بذلتها الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" لفائدة الأعوان دون تخصيص من الأموال الذاتية وذلك في غياب أرباح محققة كما ينص على ذلك النظام الأساسي للصندوق.

هذا ولم يتمكن من تقييم المخاطر المحتملة التي يمكن أن تتجرّ عن هذه الوضعية ومدى تأثيرها على الأموال الذاتية ونتيجة البنك.

خ- لم نتوصل، إلى تاريخ توقيع هذا التقرير، بالقوائم المالية النهائية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، ولا بتقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بها، بالنسبة للشركات التابعة لمجمع البنك التونسي الليبي والمشمولة بعملية التجميع. وقد تم إدماج الحسابات الخاصة بهذه الشركات على أساس معلومات مالية غير مدققة تم إعدادها من قبل إداراتها. هذا ولم يتمكن من تحديد ما إذا كان هناك أثر جوهري لهذه الوضعية على القوائم المالية المجمعة في مجملها.

3- فقرات ملاحظة

دون التأثير على صحة الرأي بتحفظات المذكور أعلاه، نودّ أن نلفت إنتباهكم للنقاط التالية:

- تم الإبقاء على ديون مستحقة على حريفين ضمن الديون التي تستحق متابعة خاصة بالرغم من عدم إستخلاص العديد من الاقساط في أجلها بسبب تأخر في إنجاز المشاريع الممولة ذات الصلة. وقد بررت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" هذا الإجراء بالتمشي المعتمد من طرف المجموعة البنكية التي قامت بتمويل المراحل السابقة من تلك المشاريع والتمثل في مواصلة تمويل الأشغال المتبقية لغاية دخول تلك الاستثمارات حيز الإستغلال. هذا وقد بلغت المخاطر الخام على الحريفين المذكورين مبلغاً جلياً قدره 27 637 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وتم تغطية تلك المخاطر بفوائد مؤجلة بمبلغ 14 875 ألف دينار بنفس التاريخ.

- تتضمن الأصول الثابتة للشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بتاريخ 31 ديسمبر 2024 عقارات محتفظة بها بغرض المتاجرة بمبلغ محاسبي قدره 12 052 ألف دينار. وقد تحصلت الشركة الأم على تلك العقارات في إطار استخلاص مستحقات على حريف وقد افضت تلك العملية إلى استرجاع المخصصات المكونة بذلك العنوان خلال السنة المالية 2021. هذا ولم تقم هذه الأخيرة بتسجيل تخفيض في قيمة تلك العقارات على أساس تقرير تقييم خارجي تم إنجازه سنة 2022.

هذا وقد تم التفويت خلال سنة 2024 في جزء من هذه العقارات بمبلغ قدره 1 050 ألف دينار

ليس لدينا ملاحظات فيما يخص هذه النقاط.

4- تقرير مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في تقرير النشاط للمجمع.

إن رأينا حول القوائم المالية المجمعة لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. ويتمثل

عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. وفي هذا الصدد فإن تقرير مجلس الإدارة يستدعي نفس الملاحظات على القوائم المالية المجمعة المضمنة في أساس رأينا بتحفظات.

5- مسؤوليات مجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية نقية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة المجمع على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية المجمعة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية مجمع البنك التونسي الليبي أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي الليبي.

6- مسؤوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- اكتساب فهم عناصر الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف المتوفرة.
- تقييم مدى ملاءمة الطرق المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قام بها مجلس الإدارة والمعلومات ذات الصلة المقدمة من طرفه.
- التوصل إلى خلاصة حول ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرياً حول قدرة البنك التونسي الليبي على مواصلة نشاطه وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها

حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تحمل البنك على عدم استمرار نشاطه.

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية المجمعة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- التواصل مع المسؤولين على الحوكمة فيما يتعلق أساسا بنطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها وبلاستنتاجات الهامة بما في ذلك أوجه القصور الهامة إن وجدت في نظام الرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- القيام بتقديم تصريح للمسؤولين على الحوكمة بالبنك، والذي يبين أننا امتثلنا لقواعد السلوك الأخلاقي ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية كما نقوم بتبليغهم بجميع العلاقات والعوامل الأخرى التي اعتبرنا، بشكل معقول، بأنه يمكن أن تترتب عنها آثار على استقلاليتنا وكذلك الضمانات المتصلة بها عند الاقتضاء.
- تبليغ مسائل التدقيق الرئيسية للمسؤولين على الحوكمة بالبنك و التي تعتبر المسائل الأهم في تدقيق القوائم المالية المجمعة للفترة المعنية. نقوم ببيان هذه المسائل في تقريرنا، إلا إذا كانت النصوص القانونية أو التشريعية تمنع نشرها، أو إذا في حالات نادرة للغاية، نعتبر أنه لا يجب أن نصح عن مسألة في تقريرنا، لأنه يمكن التوقع بشكل معقول أن النتائج الضارة من تبليغ هذه المسائل تفوق الفوائد للمصلحة العامة.

II- تقرير حول الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات ، قمنا بالفحوصات الخاصة التي تنص عليها المعايير الصادرة عن هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية والقوانين الجاري بها العمل في هذا الشأن.

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، قمنا بالفحوصات الدورية لتقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية للشركة الأم "البنك التونسي الليبي". وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها ونجاعته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

ونذكر في هذا الصدد، أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها ونجاعته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لقد لاحظنا وجود نقائص في نظام الرقابة الداخلية واعدنا في الغرض تقريراً منفصلاً يحتوي على عديد الإخلالات الجوهرية من بينها نقائص تخص النظام المعلوماتي ومكافحة غسيل الأموال والنزاعات التي بدأ البنك في متابعتها لتلافيها ويمثل التقرير المذكور جزءاً لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

2- التزامات قانونية وتشريعية أخرى

- سجلت الأموال الذاتية الصافية للشركة الأم "البنك التونسي الليبي" التي تم احتسابها طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 المؤرخ في 05 جوان 2018 مجموعاً سلبياً في موفى سنة 2024 مما لا يسمح للبنك باحترام نسبة كفاية رأس المال الترتيبية) مؤشر الملاءة (المحددة بـ 10% وكذلك كافة مؤشرات الحذر الأخرى المرتبطة بمستوى الأموال الذاتية الصافية.

وبالتالي، فإن هذه الوضعية قد تعرض البنك إلى العقوبات المنصوص عليها بالقانون البنكي وبمناشير البنك المركزي التونسي بالإضافة إلى الخطايا المالية المستوجبة ويمكن أن يؤدي عدم ضخ أموال ذاتية إضافية كافية إلى تهديد إستمرارية نشاط البنك.

- طبقا لمقتضيات الفصل 96 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، قمنا بإعلام البنك المركزي التونسي بتاريخ 14 أفريل 2025 بوضعيات يمكن أن تشكل خطرا على مصالح البنك التونسي الليبي أو المودعين أو كل ما من شأنه أن يخضع البنك لبرنامج اصلاح أو برنامج انقاذ المنصوص عليه بالعنوان السابع من هذا القانون أو ما من شأنه أن يحيل الى إمكانية التحفظ أو رفض المصادقة على الحسابات وتجدر الإشارة إلى أن إجراءات الإنقاذ هي من مشمولات البنك المركزي وأن الإعلام في هذا الغرض أعدّ تحسبا وتجنباً لمزيد تدهور وضعية البنك.

تونس في، 15 أفريل 2025

مكتب فينور

وليد بن صالح

مكتب سي بي أي تونس

محمد زياد الشاهد

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS

SOCIETE D'ASSURANCE VIE « LLOYD VIE »

Siège Social : Immeuble LLOYD, Avenue de la Monnaie, Les Berges du Lac2,
1053 Tunis

La Société d'Assurance Vie « LLOYD VIE » publie, ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2025 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra le 13 juillet 2026. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial du commissaire aux comptes : M. Nouredine HAJJI (AMC Ernst & Young).

Bilan de LLOYD VIE au 31 Décembre 2025 (Exprimé TND)

ACTIFS					
DESIGNATION	Notes	Au 31/12/2025			31/12/2024
		Montant Brut	Amort. & Prov.	Montant Net	Montant Net
<u>AC1 Actifs incorporels</u>	<u>III.1.1</u>	<u>224 086</u>	<u>220 280</u>	<u>3 806</u>	<u>11 106</u>
AC11 Investissements de recherche et développement		-	-	-	-
AC12 Concessions, brevets, licences, marques		224 086	220 280	3 806	11 106
<u>AC2 Actifs corporels d'exploitation</u>	<u>III.1.2</u>	<u>1 135 977</u>	<u>890 805</u>	<u>245 172</u>	<u>395 079</u>
AC21 Installations techniques & machines		1 110 712	866 034	244 678	394 203
AC22 Autres Installations Outil & Mobilier		25 264	24 771	493	876
<u>AC3 Placements</u>	<u>III.1.3</u>	<u>140 141 920</u>	<u>-</u>	<u>140 141 920</u>	<u>102 575 488 (*)</u>
AC31 Terrains & Constructions		<u>4 300 042</u>		<u>4 300 042</u>	<u>2 500 042</u>
AC311 Terrains & Constructions Exp.		-	-	-	-
AC 312 Terrains & Constructions Hors Exp.		-	-	-	-
AC313 Parts et actions dans les sociétés immobilières non cotées		4 300 042	-	4 300 042	2 500 042
AC 33 Autres placements		<u>135 841 879</u>	<u>-</u>	<u>135 841 879</u>	<u>100 075 446</u>
AC331 Act. Titres Rev. Vble & Part FCP		43 542 518	-	43 542 518	27 267 299
AC332 Obligations, Autres titres Rev. Fixe		91 625 849	-	91 625 849	71 638 000 (*)
AC334 Autres prêts		173 512	-	173 512	157 098
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		500 000	-	500 000	1 000 000
AC336 Autres		-	-	-	13 050
<u>AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques</u>	<u>III.1.4</u>	<u>32 231 055</u>	<u>-</u>	<u>32 231 055</u>	<u>30 747 530</u>
AC510 Provision pour primes non acquises et primes à annuler		166 223	-	166 223	156 676
AC520 Provision d'assurance vie		26 551 617	-	26 551 617	26 554 758
AC530 Provision pour sinistres (Vie)		5 513 214	-	5 513 214	4 036 096
AC570 Provisions techniques des contrats en unités de compte		-	-	-	-
<u>AC6 Créances</u>	<u>III.1.5</u>	<u>8 580 981</u>	<u>143 105</u>	<u>8 437 876</u>	<u>5 862 500</u>
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe		<u>3 301 457</u>	<u>143 105</u>	<u>3 158 352</u>	<u>1 905 468</u>
AC611 Primes acquises et non émises		1 200 000	-	1 200 000	-
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe		2 101 457	143 105	1 958 352	1 905 468
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance		-	-	-	-
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance		<u>10 953</u>	<u>-</u>	<u>10 953</u>	<u>2 180</u>
AC63 Autres créances		<u>5 268 571</u>	<u>-</u>	<u>5 268 571</u>	<u>3 954 852</u>
AC631 Personnel		18 332	-	18 332	28 690
AC632 Etat, Org. S Social, Collec. Pub		3 419 808	-	3 419 808	2 331 428
AC633 Débiteurs divers		1 830 431	-	1 830 431	1 594 734
<u>AC7 Autres éléments d'actif</u>	<u>III.1.6</u>	<u>3 262 424</u>	<u>119 689</u>	<u>3 142 735</u>	<u>2 892 039</u>
AC71 Avoirs Banques, CCP, Chèques, Caisse		<u>368 403</u>	<u>119 689</u>	<u>248 715</u>	<u>815 537</u>
AC72 Charges reportées		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
AC73 Comptes de régularisation Actif		<u>2 894 021</u>	<u>-</u>	<u>2 894 021</u>	<u>2 076 503</u>
AC731 Intérêts et loyers acquis non échues		2 039 743	-	2 039 743	1 383 456
AC733 Autres comptes de régularisation		854 278	-	854 278	693 046 (*)
Total		185 576 443	1 373 879	184 202 564	142 483 742

(*) Données retraitées à des fins comparatives

Bilan de LLOYD VIE au 31 Décembre 2025 (Exprimé TND)

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS			
DESIGNATION	Notes	MONTANT	MONTANT
		31/12/2025	31/12/2024
CP Capitaux Propres			
CP1 Capital social		6 000 000	6 000 000
CP2 Réserves & Primes liées Capital Social		163 168	39 453
CP3 Rachat d'actions propres		-	-
CP4 Autres capitaux propres		-	-
CP5 Résultats reportés		850 078	749 607
CP5 Résultats reportés		850 078	749 607
CP5 Effets des modifications comptables		-	-
Total CP Av Résultat Exercice		7 013 246	6 789 060
CP6 Résultat Exercice	III.2.1	<u>1 450 266</u>	<u>1 724 686</u>
Total CP Av Affectation		8 463 512	8 513 746
PA2 Provisions pour autres risques et Charges		-	-
PA21 Prov. Pensions & Oblig. Similaires		-	-
PA22 Prov. Impôts		-	-
PA23 Autres Provisions		-	-
PA3 Provisions techniques brutes	III.2.2	<u>134 752 725</u>	<u>96 109 548</u>
PA310 Provision pour primes non acquises		-	-
PA320 Provision d'assurances vie		125 679 268	89 405 408
PA330 Provision pour sinistres (Vie)		6 640 983	4 929 379
PA340 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (Vie)		2 432 474	1 774 761
PA350 Provision d'égalisation et d'équilibrage		-	-
PA360 Autres provisions techniques (Vie)		-	-
PA4 Provisions techniques de contrats en unités de compte		-	-
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	III.2.3	<u>30 928 230</u>	<u>30 491 445</u>
PA6 Autres dettes	III.2.4	<u>8 676 798</u>	<u>7 179 270</u>
PA61 Dettes Opérations Assurance Directe		658 073	433 708
PA62 Dettes Opérations Réassurance		6 048 806	4 971 108
PA621 Part. Réassureurs Créances Indemnisées		-	-
PA622 Autres dettes		6 048 806	4 971 108
PA63 Autres dettes		1 969 919	1 774 454
PA631 Dépôts et cautionnements reçus		-	-
PA632 Personnel		108 422	124 580
PA633 Etat,Org. SS & Collectivités Pub.		987 148	1 046 055
PA634 Créiteurs divers		874 349	603 818
PA7 Autres passifs		<u>1 381 299</u>	<u>189 732</u>
PA71 Comptes Régularisations Passif		621 293	188 921
PA710 Report Commissions Reçues Réassureurs		-	-
PA711 Estimation de réassurance rétrocession		-	-
PA712 Autres comptes de régularisation passif		621 293	188 921
PA72 Ecart de conversion		-	-
PA73 Concours Bancaires & Autres Passifs Fin.		760 006	811
Total		184 202 564	142 483 742

Etat de résultat technique vie de LLOYD VIE au 31 décembre 2025 (Exprimé en TND)

DESIGNATION	Notes	Opérations Brutes 2 025	Cessions et Rétro 2 025	Opérations Nettes 2 025	Opérations Nettes 2 024
<u>PRV1 Primes</u>	<u>III.3.1</u>	<u>41 165 714</u>	<u>5 567 341</u>	<u>35 598 373</u>	<u>16 000 654</u>
PRV11 Primes Emises & Acceptées		41 165 714	5 567 341	35 598 373	16 000 654
<u>PRV2 Produits de Placements</u>	<u>III.3.2</u>	<u>9 988 612</u>	<u>-</u>	<u>9 988 612</u>	<u>7 372 054</u>
PRV21 Revenus des Placements		9 988 612	-	9 988 612	7 372 054
PRV22 Autres Produits Placements		-	-	-	-
PRV23 Reprises Corrections Valeur / Placements		-	-	-	-
PRV24 Profits Provenant Réalisation Placements		-	-	-	-
PRV3 Plus-Values Non Réalisées / Placements		-	-	-	-
<u>PRV4 Autres produits techniques</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>CHV1 Charge de sinistres</u>	<u>III.3.3</u>	<u>- 8 056 881</u>	<u>- 2 210 916</u>	<u>- 5 845 965</u>	<u>- 4 555 552</u>
CHV11 Montants payés		- 6 345 278	- 733 798	- 5 611 479	- 4 673 450
CHV12 Var. Prov. Sinistres		-1 711 604	- 1 477 118	- 234 486	117 898
<u>CHV2 Variation des Autres Provision</u>		<u>- 36 931 573</u>	<u>3 141</u>	<u>- 36 934 713</u>	<u>- 15 627 729</u>
CHV21 Provisions d'assurance Vie		- 36 931 573	3 141	- 36 934 713	- 15 627 729
CHV22 Autres Provisions techniques		-	-	-	-
CHV23 Prov. Contrat en unité de compte		-	-	-	-
<u>CHV3 Part. Bfices & Ristournes</u>		<u>- 590 046</u>	<u>-</u>	<u>- 590 046</u>	<u>- 367 630</u>
<u>CHV4 Frais d'exploitation</u>	<u>III.3.4</u>	<u>- 3 398 090</u>	<u>-3 955 103</u>	<u>557 013</u>	<u>913 732</u>
CHV41 Frais d'acquisition		- 1 281 640	-	- 1 281 640	- 1 302 326
CHV42 Variation du montant des frais d'acquisition reportés		-	-	-	-
CHV43 Frais d'administration		- 2 116 450	-	- 2 116 450	-1 261 725
CHV44 Commissions Reçues Réassureurs		-	- 3 955 103	3 955 103	3 477 783
<u>CHV5 Autres Charges techniques</u>		<u>- 696 828</u>	<u>-</u>	<u>- 696 828</u>	<u>- 641 604</u>
<u>CHV9 Charges de placements</u>		<u>- 879 582</u>	<u>-</u>	<u>- 879 582</u>	<u>- 1 125 649</u>
CHV9 Charges de placements		- 862 732	-	- 862 732	- 758 966
CHV91 Charges Gestion Plac. y Compris Ch. Int.		-	-	-	-
CHV92 Correction Valeur / Placements		- 16 850	-	- 16 850	- 366 683
CHV93 Pertes Provenant Réalisation Placements		-	-	-	-
CHV10 Moins-Values Non Réalisées / Placements		-	-	-	-
<u>CHV13 Pdts Plac. Alloués Etat Résultat</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Résultat Technique Vie		601 327	-595 538	1 196 864	1 968 276

Etat de résultat de LLOYD VIE Exercice clos le 31 décembre 2025 (Exprimé en TND)

ETAT DE RESULTAT			
DESIGNATION	Notes	MONTANT 2025	MONTANT 2024
<u>RTV Résultat Technique de l'assurance et/ou de la réassurances vie</u>		<u>1 196 864</u>	<u>1 968 276</u>
<u>PRNT1 Produits des Placements</u>	<u>III.3.2</u>	<u>889 399</u>	<u>517 727</u>
PRNT11 Revenus des placements		889 399	517 727
PRNT12 Produits des autres Placements		-	-
PRNT13 Reprise de correction de valeur sur placements		-	-
PRNT14 Profits provenant de la réalisation des placements		-	-
<u>PRNT3 Pdots Plac. Transf. Etat Résultat Tech Ass. & Réass Vie</u>		<u>:</u>	<u>:</u>
<u>CHNT1 Charges des Placements</u>		<u>44 713</u>	<u>128 510</u>
CHNT11 Charges des Placements		61 563	495 193
CHNT12 Correction de valeur sur placements		- 16 850	- 366 683
CHNT13 Pertes provenant de la réalisation des placements		-	-
<u>CHNT2 Pdots Plac. Transf. Etat Résultat Tech Ass. & Réass Non Vie</u>		<u>:</u>	<u>:</u>
<u>PRNT2 Autres produits non techniques</u>		<u>35 006</u>	<u>3</u>
<u>CHNT3 Autres charges non techniques</u>		<u>10 297</u>	<u>7 168</u>
<u>Résultat provenant des activités ordinaires</u>	<u>III.3.5</u>	<u>2 066 258</u>	<u>2 350 328</u>
<u>CHNT4 Impôts sur le résultat</u>		<u>615 993</u>	<u>625 642</u>
<u>Résultat Provenant Activités Ord. Après Impôts</u>		<u>1 450 266</u>	<u>1 724 686</u>
<u>PRNT4 Gains extraordinaires</u>		<u>:</u>	<u>:</u>
<u>CHNT5 Pertes extraordinaires</u>		<u>:</u>	<u>:</u>
<u>CHNT6 PRNT5 Effets Modifications comptables (nets d'impôts)</u>		<u>:</u>	<u>:</u>
Résultat net de l'exercice après modifications comptables		1 450 266	1 724 686

Etat de flux de trésorerie de LLOYD VIE au 31 décembre 2025 (Exprimé en TND)

FLUX DE TRESORERIE		
DESIGNATION	Montant	Montant
	2025	2024
Flux de trésorerie liés à l'exploitation		
Encaissements des primes reçues des assurés	39 413 526	22 544 620
Sommes versées pour paiement des sinistres	- 6 548 003	- 5 004 438
Encaissements des primes reçues (acceptations)	-	-
Sommes versées pour paiement des sinistres (acceptations)	-	-
Commissions versées sur les acceptations	-	-
Décaissements de primes pour les cessions	- 5 567 341	- 6 782 531
Encaissements des sinistres pour les cessions	733 798	768 525
Commissions reçues sur les cessions	3 955 103	3 477 783
Commissions versées aux intermédiaires	- 653 400	- 910 534
Sommes versées aux fournisseurs et au personnel	- 1 909 550	- 2 602 707
Variation des dépôts auprès des cédantes	- 436 784	- 1 153 237
Variations des espèces reçues des cessionnaires	-	-
Décaissements liés à l'acquisition de placements financiers	- 260 872 233	- 132 577 666
Encaissements liés à la cession de placements financiers	227 443 698	114 882 891
Taxes sur les assurances versées au trésor	- 1 326 303	- 885 652
Produits financiers reçus	8 331 398	7 889 781
Impôt sur les bénéfices payés	-104 274	625 642
Autres mouvements	2 945	99 332
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	2 462 580	371 807
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisation incorporelles et corporelles	-	143 402
Encaissements provenant de la cession d'immobilisation incorporelles et corporelles	35 000	-
Décaissement provenant de l'acquisition de terrains et constructions destinés à l'exploitation	-	-
Encaissements provenant de la cession de terrains et constructions destinées à l'exploitation	-	-
Décaissements provenant de l'acquisition de placements auprès d'entreprises liées ou avec lien de participation	- 2 244 263	- 300 000
Encaissements provenant de la cession de placements auprès d'entreprises liées ou avec lien de participation	-	-
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	- 2 209 263	- 156 598
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Encaissements suite à l'émission d'actions	-	-
Dividendes et autres distributions	- 1 552 500	-65 000
Encaissements provenant d'emprunts	-	-
Remboursements d'emprunts	-	-
Augmentation / Diminutions des ressources spéciales	-	-
Flux de trésorerie provenant des activités de fin.	- 1 552 500	-65 000
Incidence des variations de taux de change sur les liquidités ou équivalents de liquidités	-	-
Variation de trésorerie	-1 299 183	150 208
Trésorerie de début d'exercice	744 443	594 235
Trésorerie de fin d'exercice	-554 740	744 443

Tableau des engagements reçus et donnés Exercice clos le 31 décembre 2025 (Exprimé en TND)

Désignation	2025	2024
HBI Engagements reçus	-	-
Avals, cautions de garanties sur conventions de portage		
Autres engagements reçus		
HB2 Engagements donnés	-	-
HB21 Avals, cautions et garanties de crédit donnés		
HB22 Titres et actifs acquis avec engagement de revente		
HB23 Autres engagements sur titres, actifs ou revenus		
HB24 Autres engagements donnés		
HB3 Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et des rétrocessionnaires	-	-
HB4 Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou de substitution	-	-
HB5 Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance	-	-
HB6 Autres valeurs détenues pour compte de tiers	-	-

NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 31/12/2025

Les présentes notes aux états financiers ont pour but de présenter les informations sur les méthodes comptables retenues pour l'établissement de ces états financiers et les principes comptables appliqués par « LLOYD VIE », pour la préparation desdits états. Ils fournissent des informations et des analyses complémentaires sur les montants portés au bilan, aux états de résultat et à l'état de flux de trésorerie.

I. Présentation de la société et faits marquants

1. Présentation de la société:

La société Tunisienne d'assurances « Lloyd vie » est une société anonyme au capital de 6 000 000 DT, divisé en 1 200 000 actions nominatives de 5 DT le nominal de valeur nominative chacune souscrites en numéraire et libérées intégralement lors de la souscription.

Le Lloyd vie est une compagnie mono – branche. Elle est créée depuis mars 2013, elle a pour objet de mettre à la disposition de l'économie nationale les couvertures nécessaires pour faire face aux multiples risques de la branche vie auxquels sont soumises les personnes.

La Société a pour objet d'exercer les opérations d'assurances dans la branche vie et toutes opérations de garanties et d'indemnités et en particulier :

- 1- Assurance sur la vie : toutes opérations comportant des engagements dont l'exécution dépend de la durée de la vie humaine.
- 2- Capitalisation : toute opération d'appel à l'épargne en vue de la capitalisation et comportant en échange de versements uniques ou périodiques, des engagements déterminés quant à leur durée et à leur montant.
Et généralement, toutes opérations commerciales, financières, mobilières ou immobilières, de services et de représentation se rattachant directement ou indirectement à l'objet social ainsi que toutes opérations annexes ou connexes pouvant présenter de l'utilité pour la société, favoriser ou développer ses intérêts.
- 3- La réassurance : toute opération d'acceptation en réassurance relative à la branche vie.

2. Faits marquants et perspectives d'évolution :

Les faits saillants ayant marqué l'activité de l'exercice 2025 concernent notamment :

- ✓ Ciblage et prospection des contrats collectifs afin de développer le portefeuille et renforcer la présence sur le marché,
- ✓ Implication des courtiers dans le développement de l'activité Vie,
- ✓ Formation et accompagnement du réseau commercial,
- ✓ Orientation des efforts commerciaux vers les contrats individuels à versements importants

L'année 2026 sera marquée par :

- ✓ Désignation d'une ressource dédiée à l'animation commerciale Vie pour soutenir les actions de développement.
- ✓ Élargissement de l'activité de vente à distance aux produits d'assurance Vie afin de diversifier les canaux de distribution.
- ✓ Développement des opportunités commerciales issues des contrats collectifs afin de promouvoir les solutions individuelles auprès des adhérents.
- ✓ Renforcement des compétences du réseau commercial à travers des formations technico-commerciales ciblées.
- ✓ Poursuite de la dynamique de développement des affaires à versements importants tant sur le segment collectif qu'individuel.

II. Référentiel d'élaboration des états financiers et méthodes comptables

Les états financiers de Lloyd vie arrêtés au 31 décembre 2025 et présentés ci-dessus sont établis conformément aux règles prévues par la loi n°96-112 du 30 décembre 1996, relative au système comptable des entreprises et l'arrêté du ministre des finances du 27 février 2001, fixant la liste, le mode de calcul des provisions techniques et les conditions de leurs représentations.

Les principes comptables les plus significatifs adoptés par la société pour l'élaboration de ses états financiers sont les suivants :

1. Les actifs incorporels et corporels:

Les actifs incorporels et corporels d'exploitation sont inscrits à l'actif pour leur coût d'acquisition. Ils font l'objet d'amortissements linéaires selon les taux suivants :

Désignation	Taux
Logiciel	33%
Licence	33%
Construction	5%
Matériel de transport	20%
Installations, Agencements & Aménagements	10%
Equipement de bureau	10%
Matériel informatique	15%

2. Les placements :

1.1. Placements immobiliers

Les placements immobiliers constitués par les terrains et les constructions d'exploitation et hors exploitation sont inscrits à l'actif du bilan pour leurs prix d'acquisition. Les immeubles font l'objet d'un amortissement linéaire sur une durée de 20 ans.

1.2. Bons, Obligations et Titres à Revenus Fixes

1.2.1. Bons de trésor

Les bons de trésor sont portés à l'actif pour leurs valeurs de remboursement nette des décotes et surcotes non courus à la date d'arrêté.

1.2.2. Obligations et Titres à Revenus Fixes

Les obligations et autres titres à revenus fixes sont portés à l'actif pour leurs prix d'acquisition hors frais accessoires sur achats et hors coupons courus à l'achat.

1.3. Titres à revenus variables

Ils sont portés à l'actif pour leurs prix d'acquisitions hors frais accessoires sur achats. A la date de clôture, il est procédé à l'évaluation de ces placements à leur valeur d'usage.

Cette dernière correspond à la valeur déterminée sur la base du cours moyen pondéré des transactions qui ont eu lieu au cours du mois qui précède la date de clôture du bilan pour les titres cotés en bourse et à la valeur mathématique calculée sur la base des états financiers des sociétés dans laquelle notre compagnie détient une participation pour les actions et les titres non cotés.

Les moins-values dégagées par rapport aux coûts historiques font l'objet de provisions et constatées par conséquent en résultat de l'exercice. Les plus-values latentes ne sont pas portées en résultat de l'exercice.

3. Les primes acquises non émises:

Les primes acquises et non émises correspondent aux primes afférentes à l'exercice courant mais qui n'ont pas pu être émises en raison des délais incompressibles ou bien de retard dans les traitements informatiques ; la partie chevauchante au 31/12, des primes annuelles mais dont l'émission est fractionnée mensuellement.

4. Les primes à annuler:

La provision pour prime à annuler est estimée de manière statistique sur la base des annulations réalisées au cours des années écoulées par rapport aux primes acquises de l'exercice.

5. Autres comptes de régularisation:

Les autres charges constatées d'avance et les autres produits à recevoir sont régularisés, selon la règle de prorata temporis à la clôture de l'exercice.

6. Provisions techniques :

6.1. Provisions mathématiques :

Elles correspondent à la différence entre les valeurs actuelles des engagements respectivement pris par l'assureur et les assurés.

Ces provisions comprennent la valeur actuarielle estimée des engagements de la société déduction faite de la valeur actuarielle des primes futures.

Elles sont déterminées automatiquement, à la clôture de chaque arrêté, séparément pour chaque contrat individuel, conformément aux notes techniques.

6.2. Provision pour frais de gestion :

Elle est constituée pour couvrir les charges de gestion futures des contrats qui ne sont pas couvertes par ailleurs.

6.3. Provision pour participation aux bénéfices :

Elle est constituée pour enregistrer l'engagement de la compagnie envers les bénéficiaires des contrats lorsque les montants dus au titre des bénéfices n'ont pas encore été versés ou crédités au compte de l'assuré.

6.4. Provision pour sinistres à payer :

Cette provision enregistre le montant de la dette du Lloyd Vie envers les assurés au titre des sinistres survenus, rachats et arrivés à échéance déclarés jusqu'à la date de clôture des états financiers mais non encore réglés à cette date. Ce montant tient compte des frais de règlement de ces sinistres à engager par la compagnie.

6.5. Provision d'égalisation :

Il s'agit des montants provisionnés pour permettre d'égaliser les fluctuations des taux de sinistres pour les années à venir dans le cadre des opérations d'assurance groupe contre le risque décès.

6.6. Provision pour participation aux bénéfices :

Il s'agit des provisions enregistrées au titre des participations bénéficiaires dues et non-encore versées aux bénéficiaires des contrats.

7. Charges par destination :

Les charges par destination correspondent à la répartition analytique des charges par nature entre les différentes destinations représentatives des activités d'assurance vie :

- Frais d'acquisitions : Ils correspondent aux frais internes et externes occasionnés par la conclusion des contrats d'assurances et en général tous les frais d'ouverture de dossiers et d'admission des contrats dans le portefeuille ;
- Frais d'administration des contrats : ce sont les frais internes et externes de gestion des contrats en portefeuille notamment les frais d'encaissement des primes et d'administration du portefeuille ;
- Frais de gestion des sinistres : Ils correspondent aux frais internes et externes occasionnés par la gestion des sinistres. Ils comprennent notamment les frais de personnel, la quote-part des loyers et des amortissements du mobilier et matériel engagés dans cette activité ;
- Frais de gestion des placements : il s'agit des frais occasionnés par la gestion des placements, on peut citer notamment les honoraires, commissions et courtages versés aux intermédiaires.
- Autres charges techniques : Ils correspondent aux charges qui exceptionnellement ne peuvent pas être affectées à l'une des destinations définies précédemment.

La répartition des charges par nature dans les comptes de charges par destination est réalisée comme suit :

- Les charges se reportant exclusivement à l'une des activités techniques citées ci-dessus sont directement affectées aux comptes par destinations correspondants.
- Les charges à plus d'une activité technique sont affectées par le biais de clés de répartition déterminées sur des critères quantitatifs, notamment : l'effectif.

Les charges non-techniques sont ceux sans lien technique avec l'activité d'assurance.

III. Analyse des Etats Financiers au 31/12/2025

1. Actifs

1.1. AC1 : Les actifs incorporels

Au 31 décembre 2025, les actifs incorporels totalisent le montant brut de 224 086 DT et des amortissements totalisent 220 280 DT.

Libellé	2025	2024	Variation	%
Concessions, brevets, licences, marques	224 086	224 086	-	0%
Actifs incorporels bruts	224 086	224 086	-	0%
Amortissements	220 280	212 980	7 300	3%
Actifs incorporels nets	3 806	11 106	7 300	-66%

1.2. AC2 : Les actifs corporels d'exploitation

Au 31 décembre 2025, les actifs corporels bruts ont diminué de 94 979 DT en passant de 1 230 956 DT au 31/12/2024 à 1 135 977 DT au 31/12/2025.

Ainsi, le solde de la rubrique « actifs corporels nets » s'élève à fin 2025 à 245 172 DT contre 395 079 DT l'exercice précédent soit une baisse de 149 907 DT.

Libellé	2025	2024	Variation	%
Installations techniques et machines	1 110 712	1 205 692	-94 979	-8%
Autres installations, outillages et mobiliers	25 264	25 264	-	0%
Actifs corporels d'exploitation bruts	1 135 977	1 230 956	-94 979	-8%
Amortissements	890 805	835 877	54 928	7%
Actifs corporels nets	245 172	395 079	-149 907	-38%

1.3. AC3 : Les placements

Le solde des placements nets s'élève au 31/12/2025 à 140 141 920 DT contre 102 575 488 DT au 31/12/2024 soit une variation de positive de 37 566 432 DT.

Libellé	2025	2024	Variation	%
Terrains & Constructions Hors Exp.	4 300 042	2 500 042	1 800 000	72%
Act. Titres Rev. Vble & Part FCP	43 542 518	27 648 932	15 893 586	57%
Obligations et titres à revenus fixes	91 625 849	71 638 000 (*)	19 987 849	28%
Dépôts et cautionnements	-	13 050	-13 050	-100%
Prêts aux personnels	173 512	157 098	16 415	10%
Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	500 000	1 000 000	-500 000	-50%
Total placements bruts	140 141 920	102 956 884	37 184 798	36%
Amortissements et provisions	-	381 633	-381 633	-100%
Placements nets	140 141 920	102 575 488	37 566 432	37%

(*) Données retraitées à des fins comparatives

Annexe 8 : Notes sur les mouvements sur les éléments d'actifs

Désignation	Valeur brute				Amortissements et provisions								V.C.N. à la clôture:
	À l'ouv.	Acqu	Cess	A la clôture:	A l'ouverture		Augmentations		Diminutions		A la clôture:		
					Amort	Prov.	Amort	Prov.	Amort	Prov.	Amort	Prov.	
1. Actifs incorporels	224 086	-	-	224 086	212 980	-	7 300	-	-	-	220 280	-	3 806
1.1 Frais de recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Concessions, brevets, licences, marques	224 086	-	-	224 086	212 980	-	7 300	-	-	-	220 280	-	3 806
1.3 Fonds de commerce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Actifs corporels d'exploitation	1 230 956	-	- 94 979	1 135 977	835 877	-	54 928	-	-	-	890 805	-	245 172
2.1 Installations techniques et machines	1 205 692	-	- 94 979	1 110 712	811 489	-	54 545	-	-	-	866 034	-	244 678
2.2 Autres installations, outillage et mobilier	25 264	-	-	25 264	24 388	-	383	-	-	-	24 771	-	493
2.3 Acomptes versés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Placements	102 957 122	37 697 849	-500 000	140 141 920	-	381 633	-	-	-	381 633	-	-	140 141 920
3.1 Terrains et constructions d'exploitation et hors exploita.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Placements dans les entreprises liées	2 500 042	1 800 000	-	4 300 042	-	-	-	-	-	-	-	-	4 300 042
3.2.1 Parts	2 500 042	1 800 000	-	4 300 042	-	-	-	-	-	-	-	-	4 300 042
3.2.2 Bons et obligations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3 Placements dans les entreprises avec un lien de participation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3.1 Parts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3.2 Bons et obligations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4 Autres placements financiers	100 457 080	35 897 849	-500 000	135 841 879	-	381 633	-	-	-	381 633	-	-	135 841 879
3.4.1 Actions, autres titres à revenu var.	27 648 932	15 893 586	-	43 542 518	-	381 633	-	-	-	381 633	-	-	43 542 518
3.4.2 Obligations et autres titres à revenu fixe	71 638 000	19 987 849	-	91 625 849	-	-	-	-	-	-	-	-	91 625 849
3.4.3 Prêts hypothécaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4.4 Autres prêts	157 098	16 415	-	173 512	-	-	-	-	-	-	-	-	173 512
3.4.5 Dépôt auprès des établ. bancaires et financiers	1 000 000	-	-500 000	500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	500 000
3.4.6 Autres	13 050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5 Créances pour espèces déposées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6 Placements des contrats en UC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL:	104 412 163	37 697 849	-594 979	141 501 983	1 048 857	381 633	62 228	-	-	381 633	1 111 085	-	140 390 898

Annexe 9 : État récapitulatif des placements au 31/12/2025

	Valeur brute	Valeur nette	Juste valeur	Plus ou moins-value latente
Placements immobiliers et placements immobiliers en cours	4 300 042	4 300 042	4 300 042	-
Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM	41 143 987	41 143 987	55 458 580	14 314 593
Parts d'OPCVM détenant uniquement des titres à revenu fixe	-	-	-	-
Autres parts d'OPCVM	2 398 531	2 398 531	2 411 234	12 703
Obligations et autres titres à revenu fixe	91 625 849	91 625 849	91 625 849	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Autres prêts et effets assimilés	173 512	173 512	173 512	-
Dépôts auprès des entreprises financières	500 000	500 000	500 000	-
Autres dépôts	-	-	-	-
Actifs représentatifs de contrats en unités de comptes selon le même détail que ci-dessus	-	-	-	-
Total	140 141 920	141 461 289	154 469 216	14 327 296
<i>Dont montant de ces placements qui est admis à la représentation des provisions techniques</i>	139 121 244	-	-	-
<i>Autres actifs affectables à la représentation des provisions techniques autres que les placements ou la part des réassureurs dans les provisions techniques</i>	604 330	-	-	-

1.4. AC5 : Part des réassureurs dans les provisions techniques

La part des réassureurs dans les provisions techniques s'élève au 31/12/2025 à 32 231 055 DT contre 30 747 530 DT l'exercice précédent, soit une hausse de 1 483 525 DT.

Libellé	2025	2024	Variation	%
Provision pour primes à annuler vie	166 223	156 676	9 547	6%
Provision d'assurance vie	26 551 617	26 554 758	-3 141	0%
Provision pour sinistres vie	5 513 214	4 036 096	1 477 118	37%
Total part des réassureurs dans les provisions techniques	32 231 055	30 747 530	1 483 525	5%

1.5. AC6 : Créances

Le solde net de cette rubrique s'élève au 31/12/2025 à 8 437 876 DT contre 5 862 500 DT l'exercice précédent, soit une hausse de 2 575 376 DT.

Libellé	2025	2024	Variation	%	
Créances nées d'Operations d'assurance directe	3 301 457	1 988 943	1 312 514	66%	(i)
Créances nées d'Operations de réassurance	10 953	2 180	8 773	402%	(ii)
Autres créances	5 268 571	3 954 852	1 313 719	33%	(iii)
Total des créances brutes	8 580 981	5 945 974	2 635 006	44%	
Provision pour dépréciation	143 105	83 475	59 630	71%	
Total Créances nettes	8 437 876	5 862 500	2 575 376	44%	

(i) Créances nées d'opérations d'assurance directe

Les créances nées d'opérations d'assurance directe totalisent au 31/12/2025 un montant de 3 158 352 DT et se détaillent comme suit :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Primes acquises et non émises vie	1 200 000	-	1 200 000	-
Autres créances nées d'opération d'assurance directe	2 101 457	1 988 943	112 514	6%
Total Primes acquises et non émises vie	3 301 457	1 988 943	1 312 514	66%
Provision pour dépréciation	143 105	83 475	59 630	71%
Total Créances nées d'opérations d'assurance directe	3 158 352	1 905 468	1 252 884	66%

(ii) Créances nées d'opérations de réassurance

Les créances nées d'opérations de réassurance totalisent au 31/12/2025 un montant de 10 953 DT et se détaillent comme suit :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Comptes courants cessionnaires	10 953	2 180	8 773	402%
Total des créances nées d'opérations de réassurance	10 953	2 180	8 773	402%

(iii) Autres créances

Les autres créances ont augmenté de 1 313 719 DT en passant de 3 954 852 DT au 31/12/2024 à 5 268 571 DT au 31/12/2025 et se détaillent comme suit :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Personnel	18 332	28 690	-10 357	-36%
Etat, organismes de sécurité sociale et collectivités publiques	3 419 808	2 331 428	1 088 380	47%
Débiteurs divers	1 830 431	1 594 734	235 697	15%
Total des créances brutes	5 268 571	3 954 852	1 313 719	33%
Provision pour dépréciation	-	-	-	0%
Total des autres créances	5 268 571	3 954 852	1 313 719	33%

1.6. AC7 : Les autres éléments d'actif :

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2025 à 3 142 735 DT contre 2 892 039 DT au 31/12/2024, soit une augmentation de 250 696 DT.

Le détail se présente comme suit :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Avoirs en banques, CCP, chèques et caisse	368 403	900 573	-532 170	-59%
Charges reportées	-	-		0%
Comptes de régularisation actifs	2 894 021	2 076 503 (*)	817 518	39%
Total des autres éléments d'actifs bruts	3 262 424	2 977 076	285 349	10%
Provisions / autres éléments d'actifs	119 689	85 037	34 652	41%
Total des autres éléments d'actifs nets	3 142 735	2 892 039	250 696	9%

Les comptes de régularisation comprennent :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Intérêts et loyers acquis non échus	2 039 743	1 383 456	656 286	47%
Autres comptes de régularisation	854 278	693 046 (*)	161 232	23%
Total des comptes de régul. Actifs	2 894 021	2 076 503	817 518	39%

(*) Données retraitées à des fins comparatives

2. Capitaux propres et passifs

2.1 CP : Les capitaux propres avant résultat de l'exercice

Les capitaux propres et réserves présentent au 31 décembre 2025 un montant de 8 463 512 DT contre 8 513 746 DT au 31 décembre 2024 enregistrant ainsi une légère baisse de 1%. Le détail des capitaux propres et réserves est donné comme suit :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Capital social	6 000 000	6 000 000	-	0%
Réserves légales	163 168	39 453	123 715	314%
Résultats reportés	961 572	861 101	100 471	12%
Amortissements différés	- 111 494	- 111 494	-	0%
Capitaux propres avant résultat de l'exercice	7 013 246	6 789 060	224 186	3%
Résultat net de l'exercice	1 450 266	1 724 686	-274 420	-16%
Capitaux propres après résultat de l'exercice	8 463 512	8 513 746	-50 234	-1%

2.2 PA3 Provisions techniques brutes

Au 31 décembre 2025, les provisions techniques brutes totalisent 134 752 725 DT contre 96 109 548 DT au 31 décembre 2024, détaillés comme suit :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Provisions mathématique vie	125 679 268	89 405 408	36 273 859	41%
Provision pour participation aux bénéfices et ristournes	2 432 474	1 774 761	657 713	37%
Total des provisions d'assurances vie	128 111 742	91 180 169	36 931 573	41%
Provision pour sinistres à payer vie	6 640 983	4 929 379	1 711 604	35%
Total des provisions pour sinistres vie	6 640 983	4 929 379	1 711 604	35%
Total des provisions techniques bruts	134 752 725	96 109 548	38 643 177	40%

2.3 PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires

Le montant des dettes pour dépôts reçus des réassureurs totalise un montant de 30 928 230 DT. Il est constitué de la part des réassureurs dans les provisions techniques :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Dettes pour dépôt reçus des réas/SAP ces vie	4 417 556	3 977 631	439 925	11%
Dettes pour dépôt reçus des réas/PM	26 510 673	26 513 814	-3 141	0%
Total des dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	30 928 230	30 491 445	436 784	1%

2.4 PA6 : Autres dettes

Les dettes de la compagnie s'élèvent aux 31/12/2025 à 8 676 798 DT contre 7 179 270 DT à fin 2024. Ce poste se détaille comme suit :

Libellé	2025	2024	Variation	%	
Dette Opérations Assurance Directe	658 073	433 708	224 365	52%	(i)
Dettes Opérations Réassurance	6 048 806	4 971 108	1 077 698	22%	
Autres Dettes	1 969 919	1 774 454	195 465	11%	(ii)
Total des autres dettes	8 676 798	7 179 270	1 497 529	21%	

(i) Dettes Opérations Assurance Directe

La rubrique « dettes opérations assurance directe » totalise en 2025 un solde de 658 073 DT contre 433 708 DT en 2024 qui se détaille comme suit :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Commissions à payer agents généraux	165 959	255 466	-89 507	-35%
Commission à payer / pane	300 000	-	300 000	0
Débiteurs créditeurs divers	7 422	4 157	3 265	79%
Primes à annuler	184 692	174 084	10 608	6%
Total des dettes opérations assurance directe	658 073	433 708	224 365	52%

(ii) Autres dettes

La rubrique « autres dettes » totalise en 2025 un solde de 1 969 919 DT contre 1 774 454 DT en 2024 qui se détaille comme suit :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Personnel	108 422	124 580	-16 158	-13%
Etat, organismes sociaux et collectivités publiques	987 148	1 046 055	-58 907	-6%
Créditeurs divers	874 349	603 818	270 531	45%
Total autres dettes	1 969 919	1 774 454	195 465	11%

3. Notes sur les états de résultat

Etat de résultat technique

3.1 PRV1-Primes émises

Les primes émises nettes d'annulation de l'exercice 2025 s'élèvent à 39 976 322 DT contre 22 821 593 DT l'exercice précédent.

Les primes cédées au cours de l'exercice 2025 s'élèvent à 5 567 341 DT contre 6 782 531 DT en 2024.

Libellé	2025	2024	Variation	%
Primes émises	41 553 686	24 027 596	17 526 090	73%
Primes annulées	- 1 577 364	- 1 206 003	-371 360	31%
Primes émises nettes	39 976 322	22 821 593	17 154 729	75%
Variation Primes acquises non émises	1 200 000	-	1 200 000	0%
Variation Primes à annuler	- 10 608	- 38 408	27 800	-72%
Primes acquises vie	41 165 714	22 783 185	18 382 529	81%
Primes cédées	5 567 341	6 782 531	-1 215 189	-18%
Total net	35 598 373	16 000 654	19 597 719	122%

3.2 CHV1-Charges de sinistre

En 2025 LLOYD VIE a enregistré une charge de sinistre de 8 056 881 DT contre 4 903 953 DT l'exercice précédent.

Libellé	2025	2024	Variation	%
Sinistres et capitaux échus	3 724 664	3 316 806	407 858	12%
Rachats	2 398 113	1 850 814	547 299	30%
Frais de gestion de sinistre	222 501	274 355	-51 854	-19%
Prestations payées	6 345 278	5 441 975	903 302	17%
Provisions SAP à la clôture	6 640 983	4 929 379	1 711 604	35%
Provisions SAP à l'ouverture	4 929 379	5 467 402	-538 022	-10%
Variation Provision SAP	1 711 604	- 538 022	2 249 626	-418%
Charge des sinistres	8 056 881	4 903 953	3 152 928	64%

Annexe 11 : Notes sur la ventilation des charges et produits

Libellé	Autres revenus et frais financiers	Total	Charges des Placements
1. Placements immobiliers			
1.1 Immeubles	-	-	-
1.2 Parts et actions de société immobilière	-	-	-
Total	-	-	-
2. Participations			
2.1 Titres émis par l'Etat ou jouissant de sa garantie	1 133 971	1 133 971	-
2.2 Emprunts obligataires	1 396 219	1 396 219	-
2.3 Actions de sociétés cotées en bourse	1 525 677	1 525 677	-
2.4 Parts et actions dans les OPCVM	188 543	188 543	-
2.5 Parts dans les SICAR et SICAF	-	-	-
2.6 Autres actions et valeurs mobilières	-	-	-
2.7 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	6 633 601	6 633 601	-
2.8 Contrats en unités de comptes	-	-	-
2.9. Autres	-	-	-
Total	10 878 011	10 878 011	-
3. Autres placements	-	-	-
4. Autres revenus et charges financiers (commissions, honoraires)	-	-	924 295
Total Revenus & Charges de placements	10 878 011	10 878 011	924 295
Intérêts	864 043	864 043	
Frais externes	-	-	
Autres frais	60 252	60 252	
Total charges des placements	924 295	924 295	-

Annexe 12: Notes sur le résultat technique par catégorie d'assurance vie

Intitulé	Décès	Mixte	Capitalisation	Total
Primes	4 466 239	1 548 192	35 151 283	41 165 714
Charges de prestations	2 662 185	459 559	4 935 137	8 056 881
Charges des provisions d'assurance vie et des autres provisions techniques	-39 504	821 077	36 149 999	36 931 573
Ajustement ACAV (Assurance à Capital Variable)	-	-	-	-
Solde de souscription	1 843 558	267 555	-5 933 853	-3 822 740
Frais d'acquisition	946 005	174 543	161 092	1 281 640
Autres charges de gestion nettes	1 389 072	691 946	732 259	2 813 278
Charges d'acquisition et de gestion nettes	2 335 077	866 489	893 352	4 094 918
Produits nets de placements	2 705 321	601 358	6 681 933	9 988 612
Charges des placements	-238 227	-52 955	588 401	-879 583
Participation aux résultats et intérêts techniques			590 046	-590 046
Solde financier	2 467 094	548 403	5 503 487	8 518 984
Primes cédées et/ou rétrocédées	-5 517 072	-50 269	-	- 5 567 341
Part des réass ^{eurs} et/ou des rétroces ^{aires} ds les ch de prest	733 798	-	-	733 798
Part des réass ^{eurs} et/ou des rétroces ^{aires} ds les ch de prov	1 475 716	-1 739	-	1 473 977
Part des réass ^{eurs} et/ou des rétroces ^{aires} ds la part aux Rt	-	-	-	-
Comm. reçues des réass ^{eurs} et/ou des desrétroces ^{aires}	3 955 103	-	-	3 955 103
Solde de réassurance et/ou de rétrocession	647 545	-52 008	-	595 538
Résultat technique	2 623 121	- 102 539	-1 323 718	1 196 863
Informations complémentaires	-	-	-	-
Montant des rachats	-	289 389	2 108 724	2 398 113
Sinistres et capitaux échus	824 402	134 377	2 765 884	3 724 664
Provisions techniques brutes à la clôture	36 007 274	7 065 798	91 679 653	134 752 725
Provisions techniques brutes à l'ouverture	34 324 156	6 255 738	55 529 654	96 109 548
Provision Mathématique à la clôture	29 467 022	6 876 794	89 335 451	125 679 268
Provision Mathématique à l'ouverture	29 506 526	6 072 506	53 826 376	89 405 408

Annexe 15 : Tableau de raccordement du résultat technique par catégorie d'assurance Vie

Intitulé	Total	Raccordement
Primes	41 165 714	PRV1 1°colonne
Charges de prestations	-8 056 881	CHV1 1°colonne
Charges des provisions d'assurance vie et des autres provisions techniques	-36 931 573	CHV2 1°colonne
Ajustement ACAV (Assurance à Capital Variable)	-	CHV10-PRV3 1°colonne
Solde de souscription	-3 822 740	
Frais d'acquisition	-1 281 640	CHV41-CHV42
Autres charges de gestion nettes	-2 813 278	CHV43-CHV5-PRV4
Charges d'acquisition et de gestion nettes	- 4 094 918	
Produits nets de placements	9 109 030	PRV2-CHV9
Participation aux résultats et intérêts techniques	- 590 046	CHV3 1°colonne
Solde financier	8 518 985	
Primes cédées et/ou rétrocédées	-5 567 341	PRV1 2°colonne
Part des réassureurs et/ou des rétrocesairesds les ch de prest	733 798	CHV1 2°colonne
Part des réassureurs et/ou des rétrocesairesds les ch de prov	1 473 977	CHV2 2°colonne
Part des réassureurs et/ou des rétrocesairesds la part aux Rt	-	CHV3 2°colonne
Comm. reçues des réassureurs et/ou des desrétrocesaires	3 955 103	CHV44 2°colonne
Solde de réassurance et/ou de rétrocession	595 538	
Résultat technique	1 196 864	
Informations complémentaires		
Montant des rachats	2 398 113	
Sinistres et capitaux échus	3 724 664	
Provisions techniques brutes à la clôture	134 752 725	
Provisions techniques brutes à l'ouverture	96 109 548	
Provision Mathématique à la clôture	125 679 268	
Provision Mathématique à l'ouverture	89 405 408	
A déduire	-	
Provisions devenues exigibles	-	

3.3 CHV4-Frais d'exploitation :

Les frais d'exploitation ont totalisé, au cours de l'exercice 2025, la somme de 3 398 090 DT contre 2 564 051 DT en 2024 soit une augmentation de 834 039 DT. La répartition des charges par nature aux diverses destinations prévues par la NC 26 est faite par l'application des clés de déversement.

Les frais d'exploitation se subdivisent en deux catégories ; les frais d'acquisition et les frais d'administration :

Libellé	2025	2024	Variation	%
Frais d'acquisition	1 281 640	1 302 326	-20 686	-2%
Frais d'administration	2 116 450	1 261 725	854 725	68%
Total frais d'exploitation	3 398 090	2 564 051	834 039	33%

3.4 Produits et charges de Placements :

Au 31 décembre 2025, les produits bruts de placements se sont élevés à 10 878 011 DT et les charges de placement ont atteint 924 295 DT. Le revenu net de placement a atteint 9 953 716 DT.

3.5 Le résultat des activités ordinaires :

Le résultat des activités ordinaires de l'exercice 2025 avant impôt s'élève à 2 066 258 DT contre 2 350 328 en 2024. L'impôt sur les sociétés est arrêté à 615 993 DT pour l'exercice 2025 contre 625 642DT pour l'exercice 2024.

Le résultat net de l'exercice 2025 est bénéficiaire et s'élève à 1 450 266 DT contre un résultat bénéficiaire de 1 724 686 DT en 2024.

4. Notes sur l'Etat de Flux de Trésorerie

Le solde de la trésorerie s'élève au 31/12/2025 à -554 740 DT contre 744 443 DT au 31/12/2024 ce qui nous donne une variation de trésorerie au 31/12/2025 de -1 299 183 DT contre 150 208 DT au 31/12/2024.

Cette variation se détaille comme suit:

Libellé	2025	2024
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	2 462 580	371 807
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement	-2 209 263	-156 598
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	-1 552 500	-65 000
Total	-1 299 183	150 208

5. Notes complémentaires

5.1. Note sur les parties liées

- ✓ LLOYD Assurances a souscrit un contrat collectif d'assurance vie garantissant les indemnités de départ à la retraite dues à son personnel auprès de LLOYD VIE. La prime d'assurance relative à l'exercice 2025 s'élève à 217 597 DT.
- ✓ SOTUVER a souscrit un contrat collectif d'assurance vie garantissant les indemnités de départ à la retraite dues à son personnel auprès de LLOYD VIE. La prime d'assurance relative à l'exercice 2025 s'élève à 188 982 DT.

5.2. Note relative aux facteurs Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG)

Cette note s'inscrit dans le cadre des orientations du Conseil du Marché Financier (CMF) relatives à l'intégration d'informations financières liées à la durabilité dans les notes annexes aux états financiers des sociétés faisant appel public à l'épargne, à partir des comptes arrêtés au 31 décembre 2025 Conformément au communiqué du Conseil du Marché Financier (CMF) du 25 décembre 2025 et aux précisions du 13 février 2026.

Au titre de l'exercice 2025, LLOYD Vie adopte une approche progressive en matière de reporting ESG. Les informations communiquées sont essentiellement qualitatives et présentent les principales orientations et actions engagées, en vue d'une évolution vers un dispositif de reporting plus mature quantifié.

Les informations présentées dans cette note couvrent les axes suivants

- Gouvernance ESG ;
- Stratégie ESG ;
- Gestion des risques et opportunités ;
- Indicateurs quantitatifs et/ou qualitatifs.

a. Gouvernance ESG

Dans une logique d'amélioration continue, LLOYD Vie prévoit en 2026 la structuration de sa gouvernance ESG, incluant la mise en place d'un **Comité ESG**, réunissant des représentants des principales fonctions de la compagnie

Ce dispositif vise à renforcer l'identification, le suivi et l'intégration des enjeux ESG dans le cadre global de gestion des risques.

La gouvernance ESG s'appuiera sur une articulation cohérente entre les acteurs ci-après :

Le Conseil d'Administration : Assure la supervision des enjeux ESG

Le Comité des Risques : Assure l'intégration et le suivi des risques ESG dans la cartographie des risques

Le Comité ESG : Assure le pilotage opérationnel à travers l'identification et l'évaluation des enjeux ESG ainsi que l'élaboration des plans d'action ESG.

La Direction Générale : Assure l'intégration de la stratégie ESG d'une manière transversale au sein des différentes fonctions de la Compagnie

b. Stratégie ESG

À travers ses orientations stratégiques, LLOYD Vie entend contribuer aux principaux enjeux de développement durable, en favorisant notamment la santé et le bien-être, l'égalité, l'accès à une énergie propre et abordable, la transparence de l'information et à la prise en compte des évolutions démographiques et sociétales.

L'introduction progressive des enjeux de l'ESG permettra au LLOYD Vie de valoriser sa démarche RSE actuelle qui occupe une place importante dans ses engagements qui se traduisent notamment par les actions suivantes :

Capital humain et bien être

- Diversité et inclusion : À l'occasion de la Journée de la Femme Tunisienne, LLOYD Vie a mené une action de communication interne valorisant la contribution de ses collaboratrices au sein de la compagnie.
- Santé et prévention au travail : Dans le cadre de la campagne Octobre Rose, une action de sensibilisation et de dépistage préventif du cancer du sein a été organisée pour le personnel, en partenariat avec l'association La Vie des Malades du Cancer en Tunisie.
- Sécurité et conditions de travail : LLOYD Vie a dispensé une formation en secourisme à son personnel, visant à renforcer la sécurité sur le lieu de travail et la capacité de réponse face aux situations d'urgence.
- Développement des compétences : La compagnie déploie de manière continue des programmes de formation professionnelle afin d'accompagner l'évolution des compétences et le parcours de carrière de ses collaborateurs.

Développement de l'employabilité et insertion des jeunes :

- Soutien à l'insertion professionnelle : LLOYD Vie participe régulièrement aux forums de l'emploi (Job Fairs) afin de favoriser l'insertion professionnelle des jeunes diplômés et de présenter les opportunités de carrière au sein du secteur.

Dans le cadre du développement progressif de sa stratégie ESG, LLOYD Vie entend intégrer les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans ses activités et ses processus de gestion, selon une approche graduelle adaptée à son contexte et à ses priorités stratégiques.

Sur le plan environnemental

- Encourager la digitalisation des processus afin de limiter la consommation de papier.
- Assurer le suivi des consommations d'électricité et d'eau et promouvoir une utilisation responsable des ressources à travers des actions de sensibilisation auprès des collaborateurs.

Sur le plan social

- Garantir l'égalité des chances et promouvoir un environnement de travail fondé sur l'équité, l'inclusion et la non-discrimination.
- Renforcer les compétences des collaborateurs par des actions de formation et de sensibilisation portant notamment sur les enjeux ESG et la gestion des risques émergents.

Sur le plan gouvernance

- Suivi des évolutions réglementaires ESG.
- Renforcement de la gouvernance et du contrôle interne.
- Promotion de la transparence et de l'éthique.
- Prévention des risques de non-conformité.

c. Gestion des risques et opportunités

LLOYD Vie vise à mettre en place progressivement une approche structurée d'identification, d'évaluation et de gestion des risques et opportunités ESG. Dans ce cadre, les principaux enjeux susceptibles d'être pris en considération à l'avenir pourraient notamment concerner :

- L'évolution du cadre réglementaire, économique et technologique ;
- Les risques liés au changement climatique, pouvant avoir des incidences sur les activités de la Compagnie à moyen et long terme ;
- Les risques de réputation

d. Indicateurs Quantitatifs & Qualitatifs

Au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2025, LLOYD Vie ne dispose pas encore d'indicateurs ESG quantitatifs formalisés.

Dans un environnement marqué par l'évolution des exigences réglementaires et l'importance croissante des enjeux de durabilité, elle s'engage dans une démarche progressive de structuration de son dispositif ESG.

À ce titre, la Compagnie prévoit de renforcer graduellement ses mécanismes de suivi et de reporting, de définir et de déployer des indicateurs qualitatifs et quantitatifs pertinents, et d'intégrer davantage les considérations ESG dans ses orientations stratégiques et ses activités.

Cette démarche s'inscrit dans une perspective de création de valeur durable, conciliant performance économique, responsabilité sociale et prise en compte des enjeux environnementaux.

5.2. Evénements postérieurs à la clôture de l'exercice

Ces états financiers sont autorisés pour la publication par le Conseil d'Administration du 19 juin 2026 par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

LLOYD VIE
RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
États financiers - Exercice clos le 31 décembre 2025

Messieurs les actionnaires de la société « Lloyd Vie »,

I. Rapport sur l'audit des Etats Financiers

1. Opinion

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 30 Juin 2025, nous avons effectué l'audit des Etats Financiers de la société Lloyd Vie, qui comprennent le bilan arrêté au 31 décembre 2025, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

Ces Etats Financiers font ressortir des capitaux propres positifs de 8 463 512 DT, y compris le résultat bénéficiaire de l'exercice s'élevant à 1 450 266 DT.

À notre avis, les Etats Financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la société au 31 décembre 2025, ainsi que sa performance financière et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au Système Comptable des Entreprises.

2. Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des Etats Financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des Etats Financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

3. Rapport du Conseil d'Administration

La responsabilité du rapport du Conseil d'Administration incombe au Conseil d'Administration.

Notre opinion sur les Etats Financiers ne s'étend pas au rapport du Conseil d'Administration et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la société dans le rapport du Conseil d'Administration par référence aux données figurant dans les Etats Financiers.

Nos travaux consistent à lire le rapport du Conseil d'Administration et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les Etats Financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport du Conseil d'Administration semble autrement comporter une anomalie significative.

Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport du Conseil d'Administration, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

4. Responsabilités de la Direction et des responsables de la gouvernance pour les Etats Financiers

La Direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des Etats Financiers conformément au Système Comptable des Entreprises, de la mise en place du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'Etats Financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que de la détermination des estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Lors de la préparation des Etats Financiers, c'est à la Direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la Direction a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la société.

5. Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des Etats Financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les Etats Financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des Etats Financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit.

En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les Etats Financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les Etats Financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation ;

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des Etats Financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les Etats Financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

II. Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie et par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

1. Efficacité du système de contrôle interne

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, nous avons procédé aux vérifications périodiques portant sur l'efficacité du système de contrôle interne support de l'établissement des Etats Financiers. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que de la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience, incombe à la Direction et au Conseil d'Administration.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié de déficiences importantes du contrôle interne support de l'établissement des Etats Financiers.

2. Conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières à la réglementation en vigueur

En application des dispositions de l'article 19 du décret n°2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications portant sur la conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières émises par la société avec la réglementation en vigueur.

La responsabilité de veiller à la conformité aux prescriptions de la réglementation en vigueur incombe à la Direction.

Sur la base des diligences que nous avons estimées nécessaires à mettre en œuvre, nous n'avons pas détecté d'irrégularités liées à la conformité des comptes des valeurs mobilières de la société avec la réglementation en vigueur.

AMC Ernst & Young

Nouredine HAJJI

Tunis, le 1^{er} juillet 2026

LLOYD VIE
RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
Exercice clos le 31 décembre 2025

Messieurs les actionnaires de la société « Lloyd Vie »,

En application des dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions conclues et les opérations réalisées au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2025.

Notre responsabilité est de s'assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte, in fine, dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement de façon étendue, l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé.

Il vous appartient, selon les termes de l'article 200 du code des sociétés commerciales, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et engagements en vue de leur approbation.

Nous avons effectué nos travaux selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences destinées à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

I. Conventions nouvellement conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2025

Le Conseil d'Administration nous a tenus informés des conventions suivantes nouvellement conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2025 :

1. Votre conseil d'administration a autorisé des placements financiers sous forme de billets de trésorerie avec les sociétés du groupe qui ont été souscrits dans les conditions suivantes :

Emetteur	Taux	Montant en KDT	Intérêt rattaché à l'exercice 2025
CFI	TMM+2,5%	70 300	2 993
IMG	TMM+2,5%	13 500	437
LLOYD IMMOBILIER	TMM+2,5%	2 200	124
MED INVEST COMPANY	TMM+2,5%	3 000	271
SMG	TMM+2,5%	2 550	78
TPS	TMM+2,5%	3 200	288
SICAM	TMM+2,5%	2 600	103
CMG	TMM+2,5%	5 000	194
TOTAL		102 350	4 487

2. Le conseil d'Administration du 01 juillet 2025 de la compagnie LLOYD VIE a autorisé la participation de la compagnie dans l'opération d'augmentation de capital social de la société non cotée du groupe « ATOLL ASSURANCES France » pour un montant de 444 263 DT correspondant à 132 300 actions ordinaires libéré à 100% lors de la participation.

3. Au cours de l'exercice 2025, la compagnie LLOYD VIE a réalisé des opérations d'acquisitions des actions cotées du groupe. Ces opérations ont été autorisée par le Conseil d'Administration et présentées comme suivant :

Actions	Date	Quantité	Prix d'acquisition en KDT
MG	24/12/2025	603 775	6 400
MG	10/12/2025	400 000	3 600
TPR	08/12/2025	213 592	2 200
SOTUVER	08/12/2025	263 158	3 500
TPR	27/05/2025	130 000	1 300

4. Au cours de l'exercice 2025, la compagnie LLOYD VIE a conclu avec la société Lloyd Immobilier une convention de compte courant associé. En vertu de cette convention, la société LLOYD VIE met à la disposition de Lloyd Immobilier la somme de 4 000 KDT rémunérée au taux du marché monétaire majoré de de 2,5 points hors taxes sur le montant restant dû, au prorata de la période courue. Ces intérêts seront payables semestriellement soit le 30 juin et le 31 décembre de chaque année. Ledit montant est destiné au financement de ses besoins de trésorerie et ainsi au développement de son activité. Cette opération a été autorisée par le Conseil d'Administration du 31 Janvier 2025. Le produit des intérêts relatif à cette convention s'élevé à 16 KDT
5. Au cours de l'exercice 2025, la compagnie LLOYD VIE a conclu avec la société Lloyd Immobilier une convention de compte courant associé. En vertu de cette convention, la société LLOYD VIE met à la disposition de Lloyd Immobilier la somme de 1 800 KDT rémunérée au taux du marché monétaire majoré de de 2,5 points hors taxes sur le montant restant dû, au prorata de la période courue. Cette somme pourra être utilisée pour la libération de nouvelles parts sociales émises à l'occasion d'une augmentation de capital décidée par Lloyd Immobilier. Ces intérêts seront payables semestriellement soit le 30 juin et le 31 décembre de chaque année. Ledit montant est destiné au financement de ses besoins de trésorerie et ainsi au développement de son activité. Cette opération a été autorisée par le Conseil d'Administration du 12 Septembre 2025. Le produit des intérêts relatif à cette convention s'élevé à 47 KDT
Cette somme de 1 800 KDT a été convertie le 29 décembre 2025 en 180 000 actions en vertu de l'AGE conclue en cette date.
6. Votre conseil d'administration a autorisé en date du 12/12/2025 la cession partielle d'actions de la société SOTUVER SA au profit de la société BA Glass B.V, entité de droit néerlandais intervenant dans le secteur industriel de l'emballage en verre.
Cette opération a été initiée par la société Compagnie Financière d'Investissement (CFI), actionnaire de référence de SOTUVER SA. À ce titre, la CFI, ainsi que trois autres sociétés qu'elle contrôle directement ou indirectement, dont la société LLOYD VIE, ont prévu de céder conjointement un bloc d'actions représentant 41,28 % du capital social de SOTUVER SA au profit de l'Acquéreur BA Glass B.V.

Dans le cadre de cette opération, les parties ont conclu un contrat de cession et d'acquisition d'actions (Sale and Purchase Agreement – le « SPA »), destiné à encadrer juridiquement et financièrement le transfert d'un bloc d'actions de la société SOTUVER SA au profit de l'acquéreur BA Glass B.V.

Le prix de cession a été déterminé selon un mécanisme de type « locked-box », arrêté sur la base des comptes de référence au 31 décembre 2024. À ce titre, le SPA a fixé un prix par action de treize dinars tunisiens et vingt millimes (13,020 TND).

Par ailleurs, une Convention de Garantie (Guarantee Agreement) a été conclue entre les cédants, dont LLOYD VIE et l'acquéreur, ayant pour objet d'encadrer les déclarations et garanties consenties par les cédants au profit de l'acquéreur, ainsi que les mécanismes d'indemnisation applicables en cas de survenance d'un événement garanti.

Dans le cadre de la transaction, les parties ont également conclu une convention de prêt d'actionnaires intitulée « Shareholder Loan Agreement and VAT Credit Settlement ».

Aux termes de cette convention, la société LLOYD VIE figure parmi les parties garantes « Securing Parties », aux côtés d'autres sociétés du groupe, lesquelles se sont engagées à consentir un prêt d'actionnaires d'un montant global de six millions de dinars tunisiens (6 000 000 DT), au profit de la société SOTUVER SA et de certaines de ses filiales, tiré intégralement à la date de réalisation définitive de la cession. La mise en place de ce prêt s'inscrit dans un objectif spécifique de traitement et de neutralisation du risque lié au recouvrement de crédits de TVA identifiés, constaté dans les livres de la société SOTUVER SA et certaines de ses filiales, notamment SOTUVER Glass Industrie (SGI) et Sables Verriers de Tunisie et s'élevant à 36 031 693 DT

Également, un accord de prise en charge intragroupe, a été conclu entre la Compagnie Financière d'Investissement « CFI » et la société LLOYD VIE. Cet Accord s'inscrit dans le cadre de l'opération de cession partielle des actions de la société SOTUVER SA au profit de la société BA Glass B.V. Dans un contexte intragroupe, l'Accord a pour objet d'organiser la prise en charge, par la CFI, des obligations financières susceptibles d'incomber au LLOYD VIE au titre :

- De la Convention de Garantie, et
- De la Convention de Prêt d'actionnaires.

Dans le cadre de la réalisation de l'opération de cession, un pacte d'actionnaires (Shareholders' Agreement – le « SHA ») a été conclu entre la société BA Glass B.V., en qualité d'acquéreur, et les sociétés composant le Groupe Bayahi, désignées contractuellement comme les actionnaires initiaux « Initial Shareholders ».

Les actionnaires initiaux comprennent les sociétés Lloyd Tunisien, Lloyd Vie, Indinvest Sicaf et la Compagnie Financière d'Investissement (CFI), cette dernière agissant en qualité d'actionnaire de référence et de chef de file.

Le SHA a pour objet de définir les règles applicables à la gouvernance de la société SOTUVER SA et de ses filiales, ainsi que les relations entre les actionnaires post-transaction.

Aucune cession relative à ces actions n'a été réalisée au cours de l'exercice 2025.

II. Conventions conclues au cours des exercices antérieurs

L'exécution des opérations suivantes, conclues au cours des exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2025.

1. Votre société a réalisé en 2024 des placements financiers sous forme de billets de trésorerie avec les sociétés du groupe. Ces billets de trésorerie qui ont généré courant l'exercice 2025 des intérêts pour un total de 281 KDT se détaillent comme suit :

Étiquettes de lignes	Taux	Intérêt rattaché à l'exercice 2025 en KDT
CFI	TMM+2,5%	92
IMG	TMM+2,5%	11
LLOYD IMMOBILIER	TMM+2,5%	104
MED INVEST COMPANY	TMM+2,5%	2
SMG	TMM+2,5%	7
TPS	TMM+2,5%	2
SICAM	TMM+2,5%	63
TOTAL		281

2. La compagnie LLOYD VIE a conclu en 2023 avec LLOYD Tunisien un contrat de location d'une partie du siège social à usage de bureaux renouvelable ainsi que des places de parking de cet immeuble. Les charges de location au titre de l'exercice 2025 s'élèvent à 175 KDT en TTC. Ce contrat a été soumis à l'autorisation du Conseil d'Administration du 23 Mai 2024.

III. Obligations et engagements de la société envers les dirigeants

1. Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article 200 (nouveau) §5 du Code des Sociétés Commerciales se détaillent comme suit :
 - Le montant des jetons de présence alloué aux administrateurs au titre de la rémunération relative à l'exercice 2024 et approuvé par l'AGO tenue en 2025, s'élève à 65 000 DT en brut.
 - Le Conseil d'Administration réuni en date du 30 juin 2025 a décidé de renouveler le mandat de Monsieur Yazid SELLAOUTI, en qualité de Directeur Général d'une durée de trois (3) ans expirant avec l'exercice clos le 31 décembre 2027.
 - Le comité de rémunération du 26 décembre 2023 a arrêté la rémunération et avantages accordés au Directeur Général. A ce titre, il perçoit, une rémunération mensuelle brute de 6 000 DT servie sur 12 mois avec date début d'effet le 1er janvier 2022.
 - Le Conseil d'Administration réuni en date du 30 juin 2025 a décidé de renouveler le mandat de Monsieur Mohamed Hichem REZGUI, en qualité de Directeur Général Adjoint d'une durée de trois (3) ans expirant avec l'exercice clos le 31 décembre 2027.
 - Le comité de rémunération du 23 Mai 2024 a arrêté la rémunération et avantages accordés au Directeur Général Adjoint. A ce titre, il perçoit, une rémunération mensuelle de 4 000 DT net d'impôts et charges sociales et hors avantages fiscaux servie sur 12 mois avec date début d'effet le 11 décembre 2023.

2. Les obligations et engagements de la société LLOYD VIE envers ses dirigeants, tel qu'ils ressortent des états financiers pour l'exercice clos le 31 décembre 2025, se présentent comme suit (DT) :

	Directeur Général		Directeur Général Adjoint		Administrateurs	
	Charge de l'exercice	Passif au 31/12/2025	Charge de l'exercice	Passif au 31/12/2025	Charge de l'exercice	Passif au 31/12/2025
Avantages à court terme (*)	72 000	-	111 695	7 617	65 000	-
Avantages postérieurs à l'emploi	-	-	-	-	-	-
Total	72 000	-	111 695	7 617	65 000	-

(*) Toutes charges comprises.

En dehors des conventions et opérations précitées, nos travaux n'ont pas révélé l'existence d'autres opérations entrant dans le cadre de l'article 200 et suivants et de l'article 475 du code des sociétés commerciales.

AMC Ernst & Young

Noureddine HAJJI

Tunis, le 1^{er} juillet 2026

بلاغ الشركات

القوائم المالية الفردية

البنك التونسي الليبي

المقر الإجتماعي : مبنى البنك التونسي الليبي، شارع محمد الباجي قائد السبسي، 1082 المركز العمراني الشمالي تونس

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2025 التي تم عرضها للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي انعقدت يوم 29 أفريل 2026 ، هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد محمد زياد الشاهد والسيد وليد بن صالح.

البنك التونسي الليبي

الموازنة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2025	ديسمبر 2024
الأصول			
خزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية			
والخزينة العامة للبلاد التونسية	أصل 1	17 288 169	26 642 642
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	370 125 236	463 299 959
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	921 978 284	763 412 404
محفظة الاستثمار	أصل 5	762 976 013	555 961 805
أصول ثابتة	أصل 6	148 561 489	48 878 544
أصول أخرى	أصل 7	150 549 949	64 013 552
مجموع الأصول		2 371 479 140	1 922 208 906
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية			
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 2	640 605 028	515 415 185
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 3	1 473 346 590	1 400 209 516
خصوم أخرى	خصم 5	96 433 129	76 176 741
مجموع الخصوم		2 223 205 068	1 999 995 196
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	252 000 000	100 000 000
احتياطات	مال ذاتي 2	9 106 338	9 106 338
أموال ذاتية أخرى	مال ذاتي 3	72 714 949	0
نتائج مؤجلة		-186 892 628	-168 955 391
نتيجة السنة المحاسبية		1 345 413	-17 937 237
مجموع الأموال الذاتية		148 274 072	-77 786 290
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		2 371 479 140	1 922 208 906

البنك التونسي الليبي
جدول التعهدات خارج الموازنة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2025	ديسمبر 2024
ضمانات وكفالات مقدّمة	تعهد 1	79 159 145	69 643 949
اعتمادات مستنديه	تعهد 2	327 262 701	286 362 034
مجموع الخصوم المحتملة		406 421 846	356 005 983
تعهدات التمويل المقدمة	تعهد 3	241 557 569	121 741 986
مجموع التعهدات المقدمة		241 557 569	121 741 986
ضمانات مقبولة	تعهد 4	355 196 818	424 834 394
مجموع التعهدات المقبولة		355 196 818	424 834 394

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2025	ديسمبر 2024
إيرادات الاستغلال البنكي			
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	إيراد 1	97 649 557	84 850 227
عمولات دائنة	إيراد 2	26 981 437	19 656 989
مربح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	إيراد 3	5 851 081	2 844 644
مداخيل محفظة الاستثمار	إيراد 4	54 263 694	34 103 356
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية		184 745 769	141 455 216
أعباء الاستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	عبء 1	128 369 741	97 757 033
عمولات مدينة	عبء 2	776 301	1 050 216
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		129 146 042	98 807 249
النتائج البنكية الصافي			
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم	إيراد 5/عبء 4	-9 638 883	-13 802 552
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	إيراد 6/عبء 5	-3 576	-43 631
مصاريف الأعوان	عبء 6	-25 776 609	-27 143 919
أعباء الاستغلال العامة	عبء 7	-15 035 584	-15 929 095
مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	عبء 8	-3 945 640	-3 461 667
نتيجة الاستغلال		1 199 435	-17 732 897
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية		205 683	-30 362
الضريبة على الشركات	عبء 11	-379 744	-290 380
نتيجة الأنشطة العادية		1 025 374	-18 053 639
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		320 039	116 402
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		1 345 413	-17 937 237

البنك التونسي الليبي
جدول التدفقات النقدية
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2025	ديسمبر 2024
أنشطة الاستغلال			
النتيجة الصافية		1 345 413	-17 937 237
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات		13 722 165	17 307 850
الفوارق الحاصلة:			
ودائع / سحبات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى		4 626 567	8 193 754
ودائع الحرفاء		73 137 074	482 007 318
قروض للحرفاء		-168 338 829	-245 075 653
أصول أخرى		-86 536 397	-21 520 102
خصوم أخرى		20 256 388	5 785 226
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	1-1	-141 787 619	228 761 156
أنشطة الاستثمار			
اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار		-207 017 784	-253 809 704
اقتناء / تفويت في أصول ثابتة		-30 913 636	-5 907 871
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	2-1	-237 931 420	-259 717 575
أنشطة التمويل			
ارتفاع / انخفاض رأس المال		152 000 000	-
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	3-1	152 000 000	-
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة		-227 719 039	-30 956 419
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة		-25 472 584	5 483 835
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة		-253 191 623	-25 472 584

إيضاحات حول القوائم المالية

الإيضاح الأول: تقديم الشركة

تأسس البنك التونسي الليبي تحت تسمية المصرف العربي التونسي الليبي للتنمية والتجارة الخارجية بمقتضى اتفاقية مبرمة بين الجمهورية التونسية والجمهورية الليبية بتاريخ غرة ديسمبر 1983، والمصادق عليها بالقانون عدد 54 لسنة 1984 المؤرخ في 23 جويلية 1984.

وقد حدّد رأس المال الأصلي بما قدره 100.000.000 ديناراً مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع اكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولة التونسية والجمهورية الليبية.

قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004، التخفيض في رأس المال بما قدره 30.000.000 دينار وذلك لاستيعاب جزء من الخسائر المسجلة في موفى 2003 قصد إعادة التوازن بين رأس المال وصافي الأموال الذاتية.

كما قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس مال البنك بمبلغ 30.000.000 دينار، بهدف دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة.

وفي نفس الإطار، قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 سبتمبر 2025، الترفيع في رأس مال البنك بمبلغ 152.000.000 دينار، وذلك قصد تعزيز مركزه المالي ودعم قدرته على تطوير نشاطه وتحسين مؤشرات السيولة.

ونتيجة لهذه العمليات، أصبح رأس المال في حدود 252.000.000 دينار مقسماً إلى 2.520.000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 دينار للسهم الواحد.

تتمثل الأغراض الأساسية للبنك في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدّتها وشكلها، وفتح مختلف أنواع الحسابات لفائدة الهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد، إضافة إبرام عقود القروض ومنح مختلف التسهيلات الائتمانية للأجال متفاوتة، وذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أجنبية أخرى.

كما يولي البنك أولوية خاصة لتمويل المشاريع الاستثمارية والتجارية، ولاسيما المشاريع المشتركة منها بين الجمهورية التونسية ودولة ليبيا، بما يساهم في دعم التعاون الاقتصادي بين البلدين.

ويخضع نشاط البنك إلى أحكام القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية. أما من الناحية الجبائية، فيخضع البنك إلى أحكام القانون العام.

وفي هذا الإطار، وعملاً بعملية إحالة جزء من الديون والمساهمات المصنّفة إلى شركتي الاستخلاص والاستثمار طبقاً لأحكام القانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أبريل 2003 والمتعلق بالأحكام الجبائية الرامية إلى دعم عمليات التطهير المالي لبنوك التنمية، فقد انتفع البنك خلال سنة 2004 بالامتيازات التالية:

- 1- طرح من الربح الخاضع للضريبة، القيمة الناقصة المتأتمية من التفويت في الديون والمساهمات.
- 2- استيعاب 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- التمتع بحق طرح الخسائر المسجلة بعنوان إحالة الديون والمساهمات بما في ذلك التي تم استيعابها من الاحتياطات أو عن طريق التخفيض في رأس المال، من نتائج السنوات المالية وذلك إلى حد استيعاب هذه الخسائر كلها.

الإيضاح الثاني: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقاً للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقاً لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

2-1: القروض والإيرادات المتعلقة بها

تدرج القروض قصيرة المدى في الميزانية بقيمتها الأصلية بعد طرح الفوائد المسجلة مسبقاً وغير المستحقة.

أما القروض المتوسطة والطويلة المدى، فتدرج في الموازنة على أساس المبالغ التي تم صرفها بفعلياً. وبناءً على ذلك، تبقى المبالغ التي لم يتم صرفها مسجلة ضمن الالتزامات خارج الموازنة.

وتسجل الفوائد المحصلة فعليًا والمتعلقة بالسنة المالية ضمن الإيرادات، في حين تدرج الفوائد التي تخص السنة المالية اللاحقة كطرح من بند "مستحقات على الحرفاء".

وبخصوص الفوائد المستحقة على الديون المصنفة والتي لم يتم استخلاصها فعليًا، فإنها تسجل ضمن حساب فوائد مؤجلة وتطرح من بند "مستحقات على الحرفاء".

وعند استخلاص هذه الفوائد فعليًا، يتم إدراجها ضمن إيرادات السنة المالية المعنية.

2-2: أصول الإيجار المالي

تسجل الأصول الثابتة الخاصة بالإيجار المالي ضمن الأصول بالموازنة بقيمة شرائها دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة وتعامل محاسبياً معاملة القروض المسندة للحرفاء. وعليه، يتم إدراجها ببند "مستحقات على الحرفاء".

توزع قيمة الإيجار على النحو التالي:

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

2-3: محفظة السندات

تنقسم محفظة السندات التي يمتلكها البنك إلى قسمين: محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار.

- ✓ محفظة السندات التجارية: تضم حصرياً السندات التي ينوي البنك التفويت فيها بالبيع على المدى القصير.
- ✓ محفظة الاستثمار: وتشمل أساساً:

- السندات التي يتوقع أن يساهم الاحتفاظ بها على المدى الطويل في دعم نشاط البنك (أسهم ورقاق).
- السندات ذات الإيراد القار التي تم اقتناؤها من قبل البنك بنية الاحتفاظ بها إلى حين تاريخ الاستحقاق (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.

وتدرج حصص الأرباح المتعلقة بسندات البنك ضمن الإيرادات بمجرد المصادقة الرسمية على قرار توزيع الأرباح.

2-4: مخصصات المخاطر

1.4.2 - مخصصات المخاطر عن القروض

تم تحديد المخصصات المتعلقة بالقروض طبقاً لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عدد 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 2001-12، وذلك عبر تطبيق نسبة المخصص الخاصة بكل صنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المقبولة عن كل حريف.

كما أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 01 لسنة 2023 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الاقتصادية 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).

وبموجب منشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2013، يتعين على البنوك التي لديها ديون متعثرة ومشكوك في استرجاعها والتي تجاوزت آجال سدادها المقررة تكوين مخصصات إضافية حسب مدة التأخير كما يلي:

- 40 % من المخاطر الصافية بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال سدادها بين 3 و 5 سنوات
- 70 % من المخاطر الصافية بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال سدادها بين 5 و 7 سنوات
- 100 % من المخاطر الصافية بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال سدادها 8 سنوات أو أكثر.

وقد حدّد البنك المركزي التونسي أصناف الديون كما يلي:

الصنف أ: الديون العادية (*Actifs courants*)

- وهي الديون التي يبدو استخلاصها بصفة كلية ومؤكدة في آجالها. ويتّصف الحرفاء الذين لهم ديون من هذا الصنف بـ:
- وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية مصادق عليها ووضعيّات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعدادها 3 أشهر.
 - تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعلية للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

👉 نسبة المخصّصات عن الديون العادية: 0 %

الصنف ب: الديون المصنّفة (*Actifs classés*)

① الصنف ب 1: الديون التي تستوجب متابعة خاصة (*Actifs nécessitant un suivi particulier*)

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي أجل مؤكّد. 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 الكلي غير مؤكّد في الآجال، وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها واستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة. وبالإضافة إلى ذلك تكون بذرمة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و180 يوما.

👉 نسبة المخصّصات على الصنف ب 2: 20 %

③ الصنف ب 3: الديون المتعثرة (*Actifs préoccupants*)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها مهدّدا والتي يمكن أن ينجّر عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها. وبالإضافة إلى ذلك تكون بذرمة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و360 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. وتعادل 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.

2.4.2 - 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.

2-5: معالجة الأصول الثابتة:

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

- البناءات 2.5 % و 5 %
- أثاث ومعدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج ومعدات معلوماتية 10 % و 33 %

2-6: 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.

الإيضاح الثالث: الأحداث الهامة

1-3: شطب قسط من الديون المصنفة

تمّ خلال سنة 2025، وبمقتضى قرار صادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 18 جويلية 2025، القيام بشطب مجموعة من الديون التي تعدّ استخلاصها بعد استنفاذ جميع إجراءات التابعة والتحصيل.

ويمكن تلخيص عملية الشطب كما يلي:

إجمالي الديون المشطوبة	13 044 753
الفوائد المؤجلة	-5 327 146
المخصصات	-7 717 607

2-3: استخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT)

تمّ في موفى سنة 2024، وبمقتضى قرار صادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 19 ديسمبر 2024، تمّ الشروع في إستخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT).

ويمكن تلخيص عملية التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT) كما يلي:

إجمالي الديون	11 354 372
مخصصات وفوائد مؤجلة	- 8 718 948
القيمة المحاسبية الصافية للديون	2 635 424
قيمة العقار	10 081 520
إسترجاع مخصصات وفوائد مؤجلة خلال سنة 2024	5 089 283
إسترجاع مخصصات وفوائد مؤجلة خلال سنة 2025	3 629 664
الفارق بين القيمة الخام للديون وقيمة العقارات	- 1 272 852
الأثر الجملي على نتيجة السنة الحالية	2 356 812
الأثر الجملي على الأموال الذاتية	7 446 096

3-3: إستخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT)

تمّ في موفى سنة 2025، وبمقتضى قرار صادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 23 أكتوبر 2025، تمّ إستخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT).

ويمكن تلخيص عملية التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT) كما يلي:

إجمالي الديون	11 235 472
مخصصات وفوائد مؤجلة	- 5 660 593
القيمة المحاسبية الصافية للديون	5 574 879
قيمة العقار	7 502 159
إسترجاع مخصصات وفوائد مؤجلة خلال سنة 2025	5 660 593
الفارق بين القيمة الخام للديون وقيمة العقارات	- 3 733 313
الأثر الجملي على نتيجة السنة الحالية	1 927 280
الأثر الجملي على الأموال الذاتية	1 927 280

إيضاحات حول الموازنة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 17.288.169 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 26.642.642 دينار في 31 ديسمبر 2024، وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
12 704 034	9 667 193	1-1	نقدية بالخبزينة
13 938 608	7 620 976	2-1	أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
26 642 642	17 288 169		المجموع

أصل 1.1: نقدية بالخبزينة:

تتمثل النقدية بالخبزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2025 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2024، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
7 052	1 298	الدولار الكندي
3 866 493	2 982 595	الأورو
5 090 997	3 813 069	الدينار التونسي
10 102	8 456	الفرنك السويسري
6 452	1 000	الجنه الإسترليني
3 672 388	2 828 179	الدولار الأمريكي
11 632	19 279	الريال القطري
4 883	11 720	الدرهم الإماراتي
5 085	-	الدينار البحريني
28 950	1 597	الريال السعودي
12 704 034	9 667 193	المجموع

أصل 2.1: أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية:

ينقسم هذا البند كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
13 938 604	7 620 972	البنك المركزي التونسي
4	4	مركز الصكوك البريدية
13 938 608	7 620 976	المجموع

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 370.125.236 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 463.299.959 دينار في 31 ديسمبر 2024 تفاصيله كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
4 031	4 053	1-2	حساباتنا لدى البنوك المحلية
102 310 499	103 249 900		حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
102 314 530	103 253 953		حسابات المصرف لدى البنوك
26 420 644	64 499 218		مستحقات على المؤسسات المالية
334 564 785	202 372 065	2-2	توظيفات لدى البنوك
463 299 959	370 125 236		المجموع العام

أصل 2-1: البنوك المحلية:

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
2 709	2 731	البنك العربي لتونس
1 322	1 322	بنك الأمان
4 031	4 053	المجموع العام

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2025 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2024، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
11 000 000	-	البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي
-	40 797 400	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
93 055 200	-	البنك المركزي التونسي بالأورو
-	70 000 000	بنك الأمان بالدينار التونسي
116 319 000	5 818 760	بنك تونس العالمي بالأورو
-	4 000 000	البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي
84 392 880	13 987 680	بنك البركة بالدولار الأمريكي
-	12 664 360	المصرف الليبي الخارجي بالأورو
7 991 750	29 141 000	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
3 000 000	-	بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة
6 393 400	-	المصرف العربي التركي بالدولار الأمريكي
11 465 730	5 134 200	بنك المؤسسة العربية المصرفية ميلانو بالأورو
-	4 000 000	بنك تونس والامارات بالدينار التونسي
-	14 570 500	بنك السلام البحرين بالدولار الأمريكي
-	2 000 000	مصرف شمال إفريقيا الدولي بالدينار التونسي
946 825	258 165	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
334 564 785	202 372 065	المجموع

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025، كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات		الرصيد
مستحقات على المؤسسات البنكية لغاية 3 أشهر		183 014 119
مستحقات على المؤسسات البنكية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة		19 357 946
المجموع		202 372 065

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 921.978.284 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 763.412.404 دينار في 31 ديسمبر 2024، تفصيله كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
61 200 409	51 292 134		أرصدة مدينة للحرفاء
887 823 465	1 052 091 096	1-3	مساعداات أخرى للحرفاء
949 023 874	1 103 383 230		المجموع الخام
-69 706 296	-70 383 402		فوائد مؤجلة
-100 602 562	-94 059 014	2-3	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-15 302 612	-16 962 530	3-3	مخصصات جماعية
763 412 404	921 978 284		المجموع الصافي

أصل 3-1: مساعداات أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 1.052.091.096 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 887.823.465 دينار في 31 ديسمبر 2024، تفصيله كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
713 195 562	882 873 154	1-1-3	قروض للحرفاء
63 056 267	31 513 179	2-1-3	مستحقات غير مسددة
111 571 636	137 704 763		قروض في النزاعات
887 823 465	1 052 091 096		المجموع

أصل 3-1-1: قروض للحرفاء:

يشتمل هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
462 597 427	521 898 522	تمويل عمليات تجارية
181 665 396	293 277 260	محفوظة قروض التمويل
50 577 879	33 557 923	جدولة قروض
18 207 860	33 992 449	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
713 195 562	882 873 154	المجموع

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 3-1-2: مستحقات غير مسددة:

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 31.513.179 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 63.056.267 دينار في 31 ديسمبر 2024، وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
9 652 208	7 153 516	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
38 708 431	14 808 583	قروض غير مسددة أصلاً
14 605 878	9 506 595	فوائد غير مسددة على القروض
89 750	44 485	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
63 056 267	31 513 179	المجموع

أصل 3-2: مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات جماعية:

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2025 فيما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
115 905 174	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024
100 602 562	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
15 302 612	مخصصات جماعية
-4 883 630	المخصصات المرصدة الصافية خلال سنة 2025
11 440 858	المخصصات الفردية والإضافية المرصدة خلال السنة:
-7 076 379	استرجاع مخصصات فردية وإضافية على مستحقات خلال السنة:
-398 299	استرجاع مخصصات اثر تسوية عينية تم الشروع فيها خلال سنة 2024
-2 792 121	استرجاع مخصصات اثر تسوية عينية تم انجازها خلال سنة 2025
-7 717 607	استرجاع مخصصات على مستحقات تم شطبها
1 659 918	المخصصات الجماعية خلال السنة:
111 021 544	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2025
94 059 014	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
16 962 530	مخصصات جماعية

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 762.976.013 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 555.961.805 دينار عند ختم سنة 2024. تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
39 468 204	39 468 203	مساهمات وأرباح مرتبطة
517 680 515	724 971 588	حساب جاري للشركاء وسندات رفاعية
557 148 719	764 439 791	المجموع
-1 186 914	-1 463 778	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
555 961 805	762 976 013	الرصيد بعد خصم المخصصات

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2025 فيما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان	الرصيد
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024	557 148 719
فارق في السندات الرقاعية	196 834 505
فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعية	10 456 567
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2025	764 439 791

تحتوي محفظة الاستثمار على:

- مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قدره 29 254 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" يدار من قبل المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الجلسات العامة والمستفيدين 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 "NAIB" عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة استراتيجية لتطوير النشاط.
 - سندات حكومية وسندات رقاعية
- تعرض قائمة المساهمات وقيمة المخصصات المتعلقة بها بالجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

المشروع	القيمة الاسمية المكتتبة	القيمة المدفوعة للمساهمة	القيمة غير المحررة للمساهمة	مخصصات وفوائد مؤجلة
شركة تونس للطرق السيارة	500 000	500 000	-	-
شركة معرض قابس الدولي	50 000	50 000	-	29 976
دار المصرفي	125 888	125 888	-	52 058
شركة الاستثمار بالشمال الغربي SODINO	600 000	600 000	-	291 283
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	-	-
الشركة المغاربية للبعث العقاري	640 000	640 000	-	332 173
شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين SODEK	100 000	100 000	-	100 000
المصحة الدولية بقرطاج	385 000	385 000	-	385 000
شركة كاب أنفست سيكار	500 080	500 080	-	-
العربية للاستخلاص	2 700 000	2 700 000	-	-
الشركة التونسية للضمان	20 000	20 000	-	-
المجمع البنكي	1 250	1 250	-	-
المجموع العام	39 468 204	39 468 204	0	1 190 490

أصل 6: الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 148.561.489 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 48.878.544 دينار في 31 ديسمبر 2024. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2025	ديسمبر 2024
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	14 113 022	13 554 197
استهلاكات	-12 996 533	-12 244 116
الأصول غير المادية	1 116 489	1 310 081
أصول مادية		
أصول في طور التهيئة	10 886 586	4 749 391
أصول ثابتة بغرض المتاجرة	31 886 620	12 295 759
أراضي مبنية	1 283 062	1 283 062
بنايات	29 032 276	29 032 276
فارق إعادة تقييم البناءات (*)	72 714 949	-
تهيئة	16 758 774	13 875 967
أثاث ومعدات المكاتب	11 113 148	9 744 840
وسائل النقل	1 118 813	1 108 071
القيمة الخام للأصول المادية	174 794 228	72 089 366
استهلاكات		
تهيئة	-10 586 079	-9 258 381
أثاث ومعدات المكاتب	-8 602 044	-7 715 284
وسائل النقل	-568 184	-815 490
بنايات	-7 592 921	-6 731 748
مجموع الاستهلاكات	-27 349 228	-24 520 903
صافي الأصول المادية	147 445 000	47 568 463
مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة	-	-
المجموع الصافي للأصول الثابتة	148 561 489	48 878 544

(*) قام البنك بإعادة تقييم بعض عناصر الأصول الثابتة المادية، وذلك طبقاً لأحكام المعيار المحاسبي التونسي عدد 05 المتعلق بالأصول الثابتة المادية الذي يجيز اعتماد طريقة إعادة التقييم بهدف عكس القيمة العادلة لهذه الأصول. وقد تم تحديد القيم الجديدة اعتماداً على تقارير خبرة فنية مستقلة وعلى المعطيات المتوفرة المتعلقة بالقيمة السوقية للأصول المعنية، تم تسجيل الفارق الإيجابي الناتج عن هذه العملية ضمن الأصول الثابتة المادية.

وتتلخص عملية إعادة التقييم في الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	القيمة الأصلية	الإهلاك المتراكم	القيمة الصافية	قيمة الاختبار	فارق إعادة التقييم
المقر الرئيسي	24 800 634	5 083 881	19 716 753	80 525 000	60 808 247
فرع البحيرة	1 467 440	249 711	1 217 730	2 632 000	1 414 270
فرع المنستير	1 271 634	338 145	933 489	2 375 000	1 441 511
فرع نابل المرازقة	1 003 948	185 131	818 817	2 652 000	1 833 183
فرع النصر	1 035 580	154 858	880 723	2 000 000	1 119 277
فرع مدنين	874 055	319 132	554 922	1 627 000	1 072 078
فرع سوسة	661 606	238 067	423 539	1 985 000	1 561 461
فرع الدندان	770 071	415 112	354 960	1 884 000	1 529 040
فرع صفاقس البستان	666 092	203 769	462 323	1 680 000	1 217 677
فرع أريانة الصغرى	681 081	399 285	281 796	1 000 000	718 204
المجموع	33 232 141	7 587 090	25 645 051	98 360 000	72 714 949

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	القيمة الخام	الاستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024	85 643 563	-36 765 019	48 878 544
اقتناءات خلال سنة 2025	6 920 572	-	6 920 572
أصول تم التفويت فيها خلال سنة 2025	-364 898	-	-364 898
رسملة الأعباء الخاصة بتركيز وتحديث منظومة T24	5 405 794	-	5 405 794
نقل ملكية عقارات بالشيخ إلى البنك DATION	7 900 799	-	7 900 799
نقل ملكية عقار للزواوي إلى البنك DATION	10 686 471	-	10 686 471
فارق إعادة تقييم البناءات	72 714 949	-	72 714 949
استهلاكات السنة المحاسبية	-	-3 945 640	-3 945 640
استرجاع مخصصات على أصول تم التفويت فيها	-	364 898	364 898
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2025	188 907 250	-40 345 761	148 561 489

أصل 7: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 150.549.949 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 64.013.552 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	مذكرة	الرصيد
		ديسمبر 2025
		ديسمبر 2024
حساب الدولة للأداءات	1-7	2 302 965
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط		2 255 312
مدينون مختلفون		57 222 445
أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل		93 320 660
قروض وتسبيقات للموظفين		1 438 297
مدخرات على مدينون مختلفون		1 224 653
		762 900
		-3 874 100
		-4 622 013
المجموع		150 549 949
		64 013 552

أصل 1-7: حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
	ديسمبر 2025
	ديسمبر 2024
الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات	663 059
حساب الخصم من المورد والأقساط الاحتياطية	1 639 906
المجموع	2 302 965
	2 255 312

2. الخصوم :

خصم 2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
51 898 129	83 872 346		حسابات المراسلين والمؤسسات المالية تحت الطلب
143 017 150	147 672 655	1-2	ودائع البنوك والمؤسسات المالية لأجل
315 500 000	404 200 000	2-2	اقتراضات من البنوك والمؤسسات المالية
4 999 906	4 860 027		الديون المرتبطة
515 415 185	640 605 028		المجموع

خصم 1.2: ودائع البنوك والمؤسسات المالية لأجل:

تتمثل ودائع البنوك والمؤسسات المالية لأجل في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
1 529 725	مصرف الوفاء طرابلس بالدينار
25 644 080	مصرف الوفاء طرابلس بالدولار الأمريكي
101 993 500	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
4 371 150	بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالدولار الأمريكي
5 134 200	بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالأورو
5 000 000	مصرف الوحدة بالدينار
4 000 000	مصرف شمال إفريقيا الدولي-تونس بالدينار
147 672 655	المجموع

خصم 2.2: الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
	الاقتراضات من البنوك والمؤسسات المالية
14 000 000	بنك البركة
15 000 000	بنك تونس والامارات
43 200 000	بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة
50 000 000	بنك الزيتونة
20 000 000	البنك التونسي السعودي
	الاقتراضات من السوق النقدية
262 000 000	البنك المركزي التونسي
404 200 000	المجموع

وتنقسم الإقتراضات من المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
اقتراضات من المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	220 200 000
اقتراضات من المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	184 000 000
المجموع	404 200 000

خصم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 1.473.346.590 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 1.400.209.516 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات		الرصيد
		ديسمبر 2025
		ديسمبر 2024
ودائع عند الطلب	345 906 792	596 689 524
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	142 998 770	212 453 548
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	196 769 960	377 654 964
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	6 138 062	6 581 012
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	66 609 698	65 324 808
حسابات الادخار	53 978 625	50 953 305
ودائع الحرفاء لأجل	687 918 443	414 890 424
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	687 918 443	414 890 424
شهادات الإيداع ورقاع الصندوق	307 686 000	266 866 000
الديون المرتبطة	11 247 032	5 485 455
المجموع	1 473 346 590	1 400 209 516

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر	702 513 867
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	666 637 971
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	103 724 709
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات	470 043
المجموع	1 473 346 590

خصم 5: خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 96.433.129 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 76.176.741 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
4 357 169	4 121 128	مدخرات للخصوم والأعباء
63 612 933	79 108 159	حسابات مرتقبة وحسابات التسوية
54 827 271	70 321 590	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب تسوية الصرف
103 563	302 900	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
8 682 099	8 483 669	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
2 539 490	7 577 654	دائنون مختلفون
5 667 149	5 626 188	غير ذلك
4 034 271	3 814 006	حساب الدولة للأداءات
1 632 878	1 812 182	مدخرات على إجازات للدفع
76 176 741	96 433 129	المجموع

3. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 148.274.072 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 77.786.290 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
100 000 000	252 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
2 889 829	2 889 829	مال ذاتي 2	احتياطي قانوني
6 216 509	6 216 509		احتياطي ذو نظام خاص
-	72 714 949	مال ذاتي 3	أموال ذاتية أخرى (*)
-168 955 391	-186 892 628		نتائج مؤجلة
-59 849 053	146 928 659		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-17 937 237	1 345 413		نتيجة السنة المحاسبية
-77 786 290	148 274 072		مجموع الأموال الذاتية

(*) قام البنك بإعادة تقييم بعض عناصر الأصول الثابتة المادية، وذلك طبقاً لأحكام المعيار المحاسبي التونسي عدد 05 المتعلق بالأصول الثابتة المادية الذي يجيز اعتماد طريقة إعادة التقييم بهدف عكس القيمة العادلة لهذه الأصول. وقد تم تحديد القيم الجديدة اعتماداً على تقارير خبرة فنية مستقلة وعلى المعطيات المتوفرة المتعلقة بالقيمة السوقية للأصول المعنية، تم تسجيل الفارق الإيجابي الناتج عن هذه العملية ضمن أموال ذاتية أخرى (انظر إيضاح عدد6).

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 لاستيعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003. كما قُضت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار.

وفي نفس الإطار، قُضت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 سبتمبر 2025، الترفيع في رأس مال البنك بمبلغ 152.000.000 دينار، وذلك قصد تعزيز مركزه المالي ودعم قدرته على تطوير نشاطه وتحسين مؤشرات السيولة.

ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال في حدود 252.000.000 دينار مقسم إلى 2.520.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار. ليصبح قدره مائتان واثنان وخمسون مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي:

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50,00%	1 260 000	المساهم التونسي
23,75%	598 492	الدولة التونسية
26,25%	661 424	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0,00%	84	مساهمون آخرون
50,00%	1 260 000	المساهم الليبي
50,00%	1 260 000	المصرف الليبي الخارجي
100,00%	2 520 000	المجموع

مال ذاتي 2: احتياطات

تطورت الاحتياطات كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
2 889 829	2 889 829	احتياطي قانوني
6 216 509	6 216 509	احتياطي ذو نظام خاص
9 106 338	9 106 338	المجموع

تطور الأموال الذاتية يتلخص في الجدول التالي

الوحدة: دينار تونسي

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	أموال ذاتية أخرى	احتياطي اجباري	احتياطي قانوني	رأس المال	البيانات
-77 786 290	-17 937 237	-168 955 391	0	6 216 509	2 889 829	100 000 000	الرصيد بتاريخ 2024/12/31
							تخصيص نتائج سنة 2024
0	17 937 237	-17 937 237					خسائر مرحلة 2024
72 714 949			72 714 949				أموال ذاتية أخرى 2025
152 000 000						152 000 000	الترفيـع في رأس المال
1 345 413	1 345 413						نتائج السنة المحاسبية 2025
148 274 072	1 345 413	-186 892 628	72 714 949	6 216 509	2 889 829	252 000 000	الرصيد بتاريخ 2025/12/31

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

تعهد 1: ضمانات وكفالات مقدمة:

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
69 643 949	79 159 145	ضمانات وخطابات الضمان وكفالات
69 643 949	79 159 145	المجموع

تعهد 2: اعتمادات مستنديه:

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
14 380 754	5 063 661	اعتمادات التوريد
271 981 280	322 199 040	اعتمادات التصدير
286 362 034	327 262 701	المجموع

تعهد 3: تعهدات التمويل المقدمة:

بلغ مجموع هذه التعهدات 241.557.569 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2025 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة.

تعهد 4: ضمانات مقبولة:

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

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
17 623 605	11 360 483	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
319 428 509	309 266 455	الضمانات المقبولة من الحرفاء
87 782 280	34 569 880	الضمانات المقبولة من الدولة
424 834 394	355 196 818	المجموع

إيضاحات حول قائمة النتائج

I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخل المماثلة 97.649.557 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 84.850.227 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة بذلك زيادة قدرها 12.799.330 دينار أي بنسبة 15,08 % تفصيلها كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
5 135 361	2 118 247	فوائد حسابات المراسلين
21 529 716	9 511 627	إيرادات التوظيف
18 144 393	35 101 791	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
24 482 898	28 986 949	فوائد على القروض التجارية
8 835 943	10 600 015	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
5 344 543	8 528 341	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
1 377 373	2 802 587	إيرادات الإيجار المالي
84 850 227	97 649 557	المجموع

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف عمولات الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 26.981.437 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 19.656.989 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجل ارتفاع بـ 7.324.448 دينار أي بنسبة 37,26 % تفصيلها كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
333 384	751 362	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
8 614 789	9 865 489	عمولات على قروض وعمليات تجارية
818 573	1 404 648	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
9 890 243	14 959 938	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
19 656 989	26 981 437	المجموع

إيراد 3: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت هذه الإيرادات 5.851.081 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 2.844.644 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 3.006.437 دينار وتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4: أرباح محفظة الاستثمار

بلغت هذه الإيرادات 54.263.694 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 34.103.356 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 20.160.338 دينار وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية وعمليات المقايضة.

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1: فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
42 981 681	43 663 702	فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
54 775 352	84 706 039	فوائد على ودائع الحرفاء
97 757 033	128 369 741	المجموع

عبء 2: عمولات مدينة:

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 776.301 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 1.050.216 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة انخفاضا بـ 273.915 دينار.

إيراد 5 / عبء 4: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-15 943 825	-11 440 858	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
2 818 935	7 076 379	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-454 454	236 041	مخصصات/استرجاع على مدخرات للخصوم والأعباء
-82 377	-179 304	مخصصات المدخرات على إجازات مدفوعة الأجر
-584 098	-747 913	مخصصات على مدينون مختلفون
-954 585	-1 107 565	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
-3 691 432	-1 659 918	مخصصات جماعية
-	-5 006 165	خسائر على مستحقات تم معاوضتها
5 089 283	3 190 420	استرجاع مخصصات على مستحقات تم معاوضتها
-10 879 717	-13 044 753	خسائر على مستحقات تم شطبها
7 665 421	7 717 607	استرجاع مخصصات على مستحقات تم شطبها
3 214 296	5 327 146	استرجاع فوائد مؤجلة خسائر على مستحقات تم شطبها
-13 802 552	-9 638 883	المجموع

إيراد 6/ عبء 5: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-73 367	-6 225	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
29 736	2 649	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-43 631	-3 576	المجموع

عبء 6: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
23 539 778	25 536 404	أجور ورواتب
4 999 431	5 555 614	أعباء اجتماعية
159 849	90 385	تربصات التكوين
-1 555 139	-5 405 794	رسملة جزء من الأجور
27 143 919	25 776 609	المجموع

عبء 7: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
37 994	157 930	طباعة وتزويدات المكاتب
239 853	220 704	مصاريف المجالس والجمعيات
390 625	530 057	بدل الحضور
941 873	931 679	مصاريف الهاتف والبريد
3 204 239	3 222 908	الضرائب والمعاملات
83 142	111 570	مصاريف مهمات
162 904	141 451	مصاريف الضيافة
8 459	68 494	جرائد ومجلات وتوثيق
113 798	128 071	تنقلات وأسفار
264 048	288 936	منح التأمين
618 211	583 287	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
154 924	295 375	دعاية وإعلان
4 155 677	2 323 716	خدمات وأتعاب
3 623 757	2 944 750	صيانة وتصليح
200 000	200 000	مساهمة في ودادية البنك
99 139	147 314	اشتراكات وإعانات
1 630 452	2 739 342	مصاريف الإيجار ومصاريف أخرى
15 929 095	15 035 584	المجموع

عبء 8: رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

يحتوي بند رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
3 461 667	3 945 640	مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة
3 461 667	3 945 640	المجموع

عبء 11: الضريبة على الشركات:

وقع احتساب الأداء على الشركات طبقا للتشريع الجاري به العمل، وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات 379.744 ديناراً في 31 ديسمبر 2025 مقابل 290.380 دينار في 31 ديسمبر 2024.

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

إيضاح 1: السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
26 642 642	17 288 169	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
463 299 959	370 125 236	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-179 742 915	-216 295 832	ودائع المراسلين الأجانب
-335 672 270	-424 309 196	ودائع واقتراضات البنوك
-25 472 584	-253 191 623	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة

إيضاح 1-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-17 937 237	1 345 413	النتيجة الصافية:
17 307 850	13 722 165	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		الفوارق الحاصلة:
8 193 754	4 626 567	ودائع / سحبات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
482 007 318	73 137 074	ودائع الحرفاء
-245 075 653	-168 338 829	قروض للحرفاء
-21 520 102	-87 284 310	أصول أخرى
5 785 226	21 004 301	خصوم أخرى
228 761 156	-141 787 619	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

إيضاح 2-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-253 809 704	-207 017 784	إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-5 907 871	-30 913 636	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-259 717 575	-237 931 420	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

إيضاح 3-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
0	152 000 000	ارتفاع / انخفاض رأس المال
0	152 000 000	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

إيضاحات حول العمليات بين الأطراف المرتبطة

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

- البنك التونسي الليبي
- الشركة العربية للاستخلاص
- شركة كاب أنفست سيكار
- شركة لبتيس للإستشارات
- وشركة لبتيس للتصرف في المحافظ المالية.

إيضاح 1: العمليات بين الأطراف المرتبطة:

- ✓ اتفاقية بين "البنك التونسي الليبي" و"كاب أنفست سيكار" تقوم بمقتضاها "كاب أنفست سيكار" بالتصرف في مساهمات "البنك التونسي الليبي" مقابل 5 000 دينار في السنة.
- ✓ أبرم البنك عقد تسويغ محل إداري مع الشركة "العربية للاستخلاص" لمدة 3 سنوات ابتداء من 2018/01/01 إلى 2020/12/31 مقابل معين كراء سنوي قدره 20 ألف دينار بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة ويشمل هذا المعلوم مصاريف الصيانة والنظافة والحراسة للأجزاء المشتركة. ويخضع معين الكراء إلى زيادة قدرها 5% سنوياً بداية من 01 جانفي 2019 واعتمادا على اخر معين كراء معمول به بين الطرفين. وقع الغاء هذا العقد بتاريخ 2020/01/10 وتعويضه بمبلغ خام قدره 1000 دينار للسنة الواحدة.
- ✓ تمت في موفى سنة 2011 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 ديسمبر 2011، إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للاستخلاص، وقد بلغت القيمة الخام للديون المحالة 5.698.418 دينار وهي مغطاة كليا بالمدخرات والفوائد المؤجلة. وتم هذا التفويت مقابل 1.342.921 دينار.
- ✓ تمت في موفى سنة 2020 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 09 سبتمبر 2020، إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للاستخلاص، وقد بلغت القيمة الخام للديون المحالة 9.504.423 دينار وهي مغطاة كليا بالمدخرات والفوائد المؤجلة. وتم هذا التفويت مقابل 13 دينار.
- ✓ تم في موفى سنة 2022 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 15 جوان 2022، ترخيص إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للاستخلاص تتمثل في 31 ملف قيمتها الخام 4.177.799 دينار وهي مغطاة كليا بالمدخرات والفوائد المؤجلة. وقد تم إمضاء عقد في الغرض بتاريخ 30 نوفمبر 2022 تم بموجبه الاتفاق بين الطرفين على إحالة تلك الديون مع ما يترتب عنها من مصاريف وفوائض. وقد بلغت قيمة الديون المحالة فعليا إلى الشركة العربية للاستخلاص 4.885.603 دينار.
- ✓ تم في موفى سنة 2023 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 سبتمبر 2023 تم ابرام اتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 2024/01/09 يقضي بإحالة ديون بقيمة جملية تقدر بـ 19 160 006 دينار تتمثل في 61 ملف بمقابل مادي رمزي قدره الجملي 61 دينارا، أي 1 دينار للملف الواحد. وقد تم تسجيل عملية إحالة الديون في القوائم لسنة 2023 استنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية اتفاقية الإحالة بداية من تاريخ 31 ديسمبر 2023 مع العلم أن الملفات المتعلقة بعملية إحالة هذه الديون في طور تسليمها ماديا: عقود، رهنية، اعلام حرفاء، اشهار ... الخ.
- ✓ تم في موفى سنة 2023 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 30 جوان 2021 تم ابرام اتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 15 نوفمبر 2023 يقضي بفسخ جزئي للعقد المبرم في سنة 2005 المتمثل في إحالة بعض ملفات. بمقتضى هذا الفسخ الجزئي تم الرجوع في إحالة دين شركة الفضاء المتوسطي للجلود المقدّر بمبلغ 256 686 دينار. لم تسجل هذه العملية في القوائم المالية لسنة 2023 استنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية اتفاقية الفسخ بداية من تاريخ 01 جانفي 2024.
- ✓ تم في موفى سنة 2023 ابرام اتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص اقتنت بموجبه هذه الأخيرة سيارة من نوع CADY بواسطة قرض ايجار مالي من البنك التونسي الليبي مع ابقائها على ذمة البنك مقابل معلوم تأجير يحدد لاحقا حسب قرار مجلس إدارة الشركة العربية للاستخلاص المنعقد في 22 جوان 2023. بلغت مستحقات البنك بعنوان عقد الإيجار

المالي في موفى سنة 2025 مبلغا جمليا قدره 52 707 دينار ولم يتم تسجيل أي اعباء بعنوان كراء السيارة في سنة 2025.

✓ تم في موفى سنة 2023 ابرام اتفاق مع شركة «كاب أنفست سيكار» اقتنت هذه الأخيرة بموجبه 6 مساهمات من البنك التونسي الليبي بمبلغ جملي قدره 6 دنانير 2021. لم يتم ترخيص هذه الاتفاقية مسبقاً من طرف مجلس الإدارة مع العلم أنها موضوع توصية صادرة عن لجنة المخاطر عدد 02-2021 المنعقدة في 30 مارس 2021 والتي تم اعتماد محضر اجتماعها بقرار من مجلس الإدارة المنعقد في 31 مارس 2021.

✓ تم خلال سنة 2024 ابرام إتفاقية مع شركة "لبتيس للتصرف في الأصول" وبموجبها يقوم البنك التونسي الليبي بتسويق حصص في صندوق استثمار مشترك: "صندوق الاستثمار المشترك لبتيس للسندات" و"صندوق الاستثمار المشترك لبتيس للسندات CAP" لعملاء البنك وذلك مقابل مكافأة سنوية بنسبة 0.1% دون سنويا دون احتساب الأداء على القيمة المضافة تحتسب على الأصول الصافية للصندوق.

✓ تم خلال سنة 2024 ابرام إتفاقية مع شركة "لبتيس للاستشارات والخدمات وبموجبها تلتزم لبتيس بوضع موظفيها على ذمة البنك التونسي الليبي لغاية تسويق منتجات بنكية جديدة والاستفادة من خبراتهم، وذلك مقابل فوترة شهرية للخدمات التي تقوم بها شركة "لبتيس حسب عدد الساعات وكلفة المستشارين.

تتمثل العمليات المنجزة مع الأطراف المرتبطة بالبنك كما يلي:

(الوحدة: دينار تونسي)

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
شركات تابعة *	أرصدة مدينة للحرفاء	-1 422
	قروض للحرفاء	-52 707
	ودائع الحرفاء عند الطلب	2 148 967
	تعهدات خارج الموازنة	-1 215 835
المصرف الليبي الخارجي	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	-44 599 580
	ودائع البنوك تحت الطلب	3 816
	ودائع البنوك لأجل	102 642 308
	قروض	-231 063 550
	مستحقات غير مسددة	-252 355
	تعهدات خارج الموازنة	-6 952 837
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية **	ودائع تحت الطلب	255 451 838
	ودائع لأجل	5 581 572

(*) تتمثل في الشركة العربية للاستخلاص وكاب أنفست سيكار وشركة "لبتيس للاستشارات" وشركة "لبتيس للتصرف في الأصول".
 (**) تتمثل في الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي والشركة التونسية للكهرباء والغاز والمجمع الكيميائي التونسي وشركة إتصالات تونس والبنك الفرنسي التونسي والصندوق الوطني للتقاعد والحيطة الإجتماعية والمؤسسة التونسية للأنشطة البترولية وديوان الطيران المدني والمطارات.

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

حضرات السادة المساهمين في البنك التونسي الليبي

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي مع التحفظات

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندتها لنا جليستكم العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي الليبي والتي تشمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2025، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة يبلغ 2.372.227 ألف دينار تونسي ونتيجة محاسبية إيجابية تبلغ 1.345 ألف دينار تونسي.

في رأينا وما عدى التحفظات المبينة اسفله، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعبر بصورة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضعية المالية للبنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2025 وعن نتيجة عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في ظل احترام فرضية مواصلة النشاط.

2- أساس الرأي مع التحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أنّ عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا مع التحفظات الاتي ذكرها:

أ- كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة والانتفاع بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك.

ولا تستجيب المساهمة المذكورة لشروط الإقرار ضمن الأصول كما نصت عليها الفقرة 52 من الإطار المرجعي للمحاسبة المصادق عليه بمقتضى الأمر عدد 2459 لسنة 1996 وخاصة احتمال حصول البنك على منافع إقتصادية مستقبلية.

وفي هذا الإطار، قام البنك بطلب رأي قانوني قصد دراسة مختلف السيناريوهات الممكنة التي من شأنها تحقيق الفصل النهائي بين البنك التونسي الليبي ومصرف شمال إفريقيا الدولي. وقد تمّ عرض هذه السيناريوهات مع تأثيراتها المحتملة على الأموال الذاتية ونسبة الملاءة للبنك على مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 6 أفريل 2026 قصد اتخاذ القرارات المناسبة في الغرض. يتضمن بند "أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي" حساباً مفتوحاً لدى البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي يبلغ رصيده المحاسبي 4.796 ألف دينار (مدين)

بتاريخ 31 ديسمبر 2025 في حين ان الرصيد على الكشف المتعلق بنفس هذا الحساب يبلغ 2.831 ألف دينار (دائن) بنفس التاريخ.

لم نتمكن من تحديد أثر هذه الوضعية على القوائم المالية موضوع التقرير المائل بسبب عدم توصلنا ببيان تبرير وتسوية العمليات العالقة والمسجلة في الحساب المذكور.

ب- تضم الأرصدة المحاسبية مبالغ عالقة دائنة ومدينة وفوارق تشمل حسابات النزاعات وحسابات المقاصة والحسابات المتعلقة بالدفع الإلكتروني وحسابات المراسلين وحسابات أخرى مرتبطة جزئياً بنقائص تتعلق بإجراءات جمع وإدخال ومعالجة ومراقبة البيانات المحاسبية. وقد تم رصد مخصصات بمبلغ 500 ألف دينار خلال السنوات السابقة لتغطية المخاطر المحتملة المتعلقة بهذه الوضعية. لم يقيم البنك بتكوين مخصصات إضافية خلال السنة الحالية في انتظار استكمال مشروع تحديث النظام المعلوماتي الذي شرع فيه ، مع تكليف مكتب خارجي مختص بمهمة تسوية المبالغ العالقة ومعالجة الفوارق المسجلة وتنفيذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بهدف تلافي تلك النقائص.

هذا وفي ظل الوضعية الحالية لم نتمكن من تقييم المخاطر الناتجة عنها والانعكاسات المحتملة لتسوية المبالغ العالقة على الوضعية المالية ونتيجة البنك.

ت- يتضمن بند "أصل 7: أصول أخرى" رصيماً قدره 6.498 ألف دينار بعنوان مبالغ مسجلة كمستحقات على حريف متورط في عمليات تحيل وسرقة أموال، وهي موضوع شكوى تقدم بها البنك بتاريخ 24 جوان 2025 قصد جبر الضرر. بناء على المعطيات المتوفرة، لم يقيم البنك بتكوين مخصصات بخصوص هذا الرصيد، وذلك في انتظار استكمال التحقيقات الجارية، وكذلك استناداً إلى رأي المحامي المكلف بالملف الذي رجح ارتفاع احتمالات استرداد هذه المبالغ.

هذا ولم نتمكن من تقييم المخاطر النهائية المحتملة التي يمكن أن تتجرّ عن هذه الوضعية ومدى تأثيرها على القوائم المالية للبنك.

ث- يحتوي بند «الأصول الأخرى» على حساب مدين بمبلغ 4.570 ألف دينار تمت تغطيته بالكامل بالمخصصات وهو يتكون من مصاريف الصندوق الاجتماعي التي بذلها البنك لفائدة الأعوان دون تخصيص من الأموال الذاتية وذلك في غياب أرباح محققة كما ينص على ذلك النظام الأساسي للصندوق.

هذا ولم نتمكن من تقييم المخاطر المحتملة التي يمكن أن تتجرّ عن هذه الوضعية ومدى تأثيرها على الأموال الذاتية ونتيجة البنك.

فقرات ملاحظة

دون التأثير على صحة الرأي بتحفظات المذكور أعلاه، نودّ أن نلفت انتباهكم للنقاط التالية:

- تم الإبقاء على ديون مستحقة على حريفين ضمن الديون التي تستحق متابعة خاصة بالرغم من عدم استخلاص العديد من الأقساط في أجلها بسبب تأخر في إنجاز المشاريع الممولة ذات الصلة. وقد برر البنك هذا الإجراء بالتمشي المعتمد من طرف المجموعة البنكية التي قامت بتمويل المراحل السابقة من تلك المشاريع والمتمثل في مواصلة تمويل الأشغال المتبقية لغاية دخول تلك الاستثمارات حيز الاستغلال. هذا وقد بلغت المخاطر الخام على الحريفين المذكورين مبلغاً جملياً قدره 29.187 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2025 وتم تغطية تلك المخاطر بفوائد مؤجلة بمبلغ 16.424 ألف دينار بنفس التاريخ.

- تتضمن الأصول الثابتة للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2025 عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة بمبلغ محاسبي قدره 12.052 ألف دينار. وقد تحصل البنك على تلك العقارات في إطار استخلاص مستحقات على حريف وقد افضت تلك العملية إلى استرجاع المخصصات المكونة بذلك العنوان خلال السنة المالية 2021. هذا ولم يقيم البنك بتسجيل تخفيض في قيمة تلك العقارات على أساس تقرير تقييم خارجي تم إنجازه سنة 2025.

- طبقاً لما ورد بالإيضاح «أصل 6: الأصول الثابتة» من القوائم المالية، اعتمد البنك خلال سنة 2025 طريقة إعادة التقييم بالنسبة للأراضي والمباني، وذلك تطبيقاً لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 5 الجديد المتعلق بالأصول الثابتة المادية.
 - وقد ترتب عن هذا التغيير تسجيل تأثير إيجابي على الأموال الذاتية المحاسبية بمبلغ قدره 72.715 ألف دينار.
 - ويجدر التنبيه إلى أن فارق التقييم الناتج عن هذا الإجراء لا يتم احتسابه ضمن الأموال الذاتية المعتمدة لتحديد نسبة الملاءة، وذلك طبقاً للقواعد المعمول بها من قبل البنك المركزي التونسي.
 - قام البنك خلال سنة 2025 بإنجاز عملية ترفيع في رأس المال نقدًا بمبلغ قدره 152.000 ألف دينار، مما مكن من تدعيم أمواله الذاتية. غير أنه ورغم هذا التحسن، يظل البنك في حاجة إلى مزيد تدعيم أمواله الذاتية بما يمكنه من الامتثال لمعايير الملاءة وقواعد توزيع المخاطر ومؤشرات الحذر الأخرى المضبوطة من طرف البنك المركزي التونسي.
 - تمّ إعلام البنك في شهر جويلية 2025 بفتح عملية مراقبة جبائية معمّقة تشمل الفترة الممتدة من سنة 2021 إلى سنة 2024. ونظرًا لكون إجراءات المراقبة ما تزال جارية ولم تُختتم بعد، فإنه يتعذّر في هذه المرحلة تحديد الأثر النهائي لهذه المراجعة على القوائم المالية للبنك.
- ونلفت الانتباه إلى ما ورد أعلاه، دون أن يؤثر ذلك على رأينا حول القوائم المالية.

3- تقرير مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك المضمنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما إطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهريّة. وإذا استنتجنا إستناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وفي هذا الصدد فإن تقرير مجلس الإدارة يستدعي نفس الملاحظات على القوائم المالية المضمنة في أساس رأينا بتحفظات.

4- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة البنك على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للبنك.

5- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتياال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتياال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتياال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك التونسي الليبي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرية، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بمجال ورزنامة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.
- القيام بتقديم تصريح للمسؤولين على الحوكمة بالبنك، والذي يبين أننا امتثلنا لقواعد السلوك الأخلاقي ذات الصلة في ما يتعلق بالاستقلالية كما نقوم بتبليغهم بجميع العلاقات والعوامل الأخرى التي اعتبرنا، بشكل معقول، بأنه يمكن أن تترتب عنها آثار على إستقلاليتنا وكذلك الضمانات المتصلة بها عند الإقتضاء.
- تبليغ مسائل التدقيق الرئيسية للمسؤولين على الحوكمة بالبنك والتي تعتبر المسائل الأهم في تدقيق القوائم المالية للفترة المعنية. نقوم ببيان هذه المسائل في تقريرنا، إلا إذا كانت النصوص القانونية أو التشريعية تمنع نشرها، أو إذا في حالات نادرة للغاية، نعتبر أنه لا يجب أن نصح عن مسألة في تقريرنا، لأنه يمكن التوقع بشكل معقول أن النتائج الضارة من تبليغ هذه المسائل تفوق الفوائد للمصلحة العامة.

II- تقرير حول الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالفحوصات الخاصة التي تنص عليها المعايير الصادرة عن هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية والقوانين الجاري بها العمل في هذا الشأن.

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، قمنا بالفحوصات الدورية لتقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها ونجاعته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لقد لاحظنا وجود نقائص في نظام الرقابة الداخلية واعدنا في الغرض تقريراً منفصلاً يحتوي على عديد الإخلالات الجوهرية من بينها نقائص تخص النظام المعلوماتي ومكافحة غسيل الأموال والنزاعات التي بدأ البنك في متابعتها لتلافيها ويمثل التقرير المذكور جزءاً لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التشريع الجاري به العمل. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة. واستناداً إلى الأعمال التي اعتبرناها ضرورية، لم نكتشف إخلالات متعلقة بمطابقة حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التشريع الجاري به العمل.

3- إلتزامات قانونية وتشريعية أخرى

قام البنك خلال سنة 2025 بإنجاز عملية ترفيع في رأس المال نقدًا بمبلغ قدره 152.000 ألف دينار، مما مكن من تدعيم أمواله الذاتية. غير أنه ورغم هذا التحسن، يظل البنك في حاجة إلى مزيد تدعيم أمواله الذاتية بما يمكنه من الامتثال لمعايير الملاعة وقواعد توزيع المخاطر ومؤشرات الحذر الأخرى المضبوطة من طرف البنك المركزي التونسي.

عملا بمقتضيات الفصل 270 من مجلة الشركات التجارية والذي ينص على ضرورة قيام مراقبي الحسابات بإعلام وكيل الجمهورية بما يبلغ إلى علمهم من أفعال قد تكون مكونة لجرائم دون أن يترتب عن ذلك أي إفشاء للسر المهني وبصفتنا مراقبي حسابات البنك التونسي الليبي، قمنا بإعلام وكيل الجمهورية بتاريخ 17 أكتوبر 2025 بأفعال قد تكون مكونة لجرائم.

تونس في، 10 أبريل 2026

مكتب فينور
وليد بن صالح

مكتب سي بي أي تونس
محمد زياد الشاهد

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

حضرات السادة المساهمين في البنك التونسي الليبي

بصفتنا مراقبي حسابات البنك وعملا بأحكام الفصل 62 من القانون 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض والفصول 200 وما بعده و475 من مجلة الشركات التجارية، نعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2025.

نتحصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات وتسجيلها الصحيح في القوائم المالية. ليس من مهامنا البحث بصفة خاصة ومعمقة في إمكانية وجود مثل هذه الاتفاقيات أو العمليات ولكن إعلامكم وفقا للمعلومات المقدمة إلينا والتي نتحصل عليها عن طريق إجراءات التدقيق عن الخصائص والصيغ الأساسية لهذه الاتفاقيات دون إبداء رأينا حول فائدتها ووجود مبرر لها. ويرجع إليكم تقييم الفوائد الناجمة عن إبرام هذه الاتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

I. 1- العمليات المنجزة المتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال السنوات السابقة لسنة 2025

تجدر الإشارة إلى أن اتفاقيات قديمة أبرمت خلال السنوات الماضية مازالت سارية المفعول خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وتتمثل فيما يلي:

1. تتمثل العمليات المنجزة خلال السنوات السابقة مع الأطراف المرتبطة بالبنك على معنى الفصل 43 من القانون عدد 48 لسنة 2016 فيما يلي:

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
شركات تابعة *	أرصدة مدينة للحرفاء	-1 422
	قروض للحرفاء	-52 707
	ودائع الحرفاء عند الطلب	2 148 967
المصرف الليبي الخارجي	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	-44 599 580
	ودائع البنوك تحت الطلب	3 816
	قروض	-76 190 297
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية **	مستحقات غير مسددة	-252 355
	ودائع لأجل	5 581 572
	تعهدات خارج الموازنة	-

(*) تتمثل في الشركة العربية للاستخلاص و كلب أنفست سيكار وشركة "البتيس للاستشارات" وشركة "البتيس للتصرف في الأصول".
(**) تتمثل في الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي والشركة التونسية للكهرباء والغاز والمجمع الكيميائي التونسي وشركة إتصالات تونس والبنك الفرنسي التونسي والصندوق الوطني للتقاعد والهيئة الإجتماعية والمؤسسة التونسية للأنشطة البترولية وديوان الطيران المدني والمطارات.

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

لم يتم تسجيل أعباء بهذا العنوان خلال سنة 2025.

3. أبرم البنك عقد تسويق محل إداري مع الشركة "العربية للاستخلاص" لمدة 3 سنوات ابتداء من 2018/01/01 إلى 2020/12/31 مقابل معين كراء سنوي قدره 20 ألف دينار بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة ويشمل هذا المعلوم مصاريف الصيانة والنظافة والحراسة للأجزاء المشتركة. ويخضع معين الكراء إلى زيادة قدرها 5% سنوياً بداية من 01 جتفي 2019 واعتمادا على اخر معين كراء معمول به بين الطرفين. وقع الغاء هذا العقد بتاريخ 2020/01/01 وتعويضه بمبلغ خام قدره 1000 دينار للسنة الواحدة.

لم يتم تسجيل مرابيح بهذا العنوان خلال سنة 2025.

4. تم خلال سنة 2023 ابرام إتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص اقتنت بموجبه هذه الأخيرة سيارة من نوع CADDY بواسطة قرض ايجار مالي من البنك التونسي الليبي مع ابقائها على ذمة البنك مقابل معلوم تأجير يحدد لاحقا حسب قرار مجلس إدارة الشركة العربية للاستخلاص المنعقد في 22 جوان 2023. بلغت مستحقات البنك بعنوان عقد الإيجار المالي في موفي سنة 2025 مبلغا جمليا قدره 52.707 دينار ولم يتم تسجيل أي اعباء بعنوان كراء السيارة في سنة 2025.

5. تم خلال سنة 2024 ابرام إتفاقية مع شركة "ليبتيس للتصرف في الأصول" وبموجبها يقوم البنك التونسي الليبي بتسويق حصص في صندوق استثمار مشترك : "صندوق الاستثمار المشترك لبيتيس للسندات" و"صندوق الاستثمار المشترك لبيتيس للسندات CAP " لعملاء البنك وذلك مقابل مكافأة سنوية بنسبة 0.1% دون سنويا دون احتساب الأداء على القيمة المضافة تحتسب على الأصول الصافية للصندوق. لم يتم تسجيل أعباء بهذا العنوان خلال سنة 2025.

6. تم خلال سنة 2024 ابرام إتفاقية مع شركة "ليبتيس للاستشارات والخدمات" و بموجبها تلتزم لبيتيس بوضع موظفيها على ذمة البنك التونسي الليبي لغاية تسويق منتجات بنكية جديدة و الاستفادة من خبراتهم، وذلك مقابل فوترة شهرية للخدمات التي تقوم بها شركة لبيتيس حسب عدد الساعات وكلفة المستشارين.

لم يتم تسجيل أعباء بهذا العنوان خلال سنة 2025.

II. العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال سنة 2025 :

تتمثل العمليات المنجزة خلال السنة الحالية مع الأطراف المرتبطة بالبنك على معنى الفصل 43 من القانون عدد 48 لسنة 2016 فيما يلي:

(الوحدة: دينار تونسي)

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
المصرف الليبي الخارجي	تعهدات خارج الموازنة	-1 215 835
	ودائع البنوك لأجل	102 642 308
	قروض	-154 873 253
	أرصدة مدينة للحرفاء	-
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية *	تعهدات خارج الموازنة	-6 952 837
	ودائع تحت الطلب	255 451 838

(*) تتمثل في الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي والشركة التونسية للكهرباء والغاز والمجمع الكيميائي التونسي وشركة اتصالات تونس والبنك الفرنسي التونسي والصندوق الوطني للتقاعد والحيلة الاجتماعية والمؤسسة التونسية للأشغال اليدوية وديوان الطيران المدني والمطارات.

III. التزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين

1. تتمثل التزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين، كما نصت عليها الفقرة II-5 من الفصل 200 (جديد) من مجلة الشركات التجارية، في ما يلي:

- تتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شكل منح حضور وقع تحديدها من طرف مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي والمصادقة عليها من طرف الجلسة العامة العادية المنعقدة في 30 أفريل 2025. بلغت منح الحضور التي وقع تسجيلها محاسبياً خلال سنة 2025 ما قدره 530 000 وبلغت منح اللجان ما قدره 171 875 دينار خلال سنة 2025.
- قرّر مجلس الإدارة المنعقد في 17 أوت 2022 تعيين السيد حاتم زعرة بصفته المدير العام للبنك وخُذت مستحقات المدير العام القارة بقرار من لجنة التعيين والتأجير عدد 05-2022 المنعقدة في 11 أكتوبر 2022.
- بالإضافة إلى الأجر السنوي القار أسند مجلس الإدارة المنعقد في 25 جوان 2025 باقتراح من لجنة التعيين والتأجير عدد 03-2025 المنعقدة في 24 جوان 2025، منحة متغيرة بقيمة صافية قدرها 89 280 دينار بعنوان سنة 2025.
- بلغت الأجر والامتيازات التي تمتع بها المدير العام بعنوان سنة 2025 مبلغاً خاماً قدره 695 189 دينار، باعتبار الأعباء الاجتماعية والضريبية وقدرها 145 307 دينار والتأمين على التقاعد التكميلي.
- يتمتع المدير العام كذلك بسيارة وظيفية وتحمل الأعباء المتعلقة بها من طرف البنك.
- قرّر مجلس الإدارة المنعقد في 20 سبتمبر 2023 تعيين السيد عبدباري الأسطى بصفته المدير العام المساعد للبنك.
- هذا وقرّر مجلس الإدارة المنعقد في 25 جوان 2025 باقتراح من لجنة التعيين والتأجير عدد 03-2025 المنعقدة في 24 جوان 2025 إسناد منحة متغيرة للمدير العام المساعد على أن لا تتجاوز المنحة المتغيرة للمدير العام والتي بلغت قيمتها الصافية ما قدره 89 280 دينار بعنوان سنة 2025.
- وبهذا بلغت أجر وامتيازات المدير العام المساعد التي تمتع بها خلال سنة 2025 مبلغاً خاماً قدره 979 417 دينار، باعتبار الأعباء الاجتماعية والضريبية وقدرها 47 373 دينار.
- بالإضافة إلى الأجر السنوي والمنح، تحتوي هذه المكافأة على التأمين على التقاعد التكميلي ومعالي كراء السكن الوظيفي.
- يتمتع المدير العام المساعد كذلك بسيارة وظيفية وتحمل الأعباء المتعلقة بها من طرف البنك.

2. تتفصّل التزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين كما اندرجت في القوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2025، كالآتي:

(الوحدة: دينار تونسي)

المدير العام المساعد	المدير العام	المديرات	
		الاجور الصافي	الاجور الصافي
خصوم في 25/12/31	ايجاء السنة	خصوم في 25/12/31	ايجاء السنة
-	-	-	-
401 845	784 742	323 690	675 838

1- امتيازات على المدى القصير:

امتيازات قصيرة المدى (*)

-	-	-	-	-	-	بدل الحضور
-	-	15 150	-	-	15 150	منحة البنزين
-	-	3 051	-	-	4 201	مقتطعات الأكل ومنح العيد والدراسة ويوم العلم وهدايا آخر السنة
-	-	96 866	-	-	-	امتيازات أخرى (السكن الوظيفي)
-	-	-	-	-	-	2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:
200 314	-	79 608	-	-	-	منحة نهاية الاحاق
200 314	401 845	979 417	-	323 690	695 189	المجموع

باعتبار الأعياء الاجتماعية و(*) الجبائية التي يتحملها البنك و البالغة 145 307 دينار بالنسبة للمدير العام و 47 373 دينار بالنسبة للمدير العام المساعد.

(الوحدة: دينار تونسي)

الاجاء		اعضاء مجلس الادارة				
الاجاء	خصوم في 25/12/31	الاجاء	خصوم في 25/12/31			
امتيازات قصيرة المدى						
بدل الحضور		530 000				
منحة البنزين		171 875				
مقتطعات الأكل ومنح العيد والدراسة ويوم العلم وهدايا آخر السنة						
منحة نهاية الاحاق						
امتيازات أخرى (السكن الوظيفي)						
المجموع		530 000		171 875		

هذا وخارج الاتفاقيات والعمليات المذكورة سابقا، لم تبين أعمالنا وجود اتفاقيات أو عمليات أخرى تدخل في إطار أحكام الفصلين عدد 43 و 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس في، 10 أفريل 2026

مكتب فينور

وليد بن صالح

مكتب سي بي أي تونس

محمد زياد الشاهد

القوائم المالية المجمعة

البنك التونسي الليبي

المقر الإجتماعي: مبنى البنك التونسي الليبي، شارع محمد الباجي قائد السبسي، 1082 المركز العمراني الشمالي تونس

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2025/12/31 التي تم عرضها للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي انعقدت يوم 29 أفريل 2026 ، هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد محمد زياد الشاهد والسيد وليد بن صالح.

البنك التونسي الليبي

الموازنة المجمعة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

البند	مذكرة	ديسمبر 2025	ديسمبر 2024
الأصول			
خزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية			
والخزينة العامة للبلاد التونسية	أصل 1	17 289 349	26 643 981
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	370 441 761	463 707 099
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	921 517 660	762 942 149
المحفظة التجارية	أصل 4	238 432	115 519
محفظة الاستثمار	أصل 5	760 462 132	553 511 779
أصول ثابتة	أصل 6	149 384 432	49 526 679
أصول أخرى	أصل 7	152 479 927	66 555 122
مجموع الأصول		2 371 813 693	1 923 002 328
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	خصم 1	12 820 321	8 193 754
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 2	640 605 028	515 415 185
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 3	1 471 426 344	1 398 767 350
خصوم أخرى	خصم 5	97 978 512	77 862 885
مجموع الخصوم		2 222 830 205	2 000 239 174
حقوق الأقلية		2 243	1 822
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	252 000 000	100 000 000
الاحتياطيات المجمعة	مال ذاتي 2	-176 561 957	-158 704 088
أموال ذاتية أخرى	مال ذاتي 3	72 714 949	-
نتيجة السنة المحاسبية		828 253	-18 534 580
مجموع الأموال الذاتية		148 981 245	-77 238 668

1 923 002 328

2 371 813 693

مجموع الخصوم والأموال الذاتية

البنك التونسي الليبي
جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	مذكرة	البند
69 643 949	79 159 145	تعهد 1	ضمانات وكفالات مقدّمة
286 362 034	327 262 701	تعهد 2	اعتمادات مستنديه
356 005 983	406 421 846		مجموع الخصوم المحتملة
121 741 986	241 557 569	تعهد 3	تعهدات التمويل المقدمة
121 741 986	241 557 569		مجموع التعهدات المقدمة
424 834 394	355 196 818	تعهد 4	ضمانات مقبولة
424 834 394	355 196 818		مجموع التعهدات المقبولة

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

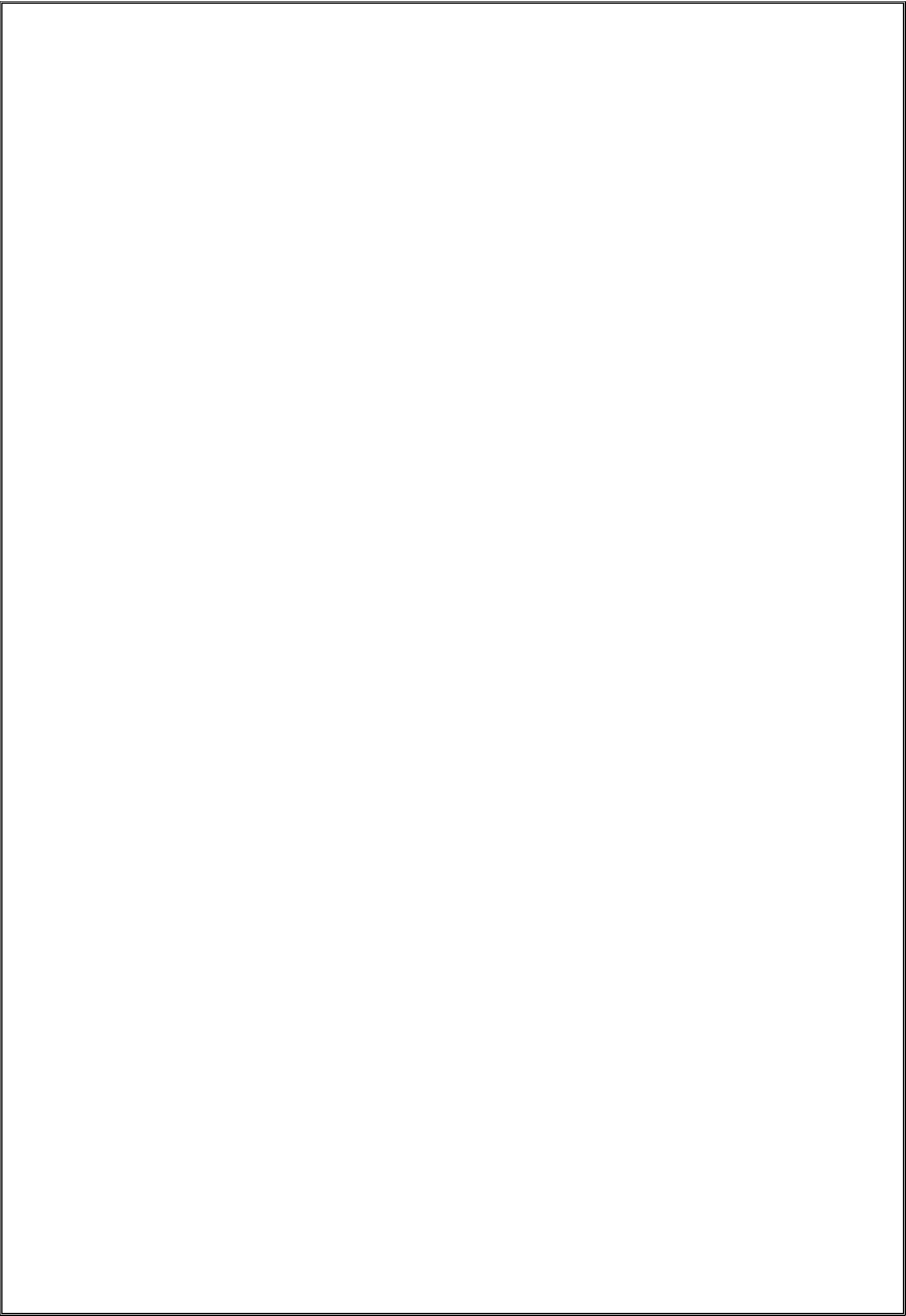
الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2025	ديسمبر 2024
إيرادات الاستغلال البنكي			
فوائد دائنة ومداخل مماثلة	إيراد 1	97 628 783	84 928 980
عمولات دائنة	إيراد 2	26 980 587	19 655 289
مربح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	إيراد 3	5 845 743	2 842 553
مداخل محفظة الاستثمار	إيراد 4	54 736 557	34 731 815
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية		185 191 670	142 158 637
أعباء الاستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	عبء 1	128 235 324	97 599 327
عمولات مدينة	عبء 2	783 225	1 058 990
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		129 018 549	98 658 317
النتائج البنكية الصافي		56 173 121	43 500 320
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم	إيراد 5/عبء 4	-9 636 194	-13 919 431
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	إيراد 6/عبء 5	-22 096	-46 107
أجور وتكاليف اجتماعية	عبء 6	-26 400 941	-28 062 526
أعباء الاستغلال العامة	عبء 7	-15 371 194	-16 175 479
رصيد الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	عبء 8	-4 004 208	-3 520 946
نتيجة الاستغلال		738 488	-18 224 169
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية	إيراد 8/عبء 9	202 674	-28 701
الاداء على الأرباح	عبء 11	-432 805	-397 827
نتيجة الأنشطة العادية للشركات المندمجة		508 357	-18 650 697
رصيد ربح/خسارة متأية من العناصر الطارئة	إيراد 9/عبء 10	320 039	116 402
النتيجة الصافية للشركات المندمجة		828 396	-18 534 295
حصة الأقلية		143	285
النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمعة		828 253	-18 534 580

البنك التونسي الليبي
جدول التدفقات النقدية المجمّعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2025	ديسمبر 2024
أنشطة الاستغلال			
النتيجة الصافية		828 253	-18 534 580
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات		4 023 615	17 486 484
الفوارق الحاصلة:			
ودائع / سحبات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى		4 626 567	8 193 754
ودائع الحرفاء		72 658 994	483 158 493
قروض للحرفاء وتسبيقات / سداد قروض للحرفاء وتسبيقات		-158 597 607	-244 902 557
سندات التوظيف		-122 913	-77 126
أصول أخرى		-85 924 805	-23 015 429
خصوم أخرى		20 792 759	6 461 504
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	1-1	-141 715 137	228 770 543
أنشطة الاستثمار			
اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار		-206 947 664	-253 407 680
اقتناء / تفويت في أصول ثابتة		-31 147 012	-5 918 392
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	1-2	-238 094 676	-259 326 072
أنشطة التمويل			
ارتفاع / انخفاض رأس المال		152 000 000	0
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	1-3	152 000 000	0
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة		-227 809 813	-30 555 529
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة		-25 064 105	5 491 424
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة		-252 873 918	-25 064 105



إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

الإيضاح الأول: تقديم المجموعة

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

- **البنك التونسي الليبي** شركة خفية الاسم أنشئت في ديسمبر 1983 وتتمثل أغراض البنك أساسا في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الائتمانية الأخرى لأجل مختلف 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 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض. وقد حدّد رأس المال الأصلي بما قدره 100.000.000 ديناراً مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع إكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولة التونسية والجمهورية الليبية. وقد قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004، التخفيض في رأس المال بما قدره 30.000.000 دينار وذلك لاستيعاب جزء من الخسائر المسجلة في موفى 2003 قصد إعادة التوازن بين رأس المال وصافي الأموال الذاتية. كما قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس مال البنك بمبلغ 30.000.000 دينار، بهدف دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة. وفي نفس الإطار، قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 سبتمبر 2025، الترفيع في رأس مال البنك بمبلغ 152.000.000 دينار، وذلك قصد تعزيز مركزه المالي ودعم قدرته على تطوير نشاطه وتحسين مؤشرات السيولة. ونتيجة لهذه العمليات، أصبح رأس المال في حدود 252.000.000 دينار مقسماً إلى 2.520.000 سهم بقيمة اسمية قدرها 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 لفائدها. يبلغ رأس مال الشركة 2 700 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 27 000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد.
- **"كاب انفست سيكار"**، شركة خفية الاسم أنشئت في أكتوبر 2002 ويتمثل غرضها الأساسي في المساهمة لحسابها أو لحساب الغير وبهدف إعادة إحالتها في تدعيم الأموال الذاتية للمؤسسات وإدارة محفظة من القيم المنقولة وبصفة عامة القيام بكل العمليات المالية أو التجارية أو المنقولة والتي لها علاقة وثيقة بغرض الشركة وتتماشى معه باستثناء امتلاك العقارات عدى ماهو ضروري للقيام بنشاط الشركة يبلغ رأس مال الشركة 1000 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 100.000 سهم بقيمة 10 دينار للسهم الواحد.
- **"لبتيس للتصرف في المحافظ المالية (Leptis Asset Management)"**، شركة إدارة محافظ الأوراق المالية نيابة عن الغير أنشئت في 2024 ويتمثل الغرض الأساسي للشركة إدارة الشركات والصناديق الاستثمارية المفتوحة الاستثمارات في الأسهم العادية في الأوراق المالية القابلة للتحويل المنصوص عليها بالفصل 1 من قانون منظمات الاستثمار الجماعي يبلغ رأس مال الشركة 400 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 4000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد.
- **"لبتيس للاستشارات والمساندة (Leptis Consulting and Advisory)"**، هي شركة تؤدي دور وظيفة البنك الاستثمار وهي في الخدمة الحصرية للشركات التي تدعمها في استراتيجية التمويل والتنمية الخاصة بها. ويمكنها التدخل في إدارة الشركة نفسها إذا كان لها حصة فيها من أجل الحصول على قيمة مضافة يبلغ رأس مال الشركة 5 ألف دينار (مدفوع بالكامل).

1.1 - مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

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

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

الإيضاح الثاني: طرق ومراحل التجميع

1.2- طريقة التجميع

يتم اختيار طريقة التجميع حسب نسبة حقوق التصويت التي يمتلكها البنك التونسي الليبي بصفة مباشرة أو غير مباشرة في كل من الأربعة شركات وكذلك حسب قدرته على توجيه السياسة المالية وكذلك التأثير بصفة فعالة على سياسة التصرف في كل شركة. وعلى هذا الأساس، تم اعتماد طريقة التجميع التام باعتبار:

- ✓ درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم بصفة مباشرة في كل من الشركتين الفرعيتين: العربية للاستخلاص وكاب أنفست سيكار (99,97 % و 99,98 % من حقوق التصويت بالشركتين).
- ✓ درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم بصفة غير مباشرة في كل من الشركتين الفرعيتين عن شركة كاب أنفست سيكار: لبتيس للتصرف في المحافظ المالية ولبتيس للاستشارات والمساندة (99,85 % و 95,98 % 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 بملكي 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 2020 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 خصما من بند "مستحقات عل الحرفاء".

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 عدد 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 2001-12 و 2012-02 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف.

أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 01 لسنة 2022 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الاقتصادية والذي أوجب تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

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

كما اعتمد البنك على مقتضيات منشور البنك المركزي عدد 12 لسنة 2015 والمنقح بالمنشور عدد 5 لسنة 2017 وذلك بالإبقاء على التصنيف المعتمد في موفى ديسمبر 2014 بالنسبة للمؤسسات الناشطة في القطاع السياحي والمنفعة بالإجراءات الاستثنائية.

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

الصنف أ: الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

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

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

الصنف ب: الديون المصنّفة (ACTIFS CLASSES)

① الصنف ب 1: الديون التي تستوجب متابعة خاصة (ACTIFS nécessitant un suivi particulier)

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي الأجل مؤكّدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها 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.

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

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

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكّد في الآجال وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة. وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و 180 يوما.

👉 نسبة المخصّصات على الصنف ب 2: 20 %

③ الصنف ب 3: الديون المتعثرة (ACTIFS PREOCCUPANTS)

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

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

👉 نسبة المخصّصات على الصنف ب 3: 50 %

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

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

👉 نسبة المخصّصات على الصنف ب 4: 100 %

⑤ الصنف ب 5: الديون المحالة على النزاعات

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

نسبة المخصصات على الصنف ب 5: 100 %

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في:

- الضمانات المقدمة من قبل الدولة
- الضمانات المقدمة من قبل البنوك
- الأصول المالية المرصودة للغرض
- الودائع في حسابات الضمان
- الرهون المسجلة

- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

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

✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزل وطاقات 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.

4. 5 - معالجة الأصول الثابتة:

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

- البناءات 2.5 % و 5 %
- أثاث ومعدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج ومعدات معلوماتية 10% و 33%

4. 6 - 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.

4. 7 - الضرائب المؤجلة:

تطبقا لاتفاقية الحذر وبلاستناد 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 الاعتبار الضرائب المؤجلة بعنوان الخسائر المسجلة في إطار تحول البنك إلى بنك شمولي. وتجدر الإشارة إلى أنّ البنك بإمكانه ترحيل هذه الخسائر بصفة لا منتهية.

الإيضاح الخامس: الأحداث الهامة

1-5: شطب قسط من الديون المصنفة

تمّ خلال سنة 2025، وبمقتضى قرار صادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 18 جويلية 2025، القيام بشطب مجموعة من الديون التي تعدّ استخلاصها بعد استنفاد جميع إجراءات التابعة والتحصيل.

ويمكن تلخيص عملية الشطب كما يلي:

إجمالي الديون المشطوبة	13 044 753
الفوائد المؤجلة	-5 327 146
المخصصات	-7 717 607

2-5: استخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT)

تمّ في موفى سنة 2024، وبمقتضى قرار صادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 19 ديسمبر 2024، تمّ الشروع في إستخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT).

ويمكن تلخيص عملية التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT) كما يلي:

إجمالي الديون	11 354 372
مخصصات وفوائد مؤجلة	- 8 718 948
القيمة المحاسبية الصافية للديون	2 635 424
قيمة العقار	10 081 520
إسترجاع مخصصات وفوائد مؤجلة خلال سنة 2024	5 089 283
إسترجاع مخصصات وفوائد مؤجلة خلال سنة 2025	3 629 664
الفارق بين القيمة الخام للديون وقيمة العقارات	- 1 272 852
الأثر الجملي على نتيجة السنة الحالية	2 356 812
الأثر الجملي على الأموال الذاتية	7 446 096

3-5: إستخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT)

تمّ في موفى سنة 2025، وبمقتضى قرار صادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 23 أكتوبر 2025، تمّ إستخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT).

ويمكن تلخيص عملية التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT) كما يلي:

	إجمالي الديون
-	مخصصات وفوائد مؤجلة
	القيمة المحاسبية الصافية للديون
	قيمة العقار
	إسترجاع مخصصات وفوائد مؤجلة خلال سنة 2025
-	الفارق بين القيمة الخام للديون وقيمة العقارات
	الأثر الجملي على نتيجة السنة الحالية
	الأثر الجملي على الأموال الذاتية
11 235 472	
5 660 593	
5 574 879	
7 502 159	
5 660 593	
3 733 313	
1 927 280	
1 927 280	

إيضاحات حول الموازنة المجمعّة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 17.289.349 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 26.643.981 دينار في 31 ديسمبر 2024، وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
12 704 573	9 667 573	1-1	نقدية بالخبزينة
13 939 408	7 621 776	2-1	أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
26 643 981	17 289 349		المجموع

أصل 1.1: نقدية بالخبزينة:

تتمثل النقدية بالخبزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2025 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2024، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
7 052	1 298	الدولار الكندي
3 866 493	2 982 595	الأورو
5 091 536	3 813 449	الدينار التونسي
10 102	8 456	الفرنك السويسري
6 452	1 000	الجنيه الاسترليني
3 672 388	2 828 179	الدولار الأمريكي
11 632	19 279	الريال القطري
4 883	11 720	الدرهم الإماراتي
5 085	-	الدينار البحريني
28 950	1 597	الريال السعودي
12 704 573	9 667 573	المجموع

أصل 2.1: أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية:

ينقسم هذا البند كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
13 938 604	7 620 972	البنك المركزي التونسي
804	804	مركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
13 939 408	7 621 776	المجموع

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 370.441.761 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 463.707.099 دينار في 31 ديسمبر 2024 تفاصيله كآآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
411 171	320 578	1-2	حساباتنا لدى البنوك المحلية
102 310 499	103 249 900		حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
102 721 670	103 570 478		حسابات المصرف لدى البنوك
26 420 644	64 499 218		مستحقات على المؤسسات المالية
334 564 785	202 372 065	2-2	توظيفات لدى البنوك
463 707 099	370 441 761		المجموع العام

أصل 2-1: البنوك المحلية:

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
2 709	2 731	البنك العربي لتونس
1 322	1 322	بنك الأمان
407 035	316 378	البنك التونسي الليبي
105	147	أكسيس كبيتال بورص
411 171	320 578	المجموع العام

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2025 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2024، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
11 000 000	-	البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي
-	40 797 400	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
93 055 200	-	البنك المركزي التونسي بالأورو
-	70 000 000	بنك الأمان بالدينار التونسي
116 319 000	5 818 760	بنك تونس العالمي بالأورو
-	4 000 000	البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي
84 392 880	13 987 680	بنك البركة بالدولار الأمريكي
-	12 664 360	المصرف الليبي الخارجي بالأورو
7 991 750	29 141 000	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
3 000 000	-	بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة
6 393 400	-	المصرف العربي التركي بالدولار الأمريكي
11 465 730	5 134 200	بنك المؤسسة العربية المصرفية ميلانو بالأورو
-	4 000 000	بنك تونس والامارات بالدينار التونسي
-	14 570 500	بنك السلام البحرين بالدولار الأمريكي
-	2 000 000	مصرف شمال إفريقيا الدولي بالدينار التونسي
946 825	258 165	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
334 564 785	202 372 065	المجموع

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025، كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	التوظيفات
183 014 119	مستحقات على المؤسسات البنكية لغاية 3 أشهر
19 357 946	مستحقات على المؤسسات البنكية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
202 372 065	المجموع

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 921.517.660 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 762.942.149 دينار في 31 ديسمبر 2024، تفصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
61 200 409	51 292 134		أرصدة مدينة للحرفاء
989 392 090	1 051 630 472	3-1	مساعداات أخرى للحرفاء
1 050 592 499	1 102 922 606		المجموع الخام
-69 706 296	-70 383 402		فوائد مؤجلة
-202 641 442	-94 059 014		مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-15 302 612	-16 962 530		مخصصات جماعية
762 942 149	921 517 660		المجموع الصافي

أصل 3-1: مساعداات أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 1.051.630.472 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 989.392.090 دينار في 31 ديسمبر 2024، تفصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
712 725 307	880 203 656	1-1-3	قروض للحرفاء
63 056 267	31 513 179	2-1-3	مستحقات غير مسددة
102 038 880	2 208 874	3-1-3	مستحقات في الاستخلاص
111 571 636	137 704 763		قروض في النزاعات
989 392 090	1 051 630 472		المجموع

أصل 1-1-3: قروض للحرفاء:

يشتمل هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
462 597 427	521 898 522	تمويل عمليات تجارية
181 195 141	290 607 762	محفظة قروض التمويل
50 577 879	33 557 923	جدولة قروض
18 207 860	33 992 449	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
712 725 307	880 203 656	المجموع

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 2-1-3: مستحقات غير مسددة:

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 31.513.179 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 63.056.267 دينار في 31 ديسمبر 2024، وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
9 652 208	7 153 516	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
38 708 431	14 808 583	قروض غير مسددة أصلاً
14 605 878	9 506 595	فوائد غير مسددة على القروض
89 750	44 485	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
63 056 267	31 513 179	المجموع

أصل 3-1-3: مستحقات في الاستخلاص:

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2025 ما قدره: 2.208.874 دينار مقابل 102.038.880 دينار في 31 ديسمبر 2024 عند نهاية السنة الفارطة، وتتجزأ كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
90 436 944	90 436 944	الديون المحالة سنة 2004
12 365 012	12 365 012	الديون المحالة سنة 2005
2 500 879	2 500 879	الديون المحالة سنة 2007
5 698 418	5 698 418	الديون المحالة سنة 2011
9 504 423	9 504 423	الديون المحالة سنة 2020
4 886 123	4 886 123	الديون المحالة سنة 2022
19 160 006	19 160 006	الديون المحالة سنة 2023
-42 512 925	-142 342 931	مجموع الإستخلاص والديون المفرط فيها
102 038 880	2 208 874	المجموع

أصل 4: المحفظة التجارية:

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 238.432 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 115.519 دينار عند ختم سنة 2024. تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
41 334	40 931	توظيفات لدى " أكسيس كبتال "
74 185	197 501	توظيفات أخرى " LAM "
115 519	238 432	المجموع العام

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 760.462.132 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 553.511.779 دينار عند ختم سنة 2024. تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
36 898 461	36 898 461	مساهمات مباشرة وأرباح مرتبطة
6 088 662	6 088 662	مساهمات لدى كاب أنفست سيكار
2 512 434	2 512 434	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر
170 000	170 000	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر لدى ATD SICAR
516 142 499	723 096 428	حساب جاري للشركاء وسندات أخرى
561 812 056	768 765 985	المجموع
-8 300 277	-8 303 853	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
553 511 779	760 462 132	الرصيد بعد خصم المخصصات

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي " NAIB " بما قدره 29.254 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي يدار من قبل المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الجلسات العامة والمستفيدون من أرباح البنك. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة استراتيجية لتطوير النشاط.

أصل 6: الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 149.384.432 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 49.526.679 دينار في 31 ديسمبر 2024. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

البيانات		ديسمبر 2025	ديسمبر 2024
أصول غير مادية			
برامج معلوماتية		14 145 946	13 554 197
استهلاكات		-13 028 127	-12 244 116
الأصول غير المادية		1 117 819	1 310 081
أصول مادية			
أصول في طور التهيئة		10 363 762	4 749 391
أصول ثابتة بغرض المتاجرة		32 409 444	12 295 759
أراضي مبنية		1 283 062	1 283 062
بنايات		29 946 398	29 719 687
فارق إعادة تقييم البنايات (*)		72 714 949	-
تهيئة		16 773 281	13 890 474
أثاث ومعدات المكاتب		11 196 230	9 812 269
وسائل النقل		1 294 646	1 283 904
القيمة الخام للأصول المادية		175 981 772	73 034 546
استهلاكات			
تهيئة		-10 598 837	-9 270 524
أثاث ومعدات المكاتب		-8 666 168	-7 766 963
وسائل النقل		-685 221	-909 476
بنايات		-7 764 933	-6 870 985
مجموع الاستهلاكات		-27 715 159	-24 817 948
صافي الأصول المادية		148 266 613	48 216 598
المجموع الصافي للأصول الثابتة		149 384 432	49 526 679

(*) قام البنك بإعادة تقييم بعض عناصر الأصول الثابتة المادية، وذلك طبقاً لأحكام المعيار المحاسبي التونسي عدد 05 المتعلق بالأصول الثابتة المادية الذي يجيز اعتماد طريقة إعادة التقييم بهدف عكس القيمة العادلة لهذه الأصول. وقد تم تحديد القيم الجديدة اعتماداً على تقارير خبرة فنية مستقلة وعلى المعطيات المتوفرة المتعلقة بالقيمة السوقية للأصول المعنية، تم تسجيل الفارق الإيجابي الناتج عن هذه العملية ضمن حقوق الملكية.

وتتلخص عملية إعادة التقييم في الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	القيمة الأصلية	الإهلاك المتراكم	القيمة الصافية	قيمة الاختبار	فارق إعادة التقييم
المقر الرئيسي	24 800 634	5 083 881	19 716 753	80 525 000	60 808 247
فرع البحيرة	1 467 440	249 711	1 217 730	2 632 000	1 414 270
فرع المنستير	1 271 634	338 145	933 489	2 375 000	1 441 511
فرع نابل المرازقة	1 003 948	185 131	818 817	2 652 000	1 833 183
فرع النصر	1 035 580	154 858	880 723	2 000 000	1 119 277
فرع مدنين	874 055	319 132	554 922	1 627 000	1 072 078
فرع سوسة	661 606	238 067	423 539	1 985 000	1 561 461
فرع الدندان	770 071	415 112	354 960	1 884 000	1 529 040
فرع صفاقس البستان	666 092	203 769	462 323	1 680 000	1 217 677
فرع أريانة الصغرى	681 081	399 285	281 796	1 000 000	718 204
المجموع	33 232 141	7 587 090	25 645 051	98 360 000	72 714 949

أصل 7: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 152.479.927 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 66.555.122 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
2 581 668	2 583 926	حساب الدولة للأداءات
37 162 231	57 222 445	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط
28 313 401	94 713 264	مدينون مختلفون
1 602 808	1 686 741	أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل
784 426	930 887	قروض وتسبيقات للموظفين
-3 889 412	-4 657 336	مدخرات على مدينون مختلفون
66 555 122	152 479 927	المجموع

2. الخصوم :

خصم 2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
51 898 129	83 872 346		حسابات المراسلين والمؤسسات المالية تحت الطلب
143 017 150	147 672 655	1-2	ودائع البنوك لأجل
315 500 000	404 200 000	2-2	افتراضات من البنوك
4 999 906	4 860 027		الديون المرتبطة
515 415 185	640 605 028		المجموع

خصم 2.1: ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان	الرصيد
مصرف الوفاء طرابلس بالدينار	1 529 725
مصرف الوفاء طرابلس بالدولار الأمريكي	25 644 080
المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي	101 993 500
بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالدولار الأمريكي	4 371 150
بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالأورو	5 134 200
مصرف الوحدة بالدينار	5 000 000
مصرف شمال إفريقيا الدولي-تونس بالدينار	4 000 000
المجموع	147 672 655

خصم 2.2: الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان	الرصيد
الإقتراضات من البنوك والمؤسسات المالية	
بنك البركة	14 000 000
بنك تونس والامارات	15 000 000
بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة	43 200 000
بنك الزيتونة	50 000 000
البنك التونسي السعودي	20 000 000
الإقتراضات من السوق النقدية	
البنك المركزي التونسي	262 000 000
المجموع	404 200 000

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان	الرصيد
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	220 200 000
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	184 000 000
المجموع	404 200 000

خصم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 1.471.426.344 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 1.398.767.350 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
596 388 581	344 032 851	ودائع عند الطلب
212 152 605	141 124 829	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
377 654 964	196 769 960	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
6 581 012	6 138 062	حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل
65 324 808	66 609 697	ودائع وأموال أخرى للحرفاء
50 953 305	53 978 625	حسابات الادخار
413 749 201	687 872 138	ودائع الحرفاء لأجل
413 749 201	687 872 138	توظيفات لأكثر من 3 أشهر
266 866 000	307 686 000	شهادات الإيداع ورقاع الصندوق
5 485 455	11 247 032	الديون المرتبطة
1 398 767 350	1 471 426 344	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
700 639 926	ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر
666 591 666	ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
103 724 709	ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
470 043	ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات
1 471 426 344	المجموع

خصم 5: خصوم أخرى:

بلغت الخصوم الأخرى 97.978.512 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 77.862.885 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
3 063 420	3 078 523	مدخرات للخصوم والأعباء
64 367 288	79 787 581	حسابات مرتقبة وحسابات التسوية
54 827 271	70 321 590	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب تسوية الصرف
103 563	302 900	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
9 436 454	9 163 091	مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة
4 437 165	9 177 489	دائنون مختلفون
5 995 012	5 934 919	غير ذلك
4 265 998	4 004 738	حساب الدولة للأداءات
1 729 014	1 930 181	مدخرات على إجازات للدفع

3. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 148.981.245 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل -77.238.668 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
100 000 000	252 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
-158 704 088	-176 561 957	مال ذاتي 2	الاحتياطيات المجمعة
-	72 714 949	مال ذاتي 3	أموال ذاتية أخرى (*)
-58 704 088	148 152 992		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-18 534 580	828 253		نتيجة السنة المحاسبية
-77 238 668	148 981 245		مجموع الأموال الذاتية

(*) قام البنك بإعادة تقييم بعض عناصر الأصول الثابتة المادية، وذلك طبقاً لأحكام المعيار المحاسبي التونسي عدد 05 المتعلق بالأصول الثابتة المادية الذي يجيز اعتماد طريقة إعادة التقييم بهدف عكس القيمة العادلة لهذه الأصول. وقد تم تحديد القيم الجديدة اعتماداً على تقارير خبرة فنية مستقلة وعلى المعطيات المتوفرة المتعلقة بالقيمة السوقية للأصول المعنية، تم تسجيل الفارق الإيجابي الناتج عن هذه العملية ضمن أموال ذاتية أخرى (انظر إيضاح عدد6).

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 لاستيعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003. كما قُضت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار.

وفي نفس الإطار، قُضت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 سبتمبر 2025، الترفيع في رأس مال البنك بمبلغ 152.000.000 دينار، وذلك قصد تعزيز مركزه المالي ودعم قدرته على تطوير نشاطه وتحسين مؤشرات السيولة.

ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال في حدود 252.000.000 دينار مقسم إلى 2.520.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار. ليصبح قدره مائتان واثنان وخمسون مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي:

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50%	1 260 000	المساهم التونسي
24%	598 492	الدولة التونسية
26%	661 424	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0%	84	مساهمون آخرون
50%	1 260 000	المساهم الليبي
50%	1 260 000	المصرف الليبي الخارجي
100%	2 520 000	المجموع

مال ذاتي 2: الاحتياطيات المجمعة:
تطورت الاحتياطيات المجمعة كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-159 849 053	-177 786 290	احتياطيات البنك ونتائج مؤجلة
776 658	774 974	حصة البنك من احتياطيات الشركة العربية للاستخلاص
368 499	429 121	حصة البنك من احتياطيات شركة كاب انفست سيكار
-	14 969	حصة البنك من احتياطيات شركة لبتييس لتصرف في المحافظ المالية
-193	5 270	حصة البنك من احتياطيات شركة لبتييس للاستشارات والمساندة
-158 704 088	-176 561 957	المجموع

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة

تعهد 1: ضمانات وكفالات مقدمة:

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
69 643 949	79 159 145	ضمانات وخطابات الضمان وكفالات
69 643 949	79 159 145	المجموع

تعهد 2: اعتمادات مستنديه:

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
14 380 754	5 063 661	اعتمادات التوريد
271 981 280	322 199 040	اعتمادات التصدير
286 362 034	327 262 701	المجموع

تعهد 3: تعهدات التمويل المقدمة:

بلغ مجموع هذه التعهدات 241.557.569 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2025 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة.

تعهد 4: ضمانات مقبولة:

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

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
17 623 605	11 360 483	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
319 428 509	309 266 455	الضمانات المقبولة من الحرفاء
87 782 280	34 569 880	الضمانات المقبولة من الدولة
424 834 394	355 196 818	المجموع

إيضاحات حول قائمة النتائج المجمعة

1. إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداحيل المماثلة 97.628.783 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 84.928.980 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 12.699.803 دينار أي بنسبة 14,95 % تفاصيلها كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
5 135 361	2 118 247	فوائد حسابات المراسلين
21 363 625	9 600 919	إيرادات التوظيف
18 389 237	34 991 725	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
24 482 898	28 986 949	فوائد على القروض التجارية
8 835 943	10 600 015	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
5 344 543	8 528 341	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
1 377 373	2 802 587	إيرادات الإيجار المالي
84 928 980	97 628 783	المجموع

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف عمولات الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 26.980.587 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 19.655.289 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 7.325.298 دينار أي بنسبة 37,27 % تفاصيلها كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
333 384	751 362	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
8 613 089	9 864 639	عمولات على قروض وعمليات تجارية
818 573	1 404 648	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
9 890 243	14 959 938	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
19 655 289	26 980 587	المجموع

إيراد 3: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت هذه الإيرادات 5.845.743 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 2.842.553 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 3.003.190 دينار وتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4: أرباح محفظة الاستثمار

بلغت هذه الإيرادات 54.736.557 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 34.731.815 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 20.004.742 دينار أي بنسبة 57,60 % وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية وإيرادات تصرف «كاب أنفست» في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للاستخلاص / صندوق رأس مال مخاطر.

2. أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1: فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
42 981 681	43 663 702	فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
54 617 646	84 571 622	فوائد على ودائع الحرفاء
97 599 327	128 235 324	المجموع

عبء 2: عمولات مدينة:

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 783.225 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 1.058.990 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة انخفاضا بـ 275.765 دينار.

إيراد 5/عبء 4: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-15 909 789	-11 440 858	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
2 784 899	7 076 379	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-424 353	236 041	مخصصات/استرجاع على مدخرات للخصوم والأعباء
-112 576	-179 304	مخصصات المدخرات على إجازات مدفوعة الأجر
-700 977	-745 224	مخصصات على مدينون مختلفون
-954 486	-1107 566	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
-3 691 432	-1 659 918	مخصصات جماعية
-	-5 006 164	خسائر على مستحقات تم معاوضته
5 089 283	3 190 420	استرجاع مخصصات على مستحقات تم معاوضتها
-10 879 717	-13 044 753	خسائر على مستحقات تم شطبها
7 665 421	7 717 607	استرجاع مخصصات على مستحقات تم شطبها
3 214 296	5 327 146	استرجاع فوائد مؤجلة خسائر على مستحقات تم شطبها
-13 919 431	-9 636 194	المجموع

عبء 5: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-75 843	-24 745	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
29 736	2 649	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-46 107	-22 096	المجموع

عبء 6: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
29 457 816	31 716 350	أجور ورواتب وأعباء اجتماعية
159 849	90 385	تربصات التكوين
-1 555 139	-5 405 794	رسملة جزء من الأجور
28 062 526	26 400 941	المجموع

عبء 7: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
45 979	159 179	طباعة وتزويدات المكاتب
249 603	237 704	مصاريف المجالس والجمعيات
421 250	589 869	بدل الحضور
946 756	936 643	مصاريف الهاتف والبريد
3 244 854	3 278 538	الضرائب والمعاملات
106 322	137 576	مصاريف مهمات
162 904	141 451	مصاريف الضيافة
8 459	68 494	جرائد ومجلات وتوثيق
121 742	136 055	تنقلات وأسفار
268 188	295 189	منح التأمين
618 211	583 287	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
169 013	304 915	دعاية وإعلان
4 222 196	2 412 725	خدمات وأتعاب
3 627 813	2 948 670	صيانة وتصليح
200 000	200 000	مساهمة في ودادية البنك
99 139	148 314	اشتراكات وإعانات
1 635 876	2 751 974	مصاريف الإيجار ومصاريف أخرى
27 174	40 611	أعباء الإستخلاص
16 175 479	15 371 194	المجموع

عبء 8: رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

يحتوي بند رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
3 520 946	4 004 208	مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية المجمّعة

إيضاح 1: السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
26 643 981	17 289 349	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
463 707 099	370 441 761	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-179 742 915	-216 295 832	ودائع المراسلين الأجانب
-335 672 270	-424 309 196	ودائع واقتراضات البنوك
-25 064 105	-252 873 918	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة

إيضاح 1-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-18 534 580	828 253	النتيجة الصافية:
17 486 484	4 023 615	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		الفوارق الحاصلة:
8 193 754	4 626 567	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
483 158 493	72 658 994	ودائع الحرفاء
-244 902 557	-158 597 607	قروض للحرفاء
-77 126	-122 913	سندات المتاجرة
-23 015 429	-85 924 805	أصول أخرى
6 461 504	20 792 759	خصوم أخرى
228 770 543	-141 715 137	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

إيضاح 2-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-253 407 680	-206 947 664	إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-5 918 392	-31 147 012	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-259 326 072	-238 094 676	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

إيضاح 3-1: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل:

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-	152 000 000	ارتفاع / انخفاض رأس المال
-	152 000 000	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي الليبي،

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي مع التحفظات

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي الليبي والتي تشتمل على الموازنة المجمعة وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2025 وقائمة النتائج المجمعة وجدول التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذات التاريخ، وكذلك الإيضاحات التي تحتوي على ملخص للمبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة وكذلك على بيانات تفصيلية أخرى. تم ضبط هذه القوائم المالية المجمعة من طرف مجلس الإدارة المنعقد 6 أفريل 2026 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ وتبين هاته القوائم المالية المجمعة جملة للموازنة بما قيمته 2.372.562 ألف دينار ونتيجة محاسبية مجمعة إيجابية قدرها 828 ألف دينار.

في رأينا، وما عدى التحفظات المبينة أسفله وانعكاساتها المحتملة فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير تعكس بصفة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية لمجمع البنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2025 ونتيجة عملياته وجدول تدفقاته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في حالة احترام فرضية مواصلة النشاط.

2- أساس الرأي مع التحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن مجمع البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي المطبقة على مراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً لرأينا بالتحفظات الآتي ذكرها:

أ- كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي. غير أنها لا تتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة والانتفاع بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك.

ولا تستجيب المساهمة المذكورة لشروط الإقرار ضمن الأصول كما نصت عليها الفقرة 52 من الإطار المرجعي للمحاسبة المصادق عليه بمقتضى الأمر عدد 2459 لسنة 1996 وخاصة احتمال حصول الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" على منافع إقتصادية مستقبلية.

وفي هذا الإطار، قامت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بطلب رأي قانوني قصد دراسة مختلف السيناريوهات الممكنة التي من شأنها تحقيق الفصل النهائي بين البنك التونسي الليبي ومصرف شمال إفريقيا الدولي. وقد تم عرض هذه السيناريوهات مع تأثيراتها المحتملة على الأموال الذاتية ونسبة الملاءة للبنك على مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 6 أفريل 2026 قصد إتخاذ القرارات المناسبة في الغرض.

ب- يتضمن بند "أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي" حسابا مفتوحا لدى البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي يبلغ رصيده المحاسبي 4.796 ألف دينار (مدين) بتاريخ 31 ديسمبر 2025 في حين ان الرصيد على الكشف المتعلق بنفس هذا الحساب يبلغ 2.831 ألف دينار (دائن) بنفس التاريخ.

لم نتمكن من تحديد أثر هذه الوضعية على القوائم المالية موضوع التقرير المائل بسبب عدم توصلنا ببيان تبرير وتسوية العمليات العالقة والمسجلة في الحساب المذكور.

ت- تضم الأرصدة المحاسبية مبالغ عالقة دائنة ومدينة وفوارق تشمل حسابات النزاعات وحسابات المقاصة والحسابات المتعلقة بالدفع الإلكتروني وحسابات المراسلين وحسابات أخرى مرتبطة جزئيا بنقائص تتعلق بإجراءات جمع وإدخال ومعالجة ومراقبة البيانات المحاسبية. وقد تم رصد مخصصات بمبلغ 500 ألف دينار خلال السنوات السابقة لتغطية المخاطر المحتملة المتعلقة بهذه الوضعية. لم تقم الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بتكوين مخصصات إضافية خلال السنة الحالية في انتظار استكمال مشروع تحديث النظام المعلوماتي الذي شرعت فيه مؤخرًا بهدف تلافي تلك النقائص وتكليف مكتب خارجي مختص بمهمة تسوية المبالغ العالقة ومعالجة الفوارق المسجلة.

هذا وفي ظل الوضعية الحالية لم نتمكن من تقييم المخاطر الناتجة عنها والانعكاسات المحتملة لتسوية المبالغ العالقة على الوضعية المالية ونتيجة المجموعة.

ث- يتضمن بند "أصل 7: أصول أخرى" رصيداً قدره 6.498 ألف دينار بعنوان مبالغ مسجلة كمستحقات على حريف متورط في عمليات تحيل وسرقة أموال، وهي موضوع شكوى تقدمت بها الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بتاريخ 24 جوان 2025 قصد جبر الضرر. بناء على المعطيات المتوفرة، لم تقم الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بتكوين مخصصات بخصوص هذا الرصيد، وذلك في انتظار استكمال التحقيقات الجارية، وكذلك استناداً إلى رأي المحامي المكلف بالملف الذي رجح ارتفاع احتمالات استرداد هذه المبالغ.

هذا ولم نتمكن من تقييم المخاطر النهائية المحتملة التي يمكن أن تنجر عن هذه الوضعية ومدى تأثيرها على القوائم المالية المجمعة ونتيجة المجموعة.

ج- يحتوي بند «الأصول الأخرى» على حساب مدين بمبلغ 4.570 ألف دينار تمت تغطيته بالكامل بالمخصصات وهو يتكون من مصاريف الصندوق الاجتماعي التي بذلتها الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" لفائدة الأعوان دون تخصيص من الأموال الذاتية وذلك في غياب أرباح محققة كما ينص على ذلك النظام الأساسي للصندوق.

هذا ولم نتمكن من تقييم المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنجر عن هذه الوضعية ومدى تأثيرها على الأموال الذاتية ونتيجة المجموعة.

ح- لم نتوصل، إلى تاريخ توقيع هذا التقرير، بالقوائم المالية النهائية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، ولا بتقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بها، بالنسبة للشركات التابعة لمجمع البنك التونسي الليبي والمشمولة بعملية التجميع. وقد تم إدماج الحسابات الخاصة بهذه الشركات على أساس معلومات مالية غير مدققة تم إعدادها من قبل

إداراتها .هذا ولم نتمكن من تحديد ما إذا كان هناك أثر جوهري لهذه الوضعية على القوائم المالية المجمعة في مجملها.

3- فقرات ملاحظة

دون التأثير على صحة الرأي بتحفظات المذكور أعلاه، نودّ أن نلفت إنتباهكم للنقاط التالية:

- تم الإبقاء على ديون مستحقة على حريفين ضمن الديون التي تستحق متابعة خاصة بالرغم من عدم إستخلاص العديد من الاقساط في أجلها بسبب تأخر في إنجاز المشاريع الممولة ذات الصلة. وقد بررت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" هذا الإجراء بالتمشي المعتمد من طرف المجموعة البنكية التي قامت بتمويل المراحل السابقة من تلك المشاريع والمتمثل في مواصلة تمويل الأشغال المتبقية لغاية دخول تلك الاستثمارات حيز الإستغلال. هذا وقد بلغت المخاطر الخام على الحريفين المذكورين مبلغاً جلياً قدره 29.187 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2025 وتم تغطية تلك المخاطر بفوائد مؤجلة بمبلغ 16.424 ألف دينار بنفس التاريخ.
 - تتضمن الأصول الثابتة للشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بتاريخ 31 ديسمبر 2025 عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة بمبلغ محاسبي قدره 12 052 ألف دينار. وقد تحصلت الشركة الأم على تلك العقارات في إطار استخلاص مستحقات على حريف وقد افضت تلك العملية إلى استرجاع المخصصات المكونة بذلك العنوان خلال السنة المالية 2021. هذا ولم تقم هذه الأخيرة بتسجيل تخفيض في قيمة تلك العقارات على أساس تقرير تقييم خارجي تم إنجازه سنة 2025.
 - طبقاً لما ورد بالإيضاح «أصل 6: الأصول الثابتة» من القوائم المالية المجمعة، اعتمدت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" خلال سنة 2025 طريقة إعادة التقييم بالنسبة للأراضي والمباني، وذلك تطبيقاً لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 5 الجديد المتعلق بالأصول الثابتة المادية. وقد ترتب عن هذا التغيير تسجيل تأثير إيجابي على الأموال الذاتية المحاسبية المجمعة بمبلغ قدره 72.715 ألف دينار. ويجدر التنبيه إلى أن فارق التقييم الناتج عن هذا الإجراء لا يتم احتسابه ضمن الأموال الذاتية المعتمدة لتحديد نسبة الملاءة، وذلك طبقاً للقواعد المعمول بها من قبل البنك المركزي التونسي.
 - قامت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" خلال سنة 2025 بإنجاز عملية ترفيع في رأس المال نقدًا بمبلغ قدره 152.000 ألف دينار، مما مكن من تدعيم أمواله الذاتية. غير أنه ورغم هذا التحسن، يظل البنك في حاجة إلى مزيد تدعيم أمواله الذاتية بما يمكنه من الامتثال لمعايير الملاءة وقواعد توزيع المخاطر ومؤشرات الحذر الأخرى المضبوطة من طرف البنك المركزي التونسي.
 - تم إعلام الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" في شهر جويلية 2025 بفتح عملية مراقبة جبايية معمقة تشمل الفترة الممتدة من سنة 2021 إلى سنة 2024. ونظراً لكون إجراءات المراقبة ما تزال جارية ولم تُختم بعد، فإنه يتعدّر في هذه المرحلة تحديد الأثر النهائي لهذه المراجعة على القوائم المالية المجمعة.
- ونلفت الانتباه الى ما ورد أعلاه دون أن يؤثر ذلك على رأينا حول القوائم المالية المجمعة.

4- تقرير مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في تقرير النشاط للمجمع.

إن رأينا حول القوائم المالية المجمعة لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهريّة. وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وفي هذا الصدد فإن تقرير مجلس الإدارة يستدعي نفس الملاحظات على القوائم المالية المجمعة المضمنة في أساس رأينا بتحفظات.

5- مسؤوليات مجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية نقية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة المجمع على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية المجمعة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية مجمع البنك التونسي الليبي أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي الليبي.

6- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- اكتساب فهم عناصر الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف المتوفرة.

- تقييم مدى ملاءمة الطرق المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قام بها مجلس الإدارة والمعلومات ذات الصلة المقدمة من طرفه.

- التوصل إلى خلاصة حول ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك التونسي الليبي على مواصلة نشاطه وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تحمل البنك على عدم استمرار نشاطه.

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية المجمعة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- التواصل مع المسؤولين على الحوكمة فيما يتعلق أساساً بنطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها وبالاستنتاجات الهامة بما في ذلك أوجه القصور الهامة إن وجدت في نظام الرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

- القيام بتقديم تصريح للمسؤولين على الحوكمة بالبنك، والذي يبيّن أننا امتثلنا لقواعد السلوك الأخلاقي ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية كما نقوم بتبليغهم بجميع العلاقات والعوامل الأخرى التي اعتبرنا، بشكل معقول، بأنه يمكن أن تترتب عنها آثار على استقلاليتنا وكذلك الضمانات المتّصلة بها عند الاقتضاء.
- تبليغ مسائل التدقيق الرئيسية للمسؤولين على الحوكمة بالبنك و التي تعتبر المسائل الأهم في تدقيق القوائم المالية المجمعة للفترة المعنيّة. نقوم ببيان هذه المسائل في تقريرنا، إلا إذا كانت النصوص القانونية أو التشريعية تمنع نشرها، أو إذا في حالات نادرة للغاية، نعتبر أنّه لا يجب أن نصح عن مسألة في تقريرنا، لأنّه يمكن التوقّع بشكل معقول أن النتائج الضارّة من تبليغ هذه المسائل تفوق الفوائد للمصلحة العامّة.

II- تقرير حول الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالفحوصات الخاصة التي تنص عليها المعايير الصادرة عن هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية والقوانين الجاري بها العمل في هذا الشأن.

1- فعالية نظام الرّقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، قمنا بالفحوصات الدورية لتقييم نجاعة نظام الرّقابة الداخلية للشركة الأم "البنك التونسي الليبي". وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرّقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها ونجاعته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

ونذكر في هذا الصدد، أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرّقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها ونجاعته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لقد لاحظنا وجود نقائص في نظام الرّقابة الداخلية واعدنا في الغرض تقريراً منفصلاً يحتوي على عديد الإخلالات الجوهرية من بينها نقائص تخص النظام المعلوماتي ومكافحة غسيل الأموال والنزاعات التي بدأ البنك في متابعتها لتلافيها ويمثل التقرير المذكور جزءاً لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

2- التزامات قانونية وتشريعية أخرى

- قامت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" خلال سنة 2025 بإنجاز عملية ترفيع في رأس المال نقدًا بمبلغ قدره 152.000 ألف دينار، مما مكن من تدعيم أموالها الذاتية. غير أنه ورغم هذا التحسن، يظل البنك في حاجة إلى مزيد تدعيم أمواله الذاتية بما يمكنه من الامتثال لمعايير الملاءة وقواعد توزيع المخاطر ومؤشرات الحذر الأخرى المضبوطة من طرف البنك المركزي التونسي.

عملا بمقتضيات الفصل 270 من مجلة الشركات التجارية والذي ينص على ضرورة قيام مراقبي الحسابات بإعلام وكيل الجمهورية بما يبلغ إلى علمهم من أفعال قد تكون مكونة لجرائم دون أن يترتب عن ذلك أي إفشاء للسر المهني وبصفتنا مراقبي حسابات لمجمع البنك التونسي الليبي، قمنا بإعلام وكيل الجمهورية بتاريخ 17 أكتوبر 2025 بأفعال قد تكون مكونة لجرائم.

تونس في، 10 أبريل 2026

مكتب فينور

وليد بن صالح

مكتب سي بي أي تونس

محمد زياد الشاهد