

بلاغ الشركات

القوائم المالية

البنك التونسي الليبي

المقر الإجمالي : 25 شارع خير الدين باشا تونس 1002

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

الموازنة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007

(الوحدة : دينار تونسي)

2006	2007	الإيضاحات	الأصول
934 546	1 091 656	1 أصل	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
106 859 709	173 995 559	2 أصل	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
131 252 121	157 325 861	3 أصل	مستحقات على الحرفاء
6 533 566	13 818 297	4 أصل	محفظة السندات التجارية
41 613 470	44 404 574	5 أصل	محفظة الإستثمار
3 466 849	3 759 798	6 أصل	أصول ثابتة
3 379 223	7 613 188	7 أصل	أصول أخرى
294 039 484	402 008 933		مجموع الأصول
			الخصوم
113 244 224	230 698 749	1 خصم	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
60 697 475	89 544 076	2 خصم	ودائع وأموال الحرفاء
39 954 619	926 984	3 خصم	اقتراضات وموارد خصوصية
7 756 535	8 538 882	4 خصم	خصوم أخرى
221 652 853	329 708 691		مجموع الخصوم
			الأموال الذاتية
70 000 000	70 000 000	1 مال ذاتي	رأس المال
2 386 631	2 300 242	2 مال ذاتي	إحتياطيات و نتائج مؤجلة
-	-		نتيجة السنة المحاسبية
72 386 631	72 300 242		مجموع الأموال الذاتية
294 039 484	402 008 933		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

جدول التعهدات خارج الموازنة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007

(الوحدة : دينار تونسي)

2006	2007	الإيضاحات	
57 305 985	61 261 264	1 تعهد	ضمانات وكفالات مقدّمة
132 178 313	243 807 365	2 تعهد	اعتمادات مستندية
189 484 298	305 068 629		مجموع الخصوم المحتملة
10 892 711	1 560 312	3 تعهد	تعهدات التمويل المقدمة
7 500	7 500	4 تعهد	تعهدات السندات
10 900 211	1 567 812		مجموع التعهدات المقدمة
111 622 396	90 387 123	5 تعهد	ضمانات مقبولة
111 622 396	90 387 123		مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007

(الوحدة : دينار تونسي)

2006	2007	الإيضاحات	
			إيرادات الإستغلال البنكي
12 646 139	15 013 379	1 إيراد	فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
3 261 341	4 941 912	2 إيراد	عمولات دائنة
1 366 029	1 931 600	3 إيراد	مربح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
956 523	1 405 513	4 إيراد	مداخيل محفظة الإستثمار
18 230 032	23 292 404		مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
			أعباء الإستغلال البنكي
6 730 067	10 313 786	1 عبء	فوائد مدينة وأعباء مماثلة
908 925	282 230	2 عبء	عمولات مدينة
424 248	327 066	3 عبء	خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
8 063 240	10 923 082		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
10 166 792	12 369 322		النتائج البنكية الصافي
			خصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
-4 730 950	-5 841 856	4 عبء	وعناصر خارج الموازنة والخصوم
49 298	-501 607	5 عبء	صان المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
-3 623 892	-3 775 479	6 عبء	مصاريف الأعوان
-1 401 704	-1 527 564	7 عبء	أعباء الإستغلال العامة
-304 916	-459 422	7-6 أصل	مخصصات إستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة
154 628	263 394		نتيجة الإستغلال
-133 485	-237 964		رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية
-21 143	-25 430	8 عبء	الضريبة على الشركات
0	0		نتيجة الأنشطة العادية
0	0		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

جدول التدفقات النقدية

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007

(الوحدة : دينار تونسي)

2006	2007	البيانات
		أنشطة الإستغلال
		النتيجة الصافية
5 055 312	6 571 227	التعديل بعنوان المخصصات والإستهلاكات
		: الفوارق الحاصلة
-73 326 686	40 549 779	/ سحبيات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
28 801 781	28 846 601	ودائع الحرفاء
-14 336 560	-31 802 623	قروض للحرفاء
-17 057	-7 284 731	سندات المتاجرة
1 367 786	-4 117 993	أصول أخرى
537 225	779 349	خصوم أخرى
-51 918 199	33 541 609	النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
		أنشطة الإستثمار
-238 463	-3 287 000	إقتناء / تفويث في محفظة الإستثمار
-792 505	-752 371	إقتناء / تفويث في أصول ثابتة
-1 030 968	-4 039 371	النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
-358 793	-39 027 635	إع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية
-102 691	-86 389	حصول أرباح مدفوعة
		إستعمالات على الصندوق الإجتماعي
-461 484	-39 114 024	النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-53 410 651	-9 611 786	الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
66 228 536	12 817 885	السيولة أو ما يعادلها بداية السنة
12 817 885	3 206 099	السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

الإيضاح الأول : تقديم الشركة

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

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

هذا 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.

ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 70.000.000 دينار مقسم إلى 700.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

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

ويعطي البنك الأولوية لتمويل المشاريع الإستثمارية والتجارية وبالأخص المشاريع المشتركة منها بين البلدين.
يخضع نشاط البنك للقانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض.
أما في ما يخص النظام الجبائي يخضع البنك لأحكام القانون العام .

وفي هذا الإطار وتبعا لعملية إحالة قسط من الديون والمساهمات المصنفة إلى شركتي الإستخلاص والإستثمار طبقا لما جاء به القانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أبريل 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 الإحتياطي ذي النظام الخاص المكون في إطار القانون عدد 93 لسنة 1988 ، دون الرجوع في الامتيازات التي انتفع بها هذا الإحتياطي.
- 3- حق طرح الخسائر المسجلة بعنوان إحالة الديون والمساهمات بما في ذلك التي تم إستيعابها من الإحتياطيات أو عن طريق التخفيض في رأس المال ، من نتائج السنوات الموالية وذلك إلى حد إستيعاب هذه الخسائر كليا.

الإيضاح الثاني : المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل الفوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2007 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقا للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 .

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد الفوائم المالية كالتالي:

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 الإلتزامات خارج الموازنة .

يتم فوتره الفوائد المتعلقة بالقروض المتوسطة والطويلة المدى مسبقا . 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 .

2.1 - 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 الإلتزامات 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 الإلتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عدد 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 2001-12 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الإلتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف .

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

الصف ب : الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها بصفة كلية ومؤكدة في آجالها. ويُصنف الحرفاء الذين لهم ديون من هذا الصف ب :
 < وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية مصادق عليها ووضعيات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعدادهما 3 أشهر.
 < تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعلية للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

نسبة المخصّصات عن الديون العادية : 0 %

الصف ب : الديون المصنّفة (ACTIFS CLASSES)

الصف ب 1 : الديون التي تستوجب متابعة خاصة

(ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER)

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

نسبة المخصّصات على الصف ب 1 : 0 %

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

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

نسبة المخصّصات على الصف ب 2 : 20 %

الصف ب 3 : الديون المتعثرة : (ACTIFS PREOCCUPANTS)

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

نسبة المخصّصات على الصف ب 3 : 50 %

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

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

نسبة المخصّصات على الصف ب 4 : 100 %

الصف ب 5 : الديون المحالة على النزاعات

وهي الديون التي تمت إحالتها على النزاعات.

نسبة المخصّصات على الصف ب 5 : 100 %

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في :

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

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

- ✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزول وطاقة استيعابه وكلفة السرير . وتعُدل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصّة المصرف في تمويله

- ✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب 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 الأسمم 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 الأسمم عن طريق المخصصات .

5.1 - معالجة الأصول الثابتة :

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

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

كما يعتمد المصرف، بالنسبة لمعدات الإعلامية ، طريقة الاستهلاك التنازلي بنسبة 15 % سنويا.

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

بلغ رصيد هذا البند 1.091.656 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 934.546 دينار في 31 ديسمبر 2006 ، وهو كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	البيانات
375 166	228 456	نقدية بالخزينة
559 380	863 200	أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
934 546	1 091 656	المجموع

أصل 1-1 : نقدية بالخزينة :

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

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي		الرصيد بالعملة	العملة
2006/12/31	2007/12/31	2007/12/31	
1 854	4 477	4 130	الفرنك السويسري
74 361	60 122	33 510	الأورو
-	1 200	490	الجنيه الإسترليني
-	1 632	5 026	الريال السعودي
239 764	120 773	120 773	الدينار التونسي
59 187	40 252	33 041	الدولار الأمريكي
375 166	228 456		المجموع

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

ينقسم هذا البند كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

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

بلغت أرصدة حساباتنا لدى البنك المركزي التونسي في 31 ديسمبر 2007 ما قدره 863 196 دينار، وهي كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي	الرصيد بالعملة	العملة
2007/12/31	2007/12/31	
17 613	16 249	الفرنك السويسري
79 923	44 546	الأورو
367	150	الجنيه الإسترليني
82	82	الدينار الليبي
711 823	711 823	الدينار التونسي
53 388	43 824	الدولار الأمريكي
863 196		المجموع

أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :

بلغ رصيد هذا البند 173.995.559 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 106.859.709 دينار في 31 ديسمبر 2006 تفصيله كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

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

أصل 2-1 : البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

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

أصل 2-2 : المراسلون الأجانب :

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

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون الأجانب
2006/12/31	2007/12/31	
14 098	1 432	كريديت بنك
777 040	8 319 350	المصرف الليبي الخارجي
162 792	235 601	البنك البريطاني العربي التجاري
3 599	5 644	بنك اليوبياي
217 123	16 743	فور تيس بنك
20 082	9 222	بنك اليوباف
919	9 057	الإتحاد التونسي للبنوك

2 957	2 534	المصرف العربي الإسباني
14 827	18 298	المصرف العربي عبر القارات
156 052	18 202	المؤسسة العربية المصرفية
59 541	17 481	البنك التجاري بفرنكفورت
15 270	6 925	بنك تونس العالمي
1 149	1 077	مصرف شمال إفريقيا الدولي
-	23 678	سيتي بنك
196	201	البنك المغربي للتجارة الخارجية
81	81	البنك الخارجي الجزائري
1 445 726	8 685 526	المجموع

أصل 2-3 : توظيفات لدى البنوك :

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

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		التوظيفات
2006/12/31	2007/12/31	
10 478 664	17 941 500	بنك اليوفاي بالأورو
13 000 500	36 547 500	بنك اليوفاي بالدولار الأمريكي
7 702 797	-	البنك البريطاني العربي التجاري بالدولار الأمريكي
-	4 646 848	البنك البريطاني العربي التجاري بالأورو
13 000 500	-	المؤسسة العربية المصرفية بالدولار الأمريكي
19 500 750	1 218 250	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
-	5 382 450	بنك تونس العالمي بالأورو
1 144 044	1 827 375	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
-	29 603 475	المصرف العربي الإسباني بالأورو
-	3 947 130	بنك كوننتال بجناف بالأورو
-	12 559 050	بنك AIB DUBLIN بالأورو
-	5 774 505	بنك اليوفاي بالدولار الأمريكي
-	24 365 000	بنك AIC بحرين بالدولار الأمريكي
-	12 182 500	بنك المشرق بدبي بالدولار الأمريكي
13 000 500	-	البنك العربي بلندن بالدولار الأمريكي
13 000 500	-	البنك العربي الدولي بالدولار الأمريكي
599 270	627 952	البنك المركزي التونسي بالأورو
598 023	633 490	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
2 000 000	-	الشركة التونسية للبنك بالدينار التونسي

800 000	-	الإتحاد التونسي للبنوك بالدينار التونسي
-	7 200 000	البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي
10 400 400	-	بيت التمويل السعودي بالدولار الأمريكي
416	147	حسابات مرتبطة بالتوظيفات لدى البنك المركزي
173 757	840 959	حسابات مرتبطة بالتوظيفات لدى البنوك الأخرى
105 400 121	165 298 131	المجموع

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2007 كالاتي :

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

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

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

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

173.995.559:

المجموع

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 157.325.861 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 131.252.121 دينار في 31 ديسمبر 2006 ، تفصيله كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
15 457 764	11 411 492	أرصدة مدينة للحرفاء
132 061 814	164 640 159	مساعدات أخرى للحرفاء
704 540	613 040	قروض على موارد خصوصية
148 224 118	176 664 691	المجموع الخام
- 6 387 749	- 6 101 851	فوائد مؤجلة
-10 584 248	-13 236 979	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
131 252 121	157 325 861	المجموع الصافي

أصل 3-1 : مساعدات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند: 164.640.159 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 132.061.814 دينار في 31 ديسمبر 2006 ، تفصيله كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
122 454 210	138 326 149	قروض للحرفاء
6 217 300	8 615 153	مستحقات غير مسددة
3 390 304	17 698 857	قروض في النزاعات
132 061 814	164 640 159	المجموع

أصل 3-1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

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

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

أصل 3-2-1 : مستحقات غير مسددة :

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

الوحدة : دينار تونسي

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

أصل 3-2 : قروض على موارد خصوصية :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

2006**2007**

• محفظة القروض :

- شركة New body line : 315.223 : 404.463

• أصل قروض في النزاعات :

- شركة توهامي الزقلي : 297.817 : 300.077

• فوائد قروض في النزاعات :

- شركة توهامي الزقلي : 21.357 21.357

: فوائد مؤجلة (21.357) (21.357)

المجموع : **613.040** : **704.540**

أصل 3-3 : الفوائد المؤجلة :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
2 348 934	3 009 802	فوائد مؤجلة على قروض التمويل
3 591 188	2 758 419	فوائد مؤجلة على قروض مجدولة
140 524	143 772	فوائد مؤجلة على قروض الإيجار المالي
307 103	42 858	فوائد مؤجلة على الحسابات المدينة للحرفاء
	147 000	فوائد مؤجلة على حسابات جارية للشركاء
6 387 749	6 101 851	المجموع

أصل 3-4 : مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها :

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2007 فيما يلي :

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
11 498 164	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2006
10 584 248	- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
913 916	- مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة (خصم 4)
6 249 289	* المدخرات المرصدة خلال سنة 2007
- 520 406	* استرجاع مخصصات خلال السنة :
- 3 057 154	* استرجاع مخصصات على ديون محالة ومفرط فيها :
14 169 893	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2007
13 236 979	- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
932 914	- مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة

أصل 4 : محفظة السندات التجارية :

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 13.818.297 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 6.533.566 دينار عند ختم سنة 2006.

تتجزأ محفظة السندات كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
6 460 786	13 792 490	وصولات خزينة وفوائد مرتبطة
86 880	35 359	سندات تجارية
- 14 100	- 9 552	مخصصات على السندات
6 533 566	13 818 297	المجموع

أصل 4-1: وصولات خزينة وفوائد مرتبطة :

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

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

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الإستثمار بعد خصم المخصصات 44.404.574 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 41.613.470 دينار عند ختم سنة 2006.

تتجزأ محفظة الإستثمار كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
41 772 009	41 543 453	مساهمات
466 737	3 515 556	حساب جاري للشركاء وسندات رقاعية
42 238 746	45 059 009	مجموع

- 625 276	- 654 435	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
41 613 470	44 404 574	المبلغ بعد خصم المخصصات

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2007 فيما يلي:

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
42 238 746	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2006
	إقتناءات :
46 364	شركة SIBTEL
80	شركة كاب أنفست سيكار
3 500 000	سندات رقابية
15 556	فوائد مرتبطة بالسندات الرقابية
3 562 000	المجموع
- 741 737	التفويت والتخفيض في مساهمات و حساب جاري للشركاء
319 737	حساب جاري شركة كرفان سراي
75 000	المساهمة في شركة SPPI
200 000	المساهمة في شركة منتزه سكرة
147 000	حساب جاري لنزل الحرية
45 059 009	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2007

تعرض قائمة المساهمات وقيمة المخصصات المتعلقة بها بالجدول التالي :

المخصصات	القيمة غير المحررة للمساهمة	القيمة المدفوعة للمساهمة	القيمة الإسمية المكتتبة	المشروع
-	-	500 000	500 000	الشركة التونسية للطرق السيارة
-	-	50 000	50 000	شركة معرض قابس الدولي
106 195	-	128 600	128 600	دار المصرفي
-	-	600 000	600 000	شركة الإستثمار بالشمال الغربي SODINO
6 218	-	25 000	25 000	شركة تنمية منطقة الزوارع
-	-	4 544 303	4 544 303	شركة لافيكو تونس
-	-	46 364	46 364	شركة SIBTEL
-	-	29 253 955	29 253 955	مصرف شمال إفريقيا الدولي
-	-	640 000	640 000	شركة الإستثمار العقاري
-	-	300 000	300 000	شركة الإستثمار السياحي بالجنوب
72 302	-	160 000	160 000	نزل ياسمينية بارك
-	-	192 500	192 500	شركة منصور طبرقة
173 040	-	865 201	865 201	شركة SANILIT
-	-	75 000	75 000	شركة النهوض بالإستثمارات SPPI
-	7 500	2 500	10 000	شركة SOGEHT
9 399	-	100 000	100 000	شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين SODEK

13 700	-	13 700	13 700	شركة التطوير والإستغلال الصناعي
-	-	385 000	385 000	المصحة الدولية بقرطاج
-	-	500 080	500 080	شركة كاب أنفست سيكار
-	-	2 700 000	2 700 000	العربية للإستخلاص
-	-	20 000	20 000	الشركة التونسية للضمان
-	-	1 250	1 250	المجمع البنكي
81 081	-	440 000	440 000	شركة سفير بلاص
461 935	7 500	41 543 453	41 550 953	المجموع العام

أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات 3.759.798 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 3.466.849 دينار في 31 ديسمبر 2006 .

ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	البيانات
		أصول غير مادية
269 747	292 553	برامج معلوماتية
- 258 011	- 270 797	استهلاكات
11 736	21 756	الأصول غير المادية
		أصول مادية
1 283 062	1 283 062	أراضي غير مبنية
4 120	376 291	أصول في طور الإنشاء
137 388	137 388	أراضي مبنية
2 061 130	2 061 130	بنايات
2 580 712	2 631 123	تهيئة
920 902	1 060 075	أثاث ومعدات المكاتب
316 258	301 858	وسائل النقل
10 380	10 380	أصول ثابتة أخرى
7 313 952	7 861 307	القيمة الخام للأصول المادية
		استهلاكات
- 1 175 867	- 1 380 432	تهيئة
- 599 517	-678 345	أثاث ومعدات المكاتب
- 269 556	- 234 932	وسائل النقل
- 1 813 899	- 1 829 556	بنايات

- 3 858 839	- 4 123 265	مجموع الإستهلاكات
3 455 113	3 738 042	صافي الأصول المادية
3 466 849	3 759 798	المجموع الصافي للأصول الثابتة

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي :

البيانات	القيمة الخام	الإستهلاكات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2006	7 583 699	- 4 116 850	3 466 849
اقتناءات خلال سنة 2007	664 525	-	664 525
التفويت في أصول ثابتة خلال سنة 2007	- 94 364	91 931	- 2 433
إستهلاكات السنة المحاسبية	-	- 369 143	- 369 143
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2007	8 153 860	- 4 394 062	3 759 798

أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 7.613.188 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 3.379.223 دينار في 31 ديسمبر 2006 وهي كالآتي

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
281 409	223 944	حساب الدولة للأداءات
2 619 601	6 777 491	حساب تسوية الأصول
710 166	716 387	قروض وتسبقات للموظفين
135 763	270 838	أعباء للتوزيع
- 45 254	- 135 534	إستهلاكات لأعباء للتوزيع
- 322 462	- 239 938	مخصصات
3 379 223	7 613 188	المجموع

أصل 7-1 : حسابات تسوية الأصول:

يتضمن هذا البند ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

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

849 395	2 036 548	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط
198 496		حسابات الربط المعلقة
785 065	969 094	مدينون مختلفون
233 839		حسابات تعديل الصرف
	3 449 436	الشركة التونسية لإعادة التأمين
552 806	322 413	أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل
2 619 601	6 777 491	المجموع

أصل 7-2 : قروض وتسبقات للموظفين:

بلغت القروض والتسبقات للموظفين 716.387 دينار في نهاية سنة 2007 مقارنة بـ 710.166 دينار في نهاية سنة 2006 تفصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
661 934	580 493	قروض على الصندوق الاجتماعي
48 232	135 894	تسبقات على الأجور والمنح
710 166	716 387	المجموع

أصل 7-3 : حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
25 782	5 587	الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات
97 459	102 124	حساب الخصم من المورد والأقساط الإحتياطية
158 168	116 233	الأداء على التكوين المهني
281 409	223 944	المجموع

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

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
--------	----------

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

خصم 1-1 : حسابات المراسلين الأجانب :

تتمثل حسابات المراسلين الأجانب لدى البنك كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

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

خصم 2-1 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2007 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
ديون مرتبطة	الأصل	
8 732	17 941 500	المصرف التجاري الوطني بالأورو
283 967	52 171 556	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
276 967	36 547 500	المصرف المركزي الليبي بالدولار الأمريكي
569 666	106 660 556	المجموع
107 230 222		المجموع العام

خصم 3-1 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2007 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
ديون مرتبطة	الأصل	

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

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

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

المجموع : 230.698.749

خضم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 89.544.076 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 60.697.475 دينار في 31 ديسمبر 2006 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
27 973 268	29 904 618	ودائع عند الطلب :
13 280 967	12 100 164	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
13 880 603	13 214 943	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
811 698	4 589 511	حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل
3 807 777	4 178 457	ودائع وأموال أخرى للحرفاء
2 853 635	3 085 230	ضمانات على مختلف عمليات الحرفاء
185 871	203 871	حسابات غير قابلة للسحب
768 271	889 356	حسابات أخرى للحرفاء
28 916 430	47 819 499	ودائع الحرفاء لأجل
9 431 511	9 327 682	توظيفات لأجل أقل من 3 أشهر
19 385 197	37 814 752	توظيفات لأجل أقل من سنة
99 722	677 065	الديون المرتبطة بالتوظيفات
-	7 641 502	شهادات الإيداع
-	7 500 000	شهادات الإيداع
-	141 502	الديون المرتبطة بشهادات الإيداع
60 697 475	89 544 076	المجموع

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

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 48.707.037
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 22.218.472
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 17.800.000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

- الديون المرتبطة بودائع وأموال الحرفاء : 818.567

المجموع : 89.544.076

خضم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية :

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

الوحدة : دينار تونسي

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

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

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

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

وتنقسم الإقتراضات والموارد الخصوصية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2007 كالاتي :

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

المجموع : 926.984

خضم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 8.538.882 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 7.756.535 دينار في 31 ديسمبر 2006 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
913 916	932 914	مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة
549 338	500 000	مدخرات للخصوم و الأعباء (1)
4 858 216	5 461 593	حسابات مرتقبة و حسابات التسوية
2 237 962	2 919 861	صكوك و كمبيالات تحت التحصيل
1 038 504	940 254	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
1 581 750	1 601 478	مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة
140 966	101 009	دائنون مختلفون
1 294 099	1 543 366	غير ذلك
250 288	244 558	حساب الدولة للأداءات
16 023	10 467	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
273 986	315 224	مخصصات على إجازات للدفع
753 802	973 117	حسابات الربط وحساب تسوية الصرف
7 756 535	8 538 882	المجموع

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

3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 72.300.242 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 72.386.631 دينار في 31 ديسمبر 2006 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
70 000 000	70 000 000	رأس المال
1 716 603	1 716 603	احتياطي قانوني
670 028	583 639	احتياطي الصندوق الاجتماعي
-	-	نتائج مؤجلة
72 386 631	72 300 242	مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
0	0	نتيجة السنة المحاسبية
72 386 631	72 300 242	مجموع الأموال الذاتية

مال ذاتي 1 : رأس المال

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

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50 %	350 000	المساهم التونسي
23,749 %	166 243	الدولة التونسية
26,247 %	183 729	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0,004 %	28	مساهمون آخرون
50 %	350 000	المساهم الليبي
50 %	350 000	المصرف الليبي الخارجي
100 %	700 000	المجموع

مال ذاتي 2 : احتياطيات

تطورت الاحتياطيات كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

2006/12/31	2007/12/31	البيانات
1 716 603	1 716 603	احتياطي قانوني
670 028	583 639	احتياطي الصندوق الاجتماعي
2 386 631	2 300 242	المجموع

تطور الأموال الذاتية

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	احتياطي الصندوق الاجتماعي	احتياطي ذو نظام خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	البيانات
72 489 322	0	0	772 719	0	1 716 603	70 000 000	الرصيد بتاريخ 31/12/2005
-130 952 28 261 0	0		-130 952 28 261				تخصيص نتائج سنة 2005 استعمالات الصندوق الاجتماعي فوائد على قروض للموظفين نتائج السنة المحاسبية 2006
72 386 631	0	0	670 028	0	1 716 603	70 000 000	الرصيد بتاريخ 31/12/2006
-112 956 26 567 0	0		-112 956 26 567				تخصيص نتائج سنة 2006 استعمالات الصندوق الاجتماعي فوائد على قروض للموظفين نتائج السنة المحاسبية 2007
72 300 242	0	0	583 639	0	1 716 603	70 000 000	الرصيد بتاريخ 31/12/2007

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

- الخصوم المحتملة

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

الوحدة : دينار تونسي

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

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدّمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

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

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

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

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

التعهدات المقدمة

بلغت التعهدات المقدمة في إطار تمويل القروض والاكتتاب في رأس مال الشركات 1.567.812 دينار في نهاية سنة 2007 مقابل 10.900.211 دينار في نهاية 2006 تفاصيلها كالتالي :

الوحدة : دينار تونسي

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

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

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

تعهد 4 : تعهدات السندات :

يشتمل هذا البند على السندات المكتتبه وغير المسددة وتتلخص في 31 ديسمبر 2007 كالتالي :

7 500

- مساهمة شركة الدراسات والتنمية السياحية

7 500**المجموع العام****تعهد 5 : ضمانات مقبولة :**

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
18 388 554	12 910 611	محفظة الفوائد غير المستحقة

3 590 201	2 294 497	محفظة الإيجار المالي غير المستحقة *
85 780 643	71 561 006	الضمانات العينية والتعهدات الأخرى المقبولة من الحرفاء**
3 862 998	3 621 009	الضمانات المقبولة من الدولة
111 622 396	90 387 123	المجموع

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

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

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

إيضاحات حول قائمة النتائج

-I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 15.013.379 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 12.646.139 دينار في 31 ديسمبر 2006 مسجلة زيادة بـ 2.367.240 أي بنسبة % 18,72 تفصيلها كالآتي :

الوحدة:دينار تونسي

2006/12/31	2007/12/31	البيانات
19 021	47 617	فوائد حسابات المراسلين
4 148 370	4 934 727	إيرادات التوظيف
4 341 451	4 218 150	فوائد قروض متوسطة وطويلة المدى
114 727	112 500	فوائد على القروض قصيرة المدى
1 147 272	1 834 643	فوائد على القروض التجارية
1 371 719	1 784 653	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
981 507	1 134 189	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
102 100	4 300	فوائد تأخير على الإلتزامات بالتوقيع
2 293 706	1 406 113	إيرادات الإيجار المالي
- 1 903 515	- 1 216 118	مصاريف الإيجار المالي
-	704 032	فوائد على قروض مسوقة
29 781	48 573	إيرادات أخرى
12 646 139	15 013 379	المجموع

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات, أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 4.941.912 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 3.261.341 دينار في 31 ديسمبر 2006 مسجلة زيادة بـ 1.680.571 دينار (نسبة 51,53%) تفصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

2006/12/31	2007/12/31	البيانات
33 056	28 030	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
483 709	457 314	عمولات على قروض وعمليات تجارية
2 629	5 669	إيرادات الموزع الآلي
100 000	100 000	عمولات على خدمات بنكية
6 343	-	عمولات على إلتزامات القروض الرقاعية
140 748	117 512	عمولات على الإلتزامات بالتوقيع
298 012	294 194	عمولات على أوراق خزينة

2 196 844	3 939 193	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
3 261 341	4 941 912	المجموع

إيراد 3 : مرائب محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات **1.931. 600** دينار في **31 ديسمبر 2007** مقابل **1.366. 029** دينار في **31 ديسمبر 2006** مسجلة زيادة بـ **565.571** دينار .

وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح وصولات الخزينة التي تم اقتنائها سنة 2004 و 2007 وأرباح الصرف وأرباح على السندات والتي بلغت على التوالي **476.564** دينار و **1.330. 583** دينار و **36 541** دينار.

إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات **1.405. 513** دينار في **31 ديسمبر 2007** و تتكون من حصص الأرباح الراجعة لمحفظة الاستثمار والتي بلغت **1.367. 957** دينار وبديل الحضور بقيمة **37.556** دينار .

II - أعباء الاستغلال البنكي**عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
7 642	7 341	فوائد ومصاريف بنكية
3 051 358	3 302 902	فوائد على ودائع المراسلين
147 371	764 614	فوائد على اقتراضات السوق النقدية
		فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك
2 593 712	3 344 156	والمؤسسات المالية
678 511	2 168 671	فوائد على ودائع الحرفاء
45 080	26 399	فوائد على الموارد الخصوصية
-	691 877	فوائد على قروض مسوقة
206 393	7 826	أعباء أخرى
6 730 067	10 313 786	المجموع

عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت **282.230** دينار في **31 ديسمبر 2007** مقابل **908.925** دينار في **31 ديسمبر 2006** مسجلة نقصا بـ **626.695** دينار ويرجع هذا النقص بالأساس للخلاص المسبق للإقتراض من طرف المؤسسة العربية للاستثمار .

عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

تتمثل هذه الأعباء بالأساس في خسائر الصرف والتي بلغت **327.066** دينار في **31 ديسمبر 2007** .

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

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
4 159 325	4 260 921	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
- 428 003	- 520 406	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
981 838	1 988 368	مخصصات إضافية
17 790	46 340	مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء
-	115 971	مخصصات مدخرات لإنخفاض قيم الأصول الأخرى
-	1 594 695	خسائر/ أرباح على مستحقات
-	- 1 120 353	استرجاع مخصصات على مستحقات تم التقريط فيها
-	- 474 342	إلغاء الفوائد المؤجلة على مستحقات تم التقريط فيها
-	-49 338	إسترجاع مخصصات على الأعباء
-	2 181 141	خسائر على مستحقات تم التقويت فيها لشركة الإستخلاص
-	- 153 115	إسترجاع على مستحقات تمّ التقويت فيها سنة 2004 لكاب انفست سيكار
-	153 115	إلغاء إسترجاع على مستحقات تمّ التقويت فيها سنة 2004 لكاب انفست سيكار
-	- 91 225	إلغاء الفوائد المؤجلة على مستحقات تمّ التقويت فيها لشركة الإستخلاص
-	- 2 089 916	استرجاع مخصصات على مستحقات تمّ التقويت فيها لشركة الإستخلاص
4 730 950	5 841 856	المجموع

عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار :

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
18 678	496 987	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
-	- 1 091	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-	319 737	خسائر على مساهمات تمّ التقويت فيها لشركة "العربية للاستخلاص"
-	- 176 776	إلغاء الفوائد المؤجلة
-	- 142 961	إسترجاع المخصصات على المساهمات المحالة
- 67 976	5 711	فارق بيع و أعباء محفظة الاستثمارات
- 49 298	501 607	المجموع

عبء 6 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
2 850 829	2 988 361	أجور ورواتب
675 030	718 067	أعباء اجتماعية
59 154	36 846	تربصات التكوين
38 879	32 205	أعباء أخرى
3 623 892	3 775 479	المجموع

عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية : الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
93 429	103 202	تزويدات المكاتب
16 688	8 926	مصاريف المجالس والجمعيات
210 000	178 750	بدل الحضور
269 980	289 013	مصاريف الهاتف والبريد
129 473	139 368	الضرائب والمعالييم
22 083	29 386	مصاريف مهمات
51 464	73 382	مصاريف الضيافة
23 813	24 309	جرائد ومجلات
35 535	51 230	تنقلات وأسفار
48 828	50 056	منح التأمين
43 922	49 089	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
12 477	36 482	دعاية وإعلان
174 063	193 984	مكافآت وأتعاب
73 408	83 214	صيانة وتصليح
1 259	3 884	مصاريف الموزع الآلي
38 808	38 808	مساهمة في ودادية البنك
61 173	72 050	اشتراكات و إعانات
95 301	102 431	مصاريف أخرى
1 401 704	1 527 564	المجموع

عبء 8 : الضريبة على الشركات :

وقع احتساب الأداء على الشركات على أساس الضريبة الدنيا المستوجبة والتي لا يمكن أن تقلّ عن مبلغ يساوي 0.1 بالمائة من رقم المعاملات الخام . وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات في 31 ديسمبر 2007 : 25 430 ديناراً مقابل 21 143 ديناراً في 31 ديسمبر 2006 .

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية**إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:**

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي :

2006	2007	البيانات
934 546	1 091 656	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
106 859 709	173 995 559	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-35 004 584	-10 820 966	ودائع المرسلين الأجانب
-59 971 786	-161 060 150	ودائع واقتراضات البنوك
12 817 885	3 206 099	المجموع

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 أهم المعاملات بين أطراف المجموعة فيما يلي :

* عقد مساعدة بين البنك التونسي الليبي وشركة العربية للإستخلاص وتمثل 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 100 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 5 000 دينار في السنة.

*تمت في موفى سنة 2007 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للإستخلاص.

هذه الديون وقعت إحالتها بالدينار الرمزي وتجدر الإشارة إلى أنّ البنك قام بإعداد مخصص يغطي كامل الدين . وقد بلغت القيمة الخام للديون المحالة 879 2 500 دينار

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية

للسنة المقفلة في 31 ديسمبر 2007

حضرات السادة المساهمين
للبنك التونسي الليبي

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

I- الرأي في القوائم المالية :

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر 2007 المصاحبة لهذا التقرير والتي تبرز جملة للموازنة تبلغ 402 008 933 دينار تونسي ونتيجة محاسبية صفر دينار تونسي بإعتبار المدخرات التكميلية بما قدره 1 988 368 دينار تونسي.

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

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

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

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

نعتقد أنّ عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا معقولا لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

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

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

حسب رأينا وبإستثناء الاحتراز الوارد أعلاه ، تكون القوائم المالية سليمة وصادقة وتعكس بصفة عادلة الوضعية المالية للبنك وكذلك بالنسبة لقائمة النتائج والتدفقات المالية بتاريخ 31 ديسمبر 2007، وذلك طبقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بتونس.

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

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

II- الفحوصات والمعلومات الخصوصية :

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

عملاً بأحكام الفصل 3 جديد من القانون عدد 117 لسنة 1994 المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية و التنقيحات المدخلة عليه و بناءً على فحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وبتقديم القوائم المالية ، لم نلاحظ نقائص جوهرية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.

من جهة أخرى، و عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالتحريات الضرورية وليس لدينا ملاحظات تتعلق بتطابق مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع الترتيب الجاري بها العمل.

تونس، في 26 فيفري 2008

مراقبي الحسابات

فيـنـور

مراقبو الحسابات المشتركون

عضو في برايسوترهاوسكوبرز

أحمد بلعيفة

مصطفى مذيوب

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

حضرات السادة المساهمين ،

تطبيقا لأحكام الفصل 200 والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية ، نتشرف بإعلامكم من خلال هذا التقرير ، بالإتفاقيات والعمليات المندرجة في إطار هذه الأحكام و التي اطلعنا عليها :

1- أبرم البنك عقد مساعدة مع الشركة "العربية للاستخلاص" مقابل عمولة حدّدت بمائة ألف دينار. تتعلق هذه الاتفاقية :

مساعدة الشركة "العربية للاستخلاص" عند الاقتضاء على استخلاص الديون التي بحوزتها وذلك بتقديم كل ما يستوجب من خدمات لتسهيل ذلك . مساعدة الشركة "العربية للاستخلاص" في عمليات إعادة هيكلة الديون.

2- أبرم البنك إتفاقية مع كاب أنفست سيكار تقوم بمقتضاها كاب أنفست سيكار بالتصرف في مساهمات البنك التونسي الليبي مقابل 5.000 دينار سنويا.

3- تمت في موفى سنة 2007 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للإستخلاص, وقد بلغت القيمة الخام للديون المحالة 2.500.879 دينار وهي مغطاة كليا بواسطة المدخرات و الفوائد المؤجلة. وتم هذا التفويت بالدينار الرمزي. من جهة أخرى ، لم نكتشف خلال تقصيائنا عمليات أخرى تخضع لأحكام الفصول المذكورة أعلاه .

تونس، في 26 فيفري 2008

مراقبي الحسابات

فـيـنـور

مراقبو الحسابات المشتركون

عضو في برايسوتترهاوسكوبرز

مصطفى مذيوب

أحمد بلعيفة