

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 2025/12/31 التي تم عرضها للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي انعقدت يوم 29 أفريل 2026 ، هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد محمد زياد الشاهد والسيد وليد بن صالح.

البنك التونسي الليبي

الموازنة المجمعة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	مذكرة	البند
الأصول			
			خزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
26 643 981	17 289 349	أصل 1	والخزينة العامة للبلاد التونسية
463 707 099	370 441 761	أصل 2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
762 942 149	921 517 660	أصل 3	مستحقات على الحرفاء
115 519	238 432	أصل 4	المحفظة التجارية
553 511 779	760 462 132	أصل 5	محفظة الاستثمار
49 526 679	149 384 432	أصل 6	أصول ثابتة
66 555 122	152 479 927	أصل 7	أصول أخرى
1 923 002 328	2 371 813 693		مجموع الأصول
الخصوم			
			البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
8 193 754	12 820 321	خصم 1	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
515 415 185	640 605 028	خصم 2	ودائع وأموال الحرفاء
1 398 767 350	1 471 426 344	خصم 3	خصوم أخرى
77 862 885	97 978 512	خصم 5	
2 000 239 174	2 222 830 205		مجموع الخصوم
1 822	2 243		حقوق الأقلية
الأموال الذاتية			
100 000 000	252 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
-158 704 088	-176 561 957	مال ذاتي 2	الاحتياطيات المجمعة
-	72 714 949	مال ذاتي 3	أموال ذاتية أخرى
-18 534 580	828 253		نتيجة السنة المحاسبية
-77 238 668	148 981 245		مجموع الأموال الذاتية

1 923 002 328

2 371 813 693

مجموع الخصوم والأموال الذاتية

البنك التونسي الليبي
جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	مذكرة	البنود
69 643 949	79 159 145	تعهد 1	ضمانات وكفالات مقدّمة
286 362 034	327 262 701	تعهد 2	اعتمادات مستنديه
356 005 983	406 421 846		مجموع الخصوم المحتملة
121 741 986	241 557 569	تعهد 3	تعهدات التمويل المقدمة
121 741 986	241 557 569		مجموع التعهدات المقدمة
424 834 394	355 196 818	تعهد 4	ضمانات مقبولة
424 834 394	355 196 818		مجموع التعهدات المقبولة

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

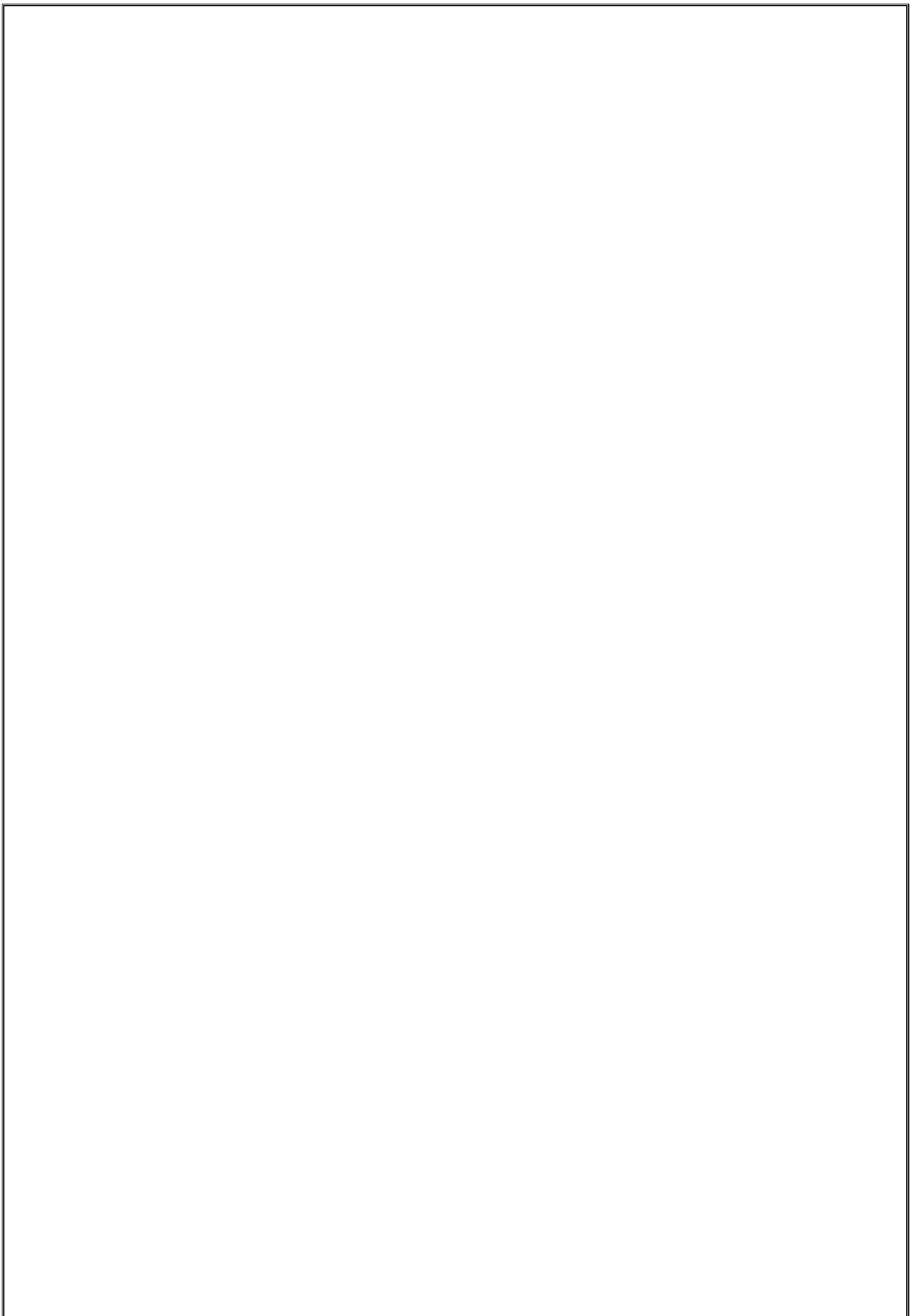
الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	مذكرة	البنود
إيرادات الاستغلال البنكي			
84 928 980	97 628 783	1	إيراد 1 فوائد دائنة ومدخيل مماثلة
19 655 289	26 980 587	2	إيراد 2 عمولات دائنة
2 842 553	5 845 743	3	إيراد 3 مبالغ محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
34 731 815	54 736 557	4	إيراد 4 مدخيل محفظة الاستثمار
142 158 637	185 191 670		مجموع إيرادات الاستغلال البنكية
أعباء الاستغلال البنكي			
97 599 327	128 235 324	1	عبء 1 فوائد مدينة وأعباء مماثلة
1 058 990	783 225	2	عبء 2 عمولات مدينة
98 658 317	129 018 549		مجموع أعباء الاستغلال البنكي
43 500 320	56 173 121		النتائج البنكية الصافي
-13 919 431	-9 636 194	إيراد 5/عبء 4	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
-46 107	-22 096	إيراد 6/عبء 5	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
-28 062 526	-26 400 941	عبء 6	أجور وتكاليف اجتماعية
-16 175 479	-15 371 194	عبء 7	أعباء الاستغلال العامة
-3 520 946	-4 004 208	عبء 8	رصيد الاستهلاكات ومدخرات الاصول الثابتة
-18 224 169	738 488		نتيجة الاستغلال
-28 701	202 674	إيراد 8/عبء 9	رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية
-397 827	-432 805	عبء 11	الاداء على الأرباح
-18 650 697	508 357		نتيجة الأنشطة العادية للشركات المندمجة
116 402	320 039	إيراد 9/عبء 10	رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة
-18 534 295	828 396		النتيجة الصافية للشركات المندمجة
285	143		حصة الأقلية
-18 534 580	828 253		النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمعة

البنك التونسي الليبي
جدول التدفقات النقدية المجمّعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	مذكرة	البنود
أنشطة الاستغلال			
-18 534 580	828 253		النتيجة الصافية
17 486 484	4 023 615		التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
الفوارق الحاصلة:			
8 193 754	4 626 567		ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
483 158 493	72 658 994		ودائع الحرفاء
-244 902 557	-158 597 607		قروض للحرفاء وتسبيقات / سداد قروض للحرفاء وتسبيقات
-77 126	-122 913		سندات التوظيف
-23 015 429	-85 924 805		أصول أخرى
6 461 504	20 792 759		خصوم أخرى
228 770 543	-141 715 137	1-1	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار			
-253 407 680	-206 947 664		اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-5 918 392	-31 147 012		اقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-259 326 072	-238 094 676	1-2	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
0	152 000 000		ارتفاع / انخفاض رأس المال
0	152 000 000	1-3	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-30 555 529	-227 809 813		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
5 491 424	-25 064 105		السيولة أو ما يعادلها بداية السنة
-25 064 105	-252 873 918		السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة

الإيضاح الأول: تقديم المجموعة

تتكون مجموعة البنك التونسي الليبي من خمس 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 مختلفه 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. وقد حدّد رأس المال الأصلي بما قدره 100.000.000 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع اكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولة التونسية والجمهورية الليبية. وقد قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004، التخفيض في رأس المال بما قدره 30.000.000 دينار وذلك لاستيعاب جزء من الخسائر المسجلة في موفى 2003 قصد إعادة التوازن بين رأس المال وصافي الأموال الذاتية. كما قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس مال البنك بمبلغ 30.000.000 دينار، بهدف دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة. وفي نفس الإطار، قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 سبتمبر 2025، الترفيع في رأس مال البنك بمبلغ 152.000.000 دينار، وذلك قصد تعزيز مركزه المالي ودعم قدرته على تطوير نشاطه وتحسين مؤشرات السيولة. ونتيجة لهذه العمليات، أصبح رأس المال في حدود 252.000.000 دينار مقسّمًا إلى 2.520.000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 دينار للسهم الواحد.
- **"العربية للاستخلاص"**، شركة خفية الاسم أحدثت في أكتوبر 2002 ويتمثل الغرض الأساسي للشركة في تحصيل الديون التي يفوت فيها البنك التونسي الليبي لفائدها. 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.
- **"لبتيس للتصرف في المحافظ المالية (Leptis Asset Management)"**، شركة إدارة محافظ الأوراق المالية نيابة عن الغير أنشئت في 2024 ويتمثل الغرض الأساسي للشركة إدارة الشركات والصناديق الاستثمارية المفتوحة الاستثمارات في الأسهم العادية في الأوراق المالية القابلة للتحويل المنصوص عليها بالفصل 1 من قانون منظمات الاستثمار الجماعي يبلغ رأس مال الشركة 400 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 4000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد.
- **"لبتيس للاستشارات والمساندة (Leptis Consulting and Advisory)"**، هي شركة تؤدي دور وظيفة البنك الاستثمار وهي في الخدمة الحصرية للشركات التي تدعمها في استراتيجية التمويل والتنمية الخاصة بها. ويمكنها التدخل في إدارة الشركة نفسها إذا كان لها حصة فيها من أجل الحصول على قيمة مضافة يبلغ رأس مال الشركة 5 ألف دينار (مدفوع بالكامل).

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 بصفة مباشرة أو غير مباشرة في كل من الأربعة شركات وكذلك حسب قدرته على توجيه السياسة المالية وكذلك التأثير بصفة فعالة على سياسة التصرف في كل شركة. وعلى هذا الأساس، تم اعتماد طريقة التجميع التام باعتبار:

- ✓ درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم بصفة مباشرة في كل من الشركتين الفرعيتين: العربية للاستخلاص وكاب أنفست سيكار (99,97% و 99,98% من حقوق التصويت بالشركتين).
- ✓ درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم بصفة غير مباشرة في كل من الشركتين الفرعيتين عن شركة كاب أنفست سيكار: لبتيس للتصرف في المحافظ المالية ولبتيس للاستشارات والمساندة (99,85% و 95,98% 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 ونخصم 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 لأسهمهم وذلك في إطار وحدة اقتصادية تجمع حصص الأغلبية والأقلية على حد سواء. وترجم تبعات هذا التوجه كالتالي:

- ✓ 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 الأقلية بالموازنة وحساب النتيجة على التوالي بين حقوق المساهمين والخصوم، وخصما من النتائج المجمعة.

الإيضاح الثالث: التصريح بالمطابقة

أعدت القوائم المالية طبقاً 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. وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

1.4 - القروض والإيرادات المتعلقة بها

تظهر القروض قصيرة المدى في الموازنة بقيمتها الأصلية بعد خصم الفوائد المسجلة مقدما وغير المستحقة. كما تدرج القروض المتوسطة والطويلة المدى في الموازنة بقيمة المبالغ التي تم صرفها بصفة فعلية. وبالتالي، تبقى المبالغ التي لم يقع صرفها مسجلة ضمن الالتزامات خارج الموازنة. وتسجل الفوائد المحصلة بصفة فعلية والتابعة للسنة المالية ضمن الإيرادات فيما تدرج الفوائد المتعلقة بالسنة الموالية خصما من بند "مستحقات على الحرفاء". 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 ورقاق)
 - 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 عددهم 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 2022 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 و5 سنوات، عليها رصد مخصصات بنسبة 40% من المخاطر الصافية لهذه الديون و 70% بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال تسديدها مدة تتراوح بين 5 و7 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 والمنتفعة 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 كلية وفي الأجل مؤكّدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تقهقرا. 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 الاقتصادية 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 الآجال 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 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 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 اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

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

- ✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزول وطاقة استيعابه وكلفة السرير. وتعدل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصة المصرف في تمويله.
- ✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصة المصرف في تمويل المشروع.

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

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

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

2.4.4 - مخصصات عن محفظة السندات

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

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

5.4 - معالجة الأصول الثابتة:

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

- البناءات 2.5 % و 5 %
- أثاث ومعدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج 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 وبلاستناد إلى ما جاء في الفقرة 35 وما يليها من المعيار المحاسبي الدولي IAS 12 ولغياب مؤشرات واضحة تدل 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 أن البنك بإمكانه ترحيل هذه الخسائر بصفة لا منتهية.

الإيضاح الخامس: الأحداث الهامة

1-5: شطب قسط من الديون المصنفة

تم خلال سنة 2025، وبمقتضى قرار صادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 18 جويلية 2025، القيام بشطب مجموعة من الديون التي تعذر استخلاصها بعد استنفاد جميع إجراءات التابعة والتحصيل.

ويمكن تلخيص عملية الشطب كما يلي:

إجمالي الديون المشطوبة	13 044 753
الفوائد المؤجلة	-5 327 146
المخصصات	-7 717 607

2-5: استخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATIION EN PAIEMENT)

تم في موفى سنة 2024، وبمقتضى قرار صادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 19 ديسمبر 2024، تم الشروع في إستخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATIION EN PAIEMENT).

ويمكن تلخيص عملية التسوية العينية (DATIION EN PAIEMENT) كما يلي:

إجمالي الديون	11 354 372
مخصصات وفوائد مؤجلة	- 8 718 948
القيمة المحاسبية الصافية للديون	2 635 424
قيمة العقار	10 081 520
إسترجاع مخصصات وفوائد مؤجلة خلال سنة 2024	5 089 283
إسترجاع مخصصات وفوائد مؤجلة خلال سنة 2025	3 629 664
الفارق بين القيمة الخام للديون وقيمة العقارات	- 1 272 852
الأثر الجملي على نتيجة السنة الحالية	2 356 812
الأثر الجملي على الأموال الذاتية	7 446 096

3-5: إستخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATIION EN PAIEMENT)

تم في موفى سنة 2025، وبمقتضى قرار صادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 23 أكتوبر 2025، تم إستخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATIION EN PAIEMENT).

ويمكن تلخيص عملية التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT) كما يلي:

11 235 472	إجمالي الديون
- 5 660 593	مخصصات وفوائد مؤجلة
5 574 879	القيمة المحاسبية الصافية للديون
7 502 159	قيمة العقار
5 660 593	إسترجاع مخصصات وفوائد مؤجلة خلال سنة 2025
- 3 733 313	الفارق بين القيمة الخام للديون وقيمة العقارات
1 927 280	الأثر الجملي على نتيجة السنة الحالية
1 927 280	الأثر الجملي على الأموال الذاتية

إيضاحات حول الموازنة المجمعّة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 17.289.349 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 26.643.981 دينار في 31 ديسمبر 2024، وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
12 704 573	9 667 573	1-1	نقدية بالخبزينة
13 939 408	7 621 776	2-1	أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
26 643 981	17 289 349		المجموع

أصل 1.1: نقدية بالخبزينة:

تتمثل النقدية بالخبزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2025 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2024، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
7 052	1 298	الدولار الكندي
3 866 493	2 982 595	الأورو
5 091 536	3 813 449	الدينار التونسي
10 102	8 456	الفرنك السويسري
6 452	1 000	الجنيه الاسترليني
3 672 388	2 828 179	الدولار الأمريكي
11 632	19 279	الريال القطري
4 883	11 720	الدرهم الإماراتي
5 085	-	الدينار البحريني
28 950	1 597	الريال السعودي
12 704 573	9 667 573	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 2024	ديسمبر 2025	
13 938 604	7 620 972	البنك المركزي التونسي
804	804	مركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
13 939 408	7 621 776	المجموع

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 370.441.761 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 463.707.099 دينار في 31 ديسمبر 2024 تفاصيله كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
411 171	320 578	1-2	حساباتنا لدى البنوك المحلية
102 310 499	103 249 900		حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
102 721 670	103 570 478		حسابات المصرف لدى البنوك
26 420 644	64 499 218		مستحقات على المؤسسات المالية
334 564 785	202 372 065	2-2	توظيفات لدى البنوك
463 707 099	370 441 761		المجموع العام

أصل 1-2: البنوك المحلية:

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
2 709	2 731	البنك العربي لتونس
1 322	1 322	بنك الأمان
407 035	316 378	البنك التونسي الليبي
105	147	أكسيس كبيتال بورص
411 171	320 578	المجموع العام

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2025 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2024، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
11 000 000	-	البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي
-	40 797 400	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
93 055 200	-	البنك المركزي التونسي بالأورو
-	70 000 000	بنك الأمان بالدينار التونسي
116 319 000	5 818 760	بنك تونس العالمي بالأورو
-	4 000 000	البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي
84 392 880	13 987 680	بنك البركة بالدولار الأمريكي
-	12 664 360	المصرف الليبي الخارجي بالأورو
7 991 750	29 141 000	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
3 000 000	-	بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة
6 393 400	-	المصرف العربي التركي بالدولار الأمريكي
11 465 730	5 134 200	بنك المؤسسة العربية المصرفية ميلانو بالأورو
-	4 000 000	بنك تونس والامارات بالدينار التونسي
-	14 570 500	بنك السلام البحرين بالدولار الأمريكي
-	2 000 000	مصرف شمال إفريقيا الدولي بالدينار التونسي
946 825	258 165	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
334 564 785	202 372 065	المجموع

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025، كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	التوظيفات
183 014 119	مستحقات على المؤسسات البنكية لغاية 3 أشهر
19 357 946	مستحقات على المؤسسات البنكية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
202 372 065	المجموع

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 921.517.660 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 762.942.149 دينار في 31 ديسمبر 2024، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
61 200 409	51 292 134		أرصدة مدينة للحرفاء
989 392 090	1 051 630 472	3-1	مساعدات أخرى للحرفاء
1 050 592 499	1 102 922 606		المجموع الخام
-69 706 296	-70 383 402		فوائد مؤجلة
-202 641 442	-94 059 014		مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-15 302 612	-16 962 530		مخصصات جماعية
762 942 149	921 517 660		المجموع الصافي

أصل 3-1: مساعدات أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 1.051.630.472 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 989.392.090 دينار في 31 ديسمبر 2024، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
712 725 307	880 203 656	1-1-3	قروض للحرفاء
63 056 267	31 513 179	2-1-3	مستحقات غير مسددة
102 038 880	2 208 874	3-1-3	مستحقات في الاستخلاص
111 571 636	137 704 763		قروض في النزاعات
989 392 090	1 051 630 472		المجموع

أصل 1-1-3: قروض للحرفاء:

يشتمل هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
462 597 427	521 898 522	تمويل عمليات تجارية
181 195 141	290 607 762	محفظة قروض التمويل
50 577 879	33 557 923	جدولة قروض
18 207 860	33 992 449	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
712 725 307	880 203 656	المجموع

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 2-1-3: مستحقات غير مسددة:

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 31.513.179 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 63.056.267 دينار في 31 ديسمبر 2024، وهي كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
9 652 208	7 153 516	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
38 708 431	14 808 583	قروض غير مسددة أصلاً
14 605 878	9 506 595	فوائد غير مسددة على القروض
89 750	44 485	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
63 056 267	31 513 179	المجموع

أصل 3-1-3: مستحقات في الاستخلاص:

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2025 ما قدره: 2.208.874 دينار مقابل 102.038.880 دينار في 31 ديسمبر 2024 عند نهاية السنة الفارطة، وتتجزأ كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
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
4 886 123	4 886 123	الديون المحالة سنة 2022
19 160 006	19 160 006	الديون المحالة سنة 2023
-42 512 925	-142 342 931	مجموع الإستخلاص والديون المفرط فيها
102 038 880	2 208 874	المجموع

أصل 4: المحفظة التجارية:

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 238.432 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 115.519 دينار عند ختم سنة 2024. تتجزأ محفظة السندات كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
41 334	40 931	توظيفات لدى "أكسيس كبتال"
74 185	197 501	توظيفات أخرى "LAM"
115 519	238 432	المجموع العام

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 760.462.132 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 553.511.779 دينار عند ختم سنة 2024. تتجزأ محفظة الاستثمار كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
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
516 142 499	723 096 428	حساب جاري للشركاء وسندات أخرى
561 812 056	768 765 985	المجموع
-8 300 277	-8 303 853	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
553 511 779	760 462 132	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 149.384.432 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 49.526.679 دينار في 31 ديسمبر 2024. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

الوحدة دينار تونسي

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	البيانات
أصول غير مادية		
13 554 197	14 145 946	برامج معلوماتية
-12 244 116	-13 028 127	استهلاكات
1 310 081	1 117 819	الأصول غير المادية
أصول مادية		
4 749 391	10 363 762	أصول في طور التهيئة
12 295 759	32 409 444	أصول ثابتة بغرض المتاجرة
1 283 062	1 283 062	أراضي مبنية
29 719 687	29 946 398	بنايات
-	72 714 949	فارق إعادة تقييم البناءات (*)
13 890 474	16 773 281	تهيئة
9 812 269	11 196 230	أثاث ومعدات المكاتب
1 283 904	1 294 646	وسائل النقل
73 034 546	175 981 772	القيمة الخام للأصول المادية
استهلاكات		
-9 270 524	-10 598 837	تهيئة
-7 766 963	-8 666 168	أثاث ومعدات المكاتب
-909 476	-685 221	وسائل النقل
-6 870 985	-7 764 933	بنايات
-24 817 948	-27 715 159	مجموع الاستهلاكات
48 216 598	148 266 613	صافي الأصول المادية
49 526 679	149 384 432	المجموع الصافي للأصول الثابتة

(*) قام البنك بإعادة تقييم بعض عناصر الأصول الثابتة المادية، وذلك طبقاً لأحكام المعيار المحاسبي التونسي عدد 05 المتعلق بالأصول الثابتة المادية الذي يجيز اعتماد طريقة إعادة التقييم بهدف عكس القيمة العادلة لهذه الأصول. وقد تم تحديد القيم الجديدة اعتماداً على تقارير خبرة فنية مستقلة وعلى المعطيات المتوفرة المتعلقة بالقيمة السوقية للأصول المعنية، تم تسجيل الفارق الإيجابي الناتج عن هذه العملية ضمن حقوق الملكية.

وتتلخص عملية إعادة التقييم في الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	القيمة الأصلية	الإهلاك المتراكم	القيمة الصافية	قيمة الاختبار	فارق إعادة التقييم
المقر الرئيسي	24 800 634	5 083 881	19 716 753	80 525 000	60 808 247
فرع البحيرة	1 467 440	249 711	1 217 730	2 632 000	1 414 270
فرع المنستير	1 271 634	338 145	933 489	2 375 000	1 441 511
فرع نابل المرازقة	1 003 948	185 131	818 817	2 652 000	1 833 183
فرع النصر	1 035 580	154 858	880 723	2 000 000	1 119 277
فرع مدنين	874 055	319 132	554 922	1 627 000	1 072 078
فرع سوسة	661 606	238 067	423 539	1 985 000	1 561 461
فرع الدندان	770 071	415 112	354 960	1 884 000	1 529 040
فرع صفاقس البستان	666 092	203 769	462 323	1 680 000	1 217 677
فرع أريانة الصغرى	681 081	399 285	281 796	1 000 000	718 204
المجموع	33 232 141	7 587 090	25 645 051	98 360 000	72 714 949

أصل 7: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 152.479.927 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 66.555.122 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
2 581 668	2 583 926	حساب الدولة للأداءات
37 162 231	57 222 445	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط
28 313 401	94 713 264	مدينون مختلفون
1 602 808	1 686 741	أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل
784 426	930 887	قروض وتسبيقات للموظفين
-3 889 412	-4 657 336	مدخرات على مدينون مختلفون
66 555 122	152 479 927	المجموع

2. الخصوم:

خصم 2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
51 898 129	83 872 346		حسابات المراسلين والمؤسسات المالية تحت الطلب
143 017 150	147 672 655	1-2	ودائع البنوك لأجل
315 500 000	404 200 000	2-2	افتراضات من البنوك
4 999 906	4 860 027		الديون المرتبطة
515 415 185	640 605 028		المجموع

خصم 2.1: ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
1 529 725	مصرف الوفاء طرابلس بالدينار
25 644 080	مصرف الوفاء طرابلس بالدولار الأمريكي
101 993 500	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
4 371 150	بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالدولار الأمريكي
5 134 200	بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالأورو
5 000 000	مصرف الوحدة بالدينار
4 000 000	مصرف شمال إفريقيا الدولي-تونس بالدينار
147 672 655	المجموع

خصم 2.2: الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
	الإقتراضات من البنوك والمؤسسات المالية
	بنك البركة
14 000 000	بنك تونس والامارات
15 000 000	بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة
43 200 000	بنك الزيتونة
50 000 000	البنك التونسي السعودي
20 000 000	الإقتراضات من السوق النقدية
	البنك المركزي التونسي
262 000 000	
404 200 000	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
220 200 000	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر
184 000 000	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
404 200 000	المجموع

خصم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 1.471.426.344 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 1.398.767.350 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
596 388 581	344 032 851	ودائع عند الطلب
212 152 605	141 124 829	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
377 654 964	196 769 960	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
6 581 012	6 138 062	حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل
65 324 808	66 609 697	ودائع وأموال أخرى للحرفاء
50 953 305	53 978 625	حسابات الادخار
413 749 201	687 872 138	ودائع الحرفاء لأجل
413 749 201	687 872 138	توظيفات لأكثر من 3 أشهر
266 866 000	307 686 000	شهادات الإيداع ورقاع الصندوق
5 485 455	11 247 032	الديون المرتبطة
1 398 767 350	1 471 426 344	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
700 639 926	ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر
666 591 666	ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
103 724 709	ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
470 043	ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات
1 471 426 344	المجموع

خصم 5: خصوم أخرى:

بلغت الخصوم الأخرى 97.978.512 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 77.862.885 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
3 063 420	3 078 523	مدخرات للخصوم والأعباء
64 367 288	79 787 581	حسابات مرتقبة وحسابات التسوية
54 827 271	70 321 590	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب تسوية الصرف
103 563	302 900	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
9 436 454	9 163 091	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
4 437 165	9 177 489	دائون مختلفون
5 995 012	5 934 919	غير ذلك
4 265 998	4 004 738	حساب الدولة للأداءات
1 729 014	1 930 181	مدخرات على إجازات للدفع

3. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 148.981.245 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل -77.238.668 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
100 000 000	252 000 000	1 مال ذاتي	رأس المال
-158 704 088	-176 561 957	2 مال ذاتي	الاحتياطيات المجمعة
-	72 714 949	3 مال ذاتي	أموال ذاتية أخرى (*)
-58 704 088	148 152 992		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-18 534 580	828 253		نتيجة السنة المحاسبية
-77 238 668	148 981 245		مجموع الأموال الذاتية

(*) قام البنك بإعادة تقييم بعض عناصر الأصول الثابتة المادية، وذلك طبقاً لأحكام المعيار المحاسبي التونسي عدد 05 المتعلق بالأصول الثابتة المادية الذي يجيز اعتماد طريقة إعادة التقييم بهدف عكس القيمة العادلة لهذه الأصول. وقد تم تحديد القيم الجديدة اعتماداً على تقارير خبرة فنية مستقلة وعلى المعطيات المتوفرة المتعلقة بالقيمة السوقية للأصول المعنية، تم تسجيل الفارق الإيجابي الناتج عن هذه العملية ضمن أموال ذاتية أخرى (انظر إيضاح عدد6).

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. كما قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار.

وفي نفس الإطار، قرّرت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 سبتمبر 2025، الترفيع في رأس مال البنك بمبلغ 152.000.000 دينار، وذلك قصد تعزيز مركزه المالي ودعم قدرته على تطوير نشاطه وتحسين مؤشرات السيولة.

ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال في حدود 252.000.000 دينار مقسم إلى 2.520.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار. ليصبح قدره مائتان واثنان وخمسون مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي:

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50%	1 260 000	المساهم التونسي
24%	598 492	الدولة التونسية
26%	661 424	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0%	84	مساهمون آخرون
50%	1 260 000	المساهم الليبي
50%	1 260 000	المصرف الليبي الخارجي
100%	2 520 000	المجموع

مال ذاتي 2: الاحتياطيات المجمعة:

تطورت الاحتياطيات المجمعة كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-159 849 053	-177 786 290	احتياطيات البنك ونتائج مؤجلة
776 658	774 974	حصة البنك من احتياطيات الشركة العربية للاستخلاص
368 499	429 121	حصة البنك من احتياطيات شركة كاب انفست سيكار
-	14 969	حصة البنك من احتياطيات شركة لبتييس لتصرف في المحافظ المالية
-193	5 270	حصة البنك من احتياطيات شركة لبتييس للاستشارات والمساندة
-158 704 088	-176 561 957	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 2024	ديسمبر 2025	
69 643 949	79 159 145	ضمانات وخطابات الضمان وكفالات
69 643 949	79 159 145	المجموع

تعهد 2: اعتمادات مستنديه:

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
14 380 754	5 063 661	اعتمادات التوريد
271 981 280	322 199 040	اعتمادات التصدير
286 362 034	327 262 701	المجموع

تعهد 3: تعهدات التمويل المقدمة:

بلغ مجموع هذه التعهدات 241.557.569 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2025 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 2024	ديسمبر 2025	
17 623 605	11 360 483	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
319 428 509	309 266 455	الضمانات المقبولة من الحرفاء
87 782 280	34 569 880	الضمانات المقبولة من الدولة
424 834 394	355 196 818	المجموع

إيضاحات حول قائمة النتائج المجمعة

1. إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 97.628.783 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 84.928.980 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 12.699.803 دينار أي بنسبة 14,95 % تفصيلها كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
5 135 361	2 118 247	فوائد حسابات المراسلين
21 363 625	9 600 919	إيرادات التوظيف
18 389 237	34 991 725	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
24 482 898	28 986 949	فوائد على القروض التجارية
8 835 943	10 600 015	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
5 344 543	8 528 341	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
1 377 373	2 802 587	إيرادات الإيجار المالي
84 928 980	97 628 783	المجموع

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف عمولات الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 26.980.587 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 19.655.289 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 7.325.298 دينار أي بنسبة 37,27 % تفصيلها كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
333 384	751 362	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
8 613 089	9 864 639	عمولات على قروض وعمليات تجارية
818 573	1 404 648	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
9 890 243	14 959 938	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
19 655 289	26 980 587	المجموع

إيراد 3: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت هذه الإيرادات 5.845.743 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 2.842.553 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 3.003.190 دينار وتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4: أرباح محفظة الاستثمار

بلغت هذه الإيرادات 54.736.557 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 34.731.815 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 20.004.742 دينار أي بنسبة 57,60 % وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية وإيرادات تصرف «كاب أنفست» في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للاستخلاص / صندوق رأس مال مخاطر.

2. أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1: فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
42 981 681	43 663 702	فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
54 617 646	84 571 622	فوائد على ودائع الحرفاء
97 599 327	128 235 324	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 783.225 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 1.058.990 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة انخفاضا بـ 275.765 دينار.

إيراد 5/عبء 4: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-15 909 789	-11 440 858	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
2 784 899	7 076 379	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-424 353	236 041	مخصصات/استرجاع على مدخرات للخصوم والأعباء
-112 576	-179 304	مخصصات المدخرات على إجازات مدفوعة الأجر
-700 977	-745 224	مخصصات على مدينون مختلفون
-954 486	-1107 566	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
-3 691 432	-1 659 918	مخصصات جماعية
-	-5 006 164	خسائر على مستحقات تم معاوضته
5 089 283	3 190 420	استرجاع مخصصات على مستحقات تم معاوضتها
-10 879 717	-13 044 753	خسائر على مستحقات تم شطبها
7 665 421	7 717 607	استرجاع مخصصات على مستحقات تم شطبها
3 214 296	5 327 146	استرجاع فوائد مؤجلة خسائر على مستحقات تم شطبها
-13 919 431	-9 636 194	المجموع

عبء 5: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-75 843	-24 745	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
29 736	2 649	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-46 107	-22 096	المجموع

عبء 6: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
29 457 816	31 716 350	أجور ورواتب وأعباء اجتماعية
159 849	90 385	تربصات التكوين
-1 555 139	-5 405 794	رسملة جزء من الأجور
28 062 526	26 400 941	المجموع

عبء 7: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
45 979	159 179	طباعة وتزويدات المكاتب
249 603	237 704	مصاريف المجالس والجمعيات
421 250	589 869	بدل الحضور
946 756	936 643	مصاريف الهاتف والبريد
3 244 854	3 278 538	الضرائب والمعاليم
106 322	137 576	مصاريف مهمات
162 904	141 451	مصاريف الضيافة
8 459	68 494	جرائد ومجلات وتوثيق
121 742	136 055	تنقلات وأسفار
268 188	295 189	منح التأمين
618 211	583 287	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
169 013	304 915	دعاية وإعلان
4 222 196	2 412 725	خدمات وأتعاب
3 627 813	2 948 670	صيانة وتصليح
200 000	200 000	مساهمة في ودادية البنك
99 139	148 314	اشتراكات وإعانات
1 635 876	2 751 974	مصاريف الايجار ومصاريف أخرى
27 174	40 611	أعباء الإستخلاص
16 175 479	15 371 194	المجموع

عبء 8: رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

يحتوي بند رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
3 520 946	4 004 208	مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية المجمّعة

إيضاح 1: السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
26 643 981	17 289 349	خزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
463 707 099	370 441 761	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-179 742 915	-216 295 832	ودائع المراسلين الأجانب
-335 672 270	-424 309 196	ودائع واقتراضات البنوك
-25 064 105	-252 873 918	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 2024	ديسمبر 2025	
-18 534 580	828 253	النتيجة الصافية:
17 486 484	4 023 615	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		الفوارق الحاصلة:
8 193 754	4 626 567	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
483 158 493	72 658 994	ودائع الحرفاء
-244 902 557	-158 597 607	قروض للحرفاء
-77 126	-122 913	سندات المتاجرة
-23 015 429	-85 924 805	أصول أخرى
6 461 504	20 792 759	خصوم أخرى
228 770 543	-141 715 137	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 2024	ديسمبر 2025	
-253 407 680	-206 947 664	إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-5 918 392	-31 147 012	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-259 326 072	-238 094 676	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 2024	ديسمبر 2025	
-	152 000 000	ارتفاع / انخفاض رأس المال
-	152 000 000	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي الليبي،

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي مع التحفظات

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي الليبي والتي تشتمل على الموازنة المجمعة وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2025 وقائمة النتائج المجمعة وجدول التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذات التاريخ، وكذلك الإيضاحات التي تحتوي على ملخص للمبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة وكذلك على بيانات تفصيلية أخرى. تم ضبط هذه القوائم المالية المجمعة من طرف مجلس الإدارة المنعقد 6 أفريل 2026 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ وتبين هاته القوائم المالية المجمعة جملة للموازنة بما قيمته 2.372.562 ألف دينار ونتيجة محاسبية مجمعة إيجابية قدرها 828 ألف دينار.

في رأينا، وما عدى التحفظات المبينة أسفله وانعكاساتها المحتملة فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير تعكس بصفة وافية، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية لمجمع البنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2025 ونتيجة عملياته وجدول تدفقاته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في حالة احترام فرضية مواصلة النشاط.

2- أساس الرأي مع التحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن مجمع البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي المطبقة على مراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً لرأينا بالتحفظات الآتي ذكرها:

أ- كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي. غير أنها لا تتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة والالتفاف 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 بمقتضى الأمر عدد 2459 لسنة 1996 وخاصة احتمال حصول الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" على منافع إقتصادية مستقبلية.

وفي هذا الإطار، قامت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بطلب رأي قانوني قصد دراسة مختلف السيناريوهات الممكنة التي من شأنها تحقيق الفصل النهائي بين البنك التونسي الليبي ومصرف شمال إفريقيا الدولي. وقد تم عرض هذه السيناريوهات مع تأثيراتها المحتملة على الأموال الذاتية ونسبة الملاءة للبنك على مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 6 أفريل 2026 قصد إتخاذ القرارات المناسبة في الغرض.

ب- يتضمن بند "أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي" حسابا مفتوحا لدى البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي يبلغ رصيده المحاسبي 4.796 ألف دينار (مدين) بتاريخ 31 ديسمبر 2025 في حين ان الرصيد على الكشف المتعلق بنفس هذا الحساب يبلغ 2.831 ألف دينار (دائن) بنفس التاريخ.

لم نتمكن من تحديد أثر هذه الوضعية على القوائم المالية موضوع التقرير المائل بسبب عدم توصلنا ببيان تبرير وتسوية العمليات العالقة والمسجلة في الحساب المذكور.

ت- تضم الأرصدة المحاسبية مبالغ عالقة دائنة ومدينة وفوارق تشمل حسابات النزاعات وحسابات المقاصة والحسابات المتعلقة بالدفع الإلكتروني وحسابات المراسلين وحسابات أخرى مرتبطة جزئيا بنقائص تتعلق بإجراءات جمع وإدخال ومعالجة ومراقبة البيانات المحاسبية. وقد تم رصد مخصصات بمبلغ 500 ألف دينار خلال السنوات السابقة لتغطية المخاطر المحتملة المتعلقة بهذه الوضعية. لم تقم الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بتكوين مخصصات إضافية خلال السنة الحالية في انتظار استكمال مشروع تحديث النظام المعلوماتي الذي شرعت فيه مؤخرًا بهدف تلافي تلك النقائص وتكليف مكتب خارجي مختص بمهمة تسوية المبالغ العالقة ومعالجة الفوارق المسجلة.

هذا وفي ظل الوضعية الحالية لم نتمكن من تقييم المخاطر الناتجة عنها والانعكاسات المحتملة لتسوية المبالغ العالقة على الوضعية المالية ونتيجة المجموعة.

ث- يتضمن بند "أصل 7: أصول أخرى" رصيداً قدره 6.498 ألف دينار بعنوان مبالغ مسجلة كمستحقات على حريف متورط في عمليات تحيل وسرقة أموال، وهي موضوع شكوى تقدمت بها الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بتاريخ 24 جوان 2025 قصد جبر الضرر. بناء على المعطيات المتوفرة، لم تقم الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بتكوين مخصصات بخصوص هذا الرصيد، وذلك في انتظار استكمال التحقيقات الجارية، وكذلك استناداً إلى رأي المحامي المكلف بالملف الذي رجح ارتفاع احتمالات استرداد هذه المبالغ.

هذا ولم نتمكن من تقييم المخاطر النهائية المحتملة التي يمكن أن تنجر عن هذه الوضعية ومدى تأثيرها على القوائم المالية المجمعة ونتيجة المجموعة.

ج- يحتوي بند «الأصول الأخرى» على حساب مدين بمبلغ 4.570 ألف دينار تمت تغطيته بالكامل بالمخصصات وهو يتكون من مصاريف الصندوق الاجتماعي التي بذلتها الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" لفائدة الأعوان دون تخصيص من الأموال الذاتية وذلك في غياب أرباح محققة كما ينص على ذلك النظام الأساسي للصندوق.

هذا ولم نتمكن من تقييم المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنجر عن هذه الوضعية ومدى تأثيرها على الأموال الذاتية ونتيجة المجموعة.

ح- لم نتوصل، إلى تاريخ توقيع هذا التقرير، بالقوائم المالية النهائية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، ولا بتقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بها، بالنسبة للشركات التابعة لمجمع البنك التونسي الليبي والمشمولة بعملية التجميع. وقد تم إدماج الحسابات الخاصة بهذه الشركات على أساس معلومات مالية غير مدققة تم إعدادها من قبل

إداراتها. هذا ولم نتمكن من تحديد ما إذا كان هناك أثر جوهري لهذه الوضعية على القوائم المالية المجمعة في مجملها.

3- فقرات ملاحظة

دون التأثير على صحة الرأي بتحفظات المذكور أعلاه، نودّ أن نلفت إنتباهكم للنقاط التالية:

- تم الإبقاء على ديون مستحقة على حريفيين ضمن الديون التي تستحق متابعة خاصة بالرغم من عدم إستخلاص العديد من الأقساط في أجلها بسبب تأخر في إنجاز المشاريع الممولة ذات الصلة. وقد بررت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" هذا الإجراء بالتمشي المعتمد من طرف المجموعة البنكية التي قامت بتمويل المراحل السابقة من تلك المشاريع والمتمثل في مواصلة تمويل الأشغال المتبقية لغاية دخول تلك الاستثمارات حيز الإستغلال. هذا وقد بلغت المخاطر الخام على الحريفيين المذكورين مبلغاً جلياً قدره 29.187 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2025 وتم تغطية تلك المخاطر بفوائد مؤجلة بمبلغ 16.424 ألف دينار بنفس التاريخ.
 - تتضمن الأصول الثابتة للشركة الأم "البنك التونسي الليبي" بتاريخ 31 ديسمبر 2025 عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة بمبلغ محاسبي قدره 12 052 ألف دينار. وقد تحصلت الشركة الأم على تلك العقارات في إطار استخلاص مستحقات على حريف وقد افضت تلك العملية إلى استرجاع المخصصات المكونة بذلك العنوان خلال السنة المالية 2021. هذا ولم تقم هذه الأخيرة بتسجيل تخفيض في قيمة تلك العقارات على أساس تقرير تقييم خارجي تم إنجازه سنة 2025.
 - طبقاً لما ورد بالإيضاح «أصل 6: الأصول الثابتة» من القوائم المالية المجمعة، اعتمدت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" خلال سنة 2025 طريقة إعادة التقييم بالنسبة للأراضي والمباني، وذلك تطبيقاً لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 5 الجديد المتعلق بالأصول الثابتة المادية. وقد ترتب عن هذا التغيير تسجيل تأثير إيجابي على الأموال الذاتية المحاسبية المجمعة بمبلغ قدره 72.715 ألف دينار. ويجدر التنبيه إلى أن فارق التقييم الناتج عن هذا الإجراء لا يتم إحتسابه ضمن الأموال الذاتية المعتمدة لتحديد نسبة الملاءة، وذلك طبقاً للقواعد المعمول بها من قبل البنك المركزي التونسي.
 - قامت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" خلال سنة 2025 بإنجاز عملية ترفيع في رأس المال نقدًا بمبلغ قدره 152.000 ألف دينار، مما مكن من تدعيم أمواله الذاتية. غير أنه ورغم هذا التحسن، يظل البنك في حاجة إلى مزيد تدعيم أمواله الذاتية بما يمكنه من الامتثال لمعايير الملاءة وقواعد توزيع المخاطر ومؤشرات الحذر الأخرى المضبوطة من طرف البنك المركزي التونسي.
 - تم إعلام الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" في شهر جويلية 2025 بفتح عملية مراقبة جبايئة معمّقة تشمل الفترة الممتدة من سنة 2021 إلى سنة 2024. ونظرًا لكون إجراءات المراقبة ما تزال جارية ولم تُختتم بعد، فإنه يتعدّر في هذه المرحلة تحديد الأثر النهائي لهذه المراجعة على القوائم المالية المجمعة.
- ونلفت الانتباه الى ما ورد أعلاه دون أن يؤثر ذلك على رأينا حول القوائم المالية المجمعة.

4- تقرير مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في تقرير النشاط للمجمع.

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

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهريّة. وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وفي هذا الصدد فإن تقرير مجلس الإدارة يستدعي نفس الملاحظات على القوائم المالية المجمعة المضمنة في أساس رأينا بتحفظات.

5- مسؤوليات مجلس 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 نقية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي الليبي.

6- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

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

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد 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 لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ 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.

- اكتساب فهم عناصر الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف المتوفرة.

- تقييم مدى ملاءمة الطرق المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قام بها مجلس الإدارة والمعلومات ذات الصلة المقدمة من طرفه.

- التوصل إلى خلاصة حول ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك التونسي الليبي على مواصلة نشاطه وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة 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 تحمل البنك على عدم استمرار نشاطه.

- 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.

- التواصل مع المسؤولين على الحوكمة فيما يتعلق أساساً بنطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها وبالاستنتاجات الهامة بما في ذلك أوجه القصور الهامة إن وجدت في نظام الرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

- القيام بتقديم تصريح للمسؤولين على الحوكمة بالبنك، والذي يبيّن أننا امتثلنا لقواعد السلوك الأخلاقي ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية كما نقوم بتبليغهم بجميع العلاقات والعوامل الأخرى التي اعتبرنا، بشكل معقول، بأنه يمكن أن تترتب عنها آثار على استقلاليتنا وكذلك الضمانات المتّصلة بها عند الاقتضاء.
- تبليغ مسائل التدقيق الرئيسية للمسؤولين على الحوكمة بالبنك و التي تعتبر المسائل الأهم في تدقيق القوائم المالية المجمعة للفترة المعنيّة. نقوم ببيان هذه المسائل في تقريرنا، إلا إذا كانت النصوص القانونية أو التشريعية تمنع نشرها، أو إذا في حالات نادرة للغاية، نعتبر أنّه لا يجب أن نصح عن مسألة في تقريرنا، لأنّه يمكن التوقّع بشكل معقول أن النتائج الصارّة من تبليغ هذه المسائل تفوق الفوائد للمصلحة العامّة.

-II تقرير حول الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالفحوصات الخاصة التي تنص عليها المعايير الصادرة عن هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية والقوانين الجاري بها العمل في هذا الشأن.

1- فعالية نظام الرّقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، قمنا بالفحوصات الدورية لتقييم نجاعة نظام الرّقابة الداخلية للشركة الأم "البنك التونسي الليبي". وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرّقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها ونجاعته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

ونذكر في هذا الصدد، أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرّقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها ونجاعته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لقد لاحظنا وجود نقائص في نظام الرّقابة الداخلية واعدنا في الغرض تقريرا منفصلا يحتوي على عديد الإخلالات 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.

2- التزامات قانونية وتشريعية أخرى

- قامت الشركة الأم "البنك التونسي الليبي" خلال سنة 2025 بإنجاز عملية ترفيع في رأس المال نقدًا بمبلغ قدره 152.000 ألف دينار، مما مكن من تدعيم أموالها الذاتية. غير أنه ورغم هذا التحسن، يظل البنك في حاجة إلى مزيد تدعيم أمواله الذاتية بما يمكنه من الامتثال لمعايير الملاءة وقواعد توزيع المخاطر ومؤشرات الحذر الأخرى المضبوطة من طرف البنك المركزي التونسي.

عملا بمقتضيات الفصل 270 من مجلة الشركات التجارية والذي ينص على ضرورة قيام مراقبي الحسابات بإعلام وكيل الجمهورية بما يبلغ إلى علمهم من أفعال قد تكون مكونة لجرائم دون أن يترتب عن ذلك أي إفشاء للسر المهني وبصفتنا مراقبي حسابات لمجمع البنك التونسي الليبي، قمنا بإعلام وكيل الجمهورية بتاريخ 17 أكتوبر 2025 بأفعال قد تكون مكونة لجرائم.

تونس في، 10 أبريل 2026

مكتب فينور

وليد بن صالح

مكتب سي بي أي تونس

محمد زياد الشاهد