

القوائم المالية المجمعة

البنك التونسي الليبي

المقر الإجتماعي : مبنى البنك التونسي الليبي، شارع محمد الباجي قائد السبسي، 1082 المركز العمراني الشمالي تونس

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022 التي تم عرضها للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي انعقدت يوم 28 أفريل 2023 ، هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد محمد زياد الشاهد والسيد منعم بن أحمد.

البنك التونسي الليبي

الموازنة المجمعة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
الأصول			
خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	أصل 1	31 213 955	66 870 298
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	136 189 317	210 935 524
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	377 671 077	438 180 349
المحفظة التجارية	أصل 4	36 476	20 479
محفظة الاستثمار	أصل 5	106 375 756	52 813 692
أصول ثابتة	أصل 6	47 558 762	49 810 506
أصول أخرى	أصل 7	19 875 530	23 657 354
مجموع الأصول		718 920 873	842 288 202
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	خصم 1	0	1 398
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 2	229 044 545	283 127 223
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 3	489 258 034	493 834 456
افتراضات وموارد خصوصية	خصم 4	941 585	6 936 306
خصوم أخرى	خصم 5	40 360 396	34 122 261
مجموع الخصوم		759 604 560	818 021 644
حقوق الأقلية		1 036	951
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	100 000 000	100 000 000
الاحتياطيات المجمعة	مال ذاتي 2	-75 735 043	-57 185 584
نتيجة السنة المحاسبية		-64 949 680	-18 548 809
مجموع الأموال الذاتية		-40 684 723	24 265 607
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		718 920 873	842 288 202

البنك التونسي الليبي
جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
ضمانات وكفالات مقدّمة	تعهد 1	36 906 061	32 815 783
اعتمادات مستنديه	تعهد 2	124 547 627	198 329 097
مجموع الخصوم المحتملة		161 453 688	231 144 880
تعهدات التمويل المقدمة	تعهد 3	28 891 393	12 715 528
مجموع التعهدات المقدمة		28 891 393	12 715 528
ضمانات مقبولة	تعهد 4	261 340 243	391 256 237
مجموع التعهدات المقبولة		261 340 243	391 256 237

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
إيرادات الاستغلال البنكي			
فوائد دائنة ومداخل مماثلة	إيراد 1	28 879 096	29 175 289
عمولات دائنة	إيراد 2	17 057 870	15 408 956
مراجيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	إيراد 3	3 194 964	2 479 099
مداخل محفظة الاستثمار	إيراد 4	2 107 892	1 122 009
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية		51 239 822	48 185 353
أعباء الاستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة (*)	عبء 1	24 913 966	24 321 633
عمولات مدينة	عبء 2	453 850	748 581
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		25 367 816	25 070 214
النتائج البنكية الصافي		25 872 006	23 115 139
إيرادات الاستغلال الأخرى			
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	عبء 3	-49 783 209	28 384
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	عبء 4	-71 616	-142 576
أجور وتكاليف اجتماعية	عبء 5	-23 965 246	-26 959 199
أعباء الاستغلال العامة	عبء 6	-10 639 232	-10 043 893
رصيد الاستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة	عبء 7	-3 704 595	-3 691 081
نتيجة الاستغلال		-62 291 892	-17 693 143
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية		-31 166	-76 241
نتيجة الأنشطة العادية للشركات المندمجة		-62 323 058	-17 769 384
الاداء على الأرباح		-127 392	-104 276
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		-2 499 154	-675 000
النتيجة الصافية للشركات المندمجة		-64 949 604	-18 548 660
حصة الأقلية		76	149
النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمعة		-64 949 680	-18 548 809

البنك التونسي الليبي
جدول التدفقات النقدية المجمّعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
أنشطة الاستغلال			
النتيجة الصافية		-64 949 680	-18 548 809
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات		53 559 420	3 805 273
الفوارق الحاصلة:			
ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى		-1 398	-477 859
ودائع الحرفاء		-4 576 422	74 281 534
قروض للحرفاء وتسبيقات / سداد قروض للحرفاء وتسبيقات		10 726 063	27 711 247
سندات التوظيف		-15 997	14 408
أصول أخرى		3 781 824	-7 554 120
خصوم أخرى		6 237 570	-2 259 950
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	1-1	4 761 380	76 971 724
أنشطة الاستثمار			
اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار		-53 633 680	-7 489 855
اقتناء / تفويت في أصول ثابتة		-1 452 851	-11 479 036
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	1-2	-55 086 531	-18 968 891
أنشطة التمويل			
ارتفاع / انخفاض رأس المال		0	0
ارتفاع / انخفاض الاقتراضات والموارد الخصوصية		-5 994 721	-5 890 648
استعمالات على الصندوق الاجتماعي		0	0
حصص أرباح مدفوعة		0	0
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	1-3	-5 994 721	-5 890 648
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة		-56 319 872	52 112 185
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة		-5 321 401	-57 433 586
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة		-61 641 273	-5 321 401

إيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة

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 مدّتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الائتمانية الأخرى لآجال مختلفة وذلك بالعملية المحلية أو بأية عملة أخرى.

ويعطي البنك الأولوية لتمويل المشاريع الإستثمارية والتجارية وبالأخصّ المشاريع المشتركة منها بين البلدين. يخضع نشاط البنك للقانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض. يبلغ رأس مال البنك في تاريخ اختتام السنة المالية 2009 ما قدره 70 مليون دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 700 ألف سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد.

هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس مال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة. ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

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

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

1.1 – مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

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

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

الإيضاح الثاني: طرق ومراحل التجميع

1.2 – طريقة التجميع

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

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

2.2- تاريخ الإقفال

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

3.2 - مراحل التجميع

تم إعداد القوائم المالية المجمعة باتباع المراحل التالية:

- ✓ تجميع جميع بنود القوائم المالية للشركة الأم والمؤسسات الفرعية 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 المجمعة بصفة منفردة عن الخصوم وحقوق المساهمين للشركة الأم.

4.2 - أهداف التجميع

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

وتترجم تبعات هذا التوجه كالآتي:

- ✓ 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 طبقاً

للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقاً لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

1.4 - القروض والإيرادات المتعلقة بها

تظهر القروض قصيرة المدى في الموازنة بقيمتها الأصلية بعد خصم الفوائد المسجلة مقدماً 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 المالية في جانب أصول الموازنة ضمن بند "حسابات التسوية". أما الفوائد المستحقة على الديون المصنفة وغير المحصلة بصفة فعلية، فإنها تسجل ضمن حساب فوائد مؤجلة وتأتي خصماً 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 حصراً على السندات التي ينوي المصرف التفويت فيها بالبيع على المدى القصير. تتضمن محفظة الاستثمار أساساً:

- ✓ 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 رسمياً 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 بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف.

كما كما نص نفس المنشور على 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 المنتفعة بالإجراءات الاستثنائية.

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

الصنف أ: الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

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

- وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية مصادق عليها ووضعيّات 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 كليّة 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 اللّجوء 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 مؤكد في الآجال وتُصنف 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 بدمّة 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 المتعثرة: (ACTIFS PREOCCUPANTS)

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

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللّجوء 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 اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

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

- ✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزل و طاقة استيعابه وكلفة السرير. وتعُدّل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصّة المصرف في تمويله.
- ✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصّة المصرف في تمويل المشروع.

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

- المعدات العادية: تطبيق انخفاض ب 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.

4. 7 - الضرائب المؤجلة:

تطبقا لاتفاقية الحذر والاستناد 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: إحالة قسط من الديون المصنفة

تمت في موفى سنة 2022 و بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 15 جوان 2022، إحالة قسط من الديون المصنفة إلى شركة "العربية للاستخلاص".

ويمكن تلخيص عمليات الإحالة كالآتي:

إجمالي الديون المحالة من ضمن الأصول المصنفة ب 4 وب 5: 4 886 123

الفوائد المؤجلة -1 805 762

المخصصات -3 080 361

إيضاحات حول الموازنة المجمعّة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 31.213.955 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 66.870.298 دينار في 31 ديسمبر 2021، وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
6 233 613	6 429 411	نقدية بالخبزينة
60 636 685	24 784 544	أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
66 870 298	31 213 955	المجموع

أصل 1.1: نقدية بالخبزينة:

تتمثل النقدية بالخبزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2021، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
0	91	الدولار الكندي
1 368 648	2 609 075	الأورو
3 625 046	2 625 825	الدينار التونسي
1 261	44 667	الفرنك السويسري
0	481	الجنه الاسترليني
1 238 658	1 149 272	الدولار الأمريكي
6 233 613	6 429 411	المجموع

أصل 2.1: أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية:

ينقسم هذا البند كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
60 635 881	24 783 740	البنك المركزي التونسي
804	804	مركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
60 636 685	24 784 544	المجموع

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 136.189.317 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 210.935.524 دينار في 31 ديسمبر 2021

تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
4 233	15 206	1-2	حساباتنا لدى البنوك المحلية
100 433 903	26 867 944		حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
100 438 136	26 883 150		حسابات المصرف لدى البنوك
602 155	895		مستحقات على المؤسسات المالية
109 895 233	109 305 272	2-2	توظيفات لدى البنوك
210 935 524	136 189 317		المجموع العام

أصل 1-2: البنوك المحلية:

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
2 731	2 731	البنك العربي لتونس
1 322	1 322	بنك الأمان
0	10 944	البنك التونسي الليبي
180	209	أكسيس كبيتال بورص
4 233	15 206	المجموع العام

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2021، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
28 735 500	0	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
0	14 763 150	بنك تونس العالمي بالأورو
1 800 000	0	بنك تونس العالمي بالدينار التونسي
63 792 810	62 770 800	بنك البركة بالدولار الأمريكي
0	6 561 400	المصرف الليبي الخارجي بالأورو
0	7 692 500	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
0	3 280 700	مصرف اليوفاي روما بالأورو
15 000 000	0	البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي
0	12 308 000	مصرف اليوفاي روما بالدولار الأمريكي
0	1 640 350	بنك المؤسسة العربية المصرفية ميلانو بالأورو
566 923	288 372	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
109 895 233	109 305 272	المجموع

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2022، كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	الرصيد
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	86 873 083
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	49 316 234
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	-
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات	-
المجموع	136 189 317

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 377.671.077 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 438.180.349 دينار في 31 ديسمبر 2021، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
88 216 607	57 007 531		أرصدة مدينة للحرفاء
555 790 056	585 069 977	3-1	مساعداً أخرى للحرفاء
644 006 663	642 077 508		المجموع الخام
-48 850 754	-62 299 640		فوائد مؤجلة
-151 459 219	-194 210 348		مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-5 516 341	-7 896 443		مخصصات جماعية
438 180 349	377 671 077		المجموع الصافي

أصل 3-1: مساعداً أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 585.069.977 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 555.790.056 دينار في 31 ديسمبر 2021، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
327 992 981	325 757 660	1-1-3	قروض للحرفاء
106 545 721	72 233 503	2-1-3	مستحقات غير مسددة
80 234 008	84 629 262	3-1-3	مستحقات في الاستخلاص
41 017 346	102 449 552		قروض في النزاعات
555 790 056	585 069 977		المجموع

أصل 1-3-1: قروض للحرفاء:

يشتمل هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
78 305 677	187 204 852	تمويل عمليات تجارية
162 861 412	55 883 409	محفظة قروض التمويل
84 510 237	81 191 295	جدولة قروض
2 168 655	1 331 104	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
327 992 981	325 757 660	المجموع

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.

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 2-1-3: مستحقات غير مسددة:

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 72.233.503 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 106.545.721 دينار في 31 ديسمبر 2021، وهي كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
38 630 176	18 920 748	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
48 114 231	40 626 437	قروض غير مسددة أصلا
19 208 568	12 547 890	فوائد غير مسددة على القروض
592 746	138 428	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
106 545 721	72 233 503	المجموع

أصل 3-1-3: مستحقات في الاستخلاص:

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 ما قدره: 84.629.262 دينار مقابل 80.234.008 دينار في 31 ديسمبر 2021 عند نهاية السنة الفارطة، وتتجزأ كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
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
0	4 886 123	الديون المحالة سنة 2022
-40 271 668	-40 762 537	مجموع الاستخلاص والديون المفترط فيها
80 234 008	84 629 262	المجموع

أصل 4: المحفظة التجارية:

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 36.476 دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 20.479 دينار عند ختم سنة 2020. تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
20 479	36 476	توظيفات لدى "أكسيس كبتال"
20 479	36 476	المجموع العام

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 106.375.756 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 52.813.692 دينار عند ختم سنة 2021. تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
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
15 246 784	68 880 464	حساب جاري للشركاء وسندات أخرى
60 916 341	114 550 021	المجموع
-8 102 649	-8 174 265	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
52 813 692	106 375 756	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 والمستفيدون من أرباح البنك. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة استراتيجية لتطوير النشاط.

أصل 6: الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 47.558.762 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 49.810.506 دينار في 31 ديسمبر 2019. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

الوحدة دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	11 845 328	11 616 429
استهلاكات	-10 049 803	-8 991 807
الأصول غير المادية	1 795 525	2 624 622
أصول مادية		
أصول ثابتة بغرض المتاجرة	12 451 757	12 451 756
أراضي مبنية	5 377 500	1 283 062
بنايات	25 625 248	29 719 686
تهيئة	12 330 304	12 263 143
أثاث ومعدات المكاتب	7 860 042	7 693 428
وسائل النقل	925 677	925 677
أصول ثابتة أخرى	945 252	13 760
القيمة الخام للأصول المادية	65 515 780	64 350 513
استهلاكات		
تهيئة	-7 148 783	-6 031 467
أثاث ومعدات المكاتب	-6 595 888	-6 073 873
وسائل النقل	-924 779	-870 142
بنايات	-5 083 093	-4 189 147
مجموع الاستهلاكات	-19 752 543	-17 164 629
صافي الأصول المادية	45 763 237	47 185 884
مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة	0	0
المجموع الصافي للأصول الثابتة	47 558 762	49 810 506

أصل 6: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 19.875.530 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 23.657.354 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهو كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
955 660	1 651 014	حساب الدولة للأداءات
10 340 430	10 147 185	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط
10 637 669	6 522 351	مدينون مختلفون
1 328 862	945 874	أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل
486 866	662 160	قروض وتسبيقات للموظفين
1 371 479	0	أعباء للتوزيع وأصول أخرى
-1 371 479	0	استهلاكات لأعباء للتوزيع
-92 133	-53 054	مخصصات
23 657 354	19 875 530	المجموع

2. الخصوم :

خصم 2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
78 153 276	40 800 276		حسابات المراسلين والمؤسسات المالية تحت الطلب
116 049 250	36 193 000	2-1	ودائع البنوك لأجل
84 500 000	150 500 000	2-2	افتراضات من البنوك
4 424 697	1 551 269		الديون المرتبطة
283 127 223	229 044 545		المجموع

1.2 : ودائع البنوك لأجل :

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2022 كآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
4 500 000	مصرف شمال إفريقيا الدولي-تونس بالدينار
15 385 000	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
4 000 000	مصرف الوحدة بالدينار
6 154 000	مصرف الوحدة بالدولار الأمريكي
6 154 000	بنك اليوباف الدولي-تونس بالدولار الأمريكي
36 193 000	المجموع

خضم 2.2: الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2022 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان	الرصيد
*الإقتراضات من البنوك	
بنك البركة	66 500 000
*الإقتراضات من السوق النقدية	
البنك المركزي التونسي	84 000 000
المجموع	150 500 000

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2022 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان	الرصيد
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	180 026 013
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	49 018 532
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	0
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	229 044 545

خضم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 489.258.034 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 493.834.456 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيان		الرصيد
		ديسمبر 2022
		ديسمبر 2021
ودائع عند الطلب	286 298 023	213 912 990
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	93 151 062	53 551 148
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	190 546 689	157 795 156
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	2 600 273	2 566 686
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	27 326 431	60 186 616
حسابات الادخار	38 564 230	36 269 137
ودائع الحرفاء لأجل	93 013 324	108 544 335
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	93 013 324	108 544 335
شهادات الإيداع ورقاع الصندوق	42 693 000	71 892 000
الديون المرتبطة	1 363 026	3 029 378
المجموع	489 258 034	493 834 456

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2022 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر	387 784 716
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	97 554 402
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	3 918 916
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات	0
المجموع	489 258 034

خصم 4: اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 941.585 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 6.936.306 دينار في 31 ديسمبر 2021، مسجلا بذلك تراجعاً بـ 5,995 مليون دينار. وهذا راجع بالأساس إلى تسديد آجال اقتراض لبناء المقر الجديد للبنك وخلاص القسط المتبقي لقرض الرقاعي الذي أصدره البنك في 2017 بقيمة 20 مليون دينار.

خصم 5: خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 40.360.396 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 34.122.261 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات		الرصيد
		ديسمبر 2022
		ديسمبر 2021
مدخرات للخصوم والأعباء	7 102 085	2 545 783
حسابات مرتقبة وحسابات التسوية	24 939 740	23 957 682
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب تسوية الصرف	18 307 144	16 949 232
حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات	266 269	606 682
مصرفوفات للدفع وإيرادات مسبقة	6 366 327	6 401 768
دائنون مختلفون	3 735 314	3 308 546
غير ذلك	4 583 257	4 310 250
حساب الدولة للأداءات	3 045 850	2 954 743
مخصصات على إجازات للدفع	1 537 407	1 355 507
المجموع	40 360 396	34 122 261

3. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 40.684.723- دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 24.265.607 دينار في 31 ديسمبر 2021 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022		
100 000 000	100 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
-57 185 584	-75 735 043	مال ذاتي 2	الاحتياطيات المجمعة
42 814 416	24 264 957		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-18 548 809	-64 949 680		نتيجة السنة المحاسبية
24 265 607	-40 684 723		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 لاستيعاب 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%	34	مساهمون آخرون
50%	500 000	المساهم الليبي
50%	500 000	المصرف الليبي الخارجي
100%	1 000 000	المجموع

مال ذاتي 2: الاحتياطيات المجمعة

تطورت الاحتياطيات المجمعة كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-57 409 213	-75 958 672	احتياطيات البنك ونتائج مؤجلة
-38 918	-38 918	حصة البنك من احتياطيات الشركة العربية للاستخلاص
262 547	262 547	حصة البنك من احتياطيات شركة كاب انفس سيكار
-57 185 584	-75 735 043	المجموع

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمّعة

تعهد 1: ضمانات وكفالات مقدمة:

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
32 815 783	36 906 061	ضمانات وخطابات الضمان وكفالات
0	0	التزامات مكلفة وضمانات أخرى
32 815 783	36 906 061	المجموع

تعهد 2: اعتمادات مستنديه:

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
26 419 751	10 312 421	اعتمادات التوريد
171 909 346	114 235 206	اعتمادات التصدير
198 329 097	124 547 627	المجموع

تعهد 3: تعهدات التمويل المقدمة:

بلغ مجموع هذه التعهدات 28 891 393 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022 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 حلفائه وكذلك الضمانات المتحصل عليها من قبل مؤسسات التأمين والمؤسسات البنكية الأخرى والمؤسسات المالية وهي كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
7 113 345	14 873 420	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
285 907 933	246 124 943	الضمانات المقبولة من الحرفاء
98 234 959	341 880	الضمانات المقبولة من الدولة
391 256 237	261 340 243	المجموع

إيضاحات حول قائمة النتائج المجمعة

إ- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 28.879.096 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 29.175.289 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجلة انخفاض بـ 296.193 دينار أي بنسبة 1,02 % تفاصيلها كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
3 333	3 729	فوائد حسابات المراسلين
2 516 947	2 211 867	إيرادات التوظيف
12 604 767	10 919 724	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
7 224 041	8 600 555	فوائد على القروض التجارية
1 528 234	2 336 361	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
5 061 069	4 573 061	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
236 898	233 799	إيرادات الإيجار المالي
29 175 289	28 879 096	المجموع

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف عمولات الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 17.057.870 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 15.408.956 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجل ارتفاع بـ 1.648.914 دينار (نسبة 10,7 %) تفاصيلها كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
76 098	77 469	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
6 576 711	7 450 936	عمولات على قروض وعمليات تجارية
800 401	587 485	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
7 955 746	8 941 980	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
15 408 956	17 057 870	المجموع

إيراد 3: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت هذه الإيرادات 3.194.964 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 2.479.099 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجلة ارتفاع بـ 693.915 دينار وتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4: أرباح محفظة الاستثمار

بلغت هذه الإيرادات 2.107.892 دينار في 31 ديسمبر 2022 وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية وإيرادات تفويت وتصرف «كاب أنفست» في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للاستخلاص / صندوق رأس مال مخاطر وبديل 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 2021	ديسمبر 2022	
9 862 357	11 724 209	فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
13 750 348	12 861 422	فوائد على ودائع الحرفاء
676 376	243 362	فوائد على الافتراضات والموارد الخصوصية
32 552	84 973	أعباء أخرى
24 321 633	24 913 966	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 453.850 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 748.581 دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجلة انخفاضا بـ 294.731 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 2021	ديسمبر 2022	
-15 793 719	-46 471 290	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
1 225 565	4 389 776	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-38 130	-4 046 715	مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء
0	-1 274 878	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
2 301 651	-2 380 102	مخصصات جماعية
12 333 017	0	إسترجاع مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة
0	-4 885 603	خسائر على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
0	1 805 762	استرجاع فوائد مؤجلة على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
0	3 079 841	استرجاع مخصصات على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص
28 384	-49 783 209	المجموع

عبء 4: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-249 970	-119 577	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
107 394	47 961	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-142 576	-71 616	المجموع

عبء 5: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
26 696 702	23 880 673	أجور ورواتب وأعباء اجتماعية
262 497	84 573	تربصات التكوين
26 959 199	23 965 246	المجموع

عبء 6: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
299 096	301 799	طباعة وتزويدات المكاتب
260 531	228 588	مصاريف المجالس والجمعيات
425 875	389 625	بدل الحضور
724 048	913 948	مصاريف الهاتف والبريد
2 125 792	1 723 790	الضرائب والمعامل
73 267	45 853	مصاريف مهمات
62 509	101 265	مصاريف الضيافة
31 775	29 826	جرائد ومجلات وتوثيق
78 651	102 880	تنقلات وأسفار
226 929	224 049	منح التأمين
477 257	518 186	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
128 082	198 273	دعاية وإعلان
1 556 108	1 871 912	خدمات وأتعاب
2 548 795	2 212 577	صيانة وتصليح
155 000	155 000	مساهمة في ودادية البنك
46 768	730 153	اشتراقات وإعانات
774 018	851 904	مصاريف الايجار ومصاريف أخرى
49 392	39 604	أعباء الإستخلاص
10 043 893	10 639 232	لمجموع

عبء 7: رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

يحتوي بند رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
3 691 081	3 704 595	مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة
3 691 081	3 704 595	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 2021	ديسمبر 2022	
66 870 298	31 213 955	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
210 935 524	136 189 317	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-76 432 904	-40 418 331	ودائع المراسلين الأجانب
-206 694 319	-188 626 214	ودائع واقتراضات البنوك
-5 321 401	-61 641 273	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 2021	ديسمبر 2022	
-18 548 809	-64 949 680	النتيجة الصافية:
3 805 273	53 559 420	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		الفوارق الحاصلة:
-477 859	-1 398	ودائع / سحب لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
74 281 534	-4 576 422	ودائع الحرفاء
27 711 247	10 726 063	قروض للحرفاء
14 408	-15 997	سندات المتاجرة
-7 554 120	3 781 824	أصول أخرى
-2 259 950	6 237 570	خصوم أخرى
76 971 724	4 761 380	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

إيضاح 1-2: التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار:
يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
-7 489 855	-53 633 680	إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-11 479 036	-1 452 851	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-18 968 891	-55 086 531	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 2021	ديسمبر 2022	
-5 890 648	-5 994 721	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات والموارد الخصوصية
0	0	استثمارات على الصندوق الاجتماعي
-5 890 648	-5 994 721	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2022

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي

ا. تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندتها لنا جلستكم العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي الليبي والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2022، 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 718 920 873 دينار تونسي ونتيجة محاسبية سلبية تبلغ 64 949 680 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 2022 و عن نتيجة عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

2- أساس الرأي مع تحفظات

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

أ- كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة 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 التونسي الليبي بأعمال الجرد المادي للأصول الثابتة وشرع في مقاربتها مع الأرصدة المحاسبية بتاريخ 31 ديسمبر 2022 إلا أن أعمال المقاربة لم تكتمل لغاية تاريخ التقرير المائل.

ت- تطرق التقرير حول نظام المراقبة الداخلية للشركة العربية للاستخلاص إلى الضعف في عملية تتبع ملفات الضمانات المسندة من الشركة التونسية للضمان (SOTUGAR) من طرف شركة "كاب انفس" المكلفة بالتصرف في الأصول المالية لحساب صناديق رأس مال للشركة العربية للاستخلاص، رغم طرحها عند تكوين المخصصات على الأصول المالية و تقدر هذه الضمانات بمبلغ 204 075 دينار.

ث- لم تقم الشركة العربية للإستخلاص بتكوين المخصصات اللازمة لتغطية الأصول المالية لمساهمة في رأس مال شركة "PROVALEX" و التي تظهر قوائمها المالية لسنة 2021 وجوب تكوين مخصصات بمبلغ قدره 64 645 دينار ، و هذا دون اعتبار القيمة الإضافية على الأصول المادية الثابتة بعد تحيينها بتقرير اختبار بتاريخ 29 سبتمبر 2019.

ج- تطرق التقرير حول نظام المراقبة الداخلية لشركة "كاب انفس" إلى الضعف في عملية تتبع ملفات الضمانات المسندة من الشركة التونسية للضمان (SOTUGAR)، رغم طرحها عند تكوين المخصصات على الأصول المالية و تقدر هذه الضمانات بمبلغ 115 500 دينار.

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 2.693 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 للبنك التونسي الليبي.

ب- قامت الشركة العربية للاستخلاص بتغطية الديون على الحرفاء التي لم تشهد أي عملية استخلاص، بالمخصصات اللازمة خلال السنوات السابقة، ماعدا جزءا منها قدره 288 000 دينار، وذلك نظرا لإتمام الإجراءات القانونية لتحويل رهن العقار لفائدة العربية للاستخلاص خلال سنة 2021، علما أنه تم استخلاص مبلغ قدره 12 000 دينار خلال سنة 2022

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، وإننا 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 المضمّنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما إطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهريّة. 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 وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء 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 أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك إستخدام مبدأ الإستمرارية 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 مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

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

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد 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 لاحتياال 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.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ 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، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقن 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، فعلينا 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 وبرنامج 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 96-2005 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 لفاعليته وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لقد لاحظنا وجود نقائص واعددنا 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 10 افريل 2023

مكتب أوقا اوديت

منعم بن أحمد

مكتب سي بي أي تونس

محمد زياد الشاهد