

الشركة التونسية للبنك

STB BANK



التقرير  
السنوي  
2014



STB  BANK

التقرير السنوي  
2014



# السنة المحاسبية

ديسمبر 2014

## شركة خفية

الاسم رأس مالها 124.300.000 دينار  
المقر الرئيسي : نهج الهادي نويرة - 1001 تونس  
السجل التجاري : 182331996 ب  
الهاتف : 71.340.477 (100 خط مجمعة)  
العنوان التلغرافي : ستبنك  
الرمزان المستعملان : بيترسون الطبعة الرابعة. أكمي  
رقم التلكس : 15377-15376-14815-14135  
عنوان شبكة سويفت ستبنك تونس ت.ت.  
فاكس : 71.348.400 - 71.340.009  
موقع الأنترنت :  
التجاري : [www.stb.com.tn](http://www.stb.com.tn)  
التجارة الإلكترونية : [ecom.stb.com.tn](http://ecom.stb.com.tn)  
البنك عن بعد : [stbnet.stb.com.tn](http://stbnet.stb.com.tn)



# الفهرس

1



2



3



4



- 4 - شروط حضور الجلسات العامة
- 5 - أعضاء التسيير
- 6 - الإدارة العامة
- 7 - المراقبة الداخلية
- 10 - المحيط الاقتصادي الدولي
- 11 - الاقتصاد التونسي
- 12 - نشاط الشركة التونسية للبنك
- 16 - الأرقام الرئيسية للشركة التونسية للبنك

- 18 - الموارد
- 22 - الاستعمالات
- 26 - النتائج
- 32 - آفاق التنمية

## القوائم المالية

- 33 - القوائم المالية
- 34 - الموازنة
- 35 - قائمة التعهدات خارج الموازنة
- 36 - قائمة النتائج
- 37 - جدول التدفقات النقدية
- 38 - الإيضاحات حول القوائم المالية
- 62 - التقرير العام لمراقبي الحسابات
- 67 - التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
- 72 - القرارات المصادق عليها من طرف الجلسة العامة العادية
- 75 - القرارات المصادق عليها من طرف الجلسة العامة الخارقة للعادة

## تقرير تصرف مجمع الشركة التونسية للبنك

- 77 - تقرير تصرف مجمع الشركة التونسية للبنك
- 90 - القوائم المالية المجمع
- 91 - الموازنة المجمع
- 92 - قائمة النتائج المجمع
- 93 - جدول التدفقات النقدية المجمع
- 94 - قائمة التعهدات خارج الموازنة المجمع
- 95 - الإيضاحات حول القوائم المالية المجمع
- 105 - تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمع





## شروط حضور الجلسات العامة

طبقاً لمقتضيات الفصل 40 من القانون الأساسي للبنك، يمكن لمالكي 10 أسهم على الأقل خالصة الدفعات المستحقة حضور هذه الجلسة أو إنابة مساهم آخر بموجب تفويض يتم تسليمه وجوباً لموكلهم أو إرساله بعد إمضائه بشكل قانوني إلى إدارة السندات والبورصة والتصرف في الأصول والممتلكات والثروات للشركة التونسية للبنك : نهج الهادي نويرة - 1001 تونس قبل موعد الاجتماع بثلاثة أيام على الأقل .

أما بالنسبة لمن يملكون أقل من عشرة أسهم فيمكنهم التجمع للحصول على هذا العدد من الأسهم وتفويض أحدهم أو عضو من الجلسة بتمثيلهم .

### بنية رأس مال الشركة التونسية للبنك إلى موفى 2014

المساهمون	عدد الأسهم	%
المساهمون التونسيون	22 677 037	91,2%
ذوات اعتبارية	16 089 689	64,7%
ذوات اعتبارية عمومية	12 550 383	50,5%
ذوات اعتبارية أخرى	3 539 306	14,2%
الأشخاص	6 603 087	26,6%
مساهمون أجنب	2 182 963	8,8%
ذوات اعتبارية	2 009 629	8,1%
أشخاص	173 334	0,7%
المجموع	24 860 000	100,0%

الشركة التونسية للبنك



## أعضاء النسيب

### مجلس الإدارة

السيد محمد صالح خلف الله  
ممثل المساهمين الخواص

السيد مراد الجموسي  
ممثل الدولة

السيد عبد الوهاب الناشي (\*)  
رئيس المجلس  
ممثلة الدولة

السيد محمد العربي  
مستقل

الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي  
يمثله رئيسه المدير العام

السيدة ألفة بن عودة سيود  
مستقل

المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية  
يمثلها رئيسها المدير العام

السيدة آمال المديني  
ممثلة الدولة

السيد عبد الرزاق اللواتي  
مستقل

الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين  
يمثلها رئيسها المدير العام

السيد نور الدين الكعبي  
ممثل الدولة

السيد محمد إدريس  
ممثل المساهمين الأقلية

السيد عبد القادر الحمروني  
ممثل المساهمين الخواص

السيد حسن غنية  
ممثل الدولة

### اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة

**لجنة تحديد المكافآت والتسميات** تتمثل مهامها في إعانة مجلس الإدارة على ضبط سياسة مكافآت تتلاءم مع النتائج الإيجابية المتوسطة والطويلة المدى للبنك.

**اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي** تتمثل المهمة الأساسية لهذه اللجنة في السهر على تركيز جهاز المراقبة الداخلية وحسن سيره وضمان متابعة أنشطة المراقبة الداخلية والإشراف عليها.

### مراقبو الحسابات

يعمل مراقبو الحسابات على التأكد من صحة القوائم المالية ووثوقها وتطابقها مع المعايير المحاسبية التونسية وكذلك مع القواعد التي تفرضها السلطات المالية (البنك المركزي التونسي وهيئة السوق المالية وإدارة الأداءات . . . .) والمجمع. كما يقيمون فعالية جهاز المراقبة الداخلية للبنك.

**الهيكل الدائم لمراقبة الامتثال** يعنى بتحديد وتقييم مخاطر الامتثال للقوانين والتنظيمات المعمول بها وقواعد السير العادي للمهنة والأساليب الحسنة.

**اللجنة التنفيذية للقرض** يتمثل دورها أساسا في إبداء الرأي حول مطالب التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل بالنسبة لمبالغ القروض التي تتجاوز سقفها معينة.





## الإدارة العامة



### مراقبو الحسابات

- ❖ مكتب " GEM " العامة للمراجعة والتصرف
- ❖ مجمع فيناكو - تدقيق واستشارة
- مكتب يحي الرواتي ماليه - تدقيق واستشارة " فيناكو "
- مكتب " ABC " تدقيق واستشارة "

(\*) : السيد فيصل الاسطنبولي سمي عوضا عن السيد محمود مرابط (مكتوب من رئاسة الحكومة بتاريخ 14 أفريل 2014).



## المراقبة الداخلية

واصلت الشركة التونسية للبنك خلال سنة 2014 مجهوداتها الهادفة إلى إدارة المخاطر بشكل فعال إضافة إلى تحسين الحوكمة وتعزيز منظومة المراقبة الداخلية. وتم القيام بعدة أعمال في هذا الاتجاه :

- ✓ إنشاء إدارة مركزية للتصرف في المخاطر مهمتها السهر الدائم بصفة وقائية على تعريف المخاطر المتعلقة بالأنشطة المتنوعة للبنك وتحديدها وتحليلها.
- ✓ إنشاء لجنة فتح الحسابات طبقا لمقتضيات المنشور عدد 15 لسنة 2013 بتاريخ 7 نوفمبر 2013 المتعلق بإرساء قواعد المراقبة الداخلية للتصرف في مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.
- ✓ تعزيز دور مراقبة الامتثال بخصوص الإجراءات الوقائية لتبييض الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بـ :
  - إرساء نسخة جديدة لبرمجيات انتقاء الأشخاص الواردة بالقائمة السوداء مما يسمح بتعديل يومي وآلي .
  - إرساء تطبيقه مراقبة العمليات على الحسابات قصد الكشف عن الصفقات المشبوهة والخاصة بأنشطة غير شرعية ومنها بالأساس تبييض الأموال وتمويل الإرهاب .
- ✓ بعث استشارة تتعلق بالإقامة المشتركة للموقع الإلكتروني لدى شركات الخدمات لتجميع المعطيات.
- ✓ تعزيز دور اللجان التابعة لمجلس الإدارة وهي اللجنة التنفيذية للقرض واللجنة الدائمة للمراقبة الداخلية ولجنة المخاطر مع مضاعفة تواتر اجتماعاتها.

وعلى صعيد منظومة المراقبة الداخلية وبالرجوع خاصة إلى منشور البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006 بتاريخ 28 نوفمبر 2006 واصل البنك سياسته التي تتمحور حول تحسين منظومة معالجة المعلومة وإجراءات مراقبة العمليات.

وفي هذا الإطار أتمت الشركة التونسية للبنك في 2014 إرساء نواة منظومتها الإعلامية الجديدة. وهي تعتبر ركيزة هامة سيطور من خلالها البنك المنظومة الإعلامية المتكونة من الوحدات التالية :

### - الأساس المرجعي :

الأساس المرجعي الوحيد يتم استعماله من جميع الوحدات. وهو يدبر ثلاثة مجموعات من المعلومات وهي المعايير العامة والمعلومات المتعلقة بالغير وبيان المنتجات والخدمات.

### - النظرة الشاملة للحريف :

وهي تعتبر خلاصة المعلومات المتعلقة بالحرفاء.

### التقييد المحاسبي للحرفاء (DAVE)

تؤمن هذه الوحدة التصرف في الحسابات مع مسكها وتتبع أرصدها إن كانت تحت الطلب أو للادخار وتعطي الوسائل الضرورية لإنتاج كشوفات الحسابات وإقفالها.

### - المحاسبة العامة (compta-Carthago)

تعتبر البرمجيات المحاسبية متعددة المؤسسات ومتعددة الحسابات ومتعددة العملات الأجنبية ومتعددة الفترات المحاسبية ومتعددة المفاتيح المحاسبية.

### التقارير التنظيمية

تمكن هذه الوحدة التوليد الآلي للجداول التنظيمية المحاسبية الموجهة للبنك المركزي التونسي والسلطات المعنية.

### - العلامة الواحدة (SSO)





## المراقبة الداخلية

تؤمن هذه الوحدة توحيد الدخول إلى مختلف وحدات المنظومة الإعلامية والمصادقة عليها وكذلك تأمين مسار التدقيق .

وبهدف التداخل أساسا مع نواة المنظومة الإعلامية قامت الشركة التونسية للبنك سنة 2014 بعدة أعمال حول تأهيل التطبيقات المعلوماتية وتطوير بعض المشاريع الهيكلية مثل برمجيات التصرف في عمليات الخزينة والعمليات مع الخارج .

أما بخصوص المراقبة الدائمة للأنشطة فيشتمل الهيكل التنظيمي للبنك على هياكل المراقبة الأساسية التالية :

- إدارة مراقبة التصرف
- إدارة مراقبة التعهدات
- إدارة المراقبة المحاسبية
- إدارة المراقبة التنظيمية والمحاسبية والعمليات اللامركزية (بالنسبة للعمليات بالعملة الأجنبية ومع الخارج)
- إدارة المصالح المشتركة (مصلحة سلامة الأشخاص والممتلكات والقيم . . .)

كما يشتمل البنك طبقا للتنظيمات القانونية والتشريعية على هيكل قار ضمن الهيكل التنظيمي مكلف بمراقبة الامتثال وتكمن مهمته الأساسية في :

- السهر على احترام القوانين والتشريعات المتعلقة بالنشاط البنكي :
- التعريف بمخاطر عدم الامتثال وتقييمها سواء بالنسبة للتشريع الداخلي أو الخارجي المرتبط بالنشاط البنكي .
- تأمين دور الإشراف على الأشغال المتعلقة بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب :
- السهر على احترام أعوان البنك لمجلة السلوك الجيد وتكوينهم في ما يخص أخلاقيات المهنة البنكية :

إضافة إلى الإدارات المذكورة يضم البنك هياكل مراقبة دورية هي التالية :

- إدارة التفقد العام
- إدارة التدقيق الداخلي

ترتبط هذه الهياكل بالإدارة المركزية للمراقبة العامة وهي بدورها تحت إشراف الرئيس المدير العام وهي تسهر على احترام التنظيمات المعمول بها والإجراءات الداخلية وتقدم توصيات لتحسين نجاعة منظومة التصرف وتضطلع بمهامها بكل استقلالية سواء على أساس برامج تدخل سنوية مصادق عليها أو بأمر من الإدارة العامة .

### 1 - تعريف المهمة

تشمل مهمة التدقيق الشامل التدقيق المالي والتدقيق المؤسسي والتدقيق الاجتماعي وتدقيق النجاعة إضافة إلى تصورات البرنامج الكامل لإعادة هيكلة الشركة التونسية للبنك وتطويرها وشركاتها الفرعية الثلاث وهي الشركة التونسية لاستخلاص الديون وشركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية (STB SICAR) وشركة الاستثمار (STB INVEST)

ويتلخص الهدف الأساسي لمهمة التدقيق الشامل في ما يلي :

• إعداد تقييم عميق وشامل للوضعية المالية للبنك ونظام الحوكمة والإدارة وجهاز المراقبة الداخلية والمنظومة الإعلامية والمحاسبية إضافة إلى التشخيص الاجتماعي بغية الكشف عن الإخلالات المالية والضعف الإستراتيجي والمؤسسي والعملي .

• إعداد برنامج استراتيجي لإعادة هيكلة البنك على ضوء خلاصات وتوصيات لجنة التدقيق الشامل . ويجب أن يدعم هذا البرنامج بمخطط أعمال وبرنامج إنجاز على أساس تحليل التكاليف والإيجابيات لكل السيناريوهات المتاحة .



## المراقبة الداخلية

كما يجب أن يرمي هذا البرنامج إلى تحقيق الأهداف الإستراتيجية التالية :

- تدعيم الأسس المالية ؛
- تحسين نظام الحوكمة والإدارة والإطار المؤسسي للبنك
- تعزيز القدرات البشرية والعملية
- تدعيم القدرة التنافسية والنجاحة في تمويل الاقتصاد .

### 2 - تقدم المهمة

أنجزت هذه المهمة على ثلاث مراحل :

#### المرحلة الأولى :

تتلخص هذه المرحلة في التعرف العام وتجميع المعلومات الضرورية لإعداد البرنامج النهائي لتحقيق المهمة . وقد تضمنت تقريرا يحتوي بالأساس النقاط التالية :

- الجدول الزمني لتحقيق المهمة وتواريخ انتهاء التنفيذ
  - أعضاء لجان المشاريع ولجنة القيادة
  - الوثائق المطلوبة
  - الفرق المتدخلة
  - الوثائق المسلمة
- تمت المصادقة على هذه المرحلة في شهر سبتمبر 2013 .

#### المرحلة الأولى :

تتلخص هذه المرحلة في تدقيق يشخص الوضعية المالية ونمط الحوكمة والإدارة والتنظيم وجهاز المراقبة الداخلية بما فيها المنظومة الإعلامية ومسارات الأنشطة الهامة والوضعية الاجتماعية والنجاحات التجارية والمالية .

وتحتوي على أربع مهمات وهي التدقيق المالي والتدقيق المؤسسي وتدقيق النجاحة المالية والتجارية والتدقيق الاجتماعي .

وتجدر الإشارة إلى أن الشركات الفرعية الثلاث للبنك لم يشملها إلا التدقيق المالي والتدقيق المؤسسي .

تمت المصادقة على هذه المرحلة تمت المصادقة على هذه المرحلة في شهر مارس 2014 .

#### المرحلة الثانية :

تتلخص هذه المرحلة في :

- إعداد الخيارات الممكنة لإعادة الهيكلة والترتيبات العملية التنفيذية لاختيار السيناريو الأمثل من قبل البنك .

وتمت المصادقة على هذه المرحلة في شهر سبتمبر 2014 .

- إعداد تصور برنامج كامل لإعادة هيكلة البنك وتطويره على أساس السيناريو الأمثل المعتمد . وقد تم إعداد تقرير حول هذه المرحلة لتقع المصادقة عليه .





## المحيط الاقتصادي العالمي

عرف الاقتصاد العالمي خلال سنة 2014 تطوراً معتدلاً لكنه غير متوازن وسجل زيادة بـ 3،3٪ لنتاجه الداخلي الإجمالي أي نفس نسبة العام الفارط. وتزايد النشاط في البلدان المتقدمة بـ 1،8٪ مقابل 1،3٪ سنة 2013 وكانت البلدان الأنجلو سكسونية أكثر ديناميكية من منطقة اليورو واليابان.

تنامي الناتج الداخلي الإجمالي في الولايات المتحدة بـ 2،4٪ سنة 2014 مقابل 2،2٪ السنة الماضية وتدعم هذا التطور بالطلب الداخلي بفضل الزيادة في خلق مواطن الشغل وإنهاء عملية خفض مديونية الأسر التي انطلقت منذ الأزمة المالية سنة 2007.

حققت المملكة المتحدة أعلى نمو بين أهم الاقتصاديات المتقدمة بنسبة 3،1٪ مقابل 1،7٪ سنة 2013. ومكنت شروط التمويل المناسبة من إضفاء ديناميكية للاستهلاك الخاص ولاستثمارات المؤسسات.

تطور النشاط الاقتصادي بـ 0،8٪ في منطقة اليورو سنة 2014 مقابل انخفاض بـ 0،5٪ سنة 2013. ولا يزال هذا النمو هشاً إذ تحقق معظمه في بداية العام قبل أن يضعف إلى 0،1٪ و 0،2٪ خلال الثلثي الثاني والثالث تبعاً رغم شروط تمويلية ملائمة وسياسة مالية أقل قيود. وتمثل نسب تداين القطاعين العام والخاص العالية وملازمة البطالة لمستويات هامة والتقص المزمن في استخدام عوامل الإنتاج أهم الأسباب التي تكبح قدرة الاقتصاد على تجاوز تداعيات الركود وأزمة الديون السيادية.

وبالتوازي تواصل انخفاض التضخم ليستقر إلى 0،4٪ سنة 2014 إثر تراجع أسعار المواد الأولية وضعف تطور أسعار المواد الغذائية.

ومن ناحيتها سجلت البلدان الصاعدة تقدماً بـ 4،4٪ لنتاجها الداخلي الإجمالي وبذلك ساهمت بـ 76٪ من النمو الاقتصادي العالمي. لكن يتواصل تداعي هذا النمو من سنة لأخرى كما تباعدت نسبة في مختلف البلدان.

أصبحت الصين أول اقتصاد عالمي من حيث تعادل القوة الشرائية سنة 2014 وسجلت نمواً بـ 7،4٪ لنتاجها الداخلي الإجمالي. ويستعد هذا البلد للمرور من نموذج اقتصادي مدفوع بالصادرات إلى آخر يشجع على الاستهلاك الداخلي.

تمثل آسيا المنطقة الأكثر ديناميكية إذ حققت معدل نمو بـ 6،5٪ خاصة بفضل تطور الصادرات والشروط المالية الملائمة.

سجلت أميركا اللاتينية وهي من أكبر منتجي المواد الأولية تباطؤاً هاماً لاقتصادها نتيجة للتراجع العام لأسعار هذه المواد ولضعف الطلب عليها. وتنامي ناتجها الداخلي الإجمالي بـ 1،2٪ سنة 2014 مقابل 2،8٪ سنة 2013.

حققت إفريقيا نمواً اقتصادياً هاماً بـ 4،8٪ سنة 2014 كما سجلت إسهامات مالية خارجية فاقت 200 مليار دولار حسب تقديرات البنك الإفريقي للتنمية. لكن وبالرغم من النمو الهام والمتواصل لمدة عقد من الزمن لا تزال البلدان الإفريقية مطالبة بالعمل على التغيير الهيكلي لاقتصادياتها بالتسريع في إرساء وتطوير القطاع الصناعي وهي مرحلة تمكن من خلق مواطن الشغل وتدعيم التنمية وإبعاد مختلف التهديدات.



## الاقتصاد التونسي

في مجال عالمي وجهوي صعب تمكن الاقتصاد التونسي من تحقيق نسبة نمو بـ 3،2٪ بالأسعار الحقيقية سنة 2014 مقابل 4،2٪ سنة 2013. وتعود هذه النتائج إلى تحسن نشاط قطاع الفلاحة والصيد البحري وإلى تطور قطاع الخدمات بدرجة أقل. ويبقى نسق النمو في مستوى أدنى مما يسمح بالتغلب على التحديات التي تواجه الاقتصاد التونسي وخاصة منها عودة التوازنات الاقتصادية الكبرى وخلق مواطن الشغل.

سجل قطاع الفلاحة والصيد البحري زيادة في قيمته المضافة بـ 8،2٪ سنة 2014 مقابل انخفاض بـ 4،4٪ سنة 2013 مستفيدا من الظروف المناخية الملائمة. وبلغ إنتاج زيت الزيتون 280 ألف طن مقابل 70 ألف طن خلال الموسم المنتقضي.

ومن جانبه سجل قطاع الصناعة تباطؤا على مستوى الصناعات المعملية خاصة إثر تراجع إنتاج الصناعات الكيماوية والصناعات الغذائية.

في ما يخص الصناعات غير المعملية تراجع للسنة الثانية على التوالي إنتاجها متأثرا بتواصل تقلص إنتاج الطاقة.

عرف قطاع السياحة من جديد تباطؤا في نشاطه إذ استقرّ عدد دخول السياح إلى 1،6 مليون آخر سنة 2014 أي انخفاض تباعا بـ 2،3٪ و 1،12٪ مقارنة مع سنتي 2013 و 2010.

وكذلك بلغت جملة الليالي المقضاة حوالي 29 مليون وتراجعت بـ 3،3٪ مقارنة مع سنة 2013 و 2،18٪ مع سنة 2010. وشمل هذا الانخفاض كل المناطق السياحية خاصة منها المهدية (-2،10٪) ونابل-حمامات (-1،6٪) وسوسة (-5٪).

كما ارتفعت المداخيل السياحية بالعملة الصعبة إلى 576 3 مليون دينار أي بزيادة 11،5٪ مقارنة بـ 2013 و 5،1٪ مقارنة بـ 2010 وذلك إثر الانخفاض الهام لقيمة الدينار مقابل أهم العملات.

وبخصوص المبادلات التجارية، ازدادت الواردات بنسق أسرع من نسق الصادرات أي 4،6٪ مقابل 5،2٪ تباعا مما أدى إلى تراجع نسبة التغطية بنقطتين ونصف لتستقر إلى 6،67٪ وتفاقم العجز التجاري من 808 11 مليون دينار سنة 2013 إلى 636 13 مليون دينار سنة 2014.

كما سجل ميزان الدفعات الجارية زيادة بـ 1 083 مليون دينار في عجزه ليرتفع إلى 385 7 مليون دينار أو 9،8٪ من الناتج الداخلي الإجمالي مقابل 302 6 مليون دينار و 3،8٪ سنة 2013.

تراجعت نسبة التضخم من 1،6٪ بالمعدلات الشهرية سنة 2013 إلى 5،5٪ سنة 2014. ويعود هذا التخفيف إلى تباطؤ أسعار المواد الحرة (4،6٪ مقابل 2،7٪) والمواد المؤطرة (4،3٪ مقابل 3،3٪). وباستثناء المواد المدعمة فإن نسق التضخم يتباطأ من 4،6٪ سنة 2013 إلى 6،6٪ سنة 2014.

في ما يخص مؤشرات المديونية الخارجية فإن نسبة التداين ارتفعت إلى 7،43٪ من إجمالي الدخل الوطني المتاح مقابل 8،40٪ سنة 2013. أما خدمة الدين فقد بلغت 4،846 مليون دينار وهي تمثل 8،6٪ من المداخيل الجارية مقابل تباعا 1،325 مليون دينار و 2،8٪ سنة 2013.



# نشاط الشركة التونسية للبنك

## سوق البورصة و سهم الشركة التونسية للبنك

بعد ثلاث سنوات تميزت بعدم الاستقرار الاجتماعي و التقلب السياسي حققت بورصة تونس تطورا هاما لمؤشراتها سنة 2014. وارتفع مؤشر تونداكس للرسملة إلى 5089،99 نقطة في 31 ديسمبر 2014 أي بزيادة 17،16٪ مقارنة بسنة 2013 بالغا أعلى مستوى له في 22 ديسمبر 2014 ب 5141،85 نقطة.

كما سجل تونداكس 20 معدل تطور سنوي ب 22،62٪ آخر سنة 2014 مقابل انخفاض ب 2،16٪ العام الماضي.

وازدادت جملة الأموال المتداولة في البورصة ب 85،15٪ سنة 2014 لتبلغ 17776،904 مليون دينار. ويفسر هذا التقدم جزئيا بالتطور على مستوى سوق السندات التي بلغت حصتها 1،7٪ سنة 2014 مقابل 3،5٪ سنة 2013.

ازداد مؤشر البنوك ب 31،17٪ ليبلغ 3115،76 نقطة آخر سنة 2014.

وارتفعت الرسملة في البورصة إلى 17324 مليون دينار سنة 2014 مقابل 14093 مليون دينار سنة 2013 مسجلة ربحا ب 9،22٪.

أما رسملة قيمة الشركة التونسية للبنك فقد بلغت 3،124 مليون دينار سنة 2014. وتغير سعر هذه القيمة من 4،470 إلى 6،300 دينار خلال سنة 2014.

## النشاط الدولي:

تأثر النشاط الدولي للبنك بالظرف غير الملائم لتطور التجارة العالمية الذي ميز خاصة بلدان منطقة اليورو وكذلك بالظرف الوطني الصعب سواء على الصعيد السياسي أو الاقتصادي. وترجمت هذه الوضعية بانكماش عمليات التسوية البنكية مع الخارج.

## العمليات مع الخارج

بلغت عمليات التوريد والتصدير الموكلة للبنك 2،059،3 مليون دينار و 8،992،1 مليون دينار على التوالي أي بنقص ب 9،5٪ و 2،21٪ تباعا.

وتراجعت التحويلات المالية ب 7،3٪ خلال سنة 2014 إذ بلغت 9،398،13 مليون دينار (1،443،14 مليون دينار خلال سنة 2013). ويعزى هذا التراجع أساسا إلى نقص حركات التغطية التي قام بها بعض مراسلو البنك من أصحاب حسابات الدينار القابل للتحويل وذلك اثر تدهور المحيط الاقتصادي الدولي.

التسويات الخارجية	2013	2014	التغيير المطلق	التغيير النسبي
الواردات	3.249،8	3.059،2	-190،6	-5،9
الصادرات	2.527،4	1.992،8	-534،6	-21،2
التحويلات (عمليات غير تجارية)	8.665،9	8.346،9	-319،0	-3،7
المجموع	14.443،1	13.398،9	-1.044،2	-7،2

الشركة التونسية للبنك



## نشاط الشركة التونسية للبنك

### قاعة الأسواق بالعملة الأجنبية

تراجع رقم معاملات سوق الصرف بالحاضر من 20،8 مليون دينار في 2013 إلى 14،5 مليون دينار في 2014 أي بانخفاض بـ 30،3٪. كما بلغت الإيرادات المتولدة عن ذلك خلال سنة 2014 ما قيمته 9،9 ملايين دينار مقابل 11،2 مليون دينار في سنة 2013 وبذلك نقصت بنسبة 11،6٪.

وفي المقابل زادت نتيجة الصرف الآجل بنسبة 56،4٪ مقارنة بسنة 2013 لتبلغ 1.664،7 مليون دينار نهاية سنة 2014.

أما بالنسبة للسوق النقدية بالعملة الأجنبية فقد سجلت نتيجته الصافية تطورا ملحوظا بـ 29،0٪ إذ بلغت 12،0 مليون دينار في سنة 2014 مقابل 9،3 ملايين في السنة السابقة.

### • العلاقات الدولية :

تركز النشاط الدولي للبنك خلال سنة 2014 أساسا على تعزيز تعاونه مع المراسلين الأجانب والبحث على فرص أعمال جديدة عبر العالم.

وقام ممثلو البنوك الأجنبية بما يقارب عن 72 زيارة التي تركزت حول مستوى العلاقات مع الشركة التونسية للبنك والإجراءات الواجب اتخاذها لتطويرها.

كما شهدت السنة المحاسبية 2014 توسيع شبكة المراسلين للبنك بالخارج وتدعيمها بالدخول في علاقة مع تسعة بنوك أجنبية جديدة من النمسا وبلغاريا ومصر والنرويج والولايات المتحدة الأمريكية.

وفي ما يتعلق بتنمية الأعمال الدولية، شمل نشاط البنك استقطاب مؤسسات جديدة مصدرة كليا وشركات أجنبية مشاركة في مناقصات بالبلاد التونسية وتم تمكينها من فتح حسابات بالدينار القابل للتحويل بالعملة الأجنبية.

كما قام البنك بمتابعة المشاريع الكبرى التي كانت محل طلبات عروض دولية وذلك منذ طرحها وحتى إتمام المناقصة. وسجلت الشركة التونسية للبنك خلال سنة 2014 في هذا المجال إصدار عدد كبير من الضمانات الوقوتية والنهائية بلغت 49،4 مليون دينار.

### التنمية التجارية

اهتم النشاط التجاري للبنك سنة 2014 بتطوير استراتيجية المحافظة وجلب الحرفاء وذلك بإبرام اتفاقيتي قرض جديدتين لفائدة أعوان مؤسستين هامتين والبحث على ربط معاملات مع شرائح جديدة من الحرفاء تتطلب تواجدا أوسع للبنك.

ومن ناحية أخرى واصل البنك تسويق منتجاته النقدية والمعلوماتية عن بعد وموني غرام (Money Gram) والصرف. ودرت هذه النشاطات عمولات ارتفعت بـ 8،4٪ للنقديات وبـ 19٪ للمعلوماتية عن بعد والبنك المباشر.

على مستوى الاتصالات وفي سياق من التنافسية الحادة تركزت الشركة التونسية للبنك على مختلف وسائل الإعلام التقليدية منها (جرائد - راديو . . .) والجديدة (مواقع واب، شبكات اجتماعية . . .) هادفة إلى رؤية أكثر وضوح لدى فئة الشباب.





## نشاط الشركة التونسية للبنك

كما طور البنك منتجه STB NET في نسخة تتوافق وشتى الأجهزة (حاسوب ولوحات رقمية وهاتف جوال . . .) وتحتوي مختلف الوظائف (تحويل، طبع الكشوفات البنكية، إشعار دائن، إشعار مدين، سلم الفوائض وصورة للشيك). كما أطلقت الشركة التونسية للبنك مسابقة خلال الثلاثي الأخير ورعت عديد النشاطات الثقافية والطلابية.

وطبقا لتوجهاتها الإستراتيجية، دعمت الشركة التونسية للبنك شبكة فروعها خلال سنة 2014 بفتح فرعين جديدين بالبحيرة II وبشارع مختار عطية في حين شرعت في العمل على تركيز خمس فروع جديدة بسكرة وحي النصر و صفاقس الشبيحة و صفاقس طينة و صفاقس ساقية الدآير.

### تحديث وسائل التصرف بالبنك

في إطار تحديث منظومته الإعلامية أتم البنك كل المراحل التعاقدية لإدخال حيز الإنتاج النواة المتكونة من الوحدات التالية : الواجهة المعممة ومرجعية الحرفاء والنظرة الشاملة والتقييد المحاسبي للحرفاء والعلامة الواحدة .

وبخلاف ذلك تم الشروع خلال سنة 2014 في إعداد مشاريع وأعمال لتأهيل التطبيقات المعلوماتية منها أساسا :

✓ إدخال الواجهات المعلوماتية حيز الإنتاج وتطويرها مع تطبيقه مقارا (MEGARA) (وهي حل معلوماتي لمعالجة عمليات الخزينة بالدينار والعملة الأجنبية و خلية الأخصائين في قيم الخزينة مع التصرف فيها).

✓ مكنته التحويلات ثنائية الاتجاه (إرسال واستقبال) للمبالغ الكبرى من خلال المنظومة الجديدة RTPM .

✓ تأهيل تطبيقات القروض للأعوان والأفراد ومركزية التعهدات . . .

✓ تأهيل تطبيقات الشباك الخلفي للنقديات حتى تأخذ بعين الاعتبار الملفات الجديدة والموزعات الآلية والمطارف الذكية VISTA اثر التحول للموزع الجديد SMART VISTA .

✓ تطوير تطبيقات المراقبة لحساب الهيكل الدائم لمراقبة الامتثال مما سيسمح بمتابعة الصفقات المشبوهة للتصدي لتبييض الأموال وتمويل الإرهاب في القطاع المالي .

وبالتوازي تحققت عدة مشاريع تتعلق بالبنية التحتية :

✓ استبدال جميع مراكز الموزعات بالفروع .

✓ تجسيم صفقة الدعم والمرافقة قصد تأمين مواصلة خدمات البنية التحتية لميكروسوفت .

✓ إدخال حيز الاستغلال حل " Corporate Trunk SIP support mutualisé TT " أي تطوير الاتصال الرقمي المشترك .

✓ إدخال حل " موزع فاكس رقمي " (serveur fax sur IP) حيز التنفيذ .

✓ تجسيم صفقة تركيز موقع نجدة معلوماتي .

### الموارد البشرية

واصل البنك إدارة الموارد البشرية بشكل ديناميكي مركزا على تامين الأداء وتعبئة الكفاءات الفردية و الجماعية.



## نشاط الشركة التونسية للبنك

في هذا المجال حقق مركز التكوين المندمج للبنك سنة 2014 عديد النشاطات التكوينية لفائدة 1027 موظف من أجل ملائمة أفضل بين التكوين و الوظيفة.

وفي ما يخص التكوين الخارجي تم انجاز 115 دورة شارك فيها 234 موظفا.

من جانب آخر وفي إطار تعاونه مع مختلف المؤسسات الجامعية ومراكز التكوين المهني المعترف بها من قبل الدولة استقبل البنك 909 متربصا جامعيًا و 244 متربصا من مدارس التكوين المهني.

كما عمل البنك على مواصلة سياسته الاجتماعية الداعمة لمناخ نقي بتلبية انتظارات الموظفين في ما يخص التغطية الاجتماعية والقروض وتحسين الخدمات.

وارتفع عدد موظفي البنك سنة 2014 إلى 2017 يتوزعون إلى 47٪ ينشطون بالمقر الاجتماعي و 53٪ بمختلف الفروع. وارتقت نسبة التأطير الجامعي إلى 31،73٪ وهي تمثل الموظفين المتحصلين على الأقل على شهادة الأستاذية.



## الأرقام الرئيسية

ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	ديسمبر 2011	بملايين الدينارات	
7 341	7 015	7 544	7 072	مجموع الموازنة	النشاط
5 332	5 175	5 517	5 240	إيداعات الحرفاء	
5 628	5 526	5 938	5 690	مجموع الموارد المجمعة	
5 611	5 469	5 653	5 557	قائم القروض الصافية للحرفاء	
6 340	5 982	6 161	6 013	مجموع المساعدات الصافية للاقتصاد	
162	155	141	139	هامش الوساطة	النتائج
55	54	52	53	حجم العمولات الصافية	
500	449	400	407	رقم الأعمال	
262	247	226	221	النتائج البنكي الصافي	
142	127	126	121	أعباء التصرف	
126	125	103	104	النتيجة الإجمالية للاستغلال	
21	-115	-5	11	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	
124	124	124	124	رأس المال	الأموال الذاتية
360	359	359	358	احتياطيات منها منحة الدمج	
-749	-633	-226	-117	أرباح مؤجلة	
117	117	117	117	أموال مخصصة	
21.1	-115	-5	11	ربح السنة	
-92	114	404	528	أموال ذاتية (قبل توظيف النتيجة)	
-5.64%	-6.21%	8.57%	9.85%	نسبة الملاءة	ملاءة ومخاطر
87.4%	80.0%	93.8%	89.5%	نسبة السيولة	
28.8%	28.7%	26.9%	23.0%	نسبة الديون المصنفة	
65.7%	61.9%	34.3%	33.1%	نسبة تغطية الديون المصنفة	
-	-	-	2.20%	مردودية الأموال الذاتية	مردودية
-	-	-	0.16%	مردودية الأصول (ROA)	
8.0%	-46.7%	-2.1%	5.1%	النتيجة الصافية/النتائج البنكي الصافي	
21.1%	22.0%	23.0%	24.0%	العمولات الصافية/النتائج البنكي الصافي	
61.8%	62.8%	62.4%	62.9%	هامش الوساطة/النتائج البنكي الصافي	
51.2%	54.8%	52.5%	56.4%	عمولات صافية/مجموع الأجرور	
2 644	2 433	2 462	2 249	إيداعات/عدد الأعوان	إنتاجية
2 782	2 571	2 523	2 385	قروض/عدد الأعوان	
130	116	101	95	نتائج بنكي صافي/عدد الأعوان	
53.9%	51.3%	55.9%	54.7%	معامل الاستغلال	
123	121	118	118	عدد الفروع	مؤشرات أخرى
175	165	175	191	عدد الموزعات الآلية	
150 548	151 692	151 843	151 978	عدد البطاقات	
826	920	1 000	1 000	عدد المطارف	
5.00	5.22	8.96	10.10	سعر الإقفال (بالدينار)	لوحة القيادة للمساهم
124	130	223	251	الرسملة بالبورصة (مليون دينار)	
1.06	-4.64	-0.19	0.46	الربح للسهم الواحد (بالدينار)	
2 017	2 127	2 241	2 330	عدد الأعوان منها :	أعوان البنك
2.3%	2.3%	1.7%	1.7%	أعوان الخدمات	
9.2%	9.8%	8.9%	9.7%	أعوان التنفيذ	
15.5%	17.9%	19.4%	21.6%	أعوان التأطير	
27.7%	27.2%	29.4%	29.5%	إطارات	
45.3%	42.9%	40.5%	37.5%	إطارات عليا	
44.3%	44.6%	44.0%	44.5%	توزيع الأعوان حسب	
52.9%	52.4%	53.0%	52.2%	المقر الرئيسي	
2.8%	3.0%	3.0%	3.3%	الفروع	
				تعيينات أخرى	

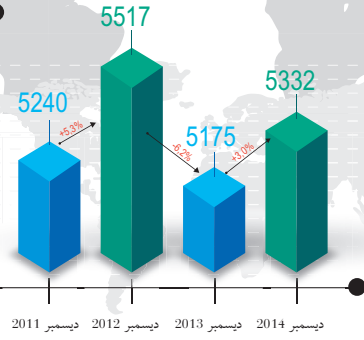
الشركة التونسية للبنك



# الأرقام الرئيسية

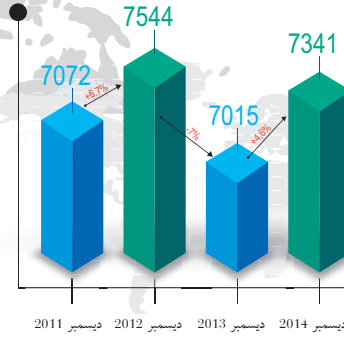
إيداعات الحرفاء (بملايين الدنانير)

2



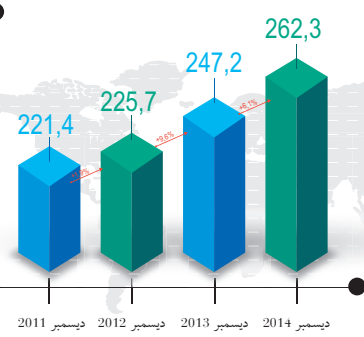
مجموع الموازنة (بملايين الدنانير)

1



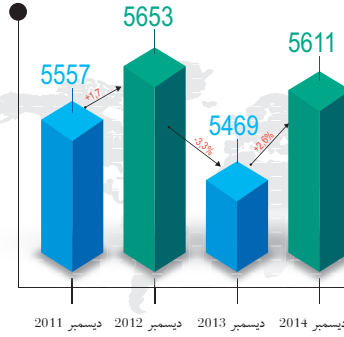
تطور الناتج البنكي الصافي

4



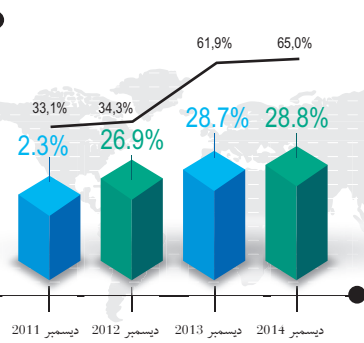
قروض الحرفاء (بملايين الدنانير)

3



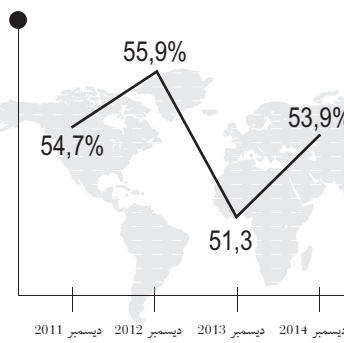
تطور الديون المتعثرة

6



تطور معامل الإستغلال

5





## الموارد

واصلت الشركة التونسية للبنك ديناميكيته فيما يتعلق بتعبئة الموارد رغم ظرف اقتصادي صعب للغاية تميز بأزمة سيولة حادة.

في هذا الإطار، أفلتت الشركة التونسية للبنك السنة المحاسبية 2014 بارتفاع على مستوى قائم الموارد الموسعة بـ 74،2 مليون دينار أو 1،2٪ مقابل انخفاض بـ 455،8 مليون دينار أو 7،0٪ مسجل قبل سنة وذلك رغم التراجع الملحوظ على مستوى موارد الاقتراض (-28 مليون دينار أو -4،5٪)، والتوظيفات في سندات الدولة (-54،3 مليون دينار أو -15،5٪) وكذلك على مستوى الإيداعات لأجل (-36،7 مليون دينار أو -3،4٪).

في هذا الصدد يترجم التقهقر الأخير اختيار البنك المتعمد والقاضي بتحديد لجوءه إلى هذا الصنف من الموارد وذلك لاعتبارات متعلقة بالمرودية ولتجنب التبعية إزاء عدد من الشركاء والتخلي، بذلك، عن المزايدات المفروضة من قبل عدد من البنوك المحلية.

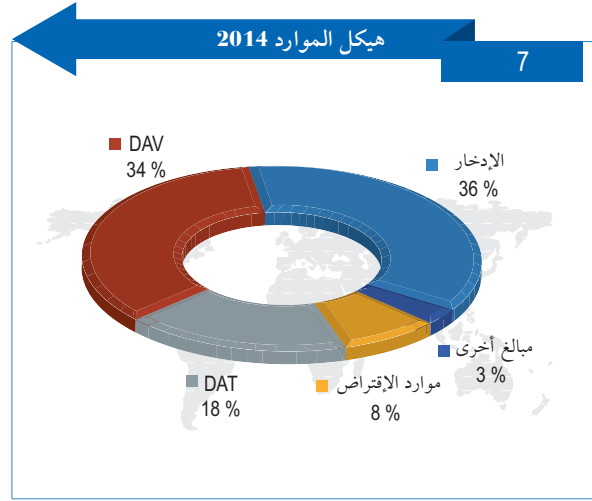
وتحسنت بذلك بنية الموارد وتدعمت حصة الودائع غير المكلفة أو ذات الكلفة الضعيفة لتبلغ 74٪ في نهاية 2014 مقابل 72٪ في 2013.

### 1- ايداعات الحرفاء

سجلت ايداعات الحرفاء زيادة بـ 156،6 مليون دينار أو 3،0٪ لتبلغ، بذلك، 5.332 مليون دينار في نهاية 2014 مقابل 5.175،4 مليون دينار في 2013.

وميز هذا الارتفاع أساسا ايداعات ذات الكلفة الضعيفة والمستقرة نسبيا وهي ايداعات تحت الطلب (+ 152،8 مليون دينار أو 7،6٪) وإيداعات الادخار (+ 40،5 مليون دينار أو 2٪).

وتراجعت ايداعات لأجل من 1.080،8 مليون دينار إلى 1.044،1 مليون دينار وذلك طبقا لاختيار البنك المتعمد والقاضي باحتواء كلفة هذا الصنف من ايداعات في حدود تنافسية.



### الموارد الموسعة

التغير	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	بملايين الدينانير
م. د	156،6	5 332،0	إيداعات الحرفاء
ب. %	3،0	5 175،4	وساطة مالية
	-54،3	296،0	موارد اقتراض
	-28،0	491،0	مجموع الموارد الموسعة
	74،2	6 044،7	
	1،2		

الشركة التونسية للبنك



## إيداعات الحرفاء

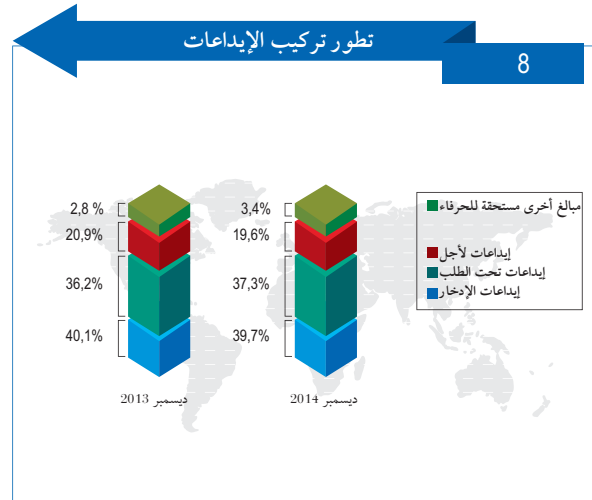
بملايين الدينارين

التغير	م. د.	ديسمبر 2014		ديسمبر 2013		
		الحصة	القيمة	الحصة	القيمة	
6,3%	117,5	37,3%	1 992,8	36,2%	1 875,4	إيداعات تحت الطلب
4,5%	25,8	11,2%	599,6	11,1%	573,8	منها إيداعات تحت الطلب بالعملة الأجنبية
-3,4%	-36,7	19,6%	1 044,1	20,9%	1 030,8	إيداعات لأجل
2,0%	40,5	39,7%	2 116,0	40,1%	2 075,4	إيداعات الإدخار
27,2%	39,1	3,4%	182,8	2,8%	143,8	مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء
3,1%	160,3	100,0%	5 335,7	100,0%	5 175,4	مجموع إيداعات الحرفاء

### هيكلية إيداعات الحرفاء حسب الصنف

بقيت هيكلية إيداعات الحرفاء متميزة بالحصة الهامة للإيداعات تحت الطلب وإيداعات الادخار والتي بلغت إجمالاً 77٪ من مجموع إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2014 بزيادة بلغت 70 نقطة أساسية مقارنة بحصتها في شهر ديسمبر 2013.

كما تراجع حصة الإيداعات لأجل والتي مثلت نسبة المكافأة الأعلى بـ 1,3 نقطة لتبلغ 19,6٪.



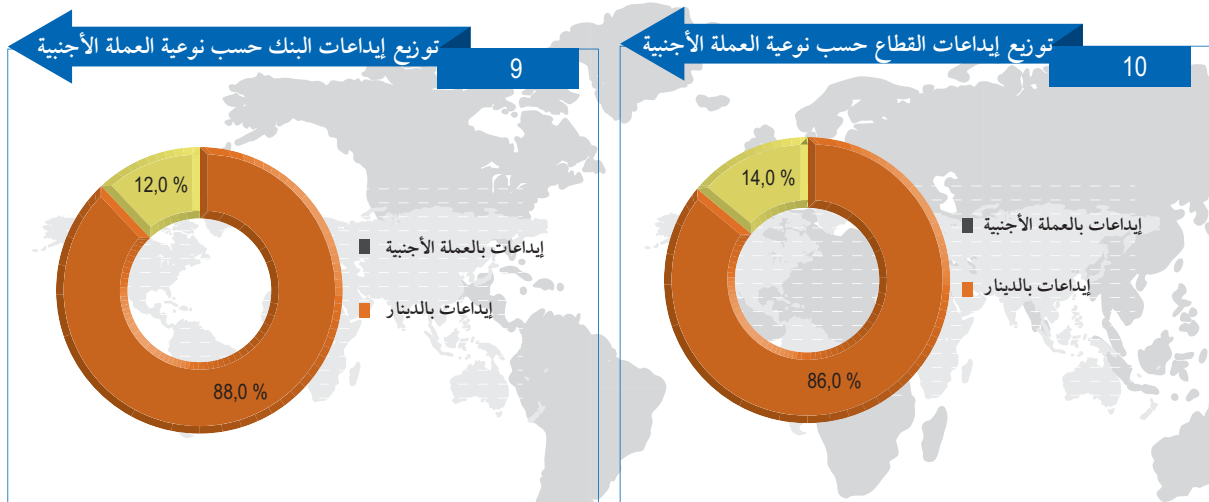
### الإيداعات تحت الطلب

بلغت الإيداعات تحت الطلب، في نهاية شهر ديسمبر 2014، قائماً يقدر بـ 2،1 989 مليون دينار لتسجل تطوراً إيجابياً بـ 8،1 113 مليون دينار أو 6،1٪ مقارنة بمستواها في موفى شهر ديسمبر 2013. وتشمل هذه الزيادة 1،1 22 مليون دينار تمثل قيمة تطور الإيداعات بالعملة الأجنبية والتي بلغت 596 مليون دينار.

وتبعاً لهذا التطور، تحسنت حصة الإيداعات تحت الطلب من إجمالي إيداعات الحرفاء بـ 1،1 نقطة لتستقر في حدود 37،3٪.

كما بلغت حصة الإيداعات بالعملة الأجنبية في موفى شهر ديسمبر 2014 ما قدره 12٪ مقابل معدل بلغ 14٪ على مستوى القطاع البنكي.





### . ايداعات الادخار

مقارنة بمستواها نهاية سنة 2013، شهد هذا الصنف من الايداعات تقدماً بـ 5،4 مليون دينار أو 2،7٪ ليبلغ 116 2 مليون دينار مقابل تطور بـ 5،2٪ مسجل قبل سنة.

وفي هذا الباب، تجدر الإشارة إلى مواصلة البنك حيازته أفضل حصة سوق فيما يتعلق بإيداعات الادخار والتي تمتاز من ناحية أخرى بتشتت كبير.

### . الايداعات لأجل

واصلت الايداعات لأجل نسقتها التنازلي لتراجع من 8،1 مليون دينار في نهاية 2013 إلى 1،1 مليون دينار. وخص هذا الانخفاض الذي بلغ 7،36 مليون دينار أو 4،3٪ أساساً توظيفات عدد من الحرفاء من المؤسسات العمومية والتي اتسمت بأجال قصيرة وكلفة جد عالية.

بالتوازي، وفي إطار العمل على تحقيق ملائمة أفضل مع الاستعمالات، حرص البنك على تعبئة هذا الصنف من الموارد لدى أصناف أخرى من الحرفاء مع تفضيل الاكتتابات ذات آجال الاستحقاق الطويلة وخصوصاً في شكل حسابات لأجل.

من ناحية أخرى، تجدر الإشارة إلى بقاء بنية الايداعات لأجل حسب نوعية النسبة متميزة بهيمنة الاكتتابات ذات النسب الثابتة.

المجموع	18 شهر و أكثر	شهر [12-18]	شهر [6-12]	أشهر [0-6]	نسبة قارة
92،7٪	18،9٪	11،2٪	17،6٪	45،1٪	نسبة قارة
7،3٪	3،5٪	1،8٪	1،4٪	0،5٪	نسبة متغيرة
100،0٪	22،4٪	13،0٪	19،0٪	45،6٪	المجموع

### 2. موارد الاقتراض

في نهاية السنة المحاسبية 2014، بلغ قائم موارد الاقتراض 491 مليون دينار ليتراجع بـ 4،5 مليون دينار أو 5،4٪ مقارنة مع موفى شهر ديسمبر 2013 مقابل تراجع بـ 8،43 مليون دينار أو 8،7٪ مسجل خلال السنة المحاسبية المنقضية.



نتج هذا الانخفاض أساسا عن تسديد مبالغ الأقساط المتعلقة خاصة بالاقتراضات التالية :

القرض الرقاعي الخاص 2012 / 1 :	- 10،2 مليون دينار
القرض الرقاعي المشروط :	- 9،9 مليون دينار
القرض الرقاعي 2010 :	- 8،2 مليون دينار
القرض الرقاعي 2008 / 2 :	- 5،4 مليون دينار

من ناحية أخرى ، تجدر الإشارة إلى ارتفاع قائم الموارد الخصوصية بـ 9،6 مليون دينار تبعا لانتفاع البنك بعدد من خطوط التمويل الخارجية المخصصة ، أساسا للشركات الصغرى والمتوسطة والصناعات الصغيرة والمتوسطة وللقطاع السياحي .

### 3 الوساطة المالية

في موفى السنة المحاسبية 2014 ، بلغ قائم توظيفات الحرفاء 296 مليون دينار لتسجل بذلك انخفاضا بـ 3،54 مليون دينار أو 5،15٪ . وميز هذا التراجع خصوصا رقاغ الخزينة القابلة للتظهير .

مع ذلك ، تجدر الإشارة إلى أن هذا التراجع لا ينبغي أن يحجب مجهودات البنك الرامية إلى التمويل النشط للمديونية العمومية وذلك بالمشاركة في جميع المناقصات (adjudications) .

في هذا السياق وباعتبار أزمة السيولة الحادة ولضمان قدرتها على إعادة التمويل لدى البنك المركزي التونسي ، احتفظ البنك لحسابه الخاص بقائم هام من رقاغ الخزينة .

#### توظيفات الحرفاء

بملايين الدينانير	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	التغير
			د. م / ب. %
أوراق الخزينة	22،8	21،8	-1،1 / -4،6%
أذون الخزينة قصيرة الأجل	20،0	12،0	-8،0 / -40،1%
أذون خزينة قابلة للتداول	307،5	262،3	-45،2 / -14،7%
<b>توظيفات الحرفاء</b>	<b>350،3</b>	<b>296،0</b>	<b>-54،3 / -15،5%</b>





# الاستعمالات

## 1. المساعدات الكافية للاقتصاد

خلال سنة 2014، واصل البنك مجهوداته لدعم الاقتصاد وفي هذا الإطار ارتفع إجمالي المساعدات للاقتصاد بـ 530،4 مليون دينار أو 6،3٪.

ولوحظت هذه الزيادة أساساً على مستوى القروض الممنوحة للحرفاء (+ 296،4 مليون دينار أو 3،9٪) وبدرجة أقل محفظة السندات (+ 235 مليون دينار أو 34،1٪).

وباعتبار المبلغ الإضافي للمدخرات والفوائد المؤجلة، ارتفع القائم الصافي للمساعدات للاقتصاد بـ 358،3 مليون دينار أو 6،0٪ خلال سنة 2014 ليستقر في حدود 6 340،3 مليون دينار.

### المساعدات للاقتصاد

بملايين الدينارين	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	التغير د.م ب.٪
إجمالي الديون على الحرفاء	7 672، 2	7 968، 6	3، 9٪
محفظة السندات	689، 6	924، 6	34، 1٪
أوراق الخزينة	22، 8	21، 8	-4، 6٪
مجموع المساعدات للاقتصاد	8 384، 6	8 915، 0	6، 3٪
مدخرات	1 441، 2	1 530، 9	6، 2٪
فوائد معلقة	961، 4	1 043، 8	8، 6٪
صافي المساعدات للاقتصاد	5 982، 0	6 340، 3	6، 0٪

### القروض الكافية للحرفاء.

في موفى السنة المحاسبية 2014، بلغ القائم الإجمالي للقروض الممنوحة للحرفاء 7 968،6 مليون دينار مقابل 7 672،2 مليون دينار قبل سنة.

كما ناهزت القروض الصافية من المدخرات والفوائد المؤجلة 8،6 5 610 مليون دينار مقابل 1،1 5 469 مليون دينار في نهاية 2013 لتسجل تقدماً بـ 7،1 141 مليون دينار أو 2،6٪.

وشملت الزيادة الملاحظة أساساً قروض التصرف التي تطورت من حيث القيمة الإجمالية بـ 4،4 226 مليون دينار أو 6،9٪ وهو تطور يتماشى مع توجهات البنك الرامية إلى الرفع من حصة هذا الصنف من التعهدات والذي يمثل في الواقع رأس المال المتداول الحقيقي.

كما شهدت قروض الاستثمار الاجمالية زيادة طفيفة بـ 2،2 45 مليون دينار أو 3،1٪ وتسد هذه الوضعية إلى تباطؤ نسق الاستثمار على مستوى الاقتصاد الكلي.

من ناحية أخرى، انتقل القائم الإجمالي لقروض الأفراد من 3،3 1 578 مليون دينار إلى 5،5 1 607 مليون دينار بزيادة قدرها 1،1 29 مليون دينار أو 8،1٪.

وباعتبار هذه التطورات تحسنت حصة قروض التصرف بـ 7،1 نقطة لتبلغ 4،32٪ وذلك بالخصوص على حساب قروض الاستثمار (-1،1 نقطة لتبلغ حصتها 5،44٪).

في هذا الصدد يعزى المبلغ الهام للمدخرات أساساً إلى تكون البنك خلال سنة 2013 (تطبيقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21/2013) لمدخرات إضافية على الديون ذات الأقدمية التي تجاوزت 3 سنوات وأكثر في صنف المخاطر 4 و 5.

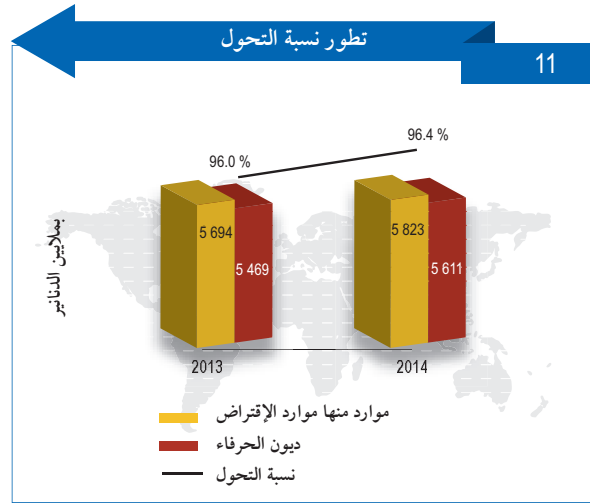


## الاستثمارات

الديون على الحرفاء

التغيير		ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	بملايين الديناتير
ب. %	د. م			
9,6%	226,4	2 580,2	2 353,8	قروض التصرف
1,3%	45,2	3 549,4	3 504,2	قروض الاستثمار
1,8%	29,1	1 607,5	1 578,3	قروض الأفراد
-1,8%	-4,3	231,5	235,9	قروض أخرى
3,9%	296,4	7 968,6	7 672,2	إجمالي الديون على الحرفاء
5,8%	72,3	1 314,0	1 241,6	مدخرات
8,6%	82,4	1 043,8	961,4	فوائد معلقة
2,6%	141,7	5 610,8	5 469,1	صافي الديون على الحرفاء

مكن نمو الديون الصافية بنسق يقارب نسق تطور الموارد من المحافظة على نسبة التحول في مستوى مماثل تقريبا للمستوى المسجل في نهاية 2013 (حوالي 96%).



### • جودة الأصول

سجلت الديون المتعثرة للبنك زيادة طفيفة تقدر بـ 31 مليون دينار أو 3,1% لتبلغ 2400 مليون دينار في موفى السنة المحاسبية 2014 كما بقيت موجهة نحو القطاع السياحي.

مع ذلك ، تحسنت نسبة تغطية الديون الصافية من الفوائد المؤجلة أكثر لتنتقل من 61,9% في نهاية 2013 الى 65,7% في موفى السنة المحاسبية 2014 .

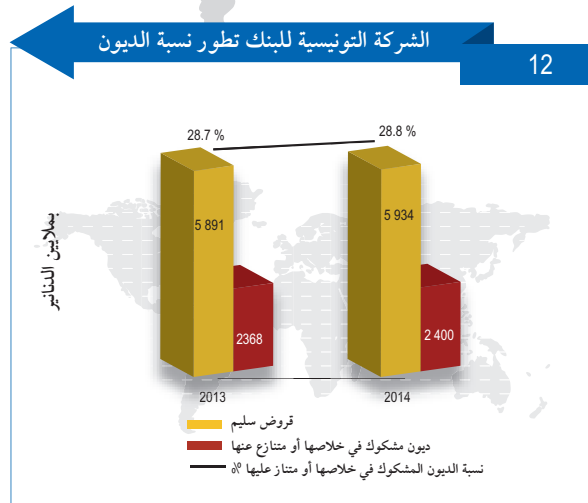
ويعزى المستوى المرتفع للتغطية إلى تخصيص مدخرات اضافية هامة على التعمدات من صنفى 4 و 5 والتي لا تقل أقدميتها عن 3 سنوات (487 مليون دينار في 2013 و 55 مليون دينار في 2014).

في هذا الإطار، بلغ حجم المدخرات والفوائد المؤجلة المخصصة لتغطية الديون المتعثرة 1751 مليون دينار في نهاية 2014 مقابل 1646 مليون دينار في موفى 2013 بزيادة تناهز 105 مليون دينار أو 6,4%.



## الاستثمارات

بملايين الدينانير	2014	2013	التغير	%
قروض سليمة	5 934	5 891	43	0,7%
ديون مشكوك في خلاصها أو متنازع عليها	2 400	2 368	31	1,3%
نسبة الديون الإجمالية	79,28%	28,67%		
الديون الإجمالية	8 334	8 260	74	0,9%
مدخرات وفوائد معلقة	(1 751)	(1 646)	(105)	6,4%
<b>صافي الديون</b>	<b>6 583</b>	<b>6 614</b>	<b>(30)</b>	<b>(1)</b>
نسبة تغطية الديون المتعثرة	73,0%	69,5%		
نسبة تغطية الديون المتعثرة (بأمر من البنك المركزي التونسي)	65,7%	61,9%		



### محفظة السندات

شهد القائم الإجمالي لمحفظة السندات للبنك زيادة بـ 235 مليون دينار ليبلغ 924,6 مليون دينار. ونجم التطور المسجل أساسا عن ما يلي :

محفظة السندات التجارية : + 179,7 مليون دينار وذلك أساسا في شكل رقاغ خزينة قابلة للتظهير (BTA) (+135 مليون دينار) و رقاغ خزينة قصيرة المدى (+47 مليون دينار).

محفظة سندات الاستثمار : +63,9 مليون دينار تبعا لاكتتاب البنك في القرض الرقاغي الوطني.

كما استقر القائم الصافي من المدخرات لمحفظة سندات البنك في حدود 707,7 مليون دينار مقابل 490,1 مليون دينار في نهاية سنة 2013 بزيادة تقدر بـ 217,7 مليون دينار أو 44,4%.

الشركة التونسية للبنك



## الاستثمارات

التغير		ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	بملايين الدينارين
ب. %	د. م			
83,4%	179,7	395,2	215,5	رقاع الخزينة المحتفظ بها
83,4%	179,7	395,2	215,5	محفظة السندات التجارية
189,7%	63,9	97,6	33,7	سندات الاستثمار
-4,0%	-8,2	198,3	206,5	سندات المساهمة
-0,4%	-0,3	88,8	89,1	حصة في الشركات الشريكة والمشاركة
0,0%	0,0	123,6	123,6	حصة في المؤسسات المرتبطة
0,0%	0,0	21,2	21,2	مساهمات في إعادة التفتيت
11,7%	55,3	529,5	474,1	محفظة سندات الاستثمار
34,1%	235,0	924,6	689,6	إجمالي محفظة السندات
8,7%	17,4	216,9	199,6	مدخرات
44,4%	217,7	707,7	490,1	صافي محفظة السندات

### 3- التعهدات خارج الموازنة

تراجعت التعهدات خارج الموازنة بـ 204,2 مليون دينار لتبلغ 1272,9 مليون دينار مقابل 1477 مليون دينار قبل سنة. وخص هذا التراجع :

التعهدات لفائدة أو بأمر الحرفاء : -1,77 مليون دينار لوحظ أساسا على مستوى فتح الاعتمادات المستندية (-118,7 مليون دينار) والتراجع المسجل فيما يتعلق بعدد من المؤسسات العمومية (الديوان التونسي للتجارة (OCT) مجمع فسفاط قفصة (CPG) والمجمع الكيميائي (Groupe Chimique)).

التعهدات لفائدة أو بأمر البنوك : -1,127 مليون دينار منها -1,80 مليون دينار تمثل حجم تراجع الضمانات المقابلة " Contre garanties " .

التغير		ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	بملايين الدينارين
ب. %	د. م			
-7,7%	-77,1	925,8	1 000,9	تعهدات لصالح أو بأمر الحرفاء
-32,6%	-118,7	245,3	364,0	فتح اعتمادات مستندية
26,0%	30,1	145,7	115,6	قرض ممنوحة غير مستعملة
1,9%	9,7	527,3	517,6	ضمانات وكفالات
-5,1%	-0,2	3,5	3,6	مساهمات غير مدفوعة
	2,0	4,0	2,0	تعهدت على أوراق الخزينة
-26,8%	-127,1	347,0	474,2	تعهدات لصالح أو بأمر البنوك
-26,8%	-127,1	347,0	474,2	بنوك غير مقيمة منتصبة بالخارج
-64,1%	-47,0	26,3	73,3	تأكيد القروض المستندية
-20,0%	-80,1	320,8	400,9	ضمانات أخرى نهائية
-13,8%	-204,2	1272,9	1 477,0	مجموع التعهدات خارج الموازنة





# النتائج

## I. الناتج البنكي الصافي

في نهاية شهر ديسمبر 2014 بلغ الناتج البنكي الصافي 262،3 مليون دينار ليسجل زيادة تقدر بـ 15،1 مليون دينار أو 6،1٪ مقارنة بالسنة المحاسبية 2013. ويعزى هذا التطور أساسا الى ما يلي:

ارتفاع إيرادات الفوائد (+42،8 مليون دينار) وخصوصا تلك المتعلقة بمحفظة الكمبيالات (+40،9 مليون دينار).

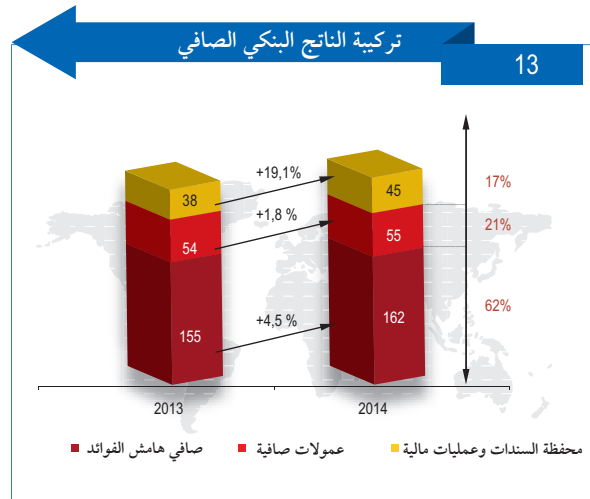
الزيادة على مستوى المداخيل المتولدة عن سندات الدولة (+4،8 مليون دينار) تبعا لارتفاع معدل القائم لأذون الخزينة المحتفظ بها من قبل البنك.

تطور المداخيل المتولدة عن محفظة سندات الاستثمار (+3،7 مليون دينار)

بملايين الدينارين	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	التغير	
فوائد ومداخيل مماثلة	351 735	394 529	42 794	12،2٪
فوائد متكبدة وأعباء مماثلة	(196 567)	(232 377)	(35 811)	18،2٪
الهامش الصافي للفوائد	155 169	162 151	6 983	4،5٪
عمولات مقبوضة	59 643	60 246	603	1،0٪
عمولات مدفوعة	(5 325)	(4 977)	347	(6،5٪)
صافي العمولات	54 318	55 269	951	1،8٪
أرباح على محفظة السندات التجارية	10 367	15 196	4 829	46،6٪
أرباح على عمليات التصرف	17 680	16 380	(1 300)	7،4٪
مداخيل محفظة الإستثمار	9 680	13 346	3 666	37،9٪
مداخيل أخرى	37 727	44 923	7 196	19،1٪
<b>الناتج البنكي الصافي</b>	<b>247 213</b>	<b>262 343</b>	<b>15 130</b>	<b>6،1٪</b>

بقيت بنية الناتج البنكي الصافي متميزة بهيمنة نشاط الوساطة بحصة بلغت 62٪ رغم تحسن مساهمة المداخيل المتولدة عن محفظة السندات التجارية والاستثمار (17٪ في سنة 2014 مقابل 15٪ سنة 2013).

كما بقيت حصة العمولات مستقرة في حدود 21٪ من الناتج البنكي الصافي.



الشركة التونسية للبنك



## النتائج

### تحليل مكونات الناتج البنكي الصافي

**1. هامش الفوائد الصافي :** سجل هامش الفوائد الصافي للبنك زيادة بـ 7 مليون دينار أو 5،4٪ لينتقل من 2،162 مليون دينار في نهاية 2013 إلى 9،161 مليون دينار في موفى 2014. ويعزى هذا الارتفاع إلى تحسن هامش الفوائد عن النشاط التجاري والذي سجل تطوراً بـ 25٪. بينما تراجع الهامش الخاص بنشاط الخزينة نتيجة للجوء البنك المتزايد لإعادة التمويل على السوق النقدية وبين البنوك.

هامش الصافي للفوائد

بملايين الدينارين	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	التغير د.م	ب. %
فوائد ومداحيل مماثلة	735 351	529 394	42 794	12٪
فوائد وأعباء مماثلة	(196 567)	(232 377)	(35 811)	18٪
هامش الصافي على العمليات ما بين البنوك	2 037	(28 660)	(30 697)	25٪
هامش الصافي على العمليات مع الحرفاء	141 000	176 838	35 838	25٪
هامش الصافي على العمليات الأخرى	12 131	13 974	1 843	15٪
هامش الصافي للفوائد	155 168	162 151	6 984	5٪
الناتج البنكي الصافي	247 213	262 343	262 343	
بالنسبة المئوية للناتج النكي الصافي	63٪	62٪	(11٪)	
هامش الصافي للفوائد	1٪	67٪		
هامش الصافي للفوائد على عمليات الخزينة وما بين البنوك	57٪	5٪		
هامش الصافي للفوائد على العمليات مع الحرفاء				
هامش الصافي للفوائد على العمليات الأخرى				

**2. العمولات الصافية :** شهدت العمولات الصافية ارتفاعاً بـ 1 مليون دينار أو 8،1٪ لتبلغ 3،55 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2014.

ويرجع هذا التطور المعتدل أساساً إلى تراجع عمليات التجارة الخارجية التي عهد بها للبنك من قبل عدد من المؤسسات العمومية وانخفاض حجم العمولات المنجزة عن عمليات الصرف.

بقيت العمولات المقبوضة، في جزء كبير منها، مركزة على أنشطة "التمويل" و"التصرف في الحسابات" بحصص بلغت على التوالي 40٪ و36٪.

بينما ساهمت المهن الأخرى بصفة ضعيفة في مجموع العمولات وتراجعت حصة العمولات في تكوين الناتج البنكي الصافي بين سنتي 2013 و2014 من 22٪ إلى 1،21٪.

بملايين الدينارين	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	العمولة %
نشاط التمويل	20 634	22 243	40٪
نشاط إدارة الحسابات الجارية	20 178	19 867	36٪
نشاط التجارة الخارجية والتحويل	8 189	7 014	13٪
نشاط النقديات والبنك المباشر	4 773	5 043	9٪
نشاطات أخرى سندات وبورصة	543	1 102	2٪
مجموع العمولات الصافية	54 317	55 269	100٪

**3. الأرباح على محفظة السندات التجارية :** سجلت الأرباح على محفظة السندات التجارية ارتفاعاً ملحوظاً بـ 8،4 مليون دينار أو 47٪ وذلك تماشياً مع توجهات البنك الرامية إلى ضمان مصدر مداخيل ثابت بنسبة مكافأة عالية وأقل خطورة.

## النتائج

كما تحسنت مساهمة محفظة السندات التجارية في تركيبة الناتج البنكي الصافي لتنتقل من 4،2٪ إلى 5،8٪.

التغيير		ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	بملايين الدينائير
ب.٪	د.م			
٪19	699	4 368	3 669	أرباح صافية على سندات لمبادلة
٪62	4 130	10 828	6 698	أرباح صافية على سندات التوظيف
٪47	4 829	15 196	10 367	أرباح على محفظة السندات التجارية
		262 343	247 213	الناتج البنكي الصافي
		٪5،8	٪4،2	٪ النسبة

### الأرباح الصافية على عمليات الصرف

4. تراجمت الأرباح الصافية على عمليات الصرف بـ 1،3 مليون دينار أو 7،4 ٪ لتنتقل من 17،7 مليون دينار إلى 16،4 مليون دينار بين سنتي 2013 و 2014.

وميزّ هذا التراجم أساسا نتيجة عمليات الصرف الكتابي التي سجلت انخفاضا بـ 1،1 مليون دينار وبدرجة أقل نتيجة الصرف المتعلقة بتسوية العمليات مع VISA و MASTERCARD (-0،3 مليون دينار).

وتولد هذا التوجه الذي اتسم به كل القطاع عن تجمع العوامل التالية :

- √ سوق ذو تنافسية قصوى .
- √ انخفاض الهامش بين أسعار الشراء والبيع .
- √ تقلب هام لأسعار الدولار الأمريكي واليورو .
- √ وضعيات الصرف اليومية تكاد تكون في أحسن الأحوال ضعيفة جدا .

5. مداخيل محفظة سندات الاستثمار : بلغت مداخيل محفظة سندات الاستثمار 3،3 مليون دينار في نهاية سنة 2014 ، بزيادة تقدر بـ 3،7 مليون دينار أو 38٪ مقارنة بمستواها نهاية سنة 2013 .

وميز الارتفاع المسجل أساسا المداخيل في شكل :

- √ فوائد على سندات الاستثمار : +2،0 مليون دينار كنتيجة لاكتتاب البنك في القرض الرقاعي الوطني بما قيمته 70 مليون دينار .
- √ أرباح على المساهمات : +1،2 مليون دينار لتبلغ 7،9 مليون دينار في نهاية 2014 (6،6 مليون دينار في 2013) .

التغيير		ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	بملايين الدينائير
ب.٪	د.م			
				فوائد ومداخيل مماثلة
٪100	1 966	3 939	1 973	على سندات الاستثمار
٪51	445	1 319	875	مداخيل أموال سكار
٪18	1 256	8 088	6 833	مداخيل سندات المساهمة
				أرباح ومداخيل مماثلة على سندات مساهمة
٪22	1 700	9 407	7 707	وحصص في المؤسسات المرتبطة والمشاركة
٪38	3 666	13 346	9 680	مداخيل محفظة سندات الاستثمار

الشركة التونسية للبنك



## النتائج

### II. النتيجة الإجمالية للاستغلال

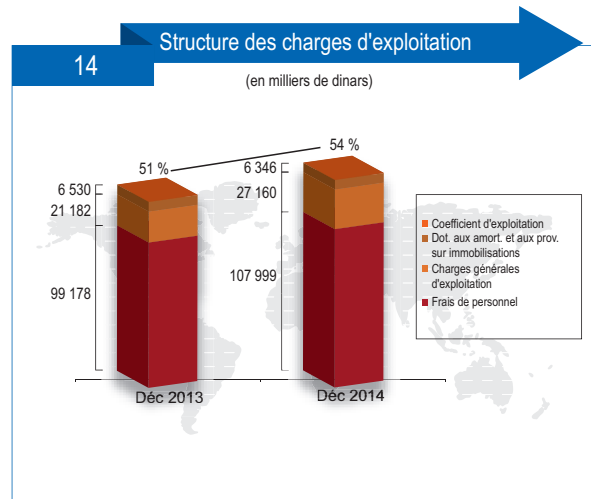
تبعاً لتطور الأعباء العملية (والتي بلغت 54٪ من الناتج البنكي الصافي)، ناهزت النتيجة الإجمالية للاستغلال 3،126 مليون دينار في موفى السنة المحاسبية 2014 مقابل 1،125 مليون دينار في نهاية 2013.

وبالفعل سجلت الأعباء العملية الإجمالية زيادة بـ 6،14 مليون دينار أو 11،5٪ لتبلغ 5،141 مليون دينار. ويرجع ذلك إلى معاينة عدد من النفقات غير المتواترة. ويفصل هذا التغير كما يلي :

- ✓ أعباء إدارية +8،8 مليون دينار أو 8،9٪
- ✓ أعباء عامة للاستغلال +6 مليون دينار أو 28،2٪
- ✓ مخصصات للاستهلاك -0،2 مليون دينار أو (-2،8٪)

التغير		ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	بملايين الدنانير
د. م	ب. ٪			
15 130	6،1٪	262 343	247 213	الناتج البنكي الصافي
659	14٪	5 419	4 759	مداخيل استغلال أخرى
15 789	6،3٪	267 762	251 972	إيرادات الاستغلال
( 8 821)	8،9٪	( 107 999)	(99 178)	أعباء الأعوان
( 7 009)	8،9٪	( 85 679)	(78 670)	أجور ومرتبات
( 1 811)	8،8٪	( 22 319)	(20 508)	أعباء اجتماعية
( 5 978)	28،2٪	( 27 160)	(21 182)	أعباء عامة للاستغلال
( 1 366)	14،4٪	( 10 870)	(9 504)	أعباء استغلال غير بنكية
( 4 612)	39،5٪	( 16 290)	(11 678)	أعباء استغلال أخرى
184	(2،8٪)	( 6 346)	(6 530)	مخصصات للاستهلاك
( 14 615)	11،5٪	( 141 504)	(126 889)	أعباء عملياتية
1 175	0،9٪	126 257	125 083	النتيجة الإجمالية للاستغلال

كنتيجة لما سبق، تراجع معامل الاستغلال بحوالي 3 نقاط مئوية ليستقر في حدود 54٪ ولكنه يبقى في مستوى قريب من معدل البنوك الأخرى.



## النتائج

### III. كلفة المخاطر

سجلت كلفة المخاطر الجمالية تراجعا بـ 3، 149 مليون دينار بين سنتي 2013 و2014 لتنتقل من 6، 239 مليون دينار إلى 3، 90 مليون دينار.

وخص هذا التراجع أساسا كلفة المخاطر على القروض الممنوحة للحرفاء (-156 مليون دينار) وذلك باعتبار جهود تخصيص المدخرات المبدولة خلال سنة 2013 بعنوان المدخرات الإضافية الصافية المقررة من قبل البنك المركزي التونسي في شهر ديسمبر 2013 (-5، 28 مليون دينار) من جهة والمدخرات على الأنشطة العادية (-129 مليون دينار) من جهة أخرى.

في هذا السياق تجدر الإشارة إلى تخصيص البنك خلال السنة المحاسبية 2013 بما قيمته 7، 486 مليون دينار كمدخرات إضافية منها 2، 403 مليون دينار بعنوان السنوات المحاسبية السابقة لـ 2013 (مدرجة في الحساب الخاص بالتعديلات المحاسبية).

بلغ مجهود تخصيص المدخرات الإضافية الخاص بالسنوات المحاسبية 2013 و2014 ما قدره على التوالي 5، 83 مليون دينار و0، 55 مليون دينار.

بملايين الدينار	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	التغير	%
مخصصات للمدخرات على الديون	(169 580)	(54 397)	115 183	(68%)
استعادة للمدخرات على الديون	24 998	38 793	13 795	55%
مخصصات إضافية للمدخرات	(90 990)	(62 882)	28 108	(31%)
استعادة مدخرات إضافية	7 477	7 837	360	5%
استعادة فوائد على ديون متخلية عنها	1 849	1 849	n.a	
ديون قبلت في شكل خسارة	(836)	(4 142)	(3 306)	395%
<b>مخصصات صافية للمدخرات لتقص ديون الحرفاء</b>	<b>(228 931)</b>	<b>(72 943)</b>	<b>155 988</b>	<b>(68%)</b>

زادت كلفة المخاطر على محفظة السندات، بـ 6، 0 مليون دينار لتنتقل من 8، 12 مليون دينار في نهاية 2013 إلى 4، 13 مليون دينار في موفى 2014.

بملايين الدينار	ديسمبر 2013	ديسمبر 2014	التغير	%
مخصصات مدخرات لتقص محفظة الاستثمار	(11 717)	(16 691)	(4 974)	42%
استعادة المدخرات لتقص محفظة الاستثمار	237	1 585	1 348	570%
مخصصات للمدخرات لتقص الأموال المتصرف فيها	(3 913)	(3 296)	617	(16%)
استعادة مدخرات على أموال متصرف فيها	1 838	1 043	(794)	(43%)
+/- تفويت على محفظة الاستثمار	1 027	975	2 948	287%
خسارة على أموال سيكار	(263)	-	263	(100%)
<b>مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح يقيم على محفظة الاستثمار</b>	<b>(12 791)</b>	<b>(13 384)</b>	<b>(592)</b>	<b>5%</b>

وباعتبار كلفة المخاطر العملية التي بلغت 4 مليون دينار سنة 2014، يقدم الجدول التالي لمحة عن تطور المخصصات للمدخرات بين سنتي 2013 و2014.

بملايين الدينار	2013	2014	التغير	%
مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح القيم على الديون وخارج الموازنة والخصوم	(226 804)	(76 909)	149 896	(66، 1%)
مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح القيم على محفظة الاستثمار	(12 791)	(13 384)	(593)	4، 6%
<b>كلفة المخاطر</b>	<b>(239 595)</b>	<b>(90 293)</b>	<b>149 303</b>	<b>(62، 3%)</b>





## النتائج

### IV. النتيجة الصافية

بلغت النتيجة الصافية للبنك 1، 21 مليون دينار في نهاية 2014 لتستأنف بذلك تحقيقها لنتائج إيجابية. ويعزى ذلك إلى تحسن نتيجة الاستغلال من جهة وتراجع الكلفة الجملية للمخاطر من جهة أخرى رغم إدراج أعباء الأداء على الشركات سنة 2014 فاقت بكثير تلك المسجلة نهاية 2013 أي بما قيمته على التوالي 1، 16 مليون دينار و 9، 0 مليون دينار.

بملايين الدينانير		ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	التغير
د.م	ب.٪			
النتيجة الاجمالية للإستغلال		126 257	125 083	0.9%
نتيجة الاستغلال		35 965	(114 513)	(131، 4%)
رصيد ربح /خسارة عناصر عادية أخرى		1 205	(3)	1 208
أداءات على الشركات		(16 062)	(937)	(15 125)
نتيجة الأنشطة العادية		21 107	(115 453)	(118، 3%)
تأثير التغييرات المحاسبية			(403 221)	(100%)
(صافي من الأداءات)			(403 221)	
النتيجة الصافية		21 107	(518 674)	(104، 1%)
		539 781		

وبالنظر إلى هذه الانجازات، تطورت مختلف مؤشرات المردودية والإنتاجية كالتالي :

بملايين الدينانير		ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	ديسمبر 2011
المردودية	النتيجة الصافية /الناتج البنكي الصافي	8، 0%	-46، 7%	-2، 1%	5، 1%
	عمولات صافية /الناتج البنكي الصافي	21، 1%	22، 0%	23، 0%	24، 0%
	هامش وساطة /الناتج البنكي الصافي	61، 8%	62، 8%	62، 4%	62، 9%
	عمولات صافية /مجموع الأجرور	-51، 2%	54، 8%	52، 5%	56، 4%
الإنتاجية	إيداعات /عدد الأعوان	2 644	2 433	2 462	2 249
	قروض /عدد الأعوان	2 782	2 571	2 523	2 385
	الناتج البنكي الصافي /عدد الأعوان	130	116	101	95
	معامل الاستغلال	53، 9%	51، 3%	55، 9%	54، 7%



## آفاق التنمية

تنتقل الشركة التونسية للبنك في مرحلة إعادة الهيكلة وهي تطمح إلى تحقيق إصلاح عميق وسريع على الفترة الممتدة من 2015 إلى 2018 مما سيؤهلها لاسترجاع مكانتها القيادية على الساحة المصرفية. ويهدف هذا البرنامج إلى :

- ✓ تعزيز الصلابة المالية للبنك .
- ✓ تحسين نظام الحوكمة والتسيير والإطار المؤسسي للبنك .
- ✓ تدعيم قدراته البشرية والعملياتية .
- ✓ تعزيز قدرته التنافسية ونجاعته في تمويل الاقتصاد .

و يتمحور سيناريو إعادة الهيكلة الذي تم اختياره من طرف البنك حول المحاور الأساسية التالية :

- ✓ عنصر تطهير الموازنة : ومن ضمنها إعادة رسملة البنك حتى يمثل بصفة دائمة لنسب ومعايير الحذر .
- ✓ عنصر النشاط المالي : يتمحور حول إعداد برنامج عمل يسمح بإنشاء جهاز فعال للتوجيه المالي وبه قسم للتصرف في الأصول والخصوم .
- ✓ عنصر الحوكمة : في هذا المستوى يجب :

- منح الإدارة العامة صلاحيات تصرف مماثلة لتلك التي يعمل بها متصرفو البنوك الخاصة .
- إعطاء البنك وضعا استثنائيا لإنجاز الإجراءات بفضل حوكمة مدعمة وتنفيذا للأمر المؤرخ في 5 ديسمبر 2013 .

- ✓ عنصر التنظيم : يجب إعادة انصهار التنظيم الحالي حول هيكل تنظيمي مضيق لتأمين أكثر نجاعة والاقتراب من أفضل الممارسات .
- ✓ عنصر النشاط التجاري : ويتمحور حول :

- دعم شبكة الفروع
- تعزيز عرض المنتجات
- خفض كلفة الموارد
- البحث عن زبائن أكثر قدرة مادية

- ✓ عنصر الموارد البشرية : يتم تفعيل هذه المرحلة على فترتين :

- فترة التطهير
- فترة دعم النمو بتعزيز مستوى المهارات وتوظيف مكثف للإطارات

- ✓ عنصر المنظومة الإعلامية : يتطلب اقتناء ونشر المراحل الوظيفية الناقصة في أقرب الآجال من شركة " BFI " ووضع اللمسات الأخيرة على الإجراءات المتخذة لتأمين التوافق مع نواة المنظومة الإعلامية المقتناة سابقا والنجاعة الأفضل للمنظومة الإعلامية .

- ✓ عنصر المخاطر : يفعل بإرساء جهاز ناجع للتصرف في المخاطر مطابق للمتطلبات القانونية خصوصا بـ :

- إضفاء صفة رسمية على السياسة العامة للمخاطر .
- تركيز جهاز جديد للمراقبة الداخلية .



# القوائم المالية

المختومة في 31 ديسمبر 2014

الموازنة

قائمة التعهدات خارج الموازنة

قائمة النتائج

جدول التدفقات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية



التقرير السنوي 2014

# الموازنة

في 31 ديسمبر 2014

(الوحدة : 1.000 دينار)			
2013-12-31	2014-12-31	إيضاحات	الأصول
144 052	193 975	3.1	1- خزانة وأموال البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
235 276	139 740	3.2	2- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
5 469 127	5 610 820	3.3	3- مستحقات على الحرفاء
215 475	395 173	3.4	4- محفظة السندات التجارية
274 583	312 560	3.5	5- محفظة الاستثمار
83 458	84 084	3.6	6- الأصول الثابتة
593 203	604 452	3.7	7- أصول أخرى
<b>7 015 174</b>	<b>7 340 804</b>		<b>مجموع الأصول</b>
<b>الخصوم</b>			
544 286	583 588		1- البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية
188 226	234 521	3.8	2- إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية
5 175 396	5 331 978	3.9	3- إيداعات وأموال الحرفاء
519 003	490 968	3.10	4- قروض وموارد خصوصية
702 086	791 969	3.11	5- خصوم أخرى
<b>7 128 997</b>	<b>7 433 024</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>الأموال الذاتية</b>			
124 300	124 300		1- رأس المال
117 000	117 000		2- تخصيصات الدولة
359 295	359 791		3- الاحتياطات
-2 859	-2 859		4- الأسهم الذاتية
37 324	37 324		5- أموال ذاتية أخرى
-633 430	-748 883		6- نتائج مرحلة
-115 453	21 107		7- نتيجة السنة المحاسبية
<b>-113 823</b>	<b>-92 220</b>	<b>3.12</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>7 015 174</b>	<b>7 340 804</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>



## التعهدات خارج الموازنة

إلى موفى 31 ديسمبر 2014

(الوحدة : 1.000 دينار)

2013-12-31	2014-12-31	Note	
			<b>الخصوم المحتملة</b>
920 485	852 078		خ م 1 ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى مقدمة
437 259	271 599		خ م 2 اعتمادات مستندية
			خ م 3 أصول مقدمة كضمانات
1 357 744	1 123 678	3. 13	<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
			<b>التعهدات المقدمة</b>
115 647	145 735	3. 14	خ م 4 تعهدات تمويل مقدمة
115 647	145 735		خ م 4-أ تعهدات تمويل
0	0		خ م 4-ب تعهدات تسديد للدولة
3 646	3 458		خ م 5 تعهدات خاصة بالسندات
119	149 194		<b>مجموع التعهدات المقدمة</b>
			<b>التعهدات المقبولة</b>
			خ م 6 تعهدات تمويل مقبولة
1 506 074	1 308 729	3. 15	خ م 7 2 ضمانات مقبولة





# قائمة النتائج

في 31 ديسمبر 2014

(الوحدة : 1.000 دينار)		
2013-12-31	2014-12-31	الإيضاح
		<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>
351 735	394 529	3. 16 - فوائد دائنة ومدخيل مماثلة
59 643	60 246	3. 17 - عمولات دائنة
28 047	31 576	3. 18 - مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
9 680	13 346	3. 19 - مدخيل محفظة الاستثمار
<b>449 105</b>	<b>499 697</b>	<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
		<b>أعباء الاستغلال البنكي</b>
-196 567	-232 377	3. 20 - فوائد مدينة وتكاليف مماثلة
-5 325	-4 977	- عمولات مدينة
0	0	- خسائر على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
<b>-201 892</b>	<b>-237 354</b>	<b>مجموع أعباء الاستغلال البنكي</b>
<b>247 213</b>	<b>262 343</b>	<b>الناتج البنكي الصافي</b>
		- مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
-226 804	-76 909	3. 21
		- مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمارات
-12 791	-13 384	3. 22
4 759	5 419	- إيرادات استغلال أخرى
-99 173	-107 999	3. 23 - مصاريف الأعوان
-21 182	-27 160	3. 24 - تكاليف الاستغلال العامة
-6 530	-6 346	- مخصصات استهلاك ومدخرات للأصول الثابتة
<b>-114 513</b>	<b>35 964</b>	<b>نتيجة الاستغلال</b>
-3	1 205	- رصيد الربح أو الخسارة المتأتية من العناصر العادية الأخرى
-937	-16 062	3. 25 - الأداء على الشركات
<b>-115 453</b>	<b>21 107</b>	<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
0	0	- رصيد الربح أو الخسائر المتأتية من العناصر الخارقة للعادة
<b>-115 453</b>	<b>21 107</b>	<b>النتيجة الصافية للسنة المحاسبية</b>
-403 221	0	تأثيرات التغييرات المحاسبية (صافية من الأداءات)
<b>-518 674</b>	<b>21 107</b>	<b>النتيجة بعد التغييرات المحاسبية</b>

الشركة التونسية للبنك



# جدول التدفقات النقدية

من الفترة غرة جانفي إلى 31 ديسمبر 2014

(الوحدة : 1.000 دينار)

2013-12-31 2014-12-31 الإيضاح

## أنشطة الاستغلال

424 790	509 440	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
-208 872	-238 343	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
8 487	8 797	إيداعات / سحبيات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى
-420 806	-243 436	قروض وتسبيقات / تسديد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء
-335 328	159 268	إيداعات / سحبيات إيداعات الحرفاء
-19 613	-131 010	اقتناءات / تفويت في سندات توظيف
-100 815	-110 285	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-82 376	45 831	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
-983	-1 238	أداءات على الشركات مدفوعة
<b>-735 515</b>	<b>-975</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال</b>

## أنشطة الإستثمار

9 288	10 721	فوائد وأرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-7 556	-52 494	اقتناءات / تفويت في محفظة الاستثمار
-8 190	-6 973	اقتناءات / تفويت في الأصول الثابتة
<b>-6 458</b>	<b>-48 745</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار</b>

## أنشطة الاستثمار

0	0	إصدار الأسهم
-42 722	-28 092	إصدار / تسديد قروض وموارد خصومية
-1	0	أرباح موزعة
<b>-42 723</b>	<b>-28 092</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل</b>
-784 695	-77 812	التغير الصافي للسيولة وما يعادلها خلال السنة المحاسبية
473 340	-311 355	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
<b>-311 355</b>	<b>-389 167</b>	<b>السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية</b>

26.3

# الإيضاحات حول القوائم المالية

## للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

### 1 - الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة التونسية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 طبقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً في تونس ولا سيما المعايير المحاسبية (21 و 22 و 24 و 25) المتعلقة بالمؤسسات البنكية.

### 2 - قواعد القياس والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تم إنجاز القوائم المالية على أساس تقييم عناصر الممتلكات وفق مبدأ التكلفة الأصلية وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية فيما يلي :

#### 1-2 - التقييد المحاسبي للتعهدات والمداخل المتعلقة بها

##### 1-1-2 - التقييد المحاسبي للتعهدات خارج الموازنة

يتم تقييد تعهدات التمويل المتعلقة بالقروض متوسطة وطويلة المدى والاعتمادات المستندية والضمانات في شكل كفالات وضمانات إضافية بقائمة التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد بشأنها ويقع نقلها إلى الموازنة حسب نسق تسريحات الأموال باعتماد القيمة الاسمية.

##### 2-1-2 - التقييد المحاسبي للقروض لفائدة الحرفاء

يقدم صافي قروض الإسقاط في الموازنة بقيمته الاسمية بعد طرح الفوائد المحسوبة مسبقاً والتي لم يحن أجل استحقاقها.

وتقدم القروض المدفوعة والحسابات الجارية المدينة بعد طرح الفوائد والفوائد المخصصة والإيرادات المقبوضة أو المقيدة مسبقاً والمدخرات المتعلقة بها.

##### 3-1-2 - التقييد المحاسبي لمداخل القروض الممنوحة للحرفاء

تحسب الفوائد والمداخل المماثلة إضافة إلى العمولات في نتائج السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 بقيمة المبالغ المتعلقة بها بعنوان السنة المحاسبية المذكورة.

يتم تحصيل الفوائد على القروض قصيرة الأجل مسبقاً وتقييدها في حسابات التسوية عند تسريح هذه القروض وتقع في شكل اشتراك في نهاية الشهر للجزء المستحق.

تقيد الفوائد التي حان أجلها ولم تسدد بعد والمتعلقة بالقروض متوسطة وطويلة الأجل المشكوك في خلاصتها والمصنفة (ضمن الأقسام ب2 وب3 وب4) على معنى منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991، في الإيرادات المتعلقة وتخصم من بند "مستحقات على الحرفاء". ويقع اعتبار هذه الفوائد في قائمة النتائج عند تحصيلها الفعلي. وتقيد في قائمة النتائج في تاريخ الاستحقاق الفوائد الجارية التي لم يحل أجلها والمتعلقة بالقروض المصنفة ضمن "الأصول الجارية" (قسم أ) أو ضمن "الأصول التي تتطلب متابعة خاصة" (قسم ب1) حسب منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ويشترط أن يضمن البنك موضوعياً قبضها الفعلي ما عدى فوائد القروض المعالجة في إطار المنشور الجديد للبنك المركزي التونسي عدد 4 لسنة 2011.

ويقع القيام بتعليق الفوائد على الحسابات الجارية المدينة على أساس قاعدة "تجميد الحساب" ويقتصر التعليق



# الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

على الفوائد الناتجة عن الحسابات المجمدة .

ويعتبر الحساب مجمدا إذا كان مجموع العمليات الدائنة الصافية المنزلة به أقل من قيمة الفوائد المدينة التي أنتجها الحساب .

ولا تقيد إيرادات المستحقات محل نزاع الخاصة بالحسابات الجارية المدينة المقفلة .

## 2-1-4- التقييد المحاسبي لفوائد التأخير

تحسب فوائد التأخير ، من قبل الشركة التونسية للبنك ، عند قيام الحريف بالخلاص أو عند إجراء إعادة جدولة ديون بالنسبة لحريف معين .

غير أنه ونظرا لدخول برنامج الإعلامية الجديد للتصرف في النزاعات " IMX " حيز العمل ، خلال سنة 2007 ، تم حساب جزء من فوائد التأخير وتأجيلها وتقييدها بما قيمته 311.478 ألف دينار .

## 2-1-5- مدخرات مخصصة للتعهدات

i - مدخرات فردية

يتم ضبط المدخرات المخصصة للتعهدات الحرفاء طبقا لمعايير الحذر المتعلقة بتوزيع المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات الواردة في منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المنقح بالمشورين عدد 23 لسنة 1993 وعدد 4 لسنة 1999 الذي يحدد أقسام المخاطر والنسب الدنيا لتخصيص المدخرات على النحو الآتي :

أ - أصول جارية	0 %
ب 1 - أصول تتطلب متابعة خاصة	0 %
ب 2 - أصول غير مؤكدة	20 %
ب 3 - أصول مقلقة	50 %
ب 4 - أصول معلقة	100 %

تطبق نسب تخصيص المدخرات لكل قسم من أقسام المخاطر على صافي المخاطر غير المغطاة ، أي مبلغ التعهد بعد طرح الفوائد المؤجلة وقيمة الضمانات المتحصل عليها سواء كانت أصولا مالية أو عقارات مرهونة أو ضمانات من الدولة والبنوك ومؤسسات التأمين .

تقدم المدخرات على الديون والحسابات المدينة بعد طرح البنود المتعلقة بها .  
تقدم المدخرات على التعهدات خارج الموازنة بالبند المسمى " خصوم أخرى " .

ii - مدخرات جماعية

تطبيقا للفصل 10 مكرر (جديد) من المنشور عدد 24 لسنة 1991 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 والمنقح بالنصوص اللاحقة وخاصة المنشور عدد 20 لسنة 2012 بتاريخ 6 ديسمبر 2012 ، كونت الشركة التونسية للبنك مدخرات ذات طابع عام تسمى " مدخرات جماعية " قصد تغطية المخاطر المحتملة على التعهدات الجارية (صنف 0) والتي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) حسب الفصل 8 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 .

ولتحديد مبلغ هذه المدخرات اتبع البنك المنهجية المضمنة بالمنهجية المرجعية بالمشور عدد 24 لسنة 1991



# الإيضاحات حول القوائم المالية

## السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

التي تنص على المراحل التالية :

- تجميع التعهدات صنف 0 و 1 في مجموعات متجانسة حسب قطاع النشاط :
- احتساب نسب ترحيل وسطية لكل مجموعة التي تطابق المخاطر الإضافية للمجموعة من السنة ن مقارنة بالتعهدات 0 و 1 لنفس المجموعة من السنة ن-1 . وقد تم هذا الاحتساب بإزالة التعهدات ذات مخاطر محددة ألا وهي : جماعة بن علي ومؤسسات عمومية :
- تحديد العامل العددي حسب مجموعة الديون التي تعكس تفاقم المخاطر . وتجدر الإشارة إلى أن احتسابه قد تم باعتبار تعهدات جماعة بن علي والمؤسسات العمومية بما أن هذه الأخيرة قد تأثرت بالظرف الاستثنائي السائد في 2011 :
- تقدير نسب المدخرات التي سيتم تطبيقها حسب مجموعة الديون و تحديد مبلغ المدخرات الجماعية بتضاعف مبلغ التعهدات 0 و 1 بهذه الثوابت الثلاثة .

iii - مدخرات إضافية

تطبيقا لمنشور عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 31/ 12/ 2013 الموجه للبنوك والمتعلق بتقسيم المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات يتوجب على مؤسسات القرض تكوين مدخرات إضافية على الأصول التي أقدمية في القسم 4 تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية المخاطر الصافية وذلك طبقا للنسب المئوية التالية :

- 40 % للأصول لها أقدمية في القسم 4 من 3 إلى 5 سنوات
- 70 % للأصول لها أقدمية في القسم 4 من 6 و 7 سنوات
- 100 % للأصول لها أقدمية في القسم 4 تفوق أو تساوي 8 سنوات .

وتعرف المخاطر الصافية بقيمة الأصول بعد طرح :

- الفوائد المؤجلة
- ضمانات الدولة وشركات التأمين ومؤسسات القرض
- ضمانات في شكل إيداعات أو أصول مالية قابلة للصرف دون المس من قيمتها .
- المدخرات المكونة طبقا لأحكام الفصل 10 من المنشور الموجه لمؤسسات القرض عدد 24 لسنة 1991 .

## 2-2 - التقييد المحاسبي لمحفظات السندات والمدخيل المتعلقة بها

تنقسم محفظة سندات البنك إلى صنفين :

- محفظة الاستثمار
- محفظة السندات التجارية

### 2-2-1 محفظة الاستثمار والمدخيل المتعلقة بها

يصنف ضمن محفظة الاستثمار ما يلي :

- السندات التي تمثل حصصا في رأس مال الشركات التي تعتبر ملكيتها المستديمة مفيدة لنشاط البنك (سندات المساهمة المستديمة) : سندات مساهمة وحصص في مؤسسات شريكة وحصص في مؤسسات مرتبطة .

الشركة التونسية للبنك





## الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

• السندات ذات الدخل القار التي اقتناها البنك مع نية حيازتها حتى حلول آجالها (سندات الاستثمار ومنها خاصة الاقتراضات الرقاعية).

• السندات في شكل مساهمات تمويل مرتبطة باتفاقية إعادة الإحالة والتي لم يقع التفويت فيها نهائيا .  
• الأموال المتصرف فيها من قبل شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية .  
وتتلخص قواعد التقييد المحاسبي للعمليات على مختلف هذه الأصناف من السندات كالآتي :

### i - سندات المساهمة المستديمة

تقيد هذه السندات في الموازنة بسعر اقتنائها دون اعتبار المصاريف والأعباء وتسجل المساهمات المكتتبه وغير المدفوعة في التعهدات خارج الموازنة بقيمة إصدارها .

وتدرج عمليات اقتناء سندات المساهمة والتفويت فيها بتاريخ تحويل ملكيتها أو بتاريخ تسجيل المعاملة ببورصة الأوراق المالية بتونس . وتدرج فوائض القيمة الناتجة عن التفويت في هذه السندات في بند " اعتمادات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار " .

وتسجل أرباح الأسهم على السندات التي هي بحوزة البنك في قائمة النتائج عند الموافقة الرسمية على توزيعها .

### ii - سندات الاستثمار

تدرج مداخيل السندات ذات الدخل القار (رقاع الاقتراض) في الإيرادات بصفة تغطي الفترة المعنية .

### iii - سندات المساهمات للتمويل

تعتبر مساهمات التمويل امتدادا للنشاط الرئيسي للتمويل وينظر إلى فوائض القيمة الناتجة عن التفويت فيها كفوائد وتحتسب كجزء من إيرادات الاستغلال البنكي . وتدرج فوائض القيمة كإيرادات مرة واحدة عند التفويت وتقدم في بند " مداخيل محفظة الاستثمار " .

وتدرج الأرباح على السندات التي هي بحوزة البنك في قائمة النتائج عند الموافقة الرسمية على توزيعها .

ويقع تحويل المبالغ غير المدفوعة من الفوائد التي وقع تحويلها إلى مساهمات من حسابات المستحقات إلى حسابات المساهمات في رأس المال . كما تحوّل الإيرادات المؤجلة المتعلقة بها إلى حساب المدخرات للمساهمات .

### iv - مدخرات مخصصة للمساهمات

تحسب سندات المساهمة بالقيمة السارية عند تاريخ إقفال الحسابات ، وهي تتطلب تخصيص مدخرات تغطي النقص المحتمل في القيمة لا سيما إذا كان يكتسي طابعا مستديما .

ويقع الأخذ بعين الاعتبار عند حساب هذه القيمة لما يلي :

• قيمة السهم بالبورصة بالنسبة للأسهم المدرجة .







## الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

### 2 - 5 - الحسابات بالعملة الأجنبية ونتيجة الصرف

يتم يوميا تحديد نتيجة الصرف على عمليات الصرف البيدوي للأوراق النقدية حسب سعر الصرف في تاريخ العملية. وتمثل نتيجة الصرف، في هذه الحالة، الفارق بين سعر الاقتناء وسعر البيع لليوم المعين.

يقع إجراء عملية إعادة تقييم للسعر القار باعتماد سعر الصرف الساري عند تاريخ الإقفال لكافة حسابات الموازنة بالعملة الأجنبية بما في ذلك وضعيات الصرف. ويتم تسجيل الفارق الناتج في حساب موازنة مخصص للغرض "391.38 فارق التحويل".

### 2 - 6 - الأصول الثابتة والاستهلاكات

تقيد الأصول الثابتة بتكلفة اقتنائها مع اعتبار النسبة المئوية المسترجعة من الأداء على القيمة المضافة الخاص بالسنة السابقة.

وتفصل نسب الاستهلاك، المتساوية حصصه السنوية، والتي يعتمدها البنك كالاتي :

عقارات	2 %
معدات نقل	20 %
أثاث ومعدات مكاتب	10 - 15 - 20 % (*)
معدات سلامة واتصالات وتكييف	10 %
معدات معلوماتية	15 - 33 % (*)
برمجيات معلوماتية	33 %
تجهيز وتهيئة وإنشاءات	10 %

(\*) : نسبة موظفة على الإقتناءات منذ غرة جانفي 2008.

بيد أن البنك الذي استثنى المبدأ المحاسبي للتكلفة الأصلية، قام خلال السنة المحاسبية 2000 بإعادة تقييم الأراضي والمباني، وقد ترتب عن هذه العملية زيادة في الأموال الذاتية للبنك بمبلغ 37.324 ألف دينار تم تقديمها في بند "أموال ذاتية أخرى".

### 2 - 7 - مخرجات لمنح المغادرة للتقاعد ومنافع أخرى ما بعد التشغيل

تقيد المدخرات لمنافع الأعوان من قبل البنك لمجابهة التعهدات المطابقة للقيمة الحالية للحقوق المكتسبة والمتعلقة بالمنح التعاقدية (أجر ستة أشهر) في حال المغادرة للتقاعد. وتنتج عن احتساب حسب طريقة الأثر الرجعي لوحدات الإئتمان المتوقعة (حسب المعيار الدولي عدد 19 منافع الأعوان ولا وجود لما يعادلها بتونس) التي تأخذ بعين الاعتبار خاصة مخاطر الوفاة والتطور التقديري للأجور وتواتر عدد الأعوان ونسبة التحيين المالي.

كما يقيد ملحق للمدخرات لتغطية تعهدات البنك تجاه أعوانه المتقاعدين بخصوص التأمين الاجتماعي باستعمال نفس الطريقة المحاسبية وبالرجوع إلى تقديرات أمل الحياة للمتقاعدين والأعباء السنوية المنبثقة عن عقد التأمين الاجتماعي.







# الإيضاحات حول القوائم المالية

## للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

361	251		1 189	828	1 088	0	101	828	مجموع DKK
0	0	0,021	0	0	0	0	0	0	الدينار الجزائري DZD أقل من ربع سنة
423	0	0,021	0	0	20 000	0	0	0	أكثر من ربع سنة
0	0	0,021	4000	0	0	4 000	0	0	أكثر من نصف سنة
9 312	0	0,021	0	0	440 720	0	0	0	أكثر من سنة
9 735	0		4 000	0	460 720	4 000	0	0	مجموع DZD
10 158 551	61 382 050	2,262	4 490 563	27 133 786	2 731 591	23 021 742	1 758 971	4 112 044	مجموع EURO
273 537	60 580 979	2,262	120 917	26 779 674	100 016	26 336 782	20 901	442 892	أقل من ربع سنة
1 658 790	1 516 962	2,262	733 264	670 569	200 313	431 236	532 951	239 333	أكثر من ربع سنة
326 676 333	342 486 508	2,262	144 406 477	151 395 327	29 369 322	48 863 441	115 037 155	102 531 885	أكثر من نصف سنة
338 767 211	465 966 499		149 751 221	205 979 356	32 401 242	98 653 201	117 349 978	107 326 154	مجموع EURO
29 584	240 724	2,897	10 212	83 094	10 212	29 821	0	53 273	مجموع GBP
72 425	0	2,897	25 000	0	25 000	0	0	0	أقل من ربع سنة
2 920	322	2,897	1 008	111	1 008	15	0	96	أكثر من ربع سنة
422 576	2 799 371	2,897	145 867	966 300	54 978	87 461	90 889	878 839	أكثر من نصف سنة
527 505	3 040 417		182 087	1 049 505	91 198	117 297	90 889	932 209	مجموع GBP
2 449	1 555	0,016	157 476	100 000	157 476	0	0	100 000	مجموع JPY
0	0	0,016	0	0	0	0	0	0	أقل من ربع سنة
0	0	0,016	1	0	0	0	1	0	أكثر من ربع سنة
0	037 40	0,016	0	2 574 423	0	0	0	2 574 423	أكثر من نصف سنة
2 449	41 592		157 477	2 674 423	157 476	0	1	2 674 423	مجموع JPY
0	0	6,346	0	0	0	0	0	0	مجموع KWD
0	0	6,346	0	0	0	0	0	0	أقل من ربع سنة
0	0	6,346	0	0	0	0	0	0	أكثر من ربع سنة
0	0	6,346	0	0	0	0	0	0	أكثر من نصف سنة
0	0	6,346	0	0	0	0	0	0	أكثر من سنة
0	0		0	0	0	0	0	0	مجموع KWD
0	0	1,553	0	0	0	0	0	0	مجموع LYD
0	0	1,553	0	0	0	0	0	0	أقل من ربع سنة
0	0	1,553	0	0	0	0	0	0	أكثر من ربع سنة
0	0	1,553	0	0	0	0	0	0	أكثر من نصف سنة
0	0	1,553	0	0	0	0	0	0	أكثر من سنة
0	0		0	0	0	0	0	0	مجموع LYD
0	3 155	0,206	0	15 300	0	0	0	15 300	مجموع MAD
0	111 216	0,206	0	539 360	0	539 360	0	0	أقل من ربع سنة
0	0	0,206	0	0	0	0	0	0	أكثر من ربع سنة
0	126	0,206	0	612	0	612	0	0	أكثر من نصف سنة
0	114 497		0	555 272	0	972 539	0	15 300	مجموع MAD
0	0	0,006	0	0	0	0	0	0	مجموع MRO
0	0	0,006	0	0	0	0	0	0	أقل من ربع سنة
0	0	0,006	0	0	0	0	0	0	أكثر من ربع سنة
0	0	0,006	0	0	0	0	0	0	أكثر من نصف سنة
0	0	0,006	0	0	0	0	0	0	أكثر من سنة
0	0		0	0	0	0	0	0	مجموع MRO
16 557	16 538	0,250	66 357	66 282	66 357	66 282	0	0	مجموع NOK
0	0	0,250	0	0	0	0	0	0	أقل من ربع سنة
0	118	0,250	0	474	0	0	0	473	أكثر من ربع سنة
35 611	24	0,250	142 725	97	425	97	142 300	0	أكثر من نصف سنة
52 168	16 680		209 082	66 853	66 782	66 379	142 300	473	مجموع NOK
29 902	29 902	0,511	58 561	58 561	58 561	58 561	0	0	مجموع QAR
0	0	0,511	0	0	0	0	0	0	أقل من ربع سنة
0	0	0,511	0	0	0	0	0	0	أكثر من ربع سنة
0	9 986	0,511	0	19 556	0	19 556	0	0	أكثر من نصف سنة
29 902	39 888		58 561	78 117	58 561	78 117	0	0	مجموع QAR
0	167 258	0,496	0	337 500	0	337 500	0	0	مجموع SAR
0	0	0,496	0	0	0	0	0	0	أقل من ربع سنة
0	0	0,496	0	0	0	0	0	0	أكثر من ربع سنة
0	1 735	0,496	0	3 500	0	0	0	3 500	أكثر من نصف سنة
0	168 993		0	341 000	0	337 500	0	3 500	مجموع SAR
59 056	58 960	0,240	245 800	245 400	800 245	400 245	0	0	مجموع SEK
0	22	0,240	0	91	0	91	0	0	أقل من ربع سنة
0	3	0,240	0	14	0	14	0	0	أكثر من ربع سنة
0	11 001	0,240	0	787 45	0	45 474	0	312	أكثر من نصف سنة
59 056	69 986		245 800	291 292	245 800	290 979	0	312	مجموع SEK
32 895 875	10 666 251	1,861	17 674 552	5 730 846	16 858 916	729 816	815 636	5 001 030	مجموع USD
118 112	736 222	1,861	63 460	395 563	57 525	113 825	5 935	281 738	أقل من ربع سنة
17 288 507	18 918 157	1,861	9 288 903	10 164 495	87 233	392 470	9 201 671	9 772 025	أكثر من ربع سنة
147 401 150	96 720 050	1,861	79 196 835	51 966 500	32 997 056	23 318 932	46 199 779	28 647 568	أكثر من نصف سنة
197 703 644	127 040 680		106 223 750	68 257 404	50 000 730	24 555 043	56 223 021	43 702 361	مجموع USD





# الإيضاحات حول القوائم المالية

## للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

### إيضاح 2-3 - مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند 139.740 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 235.276 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013. وتفصيله كالاتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
مستحقات على المؤسسات البنكية	132 144	223 119
- حسابات جارية للبنوك المقيمة	2	2
- حسابات جارية للبنوك غير المقيمة	17 978	41 849
قروض على السوق النقدية بالدينار	70 000	70 000
قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية	39 735	107 355
الفوائد المستحقة على القروض	20	10
- مستحقات تابعة	4 409	3 903
<b>مؤسسات مالية</b>	<b>7 596</b>	<b>12 157</b>
- قروض متوسطة وطويلة المدى	7 405	12 105
- مستحقات تابعة (شركات الإيجار المالي)	191	52
<b>المجموع</b>	<b>139 740</b>	<b>235 276</b>

- يتم تقديم حسابات المراسلين المدينة صافية وباعتبار حسابات المراسلين الدائنة لكل عملة أجنبية.  
- تحتوي حسابات المراسلين على عدة مبالغ سابقة معلقة قيد التسوية.

ويفصل الجدول الآتي الحسابات العالقة حسب العملة الأجنبية وأقدميتها.

أقدمية الحسابات العالقة	العملة الأجنبية	حساب ملين للمراسلين	حساب ملين للمراسلين	حساب ملين للشركة التونسية للبنك	حساب ملين للشركة التونسية للبنك	حساب ملين للشركة التونسية للبنك	حساب ملين للشركة التونسية للبنك	معدل السمر	حساب ملين للشركة التونسية للبنك	حساب ملين للشركة التونسية للبنك
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	DZD	731	0	0	0	731	0	0,0210	15	0
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	GBP	692	28 398	210	29 090	608 28	2 8970	2,8970	84 275	82 879
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	JPY	135 487	0	30 000	135 487	30 000	0,0160	2 168	480	480
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	KWD	21	0	0	21	0	6,3460	133	0	0
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	LYD	0	0	0	0	0	1,5530	0	0	0
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	NOK	1 375	104	0	1 375	104	0,2500	344	26	26
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	SAR	342 572	0	4 500	342 572	4 500	0,4960	169 916	2 232	2 232
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	SEK	3 245	22	60	3 245	60	0,2400	779	20	20
<b>مجموع الحسابات العالقة ذات الأقدمية &lt; 3 أشهر و &gt; 6 أشهر</b>										
أقدمية < 6 أشهر و > 12 أشهر	DZD	1 462	0	0	1 462	0	0,0210	31	0	0
أقدمية < 6 أشهر و > 12 أشهر	GBP	150 644	144 168	3 023	153 667	9 128	2,8970	445 173	444 100	444 100
أقدمية < 6 أشهر و > 12 أشهر	JPY	120 309	0	10 000	130 309	50 000	0,0160	2 085	800	800
أقدمية < 6 أشهر و > 12 أشهر	KWD	9	0	0	9	0	6,3460	60	0	0
أقدمية < 6 أشهر و > 12 أشهر	LYD	0	0	0	0	0	1,5530	0	0	0
أقدمية < 6 أشهر و > 12 أشهر	NOK	4 700	10 174	10 000	14 700	14 700	0,2500	3 675	2 543	2 543
أقدمية < 6 أشهر و > 12 أشهر	SAR	2 136	0	0	2 136	0	0,4960	1 059	0	0
أقدمية < 6 أشهر و > 12 أشهر	SEK	28 385	94	100	28 385	100	0,2400	6 812	47	47
<b>مجموع الحسابات العالقة ذات الأقدمية &lt; 6 أشهر و &gt; 12 أشهر</b>										
أقدمية < 12 شهرا	DZD	286 897	12 299 875	4 200	291 097	2 606 463	14 906 337	0,0210	6 113	313 033
أقدمية < 12 شهرا	GBP	991 460	564 955	1 767 675	2 228 667	512 021	2,8970	4 456 448	4 251 594	4 251 594
أقدمية < 12 شهرا	JPY	2 199 769	16 450	39 373	2 239 142	97 892	0,0160	114 342	1 829	1 829
أقدمية < 12 شهرا	KWD	23	0	0	23	3 017	6,3460	148	19 144	19 144
أقدمية < 12 شهرا	LYD	350 021	437 176	839 111	1 189 131	675 138	1,5530	1 846 721	1 727 425	1 727 425
أقدمية < 12 شهرا	NOK	1 000	780	21 544	22 544	1 883	0,2500	5 636	666	666
أقدمية < 12 شهرا	SAR	19 316	2 910	14 026	33 342	10 137	0,4960	16 537	6 471	6 471
أقدمية < 12 شهرا	SEK	890	42 545	57 327	58 217	4 130	0,2400	13 972	11 202	11 202
أقدمية < 12 شهرا	MRO	0	300 165	0	0	5 421 190	0,0060	5 721 355	34 328	34 328
<b>مجموع الحسابات العالقة ذات الأقدمية &lt; 12 شهرا</b>										
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	CAD	11 384	810	16 722	28 106	16 362	1,6030	17 172	27 527	27 527
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	CHF	7 267	99 246	0	7 267	3 413	1,8770	102 659	192 691	192 691
أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر	USD	1 510 993	1 591 886	728 663	2 239 655	515 034	1,8610	2 106 920	3 920 979	3 920 979

الشركة التونسية للبنك



## الإيضاحات حول القوائم المالية

### للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

0	699	0,3030	0	2,306	0	0	0	2,306	DKK	أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر
73 392	97 291	0,2060	356 274	472 284	355 060	1 450	1 214	470 834	MAD	أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر
227	230	0,5060	449	455	0	0	449	455	AED	أقدمية < 3 أشهر و > 6 أشهر
<b>816 214 4</b>	<b>913 324 4</b>									
6 802	24 526	1,6030	4 244	15 300	3 924	5 169	320	10 131	CAD	أقدمية < 6 أشهر > 12 أشهر
2 501	10 962	1,8770	1 332	5 840	96	1 665	1 236	4 175	CHF	أقدمية < 6 أشهر > 12 أشهر
2 013 592	2 187 843	1,8610	1 081 995	1 175 628	674 768	230 306	407 227	945 322	USD	أقدمية < 6 أشهر > 12 أشهر
0	1 711	0,5060	0	3 382	0	0	0	3 382	AED	أقدمية < 6 أشهر > 12 أشهر
0	323	0,3030	0	1 067	0	0	0	1 067	DKK	أقدمية < 6 أشهر > 12 أشهر
106 821	27 306	0,2060	518 549	132 553	491 919	225	26 630	132 328	MAD	أقدمية < 6 أشهر > 12 أشهر
<b>2 129 716</b>	<b>2 252 671</b>									
3 058 811	2 820 340	1,6030	1 908 179	1 759 414	1 489 594	1 182 196	418 585	577 218	CAD	أقدمية < 12 شهرا
1 191 860	1 200 920	1,8770	634 982	639 808	443 547	583 281	191 434	56 528	CHF	أقدمية < 12 شهرا
219 268 112	187 182 035	1,8610	117 822 736	100 581 426	46 742 836	45 647 250	71 079 900	54 934 177	USD	أقدمية < 12 شهرا
24 374	1 722	0,5060	48 170	3 403	48 145	5	25	3 398	AED	أقدمية < 12 شهرا
2 842	4 609	0,3030	9 378	15 212	895	13 552	3 483	1 660	DKK	أقدمية < 12 شهرا
94 492	38 767	0,2060	458 701	188 188	310 047	9 595	148 654	178 593	MAD	أقدمية < 12 شهرا
<b>223 640 491</b>	<b>191 248 393</b>									

لا تسمح التطبيقية المستعملة للتصرف في القروض بالعملة الأجنبية من تتبع كل العمليات المنجزة من طرف البنك.

### إيضاح 3-3- مستحقات على الحرفاء.

يوضح الجدول التالي تطور التعهدات الصافية بين سنتي 2013 و 2014 :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
حسابات جارية مدينة	815 968	782 856
قروض من موارد خصوصية	268 786	260 806
مستحقات تتحملها الدولة	52 814	66 294
تنفيذ تتحملة الدولة	15 913	19 817
حسابات جارية للشركاء	201 505	202 921
مساعدات أخرى للحرفاء	6 573 554	6 303 812
ديون للتفويت	3 562	3 562
ديون تابعة	47 585	41 640
<b>المجموع الإجمالي</b>	<b>7 979 688</b>	<b>7 681 708</b>
<b>مدخرات</b>	<b>1 313 955</b>	<b>1 241 644</b>
- مدخرات على حسابات جارية	220 271	216 372
- مدخرات على موارد خصوصية	141 022	142 418
- مدخرات على "قروض أخرى للحرفاء"	835 995	769 116
- مدخرات على حسابات جارية للشركاء	60 459	59 355
- مدخرات على ديون للتفويت	455	455
- مدخرات جماعية	55 753	53 928
<b>فوائد مؤجلة</b>	<b>1 043 829</b>	<b>961 427</b>
- فوائد مؤجلة على حسابات جارية	67 279	55 833
- فوائد مؤجلة على قروض أخرى للحرفاء	827 626	760 257
- فوائد مؤجلة على حسابات جارية للشركاء	39 264	37 061
- فوائد مؤجلة على موارد خصوصية	97 329	97 329
- فوائد مؤجلة على ديون للتفويت	3 107	3 107
- فوائد مؤجلة على ديون تابعة	9 224	7 840
إيرادات مقبوضة مسبقا	11 083	9 511
<b>المجموع الصافي</b>	<b>5 610 820</b>	<b>5 469 127</b>

# الإيضاحات حول القوائم المالية

## للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

تفصل تركيبة صافي القائم الجاري للديون على الحرفاء في 31 ديسمبر 2014 كالآتي :

بالآلاف الدينانير

البيانات	القائم الجملي	مدخرات ذاتية	مدخرات إضافية	فوائد مؤجلة	إيرادات مقبوضة مسبقا	القائم الصافي
حسابات جارية مدينة	815 968	-176 839	-43 432	-67 279		528 418
قروض من موارد خصوصية	268 787	-54 440	-86 582	-97 329		30 436
حسابات جارية للشركاء	201 505	-46 191	-14 267	-39 264		101 783
قروض أخرى للحرفاء	6 642 281	-451 381	-384 614	-827 626	-11 083	4 967 575
ديون للتفويت	3 562	455-		-3 107		0
ديون معلقة	47 585			-9 224		38 362
<b>المجموع</b>	<b>7 979 688</b>	<b>-729 307</b>	<b>-528 895</b>	<b>1 043 829-</b>	<b>-11 083</b>	<b>5 666 574</b>
مدخرات جماعية						-55 753
<b>القائم الصافي</b>						<b>5 610 820</b>

لا يؤمن النظام المعلوماتي للبنك التتبع والمقارنة والمراقبة لأرصدة حسابات " إيرادات مقبوضة مسبقا " المتعلقة بالقروض للحرفاء . غير أن تصحيحات لتقدير هذه الأرصدة آخر السنة المحاسبية تنجز على أساس وضعيات غير محاسبية لمحفظه البنك .

الفوائد المؤجلة :

تفصل حسابات الفوائد المؤجلة للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2014 كالآتي :

بالآلاف الدينانير

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
فوائد مؤجلة على حسابات جارية	67 279	55 833
فوائد مؤجلة على كفالات وضمانات	6 923	7 451
فوائد مؤجلة على فوائد القروض متوسطة المدى العادية	152 603	137 086
فوائد مؤجلة على فوائد القروض متوسطة المدى المجمعة	186 337	174 566
فوائد مؤجلة على قروض مضمونة من الدولة	3 453	3 731
فوائد مؤجلة على موارد خصوصية	97 329	97 329
فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية للشركاء	39 264	37 061
فوائد عن التأخير مؤجلة على الديون المتنازع عليها	478 311	437 423
فوائد مؤجلة على ديون للتفويت	3 107	3 107
فوائد مؤجلة على ديون تابعة	9 224	7 840
المجموع الجزئي	1 043 829	961 427
فوائد مؤجلة على ديون مكفولة من الدولة	8 411	9 253
<b>المجموع</b>	<b>1 052 240</b>	<b>970 680</b>

إثر دخول المنظومة المعلوماتية الجديدة للتصرف في النزاعات " IMX " حيز العمل خلال سنة 2007 تم احتساب جزء من فوائد التأخير وتأجيلها وتقييدها بما قيمته 478.311 ألف دينار . وتخص فوائد التأخير المؤجلة والمتعلقة بديون محل نزاع جزء فقط من الديون المتنازع حولها والمتصرف فيها من قبل المنظومة المعلوماتية للنزاعات التي تحسبها وتسجلها محاسبيا بصفة آلية .

تقيد الفوائد المؤجلة على الحسابات الجارية للشركاء في جزء منها في حساب الفوائد المؤجلة على التعهدات الأخرى وجزء في حساب الفوائد المؤجلة على الحسابات الجارية في انتظار التسوية .

وشهدت حسابات المدخرات التغيرات التالية خلال السنة المحاسبية 2014 :

الشركة التونسية للبنك



# الإيضاحات حول القوائم المالية

## للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

البيانات	بآلاف الدينانير
الرصيد في 31 ديسمبر 2013	1 607 459
مخصصات لمدخرات على التعهدات	52 573
مخصصات لمدخرات إضافية على التعهدات	62 882
مخصصات المدخرات للسندات	19 986
مخصصات المدخرات للمخاطر والأعباء	4 694
استعادة المدخرات للتعهدات	-38 793
استعادة المدخرات الإضافية للتعهدات	-7 837
استعادة المدخرات للسندات	-2 628
استعادة المدخرات للمخاطر والأعباء	-729
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2014</b>	<b>1 697 607</b>

### 3-3-1- الضمانات :

يتم تحديد الضمانات المحتفظ بها من قبل البنك لاحتساب المدخرات على التعهدات في بعض الحالات في غياب جزء للوثائق القانونية التي تبررها (شهادات الملكية، شهادات الإدارة العقارية للسياسة أو للصناعة...).

### 3-3-2- المدخرات الإضافية :

تطبيقا لـ منشور البنك المركزي التونسي عدد 21-2013 بتاريخ 30 ديسمبر 2013، كونت الشركة التونسية للبنك بالخصم من نتائج السنة المحاسبية 2014، مدخرات إضافية صافية على التعهدات التي تساوي أو تفوق أقدميتها في الصنف الرابع 3 سنوات وذلك بما قيمته 55.045 ألف دينار.

وذلك، بالنسبة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014، بلغ رصيد المدخرات الإضافية 541.779 ألف دينار.

### 3-3-3- المدخرات الجماعية :

تطبيقا للفصل 10 مكرر (الجديد) للمنشور عدد 24-91 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 كما تم تغييره بالنصوص وخاصة منها المنشور عدد 20-2012 بتاريخ 6 ديسمبر 2012، خصصت الشركة التونسية للبنك لمدخرات ذات طابع عام سميت بـ "مدخرات جماعية" لتغطية المخاطر المحتملة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) تطبيقا للمذكورة عدد 8 بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91.

وقدر مبلغ المدخرات الجماعية، المحتسب طبقا للمنهجية المرجعية الواردة بالمنشور عدد 24-91 بـ 55.753 مليون دينار.

وتفصل المدخرات الجماعية المقدرة بـ 55.753 ألف دينار كالاتي :

النشاط	أقسام 0 و 1 ديسمبر 2014	نسبة الترحيل الوسطية 2013/2009	العامل العددي 2014/2013	نسبة المدخرات %	المدخرات الجماعية 2014
الزراعة	44 994 806	10,65%	1,36	20,00%	1 305 158
صناعات أخرى	28 598 69	23,23%	1,00	25,00%	499 454
خدمات أخرى	651 867 019	2,26%	00,1	25,00%	3 677 172
بناء و أشغال عامة	331 039 888	2,56%	1,00	20,00%	1 697 200
تجارة	629 150 253	3,29%	1,00	25,00%	5 176 924
صناعات معملية	1 296 714 915	4,17%	1,65	25,00%	22 279 226
التنمية العقارية	210 448 465	5,40%	2,98	15,00%	5 080 728
السياحة	299 316 511	19,64%	1,00	20,00%	11 759 210
نشاطات أخرى	45 328 518	2,61%	2,07	46,00%	1 126 176
الاستهلاك	1 240 499 323	0,72%	1,41	20,00%	2 511 903
السكن	268 610 913	1,89%	1,26	10,00%	639 576
<b>المجموع</b>					<b>55 752 728</b>

# الإيضاحات حول القوائم المالية

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

## 3-3-4 ديون وقعت إعادة جدولتها وديون تكفلت بها الدولة دون فوائد

تمثل الديون التي تكفلت بها الدولة في :  
 - ديون عدد من الشركات العمومية والتي تكفلت بها الدولة في إطار قانون المالية لسنة 1999 والتي بلغ قائمها 160، 48 مليون دينار. ووقعت إعادة جدولة هذه الديون على فترة تمتد من 20 إلى 25 سنة، دون فوائد ومع ضمان الدولة.  
 - ديون شركة " الفولاذ " التي تكفلت بها الدولة في إطار قانون المالية لسنة 2013 والتي بلغ قائمها الجملي 8.924 مليون دينار.

## إيضاح 3-4 - محفظة السندات التجارية

تتكون محفظة السندات التجارية من سندات ذات دخل قار تصدرها الدولة ومن سندات ذات دخل متغير. وبلغ رصيد هذا البند 395.173 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 215.475 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

وكانت تركيبتها كالاتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
- رقاغ خزينة قصيرة الأجل	118 023	73 002
- رقاغ خزينة قابلة للتظهير	274 462	143 872
- مستحقات وديون تابعة	5 572	1 066
- انخفاض قيمة رقاغ الخزينة القابلة للتظهير	0	0
- فوائد مقبوضة مسبقا	-2 884	-2 465
<b>المجموع</b>	<b>395 173</b>	<b>215 475</b>

## إيضاح 3-5 - محفظة سندات الاستثمار

انتقلت محفظة الاستثمار من 274.583 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 إلى 312.560 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014. وتفصل تركيبة هذه المحفظة كالاتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
سندات الاستثمار	97 604	697 33
أموال تتصرف فيها شركات الاستثمار ذات رأسمال التنمية	87 344	96 574
صناديق التوظيف الجماعي	22 640	22 600
سندات المساهمة	88 636	87 679
حصص في المؤسسات الشريكة والمشاركة	88 783	89 122
حصص في المؤسسات المرتبطة	123 559	123 559
شركات في طور التفويت	582	582
مساهمات مع إعادة الإحالة	20 657	20 657
مستحقات وديون تابعة	-332	-332
<b>القيمة الخام</b>	<b>529 473</b>	<b>474 138</b>
مدخرات	216 913	199 555
<b>القيمة الصافية</b>	<b>312 560</b>	<b>274 583</b>

ويبرز الجدول التالي التغيرات حسب نوعية السندات المصنفة في محفظة الاستثمار:

الشركة التونسية للبنك



## الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

بآلاف الدينانير

البيانات	القيمة المحاسبية	المدخرات 2013	اعتمادات	استرجاع	المدخرات 2014
سندات الاستثمار	97 604	-650			-650
شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية	87 344	-42 981	-3 296	1 043	-45 233
سندات المساهمة	344 857	-155 924	-16 691	1 585	-170 030
المستحقات التابعة	-322	-			-
<b>المجموع</b>	<b>529 473</b>	<b>-199 555</b>	<b>-19 987</b>	<b>2 628</b>	<b>-216 913</b>

تفصل قائمة أهم المؤسسات التابعة في 31 ديسمبر 2014 كالآتي :

المؤسسة التابعة	الحصة في رأس المال بـ %	إجمالي القيمة المحاسبية	المدخرات	صافي القيمة المحاسبية
<b>القطاع المالي</b>				
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	79,4	33 801	33 801	0
شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية	55,8	10 905	0	10 905
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	94,4	34 676		34 676
الشركة المالية للتصرف	61,3	4 749		4 749
البنك الفرنسي التونسي	78,2	3 535	3 535	0
<b>القطاع السياحي</b>				
قصر سقانس الدولي	99,8	6 180		0
الشركة السياحية إفريقيا سوسة	96,9	9 050		0
الشركة السياحية الدخيلة	61,2	3 221		3 221
الشركة السياحية وسط المدينة	70,3	2 488		2 488
<b>قطاع المباني والعقارات</b>				
عقارية الشارع	84,7	7 461		7 461
<b>قطاع الخدمات</b>				
الشركة العامة للبيع	50	2 000	1 321	679

تشمل محفظة الاستثمار الأموال التي تتصرف فيها شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية التابعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك بقيمة 87.344 ألف دينار خصصت لها مدخرات في حدود 45.233 ألف دينار. ويفصل حساب الأموال المتصرف فيها كالآتي :

بآلاف الدينانير

الأموال المتصرف فيها للشركة التونسية للبنك	مال أصلي	تسديد مسبق	رد الأموال	نتائج مرسلة	الرصيد إلى 31 ديسمبر 2014
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 1	8 000	1 970		-1 123	4 907
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 2	8 000	4 083		1 602	5 519
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 3	5 000	1 610		1 132	4 522
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 4	6 500	1 722		1 469	6 247
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 5	6 824	2 158		1 919	6 585
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 6	2 707	724		304	2 287
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 7	800			115	915
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 8	9 371		850	2 406	10 927



# الإيضاحات حول القوائم المالية

## للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

5 191	391		4 800	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية		
				لمجموعة الشركة التونسية للبنك 9		
9 524	776		8 748	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية		
				لمجموعة الشركة التونسية للبنك 10		
6 623	623		6 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية		
				لمجموعة الشركة التونسية للبنك 11		
11 158	1 260		9 898	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية		
				لمجموعة الشركة التونسية للبنك 12		
0	0	10 000	10 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية		
				لمجموعة الشركة التونسية للبنك 13		
1 262	892		1 630	2 000	1	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID
1 277	234		957	2 000	2	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID
3 859	1 257		2 834	5 436	3	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID
362	30		28	360	4	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID
1 417	284			1 133	5	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID
4 762	762			4 000	6	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID
<b>87 344</b>	<b>14 333</b>	<b>10 850</b>	<b>17 716</b>	<b>101 577</b>		<b>المجموع</b>

وتبرز وضعية استعمالات الأموال المتصرف فيها، في 31 ديسمبر 2014 كالآتي :

بالآلاف الدينانير			
الأموال المتصرف فيها	سندات مساهمات للإحالة	مساهمات مباشرة	سندات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة ا لشركة التونسية للبنك 1 (1999)	2 216	2 094	264
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 2 (2000)	4 875	299	525
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 3 (2001)	2 528	1 000	763
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 4 (2002)	6 745	770	
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 5 (2003)	6 352	231	1 173
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 6 (2005)	2 810	79	785
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 7 (2006)	405	390	299
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 8 (2007)	7 425	382	6 723
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 9 (2008)	4 800	1 083	
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 10 (2008)	8 556	980	
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 11 (2009)	5 447	83	992
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 12 (2009)	6 424	1 526	2 289
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 13 (2010)	0	0	
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID 1 (2002)	1 289		32
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID 2 (2002)	1 639		20
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID 3 (2003)	3 874	140	67
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID 4 (2005)	358		10
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID 5 (2006)	951		466
الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار ID 6 (2007)	3 003		1 827



# الإيضاحات حول القوائم المالية

## للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

### إيضاح 3-6 - الأصول الثابتة

بلغت الأصول الثابتة الصافية 84.084 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014. وتفصل العمليات المسجلة خلال السنة المحاسبية 2014 كما يلي :

البيانات	عمليات إجمالي قيمة الاقتناء في 31 ديسمبر 2013	2014	خروج قيمة الاقتناء 2014	استهلاك في 31 ديسمبر 2014	مخصصات تسوية 2014	استهلاك أصول في 31 ديسمبر 2014	استهلاك في 31 ديسمبر 2014	القيمة الصافية في 31 ديسمبر
أصول ثابتة غير مادية	12 069	1 089	13 158	9 375	1 761	0	11 136	2 024
برمجيات معلوماتية	12 012	1 089	13 101	9 375	1 761	0	11 136	1 967
حق الإيجار	57	0	57	0	0	0	0	57
مصاريف الدراسات والتطوير	0	0	0	0	0	0	0	0
أصول ثابتة مادية	189 075	5 833	194 908	108 311	4 585	0	112 897	82 061
أراضي	17 773	0	17 773	0	0	0	0	17 773
مباني	71 296	0	71 296	26 681	1 498	0	28 179	43 581
أثاث مكاتب	5 025	185	5 210	4 782	101	0	4 883	326
معدات نقل	1 161	0	1 161	809	56	0	865	297
معدات معلوماتية	31 303	451	31 754	30 564	981	0	31 544	210
معدات اتصال	1 931	990	2 921	1 692	109	0	1 801	1 120
معدات مكاتب	15 089	459	15 548	14 568	271	0	14 839	709
معدات سلامة	2 735	63	2 798	2 103	111	0	2 214	585
معدات تكييف	4 886	51	4 937	3 872	235	0	4 107	823
أشغال تهيئة وتجهيز	29 008	4 753	33 811	21 266	1 081	0	22 346	11 465
أثاث مكاتب خارج الاستغلال	32	0	32	27	2	0	29	3
معدات مكاتب خارج الاستغلال	320	4	324	286	6	0	294	29
مبان خارج الاستغلال	6 860	0	6 860	1 663	124	0	1 787	5 073
أشغال بناء قيد الإنجاز	1 658	-1 127	531	0	0	0	0	67
أصول ثابتة في طور الإدراج	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>المجموع</b>	<b>201 144</b>	<b>6 922</b>	<b>208 116</b>	<b>117 686</b>	<b>6 346</b>	<b>0</b>	<b>124 032</b>	<b>84 084</b>

لم يقم البنك في سنة 2014 بجرد مادي لأصوله الثابتة. ومن جهة أخرى لا تتوفر بالبنك قاعدة معطيات تفصل الأصول الثابتة المقيّدة حسب نوعيتها ومرجعيتها.

### إيضاح 3-7 - أصول أخرى

بلغ مجموع بنود الأصول الأخرى 604.452 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، مقابل 593.203 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 تفصل كالاتي :

البيانات	31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014
قروض للأعوان	117 075	124 750
مصاريف مداواة للاسترجاع	3 124	3 147
مستحقات للدولة وأداءات وضرائب	43 473	28 705
مخزونات مختلفة	1 370	2 000
تغير أسعار الصرف تتحمله الدولة	5 613	10 031
فارق التحويل	13 784	4 984
المقر الرئيسي والوكالات والفروع (1)	59 982	33 296
حسابات تسوية الأصول (2)	243 004	250 830
قيم مقدمة للمقاصة	33 948	42 517
أوراق مالية محصلة	107	107
حسابات دائنة للتسوية	4 192	11 037
أعباء مدفوعة مسبقا	420	469
إيرادات للتحويل	6 537	10 210



# الإيضاحات حول القوائم المالية

## السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

2 136	2 136	سندات ديون مفوت فيها
58 438	80 233	بنود أخرى
<b>593 203</b>	<b>604 452</b>	<b>المجموع</b>

(1) تم تخصيص مدخرات المبالغ المدينة العالقة الخاصة بما بين الفروع بما قدره 6.358 ألف دينار. وتم تحديد هذا المبلغ بتطبيق نسبة مدخرات بـ 100٪ للمبالغ العالقة قبل 2014 و 50٪ للمبالغ العالقة الخاصة بالسداسية الأولى 2014 و 20٪ للمبالغ الثلاثية الثالثة 2014.

### إيضاح 3-8 - إيداعات المؤسسات البنكية والمالية وأموالها

بلغ رصيد هذا البند 234.521 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 188.226 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013. وتقسيمه حسب نوعية المؤسسة البنكية والمالية كآتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
مؤسسات بنكية	25 212	53 339
بنوك إيداع	1	226
بنوك غير مقيمة	25 211	53 113
اقتراضات فيما بين البنوك	209 309	134 887
<b>المجموع</b>	<b>234 521</b>	<b>188 226</b>

- تقدم حسابات المراسلين الدائنة معدلة وصافية من حسابات المراسلين المدينة لكل عملة أجنبية .

- تحتوي حسابات المراسلين على عدة مبالغ معلقة سابقة قيد التسوية .

أقدمية الحسابات العالقة	العملة الأجنبية	حساب مدين للمراسلين	حساب دائن للمراسلين	حساب مدين للشركة التونسية للبنك	حساب دائن للشركة التونسية للبنك	حساب مدين للشركة التونسية للبنك وبالعملة الأجنبية	حساب مدين للشركة التونسية للبنك وبالعملة الأجنبية	معدل السعر	حساب مدين للشركة التونسية للبنك وبالدينار التونسي بالآلاف الدائير	حساب دائن للشركة التونسية للبنك وبالدينار التونسي بالآلاف الدائير
أقدمية 3 أشهر و (6 أشهر EUR	2 074 186	1 070 482	983 166	835 286	3 057 352	1 905 768	2,2620	6 915 731	4 310 848	
أقدمية 6 أشهر و (12 أشهر EUR	2 504 155	3 224 013	1 717 549	2 148 763	4 221 704	5 372 775	2,2620	9 549 494	12 153 217	
أقدمية 12 شهرا EUR	27 160 704	47 859 141	101 497 334	71 286 970	128 658 038	119 146 111	2,2620	291 024 483	269 508 503	
									<b>285 972 568</b>	<b>307 489 708</b>

### إيضاح 3-9 - إيداعات الحرفاء وأموالهم

بلغ رصيد هذا البند 5.331.978 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 5.175.396 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 وتفصيله كآتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
إيداعات تحت الطلب	1 393 204	1 301 545
إيداعات الادخار	2 115 958	2 075 450
حسابات لأجل	508 343	439 016
حسابات بالدينار القابل للتحويل	77 875	71 453
حسابات بالعملة الأجنبية	285 282	285 166
توظيفات بالعملة الأجنبية	232 399	216 762
رقاع الصندوق	326 652	326 342
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	182 760	143 758

الشركة التونسية للبنك



# الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

435 1	-1 252	مستحقات تابعة
314 469	210 757	شهادات الأيداع
<b>5 175 396</b>	<b>5 331 978</b>	<b>المجموع</b>

لا تسمح التطبيقية المستعملة للتصرف في توظيفات الحرفاء بالعملة الأجنبية وبالدينار من تحديد كل العمليات المنجزة من طرف البنك .

## إيضاح 3-10 - اقتراضات وموارد خصومية

بلغ رصيد هذا البند 490.968 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 519.003 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 وتفصيله كالاتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
اقتراضات رقابية وخاصة	274 066	307 788
موارد خصومية	201 098	195 219
مستحقات تابعة	15 804	15 996
<b>المجموع</b>	<b>490 968</b>	<b>519 003</b>

## إيضاح 3-11 - خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند 791.969 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 702.085 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 وتفصيله كالاتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
مدخرات للخصوم والأعباء (1)	168 564	166 260
مستحقات للدولة واداءات وضرائب وديون اجتماعية (2)	21 063	20 162
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها (3)	206 462	200 784
فوائد مؤجلة تكفلت بها الدولة	8 411	9 253
أعباء للدفع	32 524	33 467
دائنون مختلفون	385 2	2 830
حسابات عالقة للتسوية	5 915	5 915
المقر الرئيسي والفروع والوكالات	62	5 442
حسابات تسوية للخصوم	96 499	91 487
قيم مقدمة للمقاصة الإلكترونية قيد الخلاص	226 138	113 412
قروض أخرى	348	348
قروض للتسوية	908	3 891
فوائد للاستخلاص على الموارد الخصومية	13 719	13 719
فارق الفوائد للتحويل والجارية (4)	8 971	35 115
<b>المجموع</b>	<b>791 969</b>	<b>702 085</b>

(1) بلغت المدخرات للخصوم والأعباء التي كونها البنك في موفى السنة المحاسبية 2014 ما قدره 168.564 ألف دينار مقابل 166.260 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2013. وتغطي المدخرات المكونة المخاطر على العناصر خارج الموازنة والمخاطر المختلفة وتفصل كالاتي :

البيانات	المدخرات في 31 ديسمبر 2013	استعادة مدخرات	مخصصات للمدخرات	تغيير محاسبي	إعادة إدراج وتصحيح	المدخرات في 31 ديسمبر 2014
المدخرات للتعهدات بالإمضاء	38 305	-2 256	2 018		-1 423	36 643
المدخرات للمغادرة إلى التقاعد	26 464					26 464

## الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

105 457	4 694	-729	101 491	المدخرات للمخاطر المختلفة (x)
<b>168 564</b>	<b>-1 423</b>	<b>6 712</b>	<b>166 260</b>	<b>المجموع</b>

(2) يفصل هذا الباب كما يلي :

بآلاف الدينانير

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
الأداء على القيمة المضافة	1 799	1 631
خصم على المورد	9 798	9 027
صندوق تعديل أسعار الصرف	6 795	6 818
متفرقات	2 671	2 686
<b>المجموع</b>	<b>21 063</b>	<b>20 162</b>

(3) يفصل هذا الباب كما يلي :

بآلاف الدينانير

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
أوراق مالية متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها	72 466	69 854
أوراق مالية قصيرة الأجل لم يحل أجل خلاصها	103 773	102 428
أوراق مالية / فوائده متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها	29 676	27 940
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها مقبولة عن طريق المقاصة	547	562
<b>المجموع</b>	<b>206 462</b>	<b>200 784</b>

(4) يقدم بند محفظة القيم بعد التحصيل رصيد يقدر بـ **8.971** ألف دينار. ويعتبر هذا الرصيد نتيجة تعديل بين عدة حسابات للأصول والخصوم المتعلقة بالقيم عند التحصيل والقيم بعد التحصيل.

وفصل هذا البند على النحو التالي :

البيانات	الرصيد في 31 ديسمبر 2014
القيم عند التحصيل	172 657
القيم المستوجبة بعد التحصيل	-181 628
<b>المجموع</b>	<b>-8 971</b>

### إيضاح 3-12 - الأموال الذاتية

عند تاريخ إقفال الحسابات بلغ رأس المال **124.300** ألف دينار، وهو يتكون من **24.860.000** سهم بقيمة اسمية تساوي 5 دنانير للسهم وهو مدفوع بالكامل. وتأتي العمليات على الأموال الذاتية للبنك كالاتي :

البيانات	الرصيد قبل التخصيص في 31 ديسمبر 2013	تخصيص نتيجة 2013	الرصيد بعد التخصيص في 31 ديسمبر 2013	إدراجات أخرى	الرصيد في 31 ديسمبر 2014
رأس المال	124 300		124 300	-	124 300
الاحتياطيات	332 508		332 508	496	333 004
منحة الدمج	26 787		26 787	-	26 787
أسهم ذاتية	-2 859		-2 859	-	-2 859
أموال ذاتية أخرى (1)	37 324		37 324	-	37 324
<b>تخصيصات الدولة</b>	<b>117 000</b>		<b>117 000</b>	-	<b>117 000</b>
نتائج مرحلة	-633 430	-115 453	-748 883	-	-748 883

الشركة التونسية للبنك



## الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

-748 883	-	-748 883	-518 674	-230 209	نتائج مرحلية
0	-	-	403 221	-403 221	تغييرات محاسبية
21 107	107 21	-	115 453	-115 453	نتائج السنة المحاسبية
<b>-92 220</b>	<b>603 21</b>	<b>-113 823</b>	<b>-</b>	<b>-113 823</b>	<b>المجموع</b>

(1) تتمثل في احتياطات إعادة تقييم بما قيمته 37.324 ألف دينار (أراضي : 15.328 ألف دينار ومباني الاستغلال 21.996 ألف دينار).

### 3-12-1- مخصصات الدولة :

طبقا للقانون عدد 2012-17 المؤرخ في 17 سبتمبر 2012، أدرجت الشركة التونسية للبنك ضمن أموالها الذاتية مخصصات الدولة بمبلغ 117 مليون دينار مصحوبة بإمكانية إرجاعها في حال استعاد البنك توازنه المالي .

وقد انتفعت الشركة التونسية للبنك من هذه التخصصات بعنوان ضمان الدولة بخصوص تسديد آجال خطوط القروض الخارجية التالية :

الخط	الجاري 2011	الجاري 2010	الآجال المدفوعة		آجال للدفع		ضمان الدولة
			الأصل	الفوائد	الأصل	الفوائد	
اقتراض البنك							
الأوروبي للاستثمار	15 498	17 801	2 303	961	7 715	2 072	3 033
اقتراض البنك الإفريقي							
للتنمية السادس/البنك الوطني	18	35 900	17 950	648	17 950	643	1 291
للتنمية السياحية سابقا							
اقتراض	95 624	95 624	-	4 542	-	13 626	18 169
اقتراض البنك الإفريقي							
للتنمية الخط السابع بنك	37 974	48 824	10 850	2 102	32 550	3 347	5 449
تنمية الاقتصاد التونسي							
<b>المجموع</b>	<b>149 115</b>	<b>198 149</b>	<b>31 102</b>	<b>8 253</b>	<b>58 215</b>	<b>19 688</b>	<b>27 941</b>

### 3-12-2- الأموال الذاتية القابلة للتوزيع :

طبقا لأحكام الفصل 19 من القانون عدد 2013-54 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013 والمتعلق بقانون المالية لسنة 2014، تفصل الأموال الذاتية القابلة للتوزيع والمعفاة من الخصم على المورد قبل تخصيص النتيجة كالتالي :

المبلغ بالآلاف الدينارات	الأموال الذاتية في الموازنة المقفلة في 31 / 12 / 2014
12 430	الاحتياطي القانوني
9 974	الاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفاة
7 724	المال الاجتماعي
11 464	منحة الإصدار
26 787	منحة الدمج
246 385	احتياطات ذات نظام خاص
82 351	احتياطات أخرى
21 107	نتيجة السنة المحاسبية 2014
-748 883	نتائج مرحلية
-330 600	مجموع الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2013
650	حخص أرباح مقررة ومطروحة من النتائج قبل 31 / 12 / 2014 للدفع
<b>-329 950</b>	<b>الأموال الذاتية الإجمالية والتي تنظمها الفقرة 7 من الفصل 19 من القانون عدد 2013-54 المتعلق بقانون المالية لسنة 2014 .</b>

### إيضاح 3-13 - خصوم محتملة

يفصل بند الخصوم المحتملة المتكون من " ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى مقدمة " و " اعتمادات مستندية "





# الإيضاحات حول القوائم المالية

## السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

في 31 ديسمبر 2014 كآتي :

بآلاف الدينار

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
ضمانات وكفالات بأمر الحرفاء	527 309	519 612
ضمانات أخرى غير مشروطة أو قابلة للتفويض أذنت بها البنوك	324 769	400 873
مجموع الضمانات والكفالات وضمانات أخرى مقدمة	852 078	920 485
اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات توريد	245 325	363 980
اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات تصدير	26 274	73 279
مجموع الاعتمادات المستندية	271 599	437 259
<b>المجموع</b>	<b>1 123 678</b>	<b>1 357 744</b>

لم يقع تبرير حسابات التعهدات خارج الموازنة وهي بالتالي لا تعكس بصفة دقيقة وشاملة التعهدات الحقيقية للبنك. ولذلك وقصد تغطية هذه الوضعية تم إعداد قائمة التعهدات خارج الموازنة من التصاريح غير المحاسبية.

### إيضاح 3-14 - تعهدات تمويل مقدمة

يتضمن بند "تعهدات التمويل المقدمة" في 31 ديسمبر 2014 تعهدات التمويل بما قيمته 145.735 ألف دينار مقابل 115.647 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
تعهدات تمويل	145 735	115 647
<b>المجموع</b>	<b>145 735</b>	<b>115 647</b>

### إيضاح 3-15 - ضمانات مقبولة

بلغ رصيد هذا البند 1.308.729 ألف دينار في موفى ديسمبر 2014، مقابل 1.506.074 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2013.

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
ضمانات مقابلة مقبولة من البنوك المنتصبة بالخارج	377 876	542 723
ضمانات مقبولة من البنوك والمؤسسات المالية المنتصبة بتونس بتونس	13 100	71 587
ضمانات مقبولة من الدولة ومؤسسات التأمين	635 311	657 589
ضمانات مقبولة من الحرفاء	282 442	234 184
<b>المجموع</b>	<b>1 308 729</b>	<b>1 506 074</b>

• يتم إبراز الضمانات المقابلة والواردة من البنوك ضمن بند الخصوم المحتملة وبند الضمانات المقبولة من البنوك.

• جرى إعداد معطيات هذا البند بناء على بيانات غير محاسبية حددت بالاعتماد على مختلف إدارات البنك.

• لا يتم أخذ الضمانات الفعلية المقدمة من قبل الحرفاء لتغطية المساعدات الممنوحة لهم بعين الاعتبار ضمن قائمة التعهدات خارج الموازنة.

### إيضاح 3-16 - فوائد ومداخيل مماثلة

ارتفعت الفوائد والمداخيل المماثلة إلى 394.529 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2014 مقابل 351.735 ألف دينار موفى ديسمبر 2013، وتفصيلها كما يلي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
فوائد على المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	13 241	17 229
فوائد على المستحقات على الحرفاء	367 290	322 375

الشركة التونسية للبنك



# الإيضاحات حول القوائم المالية

## للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

12 131	13 998	مداخيل مماثلة
<b>351 735</b>	<b>394 529</b>	<b>المجموع</b>

### إيضاح 3-17 - عمولات (في شكل إيرادات)

بلغ رصيد هذا البند 60.246 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 59.643 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013. وتفصيل ذلك كالآتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
صكوك وأوراق مالية وتحويلات ومسك الحساب	24 230	24 025
عمليات على السندات	1 109	550
عمليات الصرف	8 802	8 864
عمليات التجارة الخارجية	1 409	1 497
كراء خزائن محصنة	34	33
دراسات	8 632	9 302
عمولات أخرى	16 030	15 372
<b>المجموع</b>	<b>60 246</b>	<b>59 643</b>

### إيضاح 3-18 - أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

ارتفع رصيد هذا البند إلى 31.576 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 28.047 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013. وتفصيله كالآتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
أرباح صافية على سندات المعاملات	4 368	3 669
أرباح صافية على سندات التوظيف	10 828	6 698
أرباح صافية على عمليات الصرف	16 380	17 680
<b>المجموع</b>	<b>31 576</b>	<b>28 047</b>

تتوزع الأرباح الصافية على سندات المعاملات كما يلي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
أرباح على بيع رقاغ الخزينة قصيرة الأجل و رقاغ الخزينة القابلة للتنظير	903	1 524
فوائد على رقاغ الخزينة قصيرة الأجل	5 017	2 555
خسائر على رقاغ الخزينة قصيرة الأجل و رقاغ الخزينة القابلة للتنظير	-1 552	-410
<b>المجموع</b>	<b>4 368</b>	<b>3 669</b>

تتوزع الأرباح الصافية على سندات التوظيف كالآتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
فوائد ومداخيل مماثلة	10 828	6 698
حقوق المساهمين ومداخيل مماثلة	0	0
<b>المجموع</b>	<b>10 828</b>	<b>6 698</b>

### إيضاح 3-19 - مداخيل محفظة سندات الاستثمار

بلغت المداخيل المسجلة ضمن هذا البند 13.346 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 9.680 ألف دينار في موفى ديسمبر 2013، وهي تتوزع كالآتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
فوائد ومداخيل مماثلة بعنوان سندات الاستثمار	3 939	1 973

# الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

7 707	9 407	أرباح أسهم ومدخيل مماثلة على سندات المساهمات
<b>9 680</b>	<b>13 346</b>	<b>المجموع</b>

## إيضاح 3-20 - فوائد مدينة وأعباء مماثلة

ارتفعت هذه الفوائد، في نهاية السنة المحاسبية 2014، إلى 232.377 ألف دينار مقابل 196.567 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2013، وتفصيل ذلك كما يلي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
عمليات مع المؤسسات البنكية	41 901	15 192
عمليات مع الحرفاء	163 568	151 769
اقتراضات وموارد خصوصية	26 884	29 606
فوائد وأعباء أخرى	24	0
<b>المجموع</b>	<b>232 377</b>	<b>196 567</b>

## إيضاح 3-21 - مخصصات المدخرات ونتائج تصحيح قيم المستحقات والعناصر خارج الموازنة والخصوم

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
مخصصات للمدخرات على الديون المشكوك في خلاصها	-52 573	-169 580
مخصصات للمدخرات الإضافية	-62 882	-90 990
مخصصات المدخرات الجماعية	-1 825	0
ديون مدرجة في حساب الخسائر	-4 143	-836
استعادة مدخرات على ديون مشكوك في خلاصها	38 793	24 998
وتعهدات خارج الموازنة وخصوم	7 837	7 477
استعادة مدخرات إضافية	1 849	0
استعادة الفوائد المعلقة على الديون المتخلي عنها	-4 694	-15 642
مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء	729	17 769
استعادة مدخرات على المخاطر والأعباء	-76 909	-226 804
<b>المجموع</b>	<b>-76 909</b>	<b>-226 804</b>

## إيضاح 3-22 - مخصصات المدخرات ونتائج تصحيح قيم محفظة الاستثمار

يتوزع رصيد هذا الحساب، في موفى ديسمبر 2014، كما يلي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة محفظة الاستثمار	-16 691	-11 716
مخصصات للمدخرات على الأموال المتصرف فيها	-3 296	-3 913
فائض أو نقص قيمة التفويت في محفظة الاستثمار	3975	1 027
خسائر على أموال شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية	0	-263
استعادة مدخرات على انخفاض قيمة محفظة الاستثمار	1 585	236
استعادة مدخرات على الأموال المتصرف فيها	1 043	1 838
<b>المجموع</b>	<b>-13 384</b>	<b>-12 791</b>

## إيضاح 3-23 - مصاريف الأعوان

بلغت مصاريف الأعوان 107.998 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 99.178 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013، وتفصيلها كالآتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
أجور الأعوان	83 649	76 497
الأعباء الاجتماعية	22 319	20 508

الشركة التونسية للبنك



## الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

2 173

2 030

أعباء أخرى مرتبطة بالأعوان

**99 178**

**107 998**

المجموع

### إيضاح 3-24 - تكاليف الاستغلال العامة

بلغت تكاليف الاستغلال العامة 160.27 ألف دينار في موفى ديسمبر 2014 مقابل 182.21 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013، وتفصيلها كالاتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
كراء	2 514	2 405
عمليات صيانة وإصلاح موكولة للغير	2 992	2 090
أشغال من إنجاز الغير	3 107	2 791
مصاريف وأقساط تأمين	293	293
تكاليف أخرى	1 964	1 925
أداءات وضرائب	1 733	1 185
إمدادات للمؤسسة	1 887	1 337
أجور وأتعاب وسطاء وخبراء ومحامين	2 187	613
مصاريف نقل وتنقل الأعوان	256	249
مصاريف مختلفة للتسيير	10 227	8 294
<b>المجموع</b>	<b>27 160</b>	<b>21 182</b>

### إيضاح 3-25 - الأداء على الشركات

بلغ الأداء على الشركات بعنوان السنة المحاسبية 2014 ما قيمته 16.062 ألف دينار مقابل 937 ألف دينار في 2013 أي بارتفاع بـ 15.125 ألف دينار والذي يفسر كالاتي :

البيانات	2014	2013
قاعدة الأداء قبل طرح المدخرات	163 230	148 553
مدخرات للخصم	117 339	261 019
النتيجة الجبائية	45 891	-112 466
<b>الأداء على الشركات ×</b>	<b>16 062</b>	<b>937</b>

× يطابق الأداء على الشركات للسنة المالية 2013 النسبة الدنيا للأداءات

### إيضاح 3-26 - السيولة وما يعادلها

بلغ رصيد السيولة وما يعادلها 167.389- ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 311.355- ألف دينار في 31 ديسمبر 2013، وتفصيله كالاتي :

البيانات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
الخزانة ومركز الصكوك البريدية واستعادة السيولة	49 593	39 728
البنك المركزي التونسي	-439 206	-439 962
بنوك ومؤسسات متخصصة	-7 232	-11 489
قروض واقتراضات من السوق النقدية	-107 461	29 831
سندات المعاملات	115 139	70 537
<b>المجموع</b>	<b>-389 167</b>	<b>-311 355</b>



# الشركة التونسية للبنك

## تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية للشركة التونسية للبنك المحتومة في 31 ديسمبر 2014

تونس في 18 ماي 2015

السيدات والسادة المساهمون،

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي تفضلتم بتكليفنا بها، نقدم لكم فيما يلي التقرير العام لمراقبة القوائم المالية للشركة التونسية للبنك للسنة المحاسبية المحتومة في 31 ديسمبر 2014 والمصاحبة لهذا التقرير، إضافة إلى الفحوصات الخاصة التي نص عليها القانون وكذلك المعايير المهنية.

### 1. لتقرير حول القوائم المالية:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المحتومة في 31 ديسمبر 2014 والتي تتضمن الموازنة، قائمة التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج، جدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية. وتظهر هذه القوائم المالية مجموعا صافيا للأصول يبلغ 7 340 804 ألف دينار وأموالا ذاتية سلبية بقيمة 92 220 ألف دينار ونتيجة إيجابية صافية تقدر بـ 21 107 ألف دينار.

### 2. مسؤولية هياكل التسيير في إعداد وعرض القوائم المالية:

إن إعداد القوائم والبيانات المالية هو من مسؤولية هياكل تسيير الشركة التونسية للبنك ومجلس إدارتها. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتركيز منظومة رقابة داخلية تمكن من إعداد وعرض قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية.

كما تشمل اختيار وتطبيق الطرق المحاسبية الملائمة وتحديد التقديرات المحاسبية إزاء مختلف الوضعيات الممكنة.

### 3. مسؤولية مراقبي الحسابات:

تمثل مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول القوائم المالية للبنك اعتمادا على الاختبارات وأعمال التدقيق التي قمنا بها.

وقد قمنا بعملية التدقيق وفقا للمعايير الوطنية والدولية المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول على أن القوائم والبيانات المالية خالية من معلومات جوهرية خاطئة.

وتتضمن عملية التدقيق تقييما للإجراءات والتراتب المتبعة وفحصا للأدلة على أساس الاختبار، كما تشمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

وفي اعتقادنا فإن الأعمال التي قمنا بها تمثل أساسا معقولا لإبداء رأينا حول هذه القوائم والبيانات المالية.

### 4. أساس الرأي بالتحفظ:

نتيجة لأعمال التدقيق التي قمنا بها واعتمادا على ما تقتضيه المعايير المحاسبية، فإن القوائم المالية الموضوعة على ذمتكم تلقى منا التحفظات التالية:

الشركة التونسية للبنك



## الشركة التونسية للبنك

### 1-4. وقع الحد من أعمالنا بالنظر إلى :

غياب تقييم حديث مسند من قبل وكالة تقييم و/أو قوائم مالية محيية ومدققة من قبل مراقب حسابات مكلف قانونياً، وذلك للعديد من الحرفاء الذين تعلق بهم تعهدات لفائدة القطاع المالي تتجاوز سقفي 25 مليون دينار و5 مليون دينار كما ورد بالفصل 7 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 بتاريخ 17 ديسمبر 1991.

غياب جرد مادي للضمانات المسلمة للبنك من قبل حرفائه بالإضافة إلى عدم توفر المؤيّدات الخاصة بقيمة بعض الضمانات العينية المقدمة لفائدة البنك على غرار تقارير الاختبارات وذلك خلافا للتشريع الجاري بالعمل.

ولا يمكننا بالتالي تحديد الانعكاسات المحتملة على نتيجة السنة المالية والأموال الذاتية للبنك والتي قد تنتج عن جرد الضمانات المقدمة لفائدة البنك وعن الأخذ بعين الاعتبار للمعطيات المالية الخاصة بتقييم تعهدات بعض الحرفاء.

2-4. إن الأرصدة المحاسبية للتعهدات الواردة بعنوان "مستحقات على الحرفاء"، "أصول أخرى" و "التعهدات خارج الموازنة"، تتجاوز أرصدة التعهدات الواردة بقاعدة المعلومات المعدة من البنك بما قدره 24 037 ألف ديناراً.

هذا ولم يتم البنك بتبرير الفارق الملاحظ وتخصيص المدخرات المستوجبة في شأنه.

3-4. تبرز قائمة التعهدات خارج الموازنة المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2014 تعهدات مقدمة من قبل البنك وتعهدات مسندة لفائدته بقيمة تبلغ تباعا 1 272 871 ألف دينار و1 308 729 ألف دينار.

وقد وقع إعداد هذه القائمة على أساس جرد منجز من قبل مختلف هياكل البنك. ولا يمكننا بالتالي تأكيد شمولية هذه التعهدات.

4-4. لم يتم البنك بوضع نظام محاسبي خاص بالعمليات المنجزة بالعملة الأجنبية وذلك خلافا للمعيار المحاسبي التونسي عدد (23) المتعلق بمعالجة هذه العمليات في المؤسسات البنكية.

ولا تمكن هذه الوضعية من تحديد تأثير هذه العمليات على عناصر الأصول والخصوم والأموال الذاتية للبنك.

5-4. تحتوي بنود الموازنة المتعلقة بـ "الخزينة والأموال المودعة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية" و "المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية" و "إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية" على مبالغ عالقة تخص أساسا "حسابات البنك المركزي بالدينار" و "حسابات البنك المركزي بالعملة الأجنبية" و "حسابات البنوك والمراسلين الأجانب".

كما تبرز حسابات "البنوك والمراسلين المحليين" وحسابات "البنك المركزي BDET - BNDT" أرصدة قديمة وغير متحركة والتي تم تخصيص مدخرات في شأنها دون أن تتم مقاربتها وتصفيتها.

(أنظر الإيضاحات حول القوائم المالية عدد 1.3، 2.3 و 3.8)

من جهة أخرى تحتوي حسابات "الأصول والخصوم الأخرى" على أرصدة قديمة وغير متحركة تبلغ تباعا 8 670 ألف دينار و12 258 ألف دينار بالإضافة إلى وجود مبالغ عالقة تخص أساسا "حسابات ما بين الوحدات المحاسبية للمقر الرئيسي والفروع" (بالدينار التونسي وبالعملة الأجنبية) وحسابات "المقاصة الالكترونية".





# الشركة التونسية للبنك

## تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية للشركة التونسية للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2014

وتجدر الإشارة إلى أن البنك قد شرع في أعمال تبرير وتصفية الأرصدة القديمة الغير متحركة والعمليات العالقة، غير انه لم يتم استكمال هذه الأعمال إلى غاية تاريخ إعداد هذا التقرير.

وبالتالي فإنه لا يمكننا تحديد انعكاس نتائج أعمال التصفية بصفة دقيقة على عناصر الأصول والخصوم والأموال الذاتية ونتيجة السنة المحاسبية للبنك.

4-6. بلغ الرصيد المحاسبي لديون بعض الشركات والمؤسسات العمومية التي تتمتع بضمان الدولة والتي تكفلت الدولة بخلاصها والمعادة جدولتها على فترة تتراوح بين 20 و 25 سنة بدون فائض، طبقا للفصل 25 من قانون المالية لسنة 1999، ما قدره 52 814 ألف دينار، بتاريخ 31 ديسمبر 2014.

وتقدر القيمة الصحيحة لهذه الديون اعتمادا على تحيين مجموع الإيرادات المستقبلية على أساس نسبة الفائدة السائدة بالسوق بـ 40 957 ألف دينار وذلك تطبيقا لمقتضيات الفقرة (7) من المعيار المحاسبي التونسي عدد (3) المتعلق بالمداخيل.

ويكون بذلك نقص القيمة الغير مدون من قبل البنك 11 857 ألف دينار.

4-7. بلغ رصيد حساب "احتياطات الصندوق الاجتماعي" ما قدره 7 724 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، في حين تقدر قيمة الديون الغير مستخلصة والمسندة من الصندوق الاجتماعي 19 798 ألف دينار في موفى سنة 2014.

هذا ولم يتم البنك بتبرير وتصفية الفارق البالغ 12 074 ألف دينار.

4-8. خلافا لمقتضيات الفصل 17 من القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات، لم يتم البنك بمقارنة نتائج الجرد المادي للأصول الثابتة المادية والغير المادية مع المعطيات المحاسبية الخاصة بهذه الأصول بتاريخ 31 ديسمبر 2014.

وفي غياب هذه المقارنة، لا يمكننا تأكيد وجود وشمولية الأصول الثابتة المادية والغير مادية والتي تسجل رصيدا محاسبيا صافيا يقدر بـ 84 084 ألف دينار.

الرأي بالتّحفظ:

برأينا وباستثناء ما تم ذكره بالفقرات من 1.4 إلى 3.4 فإن القوائم المالية الملحقة تعطي صورة عادلة وصادقة، وتعبّر بأمانة عن كافة النواحي الجوهرية للوضع المالي للشركة التونسية للبنك ونتيجة نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014، وذلك وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

### 5. ملاحظات ما بعد الرأي:

دون أي تأثير على رأينا نودّلفت انتباهكم إلى الملاحظات التالية:

5-1. تحتوي أصول البنك على تعهدات على شركات عمومية بقيمة 801 180 ألف دينار وتبلغ قيمة التعهدات التي لا تتمتع بضمان الدولة ما قدره 279 251 ألف دينار.



## الشركة التونسية للبنك

هذا وتواجه بعض هذه الشركات صعوبات مالية على غرار الشركة التونسية لصناعة الحديد " الفولاذ " .

وقد بلغت تعهدات شركة " الفولاذ " بتاريخ 31 ديسمبر 2014 ما قدره 33 180 ألف دينار، وقع إعادة تصنيفها ضمن الديون التي لا يوثق في استرجاعها في الآجال المحددة (الصنف الثالث) على معنى الفصل 8 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991، والمتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات. وبناء على هذا التصنيف تحدد نسبة المدخرات المستوجبة بـ 50٪.

غير أن البنك حافظ على مدخرات بقيمة 28 189 ألف دينار، لتغطية المخاطر المتعلقة بهذه التعهدات بصفة كلية بالاعتماد على نسبة التغطية الخاصة بالتعهدات المصنفة ضمن الديون الغير قابلة للاستخلاص (الصنف الرابع) على معنى الفصل 8 من المنشور المذكور سابقا.

2-5. قام البنك بإعادة تصنيف تعهدات شركة "تويك" والبالغة 25 572 ألف دينار ضمن الأصول التي تستوجب متابعة خاصة (الصنف الأول) على معنى الفصل الثامن من المنشور عدد 24 لسنة 1991.

وقد حافظ البنك على المدخرات المخصصة خلال سنة 2013 والتي وقع احتسابها على أساس تصنيف هذه التعهدات ضمن الديون التي لا يوثق في استرجاعها في الآجال المحددة (الصنف الثالث) والمقدرة بـ 12 785 ألف دينار.

3-5. تنص القوائم المالية المدققة لسنة 2013 للبنك التونسي الفرنسي والذي تبلغ مساهمة الشركة التونسية للبنك نسبة 18، 78٪ من رأس ماله، على وجود شكوك جدية تتعلق بقدرة البنك على مواصلة نشاطه بصفة عادية.

وعملا بمقتضيات الفصل 40 من القانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 المتعلق بمؤسسات القرض، فإنه يمكن أن تتم دعوة الشركة التونسية للبنك، باعتبارها المساهم الرئيسي في رأس مال البنك التونسي الفرنسي، لتقديم الدعم الضروري لهذه المؤسسة قصد استرجاع توازنها المالية.

4-5. تحتوي الأموال الذاتية للبنك على مبلغ وقع تخصيصه من قبل الدولة التونسية بقيمة 117 000 ألف دينار بمقتضى القانون المصادق عليه من قبل المجلس الوطني التأسيسي خلال شهر سبتمبر 2012 والذي تم إبرام اتفاقية في شأنه بين الدولة التونسية والشركة التونسية للبنك بتاريخ 09 أكتوبر 2012.

وعملا بمقتضيات الفصل 4 من هذه الاتفاقية، يتم إرجاع هذا المبلغ بعد انقضاء مدة خمس سنوات من تاريخ إمضاء الاتفاقية وبعد استعادة البنك لتوازناته المالية.

### 6. الفحوصات الخصوصية :

لقد قمنا بالفحوصات الخصوصية طبقا للقانون ووفقا لمعايير المراجعة المعمول بها في الجمهورية التونسية :

1-6. اعتمادا على فحصنا للمعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي لمجلس الإدارة حول تصرف سنة 2014 فإنه ليست لدينا ملاحظات حول أمانة هذه المعلومات وتطابقها مع القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014 .

2-6. تطبيقا لمقتضيات الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية والفصل 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 بفحص أنظمة الرقابة الداخلية للشركة التونسية للبنك والخاصة بإعداد وتقديم القوائم المالية.

ونشير إلى أن أعمالنا أفضت إلى وجود بعض النقائص التي من شأنها أن تؤثر على فاعلية نظام الرقابة الداخلية







# الشركة التونسية للبنك

## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014

تونس في 18 ماي 2015

السيدات والسادة المساهمون،

عملا بأحكام الفصل 29 من القانون 65-2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض والفصل 200 وما بعده والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نشرف بإعلامكم بالاتفاقيات والعمليات المبرمة أو المتواصلة إلى غاية 31 ديسمبر 2014، والتي تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه.

تتمثل مسؤوليتنا في التحقق من مدى احترام الإجراءات القانونية للتخصيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات أو العمليات وتدوينها الصحيح ضمن القوائم المالية. ليس من مهامنا البحث على وجه التحديد وبصفة معمقة على الوجود المحتمل لهذه الاتفاقيات أو العمليات ولكن أن نقدم لكم على أساس المعلومات التي تم مدنا بها وتلك التي تحصلنا عليها من خلال إجراءات التدقيق، خصائصها وشروطها الأساسية دون إبداء رأينا حول جدواها ووجود مبرر لها.

ويرجع لكم تقييم الفوائد الناجمة عن هذه الاتفاقيات وانجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

### 1. الاتفاقيات والعمليات المبرمة خلال سنة 2014 ما عدا أجور المسيرين:

لم يتم مجلس الإدارة بإخطارنا بوجود اتفاقيات مبرمة خلال سنة 2014 والتي تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه.

### 2. اتفاقيات وعمليات منجزة خلال السنوات الفارطة ما عدا أجور المسيرين:

1-2. تحتوي الأموال الذاتية للشركة التونسية للبنك على أموال وقع تخصيصها من قبل الدولة التونسية بقيمة 117 000 ألف دينار بمقتضى القانون عدد 17-2012 المؤرخ في 21 سبتمبر 2012، والتي تتعلق بها إمكانية إرجاع بعد خمس سنوات وإثر استرجاع البنك لتوازنه المالي.

2-2. بمقتضى الاتفاقية المبرمة على إثر قرار المجلس الوزاري المنعقد بتاريخ 02 جوان 2011، أسند البنك للشركة الفرعية "البنك التونسي الفرنسي"، قرضا بقيمة 70 000 ألف دينار يمتد على ثلاث أشهر قابلة للتجديد بنسبة فائدة تقدر بـ 5.25 %.

3-2. أبرم البنك اتفاقيات تمويل في شكل حسابات جارية للشركاء مع الشركات الفرعية التالية:

(بحساب الألف دينار)

الشركات الفرعية	الرصيد بتاريخ 2014/ 12/ 31	خدمة الدين	فوائد سنة 2014
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	68 500	TMM+0.5%	3 798
عقارية الشارع	25 318	TMM+2%	-
شركة ACTIVHOTELS	12 800	TMM+2%	-
نزل. SMT Maison Blanche	1 623	بدون فوائد	-
<b>المجموع</b>	<b>98 241</b>		<b>3 798</b>



التقرير السنوي 2014

# الشركة التونسية للبنك

## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014

4-2. أبرم البنك عدة اتفاقيات مع الشركة الفرعية " الشركة التونسية للبنك ذات رأس مال مخاطرة " ( SICAR STB ) للتصرف في صناديق ذات رأس مال مخاطرة ، والمفصلة بتاريخ 31 ديسمبر 2014 على النحو التالي :

(بحساب الألف دينار)

الصندوق	تاريخ الاكتتاب	المبلغ المكتتب	الرصيد في 31-12-2014
FG STB 1	22/ 03/ 1999	8 000	4 907
FG STB 2	23/ 02/ 2001	8 000	5 519
FG STB 3	05/ 05/ 2001	5 000	4 522
FG STB 4	23/ 02/ 2002	6 500	6 247
FG STB 5	31/ 10/ 2003	6 824	6 585
FG STB 6	13/ 09/ 2004	2 707	2 287
FG STB 7	28/ 11/ 2006	800	915
FG STB 8	28/ 03/ 2008	9 371	10 927
FG STB 9	23/ 03/ 2009	4 800	5 191
FG STB 10	23/ 03/ 2009	8 748	9 524
FG STB 11	12/ 01/ 2010	6 000	6 623
FG STB 12	12/ 01/ 2010	9 898	11 158
FG ID 1	28/ 12/ 2002	2 000	1 262
FG ID 2	28/ 12/ 2002	2 000	1 277
FG ID 3	22/ 09/ 2003	5 436	3 859
FG ID 4	15/ 06/ 2005	360	362
FG ID 5	30/ 09/ 2006	1 133	1 417
FG ID 6	29/ 03/ 2008	4 000	4 762
<b>المجموع</b>		<b>101 577</b>	<b>87 344</b>

وتتلخص عمولات التصرف في هذه الصناديق كما يلي :

- عمولة سنوية دون اعتبار الاداءات بنسبة 1 ٪ تحتسب اعتمادا على قيمة الأصول في آخر كل سنة محاسبية وتدفع قبل خصم قية المصاريف والعمولات :

- عمولة الفاعلية المقدرة بـ 20 ٪ من القيمة الزائدة المحققة على بيوعات الأسهم والحصص الاجتماعية والمرابيح الموزعة :

- عمولة إنتاجية تساوي 10 ٪ من قيمة إيرادات التوظيفات المحققة من قبل هذه الصناديق .

وقد قام البنك ، خلال سنة 2014 بتسجيل أعباء جمالية بقيمة 1 199 ألف دينار بعنوان مختلف عمولات التصرف في هذه الصناديق .

الشركة التونسية للبنك



## الشركة التونسية للبنك

5-2. تتلخص شروط عقود عقود الكراء المبرمة بين الشركة التونسية للبنك وبعض الشركات الفرعية على النحو التالي :

بحساب الألف دينار

الشركة الفرعية	معين الكراء السنوي	تاريخ بداية الكراء	الزيادة السنوية	أكبر سنة (أ ج أ)
الطابق الأول	10 (أ ج أ)	01/07/2004	5% من سنة الكراء الثانية	15,901
شركة STRC الطابق الثاني	10 (أ ج أ)	01/09/2004	5% من سنة الكراء الثانية	18,183
الطابق الثالث	10 (أ ج أ)	01/04/2005	5% من سنة الكراء الثانية، 329	58,521
شركة SOFIGES	44,983 (خ ج أ)	01/11/2011	5%	26,655
شركة STB INVEST	20,988 (خ ج أ)	01/12/2011	5%	25,432
شركة STB MANAGER	19,549 (خ ج أ)	01/12/2011	5%	5,488
شركة SOFI ELAN	5,227 (خ ج أ)	01/12/2011	5% كل سنتين ابتداء من السنة الثالثة للكراء	
<b>المجموع</b>				<b>165,509</b>

6-2. بلغ رصيد القروض الرقاعية المكتتبه من قبل أعضاء مجلس إدارة البنك والغير مسددة إلى تاريخ 31 ديسمبر 2014، ما قدره 56 502 ألف دينار وفيما يلي تفصيل هذه القروض لكل عضو :

بحساب الألف دينار

عضو مجلس الإدارة	القروض	نسبة الفائدة	المبلغ المكتتب	الرصيد بتاريخ 2014/12/31
	قروض 2011-صنف أ	6,10%	10 000	7 142
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	قروض 1/2008 صنف ج	TMM+1,75	2 000	1 400
	قروض 1/2008 صنف د	TMM+2	5 000	3 800
	قروض 2/2008	6,50%	10 000	6 875
	قروض 1/2010 صنف ب	5,30%	20 000	16 000
عبد القادر حمروني	قروض 1/2011 صنف أ	6,10%	8 000	5 714
	قروض 1/2012	6,15%	20 000	12 000
المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية	قروض 2011 صنف أ	6,10%	5 000	3 571
<b>المجموع</b>			<b>80 000</b>	<b>56 502</b>

7-2. يتقاضى البنك بعنوان إيداع سندات وأموال لفائدة شركات الاستثمار ذات رأس المال المتغير " المدخر " ، " المستثمر " و " المستقبل " العمولات التالية :

- نسبة 0.05 % من مجموع الأصول الصافية لشركة " المدخر " وتحسب بصفة يومية :
- نسبة 0.1 % من مجموع الأصول الصافية لشركة " المستثمر " وتحسب بصفة يومية :
- مبلغ ألف دينار (دون اعتبار الأداءات) يصرف بصفة سنوية من قبل شركة " المستقبل " .

8-2. بلغ رصيد القروض الممنوحة من قبل البنك لفائدة مسيريه وأعضاء مجلس إدارته بتاريخ 31 ديسمبر 2014 ما قدره بـ 156 147 ألف دينار موزعة على النحو التالي :



# الشركة التونسية للبنك

## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014

بحساب الألف دينار

أعضاء مجلس الإدارة	الرصيد بتاريخ 31-12-2014
مجمع بشير خلف الله	109 643
مجمع محمد إدريس	31 070
مجمع عبد القادر الحمروني	10 948
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	2 496
المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية	862 1
عبد الرزاق اللواتي	12
<b>المجموع 1</b>	<b>156 031</b>
الرئيس المدير العام	22
المدير العام المساعد	95
المجموع	1172
<b>المجموع العام</b>	<b>156 148</b>

### 3.التعهدات والالتزامات تجاه المسيرين وأعضاء مجلس الإدارة:

1-3. تتفصل تعهدات والتزامات البنك نحو مسيريه والمنصوص عليهم بالفصل 200 من مجلة الشركات التجارية على النحو التالي:

(i). وقع تحديد أجر الرئيس المدير العام بمقتضى قرار صادر عن رئاسة الحكومة بتاريخ 25 مارس 2013 ويتكون الأجر الشهري الخام من العناصر التالية:

- أجر أساسي بـ 900 دينار:
- منحة سكن بـ 200 دينار:
- منحة تصرف بـ 350 دينار:
- منحة تمثيل بـ 1 580 دينار:
- منحة وقتية لاسترجاع مصاريف التمثيل بـ 1 120 دينار:
- منحة تكميلية بـ 1 150 دينار.

ويتمتع الرئيس المدير العام بالامتيازات العينية التالية: حصة شهرية بـ 500 لتر من الوقود وسيارة وظيفية بالإضافة إلى التكفل بمصاريف المكالمات الهاتفية.

قام مجلس الإدارة بتاريخ 26 سبتمبر 2013 بضبط تأجير المديرين العامين المساعدين والمتكون بالنسبة لكل واحد منهم من أجر سنوي خام بـ 64 842 ديناراً (بما يوافق أجراً سنوياً صافياً بـ 48 632 ديناراً)، حصة شهرية بـ 400 لتر من الوقود، سيارة وظيفية بالإضافة إلى التكفل بمصاريف المكالمات الهاتفية.

حددت الجلسة العامة العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 23 أكتوبر 2014 مكافآت الحضور بعنوان سنة 2013، لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ صاف يقدر بـ 5000 دينار لكل عضو.

2-3. تتفصل تعهدات والتزامات البنك نحو مسيريه وأعضاء مجلس إدارته والمدونة بالقوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014 كما يلي:



## الشركة التونسية للبنك

بحساب الألف دينار

أعضاء مجلس الإدارة		المديرين السابقين العامين المساعدين		المديرين الحاليين العامين المساعدين		الرئيس المدير العام		الامتيازات
أعباء الخصوم في 2014/ 12/ 31	أعباء السنة	أعباء الخصوم في 2014/ 12/ 31	أعباء السنة	أعباء الخصوم في 2014/ 12/ 31	أعباء السنة	أعباء الخصوم في 2014/ 12/ 31	أعباء السنة	
71,151	71	-	52,64	24,283	94,487	38,517	91,632	امتيازات على المدى القصير
-	-	-	-	-	20,485	38,475	-	امتيازات لاحقة للوطنية
<b>71,151</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>52,64</b>	<b>44,768</b>	<b>94,487</b>	<b>76,992</b>	<b>91,632</b>	<b>المجموع</b>

مراقبي الحسابات

عن / مجمع فيناكو - أ.ب.س  
يحي الرواتيبي

عن / العامة للمراجعة والتصرف  
علي بن محمد



# الشركة التونسية للبنك

## مشروع قرارات الجلسة العامة العادية للشركة التونسية للبنك 2015 الأربعاء 3 جوان (السنة المالية 2014)

### القرار الأول :

بعد الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة المتعلق بالسنة المالية 2014 والتقرير العام لمراقبي الحسابات والإيضاحات الإضافية المقدمة، تصادق الجلسة العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة و على القوائم المالية الفردية للبنك المتعلقة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 حسب الصيغ التي قدمت عليها .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

### القرار الثاني :

بعد الإطلاع على التقرير الخاص لمراقبي الحسابات وفق الفصل 200 و ما يليه و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية وكذلك الفصل 29 من القانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمنقح بالقانون عدد 19 لسنة 2006 والمنظم لنشاط مؤسسات القرض ، تصادق الجلسة العامة العادية على مجمل العمليات الخاضعة للنصوص القانونية سالفه الذكر وذلك حسب الصيغ التي قدمت عليها .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

### القرار الثالث :

بعد النظر في تقرير التصرف في مجمع الشركة التونسية للبنك والتقرير العام لمراقبي الحسابات ، تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 كما وقع عرضها عليها .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

### القرار الرابع :

تبرئ الجلسة العامة العادية ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما دون قيد أو شرط بعنوان تصرفهم بالنسبة للسنة المالية 2014 .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

### القرار الخامس :

قررت الجلسة العامة العادية ، بناء على اقتراح مجلس الإدارة ، ضم نتيجة السنة المحاسبية ، المبينة أسفله ، للنتائج المؤجلة :

بالدينار

نتيجة السنة المحاسبية 2014	21 107 487، 885
النتائج المرحلة (2013)	( 748 883 265، 531)
النتيجة المرحلة	(727 775 777، 646)

الشركة التونسية للبنك



## الشركة التونسية للبنك

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

### القرار السادس :

تحدد الجلسة العامة العادية مبلغا خاما قدره 5.000،000 ديناراً (خمسة آلاف ديناراً) كمنحة حضور سنوية لكل عضو من أعضاء المجلس .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالأغلبية . . . . .

### القرار السابع:

تبعاً لمقتضيات الأمر عدد 4953 لسنة 2013 المؤرخ في 5 ديسمبر 2013 و المتعلق بتطبيق أحكام الفصل 22 (ثالثاً) من القانون عدد 9 لسنة 1989 المؤرخ في أول فيفري 1989 المتعلق بالمساهمات والمنشآت والمؤسسات العمومية على البنوك العمومية وعملاً بمراسلة وزارة المالية بتاريخ 10 أبريل 2015 و المتضمنة لتسمية أعضاء جدد ممثلين للدولة و المؤسسات العمومية بمجلس إدارة الشركة التونسية للبنك، تصادق الجلسة العامة العادية على تسمية الأعضاء الجدد من طرف مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 13 أبريل 2015 إلى حد إنعقاد الجلسة العامة العادية المدعوة للمصادقة على حسابات السنة المالية 2014 ، وهم :

- السيد جمال الدين الشيشتي
- السيد عبد العزيز محفوظ
- السيدة درة برايس
- السيد غازي بوليلة
- السيدة ناجية غربي

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

### القرار الثامن:

تعين الجلسة العامة العادية الأعضاء الجدد بمجلس إدارة البنك الممثلين للدولة و المؤسسات العمومية ، لمدة ثلاث سنوات تنتهي بإنعقاد الجلسة العامة العادية المدعوة للنظر في حسابات السنة المحاسبية 2017 وهم :

الأعضاء	المدة النيابية
السيد جمال الدين الشيشتي	2017-2015
السيد عبد العزيز محفوظ	2017-2015
السيدة درة برايس	2017-2015
السيد غازي بوليلة	2017-2015
السيدة ناجية غربي	2017-2015

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

### القرار التاسع:

بعد إطلاعها على إنتهاء مدة عضوية ممثل صغار المساهمين بحلول المصادقة على حسابات السنة المالية 2014 ، تعين الجلسة العامة العادية لمدة ثلاث سنوات تنتهي بإنعقاد الجلسة العامة العادية المدعوة للنظر في حسابات



# الشركة التونسية للبنك

## مشروع قرارات الجلسة العامة العادية

للشركة التونسية للبنك 2015 الأربعاء 3 جوان (السنة المالية 2014)

السنة المحاسبية 2017 ، السيد محمد صالح بن عافية كعضوا جديدا ممثل صغار المساهمين .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

### القرار العاشر:

ترخص الجلسة العامة العادية للشركة التونسية للبنك إصدار قرض رقاعي و /أو مشروع إجمالي أو علي عدة أقساط بمبلغ جملي قدره 100 مليون دينار (مائة مليون دينار) و ذلك لمدة خمس سنوات .

و تفوض الجلسة العامة العادية لمجلس إدارة الشركة التونسية للبنك صلوحية ضبط المبلغ و تحديد شروط و إجراءات كل عملية إصدار .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

### القرار الحادي عشر:

عملا بأحكام الفصل 19 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والمتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية والمنقح بالقانون عدد 92 لسنة 1999 المؤرخ في 17 أوت 1999 المتعلق بدفع السوق المالية وقرار وزير المالية المؤرخ في 17 نوفمبر 2000 تخول الجلسة العامة العادية لمجلس إدارة الشركة التونسية للبنك شراء أسهم الشركة وإعادة بيعها بالبورصة وذلك بغية تعديل أسعارها في السوق .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

### القرار الثاني عشر:

تعطى الجلسة العامة العادية كل الصلاحيات إلى الممثل القانوني للبنك أو وكيله لغرض إتمام الإجراءات القانونية اللازمة المتعلقة بالتسجيل والإيداع والإعلان .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه . بالإجماع . . . . .

الشركة التونسية للبنك



# الشركة التونسية للبنك

## مشروع قرارات الجلسة العامة الخارقة للعادة للشركة التونسية للبنك الأربعاء 3 جوان 2015

### القرار الأول :

بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة و التقرير الخاص لمراقبي الحسابات ، تقرر الجلسة العامة الخارقة للعادة إلغاء قرار الترفيع في رأس مال البنك المصادق عليه من طرف الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة بتاريخ 23 أكتوبر 2014 .

تمت المصادقة على هذا القرار . بالأغلبية المطلقة . . . . .

### القرار الثاني :

بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المتعلق بمشروع الترفيع في رأس مال البنك ، تقرر الجلسة العامة الخارقة للعادة الزيادة في رأس المال الإجتماعي بما قدره 652.575.000 ديناراً وترفيعه من 124.300.000 ديناراً إلى 776.875.000 ديناراً وذلك بإصدار 130.515.000 سهماً جديداً بنسبة واحد وعشرون (21) سهم جديد مكتتبه مقابل أربع (4) أسهم قديمة بقيمة إصدار تقدر بـ 5,800 ديناراً أي ذات قيمة اسمية بـ 5 دنانير و منحة إصدار تبلغ 800,0 ديناراً يقع تحريرها كلياً عند الإكتتاب .

إذا كانت الاكتتابات المحققة لم تبلغ مجموع مبلغ الترفيع في رأس المال :

✓ يمكن توزيع الأسهم غير المكتتبه كلياً أو نسبياً على المساهمين .

✓ يمكن توزيع الأسهم غير المكتتبه كلياً أو نسبياً على العموم .

✓ يمكن تحديد مبلغ الترفيع في رأس المال للمبالغ المكتتبه بشرط أن يصل هذا المبلغ على الأقل إلى ثلاث أرباع مبلغ الترفيع .

تفوض الجلسة العامة الخارقة للعادة الصلاحيات اللازمة لمجلس الإدارة إتمام الترفيع في رأس المال حسب الإمكانيات المذكورة أعلاه أو الاكتفاء ببعض منها فقط .

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية المطلقة . . . . .

### القرار الثالث :

تفوض الجلسة العامة الخارقة للعادة جميع الصلاحيات لمجلس الإدارة لإنجاز الترفيع في رأس المال وتحديد الشروط والضوابط لإتمام عملية الترفيع وتنقيح القانون الأساسي للبنك .

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية المطلقة . . . . .

### القرار الرابع :

تقرر الجلسة العامة الخارقة للعادة بعد إتمام عملية الترفيع ، تحوير الفصل 6 من القانون الأساسي للبنك وتعويضه كما يلي " حدد رأس مال الشركة التونسية للبنك بـ 776.875.000 ديناراً مقسم إلى 155.375.000 سهماً





# الشركة التونسية للبنك

## مشروع قرارات الجلسة العامة الخارقة للعادة للشركة التونسية للبنك الأربعاء 3 جوان 2015

بقيمة 5 دنانير للسهم الواحد محررة بأكملها "

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية المطلقة.....

### القرار الخامس :

تفوض الجلسة العامة الخارقة للعادة جميع الصلاحيات لمجلس الإدارة لإنجاز وإتمام عملية الترفيع في رأس المال والقيام بالإجراءات القانونية لتنقيح القانون الأساسي للبنك .

تمت المصادقة عليه بالإجماع.....

### القرار السادس :

تبعاً للسلطات التي منحت للجلسة العامة الخارقة للعادة بموجب الفصل 215 من قانون الشركات التجارية والمادة 27 من القانون رقم 2001-65 في 10 جويلية 2001، قررت الجلسة العامة الغير عادية، الفصل بين مهام رئيس مجلس الإدارة و المدير العام للشركة .

ونتيجة لذلك، قررت حذف كل إشارة في النظام الأساسي لـ "الرئيس المدير العام" وتعديل وتنقيح المواد 19 و 21 و 25 و 26 من القانون الأساسي .

وحتى يتسنى تأمين المرحلة الإنتقالية المتعلقة بتغيير نمط الحوكمة، ترخص الجلسة العامة الخارقة للعادة لمجلس الإدارة مواصلة تسيير البنك على الشكل الحالي للحوكمة وذلك إلى حدود 31 / 12 / 2015 .

تمت المصادقة عليه بالإجماع.....

### القرار السابع :

تعطى الجلسة العامة الخارقة للعادة كل الصلاحيات إلى الممثل القانوني للبنك أو وكيله لغرض إتمام الإجراءات القانونية اللازمة المتعلقة بالتسجيل والإيداع والإعلان طبق القانون .

تمت المصادقة عليه بالإجماع.....



# تقرير تصرف مجمع الشركة التونسية للبنك

السنة المحاسبية 2014



التقرير السنوي 2014

# الشركة التونسية للبنك

## تقرير تصرف مجمع الشركة التونسية للبنك السنة المحاسبية 2014

### محيط مجموعة الشركة التونسية للبنك

#### 1-1- تقديم عام لمجموعة الشركة التونسية للبنك

تتكون مجموعة الشركة التونسية للبنك من 22 شركة تنشط في مختلف القطاعات الاقتصادية (شركة استخلاص الديون، مؤسسات التوظيف الجماعي للأوراق المالية، وسطاء بالبورصة، شركات فندقية، مؤسسات خدمات و عقارات). والشركة الأم بالمجموعة هي الشركة التونسية للبنك، وهي مؤسسة قرض تأسست سنة 1958 وتخضع لأحكام القانون عدد 65 لسنة 2001 والمؤرخ في 10 جويلية 2001. وهي شركة مدرجة بالبورصة و يبلغ رأس مالها 124.300.000 دينار تونسي وهو مدفوع بالكامل ويتكون من 24.860.000 سهم عادي بقيمة اسمية تساوي 5 دنانير.

وينشط مجمع الشركة التونسية للبنك في أربعة أقطاب اقتصادية :

• **القطب المالي** : تنشط ضمن هذا المجال المؤسسات المرخص لها بمقتضى القانون عدد 65 لسنة 2001 المنظم لمؤسسات القرض والمؤسسات التي يرتبط نشاطها بها وهي الوساطة في البورصة والتصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي للأوراق المالية (القانون عدد 92 لسنة 1988 المؤرخ في 2 أوت 1988 والقانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001) وشركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية التي ينظمها القانون عدد 87 لسنة 1995 المؤرخ في 30 أكتوبر 1995.

• **القطب العقاري** : يشمل هذا القطب كافة المؤسسات المرخص لها بمقتضى القانون عدد 17 لسنة 1990 المؤرخ في 26 فيفري 1990 في القيام بعمليات التقسيم العقاري وتهيئة مقاسم الأراضي المعدلة أساسا للسكن وكذلك البناء أو تجديد مبان جماعية أو شبه جماعية مخصصة للسكن أو التجارة أو أنشطة مهنية أو إدارية.

• **القطب السياحي** : يضم هذا القطب المؤسسات المرخص لها إدارة الوحدات الفندقية والسياحية.

• **قطب الخدمات** : يضم هذا القطب المؤسسات العاملة في مجال الدراسات الاستشارية واستخلاص الديون والخدمات.

#### 2-1- التعريف بأهم الشركات التابعة للشركة التونسية للبنك

• **البنك الفرنسي التونسي** : هو شركة خفية الاسم تستهدف القيام بكل العمليات المالية والبنكية وقد تم بعثها سنة 1879. ويسجل نشاط هذا البنك عجزا متواصلا منذ عدة سنوات.

يبلغ رأس مال هذه الشركة 5 ملايين دينار ويتكون من مليون سهم بقيمة اسمية تساوي 5 دنانير وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك بـ 18، 78٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014.

وتقع متابعة ملف هذا البنك من طرف السلطات ومستقبله بصدد الدرس.

• **البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)** : هو شركة خفية الاسم تستهدف القيام بكل العمليات



## الشركة التونسية للبنك

المالية والبنكية وقد تم بعثها سنة 1977. تتكون شبكة الفروع من فرعين بباريس وآخر بمرسيليا وفرع غير مقيم بتونس. وبخصوص النشاط تجدر الإشارة إلى أنه إثر عملية إعادة هيكلة رأس مال البنك حول نواة أساسية من المساهمين (البنك المركزي التونسي والشركة التونسية للبنك وبنك الإسكان) خضع إلى إجراء تأسيسي بتعهد الشركة التونسية للبنك وبنك الإسكان على دعمه وإعانتة على تسوية وضعيته. كما تعهدت وزارة المالية بإعداد مخطط تنمية و البحث عن شريك استراتيجي و اتخاذ إجراءات عاجلة لتحسين الحوكمة ودور البنك في جذب ادخار التونسيين المقيمين بالخارج. هذا وقد سجلت النتيجة عجزا.

يبلغ رأس مال هذه الشركة 49.594.008 أورو ويتكون من 3.254.200 سهم بقيمة اسمية تساوي 24، 15 أورو وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك بـ 43، 41٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014.

### • الدخيلة :

تتخصص هذه الشركة، التي تم بعثها في سنة 1966، في إحداث وحدات فندقية وسياحية وإدارتها. وهي تستغل منذ سنة 1968 قرية "إقامة نادي صقانص" في المنطقة السياحية بالمنستير.

وفي إطار برنامج التفويت في الشركات العاملة في القطاع التنافسي تقرر خصصة هذه الوحدة الفندقية المالكة لاحتياطي عقاري بحوالي 33 هكتار. ونظرا لأهميته وموقعه فقد تقرر إرجاء عملية الخصصة في انتظار تحقيق دراسة جدوى وأفضل عائدات لهذا الاحتياطي.

وتجدر الإشارة إلى أن الفندق المبني على مساحة 16 هكتار هو حاليا تحت عقد كراء غير أنه ونظرا لمصاعب القطاع السياحي في 2012 فقد تم الاتفاق على تخفيض الكراء بـ 50٪. مما أثر على النتائج وفي سنة 2013 غادر المستأجر المكان دون خلاص وقامت الشركة التونسية للبنك بمتابعته قضائيا. وسجل نشاط هذه الشركة عجزا في 2013 وفي سنة 2014 تم إبرام عقد جديد لمدة عشر سنوات.

يبلغ رأس مال الشركة 7.500.000 دينار ويتكون من 1.500.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 5 دنانير. وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مال هذه الشركة بـ 21، 61٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014.

• **عقارية الشارع** : تم بعثها في سنة 1931 وهي إحدى أقدم الشركات الناشطة في هذا القطاع ونظرا للمنافسة الحادة سجل نشاط هذه الشركة عجزا.

ويجرى حاليا إعداد مخطط تطهير وإعادة هيكلة يركز أساسا على :

✓ التطهير الاجتماعي

✓ الضغط على مصاريف الإنجاز

✓ استكشاف مدروس للأسواق قصد تأمين سهولة التسويق

✓ إعادة هيكلة تنظيمية للشركة.

وفي هذا الإطار تحت عملية التخلي عن الأعوان وخصت مغادرة 23 عوناً. كما تم تركيز إعادة هيكلة تنظيمية (هيكل تنظيمي ودليل إجراءات وقانون داخلي) وتم إعداد مخطط أعمال مع احترام التقديرات الواردة به ومنها نتائج مريحة بداية من سنة 2015.



# الشركة التونسية للبنك

## تقرير تصرف مجمع الشركة التونسية للبنك السنة المحاسبية 2014

يبلغ رأس مال الشركة 9.400.000 دينار ويتكون من 1.880.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 5 دينار. تقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 71,84 ٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014.

### • شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك STB INVEST :

تتخصص هذه الشركة، التي تم بعثها في سنة 1991، في تنمية الاستثمارات وذلك في إطار نظام شركات الاستثمار ذات رأس المال الثابت.

يبلغ رأس مال هذه الشركة 36.000.000 دينار ويتكون من 3.600.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 10 دنانير. تحقق هذه الشركة أرباحا وتوزعها بانتظام وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 94,39 ٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014.

### • شركات الاستثمار ذات رأس مال متغير (سيكاف المستثمر وسيكاف المدخر وسيكاف المستقبل) :

تم بعثها في سنة 1994، تتخصص كل واحدة في إدارة محفظة أوراق مالية وذلك باستخدام أموالها الذاتية. وتهدف هذه الشركات إلى توفير مردود قار وقيم لفائدة مساهميها إضافة إلى سيولة تامة. وقد سجلت أرباحا وتوزعها بانتظام.

### • شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية STB MANAGER :

تتخصص أساسا في إدارة كافة أنواع الصناديق التي يمكن بعثها طبقا للقانون وخاصة منها الصناديق المشتركة للاستثمار في الأوراق المالية لمجمع الشركة التونسية للبنك. وقد تم بعثها سنة 2002. وقد سجلت هذه الشركة أرباحا.

يبلغ رأس مال الشركة 500.000 دينار ويتكون من 5.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 100 دينار. وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 29,94 ٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014.

### • الشركة التونسية لاستخلاص الديون STRC :

تم بعثها في سنة 1999، وهي الشركة الأولى لاستخلاص الديون البنكية المرخص لها طبقا لمقتضيات القانون لسنة 1998 المؤرخ في 2 فيفري 1998. وتقوم هذه الشركة بشراء الديون لحسابها الخاص أو لحساب الغير.

ويتم تحت الدرس إعداد مخطط تطهير وإعادة هيكلة للشركة لتركيزه بعد موافقة مجلس الإدارة. وسجل نشاط هذه الشركة عجزا.

يبلغ رأس مال الشركة 37.000.000 دينار ويتكون من 370.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 100 دينار. وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 91,35 ٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014.

### • شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك STB SICAR :

الشركة التونسية للبنك



## الشركة التونسية للبنك

هي شركة استثمار ذات رأس مال تنمية تابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك، تم بعثها سنة 1998، وتقوم بالمساهمة لحسابها الخاص، مع ضمان إمكان التفويت في المساهمة، أو لحساب الغير.

زاد رأس مال هذه الشركة في 2012 لينتقل من 16.945.500 دينار إلى 19.495.000 دينار. وتحققت هذه الزيادة بالنقود العينية وخصصت للشركة التونسية للبنك. وتمت الموافقة على مخطط تطهير وإعادة هيكلة للشركة من قبل مجلس الإدارة وهو بصدد التركيز. ويبقى نشاط هذه الشركة حاليا متوازنا.

يبلغ رأس مال الشركة 19.495 ألف دينار وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 83،55٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014. وتجدر الإشارة إلى أن سنة 2009 شهدت دمج شركة استثمار وتنمية سيكار ID SICAR في شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك STB SICAR.

### • المالية للشركة التونسية للبنك (الشركة المالية للتصرف سابقا) :

هي شركة عاملة في مجال الوساطة بالبورصة تم بعثها سنة 1967.

وتهدف إلى القيام بكل عمليات المبادلة والتصرف في القيم المنقولة. وتبقى حصتها من السوق ضعيفة (2 ٪). وتراجع توقعها بالنسبة للوسطاء الآخرين وليس لديها قدرة تنافسية.

وتم سنة 2013 إعداد برنامج تأهيل يرتكز على أهم النقاط التالية :

- إعادة تنظيم الشركة .
- تحسين علامتها التجارية .
- إحياء النشاط التجاري .
- خلق منتجات جديدة .

وتم سنة 2014 تغيير اسم الشركة وإعادة تنظيم هياكلها وتحسين منظومتها الإعلامية وإعادة ترتيب مقرها بمظهر جديد متميز .

وقرر مجلس إدارة الشركة التونسية للبنك تحويل محفظة السندات إلى المالية للشركة التونسية للبنك لمركزية نشاط الوساطة بالبورصة وقد قطعت هذه العملية أشواطاً متقدمة . وسجل نشاط الشركة عجزاً سنة 2014 .

وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها الذي يبلغ 6.500 ألف دينار بـ 61،34 ٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014 .

### • الشركة المالية سوفي أيلان SOFI ELAN SICAF

تتخصص هذه الشركة في إدارة محافظ السندات . وقد تم بعثها سنة 1994 . وقد سجلت أرباحاً وتوزعها بانتظام .

يبلغ رأس مال الشركة 5.000.000 دينار ويتكون من 500.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 10 دنانير . وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 59،58 ٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014 .





# الشركة التونسية للبنك

## تقرير تصرف مجمع الشركة التونسية للبنك السنة المحاسبية 2014

### • الشركة العامة للبيع GEVE :

تم بعث هذه الشركة طبقا لقرار لجنة التطهير وإعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية بتاريخ 12 ماس 2007 في إطار عملية خصصة الشركة التونسية لصناعة السيارات. وتخصص في اقتناء الأصول خارج الاستغلال للشركة التونسية لصناعة السيارات (مساهمات وأراضي وبنائات) وإعادة بيعها.

وفي سنة 2013 حققت أرباحا بفضل بيع عمارة تقع بنهج صدر بعل والحصول على زيادة هامة في القيمة.

يبلغ رأس مال الشركة 4.000.000 دينار ويتكون من 4.000.000 سهم بقيمة اسمية تساوي دينارا واحدا. وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 50٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014.

### • أكتيفو هتلز ACTIV HOTELS :

هي شركة خفية الاسم تم بعثها سنة 2006 وتقوم بخلق واقتناء وبيع وكراء واستغلال والتصرف في كل مجموعة فندقية و سياحية أو ساحلية. ومنذ دخولها طور الاستغلال اقتنت الشركة وحدتين فندقيتين في علاقة مع النشاط السياحي.

وسجلت نتائج هذه الشركة عجزا نظرا للضغوطات في التفويت في الوحدات الفندقية واحتساب المصاريف المالية من قبل البنوك.

يبلغ رأس مال الشركة 1.000.000 دينار ويتكون من 10.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 100 دينار. وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 30٪ بصفة مباشرة في تاريخ 31 ديسمبر 2014.

### • الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك :

هي شركة خفية الاسم تم بعثها في جويلية 2014 وتقوم بتأمين خدمات تنظيف المقرات والمؤسسات وبصفة عامة بكل خدمة مرتبطة مباشرة أو بصفة غير مباشرة لمهنتها الأصلية.

يبلغ رأس مال الشركة 500.000 دينار ويتكون من 50.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 10 دنانير مكتتبه كليا ومدفوعة بالكامل. وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 30٪ في تاريخ 31 ديسمبر 2014.

وفي إطار إجراءات الحوكمة الرشيدة تقرر تفريق السلط بين رئيس مجلس الإدارة والمدير العام في الشركات التابعة للبنك. وتجسم هذا الإجراء لعقارية الشارع وشركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك وفي طور التجسم لـ " المالية للشركة التونسية للبنك " .

### 1-3- قائمة شركات مجمع الشركة التونسية للبنك في موفس ديسمبر 2014

بآلاف الدنانير

الإسم	رأس مال	قطب النشاط
الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	124 300	مؤسسات القرض
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	36 000	مؤسسات مالية

الشركة التونسية للبنك



## الشركة التونسية للبنك

مؤسسات مالية	5 000	الشركة المالية سوفى إيلان
مؤسسات مالية	500	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)
مؤسسات مالية	6 500	المالية للشركة التونسية للبنك
مؤسسات مالية	19 495	شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
خدمات	9 400	عقارية الشارع
خدمات	37 000	الشركة التونسية لاستخلاص الديون
خدمات	4 000	الشركة العامة للبيع
سياحية	7 500	الدخيلة
سياحية	1 000	شركة أكتيفوتلز
مؤسسات القرض	5 000	البنك الفرنسي التونسي
مؤسسات مالية	1 000	سيكاف المستثمر
مؤسسات مالية	1 795	سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)
مؤسسات مالية	3 711	بنك تونس للأعمال
مؤسسات القرض	49 594 euros	البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)
مؤسسات مالية	20 000	الوفاق للإيجار المالي
سياحية	2 400	الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
مؤسسات القرض	12 000 000 M FCFA	الشركة النيجيرية للبنك (فرنك المجموعات المالية الإفريقية)
سياحية	1 000	شركة الدراسات والتنمية بسوسة الشمالية
خدمات	8 885	الشركة المدنية للعقار "دار المصرفي"
سياحية	20 000	شركة القطب التنموي المنستير الفجة

### 1-4- الشركات التي تعد ضمن مجال التجميع في موفى ديسمبر 2014

#### شركات مدمجة بصفة شاملة

يبين الجدول التالي مجموعة الشركات التي تم دمجها في موفى السنة المحاسبية 2014

بالآلاف الديناري	الإسم	رأس مال	قطب النشاط
	الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	124 300	مؤسسات القرض
	شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	36 000	مؤسسات مالية
	الشركة التونسية لاستخلاص الديون	37 000	خدمات
	عقارية الشارع	9 400	خدمات
	البنك الفرنسي التونسي	5 000	مؤسسات القرض
	المالية للشركة التونسية للبنك	6 500	مؤسسات مالية
	الدخيلة	7 500	سياحية
	شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	19 495	مؤسسات مالية
	الشركة العامة للبيع	4 000	خدمات
	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)	500	مؤسسات مالية
	شركة أكتيفوتلز	1 000	سياحية
	الشركة المالية سوفى إيلان	5 000	مؤسسات مالية

#### شركات مدمجة حسب طريقة التقييم بالمعادلة

- تجميع شركتي استثمار ذات رأس مال متغير تابعيتين للمجموعة حسب طريقة التقييم بالمعادلة :
- تم إحداث شركتي استثمار تابعيتين للمجموعة من قبل الشركة التونسية للبنك التي تعمل بصفقتها مؤتمنا وتملك مساهمات متفاوتة الأهمية في رأس مال كل منهما :
- تخضع مجالس إدارة شركات الاستثمار التابعة للمجموعة لمراقبة الشركة التونسية للبنك مباشرة أو من خلال أعيانها الماليين المفوضين (في حالة مجموعة الشركة التونسية للبنك : المساهمة غير المباشرة من خلال

# الشركة التونسية للبنك

## تقرير تصرف مجمع الشركة التونسية للبنك السنة المحاسبية 2014

STB MANAGER وهي شركة تابعة مرتبطة أحدثتها الشركة التونسية للبنك لتدير مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية التابعة للمجموعة). وهو ما يفسر النسبة المئوية المرتفعة للمراقبة ويبرر طريقة الاندماج الشامل كطريقة لتجميع هذه المؤسسات.

إلا أن الإطار التنظيمي لشركات الاستثمار في تونس يقضي بأن تخضع هذه الشركات لمراقبة هيئة السوق المالية، وتطبق عليها قواعد خصوصية فيما يتعلق بصفة الأصول التي يمكن أن تملكها وتوزيعها.

وفعلا، فإن المراقبة الحصرية المفترضة التي تمارسها الشركة التونسية للبنك على هذه الشركات تتضارب مع الإطار التنظيمي لشركات الاستثمار ذات رأس المال المتغير لا سيما وأن الشركة التونسية للبنك لا تضمن في الوقت الراهن نتائج هذه الشركات ولا تتحمل المخاطر المرتبطة بأنشطتها أو أصولها رغم أن ملكية أسهم هذه الوحدات النوعية يدخل في السياق التقليدي لحيازة مستدامة رسمتها الشركة الأم وليس في سياق نشاط تجاري.

وعلى أساس ما سبق ذكره، اختار المجمع طريقة تجميع شركتي الاستثمار ذات رأس المال المتغير التابعتين للمجمع "سيكاف المستثمر" و "سيكاف المستقبل" بالمعادلة.

### شركات جمعت بالمعادلة (المعيار المحاسبي الدولي 28.5 والمعيار المحاسبي التونسي 36):

يفترض أن تمارس الشركة التونسية للبنك نفوذا كبيرا على هذه المؤسسات. ويتجسم الأمر من خلال الصلاحيات المفوضة للبنك للمساهمة في اتخاذ القرارات المتعلقة بسياسات التسيير المالي والعمليات بالنسبة لكل شركة تمتلكها دون ممارسة رقابة على هذه السياسات. وتعمل شركات المجموعة المدمجة بطريقة المعادلة في قطاعات مختلفة كالقطاع المالي والخدمات وأساسا القطاع السياحي. وبالتالي وفي إطار دعمها للاقتصاد الوطني، تمارس الشركة الأم نفوذا كبيرا يتجلى من خلال ما يلي:

- التمتع بتمثيل في مجلس الإدارة أو في هيكل تسيير مشابه بالمؤسسة التي يملكها البنك.
- المساهمة في صياغة سياسات التسيير بتقديم الاستشارة والمساعدة اللوجستية والمالية.
- وجود مبادلات هامة بين الشركة التونسية للبنك والمؤسسة التي تملكها لا سيما فيما يخص تعهدات المساهمة و/أو في القروض (في إطار مجموعة مصالح بنكية).
- تبادل أعوان التسيير (كأعوان ملحقين).

### شركات مدمجة بالمعادلة:

بالآلاف الدنانير

الإسم	رأس مال	قطب النشاط
سيكاف المستقبل	1 795	مؤسسات مالية
سيكاف المستثمر	1 000	مؤسسات مالية
البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)	49 594 euros	مؤسسات القرض

الشركة التونسية للبنك



## الشركة التونسية للبنك

خدمات	3 711	بنك تونس للأعمال
سياحية	2 400	الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
مؤسسات القرض	2 000 000 M FCFA	الشركة النيجيرية للبنك (فرنك المجموعات المالية الإفريقية)
سياحية	1 000	شركة الدراسات والتنمية بسوسة الشمالية
سياحية	20 000	شركة القطب التنموي المنستير الفجة
خدمات	8 885	الشركة المدنية العقارية "دار المصرفي"
مؤسسات مالية	20 000	الوفاق للإيجار المالي

### 1-5- تطور النسب المئوية للمراقبة والنسب المئوية للحصص وتغيير محيط الدمج

#### تعريف المراقبة

تتمثل المراقبة في النفوذ الذي يخول قيادة السياسات المالية والعملياتية بمؤسسة ما بغرض التمتع بالامتيازات الناتجة عن أنشطتها.

#### النسب المئوية للمراقبة

تبرز النسبة المئوية للمراقبة علاقة الارتباط المباشر و/أو غير المباشر بين الشركة التونسية للبنك والشركات المجموعة. ويمكن تحديد هذه النسبة من خلال إدخال مؤسسة ما في مساحة المجموعة زيادة عن اختيار الطريقة المناسبة للتجميع التي ينبغي إتباعها. وتوافق النسبة المئوية للمراقبة قيمة الحقوق التي تملكها الشركة التونسية للبنك كمؤسسة مساهمة في الشركة المجموعة ويتم احتسابها بجمع قيمة الحقوق المملوكة، بصفة مباشرة أو غير مباشرة، للمؤسسات التي يراقبها البنك بشكل حصري.

ويبرز الجدول الآتي النسبة المئوية التي تم تسجيلها، في 31 ديسمبر 2014 و31 ديسمبر 2013 على التوالي :

التغير 2013-2014 بالنسبة المئوية	تطور نسبة المراقبة		شركات المجمع
	2013	2014	
0,00%	99,43%	99,43%	الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)
0,00%	99,01%	99,01%	شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
0,01%	59,39%	59,40%	الشركة المالية سوفي إيلان
0,00%	99,96%	99,96%	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)
0,00%	96,70%	96,70%	المالية للشركة التونسية للبنك
00,0%	99,51%	99,51%	شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
00,0%	91,99%	99,91%	عقارية الشارع
0,00%	99,99%	99,99%	الشركة التونسية لاستخلاص الديون
0,00%	50,00%	50,00%	الشركة العامة للبيع
0,00%	67,87%	67,87%	الدخيلة
0,00%	99,97%	99,97%	شركة أكتيفوتلز
0,03%	78,77%	78,80%	البنك الفرنسي التونسي
2,74%	70,70%	73,44%	سيكاف المستثمر
-0,02%	98,66%	98,66%	سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)
0,00%	30,00%	30,00%	بنك تونس للأعمال
0,00%	43,42%	43,42%	البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)
-0,19%	31,57%	31,38%	الوفاق للإيجار المالي
0,00%	27,06%	27,06%	الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
0,00%	25,00%	25,00%	الشركة النيجيرية للبنك (فرنك المجموعات المالية الإفريقية)

# الشركة التونسية للبنك

## تقرير تصرف مجمع الشركة التونسية للبنك السنة المحاسبية 2014

0,00%	24,92%	24,92%	شركة الدراسات والتنمية بسوسة الشمالية
0,00%	21,64%	21,64%	الشركة المدنية العقارية "دار المصرفي"
0,00%	20,00%	20,00%	شركة القطب التنموي المنستير الفجة

### النسب المئوية للحصص أو الارتباط المالي بالمجموعة

تمثل النسبة المئوية للحصص في القسط الذي تملكه الشركة التونسية للبنك، بصفة مباشرة و/أو غير مباشرة، في رأس مال كل شركة مجمعة. وعلى خلاف النسبة المئوية للمراقبة التي تمكن من تحديد الطريقة المناسبة للتجميع، فإن النسبة المئوية للحصص تمكن من القيام بالتجميع.

وفعلا، تمكن معرفة النسبة المئوية للحصص من تقييم حقوق الشركة التونسية للبنك في صافي أصول الشركات المجمعة إضافة إلى القسط الراجع للمساهمين الذين يمثلون أقلية.

كما تستخدم هذه النسبة كأداة أساسية لتحديد التجميع عند القيام باستبعاد العمليات المتبادلة وتوزيع الأموال الذاتية.

ويتم حساب النسبة المئوية للحصص بجمع نسب الأقساط التي تملكها الشركة الأم، بصفة مباشرة، في رأس مال الشركة التابعة لها وتقدير حاصل ضارب النسب المملوكة، بصفة مباشرة وغير مباشرة، في رؤوس أموال الشركات المتفرعة عن المؤسسات التابعة.

ويبرز الجدول التالي النسب المئوية التي تم تحديدها، في 31 ديسمبر 2014 و31 ديسمبر 2013 على التوالي :

التغير 2013-2014 بالنسبة المئوية	تطور نسبة الحصة		شركات المجمع
	2013	2014	
0,00%	99,43%	99,43%	الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)
0,00%	98,24%	98,24%	شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
0,01%	57,84%	57,85%	الشركة المالية سوفي ايلان
0,00%	91,28%	91,28%	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)
0,00%	93,01%	93,01%	المالية للشركة التونسية للبنك
0,00%	85,38%	85,38%	شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
0,00%	97,84%	97,84%	عقارية الشارع
0,00%	99,36%	99,36%	الشركة التونسية لاستخلاص الديون
0,00%	49,72%	49,72%	الشركة العامة للبيع
0,00%	67,41%	67,41%	الدخيلة
0,00%	96,28%	96,28%	شركة أكتيفوتلز
0,03%	78,28%	78,31%	البنك الفرنسي التونسي
0,00%	69,70%	72,40%	سيكاف المستثمر
-0,04%	95,81%	95,77%	سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)
0,00%	29,83%	29,83%	بنك تونس للأعمال
0,00%	43,17%	43,17%	البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)
0,04%	29,98%	30,02%	الوفاق للإيجار المالي
0,00%	26,91%	26,91%	الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
0,00%	24,86%	24,86%	
0,00%	24,78%	24,78%	شركة الدراسات والتنمية بسوسة الشمالية



## الشركة التونسية للبنك

0,00%	21,16%	21,16%	الشركة المدنية العقارية "دار المصرفي" شركة القطب التنموي المنستير الفجة
0,00%	49,89%	19,89%	

### 2- تحليل القوائم المالية المجمعة

#### 2-1- التطورات الهامة للموازنة المجمعة

في نهاية سنة 2014، بلغ مجموع الموازنة المجمعة ما قدره 2.481,7 مليون دينار في تقدم بـ 253 مليون دينار أو 3,5٪ مقارنة بمستواه المسجل في موفى سنة 2013.

وقد شملت التطورات الأساسية البنود التالية :

#### على مستوى بنود الأصول

ميز التقدم المسجل أساسا البنود التالية :

- محفظة السندات التجارية 151,2 + مليون دينار أو 52,3 ٪ إذ تقدم قائم الشركة الأم بـ 179,7 مليون دينار.
- زيادة المستحقات على الحرفاء بـ 93,7 مليون دينار أو 1,7 ٪ وقد سجلت أساسا على مستوى الشركة الأم (141,7 + مليون دينار).
- محفظة سندات الاستثمارات 51,7 + مليون دينار أو 26,9 ٪.
- خزانة وأموال البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية بزيادة بـ 39,9 مليون دينار وهي تماثل تقريبا التطور المسجل على مستوى حسابات الشركة الأم (49,9 مليون دينار).

#### على مستوى بنود الخصوم

سجل مجموع خصوم مجمع الشركة التونسية للبنك زيادة بـ 282,9 مليون دينار أو 3,8 ٪ الذي يفسر أساسا بالتطورات المتباينة التالية :

- إيداعات وممتلكات المؤسسات البنكية والمالية : +89,1 مليون دينار أو +21,9 ٪.
- إيداعات وممتلكات الحرفاء : +119,4 مليون دينار أو +2,2 ٪ ليبلغ قائمها 5.459 مليون دينار نهاية 2014 مقابل 5.339,6 مليون دينار في نهاية سنة 2013. ويرجع هذا التغيير، أساسا إلى تقدم إيداعات الحرفاء المسجلة على مستوى الشركة الأم (+156,6 مليون دينار).
- البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية : +39,5 مليون دينار أو 7,2 ٪ ناتجة عن لجوء متزايد من قبل البنك لدى البنك المركزي خلال هذه الفترة.
- اقتراضات وموارد خاصة : -45,4 مليون دينار أو -10,2 ٪ مست أساسا حسابات الشركة الأم (-28 مليون دينار).

#### على مستوى بنود الأموال الذاتية

بلغ مجموع الأموال الذاتية لمجمع الشركة التونسية للبنك -259,9 مليون دينار ليسجل انخفاضا بـ 24,9 مليون دينار. وترد هذه الوضعية إلى التأثير المقترن للعوامل التالية :





# الشركة التونسية للبنك

## تقرير تصرف مجمع الشركة التونسية للبنك السنة المحاسبية 2014

✓ تراجع الاحتياطيات المجمعة بـ 126،8 مليون دينار لتبلغ -9،355 مليون دينار في نهاية 2014 مقابل -1،229 مليون دينار في نهاية سنة 2013 .

✓ تسجيل عجز للنتيجة المجمعة بـ 25،4 مليون دينار مقابل -3،127 مليون دينار السنة الماضية .

## 2-2 تطور نتيجة المجمع مكوناتها الأساسية

في نهاية شهر ديسمبر 2014 ، سجل مجمع الشركة التونسية للبنك نتيجة صافية ، قبل تأثيرات التغييرات المحاسبية ، تقدر بـ -29.7 مليون دينار مقابل -132،8 مليون دينار في نهاية سنة 2013 . ونتجت هذه الوضعية أساسا عن انخفاض خسارة شركة استخلاص الديون والبنك الفرنسي التونسي والبنك الأجنبي التونسي من جهة وتحسن نتيجة الشركة الأم من جهة أخرى .

ومن ناحية أخرى ، يمكن تحليل تركيبة النتيجة الصافية للمجمع من ملاحظة ما يلي :

♦ **الناتج البنكي الصافي** : بلغ الناتج البنكي الصافي 8،246 مليون دينار ليسجل زيادة بـ 5،8 مليون دينار أو 6،3٪ تفصل كالاتي :

- إيرادات الاستغلال البنكي : +52،7 مليون دينار أو 11،6٪ .
- أعباء الاستغلال البنكي : +44،2 مليون دينار أو 20،5٪ .

♦ **الأعباء العملية** : تفاقمت بـ 27 مليون دينار لتبلغ 180 مليون دينار نهاية 2014 . وترد هذه الوضعية إلى التغييرات المتباينة التالية :

- ارتفاع مجموع الأجر بـ 10،8 مليون دينار أو 9،5٪ .
- زيادة الأعباء العامة للاستغلال بـ 3،16 مليون دينار

♦ **نتيجة الاستغلال للمجمع** : بلغت نتيجة الاستغلال للمجمع -16 مليون دينار نهاية ديسمبر 2014 مقابل -9،123 مليون دينار سنة 2013 .  
ويأتي توزيع النتيجة الصافية للمجمع حسب معيار التجميع كالاتي :

نتائج مجمعة		احتياطيات مجمعة		الشركات المجمعة
2013	2014	2013	2014	
- 132 198	- 20 870	-265 725	- 387 126	شركات مدمجة بصفة شاملة
- 113 892	24 895	- 71 440	- 165 247	1 الشركة التونسية للبنك
-57	37	13 778	13 412	2 شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
95	185	1 621	1 586	3 الشركة المالية سوفي إيلان
481	350	553	634	4 شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)
-1 279	-318	4 179	3 835	5 المالية للشركة التونسية للبنك
-466	345	857	923	6 شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
- 2 617	- 5 463	- 2 527	- 6 280	7 عقارية الشارع

الشركة التونسية للبنك



## الشركة التونسية للبنك

3 551	- 23 879	- 22 430	- 22 845	8 الشركة التونسية لاستخلاص الديون
594	-52	- 1 313	-817	9 الشركة العامة للبيع
-1 194	148	2 768	1 560	10 الدخيلة
-308	- 1 522	-251	- 3 467	11 شركة أكتيفوتاز
-17 106	- 15 596	- 191 520	- 210 420	12 البنك الفرنسي التونسي
<b>4 855</b>	<b>-4 521</b>	<b>36 615</b>	<b>31 197</b>	شركات مدمجة بالتقييم بالمعادلة
-29	69	222	165	13 سيكاف المستثمر
-7	57	2	-41	14 سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقاً)
-176	-26	-6		15 بنك تونس للأعمال
246		2 165		16 الشركة الصناعية للقنوات والمعدات
436	447	907	943	17 الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
- 1 223	-11 467	9 004	4 542	18 البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقاً)
619	648	1 720	2 952	19 الوفاق للإيجار المالي
-158		547		20 شركة الاستثمار والتنمية بالوسط
4 383	4 959	15 507	20 983	21 الشركة النيجيرية للبنك (فرنك المجموعات المالية الإفريقية)
-89		- 1 929		22 المتوسطة للسياحة (شركة البيت الأبيض)
695	752	1 169	1 353	23 شركة القطب التنموي المنستير الفجة
58	40	317	305	24 دار المصرفي
100		6 990	-5	25 شركة الدراسات والتنمية بسوسة الشمالية
<b>- 127 343</b>	<b>-25 391</b>	<b>- 229 110</b>	<b>- 355 929</b>	<b>المجموع</b>

### بآلاف الدينانير

القطاع	نتائج مجمعة	احتياطيات مجمعة
مؤسسات القرض	4 778	-344 469
مؤسسات مالية	598	20 390
السياحة	-1 374	-1 906
الخدمات	-29 394	-29 943
<b>المجموع</b>	<b>- 25 391</b>	<b>-355 929</b>

### 3- أفاق تطور نشاط مجمع الشركة التونسية للبنك

في إطار تحسين أداء شركات المجموعة و الارتقاء بمستوى أنشطتها نحو معايير القطاع بادرت الشركة الأم بتنفيذ عدة أعمال ترمي بالأساس إلى :

- متابعة أنشطة الشركات التابعة للبنك .
- اتخاذ إجراءات إعادة الهيكلة و إعادة الديناميكية أو التطهير الضرورية على غرار عقارية الشارع وشركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك .
- تدعيم التناغم بين المجموعات وترشيد الوسائل الضرورية لذلك .
- خلق منتجات جديدة وبعثها والنهوض بها (شركات استثمار ذات رأس مال متغير وشركات استثمار ذات رأس مال قار وشركات استثمار ذات رأس مال تنمية وصناديق التوظيف المشتركة . . . ) وكذلك إحياء بعض المهن (استشارة في الهندسة المالية . . . ) .



# القوائم المالية المجمعة

المختومة في 31 ديسمبر 2014

الموازنة المجمعة

قائمة التعهدات المجمعة خارج الموازنة

قائمة النتائج المجمعة

جدول التدفقات المالية المجمعة

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة



الشركة التونسية للبنك



## الموازنة المجمعة

إلى 31 ديسمبر 2014

الوحدة : 1.000 دينار

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	إيضاحات	الأصول
142 082	181 990		خزانه وأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
243 385	154 537		مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
5 439 433	5 331 052		مستحقات على الحرفاء
288 933	440 164	2.1	محفظة السندات التجارية
191 997	268 456	2.2	محفظة الاستثمار
104 898	90 595	2.3	سندات مجمعة بالمعادلة
4 022	2 097		فارق الإقتناء
98 046	99 026		الأصول الثابتة
4 586	6 322		أصول الأداءات المؤجلة
710 850	731 857		أصول أخرى
<b>7 228 232</b>	<b>7 506 096</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			الخصوم
546 767	586 309		البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية
406 908	495 996		إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية
5 339 599	5 459 001		إيداعات وأموال الحرفاء
445 576	422 879		اقتراضات وموارد خصوصية
37 495	18 528		خصوم الأداءات المؤجلة
736 843	839 532		خصوم أخرى
<b>7 513 188</b>	<b>7 822 245</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>-49 944</b>	<b>- 55 216</b>	<b>2.4</b>	<b>حقوق الأقلية</b>
			الأموال الذاتية
124 300	124 300		رأس المال
-229 110	-355 929	2.5	احتياطيات مجمعة
-2 859	-2 859	2.6	أسهم ذاتية×
-127 343	-26 445	2.5	نتائج مجمعة
<b>-235 012</b>	<b>-260 933</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>7 228 232</b>	<b>7 506 096</b>		<b>مجموع الخصوم والحقوق الأقلية والأموال الذاتية</b>



# قائمة النتائج المجمعة

في 31 ديسمبر 2014

الوحدة : 1.000 دينار

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	إيضاحات
352 152	393 277	إيرادات الاستغلال البنكي
60 697	58 306	إيراد 1 فوائد دائنة ومداحيل مماثلة
30 669	34 147	إيراد 2 عمولات (على الإيرادات)
10 433	14 472	إيراد 3 مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
<b>453 951</b>	<b>500 202</b>	إيراد 4 مداخيل محفظة سندات الاستثمار
- 210 997	- 250 529	مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
- 4 273	- 2 561	أعباء الاستغلال البنكي
- 352	- 323	عبء 1 فوائد مدينة وأعباء مماثلة
<b>-215 622</b>	<b>-253 413</b>	عبء 2 عمولات مدينة
<b>238 329</b>	<b>246 789</b>	عبء 3 خسائر على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
		مجموع أعباء الاستغلال البنكي
		<b>النتائج البنكية الصافية</b>
- 221 784	- 105 167	إيراد 5/عبء 4 مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
- 14 603	- 6 418	إيراد 6/عبء 5 مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
22 386	33 224	إيراد 7 إيرادات استغلال أخرى
-114 287	-125 132	عبء 6 مصاريف الأعوان
-30 967	-47 303	عبء 7 أعباء الاستغلال العامة
- 7 788	- 7 574	عبء 8 مخصصات الاستهلاكات والمدخرات على الأصول الثابتة
4 854	- 4 316	عبء 8 الحصة في نتائج الشركات المجمعة بالمعادلة
<b>-123 860</b>	<b>-15 897</b>	<b>نتيجة الاستغلال</b>
- 399	2 512	إيراد 8/عبء 9 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر العادية الأخرى
- 8 536	- 17 588	عبء 11 الأداء على الشركات
<b>-132 795</b>	<b>-30 973</b>	<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
0	0	إيراد 9/عبء 10 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر الاستثنائية
<b>-132 795</b>	<b>-30 973</b>	<b>النتيجة الصافية للسنة المحاسبية</b>
- 5 452	- 4 528	إيراد 9/عبء 10 حقوق الأقلية في النتيجة
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>حصة الأقلية في النتيجة المدرجة للأغلبية</b>
		<b>النتيجة الصافية المجمعة قبل التغيرات المحاسبية</b>
- 127 343	- 26 445	2.5 تأثيرات التغيرات المحاسبية
- 438 297	0	تأثيرات التغيرات المحاسبية
<b>-571 092</b>	<b>-30 973</b>	<b>النتيجة الصافية المجمعة بعد التغيرات المحاسبية 2.5</b>

الشركة التونسية للبنك



## جدول التدفقات النقدية المجمعة

في 31 ديسمبر 2014

الوحدة : 1.000 دينار

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	
<b>أنشطة الاستغلال</b>		
429 127	512 775	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
-227 684	-257 877	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
8 487	8 797	إيداعات أو سحبوات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى
-405 800	-209 788	قروض وتسبقات أو سداد قروض وتسبقات ممنوحة للحرفاء
-320 741	132 074	إيداعات أو سحبوات الحرفاء
-19 717	-127 251	اقتناءات أو تفويت في سندات توظيف
-128 439	-127 888	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-68 830	48 576	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
-2 420	-2 222	أداءات على الشركات مدفوعة
<b>-736 017</b>	<b>-22 804</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال</b>
<b>أنشطة الاستثمار</b>		
9 707	11 390	فوائد وأرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-6 626	-49 749	اقتناءات أو تفويت في محفظة الاستثمار
-8 543	-7 606	اقتناءات أو تفويت في الأصول الثابتة
<b>-5 462</b>	<b>-45 965</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار</b>
<b>أنشطة التمويل</b>		
0	0	إصدار الأسهم
-43 061	-28 427	إصدار أو تسديد قروض وموارد خصوصية
-1 140	-703	أرباح موزعة
<b>-44 201</b>	<b>-29 130</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل</b>
-785 680	-97 899	التغير الصافي للسيولة وما يعادلها خلال السنة المحاسبية
365 413	-420 267	تعديل نتيجة لتغير مجال التجمع المحاسبي
		السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
<b>- 420 267</b>	<b>-518 166</b>	<b>السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية</b>



التقرير السنوي 2014



## التعهدات خارج الموازنة المجمعة

في 31 ديسمبر 2014

الوحدة : 1.000 دينار

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	
		الخصوم المحتملة
953 600	881 861	ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى مقدمة
441 028	273 059	اعتمادات مستندية
		أصول مقدمة كضمانات
<b>1 394 628</b>	<b>1 154 920</b>	<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
		التعهدات المقدمة
115 647	145 735	تعهدات تمويل مقدمة
3 646	3 458	تعهدات خاصة بالسندات
<b>119 292</b>	<b>149 193</b>	<b>مجموع التعهدات المقدمة</b>
		التعهدات المقبولة
1 507 747	1 254 237	تعهدات تمويل مقبولة
		ضمانات مقبولة
<b>1 507 747</b>	<b>1 254 237</b>	<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

الشركة التونسية للبنك



# الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

## إيضاح 1- المبادئ المحاسبية المعتمدة في تقييم القوائم المالية المجمعة وتقديمها

### 1-1. الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية المجمعة

تم إعداد القوائم المالية لمجموعة الشركة التونسية للبنك وتقديمها طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها عموماً بالبلاد التونسية ومنها خاصة التي يحددها:

- المعيار المحاسبي العام (م م ت 1)
- المعايير المحاسبية البنكية (من م م ت 21 إلى 25)
- المعايير المحاسبية المتعلقة بالتجميع المحاسبي (م م ت 35 إلى 37)
- المعيار المحاسبي المتعلق بتجميع المؤسسات (م م ت 38)
- القواعد الترتيبية التي أصدرها البنك المركزي التونسي والمنصوص عليها بالمشور عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 والمنقح بالمشورين عدد 04 لسنة 1999 المؤرخ في 19 مارس 1999 وعدد 12 لسنة 2001 المؤرخ في 4 ماي 2001.

### 2-1. محيط التجميع المحاسبي وطرقه

#### 1-2-1 محيط التجميع المحاسبي

يتضمن محيط التجميع المحاسبي لمجموعة الشركة التونسية للبنك ما يلي :

- الشركة الأم : الشركة التونسية للبنك
- الشركات التابعة : وهي التي تخضع لمراقبة الشركة التونسية للبنك بصفة حصرية
- المؤسسات الشريكة : وهي التي تؤثر الشركة التونسية للبنك بصفة ملحوظة في نشاطها وسير أعمالها

ويستبعد من مجال التجميع المحاسبي :

- الشركات قيد التصفية ،
- الشركات التي لم تتوفر قوائمها المالية ،
- الشركات التي أصبحت غير خاضعة لرقابة الشركة التونسية للبنك بمقتضى أحكام قضائية ،
- الشركات التي لم يعد للشركة التونسية للبنك نفوذ ملحوظ في نشاطها وسير أعمالها ،
- الشركات التي تم شراؤها وامتلاكها بهدف بيعها لاحقاً إضافة إلى الشركات التي بدأت عملية التفويت فيها ،
- الشركات العاجزة عن تحويل أموال إلى الشركة التونسية للبنك أو التي تمر بصعوبات دائمة .

ويبرز الجدول التالي محيط التجميع المحاسبي وطرقه إضافة إلى نسب الحصص المعتمدة لإعداد القوائم المالية لمجموعة الشركة التونسية للبنك .

ومن جهة أخرى تجدر الإشارة إلى أن أعمال التجميع قد أنجزت على أساس قوائم مالية غير مصادق عليها لـ 5 شركات من مجال تجميع يتكون من 22 شركة .



## الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

### للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

الشركة المجمعة	% مراقبة المجموع			طريقة التجميع		% حصة المجموع		
	تغير %	2013	2014	2013	2014	تغير %	2013	2014
1. الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	0,00%	99,43%	99,43%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,43%	99,43%
2. شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	0,00%	99,01%	99,01%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,01%	99,01%
3. الشركة المالية سوفيل إيلان	0,00%	59,39%	59,40%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,01%	59,39%	59,40%
4. شركة الصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	0,01%	91,28%	91,28%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,96%	99,96%
5. المالية للشركة التونسية للبنك	0,00%	96,70%	96,70%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	96,70%	96,70%
6. شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	0,00%	99,51%	99,51%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,51%	99,51%
7. شركة عقارية الشارع	0,00%	99,91%	99,91%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,91%	99,91%
8. الشركة التونسية لاستخلاص الديون	0,00%	99,99%	99,99%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,99%	99,99%
9. الشركة العامة لبيع	0,00%	50,00%	50,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	50,00%	50,00%
10. الشركة السياحية الدخيلة	0,00%	67,87%	67,87%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	67,87%	67,87%
11. شركة أكتيفوتلز	0,00%	99,97%	99,97%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,97%	99,97%
12. البنك الفرنسي التونسي	0,03%	78,77%	78,80%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,03%	78,77%	78,80%
13. سيكاف المستثمر	2,7%	70,70%	73,44%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	2,74%	70,70%	73,44%
14. سيكاف المستقبل	-0,04%	98,68%	98,66%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	-0,02%	98,68%	98,66%
15. بنك الأعمال التونسي	0,00%	30,00%	30,00%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	30,00%	30,00%
16. بنك تونس الخارجي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)	0,00%	43,42%	43,42%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	43,42%	43,42%
17. الوفاق للإيجار المالي	0,04%	31,57%	31,38%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	-0,19%	31,57%	31,38%
18. الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	0,04%	27,06%	27,06%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	27,06%	27,06%
19. الشركة النيجيرية للبنك	0,00%	25,00%	25,00%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	25,00%	25,00%
20. شركة الدراسات والتنمية بسوسة الشمالية	0,00%	24,92%	24,92%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	24,92%	24,92%
21. 'دار المصرفي'	0,00%	21,64%	21,64%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	21,64%	21,64%
22. شركة القطب التنموي المستثمر الفجة	0,00%	20,00%	20,00%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	20,00%	20,00%

\* انظر جدول تغير مجال مجمع الشركة التونسية للبنك (2013-2014)



# الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

1-2-2 تغيير محيط تجميع مجمع الشركة التونسية للبنك (2012-2013)

عرف محيط تجميع مجمع الشركة التونسية للبنك في 31/12/2014 التغييرات التالية :

الشركات التي خرجت من مجال مجمع الشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2014	أسباب الخروج في (2014)	الحصص 2013 %	الاسم الاجتماعي
رغم أنها قابلة للتجميع أقيمت الشركة من محيط المجمع في 31 ديسمبر 2014 لأنها لم ترسل إضبارة التجميع في الآجال المحددة .		32,07%	1 . شركة الاستثمار والتنمية بالوسط الغربي سيكار
رغم أنها قابلة للتجميع أقيمت الشركة من محيط المجمع في 31 ديسمبر 2014 لأنها لم ترسل إضبارة التجميع في الآجال المحددة .		38,68%	2 . الشركة المتوسطة للسياحة " نزل البيت الأبيض
تم التفويت فيها خلال سنة 2014 .		23,44%	3 . الشركة الصناعية للقنوات والمعدات " سيكواك "

## 1-2-3 طرق التجميع المحاسبي

### < المؤسسات المجموعة عن طريق الدمج الكلي

الشركات المدمجة كليا هي المؤسسات التابعة والتي تقوم الشركة الأم بمراقبتها بصفة حصرية قانونيا ، ضمينا أو شكليا .

وتقوم طريقة الدمج الكلي على إنجاز المراحل المتتالية الآتي ذكرها :

- يتم تجميع القوائم المالية الفردية للشركة الأم والمؤسسات التابعة لها بجمع مختلف بنودها المتشابهة على مستوى عناصر الأصول والخصوم والأموال الذاتية والإيرادات والأعباء ،
- تطرح العمليات المتبادلة بين مختلف الشركات المكونة للمجموعة بشكل منظم ،
- تحصر حصص الأقلية في النتائج الصافية للشركات التابعة المجموعة وتطرح من نتيجة المجموعة للحصول على النتيجة الصافية الراجعة لمالكي الشركة الأم ،
- تطرح القيمة المحاسبية لمساهمة المجموعة في كل شركة تابعة إضافة إلى حصة المجموعة في الأموال الذاتية لتحديد الاحتياطات المجموعة وحصة الأقلية فيها .



# الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

## للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

### المؤسسات المجمعة عن طريق التقييم بالمعادلة

الشركات المجمعة عن طريق التقييم بالمعادلة هي المؤسسات التابعة العاملة في قطاعات مختلفة عن القطاع البنكي أو التي تؤثر الشركة التونسية للبنك بصفة جذية في سير أعمالها.

وتتمثل طريقة التقييم بالمعادلة في المراحل المتتالية الآتي ذكرها:

- إعادة حساب الأموال الذاتية للشركة المجمعة عن طريق التقييم بالمعادلة بطرح العمليات المتبادلة والتي لها تأثير على النتائج أو الاحتياطيات.
- إدراج حصة المجموعة ضمن الأموال الذاتية للشركة المجمعة عن طريق التقييم بالمعادلة في بند من الأصول هو "سندات مجمعة حسب التقييم بالمعادلة".
- طرح مساهمات الشركات المدمجة كلياً ضمن الشركة المجمعة عن طريق التقييم بالمعادلة بحصة المجموعة في الأموال الذاتية وإدراج الفارق في النتيجة المجمعة ضمن بند "الحصة في نتائج الشركات المجمعة حسب التقييم بالمعادلة" مع اعتبار الآثار على الاحتياطيات المجمعة.

### 1-3 . قواعد خاصة بالتجميع المحاسبي

#### 1-3-1 عمليات متعلقة بالفوارق الناتجة عن التجميع الأولي

يتمثل فارق التجميع في الفرق الحسابي عند الاقتناء، بين تكلفة اقتناء السندات والحصة المطابقة في القيمة المحاسبية الصافية لأصول الشركة المجمعة.

ويتركب الفارق المذكور من فارق تقييم مطابق لفائض أو لناقص القيمة الخفيين بالنسبة للأصول ومن فارق الاقتناء الموافق لفارق اقتناء السمعة التجارية "Good Will" الموجبة أو السالبة.

وفي كل مرة تتوفر فيها البيانات، يقع تحديد فوارق الاقتناء وإدراجها ضمن الأصول الثابتة اللامادية. وقع تخصيص مدخرات استهلاك لمدة 5 سنوات بصفة متساوية لتغطية فوارق الاقتناء.

#### 1-3-2 قواعد خاصة بالضرائب المؤجلة

ترتب القيام بعمليات تخص الضريبة المؤجلة، بصفة حصرية، عن استبعاد العمليات المتبادلة التي لها تأثير على النتائج والاحتياطيات.

ولم تولد الفوارق الزمنية المتأتية من القوائم المالية المنفردة الإدراج المحتمل للضرائب المؤجلة.

## إيضاح 2 - إيضاحات حول بنود القوائم المالية المجمعة (بالآلاف الدينار)

### 1-2 محفظة السندات التجارية

بلغ مجموع هذا البند، في نهاية ديسمبر 2014، ما قدره 163.440 ألف دينار مقابل 288.933 ألف دينار في موفى السنة المحاسبية 2013 وتفصيل ذلك كالآتي:



## الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

2013	2014	المسمى
215 475	395 173	محفظة الشركة التونسية للبنك
73 458	44 990	محفظة الشركات التابعة للمجموعة بالدمج الكلي
<b>288 933</b>	<b>440 163</b>	<b>المجموع</b>

### 2-2 محفظة سندات الاستثمار

بلغ مجموع هذا البند، في نهاية ديسمبر 2014، ما قدره 268.456 ألف دينار مقابل 191.997 ألف دينار في موفى السنة المحاسبية 2013 وتفصيل ذلك كالآتي :

2013	2014	المسمى
122 806	184 794	محفظة الشركة التونسية للبنك
69 191	83 662	محفظة الشركات التابعة للمجموعة بالدمج الكلي
<b>191 997</b>	<b>268 456</b>	<b>المجموع</b>

### 3-2 سندات مبيعة حسب التقييم بالمعادلة

بلغ مجموع هذا البند، في نهاية ديسمبر 2014، ما قدره 90.595 ألف دينار مقابل 104.898 ألف دينار في موفى السنة المحاسبية 2013 وتفصيل ذلك كالآتي :

2013	2014	شركات حسب التقييم بالمعادلة
991	1 033	1- سيكاف المستثمر
1 242	1 272	2- سيكاف المستقبل
941	914	3- بنك الأعمال التونسي
2 933	-	4- الشركة الصناعية لقنوات والمعدات سيكواك
1457	1 504	5- الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
37 338	22 433	6- اتحاد البنوك التونسية
12 744	13 294	7- الوفاق للإيجار المالي
28 078	34 129	8- الشركة النيجيرية للبنك
4 928	5 636	9- شركة القطب التنموي المنستير الفجة
1 079	1 048	10- دار المصرفي
9 385	9 332	11- شركة الدراسات و التنمية سوسة الشمالية
3 782	-	12- شركة الاستثمار والتنمية بالوسط الغربي سيكار
<b>104 898</b>	<b>90 595</b>	<b>المجموع</b>

### 4-2 حصص الأقلية

بلغ مجموع هذا البند (-55.216) ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2014 مقابل (-49.944) ألف دينار في سنة 2013 وتفصيلها كالآتي :





## الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2014

المجموع	2013/ 12/ 31		2014/ 12/ 31			
	حصص الأقلية في الاحتياطيات	حصص الأقلية في النتائج	المجموع	حصص الأقلية في الاحتياطيات		حصص الأقلية في النتائج
- 1 207	-586	-621	-1 048	- 1 149	101	1 الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)
608	609	-1	608	602	6	2 شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
3 349	3280	69	3 312	3 178	134	3 الشركة المالية سوفي إيلان
100	54	46	95	62	33	4 شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
470	566	-96	411	435	-24	5 المالية للشركة التونسية للبنك
133	213	-80	59	224	-165	6 شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
-150	-92	-58	-296	-175	-121	7 شركة عقارية الشارع
-119	-142	23	-282	-145	7-13	8 الشركة التونسية لاستخلاص الديون
1 272	672	600	1 121	1 174	53-	9 الشركة العامة للبيع
2 535	3112	-577	2 599	2 528	71	10 الشركة السياحية الدخيلة
-21	-9	-12	-163	-111	-52	11 شركة أكتيفوتلز
-56 914	-52 169	-4 745	-61 632	-57 313	-4 319	12 البنك الفرنسي التونسي
<b>(-49 944)</b>	<b>(-44 492)</b>	<b>(-5 452)</b>	<b>(-55 216)</b>	<b>(-50 690)</b>	<b>(-4 526)</b>	<b>المجموع</b>

### 5-2 الإحتياطيات والنتائج المجمعة

بلغ رصيد النتائج المجمعة (-26.445) ألف دينار نهاية 2014 مقابل (-127.343) ألف دينار في نهاية 2013. ومن جهة أخرى بلغت الإحتياطيات المجمعة سنة 2014 ما قيمته (-355.929) ألف دينار.



## الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

النتائج المجمعة		الاحتياطيات المجمعة		الشركات المجمعة
2013	2014	2013	2014	
-132 198	-21 924	-265 725	-387 126	الشركات المجمعة عن طريق الدمج الكلي
-113 892	22 217	- 71 440	- 165 247	1 الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)
-57	37	13 778	13 412	2 شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
-95	185	1 621	1 586	3 الشركة المالية سوفي إيلان
				4 شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
481	350	553	634	
-1 279	-318	4 179	3 835	5 المالية للشركة التونسية للبنك
				6 شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
-466	-963	857	923	
- 2 617	- 5 463	- 2 527	- 6 280	7 شركة عقارية الشارع
3 551	- 21 238	- 22 430	- 22 845	8 الشركة التونسية لاستخلاص الديون
594	52	-1 313	817-	9 الشركة العامة للبيع
-1 194	148	2 768	1 560	10 الشركة السياحية الدخلية
-308	-1 335	-251	-3 467	11 شركة أكتيفوتلز
-17 106	-15 596	- 191 520	- 210 420	12 البنك الفرنسي التونسي
4 855	-4 521	36 615	31 197	الشركات المجمعة من خلال التقييم بالمعادلة
-29	69	222	165	13 سيكاف المستثمر
-7	57	2	-41	14 سيكاف المستقبل
-176	-26	-6		15 بنك الأعمال التونسي
246	-	2 165	-	16 الشركة الصناعية للقنوات والمعدات سيكواك
436	447	907	943	17 الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
-1223	- 11 467	9 004	4 542	18 البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)
619	648	1 720	2 952	19 الوفاق للايجار المالي
158-	-	547	-	20 شركة الاستثمار والتنمية بالوسط الغربي سيكار
4 383	4 959	15 507	20 983	21 الشركة النيجيرية للبنك
-89	-	-1 929	-	22 نزل البيت الأبيض
695	752	1 169	1 353	23 شركة القطب التنموي المنستير الفجة
58	40	317	305	24 دار المصرفي
100	-	6990	-5	25 شركة الدراسات والتنمية بسوسة الشمالية
<b>-127 343</b>	<b>- 26 445</b>	<b>- 229 110</b>	<b>- 355 929</b>	<b>المجموع</b>

### 2-6 إعادة شراء أسهم ذاتية من قبل شركات الجمع

بلغ مجموع هذا البند 2 859 ألف دينار، في نهاية ديسمبر 2014، ويحتوي على الأسهم التي تمت إعادة شرائها من قبل الشركة المجمعة.



# الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2014

ملحق عدد 1 :

قائمة الشركات القابلة للتجميع و التي تم استبعادها من مجال التجميع المحاسبي  
لمجمع الشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2014

طبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي التونسي عدد 35

العدد الترتيبي	الاسم الاجتماعي	القيمة الصافية لرأس المال	الحوز %	شرح الأسباب
1	شركة قصر سقانس الدولي	6 195 000	99.76%	الشركة قيد التصفية
2	شركة افريقيا سوسة	9 800 000	96.94%	الشركة قيد التصفية
3	الشركة التونسية للصناعات الكهروميكانيكية	5 174 000	85.94%	الشركة قيد التصفية
4	الشركة الفندقية لوسط المدن نزل الأندلس	3 540 000	70.28%	شركة في حالة ركود ومواصلة استغلالها مهددة ولا يؤمل استرجاع الأصول
5	الشركة التونسية للنهوض بالسينما والقطاع السمعي البصري	10 000	50%	الشركة قيد التصفية
6	الشركة السياحية بعين دراهم "نزل نور العين"	2 299 500	49.66%	الشركة قيد التصفية
7	شركة رملة توزر	5 947 800	47.88%	غياب الرقابة على الشركة
8	شركة التنشيط السياحي بيساط	4 259 840	42.68%	في نهاية سنة 2014 خضعت هذه الشركة لقيود دائمة وهامة حدت بصفة كبيرة قدرتها على تحويل الأموال للشركة التونسية للبنك
9	نزل نبتونا أرتيميس	2 555 000	46.81%	في حالة استثمار أو توقف النشاط لغاية تحقيق برنامج استثماري
10	الشركة المتوسطة للسياحة نزل الداليا	3 429 000	45.29%	هذه الشركة تحت رقابة قضائية ويديرها مؤتمن عدلي
11	شركة التنمية للا حضرية	770 000	39.61%	في حالة استثمار أو توقف النشاط لغاية تحقيق برنامج استثماري
12	شركة السياحة والتنشيط نادي الرايس	1 523 000	41.96%	في نهاية سنة 2014 خضعت هذه الشركة لقيود دائمة وهامة حدت بصفة كبيرة قدرتها على تحويل الأموال للشركة التونسية للبنك
13	شركة النشاط السياحي نزل زودياك	4 637 000	37.44%	في نهاية سنة 2014 خضعت هذه الشركة لقيود دائمة وهامة حدت بصفة كبيرة قدرتها على تحويل الأموال للشركة التونسية للبنك
14	نزل بيزانس	2 675 000	35.07%	التفويت في المستقبل القريب

الشركة التونسية للبنك



## الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

الشركة قيد التصفية	34.78%	1 380 000	شركة المراسي	15
غياب الرقابة على الشركة	36.70%	4 087 500	شركة الدراسات والتنمية السياحية	16
الشركة قيد التصفية	<b>31.03%</b>	<b>2 059 000</b>	نزل جربة ماريتيم	17
الشركة قيد التصفية	30%	1 000 000	شركة التنشيط والترفيه برادايذ بارك	18
شركة في حالة ركود ومواصلة استغلالها	30%	250 000	شركة الدراسات والتنمية	19
مهتدة ولا يؤمل استرجاع الأصول			بالحمامات الجنوبية	
الشركة قيد التصفية	<b>28.33%</b>	<b>1 015 000</b>	شركة تنمية قريص الكبرى	20
في نهاية سنة 2014 خضعت هذه الشركة	28%	15 098 120	شركة الدراسات والتنمية السمعية	21
لقبود دائمة وهامة حدث بصفة كبيرة قدرتها			البصرية بتونس	
على تحويل الأموال للشركة التونسية للبنك			الشركة السياحية العربية (مارينا المنستير)	
غياب الرقابة على الشركة	25%	3 520 000	الشركة العالمية للتصرف السياحي	22
الشركة قيد التصفية	<b>26.24%</b>	<b>532 525</b>	نزل بيبولوس	23
شركة في حالة ركود ومواصلة	25%	1 000 000	شركة التعليب والطباعة والإشهار	24
استغلالها مهتدة ولا يؤمل استرجاع			شركة الدراسات والتنمية بسوسة	
الأصول			شركة الدراسات والتنمية الزوارع	25
شركة في حالة ركود ومواصلة	25%	200 000	شركة نزل يونس	26
استغلالها مهتدة ولا يؤمل استرجاع				
الأصول				
في نهاية سنة 2014 خضعت هذه	<b>24.76%</b>	<b>3 987 000</b>	الشركة الفندقية للتنمية السياحية	27
الشركة لقبود دائمة وهامة حدث بصفة كبيرة			نزل دريمز بيتش	28
قدرتها على تحويل الأموال للشركة التونسية			الشركة السياحية بال ار	
للبنك			شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين	29
غياب النفوذ الملحوظ على الشركة	<b>24.58%</b>	<b>3 182 000</b>	شركة التجارة العالمية بقبلي	30
هذه الشركة تحت رقابة قضائية	<b>23.97%</b>	<b>5 423 510</b>	شركة الصناعات المعدنية	31
ويديرها مؤتمن عدلي			شركة التطوير السياحي نزل سيكلمان	32
غياب النفوذ الملحوظ على الشركة	<b>23.56%</b>	<b>6 236 055</b>	الشركة السياحية ضفاف 2000	33
شركة في حالة ركود ومواصلة	<b>22.50%</b>	<b>200 000</b>	نزل أنريوم	
استغلالها مهتدة ولا يؤمل استرجاع الأصول				
الشركة قيد التصفية	<b>21.47%</b>	<b>2 025 000</b>		
غياب النفوذ الملحوظ على الشركة	21%	4 319 000		
شركة في حالة ركود و مواصلة	<b>20.18%</b>	<b>1 375 000</b>		

## الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2014

استغلالها مهددة ولا يؤمل استرجاع أصول شركة في حالة ركود و مواصلة استغلالها مهددة ولا يؤمل استرجاع أصول	20%.	2 150 000	نزل حمامات قاردن	34
غياب النفوذ الملحوظ على الشركة	26.86%.	8 808 500	شركة التنمية السياحية الصحراوية بلمير	35
شركة في حالة ركود و مواصلة استغلالها مهددة ولا يؤمل استرجاع أصول	22.87%.	2 868 400	كثبان نفاوة	36
استحالة تقديم القوائم المالية المختومة في 31/12/2014 في الآجال المحددة.	31.26%.	2 550 000	الشركة السياحية دار الضيافة نادي تروبيكانا	37
استحالة تقديم القوائم المالية المختومة في 31/12/2014 في الآجال المحددة.	30.00%.	500 000	الوسائل العامة لمجموعة الشركة التونسية للبنك	38
استحالة تقديم القوائم المالية المختومة في 31/12/2014 في الآجال المحددة.	19.60%.	16 226 080	شركة الاستثمار والتنمية بالوسط الغربي سيكار	39
استحالة تقديم القوائم المالية المختومة في 31/12/2014 في الآجال المحددة.	39.01%.	3 640 000	الشركة المتوسطة للسياحة "نزل البيت الأبيض"	40



# الشركة التونسية للبنك

## تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لمجمع الشركة التونسية للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2014

تونس في 18 ماي 2015

السيدات والسادة المساهمون،

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي تفضلتم بتكليفنا بها، نقدم لكم فيما يلي تقريرنا حول مراقبة القوائم المالية لمجمع الشركة التونسية للبنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014 والمصاحبة لهذا التقرير، إضافة إلى الفحوص الخاصة كما نص عليها القانون وكذلك المعايير المهنية.

### 1. التقرير حول القوائم المالية المجمعة :

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمجمع الشركة التونسية للبنك والمختومة في 31 ديسمبر 2014 والتي تتضمن الموازنة قائمة التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

وتظهر هذه القوائم المالية المجمعة أموالاً ذاتية سلبية بقيمة 259 879 ألف دينار (حصّة المجمع) باعتبار النتيجة السلبية للسنة المحاسبية 2014 والبالغة 25 391 ألف دينار.

### 2. مسؤولية هياكل التسيير في إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة :

إن إعداد القوائم والبيانات المالية المجمعة هو من مسؤولية هياكل تسيير وإدارة مجمع الشركة وأعضاء مجلس إدارة الشركة التونسية للبنك. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتركيز منظومة رقابة داخلية تمكن من إعداد وعرض قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية. كما تشمل اختيار وتطبيق الطرق المحاسبية الملائمة وتحديد التقديرات المحاسبية إزاء مختلف الوضعيات الممكنة.

### 3. مسؤولية مراقبي الحسابات :

تتمثل مسؤوليتنا في إيداء الرأي حول القوائم المالية المجمعة اعتماداً على الاختبارات وأعمال التدقيق التي قمنا بها. وقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً للمعايير الوطنية والدولية المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول على أن القوائم والبيانات المالية المجمعة خالية من معلومات جوهرية خاطئة.

وتتضمن عملية التدقيق تقييماً للإجراءات والتراتب المتبعة وفحصاً للأدلة على أساس الاختبار، كما تشمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية المجمعة.

وفي اعتقادنا فإن الأعمال التي قمنا بها تمثل أساساً معقولاً لإبداء رأينا حول هذه القوائم والبيانات المالية.

### 4. أساس الرأي بالتحفظ :

نتيجة لأعمال التدقيق التي قمنا بها واعتماداً على ما تقتضيه المعايير المحاسبية، فإن القوائم المالية الموضوعية على





# الشركة التونسية للبنك

## تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لمجمع الشركة التونسية للبنك

المختومة في 31 ديسمبر 2014

ذمتكم تلقى منا التحفظات التالية :

### 1-4. وقع الحد من أعمالنا بالنظر إلى :

■ غياب قوائم مالية مدققة لسنة 2014 للشركتين الفرعيتين : " العامة لليووعات GEVE " و " البنك التونسي الفرنسي BFT " و ثلاث مؤسسات شريكة وهي " بنك الأعمال التونسي BAT " ، " بنك تونس الخارجي (الاتحاد التونسي للبنوك سابقا) " وشركة الدراسات والتنمية لسوسة الشمالية " .

وقد تم القيام بأعمال حذف الأرصدة والعمليات داخل المجمع والتقييم بالمعادلة بناء على قوائم التجميع المعدلة من قبل هذه الشركات

وتجدر الإشارة أن القوائم المالية المدققة لسنة 2013 للبنك التونسي الفرنسي والذي تبلغ مساهمة الشركة الأم نسبة 78.18٪ في رأس ماله ، تبرز أموال ذاتية سلبية بقيمة 264 180 ألف دينار. هذا وقد اعتبر مراقبي حسابات البنك أن هذه القوائم لا تعطي صورة حقيقية وصادقة ولا تعبر بأمانة عن كافة النواحي الجوهرية للوضع المالي للبنك بالنظر إلى الشكوك الجدية المتعلقة بإمكانية تواصل نشاطه .

■ كما هو مبين بالمذكرة الإيضاحية عدد 1.2 ، اقتصر مجال القوائم المالية المجمعة على 22 مؤسسة وقد تم إقصاء 40 مؤسسة من هذا المجال للأسباب التالية :

(i) . عدم توفر القوائم المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2014 والخاصة بأربعة مؤسسات .

(ii) . إقصاء 36 شركة من مجال القوائم المالية المجمعة لعدة أسباب لم يتسنى لنا التثبت من صحتها خلال أعمالنا .

وبالتالي فإن الأخذ بعين الاعتبار لنتائج مراقبة حسابات الشركات المذكورة أعلاه ، وإدماج الأربعين شركة ضمن مجال القوائم المالية المجمعة يمكن أن يغير بشكل ملحوظ القوائم المالية لمجمع الشركة التونسية للبنك .

■ غياب ترقيم حديث مسند من قبل وكالة ترقيم و/أو قوائم مالية محيطة ومدققة من قبل مراقب حسابات مكلف قانونيا للعديد من الحرفاء الذين تعلق بهم تعهدات لفائدة القطاع المالي تتجاوز سقف 25 مليون دينار و5 مليون دينار الواردين بالفصل 7 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 .

■ غياب جرد مادي للضمانات المسلمة للشركة الأم من قبل حرفائها بالإضافة إلى عدم توفر المؤيدات الخاصة بقيمة بعض الضمانات العينية المقدمة لفائدة الشركة الأم على غرار تقارير الاختبارات وذلك خلافا للتشريع الجاري بالعمل .

ولا يمكن بالتالي تحديد الانعكاسات المحتملة على نتيجة السنة المالية والأموال الذاتية للبنك والتي قد تنتج عن جرد الضمانات المقدمة لفائدة البنك وعن الأخذ بعين الاعتبار للمعطيات المالية الخاصة بتقييم تعهدات بعض الحرفاء .

2-4. اقتصر معالجة الديون البنكية التي قامت الشركة الأم بالتقويت فيها لفائدة الشركة الفرعية " الشركة التونسية

الشركة التونسية للبنك



## الشركة التونسية للبنك

لاستخلاص الديون " على حذف رصيد " الحساب الجاري للشركاء " بتاريخ 31 ديسمبر 2014 . هذا وقد تم إدماج الديون المسجلة بحسابات " الشركة التونسية لاستخلاص الديون " ضمن القوائم المالية المجمعة دون مجانسة الطرق المحاسبية .

**3-4.** إن الأرصدة المحاسبية للتعهدات الواردة بعنوان، " مستحقات على الحرفاء " ، و " أصول أخرى " و " التعهدات خارج الموازنة " ، تتجاوز أرصدة التعهدات الواردة بقاعدة معلومات البنك بما قدره 24 037 ألف دينار .

هذا، ولم يتم البنك بتبرير الفارق الملاحظ وتخصيص المدخرات المستوجبة في شأنه .

**4-4.** تبرز قائمة التعهدات خارج الموازنة المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2014 تعهدات مقدمة من قبل البنك وتعهدات مسندة لفائدته بقيمة تبلغ تباعا 1 272 871 ألف دينار و 1 308 729 ألف دينار .

وقد وقع إعداد هذه القائمة على أساس الجرد المادي المنجز من قبل مختلف هياكل البنك ولا يمكننا بالتالي تأكيد شمولية هذه التعهدات .

**5-4.** لم تقم الشركة الأم بوضع نظام محاسبي خاص بالعمليات المنجزة بالعملة الأجنبية وذلك خلافا للمعيار المحاسبي عدد (23) المتعلق بمعالجة هذه العمليات .

ولا تمكن هذه الوضعية من تحديد تأثير هذه العمليات على عناصر الأصول والخصوم والأموال الذاتية للمجمع .

**6-4.** تحتوي بنود الموازنة المتعلقة بـ " الخزنة والأموال المودعة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية " و " المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية " و " إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية " على مبالغ عالقة تخص أساسا " حسابات البنك المركزي بالدينار " و " حسابات البنك المركزي بالعملة الأجنبية " و " حسابات البنوك والمراسلين الأجانب " .

كما تبرز حسابات " البنوك والمراسلين المحليين " وحسابات " البنك المركزي BDET-BNDT " أرصدة قديمة وغير متحركة والتي تم تخصيص مدخرات في شأنها دون أن تتم مقارنتها وتصنيفها .

من جهة أخرى تحتوي حسابات " الأصول والخصوم الأخرى " على أرصدة قديمة وغير متحركة تبلغ تباعا 8 670 ألف دينار و 12 258 ألف دينار بالإضافة إلى وجود مبالغ عالقة تخص أساسا " حسابات ما بين الوحدات المحاسبية للمقر الرئيسي والفروع " (بالدينار التونسي وبالعملة الأجنبية) وحسابات " المقاصة الالكترونية " .

وتجدر الإشارة إلى أن الشركة الأم قد شرعت في أعمال تبرير وتصنيف الأرصدة القديمة الغير متحركة والعمليات العالقة، غير انه لم يتم استكمال هذه الأعمال إلى غاية تاريخ إعداد هذا التقرير .

وبالتالي فإنه لا يمكننا تحديد انعكاس نتائج أعمال التصنيف بصفة دقيقة على عناصر الأصول والخصوم والأموال الذاتية ونتيجة السنة المحاسبية للمجمع .

**7-4.** بلغ الرصيد المحاسبي لديون الشركة الأم التي تتمتع بضمان الدولة أو التي تكفلت الدولة بخلاصها والمعادة جدولتها على فترة تتراوح بين 20 و 25 سنة بدون فائض، طبقا للفصل 25 من قانون المالية لسنة 1999، ما قدره 52 814 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2014 .

وتقدر القيمة الصحيحة لهذه الديون اعتمادا على تحيين مجموع الإيرادات المستقبلية على أساس نسبة الفائدة



# الشركة التونسية للبنك

## تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لمجمع الشركة التونسية للبنك

المختومة في 31 ديسمبر 2014

السائدة بالسوق بـ 40 957 ألف دينار وذلك تطبيقاً لمقتضيات الفقرة (7) من معيار المحاسبة عدد (3) المتعلق بالمداخيل. ويكون بذلك نقص القيمة الغير مدون من قبل الشركة الأم 11 857 ألف دينار.

4-8. تحتوي الأموال الذاتية للمجمع على رصيد حساب "احتياطات الصندوق الاجتماعي" للشركة الأم ما قدره 7 724 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، في حين تقدّر قيمة الديون الغير مستخلصة والمسندة على الصندوق الاجتماعي 19 798 ألف دينار في موفى سنة 2014.

هذا ولم يتم البنك بتبرير وتصفية الفارق الملاحظ والبالغ 12 074 ألف دينار.

4-9. خلافاً لمقتضيات الفصل 17 من القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات، لم يتم البنك بمقارنة نتائج الجرد المادي للأصول الثابتة المادية والغير المادية مع المعطيات المحاسبية الخاصة بهذه الأصول بتاريخ 31 ديسمبر 2014.

وفي غياب هذه المقارنة، لا يمكننا تأكيد وجود وشمولية الأصول الثابتة المادية والغير مادية المدوّنة بموازنة الشركة الأم والتي تسجل رصيدها محاسبياً صافياً يقدر بـ 84 084 ألف دينار.

4-10. خلافاً لمقتضيات الفقرة 30 من المعيار المحاسبي التونسي عدد 21 المتعلق بتقديم القوائم المالية للمؤسسات البنكية، لا تحتوي الإيضاحات حول القوائم المالية الخاصة بالموازنة المجمعة على كل المعلومات الضرورية والمتعلقة بالبند الهامة.

كما لم يتم المجمع بإعداد الإيضاحات المالية المتعلقة بقائمة النتائج وجدول التدقيقات النقدية والإيضاحات خارج الموازنة للمجمع.

### الرأي بالتخفظ:

برأينا وباستثناء ما تم ذكره بالفقرات من 1.4 إلى 10.4 فإن القوائم المالية المجمعة والملحقة بهذا التقرير تعطي صورة عادلة وصادقة، وتعبّر بأمانة عن كافة النواحي الجوهرية للوضع المالي لمجمع الشركة التونسية للبنك ونتيجة نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 وذلك وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

### 5. ملاحظات ما بعد الرأي:

دون التأثير على رأينا المبين أعلاه نلفت انتباهكم إلى أن:

5-1. أصول المجمع تحتوي على تعهدات على شركات عمومية بقيمة 801 180 ألف دينار وتبلغ قيمة التعهدات التي لا تتمتع بضمان الدولة ما قدره 279 251 ألف دينار.

هذا وتواجه بعض هذه الشركات صعوبات مالية على غرار الشركة التونسية لصناعة الحديد " الفولاذ " .

وقد بلغت تعهدات شركة " الفولاذ " بتاريخ 31 ديسمبر 2014 ما قدره 33 180 ألف دينار، وقع إعادة تصنيفها



## الشركة التونسية للبنك

ضمن الديون التي لا يوثق في استرجاعها في الآجال المحددة (الصف الثالث) على معنى الفصل 8 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 والمتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات. وبناء على هذا التصنيف تحدد نسبة المدخرات المستوجبة بـ 50 %.

غير ان الشركة الأم قامت بتخصيص مدخرات بقيمة 28 189 ألف دينار لتغطية المخاطر المتعلقة بهذه التعهدات بصفة كلية بالاعتماد على نسبة التغطية الخاصة بالتعهدات المصنفة ضمن الديون الغير قابلة للاستخلاص (الصف الرابع) على معنى الفصل 8 من المنشور المذكور سابقا.

2-5. الشركة الأم قامت بإعادة تصنيف تعهدات شركة "توبيك" والبالغة 25 572 ألف دينار ضمن الأصول التي تستوجب متابعة خاصة (الصف الأول) على معنى الفصل 8 من المنشور عدد 24 لسنة 1991.

وقد حافظ البنك على المدخرات المخصصة خلال سنة 2013 والتي وقع احتسابها على أساس تصنيف هذه التعهدات ضمن الديون التي لا يوثق في استرجاعها في الآجال المحددة (الصف الثالث) وقد بلغت هذه المدخرات 12 785 ألف دينار.

3-5. الأموال الذاتية للمجمع تحتوي على مبالغ وقع تخصيصها من قبل الدولة التونسية بقيمة 117 000 ألف دينار بمقتضى القانون المصادق عليه من قبل المجلس الوطني التأسيسي خلال شهر سبتمبر 2012 والتي تم إبرام اتفاقية في شأنها بين الدولة التونسية والشركة الأم بتاريخ 09 أكتوبر 2012.

وعملا بمقتضيات الفصل 4 من هذه الاتفاقية، يتم إرجاع هذا المبلغ بعد انقضاء مدة خمس سنوات من تاريخ إمضاء الاتفاقية وبعد استعادة البنك لتوازناته المالية.

### 6. الفحوصات الخصوصية:

لقد قمنا بالفحوصات الخصوصية طبقا للقانون ووفقا لمعايير المراجعة المعمول بها في الجمهورية التونسية واعتمادا على فحصنا للمعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي لمجلس الادارة حول تصرف سنة 2014 وباستثناء ما تم ذكره أعلاه فإنه ليس لدينا ملاحظات حول أمانة هذه المعلومات وتطابقها مع القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2014.

### مراقبي الحسابات

عن / مجمع فيناكو - أ.ب.س  
يحي الرواتيبي

عن / العامة للمراجعة والتصرف  
علي بن محمد

مكتب  
يحي الرواتيبي  
Tel: 71 758 630  
Fax: 71 758 630  
Email: finaco@tpp.tn  
ناتبة تدقيق والتدقيق  
حيدر محمد بن عبد الحليم

العامة للمراجعة والتصرف  
GEM  
Tel: 71 904 572  
بنوع عبد الرحمن عزلم - مؤسس الشركة