بلاغ الشركات

القوائم المالية

البنك التونسي الليبي

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

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 /2018/12 التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستنعقد يوم 30 افريل 2019، هذه القوائم مصحوبة بتقريري مراقبي الحسابات السيد فتحي ناجي و السيد سامي قرمازي.

المـوازنـــــة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر2018

الوحدة: دينار تونسي

الأصول	مذكرة	31/12/2018	31/12/2017
أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي	**اصل 1**	106 344 071	57 947 602
ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية	**اصل 2**	176 971 597	126 799 220
مستحقات على الحرفاء	**اصل 3**	438 790 704	389 814 488
المحفظة التجارية		0	0
محفظة الاستثمار	**اصل 4**	47 180 374	48 519 971
الأصول الثابتة	**اصل 5**	46 526 006	47 092 937
أصول أخرى	**اصل 6**	17 205 935	8 417 708
مجموع الأصول		**833 018 687**	**678 247 271**
الخصوم			
البنك المركزيّ والحساب البريديّ		-	-
إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية	**خصم 1**	327 974 664	224 851 075
ودائع الحرفاء	**خصم 2**	358 116 554	279 348 256
إقتراضاتو موارد خصوصيّة	**خصم 3**	24 269 124	29 831 702
خصوم أخرى	**خصم 4**	31 284 727	37 750 996
مجموع الخصوم		**741 645 069**	**571 782 029**
الأموال الذاتية			
رأس المال	**مال ذاتى 1**	100 000 000	100 000 000
الاحتياطيات	**مال ذاتى 2**	9 146 675	9 753461
نتائج مؤجلة		-3 288 219	4 565
النتيجة المحاسبيّة		-14 484 838	-3 292 784
مجموع الأموال الذاتية		**91 373 618**	**106 465 242**
مجموع الخصوم و الأموال الذاتية		**833 018 687**	**678 247 271**

جدول التعهدات خارج الموازنة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر2018

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	31/12/2018	31/12/2017
- الضمانات و الكفالات المقدّمة	**تعهد 1**	56 998 609	75 009 053
- إعتماداتمستندية	**تعهد 2**	443 785 304	58 946 812
مجموع خصوم محتملة		**500 783 913**	**133 955 865**
- تعهدات تمويل مقدمة	**تعهد 3**	72 929 637	82 321 028
مجموع تعهدات المقدمة		**72 929 637**	**82 321 028**
- ضمانات مقبولة	**تعهد 4**	255 315 857	163 855 568
مجموع تعهدات المقبولة		**255 315 857**	**163 855 568**

قـائـمـة الـنـتـائـج

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	31/12/2018	31/12/2017
إيرادات الإستغلال البنكي			
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	**ايراد 1**	34 319 972	28 298 357
عمولات	**ايراد 2**	15 267 758	10 328 146
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	**ايراد 3**	2 682 212	2 206 904
أرباح محفظة الإستثمار	**ايراد 4**	644 342	667 842
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي		**52 914 284**	**41 501 249**
أعباء الإستغلال البنكي			
فوائد مدفوعة وأعباء مماثلة	**عبء1**	30 654 405	17 265 449
عمولات مدينة	**عبء2**	651 512	601 282
خسائر محفظة السنادات التجارية و العمليات المالية	**عبء3**	0	18 078
مجموع أعباء الإستغلال البنكي		**31 305 917**	**17 884 809**
الناتج البنكي الصافي		**21 608 367**	**23 616 440**
ايرادات الاستغلال الأخرى		20 000	
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	**عبء4**	-13 470 984	-4 315 559
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	**عبء5**	-33 242	-48 966
أجور وتكاليف إجتماعيّة	**عبء6**	-17 479 509	-14 473 624
تكاليف الاستغلال العامّة	**عبء7**	-7 120 548	-5 236 841
رصد الإستهلاكات و مدخرات الاصول الثابة	**عبء8**	-4 494 961	-2 844 797
نتيجة الإستغلال		**-20 970 877**	**-3 303 347**
أرباح وخسائر عادية أخرى	**عبء8**	6 610 405	98 701
الضريبة على الشركات	**عبء9**	-124 366	-88 138
نتيجة الأنشطة العادية		**-14 484 838**	**-3 292784**
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة			
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		**-14 484 838**	**-3 292 784**

جدول التدفقات النقدية
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018

الوحدة: دينار تونسي

البيـــــانـــــات	31/12/2018	31/12/2017
أنشطة الاستغلال		
النتيجة الصافية	**-14 484 838**	**-3 292 784**
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات	11 074 187	7 209 332
الفوارق الحاصلة :		
ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى	-649 010	-72 646 327
ودائع الحرفاء	78 768 298	4 445 118
قروض للحرفاء	-57 624 936	-40 659 140
سندات المتاجرة	0	4 139 393
أصول أخرى	-8 788 227	-808712
خصوم أخرى	-6 466 269	17 812 754
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	**1 829 205**	**-83 800 376**
أنشطة الاستثمار		
إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار	1 306 355	1 111 036
إقتناء / تفويت في أصول ثابتة	2 996 970	-12 021 977
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	**4 303 325**	**-10 910 941**
أنشطة التمويل		
ارتفاع / انخفاض رأس المال	-	-
ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية	-5 562 578	19 721 361
استعمالات على الصندوق الاجتماعي	-606 786	-399 040
حصص أرباح مدفوعة	-	-
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**-6 169 364**	**19 322 321**
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة	**-36 834**	**-75 388 996**
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة	**-55 379 445**	**20 009 551**
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة	**-55 416 279**	**-55 379 445**

إيضاحات حول القوائم المالية

الإيضاح الأول :*تقديم الشركة*

تكوّن البنك التونسي الليبي تحت تسمية المصرف العربي التونسي الليبي للتنمية والتجارة الخارجية بمقتضى اتفاقية مبرمة بين الجمهورية التونسية والجماهرية الليبية بتاريخ غرة ديسمبر 1983 والمصادق عليها بالقانون عدد 54 لسنة 1984 المؤرخ في 23 جويلية 1984.

حدّد رأس المال الأصلي بما قدره 100.000.000 دينارا مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع إكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولة التونسية والجماهرية الليبية.

وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 ، التخفيض في رأس المال بما قدره 30.000.000 دينار لإستيعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003 قصد إعادة التوازن بين رأس المال والأموال الذاتية الصافية.

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

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

تتمثل أغراض البنك أساسا في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدّتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الإنتمائية الأخرى لآجال مختلفة وذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أخرى.

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

يخضع نشاط البنك للقانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11جويلية2016 والمتعلق بمؤسسات القرض.

أما في ما يخصّ النظام الجبائي يخضع البنك لأحكام القانون العام .

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

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

الإيضاح الثاني : *المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة*

تشتمل القوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقا للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

1.1 – القروض والإيرادات المتعلقة بها

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

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

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

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

وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هذه الفوائد ضمن الإيرادات .

2.1 – أصول الإيجار المالي

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

توزع قيمة الإيجار على النحو التالي :

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

3.1 – محفظة السندات

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

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

تتضمن محفظة الاستثمار أساسا :

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

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

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

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

4.1 – مخصصات المخاطر

1.4.1 – مخصصات المخاطر عن القروض

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

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

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

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

الصنف أ : الديون العاديّة (*ACTIFS COURANTS*)

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

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

☜ **نسبة المخصّصات عن الديون العاديّة : *0 %***

الصنف ب : الديون المصنّفة *(ACTIFS CLASSES)*

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

(*ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER*)

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

☜ **نسبة المخصّصات على الصنف ب *1* : *0 %***

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

وهي الديون التي يبدو استخلاصها 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 التيبيدو 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 الديونالتي تمت إحالتها على النزاعات.

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

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في :

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

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

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

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

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

2.4.1 – مخصصات عن محفظة السندات

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

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

5.1 - معالجة الأصول الثابتة :

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

- البناءات 2.5 % و5%
- أثاث و معدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج و معدات معلوماتية 10% و33 %

6.1 - نظام المحاسبة متعددة العملات :

يعتمد البنك على نظام المحاسبة المتعددة العملات طبقا لما جاء بمعيار المحاسبة رقم 23 المتعلق بمعالجة العمليات بالعملة الأجنبية في المؤسسات البنكية . ويقوم المصرف بتحويل المصروفات والإيرادات المسجلة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي على أساس سعر الصرف بالحاضر المعمول به في تاريخ تسجيلها محاسبيا.

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

إيضاحات حول الموازنة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي :

بلغ رصيد هذا البند 106.344.071دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 57.602.947دينار في 31 ديسمبر 2017 ، وهو كالآتي

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	مذكرة	ديسمبر 2018	ديسمبر 2017
نقدية بالخزينة	1-1	5 884 255	3 732 406
أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	2-1	100 459 816	53 870 541
المجموع		**106 344 071**	**57 602 947**

أصل 1- 1 : نقدية بالخزينة :

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2018 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2017 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

العملة	الرصيد بالدينار التونسي	
	2018/12/31	2017/12/31
الدينار التونسي	2 773 297	2 242 506
الأورو	1 814 749	759 011
الدولار الأمريكي	1 274 581	716 180
الجنيه الاسترليني	20 799	1 259
الفرنك السويسري	611	10 638
الدينار الكندي	219	264
الكرونا السويدية	0	1 492
الدرهم الاماراتي	0	350
الريال القطري	0	706
المجموع	**5 884 255**	**3 732 406**

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

ينقسم هذا البند كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
البنك المركزي التونسي	100 459 816	53 870 541
مركز الصكوك البريدية	4	4
المجموع	**100 459 816**	**53 870 541**

أصل 2 : ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 176.971.597دينار في 31 ديسمبر2018 مقابل 126.799.220دينار في 31 ديسمبر 2017 تفاصيله كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانـــات	مذكرة	المبلغ	
		2018/12/31	2017/12/31
حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية(*)		49 369 556	35 399 167
حساباتنا لدى البنوك المحلية	1-2	8 960	8 960
حسابات المصرف لدى البنوك		**49 378 516**	**35 408 127**
توظيفات لدى البنوك	2-2	116 835 799	75 811 547
مستحقات على المؤسسات المالية		10 757 282	15 579 546
المجموع العام		**176 971 597**	**126 799 220**

أصل 2- 1 :البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المراسلون المحليون	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
بنك الأمان	6 045	6 045
البنك العربي لتونس	2 915	2 915
المجموع العام	**8 960**	**8 960**

أصل 2- 2 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوكبتاريخ 31 ديسمبر 2018 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2017 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي	49 063 060	37 232 400
البنك البركة بالدولار الأمريكي	21 839 045	0
لبنك التجاري العربي البريطاني بالدولار الأمريكي	17 351 570	0
بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي	14 958 250	4 899 000
المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي	7 479 125	0
بنك اليوبايبالدولار الأمريكي	5 983 300	3 919 200
بنك الاسكان بالدينار التونسي	0	16 000 000
بنك الأمان بالدينار التونسي	0	11 744 400
مصرف شمال افريقيا بالدينار	0	2 000 000
حسابات مرتبطة بالتوظيفات	161 449	16 547
المجموع	**116 835 799**	**75 811 547**

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية والماليةحسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2018 كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	المبلغ
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	166 571 600
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من3 أشهر وأقل من سنة	950 000
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من5 سنوات	9 449 997
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	**176 971 597**

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 438.790.704 دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل389.814.488دينار في 31 ديسمبر 2017، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	مذكرة	المبلغ	
		2018/12/31	2017/12/31
مساعدات أخرى للحرفاء	1-3	442 286 532	385 180 309
أرصدة مدينة للحرفاء		74 869 419	62 096 372
المجموع الخام		**517 155 951**	**447 276 681**
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	2-3	-44 746 151	-39 860 426
فوائد مؤجلة		-23 656 986	-15 481 776
مخصصات جماعية	2-3	-9 962 110	-2 119 991
المجموع الصافي		**438 790 704**	**389 814 488**

أصل 3- 1 : مساعدات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند442.286.532دينار في 31 ديسمبر 2018مقابل 385.180.309دينار في31 ديسمبر 2017 ، تفاصيله كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	مذكرة	المبلغ	
		2018/12/31	2017/12/31
قروض للحرفاء	1-1-3	330 912 469	317 566 148
مستحقات غير مسددة	2-1-3	75 888 521	40 280 706
قروض في النزاعات		35 485 542	27 333 455
المجموع		**442 286 532**	**385 180 309**

أصل 3- 1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
تمويل عمليات تجارية	148 665 822	144 159 650
محفظة قروض التمويل	80 577 408	80 040 987
جدولة قروض	70 834 276	75 029 450
قروض مسوقة	29 308 379	16 954 072
قروض الإيجار المالي (1)	1 379 584	1 234 989
حساب جاري للشركاء	147 000	147 000
المجموع	**330 912 469**	**317 566 148**

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.

(1)بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 3- 1-2 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 75.888.521دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل40.280.706دينار في 31 ديسمبر 2017 ، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
قروض غير مسددة على عمليات تجارية	39 055 507	12 204 986
قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية	26 986 563	14 536 869
فوائد غير مسددة على قروض التنمية	9 791 531	5 545 761
قروض غير مسددة على قروض مسوقة	0	7 881 136
قروض غير مسددة على الإيجار المالي	54 920	111 954
المجموع	**75 888 521**	**40 280 706**

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

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2018 فيما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2017	**41 980 417**
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	39 860 426
- مخصصات جماعية	2 119 991
المدخرات المرصدةالصافية خلال سنة 2018	**12 727 844**
المدخرات المرصدة خلال سنة 2018	14 912 192
استرجاع مخصصات خلال سنة 2018	-2 184 348
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2018	**54 708 261**
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	44 746 151
- مخصصاتجماعية	9 962 110

أصل 4 :محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الإستثمار بعد خصم المخصصات 47.180.374 دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 48.519.971 دينارعند ختم سنة 2017. تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
مساهمات	40 324 403	40 324 403

حساب جاري للشركاء وسندات رقاعية	8 224 592	9 530 947
أرباح مرتبطة	273 288	273 288
المجموع	**48 822 283**	**50 128 638**
مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات	-1 641 909	-1 608 667
المبلغ بعد خصم المخصصات	**47 180 374**	**48 519 971**

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2018 فيما يلي:

البيانات	المبلغ بالدينار التونسي
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2017	**50 128 638**
فارقفيالسنداتالرقاعية	-1 300 000
فارق/ الفوائدالمرتبطةبالسنداتالرقاعية	-6 355
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2018	**48 822 283**

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " بما قدره 254 29 ألف دينار تونسي .وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " يدار من قبل المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الجلسات العامة والمستفيدون من أرباح البنك. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي"NAIB " عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة إستراتيجية لتطوير النشاط.

تعرض قائمة المساهمات وقيمة المخصصات المتعلقة بها بالجدول التالي :

المشروع	القيمة الإسميّة المكتتبة	القيمة المدفوعة للمساهمة	القيمة غيرالمحررة للمساهمة	مخصصاتوفوائدمؤجلة
مصرف شمال إفريقيا الدولي	29 253 955	29 253 955	-	-
شركة لافيكو تونس	4 544 303	4 544 303	-	-
العربية للإستخلاص	2 700 000	2 700 000	-	-
شركة الإستثمار العقاري	640 000	640 000	-	-
شركة الاستثمار بالشمال الغربي SODINO	600 000	600 000	-	264 622
شركة كاب أنفست سيكار	500 080	500 080	-	-
الشّركة التّونسيّة للطرقات السيارة	500 000	500 000	-	-
شركة سفير بلاص	440 000	440 000	-	440 000
المصحة الدولية بقرطاج	385 000	385 000	-	385 000
شركة منصور طبرقة	192 500	192 500	-	192 500
نزل ياسمينة بارك	160 000	160 000	-	160 000
دار المصرفيّ	125 888	125 888	-	125 888
شركة التنمية الإقتصادية بالقصرين SODEK	100 000	100 000	-	35 199
شركة معرض قابس الدولي	50 000	50 000	-	-
شركة SIBTEL	47 728	47 728	-	-
شركة تنمية منطقة الزوارع	25 000	25 000	-	25 000

شركة النهوض بالإستثماراتSPPI	25 000	25 000	-	-	
الشركة التونسية للضمان	20 000	20 000	-	-	
شركة التطوير والإستغلال الصناعي	13 700	13 700	-	13 700	
المجمع البنكي	1 250	1 250	-	-	
المجموعالعام	**40 324403**	**40 324403**	**-**	**1 641909**	

أصل 5 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 46.526.006دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 47.092.937 في 31 ديسمبر 2017 . ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

البيانات	31 ديسمبر 2018	31ديسمبر 2017
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	11 225 492	10 226 664
استهلاكات	-5 782 244	-4 467 166
الأصول غير المادية	**5 443 248**	**5 759 498**
أصول مادية		
أصول في طور الإنشاء	3 346 288	1 375 277
أراضي مبنية	1 283 062	1 355 062
بناءات	27 879 082	29 627 082
تهيئة	9 868 190	12 388 529
أثاث ومعدات المكاتب	5 969 728	6 412 046
وسائل النقل	865 099	865 099
أصول ثابتة أخرى	13 760	13 760
القيمة الخام للأصول المادية	**49 225 209**	**52 036 855**
استهلاكات		
تهيئة	-2 766 807	-5 114 627
أثاث ومعدات المكاتب	-3 214 595	-2 573 229
وسائل النقل	-608 265	-499 956
بناءات	-1 552 784	-2 515 604
مجموع الإستهلاكات	**-8 142 451**	**-10 703 416**
صافي الأصول المادية	**41 082 758**	**41 333 439**
المجموع الصافي للأصول الثابتة	**46 526 006**	**47 092 937**

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	القيمة الخام	الإستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2017	**62 263 519**	**-15 170 582**	**47 092 937**

اقتناءات خلال سنة 2018	4 205 250	-	4 205 250
تفويت خلال سنة 2018	-6 018 068	5 664 139	-353 929
إستهلاكات السنة المحاسبية والمخصصات	-	-4 418 252	-4 418 252
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2018	**60 460 701**	**-13 924 695**	**46 526 006**

أصل 6 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 17.205.935دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 8.417.708دينار في 31 ديسمبر 2017 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	مذكرة	المبلغ	
		2018/12/31	2017/12/31
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط		12 139 850	4 358 161
أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل		2 353 732	1 799 471
مدينون مختلفون		1 952 704	1 445 041
أعباء للتوزيع		1 222 585	1 145 271
قروض وتسبقات للموظفين	1-6	522 607	564 517
حساب الدولة للأداءات	2-6	287 042	300 518
إستهلاكات لأعباء للتوزيع		-1 222 585	-1 145 271
مخصصات		-50 000	-50 000
المجموع		**17 205 935**	**8 417 708**

أصل 6- 1 : قروض وتسبقات للموظفين:

بلغت القروض والتسبقات للموظفين 522.607دينار في نهاية سنة 2018 مقارنة بـ 564.517 دينار في نهاية سنة 2017 تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
تسبقات على الأجور والمنح	482 270	493 579
قروض على الصندوق الاجتماعي	40 337	70 938
المجموع	**522 607**	**564 517**

أصل 6- 2 : حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
حساب الخصم من المورد والأقساط الإحتياطية	213 750	283 482
الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات	73 292	17 036
المجموع	**287 042**	**300 518**

2 - الخصوم :

خصم 1 : إيداعات و أرصدة المؤسسات البنكيّة والماليّة :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	مذكرة	المبلغ	
		2018/12/31	2017/12/31
ودائع البنوك لأجل	1-1	164 540 750	129 320 250
حسابات المراسلين تحت الطلب		135 069 268	40 274 889
اقتراضات من البنوك	2-1	27 202 890	53 664 320
الديون المرتبطة		1 161 756	1 591 616
المجموع		**327 974 664**	**224 851 075**

خصم 1- 1 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2018 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	119 666 000
البنك الأهلي التجاري	44 874 750
المجموع العام	**164 540 750**

خصم 1- 2 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2018 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
***الإقتراضات من البنوك :**	
بنك البركة	20 000 000
***الإقتراضات من السوق النقدية :**	
البنك المركزي التونسي	4 000 000
بنك الأليباف	3 000 000
***الإقتراضات المسوقة :**	
الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي	202 890
المجموع	**27 202 890**

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2018 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	323 953 575
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	4 021 089
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	0
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	**327 974 664**

خصم 2 : ودائع الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 358.116.554 دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 279.348.256دينار في 31 ديسمبر 2017 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
ودائع عند الطلب	**181 638 173**	**131 552 308**
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	47 644 319	30 766 209
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	131 955 749	99 335 440
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	2 038 105	1 405 659
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	**37 653 744**	**24 257 973**
حسابات الإدخار	**19 398 347**	**14 167 538**
ودائع الحرفاء لأجل	**91 349 477**	**48 080 376**
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	91 349 477	48 080 376

شهادات الإيداع و رقاع الصندوق	**25 928 400**	**60 565 000**
الديون المرتبطة	**2 148 413**	**725 061**
المجموع	**358 116 554**	**279 348 256**

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر2018كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر	265 975 690
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	82 426 016
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	9 714 848
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	**358 116 554**

خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 24.269.124دينار في31 ديسمبر 2018 وتتمثل في اقتراض لدى بنك البركة بمبلغ 7.469.871دينار واقتراض رقاعي بقيمة 16.799.253دينار.

خصم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 31.284.727دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 37.750.996 دينار في 31 ديسمبر 2017 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
مدخرات للخصوم والأعباء	**2 075 926**	**1 459 363**
حسابات مرتقبة وحسابات التسوية	**21 533 042**	**11 821 627**
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل	17 866 476	8 601 055
حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات	769 824	769 824
مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة	2 896 742	2 450 748
دائنون مختلفون	**4 014 305**	**20 043 556**
غير ذلك	**3 661 454**	**4 426 450**
حساب الدولة للأداءات	2 684 650	1 535 763
مخصصات على إجازات للدفع	976 804	917 336
حسابات الربط وحساب تسوية الصرف	0	1 973 351
المجموع	**31 284 727**	**37 750 996**

3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 91.373.618دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 106.465.242في 31 ديسمبر 2017 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	مذكرة	المبلغ	
		2018/12/31	2017/12/31
أس المال	مال ذاتي 1	100 000 000	100 000 000
احتياطي قانوني	مال ذاتي 2	2 889 829	2 889 829
ياطي ذو نظام خاص		6 216 509	6 216 509
احتياطي الصندوق الاجتماعي		40 337	647 123
نتائج مؤجلة		-3 288 219	4 565
مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية		**105 858 456**	**109 758 026**
نتيجة السنة المحاسبية		-14 484 838	-3 292 784
مجموع الأموال الذاتية		**91 373 618**	**106 465 242**

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 000.000 1 سهم قيمة كل سهم 100 دينار. ليصبح قدره مائةمليون 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 وإعادة 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 : احتياطيات

تطورت الاحتياطيات كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
احتياطي قانوني	2 889 829	2 889 829
احتياطي ذو نظام خاص	6 216 509	6 216 509
احتياطي الصندوق الاجتماعي	40 337	647 123
المجموع	**9675146**	**9 753 461**

تطور الأموال الذاتية يتلخص في الجدول التالي

البيانات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختباري	احتياطي الصندوق الإجتماعي	نتائج مؤجلة	نتيجة السنة المحاسبية	المجموع
الرصيد بتاريخ 31/12/2017	**100 000000**	**2 889829**	**6 216509**	**647123**	**4 565**	**-3 292784**	**106 465242**
نتائج مؤجلة 2016					-4 565	4 565	0
أرباح مرحلة 2017					-3 288219	3 288219	0
استعمالات الصندوق الإجتماعي				-609 757			-609 757
فوائد على قروض للموظفين				2971			2971
نتائج السنة المحاسبية 2018						-14 484838	-14 484838
الرصيد بتاريخ 31/12/2018	**100 000000**	**2889829**	**6 216509**	**40337**	**-3 288219**	**-14 484838**	**91373618**

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
ضمانات و خطابات الضمان و كفالات	56 987 504	73 951 080
إلتزاماتمكفلة وضمانات أخرى	11 105	1 057 973
المجموع	**56 998 609**	**75 009 053**

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
اعتمادات التصدير	408 490 220	37 075 439
اعتمادات التوريد	35 295 084	21 871 373
المجموع	**443 785 304**	**58 946 812**

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 72.929.637دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2018 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة .

تعهد 4 : ضمانات مقبولة :

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

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسساتالتأمين	11 434 448	8 974 461
الضمانات المقبولة من الحرفاء	242 815 130	153 644 011
الضمانات المقبولة من الدولة	1 066 279	1 237 096
المجموع	**255 315 857**	**163 855 568**

إيضاحات حول قائمة النتائج

I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1 : فوائد مستلمة و إيرادات أخرى :

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة34.319.972دينار في31 ديسمبر 2018 مقابل28.298.357دينـــار فـي 31 ديسمبر 2017 مسجلة زيادة بـ6.021.615 أي بنسبة 21,28%تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	2018/12/31	2017/12/31
فوائد حسابات المراسلين	422 108	160 664
إيرادات التوظيف	5 167 062	3 512 436
فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى	12 125 616	10 534 000
فوائد على القروض التجارية	7 581 878	6 650 168
فوائد على عمليات التجارة الخارجية	2 866 622	2 587 870
فوائد مدينة على حسابات الحرفاء	6 022 582	4 766 821
إيرادات الإيجار المالي	134 104	86 398
المجموع	**34 319 972**	**28 298 357**

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات,أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 15.267.758دينار في 31ديسمبر2018 مقابل 10.328.146دينـــار فـي 31 ديسمبر 2017 مسجلـة زيادة بـ4.939.612(نسبة 47,83%) تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	2018/12/31	2017/12/31
عمولات على قروض وعمليات تجارية	6 506 025	4 816 078
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	7 437 903	4 342 890
عمولات على الإلتزامات بالتوقيع	1 187 321	980 220
عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى	136 509	188 958
المجموع	**15 267 758**	**10 328 146**

إيراد 3 :أرباح محفظةالسندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 2.682. 212 دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 2.206. 904 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2017 مسجلة زيادة بـ 475. 308دينارو‌تتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4 :أرباحمحفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 644.342 دينار في 31 ديسمبر 2018 وتتكون من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 584.993دينارو بدل الحضور بقيمة 59.349 دينار .

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين	18 623 167	6 607 307
فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوكوالمؤسسات المالية	439 582	3 366 412
فوائد على ودائع الحرفاء	9 656 314	6 220 645
فوائد على الاقتراضات والموارد الخصوصية	1 935 342	1 071 085
المجموع	**30 654 405**	**17 265 449**

عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 651.512دينـــار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 601.282دينـــار فـي 31 ديسمبر 2017 مسجلة زيادة بـ50.230دينار .

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

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018	2017
مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء	-7 070 073	-4 797 915
استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء	2 184 348	1 182 744
مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء	-729 494	-569 688
خسائرعلى مستحقات تم التفريط فيها	-13 646	-68 547
مخصصات جماعية	-7 842 119	-62 153
المجموع	**-13 470 984**	**-4 135 559**

عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار	-33 242	-48 966
المجموع	**-33 242**	**-48 966**

عبء 6 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
أجور ورواتب	14 102 136	11 738 485
أعباء اجتماعية	3 152 563	2 547 058
تربصات التكوين	224 810	188 081
المجموع	**17 479 509**	**14 473 624**

عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2018/12/31	2017/12/31
الضرائب والمعاليم	1 162 827	443 851
جرائد ومجلات	37 649	20 332
مكافآت وأتعاب	1 095 536	899 046
تنقلات وأسفار	72 389	129 673
صيانة وتصليح	1 313 155	1 030 293
مساهمة في ودادية البنك	210 000	188 000
مصاريف الايجار ومصاريف أخرى	586 830	465 511
مصاريف مهمات	103 712	31 477
منح التأمين	283 708	209 935
اشتراكات و إعانات	107 701	52 112
مصاريف الهاتف والبريد	664 538	719 797
مصاريف الضيافة	123 390	50 162
ماء وكهرباء وتزويدات أخرى	355 288	284 731
بدل الحضور	441 250	372 500
تزويدات المكاتب	138 240	153 168
مصاريف المجالس والجمعيات	268 201	169 985
دعاية وإعلان	156 134	16 268
المجموع	**7 120 548**	**5 236 841**

عبء 8 :أرباح و خسائر أخرى :

بلغت قيمة الارباح والخسائر الأخرى في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 610.405 6 دينارو المتكونة أساسا من الربح المتأتي من التفويت للمقر الاجتماعي بشارع خير الدين باشا بربح قدره 571.049 6 دينار.

عبء 9 : الضريبة على الشركات :

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

وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات في 31 ديسمبر 2018 :124.366 دينارا مقابل 88.138دينار في 31 ديسمبر 2017.

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـانـات	2018	2017
خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة	071344106	94760257
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	597971176	220799126
ودائع المراسلين الأجانب	-135 069 268	-88927440
ودائع واقتراضات البنوك	- 203 662 679	- 199 723506
السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة	**-55 279416**	**-55 445379**

إيضاحات حول العمليات بين الأطراف المرتبطة

إيضاح 1 : العمليات بين الأطراف المرتبطة:

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

وتتمحور أهمّ المعاملات بين أطراف المجموعة فيما يلي :

* عقد مساعدة بين البنك التونسي الليبي وشركة العربية للإستخلاص وتتمثل مهام البنك التونسي الليبي في مساعدة شركة العربية للإستخلاص على استخلاص الديون التي بحوزتها وذلك بتقديم كل ما يستوجب من خدمات لتسهيل ذلك والمساعدة في عمليات إعادة هيكلة الديون.ويتقاضى البنك التونسي الليبي عمولة سنويا بقيمة 150 ألف دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة .

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

*أبرم البنك عقد تسويغ محل إداري مع شركة "العربية للاستخلاص" لمدّة 3 سنوات إبتداءا من 2018/01/01 إلى 2020/12/31 مقابل معين كراء سنوي قدره 20 ألف دينار بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة و يشمل هذا المعلوم مصاريف الصيانة و النظافة و الحراسة للأجزاء المشتركة. و يخضع معين الكراء إلى زيادة قدرها 5% سنويّا بداية من 01 جانفي 2019 و اعتمادا على اخر معين كراء معمول به بين الطرفين.

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية
السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2018

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي

I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندتها لنا جلستكم العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي الليبي والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر2018، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم الماليّةمجموعموازنة يبلغ **833.018.687** دينار تونسي ونتيجة محاسبية سلبية تبلغ **14.484.838** دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعبّر بصورة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر2018 ولنتيجة عملياته وتدفقاته النقديّة للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

2- أساس الرأي

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.

3- فقرة ملاحظة

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

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

وبما أن هذه المساعي لا تزال جارية فإنّه لا يمكننا تقييم مدى تأثير هذه الحالة على المركز المالي للبنك بتاريخ **31** ديسمبر**2018.**

- تحصل البنك على قرار استئنافي مدني بات لفائدته باحالة جملة من العقارات على ملك حريف بقيمة قدرت سنة 2011 بـ 12.5 مليون دينار حسب تقرير اختبارخبير لدى المحاكم مع العلم ان الدين الجملي يبلغ 15.2 مليون دينار وهو مغطى بالكامل بمخصصات وفوائد مؤجلة في 31 ديسمبر 2018.ويجدر الذكر ان البنك بصدد تسوية الرسوم العقارية لصالحه ليتم تسجيلها ضمن الاصول المعدة للبيع في مرحلة اولى ثم الانطلاق في عملية البيع في مرحلة ثانية.

4- تقرير مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هوالمسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أيّشكل 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 ومجلسالإدارةعن القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارةالمسؤول 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

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

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث

نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدوليةالمعمول 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، 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 البنكفي أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمةللبنك 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 المحاسبينبالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117 -94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر2005،أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرُّقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرُّقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليته وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

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

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

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

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

3- عدم إحترام البنك لنسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسب الحذر المتعلّقة بتقسيم المخاطر على الحرفاء

تبرز القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2018أموال ذاتية صافية بـ082 72 ألف دينار بعد طرح مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB "بما قيمته254 29 ألف دينار. وبالتالي فإن الأموال الذاتية للبنك أصبحت تمثل 6.33% 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.وتجدر الاشارة انه و بدون احتساب 300% من التجاوزات (434 مليون دينار) فانّنسبة كفاية رأس المال تصبح في حدود 10,2%.كما لاحظنا انخفاض هام في نسبة السيولة الى مستوى 37,1% مقابل نسبة ترتيبية بـ 90%.

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

وفي صورة عدم تجسيم الحلول المقترحة من طرف مجلس الادارة لتصحيح التوازنات الهيكلية وتفادي المخاطر فقد ينجر عن هذه الوضعية صعوبات مالية.

تونس، في15افريل2019
مراقبي الحسابات

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

فتحي ناجي **سامي قرمازي**

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة

(حسب الفصلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركاتوالفصل 62 منالقانون 2016-48)

للسنـة المختومة فى 31 ديسمبر 2018

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي،

بصفتنا مراقبي حسابات البنك وعملا بأحكام الفصل62 من القانون 48-2016 المؤرخ في11جويلية2016 والمتعلّق بمؤسسات القرض والفصول 200 وما بعده و475 من مجلة الشركات التجاريّة، نعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2018.

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

أ- الاتفاقيات والعمليات المبرمة خلال هذه السنة المالية :

- تتكون التزامات البنك مع المصرف الليبي الخارجي المساهم بنسبة 50% في راس مال البنك من العمليات التالية الي غاية 31 ديسمبر 2018:

	مدين	دائن
جمع وثاقي	3 024 255	-
توظيفات لدى المصرف الليبي الخارجي	7 479 125	-
حساب مراسلين	27 576 559	35 364

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

ب -العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة سابقا :

تجدر الإشارة إلى أن اتفاقيات قديمة أبرمت خلال السنوات الماضية مازالت سارية المفعول خلال السنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر2018 وتتمثل فيما يلي :

- ❖ تمت في موفى سنة 2011 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 ديسمبر2011، إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للاستخلاص , وقد بلغت القيمة الخام للديون المحالة 5.698.418 دينار وهي مغطاة كليا بواسطة المدخرات والفوائد المؤجلة. وتم هذا التفويت مقابل 1.342.921 دينار.

- ❖ أبرم البنك عقد مساعدة مع شركة "العربية للاستخلاص" مقابل عمولة حدّدت بمائة ألف دينار وقع ترفعيها سنة 2008 إلى مائة وخمسون ألف دينار، تتعلق هذه الاتفاقية بـ :

  - مساعدة شركة "العربية للاستخلاص" عند الاقتضاء على استخلاص الديون التي بحوزتها وذلك بتقديم كل ما يستوجب من خدمات لتسهيل ذلك.
  - مساعدة شركة "العربية للاستخلاص" في عمليات إعادة هيكلة الديون.
  - إبداء الرأيوالمساعدة في عملياتترسيمالرهون المتعلقةبالديونالمحالة.

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

ج ـ الإلتزامات والتعهدات المتخذة لفائدة المسيرين

إن عناصر تأجير المسيرين وقع تحديدها كما يلي:

تتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شكل منح حضور وقع تحديدها من طرف مجلس إدارتكم والمصادقة عليها من طرف الجلسة العامةالعادية. بلغت منح الحضور التي وقع منحها لأعضاء مجلس الإدارة ما قدره 441.250 دينار خلال سنة 2018 .

حُدّدت مستحقات المدير العاممن مجلس الإدارة عدد 192 المنعقد في 23 أكتوبر 2018. هذا وبلغت الأجور والامتيازات التي تمتع بها المدير العام ما قدره 364.096دينار. كما يتمتع المدير العام بسيارة عمل مع التكّفل بجميع مصاريفها.

حدّدت مستحقات المدير العام المساعد بمقتضى قرار مجلس الإدارة عدد 145المنعقد فى 4 ماى 2011 وقرارمجلس الإدارة عـ172ـدد المنعقد في 04 ماي 2015. هذا وبلغت أجور وامتيازات المدير العام المساعد خلال سنة 2018 ما قدره784.421دينار بما في ذلك التكّفل بمعاليم كراء مسكن الخدمة ومنح الحضور. هذا وأسندت للمدير العام المساعد سيارة خدمة مع التكّفل بجميع مصاريفها.

إلتزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين كما اندرجت في القوائم المالية للسنة المالية المختومة في31 ديسمبر2018، مفصلة كالآتي :

(دينار تونسي)

	المدير العام		المدير العام المساعد		أعضاء مجلس الإدارة		اللجان	
	أعباء السنة (*)	خصوم في 31 ديسمبر 2018	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسمبر 2018	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسمبر 2018	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسمبر 2018
امتيازات قصيرة المدى	348 .806	-	469 .759	-	-	-	-	-
بدل الحضور	2 .000	-	2 .000	-	437.500	-	187.500	-
منحة البنزين	11 .370		11 .370	-			-	-
مقتطعات الأكل ومنحة العيد وهدايا آخر السنة	1 .920	-	2 .400	-	-	-	-	-
منحة نهاية الالحاق	-	-	217.501	411.560	-	-	-	-
المجموع	**364.096**	**0**	**730.030**	**411.560**	**437. 500**	**-**	**187.500**	**-**

(*)زيادة عن هذه الاعباء، تمّ صرف مبلغ بقيمة 727 181 دينار للسيد المدير العام بعنوان مستحقاته عن سنة 2017.

من ناحية أخرى وما عدى هذه العمليات، نعلمكم أنّه لم يتم إحاطتنا علما بعقد أيّة اتفاقية أخرى خلال السنة المالية المختومة،وأن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تكشف عن عمليات أخرى تدخل في إطار أحكام الفصل 62 من القانون عدد 2016-48 المتعلق بمؤسسات القرض والذي تم تنقيحه بالقانون عدد19 -2006 المؤرخ في 2 ماي 2006، والفصل 200 و ما بعده والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس، في 15أفريل2019

مراقبي الحسابات

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

فتحي ناجي **سامي قرمازي**