

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية المجمعة

## البنك التونسي الليبي

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

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

### الموازنة المجمعة السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020 الوحدة: دينار تونسي

31/12/2019	31/12/2020	مذكرة	الأصول
55 197 888	11 997 955	1 اصل	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
339 164 618	263 660 335	2 اصل	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
366 252 732	465 863 212	3 اصل	مستحقات على الحرفاء
41 706	34 887	4 اصل	المحفظة التجارية
43 635 187	45 466 413	5 اصل	محفظة الاستثمار
45 816 065	42 022 551	6 اصل	الأصول الثابتة
14 341 530	16 103 234	7 اصل	أصول أخرى
<b>864 449 726</b>	<b>845 148 587</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الخصوم</b>
-	479 257	1 خصم	البنك المركزي والحساب البريدي
300 003 120	333 090 982	2 خصم	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
441 274 877	419 552 922	3 خصم	ودائع الحرفاء
18 601 922	12 826 954	4 خصم	إقتراضات و موارد خصوصية
31 816 467	36 411 413	5 خصم	خصوم أخرى
<b>791 696 386</b>	<b>802 361 528</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>883</b>	<b>814</b>		<b>حقوق الأقلية</b>
			<b>الأموال الذاتية</b>
100 000 000	100 000 000	1 مال ذاتي	رأس المال
-7 872 312	-27 266 377	2 مال ذاتي	الاحتياطيات المجمعة
-19 375 231	-29 947 378		النتيجة المحاسبية
<b>72 752 457</b>	<b>42 786 245</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>864 449 726</b>	<b>845 148 587</b>		<b>مجموع الخصوم و الأموال الذاتية وحقوق الأقلية</b>

**جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعّة**  
**للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020**  
**الوحدة: دينار تونسي**

31/12/2019	31/12/2020	مذكرة	البنود
50 202 144	41 649 670	تعهد 1	- الضمانات و الكفالات المقدّمة
132 041 657	24 250 823	تعهد 2	- إتمادات مستندية
<b>182 243 801</b>	<b>65 900 493</b>		<b>مجموع خصوم محتملة</b>
56 153 133	31 275 141	تعهد 3	- تعهدات تمويل مقدّمة
<b>56 153 133</b>	<b>31 275 141</b>		<b>مجموع تعهدات المقدّمة</b>
202 691 561	389 632 454	تعهد 4	- ضمانات مقبولة
<b>202 691 561</b>	<b>389 632 454</b>		<b>مجموع تعهدات المقبولة</b>

**قائمة النتائج المجمعة**  
**السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020**  
**الوحدة: دينار تونسي**

31/12/2019	31/12/2020	مذكرة	البنود
			<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>
37 444 757	30 856 881	1 ايراد	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
23 909 346	14 624 344	2 ايراد	عمولات
2 709 473	2 149 374	3 ايراد	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
686 607	663 938	4 ايراد	أرباح محفظة الاستثمار
<b>64 750 183</b>	<b>48 294 537</b>		<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
			<b>أعباء الاستغلال البنكي</b>
32 861 574	28 574 388	1عبء	فوائد مدفوعة وأعباء مماثلة
874 152	677 012	2عبء	عمولات مدنية
<b>33 735 726</b>	<b>29 251 400</b>		<b>مجموع أعباء الاستغلال البنكي</b>
<b>31 014 457</b>	<b>19 043 137</b>		<b>النتائج البنكي الصافي</b>
-4 685 742	-14 155 075	3عبء	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
-243 169	-94 355	4عبء	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
-20 022 291	-21 411 738	5عبء	أجور وتكاليف اجتماعية
-8 772 131	-9 005 126	6عبء	تكاليف الاستغلال العامة
-16 763 283	-4 193 455	7عبء	رصيد الاستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة
<b>-19 472 159</b>	<b>-29 832 682</b>		<b>نتيجة الاستغلال</b>
297 786	14 450		رصيد ربح او خسائر على عناصر عادية
<b>-19 174 373</b>	<b>-29 818 232</b>		<b>نتيجة الانشطة العادية للشركات المندمجة</b>
-200 957	-129 189		الاداء على الارباح
0			رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة
<b>-19 375 330</b>	<b>-29 947421</b>		<b>النتيجة الصافية للشركات المندمجة</b>
-99	-43		حصة الاقلية
<b>-19 375 231</b>	<b>-29 947 378</b>		<b>النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمعة</b>

**جدول التدفقات النقدية المجمعة**  
**السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020**  
**الوحدة: دينار تونسي**

31/12/2019	31/12/2020	البيانات
<b>أنشطة الاستغلال</b>		
-19 375 231	-29 947 378	النتيجة الصافية
21 692 194	18 458 955	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات الفوارق الحاصلة :
0	479 257	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
84 776 343	-21 721 955	ودائع الحرفاء
67 625 932	-113 781 625	قروض للحرفاء و تسبيقات /سداد قروض قروض للحرفاء و تسبيقات
101 413	6 819	سندات التوظيف
3 413 595	-1 761 704	أصول أخرى
-539 897	4 575 149	خصوم أخرى
<b>157 694 349</b>	<b>-143 692 482</b>	<b>1.1</b>
<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>		
<b>أنشطة الاستثمار</b>		
2 236 722	-1 925 581	اقتناء / تقويت في محفظة الاستثمار
-2 153 638	-399 941	اقتناء / تقويت في أصول ثابتة
<b>83 084</b>	<b>-2 325 522</b>	<b>2.1</b>
<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>		
<b>أنشطة التمويل</b>		
0	0	ارتفاع / انخفاض رأس المال
-5 667 202	-5 774 968	ارتفاع / انخفاض الافتراضات و الموارد الخصوصية
-40 337	0	استعمالات على الصندوق الاجتماعي
0	0	حصص أرباح مدفوعة
<b>-5 707 539</b>	<b>-5 774 968</b>	<b>3.1</b>
<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>		
<b>152 069 894</b>	<b>-151 792 972</b>	<b>التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة</b>
<b>-57 710 508</b>	<b>94 359 386</b>	<b>السيولة أو ما يعادلها بداية السنة</b>
<b>94 359 386</b>	<b>-57 433 586</b>	<b>السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة</b>

---

## إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

---

## الإيضاح الأول : تقديم المجموعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 1.1 – مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

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

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

## الإيضاح الثاني: طرق ومراحل التجميع

### 1.2- طريقة التجميع

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

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

### 2.2- تاريخ الإقفال

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

### 3.2 - مراحل التجميع

تم إعداد القوائم المالية المجمعة باتباع المراحل التالية :

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

### 4.2 - أهداف التجميع

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

وتترجم تبعات هذا التوجه كالاتي :

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

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

### الإيضاح الثالث: التصريح بالمطابقة

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

### الإيضاح الرابع: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

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

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

#### 1.4 - القروض والإيرادات المتعلقة بها

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

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

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

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

وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هذه الفوائد ضمن الإيرادات.

#### 2.4 - أصول الإيجار المالي

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

توزع قيمة الإيجار على النحو التالي :

- جزء أصلي يحمل على أصل مبلغ الدين،

- وجزء خاص بالفوائد.

#### 3.4 - محفظة السندات

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

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



تتضمن محفظة الاستثمار أساسا :

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

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

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

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

#### 4.4 – مخصصات المخاطر

##### 1.4.4 – مخصصات المخاطر عن القروض

حددت المخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عدد 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 12-2001 و 02-2012 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف.

أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 01 لسنة 2021 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 عدد 21 لسنة 2013 أنّ البنوك التي لها ديون متعثرة ومشكوك في استرجاعها والتي تجاوزت آجال تسديدها المقررة بمدة تتراوح بين 3 و 5 سنوات ،عليها رصد مخصصات بنسبة 40 % من قيمة هذه الديون وبـ 70 % بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال تسديدها مدة تتراوح بين 5 و 7 سنوات وبنسبة 100 % بالنسبة للديون التي تجاوزت بـ 8 سنوات أو أكثر آجال تسديدها .

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

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

##### الصنف أ : الديون العادية ( ACTIFS COURANTS )

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

◀ وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية مصادق عليها ووضعيات محاسبية مؤقّنة لا يتجاوز إعداها 3 أشهر.

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

## الصنف ب : الديون المصنفة (ACTIFS CLASSES)

① الصنف ب 1 : الديون التي تستوجب متابعة خاصة

( *ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER* )

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

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

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

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكّد في الأجل وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

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

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

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

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

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوماً والتي قد يستوجب استخلاصها اللجوء إلى النزاعات.

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

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

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

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

⑤ الصنف ب 5 : الديون المحالة على النزاعات

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

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

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في :

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

- الودائع في حسابات الضمان

- الرهون المسجلة

- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

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

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

✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصة المصرف في تمويل المشروع.

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

• المعدات العادية : تطبيق انخفاض بـ 20 % سنويا على سعر الشراء

• المعدات الخاصة : تطبيق انخفاض بـ 40 % سنويا على سعر الشراء

• العقارات : تطبيق انخفاض بـ 5 % سنويا على سعر الشراء

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

#### 2.4.4 - مخصصات عن محفظة السندات

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

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

#### 5.4 - معالجة الأصول الثابتة:

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

○ البناءات 2.5 % و 5 %

○ أثاث ومعدات المكاتب 10 %

○ تجهيزات وتهيئة 10 %

○ معدات نقل 20 %

○ برامج و معدات معلوماتية 10% و 33 %

#### 6.4 - نظام المحاسبة متعددة العملات:

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

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

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

#### **7.4- الضرائب المؤجلة:**

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

### **. الإيضاح الخامس: الأحداث الهامة**

#### **1.5- إحالة قسط من الديون المصنفة**

تمت ي موفى سنة 2020 و بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 09 سبتمبر 2020، إحالة قسط من

الديون المصنفة إلى شركة "العربية للاستخلاص." ويمكن تلخيص عمليات الإحالة كالاتي:

9 504 423:	- إجمالي الديون المحالة من ضمن الأصول المصنفة
2 855 981:	- الفوائد المؤجلة
3 790 022:	- المخصصات
2 858 420:	- المخصصات الإضافية

---

## إيضاحات حول الموازنة المجمعّة

---

## الأصول :

### أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 11.997.955 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 55.197.888 دينار في 31 ديسمبر 2019 ، وهو كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	مذكرة	ديسمبر 2020	ديسمبر 2019
نقدية بالخرزينة	1-1	5 930 356	6 174 504
أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخرزينة العامة للبلاد التونسية	2-1	6 067 599	49 023 384
<b>المجموع</b>		<b>11 997 955</b>	<b>55 197 888</b>

### أصل 1-1: نقدية بالخرزينة:

تتمثل النقدية بالخرزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2020 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2019 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي		العملة
2019/12/31	2020/12/31	
2 946 869	2 581 086	الدينار التونسي
1 814 909	1 967 048	الأورو
1 393 011	1 363 213	الدولار الأمريكي
14 592	18 085	الجنيه الاسترليني
0	714	الريال السعودي
290	0	الفرنك السويسري
4 833	210	الدينار الكندي
<b>6 174 504</b>	<b>5 930 356</b>	<b>المجموع</b>

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

ينقسم هذا البند كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	2020/12/31	
49 023 380	6 067 594	البنك المركزي التونسي
4	5	مركز الصكوك البريدية
<b>49 023 384</b>	<b>6 067 599</b>	<b>المجموع</b>

### أصل 2 : ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 263 660 335 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 339.164.618 دينار في 31 ديسمبر 2019 تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		مذكرة	البيانات
2019/12/31	2020/12/31		
54 324 301	36 943 971	1-2	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
4 254	4 266		حساباتنا لدى البنوك المحلية
<b>54 328 555</b>	<b>36 948 237</b>		<b>حسابات المصرف لدى البنوك</b>
278 271 348	224 181 125	2-2	توظيفات لدى البنوك
6 564 715	2 530 973		مستحقات على المؤسسات المالية
<b>339 164 618</b>	<b>263 660 335</b>		<b>المجموع العام</b>

أصل 2-1 : البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون المحليون
2019/12/31	2020/12/31	
1 322	1 322	بنك الأمان
2 820	2 801	البنك العربي لتونس
112	143	أكسيس كبيتال بورص
<b>4 254</b>	<b>4 266</b>	<b>المجموع العام</b>

أصل 2-2 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2020 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2019 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		التوظيفات
2019/12/31	31/12/2020	
5 316 485	14 203 205	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
81 426 165	61 904 535	البنك البركة بالدولار الأمريكي
9 793 525	0	لبنك التجاري العربي البريطاني بالدولار الأمريكي
27 981 500	32 158 200	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
12 591 675	4 287 760	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
73 871 160	16 615 070	بنك اليوباي بالدولار الأمريكي
13 990 750	0	بنك الاسكان بالدولار الأمريكي
2 798 150	0	البنك التونسي الكويتي بالدولار الأمريكي
36 375 950	0	بنك السلم البحريني بالدولار الأمريكي
7 000 000	7 000 000	بنك التونسي العالمي بدينار التونسي
2 000 000	0	بنك الاسكان الدينار التونسي
0	6 650 000	البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي
0	10 000 000	بنك الأمان بالدينار التونسي
0	19 750 800	مصرف شمال إفريقيا الدولي بالاورو
5 000 000	0	بنك الوفاق الدينار التونسي
125 988	588 655	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
<b>278 271 348</b>	<b>224 181 125</b>	<b>المجموع</b>

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2020 كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ	المستحقات
261 411 543	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر
1 468 421	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
780 371	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
0	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات
<b>263 660 335</b>	<b>المجموع</b>

### أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 465.863.212 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 366.252.732 دينار في 31 ديسمبر 2019، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		مذكرة	البيانات
2019/12/31	2020/12/31		
444 419 984	565 825 425	1-3	مساعداات أخرى للحرفاء
84 251 653	87 123 439		أرصدة مدينة للحرفاء
<b>528 671 637</b>	<b>652 948 864</b>		<b>المجموع الخام</b>
-37 120 540	-48 167 269		فوائد مؤجلة
-117 088 604	-131 100 391		مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-8 209 761	-7 817 992		مخصصات جماعية
<b>366 252 732</b>	<b>465 863 212</b>		<b>المجموع الصافي</b>

### أصل 3-1 : مساعداات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند: 565.825.425 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 444.419.984 دينار في 31 ديسمبر 2019 ، تفاصيله كالآتي

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		مذكرة	البيانات
2019/12/31	2020/12/31		
241 645 572	356 114 573	1-1-3	قروض للحرفاء
95 234 936	95 390 361	2-1-3	مستحقات غير مسددة
71 729 000	81 456 491	3-1-3	مستحقات في الاستخلاص
35 810 476	32 864 000		قروض في النزاعات
<b>444 419 984</b>	<b>565 825 425</b>		<b>المجموع</b>

### أصل 3-1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :



الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	31/12/2020	
82 685 145	100 481 494	تمويل عمليات تجارية
72 486 202	158 243 926	محفظة قروض التمويل
84 706 078	95 378 322	جدولة قروض
1 621 147	1 863 831	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
<b>241 645 572</b>	<b>356 114 573</b>	<b>المجموع</b>

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

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

أصل 3-1-2 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 361 95 390 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 95.234.936 دينار في 31 ديسمبر 2019، وهي كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	2020/12/31	
42 022 843	36 766 571	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
37 957 588	42 720 213	قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية
15 107 404	15 438 761	فوائد غير مسددة على قروض التنمية
147 101	464 816	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
<b>95 234 936</b>	<b>95 390 361</b>	<b>المجموع</b>

أصل 3-1-3 : مستحقات في الإستخلاص :

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2020 ما قدره : 81.456.491 دينار مقابل 71.729.000 دينار في 31 ديسمبر 2019 عند نهاية السنة الفارطة، وتتجزء كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	2020/12/31	
90 436 944	90 436 944	الديون المحالة سنة 2004
12 365 012	12 365 012	الديون المحالة سنة 2005
2 500 879	2 500 879	الديون المحالة سنة 2007

5 698 418	5 698 418	الديون المحالة سنة 2011
0	9 504 423	الديون المحالة سنة 2020
-39 272 253	-39 272 253	مجموع الإستخلاصات و الديون المفرط فيها
<b>71 729 000</b>	<b>81 456 491</b>	<b>المجموع</b>

#### أصل 4 : المحفظة التجارية :

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 34.887 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 41 706 دينار عند ختم سنة 2019. تتجزأ محفظة السندات كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	31/12/2020	
41 706	34 887	توظيفات لدى " أكسيس كبتال "
<b>41 706</b>	<b>34 887</b>	<b>المجموع</b>

#### أصل 5 : محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 45.466.413 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 43.635.187 دينار عند ختم سنة 2019. و تتجزأ محفظة الإستثمار كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	2020/12/31	
36 898 461	36 898 461	مساهمات مباشرة وأرباح مرتبطة
6 088 662	6 088 662	مساهمات لدى كاب أنفست سيكار
2 572 443	2 512 434	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر
170 000	170 000	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر لدى ATD SICAR
5 846 921	7 766 229	حساب جاري للشركاء وسندات أخرى
<b>51 576 478</b>	<b>53 435 786</b>	<b>المجموع</b>
-7 941 291	-7 969 373	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
<b>43 635 187</b>	<b>45 466 413</b>	<b>المبلغ بعد خصم المخصصات</b>

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

## أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 42.022.551 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 45.816.065 في 31 ديسمبر 2019. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	البيانات
11 348 763	11 434 218	أصول غير مادية
-6 948 576	-7 980 561	برامج معلوماتية
		استهلاكات
<b>4 400 187</b>	<b>3 453 657</b>	<b>الأصول غير المادية</b>
307 975	0	أصول مادية
15 325 836	13 155 694	وكالات في طور التهيئة
1 283 062	1 283 062	أصول ثابتة بغرض المتاجرة
29 765 560	31 383 102	أراضي مبنية
10 820 706	11 639 983	بنايات
6 797 017	7 136 997	تهيئة
925 677	925 677	أثاث ومعدات المكاتب
13 760	13 760	وسائل النقل
		أصول ثابتة أخرى
<b>65 239 593</b>	<b>65 538 275</b>	<b>القيمة الخام للأصول المادية</b>
-3 804 289	-4 904 382	استهلاكات
-4 433 438	-5 499 712	تهيئة
-738 942	-804 542	أثاث ومعدات المكاتب
-2 514 029	-3 427 729	وسائل النقل
		بنايات
<b>-11 490 698</b>	<b>-14 636 365</b>	<b>مجموع الإستهلاكات</b>
<b>53 748 895</b>	<b>50 901 910</b>	<b>صافي الأصول المادية</b>
<b>-12 333 017</b>	<b>-12 333 017</b>	<b>مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة</b>
<b>45 816 065</b>	<b>42 022 551</b>	<b>المجموع الصافي للأصول الثابتة</b>

## أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 16.103.234 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 14.341.530 دينار في 31 ديسمبر 2019 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	2020/12/31	
526 692	568 882	حساب الدولة للأداءات
9 529 574	10 287 389	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط
3 038 607	3 879 205	مدنيون مختلفون

695 049	1 015 823	أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل
616 810	433 207	قروض وتسبقات للموظفين
1 346 735	1 362 537	أعباء للتوزيع وأصول أخرى
-1 346 735	-1 362 537	إستهلاكات لأعباء للتوزيع
-65 202	-81 272	مخصصات
<b>14 341 530</b>	<b>16 103 234</b>	<b>المجموع</b>

## الخصوم :

### خصم 1 : أرصدة لدى البنك المركزي :

بلغ رصيد هذا البند 479.257 دينار في 31 ديسمبر 2020.

### خصم 2 : إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية :

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		مذكرة	البيانات
2019/12/31	2020/12/31		
111 825 444	47 068 875		حسابات المرسلين تحت الطلب
116 926 000	152 351 000	1-1	ودائع البنوك لأجل
70 500 000	128 500 000	2-1	اقتراضات من البنوك
751 676	5 171 107		الديون المرتبطة
<b>300 003 120</b>	<b>333 090 982</b>		<b>المجموع</b>

### خصم 2-1 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل حسابات المرسلين تحت الطلب في 31 ديسمبر 2020 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
98 754 000	المصرف الليبي الخارجي بالأورو
53 597 000	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
<b>152 351 000</b>	<b>المجموع العام</b>

## خصم 2-2 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2020 كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ	البيانات
65 500 000	بنك البركة
40 000 000	بنك الزيتونة
8 000 000	البنك المركزي التونسي
15 000 000	بنك العربي الدولي
<b>128 500 000</b>	<b>المجموع</b>

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2020 كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ	البيانات
323 496 665	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر
9 594 317	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
0	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
0	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات
<b>333 090 982</b>	<b>المجموع</b>

## خصم 3 : ودائع الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 419.552.922 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 441.274.877 دينار في 31 ديسمبر 2019 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
31/12/2019	31/12/2020	
<b>216 088 402</b>	<b>239 651 873</b>	<b>ودائع عند الطلب</b>
37 918 072	80 101 927	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
177 369 977	157 775 837	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
800 353	1 774 109	حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل
<b>30 697 197</b>	<b>32 952 607</b>	<b>ودائع وأموال أخرى للحرفاء</b>
<b>22 977 873</b>	<b>28 626 088</b>	<b>حسابات الإيداع</b>
<b>137 929 808</b>	<b>84 280 622</b>	<b>ودائع الحرفاء لأجل</b>
137 929 808	84 280 622	توظيفات لأكثر من 3 أشهر
<b>28 967 600</b>	<b>32 561 600</b>	<b>شهادات الإيداع و رقاع الصندوق</b>
<b>4 613 997</b>	<b>1 480 132</b>	<b>الديون المرتبطة</b>
<b>441 274 877</b>	<b>419 552 922</b>	<b>المجموع</b>

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2020 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
362 822 563	ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر
48 444 995	ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
8 285 364	ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
0	ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات
<b>419 552 922</b>	<b>المجموع</b>

#### خصم 4 : اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 12 826 954 دينار في 31 ديسمبر 2020 وتتمثل في اقتراض لدى بنك البركة بمبلغ 4 427 327 دينار و اقتراض رقاعي بقيمة 8 399 627 دينار

#### خصم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 36.411.413 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 31.816.467 دينار في 31 ديسمبر 2019 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	31/12/2020	
3 006 768	2 260 245	مدخرات للخصوم و الأعباء
21 174 756	26 503 361	حسابات مرتقبة و حسابات التسوية
16 147 423	18 896 747	صكوك و كمبيالات تحت التحصيل
769 824	744 717	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
4 257 509	6 861 897	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
3 893 539	3 548 926	دائنون مختلفون
3 741 404	4 098 881	غير ذلك
2 562 133	2 801 091	حساب الدولة للأداءات
1 179 271	1 297 790	مخصصات على إجازات للدفع
<b>31 816 467</b>	<b>36 411 413</b>	<b>المجموع</b>

#### 3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 42.786.245 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 72.752.457 في 31 ديسمبر 2019 وهي كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		مذكرة	البيانات
2019/12/31	31/12/2020		
100 000 000	100 000 000	1 مال ذاتي	رأس المال
-7 872 312	-27 266 377	2 مال ذاتي	احتياطيات مجمعة
<b>92 127 688</b>	<b>72 733 623</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية</b>
-19 375 231	-29 947 378		النتيجة المجمعة للسنة المحاسبية
<b>72 752 457</b>	<b>42 786 245</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية</b>

## مال ذاتي 1 : رأس المال

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

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

## مال ذاتي 2 : الإحتياطيات المجمعّة

تطورت الإحتياطيات المجمعّة كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

2019/12/31	2020/12/31	البيانات
-8 666 719	-27 646 882	إحتياطيات البنك و نتائج مؤجلة
670 175	152 691	حصة البنك من إحتياطيات الشركة العربية للاستخلاص
124 232	227 814	حصة البنك من إحتياطيات شركة كاب انفست سيكار
-7 872 312	-27 266 377	مجموع النتائج المؤجلة

---

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعّة

---



### تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	2020/12/31	
49 399 563	41 649 670	ضمانات و خطابات الضمان و كفالات
802 581	0	إلتزامات مكفلة و ضمانات أخرى
<b>50 202 144</b>	<b>41 649 670</b>	<b>المجموع</b>

### تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	31/12/2020	
126 505 548	19 157 391	اعتمادات التصدير
5 536 109	5 093 432	اعتمادات التوريد
<b>132 041 657</b>	<b>24 250 823</b>	<b>المجموع</b>

### تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 31.275.141 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة.

### تعهد 4 : ضمانات مقبولة :

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

وقد بلغ مجموع الضمانات المقبولة 389.632.454 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 202.691.561 في 31 ديسمبر 2019.

---

## إيضاحات حول قائمة النتائج المجمعة

---

## I- إيرادات الاستغلال البنكي

### إيراد 1 : فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 30 856 881 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 37.444.757 دينار في 31 ديسمبر 2019 مسجلة إنخفاض بـ 6 487 876 دينار أي بنسبة 17,59% تفصيلها كالاتي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
فوائد حسابات المراسلين	93 034	175 305
إيرادات التوظيف	3 374 060	6 699 522
فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى	10 177 394	13 073 311
فوائد على القروض التجارية	8 612 198	7 783 445
فوائد على عمليات التجارة الخارجية	2 135 499	2 597 705
فوائد مدينة على حسابات الحرفاء	6 224 022	6 931 310
إيرادات الإيجار المالي	240 674	184 159
<b>المجموع</b>	<b>30 856 881</b>	<b>37 444 757</b>

### إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات, أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 14.624.344 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 23.909.346 دينار في 31 ديسمبر 2019 مسجلة إنخفاض 9 285 002 (نسبة 38,83%) تفصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	31/12/2020	2019/12/31
عمولات على قروض وعمليات تجارية	6 385 935	7 169 974
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	6 993 065	15 468 337
عمولات على الإلتزامات بالتوقيع	1 033 369	1 173 161
عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى	211 975	97 874
<b>المجموع</b>	<b>14 624 344</b>	<b>23 909 346</b>

### إيراد 3 : مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 2.149.374 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 2.709.473 دينار في 31 ديسمبر 2019.

### إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 663.938 دينار في 31 ديسمبر 2020 وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 551.561 وإيرادات تفويت وتصرف « كاب أنفست » في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للإستخلاص / صندوق رأس مال مخاطر وبدل الحضور بقيمة 112.377دينار.

## II - أعباء الاستغلال البنكي

### عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	31/12/2020	
13 356 683	11 728 851	فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
237	0	فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية
18 003 616	15 741 869	فوائد على ودائع الحرفاء
1 501 038	1 103 668	فوائد على الاقتراضات والموارد الخصوصية
<b>32 861 574</b>	<b>28 574 388</b>	<b>المجموع</b>

### عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 677.012 دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 874.152 دينار في 31 ديسمبر 2019 مسجلة انخفاضا بـ 197.140 دينار .

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

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019	2020	
-19 571 153	-16 404 060	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
1 932 626	2 842 626	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
116 369	245 037	استرجاع مخصصات على المستحقات المحالة
-1 174 614	-959 099	مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء
-74 336	-287 418	خسائر على مستحقات تم التقريط فيها
1 752 349	391 769	مخصصات جماعية
0	9 504 423	خسائر على مستحقات تم التقويت فيها لشركة الإستخلاص
0	-2 855 981	الغاء الفوائد المؤجلة
0	-6 648 442	استرجاع مخصصات على مستحقات تم التقويت فيها لشركة الإستخلاص
12 333 017	0	استرجاع مخصصات سابقة على سيكول
<b>-4 685 742</b>	<b>-14 171 145</b>	<b>المجموع</b>

#### عبء 4 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار :

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	2020/12/31	
0	85 654	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-243 169	-180 009	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
<b>-243 169</b>	<b>-94 355</b>	<b>المجموع</b>

#### عبء 5 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	2020/12/31	
19 715 429	21 174 829	أجور ورواتب و أعباء اجتماعية
306 862	236 909	تربصات التكوين
<b>20 022 291</b>	<b>21 411 738</b>	<b>المجموع</b>

#### عبء 6 : أعباء الاستغلال العامة :

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2019/12/31	2020/12/31	
168 541	157 397	تزويدات المكاتب
257 853	229 623	مصاريف المجالس والجمعيات
367 000	378 499	بدل الحضور
790 028	731 797	مصاريف الهاتف والبريد
1 482 656	1 872 370	الضرائب والمعالييم
56 961	40 025	مصاريف مهمات
99 895	37 918	مصاريف الضيافة
35 319	42 207	جرائد ومجلات وتوثيق
134 614	79 151	تنقلات وأسفار
210 598	208 479	منح التأمين
413 443	458 829	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
75 520	158 969	دعاية وإعلان
1 791 667	1 646 361	خدمات وأتعاب
1 822 353	1 753 751	صيانة وتصليح
225 000	175 000	مساهمة في ودادية البنك
46 163	258 061	اشتراكات و إعانات
772 081	752 953	مصاريف الايجار ومصاريف أخرى
22 439	23 740	أعباء الإستخلاص
<b>8 772 131</b>	<b>9 005 126</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 7 : رصيد الاستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة :**

يحتوي بند رصيد الاستهلاكات ومدخرات الاصول الثابتة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

31/12/2020	31/12/2019	البيانات
4 424 077	4 193 455	مخصصات الاستهلاكات
12 339 206	0	مخصصات المدخرات
<b>16 763 283</b>	<b>4 193 455</b>	<b>المجموع</b>

---

## إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية المجمّعة

---

## إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي :

الوحدة : دينار تونسي

2020	البيانات
11 997 061	خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
263 660 335	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-152 351 000	ودائع المراسلين الأجانب
-180 739 982	ودائع واقتراضات البنوك
<b>-57 433 586</b>	<b>السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة</b>

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة : دينار تونسي

31/12/2019	31/12/2020	البيانات
<b>-19 375 231</b>	<b>-29 947 378</b>	<b>النتيجة الصافية :</b>
<b>21 692 194</b>	<b>18 458 955</b>	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		<b>الفوارق الحاصلة :</b>
0	479 257	ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
84 776 343	-21 721 955	ودائع الحرفاء
67 625 932	-113 781 625	قروض للحرفاء و تسبيقات /سداد قروض قروض للحرفاء و تسبيقات
101 413	6 819	سندات التوظيف
3 413 595	-1 761 704	أصول أخرى
-539 897	4 575 149	خصوم أخرى
<b>157 694 349</b>	<b>-143 692 482</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة : دينار تونسي

31/12/2019	31/12/2020	البيانات
2 236 722	-1 925 581	اقتناء / تقويت في محفظة الاستثمار
-2 153 638	-399 941	اقتناء / تقويت في أصول ثابتة
<b>83 084</b>	<b>-2 325 522</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>

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

يتمثل هذا البند كما يلي:



الوحدة : دينار تونسي

31/12/2019	31/12/2020	البيانات
0	0	أنشطة التمويل
-5 667 202	-5 774 968	ارتفاع / انخفاض رأس المال
-40 337	0	ارتفاع / انخفاض الافتراضات و الموارد الخصوصية
0	0	استعمالات على الصندوق الاجتماعي
-5 707 539	-5 774 968	حصص أرباح مدفوعة
		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

## التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2020

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي

I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

### 1 - الرأي

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا جلستكم العامة، نقدّم إليكم فيما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية المجمعة لمجموعة البنك التونسي الليبي المصاحبة لهذا التقرير والشاملة للموازنة في 31 ديسمبر 2020، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة.

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر 2020 المصاحبة لهذا التقرير والتي تبرز مجموع موازنة تبلغ **845.148.587** دينار تونسي ونتيجة محاسبية سلبية تبلغ **29.947.378** - دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعبر بصورة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2020 ولنتيجة عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

### 2 - أساس الرأي مع تحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أنّ

عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا معقولا لإبداء رأينا مع التحفظات الاتي ذكرها :

أ - كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة واللائنتفاع بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك. هذا وتعمل (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) على فصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة إستراتيجية لتطوير نشاط هذا المصرف. تنص المادة 7 من النظام الأساسي لمصرف شمال إفريقيا الدولي « NAIB » ان البنك التونسي الليبي يكتتب بواسطة أمواله الذاتية المتوفرة له من العملة القابلة للتحويل في رأس مال المصرف بالكامل بإسمه وبإسم من يرشحه مع مراعاة قاعدة التساوي بين الجانب التونسي و الجانب الليبي. وهذا تم إحترامه من الدولتين عن طريق المساهمة الغير المباشرة.

ويجدر الإشارة ان بطاقة الإكتتاب في رأس مال مصرف شمال افريقيا الدولي « NAIB » صادرة بإسم البنك التونسي الليبي بوصفه المساهم صاحب الأغلبية في رأس مال المصرف.

ونظرا لما سبق ولما جاء في المکتوب الوارد من الوزارة الأولى تحت عدد 2009/92 بتاريخ 13 فيفري 2009 الذي يوضح مدى هذه العلاقة بين البنك التونسي الليبي الشركة الأم و مصرف شمال إفريقيا الدولي، ولأحكام القانونية لمجلة الشركات التجارية بتونس، نعتبر أن هذه المساهمة هي على ملك البنك التونسي الليبي بدون أي إلتباس. وفي هذا السياق، يجب على البنك تطبيق المعيار 7 و 25 من النظام المحاسبي التونسي الذي ينص على تكوين مخصصات بالقيمة الناقصة بين التكلفة والقيمة الاستعمالية. وبأن الوضعية المالية لمصرف شمال افريقيا الدولي صعبة واموالها الذاتية سلبية وفي ضل عدم توفر كامل العناصر التي من شأنها تمكيننا من تحديد قيمة ومال مساهمة البنك التونسي الليبي، يستوجب على البنك تكوين مخصصات بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي.

ب - تشهد الوضعية المالية للبنك التونسي الليبي تدهورا من حيث عدم إحترام قواعد الحذر خاصة المتعلقة بالسيولة و الملاءة المالية التي بلغت على التوالي نسبة 9.27% و 1.65%. مع إنخفاض نسبة كفاية راس المال ما دون 50% من النسبة الدنيا للاموال الذاتية الاساسية التي يحددها البنك المركزي التونسي و مع المردودية أين نتيجة الاستغلال بلغت 29 649- ألف دينار تونسي.

وطبقا للفصل 110 من قانون 48 لسنة 2016 المورخ في 11 جويلية 2016 الذي ينص« إذا تدهورت الوضعية المالية للبنك لا سيما في ما يتعلق بالملاءة و السيولة إلى مستويات دون الحدود الدنيا تجعل من المرتقب إخلال المؤسسة بالتزاماتها وتعرض حقوق المودعين والدائنين للخسارة »

وأمام هذه الوضعية المالية الصعبة التي تهدد ديمومة البنك ، يجب على المسيرين وضع تدابير تشمل خاصة سياسات التصرف في المخاطر وتغطيتها ووضع برنامج إصلاحى من شأنه أن يسمح با ستعادة البنك توازناته المالية.

### 3 - فقرة ملاحظة

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

أ - قامت الشركة العربية للاستخلاص بتغطية الديون على الحرفاء التي لم تشهد أي عملية استخلاص، بالمخصصات اللازمة خلال السنوات السابقة، ماعدا جزءا منها قدره 300 000 ديناراً، وذلك نظرا لتقدم الإجراءات القانونية لتحويل رهن العقار لفائدة العربية للاستخلاص خلال سنة 2020.

ب - خلافاً لرأي المجلس القومي للمحاسبة فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للتغييرات في التمويلات الممنوحة للمستفيدين بعد جائحة COVID 19 ، فإن البنك لم يعتمد الأساليب المحاسبية المنصوص

عليها في الرأي. هذا الوضع لم يسمح لنا بتقييم الأثر على القوائم المالية المغلقة بتاريخ 2020/12/31.

تحتوي بند « الأصول الأخرى » على حساب مدين بمبلغ 1 615 ألف دينار يتكون من مصاريف الصندوق الإجتماعي الذي تم تخصيصه من طرف البنك بالكامل مع العلم أن النظام الأساسي للصندوق الإجتماعي لا يسمح للبنك بتمويله في غياب أرباح محققة.

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

#### 4 - تقرير مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي. إن رأينا في القوائم المالية المجمعّة لا تشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

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

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

#### 5 - مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعّة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية المجمعّة 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 الجوهريّة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

## 6 - مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

## II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

### 1 - عدم احترام البنك لنسبة الملاءة ونسبة السيولة ونسب الحذر المتعلقة بتقسيم المخاطر على الحرفاء

تبرز القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2020 أموال ذاتية صافية بـ 13 337 ألف دينار بعد طرح مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي " NAIB " بما قيمته 29 254 ألف دينار. وبالتالي فإن نسبة الملاءة للبنك أصبحت تمثل 1.65% من مجموع مخاطر البنك، مما يتعارض مع احترام نسبة 10 % ونسب الحذر المتعلقة بتقسيم المخاطر على الحرفاء طبقا لمتطلبات مناشير البنك المركزي التونسي.

كما لاحظنا انخفاضا هاما في نسبة السيولة للبنك التونسي الليبي الى مستوى 9.27% مقابل نسبة ترتيبية بـ 100%.

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

واعتبارا لما سبق ومقارنة بالمعايير المنصوص عليها من قبل البنك المركزي وفي صورة عدم تصحيح التوازنات الهيكلية، فإن استمرارية نشاط البنك تكون مهددة .

تونس، في 12 أبريل 2021

شركة خدمات الأعمال والتدقيق آس- بي- أي

سامي قرمازي

مكتب فتحي ناجي

فتحي ناجي