بلاغ الشركات

القوائم المالية الفردية

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 للسنة المحاسبية المختومة في 31 /2024/12 التي تم عرضها للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي انعقدت يوم 30 أفريل 2025 ، هذه القوائم مصحوبة بتقريري مراقبي الحسابات السيد محمد زياد الشاهد والسيد وليد بن صالح .

البنك التونسي الليبي
الموازنـة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
الأصول			
أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي	أصل 1	26 642 642	63 465 029
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	463 299 959	423 086 886
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	763 412 404	532 139 303
محفظة الاستثمار	أصل 5	555 961 805	302 195 732
أصول ثابتة	أصل 6	48 878 544	46 432 340
أصول أخرى	أصل 7	64 013 552	42 493 450
مجموع الأصول		**1 922 208 906**	**1 409 812 740**
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	خصم 1	8 193 754	-
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 2	515 415 185	481 068 080
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 3	1 400 209 516	918 202 198
خصوم أخرى	خصم 5	76 176 741	70 391 515
مجموع الخصوم		**1 999 995 196**	**1 469 661 793**
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	100 000 000	100 000 000
احتياطيات	مال ذاتي 2	9 106 338	9 106 338
نتائج مؤجلة		-168 955 391	-150 907 209
نتيجة السنة المحاسبية		-17 937 237	-18 048 182
مجموع الأموال الذاتية		**-77 786 290**	**-59 849 053**
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		**1 922 208 906**	**1 409 812 740**

البنك التونسي الليبي
جدول التعهدات خارج الموازنة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
ضمانات وكفالات مقدّمة	تعهد 1	69 643 949	41 093 669
اعتمادات مستنديه	تعهد 2	286 362 034	141 455 208
مجموع الخصوم المحتملة		**356 005 983**	**182 548 877**
تعهدات التمويل المقدمة	تعهد 3	121 741 986	128 993 755
مجموع التعهدات المقدمة		**121 741 986**	**128 993 755**
ضمانات مقبولة	تعهد 4	424 834 394	270 495 405
مجموع التعهدات المقبولة		**424 834 394**	**270 495 405**

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
إيرادات الاستغلال البنكي			
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	إيراد 1	84 850 227	48 984 837
عمولات دائنة	إيراد 2	19 656 989	18 486 147
مرابح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	إيراد 3	2 844 644	3 491 718
مداخيل محفظة الاستثمار	إيراد 4	34 103 356	15 041 346
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية		**141 455 216**	**86 004 048**
أعباء الاستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	عبء 1	97 757 033	49 325 797
عمولات مدينة	عبء 2	1 050 216	1 069 067
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		**98 807 249**	**50 394 864**
الناتج البنكي الصافي		**42 647 967**	**35 609 184**
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	عبء 3	-43 631	-82 381
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم	عبء 4	-13 802 552	-12 519 522
مصاريف الأعوان	عبء 5	-27 143 919	-26 373 180
أعباء الاستغلال العامة	عبء 6	-15 929 095	-10 896 059
مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	عبء 7	-3 461 667	-3 706 929
نتيجة الاستغلال		**-17 732 897**	**-17 968 887**
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية		-30 362	23 184
الضريبة على الشركات	عبء 8	-290 380	-179 145
نتيجة الأنشطة العادية		**-18 053 639**	**-18 124 848**
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		116 402	76 666
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		**-17 937 237**	**-18 048 182**

البنك التونسي الليبي
جدول التدفقات النقدية
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
أنشطة الاستغلال			
النتيجة الصافية		-17 937 237	-18 048 182
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات		17 307 850	16 308 832
الفوارق الحاصلة:			
ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى		8 193 754	-
ودائع الحرفاء		482 007 318	427 320 873
قروض للحرفاء		-245 075 653	-167 355 934
أصول أخرى		-21 520 102	-24 604 533
خصوم أخرى		5 785 226	31 418 877
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	**1-1**	**228 761 156**	**265 039 933**
أنشطة الاستثمار			
اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار		-253 809 704	-193 752 325
اقتناء / تفويت في أصول ثابتة		-5 907 871	-3 208 852
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	**2-1**	**-259 717 575**	**-196 961 177**
أنشطة التمويل			
ارتفاع / انخفاض الافتراضات والموارد الخصوصية		-	-941 585
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**3-1**	**-**	**-941 585**
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة		**-30 956 419**	**67 137 171**
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة		**5 483 835**	**-61 653 336**
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة		**-25 472 584**	**5 483 835**

إيضاحات حول القوائم المالية

الإيضاح الأول: تقديم الشركة

تكوّن البنك التونسي الليبي تحت تسمية المصرف العربي التونسي الليبي للتنمية والتجارة الخارجية بمقتضى اتفاقية مبرمة بين الجمهورية التونسية والجماهرية الليبية بتاريخ غرة ديسمبر 1983 والمصادق عليها بالقانون عدد 54 لسنة 1984 المؤرخ في 23 جويلية 1984.

حدّد رأس المال الأصلي بما قدره 100.000.000 دينارا مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع اكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولة التونسية والجماهرية الليبية.

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

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

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

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

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

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

أما فيما يخصّ النظام الجبائي يخضع البنك لأحكام القانون العام.

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

1- طرح من الربح الخاضع للضريبة، القيمة الناقصة المتأتية من التفويت في الديون والمساهمات.

2- استيعاب الخسائر الناتجة عن عمليات التفويت من الاحتياطي ذي النظام الخاص المكون في إطار القانون عدد 93 لسنة 1988، دون الرجوع في الامتيازات التي انتفع بها هذا الاحتياطي.

3- حق طرح الخسائر المسجلة بعنوان إحالة الديون والمساهمات بما في ذلك التي تم استيعابها من الاحتياطات أو عن طريق التخفيض في رأس المال، من نتائج السنوات الموالية وذلك إلى حد استيعاب هذه الخسائر كليا.

الإيضاح الثاني: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 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:

2-1: القروض والإيرادات المتعلقة بها

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

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

وتسجل الفوائد المحصلة بصفة فعلية والتابعة للسنة المالية ضمن الإيرادات فيما تدرج الفوائد المتعلقة بالسنة الموالية خصما من بند "مستحقات على الحرفاء".

أما الفوائد المستحقة على الديون المصنّفة 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.

2-2: 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.

3-2: محفظة السندات

تنقسم محفظة السندات التي توجد بحوزة المصرف إلى قسمين: محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار.

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

تتضمن محفظة الاستثمار أساسا:

- السندات التي يعتقد أن امتلاكها لمدة طويلة يعود بالفائدة على نشاط المصرف (أسهم ورقاع) .
- السندات ذات الإيراد القار والتي تم اقتناؤها من قبل المصرف بنية الاحتفاظ بها إلى غاية حلول أجلها (سندات الاستثمار).

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

تسجل السندات حسب قيمة الشراء دون اعتبار المصاريف التي 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.

4-2: مخصصات المخاطر

1.4.2 – مخصصات المخاطر عن القروض

حددت المخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عدد24-91 و04-99 و04-2001 و12-2001 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف.

كما أصدر البنك المركزي التونسي المنشور في سنة 2012 المنشورين عدد 9 لسنة 2012 وعدد 20 من سنة 2012 و التي بموجبها قام البنك بتكوين مدخرات عامة تسمى" مدخرات جماعية "وتم طرحها من نتائج السنة لتغطية المخاطر الكامنة للتعهدات الجارية والتعهدات التي تستوجب متابعة خاصة على معنى المنشور عدد 24 لسنة 1991.

تم تعديل منهجية احتساب المدخرات المذكورة بمقتضى منشورات البنك المركزي التونسي رقم 2 من سنة 2022 المؤرخ في 4مارس 2022 و رقم 2023-02 المؤرخ في 24 فيفري 2023 ورقم 01 من سنة 2024 المؤرخ في 19 جانفي 2024 ورقم 01من سنة2025 المؤرخ في 29 جانفي 2025.

كما جاء في منشور البنك المركزي عدد21 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 وبـ 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.

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

الصنف أ: الديون العاديّة (*ACTIFS COURANTS*)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها بصفة كليّة ومؤكدة في آجالها. ويتّصف الحرفاء الذين لهم ديون من هذا الصنف بـ:

- وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبيّة مصادق عليها ووضعيّات محاسبيّة مؤقتة لا يتجاوز إعدادها *3* أشهر.
- تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعليّة للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

☜ **نسبة المخصّصات عن الديون العاديّة: *0 %***

الصنف ب: الديون المصنّفة **(ACTIFS CLASSES)**

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

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كليّة وفي أجل مؤكّد. 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 اللّجوء بصفة مباشرة إلى الاقتراض التكميلي.

☜ **نسبة المخصّصات على الصنف ب *1*: *0 %***

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

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلّي غير مؤكّد في الآجال وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها واستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعمليّة إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة 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 ينجرّ عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة 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.

☜ **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 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.

2.4.2 – مخصصات عن محفظة السندات

يتم تقييم السندات التجارية حسب أسعارها ببورصة الأوراق المالية في تاريخ ختم الميزانية إذا كانت الشركات المتعلقة بها مدرجة بالبورصة أو بأسعارها الفعلية على السوق. 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.

2-5: معالجة الأصول الثابتة:

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

o البناءات	2.5 % و5 %
o أثاث ومعدات المكاتب	10 %
o تجهيزات وتهيئة	10 %
o معدات نقل	20 %
o برامج ومعدات معلوماتية	10%و33 %

2-6 : نظام المحاسبة متعددة العملات :

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

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

الإيضاح الثالث: الأحداث الهامة

3-1: شطب قسط من الديون المصنفة

تمت في موفى سنة 2023 و بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 25 أكتوبر 2023، تم شطب دين شركة "ماد أنفست".

تمت في موفى سنة 2024 و بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 19 ديسمبر 2024، تم شطب ديون شركات: "المغرب للرفاهة"، "قرين بنال تكنولوجي جورواط"، "الشواطئ والصحراء لسياحة"، "قرطاج للمنشآت"، "STA" و"إيدال موكات".

ويمكن تلخيص عمليات الشطب كالآتي:

إجمالي الديون المشطوبة:	10 879 717
الفوائد المؤجلة :	3 214 296-
المخصصات:	7 665 421-

3-2: قرار مجلس المنافسة

أصدر مجلس المنافسة قراراً إبتدائياً يقضي بتسليط خطايا على عدد من المؤسسات البنكية الناشطة في تونس تتعلق بإجراءات تأجيل سداد الأقساط خلال جائحة كوفيد-19. لم يتم إعلام البنك بفحوى القرار المذكور ولم يتحصل على نسخة كاملة منه لغاية تاريخ إقفال القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 26 مارس 2025، وبالتالي فإنه لم يتسنى تحديد الإنعكاس النهائي لهذا القرار على الوضعية المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024 مع العلم أنه قابل للإستئناف وسيتم متابعة تطوراته بشكل مستمر.

3-3: القانون عدد 41 لسنة 2024

تطبيقاً لمقتضيات الفصل 412 ثالثا من المجلة التجارية كما تمت اضافته بموجب القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 فإن البنك يعمل على التخفيض في نسبة الفائدة الثابتة المنطبقة على القروض وفق الشروط المنصوص عليها بذات الفصل.

و لم يتلقى البنك في هذا الإطار مطالب من الحرفاء قصد تفعيل الإجراء المنصوص عليه أعلاه قبل تاريخ 16 ديسمبر 2024 بعنوان قروض تستجب للشروط القانونية و بالتالي لم يتم تسجيل مخصصات بعنوان التخفيض في ايرادات الفوائد المحتسبة ضمن نتيجة السنة المختومة في 31 ديسمبر 2024.

تتضمن المحفظة الائتمانية للبنك قروضاً قد تستجيب لشروط التخفيض في نسبة الفائدة وفقاً لأحكام القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 يبلغ قائمها 4 405 671 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 ولا يمكن تحديد أثر الإجراء القانوني الجديد على ايرادات الفوائد التي قد يحصلها البنك خلال السنوات القادمة بعنوان تلك القروض حسب المعلومات المتاحة لغاية تاريخ اقفال القوائم المالية الماثلة.

هذا مع العلم أنه يجب تطبيق المعيار المحاسبي عدد 24 لمعالجة هذه الوضعية و ينص هذا المعيار على أن يتم تسجيل القروض بقيمتها الإسمية وأن يتم إدراج الفوائد المستحقة ضمن الايرادات بتطبيق نسبة الفائدة الحقيقية الحاصلة من أحكام العقد على الرصيد المتبقي في بداية كل فترة محاسبية.

إيضاحات حول الموازنة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 26.642.642 دينار في 31 ديسمبر2024 مقابل 63.465.029 دينار في 31 ديسمبر 2023، وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	مذكرة	الرصيد	
		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
نقدية بالخزينة	1-1	12 704 034	15 158 306
أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	2-1	13 938 608	48 306 723
المجموع		**26 642 642**	**63 465 029**

أصل 1. 1: نقدية بالخزينة:

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2024 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2023، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
الدولار الكندي	7 052	176 751
الأورو	3 866 493	6 847 744
الدينار التونسي	5 090 997	4 544 242
الفرنك السويسري	10 102	538 792
الجنيه الاسترليني	6 452	34 544
الدولار الأمريكي	3 672 388	2 396 314
الريال القطري	11 632	64 870
الدرهم الإماراتي	4 883	555 049
الدينار البحريني	5 085	-
الريال السعودي	28 950	-
المجموع	**12 704 034**	**15 158 306**

أصل 1.2: أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية:

ينقسم هذا البند كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
البنك المركزي التونسي	13 938 604	48 306 719
مركز الصكوك البريدية	4	4
المجموع	**13 938 608**	**48 306 723**

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 463.299.959 دينار في 31 ديسمبر2024 مقابل 423.086.886 دينار في 31 ديسمبر 2023 تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	مذكرة	الرصيد	
		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
حساباتنا لدى البنوك المحلية	1-2	4 031	4 020
حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية		102 310 499	97 105 568
حسابات المصرف لدى البنوك		**102 314 530**	**97 109 588**
مستحقات على المؤسسات المالية		26 420 644	1 100
توظيفات لدى البنوك	2-2	334 564 785	325 976 198
المجموع العام		**463 299 959**	**423 086 886**

أصل 2-1: البنوك المحلية:

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
البنك العربي لتونس	2 709	2 699
بنك الأمان	1 322	1 321
المجموع العام	**4 031**	**4 020**

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2024 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2023، كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي	11 000 000	-
البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي	-	98 344 000
البنك المركزي التونسي بالأورو	93 055 200	13 587 400
البنك المركزي التونسي بالفرنك السويسري	-	5 489 663
البنك المركزي التونسي بالدولار الكندي	-	602 732
بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي	-	15 366 250
بنك تونس العالمي بالأورو	116 319 000	16 984 250
البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي	-	15 000 000
بنك البركة بالدولار الأمريكي	84 392 880	107 256 425
المصرف الليبي الخارجي بالأورو	-	33 968 500
المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي	7 991 750	9 219 750
بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة	3 000 000	-
المصرف العربي التركي بالدولار الأمريكي	6 393 400	-
بنك المؤسسة العربية المصرفية ميلانو بالأورو	11 465 730	9 001 653
حسابات مرتبطة بالتوظيفات	946 825	1 155 575
المجموع	**334 564 785**	**325 976 198**

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر2024، كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	الرصيد
مستحقات على المؤسسات البنكية لغاية 3 أشهر	241 934 319
مستحقات على المؤسسات البنكية لأكثر من3 أشهر وأقل من سنة	92 630 466
المجموع	**334 564 785**

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 763.412.404 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 532.139.303 دينار في 31 ديسمبر 2023، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	مذكرة	الرصيد	
		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
أرصدة مدينة للحرفاء		61 200 409	50 430 101
قروض أخرى للحرفاء	1-3	887 823 465	656 094 549
المجموع الخام		**949 023 874**	**706 524 650**
فوائد مؤجلة		-69 706 296	-62 541 789
مدخرات القروض المشكوك في تحصيلها	2-3	-100 602 562	-100 232 378
مدخرات جماعية	3-3	-15 302 612	-11 611 180
المجموع الصافي		**763 412 404**	**532 139 303**

أصل 3-1: قروض أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 887.823.465 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 656.094.549 دينار في 31 ديسمبر 2023، تفاصيله كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	مذكرة	الرصيد	
		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
قروض للحرفاء	3-1-1	713 195 562	496 439 556
مستحقات غير مسددة	3-1-2	63 056 267	50 766 386
قروض في النزاعات		111 571 636	108 888 607
المجموع		**887 823 465**	**656 094 549**

أصل 3-1-1: قروض للحرفاء:

يشتمل هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
تمويل عمليات تجارية	462 597 427	297 288 321
محفظة قروض التمويل	181 665 396	124 495 820
جدولة قروض	50 577 879	68 845 642
قروض الإيجار المالي (1)	18 207 860	5 662 773
حساب جاري للشركاء	147 000	147 000
المجموع	**713 195 562**	**496 439 556**

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 3-1-2: مستحقات غير مسددة:

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 63.056.267 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 50.766.386 دينار في 31 ديسمبر 2023، وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
قروض غير مسددة على عمليات تجارية	9 652 208	12 650 976
قروض غير مسددة أصلا	38 708 431	29 569 216
فوائد غير مسددة على القروض	14 605 878	8 464 036
قروض غير مسددة على الإيجار المالي	89 750	82 158
المجموع	**63 056 267**	**50 766 386**

يتمثل تطور مدخرات القروض خلال سنة 2024 فيما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2023	**111 843 558**
مدخرات القروض المشكوك في تحصيلها	100 232 378
مدخرات جماعية	11 611 180
المدخرات المرصدة الصافية خلال سنة 2024	**4 061 616**
المدخرات الفردية والإضافية المرصدة خلال السنة:	15 943 825
استرجاع مدخرات فردية وإضافية على مستحقات خلال السنة:	-10 484 358
استرجاع مدخرات على مستحقات الزواري إثر نقل ملكية أحد أصوله لصالح البنك:	-5 089 283
المدخرات الجماعية خلال السنة:	3 691 432
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024	**115 905 174**
مدخرات القروض المشكوك في تحصيلها	100 602 562
مدخرات جماعية	15 302 612

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 555.961.805 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 302.195.732 دينار عند ختم سنة 2023. تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
مساهمات	39 468 204	39 468 204
حساب جاري للشركاء وسندات رقاعية	517 680 515	263 870 811
مدخرات وفوائد مؤجلة على المساهمات	-1 186 914	-1 143 283
الرصيد بعد خصم المدخرات	**555 961 805**	**302 195 732**

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2024 فيما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2023	**303 339 015**
فارق في السندات الرفاعية	243 600 240
فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعية	10 209 464
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024	**557 148 719**

تحتوي محفظة الاستثمار على:

- مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " بما قدره 254 29 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " 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"NAIB " عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة استراتيجية لتطوير النشاط.
- سندات حكومية وسندات رقاعية

تعرض قائمة المساهمات وقيمة المخصصات المتعلقة بها بالجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

المشروع	القيمة الإسميّة المكتتبة	القيمة المدفوعة للمساهمة	القيمة غير المحررة للمساهمة	مدخراتوفوائد مؤجلة
شرّكة تونس للطرقات السيارة	500 000	500 000	-	0
شركة معرض قابس الدولي	50 000	50 000	-	29 976
دار المصرفيّ	125 888	125 888	-	52 058
شركة الاستثمار بالشمال الغربي SODINO	600 000	600 000	-	293 932
شركة لافيكو تونس	4 544 303	4 544 303	-	-
شركة SIBTEL	47 728	47 728	-	-
مصرف شمال إفريقيا الدولي	29 253 955	29 253 955	-	-
الشركة المغاربية للبعث العقاري	640 000	640 000	-	332 173
شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين SODEK	100 000	100 000	-	93 775
المصحة الدولية بقرطاج	385 000	385 000	-	385 000
شركة كاب أنفست سيكار	500 080	500 080	-	-
العربية للاستخلاص	2 700 000	2 700 000	-	0
الشركة التونسية للضمان	20 000	20 000	-	-
المجمع البنكي	1 250	1 250	-	-
المجموع العام	**39 468 204**	**39 468 204**	**0**	**1 186 914**

أصل 6: الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 48.878.544 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 46.432.340 دينار في 31 ديسمبر 2023. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	13 554 197	12 172 446
استهلاكات	-12 244 116	-11 353 601
أصول غير مادية في طور التنشئة	4 268 209	-
الأصول غير المادية	**5 578 290**	**818 845**
أصول مادية		
أصول في طور التهيئة	481 182	2 580 323
أصول ثابتة بغرض المتاجرة	12 295 759	12 296 337
أراضي مبنية	1 283 062	1 283 062
بناءات	29 032 276	29 064 591
تهيئة	13 875 967	12 354 915
أثاث ومعدات المكاتب	9 744 840	8 869 836
وسائل النقل	1 108 071	1 114 182
القيمة الخام للأصول المادية	**67 821 157**	**67 563 246**
استهلاكات		
تهيئة	-9 258 381	-8 158 562
أثاث ومعدات المكاتب	-7 715 284	-7 038 325
وسائل النقل	-815 490	-882 288
بناءات	-6 731 748	-5 870 576
مجموع الاستهلاكات	**-24 520 903**	**-21 949 751**
صافي الأصول المادية	**43 300 254**	**45 613 495**
المجموع الصافي للأصول الثابتة	**48 878 544**	**46 432 340**

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	القيمة الخام	الاستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر2023	**79 735 692**	**-33 303 352**	**46 432 340**
اقتناءات وتفويت خلال سنة 2024	4 233 036	-	4 233 036
رسملة الأعباء الخاصة بتركيز وتحديث منظومة T24	1 674 835	-	1 674 835
استهلاكات السنة المحاسبية	0	- 3 461 667	-3 461 667
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024	**85 643 563**	**-36 765 019**	**48 878 544**

أصل 7: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 64 013 552دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 42 493 450 دينار في 31 ديسمبر 2023 وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	مذكرة	الرصيد	
		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
حساب الدولة للأداءات	1-7	2 255 312	2 671 287
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط		37 162 231	28 347 802
مدينون مختلفون		26 482 556	12 617 296
أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل		1 224 653	1 495 197
قروض وتسبيقات للموظفين		762 900	651 870
مدخرات على إيرادات للتحصيل		-50 000	-50 000
مدخرات على مدينون مختلفون		-3 824 100	-3 240 002 (*)
المجموع		**64 013 552**	**42 493 450**

(*) : بيانات تمت معالجتها لغرض المقارنة.

أصل 7-1: حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات	740 375	1 468 510
حساب الخصم من المورد والأقساط الاحتياطية	1 514 937	1 202 777
المجموع	**2 255 312**	**2 671 287**

2 . الخصوم :

خصم2: إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكيّة والماليّة:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	مذكرة	الرصيد	
		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
حسابات المراسلين والمؤسسات المالية تحت الطلب		51 898 129	48 513 977
ودائع البنوك والمؤسسات المالية لأجل	1-2	143 017 150	73 621 285
افتراضات من البنوك والمؤسسات المالية	2-2	315 500 000	354 853 000
الديون المرتبطة		4 999 906	4 079 818
المجموع		**515 415 185**	**481 068 080**

خصم 2. 1: ودائع البنوك والمؤسسات المالية لأجل:

تتمثل ودائع البنوك والمؤسسات المالية لأجل في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانات	الرصيد
مصرف الوفاء طرابلس بالدينار	336 000
المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي	95 901 000
باست ليز بالدينار	10 000 000
بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالدولار الأمريكي	4 795 050
بنك الأمان للتجارة والاستثمار بالأورو	4 985 100
مصرف الوحدة بالدينار	3 000 000
مصرف شمال إفريقيا الدولي-تونس بالدينار	9 000 000
بنك اليوباف الدولي-تونس بالدينار	15 000 000
المجموع	**143 017 150**

خصم 2. 2: الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانات	الرصيد
الاقتراضات من البنوك والمؤسسات المالية	
بنك البركة	80 000 000
البنك التونسي الكويتي	30 000 000
بنك تمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة	41 500 000
بنك قطر الوطني	14 000 000
البنك التونسي السعودي	20 000 000

الاقتراضات من السوق النقدية

البنك المركزي التونسي	130 000 000
المجموع	**315 500 000**

وتنقسم الإقتراضات من المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانات	الرصيد
اقتراضات من المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر	139 000 000
اقتراضات من المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	128 500 000
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	48 000 000
المجموع	**315 500 000**

خصم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 1.400.209.516 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 918.202.198 دينار في 31 ديسمبر 2023 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
ودائع عند الطلب	**596 689 524**	**596 220 382**
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	212 453 548	179 029 857
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	377 654 964	410 843 754
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	6 581 012	6 346 771
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	**65 324 808**	**35 498 013**
حسابات الادخار	**50 953 305**	**44 600 280**
ودائع الحرفاء لأجل	**414 890 424**	**127 723 167**
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	414 890 424	127 723 167
شهادات الإيداع ورقاع الصندوق	**266 866 000**	**110 763 000**
الديون المرتبطة	**5 485 455**	**3 397 356**
المجموع	**1 400 209 516**	**918 202 198**

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2024 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانات	الرصيد
ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر	1 010 452 886
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة	272 304 395
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	116 953 627
ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات	498 608
المجموع	**1 400 209 516**

خصم 5: خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 741 176 76 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 515 391 70 دينار في 31 ديسمبر 2023 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
مدخرات للخصوم والأعباء	**4 357 169**	**4 870 870(*)**
حسابات مرتقبة وحسابات التسوية	**63 612 933**	**58 130 611**
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب تسوية الصرف	54 827 271	51 509 651
حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات	103 563	241 367
مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة	8 682 099	6 379 593
دائنون مختلفون	**2 539 490**	**1 574 178**
غير ذلك	**5 667 149**	**5 815 856**
حساب الدولة للأداءات	4 034 271	4 265 355
مخصصات على إجازات للدفع	1 632 878	1 550 501
المجموع	**76 176 741**	**70 391 515**

بيانات تمت معالجتها لاغراض المقارنة (*)

3 . الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 77.786.290- دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 59.849.053- دينار في 31 ديسمبر 2023 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانـات	مذكرة	الرصيد	
		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
رأس المال	مال ذاتي 1	100 000 000	100 000 000
احتياطي قانوني	مال ذاتي 2	2 889 829	2 889 829
احتياطي ذو نظام خاص		6 216 509	6 216 509
نتائج مؤجلة		-168 955 391	-150 907 209
مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية		**-59 849 053**	**-41 800 871**
نتيجة السنة المحاسبية		-17 937 237	-18 048 182
مجموع الأموال الذاتية		**-77 786 290**	**-59 849 053**

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:

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة
المساهم التونسي	**500 000**	**50%**
الدولة التونسية	237 496	24%
الصندوق القومي للضمان الاجتماعي	262 470	26%
مساهمون آخرون	34	0%
المساهم الليبي	**500 000**	**50%**
المصرف الليبي الخارجي	500 000	50%
المجموع	**1 000 000**	**100%**

مال ذاتي 2: احتياطيات

تطورت الاحتياطيات كما يلي

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
احتياطي قانوني	2 889 829	2 889 829
احتياطي ذو نظام خاص	6 216 509	6 216 509
المجموع	**9 106 338**	**9 106 338**

تطور الأموال الذاتية يتلخص في الجدول التالي

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اجباري	احتياطي الصندوق الاجتماعي	نتائج مؤجلة	نتيجة السنة المحاسبية	المجموع
الرصيد بتاريخ 2023/12/31	**100 000 000**	**2 889 829**	**6 216 509**	**0**	**-150 907 209**	**-18 048 182**	**-59 849 053**
تخصيص نتائج سنة 2023							
خسائر مرحلة 2023					-18 048 182	18 048 182	0
نتائج السنة المحاسبية 2024						-17 937 237	-17 937 237
الرصيد بتاريخ 2024/12/31	**100 000 000**	**2 889 829**	**6 216 509**	**0**	**-168 955 391**	**-17 937 237**	**-77 786 290**

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

تعهد 1: ضمانات وكفالات مقدمة:

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
ضمانات وخطابات الضمان وكفالات	69 643 949	41 093 669
المجموع	**69 643 949**	**41 093 669**

تعهد 2: اعتمادات مستنديه:

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
اعتمادات التوريد	14 380 754	5 931 263
اعتمادات التصدير	271 981 280	135 523 945
المجموع	**286 362 034**	**141 455 208**

تعهد 3: تعهدات التمويل المقدمة:

بلغ مجموع هذه التعهدات 121.741.986 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة.

تعهد 4: ضمانات مقبولة:

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

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين	17 623 605	16 780 588
الضمانات المقبولة من الحرفاء	319 428 509	205 817 037
الضمانات المقبولة من الدولة	87 782 280	47 897 780
المجموع	**424 834 394**	**270 495 405**

إيضاحات حول قائمة النتائج

I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 84.850.227 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 48.984.837 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجّلة بذلك زيادة قدرها 35.865.390 دينار أي بنسبة 73,22 % تفاصيلها كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
فوائد حسابات المراسلين	5 135 361	6 321
إيرادات التوظيف	21 529 716	10 096 693
فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى	18 144 393	13 799 673
فوائد على القروض التجارية	24 482 898	15 739 278
فوائد على عمليات التجارة الخارجية	8 835 943	4 496 567
فوائد مدينة على حسابات الحرفاء	5 344 543	4 483 553
إيرادات الإيجار المالي	1 377 373	362 752
المجموع	**84 850 227**	**48 984 837**

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف عمولات الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 19.656.989 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 18.486.147 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجل ارتفاع بـ 1.170.842 دينار أي بنسبة 6,33 % تفاصيلها كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى	333 384	220 666
عمولات على قروض وعمليات تجارية	8 614 789	7 809 363
عمولات على الالتزامات بالتوقيع	818 573	837 122
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	9 890 243	9 618 996
المجموع	**19 656 989**	**18 486 147**

إيراد 3: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت هذه الإيرادات 2.844.644 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 3.491.718 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة تراجع بـ 647.074 دينار وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4: أرباح محفظة الاستثمار

بلغت هذه الإيرادات 34.103 356 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 15.041.346 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة ارتفاع بـ 19.014.574 دينار وتتكون أساسا من أرباح السندات الرقاعية وعمليات المقايضة.

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1: فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين	42 981 681	27 954 912
فوائد على ودائع الحرفاء	54 775 352	21 345 719
فوائد على الافتراضات والموارد الخصوصية	0	25 166
المجموع	**97 757 033**	**49 325 797**

عبء 2: عمولات مدينة:

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 1.050.216 دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 1.069.067 دينار في 31 ديسمبر 2023 مسجلة انخفاضا بـ 18.851 دينار.

عبء 3: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار	-73 367	-264 612
استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار	29 736	182 231
المجموع	**-43 631**	**-82 381**

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

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء	-15 943 825	-7 309 408
استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء	2 818 935	3 719 199
مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء	-454 454	-1 255 230
مخصصات على مدينين مختلفون	-584 098	-546 591
مخصصات على إجازات للدفع	-82 377	-62 695
خسائر على مستحقات تم التفريط فيها	-954 585	-3 350 060
مخصصات جماعية	-3 691 432	-3 714 737
خسائر على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص	-	-19 160 006
استرجاع فوائد مؤجلة على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص	-	6 221 090
استرجاع مخصصات على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص	-	12 938 916
استرجاع مخصصات على مستحقات تم معاوضتها	5 089 283	-
خسائر ناتجةعن المراقبة اجتماعية	-652 931	
استرجاع مخصصات ناتجةعن المراقبة اجتماعية	652 931	
خسائر على مستحقات تم شطبها	-10 879 717	-
استرجاع مخصصات على مستحقات تم شطبها	7 665 421	-
استرجاع فوائد مؤجلة خسائر على مستحقات تم شطبها	3 214 296	-
المجموع	**-13 802 552**	**-12 519 522**

عبء 5: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
أجور ورواتب	23 521 190	21 446 953
أعباء اجتماعية	5 018 019	4 793 969
تربصات التكوين	159 849	132 258
رسملة جزء من الأجور	-1 555 139	-
المجموع	**27 143 919**	**26 373 180**

عبء 6: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
طباعة وتزويدات المكاتب	37 994	46 937
مصاريف المجالس والجمعيات	239 853	228 102
بدل الحضور	390 625	488 924
مصاريف الهاتف والبريد	941 873	860 813
الضرائب والمعاليم	3 204 239	2 399 049
مصاريف مهمات	83 142	81 839
مصاريف الضيافة	162 904	126 392
جرائد ومجلات وتوثيق	8 459	70 448
تنقلات وأسفار	113 798	97 857
منح التأمين	264 048	240 716
ماء وكهرباء وتزويدات أخرى	618 211	486 980
دعاية وإعلان	154 924	107 919
خدمات وأتعاب	4 155 677	1 681 586
صيانة وتصليح	3 623 757	2 756 915
مساهمة في ودادية البنك	200 000	200 000
اشتراكات وإعانات	99 139	73 913
مصاريف الايجار ومصاريف أخرى	1 630 452	947 669
المجموع	**15 929 095**	**10 896 059**

عبء 7: رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

يحتوي بند رصد استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة	3 461 667	3 706 929
المجموع	**3 461 667**	**3 706 929**

عبء 8: الضريبة على الشركات:

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

وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات 290.380 دينارا في 31 ديسمبر 2024 مقابل 179.145 دينار في 31 ديسمبر 2023.

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

إيضاح 1: السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	26 642 642	63 465 029
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	463 299 959	423 086 886
ودائع المراسلين الأجانب	-179 742 915	-117 765 197
ودائع واقتراضات البنوك	-335 672 270	-363 302 883
السيولة وما يعادلها في نهاية السنة	**-25 472 584**	**5 483 835**

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
النتيجة الصافية:	**-17 937 237**	**-18 048 182**
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات	17 307 850	16 308 832
الفوارق الحاصلة:		
ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى	8 193 754	0
ودائع الحرفاء	482 007 318	427 320 873
قروض للحرفاء	-245 075 653	-167 355 934
أصول أخرى	-21 520 102	-24 604 533
خصوم أخرى	5 785 226	31 418 877
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	**228 761 156**	**265 039 933**

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	الرصيد	
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023
إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار	-253 809 704	-193 752 325
إقتناء / تفويت في أصول ثابتة	-5 907 871	-3 208 852
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	**-259 717 575**	**-196 961 177**

إيضاحات حول العمليات بين الأطراف المرتبطة

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

- البنك التونسي الليبي
- الشركة العربية للاستخلاص
- شركة كاب أنفست سيكار
- شركة لبتيس للإستشارات
- وشركة لبتيس للتصرف في المحافظ المالية.

إيضاح 1: العمليات بين الأطراف المرتبطة خلال السنوات السابقة:

1. أبرم البنك اتفاقية مع «كاب أنفست سيكار» تقوم بمقتضاها بالتصرف في مساهمات البنك التونسي الليبي مقابل 5.000 دينار سنويا.

2. أبرم البنك عقد تسويغ محل إداري مع الشركة "العربية للاستخلاص" لمدّة 3 سنوات إبتداءا من 2018/01/01 إلى 2020/12/31 مقابل معين كراء سنوي قدره 20 ألف دينار بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة ويشمل هذا المعلوم مصاريف الصيانة والنظافة والحراسة للأجزاء المشتركة. ويخضع معين الكراء إلى زيادة قدرها 5% سنويّا بداية من 01 جانفي 2019 واعتمادا على اخر معين كراء معمول به بين الطرفين. وقع الغاء هذا العقد بتاريخ 2020/01/01 وتعويضه بمبلغ خام قدره 1000 دينار للسنة الواحدة.

3. تم خلال سنة 2023 ابرام إتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص اقتنت بموجبه هذه الأخيرة سيارة من نوع CADDY بواسطة قرض ايجار مالي من البنك التونسي الليبي مع ابقائها على ذمة البنك مقابل معلوم تأجير يحدد لاحقا حسب قرار مجلس إدارة الشركة العربية للإستخلاص المنعقد في 22 جوان 2023.

4. بلغت مستحقات البنك بعنوان عقد الإيجار المالي في موفي سنة 2024 مبلغا جمليا قدره 990 69 دينار ولم يتم تسجيل أي اعباء بعنوان كراء السيارة في سنة 2024.

5. بقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 سبتمبر 2023 تم ابرام إتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 2024/01/09 يقضي بإحالة ديون بقيمة جملية تقدر بـ 006 160 19 دينار تتمثل في 61 ملف بمقابل مادي رمزي قدره الجملي 61 دينارا، أي 1 دينار للملف الواحد. وقد تم تسجيل عملية إحالة الديون في القوائم لسنة 2023 إستنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية إتفاقية الإحالة بداية من تاريخ 31 ديسمبر 2023 مع العلم أن الملفات المتعلقة بعملية احالة هذه الديون في طور تسليمها ماديا: عقود، رهنية، اعلام حرفاء، اشهار ... الخ.

6. بقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 30 جوان 2021 تم ابرام إتفاقية مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 15 نوفمبر 2023 يقضي بفسخ جزئي للعقد المبرم في سنة 2005 المتمثل في احالة بعض ملفات. بمقتضى هذا الفسخ الجزئي تم الرجوع في إحالة دين شركة الفضاء المتوسطي للجلود المقدر بمبلغ 256 686 دينار. لم تسجل هذه العملية في القوائم المالية لسنة 2023 إستنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية إتفاقية الفسخ بداية من تاريخ 01 جانفي 2024.

7. تم خلال سنة 2023 ابرام إتفاقية مع شركة «كاب أنفست سيكار» اقتنت هذه الأخيرة بموجبها 6 مساهمات من البنك التونسي الليبي بمبلغ جملي قدره 6 دنانير مع العلم أنها موضوع توصية صادرة

عن لجنة المخاطر عدد 2021-02 المنعقدة في 30 مارس 2021 والتي تم إعتماد محضر اجتماعها بقرار من مجلس الإدارة المنعقد في 31 مارس 2021 كما تم التأكيد عليها من طرف لجنة المخاطر عدد 2024-02 المنعقدة بتاريخ 02 افريل 2024 والتي إعتمد مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 03 افريل 2024 محضر اجتماعها جملة وتفصيلاً.

إيضاح 2: العمليات بين الأطراف المرتبطة خلال السنة الحالية:

تتمثل العمليات المنجزة خلال السنة الحالية مع الأطراف المرتبطة بالبنك خلال سنة 2024 فيما يلي:

(الوحدة: دينار تونسي)

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
شركات تابعة *	قروض للحرفاء	69 990-
	ودائع الحرفاء لأجل	1 320 000
المصرف الليبي الخارجي	تعهدات خارج الموازنة	45 531-
	ودائع البنوك لأجل	95 901 000
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية **	قروض	106 115 149-
	أرصدة مدينة للحرفاء	36-
	تعهدات خارج الموازنة	9 357 142-
	ودائع تحت الطلب	150 608 006

( ) تتمثل في الشركة العربية للاستخلاص وكاب أنفست سيكار وشركة "لبتيس للإستشارات" وشركة "لبتيس للتصرف في الأصول".*

*(**) تتمثل في الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي والشركة التونسية للكهرباء والغاز والمجمع الكيميائي التونسي وشركة إتصالات تونس والبنك الفرنسي التونسي*

8. تم خلال سنة 2024 ابرام إتفاقية مع شركة "لبتيس للتصرف في الأصول " و بموجبها يقوم البنك التونسي الليبي بتسويق حصص في صندوقي استثمار مشترك :"صندوق الاستثمار المشترك لبتيس للسندات" و"صندوق الاستثمار المشترك لبتيس للسندات CAP "لعملاء البنك وذلك مقابل مكافأة سنوية بنسبة0.1% دون سنويا دون احتساب الأداء على القيمة المضافة تحتسب على الأصول الصافية للصندوق.

9. تم خلال سنة 2024 ابرام إتفاقية مع شركة "ليبتيس للاستشارات والخدمات و بموجبها تلتزم ليبتيس بوضع موظفيها على ذمة البنك التونسي الليبي لغاية تسويق منتجات بنكية جديدة و الاستفادة من خبراتهم، وذلك مقابل فوترة شهرية للخدمات اللتي تقوم بها شركة "ليبتيس حسب عدد الساعات وكلفة المستشارين.

بلغت الاعباء المسجّلة بهذا العنوان ضمن نتيجة سنة 2024 ما قدره 205.450 دينار.

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية
القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

حضرات السادة المساهمين في البنك التونسي الليبي

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي مع التحفظات

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندتها لنا جلستكم العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي الليبي والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2024، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم الماليّة مجموع موازنة يبلغ 1.922.209 ألف دينار تونسي ونتيجة محاسبية سلبية تبلغ 17.937 ألف دينار تونسي.

في رأينا وما عدى التحفظات المبينة اسفله، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعبّر بصورة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضعية المالية للبنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2024 وعن نتيجة عملياته وتدفقاته النقديّة للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في ظل إحترام 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 في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصّة 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 أساسا معقولا لإبداء رأينا مع التحفظات الاتي ذكرها:

أ- خلافا لمقتضيات الفصل 74 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية لا تفوق أصول البنك التونسي الليبي قي 31 ديسمبر 2024 الخصوم المطالب بها من قبل الغير بمبلغ رأس المال الأدنى المنصوص عليه بالقانون البنكي حيث سجّل مجموع الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2024 رصيدا سلبيا بما قيمته 786 77 ألف دينار.

كلّ هاته العوامل من شأنها أن تهدّد ديمومة البنك ومواصلة نشاطه علما أنه تمت دعوة جلسة عامّة خارقة للعادة للإنعقاد يوم 10 ماي 2024 قصد التداول في الترفيع في رأس مال البنك حيث تم الترخيص من طرف لجنة تطهير وإعادة هيكلة المؤسسات ذات المساهمات العمومية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 20 سبتمبر 2023 للدولة التونسية وباقي الأطراف العمومية لمواكبة عملية الترفيع في رأس المال بمبلغ قدره 152 مليون دينار في حدود الأفضلية الراجعة لكل منها وذلك بعد موافقة الجانب الليبي.

غير أنه تم تأجيل هذه الجلسة العامة الخارقة للعادة ولم يتم إلى حد صياغة تقريرنا تحديد موعد جديد لها.
من ناحية أخرى وعملا بقرار وزاري، قام البنك خلال سنة 2024 بعملية تدقيق شامل قصد تحديد التوجهات والإجراءات اللازمة لوضع برنامج متكامل لإعادة الهيكلة.

وفي ظل هاته الوضعية فإن فرضية مواصلة نشاط البنك تبقى مرتبطة بمدى تحقيق ونجاعة برنامج إعادة الهيكلة المزمع إنجازه خلال الفترة المقبلة بما في ذلك ضخّ أموال ذاتية إضافية كافية.

ب- كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الإستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي **"NAIB"** بما قيمته 254 29 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجرة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة واللإنتفاع 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 إحتمال حصول البنك على منافع إقتصادية مستقبلية.

ت- قام البنك بعملية الجرد المادي للأصول الثابتة في سنة 2024. أفرزت هذه العملية وجود فارق سلبي في حدود 646 ألف دينار حيث أن الرصيد المحاسبي الجملي الخام للأصول الثابتة يبلغ 766 7 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 في حين ان الرصيد الناتج عن أعمال جرد هذه الأصول يبلغ 120 7 ألف دينار

هذا ولم يتم معالجة هذا الفارق إلى غاية تاريخ صياغة التقرير الماثل.

ث- يتضمن بند "أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي" حسابا مفتوحا لدى البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي يبلغ رصيده المحاسبي 451 4 ألف دينار (مدين) بتاريخ 31 ديسمبر 2024 في حين ان الرصيد على الكشف المتعلق بنفس هذا الحساب يبلغ 74 ألف دينار (دائن) بنفس التاريخ.

كما يتضمن بند "خصم 1: البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية " حسابا مفتوحا لدى البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي يبلغ رصيده المحاسبي 563 ألف دينار (دائن) بتاريخ 31 ديسمبر 2024 في حين ان الرصيد على الكشف المتعلق بنفس هذا الحساب يبلغ 395 3 ألف دينار (دائن) بنفس التاريخ.

لم نتمكن من تحديد أثر هذه الوضعيات على القوائم المالية موضوع التقرير الماثل بسبب عدم توصلنا ببيان تسوية العمليات العالقة والمسجلة في الحسابين المذكورين.

ج- 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 يقم البنك بتكوين مخصصات إضافية خلال السنة الحالية في انتظار استكمال مشروع تحديث النظام المعلوماتي الذي شرع فيه مؤخّرا بهدف تلافي تلك النقائص. هذا وفي ظل الوضعية الحالية لم نتمكن من تقييم المخاطر الناتجة عنها والانعكاسات المحتملة لتسوية المبالغ العالقة على الوضعية المالية ونتيجة البنك.

ح- يحتوي بند «الأصول الأخرى» على حساب مدين بمبلغ 824 3 ألف دينار تمت تغطيته بالكامل بالمخصصات وهو يتكون من مصاريف الصندوق الاجتماعي التي بذلها البنك 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 تنجرّ عن هذه الوضعية ومدى تأثيرها على الأموال الذاتية ونتيجة البنك.

3- فقرات ملاحظة

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

- تم الإبقاء على ديون مستحقة على حريفين ضمن الديون التي تستحق متابعة خاصة بالرغم من عدم إستخلاص العديد من الاقساط في أجلها بسبب تأخر في إنجاز المشاريع المموّلة ذات الصلة. وقد برر البنك 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 الحريفين المذكورين مبلغاً جملياً قدره 637 27 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وتم تغطية تلك المخاطر بفوائد مؤجلة بمبلغ 875 14 ألف دينار بنفس التاريخ.

- تتضمن الأصول الثابتة للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2024عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة بمبلغ محاسبي قدره 052 12 ألف دينار. وقد تحصل البنك 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 يقم البنك بتسجيل تخفيض في قيمة تلك العقارات على أساس تقرير تقييم خارجي تم إنجازه سنة 2022.
هذا وقد قام البنك خلال سنة 2024 بالتفويت في جزء من هذه العقارات بمبلغ قدره 050 1 ألف دينار.

ليس لدينا ملاحظات فيما يخص هذه النقاط.

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 أيّ شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فان مسؤوليتنا تتمثّل 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 جوهرية. وإذا استنتجنا إستنادا 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 المضمنة في أساس رأينا بتحفظات.

5- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية 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، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، 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 مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، 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، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لِما 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 ملاءمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك التونسي الليبي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، 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 ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بمجال ورزنامة 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.
- القيام بتقديم تصريح للمسؤولين على الحوكمة بالبنك، والذي يبيّن أننا امتثلنا لقواعد السلوك الأخلاقي ذات الصلة في ما يتعلق بالإستقلالية كما نقوم بتبليغهم بجميع العلاقات والعوامل الأخرى التي اعتبرنا، بشكل معقول، بأنه يمكن أن تترتّب عنها آثار على إستقلاليتنا وكذلك الضمانات المتّصلة بها عند الإقتضاء.
- تبليغ مسائل التدقيق الرئيسية للمسؤولين على الحوكمة بالبنك والتي تعتبر المسائل الأهم في تدقيق القوائم المالية للفترة المعنيّة. نقوم ببيان هذه المسائل في تقريرنا، إلاّ إذا كانت النصوص القانونية أو التشريعية تمنع نشرها، أو إذا في حالات نادرة للغاية، نعتبر أنّه لا يجب أن نفصح عن مسألة في تقريرنا، لأنّه يمكن التوقّع بشكل معقول أن النتائج الضارّة 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 الرقابة الداخلية

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

بناءا على مراجعتنا، لقد لاحظنا وجود نقائص في نظام الرقابة الداخلية واعددنا 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- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التشريع الجاري به العمل. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.

واستنادا إلى الأعمال التي إعتبرناها ضرورية، لم نكتشف إخلالات متعلقة بمطابقة حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التشريع الجاري به العمل.

3- إلتزامات قانونية وتشريعية أخرى

- سجّلت الأموال الذاتية الصافية للبنك التي تم احتسابها طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 2018-06 المؤرخ في 05 جوان 2018 مجموعا سلبيا في موفى سنة 2024 مما لا يسمح للبنك بإحترام نسبة كفاية رأس المال الدنيا الترتيبية (مؤشر الملاءة) المحددة ب10 % وكذلك كافة مؤشرات الحذر الأخرى المرتبطة بمستوى الأموال الذاتية الصافية .

  وبالتالي، فإن هذه الوضعية قد تعرض البنك إلى العقوبات المنصوص عليها بالقانون البنكي وبمناشير البنك المركزي التونسي بالإضافة إلى الخطايا المالية المستوجبة ويمكن أن يؤدي عدم ضخ أموال ذاتية إضافية كافية إلى تهديد إستمرارية نشاط البنك.

- طبقا لمقتضيات الفصل 96 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، قمنا بإعلام البنك المركزي التونسي بتاريخ 14 أفريل 2025 بوضعيات يمكن أن تشكل خطرا على مصالح المؤسسة أو المودعين أو كل ما من شأنه أن يخضع البنك لبرنامج اصلاح أو برنامج انقاذ المنصوص عليه بالعنوان السابع من هذا القانون أو ما من شأنه أن يحيل الى إمكانية التحفظ أو رفض المصادقة على الحسابات وتجدر الإشارة إلى أن إجراءات الإنقاذ هي من مشمولات البنك المركزي وأن الإعلام في هذا الغرض أعدَ تحسبا وتجنبا لمزيد تدهور وضعية البنك.

تونس في، 15 أفريل 2025

مكتب سي بي آي تونس	**مكتب فينور**
محمد زياد الشاهد	وليد بن صالح

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

حضرات السادة المساهمين في البنك التونسي الليبي

بصفتنا مراقبي حسابات البنك وعملا بأحكام الفصل 62 من القانون 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلّق بمؤسسات القرض والفصول 200 وما بعده و475 من مجلة الشركات التجاريّة، نعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2024.

تنحصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات وتسجيلها الصحيح في القوائم المالية. ليس من مهامنا البحث بصفة خاصة ومعمقة في إمكانية وجود مثل هذه الاتفاقيات أو العمليات ولكن إعلامكم وفقا للمعلومات المقدمة إلينا والتي نتحصل عليها عن طريق إجراءات التدقيق عن الخصائص والصيغ الأساسية لهذه الاتفاقيات دون إبداء رأينا حول فائدتها ووجود مبرّرلها. ويرجع إليكم تقييم الفوائد الناجمة عن إبرام هذه الاتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

I. 1- العمليات المنجزة المتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال السنوات السابقة لسنة 2024

تجدر الإشارة إلى أن اتفاقيات قديمة أبرمت خلال السنوات الماضية مازالت سارية المفعول خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وتتمثل فيما يلي:

1. تتمثل العمليات المنجزة خلال السنوات السابقة مع الأطراف المرتبطة بالبنك على معنى الفصل 43 من القانون عدد 48 لسنة 2016 فيما يلي:

(الوحدة: دينار تونسي)

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
شركات تابعة *	أرصدة مدينة للحرفاء	-5 380
	ودائع الحرفاء عند الطلب	300 943
المصرف الليبي الخارجي	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	-10 923 270
	ودائع البنوك تحت الطلب	18 042
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية **	قروض	-33 234 000
	مستحقات غير مسددة	-341 880
	ودائع لأجل	500 000
	تعهدات خارج الموازنة	-1 627 373

(*) تتمثل في الشركة العربية للاستخلاص و كاب أنفست سيكار وشركة "البتيس للإستشارات" وشركة "البتيس للتصرف في الأصول."
(**) تتمثل في الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي والشركة التونسية للكهرباء والغاز والمجمع الكيميائي التونسي وشركة إتصالات تونس والبنك الفرنسي التونسي

2. أبرم البنك اتفاقية مع «كاب أنفست سيكار» تقوم بمقتضاها بالتصرف في مساهمات البنك التونسي الليبي مقابل 5.000 دينار سنويا.

3. أبرم البنك عقد تسويغ محل إداري مع الشركة "العربية للاستخلاص" لمدّة 3 سنوات إبتداءا من 2018/01/01 إلى 2020/12/31 مقابل معين كراء سنوي قدره 20 ألف دينار بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة ويشمل هذا المعلوم مصاريف الصيانة والنظافة والحراسة للأجزاء المشتركة. ويخضع معين الكراء إلى زيادة قدرها 5% سنويّا بداية من 01 جانفي 2019 واعتمادا على اخر معين كراء معمول به بين الطرفين. وقع الغاء هذا العقد بتاريخ 2020/01/01 وتعويضه بمبلغ خام قدره 1000 دينار للسنة الواحدة.

4. تم خلال سنة 2023 ابرام إتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص اقتنت بموجبه هذه الأخيرة سيارة من نوع CADDY بواسطة قرض ايجار مالي من البنك التونسي الليبي مع ابقائها على ذمة البنك مقابل معلوم تأجير يحدد لاحقا حسب قرار مجلس إدارة الشركة العربية للإستخلاص المنعقد في 22 جوان 2023.
بلغت مستحقات البنك بعنوان عقد الإيجار المالي في موفي سنة 2024 مبلغا جمليا قدره 990 69 دينار ولم يتم تسجيل أي اعباء بعنوان كراء السيارة في سنة 2024.

5. بقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 سبتمبر 2023 تم ابرام إتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 2024/01/09 يقضي بإحالة ديون بقيمة جملية تقدر بـ 006 160 19 دينار تتمثل في 61 ملف بمقابل مادي رمزي قدره الجملي 61 دينارا، أي 1 دينار للملف الواحد. وقد تم تسجيل عملية إحالة الديون في القوائم لسنة 2023 إستنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية إتفاقية الإحالة بداية من تاريخ 31 ديسمبر 2023 مع العلم أن الملفات المتعلقة بعملية احالة هذه الديون في طور تسليمها ماديا: عقود، رهنية، اعلام حرفاء، اشهار ... الخ.

6. بقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 30 جوان 2021 تم ابرام إتفاقية مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 15 نوفمبر 2023 يقضي بفسخ جزئي للعقد المبرم في سنة 2005 المتمثل في احالة بعض ملفات. بمقتضى هذا الفسخ الجزئي تم الرجوع في إحالة دين شركة الفضاء المتوسطي للجلود المقدر بمبلغ 256 686 دينار. لم تسجل هذه العملية في القوائم المالية لسنة 2023 إستنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية إتفاقية الفسخ بداية من تاريخ 01 جانفي 2024.

7. تم خلال سنة 2023 ابرام إتفاقية مع شركة «كاب أنفست سيكار» اقتنت هذه الأخيرة بموجبها 6 مساهمات من البنك التونسي الليبي بمبلغ جملي قدره 6 دنانير مع العلم أنها موضوع توصية صادرة عن لجنة المخاطر عدد 2021-02 المنعقدة في 30 مارس 2021 والتي تم إعتماد محضر اجتماعها بقرار من مجلس الإدارة المنعقد في 31 مارس 2021 كما تم التأكيد عليها من طرف لجنة المخاطر عدد 2024-02 المنعقدة بتاريخ 02 افريل 2024 والتي إعتمد مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 03 افريل 2024 محضر اجتماعها جملة وتفصيلاً.

II. العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال سنة 2024 :

تتمثل العمليات المنجزة خلال السنة الحالية مع الأطراف المرتبطة بالبنك على معنى الفصل 43 من القانون عدد 48 لسنة 2016 فيما يلي:

(الوحدة: دينار تونسي)

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
شركات تابعة *	قروض للحرفاء	-69 990
	ودائع الحرفاء لأجل	1 320 000
المصرف الليبي الخارجي	تعهدات خارج الموازنة	-45 531
	ودائع البنوك لأجل	95 901 000
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية **	قروض	-106 115 149
	أرصدة مدينة للحرفاء	-36
	تعهدات خارج الموازنة	-9 357 142
	ودائع تحت الطلب	150 608 006

(*) تتمثل في الشركة العربية للاستخلاص وكاب أنفست سيكار وشركة "لبتيس للإستشارات" وشركة "لبتيس للتصرف في الأصول".

(**) تتمثل في الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي والشركة التونسية للكهرباء والغاز والمجمع الكيميائي التونسي وشركة إتصالات تونس والبنك الفرنسي التونسي

8. تم خلال سنة 2024 ابرام إتفاقية مع شركة "لبتيس للتصرف في الأصول " و بموجبها يقوم البنك التونسي الليبي بتسويق حصص في صندوقي استثمار مشترك :"صندوق الاستثمار المشترك لبتيس للسندات" و"صندوق الاستثمار المشترك لبتيس للسندات CAP "لعملاء البنك وذلك مقابل مكافأة سنوية بنسبة0.1% دون سنويا دون احتساب الأداء على القيمة المضافة تحتسب على الأصول الصافية للصندوق.

9. تم خلال سنة 2024 ابرام إتفاقية مع شركة "ليبتيس للاستشارات والخدمات و بموجبها تلتزم ليبتيس بوضع موظفيها على ذمة البنك التونسي الليبي لغاية تسويق منتجات بنكية جديدة و الاستفادة من خبراتهم، وذلك مقابل فوترة شهرية للخدمات اللتي تقوم بها شركة "ليبتيس حسب عدد الساعات وكلفة المستشارين.

بلغت الاعباء المسجّلة بهذا العنوان ضمن نتيجة سنة 2024 ما قدره 205.450 دينار.

III. إلتزامات وتعهّدات البنك لفائدة المسيّرين

1. تتمثّل إلتزامات وتعهّدات البنك لفائدة المسيّرين ، كما نصّت عليها الفقرة II-5 من الفصل 200 (جديد) من مجلة الشركات التجارية ، في ما يلي :

- تتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شكل منح حضور وقع تحديدها من طرف مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي والمصادقة عليها من طرف الجلسة العامة العادية المنعقدة في 30 افريل 2024. بلغت منح الحضور التي وقع تسجيلها محاسبياً خلال سنة 2024 ما قدره 500 412 علماً أن منح الحضور التي لم يتم صرفها خلال سنة 2024 والبالغة 250 56 دينار لم يتم تسجيلها ضمن اعباء السنة. وبلغت منح اللجان ما قدره 500 187 دينار خلال سنة 2024.

- قرّر مجلس الإدارة المنعقد في 17 أوت2022 تعيين السيّد حاتم زعرة بصفته المدير العام للبنك وحُدّدت مستحقات المدير العام القارة بقرار من لجنة التعيين والتأجير عدد 2022-05 المنعقدة في 11أكتوبر2022.

بالإضافة إلى الأجر السنوي القار أسند مجلس الإدارة المنعقد في 12 جوان 2024 بإقتراح من لجنة التعيين والتأجير عدد 2024-03 المنعقدة في 11 جوان 2024، منحة متغيرة بقيمة صافية قدرها 600 81 دينار بعنوان سنة 2024.

بلغت الأجور والامتيازات التي تمتع بها المدير العام بعنوان سنة 2024 مبلغا خاما قدره 577 650 دينار، بإعتبار الأعباء الاجتماعية والضريبية وقدرها 742 131 دينار والتأمين على التقاعد التكميلي.

يتمتع المدير العام كذلك بسيارة وظيفية وتحمّل الأعباء المتعلقة بها من طرف البنك.

- قرّر مجلس الإدارة المنعقد في 20 سبتمبر 2023 تعيين السيّد عبدالباري الاسطى بصفته المدير العام المساعد للبنك. هذا وبلغت أجور وامتيازات المدير العام المساعد التي تمتع بها خلال سنة 2024 مبلغا خاما قدره 503 819 دينار، بإعتبار الأعباء الاجتماعية والضريبية وقدرها 750 41 دينار.
بالإضافة إلى الأجر السنوي والمنح، تحتوي هذه المكافأة على التأمين على التقاعد التكميلي و معاليم كراء السكن الوظيفي.
يتمتع المدير العام المساعد كذلك بسيارة وظيفية وتحمّل الأعباء المتعلقة بها من طرف البنك.

2. تتفصّل إلتزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين كما اندرجت في القوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024، كالآتي:

(الوحدة: دينار تونسي)

البيـانـات	المدير العام			المدير العام المساعد		
	أعباء السّنة	الأجر الصافي	خصوم في 24/12/31	أعباء السّنة	الأجر الصافي	خصوم في 24/12/31
1- امتيازات على المدى القصير:						
امتيازات قصيرة المدى(*)	631 494	310 874		614 097	325 618	
منحة البنزين	15 150			15 150		
مقتطعات الأكل ومنح العيد والدراسة ويوم العلم وهدايا آخر السّنة	3 933			2 583		
امتيازات أخرى (السكن الوظيفي)	-			92 254		
2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:						
منحة نهاية الالحاق	-			95 419		120 706
المجموع	**650 577**	**310 874**	**0**	**819 503**	**325 618**	**120 706**

بإعتبار الأعباء الاجتماعية و(*)الجبائية التي يتحملها البنك و البالغة 131 742 دينار بالنسبة للمدير العام و 41 750 دينار بالنسبة للمدير العام المساعد.

(الوحدة: دينار تونسي)

	أعضاء مجلس الإدارة		اللّجان	
	أعباء السّنة	خصوم في 24/12/31	أعباء السّنة	خصوم في 24/12/31
امتيازات قصيرة المدى				
بدل الحضور	412 500		187 500	
منحة البنزين				
مقتطعات الأكل ومنح العيد والدراسة ويوم العلم وهدايا آخر السّنة				
منحة نهاية الالحاق				
امتيازات أخرى (السكن الوظيفي)				
المجموع	**412 500**		**187 500**	

هذا وخارج الإتفاقيّات والعمليات المذكورة سابقا، لم تبيّن أعمالنا وجود إتفاقيات أو عمليات أخرى تدخل في إطار أحكام الفصلين عدد 43 و62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلّق بالبنوك والمؤسّسات المالية و الفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس في، 15 أفريل 2025

مكتب سي بي آي تونس	**مكتب فينور**
محمد زياد الشاهد	وليد بن صالح