



البنك التونسي
التقرير السنوي
2014

البنك التونسي

التقرير السنوي 2014





بطاقة قو لد الدولية، تتمّعوا بآم تيازات عديدة

تقديم البنك التونسي

التسمية	: البنك التونسي
الشكل القانوني	: شركة خفية الاسم
الجنسية	: تونسية
المقر الاجتماعي	: 2 نهج تركيا، 1001 تونس
رقم الهاتف	: 71 125 500
الفاكس	: 71 125 410
موقع الواب	: WWW.BT.COM.TN
تاريخ التأسيس	: 23 سبتمبر 1884
المدة	: تم التمديد فيها إلى 31 ديسمبر 2027
السجل التجاري	: B1105941996
المعرف الجبائي	: 0000 120 H
رأس المال	: 150.000.000 دينار
الغرض الاجتماعي	: بنك شامل على معنى القانون عدد 65-2001 بتاريخ 10 جويلية 2001 المتعلق بمؤسسات القرض
النظام الجبائي	: التشريع العام

توزيع رأس المال وحقوق الإقتراع

في 31 ديسمبر 2014 يتوزع رأسمال البنك كالتالي بالنسبة للأسهم وحقوق الإقتراع :

عدد الإسهام	المبلغ بالألف دينار	النسبة المئوية
94 109 685	94 110	62,74%
77 472 176	77 472	51,65%
16 609 189	16 609	11,07%
28 320	28	0,02%
55 808 157	55 808	37,21%
51 000 000	51 000	34,00%
4 808 157	4 808	3,21%
82 158	82	0,06%
150 000 000	150 000	100,00%

الفهرس

تقديم البنك التونسي	3
توزيع رأس المال وحقوق الإقتراع	3
شروط المشاركة في الجلسات العامة	4
تركيبة مجلس الإدارة	4
الأرقام الأساسية للبنك التونسي	7
المحيط الاقتصادي والمالي لسنة 2014	8
نشاط البنك التونسي	12
الموارد المجمعة	12
القروض المنوحة للحر فاء	14
محفظة السندات	16
النقديات	18
التسويق والإتصال	18
نتائج البنك التونسي	19
الفوائد والعائدات المماثلة	20
تطور العمولات المصرفية	20
النتائج المصرفية الصافي	21
النفقات العامة	22
النتيجة الخام للإستغلال	23
النتيجة الصافية للسنة المالية	24
توزيع الأرباح	25
تدعيم الأموال الذاتية	26
معايير الحذر والتصرف في المخاطر	28
النسب القانونية	28
الديون المصنفة والمدخرات	28
المدخرات الجماعية	29
تقسيم وتغطية المخاطر	30
المراقبة الداخلية والحوكمة	30
الوقاية من تبيض الأموال	32
سهم البنك التونسي بالبورصة	33
تنمية وتعصير البنك	35
التصرف في الموارد البشرية	35
التكوين	35
شبكة البنك التونسي	35
التطور المنتظر للنشاط سنة 2015	36
القوائم المالية للبنك التونسي	39
تقرير التصرف لمجموعة البنك التونسي	97
تقديم مجموعة البنك التونسي	98
القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي في 31 ديسمبر 2014	109



بطاقة الشباب، اجعلوا من أبنائكم رجال الغد

شروط المشاركة في الجلسات العامة

يتعين على كل مساهم يرغب في المشاركة في جلسة عامة للبنك التونسي أن يتحصل على استدعاء لدى وسيطه أو ماسك حسابه المودع لديه الذي يجب أن يثبت ملكيته للأسهم ويجمدها لهذا الغرض. ويمكن للمساهمين الراغبين في ذلك أن يفوضوا شخصا آخر متحصل على تفويض خاص لهذا الغرض لتمثيلهم في الجلسة.

تركيبة مجلس الإدارة

يتركب مجلس الإدارة من 9 أعضاء في الجملة من بينهم اثنان مستقلان وعضو يمثل مصالح المساهمين الصغار وذلك طبقا للقوانين الجاري بها العمل.

عند انعقاد الجلسة العامة لسنة 2014، يتركب مجلس الإدارة كما يلي:

الرئيس المدير العام

السيد محمد حبيب بن سعد

الأعضاء

السيد ميشال لوكا Michel LUCAS

السيد حبيب كَمُون

السيدة هندا الفقيه

السيد إلياس جويني

السيد عزيز مبارك

السيد زهير خراط

Thierry DELARUE السيد يمثلها Banque Fédérative du Crédit Mutuel-BFCM

شركة التأمين أستري يمثلها السيد عبد المنعم قلصي

اللجان المتصلة بمجلس الإدارة

تدعم هذه اللجان عمل المجلس في القيام بمهامه وخاصة تلك المتعلقة بالتحضير لقراراته الإستراتيجية والقيام بدوره في المراقبة.

اللجنة القارة للتدقيق الداخلي:

ومن أهم مهامها:

- السهر على أن يتم تركيز الآليات الملائمة للمراقبة الداخلية وصحة المعلومة المالية.
- ضمان متابعة ومراقبة أنشطة المراقبة الداخلية.
- تقوم باقتراح تسمية مراقبي الحسابات والمدققين الخارجيين وتعطي رأيها حول برنامج ونتائج مراقبتهم.

اللجنة التنفيذية للقرض:

وهي مكلفة خاصة بدراسة نشاط تمويل البنك وبذلك فهي تبدي رأيها حول بعض أنواع القروض خاصة تلك المتعلقة بإعادة الهيكلة والذي يتعدى مبلغها ومدتها الحدود الموضوعه من طرف المجلس وكذلك القروض التي يمكن أن ينجّر عنها تجاوز للحدود الموضوعه وكذلك القروض الممنوحة للأشخاص اللذين لهم علاقة بمؤسسة القرض على معنى الفصل 23 من القانون عدد 65-2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والقروض الممنوحة للحرفاء المصنفين لدى البنك.

لجنة المخاطر:

وتتمثل مهمتها في مساعدة المجلس على القيام بمسؤولياته فيما يخص التصرف ومراقبة المخاطر واحترام القوانين والسياسات الموضوعه خاصة فيما يخص:

- وضع وتحيين استراتيجية التصرف في جميع المخاطر وحدودها العملية
- المصادقة على نظام قياس ومراقبة المخاطر
- مراقبة احترام الإدارة العامة لاستراتيجية التصرف في المخاطر التي تم اتخاذها
- تحليل تعرض البنك لجميع المخاطر (مخاطر القروض، السوق، السيولة والخطر العملياتي...)

بطاقة ماستر كارد الدولية، بساطة وتوفّر

- تقييم سياسة التزود والتمشي المتواصل للأموال الذاتية للبنك مع مخاطر المؤسسة
- دراسة المخاطر المتأتية من القرارات الإستراتيجية للمجلس
- المصادقة على مخطط تواصل النشاط
- تعيين المسؤول عن الهيكل المكلف بمراقبة ومتابعة المخاطر وتحديد أجره
- متابعة القروض الممنوحة للحرفاء الذين تتجاوز تعهداتهم لدى المؤسسات البنكية المبالغ المحددة بالفصل السابع من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 91
- وتنصح لجنة المخاطر مجلس الإدارة بعمليات الإصلاح من أجل حسن التحكم في المخاطر

مراقبي الحسابات

- AMC ERNST & YOUNG
ممثلة من طرف السيد نورالدين الحاجي
- MS LOUZIR (DELOITTE)
ممثلة من طرف السيد محمد الوزير

الأرقام الأساسية للبنك التونسي

(الأرقام بآلاف الدنانير)

النشاط	2014	2013	النطور 2013/2014
مجموع الموازنة	4 029 514	3 826 349	5,3%
ودائع الحرفاء	2 922 394	2 680 214	9,0%
جاري القروض للحرفاء بالموازنة	3 195 652	3 057 252	4,5%
مجموع القروض لتمويل الاقتصاد	3 387 514	3 251 743	4,2%
النتائج			
هامش الفائدة	116 462	111 870	4,1%
حجم العمولات	42 662	39 108	9,1%
النتائج المصرفي الصافي	196 445	179 797	9,3%
النفقات العامة	61 743	55 573	11,1%
النتيجة الخام للإستغلال	129 587	119 084	8,8%
النتيجة الصافية	87 677	73 732	18,9%
الأموال الذاتية			
الأموال الذاتية قبل توزيع السنة المالية	540 275	505 543	6,9%
الأموال الذاتية بعد توزيع السنة المالية	582 954	540 275	7,9%
النسب المالية			
مردودية الأموال الذاتية (ROE)	15,6%	14,1%	
مردودية الأصول (ROAA)	2,2%	1,9%	
ضارب الإستغلال (النفقات العامة للإستغلال / الناتج المصرفي الصافي)	34,5%	34,3%	
العمولات / كتلة الأجور	90,1%	92,7%	
الرسملة بالبورصة في 31 ديسمبر	1 582 500	1 395 000	13,4%
النسب القانونية			
نسبة تغطية المخاطر	22,04%	20,03%	
نسبة القدرة على الإيفاء بالدين	19,95%	20,16%	
نسبة السيولة	126,00%	111,11%	
الأعوان وعدد الفروع			
الأعوان القارّين	979	930	5,3%
عدد الفروع	112	104	7,7%



بطاقة فيزا الكلاسيكية الدولية، بساطة وتوفر

المحيط الاقتصادي والمالي لسنة 2014

على الصعيد العالمي

في نهاية السنة، عاد النشاط العالمي نظرا للتحسن المسجل في البلدان المتقدمة إلا أن عودة النشاط كانت غير متوازنة وغير كافية. وقد بقي النمو ضعيفا مع كثرة البطالة. وقد كان لتصاعد المخاطر الجيوسياسية الأثر في ظهور مخاوف جديدة. وقد ساهمت الإجراءات المقررة خلال السنة في تهدئة الإقتصاد العالمي إلا أن ظهور تهديدات جديدة أثرت في المالية العالمية بسبب التباطؤ في البلدان النامية وخطر تسجيل نسبة تضخم ضعيفة بأوروبا. وقد بدأت نتائج الأزمة في الإنفراج إلا أن عودة النشاط بقيت ضعيفة وهشة.

وقد واصل الإقتصاد العالمي نموه بنسق خفيف بنسبة 2,6 بالمائة. وقد تعثرت عودة النشاط بالمشاكل الجديدة منها تلك غير المنتظرة كتصاعد الخلافات الجيوسياسية في العديد من أماكن العالم.

وفي العديد من البلدان فقد انخفض الناتج الداخلي الخام بصفة واضحة مقارنة بمستويات ما قبل الأزمة مما ينبأ بنمو اقتصادي ضعيف على المدى الطويل. مع أن من المنتظر تسجيل تحسن بالبلدان المتقدمة سنة 2015 و 2016، إلا أنه توجد مخاطر كبيرة خاصة في منطقة اليورو واليابان. وفي سنة 2014، قد كان نسبة النمو بالبلدان النامية والبلدان في طور التحول متغيرة مع تسجيل تباطؤ محسوس في العديد من كبرى البلدان النامية وخاصة بأمريكا اللاتينية وفي مجموعة الدول المستقلة. وقد واجهت العديد من هذه البلدان مشاكل مختلفة منها عدم التوازن الهيكلي وضغوطات جيوسياسية. وخلال الفترة المذكورة، يسجل الإقتصاد العالمي نموا طفيفا في الناتج العالمي الخام يقدر بـ 3,1 بالمائة و 3,3 بالمائة على التوالي في 2015 و 2016.

ومع تباطؤ نسمة نمو الناتج الداخلي الخام في العديد من مناطق العالم، لم يكن ممكنا إحداث مواطن شغل منتجة. وقد بقيت نسب البطالة مرتفعة في العديد من البلدان المتقدمة خاصة في منطقة اليورو إلا أن مستويات الأجور واصلت تأثرها بالأزمة المالية.

وتبقى نسبة التضخم العالمية ضعيفة إلا أنه يمكنها تغطية العديد من الوضعيات المختلفة. ومن المنتظر أن تبقى نسبة التضخم في العالم قريبة من المستوى الملاحظ في السنتين الأخيرتين أي ما يقارب 3 بالمائة.

وقد سجلت الأسعار العالمية للمواد الأولية توجها نحو الإنخفاض خلال السنتين الأخيرتين ولا توجد بوادر تحسن خلال الفترة 2015-2016. وقد تراجع أسعار النفط بصفة جلية في النصف الثاني من سنة 2014 ومن المنتظر أن تواصل انخفاضها في 2015-2016 بسبب ضعف الطلب على النفط مقارنة بالعرض. وقد سجلت أسعار المواد الأولية الأخرى انخفاضا إلا أنها تبقى مرتفعة مقارنة بالتوجه على المدى البعيد للعشريات الماضية.

وقد كان تطور المبادلات التجارية محتشما بسبب تباطؤ عودة النشاط بأهم البلدان المتقدمة والنمو الطفيف في البلدان

النامية. وقد تطورت التجارة العالمية بـ 3,4 بالمائة سنة 2014 تعتبر نسبة ضعيفة بالنظر لتطورها ما قبل الأزمة. وبالنسبة للفترة المعنية، فمن المنتظر أن ترتفع المبادلات التجارية بصفة طفيفة بالتوازي مع تحسن الإنتاج العالمي مع بلوغ حجم الواردات العالمية للمواد والخدمات نسبة 4,7 بالمائة سنة 2015 و 5 بالمائة سنة 2016.

وقد سجل الدخل الصافي لرؤوس الأموال الخاصة في البلدان النامية انخفاضا بسيطا منذ سنة 2013. وفي سنة 2014، تراجع دخول هذه الأموال إلى البلدان النامية أساسا بسبب هروب رؤوس أموال الفدرالية الروسية بسبب التباطؤ الإقتصادي والضعوطات الجيوسياسية. وتبقى تكلفة القروض الخارجية ضعيفة بالنسبة للبلدان النامية إلا أن مخاطر التعديلات غير المنتظرة وعدم الاستقرار المتأتمية من تغير نظرة المستثمرين تبقى مرتفعة. وتبقى آفاق توافد رؤوس الأموال على البلدان النامية أو في طور النمو إيجابية. وبصفة عامة، فإن الدخل الصافي للأموال سيبقى في نفس المستوى في 2015 وسيزداد بصفة طفيفة سنة 2016.

وقد عرفت أسواق التبادل العالمية انخفاضا لسعر صرف اليورو مقارنة بالدولار بنسبة 11,5 بالمائة وقد استقر اليورو في حدود 1,21 دولارا في نهاية سنة 2014 مقابل 1,38 دولارا نهاية سنة 2013.

وقد عرفت المؤشرات الأوروبية سنة صعبة على مستوى مردودية أسواقها وقد سجل أوروستوك ارتفاعا طفيفا بـ 1,18 بالمائة.

وبسبب عودة النمو واتباع سياسة نقدية ملائمة، سجلت الأسواق الأمريكية ارتفاعات تاريخية وقد تطورت أهم المؤشرات بـ 7 بالمائة بالنسبة لـ Dow Jones و 12 بالمائة بالنسبة لـ Nasdaq.

وخلافا للأسواق الأوروبية، عرف اليابان خلال السداسي الثاني لسنة 2014 تطورا ملحوظا وأقل المؤشر نيكاي على 6,64 بالمائة ساعده على ذلك تساهل بنك اليابان.

على الصعيد الوطني

بانتهاج المرحلة الإنتقالية وتكوين حكومة جديدة فتحت تحديات جمة من أهمها إصلاح المالية العمومية ومراقبة تدهور الرصيد الجاري (8,9 بالمائة من الناتج الداخلي الخام) في وضع اجتماعي يتسم بمطالب زيادات في الأجور غير معقولة.

وقد أظهر الإقتصاد الوطني نسبة نمو بلغت 2,5 بالمائة مع العلم أن النسبة المنتظرة لسنة 2015 تبلغ 3 بالمائة أي نسبة تبقى ضعيفة مقارنة بالتحديات في مجال تنشيط الإستثمار والتشغيل.

انخفضت نسبة البطالة لتبلغ 15,2 بالمائة سنة 2014 مقابل 16,5 بالمائة سنة 2013.

وقد أقفلت المدخرات من العملة الصعبة السنة في مستوى 13.097 مليون دينار أي ما يعادل 112 يوما من الواردات مقابل 11.603 مليون دينار و 106 يوما سنة 2013. في المقابل، بلغت المدخيل السياحية بالعملة 3.576 مليون دينار متدعمة بالتقلص الكبير لقيمة الدينار مقابل أهم العملات الأجنبية في 2014. وقد أقفلت السنة بارتفاع بنسبة 11 بالمائة مقارنة بسنة 2013 و 1,5 بالمائة مقارنة بسنة 2010.



بطاقة فيزا قولد الدولية، تمتعوا بامتيازات عديدة

وقد عرف رصيد المبادلات التجارية تزايدا للواردات (+6,4 بالمائة مقابل +3,5 بالمائة سنة 2013) وتباطؤا للصادرات (+2,5 بالمائة مقابل +4,3 بالمائة) مما أدى إلى تراجع لنسبة التغطية بـ 2,5 نقطة مئوية لتبلغ 67,6 بالمائة.

وقد تأثر مؤشر الأسعار للإستهلاك العائلي بارتفاع أسعار المواد الغذائية (+0,3 بالمائة) والملابس والأحذية (+1,3 بالمائة) ليمرّ من 6 بالمائة سنة 2013 إلى 5 بالمائة سنة 2014.

تحسن ضعيف للنمو الإقتصادي بتونس ليلغ 2,5 بالمائة. وتأخذ نسبة النمو هذه في الاعتبار عودة النشاط الفلاحي وتطور، ولو بنسق أضعف من السنة الماضية، للقيمة المضافة للصناعات المعملية والخدمات وذلك على الرغم من تراجع نمو الصناعات غير المعملية.

وعلى الصعيد النقدي، فقد عرفت الكتلة المالية M3 ارتفاعا في نسق تطورها إذ مرت نسبته من 6,6 بالمائة نهاية سنة 2013 إلى 7,4 بالمائة سنة 2014.

وقد ارتفعت القروض للإقتصاد من جهتها بنسبة 9,5 بالمائة أي بنسق أسرع من ذلك المسجل سنة 2013 (6,8 بالمائة).

وسجلت الديون الصافية على الدولة سنة 2014 ارتفاعا مهما (3.172 مليون دينار مقابل 988 مليون دينار سنة 2013). ويرجع ذلك خاصة إلى ارتفاع الديون على الدولة منها 1.704 مليون دينار تتعلق بالقروض الممنوح من طرف صندوق النقد الدولي للبنك المركزي التونسي والذي تمت إحالته للدولة وإلى قبض الموارد الداخلية على إثر إصدار القرض الرقاعي الوطني بمبلغ 959 مليون دينار نهاية جوان 2014 منها 465 مليون دينار مكتتبه من طرف البنوك وإلى تحسن جاري رقاع الخزينة الممسوكة من طرف البنوك (1.212 + مليون دينار مقابل +558 مليون دينار سنة 2013). إلا أن تراجع جاري رقاع الخزينة الممسوكة من طرف البنك المركزي التونسي في إطار السوق المفتوحة (-413 مليون دينار مقابل +327 مليون دينار سنة قبل ذلك) كان له الأثر في تطور الديون الصافية على الدولة.

وقد تواصل تحسن السيولة البنكية الذي تم تسجيله في الثلاثي الثالث من سنة 2014 خلال الربع الأخير من السنة أساسا بسبب تقلص الضغوطات على سوق الصرف في علاقة بتراجع عمليات شراء العملة من طرف البنوك لدى البنك المركزي التونسي من جهة وبسبب التأثير التوسعي للتداول الورقي على خزينة البنوك من ناحية أخرى.

خلال الثلاثي الرابع من سنة 2014، أدى تراجع طلب البنوك الدائنة على السيولة (-363 مليون دينار) مع تحسن عرض السيولة من طرف البنوك المقرضة (+24 مليون دينار) إلى تراجع الإحتياجات الصافية للسيولة المتأتية من طرف البنوك.

وقد مرت النسب المتوسطة في السوق النقدية من 4,74 في جانفي 2014 إلى 4,93 نهاية سنة 2014.

وقد سجل سعر صرف الدينار في السوق بين البنوك تراجعا بـ 11,5 بالمائة سنة 2014 مقابل الدولار الأمريكي وبـ 2,5 بالمائة بالنسبة للدرهم المغربي وتحسنا طفيفا بـ 0,2 بالمائة مقارنة باليورو و 0,5 بالمائة مقارنة باليان الياباني. وبصفة خاصة، فإن تحسن قيمة الدينار مقابل اليورو تبين تحسنه بداية من شهر جويلية بعد تقلصه بنسبة 1,6 بالمائة خلال السداسي الأول من السنة. وتجدد الإشارة إلى أن سعر صرف اليورو مقابل الدولار في سوق الصرف العالمية قد تحسن بنسبة 12 بالمائة في 2014 خاصة خلال السداسي الثاني.

وبخصوص نشاط السوق المالية، فقد تميز بإدراج جديد بتسعيرة البورصة الرئيسية (مجمّع دليس هولدينغ) وإدراج شركة بالسوق البديلة (سرياليس).

وبذلك فقد ارتفع عدد الشركات المدرجة بتسعيرة البورصة إلى 77 شركة نهاية سنة 2014 مقابل 71 شركة نهاية سنة 2013.

وقد تضاعفت المبادلات على الشركات المسعرة ثلاث مرات خلال الثلاثي الأخير من سنة 2014 إذ مرت من 198 مليون دينار إلى 667 مليون دينار من ثلاثي إلى آخر. وبذلك، بلغ حجم المبادلات اليومية 7,2 مليون دينار سنة 2014 مقابل 6,2 مليون دينار سنة 2013. وقد تركزت المبادلات السنوية خاصة على سندات شركة SAH ودليس هولدينغ وشركة صنع المشروبات بتونس وقرطاج للإسمنت التي بلغت 26 بالمائة من الحجم السنوي الجملي للمبادلات.

وفيما يخص تطور أسعار الشركات المسعرة، فقد كان اتجاه السوق عموما نحو الإرتفاع سنة 2014 وذلك بتطور سعر 51 شركة مسعرة وانخفاض 25 سندات أخرى. وقد سجل سند شركة صنع المشروبات بتونس أحسن تطور سنوي (+89,7 بالمائة) في حين سجل سهم شركة سيفاكس آر لاينز أكبر انخفاض (-54,1 بالمائة).

وقد بلغت نسبة المساهمة الأجنبية في الرسملة السوقية 24,1 بالمائة نهاية ديسمبر 2014 (مقابل 22,04 بالمائة نهاية سنة 2013) مع رصيد مبادلات منجزة على تسعيرة البورصة لصالح المستثمرين الأجانب بـ 122 مليون دينار سنة 2014 أي 182 مليون دينار بالنسبة للإقتناءات و 60 مليون دينار للإحالات.

كما اتسمت سنة 2014 بمنح هيئة السوق المالية موافقتها لتكوين ثلاث صناديق مشتركة للتوظيف من النوع المختلط وهي الصندوق الإسلامي «الحكمة» و«سمارت آكوي تي» و«سمارت أكليبر».

وبلغ الحجم لإصدارات رقاع الخزينة سنة 2014 ما قدره 1.819 مليون دينار (منها 1.593 مليون دينار كرقاع خزينة قابلة للتنظير) مقابل 1.793 مليون دينار سنة 2013.

وقد بلغ عدد مؤسسات التوظيف الجماعي في القيم المنقولة العاملة 119 مؤسسة في ديسمبر 2014 وذلك على إثر انطلاق الإكتتابات العمومية في خمس صناديق مشتركة للتوظيف.

وقد عرفت الأصول الصافية الممسوكة من طرف مؤسسات التوظيف الجماعي في القيم المنقولة انخفاضا بمبلغ 208 مليون دينار مقارنة بنهاية سبتمبر وذلك على إثر عمليات بيع للحصص التي مست خاصة الشركات الرقاعية لتبلغ 4.577 مليون دينار في نهاية سنة 2014 أي تقريبا نفس مستوى 2013. وقد أنتجت المؤسسات العاملة مردودا سنويا متوسطا بلغ 3,93 بالمائة بالنسبة لسنة 2014 مقابل 3,14 بالمائة سنة 2013.

نشاط البنك التونسي

الموارد المجمعّة

إيداعات الحرفاء

بلغ جاري ودائع حرفاء البنك التونسي نهاية سنة 2014 ما قدره 2.922.394 ألف دينار مقابل 2.680.214 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 مسجلة بذلك تطورا بلغ 9 بالمائة.

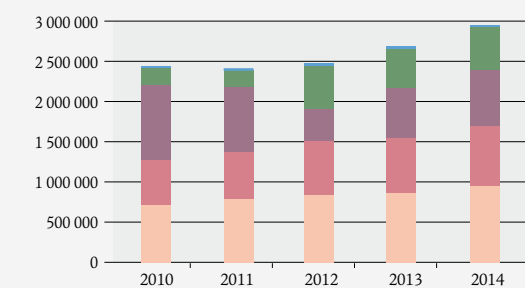
الموارد المجمعّة

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البنود	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
ودائع تحت الطلب	718 105	793 816	847 393	871 296	941 385	8,0%	7,0%
ودائع الإدخار	551 586	592 776	667 661	702 667	750 845	6,9%	8,0%
ودائع لأجل	927 101	774 506	386 360	609 203	686 074	12,6%	-7,3%
حسابات لأجل	905 726	750 202	365 196	587 783	663 750	12,9%	-7,5%
رقاق الصندوق	21 375	24 304	21 164	21 420	22 324	4,2%	1,1%
شهادات الإيداع	202 500	221 500	527 000	481 000	523 000	8,7%	26,8%
الديون المتصلة	20 148	18 853	9 597	16 048	21 090	31,4%	1,1%
مجموع الودائع	2 419 440	2 401 451	2 438 012	2 680 214	2 922 394	9,0%	4,8%

في 31 ديسمبر 2014، بلغت الإيداعات تحت الطلب 941.385 ألف دينار مقابل 871.296 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013. وقد وصلت الإيداعات تحت الطلب احتلال مكانة هامة في مجموع موارد البنك. وقد مكن هذا الصنف البنك من الإبقاء على كلفة جدّ تنافسية للموارد. وخلال الخمس السنوات الأخيرة، ارتفعت الإيداعات تحت الطلب بنسبة سنوية متوسطة بلغت 7%.

إيداعات الحرفاء



ومرت الإيداعات لأجل وشهادات الإيداع، المعدّة أساسا للحرفاء من المؤسسات، من 1.090.203 ألف دينار نهاية سنة 2013 إلى 1.209.074 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 أي بارتفاع نسبته 10,9%. وخلال الخمس سنوات الأخيرة، ارتفعت الودائع لأجل بمعدل نسبة سنوية قدرها 1,7%.

وشهدت إيداعات الإدخار، نموًا بـ 6,9 بالمائة إذ مرت من 702.667 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 إلى 750.845 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014. وقد ارتفع هذا النوع من الودائع بمعدل سنوي قدره 8% وذلك خلال السنوات الخمس الأخيرة.

هيكلية الودائع



في نهاية سنة 2014، مثلت الودائع تحت الطلب 32,2% من مجموع الودائع المجمعّة لدى الحرفاء. واحتلت ودائع الإدخار نسبة 25,7% كما مثلت الودائع لأجل 23,5% من مجموع الودائع. وانخفضت نسبة شهادات الإيداع لتبلغ 17,9%.

هيكلية ودائع الحرفاء

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البنود	2010	2011	2012	2013	2014
ودائع تحت الطلب	718 105	793 816	847 393	871 296	941 385
ودائع الإدخار	551 586	592 776	667 661	702 667	750 845
ودائع لأجل	927 101	774 506	386 360	609 203	686 074
حسابات لأجل	905 726	750 202	365 196	587 783	663 750
رقاق الصندوق	21 375	24 304	21 164	21 420	22 324
شهادات الإيداع	202 500	221 500	527 000	481 000	523 000
الديون المتصلة	20 148	18 853	9 597	16 048	21 090
مجموع الودائع	2 419 440	2 401 451	2 438 012	2 680 214	2 922 394

الموارد الخاصة

بلغ جاري هذه الموارد 82.593 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 44.152 ألف دينار موفى سنة 2013 مسجلا بذلك ارتفاعا نسبته 87,1%. ويفسر هذا الارتفاع بلجوء البنك إلى المقرضين الأجانب وأساسا البنك الأوروبي للإستثمار.

الموارد الخاصة

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البنود	2010	2011	2012	2013	2014
موارد من الميزانية	2 953	3 410	4 188	4 805	4 805
الموارد الخارجية	99 458	73 679	51 699	38 752	77 300
موارد أخرى	1 535	1 156	774	594	488
مجموع الموارد الخاصة	103 945	78 244	56 661	44 152	82 593



بطاقة حرية سفر، نحقق أحلامكم

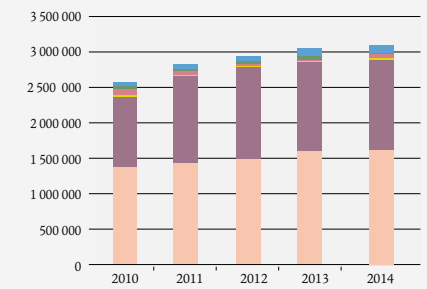
القروض الممنوحة للحر فاء

في سياق اتسم بالأزمة الاقتصادية والمالية العالمية وشح الموارد، واصل البنك التونسي معاضدة حرفائه وشارك في تمويل الإقتصاد التونسي مع المحافظة على نظام صارم لرصد المخاطر.

وبذلك سجل الحجم الجملي للقروض الممنوحة للحرفاء ارتفاعا بـ 4,5% إذ مرّ من 3.057.252 ألف دينار سنة 2013 إلى 3.195.652 ألف دينار موفى سنة 2014.

القروض والتعهدات للحرفاء

القروض الممنوحة للحرفاء



(الأرقام بالآلاف الدنانير)

طبيعة التعهدات	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
قروض قصيرة الأمد	1474389	1535311	1595805	1729521	1778570	2,8%	4,8%
قروض قصيرة الأمد للشركات	326229	290907	300872	274199	294033	7,2%	-2,6%
قروض قصيرة الأمد للخواص	500406	561318	619876	672375	689203	2,5%	8,3%
إسقاط تجاري	253778	266099	285577	278170	299487	7,7%	4,2%
حسابات الحرفاء المدينة	295507	272800	251693	308223	303349	-1,6%	0,7%
قيم غير مستخلصة	4919	8633	12590	17033	16579	-2,7%	35,5%
قروض للحرفاء بالعملة الأجنبية	69246	96925	79578	126074	117004	-7,2%	14,0%
قروض أخرى قصيرة المدى	24304	38629	45618	53447	58915	10,2%	24,8%
قروض متوسطة وطويلة الأمد	1079489	1288350	1390099	1357572	1420060	4,6%	7,1%
قروض متوسطة الأمد عادية	704593	833255	879707	857290	882073	2,9%	5,8%
قروض طويلة الأمد عادية	300538	367017	414061	398435	428353	7,5%	9,3%
قروض طويلة الأمد للسكن	74358	88078	96331	101847	109634	7,6%	10,2%
عمليات الإيجار المالي	10601	9479	9351	12516	23688	89,3%	22,3%
قروض على موارد خاصة	106168	81377	49230	33704	54759	62,5%	-15,3%
الديون المتصلة	21210	21753	23330	28563	31788	11,3%	10,6%
ديون في النزاع	60636	70658	92584	117842	124872	6,0%	19,8%
مجموع الديون الخام	2752492	3006928	3160399	3279718	3433738	4,7%	5,7%
المدخرات والفوائد المحتفظ بها	-142318	-177867	-198784	-222467	-238087	7,0%	13,7%
مجموع الديون الصافية	2610174	2829061	2961617	3057252	3195652	4,5%	5,2%

وقد سجل الحجم الجملي للديون الخام نموا بنسبة 4,7% إذ مرّ من 3.279.718 ألف دينار سنة 2013 إلى 3.433.738 ألف دينار نهاية سنة 2014.

وسجلت القروض قصيرة المدى ارتفاعا بـ 2,8% لتبلغ 1.778.570 ألف دينار موفى سنة 2014 مقابل 1.729.521 ألف دينار نهاية سنة 2013.

كما تطورت القروض للإستهلاك بنسبة 2,5% لتبلغ 689.203 ألف دينار وذلك على الرغم من الإجراءات القانونية الجديدة في مجال إسناد القروض للإستهلاك التي قام بها البنك المركزي التونسي من خلال المنشور عدد 2012-17 بتاريخ 4 أكتوبر 2012 وعدد 2014-06 بتاريخ 10 جويلية 2014.

وتطورت القروض قصيرة المدى بمعدل سنوي قدره 4,8% خلال الخمس سنوات الأخيرة.

كما شهدت القروض بالعملة انخفاضا بـ 7,2% بمبلغ جاري قدره 117.004 ألف دينار وبمعدل تطور سنوي قدره 14% خلال الخمس سنوات الأخيرة.

وبلغ جاري القروض متوسطة و طويلة الأمد نهاية سنة 2014 ما قدره 1.420.060 ألف دينار مقابل 1.357.572 ألف دينار السنة الماضية أي بارتفاع قدره 4,6%. وبلغت نسبة النمو السنوي لجاري القروض متوسطة وطويلة الأمد بين 2010 و2014 مستوى 7,1%.

وعرفت القروض على الموارد الخاصة ارتفاعا بنسبة 62,5% بالمائة لتبلغ 54.759 ألف دينار نهاية سنة 2014 مقابل 33.704 ألف دينار نهاية سنة 2013.

وفي نهاية سنة 2014، بلغ جاري عمليات الإيجار المالي 23.688 ألف دينار مقابل 12.516 ألف دينار سنة قبلها مسجلا بذلك ارتفاعا بنسبة 89,3%. وخلال الخمس سنوات الأخيرة، تطور جاري عمليات الإيجار المالي بوتيرة سنوية بلغت 22,3%.

التعهدات بالتوقيع

بلغ حجم التعهدات بالتوقيع في 31 ديسمبر 2014 ما قدره 443.625 ألف دينار مقابل 495.716 ألف دينار سنة قبلها، مسجلا بذلك انخفاضا بـ 10,5%. وبلغت النسبة السنوية المتوسطة لارتفاع هذه التعهدات خلال الخمس سنوات الأخيرة 7,3%.

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

طبيعة التعهدات	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
تعهدات بالتوقيع لفائدة الحرفاء	345443	387294	412102	505022	452215	-10,5%	7,0%
الديون المصنفة الخام (خارج الموازنة)	10312	6267	6914	9305	8591	-7,7%	-4,5%
مجموع التعهدات بالتوقيع الصافية	335131	381027	405187	495716	443625	-10,5%	7,3%

وفي نهاية سنة 2014، كانت تعهدات البنك التونسي موزعة كما يلي على القطاعات :

بطاقة فيزا مؤسّسة، بساطة وتوفّر

توزيع القروض حسب القطاعات

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البنود	%	المجموع
القروض للمهنيين	74,1%	2 908 528
الزراعة	1,3%	49 123
الصناعة	29,5%	1 156 365
الخدمات	39,7%	1 560 324
الباعثين لحسابهم الخاص	3,6%	142 716
القروض للخواص	25,9%	1 017 629
المجموع	100,0%	3 926 157

وفي مجال التصرف في المخاطر على القروض، فمن المهم الإشارة إلى أن البنك التونسي يتّبع تماما بكل قواعد الحذر المنصوص عليها من طرف البنك المركزي التونسي والمتعلقة بتقسيم وتغطية المخاطر المتولدة عن القروض. كما اعتمد البنك التونسي سياسة توزيع قطاعي موسّعة لتعهداته لضمان التحكم في مخاطر التركيز.

محفظة السندات

تركيبة محفظة السندات

سجل مجموع محفظة السندات للبنك التونسي ارتفاعا بنسبة 21,1% إذ مرّ من 426.888 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 إلى 516.853 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014. وتتكون هذه المحفظة من سندات مساهمة وأموال متصرف فيها ورقاق خزينة القابلة للتظهير وقروض رقاعية. وتمثل سياسة البنك التونسي في البحث على أحسن التوظيفات المتسمة بالضمان والمردودية.

تركيبة محفظة السندات

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البنود	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
سندات المساهمة	152 493	158 340	171 337	194 491	191 862	-1,4%	5,9%
الصناديق المتصرف فيها	31 637	48 100	47 250	54 275	74 275	36,8%	23,8%
الرقاق	4 502	4 998	3 598	2 398	1 198	-50,0%	-28,2%
سندات التداول والتوظيف	31 031	136 149	141 107	175 723	249 518	42,0%	68,4%
مجموع محفظة السندات	219 663	347 588	363 293	426 888	516 853	21,1%	23,9%

سجّلت محفظة المساهمات انخفاضا طفيفا بنسبة 1,4% بين سنتي 2013 و 2014 إذ بلغت 191.862 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 194.491 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

ومرت الصناديق المتصرف فيها من 54.275 ألف دينار نهاية سنة 2013 إلى 74.275 ألف دينار نهاية سنة 2014 مسجلة بذلك تطورا بنسبة 36,8 بالمائة (معدل تطور 23,8 بالمائة خلال الخمس سنوات الأخيرة).

وسجلت المحفظة الرقاعية انخفاضا بـ 50% إذ مرّت من 2.398 ألف دينار سنة 2013 إلى 1.198 ألف دينار نهاية سنة 2014. هذا ويمكن تقسيم المهمّ من محفظة مساهمات البنك التونسي إلى قسمين: الشركات التي تدخل في مجال التجميع (شركات تابعة) ومساهمات أخرى إستراتيجية.

سياسة الإستثمار

على غرار السنوات الماضية، فإن سياسة البنك للإستثمار في مجال المساهمات الجديدة ترمي عادة، زيادة على تحسين نسبة المردودية المباشرة، إلى أهداف أخرى منها:

- الإعفاء الجبائي الممنوح للمكتتبين عند أخذ مساهمات في رأسمال شركات تنجز مشاريع استثمار
- مصاحبة بعض أحسن حرفائنا في عمليات نموهم
- إعادة رسكلة هذه المساهمات من خلال التفويت فيها في مرحلة لاحقة إلى الباعثين.

مردودية محفظة السندات

أفرزت محفظة سندات البنك التونسي في موفى الخمس سنوات الأخيرة العائدات التالية:

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

2014	2013	2012	2011	2010	
12 958	9 651	8 152	9 641	8 739	حصص ربح ومكافآت حضور
3 053	1 209	2 844	10	602	قيمة زائدة على التفويت في أسهم
10 613	8 044	7 824	4 595	1 509	عائدات رقاق الخزينة القابلة للتظهير ورقاق الخزينة قصيرة المدى
4 479	1 827	1 788	2 532	1 378	فوائض على الرقاق
31 103	20 730	20 608	16 778	12 229	المجموع

وفي مجال المدّخرات، فإن مجموع المبالغ المرصودة لها أي 16.033 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، تغطي بصفة واسعة التقلص الكامن لبعض مساهماتنا.

النقديات

مرّ عدد الموزعات الآلية للبنك التونسي من 171 وحدة سنة 2013 إلى 176 موزعا في 2014 أي بارتفاع بـ 5 وحدات. كذلك، تطوّر عدد آلات الدفع الإلكتروني بنسبة 6,9% إذ مرّ من 1 067 آلة في نهاية 2013 إلى 1 141 آلة في نهاية 2014

رقم المعاملات

مرّ رقم معاملات الموزعات الآلية من 445.796 ألف دينار سنة 2013 إلى 476.577 ألف دينار سنة 2014 مسجلا بذلك نموا بنسبة 7%.

أما رقم المعاملات لدى التجار، فقد مرّ من 149.024 سنة 2013 إلى 142.292 ألف دينا رسنة 2014 أي بانخفاض قدره 5%.

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

	سنة 2013	سنة 2014	التطور
رقم معاملات الموزعات	445 796	476 577	7%
رقم معاملات آلات الدفع الإلكتروني	149 024	142 292	-5%

كما سجل نشاط الموقع الإلكتروني للبنك التونسي «ب.ت نت للشركات» حجما جمليا في عدد التردد عليه بلغ 11.270 منها 87 بالمائة عبر «ب.ت نت خواص».

	البنك التونسي نت للشركات	البنك التونسي نت للخواص
مجموع الحرفاء المنخرطين	2 639	20 218
العدد الجملي للولوجات النشيطة	1 420	9 850
العدد الجملي للحرفاء المستعملين للتحويلات بالدينار	1 388	321
العدد الجملي للحرفاء المستعملين لخدمة شحن الإشعارات	640	-

التسويق والإتصال

اتسمت سنة 2014 بالتركيز على خدمات البنك عن بعد وذلك بوضع موقع مؤسستي عصري على ذمة مستعملي الأنترنت مريح وسهل الولوج إليه وكذلك جملة من الخدمات للمشاركين في خدمة «البنك التونسي-نت».

وقد عرفت سنة 2014 ولادة منتجات جديدة وتطوير منتجات موجودة :

- منتج «بت -مبايل» الذي يسمح للمشاركين بالإطلاع على حساباتهم والقيام بالعمليات بواسطة هواتفهم الجوال
 - حزمة «عزير في بلادي» التي تعرض مجموعة منتجات تستجيب لمتطلبات التونسيين المقيمين بالخارج
- وقد تطورت حصتنا في سوق «مونايا غرام»، إذ ارتفع عدد العمليات المنجزة عن طريق شبكة فروعنا بنسبة 13,2% مقارنة بسنة 2013.

نتائج البنك التونسي

كما يبينه الجدول التالي فإن عناصر النتيجة شهدت تطورا إيجابيا مما يدل على حسن الربحية لنشاط البنك.

تطور النتائج

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

النتائج	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
الفوائد والعائدات المماثلة	164 451	176 749	179 900	212 924	236 143	10,9%	9,5%
الفوائد والأعباء المثيلة	69 270	81 756	79 929	101 054	119 681	18,4%	14,6%
هامش الفائدة	95 181	94 993	99 971	111 870	116 462	4,1%	5,2%
العمولات المقبوضة	33 053	34 342	36 997	39 108	42 662	9,1%	6,6%
العمولات المدفوعة	1 035	805	1 074	1 026	1 092	6,5%	1,3%
العمولات الصافية	32 018	33 537	35 923	38 082	41 570	9,2%	6,7%
ربح على محفظة السندات التجارية	10 458	12 687	15 513	18 368	20 976	14,2%	19,0%
ربح على محفظة سندات الإستثمار	10 118	12 173	9 940	11 477	17 437	51,9%	14,6%
النتائج المصرفية الصافية	147 775	153 390	161 347	179 797	196 445	9,3%	7,4%
المصاريف العامة	42 027	45 852	51 744	55 573	61 743	11,1%	10,1%
حجم الأجرور	31 156	34 895	39 399	42 199	47 325	12,1%	11,0%
مصاريف الإستغلال	10 871	10 957	12 345	13 374	14 418	7,8%	7,3%
استهلاكات الأصول الثابتة	5 993	6 397	6 669	6 155	5 997	-2,6%	0,0%
محاصيل الإستغلال الأخرى	515	596	656	1 015	882	-13,1%	14,4%
النتيجة الخام للإستغلال	100 271	101 737	103 590	119 084	129 587	8,8%	6,6%
رصيد للمدخرات وتصحيح القيمة	39 519	32 975	20 258	28 750	25 916	-9,9%	-10,0%
مدخرات للديون والخصوم	38 760	33 643	20 312	27 406	20 970		
مدخرات على محفظة سندات الإستثمار	759	-669	-54	1 344	4 946		
نتيجة الإستغلال	60 752	68 762	83 331	90 335	103 671	14,8%	14,3%
ربح على عناصر عادية	318	714	-5 201	214	2 364	1004,0%	65,1%
الضريبة على الشركات	11 079	11 810	14 752	16 816	18 358	9,2%	13,5%
الربح الصافي	55 701	57 666	63 379	73 732	87 677	18,9%	12,0%

الفوائد والعائدات المماثلة

بلغت الفوائد والعائدات المماثلة 236.143 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 212.924 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 أي بارتفاع قدره 10,9 %.

كما سجلت محاصيل القروض ارتفاعا بنسبة 11 % متأتية من حسن تطور حجم القروض وذلك على الرغم من الضغط على القروض للإستهلاك من طرف البنك المركزي التونسي.

تطور الفوائد

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

الناتج	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
الفوائد والعائدات المشيئة	164 451	176 749	179 900	212 924	236 143	10,9%	9,5%
عمليات مع المؤسسات البنكية	2 335	1 444	1 668	608	489	-19,5%	-32,4%
عمليات مع الحرفاء	162 116	175 305	178 232	212 316	235 654	11,0%	9,8%
عائدات القروض للحرفاء	139 111	148 644	154 753	186 169	200 354	7,6%	9,5%
عائدات حسابات الحرفاء المدينة	19 574	23 076	19 441	22 434	29 824	32,9%	11,1%
عائدات عمليات الإيجار المالي	967	875	832	839	1 661	98,1%	14,5%
عائدات التعهدات بالتوقيع	2 464	2 710	3 205	2 875	3 815	32,7%	11,6%

وسجلت عائدات القروض تطورا بنسبة 7,6 بالمائة لتبلغ 200.353 ألف دينار في نهاية سنة 2014.

كما سجلت عمليات الإيجار المالي ارتفاعا بـ 98,1 % وكذلك بالنسبة لعائدات التعهدات بالتوقيع التي ارتفعت بنسبة 32,7 % في 2014.

وبلغ هامش الفائدة 116.462 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 111.870 ألف دينار سنة 2013 أي بارتفاع قدره 4,1 % . وخلال الخمس سنوات الأخيرة، كان معدل التطور في حدود 5,2 %.

تطور العمولات المصرفية

بلغت العمولات المصرفية نهاية سنة 2014 ما قدره 42.662 ألف دينار مقابل 39.108 ألف دينار سنة قبل ذلك مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 9,1 %.

كما أن هذا التطور في محاصيل الخدمات البنكية لم يتأتى فقط من مراجعة رسومنا في أواخر سنة 2013 الذي مس العمولات على الحسابات وعلى العمليات مع الخارج بل من تطور حجم العمليات المصرفية المسجلة من ناحية العدد والمبلغ. ويبين هذا التطور حسن إعادة انتشار نشاط البنك التونسي خلال سنة 2014.

تطور العمولات المصرفية

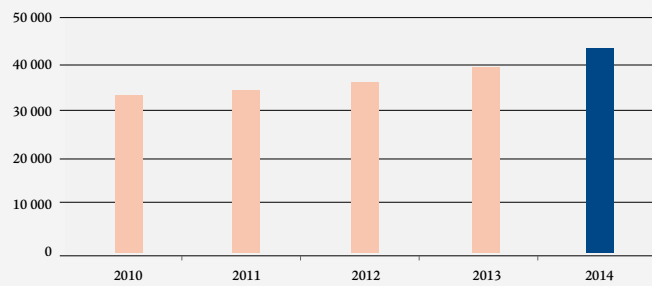
(الأرقام بالآلاف الدنانير)

الناتج	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
مجموع العمولات المصرفية	33 053	34 342	36 997	39 108	42 662	9,1%	6,6%
عمليات مع الخارج	3 690	3 443	3 794	4 479	4 879	8,9%	7,2%
عمليات على السندات	4 863	4 219	4 050	4 402	4 236	-3,8%	-3,4%
عمولات على الحسابات	7 118	7 945	8 691	9 187	11 051	20,3%	11,6%
عمولات على وسائل الدفع	6 306	7 059	7 942	8 689	8 887	2,3%	9,0%
عمولات التصرف	9 738	10 154	10 804	10 606	11 521	8,6%	4,3%
عمليات الشباك وعمليات مختلفة	1 338	1 522	1 717	1 744	2 088	19,7%	11,8%
العمولات / كتلة الأجور	106,1%	98,4%	93,9%	92,7%	90,1%		

ومن المهم الإشارة إلى :

• أن العمولات على وسائل الدفع ارتفعت بنسبة 2,3 % بفضل تطور حركية النقديات والعمليات على الكمبيالات

العمولات المصرفية



- أن العمولات على السندات تأتت أساسا من نشاط «المودع لديه» لشركات الإستثمار ذات رأس المال المتغير والعمليات المنجزة لفائدة الحرفاء
- أن العمولات على الحسابات تطورت بنسبة 20,3 % بفضل فتح حسابات جديدة سنة 2014 والمراجعة الموجهة للرسوم.

الناتج المصرفي الصافي

مكّن نموّ العائدات على محفظة السندات مع الزيادة في العمولات المقبوضة الناتج المصرفي الصافي للبنك التونسي من تسجيل تطور بنسبة 9,3%. وبالتالي، بلغ الناتج المصرفي الصافي في سنة 2014 ما قيمته 196.445 ألف دينار مقابل 179.797 ألف دينار سنة 2013. وخلال الخمس سنوات الأخيرة، سجل الناتج المصرفي الصافي زيادة بنسبة سنوية متوسطة قدرها 7,4%.

وضلت تركيبة الناتج المصرفي الصافي مستقرة نسبيا بالبنك التونسي. ويمثل هامش الفائدة 59,3% من الناتج المصرفي الصافي بينما تمثل العمولات المقبوضة 21,2% منه.



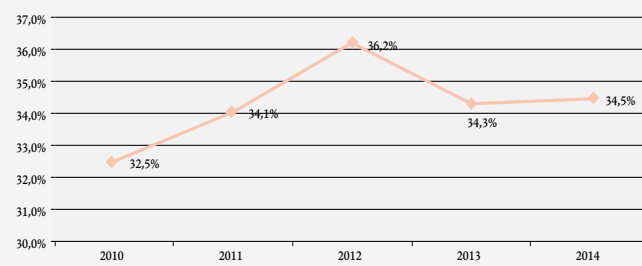
بطاقة ماستر كارد الدولية، بساطة وتوفر

التحكم في نفقات التصرف : إنتاجية وتطور

(الأرقام بآلاف الدينارين)

الناتج	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
حجم الأجرور	31 156	34 895	39 399	42 199	47 325	%12,1	%11,0
مصاريف الاستغلال	10 871	10 957	12 345	13 374	14 418	%7,8	%7,3
النفقات العامة	42 027	45 852	51 744	55 573	61 743	%11,1	%10,1
استهلاكات الأصول الثابتة	5 993	6 397	6 669	6 155	5 997	%-2,6	%0,0
النفقات الجملية للتصرف	48 020	52 249	58 413	61 728	67 740	%9,7	%9,0
ضارب الإستغلال (النفقات العامة للتصرف/الناتج المصرفي الصافي)	%32,5	%34,1	%36,2	%34,3	%34,5		
الإنتاجية الجملية (النفقات العامة/النتيجة الخام للإستغلال)	%41,9	%45,1	%50,0	%46,7	%47,6		

ضارب الإستغلال



واصل ضارب الاستغلال الذي يتم احتسابه بقسمة النفقات الجملية للتصرف (النفقات العامة والإستهلاكات) على الناتج المصرفي الصافي احتلال مستوى تنافسي : % 34,5 نهاية 2014 مقابل % 34,3 نهاية سنة 2013.

كما أن نسبة الإنتاجية الجملية وهي نتيجة قسمة النفقات العامة على النتيجة الخام للإستغلال بلغت % 47,6 في 31 ديسمبر 2014 مقابل % 46,7 في 31 ديسمبر 2013.

النتيجة الخام للإستغلال

لقد سمح النمو الجيد للناتج المصرفي الصافي إضافة إلى التحكم في النفقات العامة للنتيجة الخام للإستغلال بتسجيل نمو بنسبة 8,8%. وبالفعل، فقد بلغت النتيجة الخام للإستغلال سنة 2014 حجما قدره 129.587 ألف دينار مقابل 119.084 ألف دينار في 2013.

وخلال الخمس سنوات الأخيرة، تطورت النتيجة الخام للإستغلال بنسق سنوي متوسط بلغ 6,6%.

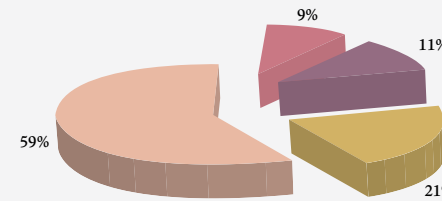
في نهاية سنة 2014، بلغت المخصصات للإستهلاكات مبلغ قدره 5.997 ألف دينار في انخفاض بـ 2,6% مقارنة برصود سنة 2013.

الناتج المصرفي الصافي

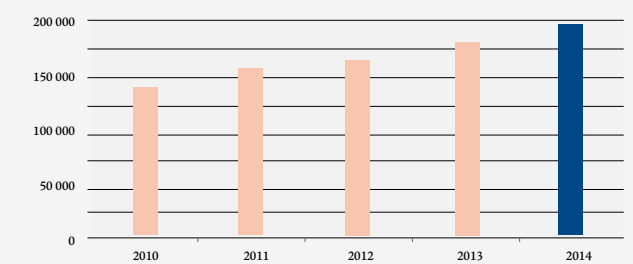
(الأرقام بآلاف الدينارين)

الناتج	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
هامش الفائدة	95 181	94 993	99 971	111 870	116 462	%4,11	%5,17
العمولات الصافية	32 018	33 537	35 923	38 082	41 570	%9,16	%6,74
ربح على محفظة السندات التجارية	10 458	12 687	15 513	18 368	20 976	%14,20	%19,01
عائدات محفظة سندات الإستثمار	10 118	12 173	9 940	11 477	17 437	%51,92	%14,58
الناتج المصرفي الصافي	147 775	153 390	161 347	179 797	196 445	%9,3	%7,4
هامش الفائدة/الناتج المصرفي الصافي	%64,4	%61,9	%62,0	%62,2	%59,3		
العمولات//الناتج المصرفي الصافي	%21,7	%21,9	%22,3	%21,2	%21,2		

هيكلية الناتج المصرفي الصافي



الناتج المصرفي الصافي



النفقات العامة

سجلت النفقات العامة ارتفاعا بـ 11,1% مقارنة بالسنة الماضية. فقد بلغت 61.743 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 55.573 ألف دينار في موفى سنة 2013. وقد واصل البنك التونسي سياسته الرامية إلى التحكم في نفقاته العامة وذلك على الرغم من ارتفاع الأعباء الاجتماعية وتحضير فروع جديدة سيتم فتحها في بداية سنة 2015.

وتتكون النفقات العامة من كتلة الأجرور البالغة 47.325 ألف دينار في 2014 مقابل 42.199 ألف دينار سنة 2013 ومن مصاريف الاستغلال المختلفة التي مرت من 13.374 ألف دينار سنة 2013 إلى 14.418 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة ارتفاعا بـ 7,8%.



توزيع النتيجة

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

الناتج	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
ربح السنة	55 701	57 666	63 379	73 732	87 677		
مبالغ مؤجلة	1 044	918	915	394	481		
إعادة توجيه الإحتياطيات الخاصة	-	-	-	6 349	2 664		
المجموع للتوزيع	56 745	58 584	64 294	80 475	90 823	%12,9	%12,5
التوزيع							
الإحتياطيات	28 827	30 669	34 650	40 995	45 342	%10,6	%12,0
الإحتياطيات القانونية	389	0	0	3 750	0		
الإحتياطيات الأخرى	28 438	30 669	34 650	37 245	45 342		
حصص الربح	27 000	27 000	29 250	39 000	45 000	%15,4	%13,6
مبالغ مؤجلة	918	915	394	481	481		
حصص الربح الموزعة لكل سهم	0,290	0,240	0,240	0,260	0,300		
نسبة التوزيع / القيمة الاسمية	%29,0	%24,0	%24,0	%26,0	%30,0		
نسبة التوزيع / النتيجة الصافية	%48,5	%46,8	%46,2	%52,9	%51,3		
القيمة الاسمية للسهم بالدينار	1	1	1	1	1		

وتظهر سياسة توزيع النتائج خلال الخمس سنوات الأخيرة حسن مجازاة الأسهم بواسطة حصص الأرباح الموزعة. وبالفعل، فإن نسبة التوزيع مقارنة بالقيمة الاسمية، بقيت مرتفعة. ومرّ مبلغ حصص الأرباح الموزعة من 27.000 ألف دينار سنة 2010 إلى 29.250 ألف دينار سنة 2012 ليصل إلى 45.000 ألف دينار سنة 2014 ممثلاً 51,3% من النتيجة الصافية للسنة.

تدعيم الأموال الذاتية

تواصل تنامي الأموال الذاتية للبنك التونسي بعد التوزيع لتمرّ من 540.275 ألف دينار سنة 2013 إلى 582.954 ألف دينار سنة 2014 أي بزيادة نسبتها 7,9%. كما تطورت الأموال الذاتية للبنك بنسق متوسط بلغ 7,2% خلال الخمس سنوات الأخيرة.

وقد مكنت هذه الزيادة البنك التونسي من تسجيل تطور في مجال مردودية الأموال الذاتية التي مرت من 14,1% في 2013 إلى 15,6% في 2014 والبقاء في مستوى أعلى من معدل القطاع البنكي بتونس.

الأموال الذاتية

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

الناتج	2010	2011	2012	2013	2014	التطور 2013/2014	معدل التطور (على 5 سنوات)
رأس المال	112 500	112 500	112 500	150 000	150 000		%0,0
إحتياطيات في بداية السنة المالية	299 548	328 248	358 914	355 543	390 275		%9,8
الأموال الذاتية قبل التوزيع	412 048	440 748	471 414	505 543	540 275		%6,9
إسناد إلى الإحتياطيات	28 701	30 666	34 129	34 732	42 677		%22,9
الأموال الذاتية بعد التوزيع	440 748	471 414	505 543	540 275	582 954		%7,9
رأس مال	112 500	112 500	112 500	150 000	150 000		%0,0
مدّخرات حرّة عند ختم السنة المالية	328 248	358 914	393 043	390 275	430 289		%10,3
معدل الأموال الذاتية	426 398	456 081	488 479	522 909	561 615		%7,4
الناتج المصرفي الصافي/معدل الأموال الذاتية	%34,7	%33,6	%33,0	%34,4	%35,0		
النتيجة الخام الجملية للإستغلال / معدل الأموال الذاتية	%23,5	%22,3	%21,2	%22,8	%23,1		
الأرباح الصافية/معدل الأموال الذاتية	%13,1	%12,6	%13,0	%14,1	%15,6		
الأرباح الصافية / معدل مجموع الأصول	%1,9	%1,8	%1,8	%1,9	%2,2		

ادخار سكن، ادخروا واحدا، آسثمروا خمسة

د معايير الحذر والتصرف في المخاطر

النسب القانونية

نظرا لتدعم القدرة على الربح والمستوى المرصود للمدخرات المكونة ونجاعة سياسة التحكم في المخاطر، فإن نسبة تغطية المخاطر بلغت في 31 ديسمبر 2014 مستوى 22,04 % مقابل 20,03 % في 31 ديسمبر 2013 ويبلغ الحد الأدنى القانوني المطلوب 10 %.

وبلغت نسبة السيولة 126 % في 2014 مقابل حد أدنى مطلوب يبلغ 100 % .

وبقيت نسبة القدرة على الإيفاء بالدين في مستوى 19,95 % في 2014 مقابل 20,16 % في 2013 مع حد أدنى قانوني يبلغ 10 %.

وبلغت نسبة الأصول الثابتة في 31 ديسمبر 2014 نسبة 37,95 % مقابل 40,89 % في 31 ديسمبر 2013. ويبقى هذا المستوى أقل من النسبة القانونية التي حددت بـ 75 %.

النسب القانونية

النسب القانونية	2014	2013	2012	2011	2010
نسبة تغطية المخاطر الأموال الذاتية/المخاطر	22,04%	20,03%	19,39%	17,55%	17,38%
نسبة السيولة	126,00%	111,11%	103,08%	116,56%	149,97%
نسبة القدرة على الإيفاء بالدين الأموال الذاتية/الودائع	19,95%	20,16%	20,74%	19,63%	18,22%
نسبة الأصول الثابتة الأصول الثابتة الصافية/الأموال الذاتية	37,95%	40,89%	40,30%	41,69%	43,25%

الديون المصنفة والمدخرات

دأب البنك التونسي طيلة السنوات الأخيرة على الإمتثال للمعايير التي حددها البنك المركزي التونسي في مجال تصنيف الديون والمدخرات وعلى مواصلة مجهوداته لاسترجاع الديون المصنفة. وقد أدت هذه الجهود إلى تطهير محفظة القروض والحفاظ على مستوى ضعيف للديون المصنفة.

وبلغ الحجم الجملي للديون (موازنة وخارج الموازنة) المصنفة طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 مقدار 311.027 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 310.707 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013. وبالتالي فقد مرّ قاسم هذه الديون على مجموع تعهدات البنك من 8,1 % سنة 2013 إلى 7,9 % سنة 2014 مسجلا بذلك انخفاضا بنسبة 2,6 % ولكن مع معدل ارتفاع سنوي قدره 10,3 % خلال الخمس سنوات الأخيرة.

وتتمثل هذه الديون المصنفة المسجلة بالموازنة وخارج الموازنة فيما يلي :

الديون المصنفة والمدخرات المكونة

(الأرقام بآلاف الدينار)

معدل التطور (على 5 سنوات)	التطور 2013/2014	2014	2013	2012	2011	2010	
17,0%	0,1%	311 027	310 707	269 940	174 296	166 217	مجموع الديون المصنفة
21,0%	12,0%	135 318	120 866	97 524	73 679	63 047	صنف 5
4,7%	3,2%	94 796	91 847	67 076	65 163	78 841	صنف 4
36,5%	-20,5%	36 761	46 226	66 159	23 191	10 579	صنف 3
33,9%	-14,7%	44 152	51 768	39 181	12 264	13 750	صنف 2
5,3%	3,0%	3 615 130	3 510 816	3 327 834	3 257 487	2 940 313	الديون الجارية
6,0%	2,7%	3 926 157	3 821 523	3 597 774	3 431 783	3 106 530	مجموع الديون (الموازنة وخارج الموازنة)
10,3%	-2,6%	7,9%	8,1%	7,5%	5,1%	5,4%	الديون المصنفة / مجموع الديون
7,8%	4,6%	199 392	190 558	166 188	148 912	147 571	مدخرات لديون مصنفة
50,4%	23,1%	12 472	10 128	7 806	6 119	2 436	فوائد محفظ بها محتسبة
	14,0%	34 815	30 541	30 664	28 545	0	مدخرات جماعية/ الأخطار الكامنة
-6,8%	5,5%	68,1%	64,6%	64,5%	88,9%	90,2%	نسبة تغطية الديون المصنفة
5,9%	3,1%	6,0%	5,8%	5,5%	5,2%	4,8%	المدخرات المكونة / مجموع الديون

بلغت المدخرات المخصصة لهذه الديون والمحتسبة حسب معايير البنك المركزي التونسي في نهاية سنة 2014 ما قدره 199.392 ألف دينار. ويؤمن مستوى المدخرات هذا للبنك تغطية 68,1 % من الديون المصنفة. وتمثل المدخرات المكونة في نهاية سنة 2014 نسبة 6 % من مجموع الديون.

المدخرات الجماعية

تطبيقا لمقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 2 لسنة 2012 بتاريخ 11 جانفي 2012 المتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لدعم الشركات الاقتصادية، والمكمل بمدونة لمؤسسات القرض عدد 8 لسنة 2012 بتاريخ 2 مارس 2012 المتعلقة بتكوين مدخرات جماعية، فإنه يتوجب على مؤسسات القرض أن تكون مدخرات، باقتطاع من نتائج السنة، لتغطية مخاطر كامنة على مجمل الأصول الجارية وتلك التي تتطلب متابعة خاصة.



التوظيف في حساب الإدخار في الأسهم، تمتعوا بامتياز جبائي وبفرص البورصة

وفي هذا الإتجاه وبعد أن تم تكوين مبلغ قدره 30.664 ألف دينار لسنة 2012 واستعادة بلغت 123 ألف دينار سنة 2013، فإن البنك التونسي قام بتعديل المدخرات الجماعية وذلك باحتساب رصد بمبلغ 4.274 ألف دينار بالنسبة لسنة 2014.

تقسيم وتغطية المخاطر

تطبيقا لمقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 بتاريخ 17 ديسمبر 1991، فإن البنوك مطالبة باحترام عدد من النسب المتعلقة بتقسيم المخاطر وذلك لضمان التحكم في خطر تركز التعهدات. وقد تمت مراجعة وتغيير مستويات التركيز هذه بالمنشور لمؤسسات القرض عدد 9 لسنة 2012 الذي أصدره البنك المركزي التونسي بتاريخ 29 جوان 2012. وبذلك، فإن مجموع المخاطر الجارية على نفس المنتفع لا ينبغي أن يتعدى 25% من الأموال الذاتية الصافية للبنك ولا ينبغي أن يتجاوز:

- 3 مرات الأموال الذاتية الصافية للبنك بالنسبة للمنتفعين الذين تصل مخاطرهم بالنسبة لكل واحد إلى 5% أو أكثر من الأموال الذاتية الصافية
- 1,5 مرات الأموال الذاتية الصافية للبنك بالنسبة للمنتفعين الذين تصل مخاطرهم بالنسبة لكل واحد إلى 15% أو أكثر من الأموال الذاتية الصافية.

ويقصد بالمنتفع حريفاً أو مجموعة الذي يطلق على اثنين أو عدة أشخاص معنويين لهم فيما بينهم تداخلاً مثل:

- تصرف موحد

- تداخلاً تجارياً أو مالياً مباشراً

- مساهمات مباشرة أو غير مباشرة في رأس المال تؤدي إلى سلطة تحكم.

وقد قام البنك التونسي بوضع جهاز مراقبة خطر التركيز مبني على التعريف القانوني لما يسمى «نفس المنتفع». وبذلك فإن قاعدة المجموعات الموجودة لدى البنك المركزي التونسي هي المستعملة كمرجع في ذلك.

كما قام البنك التونسي بوضع طرق وأجهزة لمتابعة بعض المخاطر المرتبطة بنشاطه (خطر السوق، خطر نسبة الفائدة الجمالية، خطر القروض وخطر السيولة).

المراقبة الداخلية والحوكمة

قامت هيكل القرار والمراقبة بدورها خلال سنة 2014 في أحسن الظروف وطبقا للمقتضيات القانونية.

ويعرّف جهاز المراقبة الداخلية بالبنك التونسي على أنه مجموعة الأجهزة والطرق التي تهدف إلى التحكم في الأنشطة

وبعض عوامل المخاطر. ويتركز هذا النظام حول قاعدة مبادئ تمكن من التحكم في المخاطر وضمان تواصل العمليات بصفة آمنة وفعالة.

وتعاضد المجلس ثلاث لجان في القيام بدوره وخاصة في تحضير قراراته الإستراتيجية والقيام بواجبه في الرقابة. وهي اللجنة القارة للتدقيق الداخلي واللجنة التنفيذية للقرض ولجنة المخاطر.

واللجنة القارة للتدقيق الداخلي مكلفة بالسهر على أن يتم تركيز الآليات الملائمة للمراقبة الداخلية ومراجعة مضمون التقرير السنوي. كما في ذلك القوائم المالية وإبداء الرأي حولها قبل إحالتها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها ومراجعة كل الكشوفات قبل إرسالها إلى سلطات الإشراف وبفحص كل التوظيفات أو العمليات التي من شأنها الإضرار بالوضع المالية للمؤسسة والتي بلغت إليها من طرف مراقبي الحسابات أو من قبل المدققين الخارجيين.

كما أن اللجنة التنفيذية للقرض مكلفة بالنظر في نشاط التمويل وإعطاء رأيتها للمجلس فيما يخص بعض أنواع القروض. كما يوجد بالبنك التونسي لجنة للمخاطر تمثل مهمتها في مساعدة المجلس على القيام بمسؤولياته فيما يخص التصرف ومراقبة المخاطر واحترام القوانين والسياسات الموضوعة.

وطبقا للمقتضيات القانونية التي وردت بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2011 المتعلق بتدعيم قواعد حسن التصرف في مؤسسات القرض فإن المجلس يصادق على تسمية وتحديد أجور أعضاء مجلس التسيير وكبار المسؤولين عن التأطير وكذلك أعضاء اللجان على قاعدة تقرير محرر على الأقل من طرف عضوان من مجلس الإدارة مكلفين بذلك.

ومن ناحية أخرى وتدعيما لهيكل الرقابة، توجد بالبنك التونسي لجنة للاستغلال مكلفة بالنظر في كل المخاطر على القروض وتسيير سياسة البنك في هذا المجال وذلك بالنظر إلى الأموال الذاتية المتوفرة والوضع الاقتصادية والمالية. كما توجد لجنة للخزينة مكلفة بتحليل وضعية خزينة البنك.

ويقوم المجلس بمسؤولياته طبقا للإطار القانوني الخاص بالتصرف بالبنك والسياسات والإجراءات الداخلية. وفي هذا الإطار فإن المجلس:

- يضع استراتيجية التطور وسياسات تدخل البنك التونسي وينظر ويصادق دوريا على مخطط استراتيجي يبين مهمة البنك ونظراته وأهدافه في مجال المردودية واستراتيجيته آخذا بعين الاعتبار جملة المخاطر.
- يضع التوجهات ويقدمها لمسؤولي التسيير عبر رئيس الإدارة الذي يقوم بوضعها حيز التنفيذ
- يراقب التصرف وأنشطة البنك ويحمي أصوله من أجل ضمان ديمومته ومردوديته وتطوره
- يحدد أهداف المردودية تماشيا مع المحافظة على الصلابة المالية للبنك

• يتحقق من الإمكانيات المالية واللوجستية التي هي في تناغم متواصل مع الإستراتيجية والسياسات الموضوعة

• يراقب وضع الإستراتيجيات المحددة حيز التنفيذ من طرف مسؤولي الإدارة وذلك بإعطاء الرأي حول القرارات المتخذة في إطار التصرف في نشاط البنك الذي له علاقة بمردوديته ومتانته المالية. وفي هذا الإطار، فإن المجلس يراقب

إدخار الدراسة المستقبل، اجعلوا من أبنائكم رجال الغد



د سهم البنك التونسي بالبورصة

مكّن التقدم في مسار التحول السياسي والمصادقة على الدستور وكذلك إجراء الانتخابات التشريعية والرئاسية والإعلان عن نتائجها مؤثر البورصة «تونداكس» من التطور بصفة إيجابية سنة 2014.

وقد تمكن هذا المؤشر من تجاوز خسارة السنوات الثلاث المتتالية والارتفاع بنسبة 16,17 بالمائة سنة 2014 ليبلغ 5.089,99 نقطة (مقابل 4.381,32 سنة 2013) متجاوزا بذلك المستوى الرمزي وهو 5.000 نقطة.

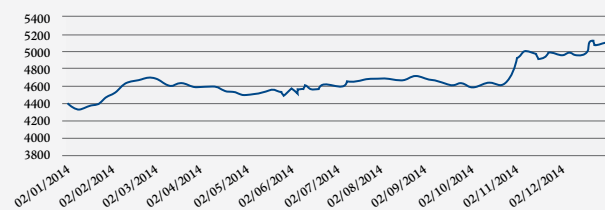
ومن ناحيته ارتفع المؤشر تونداكس 20 بـ 22,6 بالمائة سنة 2014 مقفلا بـ 2.149,76 نقطة مقابل 1.753,16 نقطة سنة 2013.

وعلى مجمل السوق، فقد بلغ حجم التداول الجملي ما قدره 2.596 مليون دينار سنة 2014 مقابل 3.885 مليون دينار سنة 2013 مسجلا بذلك انخفاضا بـ 33,7 بالمائة.

ويرجع هذا الانخفاض أساسا إلى تراجع حجم عمليات التسجيل التي مرت من 2.295 مليون دينار سنة 2013 إلى 766 مليون دينار سنة 2014 أي بانخفاض قدره 66,62 بالمائة.

وبلغت الرسملة السوقية للسوق ما قدره 17.234 مليون دينار مقابل 14.093 مليون دينار نهاية سنة 2013 مسجلة بذلك ارتفاعا بـ 3.231 مليون دينار (أي 22,93 بالمائة) وذلك على إثر ارتفاع أسعار الأسهم والإدراجات الجديدة بالبورصة وعمليات رفع رؤوس الأموال من طرف الشركات المسعرة.

مؤشر البورصة تونداكس سنة 2014



تطابق تصرف مسؤولي الإدارة مع الإستراتيجية والسياسات المصادق عليها ويعرف المؤشرات الكمية والنوعية لمتابعة الإنجازات في مجال الوفاء بالدين والسيولة والمردودية

• يحدد مبادئ وقواعد حسن التمشي المهني

يعمل المجلس على بث ثقافة الأخلاق التجارية والسلامة داخل البنك وخاصة فيما يخص إجبارية التصرف بأمانة وتطبيق القوانين والتعامل مع الآخرين باحترام والمحافظة على سرية المعلومات والابتعاد عن تضارب المصالح واحترام البنك. وفي هذا الإطار، فإن المجلس يعمل على أن يتمتع البنك التونسي على الدوام بسمعة طيبة من أجل المحافظة على ثقة العموم فيه.

ويسهر على المحافظة على قواعد العمل والأخلاق وذلك بوضع مدونة قواعد السلوك على ذمة أعضاء مجلس الإدارة والمسيرين وأعاون البنك والشركات التابعة له.

• يتبع سياسة مرسومة في مجال التصرف في تضارب المصالح. وفي هذا الإطار، فإن أي عضو بمجلس الإدارة يجب عليه أن يبتعد عن وضعية تضارب المصالح الحقيقية، الممكنة أو الظاهرة مع البنك. كل عضو له مصلحة في عقد أو عملية مهمة مع البنك يجب عليه الإدلاء بنوعية وامتداد مصلحته، ويتم اتباع تمشي متابعة ومصادقة لأعضاء مجلس الإدارة قبل أن يقوموا بعدة أنشطة من أجل التأكد من أن هذه الأنشطة لا تخلق وضعية تضارب مصالح.

• يضمن التصرف الفعال في أمور البنك عن طريق هذه المدونة ويعطي المجلس المثل في حسن التصرف وذلك بـ :

• إحداث لجان داخل المجلس : لجنة القرض، اللجنة القارة للتدقيق الداخلي ولجنة المخاطر

• تحيين العقد التأسيسي والقوانين الداخلية للبنك التونسي

• القيام بالتقييمات المنتظمة للمجلس في مجمله ولكل عضو فيه

وفي هذا الإتجاه، يقوم المجلس بتقييم مدى إمكانياته للإستجابة لإنتظارات المساهمين وذلك بالنظر بصفة دورية في تركيبته وتنظيمه وعمله ويهدف التقييم إلى :

• النظر في آليات تصرف المجلس

• التحقق من أن الأسئلة المهمة يتم تحضيرها والتداول بشأنها بصفة مرضية

• قياس المساهمة الحقيقية لكل عضو في أعمال المجلس حسب كفاءته ومشاركته في المداولات.

الوقاية من تبييض الأموال

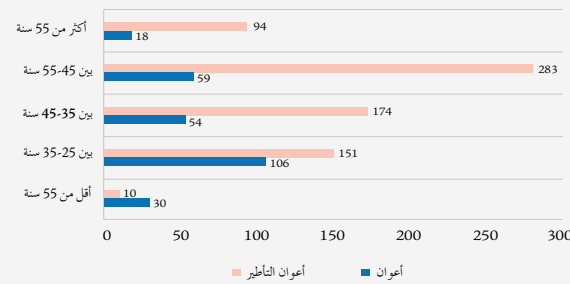
في إطار تطبيق القانون عدد 75-2003 بتاريخ 10 ديسمبر 2003 المتعلق بدعم الجهود الدولية لمكافحة الإرهاب وتبييض الأموال، فإن البنك التونسي قام على الدوام بعمليات تحسيس للأعوان تحثهم على الإجتهد واحترام قواعد المهنة طبقا للسياسة العامة التي يتبعها البنك. وطبقا لمعايير مجموعة العمل المالي GAFI فقد قام البنك التونسي بوضع برنامج معلوماتي للتصنيفية يمكن من إدخال كل المعلومات المتعلقة بالحرفاء. كما تم وضع دليل للإجراءات المتعلقة بالوقاية من عمليات تبييض الأموال موضوع على ذمة فروع البنك.



تنمية وتعصير البنك

التصرف في الموارد البشرية

في 31 ديسمبر 2014، بلغ عدد أعوان البنك القارّين 979 منهم 196 متعاقدًا أي بتطور قدره 5,3 بالمائة مقارنة بسنة 2013. وقد تمّ انتداب 78 شخصا في 2014 منهم 39 إطارا و39 عونًا. كما سجل كذلك خلال سنة 2014 رحيل 29 شخصا منهم 22 تقاعد (11 إطارًا). ويتوزع أعوان البنك حسب معدل الأعمار كما يلي :



التكوين

تواصلت سنة 2014 عمليات التكوين من أجل تنمية القدرات المهنية لأعوان البنك وتمكينهم من الحصول على المهارات الضرورية والتحكم فيها قصد مجابهة المتغيرات الهيكلية والتنظيمية التي تمس القطاع. فقد خصّصت عمليات التكوين هذه، بالأساس، للميادين المالية والتجارية والتصرف في المخاطر والتدقيق. وقد تم تنظيمها أساسًا في إطار حلقات دراسية داخل المؤسسة ولدى مؤسسات تكوين متخصصة.

شبكة البنك التونسي

واصل البنك التونسي مجهوداته خلال سنة 2014 من أجل توسيع شبكة فروعته وذلك باقتناء العديد من الأراضي والمقار. وذلك بهدف تغطية مناطق البلاد الجديدة والتي هي في طور النمو وكذلك المراكز التجارية والإدارية الجديدة. كما قام البنك التونسي خلال هذه السنة بأشغال كبيرة لتهيئة العديد من نقاط البيع وذلك من أجل جذب الحرفاء وحسن التمتع في مواجهة المنافسة.

ومن ناحيته فقد تراوح سعر سهم البنك التونسي خلال سنة 2014 بين سعر أدنى بلغ 8,660 دينارًا وسعر أقصى بلغ 11,220 دينارًا تمّ تسجيلهما خلال شهري جانفي وجوان 2014. وقد أقلل سعر السهم في 31 ديسمبر 2014 على 10,550 دينارًا مقابل 9,300 دينار في 31 ديسمبر 2013.

وبلغت المبادلات الجمالية في سنة 2014 ما قدره 5.070.589 سهمًا وبحجم جملي بلغ 50,19 مليون دينارًا ومجموع تبادل بلغ 9.193.

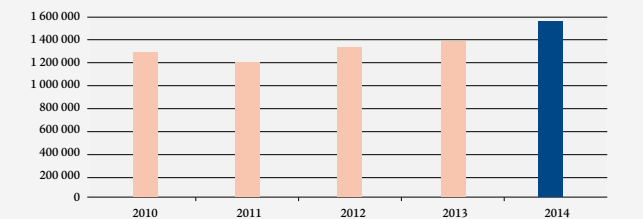
وبلغت الرسملة السوقية للبنك التونسي 1.582 مليون دينارًا ويمثل الرسملة البنكية الأولى بالسوق.

2014	2013	2012	2011	2010	
10,550	9,300	12,000	10,720	11,620	سعر سهم البنك التونسي (بالدينار)
150 000 000	150 000 000	112 500 000	112 500 000	112 500 000	عدد الأسهم
3,986	3,602	4,494	4,190	3,918	الأموال الذاتية (بعد التوزيع) / عدد الأسهم
18,0	18,9	21,3	20,9	23,5	مضاعف السعر إلى العائد (PER)
1 582 500	1 395 000	1 350 000	1 206 000	1 307 250	الرسملة السوقية (بالآلاف الديناري)
2,71	2,58	2,67	2,56	2,97	الرسملة السوقية / الأموال الذاتية

تطور سعر سهم البنك التونسي



الرسملة السوقية



التطور المنتظر للنشاط لسنة 2015

ترتكز التوقعات المتعلقة بسنة 2015 على استعادة مستوى الإستثمار إلا أن تطوره مرتبط أساسا بعودة الثقة والوقوف إلى جانب الفاعلين الإقتصاديين الذي يمر ببعصوبات.

حسب بيان البنك المركزي التونسي كما الميزانية الإقتصادية الوطنية لسنة 2015، يمكننا أن نحتفظ بالفرضيات الإقتصادية الكبرى التالية :

- ظهور بوادر تحسن الإقتصاد الوطنية في بداية سنة 2015 وذلك تواسلا لعودة النمو الإقتصادي لسنة 2014 و2013.
 - هدف تحقيق نسبة نمو للناتج المحلي الخام بـ 3% تم تحديدها في إطار الميزانية الإقتصادية مع نسبة عجز للميزانية قدرها 4,9 بالمائة ونسبة مديونية تبلغ 52,9 بالمائة من الناتج المحلي.
 - ويعتبر صندوق النقد الدولي نسبة النمو التي تتوقعها الحكومة في إطار الميزانية واقعية وحذرة.
 - ارتفاع القيمة المضافة للصناعات المعملية بنسبة 3,9 بالمائة.
 - ارتفاع القيمة المضافة لقطاع الفلاحة بنسبة 8 بالمائة.
 - ارتفاع القيمة المضافة للصناعات غير المعملية بنسبة 2,3 بالمائة ويرجع ذلك أساسا لارتفاع الصناعات النفطية بـ 1,5 بالمائة.
 - ارتفاع القيمة المضافة لقطاع الخدمات بنسبة 2,7 بالمائة.
 - من المنتظر أن يبلغ حجم الإستثمارات 17.126 مليون دينار أي 19,2 بالمائة من الناتج الداخلي الخام وبارتفاع بـ 8,3 بالمائة مقارنة بسنة 2014.
 - ارتفاع منتظر للواردات بنسبة 4,3 بالمائة بالأسعار الجارية وبنسبة 2,1 بالمائة بالأسعار القارة.
 - ارتفاع منتظر للصادرات بنسبة 6,1 بالمائة بالأسعار الجارية و 2,1 بالمائة بالأسعار القارة.
 - مما يؤدي إلى عجز تجاري منتظر في حدود 15,2 بالمائة من الناتج الداخلي الخام.
 - بقاء نسبة التضخم في نفس مستوياتها في حدود 5,3 بالمائة.
- وفي هذا الإطار، سيضع البنك التونسي ما في وسعه سنة 2015 لتحقيق أهدافه المرسومة وخاصة :

• تدعيم السياسة التجارية

بالفعل، وعلى إثر إعادة الهيكلة التي أجريت على مستوى هياكل البنك والتي أدت إلى ولادة هيكل تجاري يهدف إلى المحافظة الحرفاء الحاليين وكذلك استقطاب حرفاء جدد. وبذلك سيكون البنك التونسي أقرب أكثر لحرفائه تحذوه الرغبة في خدمتهم وضمنان تطوره بتقدم أجود الخدمات.

• تحسين العلاقة مع الحريف

قام البنك التونسي بإنجاز تطبيق على الجوال يضمن مزيدا من الحرية للحرفاء الذي توضع على ذمته خدمات تماشي واحتياجاته وذلك مهما كان نوع الجهاز المستعمل.

• إعادة تنظيم إدارة التعهدات

في سبيل إدخال المزيد من التقنية وخلق هياكل متخصصة في مجال معاضدة الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتابعة استخلاص الديون، قام البنك التونسي بإعادة هيكلة داخل إدارة التعهدات.

ويهدف البنك التونسي إلى ضمان حسن استغلال وتواصل هياكله.

• تحسين طرق الإنتداب والتكوين

يعتزم البنك التونسي انتداب 80 شخصا خلال سنة 2015 وذلك لتغطية احتياجات توسع شبكة فروعه. وقد تم وضع طرق جديدة تخص الإنتداب والتكوين وتطوير المهارات وذلك لضمان أحسن الطرق في التصرف في الرأسمال البشري.

• تطوير الشبكة

يهدف البنك التونسي سنة 2015 إلى تطوير شبكة فروعه وذلك بفتح 7 فروع جديدة. وتمتتع هذه الفروع بفضاءات عصرية من أجل حسن استقبال الحريف

• تحسين الأداء المالي للبنك بغية تدعيم موقعه في القطاع البنكي مع مواصلة تدعيم صلابته المالية والمحافظة على سياسته الرامية إلى التحكم في المخاطر

• مواصلة عملية تعصير النظام المعلوماتي من أجل معاضدة نشاط البنك

وبذلك، يتوقع البنك التونسي تطور ناتجه المصرفي الصافي خلال سنة 2015 بنسبة 7%.

ومواصلة لسياسته الرامية إلى التحكم في النفقات العامة، فإن البنك التونسي من شأنه أن يفرز نتيجة خاما للإستغلال في ارتفاع بـ 8%.

وحسب التوقعات، فإن ودائع الحرفاء لدى البنك التونسي ستتطور بنسبة 10% خلال سنة 2015 لتبلغ 3.215 مليون دينار في نهاية سنة 2015.

ومن المنتظر أن تتطور القروض الصافية للحرفاء بنسبة 7% لتبلغ 3.419 مليون دينار في نهاية سنة 2015.

ويعتزم البنك التونسي، خلال سنة 2015، مواصلة برنامجه للتنظيم الداخلي ليتمكن من تركيز الدعامات الأساسية لمنظومة رقابة داخلية ملائمة وفعالة.

د د القوائم المالية للبنك التونسي في 31 ديسمبر 2014

الموازنة

خارج الموازنة

قائمة النتيجة

جدول التدفقات النقدية

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقارير مراقبي الحسابات





الموازنة

السنة المختومة في 31 ديسمبر 2014

(الأرقام بآلاف الدينانير)

الأصول	البنود	الإيضاح	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013
أصول 1	الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي والحسابات الجارية للبريد والخزينة العامة التونسية	1.3	88 372	166 380
أصول 2	ديون على المؤسسات المصرفية والمالية	2.3	139 086	108 049
أصول 3	ديون على الحرفاء	3.3	3 195 652	3 057 252
أصول 4	محفظة السندات التجارية	4.3	258 413	179 932
أصول 5	محفظة الاستثمار	5.3	279 195	244 684
أصول 6	الأصول الثابتة	6.3	45 389	38 163
أصول 7	أصول أخرى	7.3	23 407	31 888
مجموع الأصول			4 029 514	3 826 349

الخصوم	البنود	الإيضاح	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013
خصوم 1	البنك المركزي التونسي		0	0
خصوم 2	إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية	1.4	241 304	394 039
خصوم 3	ودائع الحرفاء	2.4	2 922 394	2 680 214
خصوم 4	اقتراضات وموارد خاصة	3.4	82 593	44 152
خصوم 5	خصوم أخرى	4.4	155 270	128 669
مجموع الخصوم			3 401 561	3 247 074

الأموال الذاتية	البنود	الإيضاح	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013
أموال ذاتية 1	رأس المال	1.5	150 000	150 000
أموال ذاتية 2	الإحتياطيات	2.5	340 518	305 872
أموال ذاتية 3	أموال ذاتية أخرى		49 277	49 277
أموال ذاتية 5	مبالغ محولة من جديد		481	394
أموال ذاتية 6	ربح السنة المالية		87 677	73 732
مجموع الأموال الذاتية			627 953	579 275
مجموع الأموال الذاتية و الخصوم			4 029 514	3 826 349

قائمة التعهدات خارج الموازنة
السنة المختومة في 31 ديسمبر 2014

(الأرقام بآلاف الدينانير)

خارج الموازنة	البنود	الإيضاح	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013
	الخصوم المحتملة		798 912	986 824
خارج موازنة 1	ضمانات وكفالات والضمانات الأخرى المقدمة	1.6	429 652	413 189
خارج موازنة 2	اعتمادات مستندية	2.6	214 260	253 635
خارج موازنة 3	أصول مقدمة كضمانات	3.6	155 000	320 000
	التعهدات المقدمة		170 805	153 857 (*)
خارج موازنة 4	تعهدات التمويل المقدمة	4.6	170 094	153 157
خارج موازنة 5	تعهدات على السندات		711	700
	التعهدات المقبولة		1 802 716	1 606 778
خارج موازنة 6	تعهدات التمويل المقبولة		478	1 696
خارج موازنة 7	ضمانات مقبولة	5.6	1 802 238	1 605 082

(*) تمت إعادة معالجة بعض البنود لأغراض المقارنة.

التوظيف في رفاع الخزينة القابلة للتظير، توظيف متوسط وطويل الأمد مضمون



قائمة النتائج

سنة مالية من 12 شهر مختومة في 31 ديسمبر 2014

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البند	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	الإيضاحات
إيرادات الإستغلال البنكي			
فوائد ومدائيل مماثلة	236 143	212 924	1.7
عمولات (في شكل إيرادات)	42 662	39 108	2.7
أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	20 976	18 368	3.7
مداخيل محفظة الإستثمار	17 437	11 477	4.7
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي	317 218	281 876	
إيرادات الإستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	119 681	101 054	5.7
عمولات مدينة	1 092	1 026	6.7
مجموع أعباء الإستغلال البنكي	120 773	102 080	
النتج المصرفي الصافي	196 445	179 797	
مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على ديون وخصوم	20 970	27 406	7.7
مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على محفظة الإستثمار	4 946	1 344	8.7
إيرادات الإستغلال الأخرى	882	1 015	
نفقات الأعوان	47 325	42 199	9.7
أعباء الإستغلال العامة	14 418	13 374	10.7
مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة	5 997	6 155	
نتيجة الإستغلال	103 671	90 335	
رصيد ربح / خسارة متأتي من عناصر عادية أخرى	2 364	214	11.7
الضريبة على الأرباح	18 358	16 816	
النتيجة الصافية للسنة	87 677	73 732	

جدول التدفقات النقدية

سنة مالية من 12 شهر مختومة في 31 ديسمبر 2014

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البند	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	الإيضاحات
أنشطة الإستغلال			
إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة	291 761	265 478	1.8
أعباء الإستغلال البنكي المدفوعة	-115 625	-95 449	2.8
إيداعات / سحبوات إيداعات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى	-145 660	-3 265	
قروض وتسبقات / خلاص قروض وتسبقات ممنوحة للحرفاء	-142 532	-109 371	
إيداعات / سحبوات إيداعات الحرفاء	237 138	235 751	
سندات التوظيف	-78 795	-34 574	
مبالغ مدفوعة للأعوان ودائنين مختلفين	-51 394	-48 928	
تدفقات خزينة أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال	14 837	-2 607	
ضريبة على المربح	-19 089	-17 031	
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال	-9 358	190 004	
أنشطة الإستثمار			
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار	16 687	11 340	
اقتناء / إحالات على محفظة الإستثمار	-38 706	-27 870	
اقتناء / إحالة على أصول ثابتة	-12 964	-4 164	
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	-34 983	-20 693	
أنشطة التمويل			
إصدار أسهم	0	0	
إصدار قروض	0	0	
سداد قروض	0	0	
ارتفاع / انخفاض الموارد الخاصة	38 336	-12 689	
حصص أرباح مدفوعة	-39 000	-29 250	3.8
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	-664	-41 939	
التغير الصافي للسيولة وما يعادلها خلال السنة المالية	-45 005	127 372	
السيولة وما يعادلها في بداية السنة المالية	144 342	16 970	
السيولة وما يعادلها عند ختم السنة المالية	99 337	144 342	

الإيضاحات حول القوائم المالية

المختومة في 31 ديسمبر 2014





الإيضاحات حول القوائم المالية

المختومة في 31 ديسمبر 2014

1. تقديم البنك

البنك التونسي هو شركة خفية الاسم رأسمالها 150 مليون دينار بعثت سنة 1884 وتخضع للقانون عدد 65-2001 بتاريخ 10 جويلية 2001 المتعلق بمؤسسات القرض كما تم تنقيحه بالقانون عدد 19-2006 بتاريخ 2 ماي 2006. والبنك التونسي هو بنك خاص للإيداع، ينقسم رأسماله إلى 150.000.000 سهما قيمة السهم الواحد الإسمية 1 دينار ويتوزع كالتالي :

المساهمين	المبلغ (بالألف دينار)	%
مساهمين تونسيين	94 110	62,74%
منهم		
عبد اللطيف الفقيه ومجموعته	14 592	9,73%
مجمع حبيب كمون	8 462	5,64%
مساهمين أجانب	55 808	37,20%
منها BFCM	51 000	34,00%
مساهمين آخرين	82	0,06%
المجموع	150 000	100%

2. المبادئ والطرق المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للبنك التونسي المقفلة في 31 ديسمبر 2014 طبقا :

- للقانون عدد 112-96 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للمؤسسات
- للأمر عدد 2459-96 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالمصادقة على الإطار المرجعي للمحاسبة
- لقرار وزير المالية المؤرخ في 31 ديسمبر 1996 المتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة
- لقرار وزير المالية المؤرخ في 22 جانفي 1999 المتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة التقنية
- لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة القطاعية الخاصة بالمؤسسات البنكية

كما أن القوائم المالية للبنك التونسي المقفلة والمنشورة بالنسبة لسنة 2014 تم تقديمها طبقا للمعيار القطاعي عدد 21 والتي تشمل معطيات سنة 2013 وسنة 2014.

1-2 تدوين المداخل

يتم احتساب المداخل المترتبة بتعهدات البنك والمقبوضة في شكل فوائد أو عمولات وكذلك حصص الأرباح الراجعة للبنك من خلال مساهمته عندما يتم استيفاء الشروط التالية :

- هذه المداخل يمكن قياسها بطريقة موثوقة و
- استخلاصها ثابت بصفة معقولة

يتم أخذها بعين الاعتبار في النتيجة طبقا للقواعد المضمنة بالمعيار المحاسبي 03 المتعلق بالمداخل والمعياري المحاسبي القطاعي عدد 24

1-1-2 تدوين الفوائد

تدون الفوائد الجارية ضمن حساب النتيجة باعتبار النسبة الزمنية المنقضية والرصيد المتبقي في بداية كل فترة.

ويبين التعهد الممضي بين البنك والحريف قواعد احتساب الفوائد وبذلك فإن قوائم الاستهلاك تسمح للبنك بالمعرفة المسبقة لمبلغ الفوائد. وإذا كان العقد ينص على أن يكون مبلغ الفوائد مرتبطا بأي مؤشر (في الغالب هو سعر السوق النقدية) فإن تطور هذا المؤشر يسمح للبنك بالقيام بتقييمات صحيحة لمداخيله.

1-2-2 تدوين العمولات

يقع تسجيل العمولات حسب معيار الاستخلاص. هذا وطبقا للمعيار القطاعي عدد 24 :

- إذا كانت العمولات متعلقة بوضع القروض حيز النفاذ (كعمولات الدراسة) فإنها تأخذ عند القيام بالخدمة
- إذا كانت العمولات مقبوضة على أن يتم القيام بالخدمة (كما العمولات على التعهدات بالتوقيع) فإنها تحتسب باعتبار مدة التعهد

1-2-3 تدوين حصص الربح

يتم احتساب مداخل مساهمات البنك في شكل حصص ربح إذا ثبت حق المساهم فيه وذلك في مستوى المبلغ الراجع للبنك من خلال مساهمته

1.2.4 تدوين مداخل عمليات الإيجار المالي

يقوم البنك التونسي بعمليات الإيجار المالي كنشاط قرض ضمن مصالحه للتعهدات.

ويضع البنك على ذمة حرفائه وسيلة للتمويل تمكنهم من إمكانية كراء الممتلكات حسب اختيارهم مع تمتعهم بإمكانية الشراء بانقضاء عقد الإيجار.



سيكاف الإفتاء، آذخروا في القيم المنقولة ذات المردود المتغير

ويوجد شكلان من الإيجار :

- إيجار المعدات : تمويل الإستثمار في معدات التجهيز الصالح للإستعمال المهني (معدات النقل، المكتبية، التجهيز الصناعي...)
- الإيجار العقاري : تمويل المحال المخصصة للإستعمالات المهنية (البنات، المعامل، المتاجر...)

ويتم تسجيل الممتلكات المقتناة ضمن عمليات الإيجار المالي خلال السنة بصفة وقتية في حساب «مدينين مختلفين» في انتظار تطبيق عقد الإيجار. وعند وضع عقد الإيجار حيز التنفيذ فإن المعيار المحاسبي عدد 41 المتعلق بعقود الإيجار هو الذي يتم تطبيقه لتدوين عملية الإيجار المالي في أصول البنك. ويتم تدوين هذه الأصول كقروض للحرفاء وتصنف ضمن العمليات مع الحرفاء.

5.1.2 عملية الإحتفاظ بالمحاصيل

يتوقف تسجيل الفوائد حين يوجد شك في الديون المتعلقة بها أو أن أصل المبالغ وفوائدها التي حل أجلها على نفس المستفيد بقيت دون استخلاص. وبذلك فإن أي فائدة تم احتسابها مسبقا ولم تستخلص يتم خصمها من النتيجة وتسجل ضمن الفوائض المحتفظ بها.

وتطبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 3 المتعلق بالمداهيل من ناحية والمعيار المحاسبي القطاعي عدد 24 المتعلق بالتعهدات والمداهيل والفصل 9 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91، فإن الفوائد والفوائض الدائنة المتعلقة بالديون المصنفة 2 و3 و4 لا يجب أن يتم احتسابهم في رقم المعاملات إلا إذا كان استخلاصها مضمونا.

2.2 الأصول الثابتة

يقع تسجيل الأصول الثابتة بأصول الموازنة (أصول 6) إذا :

- كان من المتوقع أن تكون لها مصلحة اقتصادية في المستقبل للبنك
- كان بالإمكان قياسها بصفة صحيحة
- وتنقسم إلى أصول ثابتة مادية وغير مادية

1.2.2 الأصول الثابتة المادية

إن الأصل الثابت المادي هو أصل عيني ملموس مراقب وممسوك سواء من أجل التمتع بخدماته أو لأغراض إدارية خاصة بالبنك. ويتم استعماله لأكثر من سنة وطبيعة المصاريف تبقى المحدد لتميره إلى الأصول عوضا عن الأعباء وذلك بالنظر إلى الشرطين المذكورين.

وتشتمل تكلفة الإقتناء على ثمن الشراء ومصاريف الديوانة والضريبة والرسوم الأخرى غير المسترجعة ومصاريف النقل والشحن والتأمين والتركيبة اللازمة ليدخل الأصل المعني حيز الإستعمال.

ويتم خصم التخفيضات التجارية والرسوم القابلة للإسترجاع من تكلفة الإقتناء.

أما فيما يخص استهلاك الأصول المادية فيتم تحديد قاعدته بتكلفة الأصل ينقص منها القيمة المتبقية والمتمثلة في المبلغ الصافي الذي يأمل البنك جنيته مقابل الممتلك في نهاية مدة استعماله بعد خصم تكاليف الإحالة المزمعة.

ويتم إدخال المصاريف اللاحقة المتعلقة بالأصل المادي الذي تم احتسابه في القيمة المحاسبية للممتلك إذا كان من المحتمل أن يتمتع البنك بفوائد مستقبلية أكبر من مستوى الأداء الذي تم تقييمه في البداية. وكل المصاريف الأخرى اللاحقة يتم تسجيلها بأعباء السنة التي تمت فيها.

• استهلاك الأصول الثابتة المادية

إن مدة الإستعمال هي سواء المدة المنتظرة لاستعمال الأصل أو عدد وحدات الإنتاج (أو ما يعادلها) التي يأمل ينتظر البنك الحصول عليها من الأصل. يتم استهلاك الأصول الثابتة المادية للبنك بأقساط متساوية حسب النسب التالية :

2013/12/31	2014/12/31	
%5	%5	البنائات
%10	%10	معدات وأثاث مكاتب
%20	%20	معدات نقل
%14	%14	معدات إعلامية
%33,33	%33,33	برامج إعلامية

وبعد احتسابها في البداية بالأصول، فإن الأصل الثابت المادي يتم احتسابه بتكلفته ينقص منها مجموع الإستهلاكات أو خسائر القيمة المحتملة (وذلك عند عدم إمكانية استرجاع القيمة المحاسبية الصافية بالنتائج المستقبلية المتأينة من استعمالها).

• خروج الأصول الثابتة المادية من الأصول

يتم سحب الأصول الثابتة المادية من الأصول إثر إحالتهم أو وضعهم في النفايات. وبذلك فإن الفارق بين محصول الإحالة والقيمة المحاسبية الصافية في تاريخ السحب يتم إدراجها بنتيجة السنة الجارية.

2.2.2 الأصول الثابتة غير المادية

الأصل الثابت غير المادي هو أصل غير نقدي يتم التعرف عليه بدون مادية طبيعية يتم مسكه من أجل استعماله (لأكثر من مدة محاسبية) لأجل الإنتاج أو الحصول على أملاك أو خدمات أو لكرائه للعملاء أو لاستعمالات إدارية.

• الأصل التجاري المقتنى يشتمل على العناصر العادية المكونة للأصل التجاري (الزبائن والعملاء) وكذلك الأصول غير المادية الأخرى الذين لم يتم تقييمهم واحتسابهم بطريقة مستقلة بالموازنة.

• حق الإيجار الذي يتم اقتناؤه يحتسب كأصل غير مادي في صورة أنه كان محل تقييم منفصل في عقد الإحالة. ويتمتع بحماية قانونية ويتمثل في الحق المحول إلى المقتني لتجديد الإيجار.

• البرامج الإعلامية المنفصلة عن المعدات المقتناة أو التي تم خلقها سواء للإستعمال الداخلي للبنك أو كوسيلة للإستغلال استجابة لمتطلبات الحرفاء يتم احتسابها كأصل غير مادي إذا توفرا الشرطان العامين المذكوران بالفقرة 2.2 أعلاه. وبالمثل بالنسبة لمصاريف تطوير البرامج ذات الإستعمال الداخلي الموضوع أو المطورة داخليا أو بالوكالة.

ويتم احتساب الأصل غير المادي المقتنى أو الذي تم وضعه بتكلفته التي تقاس بنفس القواعد المطبقة في احتساب الأصول المادية.

• استهلاك الأصول غير المادية

يتم استهلاك الأصول غير المادية بأقساط متساوية على مدة استعمالهم :

• الأصل التجاري وحق الإيجار يتم استهلاكهما على مدة لا تتعدى 20 سنة أو على مدة أطول إذا تبين بوضوح أن هذه المدة هي المناسبة. وقد اختار البنك عدم استهلاك الأصول التجارية المقتناة.

• تقييم مدة حياة البرامج الإعلامية حسب التاريخ الذي يصبح خلاله البرنامج لا يستجيب لحاجة البنك أو الحرفاء أخذا بعين الاعتبار للتطور المنتظر للمعارف الفنية في مجال تصميم وإنتاج البرامج الإعلامية. ولا يمكن أن تتعدى هذه المدة 5 سنوات. ويقوم البنك التونسي باستهلاك برامجه الإعلامية على 3 سنوات.

ويتم تطبيق فحص دوري كلما تم التعرف على مؤشر لتقلص القيمة (في صورة أن القيمة المسترجعة من الأصل أقل من القيمة المحاسبية الصافية). وفي هذه الحالة، يتم إرجاع القيمة المحاسبية الصافية إلى القيمة المسترجعة.

• خروج الأصول غير المادية من الأصول

يتم سحب الأصل غير المادي من الموازنة في صورة إحالتها أو في صورة عدم انتظام أي منافع اقتصادية من استعماله أو من إحالتها في المستقبل.

3-2 محفظة السندات

1-3-2 مكونات محفظة السندات

تتكون محفظة السندات من محفظة السندات التجارية ومحفظة سندات الإستثمار

أ - محفظة السندات التجارية

تتكون محفظة السندات التجارية من :

سندات التداول : وهي سندات تتميز بقصر مدة مسكها وبسيولتها

سندات التوظيف : وهي السندات التي لا تستجيب للمعايير المطبقة بالنسبة لسندات التداول أو الإستثمار. وهي السندات المقتناة مع نية الإبقاء عليها لمدة قصيرة (لمدة تفوق ثلاث أشهر) فيما عدى السندات ذات المردود القار والذي تنوي المؤسسة المحافظة عليها إلى تاريخ حلول أجلها والتي يتم تعريفها كسندات استثمار.

ب - محفظة الإستثمار

تتمثل في السندات المقتناة مع نية مسكها طويلا. وتسجل بثمن اقتنائها بدون اعتبار نفقات وأعباء الشراء. ويتم تصنيفها ضمن هذه السندات، سندات المساهمة والحصص في الشركات الشريكة والشركات الثنائية وحصص الشركات المتصلة. ويتم الاحتفاظ بها لمدة طويلة والتي تعتبر صالحة لنشاط البنك وتمكنه أو لا من القيام بتأثير واضح أو مراقبة مشتركة أو مراقبة كلية على الشركة المصدرة.

وتصنف ضمن سندات المساهمة :

• الأسهم والسندات ذات المردود المتغير الممسوكة من أجل الحصول لمدة طويلة على مردود مرضي بدون أن يدخل البنك في تصرف الشركة المصدرة

• الأسهم والسندات الأخرى ذات المردود المتغير التي تسمح بتواصل العلاقات البنكية الموجودة مع الشركة المصدرة والتي لا يمكن تصنيفها ضمن الحصص في الشركات الشريكة أو الحصص في الشركات الثنائية أو الحصص في الشركات المتصلة.

2-3-2 الإحتساب والتقييم في تاريخ الختم

يتم احتساب السندات في تاريخ اقتنائها بتكلفة شرائها دون اعتبار نفقات وأعباء الشراء فيما عدى أتعاب الدراسة والنصح المجرة. بمناسبة اقتناء سندات الإستثمار.

وفي صورة أن سعر اقتناء السندات ذات المردود القار هو أعلى أو أقل من سعر خلاصها فإن الفارق (منحة أو تقلص حسب الحالة) يتم إدخاله في تكلفة الإقتناء ما عدى المنح أو التقلصات على سندات الإستثمار وسندات التوظيف التي يتم احتسابها بصفة منفردة وتوزيعها على مدة الحياة المتبقية للسند.

وفي تاريخ ختم الحسابات، يتم تقييم السندات كما يلي :

أ - سندات التداول : تقييم هذه السندات بقيمة السوق (معدل سعر البورصة المرجح). ويتم إدراج تغير السعر الموالي لتقييمها بالنتيجة.

ب - سندات التوظيف : يتم تحديد قيمتها كل سند على حده حسب قيمة السوق بالنسبة للسندات المسعرة وبالقائمة الحقيقية بالنسبة للسندات غير المسعرة. ولا يمكن القيام بمقاصة بين القيمة الزائدة غير المحققة على بعض السندات مع الخسارة غير المحققة على سندات أخرى. ويتم تكوين مدخرات على نقص القيمة غير المحقق الناتج عن الفارق بين القيمة المحاسبية وقيمة السوق على عكس القيمة الزائدة غير المحققة التي لا يتم تدوينها.

ت - سندات الإستثمار : يتم تناول القيمة الزائدة غير المحققة على هذه السندات بنفس الطريقة المعتمدة في سندات التوظيف. ولا تكون مدخرات على نقص القيمة غير المحقق إلا في الحالتين التاليتين:

- إمكانية كبيرة لأن لا يحتفظ البنك بهذه السندات إلى آجالها.

- وجود أخطار عدم إيفاء لدى مصدر السندات.

3-3-2 احتساب مداخل محفظة السندات

إن الطريقة المعتمدة في تدوين مداخل السندات هي الطريقة المتساوية طبقا للمعيار المحاسبي القطاعي عدد 25.

تحتسب الفوائد على التعهدات بالتوازي مع سريانها واتصالها بالفترة المناسبة لتدوينها. وفي كل ختم محاسبي، يتم تسجيل الفوائد الجارية للفترة المحتسبة بالنسبة للإسمية للسهم في حساب النتيجة ويكون مبلغ المنحة أو التقلص موضوع جدولة



البنك التونسي خدمة الرسائل القصيرة، نحقق أحلامكم

متساوية على مدة حياة السند. وبذلك يتم إدراج الفوائد التي سيتم قبضها على رفاع الخزينة المكتتبه في قيمة السندات وتدوّن في ربح المرحلة. ويتم تدوين الفوائد المقبوضة مسبقا في الفترات المناسبة.

4-2 تعهدات البنك

إن التعهد يعني كل دين متأت من قرض أو تسبقات ممنوحة من طرف البنك وكذلك كل واجب على البنك من خلال عقد أو أي آلية أخرى وذلك لتوفير كل المبالغ أو جزء منها (تعهد تمويل) أو لضمان لعميل إتمام عملية وذلك بأخذ مكان الحريف في صورة عدم إيفائه بالتزاماته (تعهد ضمان).

1.4.2 قواعد تقييم التعهدات بالموازنة

1.1.4.2 التقييم الأول للتعهدات

يتم احتساب القروض والتسبقات بالموازنة بالمبالغ الموضوعة على ذمة الدائن في تاريخ وضعها على ذمته.

في صورة أن المبالغ الموضوعة على ذمته هي مختلفة عن القيمة الاسمية (حالة خاصة الفوائد المحتسبة والمستخلصة مسبقا على مبلغ القرض)، فإن القروض والتسبقات يتم احتسابها بقيمتها الاسمية والفارق مقارنة بالمبلغ الموضوع على ذمة الدائن يوضع في حساب تسوية ويأخذ بالمداخل.

إلا أنه ولغرض تقديم القوائم المالية فإن مبلغ الفوائد المقبوضة مسبقا وغير جارية في تاريخ ختم القوائم المالية يتم طرحه من قيمة القروض والتسبقات الموجودة بالأصول.

ومن ناحية أخرى، وإذا كان البنك قد تشارك مع بنوك أخرى في إسناد قرض إلى طرف ثالث في صورة قروض أو تسبقات أو تعهدات للتمويل أو ضمان، فإن التعهد يحتسب بالحصة في العملية.

وفي صورة أن الحصة في الخطر المصرفي أكثر أو أقل من الحصة في العملية، فإن الفارق وحسب الحالة يوضع من بين تعهدات الضمان المقدمة أو تعهدات الضمان المقبولة.

2.1.4.2 تقييم التعهدات في تاريخ الختم

طبقا للمعيار المحاسبي عدد 24 المتعلقة بترتيب التعهدات والمداخل المتعلقة بها بالمؤسسات البنكية، «إن خطر أن لا تحترم الأطراف تعهداتها يمكن أن يكون مرتبطا سواء بصعوبات تعترض الأطراف أو من الممكن أن تتعرض لها تجعلها غير قادرة على احترام تعهداتها وسواء أن الأطراف تعترض على مبلغ تعهداتها».

في صورة وجود هذا الخطر فإن التعهدات المتصلة بها تعتبر مشكوك فيها ويتم تكوين مدخر لذلك.

ترتب التعهدات الموجودة بالموازنة أو خارجها ويتم تكوين مدخر لها طبقا لمقتضيات منشور البنك المركزي التونسي التالية :

– المنشور عدد 91-24 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات

– المنشور عدد 2011-04 بتاريخ 12 أبريل 2011 المتعلق بالإجراءات الظرفية لدعم المؤسسات الاقتصادية التي شملتها تبعات الأحداث الأخيرة وذلك لمتابعة أنشطتها

– المنشور عدد 2012-02 بتاريخ 11 جانفي 2012 المتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساعدة الشركات الاقتصادية

– المنشور عدد 2013-21 بتاريخ 30 ديسمبر 2013 المكمل للمنشور 91-24.

– وكذلك المذكرة 2012-08 بتاريخ 2 مارس 2012.

أ- طريقة ترتيب الديون

يقر منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 الترتيب التالي :

• الأصول الجارية (صنف 0)

تعتبر أصولا جارية، الأصول التي يتبين أن آجال تحقيقها أو استخلاصها مضمونة.

• الأصول التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1)

هي الأصول التي لا يزال تحقيقها أو استخلاصها كليا في الآجال مضمونا والتي هي ممسوكة من طرف شركات تنشط في قطاع يمر بصعوبات أو أن الوضعية المالية في تدهور. ولا يتعدى التأخير في دفع الفوائد أو الأصل 90 يوما.

• الأصول غير المتحقق منها (صنف 2)

هي الأصول التي يعتبر تحقيقها أو استخلاصها كليا في الآجال غير متحقق منه والتي هي ممسوكة من طرف شركات تمر بصعوبات مالية أو شركات أخرى يمكن أن تؤثر على وجودها والتي تتطلب اتخاذ إجراءات تقويم. ويتجاوز عادة تأخير دفع الفوائض أو الأصل الـ 90 يوما دون أن يتعدى 180 يوما.

• الأصول التي تبعث على الإنشغال (صنف 3)

هي كل الأصول التي يعتبر تحقيقها أو استخلاصها مهددا والتي هي ممسوكة من طرف شركات تمثل بأكثر خطورة خاصيات الصنف 2.

ويتجاوز عادة تأخير دفع الفوائض أو الأصل الـ 180 يوما دون أن يتعدى 360 يوما.

• الأصول التي لا أمل في استرجاعها (صنف 4)

ينضوي تحتها الديون التي يتعدى تأخير الدفع فيها 360 يوما والأصول المتبقية في حالة انتظار لمدة تتجاوز الـ 360 يوما وكذلك الديون في طور النزاع.

ب- أخذ وضعية عدم التأكد بعين الاعتبار في تقييم الديون

ب1) المدخرات الفردية :

• قواعد قياس المدخرات الفردية

يتم تحديد المدخرات حسب النسب المحددة من طرف البنك المركزي التونسي في منشوره عدد 91-24 ومذكرته عدد 93-23. ويتم تكوين هذه المدخرات فرديا على الديون لدى الحرفاء.



البنك التونسي على الخط، دائما الأقرب لاحتياجاتكم

ومن أجل تقييم المدخرات على ديون الحرفاء، فإن البنك يقي على قيمة الضمانات الرهنية المسجلة والتي كانت موضوع عملية تقييم محايد. ويهم هذا الترتيب الحرفاء الذين تم تصنيفها حديثا ضمن الأصول غير ذات أداء بدون مفعول رجعي.

ويؤدي تطبيق قانون الحذر إلى الإبقاء على نسب مدخرات دنيا لكل صنف من الأصول.

الصف	نسبة المدخرات
الصف 0 و 1	0 %
2	20 %
3	50 %
4	100 %

يتم تطبق نسب المدخرات لكل صنف خطر على الخطر الصافي غير المغطى أي مبلغ التعهد يخصم منه الفوائض المحفوظة وقيمة الضمانات سواء المالية أو البنائات المرهونة أو ضمانات الدولة والبنوك وشركات التأمين.

• أخذ الضمانات بعين الاعتبار في مجال تقييم المدخرات على الأصول غير المضمونة

بالنظر إلى منشور البنك المركزي التونسي عدد 2013-21 بتاريخ 30 ديسمبر 2013 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، فإنه يتم اعتماد خصم على قيمة الضمان المأخوذ في تقييم الخطر وذلك بالنسبة للأصول التي لها أقدمية في الصف 4 تساوي أو أكثر من 3 سنوات لتغطية الخطر الصافي وذلك بحساب الحصص الدنيا التالية :

الأقدمية في الصف 4	نسبة المدخرات
3 إلى 5 سنوات	40%
6 و 7 سنوات	70%
8 سنوات أو أكثر	100%

ب) المدخرات الجماعية

تطبيقا لمقتضيات المنشور عدد 02 لسنة 2012 الصادر بتاريخ 11 جانفي 2012 المتعلق بتقييم التعهدات في إطار التدابير الظرفية لدعم المؤسسات الإقتصادية والمكمل بالمذكرة الموجهة للبنوك عدد 8 لسنة 2012 بتاريخ 2 مارس 2012 المتعلقة بتكوين مدخرات جماعية، فإنه يجب تكوين مدخر باقتطاع من نتائج السنة وذلك لتغطية المخاطر الكامنة على مجموع الخصوم الجارية وتلك التي تتطلب متابعة خاصة.

وتتطلب الطريقة المتبعة لتحديد هذا المدخر الجماعي :

- تجميع التعهدات 0 و 1 في مجموعات متجانسة حسب طبيعة المدين (مهنين وخواص) وحسب قطاع النشاط
- تحديد نسبة التحويل المتوسطة لكل مجموعة التي تمت ملاحظتها خلال السنوات الماضية (3 سنوات على الأقل) والتي تتمثل في الخطر الإضافي للمجموعة المعتبرة للسنة ن مقارنة بالتعهدات 0 و 1 لنفس المجموعة بالنسبة للسنة ن-1.
- احتساب عامل تدرج لكل مجموعة ديون تمثل تدهور المخاطر في 2012. ويتمثل لكل مجموعة في نسبة الديون الجارية غير المستخلصة والموضوعة بالتعهدات 0 و 1 للسنة ن مقارنة بذلك المتعلق بالسنة ن-1. ولا يمكن أن يكون عامل التحجيم أقل من 1.

• تقدير نسبة تمويل متوسطة على الخطر المضاف لكل مجموعة وتطبيق هذه النسبة على جاري التعهدات 0 و 1 للمجموعة المذكورة. والمدخر الجماعي الجملي هو مجموع المدخرات الجماعية لكل مجموعة.

وتبلغ نسب المدخرات التي اتخذها البنك التونسي لتحديد المدخر الجماعي المطلوب ما يلي :

مجموعة الديون	نسبة المدخرات
الفلاحة	40 %
الصناعات المعملية	40 %
الصناعات الأخرى	45 %
البنائات والأشغال العامة	48 %
السياحة	40 %
البعث العقاري	30 %
الخدمات الأخرى	35 %
التجارة	50 %
القروض للخواص	20 %

2.4.2 احتساب التعهدات خارج الموازنة

1.2.4.2 تعهدات التمويل والضمان

تغطي تعهدا التمويل والضمان فتح خطوط القروض والقروض المستندية والضمانات والكفالات والضمانات الأخرى المقدمة من طرف البنك بطلب من معطي الأمر.

توضع تعهدات التمويل والضمان بخارج الموازنة كلما تم التعاقد بشأنها ويتم تحويلها إلى الموازنة كلما تم صرف المبالغ بالقيمة الإسمية للمبالغ التي سيتم إسنادها بالنسبة لتعهدات التمويل ومبلغ الضمان بالنسبة لتعهدات الضمان.

وطبقا للمعيار المحاسبي القطاعي عدد 24، يتم إلغاء تعهدات التمويل والضمان من خارج الموازنة :

• سواء في نهاية مدة الضمان والتي ينتهي معها سريان التعهد

• سواء بوضع التعهد حيز التطبيق، وفي هذه الحالة فإن الإلغاء يتم بدفع المبلغ وتسجيل الدين بالموازنة.

2.2.4.2 الضمانات المقبولة من طرف البنك

مقابل التعهدات المقدمة يتحصل البنك على ضمانات في صورة أصول مالية أو ضمانات حقيقية وفردية وخاصة في صورة كفالات و ضمانات والضمانات الأخرى المقدمة من طرف المؤسسات البنكية الأخرى ولذلك الضمانات المقدمة من طرف الدولة وشركات التأمين.

وتحتسب هذه الضمانات إذا كان تقييمهم ممكنا بطريقة صادقة بالنسبة لقيمة إنجازها المنتظرة من طرف البنك بدون أن تتجاوز قيمة التعهدات التي تغطيها. ويتم تقييمها على قاعدة عملية اختبار.



حزمة عزيز في بلادي، للتونسيين المقيمين بالخارج

2-5 قواعد تحويل العمليات بالعملة

طبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي القطاعي عدد 23 المتعلق بالعمليات بالعملة في المؤسسات البنكية :

- تسجل العمليات المجراة بالعملة لوحدها وذلك بالقيام بمسك محاسبة على حدة في كل عملة مستعملة. وتسمح هذه المحاسبة تحديد وضعية الصرف في كل فترة
- تأثر الأعباء والمحاصيل بالعملة على وضعية الصرف. ويتم احتسابها في محاسبة مفتوحة لكل عملة معنية كلما اجتمعت أسباب أخذها في الحساب ويتم بعد ذلك تحويلها إلى المحاسبة بالعملة المرجعية وذلك بحساب سعر الصرف بالحاضر الجاري به العمل في تاريخ الأخذ في الحساب في المحاسبة المسوكة بالعملة. إلا أنه يمكن استعمال معدل سعر صرف أسبوعي أو شهري لمجمل العمليات المحتسبة في كل عملة خلال تلك الفترة.
- ويتم تحويل الأعباء والمحاصيل بالعملة والتي لم يحل أجلها في تاريخ الختم المحاسبي على قاعدة سعر صرف بالحاضر الجاري به العمل في تاريخ الختم المحاسبي.

- في كل ختم محاسبي، يتم تحويل وإدخال عناصر الأصول والخصوم وخارج الموازنة الموجودة في كل محاسبة من المحاسبات بالعملة إلى المحاسبة المسوكة بالعملة المرجعية وذلك على قاعدة سعر الصرف بالحاضر الجاري به العمل في ذلك التاريخ.

ويتم أخذ الفوارق بين من ناحية عناصر الأصول والخصوم وخارج الموازنة التي أعيد تقييمها والمبالغ المثلة لهم في حسابات مقابل القيمة لوضعية الصرف من ناحية أخرى في حساب النتيجة للفترة المعنية

- يتم احتساب عمليات الصرف بالحاضر مع مدة عرفية (التي هي عادة يومان) في خارج الموازنة منذ تاريخ التعهد وبالموازنة في تاريخ توفير العملات

- ويتم تحويل عمليات الصرف لأجل ولغرض الإحتكار، في تاريخ التعهد بسعر الصرف لأجل كما هو مبين بالعقد. ويتم احتسابها بخارج الموازنة. وفي كل ختم محاسبي يتم إعادة تقييم التعهدات على قاعدة سعر صرف لأجل بالنسبة للوقت المتبقي في تاريخ الختم. وكل فارق صرف المتأتي من عملية إعادة التقييم هذه يتم وضعه بمجمله بالنتيجة.

2-6 الضرائب على المربح

يتم تحديد النتيجة الخاضعة للضريبة تطبيقا لقواعد القانون العام. وبذلك، فإن أعباء الضريبة يحدد ويحتسب باستعمال طريقة الضريبة المستوجبة.

والضريبة المستوجبة هي مبلغ الضرائب على الربح الذي سيدفع أو سيستعاد بالنسبة للسنة.

2-7 تقييم الأموال الذاتية

تشتمل الأموال الذاتية على رأس المال والمكملات المأتي بها والإحتياطيات وما يعادلها والنتائج المحولة ونتيجة الفترة (الربح أو الخسارة).

ويتمثل رأس المال في القيمة الاسمية للأسهم المكونة لرأس المال وكذلك السندات التي تحل محلها أو المشابهة لها وخاصة شهادات الإستثمار.

ويخصم رأس المال المكتتب وغير المحرر سواء تم المطالبة به أم لا من هذا البند.

وتتمثل المكملات المأتي بها من منح الإصدار أو الإندماج وكل المنح الأخرى المرتبطة برأس المال.

وتمثل الإحتياطيات الجزء من المربح الموجه لها. وهي احتياطيات إما قانونية أو طبقا للقانون التأسيسي أو تعاقدية، تم تكوينها تطبيقا لمقتضيات قانونية أو تأسيسية أو تعاقدية (مثل الإحتياطي لإعادة استثمار معفى) وإما احتياطيات حرة تم تكوينها بقرارات من الجلسة العامة لمساهمي البنك (مثل الإحتياطيات ذات نظام خاص، الإحتياطيات لاحتمالات مختلفة).

وتتمثل النتائج المحولة في نسبة من مربيح السنوات الفارطة التي لم يتم توزيعها أو توجيهها إلى الإحتياطيات وكذلك تأثير التغييرات المحاسبية التي لم يقع تحميلها لنتيجة السنة في بنود الأموال الذاتية.

2-8 ودائع وأرصدة الحرفاء

هي الودائع تحت الطلب أو لأجل أو حسابات الإيداع والمبالغ المستوجبة فيما عدى الديون لفائدة الحرفاء المشفوعة برقاع أو كل سند آخر مشابه (خاصة القروض الرقاعية والموارد الخاصة)

2-8-1 الودائع تحت الطلب

تستعمل الحسابات تحت الطلب لتسجيل العمليات العادية للحرفاء هي عادة غير مجزأة وفي صورة ذلك، فإن مجازاتهم تحدد حسب القانون الجاري. ويمكن إرجاع هذه الديون في كل وقت بطلب من صاحب الحساب أو من ينوبه.

2-8-2 حسابات الإيداع

تسجل حسابات الإيداع عمليات الإيداع والسحب العادية للحرفاء ويتم مجازاتها كل ثلاثية رجوعا لنسبة مردودية الإيداع المبين من طرف منشور البنك المركزي التونسي.

وتتوزع هذه الحسابات إلى ثلاث أنواع :

- حسابات الإيداع الكلاسيكية
- حسابات الإيداع للسكن التي تمكن من الحصول على قرض سكن
- حسابات الإيداع الأفق التي تمكن من الحصول على قرض.

2-8-3 الحسابات لأجل ورقاع الخزينة

إن البنك مؤهل لفتح حسابات لأجل أو لإصدار رقاع خزينة. والحسابات لأجل هي حسابات تبقى فيها المبالغ المودعة مجمدة إلى غاية حلول الأجل المتفق عليه في تاريخ إيداع المبالغ. ويحدد المبلغ والأجل ونسبة الفائدة منذ فتح الحساب لأجل أو إصدار رقعة الخزينة.

ويتم تحديد نسبة الفائدة المطبقة على الحسابات لأجل ورقاع الخزينة طبقا للقانون الجاري.

4-8-2 شهادات الإيداع

يمكن للبنك أن يطلب سيولة من السوق النقدية مقابل إصدار شهادات إيداع وهي سندات إسمية غير مادية تسجل في حسابات خصوصية مفتوحة لدى البنك باسم كل مالك.

3. الإيضاحات حول الموازنة - الأصول

1-3 الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي التونسي والحسابات الجارية لدى البريد والخبزينة العامة للبلاد التونسية

ويتمثل رصيد هذا البند في الموجودات المسوكة من طرف البنك ويتوزع كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
الخبزينة بالدينار	21 511	19 812
الخبزينة بالعملة	3 513	3 383
البنك المركزي التونسي	63 285	143 120
الحساب الجاري بالبريد	63	65
المجموع	88 372	166 380

2-3 الديون على المؤسسات المصرفية والمالية

يحتوي هذا البند على الديون المسوكة على المؤسسات البنكية وكذلك الديون على المؤسسات المالية كما تم تحديدها من طرف القانون الجاري، وخاصة شركات الإيجار المالي والمؤسسات المالية لإدارة الديون. ويتوزع كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
الأرصدة لدى المؤسسات المالية	14 242	5 300
الأرصدة بالعملة لدى مراسلين أجنبية	14 235	5 294
الحسابات المدينة للبنوك والمراسلين بالدينار القابل للتحويل	7	6
القروض للمؤسسات المالية	123 768	101 886
قروض يوم ليوم ولأجل بالدينار للبنوك	19 000	4 500
قروض يوم ليوم ولأجل بالعملة للبنوك	64 519	61 375
القروض للمؤسسات المالية المختصة	40 249	36 011
الديون المتصلة	1 076	864
الديون المتصلة بقروض على السوق النقدية	213	104
الديون المتصلة بالقروض لمؤسسات مالية مختصة	863	760
المجموع	139 086	108 049

• توزيع الديون على المؤسسات البنكية والمالية (خارج الديون المتصلة) حسب المدة المتبقية في 2014/12/31 :

البند	أقل أو تساوي 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من سنة وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
الأرصدة لدى المؤسسات المالية	14 242	0	0	0	14 242
الأرصدة بالعملة لدى المراسلين الأجنبي	14 235	0	0	0	14 235
حسابات البنوك والمراسلين الأجنبي المدينة بالدينار القابل للتحويل	7	0	0	0	7
قروض للمؤسسات المالية	75 262	23 242	25 264	0	123 768
قروض يوم ليوم ولأجل بالدينار للبنوك	19 000	0	0	0	19 000
قروض يوم ليوم ولأجل بالعملة للبنوك	53 087	11 432	0	0	64 519
القروض للمؤسسات المالية المختصة	3 175	11 810	25 264	0	40 249
المجموع	89 504	23 242	25 264	0	138 010

3-3 ديون على الحرفاء

تحلل الديون على الحرفاء كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
الحسابات العادية المدينة	295 937	297 966
قروض على موارد عادية	2 878 701	2 761 837
ديون على قروض إيجار	23 688	12 516
تسبقات على حسابات لأجل ورقاق الخزينة	7 415	10 259
قروض على موارد خاصة	54 759	33 704
تمويل على موارد خارجية	51 636	30 515
تمويل على موارد من الميزانية	3 123	3 188
ديون غير مستخلصة مشكوك فيها وفي النزاع	141 451	134 875
ديون غير مستخلصة	16 579	17 033
ديون في النزاعات	124 872	117 842
ديون متصلة بحسابات الحرفاء	31 788	28 563
تغطيات محاسبية	-238 087	-222 467
فوائد محتفظ بها	-12 472	-10 128
مدخرات على قروض الحرفاء بالموازنة	-225 616	-212 339
المجموع	3 195 652	3 057 252



(1) توزيع الديون على الحرفاء بين ديون فعالة وغير فعالة :

البند	2014/12/31	2013/12/31
تعهدات بالموازنة غير فعالة	302 436	301 401
تعهدات خارج الموازنة غير فعالة	8 591	9 305
مجموع الديون غير الفعالة	311 027	310 706
مجموع الديون (بما في ذلك التعهدات على شركات الإيجار المالي)	3 926 157	3 821 562
نسبة الديون غير الفعالة	%7,92	%8,13
المدخرات بالموازنة	190 801	181 797
المدخرات خارج الموازنة	8 591	8 761
مجموع المدخرات في نهاية السنة	199 392	190 558
الفوائد المحتفظ بها	12 472	10 128
نسبة التغطية بالمدخرات والفوائد المحتفظ بها	%68,12	%64,59

(1.1) حسابات الحرفاء المدينة : وهي حسابات الحرفاء العاديين المدينة.

(2.1) تفصيل الفوائد المحتفظ بها كما يلي :

البند	الفوائد المحتفظ بها في 2013/12/31	رصد للفوائد	استعادة فوائد محتفظ بها للسنة	الفوائد المحتفظ بها في 2014/12/31
الفوائد المحتفظ بها على موارد من الميزانية	3	0	0	3
الفوائد المحتفظ بها على موارد خارجية	201	429	415	215
فوائد محتفظ بها على موارد عادية	4 555	13 880	11 969	6 466
فوائد محتفظ بها على ديون إيجار	54	147	146	55
الفوائد المحتفظ بها الأخرى	5 315	583	165	5 733
المجموع	10 128	15 039	12 695	12 472

(3.1) مدخرات على قروض للحرفاء

يحلل تغير المدخرات على الديون المشكوك في استعادتها كما يلي :

البند	مدخرات في 2013/12/31	رصد سنة 2014	استعادة 2014	شطوبات سنة 2014	المدخرات في 2014/12/31
المدخرات الفردية	181 797	30 185	21 181	0	190 801
المدخرات الجماعية	30 542	4 273	0	0	34 815
المجموع	212 339	34 458	21 181	0	225 616

تم تكوين المدخرات على الديون المشكوك فيها والتي في حالة نزاع طبقا للمقتضيات القانونية المذكورة بمشورى البنك المركزي التونسي عدد 24-91 المتعلق بمعايير الحذر وعدد 02-2012 المتعلق بتكوين المدخرات الجماعية.

(2) توزيع الديون على الحرفاء (بدون الديون غير المستخلصة المشكوك في استرجاعها وفي طور النزاع المصنفة والديون المتصلة والمدخرات والفوائد المحتفظ بها) في 2014/12/31 :

(1.2) حسب المدة المتبقية :

البند	تساوي 3 أشهر أو أقل	[3 أشهر - سنة]	[سنة - 5 سنوات]	أكثر من 5 سنوات	المجموع
حسابات عادية مدينة	295 937	0	0	0	295 937
قروض على موارد عادية	1 033 030	480 947	1 247 441	117 283	2 878 701
ديون إيجار	2 672	5 376	15 505	135	23 688
تسبقات على حسابات لأجل ورقاق الخزينة	3 980	2 963	472	0	7 415
قروض على موارد خاصة	8 301	8 473	24 703	13 282	54 759
ديون غير مستخلصة مشكوك في استرجاعها	1 055	0	0	0	1 055
المجموع	1 344 975	497 759	1 288 121	130 700	3 261 555

(2.2) حسب طبيعة العلاقة :

البند	المؤسسات ذات الصلة	المؤسسات الشريكة	المؤسسات المشتركة	حرفاء آخرين	المجموع
حسابات عادية مدينة	392	0	0	295 545	295 937
قروض على موارد عادية	7 393	0	0	2 871 308	2 878 701
ديون إيجار	0	0	0	23 688	23 688
تسبقات على حسابات لأجل ورقاق الخزينة	0	0	0	7 415	7 415
قروض على موارد خاصة	2 053	0	0	52 706	54 759
ديون غير مستخلصة مشكوك في استرجاعها	0	0	0	1 055	1 055
المجموع	9 838	0	0	3 251 717	3 261 555

4-3 محفظة السندات التجارية

تتكون محفظة السندات التجارية أساسا من رقاغ الخزينة القالية للتظير وتوزع كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
محفظة السندات التجارية	249 519	175 724
سندات التوظيف	249 519	170 723
سندات التداول	0	5 000
الديون ذات الصلة	8 894	4 208
المجموع	258 413	179 932



5-3 محفظة الإستثمار

تحليل محفظة الإستثمار كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
سندات الملكية	266 137	248 766
سندات المساهمة	133 937	136 801
الحصص في المؤسسات الشريكة	814	777
الحصص في المؤسسات ذات الصلة	57 111	56 913
الأموال المتصرف فيها من طرف الشركة الإستثمار ذات رأس مال تنمية	74 275	54 275
سندات الديون	28 083	4 507
الإقتراضات الوطنية	26 885	2 109
الرقاع	1 198	2 398
الديون ذات الصلة	1 007	257
مدخرات لتقلص السندات	-16 033	-8 846
المجموع	279 195	244 684

(1) تتوزع تحركات محفظة الإستثمار كما يلي :

البند	الرصيد في 2013/12/31	إحالة أو خلاص	الإكتساب	الرصيد في 2014/12/31
سندات الملكية	248 766	71 761	89 132	266 137
سندات المساهمة (1.1)	136 801	14 220	11 356	133 937
الحصص في المؤسسات الشريكة (2.1)	777	57 541	57 578	814
الحصص في المؤسسات ذات الصلة (3.1)	56 913	0	198	57 111
الأموال المتصرف فيها من طرف الشركة الإستثمار ذات رأس مال تنمية	54 275	0	20 000	74 275
سندات الديون	4 507	1 424	25 000	28 083
الإقتراضات الوطنية	2 109	224	25 000	26 885
الرقاع	2 398	1 200	0	1 198
المجموع	253 273	73 185	114 132	294 220

(1.1) حركة سندات المساهمة :

البند	الرصيد في 2013/12/31	إحالة أو خلاص	الإكتساب	الرصيد في 2014/12/31
المساهمات المباشرة	29 133	651	356	28 838
المساهمات القابلة للإسترجاع	107 668	13 569	11 000	105 099
المجموع	136 801	14 220	11 356	133 937

(2.1) حركة الحصص في المؤسسات الشريكة :

البند	الرصيد في 2013/12/31	إحالة أو خلاص	الإكتساب	الرصيد في 2014/12/31
سيكاف تميمير	777	0	37	814
سيكاف الإنماء	0	57 541	57 541	0
المجموع	777	57 541	57 578	814

(3.1) حركة الحصص في المؤسسات ذات الصلة :

البند	الرصيد في 2013/12/31	إحالة أو خلاص	الإكتساب	الرصيد في 2014/12/31
شركة نقل العملة بتونس	999	0	0	999
الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف	5 566	0	74	5 640
الشركة التونسية للبورصة	990	0	0	990
العامرة العقارية بتونس	6 996	0	0	6 996
العامرة للإستثمار بتونس شركة ذات مسؤولية محدودة	60	0	0	60
سيكار البنك التونسي	4 848	0	0	4 848
شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات	454	0	126	580
عقارية الزياتين	159	0	0	159
أستري للتأمين	17 217	0	0	17 217
شركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو	13 402	0	0	13 402
شركة القطب التنموي بينزرت	6 220	0	0	6 220
المجموع	56 911	0	200	57 111

(2) المدخرات لتقلص السندات :

يحلل تغيير المدخرات على سندات الإستثمار كما يلي :

البند	المدخرات في 2013/12/31	رصيد سنة 2014	استعادة سنة 2014	المدخرات في 2014/12/31
مدخرات على سندات مساهمة	5 084	7 774	1 354	11 504
مدخرات على حصص في شركات ذات صلة	1 237	473	13	1 697
مدخرات على أموال متصرف فيها	2 525	629	322	2 832
المجموع	8 846	8 876	1 689	16 033



قرض دراسة، اجعلوا من أبنائكم رجال الغد

(3) توزيع سندات الملكية حسبما كانت مسعرة أم لا في 2014/12/31 :

البنود	السندات المسعرة	السندات غير المسعرة	المجموع
سندات المساهمة	15 285	118 652	133 937
حصص في الشركات الشريكة	814	0	814
حصص في الشركات المتصلة	22 857	34 254	57 111
المجموع	36 956	154 906	191 862

6-3 الأصول الثابتة

تبلغ الأصول الثابتة بالموازنة صافية من استهلاكاتها في 2014/12/31 ما قدره 45.389 ألف دينار وتتكون من الأصول الثابتة غير المادية والمادية الخاصة بالإستغلال وغير الإستغلال.

البنود	2014/12/31	2013/12/31 ^(*)
الأصول الثابتة غير المادية		
نفقات الإنتصاب	189	189
البرمجيات الإعلامية	9 260	8 418
الأصول التجارية	221	221
مجموع الأصول الثابتة غير المادية الخام (1)	9 670	8 828
استهلاكات الأصول الثابتة غير المادية (2)	8 210	7 396
مجموع الأصول الثابتة غير المادية الصافية	1 460	1 432
الأصول الثابتة المادية		
بنايات الإستغلال	55 607	51 251
بنايات لا تدخل في الإستغلال	2 057	998
أراضي الإستغلال	257	257
أراضي لا تدخل في الإستغلال	1 852	1 852
التصميم	10 657	10 165
معدات إعلامية	23 609	22 560
معدات بنكية	16 393	15 697
معدات نقل	2 101	2 148
الأصول الثابتة جارية	4 316	734
معدات أخرى	11 133	10 382
مجموع الأصول الثابتة المادية الخام (1)	127 982	116 044
استهلاكات الأصول الثابتة المادية (2)	84 053	79 313
مجموع الأصول الثابتة المادية الصافية	43 929	36 731
مجموع الأصول الثابتة	45 389	38 163

(*) تمت إعادة معالجة معطيات 2013/12/31 لأغراض المقارنة.

(1) تقدم الأصول الثابتة الخام في 2014/12/31 كما يلي :

البنود	القيمة الخام في 2013/12/31 ^(*)	الإقتناءات	الإحالات	إعادة الترتيب	القيمة الخام في 2014/12/31
الأصول الثابتة غير المادية					
نفقات الإنتصاب	189	0	0	0	189
البرمجيات الإعلامية	8 418	0	0	0	9 260
الأصول التجارية	221	0	0	0	221
مجموع الأصول الثابتة غير المادية	8 828	0	0	0	9 670
الأصول الثابتة المادية					
بنايات الإستغلال	51 251	1 900	0	2 456	55 607
بنايات لا تدخل في الإستغلال	998	1 059	0	0	2 057
أراضي الإستغلال	257	0	0	0	257
أراضي لا تدخل في الإستغلال	1 852	0	0	0	1 852
التصميم	10 165	492	0	0	10 657
معدات إعلامية	22 560	789	0	260	23 609
معدات بنكية	15 697	696	0	0	16 393
معدات نقل	2 148	369	-416	0	2 101
الأصول الثابتة جارية	734	6 299	0	-2 717	4 316
معدات أخرى	10 382	750	0	1	11 133
مجموع الأصول الثابتة المادية	116 044	12 353	-416	0	127 982
مجموع الأصول الثابتة	124 872	13 195	-416	0	137 652

(*) تمت إعادة معالجة معطيات 2013/12/31 لأغراض المقارنة.

(2) تفصل الإستهلاكات المتراكمة في 2014/12/31 كما يلي :

البنود	الإستهلاكات المتراكمة في 2013/12/31 ^(*)	رصيد سنة 2014	استعادة سنة 2014	الإستهلاكات المتراكمة في 2014/12/31
الأصول الثابتة غير المادية				
نفقات الإنتصاب	189	0	0	189
البرمجيات الإعلامية	7 207	814	0	8 021
الأصول التجارية	0	0	0	0
مجموع الأصول الثابتة غير المادية	7 396	814	0	8 210
الأصول الثابتة المادية				
بنايات الإستغلال	27 895	2 341	0	30 236
بنايات لا تدخل في الإستغلال	304	64	0	368
أراضي الإستغلال	0	0	0	0
أراضي لا تدخل في الإستغلال	0	0	0	0
التصميم	8 067	350	0	8 417
معدات إعلامية	19 484	1 173	0	20 657
معدات بنكية	13 893	454	0	14 347
معدات نقل	1 136	311	-416	1 031
الأصول الثابتة جارية	0	0	0	0
معدات أخرى	8 508	489	0	8 997
مجموع الأصول الثابتة المادية	79 287	5 182	-416	84 053
مجموع الأصول الثابتة	86 683	5 997	-416	92 263

(*) تمت إعادة معالجة معطيات 2013/12/31 لأغراض المقارنة.



قرض للخواص، نحقق أحلامكم

(3) تقدم الأصول الثابتة الصافية في 2014/12/31 كما يلي :

النود	القيمة الخام في 2013/12/31	الإستهلاكات المتراكمة في 2014/12/31	القيمة المحاسبية الصافية في 2014/12/31
الأصول الثابتة غير المادية			
نفقات الإلتصاف	189	189	0
البرمجيات الإعلامية	9 260	8 021	1 239
الأصول التجارية	221	0	221
مجموع الأصول الثابتة غير المادية	9 670	8 210	1 460
الأصول الثابتة المادية			
بنايات الإستغلال	55 607	30 236	25 371
بنايات لا تدخل في الإستغلال	2 057	368	1 689
أراضي الإستغلال	257	0	257
أراضي لا تدخل في الإستغلال	1 852	0	1 852
التصميم	10 657	8 417	2 240
معدات إعلامية	23 609	20 657	2 953
معدات بنكية	16 393	14 347	2 046
معدات نقل	2 101	1 031	1 070
الأصول الثابتة جارية	4 316	0	4 316
معدات أخرى	11 133	8 997	2 135
مجموع الأصول الثابتة المادية	127 982	84 053	43 929
مجموع الأصول الثابتة	137 652	92 263	45 389

7-3 الأصول الأخرى

بلغت الأصول الأخرى في 2014/12/31 ما قدره 23.407 ألف دينار وتحلل كما يلي :

النود	2014/12/31	2013/12/31
المقر، الوكالات والفروع	-556	1 097
حسابات التسوية	7 052	18 557
المقاصة المقبولة	4 278	10 743
حساب التعديل بالعملة	498	1 280
الفوائض، خصومات للتسوية ومختلفة	2 276	6 534
مدنيين مختلفين	16 911	12 234
المجموع	23 407	31 888

4. إيضاحات متعلقة بالموازنة - الخصوم

4-1 ودائع وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية :

بلغ رصيد ودائع وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية في 2014/12/31 ما قدره 241.304 ألف دينار مقابل 394.039 ألف دينار في 2013/12/31 ويفصل كما يلي :

النود	2014/12/31	2013/12/31
ودائع تحت الطلب لمؤسسات مالية	12 719	9 599
بنوك ومراسلين أجنب	8 491	6 709
مؤسسات مالية مختصة	4 228	2 890
اقتراضات لدى مؤسسات مالية	228 441	384 317
اقتراضات بالدينار	155 000	320 000
اقتراضات بالعملة	73 441	64 317
ديون متصلة	144	123
المجموع	241 304	394 039

• توزيع ودائع وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية (بدون اعتبار الديون المتصلة) حسب المدة المتبقية في 2014/12/31 :

النود	أقل أو تساوي 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من سنة وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ودائع تحت الطلب لمؤسسات مالية	12 719	0	0	0	12 719
بنوك ومراسلين أجنب	8 491	0	0	0	8 491
مؤسسات مالية مختصة	4 228	0	0	0	4 228
اقتراضات لدى مؤسسات مالية	217 146	11 295	0	0	228 441
اقتراضات بالدينار	155 000	0	0	0	155 000
اقتراضات بالعملة	62 146	11 295	0	0	73 441
المجموع	229 865	11 295	0	0	241 160



قرض سيارة، نحقق أحلامكم

2-4 ودائع وأرصدة الحرفاء :

يحلل هذا البند كما يلي :

البنود	2014/12/31	2013/12/31
حسابات تحت الطلب	836 700	788 261
حسابات الإيداع	750 845	702 667
حسابات خاصة للإيداع (*)	734 336	685 418
حسابات الإيداع الأخرى	16 509	17 249
ودائع لأجل	1 256 134	1 090 203
حسابات لأجل	710 810	587 783
رقاع الخزينة	22 324	21 420
شهادات الإيداع	523 000	481 000
مبالغ أخرى لصالح الحرفاء	57 625	83 035
ديون متصلة بحسابات الحرفاء	21 090	16 048
المجموع (2)	2 922 394	2 680 214

(*) الحسابات الخاصة للإيداع هي حسابات ادخار عادية مفتوحة من طرف الأشخاص الطبيعيين

(1) توزيع الودائع وأرصدة الحرفاء (خارج الديون المتصلة):

(1.1) حسب المدة المتبقية :

البنود	أقل أو تساوي 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي سنة	أكثر من سنة وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
حسابات تحت الطلب	836 700	0	0	0	836 700
حسابات الإيداع	0	750 845	0	0	750 845
حسابات خاصة للإيداع	0	734 336	0	0	734 336
حسابات الإيداع الأخرى	0	16 509	0	0	16 509
ودائع لأجل	748 548	332 604	174 982	0	1 256 134
حسابات لأجل	425 698	188 539	96 573	0	710 810
رقاع الخزينة	7 350	8 065	6 909	0	22 324
شهادات الإيداع	315 500	136 000	71 500	0	523 000
مبالغ أخرى لصالح الحرفاء	57 625	0	0	0	57 625
المجموع	1 642 873	332 604	925 827	0	2 901 304

(2.1) حسب طبيعة العلاقة :

البنود	المؤسسات ذات الصلة	المؤسسات الشريكة	المؤسسات المشتركة	حرفاء آخرين	المجموع
حسابات تحت الطلب	0	0	0	836 700	836 700
حسابات الإيداع	0	0	0	750 845	750 845
حسابات خاصة للإيداع	0	0	0	734 336	734 336
حسابات الإيداع الأخرى	0	0	0	16 509	16 509
ودائع لأجل	127 930	209 421	0	918 783	1 256 134
حسابات لأجل	70 930	90 421	0	549 459	710 810
رقاع الخزينة	0	0	0	22 324	22 324
شهادات الإيداع	57 000	119 000	0	347 000	523 000
مبالغ أخرى لصالح الحرفاء	0	0	0	57 625	57 625
المجموع	127 930	209 421	0	2 563 953	2 901 304

3-4 اقتراضات وموارد خاصة :

يبلغ مجموع هذا البند في 2014/12/31 ما قدره 82.593 ألف دينار مقابل 44.152 ألف دينار في 2013/12/31 ويقدم كما يلي :

البنود	2014/12/31	2013/12/31
المجموع الخام للإقتراضات والموارد الخاص	82 105	43 558
موارد خارجية (1)	77 300	38 752
موارد من الميزانية	4 805	4 805
الديون المتصلة	488	594
المجموع	82 593	44 152

(1) توزيع الموارد الخارجية (دون اعتبار الديون المتصلة) حسب المدة المتبقية في 2014/12/31 :

البنود	أقل أو تساوي 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي سنة	أكثر من سنة وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
الموارد الخارجية	936	14 964	38 956	22 444	77 300



قرض تهيئة مسكن، نحقق أحلامكم

4-4 خصوم أخرى :

تنقسم الخصوم الأخرى كما يلي في 2014/12/31 و 2013/12/31 :

البود	2014/12/31	2013/12/31
حسابات التسوية (1)	97 904	83 835
مقاصة للدفع	87 802	66 140
حسابات التعديل بالعملة	1 034	1 439
فوائض، قروض للتسوية ومختلفة	9 069	16 256
المدخرات	26 382	18 742
مدخرات للمخاطر والأعباء المختلفة	15 875	8 141
مدخرات للإيجازات المدفوعة	1 916	1 840
مدخرات لديون خارج الموازنة	8 591	8 761
دائنين مختلفين	30 983	26 093
دائنين/عمليات ضريبية	6 816	8 435
دائنين/عمليات الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي والتأمين	3 111	2 723
دائنين / عمليات البنك المركزي التونسي	380	378
دائنين / عمليات مع الأعوان	9 338	7 865
دائنين / عمليات على السندات	1 338	1 211
صكوك للدفع	7 783	5 269
دائنين آخرين	2 218	212
المجموع	155 270	128 669

(1) تشمل حسابات التسوية أساسا على تدفقات المقاصة التي سيتم تصفيتها في الاجال المتفق عليها وعلى حسابات الأعباء والمحاصيل والحسابات في انتظار التسوية.

خلال سنة 2014، تعرض البنك إلى مراجعة معمقة لوضعيته الإجتماعية تتعلق بمختلف المساهمات للصندوق الوطني للضمان الإجتماعي التي يخضع لها البنك وذلك بالنسبة للسنوات 2011، 2012 و 2013. وقد تم توجيه إعلام بنتيجة هذه المراجعة إلى البنك في ديسمبر 2014 تحتوي على مساهمات إضافية بمبلغ 6.951 ألف دينار.

وقد أجاب البنك على هذا الإعلام بالإعتراف على المساهمات الإضافية ويعتزم الدفاع عن مصالحه بكل الوسائل القانونية.

5. الإيضاحات حول الموازنة - الأموال الذاتية

تطورت مكونات الأموال الذاتية بين 2013 و 2014 كما يلي :

البود	2014/12/31	2013/12/31
رأس المال	150 000	150 000
الإحتياطيات والمبالغ المحوالة	390 275	355 543
الإحتياطيات القانونية	15 000	11 250
الإحتياطيات حسب القانون التأسيسي	101 215	99 215
الإحتياطيات ذات النظام الخاص	13 281	19 630
الإحتياطيات للاستثمارات المعفاة	211 022	175 777
الإحتياطيات الأخرى	49 277	49 277
المبالغ المحولة من جديد	480	394
نتيجة السنة	87 677	73 732
الوضعية الصافية	627 952	579 275

تم توزيع نتيجة سنة 2013 طبقا لقرارات الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 19 جوان 2014.

وعلى إثر هذا التوزيع، يتم تقديم جدول تغير الأموال الذاتية كما يلي :

البود	رأس المال	الإحتياطيات القانونية	الإحتياطيات حسب القانون التأسيسي	الإحتياطيات ذات النظام الخاص	الإحتياطيات للإستثمارات المعفاة	مبالغ محولة من جديد	إحتياطيات أخرى	نتيجة السنة	المجموع
الأموال الذاتية في 2012/12/31	112 500	11 250	215 602	24 040	57 830	915	49 277	63 379	534 793
الترفيغ في رأس المال	37 500	-	-37 500	-	-	-	-	-	0
توزيع نتيجة سنة 2011	-	-	2 000	-	32 650	-521	-	-34 129	0
إعادة ترتيب الإحتياطيات	-	-	-80 889	-4 409	85 297	-	-	-	0
حصة الربح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-29 250	-29 250
نتيجة سنة 2012	-	-	-	-	-	-	-	73 732	73 732
الأموال الذاتية في 2013/12/31	150 000	11 250	99 215	19 630	175 777	394	49 277	73 732	579 275
الترفيغ في رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	0
توزيع نتيجة سنة 2012	-	3 750	2 000	-	35 245	-6 263	-	-34 732	0
إعادة ترتيب الإحتياطيات	-	-	-	-6 349	-	6 349	-	-	0
حصة الربح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-39 000	-39 000
نتيجة سنة 2013	-	-	-	-	-	-	-	87 677	87 677
الأموال الذاتية في 2014/12/31	150 000	15 000	101 215	13 281	211 022	480	49 277	87 677	627 952

5-6 الضمانات المقبولة

يحتوي هذا البند على الضمانات الحقيقية المقدمة من طرف الحرفاء كما تم بيانها من طرف منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 وتحتوي على :

- الضمانات المقبولة من الدولة
- الضمانات المقبولة من هيئات التأمين والبنوك
- الضمانات في شكل ودائع أو أصول مالية التي يمكن تصفيتها من دون أن تتغير قيمتها
- الرهون المسجلة

ويتم معالجة الرهون المسجلة على السندات العقارية كما يلي :

- يتم تقييم الضمانات على ديون مصنفة 2 إلى 4 كل على حده بالاعتماد على ميزات الصلوحية المذكورة بالمنشور 91-24 الذي يربط قبول هذه الضمانات بخصمها من الخطر الذي سيتم تكوين مدخر له.

- يتم احتساب الضمانات على الديون المصنفة 0 و 1 بقيمتهم التاريخية ويتم تعديلها حسب جاري الديون المرتبطة بها لتأخذ بعين الاعتبار الدفعات على هذه الديون المغطاة بهذه الضمانات.

وتبلغ قيمة الضمانات المقبولة من الحرفاء والمقدمة خارج الموازنة في 2014/12/31 ما قدره 1.802.238 ألف دينار مقابل 1.605.082 ألف دينار في 2013/12/31.

البند	2014/12/31	2013/12/31
ضمانات مقبولة من الدولة	26 117	23 117
ضمانات مقبولة من الصندوق الوطني للضمان والشركة التونسية للضمان SOTUGAR	12 121	9 765
ضمانات مقبولة من هيئات التأمين والبنوك	790 859	687 088
الضمانات المقبولة كودائع مخصصة	32 986	23 003
ضمانات مقبولة كأصول مالية	219 692	185 711
ضمانات رهنية	528 766	514 625
مقابل ضمانات مقبولة من المؤسسات المالية	191 697	161 773
المجموع	1 802 238	1 605 082

6. الإيضاحات المتعلقة بالتعهدات خارج الموازنة

أمضى البنك التونسي اتفاقية ضمان مع بروبازكو يضمنان بصفة ثنائية وبحصص متساوية حاملي حصص الصندوق المشترك للتوظيف «FCP CAPITALISATION ET GARANTIES» لقيمة دنيا للبيع في تاريخ تصفية الصندوق المشترك للتوظيف المحددة في 2017/04/03.

1-6 الكفالات والضمانات وضمانات أخرى :

البند	2014/12/31	2013/12/31
لصالح مؤسسات بنكية ومالية	191 697	161 773
لصالح الحرفاء	237 955	251 416
المجموع	429 652	413 189

2-6 القروض المستندية :

تفصل القروض المستندية كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
فتح قروض مستندية	214 260	253 605
قبولات للدفع	0	30
المجموع	214 260	253 635

3-6 أصول مقدمة كضمانات :

يحلل رصيد هذا البند كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
رقاق الخزينة القابلة للتنظير / طلب عروض البنك المركزي التونسي	32 000	70 000
ديون معبأة / طلب عروض البنك المركزي التونسي	123 000	250 000
المجموع	155 000	320 000

4-6 تعهدات التمويل المقدمة

هي موافقات التمويل وخطوط القرض المفتوحة والمؤكددة التي تعهد البنك بوضعها على ذمة مؤسسات بنكية ومالية أخرى وعناصر اقتصادية. ويحلل رصيد هذا البند كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31 (*)
قروض بالدينار التونسي مبلغة وغير مستعملة	165 263	137 716
قروض بالعملة مبلغة وغير مستعملة	3 300	10 527
تعهدات على تذاكر الخزينة	1 531	4 914
المجموع	170 094	153 157

(*) تمت إعادة معالجة معطيات 2013/12/31 لأغراض المقارنة.



البنك التونسي نات للخواص، نحقق أحلامكم

7. إيضاحات حول قائمة النتيجة

1-7 فوائد وعائدات شبيهة :

مرت الفوائد والعائدات الشبيهة من 212.924 ألف دينار في 2013/12/31 إلى 236.143 ألف دينار في 2014/12/31. وتفصل كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
محاصيل على عمليات بين البنوك	489	608
محاصيل على عمليات مع الحرفاء (1)	235 654	212 316
عائدات عمليات القروض	198 509	181 701
عائدات الحسابات المدينة	29 824	22 434
عمولات على الضمانات والكفالات	3 815	2 875
تأجيل وتقديم على الصرف لأجل	1 845	4 468
محاصيل على عمليات الإيجار	1 661	839
المجموع	236 143	212 924

(1) هي فوائد مقبوضة مكاملة بالفوائد التي سيتم قبضها ومتصلة بسنة 2014 على قروض ممنوحة للحرفاء.

2-7 العمولات

بلغت العمولات كمحاصيل في سنة 2014 ما قدره 42.662 ألف دينار مقابل 39.108 ألف دينار سنة 2013. ويفصل هذا التغير كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
عمولات على الحسابات	11 051	9 187
عمليات شبك وعمليات مختلفة	2 088	1 744
عمليات على السندات	4 236	4 402
عمليات مع الخارج	4 879	4 479
عمولات على وسائل الدفع	8 887	8 689
عمولات التصرف	11 521	10 606
المجموع	42 662	39 108

3-7 ربح على محفظة السندات التجارية وعمليات مالية

تتمثل الأرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية في 2014 و2013 فيما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
الأرباح الصافية على سندات التداول	10 613	8 044
الفوائد / سندات التداول	10 181	7 655
نشر الخصم على سندات التداول بالمحاصيل	402	357
قيمة زائدة على إحالة / سندات التداول	30	31
الأرباح الصافية على سندات التوظيف	0	0
حصص أرباح / سندات التوظيف	0	0
نشر الخصم على سندات التوظيف بالمحاصيل	0	0
القيمة الزائدة للإحالة / سندات التوظيف	0	0
الأرباح الصافية على عمليات الصرف	10 363	10 324
فارق الصرف على عمليات مصرفية إلكترونية	-340	236
محاصيل على الصرف اليدوي	2 749	2 785
محاصيل على عمليات الصرف في الحساب	6 707	7 030
مرايبح على عمليات الصرف لأجل	1 247	273
المجموع	20 976	18 368

4-7 مداخيل محفظة الإستثمار

يضم رصيد هذا العنوان حصص الأرباح والمداخيل الشبيهة المقبوضة على محفظة سندات المساهمة والفوائد على الرقاع. ويحلل كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
مداخيل على الرقاع	4 479	1 827
مداخيل على سندات المساهمة	2 473	2 117
المداخيل على الحصص في الشركات الشريكة	1 132	467
المداخيل على الحصص في الشركات المشتركة	0	0
المداخيل على الحصص في الشركات المتصلة	9 353	7 067
المجموع	17 437	11 477

5-7 الفوائد المتحملة والأعباء الشبيهة :

مرت الفوائد المتحملة والأعباء الشبيهة من 101.054 ألف دينار في 2013/12/31 إلى 119.681 ألف دينار في 2014/12/31. ويفصل رصيد هذا البند كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
أعباء على عمليات بين البنوك	16 292	14 061
الفوائد على ودائع الحرفاء	100 220	84 607
الفوائد على اقتراضات وموارد خاصة	3 169	2 385
المجموع	119 681	101 054

6-7 العمولات المتحملة

بلغت العمولات المتحملة في 2014 ما قدره 1.092 ألف دينار مقابل 1.026 ألف دينار سنة 2013 ويفصل هذا التغير كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
عمولة ضمان على عملية إعادة تمويل	83	101
أعباء على عمليات سحب إلكتروني	600	503
مصاريف الصرف المتبادل المصدرة	388	419
عمولات أخرى	22	2
المجموع	1 092	1 026

7-7 مخصصات للمدخرات وإصلاح القيمة على ديون وخصوم

يفصل التغير بين سنة 2013 و 2014 كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
الرصيد الصافية للمدخرات لتقلص الديون (1)	13 107	26 998
الرصيد الصافية للمدخرات على الخصوم	7 814	317
خسائر على ديون غير قابلة للإسترجاع	330	291
استعادة على ديون محتسبة بالخسائر	-281	-200
المجموع	20 970	27 406

(1) مخصصات للمدخرات مكونة تطبيقا لمعايير الحذر بتونس طبقا للمنشور عدد 91-24 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر والمنشور عدد 02-2012 المتعلق بتكوين المدخرات الجماعية وكذلك المنشور 2013-21 المتعلق بتقسيم وتغطية ومتابعة التعهدات.

8-7 مخصصات للمدخرات وإصلاح القيمة على محفظة الإستثمار

يحتوي هذا العنوان على المخصصات للمدخرات لتقلص سندات المساهمة ورصيد القيمة الزائدة والناقصة على سندات الإستثمار. ويحلل كما يلي :

البند

2014/12/31	2013/12/31
7 187	2 254
276	55
-3 053	-1 209
535	243
4 946	1 344

9-7 مصاريف الأعوان

تتكون مصاريف الأعوان من حجم الأجور والأعباء الإجتماعية :

البند

2014/12/31	2013/12/31
36 697	33 079
28 709	25 901
7 239	6 615
749	562
11 507	9 978
8 773	7 438
1 077	1 019
1 657	1 521
-879	-858
47 325	42 199

10-7 أعباء الإستغلال العامة

يفصل رصيد هذا البند كما يلي :

البند

2014/12/31	2013/12/31
2 143	2 288
2 437	2 184
3 604	3 144
2 238	2 162
706	702
1 028	826
350	350
1 912	1 718
14 418	13 374

Recevez
votre argent
en 10 minutes
avec MoneyGram



MoneyGram
transfert d'argent

مونااي غرام، الإختيار بين يديك

11-7 رصيد ربح/خسارة متأني من عناصر عادية

يتمثل رصيد ربح /خسارة المتأني من عناصر عادية في 2014 و2013 كما يلي :

البند	2014/12/31	2013/12/31
القيمة الزائدة أو الناقصة على إحالة عناصر الأصول الثابتة	259	600
الأرباح أو الخسائر الأخرى العادية	2 105	-386
المجموع	2 364	214

8. إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

يرشد جدول التدفقات النقدية إلى تحركات سيولة البنك المتأنية من أنشطة الإستغلال، الإستثمار والتمويل. وتتمثل أهم الإستنتاجات المترتبة عنه فيما يلي :

1-8 محاصيل الإستغلال البنكية المقبوضة :

البند	2014/12/31	2013/12/31
الفوائد والمداحيل الشبيهة	236 143	212 924
العمولات كمحاصيل	42 662	39 108
ربح على محفظة السندات التجارية والمحاصيل المالية الأخرى	20 976	18 368
تعديل حسابات الموازنة	-8 020	-4 922
المجموع	291 761	265 478

2-8 أعباء الإستغلال البنكي المدفوعة :

البند	2014/12/31	2013/12/31
الفوائد المتحمله والأعباء الشبيهة	-119 681	-101 054
تعديل حسابات الموازنة	4 056	5 605
المجموع	-115 625	-95 449

3-8 التدفقات النقدية المتأنية من أنشطة التمويل

تم احتساب حصص الربح المدفوعة من طرف البنك التونسي خلال سنة 2014 طبقا لقرارات الجلسة العامة العادية المنعقدة في 19 جوان 2014 وبلغت 39.000 ألف دينار .

9. مدونة حول العمليات مع الأطراف المتصلة

تتمثل الأطراف المتصلة فيما يلي :

1. الشركات التي بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق أحد أو عدة وسطاء تراقب أو هي مراقبة أو هي تحت رقابة مشتركة للشركة المقدمة للقوائم المالية. ويشمل ذلك الشركات القابضة والشركات التابعة بطريقة مباشرة وغير مباشرة.
 2. الشركات الشريكة
 3. الأشخاص الطبيعيين الماسكين، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة حصة من حقوق إقتراع الشركة المقدمة للقوائم المالية، تسمح لهم بالقيام بتأثير جلي على الشركة، وكذلك الأشخاص القريبين من عائلة هؤلاء الأشخاص.
 4. أهم المسيرين أي الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية التخطيط، إدارة ومراقبة أنشطة الشركة المقدمة للقوائم المالية بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة ومسيرى الشركات وكذلك أعضاء العائلة القريبين من هؤلاء الأشخاص
 5. الشركات التي فيما حصة قيمة من حقوق الإقتراع يمتلكها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة كل شخص مذكور بـ (3) أو (4) أو الذين يمكن لهذه الأشخاص أن تأثر فيها بصفة جلية. ويشمل ذلك الشركات التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة أو أهم المساهمين للشركة المقدمة للقوائم المالية والشركات التي لها نفس أحد أهم المسيرين مع الشركة المقدمة للقوائم المالية.
- وتطبقا للمقتضيات المذكورة أعلاه، تتمثل أهم المبادلات مع الأطراف المتصلة التي لها تأثيرات على حسابات البنك التونسي والمختومة في 31 ديسمبر 2014 فيما يلي :

1.9 العمليات مع الشركة التونسية للبورصة (شركة تحت المراقبة) :

قام البنك التونسي بإبرام عدّة اتفاقيات مع الشركة التونسية للبورصة يؤمن البنك بمقتضاها خدمة تجارية لهذه الأخيرة. وتقوم الشركة مقابل ذلك بإعادة 50 % من العمولات المجمّعة إلى البنك وقد بلغ ذلك 195 ألف دينار سنة 2014. ويضع البنك على ذمة الشركة التونسية للبورصة الإمكانيات اللوجستية اللازمة لنشاطها، وقد كان المبلغ المفوتر لسنة 2014 بقيمة 68 ألف دينار منه 29 ألف دينار تخص سنة 2013. كما يضع البنك على ذمة الشركة التونسية للبورصة أعوانه ويفوتر الأعباء الخاصة بهم كل ثلاثية وبلغ سنة 2014 ما قدره 331 ألف دينار.

2.9 العمليات مع شركات الإستثمار ذات رأس المال المتغير (شركات تحت تأثير جلي)

يقوم البنك التونسي بدور المودع لديه الحصري لأسهم وأموال شركة سيكاف تميمير SICAV RENDEMENT وشركة سيكاف الإنماء SICAV CROISSANCE. ومقابل ذلك يتحصل البنك التونسي على عمولات إيداع تبلغ 0,6 % من الأصول الصافية لشركة سيكاف تميمير (2.406 ألف دينار في 2014 دون اعتبار الأداء) و 0,1 % من الأصول الصافية لشركة سيكاف الإنماء (11 ألف دينار في 2014 دون اعتبار الأداء).



3.9 العمليات مع عقارية الزيتين (شركة تحت المراقبة)

تبلغ مكافأة البنك التونسي الخام التي تتم فوترتها لشركة عقارية الزيتين 10 آلاف دينار بدون اعتبار الأداءات في 2014.

4.9 العمليات مع الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف (شركة تحت المراقبة)

يضع البنك التونسي على ذمة الشركة المحلات والتجهيزات واللوجستية اللازمة لتعاطي نشاطها مقابل مكافأة سنوية تبلغ 51 ألف دينار دون اعتبار الأداءات. وتغطي هذه المكافأة الخدمات المالية التي يؤمنها البنك للشركة.

5.9 العمليات مع شركة أستري (شركة تحت المراقبة)

أبرم البنك التونسي مع شركة أستري اتفاقية خدمات مالية وإدارة السندات المكونة لرأس مالها مقابل مكافأة سنوية صافية تبلغ 33 ألف دينار بدون اعتبار الأداءات. ويكتري البنك التونسي من أستري محلا لإيواء موقوفها المصرفي. يبلغ سنوي قدره 4 آلاف دينار دون اعتبار الأداءات. ومن ناحية أخرى يقوم البنك التونسي بكراء محل معد لإيواء أرشيف أستري. يبلغ سنوي قدره 10 آلاف دينار بدون اعتبار الأداءات.

ويخصص البنك التونسي لصالح أستري أعوانا ويقوم بإعادة فوترة الأعباء المتعلقة بهم كل ثلاثية والتي بلغت 85 ألف دينار دون اعتبار الأداءات سنة 2014.

6.9 العمليات مع شركة Direct Phone Services (حصّة قيمة من حقوق الإقتراع)

يقوم البنك التونسي بكراء محلات تستغلها الشركة للقيام بنشاطها في تونس. ويبلغ معلوم الكراء 249 ألف دينار في السنة. دون اعتبار الأداءات. كما يؤمن البنك الخدمات المالية للشركة مقابل مكافأة سنة تبلغ 16 ألف دينار دون اعتبار الأداءات.

7.9 العمليات مع شركة International Information Developments IID (حصّة قيمة من حقوق الإقتراع)

يقوم البنك التونسي بكراء محلات تستغلها الشركة للقيام بنشاطها في تونس. ويبلغ معلوم الكراء 97 ألف دينار في السنة بدون اعتبار الأداءات. كما يؤمن البنك الخدمات المالية للشركة مقابل مكافأة سنة تبلغ 16 ألف دينار دون اعتبار الأداءات.

8.9 العمليات مع شركة المخازن التونسية (حصّة قيمة من حقوق الإقتراع)

يأوي البنك التونسي المقر الاجتماعي للشركة التي تتمتع بكل المرافق اللازمة للقيام بنشاطها مقابل مكافأة سنوية قدرها 6 آلاف دينار دون اعتبار الأداءات.

9.9 العمليات مع شركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو (شركة تحت المراقبة)

أبرم البنك التونسي اتفاقية مع الشركة يأوي البنك بمقتضاها المقر الاجتماعي للشركة ويؤمن لها الخدمات المالية. وتبلغ المكافأة التي قبضها البنك مقابل هذه الخدمات 30 ألف دينار دون اعتبار الأداءات.

10.9 العمليات مع شركة نادي أكواريويس نابل «سكان» (شركة تحت المراقبة)

يؤمن البنك التونسي الخدمات المالية لشركة Société Club Aquarius Nabeul (شركة تابعة لشركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو) مقابل مكافأة سنوية تبلغ 24 ألف دينار دون اعتبار الأداءات.

11.9 العمليات مع العامة للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف (شركة تحت المراقبة)

أبرم البنك التونسي اتفاقية مع الشركة يأوي البنك بمقتضاها مقرها الاجتماعي ويؤمن لها الخدمات المالية. وتبلغ المكافأة التي قبضها البنك التونسي مقابل هذه الخدمات 51 ألف دينار دون اعتبار الأداءات.

12.9 العمليات مع العامة للإستثمار بتونس (شركة تحت المراقبة)

أبرم البنك التونسي اتفاقية مع الشركة يأوي البنك بمقتضاها مقرها الاجتماعي ويؤمن لها الخدمات المالية. وتبلغ المكافأة التي قبضها البنك التونسي مقابل هذه الخدمات 6 آلاف دينار دون اعتبار الأداءات.

13.9 العمليات مع العامة العقارية بتونس (شركة تحت المراقبة)

أبرم البنك التونسي اتفاقية مع الشركة يأوي البنك بمقتضاها مقرها الاجتماعي ويؤمن لها الخدمات المالية. وتبلغ المكافأة التي قبضها البنك التونسي مقابل هذه الخدمات 24 آلاف دينار دون اعتبار الأداءات. ويضع البنك التونسي على ذمة الشركة أعوانه ويقوم بإعادة فوترة الأعباء المتعلقة بهم كل ثلاثية وقد بلغت فوترتها في 2014 ما قدره 121 ألف دينار.

14.9 العمليات مع بت سيكار (شركة تحت المراقبة)

بمقتضى اتفاقية التصرف في صناديق رأس مال تنمية، تتولى شركة «سيكار البنك التونسي» التصرف في هذه الصناديق. ويتم تكوين مدخرات لتغطية مخاطر تقلص هذه الصناديق.

تمويل المؤسسات، دورة الإستغلال والإستثمارات



(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البند	الرصيد في 2014/12/31	الرصيد في 2013/12/31
بت سيكار 1	7.500	7.500
بت سيكار 2	3.000	3.000
بت سيكار 3	750	750
بت سيكار 4	5.000	5.000
بت سيكار 5	1.250	1.250
بت سيكار 6	5.000	5.000
بت سيكار 7	775	775
بت سيكار 8	1.250	-
بت سيكار 9	1.625	-
بت سيكار 10	5.000	-
بت سيكار 11	2.000	-
بت سيكار 12	2.000	-
بت سيكار 13	2.000	-
بت سيكار 14	2.000	-
بت سيكار 15	1.025	-
بت سيكار 16	1.000	-
بت سيكار 17	1.000	-
بت سيكار 18	1.100	-
المجموع	43.275	23.275
المؤخر	2.833	2.526

ومقابل تصرفها، تحصل «شركة ب ت سيكار» على مكافأة قدرها 1 % في السنة تحتسب على الأصول الصافية التي يتم تقييمها في نهاية كل سنة (السندات المسعرة بقيمتها بالبورصة والسندات غير المسعرة مقيمة بالقيمة الاسمية). كما تحصل كذلك على عمولة أداء تبلغ 20 % من مبلغ القيمة الزائدة المحققة وعمولة مردود تساوي 10 بالمائة من محاصيل التوظيفات المحققة بهذه المبالغ.

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البند	2014/12/31		2013/12/31	
	طبيعة العمولة	العمولة المدفوعة بما في ذلك الأديان	طبيعة العمولة	العمولة المدفوعة بما في ذلك الأديان
بت سيكار 1	التصرف	63	التصرف	59
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	11	المردود	10
بت سيكار 2	التصرف	35	التصرف	35
	الأداء	18	الأداء	0
	المردود	1	المردود	2
بت سيكار 3	التصرف	9	التصرف	9
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	1	المردود	1
بت سيكار 4	التصرف	59	التصرف	59
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	4	المردود	20
بت سيكار 5	التصرف	15	التصرف	12
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	3	المردود	4
بت سيكار 6	التصرف	59	التصرف	48
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	12	المردود	16
بت سيكار 7	التصرف	9	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	1	المردود	0
بت سيكار 8	التصرف	12	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	2	المردود	0
بت سيكار 9	التصرف	15	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	6	المردود	0
بت سيكار 10	التصرف	46	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	17	المردود	0
بت سيكار 11	التصرف	18	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	7	المردود	0
بت سيكار 12	التصرف	18	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	7	المردود	0
بت سيكار 13	التصرف	18	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	7	المردود	0

17.9 العمليات مع شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات سيكار (شركة تحت المراقبة)

قام البنك التونسي بإبرام اتفاقية مع شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات سيكار يتعهد البنك التونسي بموجبها بمسك حسابات الشركة وتنظيم مجالس الإدارة والجلسات العامة. كما يكتري البنك التونسي للشركة مكتبا لإيواء مقرها الإجتماعي. ومقابل ذلك، يتحصل البنك التونسي على عمولة سنوية تبلغ 5 آلاف دينار دون اعتبار الأداءات أي ألفي دينار كمعلوم كراء و3 آلاف دينار كخدمة إدارية ومالية.

18-9 عمليات مع المسيرين

تتكون مكافأة المسيرين لسنة 2014 مما يلي :

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

الرئيس المدير العام		المديرين العامين المساعدين		أعضاء مجلس الإدارة	
أعباء السنة	أخصوم في 2014/12/31	أعباء السنة	أخصوم في 2014/12/31	أعباء السنة	أخصوم في 2014/12/31
676	-	350	-	280	-
600	-	340	-	-	-
6	-	10	-	-	-
70	-	-	-	280	-
162	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
838	-	350	-	280	-

10. الأحداث الموالية لختم السنة المالية

هذه القوائم المالية هي التي رخص مجلس الإدارة في نشرها بتاريخ 24 فيفري 2015. وبالتالي، فهي لا تعبر عن الأحداث التي حصلت بعد هذا التاريخ.

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البند	2014/12/31		2013/12/31	
	طبيعة العمولة	العمولة المدفوعة بما في ذلك الأداءات	طبيعة العمولة	العمولة المدفوعة بما في ذلك الأداءات
بت سيكار 14	التصرف	18	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	7	المردود	0
بت سيكار 15	التصرف	9	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	3	المردود	0
بت سيكار 16	التصرف	9	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	3	المردود	0
بت سيكار 17	التصرف	9	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	3	المردود	0
بت سيكار 18	التصرف	10	التصرف	0
	الأداء	0	الأداء	0
	المردود	4	المردود	0
المجموع	-	548	-	275

ويؤمن البنك التونسي الخدمات المالية للشركة مقابل مكافأة سنوية تبلغ 10 آلاف دينار بدون اعتبار الأداءات. كما يضع البنك التونسي على ذمة بت سيكار محلات مقابل إيجار سنوي قدره 11 ألف دينار دون اعتبار الأداء. ويضع البنك التونسي على ذمة الشركة أعوانه ويقوم بإعادة فوترة الأعباء المتعلقة بهم كل ثلاثية وقد بلغت فوترتها في 2014 ما قدره 58 ألف دينار

15.9 العمليات مع BFCM (شركة ذات تأثير جلي على البنك التونسي)

قام البنك التونسي بتوقيع اتفاقية مع البنك الفدرالي للقرض التعاوني «BFCM» في 17 جويلية 2006 يقوم بموجبها بصفة المودع لديه للسندات والنقود لحساب البنك الفدرالي للقرض التعاوني أو لحرفائه. ومقابل يتحصل البنك التونسي على مكافأة تحدد حسب سلم متفق على بين الأطراف. وقد تم إبرام هذه الإتفاقية لمدة 180 يوما تجدد بصفة آلية وقد تم المبلغ المقبوض لسنة 2014 ما قدره 70 ألف دينار بدون اعتبار الأداء.

16.9 العمليات مع شركة نقل النقود لتونس (شركة تحت المراقبة)

بمقتضى اتفاقية أبرمت مع الشركة، يقوم البنك التونسي بإرجاع المصاريف والمبالغ التي أنفقتها الشركة من أجل عمليات نقل العملة والبالغة 736 ألف دينار في 2014.

ومن ناحية أخرى يقبض البنك كراء سنويا قدره 30 ألف دينار دون اعتبار الأداءات تدفع كل ثلاثية. ويضع البنك التونسي على ذمة الشركة أعوانه ويقوم بإعادة فوترة الأعباء المتعلقة بهم كل ثلاثية وقد بلغت فوترتها في 2014 ما قدره 283 ألف دينار.

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

السادة مساهمي البنك التونسي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جلستكم العامة العادية المنعقدة بتاريخ 19 جوان 2012، نقدّم لكم فيما يلي التقرير العام لمراقبة القوائم المالية للبنك التونسي للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 المصاحبة لهذا التقرير وكذلك نتائج الفحوص الخاصة كما ينصّ عليها القانون والمعايير المهنية.

I - التقرير على القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية للبنك التونسي للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014. تشمل هذه القوائم المالية على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية، وكذلك ملخص من المبادئ والطرق المحاسبية وإيضاحات أخرى حول القوائم المالية. تظهر هذه القوائم المالية أموال ذاتية موجبة تبلغ 627 953 ألف دينار بما فيها نتيجة السنة المحاسبية بمبلغ 87 677 ألف دينار.

1- مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية

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

2- مسؤولية مراقب الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناء على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير المهنية المتعارف عليها في البلاد التونسية. تستدعي هذه المعايير إلزامنا بقواعد أخلاقيات المهنة والقيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة معقولة بأن القوائم المالية خالية من إخلالات هامة نسبياً.

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

تتضمن عملية التدقيق أيضاً تقييماً للمبادئ المحاسبية المستعملة والتقديرات المهمة التي قامت بها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم طريقة العرض الإجمالي للقوائم المالية.

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

3- الرأي على القوائم المالية

حسب رأينا، فإنّ القوائم المالية سليمة وصادقة وتعبّر بصورة وفيّة، لكل ما هو هام نسبياً، عن الوضعية المالية للبنك التونسي وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية.

4- فقرة ملاحظة

وفقاً لما ورد في فقرة الإيضاحات للقوائم المالية 4.4 المنسوبة إلى الخصوم الأخرى والتي توضح ان البنك التونسي تعرض لمراقبة تطبيق أنظمة الضمان الاجتماعي والتي شملت السنوات 2011 إلى 2013 والتي إنجرت عنها المطالبة بدفع مساهمات تكميلية بـ 6 951 ألف دينار. إعترض البنك التونسي على هذه المساهمات التكميلية وهو يعترزم الدفاع عن موقفه. إلى حدّ توقيع هذا التقرير، لا تزال القضية جارية.

على ضوء المعلومات المتوفرة، لا يمكن تقدير التأثير النهائي لهذه الوضعية على القوائم المالية بشكل دقيق. إن رأينا لا يحمل أي تحفظ على الملاحظة المذكورة أعلاه.

II - الفحوص الخاصة

لقد قمنا بأعمال الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية.

واعتماداً على فحوصنا، فإنّه ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي المتعلّق بنشاط البنك التونسي ومطابقتها مع القوائم المالية.

ولقد قمنا، في نطاق مراجعة حسابات البنك التونسي، بفحص إجراءات المراقبة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية. ونشير، طبقاً لمقتضيات الفصل رقم 3 من القانون عدد 94-117 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون عدد 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أنه لم نَسجّل نقائص هامة من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية. من جهة أخرى وطبقاً لأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرّخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالفحوصات اللازمة وليس لدينا ملاحظات تتعلق بتطابق مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع الترتيب الجاري بها العمل.

تونس، في 30 أفريل 2015

مراقبو الحسابات


AMC Ernst & Young
نور الدين حاجي


Deloitte.
م س الوزير
محمد الوزير



البنك التونسي للطاقة، نحقق أحلامكم

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات بعنوان

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

السادة مساهمي البنك التونسي

تطبيقاً لأحكام الفصل 29 من القانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض والفصول 200 وما بعده والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نتشرف بمدكم من خلال هذا التقرير بالمعلومات الخاصة بإبرام وتنفيذ الإتفاقيات الخاضعة للأحكام السابقة.

إنّ مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من مدى احترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالترخيص والمصادقة على هذه الإتفاقيات أو العمليات وتجسيمها الصحيح ضمن القوائم المالية. ليس من مشمولاتنا أن نبحت على وجه التحديد وبصفة معمّقة على الوجود المحتمل لهذه الإتفاقيات أو العمليات ولكن أن نقدم لكم على أساس المعلومات التي تم مدنا بها وتلك التي تحصلنا عليها من خلال إجراءات التدقيق، خصائصها وشروطها الأساسية دون أن نبدي رأينا حول جدواها ومدى ملاءمتها. ويعود لكم النظر لتقييم صلوحية وجدوى ابرام هاته الإتفاقيات وانجاز هاته العمليات في اطار المصادقة عليها.

I- الإتفاقيات المبرمة خلال سنة 2014

تمكنا من خلال أعمالنا من معرفة العمليات التالية المبرمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

شركة المساهمات والنهوض بالاستثمارات «SPPI-SICAR» (شركة تحت السيطرة)

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 24 جوان 2014، إتفاقية مع شركة «SPPI-SICAR» يأوي البنك بمقتضاها المقر الإجتماعي للشركة ويضع على ذمتها مكتبا لتلبية حاجيات أنشطة أعوانها.

وتحت هذا العنوان، يمكن لشركة «SPPI-SICAR» أن تنتفع بكافة المرافق التي يتمتع بها المقر الإجتماعي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يؤمّن البنك تنظيم إجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة المذكورة والتصرف المالي والإداري للشركة. ينتفع البنك مقابل هذه الخدمات، بمبلغ كراء حدد بـ 2 ألف دينار ومكافأة سنوية قدرها 3 ألف دينار بدون احتساب الأداءات مقابل خدمات التصرف المالي والإداري للشركة.

II- العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال السنوات الفارطة

تواصل مفعول العمليات الاتي ذكرها والمبرمة في السنوات الفارطة، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

– شركة نقل النقود لتونس «TFT» (شركة تحت السيطرة)

يضع البنك التونسي على ذمة «TFT» وفقاً للعقد المبرم في 2012/12/31 مكتب مجهز يحتوي على خط هاتفي مبرمج بالشبكة يقع في المبنى «ب» من المقر الاجتماعي الواقع في نهج تركيا عدد 2 تونس وماوى سفلي يتسع لخمسة عشرة سيارة. مدة الكراء تبدأ من 1 جانفي 2013. مبلغ الكراء حدد بـ 30 ألف دينار سنويا وفق المراجعة التي أجرت في 2014، دون احتساب الضرائب تدفع كل ثلاثة أشهر مع زيادة سنوية بنسبة خمسة بالمائة منذ السنة الثالثة من انطلاق مدة الكراء.

يمنح البنك لشركة نقل النقديات تونس مسؤولية نقل نقدياتها وفقاً للعقد المبرم في 2013/10/31. البنك يتعهد بإرجاع كل المصاريف التي تكبدتها «TFT» في إطار القيام بمهامها، وفق الملحق الذي أجرى في 2014 والذي بموجبه تقرر تعيين الأجر بـ 1,265 دينار لكل كيلومتر. بلغ المبلغ المفوتر 736 ألف دينار بدون احتساب الأداءات بعنوان سنة 2014.

أمضى البنك إتفاقية مع «TFT» في 21 نوفمبر 2013 يسدى بمقتضاها خدمات مالية وإدارية. مقابل هاته الخدمات، يتحصل البنك على مبلغ 10 آلاف دينار سنويا. هذه الإتفاقية ألغت وفق الملحق الذي أجرى في 2014 وفقاً لذلك لم يتم تسجيل أي رسوم في السنة الجارية.

يضع البنك على ذمة «TFT» أعوانه ويعيد فوتره الرسوم المتعلقة بهم كل ثلاثة أشهر. بلغ المبلغ المفوتر 283 ألف دينار بعنوان سنة 2014.

الشركة التونسية للبورصة «SBT» (شركة تحت السيطرة)

قام البنك التونسي، بتاريخ 25 جوان 1997، بإبرام إتفاقية خدمات تجارية مع شركة بورصة تونس «SBT» والتي بمقتضاها تؤمّن هذه الأخيرة تداول أوامر البورصة المتلقاة من قبل حرفاء البنك. يؤمّن البنك التونسي، لفائدة شركة بورصة تونس «SBT»، خدمة تجارية وينتفع مقابل ذلك بأجر قدره 50% من العمولات. بموجب المبلغ المتحصل عليه من قبل البنك سنة 2014 بلغ 195 ألف دينار بدون احتساب الأداءات.

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 15 فيفري 1999، إتفاقية مع شركة بورصة تونس «SBT» والتي بموجبها يضع البنك على ذمة هذه الأخيرة المحلات والتجهيزات واللوجستية اللازمة لتعاطي نشاطه. بلغ المبلغ المفوتر 68 ألف دينار بعنوان سنة 2014 منها 29 ألف دينار بعنوان 2013.

يضع البنك التونسي على ذمة شركة بورصة تونس «SBT» أعوانه ويعيد فوتره الرسوم المتعلقة بهم كل ثلاثة أشهر.

بلغ المبلغ المفوتر 331 ألف دينار بعنوان سنة 2014.

شركة «سيكاف تميمير» «SICAV RENDEMENT» (شركة تحت نفوذ موثر)

قام البنك التونسي، بتاريخ 18 نوفمبر 1992، بإبرام إتفاقية مودع لديه حصري لأسهم وأموال شركة «سيكاف تميمير» «SICAV RENDEMENT». وقع إبرام ملحق لهذه الإتفاقية بتاريخ 03 جانفي 2002، تكافؤ بمقتضاها خدمات البنك بنسبة 0,6%. بما في ذلك الأداءات من الأصول الصافية لشركة «سيكاف تميمير» «SICAV RENDEMENT» يقع احتسابها يوميا ويقع خلاصها كل ثلاثة أشهر.

بلغ المبلغ المفوتر 2 406 ألف دينار بدون احتساب الأداءات بعنوان سنة 2014.

شركة «SICAV CROISSANCE» (شركة تحت نفوذ موثر)

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 26 أكتوبر 2000، إتفاقية مودع لديه حصري لأسهم وأموال شركة «SICAV CROISSANCE». تكافؤ خدمات البنك، بموجب هذه الإتفاقية، بنسبة 0,1%. بما في ذلك الأداءات من الأصول الصافية لهذه الشركة يقع احتسابها يوميا ويقع خلاصها كل ثلاثة أشهر.

بلغ المبلغ المفوتر 11 ألف دينار بدون احتساب الأداءات بعنوان سنة 2014.



تمويل المؤسسات، العمليات مع الخارج

شركة عقارية الزياتين «FOSA» (شركة تحت السيطرة)

قام البنك التونسي، بتاريخ 27 نوفمبر 2003، بإبرام إتفاقية مع شركة «عقارية الزياتين» «FOSA» والتي بمقتضاها يؤمن البنك التصرف المالي والإداري للشركة. وقع تعديل هذه الإتفاقية خلال السنة المالية 2012 بإبرام ملحق يشمل بالإضافة إلى التصرف المالي والإداري للشركة، إيواء المقر الإجتماعي للشركة «FOSA». يتقاضى البنك مقابل هذه الخدمات، مكافأة سنوية قدرها 10 آلاف دينار مع تطبيق زيادة تقدر بـ 5% سنويا .

الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف «Placements de Tunisie SICAF» (شركة تحت السيطرة)

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 12 فيفري 2007، إتفاقية مع الشركة التونسية للتوظيف الأموال سيكاف «Placements de Tunisie SICAF» والتي بمقتضاها يضع البنك على ذمة هذه الأخيرة المحلات والتجهيزات واللوجستية اللازمة لتعاطي نشاطها. يمنح البنك هذه الخدمات للشركة بصفة مجانية بإعتبار أن ليس لها أعوانا خاصون بها. بالإضافة إلى الخدمات المذكورة في الإتفاقية، يؤمن البنك مسك الحسابات وتنظيم إجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة التونسية لتوظيف الأموال وتسوية أتعاب المسيرين.

بالإضافة إلى ذلك، تم إبرام ملحق بتاريخ 05 مارس 2009، وقع بموجبه توسيع نطاق الإتفاقية وتغيير المكافأة الممنوحة للبنك التونسي. بالإضافة إلى الخدمات المذكورة في الإتفاقية، يتكفل البنك أيضا بالتصرف في إتفاقيات إعادة النفويت في المساهمات المتخذة في إطار محفظة الشركة المذكورة.

تم إبرام ملحق خلال السنة المالية 2012 ليصبح إيواء مقر الشركة التونسية لتوظيف الأموال «Placements de Tunisie SICAF». معلوم عوضا عن الإيواء المجاني.

يتحصّل البنك مقابل جملة خدماته على عمولة سنوية وكراء سنوي قدره 51 ألف دينار بدون إحتساب الأديات مع تطبيق زيادة تقدر بـ 5% سنويا .

شركة التأمين وإعادة التأمين أستري «ASTREE» (شركة تحت السيطرة)

قام البنك التونسي، بتاريخ 30 نوفمبر 2007، بإبرام إتفاقية مع شركة التأمين وإعادة التأمين أستري «ASTREE» والتي بموجبها يؤمن البنك لهذه الأخيرة خدمات مالية والتصرف في الأسهم المكوّنة لرأس مالها. يقوم البنك أيضا بتنظيم إجتماعات الجلسات العامة وتعيين الملف القانوني للشركة. ينتفع البنك مقابل هذه الخدمات، بمكافأة سنوية قدرها 20 ألف دينار بدون إحتساب الأديات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إبرام ملحق بتاريخ 03 مارس 2009، وقع بموجبه توسيع نطاق الإتفاقية وتغيير المكافأة الممنوحة للبنك التونسي. بالإضافة إلى الخدمات المذكورة في الإتفاقية، يتكفل البنك أيضا بالتصرف في إتفاقيات إعادة النفويت في المساهمات المتخذة في إطار محفظة الشركة. المذكورة. يتحصّل البنك مقابل جملة خدماته على أجر سنوي قدره 33 ألف دينار بدون إحتساب الأديات.

أبرم البنك التونسي، بتاريخ غرة جويلية 2008، إتفاقية مع شركة التأمين وإعادة التأمين «أستري» «ASTREE» تضع بمقتضاها شركة «أستري» على ذمة البنك وبصفة مجانية محلا لإيواء الموقف البنكي. وقع تعديل هاته الإتفاقية خلال السنة المالية 2012 بإبرام ملحق يصادق بمقتضاه على هذا العقد لمدة سنتين قابلة للتجديد، ابتداء من يوم 01/01/2012 وتنتهي يوم 31/12/2013 وتم تمديد هذه المدة لفترة أخرى بنفس الشروط. وقع تحديد الإيجار بمقدار 4 آلاف دينار بدون إحتساب

الأديات مع تطبيق زيادة تقدر بـ 5% سنويا. لم يتم تسجيل أي رسوم في سنة 2014.

يضع البنك التونسي على ذمة شركة «ASTREE» أعوانه ويعيد فوترة الرسوم المتعلقة بهم كل ثلاثة أشهر. بلغ المبلغ المفوتر 85 ألف دينار بعنوان سنة 2014 بدون إحتساب الأديات.

يضع البنك التونسي على ذمة شركة «ASTREE» مكان مخصص لأرشيف هاته الأخيرة مقابل مبلغ قدره 10 آلاف دينار سنويا بدون إحتساب الأديات.

شركة «SPFT CARTHAGO» (شركة تحت السيطرة)

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 24 ديسمبر 2008، إتفاقية مع شركة «SPFT CARTHAGO» يأوي البنك بمقتضاها المقر الإجتماعي للشركة ويضع على ذمتها بصفة مجانية مكتبا لتلبية حاجيات أنشطة أعوانها.

وتحت هذا العنوان، يمكن لشركة «SPFT CARTHAGO» أن تنتفع بكافة المرافق التي يتمتع بها المقر الإجتماعي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يؤمن البنك تنظيم إجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة المذكورة.

وقع تعديل هاته الإتفاقية خلال السنة المالية 2012 بإبرام ملحق يقع بمقتضاه إيواء مقر شركة «SPFT CARTHAGO». معلوم عوضا عن الإيواء المجاني. وذلك لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتم تجديدها بصفة ضمنية.

ينتفع البنك مقابل هذه الخدمات، بمكافأة سنوية قدرها 30 ألف دينار بدون إحتساب الأديات مع تطبيق زيادة تقدر بـ 5% سنويا.

شركة «SCAN Société Club Aquarius Nabeul» (شركة تحت السيطرة)

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 24 ديسمبر 2008، إتفاقية مع شركة «SCAN»

«Société Club Aquarius Nabeul» يأوي البنك بمقتضاها المقر الإجتماعي للشركة ويضع على ذمتها بصفة مجانية مكتبا لتلبية حاجيات أنشطتها. وتحت هذا العنوان، يمكن لشركة «SCAN» أن تنتفع بكافة المرافق التي يتمتع بها المقر الإجتماعي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يؤمن البنك تنظيم إجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة المذكورة.

وقع تعديل هاته الإتفاقية خلال السنة المالية 2012 بإبرام ملحق يقع بمقتضاه إيواء مقر شركة «SCAN Société Club Aquarius Nabeul». معلوم عوضا عن الإيواء المجاني وذلك لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتم تجديدها بصفة ضمنية.

ينتفع البنك مقابل هذه الخدمات، بمكافأة سنوية قدرها 24 ألف دينار بدون إحتساب الأديات مع تطبيق زيادة تقدر بـ 5% سنويا.

بلغ المبلغ المتحصل عليه 24 ألف دينار بعنوان سنة 2014.

الشركة العامة للمساهمات بالبلاد التونسية «Société Générale de Participations de Tunisie SICAF» (شركة تحت السيطرة)

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 31 ديسمبر 2008، إتفاقية مع الشركة العامة للمساهمات بالبلاد التونسية «Société Générale de Participations de Tunisie» يأوي بمقتضاها المقر الإجتماعي للشركة ويجعلها تنتفع بكافة المرافق التي يتمتع بها المقر الإجتماعي للبنك وذلك قصد تمكينها من القيام بأنشطتها. يمنح البنك هذه الخدمات للشركة بصفة مجانية.



سيكاف تميم، ادخروا في القيم المنقولة الرقاعية

بالإضافة إلى ذلك، يؤمن البنك مسك الحسابات وتنظيم إجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة. يتكفل البنك أيضا بالتصرف في إتفاقيات إعادة التفويت في المساهمات المتخذة في إطار محفظة الشركة المذكورة.

وقع تعديل هاته الإتفاقية خلال السنة المالية 2012 بإبرام ملحق يقع بمقتضاه ايواء مقر شركة «الشركة العامة للمساهمات بالبلاد التونسية». معلوم عوضا عن الإيواء المجاني وذلك لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتم تجديدها بصفة ضمنية.

ينتفع البنك مقابل هذه الخدمات، بمكافأة سنوية قدرها 51 ألف دينار بدون احتساب الأداءات مع تطبيق زيادة تقدر بـ 5% سنويا .

بلغ المبلغ المتحصل عليه 51 ألف دينار بعنوان سنة 2014.

العامة للإستثمار بتونس «Générale d'Investissement de Tunisie» (شركة تحت السيطرة)

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 31 ديسمبر 2008، إتفاقية مع العامة للإستثمار بتونس «Générale d'Investissement de Tunisie» يأوي البنك بمقتضاها المقر الإجتماعي للشركة ويجعلها تنتفع بكافة المرافق التي يتمتع بها المقر الإجتماعي للبنك وذلك قصد تمكينها من القيام بنشاطها. يمنح البنك للشركة هذه الخدمات بصفة مجانية.

بالإضافة إلى ذلك، يؤمن البنك مسك الحسابات وتنظيم اجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة. يتكفل البنك أيضا بالمتابعة الإدارية للتصرف في عقود الإيجار وعمليات التعهد والصيانة الخاصة بالعمارة الموجودة بالمنطقة الإدارية التابعة لفضاء الأنشطة الإقتصادية ببنزرت «Parc d'Attractivite Economique de Bizerte»

وقع تعديل هاته الإتفاقية خلال السنة المالية 2012 بإبرام ملحق يقع بمقتضاه ايواء مقر شركة «الشركة العامة للإستثمار بتونس». معلوم عوضا عن الإيواء المجاني وذلك لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتم تجديدها بصفة ضمنية. ويتحصل البنك مقابل خدماته على أجر سنوي قدره 6 آلاف دينار بدون احتساب الأداءات مع تطبيق زيادة تقدر بـ 5% سنويا .

بلغ المبلغ المتحصل عليه 6 آلاف دينار بعنوان سنة 2014.

«La Banque Fédérative du Crédit Mutuel - BFCM» (شركة تملك نفوذ مؤثر على البنك التونسي)

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 17 جويلية 2006، إتفاقية مع «La Banque Fédérative du Crédit Mutuel - BFCM»، يقوم بمقتضاها بإيداع أسهم وأموال «BFCM» أو حرفائه في تونس.

يتقاضى البنك، مقابل هذه الخدمات، مكافأة تحدّد حسب جدول متفق عليه من قبل الطرفين. أبرمت هذه الإتفاقية لمدة 180 يوما يتم تجديدها ضمنيا.

بلغ المبلغ المتحصل عليه 70 ألف دينار بعنوان سنة 2014.

الشركة العامة العقارية بتونس «GIT-SA» (شركة تحت السيطرة)

• أبرم البنك التونسي، بتاريخ 26 جانفي 2009، إتفاقية مع «الشركة العامة العقارية بتونس»

«GIT - SA» يأوي البنك بمقتضاها المقر الإجتماعي للشركة ويخوّل لها الإنتفاع بكافة المرافق التي يتمتع بها المقر

الإجتماعي للبنك. يمنح البنك للشركة هذه الخدمات بصفة مجانية.

بالإضافة إلى ذلك، يؤمن البنك مسك الحسابات وتنظيم إجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة.

وقع تعديل هاته الإتفاقية خلال السنة المالية 2012 بإبرام ملحق يقع بمقتضاه ايواء مقر شركة «الشركة العامة العقارية بتونس». معلوم عوضا عن الإيواء المجاني وذلك لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتم تجديدها بصفة ضمنية.

ويتحصل البنك مقابل خدماته على أجر سنوي قدره 24 ألف دينار بدون احتساب الأداءات مع تطبيق زيادة تقدر بـ 5% سنويا .

• يضع البنك التونسي على ذمة شركة «GIT SA» أعوانه ويعيد فوترة الرسوم المتعلقة بهم كل ثلاثة أشهر. بلغ المبلغ المفوتر 121 ألف دينار بعنوان سنة 2014.

شركة سيكار البنك التونسي (BT SICAR) (شركة تحت السيطرة)

• في إطار إتفاقية التصرف في صندوق رأس مال مخاطر مع شركة سيكار البنك التونسي «BT SICAR» بلغت قيمة صندوق رأس مال البنك التونسي المتصرف فيه خلال سنة 2014 إلى 43 275 ألف دينار وبلغت العمولات الراجعة إلى سيكار البنك التونسي 548 ألف دينار سنة 2014.

• أبرم البنك التونسي، بتاريخ 25 مارس 2009، إتفاقية مع شركة سيكار البنك التونسي، يؤمن بموجبها البنك مسك الحسابات وتنظيم إجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة. بالإضافة إلى ذلك، يتكفل البنك بالتصرف في إتفاقيات إعادة التفويت في المساهمات المتخذة في إطار محفظة الشركة المذكورة.

يتحصّل البنك مقابل خدماته على أجر سنوي قدره 10 آلاف دينار بدون احتساب الأداءات.

• أبرم البنك التونسي، بتاريخ 14 أفريل 2009، إتفاقية مع شركة سيكار البنك التونسي والتي بمقتضاها يضع البنك على ذمة هذه الأخيرة المحلات والتجهيزات والتلوجستية اللازمة لتعاطي نشاطها. يتم توفير المحلات من طرف البنك التونسي بصفة مجانية.

وقع تعديل هاته الإتفاقية خلال السنة المالية 2012 بإبرام ملحق يقع بمقتضاه ايواء مقر شركة سيكار البنك التونسي. معلوم عوضا عن الإيواء المجاني وذلك لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتم تجديدها بصفة ضمنية.

ويتحصل البنك مقابل خدماته على أجر سنوي قدره 11 ألف دينار بدون احتساب الأداءات مع تطبيق زيادة تقدر بـ 5% سنويا .

بلغ المبلغ المفوتر 11 ألف دينار بعنوان سنة 2014.

• يضع البنك التونسي على ذمة شركة «BT SICAR» أعوانه ويعيد فوترة الرسوم المتعلقة بهم كل ثلاثة أشهر. بلغ المبلغ المفوتر 58 ألف دينار بعنوان سنة 2014 بدون احتساب الأداءات .

شركة «DIRECT PHONE SERVICES DPS» (نسبة هامة في حق التصويت)

• يضع البنك على ذمة هذه الأخيرة المحلات والتجهيزات والتلوجستية اللازمة لتعاطي نشاطها. يتحصل البنك مقابل خدماته على أجر سنوي قدره 249 ألف دينار بدون احتساب الأداءات.



قرض للخواص، نحقق أحلامكم

• يؤمن البنك خدمات مالية لحساب DPS مقابل أجر سنوي يبلغ 16 ألف دينار بدون احتساب الأداءات.

شركة «INTERNATIONAL INFORMATION DEVELOPMENTS IID» (نسبة هامة في حق التصويت)

يضع البنك على ذمة هذه الأخيرة المحلات والتجهيزات والتلوجستية اللازمة لتعاطي نشاطها. يتحصل البنك مقابل خدماته على أجر سنوي قدره 97 ألف دينار بدون احتساب الأداءات .

يؤمن البنك خدمات مالية لحساب IID مقابل أجر سنوي يبلغ 16 ألف دينار بدون احتساب الأداءات

شركة «La Société des Entrepôts Tunisiens SET» (نسبة هامة في حق التصويت)

يقوم البنك التونسي بايواء مقر شركة و يمكنها من التمتع بكل المرافق اللازمة لتعاطي نشاطها «SET». معلوم يبلغ 6 آلاف دينار بدون احتساب الأداءات .

III- المكافآت الممنوحة للمسيرين

1. تتمثل الإلتزامات والتعهدات لفائدة المسيرين كما وقعت الإشارة إليها في الفقرة عدد 5 من الفصل 200 (جديد) لمجلة الشركات التجارية، في ما يلي :

- وقع تحديد الإلتزامات والتعهدات البنك التونسي لفائدة الرئيس المدير العام وقع تحديدها من طرف لجنة الأجور المنبثقة من مجلس الإدارة المنعقد في 25 جانفي 2011. في هذا الاطار، يتمتع الرئيس المدير العام بأجر سنوي قار، مكافأة تحدد سنويا حسب النتيجة الصافية للبنك ويتم دفعها بعد المصادقة على الحسابات من طرف الجلسة العامة ويتكفل البنك كذلك بقسط التأمين على الحياة.

- وضع البنك على ذمة السيد الرئيس المدير العام خلال سنة 2014 سيارة مع مبلغ قدره 400 دينار شهرياً بعنوان تكاليف الوقود.

- يتمتع الرئيس المدير العام، بصفته رئيس مجلس الإدارة، بمكافأة حضور محددة من طرف الجلسة العامة العادية التي تنظر في القوائم المالية السنوية.

- بلغت الأجور الخام التي تقاضها السيد الرئيس المدير العام من شركات المجتمع

«SPFT CARTHAGO» و«SCAN» ما قدره على التوالي 35 ألف دينار و 18 ألف دينار.

- وقع تحديد أجور المديرين العامين المساعدين من طرف لجنة الأجور المنبثقة من مجلس الإدارة المنعقد في 20 فيفري 2014. في هذا الاطار، يتمتع المديرين العامين المساعدين بأجر سنوي قار، بالإضافة إلى ذلك يتمتع كل مدير عام مساعد بسيارة مع مبلغ قدره 350 دينار شهرياً بعنوان تكاليف الوقود.

- بلغت الأجور الخام التي تقاضها السادة المديرين العامين المساعدين من شركات المجتمع

بصفة رؤساء مديرين عامين لهذه الشركات «SICAV CROISSANCE» و«BT SICAR» و«SPPI SICAR» ما قدره 34 ألف دينار.

- يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بمكافآت حضور محددة من طرف الجلسة العامة العادية التي تنظر في القوائم المالية السنوية.

2. تتمثل الإلتزامات والتعهدات المتخذة من قبل البنك لفائدة المسيرين مثلما وردت في القوائم المالية للبنك للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 كما يلي:

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

أعضاء مجلس الإدارة		المديرين العامين المساعدين		المدير العام		
الخصوم في 31 ديسمبر 2014	اعباء خام 2014	الخصوم في 31 ديسمبر 2014	اعباء خام 2014	الخصوم في 31 ديسمبر 2014	اعباء خام 2014	
0	280	0	350	0	676	الامتيازات على المدى القصير
0	0	0	0	0	162	امتيازات بعد انتهاء العمل
-	-	-	-	-	-	امتيازات أخرى على المدى الطويل
-	-	-	-	-	-	منحة نهاية عقد العمل
-	-	-	-	-	-	الدفوعات على أساس الأسهم
0	280	0	350	0	838	المجموع

تونس، في 30 أبريل 2015

AMC Ernst & Young
EY
نور الدين حاجي

مراقبو الحسابات

Deloitte.
م س الوزير
محمد الوزير



تقرير التصرف
لمجموعة البنك التونسي
2014



تقديم مجموعة البنك التونسي

1- تعريف مجال التجميع

تم تحديد مجال تجميع القوائم المالية طبقاً للقانون عدد 117-2001 بتاريخ 2001/12/06. وحسب هذا القانون، توجد ثلاث أنواع من المراقبة تؤدي إلى التجميع :

المراقبة الكلية

تكون المراقبة كلية عندما تملك الشركة الأم بطريقة مباشرة أو غير مباشرة 40 في المائة أو أكثر من حقوق الإقتراع على ألا يمتلك مساهم آخر مثل ذلك. وفي هذه الحالة، يكون التجميع بطريقة الإقحام الكلي.

المراقبة المشتركة

تعني المراقبة المشتركة تقاسم المراقبة أي أنه لا أحد من الطرفين قادر لوحده على القيام بمراقبة مرجحة. وفي هذه الحالة، تطبق طريقة الإقحام النسبي.

التأثير الجلي

يظهر التأثير الجلي عندما تملك الشركة الأم، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق الشركات التابعة لها، 20 في المائة أو أكثر من حقوق تصويت الشركة الأخرى. وفي هذه الحالة، فإنه تستعمل طريقة الإقحام بالمعادلة.

مجال تجميع البنك التونسي

إن تطبيق مقتضيات القانون عدد 117-2001، بالنسبة للبنك التونسي يفرضي إلى نوعين من المراقبة : المراقبة الكلية والتأثير الجلي. وبذلك يتكون مجال التجميع كالتالي :

مجال التجميع

الشركات المقحمة كلياً

نسبة المصلحة		نسبة المراقبة		
2013	2014	2013	2014	
%98,61	%98,61	%100,00	%100,00	النشاط البنكي البنك التونسي
%53,83	%53,84	%99,99	%100,00	التصرف في محفظة القيم المنقولة العامّة للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف
%46,18	%46,35	%52,54	%52,71	الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف
%98,16	%98,16	%99,99	%100,00	الوساطة بالبورصة الشركة التونسية للبورصة
%93,31	%93,31	%99,98	%99,98	اقتناء، بناء وتهيئة المباني العامّة العقارية بتونس شركة خفية الإسم
%93,13	%93,02	%100,00	%99,80	العامّة للإستثمار بتونس شركة ذات مسؤولية محدودة
%98,58	%98,58	%99,99	%99,99	الإستثمار وقبول المشاريع البنك التونسي سيكار
%59,55	%75,75	%60,38	%76,82	شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات
%43,17	%43,17	%44,97	%44,97	كراء الأراضي والبنيات شركة القطب التنموي بينزرت
%57,28	%57,29	%81,46	%81,46	عقارية الزيتين
%53,83	%53,84	%60,06	%60,05	التأمين أستري للتأمين
%39,35	%39,35	%100,00	%100,00	الترويج السياحي شركة نادي أكواريس نابل - سكان
%39,35	%39,35	%48,41	%48,41	شركة الترويج والتمويل السياحي كرطاغو
%98,59	%98,59	%99,99	%99,99	نقل العملة نقل النقود لتونس



الشركات المقحمة بالمعادلة

نسبة المصلحة		نسبة المراقبة		هيئات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
2013	2014	2013	2014	
%44,48	%44,33	%72,42	%71,84	سيكاف الإنماء
%3,06	%3,71	%5,42	%6,62	سيكاف تتمرير

المساهمات التي تفوق الـ 20% والتي لم تدخل في مجال التجميع

المساهمة (آلاف الدينار)	نسبة المسك	سبب الإستبعاد
9	%30,00	لا تذكر بالنسبة للمجموعة
900	%30,00	مجرد مساهمة، لا تأثير
112	%24,91	مجرد مساهمة، لا تأثير
37	%24,80	مجرد مساهمة، لا تأثير
11 285	%20,80	مجرد مساهمة، لا تأثير

نشاط شركات مجموعة البنك التونسي

الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف

بعثت هذه الشركة سنة 1948 برأس مال أولي بلغ 18.000 دينار. وقد عرف رأس المال هذا العديد من عمليات الترفيع المتتالية ليبلغ حاليا 10.000.000 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهم قيمة الواحد الإسمية 10 دنانير محررة كليا. وتم تحويل الشركة إلى شركة استثمار ذات رأسمال قار في سنة 1989 وبذلك أصبحت خاضعة للقانون عدد 88-92 بتاريخ 2 أوت 1988 المتعلق بشركات الإستثمار كما تم إكماله وتنقيحه بالقانون عدد 92-113 بتاريخ 23 نوفمبر 1992 والقانون عدد 95-87 بتاريخ 30 أكتوبر 1995 والقانون 2001-83 بتاريخ 24 جويلية 2001 والقانون 2001-91 بتاريخ 7 أوت 2001 والقانون 2003-80 بتاريخ 29 ديسمبر 2003.

ويتمثل غرض الشركة في التصرف في محفظة قيم منقولة وذلك بواسطة استعمال أموالها الذاتية.

ويتوزع رأسمال الشركة كما يلي : مجّع البنك التونسي (52,71%) ومساهمين آخرين (47,29%).

وقد أفرزت هذه المساهمة للبنك التونسي وبصفة منتظمة حصة ربح هامة وذلك نظرا لجودة محفظتها.

واختتمت سنة 2014 على مجموع موازنة بـ 16.106.592 دينار مقابل 15.562.915 دينار سنة 2013 ونتيجة رابحة بـ 2.460.370 دينار مقابل 1.453.823 دينار نهاية سنة 2013.

وعلى غرار الشركات التابعة الأخرى، فإن المصاريف الهيكلية ضعيفة جدا وهي متكونة أساسا من مصاريف البورصة والخدمات المالية.

وقد عرفت محفظة الشركة التونسية لتوظيف الأموال سنة 2014 انخفاضا طفيفا مقارنة بسنة 2013. فقد بلغت التوظيفات على المدى الطويل والتوظيفات الجارية سنة 2014 على التوالي 9.241.154 دينار و5.326.895 دينار (صافية من المدخرات) مقابل 9.452.337 دينار و5.522.174 دينار (صافية من المدخرات) سنة 2013.

وبلغت النتيجة لكل سهم 2,460 دينار بالنسبة لسنة 2014 مقابل 1,454 دينار سنة قبل ذلك.

العامة للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف

هي شركة استثمار ذات رأس مال قار خاضعة للقانون عدد 88-92 بتاريخ 2 أوت 1988 المتعلق بشركات الإستثمار كما تم إكماله وتنقيحه بالقانون عدد 92-113 بتاريخ 23 نوفمبر 1992 والقانون عدد 95-87 بتاريخ 30 أكتوبر 1995 والقانون



2001-83 بتاريخ 24 جويلية 2001. وقد تم بعثها سنة 1995 برأس مال أولي 5.000.000 دينار وقد عرف العديد من عمليات الترفيع المتتالية ليبلغ حاليا 20.000.000 دينار مقسم إلى 200.000 سهم قيمة الواحد الإسمية 100 دينار.

و«العامه للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف» هي مراقبة من طرف شركة أستري بنسبة 99,99 في المائة من رأس مالها. ويتمثل غرض الشركة في التصرف، باستعمال مواردها الذاتية، في محفظة سندات.

وتحتوي محفظة العامه للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف أساسا على سندات مضمونة وذات إمكانيات تطوّر مرتفعة وكذلك على مساهمات منتقاة في نطاق مرافقة أحسن حرفاء البنك.

وقد اختتمت سنة 2014 على مجموع موازنة بلغ 25.007.144 دينار مقابل 24.499.311 دينار سنة 2013.

وقد عرفت نتيجة العامه للمساهمات انخفاضا طفيفا بـ 9,06 بالمائة إذ مرت من 2.047.728 دينار سنة 2013 إلى 2.474.854 دينار سنة 2014 وذلك إثر انخفاض محاصيل الإستغلال التي مرت من 2.840.816 دينار سنة 2013 إلى 2.474.854 دينار سنة 2014.

الشركة التونسية للبورصة

هي شركة وساطة بالبورصة تابعة للبنك التونسي تم بعثها سنة 1996 في إطار القانون عدد 94-117. يبلغ رأس مالها حاليا مليون دينار مقسم إلى 40.000 سهم قيمة الواحد الإسمية 25 دينار بمسكه البنك التونسي بصفة شبه كلية.

ويقوم نشاط الشركة أساسا على :

- مداولة الأوراق المالية
- التصرف في محفظة القيم المنقولة
- توظيف السندات
- الوساطة بالبورصة بالنسبة للعمليات المكلف بها من طرف شبكة فروع البنك التونسي والتصرف في هيئات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية.

تتصرف الشركة التونسية للبورصة في شركتي إستثمار «سيكاف تسمير» (رقاعية تبلغ أصولها الصافية 488,340 مليون دينار في 2014/12/31) و«سيكاف الإئماء» (مختلطة غالبيتها أسهم مع أصول صافية 12,933 مليون دينار في 2014/12/31).

وفي 31 ديسمبر 2014 بلغ رقم معاملاتها 887.421 وبلغت نتيجتها الصافية 209.575 ديناراً.

العامه العقارية بتونس - خفية الإسم

هي شركة خفية الاسم رأسمالها الحالي 8.000.000 دينار وقد تم بعثها سنة 2000 بهدف تهيئة أرض يمتلكها البنك التونسي موجودة بنهج جمال عبد الناصر. وقد قامت بإنشاء بناية تتكوّن من طابق أرضي وطابق أوسط وخمس طوابق ومربض سيارات تحتي ذو طابقين (82 مكان). وقد بدأت الشركة مرحلة بيع المحلات التي تمّ بنائها وهي في طور التحسين التدريجي لتتأججها.

وفي 2014، بلغ رقم معاملاتها 498.752 دينار وبلغت النتيجة الصافية 393.393 دينار مقابل 227.731 دينار سنة 2013 أي بارتفاع قدره 72 بالمائة.

العامه للإستثمار بتونس

هي شركة ذات مسؤولية محدودة خاضعة للقانون التونسي تم بعثها من طرف البنك التونسي في سنة 2000 ويبلغ رأسمالها 200.000 دينار.

ويتمثل غرض الشركة في بناء وتهيئة واستغلال المباني ذات الإستعمال السكني والتجاري والمهني في المنطقة الحرة ببزرت. والعامه للإستثمار بتونس هي شركة مصدرة كليا وتخضع لمجلة تشجيع الإستثمارات.

في 2014، بلغت محاصيل استغلالها 16.122 دينار مسجلة بذلك انخفاضا بـ 38,05 بالمائة مقارنة بالسنة الماضية.

سيكار البنك التونسي

هي شركة استثمار ذات رأسمال تنمية يتمثل غرضها في المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير لتدعيم الأموال الذاتية للشركات أساسا في القطاعات ذات الأولوية. وهي شركة خفية الإسم تخضع للقانون عدد 88-92 بتاريخ 1988/08/02 والنصوص اللاحقة المتعلقة بشركات الإستثمار وخاصة القانون عدد 2008-77 بتاريخ 2008/12/22 المتعلق بقانون المالية 2009 والقانون عدد 2008-78 بتاريخ 2008/12/22 الذي قام بتنقيح التشريع المتعلق بشركات الإستثمار ذات رأسمال تنمية. يبلغ رأسمالها 5.000.000 دينار بمسك البنك التونسي 96,97 % منه.

وفي 31 ديسمبر 2014، بلغ مجموع أصولها 46.646.108 دينار مقابل 27.081.875 دينار في 31 ديسمبر 2013. وبلغت محاصيل الإستغلال 539.445 دينار نهاية سنة 2014 مقابل 232.992 دينار سنة قبل ذلك.



شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات

هي شركة استثمار ذات رأسمال تنمية يتمثل غرضها في المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الآخرين، بغرض إرجاعها، لتدعيم الأموال الذاتية للشركات وأساسا تلك الناشطة في القطاعات ذات الأولوية.

يبلغ رأسمالها 760.450 دينار الذي يملكه البنك التونسي 76,82 بالمائة منه.

وقد بلغت محاصيل الإستغلال 194.635 دينار نهاية سنة 2014.

سيكاف تثمير

هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير أسست وبعثت من طرف البنك التونسي في 8 جويلية 1992 في إطار القانون عدد 88-92 بتاريخ 2 أوت 1988 المتعلق بشركات الإستثمار وهي خاضعة حاليا لمقتضيات القانون عدد 83-2001 بتاريخ 24 جويلية 2001 (الرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 59 بتاريخ 24 جويلية 2001).

ويتمثل غرض الشركة الوحيد في التصرف في محفظة قيم منقولة باستعمال أموالها الذاتية. وتهتم الشركة بصفة خاصة باقتراضات الدولة والجماعات والبرقاع وبصفة عامة بالتوظيفات ذات الدخل القار.

ويلعب البنك التونسي دور «المودع لديه» بالنسبة للشركة إذ أن التصرف المالي موكول للشركة التونسية للبورصة. وعلى النطاق العملي يتمثل دورنا في :

– الحفاظ على سندات وأموال «سيكاف تثمير»

– قبض المداخيل المتصلة بذلك

– جمع أوامر الإكتتاب وإعادة الشراء عن طريق شبكة فروعنا

– مراقبة صحة قرارات الإستثمار ووضع قيمة التصفية وكذلك احترام القواعد الخاصة بنسب الإستعمال وبمبلغ الأصول الدنيا لسيكاف تثمير.

ومقابل هذه الخدمات، يتحصل البنك التونسي على عمولة تساوي 0,6% في السنة، بما في ذلك الأداء على القيمة المضافة، تحتسب على قاعدة الأصول الصافية اليومية لشركة سيكاف تثمير. وبالنسبة لسنة 2014 فقد بلغت عمولة البنك التونسي 2.838.638 دينار.

وتتكون محفظة «سيكاف تثمير» بالأساس من سندات اقتراض الدولة ورقاع مصدرة أو مضمونة من طرف بنوك وكذلك توظيفات مالية وأموال مودعة لدى البنك التونسي.

وفي 31 ديسمبر 2014، بلغت الأصول الصافية لسيكاف تثمير 488.340.632 دينار والنتيجة القابلة للتوزيع 18.017.597

دينار مما يسمح بتوزيع حصة سهم بـ 3,787 دينار للسند الواحد بالنسبة لنشاط سنة 2014 أي بنسبة مردود تبلغ 3,67 بالمائة مقابل 3,45 بالمائة سنة 2013.

سيكاف الإنماء

هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير تمّ بعثها من طرف البنك التونسي في 5 جوان 2000 ويتمثل غرضها في التصرف في محفظة قيم منقولة باستعمال مواردها الذاتية دون سواها. وتتكون هذه المحفظة أساسا من أسهم مسعرة بالبورصة. وهي خاضعة للقانون عدد 83-2001 بتاريخ 24 جويلية 2001 المصدر لمجلة هيئات التوظيف الجماعي.

وتتكفل الشركة التونسية للبورصة بالتصرف المالي في سيكاف الإنماء بينما يقوم البنك التونسي بدور «المودع لديه». وبذلك يقوم البنك التونسي :

– مسك حساب سندات والحسابات النقدية لسيكاف الإنماء

– عمليات القبض والدفع على القيم المسوكة من طرف سيكاف الإنماء

– مراقبة صحة قرارات الإستثمار ووضع قيمة التصفية وكذلك احترام القواعد الخاصة بهيئات التوظيف الجماعي في القيم المنقولة.

ومقابل هذه الخدمات، يتحصل البنك التونسي على عمولة سنوية تساوي 0,1% بما في ذلك الأداء من الأصول الصافية تحتسب يوميا وتدفع للبنك التونسي كل ثلاثة أشهر.

وفي 31 ديسمبر 2014، بلغت الأصول الصافية لشركة الإنماء 12.933.604 دينار مقابل 12.136.811 دينار في 31 ديسمبر 2013.

وتتكون هيكلية أصول سيكاف الإنماء في 31 ديسمبر 2014 من أسهم بمبلغ 8.606.425 دينار أي بنسبة 66,54% من مجموع الأصول ومن رقاع بمبلغ 297.464 دينار ومن سندات شركات التوظيف الجماعي بمبلغ 637.127 دينار ومن توظيفات مالية بنسبة 26,06% من الأصول المتصرف فيها.

وقد وزعت الشركة خلال سنة 2014 حصة ربح صافية بلغت 6,265 دينار كل سهم متعلقة بنشاط سنة 2013.

وبالنسبة لسنة 2014، تبلغ النتيجة القابلة للتوزيع 311.848 دينار وتبلغ حصة الربح 6,596 دينار. ويبلغ المردود العام للسهم 8,72% في 2014 مقابل مردود سلبي سنة 2013.



عقارية الزياتين

هي شركة تم بعثها في جويلية 1999 برأسمال قدره 125 ألف دينار مقسم إلى 25 الف سهم بقيمة إسمية 5 دنانير للسهم الواحد وذلك على إثر تقسيم الشركة الفندقية الصفاقسية إلى شركتين جديدتين.

ويتمثل غرضها في كراء الأراضي والبناءات وكل العمليات التجارية والمنقولة وغير المنقولة والمالية.

وبلغت عائداتها المتكونة من محاصيل الأكرية 152.719 دينار في 2014/12/31 مقابل 148.645 دينار في 2013/12/31. وبلغت النتيجة الصافية لسنة 2014 ما قدره 107.234 دينار مسجلة بذلك تطورا بنسبة 10,91 بالمائة مقارنة بالسنة الفارطة.

شركة التأمين وإعادة التأمين أستري

هي شركة تم بعثها سنة 1949 وهي من أوائل شركات التأمين في تونس. وهي شركة خفية الإسم رأسمالها 20.000.000 دينار مقسم إلى 4.000.000 سهم قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير. وترجع آخر عملية ترفيع في رأس المال إلى سنة 2008 حيث قامت بترفيعه من 10 إلى 20 مليون دينار بدمج احتياطات. ويتمثل نشاطها في القيام بكل عمليات التأمين وإعادة التأمين لجميع أنواع المخاطر بتونس والخارج وكذلك كل العمليات المتصلة بها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

وتبلغ مساهمة مجموعة البنك التونسي في أستري 60,06%. وتكون مجموعة تأمينات القرض التعاوني التي تملك 30 في المائة من رأسمال أستري، مع البنك التونسي وشركاؤه مجموعة تنسيق مما يسمح للبنك بمراقبة جلية للشركة.

وتنشط أستري في مختلف فروع التأمين: السيارات، المرض، النقل، الحرائق، الحياة، المخاطر الخاصة، المسؤولية المدنية، الفلاحة، العجز، المساعدة، تأمين القروض...

وفي 31 ديسمبر 2014، بلغت المنح المأخوذة 74.896.945 دينار مسجلة بذلك تطورا بنسبة 11,85 بالمائة مقارنة بالسنة الماضية.

وتتوزع هذه المنح على التأمين على الحياة بمساهمة تبلغ 31,16 بالمائة من المجموع العام للمنح المتحصل عليها وتلك المتعلقة بالتأمين خارج التأمين على الحياة 68,84 بالمائة نهاية سنة 2014.

وفي نهاية سنة 2014، بلغ رقم معاملات الشركة 118,859 مليون دينار مقابل 111,775 مليون دينار خلال نفس الفترة من سنة 2013 أي ما يقارب منح إضافية قدرها 7 ملايين دينار وبنسبة تطور بلغت 6,34%.

ومرت النتيجة الصافية من 10.802.641 دينار سنة 2013 إلى 11.653.587 دينار سنة 2014.

شركة نادي أكواريوس نابل - سكان

هي شركة خفية الإسم للترويج والتمويل السياحي بعثت سنة 1984 برأسمال بلغ 3.652,250 ألف دينار مقسم إلى 146.090 سهم بقيمة إسمية 25 دينار للسهم الواحد وهو ممسوك بنسبة 99,98 بالمائة من طرفي شركة غرطاغو. وتمتلك «سكان» مجمعا فندقيا بنابل يسمى «نادي أكواريوس نابل» ذو سعة تبلغ 500 سرير تم كراءه لشركة كلوب ماد.

وقد مرت أصول الشركة من 13.915.747 دينار إلى 13.709.713 دينار أي بانخفاض بلغ 1,48 بالمائة.

وبلغت النتيجة الصافية للشركة 116.899 دينار سنة 2014 مقابل نتيجة خاسرة بـ 70.514 دينار السنة الماضية.

شركة الترويج والتمويل السياحي كرطاغو

هي شركة خفية الإسم للترويج والتمويل السياحي بعثت سنة 1967. ويبلغ رأس مالها حاليا 45,502 مليون دينار بعد أن كان 7,4 ملايين دينار سنة 1999. وهي شركة سياحية بالشراكة مع النادي المتوسطي Club Med وتمتلك ثلاث وحدات فندقية بجرية بطريقة مباشرة وهي:

جربة La Douce

هي قرية عطل بـ 650 سريرا من النوع العالي ومشيدة على مساحة 20 هكتارا شيدت عليه أيضا:

كاليبسو Calypso

هي وحدة فندقية بـ 750 سريرا من نوعية أربع نجوم.

جربة La Fidèle

تتنمي هذه الوحدة إلى قرى النادي المتوسطي Club Med ذات قدرة إيواء تبلغ 1100 سريرا.

وتمثل بالنسبة للبنك التونسي شراكة استراتيجية مع النادي المتوسطي Club Med الذي يبقى تاريخيا المساهم المرجعي الذي تكثرى إليه هذه الوحدات.

وفي 2014، تبلغ العائدات المحققة من طرف شركة الترويج والتمويل السياحي كرطاغو 22.463.165 دينار مقابل 20.753.661 دينار سنة 2013.

وفي 31 ديسمبر 2014، بلغت نتيجتها الصافية 18.102.990 دينار مقابل 11.675.345 دينار سنة 2013 أي بتطور نسبته 55 بالمائة.

شركة القطب التنموي ببنزرت

هي شركة خفية الإسم تم تكوينها سنة 2006 في إطار القانون 50-2001 المتعلق بشركات الأقطاب التكنولوجية وذلك برأسمال أولي بلغ مليون دينار.

وقد عرف رأسمال الشركة ترفيعين اثنين وآخرهما سنة 2013 والتي رفعت رأس المال من 10 ملايين إلى 15 مليون دينار مما جعل مساهمة البنك التونسي تبلغ 44,9 بالمائة من رأس المال.

ويعتبر القطب التنموي ببنزرت مجالا متداخلا يجمع ثلاث مكونات :

• قطب تكنولوجي للصناعات الغذائية : هو مجال موزع على مساحة 45 هكتارا يجمع 3 أنشطة رئيسية وهي التكوين والبحث والإنتاج. ويتمثل الهدف الرئيسي من هذا القطب هو الترويج لقطاع الصناعات الغذائية.

• مساحات صناعية : هي مساحات صناعية جديدة ذات جودة عالية ستيم بعثها بالتدرج على منطقة بنزرت لتمسح في النهاية 150 هكتارا. ويستغل هذه المساحات متعاملون تونسيون وأجانب ينشطون في قطاعات مختلفة.

• شبكة شركاء «أغروتاك» : هو مجال للتبادل والشراكة بين مختلف المتدخلين في قطاع الصناعات الغذائية. وإلى غاية اليوم، يحتكم «أغروتاك» على 31 متعاوناً (23 تونسي و8 أجانب) ونواة أولى صلبة متكونة صناعية متكونة من 102 شركة.

وبالنسبة لسنة 2014، فقد بلغ مجموع موازنة الشركة 22.886.493 دينار مقابل 14.658.103 دينار سنة 2013 أي بارتفاع نسبته 56 بالمائة. وقد عرف رقم معاملاتها تطورا مهما إذ مر من 103.313 دينار سنة 2013 إلى 1.842.513 دينار سنة 2014 وبلغت النتيجة 12.970 دينار مقابل نتيجة خاسرة بلغت 1.210.858 دينار سنة قبل ذلك.

شركة نقل النقود لتونس

هي شركة خفية الإسم يبلغ رأسمالها 1.000.000 دينار. وقد تم بعثها في جويلية سنة 2012 ويتمثل غرضها في نقل، شحن وتفريغ النقود أو القيم لحساب البنك التونسي، وكذلك القيام بكل العمليات المتصلة بالتعامل واحتساب والمحافظة وتأمين النقود أو القيم التي يتم نقلها إلى غاية إيصالها إلى المقصد وكذلك كل العمليات التي لها صلة بالتصرف في آلات توزيع النقود وكذلك كل العمليات المنقولة والعقارية والتجارية المرتبطة بالغرض الاجتماعي.

وفي نهاية سنة 2014، بلغ مجموع موازنة الشركة 1.210.237 دينار مقابل 1.133.823 دينار سنة 2013 وبلغ رقم معاملاتها 736.008 دينار مقابل 559.322 دينار سنة قبل ذلك. وحققت الشركة نتيجة صافية بلغت 7.881 دينار.

القوائم المالية المجمعة لمجموعة البنك التونسي في 31 ديسمبر 2014

الموازنة وخارج الموازنة
قائمة النتيجة

جدول التدفقات النقدية

الإيضاحات حول القوائم المالية



فرع البنك التونسي بصفاقس باب بحر

الموازنة مجمّعة

سنة مالية مختومة في 31 ديسمبر 2014

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

الأصول	البنود	الإيضاحات	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013
أصول 1	الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي والحسابات الجارية للبريد والخزينة العامة التونسية	أ 1	88 372	166 380
أصول 2	ديون على المؤسسات المصرفية والمالية	أ 2	147 089	111 610
أصول 3	ديون على الحرفاء	أ 3	3 233 202	3 093 961
أصول 4	محفظة السندات التجارية	أ 4	268 257	203 565
أصول 5	محفظة الإستثمار	أ 5	230 433	180 357
أصول 6	التوظيفات الصافية لشركات التأمين	أ 6	132 799	136 758
أصول 7	الأصول الثابتة الصافية	أ 7	107 335	105 137
أصول 7	أصول أخرى	أ 8	53 708	53 442
	حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية لشركات التأمين	أ 9	38 377	35 922
	السندات المأخوذة بالمعادلة	أ 10	23 373	19 475
	فارق الإقتناء الصافي (*)	أ 11	17 776	18 575
مجموع الأصول			4 340 721	4 125 182

الأصول	البنود	الإيضاحات	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013
خصوم 2	إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية	خ 1	241 304	394 039
خصوم 3	ودائع الحرفاء	خ 2	2 787 545	2 563 600
خصوم 4	اقتراضات وموارد خاصة	خ 3	83 164	43 558
خصوم 5	خصوم أخرى	خ 4	228 160	191 594
	المدخرات الفنية لشركات التأمين	خ 5	250 834	234 553
مجموع الخصوم			3 591 008	3 427 344

الأصول	البنود	الإيضاحات	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013
أموال ذاتية 1	رأس المال		150 000	150 000
	(سندات المراقبة الذاتية)		-4 512	-4 500
	الإحتياطيات المجمعة		428 419	391 010
	النتائج المجمعة		88 668	74 911
	الأسهم الذاتية			
	مجموع الأموال الذاتية	خ 6	662 575	611 421
	حصة الأقلية (*)		87 139	86 417
مجموع الأموال الذاتية والخصوم و حصة الأقلية			4 340 721	4 125 182

(*) أرقام أعيدت معالجتها لأغراض المقارنة

خارج موازنة مجمّعة

سنة مالية مختومة في 31 ديسمبر 2014

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

خارج الموازنة	الإيضاحات	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013
خارج الموازنة 1	ضمانات وكفالات والضمانات الأخرى المقدمة	429 652	413 189
خارج الموازنة 2	اعتمادات مستندية	214 260	253 635
خارج الموازنة 3	أصول مقدمة كضمان	155 000	320 000
مجموع الخصوم المحتملة		798 912	986 824
خارج الموازنة 4	تعهدات التمويل المقدمة	170 094	153 157
	تعهدات على السندات	711	700
	ضمانات وكفالات ضمان على طلبات العروض	882	882
مجموع التعهدات المقدمة		171 687	154 739
خارج الموازنة 6	تعهدات التمويل المقبولة	478	1 696
خارج الموازنة 7	ضمانات مقبولة	1 802 431	1 605 275
	ضمانات وكفالات ضمان على اتفاقيات حمل	0	0
	تعهدات رهنية على قروض ممنوحة	349	350
مجموع التعهدات المقبولة		1 803 258	1 607 321



فرع البنك التونسي بشارع محمد الخامس، تونس

حساب النتيجة مجمعة

سنة مالية من 12 شهر مختومة في 31 ديسمبر 2014

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

النود	الإيضاحات	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013
محاصيل الإستغلال البنكي			
1	محاصيل 1	235 653	212 466
2	فوائد ومدخيل مماثلة	41 263	37 333
3	عمولات (في شكل إيرادات)	21 012	18 338
4	أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	7 985	5 044
	مداخيل محفظة الاستثمار	305 913	273 181
	مجموع إيرادات الإستغلال		
أعباء الإستغلال البنكي			
1	أعباء 1	113 422	95 913
2	فوائد متحملة وأعباء مماثلة	1 098	1 026
3	عمولات متحملة	0	-107
	خسارة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	114 521	96 832
	مجموع أعباء الإستغلال		
	الهامش الصافي لأنشطة التأمين(*)	8 345	8 654
النتيجة المصرفية الصافي			
4	محاصيل 4/أعباء 5	21 472	27 974
5	محاصيل 6/أعباء 5	4 011	-1 029
	مخصصات للمدخرات على ديون وخصوم		
	مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الاستثمار		
	محفظة الإستثمار		
7	محاصيل 7	-29 762	-22 761
6	أعباء 6	47 751	43 082
7	أعباء 7	16 183	14 879
8	أعباء 8	10 297	11 302
	مخصصات للإستهلاكات على الأصول الثابتة		
	نتيجة الإستغلال	129 785	111 556
	حصلة النتيجة الصافية المتأتبة من الشركات المقحمة بالمعادلة	1 078	296
9	محاصيل 8/أعباء 9	-4 045	-276
	رصيد ربح / خسارة متأتي من عناصر عادية أخرى		
	النتيجة التجارية قبل الضريبة	134 908	112 128
11	أعباء 11	29 669	25 046
	الضريبة على الشركات (*)		
	استهلاك فارق الإقتناء (*)	798	798
	نتيجة الأنشطة العادية	104 441	86 285
10	محاصيل 9/أعباء 10	0	-5
	رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر غير عادية		
	النتيجة الصافية	104 441	86 289
	حصلة الأقلية (*)	15 773	11 378
	النتيجة الصافية، حصلة المجموعة	88 668	74 911
	النتيجة الصافية، حصلة المجموعة لكل سهم (بالدينار) *	0,591	0,571

(*) أرقام أعيدت معالجتها لأغراض المقارنة

قائمة التدفقات النقدية مجمعة

سنة مالية من 12 شهر مختومة في 31 ديسمبر 2014

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

النود	الإيضاحات	سنة 2014	سنة 2013 (*)
أنشطة الإستغلال			
	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة	291 761	265 478
	أعباء الإستغلال البنكي المدفوعة	-115 625	-95 449
	إيداعات / سحبوات إيداعات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى	-145 660	-3 265
	قروض وتسبقات / خلاص قروض وتسبقات ممنوحة للحرفاء	-142 532	-109 371
	إيداعات/سحبوات لودائع الحرفاء	238 802	229 344
	سندات التوظيف	-78 795	-34 574
	مبالغ مدفوعة للأعوان ودائنين مختلفين	-51 394	-48 928
	تدفقات خزينة أخرى متأتبة من أنشطة الإستغلال	15 253	-2 607
	ضريبة على المربح	-19 505	-17 031
	تدفقات الإستغلال لميادين مالية أخرى	6 134	8 564
	تدفقات الإستغلال لميادين أخرى غير مالية	14 216	14 410
	تدفقات الخزينة الصافية المخصصة (المتأتبة من) لأنشطة الإستغلال	12 656	206 571
أنشطة الإستثمار			
	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار	17 596	11 388
	اقتناء / إحالات على محفظة الإستثمار	-38 696	-30 283
	اقتناء / إحالة على أصول ثابتة	-13 225	-4 674
	تدفقات الخزينة الصافية المتأتبة من أنشطة الإستثمار	-34 325	-23 569
أنشطة التمويل			
	إصدار أسهم	0	6 000
	إصدار اقتراضات	0	-1 681
	تسديد اقتراضات	-2 691	-3 102
	ارتفاع / انخفاض الموارد الخاصة	42 311	-12 689
	حصص ربح مدفوعة	-61 917	-45 446
	تدفقات الخزينة الصافية المخصصة لأنشطة التمويل	-22 297	-56 917
	تأثير تغيرات أسعار الصرف على السيولات وما يعادلها	47	-32
	التغير الصافي للسيولات وما يعادلها خلال السنة المالية	-43 919	126 053
	السيولات وما يعادلها في بداية السنة المالية	147 396	21 343
	بما في ذلك الخزينة لدى البنك التونسي	8 849	2 442
	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة	103 477	147 396
	بما في ذلك الخزينة لدى البنك التونسي	7 185	8 849

(*) تمت معالجة أرقام 2013 لأغراض المقارنة

الإيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة في 31 ديسمبر 2014





1. أهم قواعد التقييم وتقديم الحسابات المجمعة

تم وضع الحسابات المجمعة لمجموعة البنك التونسي المتعلقة بسنة 2014 طبقا لمقتضيات القانون عدد 117-2001 بتاريخ 6 ديسمبر 2001 المتعلق بقواعد تجميع الشركات.

كما أن تقديم القوائم المالية المجمعة مطابق لمقتضيات القانون 96-112 المتعلق بالنظام المحاسبي للشركات والوثائق التحليلية المجمعة لشركات المجال البنكي. كما أن الأعباء والإيرادات المقدمة في حساب النتيجة تم ترتيبها حسب طبيعتها وليس حسب وجهتها.

وتحتوي الحسابات المجمعة حسابات البنك التونسي والشركات التونسية المكونة لمجموعته وتمت عمليات إعادة المعالجة والترتيب اللازمة لجعلها مطابقة للمبادئ المحاسبية لمجموعة البنك التونسي.

2. مبادئ ورؤية وطرق التجميع

تم تحديد الحسابات المجمعة انطلاقا من الحسابات السنوية الخاصة بالبنك التونسي وحسابات كل الشركات ذات أهمية المراقبة من طرفه.

تم تحديد النتيجة المجمعة حسب رؤية تغلب مصلحة المجموعة. وبذلك، فإن حذف العمليات داخل المجموعة يمس حصة المجموعة حسب النسبة المئوية للمصلحة في الشركة المقابلة.

وطرق التجميع المطبقة هي التالية :

1-2 الدمج الكلي

تم تطبيق هذه الطريقة على الشركات المراقبة بصفة كلية والتي لها نشاط ذو طابع مالي، وتضاف إليها الشركات التي تعتبر أنشطتها امتدادا للمجال المصرفي أو المالي أو الأنشطة المتصلة (تأمين، ترويج سياحي، اقتناء، تشييد وتهئية المباني، كراء الأراضي والمباني).

وتقيم المراقبة الكلية لشركة تابعة حسب السلطة في تسيير سياساتها المالية والعملية وذلك لتمتع بنشاطها. ويأتي إما من:

• المسك المباشر أو غير المباشر لأغلب حقوق الإقتراع في الشركة التابعة

• التسمية لمدة سنتين متتاليتين لمعظم أعضاء هيئات الإدارة والتسيير أو المراقبة بالشركة التابعة. ومن المفترض أن تكون المجموعة قد قامت بهذا التعيين عندما حصلت خلال هذه المدة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة على نسبة تفوق 40 في المائة من حقوق الإقتراع على أن لا يكون هناك شريك أو مساهم آخر قد مسك، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، لنسبة أكبر منها.

• سلطة تحقيق تأثير مهيم على شركة تابعة، عن طريق عقد أو اشتراطات بالعقد التأسيسي، إذا كان القانون المطبق يسمح بذلك والمجموعة مساهمة أو مشاركة بهذه الشركة التابعة. ويظهر التأثير المهيمن منذ أن يمكن للمجموعة أن تستعمل أو

توجه استعمال الأصول والخصوم أو العناصر خارج الموازنة بنفس الطريقة التي يراقب بها نفس هذه العناصر في الشركات الواقعة تحت المراقبة الكلية. كما لم يتم الأخذ بعين الاعتبار لهذه الشروط إلا بالنسبة للشركات التي لها معنى بالنسبة لحسابات المجموعة.

2-2 الدمج النسبي

تم تجميع الشركات التي تمارس فيها المجموعة مراقبة مشتركة بطريقة الدمج النسبي وتمثل المراقبة المشتركة في تقسيم مراقبة شركة تابعة مستغلة باتفاق بين عدد محدود من الشركاء أو المساهمين مما يجعل السياسات المالية والعملية نتيجة لهذا الاتفاق.

كما أن اتفاقا تعاقديا يجب أن يذكر أن مراقبة النشاط الاقتصادي والقرارات المتعلقة بإنجاز الأهداف تتطلب اتفاق جميع الشركاء أو المساهمين الممارسين للمراقبة المشتركة.

3-2 الإقحام بالمعادلة

تم تجميع الشركات التي تمارس فيها المجموعة تأثيرا واضحا حسب طريقة الإقحام بالمعادلة. ويتمثل التأثير الواضح في سلطة المساهمة في السياسات المالية والعملية لشركة تابعة بدون الحصول على المراقبة. ويمكن أن يتأتى التأثير الواضح خاصة من التمثيل في هيئات الإدارة أو المراقبة أو المساهمة في القرارات الإستراتيجية أو وجود عمليات مهمة بين الشركتين أو تبادل أعوان الإدارة أو ارتباطات تبعية فنية. ويفترض وجود التأثير الواضح على السياسات المالية والعملية عندما تحكم المجموعة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة على نسبة تبلغ 20 في المائة على الأقل من حقوق اقتراع الشركة التابعة.

3. أهم عمليات إعادة المعالجة التي أجريت في الحسابات المجمعة

خصت أهم عمليات إعادة المعالجة لتحديد الحسابات المجمعة المواقع التالية :

1-3 معالجة الإقتناءات وفوارق الإقتناء

تم توجيه الفارق بين ثمن الإقتناء وحصة الوضعية الصافية المكتتاة في بادئ الأمر إلى عناصر معروفة من الموازنة أو خارج الموازنة. كما تم تسجيل التعديلات التي تم القيام بها على قيمة دخول العناصر المعروفة، بصفة مقابلة، على القيمة الخام لفارق الإقتناء وبذلك تم تعديل استهلاكاته المترصّة.

ولكل اقتناء، تم تسجيل رصيد الفوارق غير الموزعة في أصول أو خصوم الموازنة حسب اتجاهها في حساب «فوارق الإقتناء». ويتم استهلاك فوارق الإقتناء -أصول بينما تحمل فوارق الإقتناء خصوم على النتيجة. ولا تتعدى مدة الاستهلاك في كل الأحوال 20 سنة. وتخضع فوارق الإقتناء إلى مراجعة متواصلة انطلاقا من تحليل متعدد المقاييس تشبه تلك المستعملة لدى التقييم الأولي للشركات المكتتاة.



وكالة البنك التونسي بشارع فرنسا

وفي صورة إحالة كلية أو جزئية للشركة المقتناة، فإن فارق الإقتناء المتعلق بها والذي تم تحميله في الأصل على الأموال الذاتية يأتي ليصحح قيمة الإحالة الزائدة أو الناقصة في النتيجة المجمعة، مع خصم الإستهلاكات التي تم تطبيقها دون الأخذ بعين الاعتبار للحصة النسبية، إذا كان هذا الفارق قد بقي في أصول الموازنة المجمعة.

2-3 احتساب الضريبة

تم وضع الحسابات المجمعة حسب قواعد طريقة الضريبة المستوجبة وهو مبلغ الضرائب على الأرباح المدفوعة أو المسترجعة الخاصة بالسنة المالية. ولا تقدم المجموعة بذلك أصولاً أو خصوماً لضرائب مؤجلة.

3-3 الدمج الكلي لشركات التأمين

تطبق المجموعة مقتضيات القانون عدد 96-112 المتعلق بقواعد تجميع الشركات الخاضعة لمجلة شركات التأمين، كما أن القواعد المحاسبية الخاصة بأنشطة التأمين قد تم الإبقاء عليها في الحسابات المجمعة للمجموعة. كما أن المواقع المكونة لشركات التأمين المجمعة بطريقة الإقحام الكلي أو النسبي، تم تقديمها في المواقع ذات نفس الطبيعة بالموازنة أو خارج الموازنة أو حساب النتيجة ما عدى العناصر التالية التي توجد في أسطر مغايرة بالقوائم المالية المجمعة.

1-3-3 التوظيفات الصافية لشركات التأمين

تضم توظيفات شركات التأمين :

التوظيفات العقارية يتم احتسابها بقيمة اقتنائها زيادة على مصاريف الإقتناء والأداءات وتضاف إليها أعمال البناء والتحسين، ويتم استهلاك المباني بطريقة الأقساط المتساوية على المدة المحتملة لاستعمالها الإقتصادي. كما يتم تكوين احتياط تقلص للقيمة في صورة تقلص متواصل لقيمة المباني.

يتم احتساب القيم المنقولة والسندات الأخرى ذات العائدات الثابتة بتكلفة الإقتناء دون اعتبار الفوائد الجارية ومصاريف الإقتناء.

يتم احتساب الأسهم والسندات الأخرى ذات العائدات المتغيرة بثمن شرائها دون اعتبار المصاريف. ويتم تكوين احتياط لتقلص القيمة في صورة التقلص المتواصل لقيمة السندات مقارنة بالقيمة المحتملة لاسترجاعها.

تقوم مجموعة البنك التونسي بإعادة ترتيب الأراضي والودائع وكذلك القروض في البنود الخاصة بها في الموازنة المجمعة.

2-3-3 المدخرات الفنية لشركات التأمين

تمثل المدخرات الفنية في تعهدات شركات التأمين لصالح مضمونيها والمتمتعين بالعقود. وتتكوّن المدخرات الفنية على الحياة أساساً من مدخرات حسابية وتمثل في الفارق بين القيمة الحالية للتعهدات المأخوذة على التوالي من طرف المؤمن والمتمتعين بالتأمين والمدخرات للأضرار التي سيتم دفعها.

وتشتمل المدخرات الفنية غير الحياة على المدخرات على منح غير مكتسبة (حصة المنح المصدرة المرتبطة بالسنوات القادمة) والأضرار التي سيتم دفعها.

3-3-3 الهامش الصافي لأنشطة التأمين

يؤخذ الترتيب المصرفي للأعباء والإيرادات حسب الطبيعة مكان ترتيب شركات التأمين حسب الوجهة. ويتكون العنوان «الهامش الصافي لأنشطة التأمين» من الإيرادات والأعباء الفنية التالية بعد إعادة ترتيب الإيرادات والأعباء الفنية الأخرى حسب طبيعتها وحذف العناصر داخل المجموعة : المنح والإسهامات المتحصل عليها، المدفوعة أو التي تم توفير المدخرات لها، وأعباء تأدية الخدمات الصافية من الإحالات والإستعدادات بما فيها تغيّرات المدخرات والإيرادات الصافية من التوظيفات الممنوحة.

4. محفظة السندات

يتم ترتيب السندات :

• حسب طبيعتها : سندات عمومية (سندات خزينة وما شابهها)، رقايع وسندات أخرى ذات مدخول قار (سندات الديون القابلة للبيع وسندات سوق ما بين البنوك والأسهم) والسندات الأخرى ذات مدخول متغير

• حسب وجهتها : المبادلات والتوظيفات والإستثمارات وأنشطة المحفظة والمساهمات والحصص في الشركات المرتبطة والسندات الأخرى المسوكة لأمد طويل التي تقابل الغرض الإقتصادي لمسكها. وحسب كل نوعية محفظة، فإنها تخضع لقواعد تقييم متشابهة وهي التالية :

1-4 سندات التداول

وهي السندات القابلة للتداول في سوق ذات سيولة والتي تم اقتنائها بنية إعادة بيعها في أجل قريب لا يتعدى ثلاثة أشهر. ويتم تقييمها حسب قيمة السوق في تاريخ ختم السنة المالية. ويتم تسجيل رصيد الربح والخسارة غير المحققة وكذلك رصيد الربح والخسارة المحققة على إحالة السندات في حساب النتيجة في العنوان «أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية». ويتم ترتيب الأرباح المقبوضة على سندات محفظة سندات التداول ذات المدخول القار في حساب النتيجة في العنوان «أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية».

2-4 سندات التوظيف

هي السندات التي تم اقتنائها بنية مسكها لمدة تفوق الثلاثة أشهر فيما عدى تلك التي تدخل في نوعية سندات الإستثمار.

3-4 سندات الإستثمار

هي السندات ذات المدخول القار أو المتغير التي تنوي المجموعة مسكها بصفة طويلة والتي وفرت لها الإمكانيات التي تتيح لها المحافظة على هذه السندات طويلاً وبصفة فعلية وذلك بالحصول على الموارد بما في ذلك الموارد الذاتية المتوفرة. يتم احتساب سندات الإستثمار بطريقة مماثلة لسندات التوظيف، إلا أنه في ختم السنة المالية، يؤدي نقصان القيمة غير المحقق إلى تكوين مدخر لتقلص محفظة السندات. وحسب مبدأ الحذر، فإن القيمة الزائدة على سندات الإستثمار لا يتم تدوينها في حساب نتيجة السنة المالية.

شباك مصرف آلي بنهج تركيا



مجالات التجميع

الشركات المقحمة كلياً

نسبة المصلحة	نسبة المراقبة		النشاط البنكي
	2013	2014	
%98,61	%98,61	%100,00	البنك التونسي
%53,83	%53,84	%99,99	النصرف في محفظة القيم المنقولة
			العامة للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف
%46,18	%46,35	%52,54	الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف
%98,16	%98,16	%99,99	الوساطة بالبورصة
			الشركة التونسية للبورصة
%93,31	%93,31	%99,98	اقتناء، بناء وتهيئة المباني
			العامة العقارية بتونس شركة خفية الاسم
%93,13	%93,02	%100,00	العامة للإستثمار بتونس شركة ذات مسؤولية محدودة
%98,58	%98,58	%99,99	الإستثمار وتمويل المشاريع
			البنك التونسي سيكار
%59,55	%75,75	%60,38	شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات
%43,17	%43,17	%44,97	كراء الأراضي والبنيات
			شركة القطب التنموي ببنزرت
%57,28	%57,29	%81,46	عقارية الزياتين
%53,83	%53,84	%60,06	التأمين
			أستري للتأمين
%39,35	%39,35	%100,00	الترويج السياحي
			شركة نادي أكواريوس نابل - سكان
%39,35	%39,35	48,41%	شركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو
%98,59	%98,59	%99,99	نقل العملة
			نقل النقود لتونس

الشركات المقحمة بالمعادلة

نسبة المصلحة		نسبة المراقبة		هيئات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
2013	2014	2013	2014	
%44,48	%44,33	%72,42	%71,84	سيكاف الإنماء
%3,06	%3,71	%5,42	%6,62	سيكاف تميمير

المساهمات التي تفوق الـ 20% والتي لم تدخل في مجال التجميع

سبب الإستبعاد	نسبة المسك	المساهمة (بالآلاف الدينارين)	
لا تذكر بالنسبة للمجموعة	%30,00	9	شركة المخازن التونسية
بمجرد مساهمة، لا تأثير	%30,00	900	تونس دوفين
بمجرد مساهمة، لا تأثير	%24,91	112	ديراكت فون سرفيس
بمجرد مساهمة، لا تأثير	%24,80	37	أترناسيونال أنفرميشن دفلبمنت
بمجرد مساهمة، لا تأثير	%20,80	11 285	آرليكييد تونس



فرع البنك التونسي بعين زغوان

الإيضاحات حول الموازنة

الإيضاح أ 1

أصول 1 : الخزينة

(الأرقام بآلاف الدنانير)

ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	
19 812	21 511	الخبزينة بالدينار
3 383	3 513	الخبزينة بالعملة
143 120	63 285	البنك المركزي التونسي
65	63	الحساب الجاري بالبريد و صكوك السفر
166 380	88 372	مجموع أصول 1 الخزينة

الإيضاح أ 2

أصول 2 : الديون على المؤسسات البنكية والمالية

(الأرقام بآلاف الدنانير)

ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	
8 174	21 812	الأرصدة لدى المؤسسات المالية
4 794	14 236	الأرصدة بالعملة لدى المراسلين الأجانب
3 380	7 576	حسابات البنوك والمراسلين الأجانب المدينة بالدينار القابل للتحويل
103 332	125 064	قروض للمؤسسات المالية
5 079	19 003	قروض يوم ليوم ولأجل بالدينار للبنوك
61 482	64 949	قروض يوم ليوم ولأجل بالعملة للبنوك
36 771	41 112	القروض للمؤسسات المالية المختصة
104	213	الديون المتصلة
104	213	الديون المتصلة بالقروض في السوق النقدية
0	0	الديون المتصلة بالقروض لهيئات المالية المختصة
111 610	147 089	مجموع أصول 2 : الديون على المؤسسات البنكية والمالية

ويحتوي هذا البند على :

• الموجودات والديون المتصلة بالقروض والتسبقات المسوكة على المؤسسات البنكية المبينة بالنصوص الجارية المتعلقة بالنشاط البنكي بما في ذلك الديون الممثلة بسندات السوق النقدية.

• الموجودات والديون المتصلة بالقروض والتسبقات المسوكة على المؤسسات المالية المبينة بالنصوص الجارية المتعلقة بالنشاط وخاصة شركات الإيجار المالي وشركات شراء الفواتير.

الإيضاح أ 3

أصول 3 : الديون على الخرفاء

(الأرقام بآلاف الدنانير)

ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	
297 488	295 544	حسابات عادية مدينة
2 798 886	2 916 644	قروض على موارد عادية
12 516	23 688	ديون إيجار
10 259	7 415	تسبقات على حسابات لأجل ورقاع الخزينة
33 704	54 759	قروض على موارد خاصة
30 515	51 636	تمويل على موارد خارجية
3 189	3 123	تمويل على موارد من الميزانية
134 886	141 597	ديون غير مستخلصة مشكوك في استرجاعها
17 044	16 725	ديون غير مستخلصة
117 842	124 872	ديون في طور النزاع
28 689	31 788	الديون المتصلة بحسابات الخرفاء
-222 467	-238 233	التغطيات المحاسبية
-10 128	-12 471	فوائد محتفظ بها
-212 339	-225 762	المدخرات على القروض للخرفاء بالموازنة
3 093 961	3 233 202	مجموع أصول 3 : الديون على الخرفاء

ويحتوي هذا البند على الديون المترتبة بالقروض والتسبقات (الأصل والفوائد الجارية) المسوكة على فاعلين اقتصاديين وطنيين وأجانب آخرين غير المؤسسات البنكية والمالية.

الإيضاح أ 4

أصول 4 : محفظة السندات التجارية

(الأرقام بآلاف الدنانير)

ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	
194 357	259 362	سندات التوظيف
5 000	0	سندات التداول
4 208	8 895	الديون المتصلة
203 565	268 257	مجموع أصول 4 : محفظة السندات التجارية

يحتوي هذا البند على :

• سندات التداول : سندات قابلة للتداول على سوق ذات سيولة والمسوكة من طرف المؤسسة البنكية مع نية بيعها في مستقبل قريب جدا، سواء كانت ذات مدخول قار أو متغير.



• سندات التوظيف : هي سندات سواء ذات مدخول قار أو متغير والتي لم يتم تصنيفها لا ضمن سندات التداول ولا ضمن سندات محفظة الإستثمار وكذلك المداخيل الجارية ولم يحل أجلها المتصلة بها.

الإيضاح 5 أ

الأصول 5 : محفظة الإستثمار

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
220 978	186 538	سندات الملكية
146 703	132 262	سندات المساهمة
0	0	الحصص في المؤسسات الشريكة
0	0	الحصص في المؤسسات ذات الصلة
74 275	54 276	الأموال المتصرف فيها من طرف الشركة الإستثمار ذات رأس مال تنمية
28 084	4 507	سندات الديون
26 886	2 109	الإقتراضات الوطنية
1 198	2 398	الرقاق
1 007	257	الديون ذات الصلة
-19 636	-10 945	مدخرات لتقلص السندات
230 433	180 357	مجموع الأصول 5 - محفظة الإستثمار

الإيضاح 6 أ

التوظيفات الصافية لشركات التأمين

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
1 795	1 883	أراضي، مباني وأسهم شركات عقارية غير مسعرة
3 896	4 028	أراضي ومباني للإستغلال
690	690	أراضي ومباني خارج الإستغلال
6 381	6 600	حصص وأسهم الشركات العقارية غير المسعرة
32 218	32 218	المجموع الأول
		التوظيفات في الشركات التابعة ومساهمات
		توظيفات مالية أخرى
70 782	70 326	أسهم، سندات أخرى ذات مدخول متغير وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف
86 530	86 227	الرقاق والسندات الأخرى ذات مدخول قار
349	350	القروض الرهنية
296	286	قروض أخرى
115 880	94 820	إيداعات لدى مؤسسات بنكية ومالية
273 837	252 009	المجموع الثاني
752	1 347	ديون لنقود مودعة لدى الشركات المحيلة
313 188	292 174	المجموع
-180 389	-155 416	تأثيرات إعادة الترتيب والحذوفات وتوزيع الأموال الذاتية
132 799	136 758	التوظيفات الصافية

الإيضاح 7 أ

أصول 6 : الأصول الثابتة الصافية

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
10 848	10 026	الأصول الثابتة غير المادية
189	189	نفقات الإنتصاب
9 343	8 521	البرمجيات الإعلامية
1 316	1 316	الأصول التجارية
280 514	269 629	الأصول الثابتة المادية
127 588	123 998	بنايات الإستغلال
5 954	5 121	بنايات لا تدخل في الإستغلال
10 020	9 679	أراضي الإستغلال
1 852	1 406	أراضي لا تدخل في الإستغلال
64 456	71 408	التصميم
276	266	معدات إعلامية
0	147	معدات بنكية
3 068	3 136	معدات نقل
4 608	1 780	الأصول الثابتة الجارية
62 692	52 688	معدات أخرى
-184 027	-174 518	مجموع الأصول الثابتة
-8 699	-7 657	استهلاكات الأصول الثابتة غير المادية
-175 328	-166 861	استهلاكات الأصول الثابتة المادية
107 335	105 137	مجموع أصول 6 - الأصول الثابتة

الإيضاح 8 أ

أصول 7: الأصول الأخرى

(الأرقام بآلاف الدينار)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
-556	1 097	المقر، الوكالات والفروع
7 052	18 944	حسابات التسوية
4 278	10 742	المقاصة المقبولة
498	1 280	حسابات التعديل بالعملة
2 276	6 922	فوائد وحسابات مدينة للتسوية ومختلفة
47 212	33 401	مدنين مختلفين
53 708	53 442	المجموع أصول 7- الأصول الأخرى

الإيضاح 9 أ

حصّة معيدي التأمين في المدّخرات الفنيّة لشركات التأمين

(الأرقام بآلاف الدينار)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
9 980	8 968	مدّخرات لمنح غير مكتسبة
22	35	مدّخرات لأضرار حياة
28 290	24 672	مدّخرات لأضرار غير التأمين على الحياة
85	0	مدخرات للتساوي والتعديل خارج التأمين على الحياة
0	2 247	مدخرات أخرى فنية غير الحياة
38 377	35 922	مجموع حصّة معيدي التأمين في المدّخرات الفنيّة

وتتمثل في جملة المدّخرات المقيّمة من طرف شركات التأمين و أو إعادة التأمين الكافية للخلاص الكلي لتعهدهم الفني تجاه المؤمنين أو المتمتعين بال عقود. والوصف الفني المين بالقانون الجاري، يسمح بالتمييز بينها وبين المدخرات الأخرى كالمدخرات للمخاطر والأعباء والمدخرات للتخلص.

الإيضاح 10 أ

السندات المأخوذة بالمعادلة

(الأرقام بآلاف الدينار)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	نسبة المصلحة 2014	
18 117	14 076	3,71%	سيكاف تميمير
5 256	5 399	44,33%	سيكاف الإنماء
23 373	19 475		السندات المأخوذة بالمعادلة
373	537		المساهمة في الإحتياطيات المجمعة
1 078	296		المساهمة في النتائج المجمعة

الإيضاح 11 أ

معالجة فوارق التجميع الأوّل

(الأرقام بآلاف الدينار)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
25 217	25 217	فارق التجميع الأوّل
-7 441	-6 642	الإستهلاكات
17 776	18 575	مجموع معالجة فوارق التجميع الأوّل

الإيضاح 1.11 أ

معالجة فوارق التجميع الأوّل

(الأرقام بآلاف الدينار)

ديسمبر 2014		ديسمبر 2013		
القيمة الخام	الإحالات	الإقتضاءات	القيمة الخام	
الشركات تحت المراقبة				
549	0	0	549	فوزا
5 049	0	0	5 049	أستري
561	0	0	561	الشركة التونسية لتوظيف الأموال
7 053	0	0	7 053	كرطاغو
12 005	0	0	12 005	سكان
25 217	0	0	25 217	المجموع الخام

الإيضاح 2.11 أ

استهلاكات فوارق التقييم والإقتضاء

(الأرقام بآلاف الدينار)

ديسمبر 2014		ديسمبر 2013		
التراكمات	الإستعدادات	الرصيد	التراكمات السابقة	
الشركات تحت المراقبة				
488	0	15	473	فوزا
2 476	0	253	2 223	أستري
242	0	28	214	الشركة التونسية لتوظيف الأموال
2 281	0	352	1 929	كرطاغو
1 954	0	150	1 803	سكان
7 441	0	798	6 642	المجموع



الإيضاح خ 1

خصوم 2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية

(الأرقام بآلاف الدينار)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
12 719	9 599	ودائع المؤسسات المالية تحت الطلب
8 491	6 709	البنوك والمراسلين الأجانب
4 228	2 890	الهيئات المالية المختصة
228 441	384 317	اقتراضات لدى المؤسسات المالية
155 000	320 000	الإقتراضات بالدينار
73 441	64 317	الإقتراضات بالعملة
144	123	الديون المتصلة
241 304	394 039	المجموع - خصوم 2- ودائع ورصود المؤسسات البنكية والمالية

يحتوي هذا البند على ودائع الحرفاء من غير المؤسسات البنكية، سواء كانت تحت الطلب أو لأجل، وحسابات الإدخار وكذلك المبالغ المطلوبة فيما عدى الديون تجاه الحرفاء الممثلة برقاع أو أي سند آخر شبيهه.

الإيضاح خ 2

خصوم 3: ودائع الحرفاء

(الأرقام بآلاف الدينار)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
829 123	780 885	حسابات تحت الطلب
750 845	702 667	حسابات الإدخار
734 336	685 418	حسابات خاصة للإدخار
16 509	17 249	حسابات الإدخار الأخرى
1 128 204	980 327	ودائع لأجل
639 880	543 907	حسابات لأجل
22 324	21 420	رقاع الخزينة
466 000	415 000	شهادات الإيداع
57 625	83 035	مبالغ أخرى لصالح الحرفاء
21 748	16 686	الديون المتصلة بحسابات الحرفاء
2 787 545	2 563 600	المجموع - الخصوم 3- ودائع وأرصدة الحرفاء

الإيضاح خ 3

خصوم 4: الإقتراضات والموارد الخاصة

(الأرقام بآلاف الدينار)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
77 870	38 159	موارد خارجية
4 805	4 805	موارد من الميزانية
489	594	الديون المتصلة
83 164	43 558	مجموع الخصوم 4- الإقتراضات والموارد الخاصة

الإيضاح خ 4

خصوم 5: الخصوم الأخرى

(الأرقام بآلاف الدينار)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
97 904	81 696	حسابات التسوية
87 801	63 964	مقاصة للدفع
1 034	1 439	حسابات التعديل بالعملة
9 069	16 293	فوائض، قروض للتسوية ومختلفة
26 870	19 627	المدخرات
16 325	8 980	مدخرات للمخاطر والأعباء المختلفة
1 955	1 886	مدخرات للإيجازات المدفوعة
8 590	8 761	مدخرات لديون خارج الموازنة
103 386	90 271	دائنين مختلفين
9 057	8 705	دائنين/عمليات ضريبة
3 139	2 752	دائنين/عمليات الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي والتأمين
380	378	دائنين / عمليات البنك المركزي التونسي
9 367	7 888	دائنين / عمليات مع الأعوان
1 339	1 276	دائنين / عمليات على السندات
7 783	5 269	صكوك للدفع
73 574	61 299	دائنين آخريين
-1 253	2 704	تعديل IG الديون الأخرى / الديون الجارية
228 160	191 594	مجموع الخصوم 5- الخصوم الأخرى

خلال سنة 2014، تعرض البنك إلى مراجعة معمقة لوضعيته الإجتماعية تتعلق بمختلف المساهمات للصندوق الوطني للضمان الإجتماعي التي يخضع لها البنك وذلك بالنسبة للسنوات 2011، 2012 و2013. وقد تم توجيه إعلام بنتيجة هذه المراجعة إلى البنك في ديسمبر 2014 تحتوي على مساهمات إضافية بمبلغ 6.951 ألف دينار.

وقد أجاب البنك على هذا الإعلام بالإعتراض على المساهمات الإضافية ويعتزم الدفاع عن مصالحه بكل الوسائل القانونية.



الإيضاح خ 5

المدخرات الفنية لشركات التأمين

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	
26 941	29 709	مدخرات لمنح غير مكتسبة خارج التأمين على الحياة
97 646	113 919	مدخرات التأمين على الحياة
2 867	2 078	مدخرات للأضرار الخاصة بالحياة
99 875	100 091	مدخرات للأضرار غير الحياة
889	1 062	مدخرات للمساهمة في مزايا الحياة
940	1 043	مدخرات للمساهمة في مزايا غير الحياة
0	86	مدخرات للموازنة والتعديل غير الحياة
0	128	المدخرات الفنية الأخرى الحياة
5 395	2 718	مدخرات فنية أخرى خارج التأمين على الحياة
234 553	250 834	مجموع المدخرات الفنية لشركات التأمين

وتتمثل في جملة المدخرات المقيمة من طرف شركات التأمين و أو إعادة التأمين الكافية للخلاص الكلي لتعهدهم الفني تجاه المؤمنين أو الممتنعين بالعقود. والوصف الفني المبين بالقانون الجاري، يسمح بالتمييز بينها وبين المدخرات الأخرى كالمدخرات للمخاطر والأعباء والمدخرات للتخلص.

الإيضاح خ 6

مدونة حول الأموال الذاتية

(الأرقام بآلاف الدينانير)

الأموال الذاتية حصّة المجموعة	الإحتياطيات المجمعة	نتيجة المرحلة	الأسهم الذاتية	رأس المال	
611 421	391 010	74 911	-4 500	150 000	الوضعية في بداية سنة 2014
0	74 911	-74 911	0	0	توزيع نتيجة السنة الفارطة
-37 795	-37 795	0	0	0	حصص الربح الموزعة
88 668	0	88 668	0	0	حصّة المجموعة في النتيجة
-12	0	0	-12	0	تحرّكات أخرى
293	293	0	0	0	تغير المجال
662 575	428 419	88 668	-4 512	150 000	الوضعية في اختتام سنة 2014

الإيضاح ن 1

محاصيل 1: الفوائد والمداخيل المماثلة

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	
608	489	محاصيل على عمليات بين البنوك
211 858	235 164	محاصيل على عمليات مع الحرفاء
181 243	198 019	عائدات عمليات القروض
22 434	29 824	عائدات الحسابات المدينة
2 875	3 815	عمولات على الضمانات والكفالات
4 467	1 845	تأجيل وتقديم على الصرف لأجل
839	1 661	محاصيل على عمليات الإيجار
212 466	235 653	مجموع محاصيل 1- الفوائد والمداخيل المماثلة

الإيضاح ن 2

محاصيل 2: العمولات (في شكل إيرادات)

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	
5 860	8 690	عمولات على الحسابات
1 717	2 088	عمليات شبك وعمليات مختلفة
5 494	4 658	عمليات على السندات
4 479	4 879	عمليات مع الخارج
8 690	8 887	عمولات على وسائل الدفع
11 093	12 061	عمولات التصرف
37 333	41 263	مجموع محاصيل 2- العمولات (في شكل إيرادات)



فرع البنك التونسي، ابن خلدون

فرع البنك التونسي، الغزالة

الإيضاح ن 3

محاصيل 3: أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
10 613	8 006	الأرباح الصافية على سندات التداول
10 181	7 618	الفوائد / سندات التداول
402	357	نشر الخصم على سندات التداول بالمحاصيل
30	31	قيمة زائدة على إحالة / سندات التداول
0	2	الأرباح الصافية على سندات التوظيف
0	1	حصص أرباح / سندات التوظيف
0	0	نشر الخصم على سندات التوظيف بالمحاصيل
0	1	القيمة الزائدة للإحالة / سندات التوظيف
10 399	10 330	الأرباح الصافية على عمليات الصرف
-340	236	فارق الصرف على عمليات مصرفية إلكترونية
2 749	2 785	محاصيل على الصرف اليدوي
6 707	7 030	محاصيل على عمليات الصرف في الحساب
1 283	279	مرايبح على عمليات الصرف لأجل
21 012	18 338	مجموع محاصيل 3- أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

الإيضاح ن 4

محاصيل 4: مداخيل محفظة الإستثمار

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
4 480	1 826	مداخيل على الرقاع
3 503	2 910	مداخيل على سندات المساهمة
0	0	المداخيل على الحصص في الشركات الشريكة
2	2	المداخيل على الحصص في الشركات المشتركة
0	294	المداخيل على الحصص في الشركات المتصلة
0	12	تأثيرات حذف حصص الربح
7 985	5 044	مجموع محاصيل 4- مداخيل محفظة الإستثمار

الإيضاح ن 5

الهامش الصافي لأنشطة التأمين

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
11 622	8 311	النتيجة الفنية للتأمين خارج التأمين على الحياة
3 543	2 716	النتيجة الفنية للتأمين على الحياة
15 165	11 027	النتيجة الفنية
11 891	11 401	إيرادات توظيفات التأمين خارج التأمين على الحياة
-2 457	-4 238	أعباء توظيفات التأمين خارج التأمين على الحياة
-5 771	-4 576	إيرادات التوظيفات المخصصة، المحوالة إلى حساب النتيجة
71	34	الفنية للتأمين خارج التأمين على الحياة
-2 548	0	إيرادات أخرى غير فنية
		أعباء أخرى غير فنية
		الضرائب على النتيجة
16 351	13 648	الهامش القابل للإقحام
-8 006	-4 994	حذف العمليات داخل المجموعة
8 345	8 654	الهامش الصافي لشركات التأمين

الإيضاح ن 6

أعباء 1: فوائد متحملة و أعباء مماثلة

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
16 354	14 116	أعباء العمليات بين البنوك
93 899	79 411	فوائد على ودائع الحرفاء
3 169	2 386	فوائد على اقتراضات وموارد خاصة
113 422	95 913	مجموع أعباء 1- فوائد متحملة و أعباء مماثلة

الإيضاح ن 7

أعباء 2: عمولات متحملة

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
83	101	عمولات ضمان على عمليات إعادة التمويل
600	504	أعباء على عمليات سحب نقدي
387	419	مصاريف تبادل الصرف المصدرة
28	2	عمولات أخرى
1 098	1 026	مجموع أعباء 2- عمولات متحملة



فرع البنك التونسي بشارع محمد الخامس، تونس

الإيضاح ن 8

مخصّصات للمدخرات على ديون وخصوم

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
13 373	26 998	الرصيد الصافية للمدخرات لتقلص الديون
8 050	973	الرصيد الصافية للمدخرات للخصوم
330	291	الخسائر على ديون لا يمكن استخلاصها
-281	-288	استعادة على ديون محتسبة بالخسائر
21 472	27 974	مجموع محاصيل 5/أعباء 4- مخصّصات للمدخرات على ديون وخصوم

الإيضاح ن 9

محاصيل 6/أعباء 5: مخصّصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
8 220	1 711	الرصيد الصافية للمدخرات لتقلص سندات بالمحفظة
330	204	خسارة على سندات بالمحفظة
-5 074	-3 187	القيمة الزائدة المحققة على سندات بالمحفظة
535	243	مصاريف التصرف في المحفظة
4 011	-1 029	مجموع محاصيل 6/أعباء 5- مخصّصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار

الإيضاح ن 10

أعباء 6: نفقات الأعوان

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
37 276	33 935	مصاريف التشغيل
29 195	26 673	حجم الأجور
7 321	6 692	الأعباء الإجتماعية
760	570	الأعباء الضريبية (رسوم التكوين المهني، صندوق التريغ للمساكن الإجتماعية)
11 534	10 005	مصاريف أخرى مرتبطة بالأعوان
8 773	7 438	منحة التحفيز
1 077	1 019	منحة التقاعد
1 684	1 548	مختلفة
-1 059	-858	استعادة على أعوان في حالة إعارة
47 751	43 082	مجموع أعباء 6- نفقات الأعوان

الإيضاح ن 11

أعباء 7: أعباء الإستغلال العامة

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
2 157	2 298	اتصالات وإرساليات
2 491	2 201	صيانة
2 979	3 139	خدمات الإستغلال الخارجية
3 234	2 763	شراء مواد للإستهلاك
935	799	اتصالات، ترويج وتوثيق
1 687	920	تأمين، معاليم وضرائب
465	483	مكافآت الحضور في مجلس الإدارة
2 235	2 276	الخدمات الخارجية الأخرى
16 183	14 879	مجموع أعباء 7- أعباء الإستغلال العامة

الإيضاح ن 12

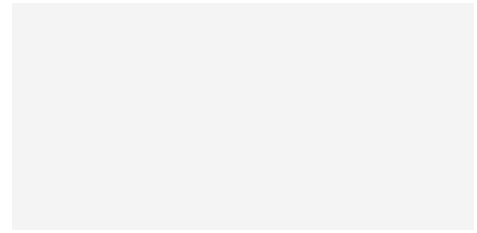
أعباء 8: مخصّصات للإستهلاكات على الأصول الثابتة

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	
3 607	4 116	الرصيد لاستهلاكات الأصول الثابتة غير المادية
6 690	7 186	الرصيد لاستهلاكات الأصول الثابتة المادية
10 297	11 302	مجموع أعباء 8- مخصّصات للإستهلاكات على الأصول الثابتة



وكالة البنك التونسي بشارع فرنسا



الإيضاحات حول تدفقات الخزينة

الإيضاحات 1

تدفقات الخزينة المجمعة

(الأرقام بآلاف الدينار)

تغير خزينة الشركات التابعة	البنك التونسي	القطاع المالي	القطاعات الأخرى *	سنة 2014	سنة 2013 *
أنشطة الإستغلال					
ودائع / سحبوات الحرفاء	237 138			238 802	229 344
خزينة المجموعة					
تأثير تحوّل سعر الصرف	1 664			47	-32
السيولة وما يعادلها في بداية السنة	144 342	8 664	3 239	147 396	21 343
منها الخزينة لدى البنك التونسي	99 337	8 042	807	8 849	2 442
السيولة وما يعادلها في نهاية السنة	99 337	8 534	2 791	103 477	147 396
خزينة المجموعة لدى البنك التونسي	2 861	4 324	7 185	8 849	

(* تمت إعادة معالجة سنة 2013 لإصلاح خطأ)

تم ذكر وضعية الخزينة في بداية ونهاية الفترة للحسابات البنكية المفتوحة لدى البنك التونسي بالهامش. وتم حذف تغير الحسابات بتغير بند ودائع وسحبوات الحرفاء.

الإيضاح ن 13

التحليل القطاعي للنتيجة المجمعة

(الأرقام بآلاف الدينار)

النشاط البنكي	القطاع المالي		القطاعات الأخرى		
	التأمين	النصرف في محفظة القيم المنقولة	أخرى	عقارية	الترويج السياحي
ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014
الحصة في الشركات المقفحة كليا					
البنك التونسي	76 336				64 962
أستري	4 043				4 470
عقارية الزياتين				55	49
العامّة العقارية التونسية خ إ				106	66
العامّة للإستثمار بتونس ذ م م				-18	-22
كرطاغو				7 047	4 577
سكان				-391	-251
شركة القطب التنموي ببنزرت				6	-523
العامّة للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف	-57				462
الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف	876				452
الشركة التونسية للبورصة				204	456
سيكار البنك التونسي				-490	-52
نقل النقود لتونس				8	7
شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات				-135	-37
المجموع	76 336	4 043	819	-413	74 616
الحصة في الشركات المأخوذة بالمعادلة					
سيكاف الإنماء	427				-219
سيكاف تميمير	651				515
المجموع	0	0	1 078	0	296
مجموع النتيجة	76 336	4 043	1 897	-413	74 911



إيضاحات أخرى

الإيضاح 15

إعادة معالجة أرقام 2013

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

الملاحظات	الأرقام المنشورة 2013	الأرقام المعالجة 2013	البود
تغيير الطريقة	9 089	18 575	هامش الإقتناء الصافي
	4 115 696	4 125 182	مجموع الأصول
تغيير الطريقة	76 931	86 417	حصة الأقلية
	4 115 696	4 125 182	مجموع الأموال الذاتية، الخصوم ومصالح الأقلية
تغيير الطريقة	5 809	8 654	الهامش الصافي لأنشطة التأمين
	182 158	185 003	الناتج المصرفي الصافي
	108 711	111 556	نتيجة الإستغلال
	109 283	112 128	النتيجة الجارية قبل الأداء
تغيير الطريقة	22 201	25 046	الضريبة على الشركات
تغيير الطريقة	497	798	استهلاك فوارق الإقتناء
	86 585	86 285	نتيجة الأنشطة العادية
	86 590	86 289	النتيجة الصافية
تغيير الطريقة	11 678	11 378	حصة الأقلية

الإيضاح 16

الأحداث الموالية للختم

هذه القوائم المالية تم السماح بنشرها من طرف مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 28 أبريل 2015. وبذلك فإنها لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد هذا التاريخ.

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جلستكم العامة العادية المنعقدة بتاريخ 19 جوان 2012، نقدّم لكم فيما يلي التقرير لمراقبة القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 المصاحبة لهذا التقرير وكذلك نتائج الفحوص الخاصة كما ينصّ عليها القانون والمعايير المهنية.

I - التقرير حول القوائم المالية المجمعة

لقد دققنا القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014. تشمل هذه القوائم المالية على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية، وكذلك ملخص من المبادئ والطرق المحاسبية وإيضاحات أخرى حول القوائم المالية. تظهر هذه القوائم المالية أموال ذاتية موجبة تبلغ 662 575 ألف دينار بما فيها نتيجة السنة المحاسبية بمبلغ 88 668 ألف دينار.

1- مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية

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

2- مسؤولية مراقب الحسابات

تتمثل مسؤولية مراقب الحسابات في إبداء رأي حول هذه القوائم المالية المجمعة بناء على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقا لمعايير المهنية المتعارف عليها في البلاد التونسية. تستدعي هذه المعايير إلزامنا بقواعد أخلاقيات المهنة والقيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة معقولة بأن القوائم المالية خالية من إخلالات هامة نسبية.

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

تتضمن عملية التدقيق أيضا تقييمًا للمبادئ المحاسبية المستعملة والتقديرات المهمة التي قامت بها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم طريقة العرض الإجمالي للقوائم المالية المجمعة.

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

3- الرأي حول القوائم المالية المجمّعة

حسب رأينا فإنّ القوائم المالية المجمّعة سليمة وصادقة وتعبّر بصورة وقيّة لكلّ ما هو هام نسبيا عن الوضعية المالية لمجمّع البنك التونسي وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 طبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية .

4- فقرة ملاحظة

وفقا لما ورد في فقرة الإيضاحات للقوائم المالية P4 المنسوبة الى الخُصوم الاخرى والتي توضح ان البنك التونسي تعرض لمراقبة تطبيق أنظمة الضمان الاجتماعي والتي شملت السنوات 2011 الى 2013 والتي إنجرّ عنها المطالبة بدفع مساهمات تكميلية بـ 6951 الف دينار. إعترض البنك التونسي على هذه المساهمات التكميلية وهو يعتزم الدفاع عن موقفه. إلى حدّ توقيع هذا التقرير، لا تزال القضية جارية.

على ضوء المعلومات المتوفرة، لا يمكن تقدير التأثير النهائي لهذه الوضعية على القوائم المالية بشكلٍ دقيق. إن رأينا لا يحمل أي تحفظ على الملاحظة المذكورة أعلاه.

II - الفحوص الخاصة

قد قمنا بأعمال الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية .

نلاحظ وجود مساهمات متبادلة بين بعض شركات مجمّع البنك التونسي (بين البنك التونسي وشركة التأمين وإعادة التأمين أستري، بين البنك التونسي و«Sicav croissance») وبين «Carthago» و SCAN) التي يجب معالجتها على النحو المنصوص به بالفصل 466 من مجلة الشركات التجارية

من جهة أخرى واعتمادا على فحوصنا، فإنّه ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي لنشاط مجمّع البنك التونسي لسنة 2014 ومطابقتها مع القوائم المالية المجمّعة.

تونس، في 15 ماي 2015

مراقبو الحسابات


AMC Ernst & Young
نور الدين حاجي
EY


Deloitte.
م س الوزير
محمد الوزير