

البنك التونسي الليبي

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

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2021 التي ستعرض للمصادقة على الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 29 أفريل 2022. هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد محمد زياد الشاهد والسيد منعم بن أحمد.

الموازنة المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	مذكرة	البند
الأصول			
			خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
11 997 955	66 870 298	1 أصل	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
263 660 335	210 935 524	2 أصل	مستحقات على الحرفاء
465 863 212	438 180 349	3 أصل	المحفظة التجارية
34 887	20 479	4 أصل	محفظة الاستثمار
45 466 413	52 813 692	5 أصل	أصول ثابتة
42 022 551	49 810 506	6 أصل	أصول أخرى
16 103 234	23 657 354	7 أصل	
845 148 587	842 288 202		مجموع الأصول
الخصوم			
			البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
479 257	1 398	1 خصم	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
333 090 982	283 127 223	2 خصم	ودائع وأموال الحرفاء
419 552 922	493 834 456	3 خصم	افتراضات وموارد خصوصية
12 826 954	6 936 306	4 خصم	خصوم أخرى
36 411 413	34 122 261	5 خصم	
802 361 528	818 021 644		مجموع الخصوم
814	951		حقوق الأقلية
الأموال الذاتية			
			رأس المال
100 000 000	100 000 000	1 مال ذاتي	الاحتياطيات المجمعة
-27 266 377	-57 185 584	2 مال ذاتي	نتيجة السنة المحاسبية
-29 947 378	-18 548 809		
42 786 245	24 265 607		مجموع الأموال الذاتية
845 148 587	842 288 202		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	مذكرة	البنود
41 649 670	32 815 783	تعهد 1	ضمانات وكفالات مقدّمة
24 250 823	198 329 097	تعهد 2	اعتمادات مستنديه
65 900 493	231 144 880		مجموع الخصوم المحتملة
31 275 141	12 715 528	تعهد 3	تعهدات التمويل المقدمة
56 153 133	31 275 141		مجموع التعهدات المقدمة
389 632 454	391 256 237	تعهد 4	ضمانات مقبولة
389 632 454	391 256 237		مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	مذكرة	البنود
إيرادات الاستغلال البنكي			
30 856 881	29 175 289	1	إيراد فوائد دائنة ومداخل مماثلة
14 624 344	15 408 956	2	إيراد عمولات دائنة
2 149 374	2 479 099	3	إيراد مرابح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
663 938	1 122 009	4	إيراد مداخل محفظة الاستثمار
48 294 537	48 185 353		مجموع إيرادات الاستغلال البنكية
أعباء الاستغلال البنكي			
28 574 388	24 321 633	1	عبء فوائد مدينة وأعباء مماثلة (*)
677 012	748 581	2	عبء عمولات مدينة
29 251 400	25 070 214		مجموع أعباء الاستغلال البنكي
19 043 137	23 115 139		النتائج البنكية الصافي
0	83		إيرادات الاستغلال الأخرى
-14 171 145	28 384	3	عبء مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
-94 355	-142 576	4	عبء مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
-21 411 738	-26 959 199	5	عبء أجور وتكاليف اجتماعية
-9 005 126	-10 043 893	6	عبء أعباء الاستغلال العامة
-4 193 455	-3 691 081	7	عبء رصيد الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة
-29 832 682	-17 693 143		نتيجة الاستغلال
14 450	-76 241		رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية
-29 818 232	-17 769 384		نتيجة الأنشطة العادية للشركات المندمجة
-129 189	-104 276		الاداء على الأرباح
	-675 000		رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة
-29 947 421	-18 548 660		النتيجة الصافية للشركات المندمجة
-43	149		حصة الأقلية
-29 947 378	-18 548 809		النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمع

جدول التدفقات النقدية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	مذكرة	البنود
أنشطة الاستغلال			
-29 947 378	-18 548 809		النتيجة الصافية
18 458 955	3 805 273		التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
الفوارق الحاصلة:			
479 257	-477 859		ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
-21 721 955	74 281 534		ودائع الحرفاء
-113 781 625	27 711 247		قروض للحرفاء وتسبيقات / سداد قروض للحرفاء وتسبيقات
6 819	14 408		سندات التوظيف
-1 761 704	-7 554 120		أصول أخرى
4 575 149	-2 259 950		خصوم أخرى
-143 692 482	76 971 724	1-1	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار			
-1 925 581	-7 489 855		اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-399 941	-11 479 036		اقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-2 325 522	-18 968 891	1-2	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
0	0		ارتفاع / انخفاض رأس المال
-5 774 968	-5 890 648		ارتفاع / انخفاض الاقتراضات والموارد الخصوصية
0	0		استعمالات على الصندوق الاجتماعي
0	0		حصص أرباح مدفوعة
-5 774 968	-5 890 648	1-3	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-151 792 972	52 112 185		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
94 359 386	-57 433 586		السيولة أو ما يعادلها بداية السنة
-57 433 586	-5 321 401		السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

الإيضاح الأول: تقديم المجموعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.1 – مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

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

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

الإيضاح الثاني: طرق ومراحل التجميع

1.2- طريقة التجميع

يتم اختيار طريقة التجميع حسب نسبة حقوق التصويت التي يمتلكها البنك التونسي الليبي في كل من الشركتين وكذلك حسب قدرتها على توجيه السياسة المالية وكذلك التأثير بصفة فعالة على سياسة التصرف في الشركة. وعلى هذا الأساس، تم اعتماد طريقة التجميع التام باعتبار درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم في كل من الشركتين الفرعيتين (99,97% و 99,98% من حقوق التصويت بالشركتين).

2.2- تاريخ الإقفال

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

3.2 - مراحل التجميع

تم إعداد القوائم المالية المجمعة باتباع المراحل التالية:

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

4.2 - أهداف التجميع

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

وتترجم تبعات هذا التوجه كالاتي:

- ✓ فارق الاقتناء: يؤخذ هذا الفارق في حدود نسبة الشركة الأم عند الاقتناء،
- ✓ النتائج بين شركات المجموعة: تلغى بالكامل النتائج المحققة والمتعلقة بصفقات مبرمة بين الشركة الأم والمؤسسات تحت المراقبة الكاملة،
- ✓ عرض حصص الأقلية: تعرض حصص الأقلية بالموازنة وحساب النتيجة على التوالي بين حقوق المساهمين والخصوم، وخصما من النتائج المجمعة.

الإيضاح الثالث: التصريح بالمطابقة

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

الإيضاح الرابع: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية لمجموعة البنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقا للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999. وتتخلص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

1.4 – القروض والإيرادات المتعلقة بها

تظهر القروض قصيرة المدى في الموازنة بقيمتها الأصلية بعد خصم الفوائد المسجلة مقدما وغير المستحقة. كما تدرج القروض المتوسطة والطويلة المدى في الموازنة بقيمة المبالغ التي تم صرفها بصفة فعلية. وبالتالي، تبقى المبالغ التي لم يقع صرفها مسجلة ضمن الالتزامات خارج الموازنة. وتسجل الفوائد المحصلة بصفة فعلية والتابعة للسنة المالية ضمن الإيرادات فيما تدرج الفوائد المتعلقة بالسنة الموالية في جانب خصوم الموازنة ضمن بند "حساب تسوية الخصوم". أما الفوائد المستحقة على الديون المصنفة وغير المحصلة بصفة فعلية، فإنها تسجل ضمن حساب فوائد مؤجلة وتأتي خصما من بند "مستحقات على الحرفاء". وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هذه الفوائد ضمن الإيرادات.

2.4 – أصول الإيجار المالي

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

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

3.4 – محفظة السندات

تنقسم محفظة السندات التي توجد بحوزة المصرف إلى قسمين: محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار. تحتوي محفظة السندات التجارية حصرا على السندات التي ينوي المصرف التفويت فيها بالبيع على المدى القصير.

تتضمن محفظة الاستثمار أساسا:

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

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

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

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

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

4.4 - مخصصات المخاطر

1.4.4- مخصصات المخاطر عن القروض

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

أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 01 لسنة 2021 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الاقتصادية والذي أوجب تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

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

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

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

الصنف أ: الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

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

✓ وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية مصادق عليها ووضعيات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعدادها 3 أشهر.

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

الصنف ب: الديون المصنّفة (ACTIFS CLASSES)

① الصنف ب 1: الديون التي تستوجب متابعة خاصة

(ACTIFS nécessitant un suivi particulier)

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

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

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

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

وبالإضافة إلى ذلك تكون بزمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و180 يوما.

➔ نسبة المخصّصات على الصنف ب 2: 20 %

③ الصنف ب 3: الديون المتعثّرة: (ACTIFS PREOCCUPANTS)

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

وبالإضافة إلى ذلك تكون بزمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللجوء إلى النزاعات.

➔ نسبة المخصّصات على الصنف ب 3: 50 %

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

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

➔ نسبة المخصّصات على الصنف ب 4: 100 %

⑤ الصنف ب 5: الديون المحالة على النزاعات

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

➔ نسبة المخصّصات على الصنف ب 5: 100 %

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في:

- ✓ الضمانات المقدمة من قبل الدولة
- ✓ الضمانات المقدمة من قبل البنوك
- ✓ الأصول المالية المرصودة للغرض
- ✓ الودائع في حسابات الضمان

✓ الرهون المسجلة

✓ قيمة المعدات التي تم اقتنائها في إطار عقود الإيجار المالي

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

✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزل و طاقة استيعابه وكلفة السرير. وتعديل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصّة المصرف في تمويله.

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

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

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

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

2.4.4 - مخصصات عن محفظة السندات

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

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

4.5 - معالجة الأصول الثابتة:

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

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

4.6 - نظام المحاسبة متعددة العملات:

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

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

7.4 - الضرائب المؤجلة:

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

الإيضاح الخامس: الأحداث الهامة

1.5- : تنفيذ برنامج التسريح الاختياري

إثر انعقاد مجلس الإدارة عدد 202 في 08 جويلية 2021، تمّ النظر في مقترح تنفيذ برنامج التسريح الاجتماعي لأسباب اقتصادية استثناسا بتجارب بنوك محلية على غرار البنوك العمومية وإعداد قائمة في الأعراف والإطارات المعنيين بعملية التسريح.

وقد قرر مجلس الإدارة المنعقد في 31 مارس 2021 المصادقة على قائمة الموظفين الذين سيتم تسريحهم .

خلال سنة 2021 تمّ تسريح 20 موظف بتكلفة جمليه قدرها 3.574.350 دينار.

إيضاحات حول الموازنة المجمعّة

ا. الأصول:

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 66.870.298 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 11.997.955 دينار في 31 ديسمبر 2020، وهو كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
5 930 356	6 233 613	نقدية بالخرينة
6 067 599	60 636 685	أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخرينة العامة للبلاد التونسية
11 997 955	66 870 298	المجموع

أصل 1-1: نقدية بالخرينة:

تتمثل النقدية بالخرينة بتاريخ 31 ديسمبر 2021 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2020 كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
210	0	الدينار الكندي
1 967 048	1 368 648	الأورو
2 581 086	3 625 046	الدينار التونسي
0	1 261	الفرنك السويسري
714	0	الريال السعودي
18 085	0	الجنيه الاسترليني
1 363 213	1 238 658	الدولار الأمريكي
5 930 356	6 233 613	المجموع

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

ينقسم هذا البند كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
6 067 595	60 635 881	البنك المركزي التونسي
4	804	مركز الصكوك البريدية والخرينة العامة للبلاد التونسية
6 067 599	60 636 685	المجموع

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 210.935.524 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 263.660.335 دينار في 31 ديسمبر 2020 تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021		
4 266	4 233	2-1	حساباتنا لدى البنوك المحلية
36 943 971	100 433 903		حساباتنا لدى المرسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
36 948 237	100 438 136		حسابات المصرف لدى البنوك
2 530 973	602 155		مستحقات على المؤسسات المالية
224 181 125	109 895 233	2-2	توظيفات لدى البنوك
263 660 335	210 935 524		المجموع العام

أصل 2-1: البنوك المحلية:

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
2 801	2 731	البنك العربي لتونس
1 322	1 322	بنك الأمان
143	180	أكسيس كبيتال بورص
4 266	4 233	المجموع العام

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2021 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2020 كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
14 203 205	0	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
32 158 200	28 735 500	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
8 229 500	0	بنك تونس العالمي بالأورو
7 000 000	1 800 000	بنك تونس العالمي بالدينار التونسي
61 904 535	63 792 810	بنك البركة بالدولار الأمريكي
16 615 070	0	بنك اليوفاي بالدولار الأمريكي
4 287 760	0	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
42 793 400	0	بنك الاسكان بالأورو
0	15 000 000	البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي
6 650 000	0	البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي
10 000 000	0	بنك الأمان بالدينار التونسي
19 750 800	0	مصرف شمال إفريقيا الدولي بالأورو
588 655	566 923	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
224 181 125	109 895 233	المجموع

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2021 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	التوظيفات
160 376 264	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر
49 956 651	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
1 004	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
601 425	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات
210 935 344	المجموع

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 438.180.349 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 465.863.212 دينار في 31 ديسمبر 2020، تفصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021		
87 123 439	88 216 607		أرصدة مدينة للحرفاء
565 825 425	555 790 056	1-3	مساعدات أخرى للحرفاء
652 948 864	644 006 663		المجموع الخام
-48 167 269	-48 850 754		فوائد مؤجلة
-131 100 391	-151 459 219		مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-7 817 992	-5 516 341		مخصصات جماعية
465 863 212	438 180 349		المجموع الصافي

أصل 1-3: مساعدات أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 555.790.056 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 565.825.425 دينار في 31 ديسمبر 2020، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021		
356 114 573	327 992 981	1-1-3	قروض للحرفاء
95 390 361	106 545 721	2-1-3	مستحقات غير مسددة
81 456 491	80 234 008	3-1-3	مستحقات في الاستخلاص
32 864 000	41 017 346		قروض في النزاعات
565 825 425	555 790 056		المجموع

أصل 1-1-3: قروض للحرفاء:

يشتمل هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
95 617 859	78 305 677	تمويل عمليات تجارية
163 107 561	162 861 412	محفظة قروض التمويل
95 378 322	84 510 237	جدولة قروض
1 863 831	2 168 655	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
356 114 573	327 992 981	المجموع

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

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

أصل 2-1-3: مستحقات غير مسددة:

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 106.545.721 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 95.390.361 دينار في 31 ديسمبر 2020، وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
36 766 571	38 630 176	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
42 720 213	48 114 231	قروض غير مسددة أصلا
15 438 761	19 208 568	فوائد غير مسددة على القروض
464 816	592 746	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
95 390 361	106 545 721	المجموع

أصل 3-1-3: مستحقات في الاستخلاص:

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 ما قدره: 80.234.008 دينار مقابل 81.456.491 دينار في 31 ديسمبر 2020 عند نهاية السنة الفارطة، وتتجزء كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
90 436 944	90 436 944	الديون المحالة سنة 2004
12 365 012	12 365 012	الديون المحالة سنة 2005
2 500 879	2 500 879	الديون المحالة سنة 2007
5 698 418	5 698 418	الديون المحالة سنة 2011
9 504 423	9 504 423	الديون المحالة سنة 2020
-39 049 185	-40 271 668	مجموع الإستخلاصات والديون المفرط فيها
81 456 491	80 234 008	المجموع

أصل 4: المحفظة التجارية:

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 31.395 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 34.887 دينار عند ختم سنة 2020. تتجزأ محفظة السندات كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
34 887	31 395	توظيفات لدى " أكسيس كبتال "
34 887	31 395	المجموع العام

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 52.813.692 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 45.466.413 دينار عند ختم سنة 2020. وتتجزأ محفظة الاستثمار كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
36 898 461	36 898 461	مساهمات مباشرة وأرباح مرتبطة
6 088 662	6 088 662	مساهمات لدى كاب أنفست سيكار
2 512 434	2 512 434	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر
170 000	170 000	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر لدى ATD SICAR
7 766 229	15 246 784	حساب جاري للشركاء وسندات أخرى
53 435 786	60 916 341	المجموع
-7 969 373	-8 102 649	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
45 466 413	52 813 692	الرصيد بعد خصم المخصصات

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

أصل 6: الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 49.810.506 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 42.022.551 دينار في 31 ديسمبر 2020. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

الوحدة دينار تونسي

البيانات		ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
أصول غير مادية			
برامج معلوماتية	11 616 429	11 434 218	
استهلاكات	-8 991 807	-7 980 561	
الأصول غير المادية	2 624 622	3 453 657	
أصول مادية			
أصول ثابتة بغرض المتاجرة	12 451 756	13 155 694	
أراضي مبنية	1 283 062	1 283 062	
بنايات	29 719 686	31 383 102	
تهيئة	12 263 143	11 639 983	
أثاث ومعدات المكاتب	7 693 428	7 136 997	
وسائل النقل	925 677	925 677	
أصول ثابتة أخرى	13 760	13 760	
القيمة الخام للأصول المادية	64 350 513	65 538 275	
استهلاكات			
تهيئة	-6 031 467	-4 904 382	
أثاث ومعدات المكاتب	-6 073 873	-5 499 712	
وسائل النقل	-870 142	-804 542	
بنايات	-4 189 147	-3 427 729	
مجموع الاستهلاكات	-17 164 629	-14 636 365	
صافي الأصول المادية	47 185 884	50 901 910	
مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة	0	-12 333 016	
المجموع الصافي للأصول الثابتة	49 810 506	42 022 551	

أصل 7: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 23.657.354 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 16.103.234 دينار في 31 ديسمبر 2020 وهي كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات		ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
الرصيد			
حساب الدولة للأداءات	955 660	568 882	
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط	10 340 430	10 287 389	
مدينون مختلفون	10 637 669	3 879 205	
أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل	1 328 862	1 015 823	
قروض وتسبيقات للموظفين	486 866	433 207	
أعباء للتوزيع وأصول أخرى	1 371 479	1 362 537	
استهلاكات لأعباء للتوزيع	-1 371 479	-1 362 537	
مخصصات	-92 133	-81 272	
المجموع	23 657 354	16 103 234	

II. الخصوم:

خصم 1: أرصدة لدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 1.398 دينار في 31 ديسمبر 2021.

خصم 2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021		
47 068 875	78 153 276		حسابات المراسلين والمؤسسات المالية تحت الطلب
152 351 000	116 049 250	1-2	ودائع البنوك لأجل
128 500 000	84 500 000	2-2	اقتراضات من البنوك
5 171 107	4 424 697		الديون المرتبطة
333 090 982	283 127 223		المجموع

خصم 1-2: ودائع البنوك لأجل:

تتمثل حسابات المراسلين تحت الطلب في 31 ديسمبر 2021 كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
97 681 500	المصرف الليبي الخارجي بالأورو
14 367 750	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
4 000 000	مصرف الوحدة بالدينار
116 049 250	المجموع

خصم 2-2: الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2021 كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
	*الإقتراضات من البنوك
62 500 000	بنك البركة
5 000 000	بنك العربي الدولي
	*الإقتراضات من السوق النقدية
17 000 000	البنك المركزي التونسي
84 500 000	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2021 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	115 172 687
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	57 690 752
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	110 263 784
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	283 127 223

خصم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 493.834.456 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 419.552.922 دينار في 31 ديسمبر 2020 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات		الرصيد
		ديسمبر 2020
ودائع عند الطلب		213 912 990
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي		53 551 148
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية		157 795 156
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل		2 566 686
ودائع وأموال أخرى للحرفاء		60 186 616
حسابات الادخار		36 269 137
ودائع الحرفاء لأجل		108 544 335
توظيفات لأكثر من 3 أشهر		108 544 335
شهادات الإيداع ورقاع الصندوق		71 892 000
الديون المرتبطة		3 029 378
المجموع		493 834 456
		239 651 873
		80 101 927
		157 775 837
		1 774 109
		32 952 607
		28 626 088
		84 280 622
		84 280 622
		32 561 600
		1 480 132
		419 552 922

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2021 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر	329 741 161
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	44 842 157
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	118 292 339
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات	958 798
المجموع	493 834 456

خصم 4: اقتراضات وموارد خصوصية:

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 6.936.306 دينار في 31 ديسمبر 2021 وتتمثل في اقتراض لدى بنك البركة بمبلغ 2.736.493 دينار واقتراض رقاعي بقيمة 4.199.813 دينار.

خصم 5: خصوم أخرى:

بلغت الخصوم الأخرى 34.122.261 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 36.411.413 دينار في 31 ديسمبر 2020 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
2 260 245	2 545 783	مدخرات للخصوم والأعباء
26 503 361	23 957 682	حسابات مرتقبة وحسابات التسوية
18 896 747	16 949 232	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب تسوية الصرف
744 717	606 682	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
6 861 897	6 401 768	مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة
3 548 926	3 308 546	داننون مختلفون
4 098 881	4 310 250	غير ذلك
2 801 091	2 954 743	حساب الدولة للأداءات
1 297 790	1 355 507	مخصصات على إجازات للدفع
36 411 413	34 122 261	المجموع

III. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 24.265.607 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 42.786.245 دينار في 31 ديسمبر 2020 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021		
100 000 000	100 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
-27 266 377	-57 185 584	مال ذاتي 2	الاحتياطيات المجمعة
72 733 623	42 814 416		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-29 947 378	-18 548 809		نتيجة السنة المحاسبية
42 786 245	24 265 607		مجموع الأموال الذاتية

مال ذاتي 1: رأس المال

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

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50%	500 000	المساهم التونسي
24%	237 496	الدولة التونسية
26%	262 470	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0%	10	الديوان التونسي للتجارة
0%	10	الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين
0%	7	الديوان الوطني للزيت
0%	7	الشركة التونسية للملاحة
50%	500 000	المساهم الليبي
50%	500 000	المصرف الليبي الخارجي
100%	1 000 000	المجموع

مال ذاتي 2: الاحتياطات المجمّعة

تطورت الاحتياطات المجمّعة كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
-27 646 882	-57 409 213	احتياطات البنك ونتائج مؤجلة
152 691	-38 918	حصة البنك من احتياطات الشركة العربية للاستخلاص
227 814	262 547	حصة البنك من احتياطات شركة كاب انفت سكار
-27 266 377	-57 185 584	المجموع

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعّة

تعهد 1: ضمانات وكفالات مقدمة:

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
41 649 670	32 815 783	ضمانات وخطابات الضمان وكفالات
0	0	التزامات مكافئة وضمانات أخرى
41 649 670	32 815 783	المجموع

تعهد 2: اعتمادات مستندية:

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
5 093 432	26 419 751	اعتمادات التوريد
19 157 391	171 909 346	اعتمادات التصدير
24 250 823	198 329 097	المجموع

تعهد 3: تعهدات التمويل المقدمة:

بلغ مجموع هذه التعهدات 12.715.528 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة.

تعهد 4: ضمانات مقبولة:

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

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
13 579 374	7 113 345	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
276 574 681	285 907 933	الضمانات المقبولة من الحرفاء
99 478 399	98 234 959	الضمانات المقبولة من الدولة
389 632 454	391 256 237	المجموع

إيضاحات حول قائمة النتائج المجمعة

I. إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 29.175.289 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 30.856.881 دينار في 31 ديسمبر 2020 مسجلة انخفاض بـ: 1.681.593 دينار أي بنسبة 5,45 % تقاصيلها كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
93 034	3 333	فوائد حسابات المراسلين
3 374 060	2 516 947	إيرادات التوظيف
10 177 394	12 604 767	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
8 612 198	7 224 041	فوائد على القروض التجارية
2 135 499	1 528 234	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
6 224 022	5 061 069	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
240 674	236 898	إيرادات الإيجار المالي
30 856 881	29 175 289	المجموع

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 15.408.956 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 14.624.344 دينار في 31 ديسمبر 2020 مسجلة ارتفاعا قدره: 784.612 دينار أي بنسبة 5,37 % تقاصيلها كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
211 975	76 098	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
6 385 935	6 576 711	عمولات على قروض وعمليات تجارية
1 033 369	800 401	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
6 993 065	7 955 746	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
14 624 344	15 408 956	المجموع

إيراد 3: مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية:

بلغت هذه الإيرادات 2.479.099 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 2.149.374 دينار في 31 ديسمبر 2020.

إيراد 4: مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 1.122.009 دينار في 31 ديسمبر 2021 وتتكون أساسا من أرباح السندات الرفاعية بقيمة 983.905 وإيرادات تفويت وتصرف «كاب أنفست» في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للاستخلاص / صندوق رأس مال مخاطر وبدل الحضور بقيمة 138.104 دينار.

II. أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1: فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
11 728 851	9 862 357	فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
15 741 869	13 750 348	فوائد على وودائع الحرفاء
1 103 668	676 376	فوائد على الافتراضات والموارد الخصوصية
0	32 552	أعباء أخرى
28 574 388	24 321 633	المجموع

عبء 2: عمولات مدينة:

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 748.581 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 677.012 دينار في 31 ديسمبر 2020 مسجلة ارتفاعا قدره: 71.569 دينار.

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

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
-16 404 060	-15 793 719	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
2 842 626	1 225 565	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
245 037		استرجاع مخصصات على المستحقات المحالة
-959 099	-38 130	مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء
-287 418		خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
391 769	2 301 651	استرجاع مخصصات جماعية
0	12 333 017	استرجاع مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة
9 504 423	0	خسائر على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
-2 855 981	0	إلغاء الفوائد المؤجلة
-6 648 442	0	استرجاع مخصصات على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
-14 171 145	28 384	المجموع

عبء 4: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
-180 009	-249 970	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
85 654	107 394	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-94 355	-142 576	المجموع

عبء 5: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
21 174 829	26 696 702	أجور ورواتب وأعباء اجتماعية
236 909	262 497	تربصات التكوين
21 411 738	26 959 199	المجموع

عبء 6: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
157 397	299 096	طباعة وتزويدات المكاتب
229 623	260 531	مصاريف المجالس والجمعيات
378 499	425 875	بدل الحضور
731 797	724 048	مصاريف الهاتف والبريد
1 872 370	2 125 792	الضرائب والمعالييم
40 025	73 267	مصاريف مهمات
37 918	62 509	مصاريف الضيافة
42 207	31 775	جرائد ومجلات وتوثيق
79 150	78 651	تنقلات وأسفار
208 479	226 929	منح التأمين
458 829	477 257	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
158 969	128 082	دعاية وإعلان
1 646 360	1 556 108	خدمات وأتعاب
1 753 750	2 548 795	صيانة وتصليح
175 000	155 000	مساهمة في ودادية البنك
258 060	46 768	اشتراقات وإعانات
752 953	774 018	مصاريف الايجار ومصاريف أخرى
23 740	49 392	أعباء الاستخلاص
9 005 126	10 043 893	المجموع

عبء 7: رصيد الاستهلاكات ومدخرات الاصول الثابتة:

يحتوي بند رصيد الاستهلاكات ومدخرات الاصول الثابتة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
4 193 455	3 691 081	مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة
4 193 455	3 691 081	المجموع

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية المجمعة

إيضاح 1: السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
11 997 955	66 870 298	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
263 660 335	210 935 524	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-46 805 775	-76 432 904	ودائع المرسلين الأجانب
-286 286 101	-206 694 319	ودائع واقتراضات البنوك
-57 433 586	-5 321 401	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
-29 947 378	-18 548 809	النتيجة الصافية:
18 458 955	3 805 273	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		الفوارق الحاصلة:
479 257	-477 859	ودائع / سحب لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
-21 721 955	74 281 534	ودائع الحرفاء
-113 781 625	27 711 247	قروض للحرفاء
6 819	14 408	سندات المتاجرة
-1 761 704	-7 554 120	أصول أخرى
4 575 149	-2 259 950	خصوم أخرى
-143 692 482	76 971 724	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
-1 925 581	-7 489 855	اقتناء / تقويت في محفظة الاستثمار
-399 941	-11 479 036	اقتناء / تقويت في أصول ثابتة
-2 325 522	-18 968 891	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
-5 774 968	-5 890 648	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات والموارد الخصوصية
0	0	استعمالات على الصندوق الاجتماعي
-5 774 968	-5 890 648	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2021

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي

أ. تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

1- الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندتها لنا جلتكم العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي الليبي والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2021، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية المجمعة مجموع موازنة يبلغ **842 288 202** دينار تونسي ونتيجة محاسبية سلبية تبلغ **18 548 809** دينار تونسي.

في رأينا ما عدى النقاط المبينة اسفله، فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعبّر بصورة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضعية المالية لمجمع البنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2021 و عن نتيجة عملياته وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية.

2- أساس الرأي مع تحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أنّ عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا مع التحفظات الآتي ذكرها :

أ- كما ورد بالإيضاح "أصل 4" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة والإنتفاع بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك.

ولا تستجيب المساهمة المذكورة لشروط الإقرار ضمن الأصول كما نصت عليها الفقرة 52 من الإطار المرجعي للمحاسبة المصادق عليه طبق الأمر عدد 2459 لسنة 1996 وخاصة إحتمال حصول البنك على منافع إقتصادية مستقبلية.

ب- قام البنك بأعمال الجرد المادي للأصول الثابتة وشرع في مقاربتها مع الأرصدة المحاسبية بتاريخ 31 ديسمبر 2021 إلا أن أعمال المقاربة لم تكتمل لغاية تاريخ التقرير المائل.

3- فقرة ملاحظة

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

أ- يحتوي بند « الأصول الأخرى » على حساب مدين بمبلغ 2.152 ألف دينار تمت تغطيته بالكامل بالمخصصات يتكون من مصاريف الصندوق الإجتماعي التي تم بذلها دون تمويل في غياب أرباح محققة كما ينص على ذلك النظام الأساسي.

ب- تلقى البنك نتائج عملية المراقبة التي اجرتها مصالح الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي والمتعلقة بالسنوات 2019, 2020 و-2021 و تتضمن نقص في المساهمات الإجتماعية المصرح بها خلال تلك السنوات قدره 4.346 ألف دينار. و لا يمكن في الوقت الراهن تحديد الإنعكاس النهائي على القوائم المالية قبل ختم الإجراءات ذات الصلة مع العلم أن البنك لم يقم بتكوين أي مخصصات في هذا الشأن.

ت- إستخلص البنك مستحقاته على عميل عبر مقايضتها بمجموعة من العقارات. و قد تم تحويل جزء من المستحقات المستخلصة ضمن الأصول الثابتة سنة 2020 و قام البنك بإسترجاع المخصصات المكونة بذلك العنوان خلال السنة الحالية اثر حصوله على محضر تحوز. ويتبين من الحكم الصادر لفائدة البنك أنه تمت إحالة تلك العقارات في مقابل جميع الديون المتخلدة في ذمة العميل إلا أنه تم الإبقاء على تعهدات بمبلغ 3.005.837 دينار تمت تغطيتها بمخصصات مبلغها 953.394 دينار وفوائد مؤجلة مبلغها 2.047.327 دينار.

ث- قامت الشركة العربية للاستخلاص بتغطية الديون على الحرفاء التي لم تشهد أي عملية استخلاص، بالمخصصات اللازمة خلال السنوات السابقة، ماعدا جزءا منها قدره 300 000 دينار، وذلك نظرا لإتمام الإجراءات القانونية لتحويل رهن العقار لفائدة العربية للاستخلاص خلال سنة 2021.

ج- قامت الشركة العربية للاستخلاص بتغطية الأصول المالية بالمخصصات اللازمة خلال السنوات السابقة بعد طرح ضمانات SOTUGAR، ماعدا مساهمة « PROVALEX » و التي تظهر قوائمها المالية لسنة 2020 وجوب تكوين مخصصات بمبلغ قدره 33 000 دينار، و هذا دون اعتبار القيمة الإضافية على الأصول المادية الثابتة بعد تحيينها بتقرير اختبار بتاريخ 29 سبتمبر 2019

4- تقرير مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإنما لا نبدي أي شكل من أشكال إستنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

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

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

5- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

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

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

6- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بمجال ورسالة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117-94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرقابة الداخلية المتعلق بمعالجة البيانات المحاسبية وإعداد القوائم المالية المجمعة. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

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

تونس في 20 افريل 2022

مكتب أورقا اوديت

منعم بن أحمد

مكتب سي بي أي تونس

محمد زياد الشاهد