القوائم المالية المجمعة

البنك التونسي الليبي

المقر الإجماعي :مبنى البنك التونسي الليبي، شارع الأرض، المركز العمراني الشمالي

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 /2019/12 التي ستعرض للمصادقة على الجلسة العامة العادية التي ستنعقد يوم 9 جويلية 2020. هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد فتحي ناجي و السيد سامي قرمازي.

المـوازنـــــة المجمّعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019
الوحدة: دينار تونسي

الأصول	مذكرة	31/12/2019	31/12/2018
أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي	اصل 1	55 197 888	106 351 633
ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية	اصل 2	339 164 618	176 971 765
مستحقات على الحرفاء	اصل 3	366 252 732	440 140 141
المحفظة التجارية	اصل 4	41 706	143 119
محفظة الاستثمار	اصل 5	43 635 187	46 115 078
الأصول الثابتة	اصل 6	45 816 065	48 092 693
أصول أخرى	اصل 7	14 341 530	17 755 125
مجموع الأصول		**864 449 726**	**835 569 554**
الخصوم			
البنك المركزيّ والحساب البريديّ			
إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية	خصم 1	300 003 120	327 974 664
ودائع الحرفاء	خصم 2	441 274 877	356 498 534
إقتراضات و موارد خصوصيّة	خصم 3	18 601 922	24 269 124
خصوم أخرى	خصم 4	31 816 467	33 944 854
مجموع الخصوم		**791 696 386**	**742 687 176**
حقوق الأقلية		**883**	**1 131**
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتى 1	100 000 000	100 000 000
الاحتياطيات المجمعة	مال ذاتى 2	-7 872 312	6 911 413
النتيجة المحاسبيّة		-19 375 231	-14 030 166
مجموع الأموال الذاتية		**72 752 457**	**92 881 247**
مجموع الخصوم و الأموال الذاتية وحقوق الاقلية		**864 449 726**	**835 569 554**

قـائـمـة الـنـتـائـج المجمّعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019
الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	31/12/2019	31/12/2018
إيرادات الاستغلال البنكي			
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	**ايراد 1**	37 444 757	34 503 805
عمولات	**ايراد 2**	23 909 346	15 116 683
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	**ايراد 3**	2 709 473	2 705 362
أرباح محفظة الاستثمار	**ايراد 4**	686 607	688 842
مجموع إيرادات الاستغلال البنكي		**64 600 183**	**53 014 692**
أعباء الاستغلال البنكي			
فوائد مدفوعة وأعباء مماثلة	**عب1ء**	32 861 574	30 649 405
عمولات مدينة	**عب2ء**	874 152	652 470
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		**33 735 726**	**31 301 875**
الناتج البنكي الصافي		**31 014 457**	**21 712 817**
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	**عب3ء**	-4 685 742	-12 526 942
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	**عب4ء**	-243 169	-33 242
أجور وتكاليف اجتماعية	**عب5ء**	-20 022 291	-17 815 758
تكاليف الاستغلال العامّة	**عب6ء**	-8 772 131	-7 322 999
رصيد الاستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة	**عب7ء**	-16 763 283	-4 532 549
نتيجة الاستغلال		**-19 472 159**	**-20 518 673**
رصيد ربح او خسائر على عناصر عادية		297 786	6 639 794
نتيجة الانشطة العادية للشركات المندمجة		**-19 174 373**	**-13 878 879**
الاداء علي الارباح		-200 957	-151 273
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		0	0
النتيجة الصافية للشركات المندمجة		**-19 375 330**	**-14 030 152**
حصة الاقلية		**99**	**14**
النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمعة		**-19 375 231**	**-14 030 166**

جدول التدفقات النقدية المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019

الوحدة: دينار تونسي

البيـــــانـــــات		31/12/2019	31/12/2018
أنشطة الاستغلال			
النتيجة الصافية		**-19 375 231**	**-14 030 166**
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات		**21 692 194**	**10 167 733**
الفوارق الحاصلة :			
ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى		0	-649 010
ودائع الحرفاء		84 776 343	78 087 806
قروض للحرفاء و تسبيقات /سداد قروض قروض للحرفاء و تسبيقات		67 625 932	-56 861 308
سندات التوظيف		101 413	-19 499
أصول أخرى		3 413 595	-8 739 666
خصوم أخرى		-539 897	-6 376 554
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	**1.1**	**157 694 349**	**1 579 999**
أنشطة الاستثمار			
اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار		2 236 722	1 366 355
اقتناء / تفويت في أصول ثابتة		-2 153 638	2 978 247
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	**2.1**	**83 084**	**4 344 602**
أنشطة التمويل			
ارتفاع / انخفاض رأس المال		0	0
ارتفاع / انخفاض الافتراضات و الموارد الخصوصية		-5 667 202	-5 562 578
استعمالات على الصندوق الاجتماعي		-40 337	-619 248
حصص أرباح مدفوعة		0	0
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**3.1**	**-5 707 539**	**-6 181 826**
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة		**150 481 404**	**- 257 225**
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة		**-57 710 508**	**-57 453 283**
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة		**94 359 386**	**-57 710 508**

إيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة

الإيضاح الأول : تقديم المجموعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.1 – مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

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

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

الإيضاح الثاني: طرق ومراحل التجميع

1.2– طريقة التجميع

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

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

2.2– تاريخ الإقفال

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

3.2 – مراحل التجميع

تم إعداد القوائم المالية المجمعة باتباع المراحل التالية :

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

4.2 – أهداف التجميع

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

وتترجم تبعات هذا التوجه كالآتي :

- فارق الاقتناء : يؤخذ هذا الفارق في حدود نسبة الشركة الأم عند الاقتناء،
- النتائج بين شركات المجموعة: تلغى بالكامل النتائج المحققة والمتعلقة بصفقات مبرمة بين الشركة الأم والمؤسسات تحت المراقبة الكاملة،

- عرض حصص الأقلية: تعرض حصص الأقلية بالموازنة وحساب النتيجة على التوالي بين حقوق المساهمين والخصوم، وخصما من النتائج المجمعة.

الإيضاح الثالث: التصريح بالمطابقة

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

الإيضاح الرابع: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية لمجموعة البنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقا للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

1.4 – القروض والإيرادات المتعلقة بها

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

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

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

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

وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هذه الفوائد ضمن الإيرادات.

2.4 – أصول الإيجار المالي

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

توزع قيمة الإيجار على النحو التالي :

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

3.4 – محفظة السندات

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

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

تتضمن محفظة الاستثمار أساسا :

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

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

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

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

4.4 – مخصصات المخاطر

1.4.4– مخصصات المخاطر عن القروض

حددت المخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عدد24-91 و 04-99 و 04-2001 و12- 2001 و 02-2012 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف.

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

كما جاء في منشور البنك المركزي عدد21 لسنة 2013 أنّ البنوك التي لها ديون متعثرة ومشكوك في استرجاعها والتي تجاوزت آجال تسديدها المقررة بمدة تتراوح بين 3 و 5 سنوات ،عليها رصد مخصصات بنسبة 40 **%**من قيمة هذه الديون وبـ 70 **%** بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال تسديدها مدة تتراوح بين 5 و 7 سنوات وبنسبة 100 **%** بالنسبة للديون التي تجاوزت بـ 8 سنوات أو أكثر آجال تسديدها .

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

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

الصنف أ : الديون العاديّة (*ACTIFS COURANTS*)

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

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

الصنف ب : الديون المصنّفة *(ACTIFS CLASSES)*

① الصنف ب *1* : الديون التي تستوجب متابعة خاصة

(*ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER*)

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

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

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

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

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

☜ **نسبة المخصّصات على الصنف ب *2* : *20 %***

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

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

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

☜ **نسبة المخصّصات على الصنف ب *3* : *50 %***

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

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

☜ **نسبة المخصّصات على الصنف ب *4* : *100 %***

⑤ الصنف ب 5 : الديون المحالة على النزاعات

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

☜ **نسبة المخصّصات على الصنف ب 5 : *100 %***

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في :

- الضمانات المقدمة من قبل الدولة
- الضمانات المقدمة من قبل البنوك
- الأصول المالية المرصودة للغرض

- الودائع في حسابات الضمان
- الرهون المسجلة
- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

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

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

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

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

2.4.4 – مخصصات عن محفظة السندات

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

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

5.4 - معالجة الأصول الثابتة:

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

- البناءات 2.5 % و5 %
- أثاث ومعدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج و معدات معلوماتية 10% و 33 %

6.4 - نظام المحاسبة متعددة العملات:

تعتمد المجموعة على نظام المحاسبة المتعددة العملات طبقا لما جاء بمعيار المحاسبة رقم 23 المتعلق بمعالجة العمليات بالعملة الأجنبية في المؤسسات البنكية. ويقوم المصرف بتحويل المصروفات

والإيرادات المسجلة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي على أساس سعر الصرف بالحاضر المعمول به في تاريخ تسجيلها محاسبيا .

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

7.4 -الضرائب المؤجلة:

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

8.4 - أحداث ما بعد الإغلاق:

ضهر وباء **كوفد 19** بعد نهاية السنة المالية، و بتالي ليس له تأثير على البيانات المالية لعام 2019.

بداية الأنشطة تتأثر **بكوفيد 19** اعتبارا من مارس 2020 و من المحتم أن يتأثر البنك من عواقب سلبية، لم يعرف بعد مدى تأثيرها على بياناتها المالية لعام 2020.

إن وباء الفيروس **كوفد 19** مثيرا للقلق بشكلٍ واضح وكل العالم يرقب الوضع عن كثب وقد كانت سلامة الموظفين والمسيرين على راس الأولويات.

و يقوم البنك بكل ما في وسعه لضمان استمرارية العمل وللتخفيف من المخاطر.

إيضاحات حول الموازنة المجمّعة

الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 888 .55.197 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 106.351.633 دينار في 31 ديسمبر 2018 ، وهو كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانـــات	مذكرة	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018
نقدية بالخزينة	1-1	6 174 504	5 891 817
أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	2-1	49 023 384	100 459 816
المجموع		**55 197 888**	**106 351 633**

أصل 1- 1: نقدية بالخزينة:

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2019 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2018 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

العملة	الرصيد بالدينار التونسي	
	2019/12/31	2018/12/31
الدينار التونسي	2 946 869	2 780 859
الأورو	1 814 909	1 814 749
الدولار الأمريكي	1 393 011	1 274 581
الجنيه الاسترليني	14 592	20 799
الفرنك السويسري	290	611
الدينار الكندي	4 833	219
المجموع	**6 174 504**	**5 891 817**

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

ينقسم هذا البند كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
البنك المركزي التونسي	49 023 380	100 459 812
مركز الصكوك البريدية	4	4
المجموع	**49 023 384**	**100 459 816**

أصل 2 : ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 339.164.618 دينار في 31 ديسمبر2019 مقابل 176.971.765 دينار في 31 ديسمبر 2018 تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانـــات	مذكرة	المبلغ	
		2019/12/31	2018/12/31
حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية		54 324 301	49 369 556
حساباتنا لدى البنوك المحلية	1-2	4 254	9 128
حسابات المصرف لدى البنوك		**54 328 555**	**49 378 684**
توظيفات لدى البنوك	2-2	278 271 348	116 835 799
مستحقات على المؤسسات المالية		6 564 715	10 757 282
المجموع العام		**339 164 618**	**176 971 765**

أصل 2- 1 : البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المراسلون المحليون	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
بنك الأمان	1 322	6 045
البنك العربي لتونس	2 820	2 915
أكسيس كبيتال بورص	112	168
المجموع العام	**4 254**	**9 128**

أصل 2- 2 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2019 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2018 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي	5 316 485	49 063 060
البنك البركة بالدولار الأمريكي	81 426 165	21 839 045
لبنك التجاري العربي البريطاني بالدولار الأمريكي	9 793 525	17 351 570
بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي	27 981 500	14 958 250
المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي	12 591 675	7 479 125
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	73 871 160	5 983 300
بنك الاسكان بالدولار الأمريكي	13 990 750	0
البنك التونسي الكويتي بالدولار الأمريكي	2 798 150	0
بنك السلم البحريني بالدولار الأمريكي	36 375 950	0
بنك التونسي العالمي بدينار التونسي	7 000 000	0
بنك الاسكان الدينار التونسي	2 000 000	0
بنك الوفاق الدينار التونسي	5 000 000	0
حسابات مرتبطة بالتوظيفات	125 988	161 449
المجموع	**278 271 348**	**116 835 799**

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2019 كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

المستحقات	المبلغ
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	334 047 956
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	2 600 001
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	2 516 661
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	**339 164 618**

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 366.252.732 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 440.140.141 دينار في 31 ديسمبر 2018، تفاصيله كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	مذكرة	المبلغ	
		2019/12/31	2018/12/31
مساعدات أخرى للحرفاء	1-3	444 419 984	516 907 279
أرصدة مدينة للحرفاء		84 251 653	74 869 419
المجموع الخام		**528 671 637**	**591 776 698**
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها		-117 088 604	-113 514 301
فوائد مؤجلة		-37 120 540	- 28 160 146
مخصصات جماعية		-8 209 761	-9 962 110
المجموع الصافي		**366 252 732**	**440 140 141**

أصل 3- 1 : مساعدات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند: 444.419.984 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 516.907.279 دينار في 31 ديسمبر 2018 ، تفاصيله كالآتي

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	مذكرة	المبلغ	
		2019/12/31	2018/12/31
قروض للحرفاء	1-1-3	241 645 572	330 912 469
مستحقات غير مسددة	2-1-3	95 234 936	75 888 521
مستحقات في الاستخلاص	3-1-3	71 729 000	74 620 747
قروض في النزاعات		35 810 476	35 485 542
المجموع		**444 419 984**	**516 907 279**

أصل 3- 1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات		المبلغ	
		2019/12/31	2018/12/31
تمويل عمليات تجارية		82 685 145	148 665 822
محفظة قروض التمويل		72 486 202	80 577 408
جدولة قروض		84 706 078	100 142 655
قروض مسوقة		84 706 078	29 308 379
قروض الإيجار المالي	(1)	1 621 147	1 379 584
حساب جاري للشركاء		147 000	147 000
المجموع		**241 645 572**	**330 912 469**

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

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

أصل 3- 1-2 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 95.234.936 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 75.888.521 دينار في 31 ديسمبر 2018، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
قروض غير مسددة على عمليات تجارية	42 022 843	39 055 507
قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية	37 957 588	26 986 563
فوائد غير مسددة على قروض التنمية	15 107 404	9 791 531
قروض غير مسددة على الإيجار المالي	147 101	54 920
المجموع	**95 234 936**	**75 888 521**

أصل 3- 1-3 : مستحقات في الإستخلاص :

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2019 ما قدره : 71.729.000 دينار مقابل 74.620.747 دينار في 31 ديسمبر 2018 عند نهاية السنة الفارطة، وتتجزء كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
الديون المحالة سنة 2004	90 436 944	90 436 944
الديون المحالة سنة 2005	12 365 012	12 365 012
الديون المحالة سنة 2007	2 500 879	2 500 879
الديون المحالة سنة 2011	5 698 418	5 698 418
مجموع الإستخلاصات و الديون المفرط فيها	-39 272 253	- 36 380 506
المجموع	**71 729 000**	**74 620 747**

أصل 4 : المحفظة التجارية :

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 41.706 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 143.119 دينار عند ختم سنة 2018. تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
توظيفات لدى " أكسيس كبتال "	41 706	143 119
المجموع	**41 706**	**143 119**

أصل 5 : محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 43.635.187 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 46.115.078 دينار ختم سنة 2018. و تتجزأ محفظة الإستثمار كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
مساهمات مباشرة وأرباح مرتبطة	36 898 461	36 898 461
مساهمات لدى كاب أنفست سيكار	6 088 662	6 088 662
توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر	2 572 443	2 632 435
توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر لدى ATD SICAR	170 000	170 000
حساب جاري للشركاء وسندات أخرى	5 846 921	8 224 592
المجموع	**51 576 478**	**54 014 150**
مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات	-7 941 291	- 7 899 072
المبلغ بعد خصم المخصصات	**43 635 187**	**46 115 078**

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " بما قدره 29.254 ألف دينار تونسي .وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي يدار من قبل

المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الجلسات العامة والمستفيدون من أرباح البنك.
مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة إستراتيجية لتطوير النشاط.

أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 45.816.065 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 48.092.693 في 31 ديسمبر 2018. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	11 348 763	11 252 123
استهلاكات	-6 948 576	-5 808 875
الأصول غير المادية	**4 400 187**	**5 443 248**
أصول مادية		
وكالات في طور التهيئة	307 975	1 971 011
أصول ثابتة بغرض المتاجرة	15 325 836	2 992 819
أراضي مبنية	1 283 062	1 283 062
بناءات	29 765 560	27 879 082
تهيئة	10 820 706	9 883 584
أثاث ومعدات المكاتب	6 797 017	6 030 922
وسائل النقل	925 677	925 677
أصول ثابتة أخرى	13 760	13 760
القيمة الخام للأصول المادية	**65 239 593**	**50 979 917**
استهلاكات		
تهيئة	-3 804 289	- 2 766 807
أثاث ومعدات المكاتب	-4 433 438	-3 257 338
وسائل النقل	-738 942	- 668 843
بناءات	-2 514 029	- 1 590 864
مجموع الإستهلاكات	**-11 490 698**	**- 8 330 472**
صافي الأصول المادية	**53 748 895**	**42 649 445**
مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة	**-12 333 017**	**0**
المجموع الصافي للأصول الثابتة	**45 816 065**	**48 092 693**

أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 14.341.530 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 17.755.125 دينار في 31 ديسمبر 2018 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
حساب الدولة للأداءات	526 692	585 667
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط	9 529 574	12 142 906
مدينون مختلفون	3 038 607	2 041 671
أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل	695 049	2 508 949
قروض وتسبقات للموظفين	616 810	525 932
أعباء للتوزيع وأصول أخرى	1 346 735	1 222 585
إستهلاكات لأعباء للتوزيع	-1 346 735	-1 222 585
مخصصات	-65 202	- 50 000
المجموع	**14 341 530**	**17 755 125**

الخصوم :

خصم 1 : إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكيّة والماليّة :

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	مذكرة	المبلغ	
		2019/12/31	2018/12/31
ودائع البنوك لأجل		111 825 444	164 540 750
حسابات المراسلين تحت الطلب	1-1	116 926 000	135 069 268
اقتراضات من البنوك	2-1	70 500 000	27 202 890
الديون المرتبطة		751 676	1 161 756
المجموع		**300 003 120**	**327 974 664**

خصم 1- 1 : حسابات المراسلين تحت الطلب:

تتمثل حسابات المراسلين تحت الطلب في 31 ديسمبر 2019 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	111 926 000
البنك الأهلي التجاري	5 000 000
المجموع العام	**116 926 000**

خصم 1- 2 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2019 كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
بنك البركة	43 500 000
بنك الزيتونة	5 000 000
البنك المركزي التونسي	8 000 000
بنك العربي الدولي	10 000 000
بنك STUSID	4 000 000
المجموع	**70 500 000**

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2019 كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	300 003 120
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	0
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	0
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	**300 003 120**

خصم 2 : ودائع الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 441.274.877 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 356.498.534 دينار في 31 ديسمبر 2018 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
ودائع عند الطلب	**216 088 402**	**180 020 153**
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	37 918 072	46 026 299
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	177 369 977	131 955 749
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	800 353	2 038 105
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	**30 697 197**	**37 653 744**
حسابات الإدخار	**22 977 873**	**19 398 347**
ودائع الحرفاء لأجل	**137 929 808**	**91 349 477**
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	137 929 808	91 349 477
شهادات الإيداع و رقاع الصندوق	**28 967 600**	**25 928 400**
الديون المرتبطة	**4 613 997**	**2 148 413**
المجموع	**441 274 877**	**356 498 534**

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2019 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر	350 711 539
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	86 216 738
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	4 346 600
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	**441 274 877**

خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 18.601.922 دينار في31 ديسمبر 2019 وتتمثل في اقتراض لدى بنك البركة بمبلغ 6.002.512 دينار و اقتراض رقاعي بقيمة 12.599.440 دينار

خصم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 31.816.467 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 33.944.854 دينار في 31 ديسمبر 2018 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
مدخرات للخصوم و الأعباء	**3 006 768**	**2 475 926**
حسابات مرتقبة و حسابات التسوية	**21 174 756**	**22 123 587**
صكوك و كمبيالات تحت التحصيل	16 147 423	17 866 476
حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات	769 824	769 824
مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة	4 257 509	3 487 287
دائنون مختلفون	**3 893 539**	**5 608 501**
غير ذلك	**3 741 404**	**3 736 840**
حساب الدولة للأداءات	2 562 133	2 739 106
مخصصات على إجازات للدفع	1 179 271	997 734
حسابات الربط وحساب تسوية الصرف	0	0
المجموع	**31 816 467**	**33 944 854**

3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 72.752.457 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 92.881.247 في 31 ديسمبر 2018 وهي كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	مذكرة	المبلغ	
		2019/12/31	2018/12/31
رأس المال	مال ذاتي 1	100 000 000	100 000 000
احتياطيات مجمّعة	مال ذاتي 2	-7 872 312	6 911 413
مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية		**92 127 688**	**106 911 413**
النتيجة المجمعة للسنة المحاسبية		-19 375 231	-14 030 166
مجموع الأموال الذاتية		**72 752 457**	**92 881 247**

مال ذاتي 1 : رأس المال

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

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة
المساهم التونسي	**500 000**	**% 50**
الدولة التونسية	237 496	% 23,750
الصندوق القومي للضمان الاجتماعي	262 470	% 26,247
الديوان التونسي للتجارة	10	% 0,001
الشركة التونسية للتأمين و إعادة التأمين	10	% 0,001
الديوان الوطني للزيت	7	% 0,0007
الشركة التونسية للملاحة	7	% 0,0007
المساهم الليبي	**500 000**	**% 50**
المصرف الليبي الخارجي	500 000	% 50
المجموع	**1 000 000**	**% 100**

مال ذاتي 2 : الإحتياطيات المجمّعة

تطورت الاحتياطيات المجمّعة كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2019/12/31	2018/12/31
احتياطيات البنك	-8 666 719	5 858 456
حصة البنك من احتياطيات الشركة العربية للإستخلاص	670 175	975 769
حصة البنك من احتياطيات شركة كاب انفست سيكار	124 232	77 188
مجموع النتائج المؤجلة	**-7 872 312**	**6 911 413**

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمّعة

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
ضمانات و خطابات الضمان و كفالات	49 399 563	56 987 504
إلتزامات مكفلة وضمانات أخرى	802 581	11 105
المجموع	**50 202 144**	**56 998 609**

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
اعتمادات التصدير	126 505 548	408 490 220
اعتمادات التوريد	5 536 109	35 295 084
المجموع	**132 041 657**	**443 785 304**

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 56.153.133 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2019 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة.

تعهد 4 : ضمانات مقبولة :

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

وقد بلغ مجموع الضمانات المقبولة 202.691.561 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 255.315.857 في 31 ديسمبر 2018.

إيضاحات حول قائمة النتائج المجمّعة

I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1 : فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 37.444.757 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 34.503.805 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2018 مسجلة زيادة بـ2.940.952 دينار أي بنسبة 8,5 % تفاصيلها كالآتي :

البيـــانات	2019/12/31	2018/12/31
فوائد حسابات المراسلين	175 305	422 108
إيرادات التوظيف	6 699 522	5 167 062
فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى	13 073 311	12 309 449
فوائد على القروض التجارية	7 783 445	7 581 878
فوائد على عمليات التجارة الخارجية	2 597 705	2 866 622
فوائد مدينة على حسابات الحرفاء	6 931 310	6 022 582
إيرادات الإيجار المالي	184 159	134 104
المجموع	**37 444 757**	**34 503 805**

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات, أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 23.909.346 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 15.116.683 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2018 مسجلـة زيادة 8.792.663 (نسبة 58,17 %) تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	2019/12/31	2018/12/31
عمولات على قروض وعمليات تجارية	7 169 974	6 354 950
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	15 468 337	7 437 903
عمولات على الإلتزامات بالتوقيع	1 173 161	1 187 321
عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى	97 874	136 509
المجموع	**23 909 346**	**15 116 683**

إيراد 3 : مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 2.709. 473 دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 2.705. 362 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2018.

إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 607. 686 دينار في 31 ديسمبر 2019 وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 711 .447 وإيرادات تفويت وتصرف « **كاب أنفست** » في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للإستخلاص / صندوق رأس مال مخاطر وبدل الحضور بقيمة 238.896 دينار.

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين	13 356 683	18 623 167
فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية	237	439 582
فوائد على ودائع الحرفاء	18 003 616	9 651 314
فوائد على الاقتراضات والموارد الخصوصية	1 501 038	1 935 342
المجموع	**32 861 574**	**30 649 405**

عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 874.152 دينـــار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 652.470 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2018 مسجلة زيادة بـ 221.682 دينار .

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

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019	2018
مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء	-19 571 153	-7 070 073
استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء	1 932 626	2 184 348
استرجاع مخصصات على المستحقات المحالة	116 369	944 042
مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء	-1 174 614	-729 494
خسائرعلى مستحقات تم التفريط فيها	-74 336	-13 646
مخصصات جماعية	1 752 349	-7 842 119
استرجاع مخصصات سابقة على سيكول	12 333 017	0
المجموع	**-4 685 742**	**-12 526 942**

عبء 4 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار	-243 169	-33 242
المجموع	**-243 169**	**-33 242**

عبء 5 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
أجور ورواتب و أعباء اجتماعية	19 715 429	17 590 948
تربصات التكوين	306 862	224 810
المجموع	**20 022 291**	**17 815 758**

عبء 6 : أعباء الاستغلال العامة :

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2019/12/31	2018/12/31
تزويدات المكاتب	168 541	141 662
مصاريف المجالس والجمعيات	257 853	268 201
بدل الحضور	367 000	471 875
مصاريف الهاتف والبريد	790 028	668 628
الضرائب والمعاليم	1 482 656	1176 862
مصاريف مهمات	56 961	103 712
مصاريف الضيافة	99 895	123 390
جرائد ومجلات وتوثيق	35 319	37 649
تنقلات وأسفار	134 614	106 212
منح التأمين	210 598	287 097
ماء وكهرباء وتزويدات أخرى	413 443	363 217
دعاية وإعلان	75 520	158 585
خدمات وأتعاب	1 791 667	1149 940
صيانة وتصليح	1 822 353	1316 926
مساهمة في ودادية البنك	225 000	210 000
اشتراكات و إعانات	46 163	109 885
مصاريف الايجار ومصاريف أخرى	772 081	589 645
أعباء الإستخلاص	22 439	39 513
المجموع	**8 772 131**	**7 322 999**

عبء 7 : رصيد الاستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة :

يحتوي بند رصيد الاستهلاكات ومدخرات الاصول الثابتة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	2019/12/31
مخصصات الاستهلاكات	4 424 077
مخصصات المدخرات	12 339 206
المجموع	**16 763 283**

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية المجمّعة

إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـانـات	2019
خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	55 197 888
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	339 164 618
ودائع المراسلين الأجانب	-116 926 000
ودائع واقتراضات البنوك	-183 077 120
السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة	**94 359 386**

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانـــا ت	31/12/2019	31/12/2018
النتيجة الصافية :	**-19 375 231**	**-14 030 166**
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات	**21 692 194**	**10 167 733**
الفوارق الحاصلة :		
ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى	0	-649 010
ودائع الحرفاء	84 776 343	78 087 806
قروض للحرفاء و تسبيقات /سداد قروض قروض للحرفاء و تسبيقات	67 625 932	-56 861 308
سندات التوظيف	101 413	-19 499
أصول أخرى	3 413 595	-8 739 666
خصوم أخرى	-539 897	-6 376 554
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	**157 694 349**	**1 579 999**

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانـــا ت	31/12/2019	31/12/2018
اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار	2 236 722	1 366 355
اقتناء / تفويت في أصول ثابتة	-2 153 638	2 978 247
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	**83 084**	**4 344 602**

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانـــا ت	31/12/2019	31/12/2018
أنشطة التمويل		
ارتفاع / انخفاض رأس المال	**0**	**0**
ارتفاع / انخفاض الافتراضات و الموارد الخصوصية	**-5 667 202**	**-5 562 578**
استعمالات على الصندوق الاجتماعي	**-40 337**	**-619 248**
حصص أرباح مدفوعة	**0**	**0**
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**-5 707 539**	**-6 181 826**

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمّعة
السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2019

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي

I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمّعة

1- الرأي

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا جلستكم العامة، نقدّم إليكم فيما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية المجمّعة لمجموعة البنك التونسي الليبي المصاحبة لهذا التقرير والشاملة للموازنة في 31 ديسمبر 2019، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة.

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمّعة للبنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر 2019 المصاحبة لهذا التقرير والتي تبرز مجموع موازنة تبلغ **864.449.726** دينار تونسي ونتيجة محاسبية سلبية تبلغ **19.375.231 -** دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المجمّعة المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعبّر بصورة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2019 ولنتيجة عملياته وتدفقاته النقديّة للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

2- أساس الرأي مع تحفظات

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

أ- كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي **"NAIB"** بما قيمته **29 254** ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجرة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة واللإنتفاع بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك. هذا وتعمل (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) على فصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة إستراتيجية لتطوير نشاط هذا المصرف.

تنص المادة 7 من النظام الأساسي لمصرف شمال إفريقيا الدولي « NAIB » ان البنك التونسي الليبي يكتتب بواسطة أمواله الذاتية المتوفرة له من العملة القابلة للتحويل في رأس مال المصرف بالكامل بإسمه وبإسم من يرشحه مع مراعاة قاعدة التساوي بين الجانب التونسي و الجانب الليبي. وهذا تم إحترامه من الدولتين عن طريق المساهمة الغير المباشرة. ويجدر الإشارة ان بطاقة الإكتتاب في رأس مال مصرف شمال افريقيا الدولي « NAIB » صادرة بإسم البنك التونسي الليبي بوصفه المساهم صاحب الأغلبية في رأس مال المصرف.

ونظرا لما سبق ولما جاء في المكتوب الوارد من الوزارة الأولى تحت عدد 2009/92 بتاريخ 13 فيفري 2009 الذي يوضح مدى هذه العلاقة بين البنك التونسي الليبي الشركة الأم و مصرف شمال إفريقيا الدولي، وللأحكام القانونية لمجلة الشركات التجارية بتونس، نعتبر أن هذه المساهمة هي على ملك البنك التونسي الليبي بدون أي إلتباس. وفي هذا السياق، يجب على البنك تطبيق المعيار 7 و 25 من النظام المحاسبي التونسي الذي ينص على تكوين

مخصصات بالقيمة الناقصة بين التكلفة والقيمة الاستعمالية. وبأن الوضعية المالية لمصرف شمال افريقيا الدولي صعبة واموالها الذاتية سلبية وفي ضل عدم توفر كامل العناصر التي من شانها تمكيننا من تحديد قيمة ومآل مساهمة البنك التونسي الليبي، الأمر الذي قد يستوجب تكوين مخصصات بالقيمة الجميلة لهذه الأسهم. يتعين على البنك القيام بعملية تقييم شاملة لهذه المساهمة.

خلافاً لمقتضيات الفصل 461 من مجلة الشركات التجارية ، لم يقم البنك بإدماج مصرف شمال إفريقيا الدولي « NAIB » ضمن محيط المجموعة والتي تبلغ القيمة المحاسبية مبلغ 254 29 ألف دينار تونسي.

ب- خلافا لمتطلبات المادة 471 من مجلة الشركات التجارية ، فانه لم يقع مدنا بتقرير مراقب الحسابات للقوائم المالية للشركة العربية للاستخلاص المختومة في 31 ديسمبر 2019، الى حد هذا التاريخ.

3- فقرة ملاحظة

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

أ- كما ورد في الفقرة « الأحداث بعد تاريخ الإقفال » عرفت تونس مثل بلدان العالم إندلاع أزمة صحية غير مسبوقة تتعلق بإنتشار فيروس (COVID 19) التي لا تزال أثارها النهائية غير معروفة على الإقتصاد العالمي ككل و التونسي بصفة خاصة.

إتخذت السلطات تدابير إقتصادية وإجتماعية استثنائية لمواجهة هذه الافة وتأثيراتها. ومن هذه اللأثار نجد عوامل الخطر التي يمكن أن تؤثر سلبا على عمليات البنك ونتائجها.

ونظرا للوضعية المالية الدقيقة للبنك، نقدر بأن البنك لا يملك الإمكانيات المالية الكافية لمواجهة تبعات هذه الأزمة.

لا يؤدي هذا الحدث الهام بعد اقفال سنة 2019 الى تعديلات حسب الفقرة 35 من المعيار التونسي رقم 14، وذلك لاستحالة اجراء تقدير الاثر المالي المحتمل بطريقة معقولة على الوضعية المالية ونتائجها.

ب- يحتوي بند « الأصول الأخرى » للبنك التونسي الليبي على حساب مدين بمبلغ **822** ألف دينار يتكون من مصاريف الصندوق الإجتماعي الذي تم تخصيصه من طرف البنك بالكامل مع العلم أن النظام الأساسي للصندوق الإجتماعي لا يسمح للبنك بتمويله في غياب أرباح محققة.

ت- تحصل البنك التونسي الليبي على قرار إستئنافي مدني بات لفائدته باحالة جملة من العقارات على ملك الحريف « SICOL» بقيمة قدرت سنة 2011 بـ **12.5** مليون دينار حسب تقرير إختبار خبير لدى المحاكم. ولقد قام البنك في 2019 بتسجيلها ضمن الأصول غير التشغيلية تعرض للبيع بقيمة قدرها **12.3** مليون دينار وتغطية هذه الأصول غير التشغيلية بالكامل عن طريق المخصصات الى حين يتسنى للبنك التفويت في هذه الأصول وتحصيل مبالغها وإسترجاع المخصصات المتعلقة بها.

4- تقرير مجلس الإدارة

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

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

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

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

5- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

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

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

6- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

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

II.تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

1- **عدم إحترام البنك التونسي الليبي لنسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسب الحذر المتعلّقة بتقسيم المخاطر على الحرفاء**

تبرز القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019 للبنك التونسي الليبي أموال ذاتية صافية بـ099 43 ألف دينار بعد طرح مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " بما قيمته 254 29 ألف دينار. وبالتالي فإن الأموال الذاتية للبنك التونسي الليبي أصبحت تمثل 5.36% من مجموع مخاطر البنك ولا تمكن البنك من احترام نسبة كفاية رأس المال المحددة بـ 10 % ونسب الحذر المتعلقة بتقسيم المخاطر على الحرفاء طبقا لمتطلبات مناشير البنك المركزي التونسي. كما لاحظنا انخفاض هام في نسبة السيولة الى مستوى 7.25% مقابل نسبة ترتيبية بـ 100%.

وبالتالي، فان الوضعية المالية قد تعرض للبنك التونسي الليبي الى الغرامات المنصوص عليها في المنشور 2018-06 المتعلق بملائمة الأموال الذاتية والمنشور 2014-14 المتعلق بنسبة السيولة.

واعتبارا لما سبق ومقارنة بالمعايير المنصوص عليها من قبل البنك المركزي وفي صورة عدم تجسيم الحلول المقترحة من طرف مجلس الادارة لتصحيح التوازنات الهيكلية، فان الوضعية المالية للبنك تصبح حرجة ويمكن ان ينجر عنها الشك في استمرارية نشاطه.

تونس، في 04 جوان 2020

مكتب فتحي ناجي	**شركة خدمات الأعمال والتدقيق آس- بي- أي**
فتحي ناجي	**سامي قرمازي**