

البنك التونسي الليبي
BANQUE TUNISO-LIBYENNE



تقرير مجلس الإدارة
حول نشاط البنك للسنة المالية 2017

الفهرس

الجزء الأول : النشاط

الموازنة

التعهدات خارج الموازنة

الجزء الثاني : مؤشرات حول الاستغلال

توزيع الناتج البنكي الصافي

تطور هيكلة الناتج البنكي الصافي

الجزء الثالث : الوضعية المالية

تصنيف محفظة القروض والتعهدات

قواعد التصرف الحذر

الجزء الأول

النشاط

1 - الموازنة :

بلغ مجموع الموازنة 678,247 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بـ 784,594 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 مسجلا نقصا بـ 106,347 مليون دينار وبنسبة 13,55 % .

1.1- الأصول

● خزانة وأموال لدى البنك المركزي

بلغ رصيد هذا البند 57,603 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل 9,508 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 ، مسجلا زيادة بقيمة 48,095 مليون دينار مردّه الإبقاء على فائض السيولة بالدينار لدى البنك المركزي التونسي بما يقلص من حدة عدم احترام النسبة الترتيبية للسيولة لشهر جانفي 2018 وذلك بزيادة قدرها 34 مليون دينار ضمن قائم الرصيد بالدينار والزيادة المسجلة في رصيد ودائعنا بالعملة لدى البنك المركزي التونسي بما يعادل 13 مليون دينار .

الوحدة: ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
52,89%	1 291	3 732	2 441	نقدية بالخرزينة
662,29%	46 804	53 871	7 067	أموال لدى البنك المركزي التونسي
505,81%	48 095	57 603	9 508	المجموع

● مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند 126,799 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل 325,950 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 مسجلا نقصا بقيمة 199,151 مليون دينار وبنسبة 61,10 % .

الوحدة: ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
-41,13%	-24 740	35 408	60 148	حساباتنا لدى البنوك
-94,61%	-158	9	167	حساباتنا لدى البنوك المحلية
-62,46%	-37 399	22 482	59 881	حساباتنا لدى المراسلين الأجنب
	12 817	12 917	100	تسهيلات مصرفية
-69,25%	-170 732	75 811	246 543	توظيفاتنا لدى البنوك
-19,10%	-3 679	15 580	19 259	مستحقات على المؤسسات المالية
-61,10%	-199 151	126 799	325 950	المجموع

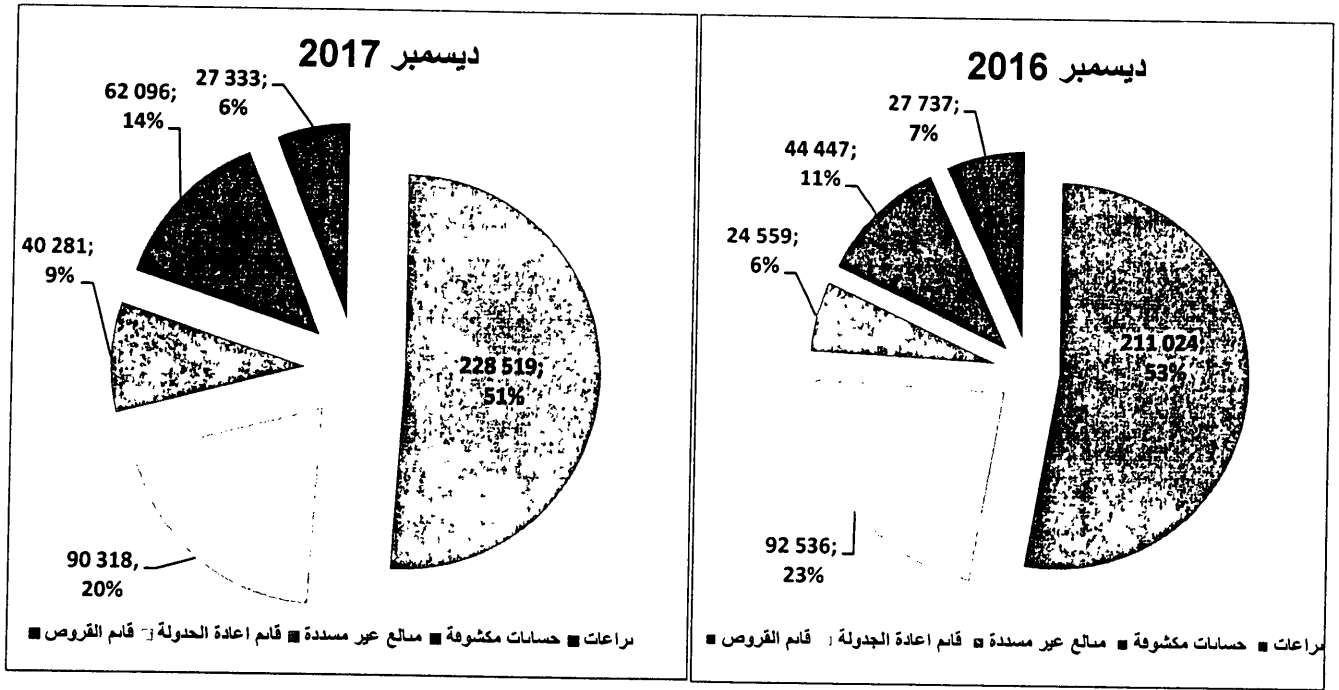
ويتضح من خلال هذا الجدول ما يلي :

- انخفاض التوظيفات لدى البنوك بقيمة 171 مليون دينار مرده أساسا انخفاض ودائع المراسلين تحت الطلب ولأجل بقيمة 120 مليون دينار وحلول آجال اقتراضات متوسطة المدى خلال سنة 2017 بقيمة 43 مليون دينار .
- زيادة الحسابات المكشوفة للمراسلين بقيمة 13 مليون دينار.
- انخفاض أرصدة حساباتنا لدى البنوك بقيمة 25 مليون دينار مقابل ارتفاع رصيد ودائع البنك لدى البنك المركزي التونسي بقيمة 47 مليون دينار

• قروض على الحرفاء

بلغت محفظة القروض لفائدة الحرفاء **389,814** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بـ **349,792** مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 مسجلة زيادة بـ **40,022** مليون دينار وبنسبة **11,44 %**

النسبة	الفارق	النسبة	2017	النسبة	2016	البيان
8,29%	17 494	50,95%	228 519	52,72%	211 024	نم القروض
-2,40%	-2 219	20,14%	90 318	23,12%	92 536	قائم إعادة الجدولة
64,02%	15 722	8,98%	40 281	6,13%	24 559	بالغ غير مسددة
39,71%	17 650	13,84%	62 096	11,10%	44 447	حسابات مكشوفة
-1,46%	-404	6,09%	27 333	6,93%	27 737	إعانات
12,05%	48 243	100,00%	448 547	100,00%	400 303	المجموع
120,18%	-694		-1 271		-577	راند مستحقة وإيرادات مسبقة
33,11%	-3 851		-15 482		-11 631	راند مؤجلة و مجدولة
9,60%	-3 677		-41 980		-38 303	خصصات
11,44%	40 022		389 814		349 792	صافي محفظة القروض



● محفظة السندات التجارية

تم تحصيل رصيد السندات التجارية بقيمة 4 مليون دينار بحلول أجلها خلال شهر جويلية 2017 مثلما يبينه الجدول التالي :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
-42,79%	-2 992	0	4 000	رقاع خزينة قابلة للتنظير
-65,38%	-34	0	18	منحة إصدار رقاع خزينة
-11,68%	-16	0	121	فوائد مستحقة على الرقاع
-100,00%	-4 139	0	4 139	المجموع

● محفظة الاستثمار

بلغت محفظة الاستثمار 48,520 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل 49,680 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
0,00%	0	40 325	40 325	مساهمات
300,00%	900	1 200	300	قروض مشروطة
-20,00%	-2 000	8 000	10 000	قرض رقاعي
-1,79%	-11	604	615	ديون مستحقة
-2,17%	-1 111	50 129	51 240	المجموع
0,00%	0	-193	-193	فوائد مؤجلة عن المساهمات
3,58%	-49	-1 416	-1 367	مخصصات عن المساهمات
-2,33%	-1 160	48 520	49 680	صافي محفظة الإستثمار

● أصول ثابتة

بلغت الأصول الثابتة **47,093** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل **37,916** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مسجلة زيادة بقيمة **9,177** مليون دينار وبنسبة **24,2** % تتمثل أساسا في أشغال بناء المقر الجديد للبنك واقتناء وتجهيز الفروع الجديدة وتجدر الإشارة إلى أن تكاليف إنجاز المبنى الجديد للبنك بلغت قرابة **36** مليون دينار إلى غاية تاريخه.

● أصول أخرى

بلغ رصيد هذا البند **8,418** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل **7,609** مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 وهي كالاتي :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
-52,52%	-333	301	634	حساب الدولة للأداءات
7,01%	37	565	528	قروض وتسبقات للموظفين
51,05%	608	1 799	1 191	أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل
1,92%	82	4 358	4 276	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط
40,29%	415	1 445	1 030	مدينون مختلفون
7,51%	80	1 145	1 065	أعباء للتوزيع
7,51%	-80	-1 145	-1 065	استهلاكات لأعباء للتوزيع
0,00%	0	-50	-50	محسسات
10,63%	809	8 418	7 609	المجموع

2. - الخصوم

• ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغت ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية **224,851** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل **369,485** مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 مسجلة نقصا بقيمة **144,634** مليون دينار وبنسبة **39,14 %** حيث ارتفعت الإقتراضات من السوق النقدية بـ **22** مليون دينار فيما انخفضت ودائع المراسلين تحت الطلب ولأجل بـ **120** مليون دينار وحلت آجال اقتراضات متوسطة المدى بالدينار من البنوك بـ **43** مليون دينار والقروض المسوقة بالعملة بما يعادل **3** مليون دينار:

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيانات
-68,38%	-87 116	40 275	127 391	حسابات المراسلين تحت الطلب
-62,32%	-43 000	26 000	69 000	اقتراضات متوسطة المدى بالدينار
-83,91%	-3 462	664	4 126	قروض مسوقة بالعملة
440,00%	22 000	27 000	5 000	اقتراضات قصيرة المدى من السوق النقدية
-20,17%	-32 672	129 320	161 992	ودائع المراسلين لأجل
-19,43%	-384	1 592	1 976	فوائد للدفع على الودائع والاقتراضات
-39,14%	-144 634	224 851	369 485	المجموع

• ودائع وأموال الحرفاء

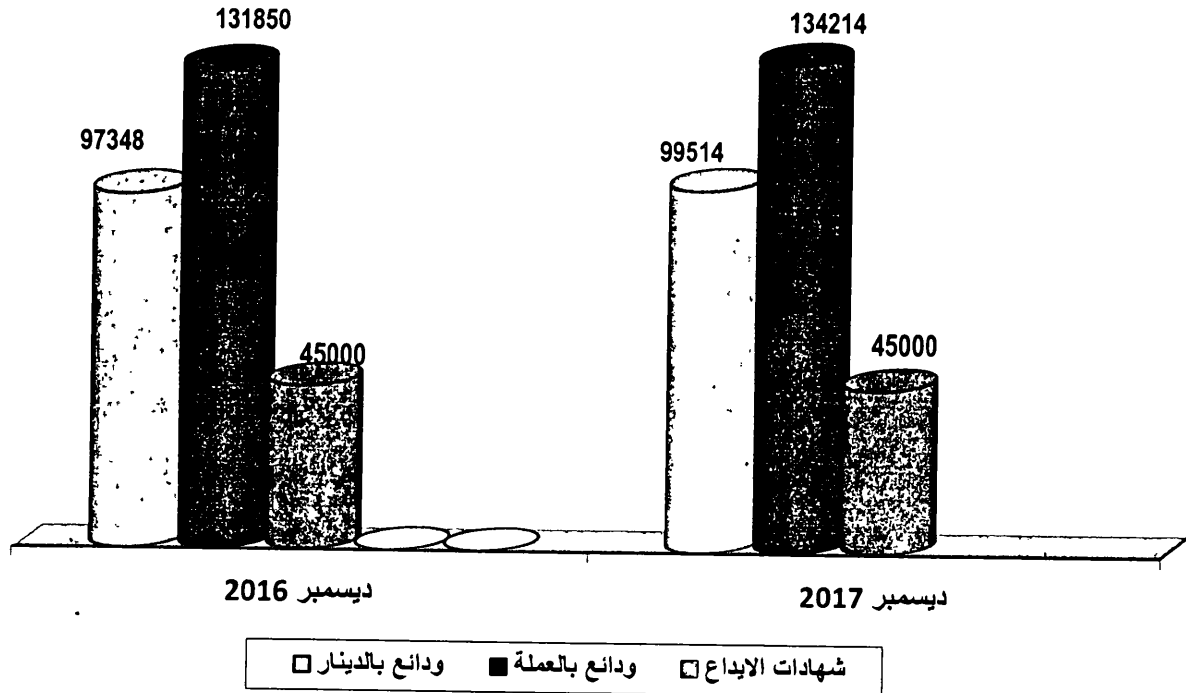
بلغت ودائع الحرفاء دون اعتبار شهادات الإيداع **233,728** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل **229,198** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مسجلة زيادة بقيمة **4,530** مليون دينار وبنسبة **1,98 %**.

وتجدر الإشارة إلى أن الودائع بالدينار التونسي ارتفعت في نهاية شهر ديسمبر 2017 بـ **2,166** مليون دينار مقارنة بنفس الفترة من سنة 2016 كما ارتفعت الودائع بالعملة بـ **2,364** مليون دينار .

في حين استقرت شهادات الإيداع من المؤسساتيين في نهاية شهر ديسمبر 2017 في حدود **45** مليون دينار محافظة على نفس المستوى مقارنة بسنة 2016 كما يبيّنه الجدول التالي :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
2,23%	2 166	99 514	97 348	ودائع بالدينار
-25,10%	-14 490	43 235	57 725	ودائع تحت الطلب
51,67%	14 346	42 111	27 765	ودائع لأجل
99,16%	16 433	33 005	16 572	حسابات الودائع لأجل
63,43%	229	590	361	فوائد تدفع على الودائع لأجل
-18,51%	-2 059	9 065	11 124	وصولات صندوق
88,01%	-257	-549	-292	فوائد مدفوعة مسبقاً على وصولات صندوق
19,48%	2 310	14 168	11 858	حسابات ادخار
19,48%	2 310	14 168	11 858	ودائع الادخار
1,79%	2 364	134 214	131 850	ودائع بالعملة
0,07%	84	112 575	112 491	ودائع تحت الطلب
11,78%	2 280	21 639	19 359	ودائع لأجل
12,31%	2 364	21 575	19 211	حسابات الودائع لأجل
-	-84	64	148	فوائد تدفع على الودائع لأجل
-	0	0	0	وصولات صندوق
-	0	0	0	فوائد مدفوعة مسبقاً على وصولات صندوق
1,98%	4 530	233 728	229 198	مجموع الودائع بالدينار وبالعملة (1)
0,00%	0	45 000	45 000	شهادات ايداع مؤسستين
-12,06%	-85	620	705	فوائد تدفع
-0,19%	-85	45 620	45 705	المجموع 2
1,62%	4 445	279 348	274 903	المجموع العام



● اقتراضات وموارد خصوصية

ارتفعت الاقتراضات والموارد الخصوصية إلى **29,832** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بـ **10,110** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 وذلك بعد اختتام عملية القرض الرقاعي الخاص وتحصيل مبلغ **20** مليون دينار في حين تم تمويل جزء من عملية بناء المقر الجديد للبنك بقيمة **8,774** مليون دينار عن طريق الاقتراض من بنك البركة.

● خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى **37,751** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بـ **19,938** مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
31,56%	350	1 459	1 109	مخصصات و مدخرات
5,79%	579	10 574	9 995	صكوك و كمبيالات تحت التحصيل
2,78%	87	3 221	3 134	مصروفات للدفع و إيرادات مسبقة
402,73%	18 022	22 497	4 475	دائنون مختلفون
-100,00%	-1 225	0	1 225	حساب حصص المساهمين
89,34%	17 813	37 751	19 938	المجموع

3.1 - حقوق المساهمين

بلغ مجموع الأموال الذاتية **106,465** مليون دينار في نهاية السنة المالية 2017 مقابل **110,157** مليون دينار خلال نفس الفترة من سنة 2016 .

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
0,00%	0	100 000	100 000	رأس المال
1,82%	174	9 753	9 579	إحتياطيات
-68,75%	-11	5	16	نتائج مؤجلة
-685,94%	-3 855	-3 293	562	نتيجة الفترة المحاسبية
-3,35%	-3 692	106 465	110 157	المجموع

2- جدول التعهدات خارج الموازنة :

بلغ مجموع الالتزامات بالتوقيع ما قدره **230,125 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل **244,864 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2016 مسجلة نقصا بقيمة **14,739 مليون دينار** وبنسبة **6,02 %** .

ومما يلاحظ أنّ قائم الالتزامات المتعلقة بالضمانات والكفالات ارتفع إلى **75,009 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بـ **68,596 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 أي بزيادة قدرها **6,413 مليون دينار** وبنسبة **9,35 %** .

أما الالتزامات القائمة بعنوان اعتمادات الاستيراد والتصدير فقد سجلت انخفاضا بقيمة **35 مليون دينار** وبنسبة **37,25 %** مرده أساسا انخفاض التعهدات القائمة بعنوان اعتمادات التصدير والتي بلغت **37,075 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل **67,565 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2016 (انخفاض بنسبة **45,1 %**) .

وارتفعت التعهدات القائمة بعنوان القروض التجارية والتمويل إلى **96,169 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بـ **82,321 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2016 مسجلة زيادة بقيمة **13,848 مليون دينار** وبنسبة **16,82 %** .

الجزء الثاني

مؤشرات حول الاستغلال

1- توزيع الناتج البنكي الصافي

1.1- إيرادات الاستغلال البنكي

بلغت إيرادات الاستغلال البنكي **41,501** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بـ **37,922** مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 أي بزيادة قدرها **3,579** مليون دينار (نسبة 9,44 %).

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
5,46%	1 465	28 298	26 833	فوائد دائنة ومداخل مماثلة
14,44%	1 303	10 328	9 025	عمولات دائنة
62,28%	847	2 207	1 360	مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
-5,14%	-36	668	704	مداخل محفظة الإستثمار
9,44%	3 579	41 501	37 922	مجموع إيرادات الإستغلال البنكية

2.1- أعباء الاستغلال البنكي

بلغت أعباء الاستغلال البنكي **17,885** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بـ **15,323** مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 مسجلة زيادة بقيمة **2,562** مليون دينار (نسبة 16,72 %).

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
14,63%	2 203	17 266	15 063	فوائد مدببة وأعباء مماثلة
166,30%	375	601	226	عمولات مدببة
-47,06%	-16	18	34	خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
16,72%	2 562	17 885	15 323	مجموع أعباء الإستغلال البنكي

3.1- الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي **23,616** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل **22,599** مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2016 مسجلا زيادة بنسبة 4,50% .
كما بلغت نسبة الناتج البنكي الصافي من الإيرادات 56,9% في موفى شهر ديسمبر 2017 مقابل 59,3% في نفس الفترة من سنة 2016 .

الوحدة : ألف دينار

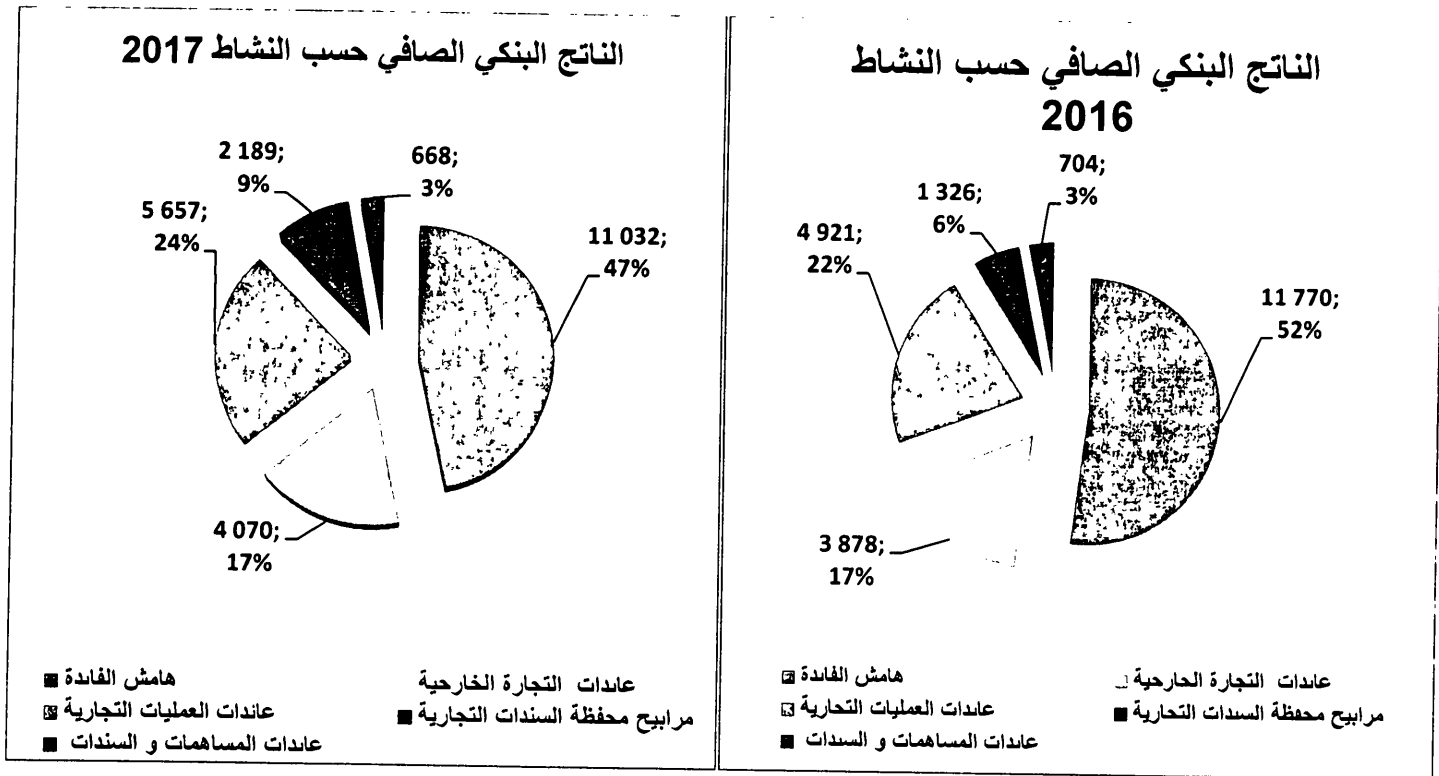
النسبة	الفارق	2017	2016	البيان
9,44%	3 579	41 501	37 922	إيرادات الاستغلال البنكي
16,72%	2 562	17 885	15 323	أعباء الاستغلال البنكي
4,50%	1 017	23 616	22 599	الناتج البنكي الصافي
		56,9%	59,6%	النسبة من الإيرادات

2- هيكل الناتج البنكي الصافي

الوحدة : ألف دينار

%	الفارق	%	2017	%	2016	الأنشطة
-6,3%	-738	46,7%	11 032	52,1%	11 770	هامش الفائدة
5,0%	192	17,2%	4 070	17,2%	3 878	عائدات التجارة الخارجية
15,0%	736	24,0%	5 657	21,8%	4 921	عائدات العمليات التجارية
65,1%	863	9,3%	2 189	5,9%	1 326	مراجيح محطة السدات التجارية
-5,1%	-36	2,8%	668	3,1%	704	عائدات المساهمات و السدات
4,5%	1 017	100,0%	23 616	100,0%	22 599	الناتج البنكي الصافي

مما يلاحظ من خلال هذا الجدول أن هامش الفائدة يمثل أكبر قسط من الناتج البنكي الصافي بنسبة 47% تليه عائدات العمليات التجارية بنسبة 24% وعائدات نشاط التجارة الخارجية بـ 17% ، ثم عائدات الصرف بنسبة 9% وعائدات المساهمات بنسبة 3% .



● نسبة تغطية الأجر بالعمولات :

قدّرت نسبة تغطية الأجر بالعمولات 72,30 % في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل 70,61 % في نفس الفترة من سنة 2016 كما يبيّنه الجدول التالي :

الوحدة : ألف دينار

البيان	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017
العمولات	9 025	10 328
الأجر	12 782	14 285
نسبة التغطية	70,61%	72,30%

● كلفة الموارد

قدّرت كلفة موارد البنك بنسبة 5,32 % في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقابل 3,81 % في نفس الفترة من سنة 2016 مع الإشارة إلى أن سعر السوق النقدية ارتفع إلى 5,23 % في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بـ 4,26 % في نفس الفترة من سنة 2016 كما يبيّنه الجدول التالي:

كلفة موارد البنك بالدينار 2017-2016

2017			2016			الموارد
الكلفة %	الكلفة	القائم	الكلفة %	الكلفة	القائم	
0,13%	56	43 268	0,27%	155	57 725	حسابات الحرفاء تحت الطلب
6,60%	598	9 065	6,21%	691	11 124	وصولات صندوق
8,03%	4 137	51 500	8,14%	3 663	45 000	شهادات الابداع
4,00%	567	14 168	3,50%	415	11 858	حسابات الادحار
6,75%	1 788	26 505	5,45%	903	16 572	ودائع الحرفاء لأجل
4,95%	7 147	144 506	4,10%	5 827	142 279	متوسط كلفة الودائع من الحرفاء
6,37%	1 656	26 000	6,35%	4 385	69 000	الاقتراض متوسط المدى
7,15%	627	8 774	7,15%	718	10 039	اقتراض تموين بناء المقر الجديد
7,62%	1 524	20 000	0,00%	0	0	الاقتراض الرقاعي الخاص
5,35%	1 285	24 000	4,15%	2 905	70 000	ودائع لأجل من المراسلين
0,00%	0	11 753	0,00%	0	104 379	ودائع تحت الطلب من المراسلين
6,08%	1 643	27 000	6,08%	304	5 000	اقتراض من السوق النقدية
5,05%	3 754	74 400	5,76%	3 315	57 500	عمليات بيع العملة بالحاظر مقابل اشراء لأجل ATB
5,71%	3 943	69 000	0,00%	0	0	عمليات بيع العملة بالحاظر مقابل اشراء لأجل BCT
5,53%	14 432	260 928	3,68%	11 626	315 918	متوسط كلفة الاقتراض من السوق
5,32%	21 579	405 434	3,81%	17 453	458 197	متوسط كلفة الموارد

3- نتيجة الاستغلال قبل تكوين المخصصات :

بلغت نتيجة الاستغلال قبل تكوين المخصصات ما قدره 1,072 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بـ 2,510 ألف دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مسجلة نقصا بنسبة 57,30 % .

وتجدون التفاصيل بالجدول التالي :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2017	2016	البيانات
8,94%	3 406	41 501	38 095	مجموع إيرادات الاستغلال البنكية
15,42%	-2 389	-17 885	-15 496	المصاريف البنكية
10,93%	-1 942	-19 710	-17 768	مصاريف الأعوان و أعباء الإستغلال العامة
26,84%	-602	-2 845	-2 243	مخصصات الاستهلاكات و مدخرات الأصول
-	103	99	-4	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية
18,92%	-14	-88	-74	الأداء على الشركات
-57,30%	-1 438	1 072	2 510	النتيجة قبل تكوين المخصصات

-4- النتيجة الصافية للسنة المحاسبية :

أفرز نشاط البنك خلال السنة المالية 2017 عن نتيجة سلبية بعد خصم المخصصات المستوجبة إلى نهاية شهر ديسمبر 2017 بما قدره **3,293** مليون دينار مقارنة بأرباح صافية قدرها **562** ألف دينار في نفس الفترة من سنة 2016 مسجلة نقصا بقيمة **3,855** مليون دينار .

الجزء الثالث

الوضعية المالية

1- تصنيف محفظة القروض والالتزامات

بلغت القروض والالتزامات المصنفة نسبة 12,83% في نهاية سنة 2017 مقابل 11,39% في نهاية سنة 2016 :

الوحدة : ألف دينار

التطور	الفارق	%	2017	%	2016	البيان
2,34%	11 934	87,17%	522 030	88,61%	510 096	القروض والالتزامات غير المصنفة*
17,26%	11 313	12,83%	76 855	11,39%	65 542	القروض والالتزامات المصنفة
4,04%	23 247	100,00%	598 885	100,00%	575 638	المجموع

*ملاحظة : بما في ذلك الالتزامات على السوك

2 - قواعد التصرف الحذر

اعتمادا على المناشير الصادرة عن البنك المركزي التونسي، نعرض عليكم في ما يلي ملخصا لوضعيات البنك التونسي الليبي من هذه القواعد :

ديسمبر 17	ديسمبر 16	النسبة الترتيبية	البيانات
% 23,2	%86,0	% 80	نسبة السيولة

* حسب معايير الاحتساب الجديدة التي صبطها البنك المركزي التونسي (نسبة دنيا بـ70% بداية من جانفي 2016 و80% بداية من جانفي 2017)

ديسمبر 17	ديسمبر 16	النسبة الترتيبية	البيانات
12,03%	% 13,9	% 10	نسبة كفاية رأس المال (بعد خصم المساهمة في مصرف شمال إفريقيا الدولي من الأموال الذاتية)
% 64,6	% 68,2		نسبة تغطية الديون المصنفة بالمخصصات والفوائد المؤجلة

المرفقات

البنك التونسي الليبي

B.T.L

القوائم المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2017

البنك التونسي الليبي

جدول التعهدات خارج الموازنة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

الوحدة: دينار تونسي

2016	2017	الإيضاحات	
68,596,232	75,009,053	تعهد 1	صمامات وكفالات مقدّمة
93,946,338	58,946,812	تعهد 2	اعتمادات مستندية
162,542,570	133,955,865		مجموع الخصوم المحتملة
96,169,128	82,321,028	تعهد 3	تعهدات التمويل المقدمة (*)
96,169,128	82,321,028		مجموع التعهدات المقدمة
136,573,862	163,855,568	تعهد 4	صمامات مفعولة
136,573,862	163,855,568		مجموع التعهدات المقبولة

(*) تم تعديل تعهدات التمويل المعدّمة لسنة 2016 نعاية المقارنة

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

الوحدة: دينار تونسي

2016	2017	الإيضاحات	
			إيرادات الإستغلال البنكي
26,833,051	28,298,357	إيراد 1	فوائد دائنة ومداحيل مماثلة
9,025,019	10,328,146	إيراد 2	عمولات دائنة
1,359,935	2,206,904	إيراد 3	مراييح محطة السدات التجارية والعمليات المالية
704,054	667,842	إيراد 4	مداحيل محطة الإستثمار
37,922,059	41,501,249		مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
			أعباء الإستغلال البنكي
15,063,205	17,265,449	عبء 1	فوائد مدببة وأعباء مماثلة (*)
225,791	601,282	عبء 2	عمولات مدببة
34,367	18,078	عبء 3	حسانر محطة السدات التجارية والعمليات المالية
15,323,363	17,884,809		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
22,598,696	23,616,440		النتائج البنكية الصافي
			محصصات المدخرات وبتيحة تصحيح قيم المستحقات
-1,863,200	-4,315,559	عبء 4	وعناصر حارج المواردية والحصوم
-47,782	-48,966	عبء 5	محصصات المدخرات وبتيحة تصحيح قيم محطة الإستثمار
-			
12,974,752	-14,473,624	عبء 6	مصاريف الأعوان
-4,792,483	-5,236,841	عبء 7	أعباء الإستغلال العامة
-2,242,635	-2,844,797	أصل 6-7	محصصات إستهلاكات ومدخرات الأصول التاتية
677,844	-3,303,347		نتيجة الإستغلال
-4,380	98,701		رصيد ربح/حسارة على عناصر عادية
-74,227	-88,138	عبء 8	الصربية على الشركات
599,237	-3,292,784		نتيجة الأنشطة العادية
-37,114			رصيد ربح/حسارة متأتية من العناصر الطارئة
562,123	-3,292,784		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

البنك التونسي الليبي

جدول التدفقات النقدية

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

الوحدة: دينار تونسي

2016	2017	البيانات
		أنشطة الإستغلال
562,123	-3,292,784	النتيجة الصافية
4,153,617	7,209,322	التعديل بعنوان المحصصات والإستهلاكات
		الفوارق الحاصلة
17,729,505	-72,646,327	ودائع / سحوبات لدى المؤسسات السكية و المالية الأخرى
28,175,999	4,445,118	ودائع الحرفاء
-29,345,302	-40,659,140	قروض للحرفاء
3,041,143	4,139,393	سدات المتاحرة
1,239,212	-808,712	أصول أخرى
, -995,762	17,812,754	حصوم أخرى
24,560,535	-83,800,376	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
		أنشطة الإستثمار
105,034	1,111,036	إقتناء / تعويت في محفظة الإستثمار
-15,047,119	-12,021,977	إقتناء / تعويت في أصول ثابته
-14,942,085	-10,910,941	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
0	0	ارتفاع / انخفاض رأس المال
8,153,213	19,721,361	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الحصوية
-420,316	-399,040	إستعمالات على الصندوق الإحتماي
0	0	حخص أرباح مدفوعة
7,732,897	19,322,321	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
17,351,347	-75,388,996	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
2,658,204	20,009,551	السيولة أو ما يعادلها بداية السنة
20,009,551	-55,379,445	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 تونس و ليبيا 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 ديناراً مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع إكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولتين التونسية والليبية.

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

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

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

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

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

يخضع نشاط البنك للقانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض.

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

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

1- طرح من الربح الخاضع للضريبة ، القيمة الناقصة المتأثية 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 التحفيص في رأس المال ، من نتائج السنوات المالية وذلك إلى حد إستيعاب هذه الخسائر كليا.

الإيضاح الثاني: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وحدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقا للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

1.1 - القروض والإيرادات المتعلقة بها

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

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

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

أما الفوائد المستحقة على الديون المصنفة وغير المحصلة بصفة فعلية، فإبها 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 تسيهة 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 توحد بحوزة المصرف إلى قسمين : محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار .

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

تتضمن محفظة الاستثمار أساسا :

- السندات التي يعتقد أن امتلاكها لمدة طويلة يعود بالفائدة على نشاط المصرف (أسهم

ورقاع)

- السندات ذات الإيراد القار والتي تم اقتناؤها من قبل المصرف بنية الاحتفاظ بها إلى غاية حلول أجلها (سندات الاستثمار) .

تدرج القيمة غير المدفوعة من السندات ضمن الالتزامات خارج الموازنة حسب قيمة الإصدار .
تسجل السندات حسب قيمة الشراء دون اعتبار المصاريف التي تحملها . كما تسجل عمليات الشراء والبيع للسندات في تاريخ انتقال الملكية والذي يوافق إما تاريخ تسجيل العقد ببورصة الأوراق المالية بتونس أو تاريخ الاكتتاب.
تدرج حصص الأرباح المتعلقة بسندات المصرف ضمن الإيرادات بمجرد المصادقة رسميا على توزيع هذه الأرباح.

4.1 - مخصصات المخاطر

1.4.1 - مخصصات المخاطر عن القروض

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

كما أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 2 لسنة 2012 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الإقتصادية والذي أوجب تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخضع 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 أن 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 التونسي عدد 12 لسنة 2015 والمنقح بالمشور عدد 5 لسنة 2017 وذلك 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. ويتّصف الحرفاء الذين لهم ديون من هذا الصنف بـ :

◀ وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية صادقة عليها ووضعيات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعدادها 3 أشهر.

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

☞ نسبة المخصصات عن الديون العادية : 0 %

الصف ب : الديون المصنفة (ACTIFS CLASSES)**① الصف ب 1 : الديون التي تستوجب متابعة خاصة****(ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER)**

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي الأجل مؤكدا. وتتصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصف بأنها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعية مالية تشهد تقهقرا. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللجوء بصفة مباشرة إلى الاقتراض التكميلي.

☞ نسبة المخصصات على الصف ب 1 : 0 %

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

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكد في الأجل وتتصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصف بأنها تعاني من صعوبات مالية تهدد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها المالية.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسددة حلّ أهلها منذ ما بين 90 و 180 يوما.

☞ نسبة المخصصات على الصف ب 2 : 20 %

③ الصف ب 3 : الديون المتعثرة: (ACTIFS PREOCCUPANTS)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها مهددا والتي يمكن أن ينحصر عنها حسائر للبيوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة باحعة للحدّ منها.

و بالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسددة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللجوء إلى النزاعات.

☞ نسبة المخصصات على الصف ب 3 : 50 %

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

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

☞ نسبة المخصصات على الصف ب 4 : 100 %

⑤ الصنف ب 5 : الديون المحالة على النزاعات

وهي الديون التي تمت إحالتها على النزاعات.

☞ **نسبة المخصصات 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 للعرض
- الودائع في حسابات الضمان
- الرهون المسجلة
- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

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

✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزل وطاقة استيعابه وكلفة السرير . وتعديل 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 حصّة 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 المحصص 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 . وينحصر عن وجود نقص في قيمتها تكوين مخصص يعادل الانخفاض المسجل وفي صورة وجود قيمة زائدة، فهي لا تسجل ضمن الإيرادات.

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

5.1 - معالجة الأصول الثابتة :

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

- البناءات 2.5% و 5%
- أثاث و معدات المكاتب 10%
- تجهيزات و تهيئة 10%
- معدات نقل 20%
- برامج و معدات معلوماتية 10% و 33%

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 57.602.947 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 9.508.435 دينار في 31 ديسمبر 2016 ، وهو كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	البيانات
2 441 068	3 732 406	نقدية بالخرينة
7 067 367	53 870 541	أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
9 508 435	57 602 947	المجموع

أصل 1-1 : نقدية بالخرينة :

تتمثل النقدية بالخرينة بتاريخ 31 ديسمبر 2017 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2016 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي		العملة
2016/12/31	2017/12/31	
1 060	264	الدينار الكندي
593 909	759 011	الأورو
1 477 848	2 242 506	الدينار التونسي
6 333	10 638	الفريك السويسري
483	1 259	الجنيه الاسترليني
1 396	1 492	الكرونا السويدية
	350	الدرهم الاماراتي
0	706	الريال القطري
877	0	الريال السعودي
359 162	716 180	الدولار الأمريكي
2 441 068	3 732 406	المجموع

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

ينقسم هذا البند كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
7 067 363	53 870 537	البنك المركزي التونسي
4	4	مركز الصكوك البريدية
7 067 367	53 870 541	المجموع

أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :

بلغ رصيد هذا البند 126.799.220 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 325.949.973 في 31 ديسمبر 2016 تفاصيله كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
166 427	8 960	حساباتنا لدى البنوك المحلية
59 981 600	35 399 167	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
60 148 027	35 408 127	حسابات المصرف لدى البنوك
19 258 872	15 579 546	مستحقات على المؤسسات المالية
246 543 074	75 811 547	توظيفات لدى البنوك
325 949 973	126 799 220	المجموع العام

أصل 2-1: البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون المحليون
2016/12/31	2017/12/31	
2 937	2 915	البنك العربي لتونس
6 045	6 045	بنك الأمان
157 445	0	بنك البركة
166 427	8 960	المجموع العام

أصل 2-3 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2017 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2016 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		التوظيفات
2016/12/31	2017/12/31	
20 000 000		البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي
17 248 500	4 899 000	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
14 555 100		البنك الوطني الفلاحي بالأورو
8 509 260	3 919 200	بنك اليوفاي بالدولار الأمريكي
20 238 239		البنك التجاري العربي البريطاني بالدولار الأمريكي
50 000 000	16 000 000	بنك الاسكان بالدينار التونسي
10 000 000		البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي
13 798 800		البنك الوطني الفلاحي بالدولار الأمريكي
10 000 000	11 744 400	بنك الأمان بالدينار التونسي
	2 000 000	مصرف شمال افريقيا بالدينار
34 000 000	37 232 400	البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي
30 000 000		الاتحاد الدولي للبنوك بالدينار التونسي
5 000 000		بنك تونس والامارات بالدينار التونسي
13 000 000		المؤسسة العربية المصرفية بالدينار التونسي
193 175	16 547	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
246 543 074	75 811 547	المجموع

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2017 كالاتي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر : 112.599.222:
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة: 3.950.001
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 10.249.997
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0
- المجموع** : **126.799.220:**

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 389.814.488 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 349.791.581 في 31 ديسمبر 2016 ، تفاصيله كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016	2017	
44 446 643	62 096 372	أرصدة مدينة للحرفاء
355 278 828	385 180 309	مساعدات أخرى للحرفاء
399 725 471	447 276 681	المجموع الخام
- 11 630 819	- 15 481 776	فوائد مؤجلة
-36 245 233	-39 860 426	مخصصات الديون المتكوك في تحصيلها
-2 057 838	-2 119 991	مخصصات جماعية
349 791 581	389 814 488	المجموع الصافي

أصل 3-1 : مساعدات أخرى للرفاء :

بلغ رصيد هذا البند: 385.180.309 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 355.278.828 دينار في 31 ديسمبر 2016 ، تفصيله كالتالي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
302 982 975	317 566 148	قروض للرفاء
24 558 561	40 280 706	مستحقات غير مسددة
27 737 292	27 333 455	قروض في النزاعات
355 278 828	385 180 309	المجموع

أصل 3-1-1 : قروض للرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
133 311 245	144 159 650	تمويل عمليات تجارية
74 421 262	80 040 987	محفظة قروض التمويل
20 136 650	16 954 072	قروض مسوقة
74 354 534	75 029 450	جدولة قروض
612 284	1 234 989	قروض الأيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
302 982 975	317 566 148	المجموع

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

أصل 3-1-2 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 40.280.706 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 24.558.561 دينار في 31 ديسمبر 2016 ، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
7 781 288	12 204 986	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
9 861 395	14 536 869	قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية
3 906 110	5 545 761	فوائد غير مسددة على قروض التنمية
2 894 646	7 881 136	قروض غير مسددة على قروض مسوقة
115 122	111 954	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
24 558 561	40 280 706	المجموع

أصل 3-3 : مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها :

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2016 فيما يلي :

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
38 303 071	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016
36 245 233	- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
2 057 838	- مخصصات جماعية
3 677 346	* المدخرات المرصدة الصافية خلال سنة 2017
4 860 090	* المدخرات المرصدة خلال السنة :
-1 182 744	* استرجاع مخصصات خلال السنة :
41 980 417	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2017
39 860 426	- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
2 119 991	- مخصصات جماعية

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الإستثمار بعد خصم المخصصات 48.519.971 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 49.679.973 دينار عند ختم سنة 2016.

تتجزأ محفظة الاستثمار كالتالي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
40 597 691	40 597 691	مساهمات و أرباح مرتبطة
10 641 983	9 530 947	حساب جاري للشركاء وسندات رقاعية
51 239 674	50 128 638	مجموع
-1 559 701	-1 608 667	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
49 679 973	48 519 971	المبلغ بعد خصم المخصصات

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2017 فيما يلي:

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
51 239 674	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016
-1 100 000	فارق في السندات الرقاعية
- 11 036	فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعية
50 128 638	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2017

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.

تعرض قائمة المساهمات وقيمة المخصصات المتعلقة بها بالجدول التالي :

المشروع	القيمة الإجمالية المكتتبه	القيمة المدمومة للمصاحمة	القيمة تخبر المبررة للمصاحمة	مخصصات وفوائد مؤجلة
الشركة التونسية للطرق السيارة	500 000	500 000	-	-
شركة معرض فابس الدولي	50 000	50 000	-	-
دار المصرفي	125 888	125 888	-	125 888
شركة الاستثمار بالشمال العربي SODINO	600 000	600 000	-	235 959
شركة تنمية منطقة الروارج	25 000	25 000	-	25 000
شركة لاهيكو تونس	4 544 303	4 544 303	-	-
شركة SIBTEL	47 728	47 728	-	-
مصرف شمال إفريقيا الدولي	29 253 955	29 253 955	-	-
شركة الإستثمار العماري	640 000	640 000	-	-
نزل باسميه بارك	160 000	160 000	-	160 000
شركة مصور طبرقة	192 500	192 500	-	192 500
شركة البوص بالإستثمارات SPPI	25 000	25 000	-	-
شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين SODEK	100 000	100 000	-	30 620
شركة التطوير والإستغلال الصناعي	13 700	13 700	-	13 700
المصبة الدولية بقرطاج	385 000	385 000	-	385 000
شركة كاد أيمس سيكار	500 080	500 080	-	-
العربية للإستغلال	2 700 000	2 700 000	-	-
الشركة التونسية للضمان	20 000	20 000	-	-
المجمع البنكي	1 250	1 250	-	-
شركة سوبر بلاص	440 000	440 000	-	440 000
المجموع العام	40 324 403	40 324 403	-	1 608 667

أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 47.092.937 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 37.915.757 في 31 ديسمبر 2016 .

ونعرض تفاصيلها بالحدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	البيانات
		أصول غير مادية
9 974 079	10 226 664	برامج معلوماتية
-3 166 102	-4 467 166	استهلاكات
6 807 977	5 759 498	الأصول غير المادية
		أصول مادية
1 283 062	0	أراضي في طور البناء
24 145 276	1 375 277	أصول في طور الإنشاء
72 000	1 355 062	أراضي مبنية
4 408 297	29 627 082	بناءات
6 996 259	12 388 529	تهيئة
2 892 335	6 412 046	أثاث ومعدات المكاتب
767 880	865 099	وسائل النقل
13 760	13 760	أصول تانئة أخرى
40 578 869	52 036 855	القيمة الخام للأصول المادية
		استهلاكات
- 4 519 401	- 5 114 627	تهيئة
-2 099 998	-2 573 229	أثاث ومعدات المكاتب
- 655 239	- 499 956	وسائل النقل
- 2 196 452	- 2 515 604	بناءات
- 9 471 090	- 10 703 416	مجموع الإستهلاكات
31 107 779	41 333 439	صافي الأصول المادية
37 915 757	47 092 937	المجموع الصافي للأصول الثابتة

وتتلخص التعبيرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالتالي :

البيانات	القيمة الخام	الإستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016	50 552 949	- 12 637 192	37 915 757
اقتناءات وتفويت خلال سنة 2017	11 710 570	230 780	11 941 350
إستهلاكات السنة المحاسبية والمخصصات	-	-2 764 170	-2 764 170
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2017	62 263 519	- 15 170 582	47 092 937

أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا النذ 8.417.708 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 7.608.996 دينار في 31 ديسمبر 2016 وهي كالتالي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
634 582	300 518	حساب الدولة للأداءات
4 275 673	4 358 161	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط
1 029 781	1 445 041	مدينون محتلفون
1 191 410	1 799 471	أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل
527 550	564 517	قروض وتسبقات للموظفين
1 064 557	1 145 271	أعباء للتوزيع
-1 064 557	-1 145 271	إستهلاكات لأعباء للتوزيع
- 50 000	- 50 000	مخصصات
7 608 996	8 417 708	المجموع

أصل 7-1 : قروض وتسبقات للموظفين:

بلغت القروض والتسبقات للموظفين 564.517 دينار في نهاية سنة 2017 مقارنة بـ 527.550 دينار في نهاية سنة 2016 تفصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
99 563	70 938	قروض على الصندوق الاجتماعي
427 987	493 579	تسبقات على الأحمور والمنح
527 550	564 517	المجموع

أصل 7-2 : حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
296 438	17 036	الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات
338 144	283 482	حساب الخصم من المورد والأقساط الإحتياطية
634 582	300 518	المجموع

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

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
127 390 729	40 274 889	حسابات المرسلين تحت الطلب
161 992 000	129 320 250	ودائع البنوك لأجل
78 126 316	53 664 320	اقتراضات من البنوك
1 976 276	1 591 616	الديون المرتبطة
369 485 321	224 851 075	المجموع

خصم 1-2 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2017 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
97 980 000	بنك اليوفاي بالدولار الأمريكي
5 000 000	البنك الأهلي التجاري
7 340 250	بنك اليوفاي
19 000 000	بنك شمال افريقيا بالدينار
129 320 250	المجموع العام

خصم 1-3 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2017 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
	*الإقتراضات من البنوك :
26 000 000	بنك البركة
	*الإقتراضات من السوق النقدية :
5 000 000	بنك قطر الوطني تونس
22 000 000	بنك البركة
	*الإقتراضات المسوقة :
664 320	الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي
53 664 320	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2017 كالاتي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 224.202.065
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 150.644.
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات: 498.366.
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0

224.851.075 : **المجموع**

خضم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 279.348.256 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل
274.903.138 دينار في 31 ديسمبر 2016 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
155 150 553	131 552 308	ودائع عند الطلب :
49 111 665	30 766 209	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
104 929 712	99 335 440	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
1 109 176	1 450 659	حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل
15 065 052	24 257 973	ودائع وأموال أخرى للحرفاء
11 858 212	14 167 538	حسابات الإيداع
46 906 492	48 080 376	ودائع الحرفاء لأجل
46 906 492	48 080 376	توظيفات لأكثر من 3 أشهر
45 000 000	60 565 000	شهادات الإيداع و رقاع الصندوق
922 829	725 061	الديون المرتبطة
274 903 138	279 348 256	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2017 كالاتي :

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 200 681 243
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 64 696 013
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 13 971 000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

279.348.256 :

المجموع

خضم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 29.831.702 دينار في 31 ديسمبر 2017 وتتمثل
في اقتراض لدى بنك البركة بمبلغ 8.836.868 دينار و اقتراض رقاعي بقيمة 20.994.833
دينار

خصم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 37.750.996 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 19.938.242 دينار في 31 ديسمبر 2016 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
1 109 363	1 459 363	مدخرات للخصوم و الأعباء
1 225 000	0	حصص أرباح للتوزيع
12 724 768	11 821 627	حسابات مرتقبة و حسابات التسوية
9 518 401	8 601 055	صكوك و كمبيالات تحت التحصيل
769 824	769 824	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
2 436 543	2 450 748	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
2 495 637	20 043 556	دائنون مختلفون
2 383 474	4 426 450	غير ذلك
1 209 315	1 535 763	حساب الدولة للأداءات
697 647	917 336	مخصصات على إجازات للدفع
476 512	1 973 351	حسابات الربط وحساب تسوية الصرف
19 938 242	37 750 996	المجموع

3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 106.465.242 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 110.157.066 في 31 ديسمبر 2016 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
100 000 000	100 000 000	رأس المال
2 860 905	2 889 829	احتياطي قانوني
5 916 509	6 216 509	احتياطي ذو نظام خاص
801 162	647 123	احتياطي الصندوق الاجتماعي
16 367	4 565	مناخ مؤجلة
109 594 943	109 758 026	مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
562 123	-3 292 784	نتيجة السنة المحاسبية
110 157 066	106 465 242	مجموع الأموال الذاتية

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
0,003 %	34	مساهمون آخرون
50 %	500 000	المساهم الليبي
50 %	500 000	المصرف الليبي الخارجي
100 %	1 000 000	المجموع

مال ذاتي 2 : احتياطات

تطورت الاحتياطات كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

2016/12/31	2017/12/31	البيانات
2 860 905	2 889 829	احتياطي قانوني
5 916 509	6 216 509	احتياطي ذو نظام خاص
801 162	647 123	احتياطي الصندوق الاجتماعي
9 578 576	9 753 461	المجموع

تطور الأموال الذاتية

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	احتياطي الصندوق الاجتماعي	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	البيانات
110,157,066	562,123	16 367	801,162	5,916,509	2,860,905	100,000,000	الرصيد بتاريخ 31/12/2016
0	16 367	-16 367					تخصيص نتائج سنة 2016
0	-28,924				28,924		نتائج مؤجلة 2015
0	-300,000			300,000			احتياطي قانوني
0	-245,000		245,000				احتياطي اختياري
-	-						احتياطي الصندوق الاجتماعي
	-4 565	4 565					حصص أرباح المساهمين
-403 333			-403 333				أرباح مرحلة 2016
4,293			4,293				استعمالات الصندوق الاجتماعي
-3 292,784	-3 292,784						فوائد على قروض للموظفين
							نتائج السنة المحاسبية 2017
106,465,242	-3 292,784	4 565	647,123	6,216,509	2,889,829	100,000,000	الرصيد بتاريخ 31/12/2017

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

_

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
67 018 810	73 951 080	صمانات و خطابات الضمان و كفالات إلتزامات مكفلة و ضمانات أخرى
1 577 422	1 057 973	
68 596 232	75 009 053	المجموع

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
26 381 654	21 871 373	اعتمادات التوريد
67 564 684	37 075 439	اعتمادات التصدير
93 946 338	58 946 812	المجموع

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 82.321.028 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2017 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة .

تعهد 4 : ضمانات مقبولة :

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

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
8 445 321	8 974 461	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
126 608 684	153 644 011	الضمانات المقبولة من الحرفاء
1 519 857	1 237 096	الضمانات المقبولة من الدولة
136 573 862	163 855 568	المجموع

إيضاحات حول قائمة النتائج

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

I- إيرادات الاستغلال البنكي**إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :**

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 28.298.357 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 26.833.051 دينار في 31 ديسمبر 2016 مسجلة زيادة بـ 1.465.306 أي بنسبة % 5,46 تفصيلها كالاتي :

الوحدة:دينار تونسي

2016/12/31	2017/12/31	البيانات
203 372	160 664	فوائد حسابات المرسلين
3 482 703	3 512 436	إيرادات التوظيف
11 189 326	10 534 000	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
5 802 954	6 650 168	فوائد على القروض التجارية
2 542 968	2 587 870	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
3 546 032	4 766 821	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
65 696	86 398	إيرادات الإيجار المالي
26 833 051	28 298 357	المجموع

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخريفة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 10.328.146 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 9.025.019 دينار في 31 ديسمبر 2016 مسجلة زيادة. 1.303.127 (نسبة % 14,44) تفصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

2016/12/31	2017/12/31	البيانات
260 235	188 958	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
3 998 863	4 816 078	عمولات على قروض وعمليات تجارية
865 699	980 220	عمولات على الإلتزامات بالتوقيع
3 900 222	4 342 890	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
9 025 019	10 328 146	المجموع

إيراد 3 : مرائب محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 2.206.904 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 1.359.935 دينار في 31 ديسمبر 2016 مسجلة زيادة بـ 846.969 دينار .
وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح وصولات الحزينة وأرباح الصرف والتي بلغت على التوالي 148.685 دينار و 2058.219 دينار .

إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 667.842 دينار في 31 ديسمبر 2017 و تتكون من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 618.719 و بدل الحضور بقيمة 49.123 دينار .

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

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
6 444 510	6 607 307	فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
4 190 508	3 366 412	فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية
4 428 187	6 220 645	فوائد على ودائع الحرفاء
	1 071 085	فوائد على الاقتراضات والموارد الخصوصية
15 063 205	17 265 449	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 601.282 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 225.791 دينار في 31 ديسمبر 2016 مسجلة زيادة بـ 375.491 دينار .

عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الخسائر 18.078 دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 34.367 دينار في 31 ديسمبر 2016 مسجلة نقصا بـ 16.289 دينار .
وتتعلق هذه الخسائر بالأساس بإستهلاكات مححة وصولات الخزينة .

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

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016	2017	
-3 090 676	-4 797 915	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
1 372 327	1 182 744	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-803 226	- 569 688	مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء
0	-68 547	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
696 873	0	استرجاع مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء
-38 498	-62 153	مخصصات جماعية
-1 863 200	-4 315 559	المجموع

عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
-47 782	-48 966	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
		استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-47 782	-48 966	المجموع

عبء 6 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
10 565 906	11 738 485	أحور ورواتب
2 216 508	2 547 058	أعباء اجتماعية
192 338	188 081	تربصات التكوين
12 974 752	14 473 624	المجموع

عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :

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

المبلغ		البيانات
2016/12/31	2017/12/31	
170 293	153 168	تزويدات المكاتب
107 853	169 985	مصاريف المجالس والجمعيات
363 250	372 500	بدل الحضور
672 727	719 797	مصاريف الهاتف والبريد
375 040	443 851	الضرائب والمعالييم
18 992	31 477	مصاريف مهمات
107 321	50 162	مصاريف الضيافة
36 275	20 332	جراند ومحلات
98 040	129 673	تنقلات وأسفار
217 307	209 935	منح التأمين
232 407	284 731	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
76 833	16 268	دعاية وإعلان
834 893	899 046	مكافآت وأتعاب
788 304	1030 293	صيانة وتصليح
170 000	188 000	مساهمة في ودادية البنك
61 617	52 112	استراكات و إعانات
461 331	465 511	مصاريف الإيجار ومصاريف أخرى
4 792 483	5 236 841	المجموع

عبء 8 : الضريبة على الشركات :

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

وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات في 31 ديسمبر 2017 : 88.138 ديناراً مقابل 74.227 ديناراً في 31 ديسمبر 2016 .

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي :

2016	2017	البيانات
9 508 435	57 602 947	خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
312 016 640	126 799 220	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-127 390 729	-40 274 889	ودائع المراسلين الأحاب
- 174 124 795	- 199 506 723	ودائع واقتراضات البنوك
20 009 551	-55 379 445	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة

إيضاحات حول العمليات بين الأطراف المرتبطة

*_**

إيضاح 1 : العمليات بين الأطراف المرتبطة:

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

وتتمحور أهمّ المعاملات بين أطراف المجموعة فيما يلي :

* عقد مساعدة بين البنك التونسي الليبي وشركة العربية للإستخلاص 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 150 ألف دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة .

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