



بنك تونس و الإمارات

Banque de Tunisie et des Emirats



اجتماع الجمعية العامة العادية الثامن وثلاثون 38

يوم 22 أبريل 2020

جدول الأعمال

جدول أعمال الإجتماع الثامن وثلاثون للجلسة العامة العادية لبنك تونس والإمارات المقرر انعقاده يوم 22 أبريل 2020 بتونس

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

النظر في تقرير التصرف لمجلس الإدارة
والقوائم المالية للشركة الأم للسنة المحاسبية
المختومة في 31 ديسمبر 2019

نشاط ومالية البنك إلى غاية 31 ديسمبر 2019

الفهرس

تقرير حول نشاط ومالية البنك في موفى ديسمبر 2019

1- نشاط البنك في موفى ديسمبر 2019

- 1-1- النشاط في مجال القروض متوسطة وطويلة المدى
- 1-1-1 المصادقات
- 2-1-1 الدفوعات
- 2-1- النشاط التجاري
- 1-2-1 تطوّر قائم القروض قصيرة المدى
- 2-2-1 العمليات مع الخارج : القروض الاستنادية
- 3-2-1 ضمانات وكفالات ممنوحة للحرفاء

2- موارد البنك في موفى ديسمبر 2019

- 1-2- الموارد الذاتية
- 2-2- موارد الاقتراض
- 3-2- الموارد المتأتية من الايداعات
- 4-2- تكلفة الموارد المالية

3- تطوّر الأصول في موفى ديسمبر 2019

- 1-3- القروض
- 2-3- مردودية التدخّلات
- 3-3- هامش نسب الفائدة على القروض
- 4-3- التصرّف في الأصول

4- نتائج البنك في موفى ديسمبر 2019

- 1-4- تطوّر المحاصيل البنكية
- 2-4- تطوّر الأعباء المالية
- 3-4- تطوّر الأجور و الأعباء العامة
- 4-4- تطوّر الناتج البنكي الصافي
- 5-4- النتيجة

5- استخلاص القروض

- 1-5- الاستخلاصات الجمليّة

6- مذكرة حول مراقبة المخاطر في موفى ديسمبر 2019

7- التزامات بنك تونس والامارات في موفى ديسمبر 2019

8- أهّم المؤشّرات

9- أحداث ما بعد اختتام السنة المالية 2019 (تنطبق هذه المذكرة أيضا على مجمع بنك تونس والامارات)

10- مشروع اعتماد بنك تونس والإمارات لمعايير المحاسبة الدولية و المعايير الدولية للتقارير المالية

تقرير حول نشاط ومالية البنك إلى غاية ديسمبر 2019

من أهم مؤشرات نشاط البنك في موفى ديسمبر 2019 مقارنة بمستواها في موفى ديسمبر 2018 :

- تراجع المصادقات على قروض متوسطة و طويلة المدى إلى 106 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 156 م د في موفى ديسمبر 2018.
- تراجع الدفوعات إلى 115 م د مقابل 130 م د في موفى ديسمبر 2018.
- استقرار قروض التصرف على مستوى 260,5 م د مقابل 260,8 م د في موفى ديسمبر 2018.
- نمو إيداعات الحرفاء بـ 33 م د في موفى ديسمبر 2019 حيث ارتفعت من 641 م د في موفى ديسمبر 2018 إلى 674 م د في موفى ديسمبر 2019 أي بنسبة 5,1%.
- تراجع مجموع الموازنة إذ بلغ 1.128,8 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 1.142,2 م د في موفى ديسمبر 2018.
- بلغت التّدخلات المصنّفة في موفى ديسمبر 2019 ما قدره 164,6 م د من إجمالي تدخّلات البنك مقابل 137,1 م د في موفى ديسمبر 2018 فيما بلغت تغطية التدخّلات المصنّفة بالمرصودات والفوائد المخصّصة نسبة 51,4% نفس النسبة في موفى ديسمبر 2019 مقابل 59,5% في موفى ديسمبر 2018.
- نموّ إيرادات الاستغلال البنكي إلى 110,6 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 103,3 م د في موفى ديسمبر 2018.
- نموّ الناتج الصّافي البنكي بـ 7,3% حيث بلغ 53,3 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 49,6 م د في موفى ديسمبر 2018 .
- بلغت النتيجة الصافية 5,9 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 0,950 م د في موفى ديسمبر 2018 مع العلم أنّه وقع توظيف ما قيمته 11,0 م د كمدخّرات صافية منها 4,5 م د كمدخّرات إضافية صافية (منشور البنك المركزي عدد 2013-21).

1- نشاط البنك في موفى ديسمبر 2019

1-1 - النشاط في مجال القروض متوسطة وطويلة المدى

المصادقات

تراجع المصادقات على القروض متوسطة وطويلة المدى في موفى ديسمبر 2019 إلى 106 م د مقابل 156 م د في موفى ديسمبر 2018 أي بنسبة -31,8%.

نمو المصادقات

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2019	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018	تقديرات المحيطة لسنة 2019	انجازات سنة 2018	انجازات سنة 2019	انجازات سبتمبر 2019	
67,7%	-19,4%	30.000	25.200	20.319	19.164	-قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات*
-	-	-	-	-	-	-المساهمات
56,4%	-81,5%	15.000	45.796	8.464	6.968	-الإيجار المالي
64,0%	-59,5%	45.000	70.996	28.783	26.132	مجموع القروض للمؤسسات
91,2%	-8,5%	85.000	84.737	77.510	59.802	مجموع القروض للأفراد**
81,8%	-31,8%	130.000	155.733	106.293	85.934	مجموع القروض

* دون اعتبار إعادة الجدولة و قدرها 36,1 م د.
** تم الاعتماد على الدفعات المتعلقة بالقروض الموجهة للأفراد

بالنسبة الى ميزانية 2019، بلغت نسبة الإنجاز 81,8%.

تتوزع الدفعات على قروض الأفراد حسب النوعية كالاتي :

توزيع قروض الأفراد

(بحساب ألف دينار)

نسبة التطور ديسمبر 2019/2018	التطور ديسمبر 2019/2018	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	سبتمبر 2019	الصنف
8,8%	4.283	48.655	52.938	38.313	- قروض استهلاك
-34,0%	-231	680	449	334	- قروض سيارات
-31,9%	-11.279	35.402	24.123	21.155	- قروض السكن
-8,5%	-7.227	84.737	77.510	59.802	مجموع القروض للأفراد

➤ الدفوعات

سجّلت الدفوعات خلال ديسمبر 2019 تراجعاً يقدر بـ 14,5 م د أي نسبة -11,2% بالمقارنة مع ديسمبر 2018.

نموّ الدفوعات

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2019	نسبة التطور ديسمبر 2019/ 2018	تقديرات المحيطة لسنة 2019	إنجازات ديسمبر 2018	إنجازات ديسمبر 2019	إنجازات سبتمبر 2019	
84,6%	-11,9%	24.000	23.041	20.293	26.017	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
-	-	-	-	-	-	- المساهمات
87,8%	-20,6%	20.000	22.113	17.559	15.985	- الإيجار المالي
86,0%	-16,2%	44.000	45.154	37.852	42.002	مجموع القروض للمؤسسات
91,2%	-8,5%	85.000	84.737	77.510	59.802	مجموع القروض للأفراد
89,4%	-11,2%	129.000	129.891	115.362	101.804	مجموع القروض

بالنسبة للميزانية بلغت نسبة الإنجاز 89,4% في موفى ديسمبر 2019.

2-1- النشاط التجاري

➤ تطور قائم القروض قصيرة المدى

شهد قائم القروض قصيرة المدى في موفى ديسمبر 2019 تراجعاً طفيفاً يقدر بـ 0,256 م د بنسبة قدرها -0,1% مقارنة مع ديسمبر 2018 تبعا لتراجع قروض التصرف بالدينار بـ -6,9% وتطور قروض التصرف بالعملة الأجنبية بـ 11,6%.

النشاط التجاري

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2019	تقديرات المحيطة لسنة 2019	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018	الفارق ديسمبر 2019/2018	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	سبتمبر 2019	
139,6%	88.450	-6,9%	-9.089	132.607	123.518	101.382	- قروض التصرف بالدينار
97,4%	52.243	5,8%	2.785	48.124	50.909	48.488	- تسهيلات خزينة
124,5%	67.014	11,6%	8.675	74.764	83.439	63.006	- قروض تصرف بالعملة الأجنبية
84,3%	3.155	-49,7%	-2.627	5.287	2.660	3.155	- تسبقة على إيداعات
123,6%	210.862	-0,1%	-256	260.782	260.526	216.031	المجموع

➤ العمليّات مع الخارج : القروض الإستنادية

سجّلت العمليّات مع الخارج تطوّرا من 13,5 م د في موفى ديسمبر 2018 إلى 20,1 م د في موفى ديسمبر 2019 أي بنسبة 48,7%.

المعاملات مع الخارج

(بحساب ألف دينار)

البند	سبتمبر 2019	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018
اعتماد توريد	7.118	19.608	13.522	45,0%
اعتماد تصدير	1.940	495	-	-
المجموع	9.058	20.103	13.522	48,7%

➤ ضمانات وكفالات للحرفاء

بلغت الضمانات والكفالات للحرفاء ما قيمته 58,0 م د في موفى سنة 2019 مسجّلة انخفاضا بـ 28,8 م د (-33,2%) عمّا كانت عليه في موفى سنة 2018.

توزيع الضمانات والكفالات للحرفاء

(بحساب ألف دينار)

البند	سبتمبر 2019	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018
ضمانات على صفقات	51.661	51.246	67.544	-24,1%
ضمانات وكفالات أخرى	6.575	6.713	9.269	-27,6%
ضمانات الايجار المالي	1.730	55	4.382	-98,7%
الضمانات لفائدة الحرفاء	59.966	58.014	81.195	-28,5%
الضمانات لفائدة البنوك	654	-	5.590	-100,0%
المجموع	60.620	58.014	86.785	-33,2%

2- موارد البنك في موفى ديسمبر 2019

بلغت موارد البنك في موفى ديسمبر 2019 ما قيمته 1.105,2 م د مقابل 1.115,8 م د في موفى ديسمبر 2018.

نموّ موارد البنك

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2019	التوقعات	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	سبتمبر 2019	
%101,0	135.672	%4,56	131.050	137.023	132.131	الموارد الذاتية
%73,5	400.349	%-14,4	343.530	294.175	284.441	موارد الاقتراض
%96,3	700.000	%5,1	641.221	674.002	648.313	إيداعات الحرفاء*
%89,4	1.236.021	%-0,9	1.115.801	1.105.200	1.064.885	المجموع

(* تشمل إيداعات الحرفاء إيداعات المؤسسات المالية المختصة).

1-2- الموارد الذاتية

بلغت الموارد الذاتية في موفى ديسمبر 2019 ما قيمته 137,0 م د مقابل 131,0 م د في موفى ديسمبر 2018 وتوزّع كالاتي :

تطور الموارد الذاتية

(بحساب ألف دينار)

نسبة ميزانية 2019	التوقعات	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	سبتمبر 2019	
%100,0	90.000	-	90.000	90.000	90.000	رأس المال
%100,0	-840	-	-840	-840	-840	الأسهم الذاتية
%95,6	43.868	%0,1	47.513	47.572	47.572	الاحتياطيات
		%-14,5	-6.573	-5.622	-5.623	نتائج مرحلة
%223,6	2.644	%522,5	950	5.913	1.022	النتيجة الصافية
%101,0	135.672	%4,56	131.050	137.023	132.131	المجموع

2-2- موارد الاقتراض

بلغت الاقتراضات الداخلية و الخارجية 294,2 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 343,5 م د في موفى ديسمبر 2018، أي تراجع بـ 49,3 م د.

نموّ موارد الاقتراض

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2019	التوقعات المحيطة	الفارق ديسمبر 2019/2018		ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	سبتمبر 2019	
		النسبة %	القيمة				
446,0%	3.478	276,3%	11.390	4.123	15.513	3.869	إقتراضات خارجية
95,9%	85.194	2,8%	2.248	79.472	81.720	55.194	إقتراضات رقابية
72,0%	114.177	26,3%	17.098	65.091	82.189	99.178	اقتراضات بالعملة الأجنبية في السوق النقدية بما فيها Swap بالعملة.
58,1%	197.500	-41,1%	-80.091	194.844	114.753	126.200	اقتراضات قصيرة المدى من السوق النقدية بما فيها Swap بالدينار وإقتراضات فيما بين البنوك
73,5%	400.349	-14,4%	-49.355	343.530	294.175	284.441	مجموع الاقتراضات

أن مواصلة النشاط على هاته الوتيرة وتحقيق الأهداف يستدعي تعبئة موارد مالية متوسطة المدى إضافية من أجل الحفاظ على التوازنات المالية للبنك ويأتي إصدار البنك القرض الرقاعي 2019 بمبلغ 33,850 مليون دينار في هذا السياق.

3-2- الموارد المتأتية من الايداعات

بلغت ودائع الحرفاء 674,0 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 641,2 م د في موفى ديسمبر 2018 مسجلة ارتفاع حوالي 32,8 م د ونسبة 5,1%.

تطور الموارد المتأتية من الإيداعات

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2019	التوقعات المحيطة	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018	ديسمبر 2018		ديسمبر 2019		سبتمبر 2019		
			%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	
97,5%	102.000	5,8%	14,7%	94.013	14,8%	99.442	15,6%	100.855	حسابات إيداع
98,2%	330.000	16,0%	43,6%	279.295	48,0%	324.093	45,5%	295.300	حسابات لأجل
98,0%	432.000	13,5%	58,2%	373.308	62,8%	423.535	61,1%	396.155	جملة الحسابات لأجل
93,5%	268.000	-6,5%	41,8%	267.913	37,2%	250.467	38,9%	252.158	حسابات تحت الطلب
96,3%	700.000	5,1%	100,0%	641.221	100,0%	674.002	100,0%	648.313	المجموع

ارتفاع موارد البنك المتأتية من الإيداعات بـ 32,8 م د متأتية من ارتفاع حسابات لأجل 44,8 م د وحسابات الإذخار بـ 5,4 م د بينما تراجعت الإيداعات تحت الطلب بـ 17,4 م د تجدر الإشارة أن الإيداعات مئلت 96,3% من التقديرات المرسومة بالميزانية لسنة 2019.

تطور الموارد المتأتية من الإيداعات حسب العملة

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2019	التوقعات	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018	ديسمبر 2018		ديسمبر 2019		سبتمبر 2019		موارد بالدينار
			%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	
%97,5	102.000	%5,8	%14,7	94.013	%14,8	99.442	%15,5	100.855	حسابات إذخار
%98,0	309.000	%17,8	%40,1	257.058	%44,9	302.706	%42,8	277.267	حسابات لأجل
%97,8	411.000	%14,5	%54,8	351.071	%59,7	402.148	%58,3	378.122	جملة الحسابات لأجل
%98,9	134.000	%-30,8	%29,9	191.430	%19,7	132.552	%19,9	128.772	حسابات تحت الطلب
%98,1	545.000	%-1,4	%84,6	542.501	%79,3	534.700	%78,2	506.894	مجموع الإيداعات بالدينار
%101,8	21.000	%-3,8	%3,5	22.237	%3,2	21.387	%2,8	18.033	حسابات لأجل
%88,0	134.000	%54,2	%11,9	76.483	%17,5	117.915	%19,0	123.386	حسابات تحت الطلب
%89,9	155.000	%41,1	%15,4	98.720	%20,7	139.302	%21,8	141.419	مجموع الإيداعات بالعملة
%96,3	700.000	%5,1	%100	641.221	%100	674.002	%100,0	648.313	مجموع الإيداعات

بالنسبة لميزانية 2019، بلغت نسبة انجاز مجموع الإيداعات 96,3%.

4-2 - تكلفة الموارد المالية

نموّ تكلفة الموارد المالية

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2019	التقديرات ديسمبر 2019		ديسمبر 2018		ديسمبر 2019		سبتمبر 2019		النوع
	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	
%92,7	%6,37	276.484	%6,07	391.515	%7,12	256.380	%6,81	266.819	موارد الاقتراض
%135,1	%5,22	3.906	%4,87	4.444	%5,27	5.278	%4,66	3.986	- موارد خارجية
%99,6	%7,09	64.673	%6,53	86.451	%7,09	64.384	%7,06	64.500	- موارد من السوق المالية المحلية
%95,2	%8,68	136.016	%7,24	221.819	%8,76	129.424	%8,19	138.559	- موارد من السوق النقدية بالدينار بما فيه (Swap)
%63,8	%1,40	71.889	%1,32	72.843	%1,89	45.889	%1,83	49.138	- موارد من السوق النقدية بالعملة بما فيه (Swap)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- موارد من المؤسسات البنكية بالدينار
-	-	-	%8,04	5.958	%10,72	11.405	%11,18	10.636	- قروض أخرى
%99,9	%5,37	670.663	%4,19	587.110	%5,39	670.198	%5,06	671.753	إيداعات الحرفاء
%102,3	%0,27	107.160	%0,27	83.518	%0,27	109.583	%0,27	98.968	- إيداعات الحرفاء بالعملة
%99,5	%6,35	563.503	%4,84	503.592	%6,40	560.614	%5,89	572.785	- إيداعات الحرفاء بالدينار
%97,8	%5,66	947.147	%4,94	978.625	%5,87	926.578	%5,56	938.572	المجموع
%100,4	%6,82	768.098	%5,74	822.264	%6,91	771.106	%6,45	790.466	اجمالي الموارد بالدينار
%86,8	%0,72	179.049	%0,76	156.361	%0,75	155.472	%0,79	148.106	اجمالي الموارد بالعملة

يتبين من هذا الجدول أن معدّل تكلفة الموارد ارتفع من 4,94% في موفى ديسمبر 2018 إلى 5,87% في موفى ديسمبر 2019 ويبقى البنك مطالباً بالتحكّم أكثر في تكلفة موارد خاصة بالإيداعات بالدينار.

تتوزع ايداعات الحرفاء كما يلي :

نموّ تكلفة إيداعات الحرفاء

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2019	التقديرات المحيطة ديسمبر 2019		ديسمبر 2018		ديسمبر 2019		سبتمبر 2019		النوع
	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	
%99,4	%5,00	96.159	%5,00	82.414	%5,00	95.599	%5,00	94.340	ادّخار
%101,1	%10,27	203.767	%8,63	163.993	%10,41	206.040	%10,08	205.144	إيداعات لأجل بالدينار
%98,6	%12,21	77.917	%9,28	63.584	%12,28	76.833	%10,91	74.611	سندات ودائع
%98,1	%0,27	185.659	%0,11	193.768	%0,10	182.143	%0,10	198.690	إيداعات تحت الطلب بالدينار
%99,5	%6,35	563.503	%4,84	503.592	%6,40	560.614	%5,89	572.785	إجمالي إيداعات الحرفاء بالدينار
%101,1	%0,34	20.562	%0,34	18.467	%0,34	20.788	%0,34	20.745	إيداعات لأجل بالعملة
%102,5	%0,25	86.599	%0,25	65.051	%0,25	88.795	%0,25	78.223	إيداعات تحت الطلب بالعملة
%102,3	%0,27	107.160	%0,27	83.518	%0,27	109.583	%0,27	98.968	إجمالي إيداعات الحرفاء بالعملة
%99,9	%5,37	670.663	%4,19	587.110	%5,39	670.198	%5,06	671.753	المجموع

3- تطوّر الأصول في موفى ديسمبر 2019

1-3- القروض

تتوزع محفظة القروض في موفى ديسمبر 2019 كما يلي :

نموّ القروض

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2019	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018	ميزانية محيئة لسنة 2019		31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2018		30 سبتمبر 2019		المنصف
		النسبة %	القيمة الخام (*)	النسبة %	القيمة الخام (*)	النسبة %	القيمة الخام (*)	النسبة %	القيمة الخام (*)	
106,6%	-2,8%	27,8%	238.581	28,9%	254.315	30,1%	261.607	29,8%	256.932	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
109,9%	-8,5%	17,6%	151.319	18,9%	166.308	20,9%	181.721	19,6%	168.737	- قروض متوسطة وطويلة المدى غير مصنفة
100,9%	10,2%	10,2%	87.262	10,0%	88.007	9,2%	79.885	10,2%	88.195	- قروض متوسطة وطويلة المدى مصنفة
-	-	-	-	0,2%	1.395	0,0%	302	0,3%	2.677	قروض صنف 2
-	-	-	-	1,5%	12.924	0,1%	984	0,9%	7.956	قروض صنف 3
-	-	-	-	8,4%	73.687	10,7%	78.599	9%	77.562	قروض صنف 4 و 5
108,8%	-2,9%	26,8%	229.693	28,4%	249.948	29,7%	257.414	26,7%	230.269	- قروض قصيرة المدى للمؤسسات
103,2%	-8,0%	23,0%	197.103	23,1%	203.456	25,5%	221.041	21,5%	184.937	- قروض قصيرة المدى غير مصنفة
142,7%	27,8%	3,8%	32.590	5,3%	46.492	4,2%	36.372	5,3%	45.333	- قروض قصيرة المدى مصنفة
107,7%	-2,8%	54,6%	468.274	57,3%	504.263	59,8%	519.020	56,6%	487.201	مجموع القروض للمؤسسات
97,1%	8,1%	37,8%	323.866	35,8%	314.354	33,5%	290.756	35,9%	309.108	- قروض متوسطة وطويلة المدى للأشخاص
97,9%	6,1%	35,2%	301.610	33,6%	295.293	32,1%	278.224	33,5%	288.165	- قروض متوسطة وطويلة المدى غير مصنفة
85,6%	52,1%	2,6%	22.256	2,2%	19.061	1,4%	12.531	2,4%	20.943	- قروض متوسطة وطويلة المدى مصنفة
93,5%	27,2%	1,7%	14.312	1,5%	13.376	1,2%	10.517	1,6%	13.616	- قروض قصيرة المدى للأشخاص
140,1%	29,1%	0,8%	6.440	1,0%	9.020	0,8%	6.988	1,1%	9.299	- قروض قصيرة المدى غير مصنفة
55,3%	23,4%	0,9%	7.871	0,5%	4.356	0,4%	3.530	0,5%	4.317	- قروض قصيرة المدى مصنفة
96,9%	8,8%	39,4%	338.177	37,3%	327.730	34,7%	301.273	37,5%	322.725	مجموع القروض للأشخاص
103,2%	1,4%	94,0%	806.451	94,6%	831.993	94,5%	820.293	94%	809.925	- المجموع العام للقروض
102,7%	-2,0%	76,5%	656.471	76,7%	674.078	79,3%	687.975	75,6%	651.138	قروض غير مصنفة
105,3%	19,3%	17,5%	149.980	18,0%	157.915	15,2%	132.318	18,4%	158.788	قروض مصنفة
94,9%	-0,2%	5,4%	46.081	5,0%	43.734	5,0%	43.827	5,5%	47.195	مجموع الإيجار المالي غير المصنف
72,1%	-5,6%	0,59%	5.040	0,4%	3.635	0,4%	3.851	0,48%	4.152	مجموع الإيجار المالي المصنف
92,7%	-0,6%	6,0%	51.121	5,4%	47.369	5,5%	47.677	6%	51.347	المجموع العام للإيجار المالي
102,8%	-1,9%	81,9%	702.552	81,6%	717.812	84,3%	731.801	81,1%	698.333	مجموع القروض غير المصنفة باعتبار الإيجار المالي
104,2%	18,6%	18,1%	155.020	18,4%	161.550	15,7%	136.169	18,9%	162.940	مجموع القروض المصنفة باعتبار الإيجار المالي
102,5%	1,3%	100,0%	857.572	100,0%	879.362	100,0%	867.971	100,0%	861.273	المجموع العام
		18,1%		18,4%		15,7%		18,9%		- نسبة القروض المصنفة
		89.460		84.353		81.268		92.549		- تغطية القروض المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة (**)
		57,7%		52,2%		59,7%		56,8%		- نسبة تغطية القروض المصنفة

* تشمل القيمة الخام لقائم القروض والمستحقات من أصل الدين والفوائد المستخلصة مسبقاً وفوائد الإستخلاص والقروض على المؤسسات المالية المختصة والقروض المدعومة من الدولة.

** توظيف مبلغ 130 ألف دينار من الاحتياطي لمخاطر بنكية عامّة لمرصودات في موفى ديسمبر 2019 دون احتساب المرصودات الجماعية بما قيمته 8,391 مليون دينار.

مع الإشارة الى أنّ 27,9% من جملة القروض المصنّفة الى غاية 31 ديسمبر 2019 تنتمي الى القطاع السياحي أي ما يقارب 45,1 م د يليها قطاع الصناعة بما قيمته 43,0 م د (26,6%).

القروض المصنّفة حسب القطاعات في موفى ديسمبر 2019

القطاع	المبلغ الخام في 31 ديسمبر 2019	% من القروض	القروض المصنّفة في 31 ديسمبر 2019	% من القروض	% من إجمالي القروض القطاعية	تغطية (*) القروض المصنّفة	نسبة التغطية القطاعية (*)
السياحة	62.134	7,1%	45.096	27,9%	72,6%	29.962	66,4%
الصناعة	225.919	25,7%	43.008	26,6%	19,0%	23.470	54,6%
الخدمات	218.286	24,8%	30.707	19,0%	14,1%	13.368	43,5%
البعث العقاري	36.857	4,2%	18.982	11,7%	51,5%	6.824	35,9%
الفلاحة	8.436	1,0%	340	0,2%	4,0%	221	65,0%
الأشخاص	327.730	37,3%	23.417	14,5%	7,1%	10.378	44,3%
الإجمالي	879.362	100%	161.550	100%	18,4%	84.223	52,1%

(*) دون اعتبار مبلغ 130 الف دينار من الاحتياطي لمخاطر بنكية عامة.

هذا وتجدر الإشارة الى :

❖ نموّ محفظة قروض البنك من 868,0 م د في موفى ديسمبر 2018 الى 879,4 م د في موفى ديسمبر 2019 نتيجة أساسا ارتفاع قائم القروض للأشخاص من 301,0 م د الى 327,7 م د .

تطور القروض المصنّفة حسب القطاعات بين ديسمبر 2018 و ديسمبر 2019

(بحساب ألف دينار)

القطاع	القروض المصنّفة			النسبة
	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	
السياحة	48.367	45.096	46.034	-2,0%
الصناعة	39.883	43.008	34.835	23,5%
الخدمات	35.594	30.707	29.142	5,4%
البعث العقاري	12.967	18.982	9.242	105,4%
الفلاحة	869	340	855	-60,2%
الأشخاص	25.260	23.417	16.061	45,8%
الإجمالي	162.940	161.550	136.169	18,6%

2-3- مردودية التّدخلات

بلغ معدل المبالغ الجارية للتّدخلات 711 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 702,9 م د في ديسمبر 2018. وسجّل معدّل نسب الفائدة الموظّفة على القروض ارتفاعا خلال شهر ديسمبر 2019 إذ بلغ نسبة 9,38% مقابل 8,49% في ديسمبر 2018.

تطوّر مردودية القروض

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2019	تقديرات 2019		ديسمبر 2018		ديسمبر 2019		سبتمبر 2019		التّدخلات
	نسبة الفائدة	معدل المبالغ الجارية	نسبة الفائدة	معدل المبالغ الجارية	نسبة الفائدة	معدل المبالغ الجارية	نسبة الفائدة	معدل المبالغ الجارية	
100,9%	11,34%	118.668	10,11%	131.446	11,11%	119.709	11,10%	122.469	قروض قصيرة المدى للمؤسسات بالدينار
87,2%	10,17%	186.367	9,08%	178.141	9,95%	162.508	9,92%	164.575	قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
94,3%	11,01%	314.886	8,72%	272.572	9,13%	296.799	9,02%	303.509	قروض متوسطة وطويلة وقصيرة المدى للأشخاص
108,5%	9,40%	41.852	8,49%	41.863	9,57%	45.426	9,38%	47.182	إيجار مالي
94,4%	10,73%	661.773	9,10%	624.023	9,76%	624.442	9,68%	637.736	المجموع بالدينار
122,6%	2,85%	70.588	3,64%	78.857	6,62%	86.551	6,21%	80.511	قروض قصيرة المدى للمؤسسات بالعملة الأجنبية
122,6%	2,85%	70.588	3,64%	78.857	6,62%	86.551	6,21%	80.511	المجموع بالعملة الأجنبية
97,1%	9,97%	732.361	8,49%	702.879	9,38%	710.993	9,29%	718.247	المجموع

بلغ معدّل نسبة الفائدة على القروض بالدينار 9,76% في موفى ديسمبر 2019، علما وأنّ ميزانية البنك اعتمدت نسبة فائدة مرجعية بـ 7,82%.

3-3- هامش نسب الفائدة على القروض

بحساب ألف دينار

نسبة انجاز ميزانية 2019	التقديرات ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	سبتمبر 2019	
%90,9	%10,73	%9,10	%9,76	%9,68	معدّل نسبة الفائدة على القروض بالدينار
%232,3	%2,85	%3,64	%6,62	%6,21	معدّل نسبة الفائدة على القروض بالعملة
%101,3	%6,82	%5,74	%6,91	%6,45	معدّل نسبة التكلفة على الموارد المالية بالدينار*
%104,2	%0,72	%0,76	%0,75	%0,79	معدّل نسبة التكلفة على الموارد المالية بالعملة
%72,9	%3,91	%3,36	%2,85	%3,23	هامش نسب الفائدة على القروض بالدينار
%275,6	%2,13	%4,20	%5,87	%5,42	هامش نسب الفائدة على القروض بالعملة

(* دون اعتبار الموارد الذاتية)

سجّل هامش نسبة الفائدة على القروض بالدينار انخفاضا إذ بلغ 2,85% في ديسمبر 2019 مقابل 3,36% في ديسمبر 2018 فيما سجّل هامش نسب الفائدة على القروض بالعملة تحسّنا إذ بلغ 5,87% مقابل 4,20% في موفى ديسمبر 2018.

4-3- التصرف في الأصول

بلغ مجموع التّدخّلات في موفى ديسمبر 2019 ما قيمته 994,7 م د مقابل 1.033,6 م د في ديسمبر 2018. أمّا التّدخّلات المصنّفة فقد بلغت 164,6 م د أي ما يعادل 16,6% من مجموع التّدخّلات مقابل 137,1 م د بنسبة 13,3% في ديسمبر 2018.

تغطية الأصول المصنفة

(بحساب ألف دينار)

في موفى ديسمبر 2018			في موفى ديسمبر 2019			في موفى سبتمبر 2019			التدخلات
النسبة %	تدخلات مصنفة	تدخلات	النسبة %	تدخلات مصنفة	تدخلات	النسبة %	تدخلات مصنفة	تدخلات	
%22,4	116.258	519.020	%26,7	134.499	504.263	%27,4	133.528	487.201	قروض للمؤسسات
%5,33	16.061	301.273	%7,1	23.417	327.730	%7,8	25.260	322.725	قروض للأشخاص
%8,07	3.851	47.677	%7,7	3.635	47.369	%8,1	4.152	51.347	إيجار مالي
%15,7	136.169	867.971	%18,4	161.550	879.362	%18,9	162.940	861.273	إجمالي القروض
%0,6	940	165.581	%2,7	3.092	115.349	%4,8	5.983	125.128	تعهدات بالإمضاء
%13,3	137.109	1033.552	%16,6	164.642	994.711	%17,1	168.923	986.401	المجموع
81.604			84.601			92.873			المرصودات والفوائد المخصصة
%59,5			%51,4			%55,0			نسبة تغطية التدخلات المصنفة

- باعتبار توظيف 130 ألف دينار من الاحتياطي لمخاطر بنكية عامة الى مرصودات.
- باعتبار مرصودات على التعهدات بالإمضاء بما قيمته 248 ألف دينار في موفى ديسمبر 2019 و 336 ألف دينار في موفى ديسمبر 2018.

4- نتائج البنك في موفى ديسمبر 2019

بلغ الناتج البنكي الصافي في موفى ديسمبر 2019 53,3 م د مقابل 49,6 م د في ديسمبر 2018.

حسابات النتائج في موفى ديسمبر 2019

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز الميزانية المحيطة 2019	الميزانية المحيطة سنة 2019	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018	إنجازات* ديسمبر 2018	إنجازات ديسمبر 2019	إنجازات سبتمبر 2019	
%104,7	77.548	%15,0	70.646	81.227	57.423	فوائد دائنة ومدخيل مماثلة
%96,2	20.635	%17,5	16.888	19.845	14.347	عمولات دائنة
%76,6	3.360	%-46,6	4.823	2.575	2.060	ربح /خسارة على عمليات صرف
%118,8	5.871	%-36,5	10.982	6.974	4.188	مدخيل محفظة الإستثمار و المحفظة التجارية
%103,0	107.414	%7,0	103.339	110.621	78.018	مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
%102,3	55.347	%6,2	53.325	56.619	40.754	فوائد مدينة و اعباء مماثلة
%124,7	588	%88,9	388	733	470	عمولات مدينة
%102,5	55.935	%6,8	53.713	57.352	41.224	مجموع اعباء الإستغلال البنكية
%103,5	51.479	%7,3	49.626	53.269	36.794	الناتج البنكي الصافي
%113,2	-34.721	%16,0	-33.887	-39.302	-25.504	أعباء الإستغلال العامّة و الأجور
%92,9	-1.711	%-29,0	-2.239	-1.590	-1.208	الإستهلاكات
%82,3	15.047	%-8,3	13.500	12.377	10.082	نتيجة الإستغلال قبل طرح المرصودات
%49,3	-12.141	%-52,2	-12.514	-5.986	-8.506	مرصودات ونتيجة تصحيح قيم
%-52,8	-142	%-67,4	+230	75	-453	أرباح/خسائر على عناصر عادية و غير عادية
%233,9	2.764	%431,7	1.216	6.466	1.123	النتيجة
%-460,8	-120	%107,9	-266	-553	-101	أداء على الأرباح
%223,6	2.644	%522,4	950	5.913	1.022	النتيجة الصافية

* معطيات وقعت معالجتها من أجل المقارنة.

مقارنة مع النتائج المسجلة في موفى ديسمبر سنة 2018، سجّلت إيرادات الاستغلال البنكي نموًا بـ 7,0 % في موفى ديسمبر 2019 ويرجع هذا إلى تطوّر الفوائد الدائنة بـ 10,6 م د والعمولات بما قيمته 3,0 م د في المقابل سجلت أعباء الاستغلال البنكي نموًا بنسبة 3,6 م د.

بالمقارنة مع التّقديرات في ميزانية 2019، بلغت إيرادات الاستغلال البنكي 103,0 % فيما مثلت أعباء الاستغلال البنكيّة 102,5 % من الميزانية.

فاق الناتج البنكي الصافي الميزانية بـ 3,5 %.

1-4- تطوّر المحاصيل البنكية

سجّلت الإيرادات البنكية تحسّناً إذ بلغت 110,6 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 103,3 م د في موفى ديسمبر 2018 ويعود هذا التطوّر الى ارتفاع مداخيل القروض طويلة المدى للأشخاص إذ بلغت 27,3 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 24,3 م د في موفى ديسمبر 2018 (+12,1%). كما عرفت إيرادات القروض قصيرة المدى المسندة للمؤسسات تطوّراً بـ 7,6 م د (35,2%).

وتطوّرت إيرادات الاستغلال البنكي كالتالي :

الإيرادات البنكية في موفى ديسمبر 2019

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية محتّبة لسنة 2019	ميزانية محتّبة لسنة 2019	نسبة التطوّر 2019/2018	إنجازات* ديسمبر 2018	إنجازات ديسمبر 2019	إنجازات سبتمبر 2019	
%98,0	45.236	%3,7	42.746	44.326	31.334	المحاصيل المتأتية من الفوائد الدائنة المتوسطة وطويلة المدى
%99,2	17.160	%-7,5	18.405	17.030	11.601	▪ فوائد على المؤسسات
%97,2	28.076	%12,1	24.341	27.296	19.733	▪ فوائد على الأشخاص
%119,4	24.534	%35,2	21.668	29.305	20.726	المحاصيل المتأتية من الفوائد الدائنة القصيرة المدى
%119,4	24.534	%32,6	7.293	9.673	6.152	▪ فوائد على قروض على المؤسسات
-	-	%39,5	5.525	7.706	5.699	▪ فوائد على الحسابات الجارية المدينة
-	-	%29,8	3.921	5.089	3.735	▪ فوائد على خصم تجاري
-	-	%33,8	4.796	6.416	4.856	▪ فوائد على تمويلات بالعملة الأجنبية
-	-	%216,5	133	421	284	▪ فوائد على تسبيقات على حسابات لأجل
%98,9	2.915	%-21,9	3.696	2.884	2.174	عمولات التعهّد والضمان و الدراسة
%112,2	1.170	%5,6	1.243	1.313	928	عمولات على العمليات البنكية مع الخارج
%92,8	16.856	%29,1	12.123	15.648	11.245	عمولات على العمليات البنكية المحلية
%119,2	3.941	%12,7	4.165	4.696	2.948	مداخيل الإيجار المالي
%76,6	3.360	%-46,6	4.823	2.575	2.060	أرباح/خسائر على عمليات الصرف
%82,1	3.531	%57,2	1.893	2.900	2.415	المداخيل المتأتية من التوظيفات في السوق النقدية
%118,8	5.871	%-36,5	10.982	6.974	4.188	مداخيل محفظة الاستثمار والمحفظة التجارية
%103,0	107.414	%7,0	103.339	110.621	78.018	المجموع

* معطيات وقعت معالجتها من أجل المقارنة.

2-4- تطوّر الأعباء المالية

الأعباء المالية في موفى ديسمبر 2019

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2019	ميزانية المحيئة لسنة 2019	نسبة التطور ديسمبر 2019/2018	ديسمبر* 2018	ديسمبر 2019	سبتمبر 2019	
%108,7	127	%5,3	131	138	85	أعباء على الاقتراضات الخارجية
%111,3	124	%5,3	131	138	85	- فوائد مدينة دائنة
-	3		-		-	- عمولات مدينة دائنة
%88,5	14.979	%-24,4	17.539	13.255	10.966	أعباء على الاقتراضات من البنوك
-	-	%-24,4	17.534	13.255	10.966	- فوائد على إقتراضات قصيرة المدى
-	-	%-100,0	5	-	-	- فوائد على إقتراضات متوسطة المدى
%106,6	4.477	%-22,1	6.131	4.773	3.484	أعباء على القروض الرقاعية
%107,5	35.764	%30,2	29.524	38.453	26.219	أعباء على إيداعات الحرفاء
%124,7	588	%88,9	388	733	470	عمولات مدينة
%102,5	55.935	%6,8	53.713	57.352	41.224	المجموع

* معطيات وقعت معالجتها من أجل المقارنة.

سجّلت أعباء الاستغلال البنكي ارتفاعا في موفى ديسمبر 2019 مقارنة مع موفى ديسمبر 2018، حيث بلغت 57,4 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 53,7 م د في موفى ديسمبر 2018 أي بزيادة بـ 3,6 م د على السنة الماضية.

يفسّر ذلك بارتفاع أعباء على إيداعات الحرفاء من البنوك بـ 8,9 م د إذ بلغت في موفى ديسمبر 2019 38,5 م د مقابل 29,5 م د موفى ديسمبر 2018 (30,2%).

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

بالنسبة إلى ميزانية سنة 2019 تجدر الإشارة إلى أن الأعباء المالية اجتازت الأهداف المرسومة بالميزانية نسبة 2,5% ويرجع ذلك أساسا الى ارتفاع نسبة السوق النقدية في موفى ديسمبر 2019 مقارنة مع النسبة المعتمدة في هيكل ميزانية سنة 2019 مع العلم أنّه وقع صرف القرض الرقاعي لسنة 2019 بما قيمته 33,8 م د في موفى سنة 2019.

3-4- تطوّر الأجور والأعباء العامة

بلغت الأجور والأعباء العامة 39,3 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 33,9 م د في موفى ديسمبر 2018.

نموّ الأجور والنفقات العامة

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2019	نسبة التطوّر ديسمبر 2018 / ديسمبر 2019	ميزانية محيّنة 2019	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	
%104,9	%12,2	25.974	24.293	27.254	الأجور
%137,7	%25,6	8.747	9.594	12.048	الأعباء العامة
%113,2	%16,0	34.721	33.887	39.302	المجموع

تجدر الإشارة الى أنّ الأجور والأعباء العامّة سجّلت إرتفاعا بـ 5,4 م د (16,0%).

بالنسبة للأجور بلغت الزيادة 3 م د (12,2%) راجعة أساسا :

1. الزيادة القطاعيّة بـ 1,3 مليون دينار بإعتبار نفقات المؤجّر : 40,4% من الزيادة .
2. الزيادة في النفقات الإجتماعيّة (CNSS – CAVIS ...) : 1,141 م د (35,5%)
3. جدول الترقّيات 2019 للإطارات العليا بإعتبار نفقات المؤجّر (30 ألف دينار : 0,9% من الزيادة)
4. الترسيم والإنتدابات بإعتبار نفقات المؤجّر (263 ألف دينار : 8,2% من الزيادة)
5. مدخّرات على قائم أيّام العطل للموظفين (73 ألف دينار : 2,3% من الزيادة)
6. تكاليف خدمات المطاعم : 107 م د (3,3% من الزيادة)
7. منح أخرى : 70 ألف دينار (2,2% من الزيادة)

بالنسبة للأعباء العامة بلغت الزيادة 2.454 م د (25,6%) راجعة بالأساس :

1. نفقات متعلّقة بالخدمات النقديّة 533 الف دينار (13,9% من الزيادة)
2. نفقات استغلال وتوزيع المياه والكهرباء والغاز والهاتف : 398 الف دينار (10,4% من الزيادة)
3. نفقات الكراء 291 ألف دينار (7,6% من الزيادة)
4. نفقات انشاء القرض الرقاعي 2019 : 264 الف دينار (6,9% من الزيادة)
5. معدّات المكاتب : 22 ألف دينار (5,8% من الزيادة)

4-4- تطوّر الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي 53,3 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 49,6 م د في موفى ديسمبر 2018 مسجّلا تطوّرًا بـ 3,6 م د (7,3%).

5-4- النتيجة

بلغت النتيجة الصافية 5,9 م د في موفى ديسمبر 2019 مقابل 0,950 م د في موفى ديسمبر من سنة 2018 مع العلم أنّه وقع توظيف ما قيمته 11,0 م د كمدخّرات صافية منها 4,5 م د كمدخّرات إضافية صافية (منشور البنك المركزي عدد 2013-21).

5- استخلاص القروض

1-5- الإستخلاصات الجمليّة

➤ الإستخلاصات الجمليّة دون اعتبار القروض في طور النّزاعات

بلغت الإستخلاصات الجمليّة للقروض الطويلة ومتوسطة المدى وقروض الإيجار مالي في نهاية شهر ديسمبر 2019 ما قيمته 73.763 م د مقابل 73.705 م د لنفس الفترة من سنة 2018. وعرفت نسبة الإستخلاصات الجمليّة الى غاية ديسمبر 2019 تراجعاً بـ 2,15% مقارنة بنفس الفترة لسنة 2018.

نموّ الاستخلاصات

(بحساب ألف دينار)

النموّ %	2019	2018	إلى غاية 31 ديسمبر 2019
+3%	102.508	99.454	- المبلغ المطلوب للإستخلاص (*)
0%	73.763	73.705	- حجم الإستخلاصات
-2,15%	71,95%	74,1%	- نسبة الإستخلاص
+11,63%	28.745	25.749	- المبالغ الغير المستخلصة
+2,15%	28,05%	25,9%	- نسبة المبالغ الغير المستخلصة

* بدون اعتبار فوائد التأخير ومصاريف مختلفة

أ- توزيع الإستخلاصات حسب آجال الأقساط

توزيع الإستخلاصات حسب آجال الأقساط

(بحساب ألف دينار)

الأقساط في آجالها (مدة الإستخلاص أقل من 15 يوماً)		الأقساط بعد آجالها (مدة الإستخلاص أكثر من 15 يوماً)		إلى غاية 31 ديسمبر 2019
نسبة الإستخلاصات	الإستخلاصات	نسبة الإستخلاصات	الإستخلاصات	
62%	63.555	38%	38.953	102.508

ب- توزيع الإستخلاصات حسب نوعيّة التدخّلات

توزيع الإستخلاصات حسب نوعيّة التدخّلات

(بحساب الف دينار)

2019			2018			إلى غاية 31 ديسمبر 2019
النسبة	المبلغ المستخلص	المطلوب للاستخلاص	النسبة	المبلغ المستخلص	المطلوب للاستخلاص	
63,47%	48.850	76.965	66,4%	49.447	74.473	- القروض الطويلة ومتوسطة المدى
97,53%	24.913	25.543	97,1%	24.258	24.981	- الإيجار المالي
71,95%	73.763	102.508	74,1%	73.705	99.454	المجموع

بلغ حجم استخلاصات القروض طويلة ومتوسطة المدى إلى نهاية شهر ديسمبر 2019 ما قيمته 48.850 م د مقابل 49.447 م د بالنسبة لنفس الفترة من سنة 2018. إذ عرفت نسبة الاستخلاص إنخفاضا بـ 2,93% في نهاية شهر ديسمبر 2019 مقارنة مع نفس الفترة من سنة 2018 إذا أصبحت نسبة الاستخلاص 63,47% في نهاية شهر ديسمبر 2019 بالنسبة لـ 66,4% في نهاية شهر ديسمبر 2018.

أما بالنسبة لقروض الإيجار المالي فقد سجّلت نسبة الاستخلاص إرتفاعا بـ 0,43% في نهاية شهر ديسمبر 2019 مقارنة مع نفس الفترة من سنة 2018 إذا أصبحت نسبة الاستخلاص 97,53% في نهاية شهر ديسمبر 2019 بالنسبة لـ 97,1% في نهاية شهر ديسمبر 2018.

6- مذكرة حول مراقبة المخاطر في موفى ديسمبر 2019

1-6- نمو التعهدات

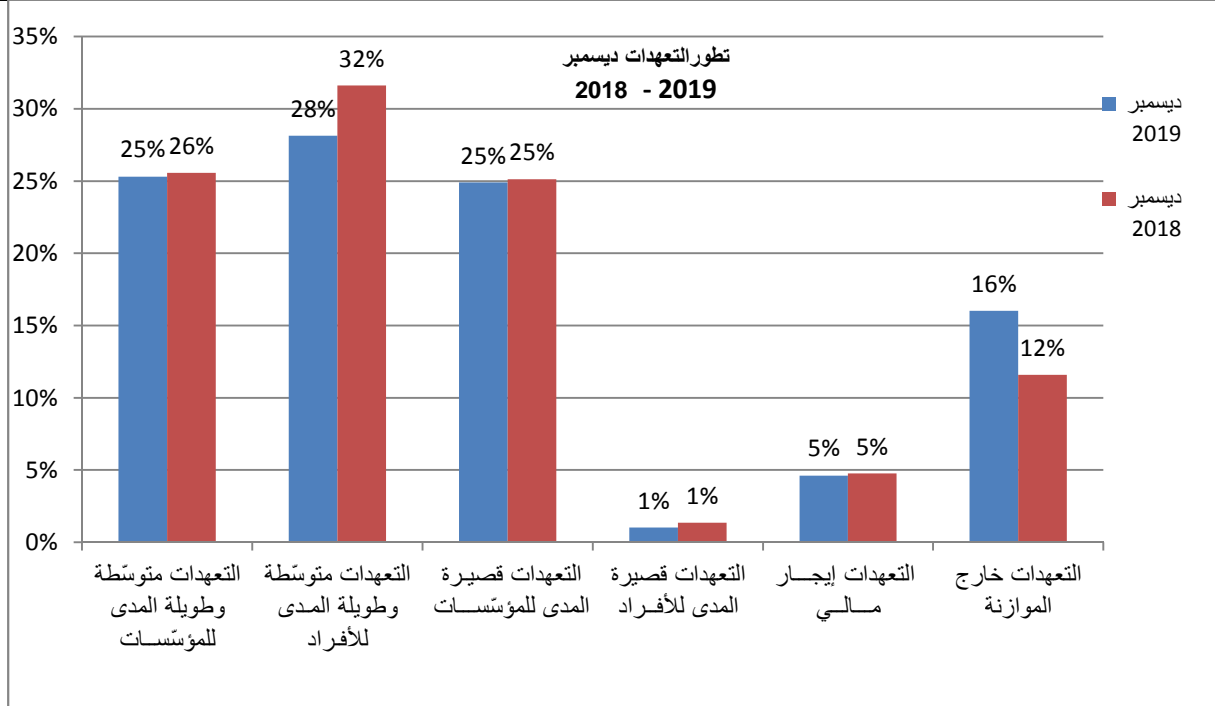
يبلغ مجموع التّعهدات الخامّ للبنك في 31 ديسمبر 2019 ما يناهز 1.033,4 م د مقابل 1.068,7 م د في 31 ديسمبر 2018 أي بتراجع يقدر بـ 3,3 %.

وتتوزع هذه التّعهدات كما يلي:

نموّ التّعهدات

(بحساب ألف دينار)

التعهدات	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	معدل نسبة النمو
القروض الطويلة والمتوسطة المدى للمؤسسات	257.772	254.261	261.592	-2,8 %
القروض الطويلة والمتوسطة المدى للأشخاص الطبيعيين	308.268	314.407	290.756	8,13 %
القروض قصيرة المدى للمؤسسات	230.269	249.970	257.414	-2,89 %
القروض قصيرة المدى للأشخاص الطبيعيين	13.616	13.364	10.517	27,07 %
قروض الإيجار المالي	51.347	47.369	47.677	-0,65 %
إجمالي التّعهدات باستثناء التّعهدات خارج الموازنة والمساهمات	861.272	879.371	867.956	1,32 %
التّعهدات خارج الموازنة (*)	125.128	115.349	165.581	-30,34 %
إجمالي التّعهدات باستثناء المساهمات	986.400	994.720	1033.537	-3,76 %
المساهمات	34.952	38.703	35.136	10,15 %
المجموع العام	1021.352	1033.423	1068.673	-3,3 %



يبرز نموّ التعهّات في 31 ديسمبر 2019 مقارنة مع 31 ديسمبر 2018 ما يلي :

- ❖ نمو القروض الطويلة والمتوسطة المدى للأشخاص الطبيعيين بنسبة بلغت 8,13 % جعلها تمثل 32% من إجمالي التعهّات (باستثناء المساهمات).
- ❖ تراجع القروض الطويلة والمتوسطة المدى للمؤسّسات بـ 2,8 % مقارنة مع ديسمبر 2018 وتمثّل هذه القروض 25 % من إجمالي تعهّات البنك باستثناء المساهمات (مقابل 26 % في ديسمبر 2018).
- ❖ تراجع القروض قصيرة المدى للمؤسّسات بـ 2,9 % مقارنة مع 31 ديسمبر 2018 وتمثّل هذه القروض 25 % من إجمالي تعهّات البنك في ديسمبر 2019.

6-2- التوزيع القطاعي للتعهّات

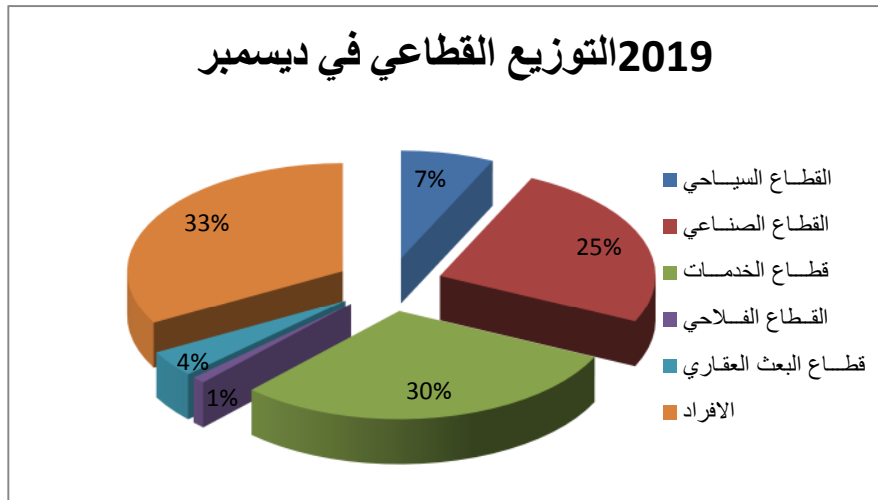
تتوزّع تعهّات البنك قطاعيًا في 31 ديسمبر 2019، (باستثناء المساهمات) بالمقارنة مع نتائج ديسمبر 2018 كما يلي :

التوزيع القطاعي للتعهّات (2018-2019)

(بحساب ألف دينار)

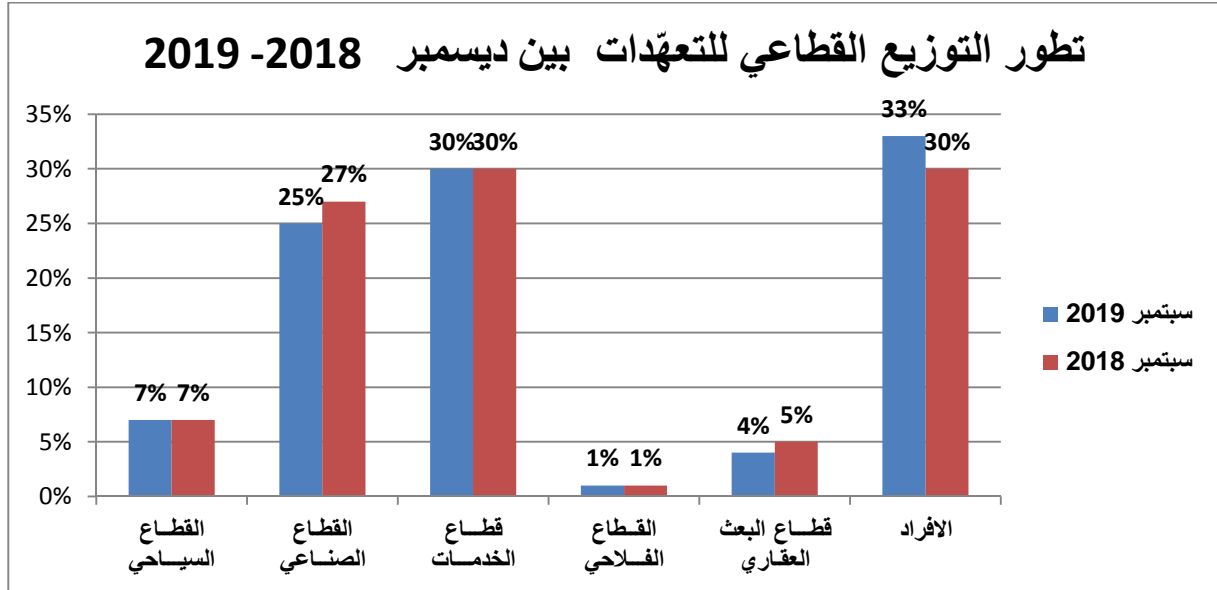
قطاع النشاط	التعهّات في سبتمبر 2019	التعهّات في ديسمبر 2019	التعهّات في ديسمبر 2018	نسبة النموّ /ديسمبر 2018 /ديسمبر 2019	النسبة المستهدفة المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك
القطاع السياحي	73.357	7%	75.041	7%	5% - 8%
القطاع الصناعي	246.322	25%	281.712	27%	23% - 27%
قطاع الخدمات	288.618	29%	311.059	30%	33% - 37%
القطاع الفلاحي	9.906	1%	11.175	1,08%	1% - 2%
قطاع البعث العقاري	40.860	4%	48.576	5%	5% - 8%
الأفراد	327.337	33%	305.974	30%	28% - 32%
الجملة	986.400	100%	1033.537	100%	4% -

من خلال هذا الجدول نلاحظ تراجع التعهّات في قطاع السياحة بـ 11 % وقطاع البعث العقاري بـ 20% وقطاع الصناعة بـ 9 % مقابل تطوّر في تعهّات الأفراد بنسبة 8 %، بالمقارنة مع ديسمبر 2018.



ويستنتج من خلال التوزيع القطاعي ما يلي :

- توظيف 30% من تعهدات البنك في قطاع الخدمات في ديسمبر 2019.
- توظيف 25% من تعهدات البنك في قطاع الصناعة في ديسمبر 2019.
- توظيف 33% من تعهدات البنك في قروض الأفراد في ديسمبر 2019.
- توظيف 7% من تعهدات البنك في قطاع السياحة في ديسمبر 2019.
- توظيف 4% من تعهدات البنك في قطاع البعث العقاري في ديسمبر 2019.



التوزيع القطاعي للتعهدات المصنفة (ديسمبر 2019)

(بحساب ألف دينار)

النسبة	التغطية	المدخرات	الفوائد المخصصة	نسبة التعهدات المصنفة	التعهدات المصنفة في ديسمبر 2019	التعهدات في ديسمبر 2019	قطاع النشاط
% 68	31.563	22.159	9.404	% 70	46.697	66.506	القطاع السياحي
% 50	19.547	17.711	1.836	% 15	39.358	255.467	القطاع الصناعي
% 46	15.481	13.363	2.118	% 12	33.934	293.888	قطاع الخدمات
% 64	215	192	23	% 4	334	8.870	القطاع الفلاحي
% 35	7.231	4.742	2.489	% 53	20.464	38.640	قطاع البعث العقاري
% 44	10.435	8.165	2.270	% 7	23.869	331.349	الأفراد
% 51,3	84.472	66.332	18.140	% 16,55	164.656	994.720	الجملة

3-6- المخاطر الكبرى المتعلقة بالمجمعات

يتمتع 18 مجمع كل على حدة بتمويلات تساوي أو تتجاوز 5% من الأموال الذاتية الصافية للبنك. ويمثل إجمالي المخاطر المتعلقة بهذه المجمعات 200% من الأموال الذاتية للبنك في موقى ديسمبر 2019.

المخاطر الكبرى المتعلقة بالمجمعات

(بحساب ألف دينار)

النسبة من الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2019	التعهدات الصافية 31 ديسمبر 2018	التعهدات الصافية 31 ديسمبر 2019	المجمع
19,5 %	6.175	24.982	1- مجمع النوري صميذة
17,2 %	26.498	22.063	2- مجمع نوري شعبان
16,0 %	29.647	20.517	3- مجمع فتحي حشيشة
14,9 %	19.590	19.094	4- مجمع فرحات الكاتب
14,3 %	21.384	18.316	5- مجمع لوكيل
12,8 %	4.484	16.428	6- مجمع بولينا
12,2 %	15.683	15.637	7- مجمع توفيق المنصوري
11,5 %	10.939	14.710	8- مجمع بن سوسية
11,3 %	13.384	14.501	9- مجمع الكرامة
11,3 %	16.359	14.476	10- مجمع حبيب السبري
11,3 %	19.348	14.472	11- مجمع جلاني عطية
9,5 %	14.145	12.132	12- مجمع تونس للإيجار المالي
8,9 %	7.840	11.429	13- مجمع بنك البركة
8,9 %	20.048	11.401	14- مجمع الهادي بن عياد
5,5 %	7.980	7.027	15- مجمع موحدين كمون
5,2 %	10.588	6.678	16- مجمع بنك الاسكان
5,1 %	7.191	6.548	17- مجمع ناجي المهيري
5 %	7.363	6.455	18- مجمع شركة SOMER
200,16 %	258.646	256.903	المجموع

تمثل التّعهدات لدى المجمعات أو الشركات التي تتجاوز 5% من الأموال الذاتية الصافية للبنك 26% من إجمالي تعهدات البنك في 31 ديسمبر 2019 وتمثل هذه التّعهدات 200 % من الأموال الذاتية للبنك علما وأن الحد الأقصى لهذه التّعهدات حسب منشور البنك المركزي عدد 24-1991 حدد بـ 300%.

4-6- القروض الغير مجددة (باستثناء المساهمات)

تمثل القروض الغير مجددة في 31 ديسمبر 2019 نسبة 16,55% من إجمالي التعهدات و يبرز الجدول الآتي توزيع هذه التعهدات حسب الأصناف :

التعهدات المصنفة

التعهدات في 31 ديسمبر 2018		التعهدات في 31 ديسمبر 2019		التعهدات في 30 سبتمبر 2019		الصنف
النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	
87%	896.273	83%	830.064	83%	817.468	التعهدات غير المصنفة
4%	5.630	3%	5.686	7%	12.223	صنف 2
4%	6.162	16%	27.004	10%	16.725	صنف 3
27%	36.496	25%	40.502	23%	38.147	صنف 4
65%	88.976	56%	91.465	60%	101.837	صنف 5
13%	137.264	17%	164.656	17%	168.932	مجموع التعهدات المصنفة
100%	1 033.537	100%	994.720	100%	986.400	مجموع التعهدات

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

تغطية التعهدات المصنفة

(بالمليون)

النسبة %	التغطية	المدخرات	الفوائد المخصصة	القيمة الخام	الصنف
6,09%	346	246	100	5.685	صنف 2
9,29%	2.509	926	1.583	27.004	صنف 3
50,90%	20.616	13.878	6.738	40.502	صنف 4
66,57%	60.885	51.167	9.718	91.465	صنف 5
51,23%	84.356	66.217	18.139	164.656	المجموع

تمثل تغطية القروض المصنفة في 31 ديسمبر 2019 نسبة 51% وهي نسبة محترمة يبقى البنك مطالب بتحسينها في المستقبل.

علما أن البنك قام بالتفويت في مجموعة من القروض المصنفة خلال الثلاثي الرابع لسنة 2019 بلغت 10,23 م لشركة الاستخلاص السريع مما أثر على نسبة التغطية بثلاث نقاط مئوية.

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

5-6- المعايير

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

1- المعيار رقم 1

لا تتجاوز جملة التعهدات التي تفوق فردياً 5% من الأموال الذاتية للبنك 3 أضعاف الأموال الذاتية (بلغت هذه التعهدات 200,2% من الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2019).

لا تتجاوز جملة التعهدات التي تفوق فردياً 15% من الأموال الذاتية للبنك 1,5 من مبلغ الأموال الذاتية (بلغت هذه التعهدات 67,52% من الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2019).

2- المعيار رقم 2

لا وجود لمجمّع تفوق تعهداته في 31 ديسمبر 2019 نسبة 25% من الأموال الذاتية الصافية للبنك.

3- المعيار رقم 3

لا وجود لالتزامات لدى مسيري أو أعضاء مجلس إدارة بنك تونس والامارات بمعنى الفصل 43 من القانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض.

6-6- مؤشر الملاءة

بلغ مؤشر الملاءة في 31 ديسمبر 2019 نسبة 13,85% ويفسر ارتفاع هذا المؤشر مقارنة بوضعية 31 ديسمبر 2018 حيث كان في حدود 12,57%، أولاً بارتفاع الأموال الذاتية الصافية للبنك من 122,7 مليون دينار الى 127,0 مليون دينار وثانياً بانخفاض مجموع المخاطر الجارية بعنوان مخاطر القرض ومخاطر السوق من 894 مليون دينار في 31 ديسمبر 2018 الى 827 مليون دينار في 31 ديسمبر 2019 مع العلم أن هذا المؤشر شهد عديد التغيرات استجابة لمناشير البنك المركزي في هذا الخصوص بإدراج المخاطر التشغيلية بداية من شهر ديسمبر 2016 ومخاطر السوق بداية من شهر جوان 2018 في طريقة احتسابه والتي انعكست بنقطة على مستواه علماً أن الحد الأدنى المطلوب قانونياً هو 10 بالمائة بحيث أن وضعيّة البنك سليمة من هذه الناحية.

مؤشر الملاءة

ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	إحتساب مؤشر الملاءة
125 142	123 762	الأموال الذاتية الصافية الأساسية (FPNB)
3 191	-1 078	الأموال الذاتية التكميلية (FPC)
8 391	5 872	الأموال الذاتية التكميلية من الدرجة الأولى
- 5 200	- 6 950	الأموال الذاتية التكميلية من الدرجة الثانية
128 333	122 684	الأموال الذاتية الصافية (FPN)
926 559	975 770	مجموع المخاطر الجارية (RE)
769 825	811 542	1- الأصول المرجحة بعنوان مخاطر القرض و المشتقات المالية
768 240	811 276	1- 1 الأصول المرجحة بعنوان مخاطر القرض
1 585	266	1- 2 الأصول المرجحة بعنوان المشتقات المالية
99 585	81 995	2- الأصول المرجحة بعنوان المخاطر التشغيلية
57 148	82 233	3- الأصول المرجحة بعنوان مخاطر السوق
15 723		3- 1 الأصول المرجحة بعنوان مخاطر نسبة الفائدة
29 153		3- 2 الأصول المرجحة بعنوان تقلب سعر سندات الملكية
11 359	82 233	3- 3 الأصول المرجحة بعنوان مخاطر سعر الصرف
913		3- 4 الأصول المرجحة بعنوان مخاطر التسوية و التسليم
		نسبة 300% من التجاوزات المسجلة من خلال المعايير المحددة في منشور البنك المركزي عدد 06-2018
%13,85	%12,57	نسبة الملاءة (RS)
%13,51	%12,68	نسبة الملاءة دون اعتبار الأموال الذاتية التكميلية

7-6- مؤشر التعهدات على الموارد

أصدر البنك المركزي بتاريخ 1 نوفمبر 2018 المنشور عدد 10- 2018 المتعلق بتحديد قواعد احتساب مؤشر التعهدات على الموارد و ينبغي على البنوك تحسين هذا المؤشر بنقطتين في كل ثلاثية حتى بلوغ المؤشر المرجعي المحدد من البنك المركزي و البالغ 120% وتم تطبيق هذا المنشور بداية من تاريخ 31 ديسمبر 2018 وذلك مقارنة مع المؤشر المرجعي المسجل في 30 سبتمبر 2018.

ويبرز الجدول التالي قيمة مؤشر التعهدات على الموارد بالنسبة لبنك تونس والإمارات والذي بلغ 121,05% في تاريخ 31 ديسمبر 2019 و ينبغي على البنك اتخاذ الإجراءات اللازمة المتعلقة أساسا بتعبئة الموارد بالدينار وإسناد القروض للحرفاء حتى يواصل البنك احترام هذا المؤشر خلال الفترة القادمة.

ألف دينار

ديسمبر 2019	سبتمبر 2019	مارس 2019	ديسمبر 2018	سبتمبر 2018	
743 210	747 945	758 262	741 950	731 862	التعهدات الجارية الخام على الحرفاء
446 564	428 28	444 034	420 740	432 788	موارد الحرفاء بالدينار
25 153	31 333	33 018	34 258	31 387	مبالغ أخرى مستحقة على الحرفاء
86 000	81 500	78 500	69 000	66 000	شهادات إيداع
15 698	3 886	4 120	4 119	4 377	الموارد الخاصة
78 982	105 316	59 228	42 656	60 608	موارد أخرى من بنوك مقيمة بالدينار والعملة
0	0	0	0	0	موارد أخرى من بنوك غير مقيمة بالدينار والعملة
11 851	16 679	4 716	3 716	11 569	موارد أخرى
743 210	747 945	758 262	741 950	731 862	التعهدات الخام
613 943	604 335	557 580	505 972	543 955	الموارد المحتسبة حسب المنشور
% 121,05	%123,76	%135,99	%146,60	%134,54	المؤشر: تعهدات/موارد

7- التزامات بنك تونس والامارات في 31 ديسمبر 2019

عملا بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-1991 المؤرخ في 17 جوان 1991 المنقح بالمنشور عدد 9-2012 بتاريخ 29 سبتمبر 2012 المتعلق بتغطية المخاطر ومتابعة التزامات البنوك، تتكوّن محفظة التزامات بنك تونس والامارات في 31 ديسمبر 2019 ممّا يلي :

(بحساب ألف دينار)

31 ديسمبر 2019		الصف
النسبة %	القيمة الخام	
28,9%	254.315	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
18,9%	166.308	- قروض متوسطة وطويلة المدى غير مصنفة
10,0%	88.007	- قروض متوسطة وطويلة المدى مصنفة
0,2%	1.395	قروض صنف 2
1,5%	12.924	قروض صنف 3
8,4%	73.687	قروض صنف 4 و 5
28,4%	249.948	- قروض قصيرة المدى للمؤسسات
23,1%	203.456	- قروض قصيرة المدى غير مصنفة
5,3%	46.492	- قروض قصيرة المدى مصنفة
57,3%	504.263	مجموع القروض للمؤسسات
35,7%	314.354	- قروض متوسطة وطويلة المدى للأفراد
33,6%	295.293	- قروض للأفراد متوسطة وطويلة المدى غير مصنفة
2,2%	19.061	- قروض للأفراد متوسطة وطويلة المدى مصنفة
1,5%	13.376	- قروض قصيرة المدى للأفراد
1,0%	9.020	- قروض للأفراد قصيرة المدى غير مصنفة
0,5%	4.356	- قروض للأفراد قصيرة المدى مصنفة
37,3%	327.730	مجموع القروض للأفراد
94,6%	831.993	المجموع العام للقروض
76,7%	674.078	قروض غير مصنفة
18,0%	157.915	قروض مصنفة
5,0%	47.734	مجموع الإيجار المالي غير المصنف
0,4%	3.635	مجموع الإيجار المالي المصنف
5,4%	47.369	المجموع العام للإيجار المالي
81,6%	717.812	مجموع القروض غير المصنفة باعتبار الإيجار المالي
18,4%	161.550	مجموع القروض المصنفة باعتبار الإيجار المالي
100,0%	879.362	المجموع العام بدون تعهدات بالامضاء
	115.349	- التّعهدات بالامضاء
	994.711	المجموع العام
	164.642	- اجمالي الأصول المصنفة
	16,6%	- نسبة الأصول المصنفة
	84.601	- تغطية الأصول المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة
	51,4%	- نسبة تغطية الأصول المصنفة

8- أهم المؤشرات

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2019	الميزانية المحيطة 2019	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	
				مؤشرات التصرف
89,0%	1.267.730	1.142.212	1.128.775	- مجموع الموازنة
102,5%	857.572	867.971	879.362	- القروض
103,0%	107.414	103.339	110.621	- مجموع الإيرادات البنكية
102,5%	55.935	53.713	57.352	- مجموع أعباء الاستغلال البنكي
113,2%	34.721	33.887	39.302	- أعباء الاستغلال العامة والأجور
103,5%	51.479	49.626	53.269	- الناتج الصافي البنكي
233,9%	2.764	1.216	6.466	- نتيجة الاستغلال بعد طرح المرصودات
223,6%	2.644	950	5.913	- النتيجة الصافية
				هيكلية الإيرادات البنكية
-	72,2%	68,4%	73,4%	- الفوائد
-	19,2%	16,3%	17,9%	- العمولات
-	3,1%	4,7%	2,3%	- أرباح/خسائر على عمليات الصرف
-	5,5%	10,6%	6,3%	- عائدات محفظة السندات الاستثمار والسندات التجارية
				نسب المردودية
101,0%	135.672	131.050	137.023	- الأموال الذاتية في موفى ديسمبر 2019
73,5%	400.349	343.338	294.175	- مديونية البنك في موفى ديسمبر 2019
-	1,95%	0,72%	4,32%	- مردودية الأموال الذاتية ROE
-	0,21%	0,08%	0,52%	- مردودية الأصول ROA
-	5,66%	4,94%	5,87%	- كلفة الموارد
-	9,97%	8,49%	9,38%	- مردودية محفظة القروض
				نسب المخاطر
-	-	13,3%	16,6%	- تدخّلات مصنّفة/مجموع التدخّلات
-	-	137.109	164.642	- تدخّلات مصنّفة
104,2%	155.020	136.169	161.550	- قروض مصنّفة
-	18,1%	15,7%	18,4%	- قروض مصنّفة/مجموع القروض
94,3%	89.460	81.268	84.353	- مرصودات وفوائد مخصصة على القروض المصنّفة
-	57,7%	59,7%	52,2%	- نسبة التغطية للقروض المصنّفة

أهم المشاريع المصنفة في قطاع الخدمات في موفى ديسمبر 2019

التغطية	المبلغ الخام	المشروع
130	1.865	1. شركة Ben Hamida d'Amilents Composés
669	1.776	2. شركة Médical Dispositif
148	1.715	3. شركة High Magreb Techology HMT
863	1.566	4. شركة Clinique El yasmine
671	1.455	5. شركة Logistics Services Transport
46	766	6. شركة Karim AISSA "KTMC"
337	667	7. شركة L'O-ZONE
35	646	8. شركة Dianus Loisirs
0	641	9. شركة Christine confection
36	524	10. شركة Arab Export
2.935	11.621	المجموع

أهم المشاريع المصنفة في قطاع البعث العقاري في موفى ديسمبر 2019

التغطية	المبلغ الخام	المشروع
664	4.695	1. الشركة العقارية Essaraya
1.192	3.766	2. الشركة العقارية Dolly
1.596	3.735	3. الشركة العقارية Diar Cheikh
1.710	2.323	4. شركة Résidence Ibn Khaldoun
143	1.313	5. شركة للبعث العقاري SINAN
122	969	6. شركة "EBJ"
5.427	16.801	المجموع

أهم المشاريع المصنفة في القطاع الصناعي في موفى ديسمبر 2019

التغطية	المبلغ الخام	المشروع
3.394	7.022	1. شركة le Monde du Cable
160	6.205	2. شركة Labrifants Applications Diverses "LAD"
5.730	6.153	3. شركة I.N.B
1.077	2.692	4. شركة Idéal Briques
30	2.012	5. شركة SAIPH
1.995	1.974	6. شركة Servitra
1.284	1.357	7. شركة Volta
603	1.353	8. شركة Nagati Mohamed Ali
189	828	9. شركة Meublatex
804	804	10. شركة Koubaa Hafedh
15.266	30.400	المجموع

الأشخاص المصنفين في موفى ديسمبر 2019

التغطية	المبلغ الخام	نوعية التعهد
6.497	19.061	- قروض للأشخاص
3.881	4.356	- حسابات جارية مدينة مجمدة
10.378	23.417	المجموع

9- مذكرة بشأن أحداث ما بعد اختتام السنة المالية 2019 (تنطبق هذه المذكرة أيضا على مجمع بنك تونس والامارات)

1-9 أحداث ما بعد اختتام السنة المالية 2019

- قد أذن مجلس إدارة البنك بتاريخ 17 مارس 2020 بنشر البيانات المالية لسنة 2019، وبالتالي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد هذا التاريخ.
- تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ استمرارية النشاط.
- ظهر وباء الفيروس التاجي (COVID-19) بعد نهاية السنة المالية، وبالتالي ليس له تأثير على البيانات المالية لسنة 2019.
- وقد بدأت الأنشطة تتأثر بوباء الفيروس اعتبارا من مارس 2020، ومن المحتم أن تعاني الشركة من عواقب سلبية لم يعرف بعد حجمها وأثرها على بياناتها المالية في عام 2020 .
- وحتى تاريخ البيانات المالية لعام 2019 التي اعتمدها مجلس الإدارة ، لم يكن البنك على علم بأي عوامل تشكك في قدرته على مواصلة نشاطه.

2-9- نتائج ظهور وباء الفيروس التاجي في أوائل عام 2020

- ومن الواضح أن تفشي الفيروس التاجي الأخير يشكل مصدر قلق. ويراقب البنك التطورات عن كثب. كانت سلامة موظفينا وشركائنا على رأس الأولويات.
- كما أننا نبذل كل ما في وسعنا لضمان استمرارية النشاط، وتعمل فرقنا بلا كلل للمساعدة في التخفيف من المخاطر.
- بدأت الأنشطة تتأثر اعتبارا من مارس 2020 ومن المحتم أن يعاني البنك من عواقب سلبية، لم يعرف بعد مدى وتأثير ذلك على بياناته المالية في عام 2020.



10- مشروع اعتماد بنك تونس والإمارات لمعايير المحاسبة الدولية و المعايير الدولية للتقارير المالية

قرّر المجلس الوطني للمحاسبة اعتماد معايير المحاسبة الدولية و المعايير الدولية للتقارير المالية بالنسبة للشركات و المؤسسات الاقتصادية لعرض قوائمهم المالية على أسس مجمّعة مع مطلع سنة 2021. ومن جهته، يعمل البنك المركزي التونسي على اعتماد هذه المعايير من قبل البنوك و المؤسسات المالية في أفق سنة 2021.

ويندرج اعتماد بنك تونس و الإمارات لمعايير المحاسبة الدولية و المعايير الدولية للتقارير المالية لعرض قوائمه المالية الفردية و المجمعّة في إطار سياسة وطنية تهدف إلى الارتقاء بمستوى التنظيم المالي للمؤسسة لضمان تقديم المعلومة الموثوقة و تعزيز الشفافية لمواكبة متطلبات الحوكمة على المستويين الوطني و الدولي. مع الإشارة أنّ اعتماد البنك لهذه المعايير ستكون له انعكاسات هامّة، سواء على الصعيد المعلوماتي أو على الصعيد العمليّاتي.

وفي سياق ذلك فقد أصدر البنك المركزي التونسي منشورا تحت عدد 01-2020 بتاريخ 2020/01/29 يحدد فيه التدابير التمهيديّة الذي يجب تركيزها من قبل البنوك و المؤسسات المالية لإرساء معايير المحاسبة الدولية IFRS ، والذي بمقتضاه يكون البنك مطالبا بوضع برنامج عمل يصادق عليه مجلس الإدارة.

و يتمثّل هذا البرنامج في:

- تركيز مسار القيادة الاستراتيجية للمشروع
- وضع خارطة الطريق لتنفيذ المشروع
- تكوين فريق العمل و الهياكل المتداخلة
- اتّخاذ الاجراءات اللّازمة لملائمة النظام المعلوماتي
- اعتماد برنامج تواصل داخلي و خارجي
- وضع برنامج تكوين لكلّ المتداخلين في المشروع

كما أنّ البنك مطالب بإرساء لجنة قيادة تعنى بـ:

- تكوين فريق العمل
- متابعة و مراقبة سير المشروع
- متابعة الأهداف المرسومة في ظلّ التوجهات الاستراتيجية المعتمدة
- التنسيق بين مختلف الإدارات و الخطط المتدخّلة
- المصادقة على مخرجات المراحل المهمّة للمشروع.

هذا وقد قام البنك بما يلي:

- إنشاء لجنة قيادة للمشروع بمقتضى المذكرة الإدارية عدد 2403-18 بتاريخ 2020/02/10
- تنظيم أيام تكوينيّة حول المعايير الدولية للتقارير المالية بمشاركة عدد من موظفي و إطارات البنك المعنيين بهذا المشروع.
- إعلان طلب استشارة قصد اختيار مكتب مختص في هذا المجال لمرافقة البنك في تركيز معايير المحاسبة الدولية بكيفية تتلاءم مع تنظيم البنك و تساعد على إدماج مختلف الأطراف الفاعلة به لضمان تحقيق النجاعة المرجوة.

النظر في التقريرين العام والخاص لمراقبي
الحسابات للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2019 للشركة الأم



بنك تونس و الإمارات
Banque de Tunisie et des Emirats

تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية

للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2019

مارس 2020



مكتب هشام شقير
المركز العمراني الشمالي
عمارة قرطاج - 1082 تونس
هاتف : +216 71 947 145
الفاكس : +216 71 496 122



مكتب نور الهدى هنان
عمارة الصفصاف، نهج اليابان
مونبليزير 1073 تونس
هاتف : +216 71 904 252
الفاكس: +216 71 904 256

الفهرس

الصفحة

- | | |
|----|--|
| 1 | .I. التقرير العام لمراقبي الحسابات |
| 8 | .II. التقرير الخاص لمراقبي الحسابات |
| 13 | .III. القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019 |

١. التقرير العام لمراقبي الحسابات

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019

السيدات والسادة مساهمي بنك تونس والامارات

1. تقرير حول التدقيق في القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من طرف جلستكم العامة العادية المنعقدة في 25 أفريل 2018، قمنا بالتدقيق في القوائم المالية لبنك تونس و الإمارات « البنك »، المتضمنة للموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2019، لجدول التعهدات خارج الموازنة، لقائمة النتائج و جدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وكذلك المذكّرات الإيضاحية بما في ذلك ملخص لأهم المبادئ و القواعد المحاسبية المعتمدة.

تبرز القوائم المالية الخاضعة للتدقيق سنة 2019 رصيدا إيجابيا للأموال الذاتية قدره 137 023 ألف دينار باعتبار النتيجة الإيجابية و البالغة قيمتها 5913 ألف دينار.

واعتبارا لما أوليناه من عناية في القيام بمهامنا خلصت أشغال التدقيق التي أنجزناها إلى أن القوائم المالية المرفقة بتقريرنا تعكس بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك في 31 ديسمبر 2019، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية التونسية.

2- أساس تقرير الرأي

أنجزت أشغال التدقيق باعتماد المعايير الدولية "ISA" المتبنّاة بالبلاد التونسية. إن المسؤولية المناطة إلينا من خلال تطبيق هذه المعايير وقع وصفها بإسهاب بالفقرة الخاصة "مسؤولية مراجع الحسابات في إبداء الرأي حول القوائم المالية".

نعتبر هيكلا مستقلا عن المؤسسة يتمتع بالاستقلالية والحياد في القيام بمهامه وفقا للقواعد والسلوك المهني الجاري به العمل بالإضافة إلى أخلاقيات أخرى وجب اعتمادها أثناء أشغال تدقيق القوائم المالية بالبلاد التونسية.

نعتقد أن العناصر المتوقّرة لدينا من خلال أشغال التدقيق والمثبتة للمعطيات الواردة بالقوائم المالية كافية وملائمة كما تسمح وتوفّر لنا أساساً معقولاً لإبداء رأينا دون تحفظ.

3- مسائل التدقيق الرئيسية

إن المسائل الرئيسية للتدقيق هي النقاط التي تكتسي حسب تقديرنا المبرر أهمية بالغة لدى مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تناولنا هذه المسائل في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل لغاية بلورة رأي حولها إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه المسائل.

وقد رنا أن المسائل التالية تعتبر نقاط رئيسية وجب الإفصاح عنها في تقريرنا.

3-1- إقرار الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة والعمولات الدائنة

مسألة التدقيق الرئيسية

تبلغ الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة وكذلك العمولات الدائنة تباعاً 81 227 ألف دينار و19 845 ألف دينار أي بقيمة 101 072 ألف دينار تمثل 91% من مجموع إيرادات الاستغلال البنكي في موفى سنة 2019.

إن طرق إقرار الفوائد الدائنة و المداخيل المماثلة و كذلك العمولات الدائنة الواردة تم التطرق لها بالإيضاحات حول القوائم المالية عدد 3-1 « احتساب القروض وعائداتها » و 3-2 « احتساب القروض قصيرة المدى وعائداتها ».

رغم أن جل هاته المداخيل يتم تسجيلها وتقييمها محاسبياً بصفة آلية عن طريق النظام المعلوماتي للبنك اعتبرنا أن إقرار الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة وكذلك العمولات الدائنة يمثل أمراً رئيسياً للمراجعة نظراً لأهمية المعاملات ونسبة هذه الخانة مقارنة بمجموع إيرادات الاستغلال البنكي.

الفحوصات المنجزة

في إطار مراجعتنا للحسابات، شملت أعمالنا بشكل خاص العناصر التالية :

- تقييم النظام المعلوماتي والأخذ بعين الاعتبار الإقرار الآلي للمدخال في المحاسبة؛
- التأكد من التطبيق الفعلي لإجراءات المراقبة الآلية واليدوية الموضوعية؛
- القيام بإجراءات تحليلية حول تطور المبالغ الجارية الفوائض والمداخيل المماثلة؛
- التأكد من احترام المعيار المحاسبي 24 المتعلق بتعهدات المؤسسات البنكية والمداخيل المرتبطة بها في مجال الأخذ بعين الاعتبار للمدخال والفصل بين السنوات المالية؛
- القيام من خلال تقنية أخذ العينات إبداء رأي حول قوائم احتساب مداخيل البنك؛
- القيام باختبارات عملية للتأكد من صحة قوائم تخصيص المداخيل وفق عينة تمثيلية؛
- التأكد من الطابع المناسب للمعلومات المقدمة ضمن الإيضاحات للقوائم المالية.

2-3- تصنيف تعهدات الحرفاء وتقدير المدخرات

مسألة التدقيق الرئيسية

تبلغ تعهدات الحرفاء في تاريخ 31 ديسمبر 2019 قيمة 839 168 ألف دينار رصد بشأنها مخصصات بمبلغ 74 474 ألف دينار فيما تبلغ الفوائد المخصصة 20 269 ألف دينار.

يتولى البنك تصنيف، تقييم التعهدات وتسجيل المدخرات المتصلة بها عندما تتوفر المعايير والشروط المضبوطة بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 كما وقع تنقيحه بالمناشير اللاحقة. هذا و تم تعريف هذه المعايير بالإيضاحات حول القوائم المالية عدد 1-3 « احتساب القروض وعائداتها » و 2-3 « احتساب القروض قصيرة المدى وعائداتها » و 3-1-4 « مستحقات على الحرفاء ».

نظرا لتعرض البنك لمخاطر القرض التي يستجيب تقديرها لعوامل كمية ونوعية تستوجب مستوى عال من الحكم، اعتبرنا أن تصنيف تعهدات الحرفاء وتسجيل المدخرات المتصلة بها واحتساب الفوائد المخصصة أمرا رئيسيا للمراجعة.

الفحوصات المنجزة

من خلال الحوار مع الإدارة وفحص إجراءات الرقابة التي أرساها البنك قمنا بالتعرف على طريقة تقييم المخاطر المتصلة بالطرف المقابل ورصد المدخرات الضرورية باعتبار الضمانات الحاصلة. وتعتمد طريقة تصنيف تعهدات البنك أساساً على أقدمية المستحقات.

و تمحورت أشغالنا حول النقاط التالية :

- التأكد من أمانة المعطيات المقدمة من البنك؛
- مقارنة جدول التعهدات بالمعطيات المحاسبية؛
- تقدير دلالة منهجية البنك بالنظر إلى قواعد البنك المركزي؛
- تقدير مدى أمانة منظومة تصنيف المستحقات، تغطية المخاطر وتخصيص المداخيل؛
- التأكد من الأخذ بعين الاعتبار لبعض المعايير النوعية الناتجة عن العمليات المنجزة ومن سلوك العلاقة طيلة السنة المالية؛
- فحص الضمانات المعتمدة لاحتساب المدخرات وتقدير قيمتها مع احترام القواعد التي تم سنها والطرق المعتمدة، واعتمدنا أثناء أشغالنا منهجية المخاطر في مجال أخذ العينات؛
- التثبت من العملية الحسابية لمبلغ المدخرات المستوجب على مستحقات الحرفاء على الأساس الفردي والجماعي والإضافي تطبيقاً للقواعد السارية؛
- التثبت من أن التعديلات المقترحة تم الأخذ بها من طرف البنك.

4- فقرة لفت نظر

دون المساس بالرأي المبدى سلفاً، نلفت نظركم إلى النقطة التالية:
تم إيقاف القوائم المالية للبنك المختومة في 2019/12/31 من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 13 مارس 2020 وبالتالي لا تؤخذ بعين الاعتبار كل الأحداث التي جرت بعد هذا التاريخ. وتجدر الإشارة أن الأحداث الواقعة والمتعلقة بجائحة الكورونا و القرارات الحكومية ومناشير البنك المركزي 2020-06 و 2020-07 والمتعلقة بتأجيل خلاص قروض المؤسسات والأشخاص الطبيعيين لم يتم أخذها بعين الاعتبار لتقييم جودة أصول البنك.
كما تجدر الإشارة إلى أنه لا يمكن تقييم انعكاسات جائحة الكورونا على الوضعية المالية للبنك خلال سنة 2020.

5- تقرير التصرف

مسؤولية إعداد تقرير التصرف هي من مشمولات مجلس الإدارة.

رأينا حول القوائم المالية لا يتعداها ليشمل تقرير التصرف وبالتالي فإننا لا نقوم بإبداء رأي حول هذا التقرير. وفقاً لمقتضيات الفصل ع266-د من مجلة الشركات التجارية، تنحصر مسؤوليتنا في توكيد صحة المعطيات الواردة حول حسابات البنك بتقرير التصرف وبالتثبت كذلك من مدى تطابقها مع المعطيات الواردة بالقوائم المالية.

تشمل أشغالنا تفحص تقرير التصرف واستجلاء حصول تناقضات جوهرية من عدمها بين هذا الأخير والقوائم المالية أو المعرفة الحاصلة من خلال أشغال التدقيق أو احتواء تقرير التصرف إخلالات جوهرية. وإذا ما تبين من خلال أشغالنا احتواء تقرير التصرف إخلالات جوهرية وجب علينا التوقف عندها و الإفصاح عنها.

إذا، على ضوء الأعمال التي قمنا بها، نستنتج وجود خطأ جوهري ضمن تقرير التصرف نحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك. ليست لنا ملاحظات بهذا الخصوص.

6- مسؤولية الإدارة العامة والقائمين على الحوكمة في إعداد وعرض القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول على إعداد وبسط قوائم مالية مطابقة للمعايير المحاسبية التونسية المعتمدة وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتركيز ومتابعة رقابة داخلية تمكّن من عرض عادل وإعداد قوائم مالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة من عمليات احتيال أو أخطاء.

كما وجب على الإدارة العامة أثناء إعداد القوائم المالية تقدير ما إذا كان البنك قادراً على مواصلة نشاطه وموافاة، إذا اقتضى الأمر ذلك، المسائل الرئيسية ذات الصلة وتطبيق المبادئ المحاسبية في هذه الحالة إلا إذا ارتأت الإدارة خلاف ذلك إرادياً أو في غياب حل واقعي لمواصلة النشاط.

و تعود لمجلس الإدارة عملية مراقبة مسار إعداد وبسط المعلومة المالية للبنك.

نصبو من خلال أشغال التدقيق إلى الحصول على القناعة الكافية وتوفّر أساس تبرير معقول بأن القوائم المالية خالية في مجملها من أي خطأ جوهري سواء كان نتيجة عملية احتيال أو خطأ ما وإعداد تقرير في الغرض يتضمن بلورة رأينا بشكل واضح وقاطع.

غير أن الحصول على معطيات مثبتة كافية وتوفّر أساس تبرير معقول بدرجة عالية لا يضمن في كل الأحوال بأن عملية التدقيق المنجزة طبقا للمعايير الدولية المعتمدة بتونس تسمح بالكشف عن كل إخلال جوهري محتمل.

تكثيف الإخلالات بالجوهريّة سواء كانت نتيجة عمليات غش أو أخطاء عندما يتوفر أساس معقول بأن حصولها بصفة فردية أو جماعية من شأنه التأثير على الخيارات والقرارات الاقتصادية لمتداولي البيانات المالية. خلال إنجاز عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بتونس، نمارس تقديرنا المهني مع الاستدلال بالحسّ الناقد ، علاوة على ذلك:

- نتولى تحديد إذا ما كانت القوائم المالية تحتوي على إخلالات جوهريّة سواء تعلقت بأخطاء أو عميات مغالطة أو غش و تقييم مخاطرها وكذلك بلورة تصوّر وإرساء اجراءات تدقيق لاحتواء هذه المخاطر. كما نقوم بجمع المؤيدات والمعطيات المثبتة الكافية والمبررة لإبداء رأينا.
- إن مخاطر فرضية عدم رصد إخلالات جوهريّة ناتجة عن عملية احتيال غش تكون أعلى من تلك المتعلقة بارتكاب أخطاء نظرا لأن احتيال الغش يمكن أن يكون مرده التواطؤ، التزوير، السهو عن قصد، التصاريح الخاطئة أو النأي بدور الرقابة الداخلية.
- نتولى إدراك و كسب فهم عناصر الرقابة الداخلية الرئيسية ذو الدلالة لغاية إنجاز أشغال التدقيق و بلورة تصوّر إجراءات تتلائم مع ظروف و مراحل إنجاز المهمة.
- نتولى تقدير مدى ملائمة الطرق المحاسبية المعتمدة و معقولية التقديرات الحاصلة من طرف الإدارة العامة إضافة إلى المعطيات و البيانات المتعلقة بها الصادرة عن هذه الأخيرة.
- نتولى التثبت و استنتاج فيما إذا كانت الإدارة العامة تعمل على تطبيق مبدأ استمرارية النشاط باعتماد العناصر المثبتة للمعطيات المتوفرة أو وجود مؤشرات مؤكدة هامة متعلقة بأحداث أو وضعيات من شأنها إحداث ريبة في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- وإذا ما خلصنا إلى حصول غموض جوهري حول قدرة البنك على مواصلة نشاطه و جب لفت انتباه قارئنا تقريرنا له من خلال المعطيات والمعلومات الواردة بالقوائم المالية المتعلقة به. وفي صورة ما إذا كانت هذه المعطيات غير كافية ودقيقة و جب إبداء رأي معلل بشأنه. تركز استنتاجاتنا على العناصر المثبتة للمعطيات والمعلومات المتوفرة لدينا عند تاريخ إعداد تقريرنا إلا أنه لا يمكننا أن تستثني حصول أحداث أو وجود وضعيات مستقبلية من شأنها إعاقة مواصلة نشاط البنك.
- نتولى تقييم البسط الاجمالي للقوائم المالية لا سيما المتعلقة منها بمضمونها و شكلها بما في ذلك المعلومات الواردة بالايضاحات المصاحبة و التي على ضوءها يمكننا تقدير إذا ما كانت القوائم المالية تفصح بوفاء عن العمليات و الأحداث الأساسية.

- نوافي المسؤولين عن الحوكمة برزنامة مهمة التدقيق و مجال و امتداد أشغالنا و كذلك بأهم ملاحظتنا و استنتاجاتنا لا سيما المتعلقة منها بالإخلالات المسجلة بنظام الرقابة الداخلية و المفردة أثناء التدقيق.
- نصرح كذلك للقائمين على الحوكمة بأننا امتثلنا و أدينا مهامنا طبقا للقواعد الأخلاقية الأساسية للمهنة المتعلقة بالاستقلالية و إذا اقتضى الحال بموافاتهم بالروابط أو بكل عنصر مستجد لصلة قرابة أو لعوامل أخرى من شأنها أن تؤثر و تحد بصفة فاعلة و واقعية استقلاليتنا و إشعارهم بالتدابير الضرورية ذات الصلة إذا استوجب الأمر ذلك.
- نتولى تحديد أهم المسائل المطروحة على القائمين على الحوكمة في إطار تدقيق القوائم المالية للفترة المعنية و هي تعتبر مسائل التدقيق الرئيسية. نقوم ببسط و إبراز هذه المسائل ضمن تقريرنا إلا إذا تعارض ذلك مع وجود نصوص قانونية أو تنظيمية تعيق نشرها وفي وضعيات جد نادرة يمكن أن نرتخي أنه لا يستحسن إثارة مسألة معينة ضمن تقريرنا تحسبا من العواقب الوخيمة المحتملة التي تتعدى المصلحة العامة.

ii. التقرير حول الالتزامات والأحكام القانونية الأخرى

في إطار مهمة مراقبة الحسابات، قمنا بالفحوصات الخاصة الواردة بالمعايير الصادرة عن هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكذلك النصوص القانونية الجاري بها العمل في هذه الخصوص.

1- نجاحة نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 الذي وقع تنقيحه بالقانون 2005-96 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005 المتعلق بإصدار إعادة تنظيم السوق المالية، قمنا بتقييم عام حول نجاحة نظام الرقابة الداخلي للبنك. و في هذا الصدد نذكر بأن مسؤولية تصميم و تطبيق نظام الرقابة الداخلي كذلك المراقبة الدورية لنجاحته و فعاليتها هي مسؤولية الإدارة العامة و مجلس الإدارة.

وبالاعتماد على الفحوصات التي أنجزناها تبين وجود بعض النقائص التي من شأنها أن تحد من نجاحة نظام الرقابة الداخلية بالبنك. وتجدر الإشارة أن البنك قام بوضع إجراءات من أجل تحسين النظام المعلوماتي والإجراءات العملية المتعلقة بها.

وقد تم موافاة الإدارة العامة بتقرير حول نظام الرقابة الداخلية ويعد هذا التقرير جزءا لا يتجزأ من التقرير العام حول القوائم المالية.

2- تطابق مسك حسابات الأوراق المالية للضوابط التنظيمية السارية

عملا بمقتضيات الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، تولينا التثبت من مدى تطابق مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك للوائح الجارية.

تعهد مسؤولية الحرص على تطبيق مقتضيات الفصل المذكور أعلاه ومتابعة تنفيذه إلى الإدارة العامة.

واستنادا للعنايات التي نعتقد بضرورة اعتمادها في إطار تنفيذ الأمر الوارد آنفا، لم نرصد مخالفة تتعلق بتطبيقه.

تونس في، 28 مارس 2020

مر اقبى الحسابات

هشام شقير


Hichem CHIKRI
Expert Comptable
Commissaire Aux Comptes Inscrit
Au Tableau de l'Ordre des Experts
Comptable de Tunisie

نور الهدى هنان



١١. التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

مكتب هشام شقير
المركز العمراني الشمالي
عمارة قرطاج - 1082 تونس
هاتف : +216 71 947 145
الفاكس : +216 71 496 122

مكتب نور الهدى هنان
عمارة الصفصاف، نهج اليابان
مونبليزير 1073 تونس
هاتف : +216 71 904 252
الفاكس : +216 71 904 256

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019

السيدات والسادة مساهمي بنك تونس والامارات

عملا بأحكام الفصلين 43 و62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نحيطكم علما بالاتفاقيات والعمليات التالية التي وقع إبرامها أو إنجازها خلال سنة 2019 والتي تنطبق عليها أحكام الفصول المذكورة. تتمثل مسؤوليتنا في التأكد من احترام الإجراءات القانونية الخاصة بالتراخيص والمصادقات على هذه الإتفاقيات والعمليات ومن صحة ترجمتها بالقوائم المالية. وليس من مهامنا البحث المعمق عن وجود مثل هذه الإتفاقيات والعمليات وإنما إحاطتكم علما بخصوصياتها وشروطها الأساسية من خلال المعلومات التي وقع مدنا بها أو التي أمكن لنا الحصول عليها أثناء القيام بأعمال المراجعة وذلك دون إبداء الرأي حول جدوى هذه الإتفاقيات والعمليات، حيث يرجع لكم النظر في تقييم المصلحة الناتجة عن إبرامها أو إنجازها وذلك لغرض المصادقة علما.

1. الاتفاقيات والعمليات المبرمة خلال هذه السنة المالية:

1- قام البنك بإصدار قرض رقاعي بمبلغ يتراوح بين 30 000 و50 000 ألف دينار اثر الحصول على موافقة هيئة السوق المالية تحت عدد 1030- 19 بتاريخ 3 أكتوبر 2019 وقع غلقه في 10 جانفي 2020 بمبلغ قدره 33 850 الف دينار بالمواصفات التالية :

الصفة	المدة	نسبة الفائدة	طرق التسديد
أ	5 سنوات	-11% -نسبة الفائدة على السوق المالية+ 2,75%	أقساط ثابتة
ب	7 سنوات مع سنتين امهال	-11,5% - نسبة الفائدة على السوق المالية+ 3,25%	أقساط ثابتة

يبرز الجدول التالي المبلغ المكتتب من طرف شركة الاستخلاص السريع التابعة ونسبة الفائدة خلال سنة 2019 (بالدينار)

الشركة	المبلغ المكتتب	فائدة 2019
الاستخلاص السريع	200 000	3 858

2- قام البنك وفقا لقرار مجلس الإدارة المنعقد يوم 2 أكتوبر 2019 بإحالة بعض الديون المصنفة، بالدينار الرمزي، لشركة الاستخلاص السريع بما قيمته 9556 ألف دينار و قد بلغ سعر التفويت 75 دينار.

3- تبلغ قيمة الإيداع للأجل وشهائد الإيداع في 31/12/2019 لشركة سيكاف تونس والإمارات بالبنك 11000 الف دينار موزعة كالآتي

الشركة	التوعية	تاريخ الاكتتاب	تاريخ الاجل	المبلغ في 31 ديسمبر 2019 (بالألف دينار)
سيكاف تونس والإمارات	شهادت الإيداع	02/09/2019	19/02/2020	2 000
سيكاف تونس والإمارات	شهادت الإيداع	06/11/2019	25/03/2020	500
سيكاف تونس والإمارات	شهادت الإيداع	05/11/2019	03/04/2020	1 000
سيكاف تونس والإمارات	شهادت الإيداع	22/10/2019	09/04/2020	1 000
سيكاف تونس والإمارات	شهادت الإيداع	17/10/2019	14/04/2020	500
سيكاف تونس والإمارات	شهادت الإيداع	06/12/2019	03/06/2020	500
سيكاف تونس والإمارات	شهادت الإيداع	18/12/2019	02/12/2020	1 000
سيكاف تونس والإمارات	الإيداع للأجل	25/12/2019	09/12/2020	1 100
سيكاف تونس والإمارات	الإيداع للأجل	17/12/2019	11/12/2020	1 400
سيكاف تونس والإمارات	الإيداع للأجل	30/08/2019	26/02/2020	1 500
سيكاف تونس والإمارات	الإيداع للأجل	31/12/2019	15/12/2020	500
المجموع				11 000

II. العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة سابقا:

أفادنا البنك أن الاتفاقيات التالية المبرمة خلال السنوات المالية الماضية لازالت متواصلة خلال السنة الحالية كما يلي:

1- قام البنك بإيداع مبالغ متعددة بشركة BTE SICAR الفرعية وبلغت جملة الأموال المودعة تحت التصرف 12 563 ألف دينار لغاية 31 ديسمبر 2019.

وفي مقابل هذه الأموال المودعة، تحصل البنك في عام 2019 على مبلغ قدره 155 ألف دينار كفائدة على الاستثمارات ومبلغ قدره 562 ألف دينار كفوائد إعادة البيع. كما قام البنك بدفع عمولة لفائدة SICARBTE قدرت بمبلغ قدره 254 ألف دينار.

كما تتمتع شركة تونس والإمارات ذات رأس مال مخاطرة BTE SICAR بامتيازات تفضيلية من حيث الفوائد المستخلصة من الحسابات الجارية. وقد بلغ المبلغ الجملي للفوائد الناتجة عن هذه الامتيازات 2756 ديناراً. يبلغ مجموع الحساب الجاري لل RACIS ETB في 2019/12/31 ما قيمته 22 ألف دينار.

2- قام البنك خلال سنة 2007 بإمضاء اتفاقية ايداع مع شركة سيكاف تونس والامارات بتاريخ 31 جانفي 2007 بمقتضاها يقوم البنك بعملية الايداع للأسهم والاموال الخاصة بالشركة وبالمقابل يتحصل البنك على مبلغ ألف دينار دون اعتبار الأداءات.

هذه الاتفاقية تم تعديلها في 05 جانفي 2009 وبمقتضاها اصبحت عمولة الايداع 5 الاف دينار باعتبار الأداءات. وقد تمت المصادقة على هذه الاتفاقية من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 16 ديسمبر 2009.

3- تم إقرار عمولة توزيع بنسبة 0,4% تدفع ابتداء من سنة 2010 من قبل شركة سيكاف تونس والإمارات (TES) لفائدة بنك تونس والإمارات وتحدّد قيمة هذه العمولة على مبلغ الأصول الصافية لشركة سيكاف تونس والإمارات. بلغت قيمة هذه العمولة 242 ألف دينار في سنة 2019.

تمت الموافقة على هذا الاتفاقية خلال اجتماع مجلس إدارة البنك المنعقد في 16 ديسمبر 2009.

4- كما قام البنك بإمضاء اتفاقية مع شركة سيكاف تونس والامارات يتقاضى بموجبها بنك تونس والامارات كراء مكتب تمّ وضعه على ذمة شركة سيكاف تونس والامارات بقيمة كراء تبلغ 1 500 ديناراً سنوياً وبمقتضاه تتمتع شركة SICAV بمكتب مساحته 30 متر مربع يقع بمقر البنك. هذا العقد يدوم لمدة 3 سنوات ابتداء من 1 نوفمبر 2006 متجدد ضمناً.

5- تتمتع شركة سيكاف تونس والإمارات TES بامتيازات تفضيلية من حيث الفوائد المستخلصة من الحسابات الجارية. وقد بلغ المبلغ الجملي للفوائد الناتج عن هذه الامتيازات 70 ألف ديناراً. يبلغ مجموع الحساب الجاري لل TES في 2019/12/31 ما قيمته 538 ألف ديناراً.

6- قامت الشركة التونسية الإماراتية للمساهمات بفوترة عمولة الدراسات للبنك بمبلغ قدره 2000 دينار خالي من القيمة المضافة.

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

كما تتمتع شركة "الاستخلاص السريع" بامتيازات تفضيلية من حيث الفوائد المستخلصة من الحسابات الجارية. وقد بلغ المبلغ الجملي للفوائد الناتج عن هذه الامتيازات 30 ألف ديناراً. يبلغ الحساب الجاري لشركة الاستخلاص السريع في 2019/12/31 ما قيمته 1128 الف ديناراً.

8- الإلتزامات والتعهدات المتخذة لفائدة المسيرين:

1. الإلتزامات والتعهدات لفائدة المسيرين المنصوص عليها بالفصل 200 (جديد) فقرة عدد 5 من مجلة الشركات التجارية تفصل كآلآتي:

- وقع تحديد مستحقات المدير العام من طرف مجلس الإدارة المنعقد في 14 مارس 2017 و المنقح في 17 ديسمبر 2019.

و في هذا الإطار يتمتع المدير العام بأجر سنوي خام يقدر ب 200 ألف دينار ابتداء من 1 أكتوبر 2019 و بسيارة خدمة و 650 لتر من المحروقات شهريا.

و لقد بلغت جملة الأجور و الامتيازات الخام التي تمتع بها المدير العام خلال سنة 2019 ما قدره 177 ألف دينار.

- تسند لأعضاء مجلس الإدارة منح حضور وقع إقرارها في الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 24 أبريل 2019. وقد قدر المبلغ الخام لمنح الحضور ب 49.5 ألف دينار.

من جهة أخرى، تمتع أعضاء مجلس الإدارة المنتمون للهيئة المنبثقة عن المجلس، والمنتمون للجنة القارة للتدقيق الداخلي ولجنة المخاطرة واللجنة التنفيذية للقرض بمكافآت خلال سنة 2019 قدر مبلغها الخام ب 107 ألف دينار.

2. الإلتزامات والتعهدات لفائدة المسيرين والمنبثقة من القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019 تفصل كآلآتي:

(بالألف دينار)

الامتيازات	المدير العام		أعضاء مجلس الإدارة واللجان	
	أعباء سنة 2019	الخصوم في 2019/12/31	أعباء سنة 2019	الخصوم في 2019/12/31
الامتيازات قصيرة المدى	177	9	157	-

من ناحية أخرى و ما عدى هذه العمليات، نعلمكم أنه لم يتم إحاطتنا علما بعقد أية اتفاقية أخرى خلال السنة المالية المختومة ، وأن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تكشف عن عمليات أخرى تدخل في إطار أحكام الفصل 62 من القانون ع48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك و المؤسسات المالية ، الفصل 200 و ما بعده و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس في، 28 مارس 2020

مراقبي الحسابات

هشام شقير

Hichem CHEKIR
Expert Comptable
Commissaire Aux Comptes Inscrit
Au Tableau de l'Ordre des Experts
Comptable de Tunisie



iii. القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019

بنك تونس والإمارات
موازنة
الفترة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019
 بحساب الألف دينار

31/12/2018	2019/12/31	الإيضاحات	الأصول
55 995	62 596	1	الخزينة، والأموال المودعة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
188 922	150 737	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
733 377	744 425	3	مستحقات على الحرفاء
31 384	15 845	4	محفظة تجارية
90 177	92 922	5	محفظة الاستثمار
28 229	41 282	6	أصول ثابتة
14 128	20 968	7	أصول أخرى
1 142 212	1 128 775		مجموع الأصول
الخصوم			
255 590	196 736	8	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
642 342	674 780	9	ودائع وأموال الحرفاء
91 779	100 512	10	إقتراضات وموارد خصوصية
21 451	19 724	11	خصوم أخرى
1 011 162	991 752		مجموع الخصوم
الأموال الذاتية			
90 000	90 000		رأس المال الاجتماعي
47 513	47 572		احتياطات
(840)	(840)		أسهم ذاتية
(6 573)	(5622)		نتائج مؤجلة
950	5913		النتيجة الصافية
131 050	137 023		مجموع الأموال الذاتية
1 142 212	1 128 775		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

بنك تونس والإمارات
جدول التعهدات خارج الموازنة
الفترة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019

بحساب الألف دينار

31/12/2018	2019/12/31	الإيضاحات	الخصوم المحتملة
86 785	58 014	13	ضمانات وكفالات مقدّمة
13 522	20 103		اعتماد مستندي
58 075	26 300		أصول مقدّمة كضمانات
158 382	104 417		مجموع الخصوم المحتملة
			التعهدات المقدّمة
70 882	37 937	14	تعهدات التمويل المقدّمة
			تعهدات السندات
70 882	37 937		مجموع التعهدات المقدّمة
			التعهدات المقبولة
-			تعهدات التمويل المقبولة
661 656	673 541	15	ضمانات مقبولة
661 656	673 541		مجموع التعهدات المقبولة

بنك تونس والإمارات
قائمة النتائج
للفترة الممتدة من 01 جانفي 2019 إلى 31 ديسمبر 2019

بحساب الألف دينار

31/12/2018	2019/12/31	الإيضاحات	النتائج الاستغلال البنكي
70 646	81 227	16	فوائد دائنة ومدخيل مماثلة
16 888	19 845		عمولات دائنة
4 823	2 575	17	أرباح على عمليات الصرف
5 234	956	18	مدخيل المحفظة التجارية
5 748	6 018	19	مدخيل محفظة الإستثمار (*)
103 339	110 621		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
(53 325)	(56 619)	20	فوائد مدينة وأعباء مماثلة
(388)	(733)		عمولات مدينة (**)
(53 713)	(57 352)		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
49 626	53 269		النتائج البنكي الصافي
(12 498)	(10 986)	21	مخصّصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيمة المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
(16)	5 000	22	مخصّصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار (*)
(24 293)	(27 254)	23	أعباء الأعوان
(9 594)	(12 067)	24	أعباء الإستغلال العامّة (**)
(2 239)	(1 590)		مخصّصات إستهلاكات ومدّخرات على الأصول الثابتة
986	6 372		نتيجة الإستغلال
268	141		رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية
(266)	(553)	26	الأداء على الأرباح
988	5 960		نتيجة الأنشطة العادية
(38)	(47)	27	عناصر خارقة للعادة
950	5 913		النتيجة الصافية
0.271	1.689		النتيجة حسب الأسهم

(*) تمت معالجة المعطيات للمقارنة كما يبينه الايضاح عدد 19 و 22

(**) تمت معالجة المعطيات للمقارنة كما يبينه الايضاح عدد 24

بنك تونس والإمارات
جدول التدفقات النقدية
الفترة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019

بحساب الألف دينار

31/12/2018	2019/12/31	الإيضاحات	
التدفقات النقدية المتصلة بالاستغلال			
100 666	116 070		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
(55 387)	(61 776)		كلفة الاستغلال البنكي المدفوعة
(28 051)	(20 848)		قروض مسندة / سداد القروض الممنوحة للحرفاء
95 584	31 239		ودائع / سحبوات الحرفاء
(40 402)	(40 346)		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
10 697	(8 001)		تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات الاستغلال
(1 959)	460		الضريبة المدفوعة على الأرباح
81 148	16 798		التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار			
1 006	557		مقاييض متأتية من سندات المساهمة
(8 757)	13 102		إقتناء / تفويت في سندات المساهمة
(8 513)	(16 041)		إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
(16 264)	(2 382)		التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل			
(7 028)	26 526		سداد اقتراضات في السوق المحليّة
(17 250)	(24 278)		إصدار اقتراضات في السوق المحليّة
134	11 396		إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات خصوصيّة
(24 144)	13 644		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

40 740	28 060		التغيير الصافي للسيولة وما يعادلها خلال السنة المحاسبية
(88 453)	(47 713)		السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
(47 713)	(19 653)	25	السيولة وما يعادلها من السيولة في نهاية السنة المحاسبية

الإيضاحات حول القوائم المالية

1- مراجع إعداد و تقديم القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية لبنك تونس والإمارات طبقا للقواعد المحاسبية المعمول بها بالبلاد التونسية وخاصة منها القاعدة المحاسبية عدد 01 المؤرخة في 30 ديسمبر 1996 والقاعدة المحاسبية NC 21 المتعلقة بالبنوك والمؤرخة في 25 مارس 1999 وكذلك لتراتب البنك المركزي التونسي المدرجة ضمن المنشور عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المعدلة بالمناشير عدد 04-99 و12-2001

2- قواعد المقاييس

تم إعداد القوائم المالية لبنك تونس والإمارات باعتماد القيمة التاريخية لعناصر الأصول وبالتالي تكون عناصر الأصول خالية من كل هامش إعادة تقييم.

3- القواعد المحاسبية المعمول بها

1-3- احتساب القروض و عائداتها

تسجل تعهدات التمويلات خارج الموازنة عند الالتزام بها ثم تحول ضمن الموازنة عند سحب الاموال بقيمتها الاسمية.

تحتسب عمولة الدراسة بكاملها ضمن حسابات النتيجة إثر أول دفع للقروض تحتسب عائدات القروض المسلمة مسبقا عند حلول اجلها ضمن حساب للتسوية ثم تنقل ضمن حسابات النتيجة حسب الفترة المنقضية. تحتسب عائدات القروض المسلمة عند انقضاء الفترة شهريا.

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

2-3- احتساب القروض القصيرة المدى وعائداتها

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

3-3- إحتساب الأصول الممولة بطريقة الإيجار المالي

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

تسجّل القيمة المتبقية للأصول الممولة بطريقة الإيجار المالي خارج الموازنة ضمن بند الالتزامات المسندة.

3-4- إحتساب المساهمات وعائداتها

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

- السندات التي تعتبر استراتيجية للبنك،
- السندات المكتتبه في إطار تمويل ومدرجة ضمن اتفاقية التفويت فيها.

تسجّل الأسهم غير المدفوعة خارج الموازنة طبقاً لقيمتها عند الاقتناء وتدرج ضمن الموازنة عند دفعها وذلك دون اعتبار مصاريف الاقتناء. كما يسجّل التفويت في الأسهم بتاريخ انتقال ملكيتها. وتدرج أرباح الأسهم ضمن حسابات النتائج عندما يقع الموافقة على توزيعها بصفة رسمية. كما تدرج زائد القيمة للأسهم المفوت فيها ضمن حسابات النتائج عند استخلاصها الفعلي.

3-5- إحتساب الموارد والأعباء المتعلقة بها

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

3-6- تقدير المخاطر وتغطية التعهّدات

3-6-1- مرصودات للقروض

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

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

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

تكون نسب المرصودات على النحو التالي :

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

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

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

✓ يمكن لمؤسسات القرض تأجيل خلاص اقساط القروض الممنوحة لفائدة المؤسسات الناشطة في القطاع السياحي بعنوان الاصل والفوائض والتي يحل اجلها خلال سنتي 2015 و2016. و يمكن التسديد انطلاقا من بداية سنة 2017.

✓ للانتفاع بهذه الاجراءات تقدم المؤسسة المعنية مطلبا في الغرض مصحوبا بالقوائم المالية وبالمؤيدات الضرورية التي تفيد تراجع رقم المعاملات بنسبة لا تقل عن 30% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية.

3-6-2- المدخرات الجماعية

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

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

- التمديد في أجال التسديدات المستوجبة خلال سنة 2011 على الحرفاء في نطاق القروض الممنوحة و إسنادهم قروض قصيرة المدى إضافية لمجابهة الظرف الاستثنائي،
- إبقاء تعهدات المؤسسات المستفيدة من هذه الإجراءات ضمن التعهدات الجارية (صنف 0) أو التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) وعدم تغيير تصنيفها بالمقارنة بسنة 2010.

في ذات الإطار واستنادا لنفس المنشور، يتوجب على البنوك عدم تسجيل الفوائد والعمولات على التسديدات المؤجلة والخاضعة لترتيبات ذات المنشور.

3-6-3- المدخّرات الإضافيّة

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

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

ونعني بالمخاطر الصافية، قيمة الاصول بعد طرح :

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

وقد بلغ مبلغ المقدر للمخصصات على المدخّرات الاضافية للسنة المقفلة في 2019/12/31 بما قيمته 32.248 ألف دينار.

3-6-4- مرصودات للمساهمات

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

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

3-7- عمليات بالعملة الاجنبية

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

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

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

3-8- الأصول الثابتة وأصول أخرى غير جارية

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

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

4- الإيضاحات (بحساب ألف دينار)

4-1- الأصول

الإيضاح 1: الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي والبريد والخزينة العامة للبلاد التونسية

يتضمن هذا البند تفصيل الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي والبريد والخزينة العامة للبلاد التونسية إلى غاية 2019/12/31 وهي مفصلة كما يلي :

بحساب الألف دينار

المسمى	31/12/2019	2018/12/31
خزينة الفروع بالدينار	4 496	5 371
خزينة الفروع بالعملة	2 747	2 695
البنك المركزي التونسي بالدينار	1 738	22 372
البنك المركزي التونسي بالعملة	53 615	25 557
المجموع	62 596	55 995

الإيضاح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية

بلغت جملة المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية في 2019/12/31 ما قيمته 150.737 ألف دينار مقابل 188.922 ألف دينار في 2018/12/31، وهي موزعة كالاتي :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
قروض لدى البنوك المحليين	111 987	150 553
قروض لمؤسسات مالية مختصة	38 750	38 369
المجموع	150 737	188 922

ويبين الجدول التالي توزيع مكونات هذا البند :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
قروض بالعملة في السوق النقدية	55 416	15 019
قروض بالدينار في السوق النقدية	7 068	17 445
قروض بالعملة (swap)	32 172	74 703
قروض في السوق النقدية في إعادة الشراء	3 001	-
مستحقات لدى البنوك المحليين	-	63
البنوك والمراسلين الأجانب	14 330	43 323
مستحقات متعلقة	-	-
قروض لمؤسسات مالية مختصة	38 750	38 369
المجموع	150 737	188 922

الإيضاح 3 : مستحقات على الحرفاء

يحتوي هذا البند على المستحقات على الحرفاء وقد بلغت قيمتها 839.168 ألف ديناراً في 31 ديسمبر 2019 مقابل 827.410 ألف ديناراً في 2018/12/31 مفصلة كما يلي :

بحساب الألف
دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31 (*)	2018/12/31
حسابات جارية دائنة	63 863	57 386	44 372
قروض أخرى للحرفاء	772 591	766 857	780 045
قروض لمؤسسات مالية مختصة	2 714	3 167	2 993
المجموع	839 168	827 410	827 410

(*)تمت معالجة الايضاح للمقارنة

ويبين الجدول التالي مكونات المجموع الصافي للمستحقات على الحرفاء بعد احتساب الفوائد المخصصة والمدخرات :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31 (*)	2018/12/31
قروض قصيرة الاجل وحسابات مرتبطة (1)	185 164	202 780	215 794
قروض طويلة ومتوسطة الاجل وحسابات مرتبطة (2)	542 773	519 566	519 566
حسابات جارية دائنة	63 863	57 386	44 372
إيجار مالي (3)	47 368	47 678	47 678
قيم في الاستخلاص	-	-	-
المجموع الاجمالي	839 168	827 410	827 410
فوائد مخصصة	(20 269)	(21 887)	(21 887)
مدخرات فردية و اضافية	(66 083)	(63 795)	(63 795)
مدخرات جماعية	(8 391)	(8 351)	(8 351)
المجموع الصافي	744 425	733 377	733 377

(*)تمت معالجة الايضاح للمقارنة

(1) تفصل القروض القصيرة المدى كما يلي :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31	2018/12/31
قروض القصيرة المدى	179 804	190 823	203 837
تسبقات على حساب لأجل	2 660	5 287	5 287
فوائد غير مسددة	(1 900)	(2 605)	(2 605)
أصل غير مسدد	4 551	9 088	9 088
فوائد مستأصلة مسبقا	49	187	187
المجموع	185 164	202 780	215 794

(*)تمت معالجة الايضاح للمقارنة

(2) أما بالنسبة للقروض طويلة ومتوسطة المدى والحسابات المرتبطة فهي مفصلة كالآتي :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
قروض جارية	448 391	428 476
الأصل المستحق	20	24
الأصل غير المسدد	30 407	20 960
فوائد وعمولات غير مسددة	7 204	7 080
فوائد للاستخلاص	4 267	5 041
تسبغه على حسابات جارية	169	169
فوائد مستخلصة مسبقا	-	-
مستحقات في طور النزاعات	52 315	57 816
المجموع	542 773	519 566

(3) في حين تفصل التعهّات في شكل إيجار مالي كما يلي :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
قروض جارية	46 567	46 993
الأصل غير مسدد	453	325
الفوائد غير مسددة	83	75
فوائد جارية	168	157
مستحقات أخرى	97	128
المجموع	47 368	47 678

الإيضاح 4 : محفظة السندات التجارية

بلغ إجمالي صافي محفظة السندات التجارية في موفي ديسمبر 2019 ما قيمته 15.845 ألف دينار مفصلة كما يلي :

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
سندات ذات دخل ثابت	15 280	30 719
رقاع الخزينة- BTA	16 525	32 425
منحة الإقتناء	(603)	(1 234)
ناقص القيمة- BTA	(642)	(472)
سندات ذات دخل متغير	-	-
حسابات مرتبطة	565	665
المجموع الخام	15 845	31 384
المرصودات	-	-
المجموع الصافي	15 845	31 384

الإيضاح 5 : محفظة الإستثمار

2018/12/31	2019/12/31	المسمى
23 435	18 442	الرقاعات
9 541	10 244	سندات المساهمة للمجمع
11 303	15 896	سندات المساهمة الأخرى
14 292	12 563	صندوق رأس مال مخاطر
35 200	39 100	رقاعات الخزينة- BTA
93 771	96 245	المجموع الخام
920	789	فوائد مستحقة على السندات الرقاعية
925	737	فوائد مستحقة على المساهمات الأخرى
1 513	1 511	فوائد للتلقي على رقاغ الخزينة
(985)	(866)	منحة الإقتناء- BTA
(654)	(527)	تمدد القيمة- BTA
95 490	97 889	المجموع الخام
(5 313)	(4 967)	المدخرات
90 177	92 922	المجموع الصافي

ويبرز الجدول التالي مكونات محفظة سندات المساهمة الموقوفة في موفى ديسمبر 2019 :

بحساب الألف دينار

2018/12/31	2019/12/31	المسمى
20 844	26 140	أسهم المساهمة
7 288	14 576	أسهم مدرجة*
13 556	11 564	أسهم غير مدرجة
925	737	حسابات مرتبطة
21 769	26 877	المجموع الخام
(2 532)	(2 020)	المدخرات
19 237	24 857	المجموع الصافي

(*) خلال سنة 2019، قام بنك تونس والإمارات ببيع وإعادة شراء جزء من الأسهم التابعة للـ BNA الموجودة في محفظة الإستثمار.

و يبلغ زائد قيمة الأسهم في هذه العملية مبلغ 4592 ألف دينار.

الإيضاح 6 : أصول ثابتة

تحتوي الأصول الثابتة للبنك على العناصر المادية الملموسة المستعملة لغايات إدارية ولدعم النشاط. وبلغت القيمة الصافية المحاسبية للأصول المادية الثابتة 41.282 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مفصلة كالاتي :

بحساب الألف دينار

الأصول الثابتة في 31 ديسمبر 2018	تفويت/تصحيح 2019	اقتناات 2019	القيمة الخام في 31 ديسمبر 2019	الاستهلاكات في 31 ديسمبر 2019	القيمة الصافية في 31 ديسمبر 2019
الأراضي	-	-	4 002	-	4 002
البناءات	-	822	8 249	2 307	5 942
منشاءات في طور الإنجاز	-	12 814	24 283	-	24 283
تجهيزات المكاتب	-	43	1 927	1 550	377
الإعلامية	-	258	8 248	5 875	2 373
وسائل نقل	(112)	-	426	259	167
تجهيزات عامة	-	420	12 272	8 134	4 138
المجموع	(112)	14 357	59 407	18 125	41 282

الإيضاح 7 : أصول أخرى

بلغت قيمة الأصول الأخرى في 2019/12/31 ما قدره 20.968 ألف دينار مقابل 14.128 ألف دينار في 2018/12/31 مفصلة كما يلي :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
قروض وتسبيقات للموظفين	5 010	4 725
الدولة والجماعات المحلية	1 285	1 501
مدينون آخرون	12 644	5 279
اعباء مؤجلة	313	313
عمليات نقدية	324	546
قروض على كاهل الدولة	1 392	1 764
المجموع	20 968	14 128

الإيضاح 8 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغت قيمة إجمالي الودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية في موفى ديسمبر 2019، 196.736 ألف ديناراً مقابل 255.590 ألف ديناراً مثلما هي مبينة بالجدول التالي :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
اقتراضات وإعادة التمويل لدى البنك المركزي بالدينار	59 000	138 000
اقتراضات لدى السوق النقدي بالعملة الصعبة	98 617	113 090
اقتراضات لدى السوق النقدي بالدينار	24 975	3 128
اقتراضات بين البنوك في إعادة الشراء	11 851	-
البنوك والمراسلين الأجانب	571	123
مستحقات مرتبطة	-	-
أموال لدى المؤسسات المالية المختصة	1 722	1 249
المجموع	196 736	255 590

الإيضاح 9 : ودائع وأموال الحرفاء

يحتوي هذا البند على إيداعات الحرفاء تحت الطلب والإيداعات الأخرى، وقدرت قيمها الجمليّة في 2019/12/31 ب 674.780 ألف ديناراً مقابل 642.342 ألف دينار في 2018/12/31، مفصلة كما يلي :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
إيداعات تحت الطلب	436 687	432 048
إيداعات أخرى	238 093	210 294
المجموع	674 780	642 342

و يبرز الجدول الموالي مختلف أرصدة مكونات هذا البند:

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
ايداعات لأجل بالدينار	216 706	188 058
ايداعات لأجل بالعملة الصعبة	21 387	22 236
حساب جاري لأشخاص طبيعيين	31 549	26 442
حساب جاري لأشخاص معنويين	59 514	69 824
حساب ادخار	99 442	90 884
حساب جاري لأشخاص مهنيين بالعملة	9 734	9 624
ايداع بالدينار قابل للتحويل	4 706	3 379
شهادة إيداع	86 000	69 000
حساب خاص بالعملة الأجنبية	-	-
حسابات تجارة عالمية	20	173
ايداعات للأشخاص غير مقيمين	55 425	63 306
ودائع أخرى	90 297	99 416
المجموع	674 780	642 342

الإيضاح 10: اقتراضات وموارد خصوصية

بلغ إجمالي الاقتراضات والموارد الخصوصية للبنك إلى غاية 2019/12/31 ما قدره 100.512 ألف ديناراً مقابل 91.779 ألف دينار في 2018/12/31، مفصلة كما يلي:

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
الاقتراضات الخارجية	15 513	4 123
قرض رقاعي	81 720	79 472
قروض أخرى	-	3 716
قروض	97 233	87 311
اعباء مالية متعلقة بالقرض الرقاعي	3 279	4 468
مرتبطة التكاليف المالية	3 279	4 468
المجموع	100 512	91 779

الإيضاح 11 : خصوم أخرى

بلغت القيمة الجملية لهذا البند 19.724 ألف دينار في 2019/12/31 مقابل 21.451 ألف دينار في 2018/12/31، مفصلة كما يلي:

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
مؤسسات اجتماعية	1 990	1 820
موظفون	5 497	4 488
الدولة والجماعات المحلية	2 963	2 550
دائنون آخرون	8 096	622 9
قيم مستحقة بعد الاستخلاص	1 178	2 971
المجموع	19 724	21 451

3-4- الأموال الذاتية

الإيضاح 12 : الأموال الذاتية

قدّرت الأموال الذاتية للبنك الموقوفة في 2019/12/31 بـ 137.024 ألف دينار مقابل 131.050 ألف دينار، وهي مفصلة كما يلي:

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
رأس المال	90 000	90 000
الإحتياطيات	47 572	47 513
أسهم ذاتية	(840)	(840)
نتائج مؤجلة	(5 622)	(6 573)
النتيجة الصافية	5 913	950
مجموع الأموال الذاتية	137 023	131 050

4-4- التعهدات خارج الموازنة

الإيضاح 13 : ضمانات، كفالات مقدّمة

يشمل هذا البند الضمانات والكفالات المقدمة من طرف البنك وهي موزعة كالاتي:

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
ضمانات لفائدة الحرفاء	57 959	76 943
ضمانات لفائدة مؤسسات بنكية	-	5 460
القيمة المتبقية الايجار المالي	55	4 382
المجموع	58 014	86 785

الإيضاح 14 : التعهدات التمويل المقدمة

بلغت جملة تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في موفى ديسمبر 2019، 37.937 ألف دينار مقابل 70.882 ألف دينار في 2018/12/31:

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
تعهدات التمويل الحرفاء	37 937	70 882
المجموع	37 937	70 882

الإيضاح 15 : الضمانات المقبولة

بلغت جملة الضمانات المقبولة في موفى ديسمبر 2019 ما قيمته 673.541 ألف دينار مقابل 661.656 ألف دينار موفى ديسمبر 2018.

4-5- قائمة النتائج

الإيضاح 16 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة

سجّلت مداخيل البنك المتأتية من الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة خلال السنة المحاسبية المقفولة في 2019/12/31 زيادة بحوالي 15% مقارنة بالسنة الماضية، حيث مرّت من 70.646 ألف دينار إلى 81.227 ألف دينار وهي موزعة كالاتي :

بحساب الألف دينار

2018/12/31	2019/12/31	المسمّى
1 893	2 900	عمليات مع البنوك
64 415	73 630	عمليات مع الحرفاء
4 165	4 696	مداخيل متعلّقة بالإيجار المالي
173	1	عمولات على تعهدات
70 646	81 227	المجموع

الإيضاح 17 : أرباح عمليات الصرف

يتضمن هذا البند أرباح عمليات الصرف المحقّقة إلى غاية 2019/12/31 :

بحساب الألف دينار

2018/12/31	2019/12/31	المسمّى
4 823	2 575	أرباح عمليات الصرف
4 823	2 575	المجموع

الإيضاح 18: مداخيل محفظة السندات التجارية

يتضمن الجدول التالي المداخيل المتأتية من محفظة السندات التجارية:

2018/12/31	2019/12/31	المسمّى
5 234	956	مداخيل رقاغ الخزينة
5 234	956	المجموع

الإيضاح 19 : مداخل محفظة الإستثمار

يلخص الجدول التالي المداخل المتأتية من محفظة الاستثمار في موفى ديسمبر 2019، و تجدر الإشارة إلى أنه تبعاً لسياسة البنك المعتمدة في هذا المجال تمت معالجة المعطيات المقفلة في 2018/12/31 بغاية المقارنة كما يلي :

المسمى	2019/12/31	2018 /12/31 معالجة	2018/12/31
عائدات الشركات الفروع*	843	997	1053
مداخل الرقاع	1 470	1 878	1 878
مداخل صندوق ذات رأس مال مخاطر	949	867	867
مداخل سندات الاستثمار - BTA	2756	2 006	2 006
المجموع	6 018	5 748	5804

(*): تمت تحويل +/- القيمة على الأسهم المقدره ب 56 الف دينار الى مخصّصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار.

ويبرز هذا الجدول حصص الأرباح الموزعة في 2019/12/31، حيث بلغت ما قدره 843 ألف دينار مقابل 997 ألف دينار في 2018/12/31، مفصلة كالاتي :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
حصص أرباح موزعة	843	997
المجموع	843	997

الإيضاح 20 : فوائد مدينة و اعباء مماثلة

يتضمن هذا البند الفوائد المدينة الناجمة عن العمليات مع البنوك والحرفاء وأعباء القروض الخارجية.

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
عمليات مالية مع البنوك	13 255	17 539
اعباء على القروض الخارجية	4 773	6 131
عمليات مع الحرفاء	38 453	29 524
عمليات على القروض والموارد الخاصة	138	131
المجموع	56 619	53 325

ويبرز الجدول التالي توزيع هذه الأعباء :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
عمليات مالية مع البنوك	13 255	17 539
اعباء على القروض الخارجية	138	131
عمولات على القروض الخارجية	-	-
اعباء على القروض الرقاعية	4 773	6 131
فوائد ممنوحة على الودائع	38 453	29 524
المجموع	56 619	53 325

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

بلغت القيمة الجمالية الصافية للمدخرات بعنوان سنة 2019 ما قدره 10.986 ألف دينار مقابل 12.498 ألف دينار في سنة 2018 مفصلة كما يلي:

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
استرجاع مرصودات على القروض	5 246	3 474
مخصصات للمدخرات على القروض	(16 339)	(16 609)
مخصصات خارج الموازنة	(86)	(214)
مخصصات للمدخرات على الايجار المالي	(263)	(246)
استرجاع مرصودات على الايجار المالي	284	974
مخصصات للمدخرات على دائنون آخرون	(123)	(191)
استرداد خارج الموازنة	150	61
استرجاع مدخرات ذات طابع عام	145	253
المجموع	(10 986)	(12 498)

الإيضاح 22 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار

يلخص الجدول التالي المدخرات المرصودة لتغطية الانخفاضات المحتملة لمحفظة الاستثمار بعنوان سنة 2019 :

بحساب الألف دينار

2018/12/31	2018/12/31 معالجة	2019/12/31	المسمى
(147)	(147)	(104)	مخصصات للمدخرات المتعلقة بالأسهم
97	97	450	استرجاع مرصودات على الأسهم (*)
-	-	(3)	خسائر على الأسهم
(22)	(22)	(22)	اندثارات منحة الإقتناء - BTA
	56	4 679	زائد قيمة على الأسهم (**)(***)
(72)	(16)	5 000	المجموع

(*) يرجع هذا المبلغ إلى قيمة أسهم PET التابعة للبنك.

(**) خلال سنة 2019، قام بنك تونس والإمارات ببيع وإعادة شراء جزء من الأسهم التابعة للـ ANB الموجودة في محفظة الاستثمار.

و يبلغ زائد قيمة على الأسهم في هذه العملية مبلغ 4592 ألف دينار.

(***) تمت تحويل +/- القيمة على الأسهم المقدرة بـ 56 ألف دينار إلى مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار.

الإيضاح 23 : أعباء الأعوان

يشمل هذا البند جميع مستحقات الأعوان من أجور ومنح وامتيازات ومصاريف اجتماعية بالإضافة إلى مخصصات العطل خالصة الأجر. وقدّرت قيمتها الجملية إلى غاية 2019/12/31، 27.254 ألف دينار مقابل 24.293 ألف دينار في 2018/12/31:

بحساب الألف دينار

2018/12/31	2019/12/31	المسمى
18 173	20 077	الرواتب والمكملات
966	1 075	الإمتيازات التكميلية
4 407	5 548	مصاريف إجتماعية
623	358	مصاريف أعوان أخرى
124	196	مخصصات العطل المدفوعة
24 293	27 254	المجموع

الإيضاح 24: أعباء الإستغلال العامّة

بلغت أعباء الإستغلال العامّة المتعلقة بالفترة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019 مبلغ ألف دينار مقابل 8.358 ألف دينار في السنة المنقضية مبيّنة كما يلي :

بحساب الألف دينار

المسمّى	2019/12/31	2018/12/31 معالجة	2018/12/31
مصاريف الاستغلال غير البنكية	5 684	4 729	4 729
أعباء الإستغلال العامّة الأخرى (*)	6 383	4 865	3 629
المجموع	12 067	9 594	8 358

(*) تم تحويل عمولات صندوق ضمان الودائع البنكية من عمولات مدينة الى أعباء الاستغلال العامة بمبلغ قدره 1 236 ألف دينار.

و يلخص الجدول التالي أبرز مكونات هذا البند :

بحساب الألف
دينار

المسمّى	2019/12/31	2018/12/31 معالجة	2018/12/31
الادعاءات	937	838	838
اجور الخدمات الخارجية	4 662	3 819	3 819
مصاريف التنقل	85	72	72
أعباء الاستغلال العامّة الأخرى*	6 383	4 865	3 629
المجموع	12 067	9 594	8 358

(*) تطورت نسبة الزيادة في أعباء الإستغلال العامّة 31%.

هذا التطور يعود أساسا لارتفاع الأعباء و مصاريف الخدمات المصرفية الإلكترونية، مصاريف طرح قرض السندات والخطايا التي تعرّض لها البنك من طرف البنك المركزي التونسي.

الإيضاح 26 : عناصر خارقة للعادة

طبقا للقانون عدد 66 لسنة 2017 والمؤرخ في 18 ديسمبر 2017 في فصله عدد 52 , قام البنك بتخصيص 4 بالمائة من الأرباح بعنوان المعلوم الظرفي لفائدة ميزانية الدولة لسنة 2019، تضاف إليها نسبة 1 بالمائة من الأرباح بعنوان المساهمة التضامنية. وقد بلغت القيمة الجمالية المخصصة 47 ألف دينار.

الإيضاح 27 : النتيجة لكل سهم

يتضمن الجدول التالي نتيجة السهم الواحد والعناصر التي أدت الى تحديدها :

بحساب الدينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
النتيجة الصافية	5 913 512	950 319
حصة الاسهم ذات أولوية	-	-
النتيجة الصافية للأسهم العادية	5 913 512	950 319
عدد الأسهم	3 500 000	3 500 000
النتيجة لكل سهم	1,689	0,271

4-6- قائمة التدفقات النقدية

الإيضاح 25 : السيولة وما يعادل السيولة

يتضمن الجدول التالي مختلف مكونات السيولة وما يعادل السيولة في 31 ديسمبر 2019 :

بحساب الألف دينار

المسمى	2019/12/31	2018/12/31
الخزينة الفروع بالدينار	4 496	5 372
الخزينة الفروع بالعملة	2 747	2 694
البنك المركزي التونسي بالدينار	1 738	22 372
البنك المركزي التونسي بالعملة	53 615	25 557
قروض يوم ليوم ولأجل للبنوك	-	-
قروض بالعملة في السوق النقدية	97 589	106 932
البنوك والمراسلين المحليين	-	63
البنوك والمراسلين الأجانب	14 330	43 323
اقتراضات بالدينار من البنك المركزي التونسي	(83 700)	(141 000)
اقتراضات بالعملة من السوق النقدية	(110 468)	(113 026)
المجموع	(19 653)	(47 713)

7-4 : المعاملات مع الأطراف المرتبطة

المعاملات الرئيسية مع الأطراف المرتبطة مع البنك و التي لها تأثير على الحسابات للسنة المنتهية في 2019/12/31 تكون كما يلي :

1- في سنة 2019، تحصل البنك على مبلغ 525 ألف دينار تتمثل في حصص الارباح متأتية من شركة تونس والإمارات للتنمية التابعة للبنك. ويستحوذ البنك على 75% من رأسمال الشركة.

كما تتمتع شركة تونس والامارات للتنمية BTE SICAR بامتيازات تفضلية من حيث الفوائد المستخلصة من الحسابات الجارية. وقد بلغ مجموع الفوائد الناتجة عن هذه الامتيازات ما قيمته 2756 دينار.

يبلغ مجموع الحساب الجاري للـ RACIS ETB في 2019/12/31 ما قيمته 22 ألف دينار.

2- قام البنك بإصدار قرض رقاعي بمبلغ يتراوح بين 30 000 و 50 000 ألف دينار إثر الحصول على موافقة هيئة السوق المالية تحت عدد 1030 - 19 بتاريخ 3 أكتوبر 2019 وقع غلقه في 10 جانفي 2020 بمبلغ قدره 33 850 ألف دينار بالمواصفات التالية

الصف	المدة	نسبة الفائدة	طرق التسديد
أ	5 سنوات	-11% -نسبة الفائدة على السوق المالية+ 2,75%	أقساط ثابتة
ب	7 سنوات مع سنتين امهال	-11,5% - نسبة الفائدة على السوق المالية+ 3,25%	أقساط ثابتة

يبرز الجدول التالي المبلغ المكتتب من طرف الشركة الاستخلاص السريع التابعة ونسبة الفائدة خلال سنة 2019.

الشركة	المبلغ المكتتب (دينار)	فائدة 2019
الاستخلاص السريع	200 000	3 858

3- قام البنك بإيداع مبالغ متعددة بشركة BTE SICAR وبلغت جملة الأموال المودعة تحت التصرف لغاية 31 ديسمبر 2019 مبلغ قدره 12563 ألف دينار. وفي مقابل هذه الاموال المودعة تحصل البنك في سنة 2019 على عائدات الوظيف بمبلغ 155 ألف دينار و 562 ألف دينار بعنوان القيمة الزائدة عند اعادة الإحالة. كما دفع البنك لفائدة BTE SICAR عمولة تصرف تقدر بحوالي 254 ألف دينار.

4- كما قام البنك خلال سنة 2007 بإمضاء اتفاقية ايداع مع شركة سيكاف تونس والامارات بتاريخ 31 جانفي 2007 بمقتضاها يقوم البنك بعملية الإيداع للاسهم و الاموال الخاصة بالشركة و بالمقابل يتحصل البنك على عمولة تصرف صافية بمبلغ 5 000 دينار.

5- منذ سنة 2010 تم إمضاء اتفاقية توزيع بمقتضاها يتقاضى البنك عمولة توزيع تحتسب على أساس الأصول الصافية للشركة قدرها % 0.4 بما في ذلك الاداءات، وقد تمت المصادقة على هذه الاتفاقية من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 16 ديسمبر 2009. تدفع هذه العمولة كل ثلاثي في نهاية الفترة من قبل " سيكاف تونس والإمارات" وقد بلغت قيمة هذه العمولات المتعلقة بالسنة المختومة في 31 ديسمبر 2019 مبلغ 242 ألف دينار.

6- قام البنك بإمضاء اتفاقية مع شركة سيكاف تونس والامارات يتقاضى بموجبها بنك تونس والامارات كراء مكتب تم وضعها على ذمة شركة سيكاف تونس والامارات بقيمة الكراء 500 1 دينار سنويا و بمقتضاه تتمتع شركة SICAV بمكتب مساحتها 30 متر مربع يقع بمقر البنك. هذا العقد يدوم لمدة 3 سنوات ابتداء من 01 نوفمبر 2006 متجدد ضمنا.

7- تتمتع شركة سيكاف تونس والإمارات TES بإمتميازات تفضلية من حيث الفوائد المستخلصة من الحسابات الجارية. وقد بلغ مجموع الفوائد الناتجة عن هذه الامتيازات ما قيمته 70 الف دينار.

يبلغ مجموع الحساب الجاري لل TES في 2018/12/31 ما قيمته 538 الف دينار.

8- كما يبلغ الإيداع للأجل لل TES في 2019/12/31 لدى البنك 4500 الف دينار.

و قد اشتركت ال SET بشهائد إيداع تبلغ قيمتها في 2019/12/31 6500 الف دينار.

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

خلال سنة 2019، تسلم بنك تونس والإمارات حصص على الأرباح من شركات "الاستخلاص السريع":

- 100 الف دينار بعنوان سنة 2009

- 300 الف دينار بعنوان سنة 2018

كما تتمتع شركة "الاستخلاص السريع" بإمتميازات تفضلية من حيث الفوائد المستخلصة من الحسابات الجارية.

- بلغ مجموع الفوائد الناتجة عن هذه الامتيازات ما قيمته 30 الف دينار.

- يبلغ الحساب الجاري لشركة الإستخلاص السريع في 2019/12/31 ما قيمته 1128 ألف دينار

10- قام البنك وفقا لقرار مجلس الإدارة المنعقد يوم 2 أكتوبر 2019 بإحالة بعض الديون المصنفة لشركة الاستخلاص السريع بما قيمته 9556 ألف دينار.

11- قامت الشركة التونسية الإماراتية للمساهمات بفوترة عمولة الدراسات للبنك بمبلغ قدره 2000 دينار خالي من القيمة المضافة.

12- وقع تحديد مستحقات المدير العام من طرف مجلس الإدارة المنعقد في 14 مارس 2017 و المنقح في 17 ديسمبر 2019.

و في هذا الإطار يتمتع المدير العام بأجر سنوي خام يقدر ب 200 ألف دينار ابتداء من 1 أكتوبر 2019 و بسيارة خدمة و 650 لتر من المحروقات شهريا.

و لقد بلغت جملة الأجور و الامتيازات الخام التي تمتع بها المدير العام خلال سنة 2019 ما قدره 177 ألف دينار.

13- تسند لأعضاء مجلس الإدارة منح حضور وقع إقرارها في الجلسة العامة العادية المنعقدة في أبريل 2019 وقد قدر المبلغ الخام لمنح الحضور ب 49.5 ألف دينار.

من جهة أخرى، تمتع أعضاء مجلس الإدارة المنتمون للهيئة المنبثقة عن المجلس، والمنتمون للجنة القارة للتدقيق الداخلي ولجنة المخاطرة واللجنة التنفيذية للقرض بمكافآت خلال سنة 2019 قدر مبلغها الخام ب 107 ألف دينار.

4-8: أحداث بعد غلق الحسابات

تم إيقاف القوائم المالية للبنك المختومة في 2019/12/31 من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 13 مارس 2020 وبالتالي لا تؤخذ بعين الإعتبار كل الأحداث التي جرت بعد هذا التاريخ. و في هذا الاطار تجدر الإشارة الى أنه:

- إثر الأحداث الواقعة في اخر شهر مارس 2020 والمتعلقة بجائحة الكورونا.
- إثر القرارات الحكومية ومناشير البنك المركزي 06-2020 و 07-2020 والمتعلقة بتأجيل خلاص قروض المؤسسات و الأشخاص الطبيعيين فان الوضعية المالية للبنك خلال السداسية الأولى من سنة 2020 يمكن أن تسجل تراجعا ملحوظا مقارنة مع الأرقام المحققة خلال سنة 2019.