

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

البنك التونسي الليبي

الموازنة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	مذكرة	البنود
الأصول			
خزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية			
26 642 642	17 288 169	أصل 1	والخزينة العامة للبلاد التونسية
463 299 959	370 125 236	أصل 2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
763 412 404	921 978 284	أصل 3	مستحقات على الحرفاء
555 961 805	762 976 013	أصل 5	محفظة الاستثمار
48 878 544	148 561 489	أصل 6	أصول ثابتة
64 013 552	150 549 949	أصل 7	أصول أخرى
1 922 208 906	2 371 479 140		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
1 400 209 516	1 473 346 590	خصم 3	خصوم أخرى
76 176 741	96 433 129	خصم 5	
1 999 995 196	2 223 205 068		مجموع الخصوم
الأموال الذاتية			
100 000 000	252 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
9 106 338	9 106 338	مال ذاتي 2	احتياطيات
0	72 714 949	مال ذاتي 3	أموال ذاتية أخرى
-168 955 391	-186 892 628		نتائج مؤجلة
-17 937 237	1 345 413		نتيجة السنة المحاسبية
-77 786 290	148 274 072		مجموع الأموال الذاتية
1 922 208 906	2 371 479 140		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

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

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	مذكرة	البنود
إيرادات الاستغلال البنكي			
84 850 227	97 649 557	إيراد 1	فوائد دائنة ومدخيل مماثلة
19 656 989	26 981 437	إيراد 2	عمولات دائنة
2 844 644	5 851 081	إيراد 3	مربح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
34 103 356	54 263 694	إيراد 4	مدخيل محفظة الاستثمار
141 455 216	184 745 769		مجموع إيرادات الاستغلال البنكية
أعباء الاستغلال البنكي			
97 757 033	128 369 741	عبء 1	فوائد مدينة وأعباء مماثلة
1 050 216	776 301	عبء 2	عمولات مدينة
98 807 249	129 146 042		مجموع أعباء الاستغلال البنكي
42 647 967	55 599 727		النتائج البنكية الصافي
-13 802 552	-9 638 883	إيراد 5/عبء 4	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
-43 631	-3 576	إيراد 6/عبء 5	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
-27 143 919	-25 776 609	عبء 6	مصارييف الأعوان
-15 929 095	-15 035 584	عبء 7	أعباء الاستغلال العامة
-3 461 667	-3 945 640	عبء 8	مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة
-17 732 897	1 199 435		نتيجة الاستغلال
-30 362	205 683		رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية
-290 380	-379 744	عبء 11	الضريبة على الشركات
-18 053 639	1 025 374		نتيجة الأنشطة العادية
116 402	320 039		رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة
-17 937 237	1 345 413		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

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

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	مذكرة	البنود
أنشطة الاستغلال			
-17 937 237	1 345 413		النتيجة الصافية
17 307 850	13 722 165		التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
الفوارق الحاصلة:			
8 193 754	4 626 567		ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
482 007 318	73 137 074		ودائع الحرفاء
-245 075 653	-168 338 829		قروض للحرفاء
-21 520 102	-86 536 397		أصول أخرى
5 785 226	20 256 388		خصوم أخرى
228 761 156	-141 787 619	1-1	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار			
-253 809 704	-207 017 784		اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-5 907 871	-30 913 636		اقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-259 717 575	-237 931 420	2-1	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
-	152 000 000		ارتفاع / انخفاض رأس المال
-	152 000 000	3-1	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-30 956 419	-227 719 039		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
5 483 835	-25 472 584		السيولة أو ما يعادلها بداية السنة
-25 472 584	-253 191 623		السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

الإيضاح الأول: تقديم الشركة

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

وقد حدّد رأس المال الأصلي بما قدره 100.000.000 ديناراً مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع اكتتابها وتحريها بالتساوي بين الدولة التونسية والجمهورية الليبية.

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 مقسماً إلى 2.520.000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 دينار للسهم الواحد.

تتمثل الأغراض الأساسية للبنك في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدّتها وشكلها، وفتح مختلف أنواع الحسابات لفائدة الهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد، إضافة إبرام عقود القروض ومنح مختلف التسهيلات الائتمانية للأجال متفاوتة، وذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أجنبية أخرى.

كما يولي البنك أولوية خاصة لتمويل المشاريع الاستثمارية والتجارية، ولاسيما المشاريع المشتركة منها بين الجمهورية التونسية ودولة ليبيا، بما يساهم في دعم التعاون الاقتصادي بين البلدين.

ويخضع نشاط البنك إلى أحكام القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية. أما من الناحية الجبائية، فيخضع البنك إلى أحكام القانون العام.

وفي هذا الإطار، وعملاً بعملية إحالة جزء من الديون والمساهمات المصنّفة إلى شركتي الاستخلاص والاستثمار طبقاً لأحكام القانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أبريل 2003 والمتعلق بالأحكام الجبائية الرامية إلى دعم عمليات التطهير المالي لبنوك التنمية، فقد انتفع البنك خلال سنة 2004 بالامتيازات التالية:

- 1- طرح من الربح الخاضع للضريبة، القيمة الناقصة المتأثية 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- التمتع بحق 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 كلياً.

الإيضاح الثاني: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقاً للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقاً لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالتالي:

1-2: القروض والإيرادات المتعلقة بها

تدرج القروض قصيرة المدى في الميزانية بقيمتها الأصلية بعد طرح الفوائد المسجلة مسبقاً وغير المستحقة. أما القروض المتوسطة والطويلة المدى، فتدرج في الموازنة على أساس المبالغ التي تم صرفها ب فعلياً. وبناءً على ذلك، تبقى المبالغ التي لم يتم صرفها مسجلة ضمن الالتزامات خارج الموازنة.

وتسجل الفوائد المحصلة فعليًا والمتعلقة بالسنة المالية ضمن الإيرادات، في حين تدرج الفوائد التي تخص السنة المالية اللاحقة كطرح من بند "مستحقات على الحرفاء".

وبخصوص الفوائد المستحقة على الديون المصنفة والتي لم يتم استخلاصها فعليًا، فإنها تسجل ضمن حساب فوائد مؤجلة وتطرح من بند "مستحقات على الحرفاء".

وعند استخلاص هذه الفوائد فعليًا، يتم إدراجها ضمن إيرادات السنة المالية المعنية.

2-2: أصول الإيجار المالي

تسجل الأصول الثابتة الخاصة بالإيجار المالي ضمن الأصول بالموازنة بقيمة شرائها دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة وتعامل محاسبياً معاملة القروض المسندة للحرفاء. وعليه، يتم 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 يمتلكها البنك إلى قسمين: محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار.

- ✓ محفظة السندات التجارية: تضم حصرياً السندات التي ينوي البنك التفويت فيها بالبيع على المدى القصير.
- ✓ محفظة الاستثمار: وتشمل أساساً:

- السندات التي يتوقع أن يساهم الاحتفاظ بها على المدى الطويل في دعم نشاط البنك (أسهم ورقاع).
- السندات ذات الإيراد القار التي تم اقتناؤها من قبل البنك بنية الاحتفاظ بها إلى حين تاريخ الاستحقاق (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.

وتدرج حصص الأرباح المتعلقة بسندات البنك ضمن الإيرادات بمجرد المصادقة الرسمية على قرار توزيع الأرباح.

4-2: مخصصات المخاطر

1.4.2 - مخصصات المخاطر عن القروض

تم تحديد المخصصات المتعلقة بالقروض طبقاً لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عدد 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 2001-12، وذلك عبر تطبيق نسبة المخصص الخاصة بكل صنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المقبولة عن كل حريف.

كما أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 01 لسنة 2023 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).

وبموجب منشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2013، يتعين على البنوك التي لديها ديون متعثرة ومشكوك في استرجاعها والتي تجاوزت آجال سدادها المقررة تكوين مخصصات إضافية حسب مدة التأخير كما يلي:

- 40 % من المخاطر الصافية بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال سدادها بين 3 و 5 سنوات
- 70 % من المخاطر الصافية بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال سدادها بين 5 و 7 سنوات
- 100 % من المخاطر الصافية بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال سدادها 8 سنوات أو أكثر.

وقد حدّد البنك المركزي التونسي أصناف الديون كما يلي:

الصف ب: الديون العادية (Actifs courants)

- وهي الديون التي يبدو استخلاصها بصفة كلية ومؤكدة في آجالها. ويتّصف الحرفاء الذين لهم ديون من هذا الصف ب:
- 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.

نسبة المخصّصات عن الديون العادية: 0 %

الصف ب: الديون المصنّفة (Actifs classés)

① الصف ب 1: الديون التي تستوجب متابعة خاصة (Actifs nécessitant un suivi particulier)

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي أجل مؤكّد. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصف 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 الصف ب 1: 0 %

② الصف ب 2: الديون غير المؤكدة (Actifs incertains)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكّد في الآجال، وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها واستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة. وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و180 يوما.

نسبة المخصّصات على الصف ب 2: 20 %

③ الصف ب 3: الديون المتعثرة (Actifs préoccupants)

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 بذمة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللّجوء إلى النزاعات.

نسبة المخصّصات على الصف ب 3: 50 %

④ الصف ب 4: الديون المشكوك فيها (Actifs compromis)

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

نسبة المخصّصات على الصف ب 4: 100 %

⑤ الصف ب 5: الديون المحالة على النزاعات

وهي الديون التي تمت إحالتها على النزاعات.

نسبة المخصّصات على الصف 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 وحصص المصرف في تمويله.

✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصص 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.

5-2: معالجة الأصول الثابتة:

تسجل الأصول الثابتة بكلفة الشراء ويعتمد المصرف 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%

6-2: 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

1-3: شطب قسط من الديون المصنفة

تمّ خلال سنة 2025، وبمقتضى قرار صادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 18 جويلية 2025، القيام بشطب مجموعة من الديون التي تعدّ استخلاصها بعد استنفاذ 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

2-3: استخلاص ديون بطريقة التسوية العينية (DATION EN PAIEMENT)

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

ويمكن تلخيص عملية التسوية العينية (DATION 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

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

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

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

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

إيضاحات حول الموازنة

1 - الأصول :

أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي:

بلغ رصيد هذا البند 17.288.169 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 26.642.642 دينار في 31 ديسمبر 2024، وهو كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
12 704 034	9 667 193	1-1	نقدية بالخبزينة
13 938 608	7 620 976	2-1	أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
26 642 642	17 288 169		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
5 090 997	3 813 069	الدينار التونسي
10 102	8 456	الفرنك السويسري
6 452	1 000	الجنه الإسترليني
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
12 704 034	9 667 193	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
4	4	مركز الصكوك البريدية
13 938 608	7 620 976	المجموع

أصل 2: ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية:

بلغ رصيد هذا البند 370.125.236 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 463.299.959 دينار في 31 ديسمبر 2024 تفصيله كآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
4 031	4 053	1-2	حساباتنا لدى البنوك المحلية
102 310 499	103 249 900		حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
102 314 530	103 253 953		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
463 299 959	370 125 236		المجموع العام

أصل 2-1: 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
4 031	4 053	المجموع العام

أصل 2-2: توظيفات لدى البنوك:

تمثل 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 حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025، كآتي:

الوحدة: دينار تونسي

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

أصل 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 921.978.284 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 763.412.404 دينار في 31 ديسمبر 2024، تفصيله كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
61 200 409	51 292 134		أرصدة مدينة للحرفاء
887 823 465	1 052 091 096	1-3	مساعدات أخرى للحرفاء
949 023 874	1 103 383 230		المجموع الخام
-69 706 296	-70 383 402		فوائد مؤجلة
-100 602 562	-94 059 014	2-3	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-15 302 612	-16 962 530	3-3	مخصصات جماعية
763 412 404	921 978 284		المجموع الصافي

أصل 3-1: مساعدات أخرى للحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 1.052.091.096 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 887.823.465 دينار في 31 ديسمبر 2024، تفصيله كالاتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
713 195 562	882 873 154	1-1-3	قروض للحرفاء
63 056 267	31 513 179	2-1-3	مستحقات غير مسددة
111 571 636	137 704 763		قروض في النزاعات
887 823 465	1 052 091 096		المجموع

أصل 3-1-1: 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
181 665 396	293 277 260	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
713 195 562	882 873 154	المجموع

(1) بعد خصم الاستهلاكات.

أصل 3-1-2: 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 3-2: مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات جماعية:

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2025 فيما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
115 905 174	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024
100 602 562	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
15 302 612	مخصصات جماعية
-4 883 630	المخصصات المرصدة الصافية خلال سنة 2025
11 440 858	المخصصات الفردية والإضافية المرصدة خلال السنة:
-7 076 379	استرجاع مخصصات فردية وإضافية على مستحقات خلال السنة:
-398 299	استرجاع مخصصات اثر تسوية عينية تم الشروع فيها خلال سنة 2024
-2 792 121	استرجاع مخصصات اثر تسوية عينية تم انجازها خلال سنة 2025
-7 717 607	استرجاع مخصصات على مستحقات تم شطبها
1 659 918	المخصصات الجماعية خلال السنة:
111 021 544	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2025
94 059 014	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
16 962 530	مخصصات جماعية

أصل 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 762.976.013 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 555.961.805 دينار عند ختم سنة 2024. تتجزأ محفظة الاستثمار كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
39 468 204	39 468 203	مساهمات وأرباح مرتبطة
517 680 515	724 971 588	حساب جاري للشركاء وسندات رفاعية
557 148 719	764 439 791	المجموع
-1 186 914	-1 463 778	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
555 961 805	762 976 013	الرصيد بعد خصم المخصصات

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2025 فيما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
557 148 719	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024
196 834 505	فارق في السندات الرقاعية
10 456 567	فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعية
764 439 791	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2025

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 " NAIB " يدار من قبل المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الجلسات العامة والمستفيدين من أرباح البنك. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي " 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 الاسمية المكتتة	القيمة المدفوعة للمساهمة	القيمة غير المحررة للمساهمة	مخصصات وفوائد مؤجلة
شركة تونس للطرق السيارة	500 000	500 000	-	-
شركة معرض قابس الدولي	50 000	50 000	-	29 976
دار المصرفي	125 888	125 888	-	52 058
شركة الاستثمار بالشمال الغربي SODINO	600 000	600 000	-	291 283
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 المغربية للبعث العقاري	640 000	640 000	-	332 173
شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين SODEK	100 000	100 000	-	100 000
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	-	-
الشركة التونسية للضمان	20 000	20 000	-	-
المجمع البنكي	1 250	1 250	-	-
المجموع العام	39 468 204	39 468 204	0	1 190 490

أصل 6: الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 148.561.489 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 48.878.544 دينار في 31 ديسمبر 2024. ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	البيانات
أصول غير مادية		
13 554 197	14 113 022	برامج معلوماتية
-12 244 116	-12 996 533	استهلاكات
1 310 081	1 116 489	الأصول غير المادية
أصول مادية		
4 749 391	10 886 586	أصول في طور التهيئة
12 295 759	31 886 620	أصول ثابتة بغرض المتاجرة
1 283 062	1 283 062	أراضي مبنية
29 032 276	29 032 276	بنايات
-	72 714 949	فارق إعادة تقييم البناءات (*)
13 875 967	16 758 774	تهيئة
9 744 840	11 113 148	أثاث ومعدات المكاتب
1 108 071	1 118 813	وسائل النقل
72 089 366	174 794 228	القيمة الخام للأصول المادية
استهلاكات		
-9 258 381	-10 586 079	تهيئة
-7 715 284	-8 602 044	أثاث ومعدات المكاتب
-815 490	-568 184	وسائل النقل
-6 731 748	-7 592 921	بنايات
-24 520 903	-27 349 228	مجموع الاستهلاكات
47 568 463	147 445 000	صافي الأصول المادية
-	-	مخصصات على أصول ثابتة بغرض المتاجرة
48 878 544	148 561 489	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 الأصول الثابتة المادية.

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

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	القيمة الخام	الاستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2024	85 643 563	-36 765 019	48 878 544
اقتناءات خلال سنة 2025	6 920 572	-	6 920 572
أصول تم التفويت فيها خلال سنة 2025	-364 898	-	-364 898
رسملة الأعباء الخاصة بتركيز وتحديث منظومة T24	5 405 794	-	5 405 794
نقل ملكية عقارات بالشيخ إلى البنك DATION	7 900 799	-	7 900 799
نقل ملكية عقار للزواوي إلى البنك DATION	10 686 471	-	10 686 471
فارق إعادة تقييم البناءات	72 714 949	-	72 714 949
استهلاكات السنة المحاسبية	-	-3 945 640	-3 945 640
استرجاع مخصصات على أصول تم التفويت فيها	-	364 898	364 898
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2025	188 907 250	-40 345 761	148 561 489

أصل 7: الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 150.549.949 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 64.013.552 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهو كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
2 255 312	2 302 965	1-7	حساب الدولة للأداءات
37 162 231	57 222 445		صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط
26 482 556	93 320 660		مدينون مختلفون
1 224 653	1 438 297		أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل
762 900	887 595		قروض وتسبيقات للموظفين
-3 874 100	-4 622 013		مدخرات على مدينون مختلفون
64 013 552	150 549 949		المجموع

أصل 1-7: حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
740 375	663 059	الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات
1 514 937	1 639 906	حساب الخصم من المورد والأقساط الاحتياطية
2 255 312	2 302 965	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 والمؤسسات المالية لأجل
315 500 000	404 200 000	2-2	افتراضات من البنوك والمؤسسات المالية
4 999 906	4 860 027		الديون المرتبطة
515 415 185	640 605 028		المجموع

خصم 1.2: ودائع البنوك والمؤسسات المالية لأجل:

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

وتنقسم الإقراضات من المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2025 كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

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

خصم 3: ودائع الحرفاء:

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 1.473.346.590 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 1.400.209.516 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
596 689 524	345 906 792	ودائع عند الطلب
212 453 548	142 998 770	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	66 609 698	ودائع وأموال أخرى للحرفاء
50 953 305	53 978 625	حسابات الادخار
414 890 424	687 918 443	ودائع الحرفاء لأجل
414 890 424	687 918 443	توظيفات لأكثر من 3 أشهر
266 866 000	307 686 000	شهادات الإيداع ورقاع الصندوق
5 485 455	11 247 032	الديون المرتبطة
1 400 209 516	1 473 346 590	المجموع

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

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد	البيانات
702 513 867	ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر
666 637 971	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
1 473 346 590	المجموع

خصم 5: خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 96.433.129 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 76.176.741 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
4 357 169	4 121 128	مدخرات للخصوم والأعباء
63 612 933	79 108 159	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
8 682 099	8 483 669	مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة
2 539 490	7 577 654	دائنون مختلفون
5 667 149	5 626 188	غير ذلك
4 034 271	3 814 006	حساب الدولة للأداءات
1 632 878	1 812 182	مدخرات على إجازات للدفع
76 176 741	96 433 129	المجموع

3. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية 148.274.072 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل -77.786.290 دينار في 31 ديسمبر 2024 وهي كالآتي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		مذكرة	البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025		
100 000 000	252 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
2 889 829	2 889 829		احتياطي قانوني
6 216 509	6 216 509	مال ذاتي 2	احتياطي ذو نظام خاص
-	72 714 949	مال ذاتي 3	أموال ذاتية أخرى (*)
-168 955 391	-186 892 628		نتائج مؤجلة
-59 849 053	146 928 659		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-17 937 237	1 345 413		نتيجة السنة المحاسبية
-77 786 290	148 274 072		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 قُضت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار.

وفي نفس الإطار، قُضت 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
50,00%	1 260 000	المساهم التونسي
23,75%	598 492	الدولة التونسية
26,25%	661 424	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0,00%	84	مساهمون آخرون
50,00%	1 260 000	المساهم الليبي
50,00%	1 260 000	المصرف الليبي الخارجي
100,00%	2 520 000	المجموع

مال ذاتي 2: احتياطات

تطورت الاحتياطات كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
2 889 829	2 889 829	احتياطي قانوني
6 216 509	6 216 509	احتياطي ذو نظام خاص
9 106 338	9 106 338	المجموع

تطور الأموال الذاتية يتلخص في الجدول التالي

الوحدة: دينار تونسي

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	أموال ذاتية أخرى	احتياطي اجباري	احتياطي قانوني	رأس المال	البيانات
-77 786 290	-17 937 237	-168 955 391	0	6 216 509	2 889 829	100 000 000	الرصيد بتاريخ 2024/12/31
							تخصيص نتائج سنة 2024
0	17 937 237	-17 937 237					خسائر مرحلة 2024
72 714 949			72 714 949				أموال ذاتية أخرى 2025
152 000 000						152 000 000	الترفيغ في رأس المال
1 345 413	1 345 413						نتائج السنة المحاسبية 2025
148 274 072	1 345 413	-186 892 628	72 714 949	6 216 509	2 889 829	252 000 000	الرصيد بتاريخ 2025/12/31

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

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

إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1: فوائد مستلمة وإيرادات أخرى:

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 97.649.557 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 84.850.227 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة بذلك زيادة قدرها 12.799.330 دينار أي بنسبة 15,08 % تفصيلها كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
5 135 361	2 118 247	فوائد حسابات المراسلين
21 529 716	9 511 627	إيرادات التوظيف
18 144 393	35 101 791	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
84 850 227	97 649 557	المجموع

إيراد 2: عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف عمولات الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 26.981.437 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 19.656.989 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجل ارتفاع بـ 7.324.448 دينار أي بنسبة 37,26 % تفصيلها كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
333 384	751 362	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
8 614 789	9 865 489	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
19 656 989	26 981 437	المجموع

إيراد 3: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت هذه الإيرادات 5.851.081 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 2.844.644 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 3.006.437 دينار وتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح الصرف.

إيراد 4: أرباح محفظة الاستثمار

بلغت هذه الإيرادات 54.263.694 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 34.103.356 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة ارتفاع بـ 20.160.338 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

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
42 981 681	43 663 702	فوائد على افتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
54 775 352	84 706 039	فوائد على وودائع الحرفاء
97 757 033	128 369 741	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 776.301 دينار في 31 ديسمبر 2025 مقابل 1.050.216 دينار في 31 ديسمبر 2024 مسجلة انخفاضا بـ 273.915 دينار.

ايراد 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	
-15 943 825	-11 440 858	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
2 818 935	7 076 379	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-454 454	236 041	مخصصات/استرجاع على مدخرات للخصوم والأعباء
-82 377	-179 304	مخصصات المدخرات على إجازات مدفوعة الأجر
-584 098	-747 913	مخصصات على مدينون مختلفون
-954 585	-1 107 565	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
-3 691 432	-1 659 918	مخصصات جماعية
-	-5 006 165	خسائر على مستحقات تم معاوضتها
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
-13 802 552	-9 638 883	المجموع

ايراد 6 / عبء 5: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
-73 367	-6 225	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
29 736	2 649	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
-43 631	-3 576	المجموع

عبء 6: مصاريف الأعوان:

يحتوي هذا البند على ما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
23 539 778	25 536 404	أجور ورواتب
4 999 431	5 555 614	أعباء اجتماعية
159 849	90 385	تربصات التكوين
-1 555 139	-5 405 794	رسملة جزء من الأجور
27 143 919	25 776 609	المجموع

عبء 7: أعباء الاستغلال العامة:

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
37 994	157 930	طباعة وتزويدات المكاتب
239 853	220 704	مصاريف المجالس والجمعيات
390 625	530 057	بدل الحضور
941 873	931 679	مصاريف الهاتف والبريد
3 204 239	3 222 908	الضرائب والمعالييم
83 142	111 570	مصاريف مهمات
162 904	141 451	مصاريف الضيافة
8 459	68 494	جرائد ومجلات وتوثيق
113 798	128 071	تنقلات وأسفار
264 048	288 936	منح التأمين
618 211	583 287	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
154 924	295 375	دعاية وإعلان
4 155 677	2 323 716	خدمات وأتعاب
3 623 757	2 944 750	صيانة وتصليح
200 000	200 000	مساهمة في ودادية البنك
99 139	147 314	اشتراقات وإعانات
1 630 452	2 739 342	مصاريف الإيجار ومصاريف أخرى
15 929 095	15 035 584	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	
3 461 667	3 945 640	مخصصات استهلاكات لأصول الثابتة
3 461 667	3 945 640	المجموع

عبء 11: الضريبة على الشركات:

وقع احتساب الأداء على الشركات طبقا للتشريع الجاري به العمل، وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات 379.744 دينارا في 31 ديسمبر 2025 مقابل 290.380 دينار في 31 ديسمبر 2024.

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

إيضاح 1: السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
26 642 642	17 288 169	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
463 299 959	370 125 236	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-179 742 915	-216 295 832	ودائع المراسلين الأجانب
-335 672 270	-424 309 196	ودائع واقتراضات البنوك
-25 472 584	-253 191 623	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	
-17 937 237	1 345 413	النتيجة الصافية:
17 307 850	13 722 165	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات
		الفوارق الحاصلة:
8 193 754	4 626 567	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية والمالية الأخرى
482 007 318	73 137 074	ودائع الحرفاء
-245 075 653	-168 338 829	قروض للحرفاء
-21 520 102	-87 284 310	أصول أخرى
5 785 226	21 004 301	خصوم أخرى
228 761 156	-141 787 619	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	
-253 809 704	-207 017 784	إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
-5 907 871	-30 913 636	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-259 717 575	-237 931 420	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

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

يتمثل هذا البند كما يلي:

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد		البيانات
ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
0	152 000 000	ارتفاع / انخفاض رأس المال
0	152 000 000	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

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:

- ✓ اتفاقية بين "البنك التونسي الليبي" و"كاب أنفست سيكار" تقوم بمقتضاها "كاب أنفست سيكار" بالتصرف في مساهمات "البنك التونسي الليبي" مقابل 5 000 دينار في السنة.
- ✓ أبرم البنك عقد تسويغ محل إداري مع الشركة "العربية للاستخلاص" لمدة 3 سنوات ابتداء من 2018/01/01 إلى 2020/12/31 مقابل معين كراء سنوي قدره 20 ألف دينار بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة ويشمل هذا المعلوم مصاريف الصيانة والنظافة والحراسة للأجزاء المشتركة. ويخضع معين الكراء إلى زيادة قدرها 5% سنويًا بداية من 01 جانفي 2019 واعتمادا على اخر معين كراء معمول به بين الطرفين. وقع الغاء هذا العقد بتاريخ 2020/01/10 وتعويضه بمبلغ خام قدره 1000 دينار للسنة الواحدة.
- ✓ تمت في موفى سنة 2011 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 ديسمبر 2011، إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للاستخلاص، وقد بلغت القيمة الخام للديون المحالة 5.698.418 دينار وهي مغطاة كليا بالمدخرات والفوائد المؤجلة. وتم هذا التفويت مقابل 1.342.921 دينار.
- ✓ تمت في موفى سنة 2020 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 09 سبتمبر 2020، إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للاستخلاص، وقد بلغت القيمة الخام للديون المحالة 9.504.423 دينار وهي مغطاة كليا بالمدخرات والفوائد المؤجلة. وتم هذا التفويت مقابل 13 دينار.
- ✓ تم في موفى سنة 2022 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 15 جوان 2022، ترخيص إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للاستخلاص تتمثل في 31 ملف قيمتها الخام 4.177.799 دينار وهي مغطاة كليا بالمدخرات والفوائد المؤجلة. وقد تم إمضاء عقد في الغرض بتاريخ 30 نوفمبر 2022 تم بموجبه الاتفاق بين الطرفين على إحالة تلك الديون مع ما يترتب عنها من مصاريف وفوائض. وقد بلغت قيمة الديون المحالة فعليا إلى الشركة العربية للاستخلاص 4.885.603 دينار.
- ✓ تم في موفى سنة 2023 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 سبتمبر 2023 تم ابرام اتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 2024/01/09 يقضي بإحالة ديون بقيمة جملية تقدر بـ 19 160 006 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 استنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية اتفاقية الإحالة بداية من تاريخ 31 ديسمبر 2023 مع العلم أن الملفات المتعلقة بعملية إحالة هذه الديون في طور تسليمها ماديا: عقود، رهنية، اعلام حرفاء، اشهار ... الخ.
- ✓ تم في موفى سنة 2023 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 30 جوان 2021 تم ابرام اتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص بتاريخ 15 نوفمبر 2023 يقضي بفسخ جزئي للعقد المبرم في سنة 2005 المتمثل في إحالة 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 استنادا للعقد التكميلي المبرم بتاريخ 07 مارس 2024 والذي بموجبه تسري فاعلية اتفاقية الفسخ بداية من تاريخ 01 جانفي 2024.
- ✓ تم في موفى سنة 2023 ابرام اتفاق مع الشركة العربية للاستخلاص اقتنت بموجبه هذه الأخيرة سيارة من نوع CADY بواسطة قرض ايجار مالي من البنك التونسي الليبي مع ابقائها على ذمة البنك مقابل معلوم تأجير يحدد لاحقا حسب قرار مجلس إدارة الشركة العربية للاستخلاص المنعقد في 22 جوان 2023. بلغت مستحقات البنك بعنوان عقد الإيجار

المالي في موفى سنة 2025 مبلغا جمليا قدره 52 707 دينار ولم يتم تسجيل أي اعباء بعنوان كراء السيارة في سنة 2025.

✓ تم في موفى سنة 2023 ابرام اتفاق مع شركة «كاب أنفست سيكار» اقتنت هذه الأخيرة بموجبه 6 مساهمات من البنك التونسي الليبي بمبلغ جملي قدره 6 دنانير 2021. لم يتم ترخيص هذه الاتفاقية مسبقاً من طرف مجلس الإدارة مع العلم أنها موضوع توصية صادرة عن لجنة المخاطر عدد 02-2021 المنعقدة في 30 مارس 2021 والتي تم اعتماد محضر اجتماعها بقرار من مجلس الإدارة المنعقد في 31 مارس 2021.

✓ تم خلال سنة 2024 ابرام إتفاقية مع شركة "لبتيس للتصرف في الأصول" وبموجبها يقوم البنك التونسي الليبي بتسويق حصص في صندوق استثمار مشترك: "صندوق الاستثمار المشترك لبتيس للسندات" و"صندوق الاستثمار المشترك لبتيس للسندات CAP" لعملاء البنك وذلك مقابل مكافأة سنوية بنسبة 0.1% دون سنويا دون احتساب الأداء على القيمة المضافة تحتسب على الأصول الصافية للصندوق.

✓ تم خلال سنة 2024 ابرام إتفاقية مع شركة "لبتيس للاستشارات والخدمات وبموجبها تلتزم لبتيس بوضع موظفيها على ذمة البنك التونسي الليبي لغاية تسويق منتجات بنكية جديدة والاستفادة من خبراتهم، وذلك مقابل فوترة شهرية للخدمات التي تقوم بها شركة "لبتيس حسب عدد الساعات وكلفة المستشارين.

تتمثل العمليات المنجزة مع الأطراف المرتبطة بالبنك كما يلي:

(الوحدة: دينار تونسي)

الأطراف	العمليات	الرصيد في 31 ديسمبر 2025	
شركات تابعة *	أرصدة مدينة للحرفاء	-1 422	
	قروض للحرفاء	-52 707	
	ودائع الحرفاء عند الطلب	2 148 967	
	تعهدات خارج الموازنة	-1 215 835	
المصرف الليبي الخارجي	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	-44 599 580	
	ودائع البنوك تحت الطلب	3 816	
	ودائع البنوك لأجل	102 642 308	
	قروض	-231 063 550	
	مستحقات غير مسددة	-252 355	
	الدولة التونسية والمؤسسات العمومية **	تعهدات خارج الموازنة	-6 952 837
	ودائع تحت الطلب	255 451 838	
	ودائع لأجل	5 581 572	

(*) 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 والصندوق الوطني للتقاعد والحيلة الإجتماعية والمؤسسة التونسية للأنشطة البترولية وديوان الطيران المدني والمطارات .

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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 تشمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2025، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة يبلغ 2.372.227 ألف دينار تونسي ونتيجة محاسبية إيجابية تبلغ 1.345 ألف دينار تونسي.

في رأينا وما عدى التحفظات المبينة اسفله، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعبر بصورة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضعية المالية للبنك التونسي الليبي كما هي في 31 ديسمبر 2025 وعن نتيجة عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في ظل 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 في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك التونسي الليبي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أنّ عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا مع التحفظات الآتي ذكرها:

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

وفي هذا الإطار، قام البنك بطلب رأي قانوني قصد دراسة مختلف السيناريوهات الممكنة التي من شأنها تحقيق الفصل النهائي بين البنك التونسي الليبي ومصرف شمال إفريقيا الدولي. وقد تمّ عرض هذه السيناريوهات مع تأثيراتها المحتملة على الأموال الذاتية ونسبة الملاءة للبنك على مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 6 أفريل 2026 قصد اتخاذ القرارات المناسبة في الغرض. يتضمن بند "أصل 1: أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي" حساباً مفتوحاً 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 تتمكن من تحديد أثر هذه الوضعية على القوائم المالية موضوع التقرير المائل بسبب عدم توصلنا ببيان تبرير وتسوية العمليات العالقة والمسجلة في الحساب المذكور.

ب- تضم الأرصدة المحاسبية مبالغ عالقة دائنة ومدينة وفوارق تشمل حسابات النزاعات وحسابات المقاصة والحسابات المتعلقة بالدفع الإلكتروني وحسابات المراسلين وحسابات أخرى مرتبطة جزئياً 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 يتم البنك بتكوين مخصصات إضافية خلال السنة الحالية في انتظار استكمال مشروع تحديث النظام المعلوماتي الذي شرع فيه ، مع تكليف مكتب خارجي مختص بمهمة تسوية المبالغ العالقة ومعالجة الفوارق المسجلة وتنفيذ الإجراءات التصحيحية اللازمة 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.

ت- يتضمن بند "أصل 7: أصول أخرى" رصيماً قدره 6.498 ألف دينار بعنوان مبالغ مسجلة كمستحقات على حريف متورط في عمليات تحيل وسرقة أموال، وهي موضوع شكوى تقدم بها البنك بتاريخ 24 جوان 2025 قصد جبر الضرر. بناء على المعطيات المتوفرة، لم يتم البنك 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 للبنك.

ث- يحتوي بند «الأصول الأخرى» على حساب مدين بمبلغ 4.570 ألف دينار تمت تغطيته بالكامل بالمخصصات وهو يتكون من مصاريف الصندوق الاجتماعي التي بذلها البنك لفائدة الأعران 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 البنك.

فقرات ملاحظة

دون التأثير على صحة الرأي بتحفظات المذكور أعلاه، نود أن نلفت انتباهكم للنقاط التالية:

• تم الإبفاء على ديون مستحقة على حريفيين ضمن الديون التي تستحق متابعة خاصة بالرغم من عدم استخلاص العديد من الأقساط في أجلها بسبب تأخر في إنجاز المشاريع الممولة ذات الصلة. وقد برر البنك هذا الإجراء بالتمشي المعتمد من طرف المجموعة البنكية التي قامت بتمويل المراحل السابقة من تلك المشاريع والتمثل في مواصلة تمويل الأشغال المتبقية لغاية دخول تلك الاستثمارات حيز الاستغلال. هذا وقد بلغت المخاطر الخام على الحريفيين المذكورين مبلغاً جملياً 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 للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2025 عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة بمبلغ محاسبي قدره 12.052 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 يتم البنك 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، اعتمد البنك 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 بمبلغ قدره 72.715 ألف دينار.

ويجدر التنبيه إلى أن فارق التقييم الناتج عن هذا الإجراء لا يتم احتسابه ضمن الأموال الذاتية المعتمدة لتحديد نسبة الملاءة، وذلك طبقاً للقواعد المعمول بها من قبل البنك المركزي التونسي.

• قام البنك 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.

• تمّ إعلام البنك في شهر جويلية 2025 بفتح عملية مراقبة جبائية 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 للبنك.

ونلفت الانتباه إلى ما ورد أعلاه، دون أن يؤثر ذلك على رأينا حول القوائم المالية.

3- تقرير مجلس الإدارة

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

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

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك المضمّنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما إطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا إستناداً 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 المضمّنة في أساس رأينا بتحفظات.

4- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

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

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

5- 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 لاحتيايل أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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 الاحتيايل أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيايل يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيايل من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى 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 جوهرية 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 جوهرية، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية 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 ووزنمة 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 بالاستقلالية كما نقوم بتبليغهم بجميع العلاقات والعوامل الأخرى التي اعتبرنا، بشكل معقول، بأنه يمكن أن تترتب عنها آثار على إستقلاليتنا وكذلك الضمانات المتصلة بها عند الإقتضاء.
- تبليغ مسائل التدقيق الرئيسية للمسؤولين على الحوكمة بالبنك والتي تعتبر المسائل الأهم في تدقيق القوائم المالية للفترة المعنية. نقوم ببيان هذه المسائل في تقريرنا، إلا إذا كانت النصوص القانونية أو التشريعية تمنع نشرها، أو إذا في حالات نادرة للغاية، نعتبر أنه لا يجب أن نصح عن مسألة في تقريرنا، لأنه يمكن التوقع بشكل معقول أن النتائج الضارة من تبليغ هذه المسائل تفوق الفوائد للمصلحة العامة.

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 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، قمنا بالفحوصات الدورية لتقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها ونجاعته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لقد لاحظنا وجود نقائص في نظام الرقابة 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- 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

قام البنك خلال سنة 2025 بإنجاز عملية ترفيع في رأس المال نقداً 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.

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 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

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

حضرات السادة المساهمين في البنك التونسي الليبي

بصفتنا مراقبي حسابات البنك وعملا بأحكام الفصل 62 من القانون 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض والفصول 200 وما بعده و475 من مجلة الشركات التجارية، نعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2025.

تتخصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات وتسجيلها الصحيح في القوائم المالية. ليس من مهامنا البحث بصفة خاصة وعميقة 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 مبرر لها. 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 2025

تجدر الإشارة إلى أن اتفاقيات قديمة أبرمت خلال السنوات الماضية مازالت سارية المفعول خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 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 2025
	أرصدة مدينة للحرفاء	-1 422
شركات تابعة *	قروض للحرفاء	-52 707
	ودائع الحرفاء عند الطلب	2 148 967
المصرف الليبي الخارجي	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	-44 599 580
	ودائع البنوك تحت الطلب	3 816
	قروض	-76 190 297
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية **	مستحقات غير مسددة	-252 355
	ودائع لأجل	5 581 572
	تعهدات خارج الموازنة	-

(* تتمثل في الشركة العربية للاستخلاص و كلب أنفست سيكار وشركة "البطيس للاستشارات" وشركة "البطيس 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 والصندوق الوطني للتقاعد والحيطة الإجتماعية والمؤسسة التونسية للأنشطة البترولية وديوان الطيران المدني والمطارات.

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

لم يتم تسجيل أعباء بهذا العنوان خلال سنة 2025.

3. أبرم البنك عقد تسويق محل إداري مع الشركة "العربية للاستخلاص" لمدة 3 سنوات ابتداء 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% سنويا بداية من 01 جتفي 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.

لم يتم تسجيل مرابيح بهذا العنوان خلال سنة 2025.

4. تم خلال سنة 2023 ابرام اتفاق 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 للاستخلاص المنعقد في 22 جوان 2023. بلغت مستحقات البنك بعنوان عقد الإيجار المالي في موفى سنة 2025 مبلغا جمليا قدره 52.707 دينار ولم يتم تسجيل أي اعباء بعنوان كراء السيارة في سنة 2025.

5. تم خلال سنة 2024 ابرام اتفاقية مع شركة "البيتيس للتصرف في الأصول" وبموجبها يقوم البنك التونسي الليبي بتسويق حصص في صندوق استثمار مشترك: "صندوق الاستثمار المشترك لبيتيس للسندات" و"صندوق الاستثمار المشترك لبيتيس للسندات CAP" لعملاء البنك وذلك مقابل مكافأة سنوية بنسبة 0.1% دون سنويا دون احتساب الأداء على القيمة المضافة تحتسب على الأصول الصافية للصندوق. لم يتم تسجيل أعباء بهذا العنوان خلال سنة 2025.

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

لم يتم تسجيل أعباء بهذا العنوان خلال سنة 2025.

II. العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال سنة 2025 :

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 2025
المصرف الليبي الخارجي	تعهدات خارج الموازنة	-1 215 835
	ودائع البنوك لأجل	102 642 308
	قروض	-154 873 253
الدولة التونسية والمؤسسات العمومية *	أرصدة مدينة للحرفاء	-
	تعهدات خارج الموازنة	-6 952 837
	ودائع تحت الطلب	255 451 838

(*) تتمثل في الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي والشركة التونسية للكهرباء والغاز والمجمع الكيميائي التونسي وشركة إصالات تونس و البنك الفرنسي التونسي والصندوق الوطني للتقاعد والحيفة الاجتماعية والمؤسسة التونسية للأشغال اليدوية و ديوان الطيران المدني والمطارات.

III. التزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين

1. تتمثل التزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين، كما نصت 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 2025. بلغت منح الحضور التي وقع تسجيلها محاسبياً خلال سنة 2025 ما قدره 530 000 وبلغت منح اللجان ما قدره 171 875 دينار خلال سنة 2025.
- قرّر مجلس الإدارة المنعقد في 17 أوت 2022 تعيين السيد حاتم زعرة بصفته المدير العام للبنك وُحُدَّت مستحقات المدير العام القارة بقرار من لجنة التعيين والتأجير عدد 05-2022 المنعقدة في 11 أكتوبر 2022.
- بالإضافة إلى الأجر السنوي القار أسند مجلس الإدارة المنعقد في 25 جوان 2025 باقتراح من لجنة التعيين والتأجير عدد 03-2025 المنعقدة في 24 جوان 2025، منحة متغيرة بقيمة صافية قدرها 89 280 دينار بعنوان سنة 2025.
- بلغت الأجر والامتيازات التي تمتع بها المدير العام بعنوان سنة 2025 مبلغا خاما قدره 695 189 دينار، باعتبار الأعباء الاجتماعية والضريبية وقدرها 145 307 دينار والتأمين على التقاعد التكميلي.
- يتمتع المدير العام كذلك بسيارة وظيفية وتحمل الأعباء المتعلقة بها من طرف البنك.
- قرّر مجلس الإدارة المنعقد في 20 سبتمبر 2023 تعيين السيد عبدالباري الاسطى بصفته المدير العام المساعد للبنك.
- هذا وقرر مجلس الإدارة المنعقد في 25 جوان 2025 باقتراح من لجنة التعيين والتأجير عدد 03-2025 المنعقدة في 24 جوان 2025 إسناد منحة متغيرة للمدير العام المساعد على ان لا تتجاوز المنحة المتغيرة للمدير العام و التي بلغت قيمتها الصافية ما قدره 89 280 دينار بعنوان سنة 2025.
- وبهذا بلغت أجر وامتيازات المدير العام المساعد التي تمتع بها خلال سنة 2025 مبلغا خاما قدره 979 417 دينار، باعتبار الأعباء الاجتماعية والضريبية وقدرها 47 373 دينار.
- بالإضافة إلى الأجر السنوي والمنح، تحتوي هذه المكافأة على التأمين على التقاعد التكميلي ومعالي كراء السكن الوظيفي.
- يتمتع المدير العام المساعد كذلك بسيارة وظيفية وتحمل الأعباء المتعلقة بها من طرف البنك.

2. تتفصّل التزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين كما اندرجت في القوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2025، كالآتي:

(الوحدة: دينار تونسي)

المدير العام المساعد		المدير العام		إجماليات
خصوم في 25/12/31	إعباء السنة	خصوم في 25/12/31	إعباء السنة	
-	-	-	-	-
401 845	784 742	323 690	675 838	

1- امتيازات على المدى القصير:

امتيازات قصيرة المدى (*)

-	-	-	-	-	-	بدل الحضور
-	-	15 150	-	-	15 150	منحة البنزين
-	-	3 051	-	-	4 201	مقتطعات الأكل ومنح العيد والدراسة ويوم العلم وهدايا آخر السنة
-	-	96 866	-	-	-	امتيازات أخرى (السكن الوظيفي)
-	-	-	-	-	-	2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:
200 314	-	79 608	-	-	-	منحة نهاية الاحاق
200 314	401 845	979 417	-	323 690	695 189	المجموع

باعتبار الأعباء الاجتماعية و(*) الجبائية التي يتحملها البنك و البالغة 145 307 دينار بالنسبة للمدير العام و 47 373 دينار بالنسبة للمدير العام المساعد.

(الوحدة: دينار تونسي)

اللجان		أعضاء مجلس الإدارة		الجموع
خصوم في 25/12/31	أعباء السنة	خصوم في 25/12/31	أعباء السنة	
				امتيازات قصيرة المدى
	171 875		530 000	بدل الحضور
				منحة البنزين
				مقتطعات الأكل ومنح العيد والدراسة ويوم العلم وهدايا آخر السنة
				منحة نهاية الاحاق
				امتيازات أخرى (السكن الوظيفي)
	171 875		530 000	المجموع

هذا وخارج الاتفاقيات والعمليات المذكورة سابقا، لم تبيّن أعمالنا وجود اتفاقيات أو عمليات أخرى تدخل في إطار أحكام الفصلين عدد 43 و62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس في، 10 أبريل 2026

مكتب فينور

وليد بن صالح

مكتب سي بي أي تونس

محمد زياد الشاهد