



التقرير السنوي

البنك العربي لتونس

2014

الجلسة العامة العادية

المنعقدة في 7 ماي 2015

الجمعية العامة العادية

في 7 ماي 2015

البنك العربي لتونس

شركة خفية الإسم رأس مالها 100.000.000 دينار

المقر الإجتماعي

9 نهج الهادي نويرة 1001 تونس

الهاتف

(+216) 71 35 11 55

الفاكس

(+216) 71 34 28 52 – 71 34 92 78 – 71 34 81 50

السويقت

ATBK TNTT

السجل التجاري

B 16 700 1 997

البريد الإلكتروني

atbbank@atb.com.tn

موقع الواب

www.atb.com.tn

خدمات إلكترونية

www.atbnet.com.tn

ثقافة البنك العربي لتونس

الغاية

العمل على خلق الثروة و توفير خدمات مالية ذات جودة عالية

القيم الأساسية

التميز في خدمة الحريف

الابتكار و الإبداع والانفتاح

الصدق و النزاهة و احترام الفرد

رفع مستوى القطاع المصرفي و الاقتصاد التونسي

تمثل قيم البنك العربي لتونس عنصرا قويا لثقافته الداخلية، تحدد توجهاته وتشكل القاعدة الثقافية المشتركة. و في السياق الحالي، تساهم القيم بصفة فعالة في تحقيق التماسك بين جميع العاملين و هي عامل هام لمزيد الولاء و العطاء للمؤسسة.

البنك العربي لتونس

↔ التأسيس: 30 جوان 1982

↔ شركة تابعة لمجموعة البنك العربي: 64,24% من رأس المال

↔ رأس المال: 100 000 000 دينار

↔ رسملة السوق: 437 000 000 دينار في 2014-12-31

↔ شبكة فروع واسعة: 126 فرع

↔ عدد الموظفين 1234 موظف

↔ تفاعل المجموعة:

▪ شركة المستشارين الماليين العرب AFC - ARAB FINANCIAL CONSULTANTS

▪ شركة الإيجار العربية لتونس ARAB TUNISIAN LEASE –ATL

▪ الشركة العربية للاستثمار بتونس ARAB TUNISIAN INVEST -ATI SICAF

▪ الشركة العربية للتنمية بتونس ARAB TUNISIAN DEVELOPMENT -ATD SICAR

▪ شركة اتحاد التصرف في الديون UNION DE FACTORING –UNIFACTOR

▪ الشركة العربية ذات رأس المال المتغير ARABIA SICAV

▪ شركة السندات ذات رأس المال المتغير SANADETT SICAV

↔ اعتماد هيكلية قصد اضعاف مبدأ الاختصاص التّام على مختلف خطوط الأعمال

↔ استراتيجية تفاعلية

مجلس ادارة البنك العربي لتونس

رئيسة المجلس

السيدة رندا صادق

مستشار

السيد محمد فريد بن تنفوس

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد فريد عباس

الأعضاء

السيد نسري ملحمي

السيد وليد السمهوري

السيد غسان ترزي

السيد نعيم الحسيني

السيد داود الغول

السيد رضا زرزي

السيد يحيى بياحي

عضو ممثل صغار المساهمين

السيد محمد بن سدرين

الأعضاء المستقلين

السيد محمد أبو حمور

السيد ابراهيم عنان

كاتب المجلس

السيد أحمد قلّال

مكاتب مراقبي الحسابات

مكتبي . السيد منصف بوسنوقة زموري KPMG FMBZ

. السيد شهاب الغانمي "GAC"

كلمة السيّد رئيسة مجلس الإدارة

سيداتي سادتي،
السادة المساهمين الأفاضل

يشرفني أن أراس الجلسة العامة العادية الثّانية و الثلاثين للبنك العربي لتونس لنستعرض معا نتائج أعمال البنك و قوائمه المالية خلال سنة 2014.

تميز المحيط العالمي لتونس خلال سنة 2014 بانتعاش طفيف لاقتصاديات أهم الشركاء الاوروبيين للاقتصاد التونسي. ومع أن هذا الانتعاش الطفيف بمنطقة الأورو يشكل عامل دفع ايجابي للأنشطة الاقتصادية التونسية الوثيقة الارتباط بالوضع الاوروبي، غير أن المؤشرات الاقتصادية المحلية لسنة 2014 لم ترتقي الى المستوى المأمول سواء فيما يتعلق بحجم النمو الاقتصادي الذي بلغ حوالي 2.3% أو فيما يتعلق بحجم الاستثمارات وتوازن المبادلات الخارجية. ويظل أهم تطور ايجابي على المستوى الداخلي ، ما تحقق لتونس في المجال السياسي، حيث تمكنت من تجاوز المرحلة السياسية الانتقالية بسلام مما يسمح بروية مستقبلية واضحة للمستثمرين و الممولين الدّوليين.

أما على مستوى البنك العربي لتونس، و على الرغم من الاوضاع الاقتصادية الآنفه الذكر ، فقد تمكن البنك من تحقيق نمو ايجابي في انشطته مقارنة بسنة 2013 تمثل في تطور بنسبة 3,5% لمجموع الموازنة و 15,9% لصافي التسهيلات . وضمن جهود البنك للتحكم في كلفة الموارد وخاصة في ضوء المنافسة الحادة على الودائع في نهاية كل سنة فقد سجل مجموع ودائع البنك العربي لتونس تراجعاً بنسبة 4,5% في 2014/12/31 مقارنة بما كان عليه في 2013/12/31 ، الا ان المعدل الشهري لقيمة هذه الودائع خلال سنة 2014 قد شهد ارتفاعاً بنسبة 4,65% مقارنة بنظيره لسنة 2013. وقد ادى التطور في عناصر الموازنة الى ارتفاع الناتج البنكي الصافي لسنة 2014 بنسبة 4,2% مقارنة بسنة 2013 ، فيما ارتفعت النتيجة الصافية قبل التعديلات المحاسبية بنسبة 18,4%. ويعود التطور الايجابي بنتيجة البنك ايضا الى مجهوداتنا المتواصلة للتحكم في مخاطر الائتمان مما مكنا من تخفيض قيمة المخصصات المرصودة لتغطية هذه المخاطر بنسبة 42,4% سنة 2014 مقارنة بقيمتها سنة 2013 .

وقد حافظ البنك العربي لتونس على توجهه في جعل الصلاية المالية من أهم أولوياته الاستراتيجية حيث أنهى سنة 2014 بمؤشر ملاءة يساوي 13,11% وبما يوفر هامشاً مريحاً مقارنة مع النسبة الدنيا التي حددتها مقتضيات البنك المركزي التونسي عند نسبة 10%. ويتعهد البنك بمواصلة الحفاظ على هذه الصلاية المالية وجعلها محورا اساسيا في سياساته المستقبلية.

سيداتي سادتي، ان الاوضاع الاقتصادية الصعبة التي عاشتها تونس منذ الثورة، قد اثرت على كل المتعاملين الاقتصاديين بالبلاد سواء من حيث حجم نشاطهم ونتاجهم أو من حيث استقرارهم المالي. وقد مكنت آليات الاستشعار المسبق لصعوبات الحرفاء وآليات متابعتهم ومساندتهم ، التي ركزها البنك العربي لتونس منذ سنة 2011 قصد استخلاص مستحقاته، من خفض قيمة الديون المصنفة نسبيا وفي المطلق سنة 2014 مقارنة بسنة 2013 .

و من جهة أخرى، واصل البنك العربي لتونس تحسين إجراءاته و تنظيمه الداخلي و نظامه المعلوماتي . و قد ساهمت مجموعة البنك العربي بقوة في هذه الجهود عبر وضع خبراتها التقنية على ذمة البنك العربي لتونس دعما منه لمسعانا المشترك نحو التميز المتواصل. و قد كُلت هذه الجهود بإنهاء مجموعة من المشاريع الكبرى في مجالات تدعيم السلامة المعلوماتية و العمليات المصرفية فضلا عن تغيير تنظيم عمل الفروع لجعل كل عملياتها موجّهة نحو خدمة الحرفاء.

رغم التحديات على أكثر من صعيد ، تظلّ سنة 2015 سنة فاصلة لانطلاق النمو الاقتصادي و البناء على النجاحات السياسية المهمة التي حققتها الشعب التونسي لحدّ الآن . من جهته ، سيواصل البنك العربي لتونس دوره في العمل و تنمية نشاطه في تمويل الاقتصاد الوطني و نحو المزيد من تدعيم مردوديته. كما ستكون مجموعة البنك العربي كعادتها سندا قويا و دائما للبنك العربي لتونس، و ستعمل على مرافقته في سعيه المتواصل نحو الامتياز. اخيرا، باسم جميع أفراد مجلس الإدارة، لا يسعني إلا ان أتقدم إليكم بجزيل الشكر على مشاركتكم في تقدّم و ازدهار البنك. و أتوجه بالشكر أيضا للإدارة العامة و جميع إطارات و موظفي البنك العربي لتونس لمجهوداتهم المبذولة لضمان ديمومة مؤسستنا و تطورها.

السيدة رندة صادق
رئيسة مجلس الإدارة





بسم الله الرحمن الرحيم

سيدتي رئيسة مجلس الإدارة المحترمة

حضرات المساهمات و المساهمين الأفاضل

ضيوفنا الكرام،

أرحب بكم و اشكركم على الحضور في هذه الجلسة العامة العادية لنستعرض معا أهم المستجدات التي ميّزت نشاط بنكم خلال سنة 2014.

شهدت تونس خلال سنة 2014، نجاحات سياسية تاريخية تمكّنت بفضلها من المرور بسلام من وضع انتقالي الى وضع تسوده مؤسسات ديمقراطية دستورية دائمة. و بقدر ما كانت هذه النّجاحات حاملة لآمال استقرار و نموّ اقتصادي، بقدر ما كانت النتائج الاقتصادية النهائية لسنة 2014 دون المأمول حيث لم تتجاوز نسبة النموّ 2,3% مقابل 4% متوقّعة، و تراجع حجم الاستثمارات، و لم تشهد العائدات الحقيقية للقطاع السياحي نموًا يذكر بينما تواصل تفاقم عجز الميزان التجاري.

و رغم المناخ الاقتصادي الوطني المتواضع، سجّل البنك العربي لتونس نموًا في قيمة تسهيلات الصّافية بـ 15,86% لتبلغ 3 117 مليون دينار بمؤقّى 2014. و قد شمل نموّ التّسهيلات كلّ انواع القروض سواء منها القروض التّشغيلية و الاستثمارية للشركات او مختلف القروض الموجهة للأفراد. على مستوى الودائع فإنّ حجمها حسب الرّصيد المحاسبي في 2014/12/31 قد سجّل تراجعا طفيفا بـ 4,25% ليستقر في حدود 3 555 مليون دينار. و يعود هذه التّراجع اساسا الى تراجع الودائع ذات الكلفة المرتفعة بسبب خيار البنك بالابتعاد عن الانخراط في المزايدات المرتفعة التي يشهدها الطّلب على الودائع بنهاية كلّ سنة. بالمقابل، تمكّن البنك العربي لتونس من رفع قيمة ودائع الادّخار بـ 11,7% لتبلغ 731,9 مليون دينار سنة 2014 مقابل 658,4 مليون دينار سنة 2013.

أما حجم إجمالي الودائع حسب المعدّل الشهري، فقد واصل ارتفاعه بـ 4,65% ليبلغ 3 404 مليون دينار سنة 2014 مقابل 3 252,8 سنة 2013.

كما حافظ البنك العربي لتونس على موقع الريادة في سوق سندات الخزينة بحصة تناهز 24% و قيمة محفظة سندات خزينة بـ 1 096 مليون دينار سنة 2014 مقابل 1 079 مليون دينار سنة 2013.

و بالتوازي مع ارتفاع قيمة تسهيلاتنا للشركات، واصل البنك العربي لتونس سياسته في دعم و مساندة مجهودات الاستثمار و خلق الثروات في مناطق التنمية الجهوية و في القطاعات ذات الأولوية. و يتجسد التزامنا بهذه السياسة في النمو الذي شهدته قيمة محفظة استثمارات البنك لتبلغ 429 مليون دينار سنة 2014 مقابل 388 مليون دينار اي بزيادة تضاهي 10,6%. و تتم هذه الاستثمارات عبر شركتنا التابعة ATD SICAR التي أصبحت فاعلا رائدا على المستوى الوطني في مجال التصرف في رأس مال التنمية.

و قد أدى تحسن كل هذه المؤشرات على مستوى الموازنة الى ارتفاع بـ 10,9% لرقم معاملات البنك و 4,2% لنتيجة البنكي الصافي. و يعود هذا النمو الى ارتفاع عائدات الفوائد و العمولات المقبوضة من جهة و تلك المتأتية من محفظتي سندات الخزينة و سندات الاستثمار من جهة اخرى.

خلال سنة 2013، و اثر المجهود الإستثنائي لتكوين المخصصات الذي فرضه البنك المركزي التونسي على كامل القطاع، شهدت النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية للبنك العربي لتونس تراجعا بـ 15,4% مقارنة بسنة 2012. و بحكم وعينا بصلابة أسس البنك، كنا أظهرنا خلال الجلسة العامة العادية الماضية ثقتنا في قدرة بنكم على العودة السريعة الى المستوى المرموق لنتائجنا. و ها أن الواقع يؤكد ثقتنا حيث حقق البنك العربي لتونس قفزة بـ 91,7% لنتيجته الصافية بعد التعديلات المحاسبية و بـ 18,4% لنتيجته قبل التعديلات المحاسبية لتبلغا 53,3 مليون دينار لكل منهما سنة 2014 مقابل تباعا 27,8 مليون دينار و 45 مليون دينار في 2013.

سيداتي، سادتي

تميز البنك العربي لتونس على مر السنوات الماضية بتقيد الصارم بكل معايير الحيطة و السلامة المحلية و الدولية في مجال التصرف في المخاطر الائتمانية و مخاطر السوق، و قد كان لهذه السياسة أفضل الأثار على نتائج 2014، حيث سجل البنك زيادة لا تذكر بعنوان المخصصات ذات الصبغة العامة و المخصصات الناتجة عن الخط من قيمة الضمانات. كما ان امتياز البنك في مجال التصرف في مخاطر الائتمان، مكنه من تحقيق انجاز غير مسبوق في تاريخه عبر الخط من نسبة التعهدات المصنفة الى ما دون الـ 7% لتبلغ 6,73% بمؤفى سنة 2014. و قد بلغت نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمخصصات و الفوائد المعلقة نسبة 78%، و ترتفع هذه النسبة الى 85% اذا اعتبرنا المخصصات ذات الصبغة العامة. كما واصل البنك احترامه لكل المؤشرات الرقابية سواء منها المتعلقة بالملاءة (13,11%) أو بالسيولة (100%) أو تلك التي تهم توزيع المخاطر.

لم يمر تعاقب النتائج المتميزة للبنك العربي لتونس و تأكد صلابته المالية على مر السنوات الماضية، دون اهتمام من طرف أكبر و اعرق المؤسسات المالية العالمية، و آخرها مؤسسة الاستثمار الخاص عبر البحار الامريكية (OPIC) التي اختارت بنكم من ضمن قائمة محدودة جدا من البنوك المحلية للتعامل معنا بهدف ضمان القروض الموجهة للشركات الصغرى و المتوسطة. و في نفس السياق، اختارت مؤسسة القروض من أجل اعادة البناء

الالمانية (KFW)، البنك العربي لتونس مع بنكين محليين آخرين، لوضع برنامج تمويل للمؤسسات الصغرى و المتوسطة ببلادنا. و ستقوم المؤسسة الألمانية المذكورة بتكوين اطارات البنك لتمكينهم من مزيد فهم خصائص هذه الشريحة من الحرفاء و إجابة التعاطي مع مستلزماتها. و لا يفوتنا التذكير أنّ البنك الأوروبي للإستثمار كان قد سبق هاتين المؤسستين في بناء شراكة و تعاون متميز مع البنك العربي لتونس.

أما في المجال التنظيمي و التجاري و العملياتي، فقد واصل البنك العربي لتونس سياسته التسويقية النشطة عبر افتتاح 6 فروع جديدة خلال سنة 2014 ليرتفع حجم شبكة فروع البنك الى 126 تغطي كل الولايات التونسية. كما واصل البنك سعيه الدؤوب لتدعيم منظومته المعلوماتية و تحسين نظمه الداخلية و تبسيطها لمزيد من النجاعة مع المحافظة على التقيد الصارم بأدق معايير الحيطة و التصرف في المخاطر. و في هذه الإطار أنهت فرق عمل البنك تركيز الموقع العملياتي الاحتياطي الذي أصبح جاهزا بنسبة 100%. كما تمّ الانطلاق في تركيز مثال عملياتي و تنظيمي جديد بالفروع، يهدف الى تخفيف أعبائها الادارية و المحاسبية قصد توجيه كل طاقاتها نحو التسويق و خدمة الحريف.

سيداتي، سادتي

واصل البنك خلال السنة المنقضية بذل مجهوداته و في مجال الحوكمة لترسيخ أسس ومبادئ الحوكمة الرشيدة مع ضمان التوازن بين تحسين الأداء و توخي الحيطة والحذر وذلك في إطار إدارة جماعية، تركز على اتخاذ القرارات الصائبة وممارسة التطبيقات المهنية الدقيقة. وفي هذا المجال، قامت دائرة التدقيق الداخلي بمراجعة 50% من شبكة الفروع، و تدقيق أهم المسارات والوظائف الحساسة على المستوى المركزي، انتهت بتحديد النقائص وأخذ الإجراءات التصحيحية وتقديم التوصيات لتحسين الأداء. وضمن نشاط الرقابة الداخلية، وقع الكشف عن بعض حالات الاحتيال او السرقة، وقعت معالجتها و رفعها للقضاء، كما اخذ البنك جميع الإجراءات التصحيحية للحد منها مستقبلا الى أقصى الحدود، علما وان البنك قد استرجع جزءا هاما من المبالغ المستولى عليها، كما أنّ البنك مغطى ببوليصة تأمين لتغطية هذه المخاطر.

كما واصل البنك مراقبة الامتثال و السهر على سير الأنشطة البنكية طبقا للقواعد والتشريعات القانونية الجاري بها العمل وتلاؤما مع ميثاق السلوك المهني والممارسات الأخلاقية الجيدة، و تقوم مصالح الامتثال في هذا السياق بتقديم الشورة والنصح الى قطاع الاعمال، في ظل التحولات والمتغيرات القانونية وانعكاسات التشريعات الجديدة على القطاع المصرفي والمالي. كما تميزت السنة المنقضية على مستوى إدارة الامتثال بتدعيم الرقابة من خلال النظام المعلوماتي للكشف عن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب و ابلاغ الجهات المختصة، وهو ما مكن البنك من تحصين قنواته من استعمالها في تحويل أموال ناجمة عن جرائم مالية.

سيّداتي، سادتي،

إنّ البنك العربي لتونس هو مؤسّسة واعية و مندمجة بمحيطها، و قد جعلنا من شعار "مؤسسة مواطنة" عبر السنوات الماضية، مسارا نطبّقه على أرض الواقع بدعمنا المتواصل للعديد من الانشطة الرّياضية و الثقافية و الخيرية و منها على سبيل الذّكر لا الحصر، مناظرة ATB CHALLENGE الموجهة للشباب المبدع و مناظرة مصطفى عزّوز لأدب الطّفل و غيرها من الأنشطة التي كان فيها البنك شريكا رئيسيا.

أخواتي، إخواني،

بعد ما تحقّق في 2014 للبنك العربي لتونس، و رغم بعض الهنّات التي يشهدها الوضع العام ببلادنا، تظلّ سنة 2015، سنة الأمل في القطع نهائيا مع التقلّبات الاقتصادية و الانطلاق في بناء أسس اقتصاد وطني نشط و مبتكر. و سنظنّ واثقين في مستقبل وطننا و بنكنا و هي ثقة ثابتة لا تتزعزع. ثقتنا الدائمة في مستقبل وطننا نابعة من قدرة التّونسيين عبر تاريخهم على تفادي المنزلقات الخطيرة، و ثقتنا دائمة في مستقبل بنكنا لأنّه بين أيدي مجموعة من النّساء و الرّجال المتفانين و ذوو كفاءة و عطاء غير محدودين. لكلّ هؤلاء الموظّفين و الموظّفات، أقدم شكري الخالص و أوكدّ لهم ثقتي التامة في قدرتهم على رفع التّحديات القادمة للسّعي ببنكنا نحو أرقى درجات الامتياز.

سيدتي رئيسة المجلس، حضرات أعضاء مجلس الإدارة، حضرات المساهمين الأفاضل، أود أن أشكركم على ثقّتم و دعمكم المتواصل لمؤسستكم حتى تتمكّن من تحقيق طموحاتها و بلوغ أرقى الدّرجات. كما اشكر باسمي الخاص و باسم كلّ الموظّفين و الموظّفات و باسمكم جميعا، أسرة البنك العربي على دعمها المتواصل للبنك العربي لتونس في عديد الميادين حتى نرتقي جميعا الى أعلى المستويات الدّولية.

و شكرا

محمد فريد بن تنفوس

المدير العام

المحيط الاقتصادي للبنك

إجمالاً، شهد الاقتصاد الوطني خلال النصف الثاني من سنة 2014، تطوراً إيجابياً.

مناخ اقتصادي عالمي مناسباً: تميّز المناخ الاقتصادي العالمي من جهة بتعافي اقتصاديات أهم الشركاء الأوروبيين لتونس ومن جهة أخرى بتراجع أسعار المواد الأساسية المستوردة منها خاصة الوقود، الغاز و المواد الغذائية. ساهم تطور نسق النمو لدى الدول الأوروبية بانتعاش الأنشطة الاقتصادية المرتبطة بالظرف الاقتصادي الأوروبي من أهمها الصناعة المعملية، النسيج والملابس...

ومن ناحية أخرى فإن تراجع الأسعار العالمية للمواد الأساسية أثر سلبياً على تكلفة قطاعي الطاقة والتغذية كما ساهم في تخفيض الضغط على ميزانية الدولة.

مناخ سياسي في طور الاستقرار: في النطاق الداخلي، شهد المناخ السياسي تطوراً ملحوظاً. تمكنت تونس من إنجاز انتقال سياسي في أفضل الظروف وذلك من خلال تنظيم انتخابات تشريعية و رئاسية. وقد ساهمت هاته الانتخابات في إرساء مؤسسات ديمقراطية مستقرة للخمس السنوات القادمة. ومن شأن هذا الإنجاز توضيح الرؤية الاقتصادية و تطمين الممولين والمستثمرين الأجانب الذين تحتاجهم تونس. وفي الشأن الاقتصادي، تمكنت تونس من تجنب الوقوع في حالة ركود اقتصادي وتدهور الموازين الاقتصادية غير أنها لم تتوصل إلى استعادة نسق نشاط عادي.

ضعف النمو الاقتصادي: بلغت نسبة النمو الاقتصادي 2,3% و هي أقل نسبة سجّلت منذ بداية الألفية الثانية. و يعود هذا النّمّو أساساً الى تسجيل كميات هامة من الأمطار والتيسير الذي شهدته السياسة المالية للحكومة في أواخر السنة. كما تتأني أيضاً من تسجيل نسبة نمو للقيمة المضافة للخدمات الغير مسوّقة (الإدارة العمومية) ب 4,4% في سنة 2014. هذا بالإضافة إلى تواصل نموّ القيمة المضافة لخدمات الاتصال (البريد و الاتصالات) الذي قدّر ب 8,5% في 2014. كما تشير هاته النسبة (2,3%) إلى تضاعف وزن هذا القطاع في الناتج الداخلي الخام ب 3 مرات بين سنتي 2010 و 2014.

انعدام الأمن و الإرهاب يعقان السياحة:

في سنة 2014، شهد قطاع السياحة الذي يمثل حوالي 7% من الناتج الداخلي الخام، تباطؤاً حاداً لنموه نتيجة انعدام الأمن و التهديدات الإرهابية التي تهيمن على الجهة ككل. فقد تراجعت الوفودات على الحدود بنسبة 3,2% وكذلك بالنسبة لعدد الليالي المقضاة (3,0% بالانزلاق السنوي) وبالرغم من ذلك عرفت القيمة الحقيقية لمداخل السياحة استقراراً.

الاستثمار يواصل تراجعته:

بالرغم من تحسّن المناخ السياسي الذي انجر عن تكوين حكومة كفاءات ذات التوجه المتماشي مع اقتصاد السوق، لم يرق الصناعيون بالاستثمار فيما عدا صيانة المعدات أو في بعض الأحيان تجديد المعدات القديمة. وفي الإجمال، شهد الاستثمار تراجعاً حاداً بالمقارنة بسنة 2013 وذلك لكل من عدد المشاريع المصرّح بها (-3,2%) وعدد مواطن الشغل المزمع بعثها (-26,7%).

وقد كان انهيار الاستثمار أكثر حدة في الخدمات الموجهة للتصدير: -46,5% لعدد المشاريع، -65,2% للمبلغ الجملي للاستثمار و -45,1% لعدد مواطن الشغل المزمع بعثها. في المقابل بقيت الخدمات الموجهة للطلب الداخلي هي الوحيدة التي تقود الاستثمار: النقل (+41,6%)، التكوين (+59,2%)، الصحة

التخفيف من حدة الإخلالات الاقتصادية الكبرى:

تميّزت سنة 2014 بالتخفيف من حدة الإخلالات الاقتصادية الكبرى. فقد شهدت نسبة التضخم المالي تراجعاً من 6,0% إلى 5,0% مقارنة بالسنة المنصرمة. ومن المرجح أن يكون ذلك مرتبطاً بالنمو المتواضع للأجور: +4,7% مقابل +6,1% في سنة 2013 و +7,4% في سنة 2012.

كما مكّنت سياسة التحكم في المصاريف العمومية من الحدّ من ارتفاع المصاريف الإجمالية للدولة في حدود +2,2% بالانزلاق السنوي مما ساعد على إحتواء عجز الميزانية في حدود 4 مليارات دينار وهو مستوى يقلّ بـ 540 مليون دينار عن التقديرات المبرمجة في قانون الميزانية التكميلي.

تفاقم عجز المبادلات الخارجية:

أما على مستوى المبادلات الخارجية، عرفت الحسابات تدهوراً هاماً. فقد بلغت نسبة تغطية الواردات بالصادرات +67,6% وهي النسبة الأدنى منذ سنوات 2000 : فقد بلغت قيمة الصادرات من السلع 28,4 مليار دينار في حين بلغت الواردات 42 مليار دينار. وبالتالي بلغ العجز التجاري 13,6 مليار دينار أي 17,2% من الناتج الداخلي الخام.

تغيير طفيف للوضع المالي:

على المستوى النقدي، تميزت سنة 2014 بتخفيف في تغيرات القطاع المالي التونسي مقارنة بسنة 2013. إذ تحسن سيولة الاقتصاد (65,4% في موفي ديسمبر 2014 مقابل 64,8% في نفس الفترة من سنة 2013) ويعود ذلك أساساً إلى تباطؤ تراجع المدخرات من العملة الأجنبية (ارتفعت الأصول الصافية على الخارج للبنك المركزي التونسي، التي يتم احتسابها للحصول على حاصل السيولة المصرفية، بنسبة 12,6% بالانزلاق السنوي مقابل -5,6% في 2013). كما يعود تحسن السيولة إلى الانتعاش النسبي للقروض الممنوحة للاقتصاد : +9,6% في سنة 2014 مقابل +6,7% في 2013. ولم يكن للترفيف من نسبة الفائدة الرئيسية للبنك المركزي في شهر جوان 2014 وبالتالي من كلفة النقد، الأثر السلبي على طلب القروض حيث عرفت القروض الممنوحة للاقتصاد ارتفاعاً خلال السداسي الثاني بنسبة سنوية بلغت +8,8% مقابل +7,7% قبل قرار الترفيع بـ 25 نقطة أساس لنسبة الفائدة الرئيسية للبنك المركزي.

توقعات النمو لسنة 2015:

لا تزال توقعات النمو لسنتي 2015 و 2016 متواضعة إذ من المنتظر أن ينمو الناتج الداخلي الخام بنسبة 3% و 3,8% على التوالي. ومن المرجح أن لا تعود هذه النسبة إلى مستوى 5% قبل سنة 2018 ومن غير المنتظر أن تفوت هذه النسبة قبل 2020. وحسب الصندوق النقد الدولي، فإن الهبوط (المستدام) للأسعار المالية للمواد الأساسية من شأنه أن يساعد على التخفيف من نسبة التضخم في تونس، التي يُنتظر أن تبقى في حدود 5% (كمعدّل سنوي) خلال السنة الحالية لتستمرّ في التراجع في 2016 قبل أن تستقرّ في حدود 5% من سنة 2017 إلى سنة 2020.

ومما لا يدعو للشك أنّ هذا المسار له الأثر الإيجابي إجمالاً على الإقتصاد التونسي وذلك بالنظر إلى ضعف نسبة صادرات المواد الأولية في مجمل المواد التونسية الموردة (أقل من 15% في سنة 2014). وبالتالي سيساهم هذا المسار في التخفيف من كلفة الواردات والمشاركة في إعادة عجز الحساب الجاري التونسي من -8,9% من الناتج الداخلي الخام في سنة 2014 إلى -6,4% في 2015 و -5,2% في 2016.

لكن في المقابل سيواصل الإقتصاد التونسي التداين لدعم نموّه الذي ينساق أساسا وراء الطلب الداخلي للإستهلاك والطلب الخارجي للتصدير.

وفي الواقع، لا يرى الصندوق النقد الدولي إمكانية استعادة الاستثمار لنسقه حيث ستواصل نسبة الإستثمارات، التي ما إنفكت عن التراجع منذ سنة 2010، مسارها النازل في سنة 2015 و 2016. أمّا فيما يخص نسبة البطالة، فينتظر أن تشهد تراجعا خفيفا لتنتقل من 15,3% في 2014 إلى 15,0% في 2015 و 14,0% في 2016.

I . رأس المال البنك العربي لتونس

البنك العربي لتونس و مساهميه

استقر رأس مال البنك العربي لتونس في 31 ديسمبر 2014 على 100.000.000 دينار متكونا من 100.000.000 سهم بقيمة دينار واحد للسهم. و تتوزع ملكية رأس مال البنك في نفس التاريخ أساسا بين مجموعة البنك العربي بنسبة 64,24% و عدد من المجموعات التونسية الخاصة بنسبة 24.37%. و يكفل العقد التأسيسي للبنك لكل مساهم عدد من الأصوات مساو لعدد الأسهم التي يملكها.

رأس المال في 2014/12/31

المساهمين	عدد الأسهم	نسبة %	حق التصويت
البنك العربي ش م ع	64 237 531	64,24%	64 237 531
مجموعات خاصة مختلفة	24 365 416	24,37%	24 365 416
أشخاص معنوية مختلفة	3 012 425	3,01%	3 012 425
أفراد مختلفة	8 384 628	8,38%	8 384 628
المجموع	100 000 000	100,00%	100 000 000

ضوابط المشاركة في أعمال الجمعية العامة

طبقا للفصل 46 من النظام الأساسي فإنه لا يجوز لأحد المشاركة في أعمال الجلسات العامة إلا إذا كان حائزا على عشرة أسهم على الأقل. و يمكن لعدة مساهمين أن يجتمعوا لبلوغ الحد الأدنى المشترك بالعقد التأسيسي و تفويض تمثيلهم لواحد منهم .

لوحة قيادة المساهم

بالدينار	2011	2012	2013	2014
رأس المال	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
عدد الأسهم	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
صافي أرباح السنة / عدد الأسهم	0,332	0,329	0,278	0,533
حجم الموجودات على السهم	43,13	46,03	48,65	50,15
صافي أرباح السهم الواحد	0,2	0,22	0,22	0,220*
PER	17,84	46,03	48,65	50,15
ربحية السهم / سعر السهم %	3,38%	4,78%	5,37%	5,03%
نسبة توزيع الأرباح %	20%	22%	22%	22%*
معدل سعر السهم	6,330	5,520	4,600	4,350
السعر الأقصى للسهم	8,000	6,250	5,100	4,580
السعر الأدنى للسهم	5,700	4,600	4,080	4,000
سعر الإقفال	5,920	4,600	4,100	4,370

*متوقع

II. تداول سهم البنك العربي لتونس

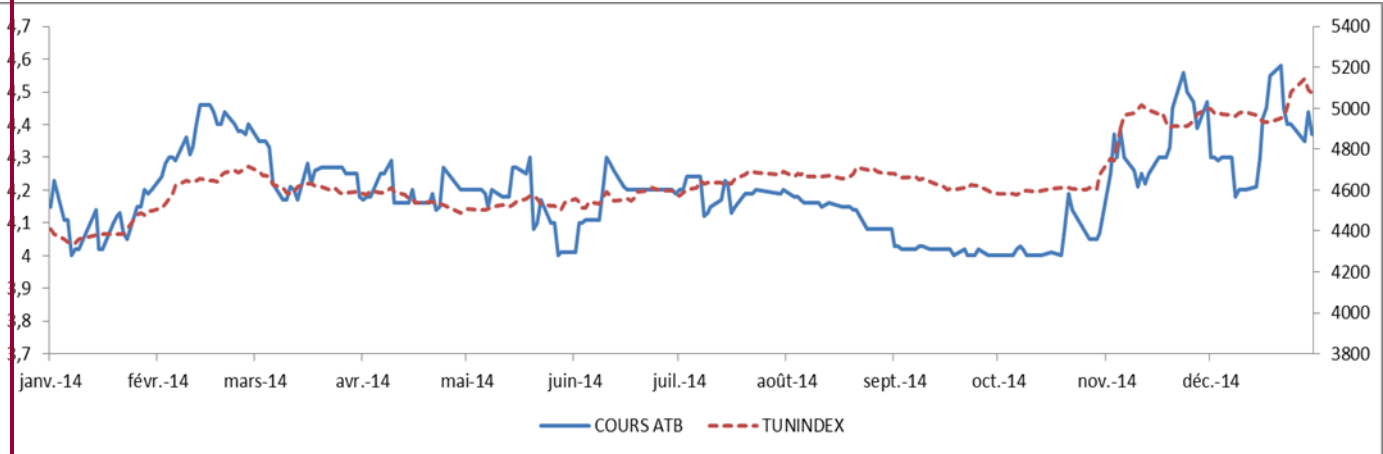
سوق السّهم

استهلّ سعر تداول سهم البنك العربي لتونس سنة 2014 في مستوى 4,150 دينار للسّهم الواحد ليبلغ أقصى مستوى له 4,400 دينار و يستقر بعد ذلك في مستوى معدل 4,010 دينار. خلال شهر ديسمبر 2014. أثرت نتائج الانتخابات الرئاسية و التشريعية إيجابيا على السوق مما أدى الى ارتفاع سعر تداول سهم البنك العربي لتونس في مستوى 4,580 دينار في 2014 /12/22 و لينتهي السّنة في مستوى 4,370 دينار.

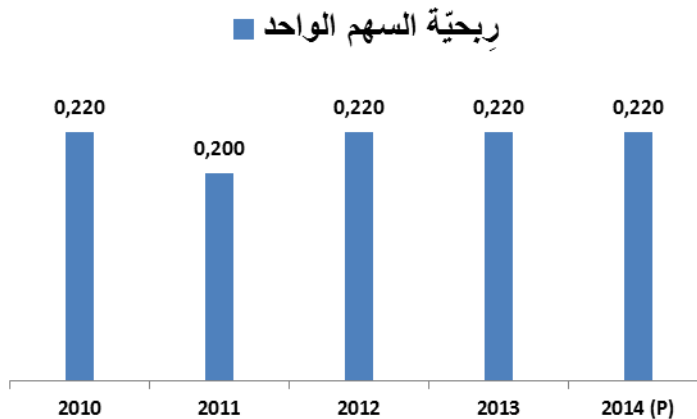
و قد شهدت سنة 2014 تداول 1 441 138 سهما من أسهم البنك تقمّت من خلال 2497 عمليّة بمبلغ جملي قدره 6 ملايين و 001 ألف و 867 دينار.

تطور سعر تداول السّهم مقارنة بمؤشّر تونداكس

خلال الخمس الأشهر الأولى لسنة 2014 كان اتجاه تطور سهم البنك العربي لتونس أعلى من اتجاه تطور مؤشّر تونداكس و ذلك رغم ما شاهده سعر السوق من انخفاضات. خلال الفترة التي امتدت من جويلية الى نصف ديسمبر 2014 أصبح اتجاه تطور سهم البنك العربي لتونس أدنى من من اتجاه تطور مؤشّر تونداكس و ذلك بسبب تأثير الوضع الاقتصادي الهش وفترة قبل الانتخابات على السوق و بالتحديد على القطاع المالي .



تطور مرابيح السّهم



III . الأنشطة، النتائج، الأفاق

الإنجازات و الأهداف

تابع البنك العربي لتونس خلال سنة 2014 سياسته في اطار خطته الاستراتيجية و التي تركز على المجالات التالية :

- ◀ دعم حصص السوق ومكانة البنك
- ◀ مزيد التفرقة بين خطوط الأعمال
- ◀ ابتكار منتجات وخدمات نقدية و مصرفية جديدة
- ◀ توسع شبكة الفروع
- ◀ تعزيز سياسة التحكم في كلفة الموارد إلى جانب التحكم في المخاطر

و تمكن البنك العربي لتونس خلال سنة 2014 من تحقيق أكثر من 90 % من أهدافه:

على مستوى النشاط

- ◀ بلغ حجم التسهيلات الخام 3352 مليون دينار سنة 2014 مقابل توقعات بـ 3611 مليون دينار أي بنسبة إنجاز بـ 92,8 % من الأهداف التي اعتمدها البنك العربي لتونس لسنة 2014.
- ◀ بلغ حجم التسهيلات الصافية نسبة إنجاز بـ 93,6 % من الأهداف التي اعتمدها البنك العربي لتونس لسنة 2014.
- ◀ بلغ حجم سندات الخزينة نسبة إنجاز بـ 108,8 % من الأهداف التي اعتمدها البنك العربي لتونس لسنة 2014
- ◀ إستقرت ودائع الحرفاء (داخل الميزانية) على 3555 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل أهداف سنة 2014 بلغت 4402 مليون دينار وهو ما يمثل نسبة إنجاز بـ 80,7 %.

على مستوى النتائج

- ◀ بلغ الناتج البنكي الصافي 173,6 مليون دينار في نهاية 2014 مقابل توقعات بـ 191,6 مليون دينار محرزاً بذلك نسبة إنجاز بـ 90,6 %.
- ◀ التحكم في المصاريف العامة: بلغت المصاريف العامة في نهاية 2014 مبلغ 102 مليون دينار أي ما يمثل تجاوز بـ 2,1 % بالنسبة للتوقعات
- ◀ بلغت النتيجة الصافية 53,3 مليون دينار ما يمثل تجاوزاً بـ 10 % بالنسبة للتوقعات

بلغت ودايع الحرفاء في 31 ديسمبر 2014 قيمة 3 555 مليون دينار مقابل 3 713 مليون دينار في سنة 2013. هذا التراجع الذي يهم أساسا الودائع ذات الكلفة المرتفعة منجر عن ارادة البنك بعدم الدخول في التنافس الشرس حول الودائع بنهاية السنة

غير أن البنك تمكن من تطوير قيمة ودايع الادخار التي سجّلت تطورا إيجابيا بـ 11,07 % لتبلغ 731,9 مليون دينار في 2014 مقابل 658,3 مليون دينار في 2013

و من جهة أخرى شهدت ودايع لأجل إنخفاضا بـ 8,6 % ليستقر حجمها على 1 361 مليون دينار مقابل 1 489 مليون دينار السنة الماضية.

وفيما يتعلق بالودائع تحت الطلب فقد سجّلت إنخفاضا بـ 8,8 % لتبلغ 1305 مليون دينار في 2014 مقابل 1431 مليون دينار في أواخر 2013

التسهيلات

تمكن البنك العربي لتونس خلال سنة 2014 من تسجيل تحسين طفيف لحصة السوق فيما يتعلق بالتسهيلات والتي بلغت 6,91 % مقابل 6,37 % في 2013

شهدت نسبة تدخّلات البنك في تمويل الاقتصاد الوطني خلال 2014 تناميا بـ 13,4 % لتستقرّ على 3352 مليون دينار مقابل 2956 مليون دينار في 2013.

بلغت التعهّدات على الشراكات 2782 مليون دينار بتطور قدره 14 % مقارنة بسنة 2013.

وبارتفاع قدر بـ 17,3 % شهدت التسهيلات الممنوحة للأفراد نموا جيدا واستقرت على 772 مليون دينار في نهاية 2014 مقابل 658 مليون دينار في نهاية ديسمبر 2013 و تعود هذه الزيادة أساسا الى تطور القروض العقارية.

سجّلت التسهيلات الممنوحة للعملاء في نهاية 2014 ارتفاعا بـ 15,9 % واستقرت في مستوى 3 116 مليون دينار مقابل 2 690 مليون دينار في نهاية 2013.

محفظة الاستثمارات

تتكوّن محفظة استثمارات البنك من سندات الاستثمار و الصناديق الموضوعة تحت تصرّف "شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية SICAR" و محفظة المساهمات و الشركات التابعة. وقد بلغت هذه المحفظة في نهاية السنة المالية 2014 قيمة 418 مليون دينار مقابل 376 مليون دينار سنة 2013، أي بزيادة قدرها 11% مما يؤكد اتجاهها التصاعدي الذي ابتدأ منذ عشر سنوات. و يعود هذه النّموّ أساسا لتطوّر استثماراتنا في الصناديق الموضوعة تحت تصرّف "شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية SICAR" و في سندات الاستثمار التي سجلنا تباعا تطورا قدره 16,4% و 9,6%. و يمثل هذان الصنفان من الأصول العنصرين الرئيسيين في محفظة استثمار البنك بنسبة 58% لصناديق تحت تصرّف شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية و 28% لسندات الاستثمار علما أن محفظة المساهمات و الشركات التابعة تمثّل 13% من محفظة الاستثمار.

أما على مستوى قائمة النتائج، بلغت مداخيل محفظة الاستثمار في موفى 2014 15,3 مليون دينار مقابل 13,8 مليون دينار في السنة المنصرمة مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 11% ما يقابل مردودية بـ 3,67% بدون احتساب الربح الجبائي و 6,93% باعتبار الربح الجبائي. و ساهمت هذه العائدات بنسبة 8,8% من الناتج البنكي الصافي.

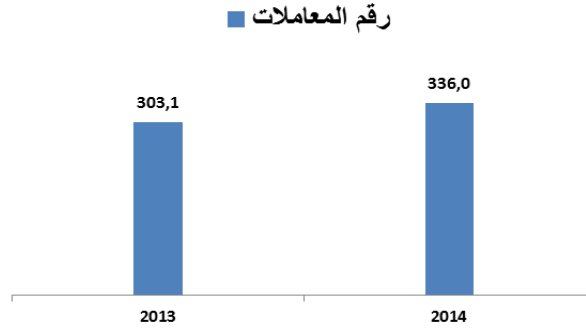
أما على مستوى تغطية المخاطر، فقد بلغت المخصّصات المحتسبة على محفظة الاستثمارات 19,1 مليون دينار في 2014/12/31 مقابل 15,6 مليون دينار في نهاية 2013. وبالتالي بلغت نسبة المدخرات على محفظة الاستثمارات 4,6% بعد احتساب مخصّصات صافية من استردادات قدرها 3,5 مليون دينار.

محفظة السندات التجاريّة

تتكوّن هذه المحفظة أساسا من سندات الخزينة، و يبلغ جاريها بموفى سنة 2014 ما قيمته 1096,3 مليون دينار مقابل 1079,1 مليون دينار بموفى 2013، أي بنموّ قدره 1,6%. و يواصل البنك العربي لتونس لعب دور الفاعل الرئيسي بالسوق و ذلك بحصّة تبلغ 24% في 2014. و قد بلغت مداخيل محفظة السندات التجاريّة 66,9 مليون دينار بموفى سنة 2014 تمثّل 19,9% من مداخيل استغلال البنك و 38,6% من الناتج البنكي الصافي

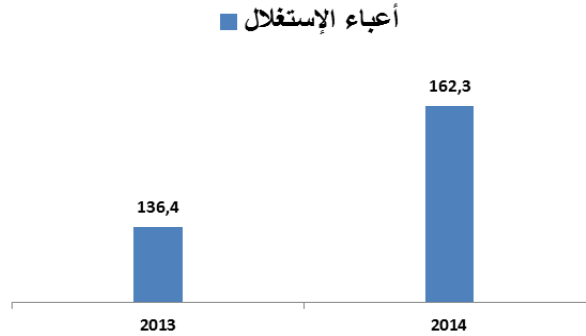
رقم المعاملات

تطوّر رقم المعاملات بنسبة 11,86 % ليصل إلى 336,0 مليون دينار في نهاية 2014 مقابل 303,1 مليون دينار في نهاية 2013.



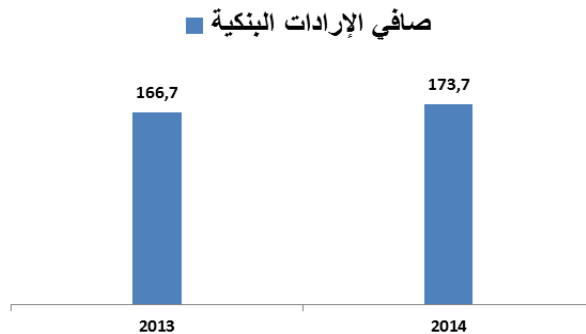
أعباء الاستغلال

تطوّرت أعباء الاستغلال بنسبة 19% حيث بلغت 162,3 مليون دينار في موفى 2014 مقابل 136,4 مليون دينار في نهاية 2013.



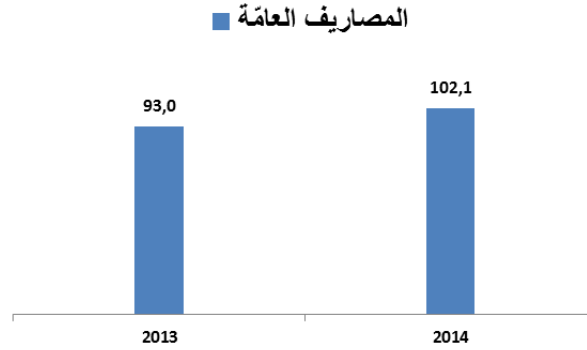
النتائج البنكية الصّافي

تطوّر الناتج البنكي الصّافي بنسبة 4,20 % ليصل إلى 173,7 مليون دينار في نهاية 2014 مقابل 166,7 مليون دينار في نهاية 2013. شهدت حصة الهامش على الفوائد في الناتج البنكي الصّافي انخفاضا من 33,9 % إلى 30,8 % و حصة الهامش على العمولات ارتفاعا من 20,8 % إلى 21,8 % كما ارتفعت حصة عوائد العمليات المالية و الاستثمارية من 45,4 % إلى 47,4 %.



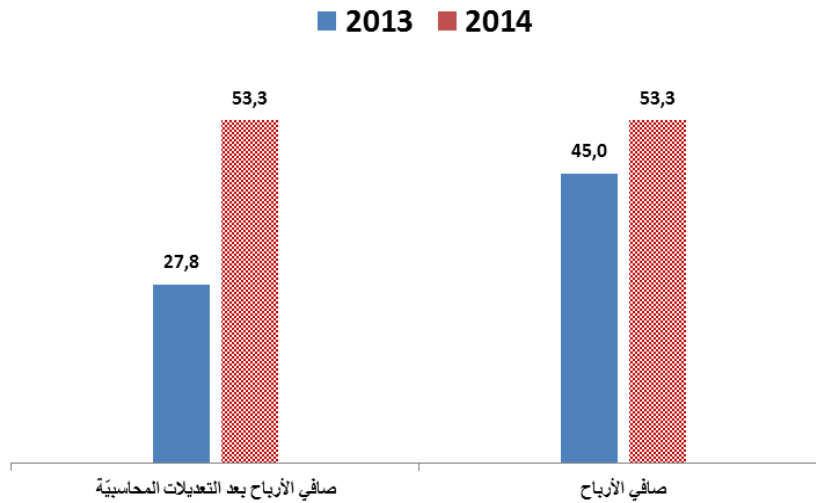
المصاريف العامّة

شهدت المصاريف العامّة تطوّراً بـ 9,85% لتبلغ 102,1 مليون دينار في 2014 مقابل 93,0 مليون دينار في 2013 و يعود هذا الارتفاع أساساً الى تطوّر أعباء الموظفين الناتج عن الانتدابات الجديدة الترفيع في الأجور على المستوى القطاعي و أعباء افتتاح الفروع الجديدة. كما انتقل مؤشر الاستغلال من 55,8% في نهاية 2013 إلى 58,8% في 2014



صافي الأرباح

بلغ صافي أرباح البنك العربي لتونس في نهاية 2014 53,3 مليون دينار مقابل 27,8 مليون دينار سنة 2013 بعد التعديلات المحاسبية أي بنسبة 91,8% و مقابل 45,0 مليون دينار قبل التعديلات المحاسبية أي بنسبة 18,4%



أهم مؤشرات 2014

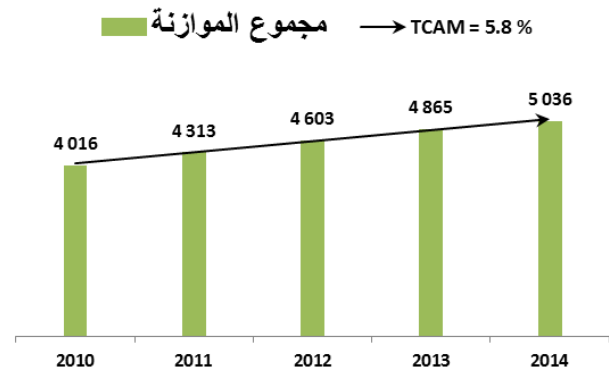
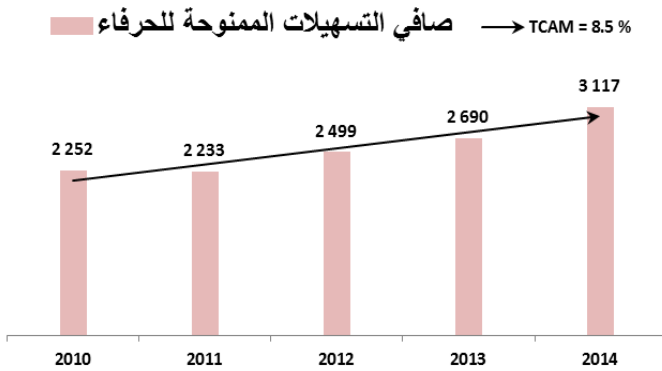
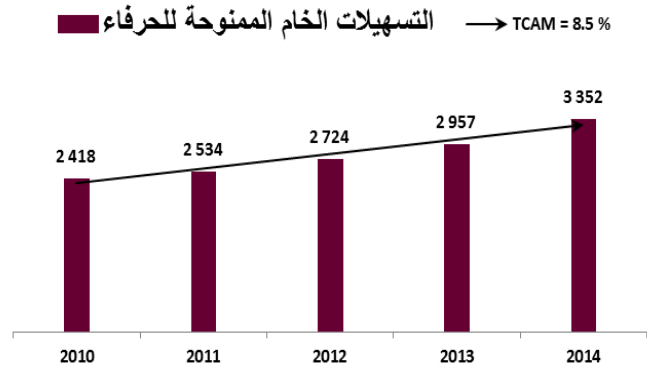
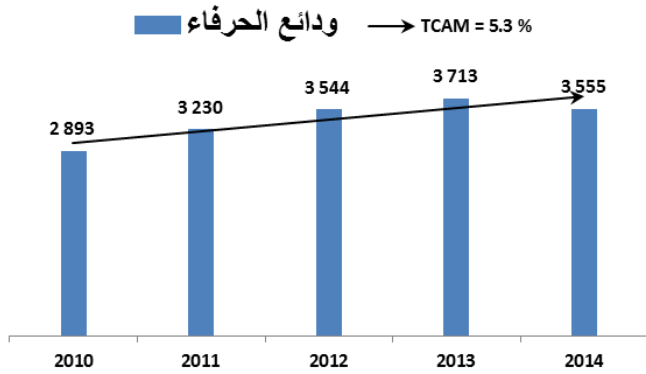
2013	2014	
مؤشر الهيكلية		
9,58%	9,87%	الأموال الذاتية / مجموع الموازنة
72,45%	89,08%	التسهيلات / الودائع
مؤشرات المردودية		
16,69%	30,70%	الأرباح الصافية / صافي الإيرادات البنكية
5,97%	10,72%	الأرباح الصافية / معدل حقوق المساهمين (عائد الملكية) ROE
0,98%	1,06%	الأرباح الصافية / معدل الموجودات ROA
المؤشرات القانونية		
106,00%	110,00%*	مؤشر السيولة
13,23%	13,11%	مؤشر الملاءة
مؤشرات تغطية المخاطر الائتمانية		
8,02%	6,73%	التعهدات المشكوك في استخلاصها / مجموع التعهدات
81,93%	78,70%	المخصصات و الفوائد المعلقة / التعهدات المشكوك في استخلاصها1
88,17%	85,30%	المخصصات و الفوائد المعلقة / التعهدات المشكوك في استخلاصها2
مؤشرات سوق الأوراق المالية		
0,28	0,53	عائد السهم: صافي الأرباح / عدد الأسهم (بالدينار)
0,22	0,22	ربحية السهم (بالدينار)
14,74	8,2	مضاعف السعر إلى العائد
5,37%	5,03%	ربحية السهم / سعر السهم %

* وقع احتسابه حسب الطريقة الجديدة المعتمدة من قبل البنك المركزي مع الإشارة أن مؤشر السيولة الأدنى المفروض من قبل البنك المركزي يبلغ 60%

تطور البنك وإنجازاته خلال السنوات الخمسة الماضية

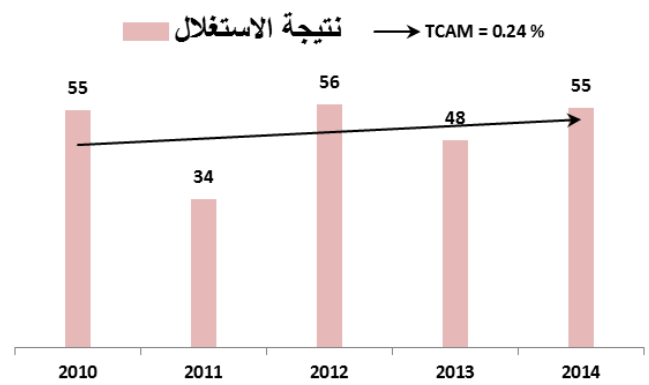
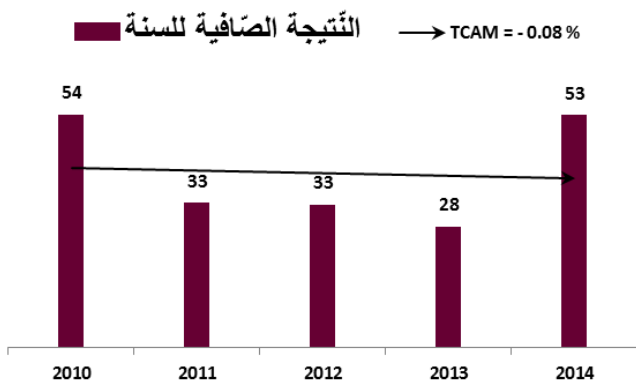
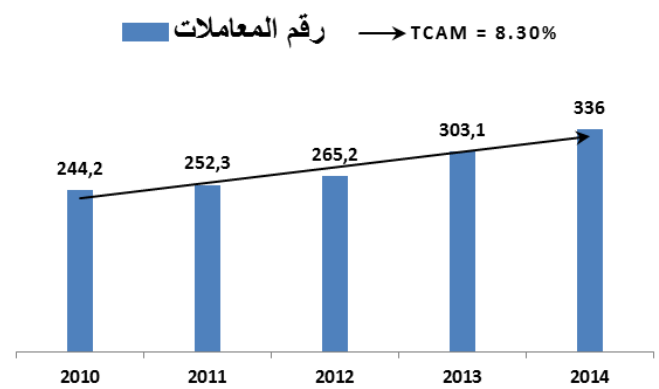
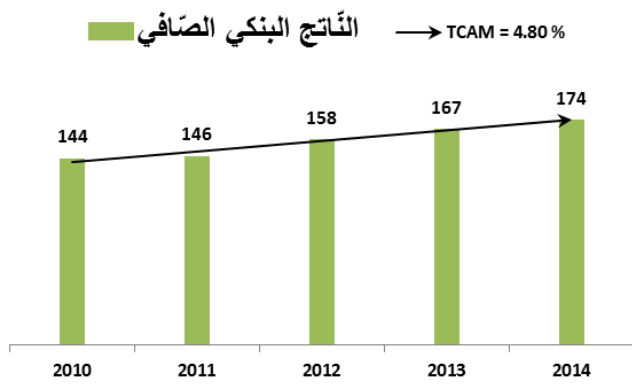
تطور النشاط

2014	2013	2012	2011	2010	بالمليون دينار
3 555	3 713	3 544	3 230	2 893	ودائع الحرفاء
3 352	2 957	2 724	2 534	2 418	التسهيلات الخام الممنوحة للحرفاء
3 116	2 690	2 499	2 233	2 252	صافي التسهيلات الممنوحة للحرفاء
5 036	4 865	4 603	4 313	4 016	مجموع الموازنة



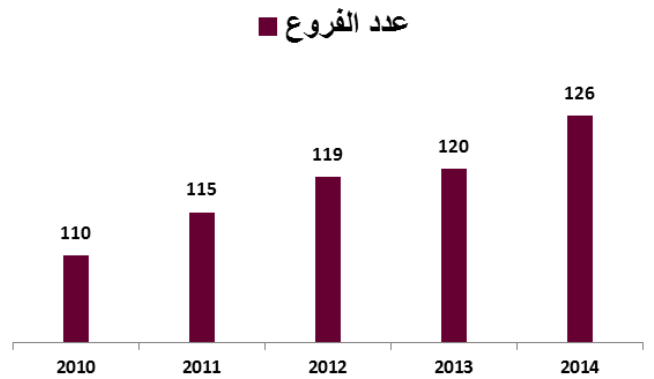
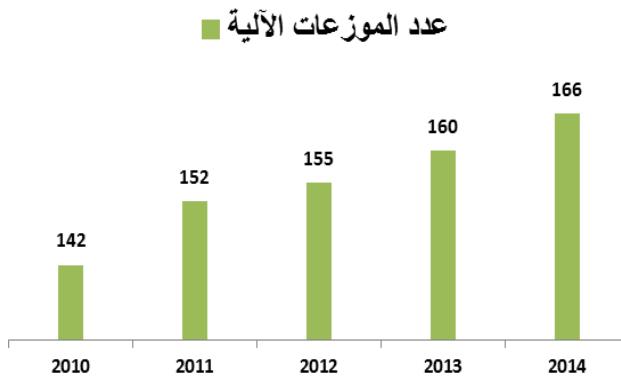
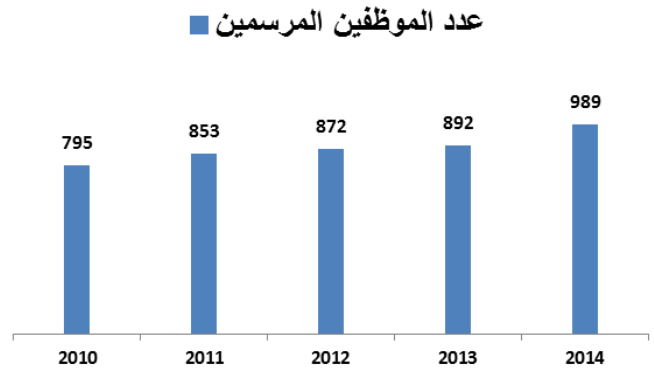
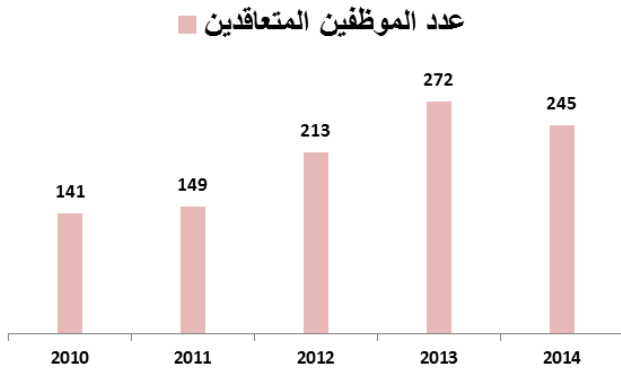
تطور النتائج

2014	2013	2012	2011	2010	بالمليون دينار
336	303	265	252	244	رقم المعاملات
174	167	158	146	144	الناتج البنكي الصافي
55	48	56	34	55	نتيجة الاستغلال
53	28	33	33	54	النتيجة الصافية



تطور شبكة الفروع وعدد الموظفين

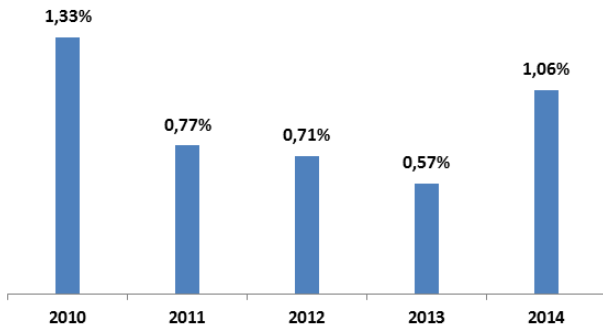
2014	2013	2012	2011	2010	
989	892	872	853	795	عدد الموظفين الرسميين
245	272	213	149	141	عدد الموظفين المتعاقدين
126	120	119	115	110	عدد الفروع
166	160	155	152	142	عدد الموزعات الآلية



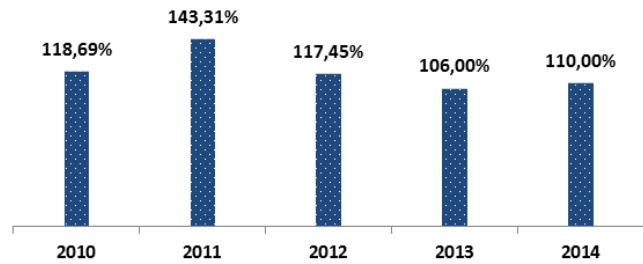
تطور المؤشرات

2014	2013	2012	2011	2010	
110,00%	106,00%	103,51%	143,31%	118,69%	مؤشر السيولة
13,11%	13,23%	14,33%	14,19%	14,07%	مؤشر الملاءة
94,29%	79,64%	76,86%	78,47%	83,56%	التسهيلات الخام / الودائع
1,06%	0,57%	0,71%	0,77%	1,33%	الأرباح الصافية للسنة / معدل الموجودات ROA
10,72%	5,97%	7,43%	7,70%	18,50%	مردودية الأموال الذاتية
0,533	0,278	0,329	0,332	0,535	صافي أرباح السهم الواحد

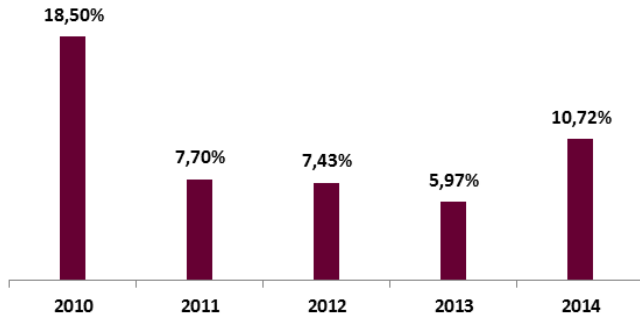
■ الأرباح الصافية للسنة / معدل الموجودات ROA



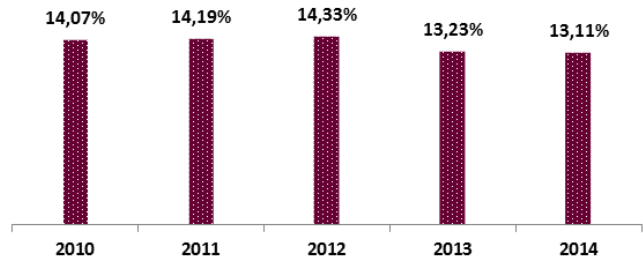
■ مؤشر السيولة



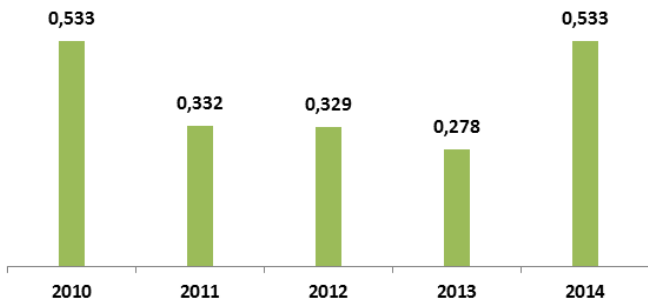
■ مردودية الأموال الذاتية



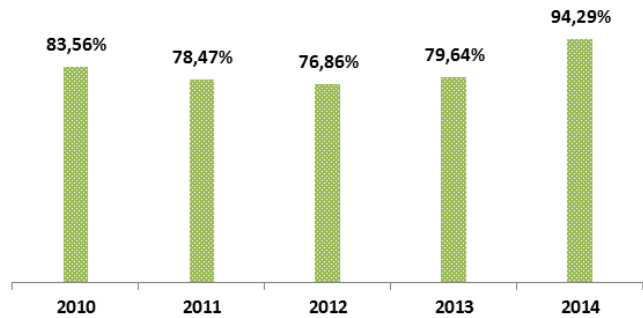
■ مؤشر الملاءة



■ صافي أرباح السهم الواحد



■ التسهيلات الخام / الودائع



تدعيم الانجازات

- ◀ تدعيم التفرقة بين خطي اعمال الشركات و التّجزئة قصد خلق موارد و وحدات مختصة في كل من هذين المجالين
- ◀ توحيد الإجراءات و بلوغ مستوى نشاط صناعي لوظيفة التّجزئة
- ◀ تدعيم قطب الشركات و تحويله الى مركز اعمال متكامل
- ◀ تكثيف عمليات تحسين نجاعة الإجراءات و اعادة هندستها و مزيد التحكم في تقسيم الحرفاء حسب الشرائح و تدعيم الانجازات التجارية على مستوى محافظة الحرفاء و حصة السوق

تركيز ضروريّات خطوط الاعمال الجديدة

- ◀ البنك عن بعد
- ◀ الخدمات المصرفية الخاصة
- ◀ المالية الاسلامية

قام البنك ب :

- ◀ تركيز تدريجي لوحدات مختصة في هذه الأنشطة
- ◀ تدعيم الموارد البشرية بكفاءات في هذه الأنشطة
- ◀ تركيز يقظة متواصلة حول التطورات التشريعية و التقنية المتعلقة بهذه الأنشطة

VI المراقبة

التدقيق الداخلي

إدارة الإمتثال

التصرّف في المخاطر

ارتكزت أنشطة التدقيق الداخلي والتفتيش في عام 2014 على تقييم "منظومة الرقابة الداخلية".

وقد أجريت الأعمال المنجزة وفق برنامج المراقبة السنوي المصادق عليه من قبل اللجنة القارة للتدقيق الداخلي والتي برمجت مهمات مراقبة للفروع ومهمات أخرى للعمليات ومجال الإعلامية. وقد شملت الرقابة المعلوماتية المهام التالية: أمن المعلومات، استمرارية النشاط، إجراءات النجدة وحماية المعلومات الشخصية. كما تم القيام بمهمات متابعة التقرير السابقة.

وتجدر الإشارة إلى أن نسبة تغطية الفروع المدقق فيها تعدت 50% مقابل 30% خلال السنوات المنقضية، وذلك من خلال مهمات موجّهة وفق المخاطر الملحوظة. ومن خلال هاته المهمات، تمكنت الإدارة المركزية للتدقيق والتفتيش من إبراز وتقدير مختلف المخاطر التي يتعرّض لها البنك من جهة وتحديد مخاطر الطرف المقابل ومخاطر التشغيل من جهة أخرى. وقدمت نتائج تقارير هذه المهمات إلى اللجنة القارة للتدقيق الداخلي، التي اجتمعت ستة مرات خلال السنة المنقضية.

وقصد تحسين جودة الرقابة الداخلية وتطوير الكفاءات المهنية للمراقبين، تم إبرام اتفاق بين البنك العربي لتونس ومجموعة التدقيق الداخلي التابعة للبنك الأم، البنك العربي يهدف إلى تبادل المهارات ووضع كفاءات المجمع في خدمة البنك.

واصلت ادارة الامتثال خلال 2014 تطبيق منهج الحوكمة الرشيدة و ترسيخ تعليمات مجموعة البنك العربي.

وقد ساهمت هاته الإدارة من خلال ممارسة نشاطها في إبراز والوقاية من مخاطر عدم الامتثال، إحترام العقوبات و حظر التعامل المالي المفروض على بعض الدول، التحقق من الخدمات والمنتجات الجديدة، الوقاية من المعاملات المشبوهة التي تخفي في طياتها مصدر المنتج إن كان متأثراً من عملية مخالفة أو فساد مالي. كما تركّز اهتمام ادارة مراقبة الامتثال على عدم استعمال موارد البنك في تمويل عمليات إرهابية أو ما شابه من المخالفات.

وتسهر ادارة الامتثال بصفة دائمة على تحليل شوائب و نقائص الامتثال من جهة و وضع الإجراءات التصحيحية وتكوين الموظفين و نشر ثقافة الامتثال داخل مؤسسة البنك من جهة أخرى.

وعلاوة على ذلك، ينشط البنك حالياً في مناخ يحتمّ عليه مواجهة عدد متصاعد من العوامل خارجية المنشأ سواء كانت ذات طابع محلي أو دولي وفي الإطار ذاته يحتمّ هذا المناخ على البنك إرساء سياسة التحكم المستمر والدقيق في المخاطر تركز على معاينة و تحسين احترام القواعد المتعلقة بأخلاقيات المهنة و الممارسات الجيدة.

وفي نفس السياق المندرج في التحكم بالمخاطر وتحديد ومعالجة النقائص المحددة التي من شأنها أن تؤثر على سير أعمال البنك، تمّ اتخاذ تدابير بصفة مستمرة للوقاية من مخاطر استخدام أموال المؤسسة لأغراض أخرى غير تلك التي كانت مخصصة لها.

وهكذا، فإنّ احترام و الإمتثال للمتطلبات الجديدة FATCA انجرّ عنه تطور الاحتياجات الهيكلية من حيث الآليات و المنظومة المعلوماتية و تأثيره على مجمل سلسلة معالجة المعاملات بداية من front office إلى كتابة التقارير.

وتجدر الإشارة إلى أنّ المعلومات الجديدة المتعلقة بالحرفاء يجب تجميعها و إرسالها عبر منظومة معلوماتية مناسبة.

وفضلاً عن ذلك استلزمت التطورات الموضوعية للامتثال لمتطلبات FATCA تعبئة مؤيد من قبل موظفي إدارة الامتثال، و توفير الخبرة التقنية و التنسيق على نطاق واسع، مع مراعاة المقتضيات القانونية المحلية.

وفي نفس السياق، اقتضت المتطلبات التنظيمية الجديدة المتعددة التي تواجهها وظيفة الإمتثال صياغة مشاريع محددة لتركيز الامتثال عبر النقاط التالية:

- ✓ إرساء العديد من المدّات العملية
- ✓ إنشاء إجراءات خاصة متجانسة مع التشريعات القانونية، والمخاطر المتعرض إليها، الآليات المعتمدة وثقافة البنك.
- ✓ الإجراءات والوسائل التي تمكّن من تحقيق الأهداف المرجوة مع الأخذ بعين الاعتبار إشكاليات السلامة المالية الموضوعية من قبل المشرّع.

ساهم البنك العربي لتونس من خلال حرصه على إحترام ترتيبات الإمتثال في الترفيع من الأصل الجوهري، تدعيم صورة الوفاء للحرفاء التي يعكسها البنك وبصفة عامة الحرص على سلامة الممارسات المصرفية والمالية التي من شأنها أن تساهم بطريقة حاسمة في الحفاظ على سُمعة البنك.

إعتمدت استراتيجية التنمية للبنك العربي لتونس على تصرّف مثالي في المخاطر المتعلقة بالنشاط البنكي حيث كان البنك رائدا في بعث إدارة التصرّف في المخاطر. تميّزت سنة 2014، بتحقيق إنجازات هامة في مجال التصرّف و التحكم في مختلف أنواع المخاطر.

1) في مجال المخاطر التشغيلية، السيولة و النسب:

- ❖ إنشاء خطة " مسؤول المخاطر التشغيلية " على مستوى إدارات المقر.
- ❖ إعداد و تشغيل برمجة إعلامية مخصصة لمعالجة الحوادث التشغيلية
- ❖ تحديد و تحليل المخاطر المتأتية من نشاط "صانع السوق" على مستوى سوق الصرف
- ❖ إعادة النظر في الإجراءات المعتمدة خلال سنة 2014 من منظور المخاطر.
- ❖ صياغة تقارير دورية تتناول تطوّر سيولة البنك و التصرّف في مخاطر السيولة.
- ❖ إعداد تقارير دورية تهتمّ بمتابعة و التصرّف في مخاطر سعر الفائدة
- ❖ إنجاز دراسة حول المؤشر الجديد المعتمد لنسبة السيولة LCR.
- ❖ المتابعة و السهر على تنفيذ قرارات الإدارة العامة و لجنة المخاطر في مجال المخاطر التشغيلية و مخاطر السوق.

2) في مجال استمرارية النشاط و سلامة المعلومات:

- ❖ مشروع الخدمات المصرفية عبر الإنترنت:
- ❖ القيام بدورات تكوين لفريق خلية المخاطر المعلوماتية
- ❖ إعداد تقارير دورية حول المخاطر المعلوماتية
- ❖ تسيير مهمة التدقيق في سلامة أمن نظام المعلومات
- ❖ إعداد سياسة السلامة المعلوماتية للبنك
- ❖ خطة استمرارية العمل: إعداد كراس الشروط لمشروع استمرارية العمل

3) في مجال ادارة مخاطر القرض:

- ❖ متابعة إحترام الأسقف الترتيبية من حيث تمركز و توزيع المخاطر
- ❖ متابعة مشروع " التصنيف الآلي للمستحقات "
- ❖ تحيين و مراجعة نظام MRA مع فريق البنك العربي ش م ع
- ❖ مراجعة نظام " CLM " مع فريق البنك العربي ش م ع
- ❖ وضع الأسقف القطاعية و إقرارها من قبل لجنة المخاطر و مجلس إدارة البنك

V. الحوكمة

حوكمة البنك العربي لتونس

يعتبر البنك العربي لتونس من رواد القطاع المصرفي في تركيز الأدوات و الهياكل اللازمة للحوكمة الرشيدة. و تتمحور حوكمة البنك العربي لتونس حول ثلاث أعمدة رئيسية هي مجلس الإدارة و الإدارة العامة و مجموعة من اللجان منها اللجنة الدائمة للتدقيق و اللجنة المركزية للقروض و لجنة المخاطر.

مجلس الإدارة

يتكوّن مجلس إدارة البنك العربي لتونس من 12 عضواً و مستشار واحد. بموجب قواعد الحكم الرشيد المبينة في التعميم رقم 06-2011 للبنك المركزي التونسي، يتضمن مجلس الإدارة عضوين مستقلين و عضو يمثل مصالح صغار المساهمين.

اسم العضو	ممثل العضو	المهنة	تاريخ التعيين	إنتهاء المدة
ARAB BANK PLC	Mme Randa SADIK	Présidente du conseil d'administration. Deputy chief executive officer	جلسة عامة 29-06-2012	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
	Mr Dawod EL GHOUL	Chief financial officer	جلسة عامة 07-05-2015	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
	Mr Nasri MALHAME	Consultant	جلسة عامة 15-05-2014	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
	Mr Walid M.SAMHOURI	Vice président sénior de Crédit région Afrique du Nord	جلسة عامة 29-06-2012	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
	Mr Naïm EL HUSSEINI	Responsable Retail du groupe Arab Bank	جلسة عامة 29-06-2012	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
	Mr Ghassen TARAZI	Directeur /Contrôle financier	جلسة عامة 29-06-2012	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
Ferid ABBES	نفسه	Vice président du conseil Chef d'entreprises	جلسة عامة 29-06-2012	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
Ridha ZERZERI	نفسه	Chef d'entreprises	جلسة عامة 29-06-2012	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
Yahia BAYAHI	نفسه	Chef d'entreprises	جلسة عامة 29-06-2012	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
Mohamed BEN SEDRINE	نفسه	Administrateur représentant les petits porteurs Chef d'entreprises	جلسة عامة 29-06-2012	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
Mohamed ABOU HAMMOUR	نفسه	Administrateur indépendant Consultant	جلسة عامة 29-06-2012	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014
Brahim ANANE	نفسه	Administrateur indépendant Consultant	جلسة عامة 29-06-2012	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2014

الإدارة العامة

و هي منظمة حول قطبين اساسيين هما قطب الأعمال و قطب المساندة، و يساعد المدير العام في مهامه، مديراً عاماً مساعد يرأس القطبين المذكورين . و تتكوّن الإدارة العامة أيضاً من قطب مالي و ادارات مركزية للشؤون القانونية و و للتصرف في المخاطر و للتدقيق الداخلي و للامتثال و للقروض.

الجان المنبثقة من مجلس الإدارة

◀ لجنة التدقيق الداخلي: يخول لهذه اللجنة التأكد من دراسة ومناقشة النقاط التي أثرت خلال مراجعة الحسابات من طرف مراقبي الحسابات أو التدقيق الداخلي. التأكد من دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الخاصة بالرقابة الداخلية و بالتقارير المالية السنوية والدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة.
الرئيس : السيد ابراهيم عنان
الأعضاء : السادة داود الغول - نعيم الحسيني - حمادي بن سدرين

◀ اللجنة التنفيذية للقروض: هذه اللجنة تراقب أنشطة التمويل المصرفي و تسهر على احترام الشروط والسقوف المحددة من طرف مجلس الإدارة فيما يتعلق بالسياسة التمويلية للبنك. وعلاوة على ذلك، فإن دور اللجنة يتمثل أيضا في تقديم اقتراحات لإعادة النظر في السياسة التمويلية للبنك.
الرئيس : السيد محمد فريد بن تنفوس
الأعضاء : السيدة رندة صادق و السادة نعيم الحسيني - حمادي بن سدرين

◀ لجنة التصرف في المخاطر: يعود لهذه اللجنة وضع استراتيجية التصرف في كل أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، السيولة، العمليات) و تحليلها و تحديد سقف التعرض لها.
الرئيس : السيد محمد أبو حمور
الأعضاء : : السادة غسان ترازي

الجان الداخلية للبنك

◀ لجنة الخزينة: هذه اللجنة تجتمع يوميا لمتابعة تطوّر الأسواق النقدية و المالية و أهم مؤشرات أنشطة البنك و اتخاذ قرار بشأن الإجراءات التي يتعين تنفيذها لضمان الإدارة السليمة لهذا النشاط

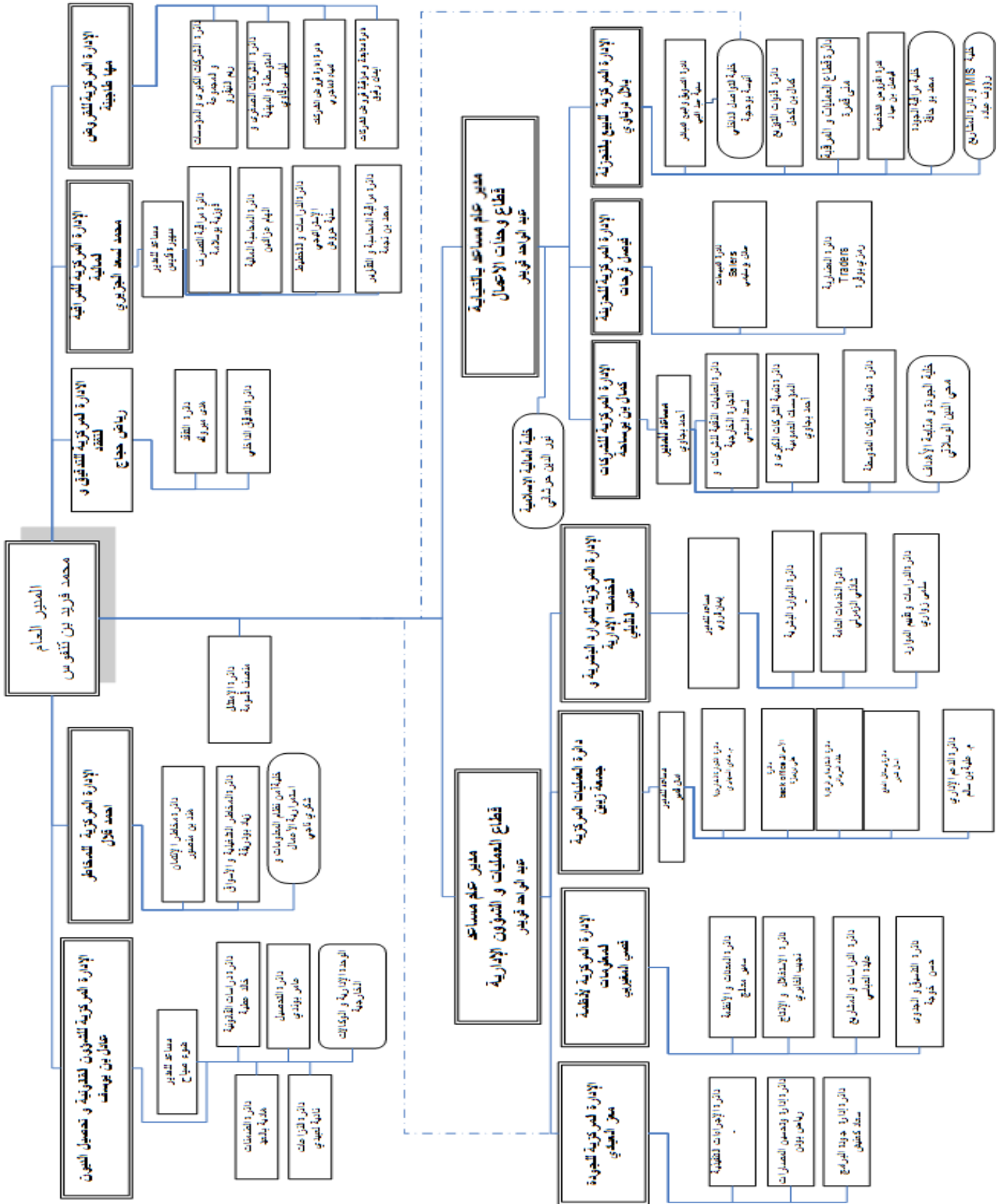
◀ لجنة التصرف في الأصول و الخصوم ALCO : تسهر هذه اللجنة على التصرف المحكم في أصول وخصوم البنك (التصرف الأمثل في توازن بنود الموازنة والسيولة وإعادة التمويل للبنك من خلال شبكة الفروع).

◀ اللجنة العليا للقروض : هذه اللجنة تنظر و تقرر في طلبات الحصول على القروض مهما كان نوعها (الاستثمارية، المباشرة، التوظيف، وغيرها) و كذلك جميع العمليات المساهمة المباشرة في رؤوس مال الشركات المسندة باتفاقية إعادة تفويت.

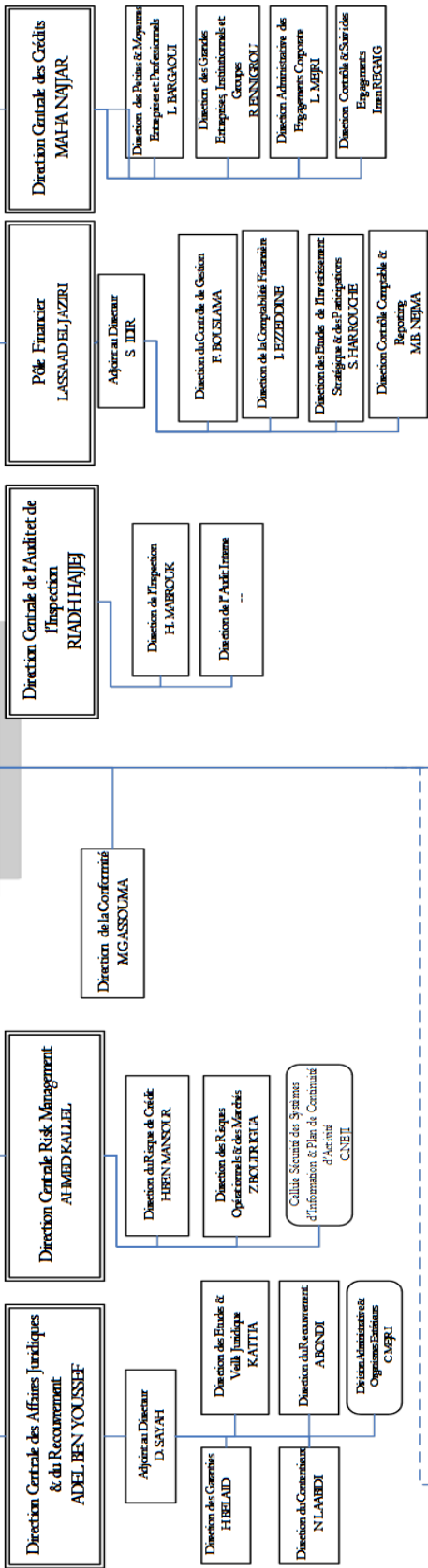
◀ لجنة الانتدابات: هذه اللجنة تنظر في طلبات توظيف المتخرجين، تجري مقابلات التوظيف و تقدم توصيات إلى المدير العام لاتخاذ القرارات حسب حاجيات البنك.

◀ لجنة توجيهات الامتثال: تقوم هذه اللجنة بوضع خطة عمل لتنفيذ السياسات والإجراءات المتعلقة بـ "الامتثال" و تسهر على إنشاء آلية رصد لضمان الامتثال.

الهيكل التنظيمي للبنك العربي لتونس

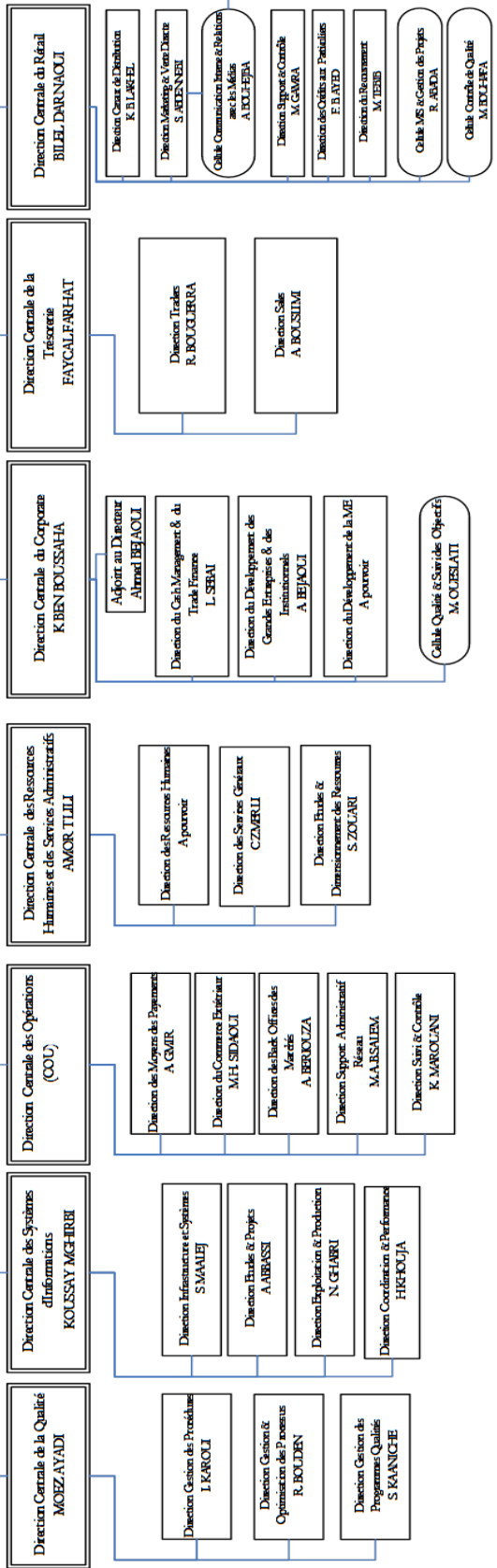


Directeur Général
Conseiller auprès du CA
FERID BENTANFOUS



Directeur Général Adjoint
Support
ABDELWAHED GOUIDER

Directeur Général Adjoint
Affaires
ABDELWAHED GOUIDER



IV. التسويق , الإتصال و الجودة

طبقا لاستراتيجيتها الموجهة نحو الحريف و تنظيمها حسب خطط الأعمال قام البنك العربي لتونس خلال سنة 2014 بتركيز ادارة التسويق و البيع المباشر مما سيمكنه من تحقيق غايته ألا وهي أن يكون البنك القريب من حرافائه و في مستوى ثقتهم.

مكن هذا التنظيم الجديد من توجيه الطاقات نحو ارضاء الحريف و ذلك بارساء ديناميكية جديدة للخدمات في مستوى قوة التسويق . و في هذا النطاق قام البنك من اطلاق مبادرة "عملية اليوم" و التي توجه يوميا قوة تسويقنا نحو عملية محددة هدفها تدعيم العلاقة مع الحريف . و يرجى من هذه المبادرة جعل البنك العربي لتونس البنك المرجعي من حيث العلاقة مع الحريف . و قد تم دعم هاته المبادرة بعمليات اتصال موجهة بتأطير فرقنا لتكون قريبة من الحرفاء.

مكنك دراسات السلوكيات و انتظارات الحرفاء و كذلك المعطيات المتعلقة بمدى رضاهم من تحسين عملية تقسيم الحرفاء و ذلك للاستجابة الأمثل لاحتياجاتهم عبر تصميم خدمات أكثر ابتكارا و جودة.

قام البنك بتحليل جملي لمنتوجه أسفر الى تعديله . و فضلا على ذلك و اعتمادا على ثقافته الابتكارية شرع البنك بأحداث منتج ذا قيمة عالية لفائدة حرافائه سيقع تسويقه خلال سنة 2015 .

في نطاق تعهده بخدمة عملائه و في خدمة الاقتصاد و المجتمع ، دعم البنك العربي لتونس خلال سنة 2014 دوره كبنك في خدمة المجتمع و ذلك عبر تدعيمه لمختلف التظاهرات الثقافية، الرياضية و الإنسانية . و يجدر الذكر في هذا النطاق عمليات دعم قام بها البنك لفائدة فنانيين شبان بمناسبة تقديم انجازاتهم.

من ناحية اخرى، جدد البنك العربي لتونس تنظيم التظاهرات الوطنيتين "ATB Challenge" و "منافسة مصطفى عزوز لكتاب الطفل التي شهدتا خلال سنة 2014 دورتهما التاسعة و السادسة تباعا. و نذكر أن هتان التظاهرات موجهة نحو الكفاءات الشبانية في مجالات الفن و التكنولوجيات الحديثة و روح المبادرة في الأعمال بالنسبة ل"ATB Challenge" و مبدعين متخصصين في قصص الأطفال بالنسبة ل" منافسة مصطفى عزوز لكتاب الطفل "

قام البنك العربي لتونس منذ عدة سنوات بتعزيز سياسته الاتصالية داخل المؤسسة حتى يضمن لموظفي البنك مشاركتهم التامة في حياة البنك. وتميزت سنة 2014 ب :

◀ انطلاق النسخة الثانية من المناظرة بين الفروع حول منتج "ادّخار الخير". و مكنت هاته الدورة من تحفيز موظفي الفروع و تدعيم رصيد البنك من ودائع الادّخار.

◀ انطلاق في جوان 2014 لمشروع " حنبعل". و يمثل هذا المشروع اعادة بناء منظومة الاستغلال التجاري في البنك عبر تحوير الإجراءات التجارية و بلوغ مقاربة تضع الحريف في قلب اهتمامات كل المتدخلين في الشأن التجاري . و قد تم اطلاق عملية اعلام داخلية قصد تحسيس الموظفين بأهمية المشروع و طمأنتهم على ظروف عملهم و تشريكهم في التغيير المنتظر.

◀ المشاركة الفعالة في التظاهرة الاقتصادية الوطنية لسنة 2014 ألا وهي اصدار القرض الرقاعي الوطني . بالإضافة الى المشاركة في انجاز هذه التظاهرة قام البنك بعملية اتّصال داخلي و خارجي حتى يقع الاككتاب في هذا القرض من طرف عدد أقصى من المواطنين .

◀ تدعيم نشر المجلة الداخلية FLASH INFO والتي تمثل عماد الاتصال الداخلي في البنك. تعلم هاته الوسيلة كافة الموظفين حول مستجدات البنك و مستجدات حياة الموظفين.

في نطاق مواصلة تعهدها بمشروع تغيير المثل العملياتي و ضمان أفضل تفاعلية و الأمتثال للمعايير التشريعية و الداخلية فضلا عن التحكم في الأعباء عبر التخفيض كلفة غياب الجودة قام البنك بتسريع انجاز المشاريع التالية :

◀ تركيز العمليات ذات القيمة المضافة المنخفضة في مستوى الوحدات المركزية و توحيد

الإجراءات لتمكين الفروع من التخصص في نشاط البيع و تحسين العلاقة مع الحريف

◀ التحكم في منظومة الإنتاج من خلال تعميم الألية و إعادة النظر في الوظائف و دعم المسؤوليات

في المهن الأساسية

◀ تدعيم الرقابة عبر تركيز مبدأ **Maker-Cheker** و الإدارة بفضل لوحة القيادة

◀ توسيع تغطية الإجراءات و تيسيرها من خلال نشر دليل بعد كل عملية تركيز لإجراء جديد

◀ مرافقة عملية التغيير

و سيشرع البنك خلال 2015 في :

مواصلة تطوير مختلف قنوات التوزيع:

Internet Banking, Mobile Banking , Call Center , IVR

تحسين جودة الخدمات و أتباع طريقة التصرف عبر الجودة

تدعيم المنظومة المعلوماتية

IIV. التقرير الاجتماعي

الموارد البشرية

بلغ العدد الجملي لموظفي البنك 1234 موظف في 2014 /12/31 منهم 245 متعاقدًا و 989 مرسمين. مقارنة بالعام السابق، ارتفع عدد موظفي البنك المترسمين بنحو 10.9٪، من 892 في 2013 الى 989 في عام 2014. أما عدد الموظفين المتعاقدين فقد سجل انخفاضا قدره 9.9٪ من 272 في 2013 الى 245 في 2014. و يعود هذا الانخفاض أساسا الى ترسيم عدد من المتعاقدين .

الإنذابات

خلال سنة 2014، انتدب البنك العربي لتونس 71 موظفا. تم توزيع هذه الموارد البشرية الجديدة كما يلي :

- 28٪ لفروع تونس
- 19.5٪ لفروع داخل الجمهورية
- 52.5٪ للوحدات المركزية

توزيع موظفي البنك بين الوحدات المركزية و الفروع

بلغ عدد موظفي البنك المرسمين و الموزعين في الفروع 533 في 2014 مقابل 494 في 2013. و بذلك تبلغ نسبة الموارد البشرية التابعة للفروع 54٪ من عدد الموظفين الإجمالي.

النشاط الاجتماعي

واصل البنك العربي لتونس سياسته الاجتماعية الرامية الى الاحاطة بموظفيه حيث تم رصد مبلغ 2,470 ملايين دينار لتلبية حاجيات الموظفين من القروض غير تسعيرات ميسرة و في اطار احترام النظام الداخلي للبنك.

المنظومة الجديدة للتصرف في الموارد البشرية

قام البنك باقتناء منظومة جديدة من شأنها أن تسرع في معالجة ملفات المصاريف الطبية للموظفين

التكوين

قام البنك خلال سنة 2014 من تركيز اجراء تكويني في جميع المهن يتمحور على جزئين :

- التنمية التجارية والتي تهدف الى السمو بالمبادرة التجارية نحو المزيد من الاحتراف
- الكفاءات المهنية: تمكين موظفي البنك من جميع التطورات التي تخص مهنتهم

تميزت سنة 2014 بفتح 6 فروع جدد و ذلك طبقا لبرنامج تعزيز الشبكة

◆ سوسة جوهره

◆ الجم

◆ رأس الجبل

◆ مغيرة

◆ منزل بوزلفة

◆ شنني قابس

كما تميزت سنة 2014 ايضا بانتهاء أشغال تهيئة الفروع و المكاتب الجديدة التالية :

◆ فرع حامة قابس

◆ فرع المنطقة الحرة ببنزرت

◆ فرع المرسي 3

◆ مكتب مطماطة

◆ مكتب القصبة

IIIIV. تخصيص النتيجة

مقتضيات القانون الأساسي

طبقاً للفصل الواحد و الخمسون من العقد التأسيسي لبنك العربي لتونس :
تتكون الأرباح القابلة للتوزيع من النتيجة المحاسبية الصافية بعد إضافة النتائج المؤجلة من السنوات المحاسبية السابقة أو طرحها، وبعد طرح ما يلي :

- ❖ نسبة تساوي خمسة بالمائة من الربح المحدد على النحو المذكور بعنوان احتياطات قانونية. ويصبح هذا الخصم غير واجب إذا بلغ الاحتياطي القانوني عشر رأس مال الشركة،
 - ❖ الاحتياطي الذي نصت عليه النصوص التشريعية الخاصة في حدود النسب المبينة بها،
 - ❖ الاحتياطات التي نصّ عليها العقد التأسيسي
 - ❖ جميع المبالغ التي تقرر الجمعية العامة بناء على اقتراح مجلس الإدارة تخصيصها للاحتياطي العام أو الخاص أو للترحيل من جديد.
1. مقدار الربح المعد للتوزيع أول مرة (خمس بالمائة) مقابل الأسهم المحررة وغير المستهلكة على أنه إذا لم تسمح الأرباح المتحققة بإتمام هذا التسديد لعدم كفايتها فلا يجوز المطالبة بتحميله على نتائج السنة المالية اللاحقة .
2. يوزع الباقي من الأرباح بين المساهمين بعنوان حصة إضافية للمساهمين.

جدول تطوّر الاموال الذاتية

ألف دينار	الرأسمال الاجتماعي	منحة إصدار	احتياطات قانونية	التقسيم	إعادة الإحتياطات	إعادة الاستثمار	إحتياطات الاستثمار	إحتياطات خاصة	ذات نظام	إحتياطات العامة	صندوق للمخاطر	نتائج مؤجلة	تعديلات محاسبية	مجموع
الرصيد في 2013.12.31	100 000	128 904	10 000	4 219	27 000	146 760	2 790	18 400	7	(17 215)	45 025	465 890		
احتياطات ذات نظام خاص محررة				(18 180)										- 18 180
تخصيص النتائج في 2013.12.31														
احتياطات لإعادة الاستثمار					10 950	30 250								- (41 200)
صندوق للمخاطر العامة														-
حصص أرباح														22 000 (22 000)
نتائج مؤجلة												5		- (5)
تعديلات محاسبية													17 215	-
النتيجة الصافية في 2014.12.31	100 000	128 904	10 000	4 219	39 070	157 710	2 790	1 185	12	-	53 311	497 201		

XI. القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014

حدائق البحيرة

شركة خبرة في المحاسبة مرسمة بجدول هيئة الخبراء المحاسبين - تونس

ص.ب عدد 317

9 ، ساحة ابن حفص - ميتيال فيل 1002 تونس

نهج بحيرة إشكل - حدائق البحيرة 1053 تونس

الهاتف : 71 282 730 فاكس: 71 289 827



البنك العربي لتونس

التقريران العام والخاص لمراقبي الحسابات
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

أفريل 2015

المحتوى

- 1 - التقرير العام
- 2 - التقرير الخاص
- 3 - القوائم المالية

1 - التقرير العام لمراقبي الحسابات

حدائق البحيرة

شركة خبرة في المحاسبة مرسمة بجدول هيئة الخبراء المحاسبين - تونس

ص.ب عدد 317

9 ، ساحة ابن حفص - ميتيال فيل 1002 تونس

نهج بحيرة إشكل - حدائق البحيرة 1053 تونس

الهاتف : 827 289 71 : فاكس 730 282 71

البنك العربي لتونس التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

السادة مساهمي البنك العربي لتونس،

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جلتكم العامة العادية المنعقدة بتاريخ 29 جوان 2012 ، نقدّم لكم فيما يلي التقرير العام لمراقبة القوائم المالية للبنك العربي لتونس للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014 المصاحبة لهذا التقرير وكذلك نتائج الفحوص الخاصة كما ينصّ عليها القانون والمعايير المهنية.

I - التقرير على القوائم المالية

لقد دقّقنا القوائم المالية للبنك العربي لتونس للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014. تشمل هذه القوائم المالية على الموازنة و جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج و جدول التدفقات النقدية، و كذلك ملخص للمبادئ والطرق المحاسبية و إيضاحات اخرى حول القوائم المالية. تظهر هذه القوائم المالية أموال ذاتية موجبة تبلغ 497 201 ألف دينار بما فيها نتيجة السنة المحاسبية بمبلغ 53 311 ألف دينار.

1. مسؤولية هياكل تسيير الشركة

إنّ إعداد هذه القوائم المالية طبقا لنظام المحاسبة للمؤسسات هو من مسؤولية هياكل تسيير الشركة ومجلس إدارتها. تشمل هذه المسؤولية وضع ومتابعة نظام للمراقبة الداخلية المتعلق بإعداد وتقديم قوائم مالية صادقة وخالية من إخلالات هامة نسبيا سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء. كما تشمل كذلك تحديد تقديرات معقولة طبقا للظروف.

2. مسؤولية مراقبي الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل حول هاته القوائم المالية استنادا إلى أعمال التدقيق. لقد تمّ تدقيقنا وفقا للمعايير المهنية المتعارف عليها في البلاد التونسية والتي تتطلب منا الامتثال لقواعد أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأنّ القوائم المالية خالية من إخلالات هامة نسبيا.

إنّ تدقيق القوائم المالية يستوجب القيام بإجراءات لغاية الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. يرتكز إختيار هذه الإجراءات وتقييم احتمال وجود إخلالات ناتجة عن غش أو عن أخطاء على تقييم مراقب الحسابات لنظام المراقبة الداخلية المتعلق بإعداد وتقديم القوائم المالية مما يمكّنه من تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف دون أن يكون الهدف من ذلك إبداء رأي حول فاعلية هذا النظام.

كما تشمل إجراءات التدقيق أيضا على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للقوائم المالية ككلّ.

ونعتقد أنّ الإجراءات التي قمنا بها تمثل أساسا معقولا يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

3. الرأي على القوائم المالية

وفي رأينا، فإنّ القوائم الماليّة سليمة وصادقة وتعبّر بصورة وفيّة، لكل ما هو هام نسبياً، عن الوضعيّة الماليّة للبنك العربي لتونس وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقديّة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسيّة.

II – الفحوص الخاصّة

لقد قمنا بأعمال الفحوص الخاصّة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنيّة.

واعتماداً على فحوصاتنا، فإنّه ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات الماليّة الواردة بالتقرير السنوي المتعلّق بنشاط البنك العربي لتونس لسنة 2014 ومطابقتها مع القوائم الماليّة.

ولقد قمنا، في نطاق مراجعة حسابات البنك العربي لتونس، بفحص إجراءات المراقبة الداخليّة المتعلّقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم الماليّة. ونشير طبقاً لمقتضيات الفصل رقم 3 من القانون عدد 117-94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون عدد 96-2005 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أن ميزان الحسابات الناتج عن نظام المعلومات المحاسبية لا يستوفي الشروط الموضوعية والشكلية وفقاً لمعايير المحاسبية للسماح بالاسترداد التلقائي للمعلومات من خلال مراجعة الحسابات.

ملاحظاتنا واقتراحاتنا حول الإجراءات الإداريّة، الماليّة والمحاسبية وقع تقديمها للإدارة العامّة ضمن تقريرنا حول الرقابة الداخليّة.

ومن جهة أخرى، قمنا بفحص إجراءات مسك حسابات الأوراق الماليّة وذلك عملاً بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728-2001 والمؤرخ في 20 نوفمبر 2001 وليس لدينا ملاحظات تتعلّق بتطابق مسك حسابات الأوراق الماليّة الصادرة عن الشركة مع الترتيب الجاري بها العمل.

تونس في 8 أفريل 2015

شركة - KPMG FMBZ
منصف بوسنوقة زموري

العامّة للتدقيق والاستشارة
شهاب الغانمي

2 - التقرير الخاص لمراقبي الحسابات



حدائق البحيرة
ص.ب عدد 317
نهج بحيرة إشكل - حدائق البحيرة 1053 تونس

شركة خبرة في المحاسبة مرسّمة بجدول هيئة الخبراء المحاسبين - تونس
9 ، ساحة ابن حفص - ميثيال فيل 1002 تونس
الهاتف : 827 289 71 فاكس: 730 282 71

البنك العربي لتونس التقرير الخاص لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

السادة مساهمي البنك العربي لتونس،

عملا بأحكام الفصل 29 من القانون 65-2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض والفصول 200 وما بعده 475 من مجلة الشركات التجارية ، نعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2014.

إنّ مسؤوليتنا تتمثل في هذا المجال في التأكد من امتثال الاتفاقيات والعمليات المنجزة للإجراءات القانونية من حيث الترخيص والمصادقة. وإنّه ليس من مشمولياتنا البحث بصفة خاصة عن وجود مثل هذه الاتفاقيات أو العمليات بل إعلامكم على أساس المعلومات التي تحصلنا عليها، بخصوصياتها وأهم شروطها، دون إبداء رأي حول مدى صلوحية وجدوى إبرامها. ويعود لكم النظر لتقييم صلوحية وجدوى إبرام هاته الاتفاقيات وإنجاز هاته العمليات في إطار المصادقة عليها.

I – الاتفاقيات المبرمة خلال سنة 2014

أكتتب البنك العربي لتونس خلال سنة 2014 مبلغا قدره 4 000 ألف دينار في السندات المصدرة من طرف العربية للإيجار المالي (التي يملك البنك 32,62 % من رأس مالها)، وارتفعت قيمة الفوائد المحصلة للبنك العربي لتونس خلال 2014 إلى 169 ألف دينار.

قام البنك العربي لتونس بإمضاء اتفاقتي تصرف في صندوق رأس المال مخاطر يقع بمقتضاها تحويل مبلغ قيمته 31 000 و ألف دينار و 4 500 ألف دينار لفائدة الشركة العربية للتنمية بتونس (ATD SICAR).

في مقابل ذلك تتقاضى الشركة العربية للتنمية بتونس عمولة سنوية قدرها 1% بدون اعتبار الأداءات من قيمة المبلغ الممنوح، وعمولة أداء تساوي 10% من مبلغ القيم الزائدة اثر التفويت في الأسهم أو الحصص وكذلك حصص الأرباح المتحصل عليها. باستثناء الاتفاقيات المذكورة أعلاه لم يقدّم مجلس الإدارة بإعلامنا بأية اتفاقيات أخرى.

II – العمليات المنجزة و المتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال السنوات الفارطة

تمّت مواصلة العمل خلال سنة 2014 بالاتفاقيات التالية والتي وقع إبرامها خلال السنوات الفارطة :

- إتحاد الفكتورينيق (UNIFACTOR)

تبلغ استثمارات البنك العربي لتونس في القروض الرقاعية الصادرة من طرف اتحاد الفكتورينيق (UNIFACTOR) في 31 ديسمبر 2014 قيمة 3 000 ألف دينار.

وارتفعت قيمة الفوائد المحصلة للبنك العربي لتونس خلال 2014 إلى 230 ألف دينار.

- الشركة العربية للتنمية لتونس (ATD SICAR)

في إطار اتفاقية التصرف في صندوق رأس مال مخاطر مع الشركة العربية للتنمية بتونس ATD SICAR (التي يملك البنك 41,14 % من رأس مالها) والمصادقة عليها خلال الجلسة العامة العادية بتاريخ 15 أبريل 2014، ارتفعت قيمة صندوق رأس مال البنك العربي لتونس المتصرف فيه خلال سنة 2014 إلى 232 180 ألف دينار، وبلغت العمولات الراجعة إلى الشركة العربية للتنمية لتونس سنة 2014 قيمة 3 896 ألف دينار.

- العربية للإيجار المالي (ATL)

تبلغ استثمارات البنك العربي لتونس في القروض الرقاعية الصادرة من طرف العربية للإيجار المالي (ATL) في 31 ديسمبر 2014 قيمة 20 350 ألف دينار.

وارتفعت قيمة الفوائد المحصلة للبنك العربي لتونس خلال 2014 إلى 1 339 ألف دينار.

- شركات استثمارات ذات رأس مال متغير وصناديق مشتركة للتوظيف:

يتولى البنك مهام الإيداع لحساب صناديق التوظيف المشتركة وشركات الاستثمار ذات الرأس المال المتغير المرتبطة. و تقاضى البنك العربي لتونس عمولات مفصلة كما يلي :

قاعدة العمولات	نسبة رأس المال	الشركة
<ul style="list-style-type: none"> • يتحصل البنك على عمولة تساوي 0.1 % من الأصول الصافية دون أن تتعدى هاته العمولة 7 آلاف دينار في السنة. 	20)	صندوق التوظيف المشترك إيرادات 20 (IRADETT)
	50)	صندوق التوظيف المشترك إيرادات 50 (IRADETT)
	100)	صندوق التوظيف المشترك إيرادات 100 (IRADETT 100)
	CEA)	صندوق التوظيف المشترك إيرادات CEA (IRADETT CEA)
	CAP)	صندوق التوظيف المشترك سلمات CAP (SALAMAETT CAP)
	PLUS)	صندوق التوظيف المشترك سلمات PLUS (SALAMETT PLUS)
<ul style="list-style-type: none"> يتحصل البنك على عمولة تساوي ألف دينار في السنة وكذلك عمولة توظيف على كل اكتتاب مستخلص ومستقر لمدة تتجاوز 3 أشهر. وتبلغ قيمة هاته العمولة 0,2 % من قيمة تصفية السهم 	87,49 %	الشركة العربية سيكاف (ARABIA SICAV)
	0,05 %	شركة سندات سيكاف (SANADETT SICAV)
<ul style="list-style-type: none"> يتحصل البنك في المقابل على عمولة تساوي 6 آلاف دينار في السنة 	0,59 %	شركة السيولة أكسيس ذات الرأس المال المتغير (Axis Trésorerie SICAV)
	0,56 %	صندوق التوظيف المشترك أكسيس رأس المال المحمي (FCP) (Capital Protégé)

IV – الالتزامات و التعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين

1. تتمثل الالتزامات و التعهدات المتخذة من قبل البنك لفائدة المسيرين كما وردت في الفقرة عدد 5 من الفصل 200 من مجلة الشركات التجارية كما يلي :

- يتمتع المدير العام للبنك بمكافآت و امتيازات محدّدة من طرف رئيس مجلس الإدارة وذلك تطبيقا لقرار المجلس بتاريخ 31 أوت 2001. ويتحصل المدير العام على أجر سنوي قار، مكافأة تحدّد سنويا حسب النتائج المحققة، كما يتمتع بسيارة وظيفية و تحمّل البنك لنفقات المرافق العامة.

- يتمتع المدير العام المساعد للبنك بمكافآت و امتيازات محدّدة من طرف مجلس الإدارة بتاريخ 24 نوفمبر 2011. ويتحصل كل منهما على أجر سنوي قار، مكافأة تحدّد سنويا حسب النتائج المحققة، كما يتمتع كل منهما بسيارة وظيفية.

- يتمتع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكذلك المستشارون بمكافآت حضور محدّدة من طرف الجلسة العامة العادية التي تنظر في القوائم المالية السنوية.

2. تتمثل الالتزامات و التعهدات المتخذة من قبل البنك لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للبنك للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة والمستشارون		رئيس مجلس الإدارة		مساعد المدير العام		الإدارة العامة		
الخصوم في 31 ديسمبر 2014	اعباء خام 2014	الخصوم في 31 ديسمبر 2014	اعباء خام 2014	الخصوم في 31 ديسمبر 2014	اعباء خام 2014	الخصوم في 31 ديسمبر 2014	اعباء خام 2014	
-	347	-	32	22	258	97	1 666	الامتيازات على المدى القصير
								امتيازات بعد انتهاء العمل
								امتيازات أخرى على المدى الطويل
								منحة نهاية عقد العمل
								الدفعات على أساس الأسهم
-	347	-	32	22	258	97	1 666	المجموع

ونشير في الختام إنه فيما عدا العمليات المشار إليها أعلاه، فإن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تفرز وجود عمليات أخرى تدخل في مجال الفصل 29 من القانون 65-2001 المتعلق بمؤسسات القرض والفصول 200 وما بعده و475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس في 8 أفريل 2015

شركة - KPMG FMBZ
منصف بوسنوقة زموري

العامّة للتدقيق والاستشارة
شهاب الغانمي




3 - القوائم المالية

- الموازنة
- قائمة التعهدات خارج الموازنة
- قائمة النتائج
- جدول التدفقات النقدية

الموازنة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014
(الوحدة: 1000 دينار)

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	إيضاحات	
			الأصول
111 580	94 670	1	خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
485 481	175 881	2	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
2 689 979	3 116 562	3	مستحقات على الحر فاء
1 079 183	1 096 332	4	محفظة السندات التجارية
368 310	405 352	5	محفظة الاستثمار
59 083	64 155	6	أصول ثابتة
71 573	83 320	7	أصول أخرى
4 865 189	5 036 272		مجموع الأصول
			الخصوم
-	-		البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
469 564	766 639	8	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
3 712 899	3 555 265	9	ودائع و أموال الحر فاء
167 862	149 395	10	اقتراضات و موارد خصوصية
48 974	67 772	11	خصوم أخرى
4 399 299	4 539 071		مجموع الخصوم
		12	الأموال الذاتية
100 000	100 000		رأس المال
338 073	343 878		احتياطيات
7	12		نتائج مؤجلة
(17 215)	-		تعديلات محاسبية
45 025	53 311		نتيجة السنة المحاسبية
465 890	497 201		مجموع الأموال الذاتية
4 865 189	5 036 272		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

جدول التعهدات خارج الموازنة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014
(الوحدة: 1000 دينار)

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	
		الخصوم المحتملة
246 618	310 931	ضمانات و كفالات مقدمة
207 485	344 720	اعتمادات مستندية
260 000	627 000	أصول مقدمة كضمانات
714 103	1 282 651	مجموع الخصوم المحتملة
		التعهدات المقدمة
375 659	270 170	تعهدات التمويل المقدمة
4 368	4 368	تعهدات السندات
380 027	274 538	مجموع التعهدات المقدمة
		التعهدات المقبولة
1 009 155	1 023 490	ضمانات مقبولة

قائمة النتائج

السنة المحاسبية بـ12 شهرا مختومة في 31 ديسمبر 2014

(الوحدة: 1000 دينار)

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	إيضاحات	
			إيرادات الاستغلال البنكي
184 864	207 009	15	فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
42 560	46 629	16	عمولات دائنة
61 773	66 984	17	مربح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
13 866	15 364	18	مداخيل محفظة الاستثمار
303 063	335 986		مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
			أعباء الاستغلال البنكي
128 423	153 523	19	فوائد مدينة و أعباء مماثلة
7 976	8 793		عمولات مدينة
136 399	162 316		مجموع أعباء الاستغلال البنكي
166 664	173 670		النتائج البنكي الصافي
(22 614)	(13 020)	20	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم
(3 509)	(3 534)	21	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
101	105		إيرادات استغلال أخرى
(54 074)	(59 419)	22	مصاريف الأعوان
(28 818)	(31 901)	23	أعباء الاستغلال العامة
(10 073)	(10 805)		مخصصات استهلاكات و مدخرات الأصول الثابتة
47 675	55 096		نتيجة الاستغلال
(287)	760		رصيد ربح/ خسارة على عناصر عادية
(2 363)	(2 545)		الأداء على الأرباح
45 025	53 311		نتيجة الأنشطة العادية
45 025	53 311		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية
(17 215)			انعكاسات التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
27 810	53 311		النتيجة بعد التعديلات المحاسبية

جدول التدفقات النقدية

السنة المحاسبية بـ12 شهرا مختومة في 31 ديسمبر 2014

(الوحدة: 1000 دينار)

إيضاحات	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
أنشطة الاستغلال		
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة (خارج مدا خيل محفظة الاستثمار)	541 926	519 494
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	(145 165)	(337 909)
ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى	(11 669)	(54 360)
قروض و تسبيقات / سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحر فاء	(910)	(233 253)
ودائع / سحبيات الحر فاء	(166 928)	165 152
سندات التوظيف	3 784	(200 207)
مبالغ مسددة للأعوان و داننون آخرون	(53 372)	(46 258)
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال	(78 472)	(33 176)
الأداءات المدفوعة على الأرباح	(1 421)	1 754
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	87 773	(218 763)
أنشطة الاستثمار		
فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	14 655	12 394
إقتناء / تقويت في محفظة الاستثمار	(41 738)	(65 179)
إقتناء / تقويت في أصول ثابتة	(13 477)	(8 736)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	(40 560)	(61 521)
أنشطة التمويل		
إصدار إقتراضات	(7 514)	(7 514)
إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية	(10 675)	25 757
حصص أرباح مدفوعة	(22 000)	(22 000)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	(40 189)	(3 757)
انعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة	(43)	(209)
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية	6 981	(284 250)
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية	125 345	409 595
السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية	132 326	125 345

إيضاحات حول القوائم المالية

في 2014/12/31

1. مرجعية إعداد القوائم المالية.

وقع إعداد و ضبط القوائم المالية للبنك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة عموما بالبلاد التونسية و خاصة المعايير القطاعية للمؤسسات البنكية (من م 21 إلى 25) و قواعد البنك المركزي التونسي و خاصة المنشور عدد 24/91 المؤرخ في 91/12/17 و المنشور عدد 08/93 المؤرخ في 93/07/30 و المنشور عدد 04/99 المؤرخ في 99 /03/19 و المنشور عدد 04-2011 المؤرخ في 2011/04/12 و المنشور عدد 02-2012-02 المؤرخ في 2012/01/11 و المنشور عدد 2013-2013-21 المؤرخ في 2013/12/30.

2. أسس القيس و المبادئ المحاسبية المعتمدة .

وقع إعداد القوائم المالية للبنك العربي لتونس على أساس مقاييس تكلفة الاقتناء و الملكية.

تتأخص المقاييس المحاسبية الأكثر أهمية كما يلي:

1.2. قاعدة الإقرار بالمدخيل

يقع الإقرار بالمدخيل المرتبطة بالتعهدات بطريقة تمكن من ربطها بسنة استحقاقها إلا إذا كان تحصيلها الفعلي غير متأكد بصفة معقولة.

* ربط الفوائد:

يقع الإقرار بالفوائد كلما أصبحت مستحقة و وفقا للزمن المنقضي و الرصيد المتبقي عند بداية كل فترة محاسبية. يقع اعتبار الفوائد الغير مستحقة ضمن قائمة التعهدات خارج الميزانية.

هذه القاعدة تنطبق على جميع الفوائد التعاقدية التي تغطي الفوائد المنصوص عليها في جدول السداد و الفوائد على الدفعات المتأخرة.

* الفوائد المعلقة:

تدرج ضمن هذا الحساب الفوائد التي تبين أن استردادها غير مؤكد عند القيام بتقييم الأصول و تغطية المخاطر. و قد قام البنك بتعليق الفوائد على أساس الفصل 9 من منشور البنك المركزي عدد 24-91.

* العمولات:

يقع الإقرار بالعمولات عندما يتم إسداء الخدمة، و كلما أصبحت مستحقة طيلة الفترة التي يغطيها التعهد أو طيلة فترة تحقيق الاعتماد.

2.2. قواعد إقرار مخصصات المدخرات

في القوائم المالية المختومة في 2014.12.31 ، وقع تقييم المستحقات طبقا لقواعد البنك المركزي التونسي و خاصة المنشور عدد 24/91 المؤرخ في 91/12/17 و المنشور عدد 08/93 المؤرخ في 93/07/30 و المنشور عدد 04/99 المؤرخ في 19/03/1999 و المنشور عدد 12-2001 المؤرخ في 04/05/2001 و المنشور عدد 04-2011 المؤرخ في 12/04/2011 و المنشور عدد 02-2012 المؤرخ في 11/01/2012 و المنشور عدد 2013-2013-21 المؤرخ في 30/12/2013.

تصنيف القروض ورصد المخصصات :

✓ تصنيف القروض:

لتقدير المخصصات اللازمة يتم تصنيف التعهدات طبقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 و المنشور عدد 04-2011 المؤرخ في 12/04/2011 حسب المخاطر المتعلقة بها كما يلي :

- مخاطر عادية (صنف أ)
- مخاطر تتطلب متابعة خاصة (صنف ب1)
- مخاطر مشكوك في استخلاصها في الأجل (صنف ب2)
- مخاطر يصعب استرجاعها كليًا في الأجل (صنف ب3)
- مخاطر ذات مخاطرة شبه ميئوس من استخلاصها (صنف ب4)

مدخرات خاصة

ويتم تحديد مبالغ المخصصات اللازمة طبقاً للنسب المحددة لكل صنف من التعهدات طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي المذكور أعلاه بعد طرح الضمانات وتتمثل نسب المخصصات في :

- 20 % من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المدرجة بالصنف 2
- 50 % من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المدرجة بالصنف 3
- 100 % من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المدرجة بالصنف 4

مدخرات جماعية

وفقاً لأحكام منشور البنك المركزي إلى مؤسسات القرض عدد 2 لسنة 2012 المؤرخ في 11 جانفي 2012 قام البنك بتكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف أ) و تلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) على معنى الفصل 8 من المنشور عدد 24 لسنة 1991.

وتم تحديد هذه المدخرات إستناداً إلى القواعد التي توفرها المذكورة إلى مؤسسات القرض عدد 8 لسنة 2012 المؤرخة في 2 مارس 2012. وكانت المنهجية التي اعتمدها البنك كالاتي:

- الجمع بين التعهدات المصنفة 0 و 1 إلى مجموعات متجانسة وفقاً لنوعية المدين والقطاع ؛
- احتساب نسبة تحويل متوسطة لكل مجموعة و التي تساوي قيمة المخاطر الإضافية لتلك المجموعة في سنة (أ) قاسم مجموع التعهدات المصنفة 0 و 1 لتلك المجموعة في سنة (أ-1)، وقد احتسبت معدلات التحويل المتوسطة على الفترة المتراوحة بين 2008 و 2013.

لأغراض احتساب نسبة التحويل، استبعد البنك التعهدات للعلاقات المتصلة بعائلة الرئيس السابق بما أن تصنيف هذه التعهدات يعتبر عنصراً طارئاً يمكن أن يغير التقدير.

- تحديد عامل تحجيم من قبل مجموعة مما يعكس ازدياد المخاطر في سنة 2014. يحتسب هذا العامل بإقتسام المستحقات المصنفة 0 و 1 و المدفوعة و المجمعة بالنسبة لمجموعة معينة 2014 على نفس النسبة في 2013. هذا العامل لا يمكن أن يكون أقل من 1.
- من أجل حذف التحيزات التي قد تؤثر في تحديد عامل التحجيم، تمت جدولة القروض وفق أحكام منشور عدد 4 لسنة 2011 في حدود الأقساط غير المدفوعة فقط.

- تطبيق الحد الأدنى من معدلات التخصيص وفقاً لأحكام منشور البنك المركزي إلى مؤسسات القرض عدد 08 لسنة 2012. مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات:

وفقاً لأحكام منشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013 و المعدل للمنشور عدد 24/91 المؤرخ في 91/12/17 قام البنك بتكوين مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية المخاطر المرجحة الصافية تقتطع من نتيجة السنة و الأموال الذاتية الافتتاحية.

و قد تم احتساب هاته المدخرات طبقاً للنسب الدنيا التالية:

- 40 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصنف 4 من 3 سنوات إلى 5 سنوات،
- 70 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصنف 4 من 6 سنوات إلى 7 سنوات،
- 100 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصنف 4 تفوق أو تساوي 8 سنوات.

3.2 قواعد ترتيب و تقييم السندات و إقرار المداخل التابعة لها.

أ. ترتيب السندات

تتكون محفظة السندات من:

■ محفظة السندات التجارية:

- سندات المتاجرة: السندات المقتناة بنية مسكها لأجل قصير جدا و التي تكون مبادلاتها ضمن سوق منظمة و سائلة.
- سندات التوظيف: السندات المقتناة بنية مسكها لأجل قصير يفوق ثلاث أشهر.

■ محفظة سندات التوظيف:

- سندات الاستثمار: و هي السندات المقتناة من طرف البنك بنية حازمة في مسكها مبدئياً لغاية حلول أجلها و أن تمتلك الوسائل الكافية لتحقيق هذه النية.

- سندات المساهمة: الأسهم و السندات ذات الدخل المتغير التي تمسك لغاية تحقيق مردود كاف على مدة طويلة، أو التي تمكن من متابعة العلاقات البنكية مع الشركة المصدرة.

- الحصاص في المؤسسات المشتركة و المؤسسات المزوجة و الحصاص في المؤسسات المرتبطة: ترتب من بين هذه القيم السندات التي يعتبر امتلاكها لمدة طويلة مفيداً لنشاط البنك لأنه يمكن أو لا من ممارسة تأثير واضح و جلي أو رقابة مقترنة أو كلية على الشركة المصدرة.

ب. تقييم السندات

- تقيد السندات بتاريخ و تكلفة اقتنائها.
- عند كل إقفال محاسبي، يقع تقييم السندات حسب سعر السوق بالنسبة للسندات المدرجة في السوق المالية وحسب القيمة الصحيحة بالنسبة للسندات الأخرى. وتحدد القيمة الصحيحة باعتماد تباعا حسب توفر المعلومات سعر آخر عملية بيع و صافي الأصول المعاد تقييمها و القيمة المحاسبية.
- ينتج عن ناقص القيمة الكامن و المنجر عن الفرق بين القيمة المحاسبية و سعر السوق أو القيمة الصحيحة للسندات تكوين مدخرات لانخفاض القيمة. غير أنه لا يتم الإقرار بفائض القيمة الكامن ضمن النتائج.

ج. مداخل محفظة السندات

- يقع الإقرار بمداخل السندات ضمن النتائج مباشرة عند الاقتناء حتى و إن لم يقع تحصيلها.
- تقيد حصص الأرباح في الإيرادات حالما يحصل الحق في حصص الأرباح (قرار توزيع الأرباح من طرف الجلسة العامة العادية للشركة المصدرة).
- تعتبر الفوائد المستحقة على الأذن و الرقاع في تاريخ الإقفال المحاسبي إيرادات مستحقة و تقيد ضمن الإيرادات.

4.2. قواعد تحويل العمليات بالعملة الأجنبية و إعادة التقييم و الإقرار بنتائج الصرف.

- قواعد التحويل : يتم تحويل الأعباء و الإيرادات المدونة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي على أساس سعر الصرف بالحاضر المعمول به في تاريخ الإقرار بها.
- يتم في كل إقفال محاسبي تحويل عناصر الأصول و عناصر الخصوم و عناصر خارج الموازنة على أساس معدل سعر الصرف شراء و بيع يوم إقفال الوضعية.
- الإقرار بنتيجة الصرف : يتم عند كل إقفال محاسبي الإقرار ضمن نتيجة الفترة المعنية بالفرق بين عناصر الأصول و عناصر الخصوم و عناصر خارج الموازنة من جهة و المبالغ الموافقة لها في حسابات مقابل قيمة وضعية الصرف من جهة أخرى.

5.2. الأصول الثابتة.

تقيد الأصول الثابتة المادية حسب تكلفة الاقتناء دون إعتبار الأداء على القيمة المضافة ، و يتم احتساب الاستهلاك بطريقة الاستهلاك المتساوي الأقساط.

خلافا لهذه القاعدة وقع إعادة تقييم المقر الاجتماعي للبنك خلال السنة المحاسبية 2000 و نتج عن ذلك تسجيل ضمن الأموال الذاتية احتياطات ذات نظام خاص بمبلغ 4.219 ألف دينار.

توزع الأقساط المعمول بها كما يلي:

2%	مباني و عقارات
10%	مباني خارجة عن الإستعمال
10%	معدات مكتبية
20%	معدات نقل
20%	معدات إعلامية
5%	معدات الوقاية و الخزانات الحديدية
20%	برامج معلوماتية
10%	لوحات فنية
10%	تركيب و تهيئة الأجهزة و المعدات

3. إيضاحات تفسيرية.

(الأرقام بألف دينار)

1.3. الأصول

إيضاح 1. خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة

بلغت الخزانة و الأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة في نهاية ديسمبر 2014 مبلغ 94 670 ألف دينار مقابل 111 580 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
خزانة	28 171	31 088
حساب البنك المركزي الجاري	66 474	80 438
نقل أموال	-	31
حساب مركز الصكوك البريدية الجاري	21	19
صكوك سياحية	4	4
المجموع	94 670	111 580

إيضاح 2. تركيبة المستحقات على المؤسسات البنكية و المالية

بلغت المستحقات على المؤسسات البنكية و المالية في نهاية ديسمبر 2014 مبلغ 175 881 ألف دينار مقابل 485 481 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
أرصدة و إيداعات لدى بنوك	75 607	103 339
قروض مع البنك المركزي	-	123 344
قروض على السوق المالية ما بين البنوك	24 000	7 500
قروض بالعملة الأجنبية	23 353	202 104
قروض على المؤسسات المالية	45 420	41 189
حسابات جارية لدى المؤسسات المالية	7 459	7 868
مستحقات مرتبطة	42	137
المجموع الصافي	175 881	485 481

توزيع المستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية

التسمية	أقل من 3 أشهر	ما بين 3 أشهر و سنة	ما بين سنة و 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
أرصدة و إيداعات لدى بنوك	75 607	-	-	-	75 607
قروض مع البنك المركزي	-	-	-	-	-
قروض على السوق المالية ما بين البنوك	24 000	-	-	-	24 000
قروض بالعملة الأجنبية	12 058	11 295	-	-	23 353
قروض على المؤسسات المالية	988	44 432	-	-	45 420
حسابات جارية لدى المؤسسات المالية	7 459	-	-	-	7 459
مستحقات مرتبطة	42	-	-	-	42
المجموع	120 154	55 727	-	-	175 881

إيضاح 3. مستحقات على الحرفاء

بلغت المستحقات على الحرفاء 3 116 562 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 2 689 979 ألف دينار في 2013.12.31.

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	لتسمية
385 233	407 942	حسابات عادية مدينة
251 374	296 850	محفظة إسقاط
1 960 379	2 298 700	قروض الحرفاء لم يحن أجلها
168 317	152 314	مستحقات مشكوك في تحصيلها و متنازع عليها
11 166	14 919	إيرادات للتحصيل
(3 850)	(6 072)	إيرادات مسجلة مسبقا
152 898	150 952	مستحقات غير مدفوعة
2 925 517	3 315 605	مجموع الخام للقروض المسندة للحرفاء
23 536	33 098	تسبيقات على سندات لأجل
7 320	3 032	مستحقات مرتبطة على تسبيقات على سندات لأجل
(15)	(67)	أموال أخرى للدرج
483	527	مستحقات أخرى
31 324	36 590	مجموع المستحقات الأخرى
2 956 841	3 352 195	مجموع الخام للقروض على الحرفاء
(48 511)	(46 591)	للطرح:
(218 351)	(189 042)	فوائد معلقة
(266 862)	(235 633)	مدخرات
		مجموع المدخرات و الفوائد
2 689 979	3 116 562	المجموع الصافي

توزيع مستحقات على الحرفاء حسب قسم المخاطر:

مجموع	أصول مصنفة	أصول غير مصنفة	التسمية
407 942	33 965	373 977	حسابات عادية مدينة
296 850	65	296 785	محفظة إسقاط
2 298 700	45 468	2 253 232	قروض الحرفاء لم يحن أجلها
152 314	152 314	-	مستحقات مشكوك في تحصيلها و متنازع عليها
14 919	405	14 514	إيرادات للتحصيل
(6 072)	-	(6 072)	إيرادات مسجلة مسبقا
150 952	43 273	107 679	مستحقات غير مدفوعة
3 315 605	275 490	3 040 115	مجموع تعهدات موازنة
782 323	467	781 856	التعهدات خارج الموازنة
4 097 928	275 957	3 821 971	مجموع تعهدات الخامة
(46 591)	(43 951)	(2 640)	فوائد معلقة
(189 042)	(170 759)	(18 283)	مدخرات
(235 633)	(214 710)	(20 923)	مجموع المدخرات و الفوائد
3 862 295	61 247	3 801 048	مجموع تعهدات الصافي

قام البنك خلال سنة 2014 بشطب بعض الديون وهي مفصلة كما يلي:

التسمية	31 ديسمبر 2014
مجموع التعهدات	42 690
مدخرات	(36 360)
مخصصات المدخرات على الأصول ذات أقدمية في الدرجة 4 3 سنوات	(1 424)
فوائد معلقة	(4 906)
المجموع	0

إيضاح 4. محفظة السندات التجارية

بلغت سندات التوظيف 1 096 332 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 1 079 183 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
أذون خزينة	1 070 266	1 060 518
تنزيل	(3 422)	(4 309)
منحة	6 456	3 312
مستحقات و ديون مرتبطة	23 032	19 662
المجموع	1 096 332	1 079 183

توزيع محفظة السندات التجارية حسب العملة:

التسمية	العملة المحلية	العملة الأجنبية	مجموع
أذون خزينة	903 605	166 661	1 070 266
تنزيل	(2 806)	(616)	(3 422)
منحة	4 661	1 795	6 456
مستحقات و ديون مرتبطة	19 008	4 024	23 032
المجموع	924 468	171 864	1 096 332

إيضاح 5. محفظة الاستثمار

1.5 سندات التوظيف

بلغت محفظة الاستثمار 405 352 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 368 310 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
سندات الاستثمار	117 778	101 158
"سيكار" أموال متصرف فيها	243 665	222 297
الحصص في المؤسسات المرتبطة	29 966	29 966
سندات المساهمة	25 167	21 416
مساهمة مسترجعة	1 630	1 630
مستحقات مرتبطة	10 989	11 690
المجموع الخام	429 195	388 157
مدخرات	(19 147)	(15 613)
زوائد القيمة المعلقة	(4 696)	(4 235)
مجموع المدخرات و زوائد القيمة المعلقة	(23 843)	(19 848)
المجموع الصافي	405 352	368 310

2.5 حركة محفظة الاستثمار

التسمية	القيمة الخامة 2013.12.31	مستحقات مرتبطة 2013.12.31	مجموع 2013.12.31	إقتناءات	مبيعات	القيمة الخامة 2014.12.31	تغيرات مستحقات مرتبطة 2014.12.31	مجموع 2014.12.31	مدخرات و زوائد القيمة المعلقة 2013	مخصصات إستردادات	مدخرات و زوائد القيمة المعلقة 2014	القيمة الحسابية الصفائية 2014.12.31
سندات الاستثمار	101 158	2 627	103 785	34 000	17 380	117 778	3 400	121 178	-	-	-	121 178
"سيكار" أموال متصرف فيها	222 297	4 828	227 125	35 500	14 132	243 665	2 894	246 559	9 122	3 787	12 909	233 650
سندات المساهمة	21 416	-	21 416	4 251	500	25 167	-	25 167	3 489	311	3 256	21 911
الحصص في المؤسسات المرتبطة	29 966	-	29 966	-	-	29 966	-	29 966	1 372	0	1 353	28 613
مساهمة مسترجعة	1 630	4 235	5 865	-	-	1 630	4 695	6 325	5 865	460	6 325	-
المجموع	376 467	11 690	388 157	73 751	32 012	418 206	10 989	429 195	19 848	4 558	23 843	405 352

3.5 سندات الاستثمار

اسم الشركة	القيمة الخام	عدد الرقاع
بنك الأمان 2006	600	20 000
بنك الأمان (مشروط 2010)	2 566	35 000
بنك الأمان 2011/1	1 400	20 000
شركة الإيجار العربية لتونس 2009/2	1 600	40 000
الشركة الدولية للإيجار المالي 2010	1 000	50 000
الشركة الدولية للإيجار المالي 2010/2	1 350	22 500
التجاري بنك	571	10 000
التجاري للإيجار	1 000	10 000
بنك الإسكان 2009	2 307	30 000
بنك تونس و الإمارات 2010	2 580	43 000
بنك تونس و الإمارات 2011	5 000	50 000
بنك الوطني الفلاحي 2011	5 000	50 000
الشركة الدولية للإيجار المالي (مشروط 2008)	1 000	10 000
الشركة الدولية للإيجار المالي 2010/2	300	15 000
الشركة الدولية للإيجار المالي 2011/1	800	20 000
الصندوق المشترك للديون (بنك تونس العربي الدولي 1)	1 646	5 000
الصندوق المشترك للديون (بنك تونس العربي الدولي 2)	2 928	5 500
إتحاد الفكتورينيق	600	15 000
الإتحاد الدولي للبنوك 2011	1 400	20 000
التونسية للإيجار المالي 2011/1	1 200	30 000
التونسية للإيجار المالي 2011/2	1 200	30 000
التونسية للإيجار المالي مشروط	560	14 000
الشركة التونسية للبنك 2011	3 571	50 000
الشركة الدولية للإيجار المالي 2011	5 000	50 000
الشركة الدولية للإيجار المالي 2012 / 2	2 400	40 000
التونسية للإيجار المالي 2012 / 1	1 200	20 000
البنك التونسي الكويتي 2012/1	2 400	40 000
صندوق الودائع و الضمانات التونسي 2012	10 000	-
الشركة الدولية للإيجار المالي 2012	1 200	15 000
التونسية للإيجار المالي مشروط 2013	2 400	30 000
الوفاق للإيجار المالي	2 400	30 000
بنك الإسكان 2009	5 999	70 000
الشركة العربية الدولية للإيجار المالي	1 600	20 000
التونسية للإيجار المالي 2013 / 1	1 600	20 000
إتحاد الفكتورينيق 2013	2 400	30 000
شركة الإيجار العربية لتونس 2013/2	5 000	50 000
شركة الإيجار العربية لتونس 2014/2	4 000	40 000
الإكتتاب الوطني	30 000	300 000
المجموع	117 778	

4.5
5.5 "سيكار" أموال متصرف فيها

اسم الشركة	القيمة المحاسبية	مستحقات مرتبطة	مجموع "سيكار" أموال متصرف فيها	مخصصات 2014
التنمية العربية لتونس "سيكار"	232 182	2 654	234 836	10 143
التحدي "سيكار"	9 125	173	9 298	2 303
الشركة التونسية للبنوك "سيكار"	180	48	228	180
الاستثمار العالمي "سيكار"	928	1	929	283
سند "سيكار"	1 250	18	1 268	-
المجموع	243 665	2 894	246 559	12 909

5.5 حصص في المؤسسات المرتبطة

اسم الشركة	القيمة الخام	عدد الأسهم المملوكة	النسبة	المذخرات	حصص الأرباح 2014
المستشارون الماليون العرب العربية سيكاف	290	240 000	%30	-	45
التنمية العربية لتونس	6 764	82 340	%87,49	1 345	63
الاستثمار العربي لتونس	900	89 999	%41,14	-	126
شركة الإيجار العربية لتونس	2 314	347 745	%30,11	-	0
شركة الدراسات العربية لتونس	17 530	8 154 021	%32,62	-	1 631
شركة توزيع المعدات الإعلامية (CODIS)	9	896	%12,8	9	-
سندات سيكاف	306	3 059	%13,9	-	-
شركة السيولة "أكسيس"	90	900	%0,05	-	4
شركة صيانة رأس المال "أكسيس"	200	2 000	%0,59	-	7
شركة العربية للإنشاء العقاري	30	30	%0,56	-	-
اتحاد الفكتورينق	66	659	%2	-	3
إيرادات 20	1 047	209 243	%6,97	-	52
إيرادات 50	70	7 000	%11,68	-	2
إيرادات 100	70	7 000	%13,13	-	1
إيرادات حساب الآتخار في الأسهم	70	7 000	%20,81	-	1
سلامات رسملة	70	7 000	%17,70	-	2
سلامات أوائل	70	7 000	%0,91	-	0
	70	7 000	%0,65	-	3
المجموع	29 966			1 353	1 940

6.5 سندات المساهمة

اسم الشركة	القيمة الخام	عدد الأسهم	النسبة	مخصصات
الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة والمحاسبة على الأوراق المالية	127	29 427	3,33%	0
الشركة الفندقية السياحية للساحل	28	28 000	10,00%	28
دار المصري	271	292 200	3,29%	0
الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية	222	2 485	1,15%	0
الشركة النقدية التونسية	231	4 279	8,56%	0
شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي	700	70 000	1,46%	256
شركة الوطن القبلي للاستثمار	100	20 000	2,50%	0
مركب النشاط الاقتصادي بجرجيس	300	3 000	5,02%	0
مركب النشاط الاقتصادي ببنزرت	300	60 000	7,86%	0
الشركة التونسية لإعادة التأمين	654	89 386	0,60%	0
شركة التنمية والاستثمار للوطن القبلي	200	20 000	5,13%	89
شركة الخدمات بين البنوك	400	235 567	16,90%	0
شركة الدراسات والتنمية والتهيئة السياحية بصفاقس	100	1 000	12,52%	100
شركة ما بين البنوك للمقاصة عن بعد (سيبتال)	208	2 741	5,44%	0
المركب الميكانيكي التونسي	300	30 000	3,00%	300
الشركة التونسية للضمان (سوتوقار)	100	1 000	3,33%	0
الشركة التونسية لبعث الأقطاب العقارية و الصناعية STPI	500	5 000	12,50%	0
سويغت	5	9	0,01%	0
جامعة جنوب المتوسط	250	2 500	5,18%	73
شركة التصرف في القطب التكنولوجي بسيدي ثابت	100	1 000	10,00%	0
شركة التصرف في القطب التكنولوجي بصفاقس	600	60 000	9,39%	223
شركة قطب المنافسة ببنزرت	1 500	150 000	10,00%	231
شركة الدراسة والتنمية بسوسة	150	1 500	15,00%	72
الشركة التونسية للتنمية والتشغيل السياحي	40	400	8,89%	40
صندوق للمساعدة على الانطلاق ذي التصرف الخاص "فينيسيا سيد فوند"	2 000	2 000	20,25%	580
صناديق مشتركة للتوظيف مخاطرة "إين تاك"	1 500	2 000	8,70%	562
صندوق عتيد I	1 000	1 000	15,15%	59
الصندوق التونسي للتنمية	2 495	249	26,24%	0
صناديق مشتركة للتوظيف مخاطرة "ماكس أسوار"	1 000	1 000	16,14%	0
صناديق مشتركة للتوظيف مخاطرة "كابيتاليس فاوند"	200	2 000	24,91%	1
فيينا 60	10	10		0
المالية والاستثمار بشمال إفريقيا "سيكاف"	250	2 500		0
صندوق مشترك للتوظيف "رحمة و ضمان"	2 000	2 000	5,00%	0
شركة فيزا	470	9 580		0
شركة التصرف في المركب الصناعي و التكنولوجي بمدنين	70	700	14,00%	0
شركة الإحاطة و التصرف لصناديق الأفران	100	10 000	22,22%	100
ألتراماد	3 187	1 500	11,09%	543
الصندوق التونسي للتنمية 2	2 000	200	20,83%	0
فينيسيا فوند	1 500	1 500	26,67%	0
	25 167			3 256

7.5 مساهمة مسترجعة

اسم الشركة	القيمة الخام	عدد الأسهم المملوكة	مستحقات مرتبطة	المذخرات	زوائد القيمة المعقّلة	النسبة
الشركة الفندقية السياحية للساحل	662	66 250	2 065	662	2 065	6.22%
"سمالت" للاستثمار	100	1 000	261	100	261	4.76%
بريمافيرا	395	3 945	1 363	395	1 363	5.0%
بيفكتا	250	25 000	618	250	618	18.52%
شركة الاستغلال السياحي	87	875	190	87	190	4.21%
فلامينفو بيتش	135	13 500	199	135	199	16.56%
المجموع	1 630		4 696	1 630	4 696	

إيضاح 6. الأصول الثابتة

في 31 ديسمبر 2014، بلغت الأصول الثابتة 64 155 ألف دينار مقابل 59 083 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

جدول تطور الأصول الثابتة

القيمة الصافية في 2014.12.31	إسترجاع 2014	إستهلاكات متراكمة 2014.12.31	القيمة الخام في 2014.12.31	مبيعات	اقتناءات	القيمة الخام في 2013.12.31	
4 976	-	-	4 976	35	-	5 011	أراضي
12 933	125	12 517	25 325	313	2 277	23 361	عقارات
2 844	-	4 471	7 315	0	802	6 513	أثاث و معدات مكتبية
8 113	746	23 141	30 508	752	5 595	25 665	معدات إعلامية
4 319	1 339	6 379	9 359	1 347	3 292	7 414	معدات نقل
2 519	-	1 686	4 205	-	133	4 072	معدات سلامة
3 739	-	14 273	18 012	-	1 600	16 412	برامج إعلامية
18 142	-	26 021	44 163	1	4 732	39 432	تجهيزات و تركيبات
6 570	-	64	6 634	2 703	197	9 140	أصول ثابتة أخرى
64 155	2 210	88 552	150 497	5 151	18 628	137 020	المجموع

إيضاح 7. أصول أخرى

في 31 ديسمبر 2014، بلغ الرصيد الصافي لهذا البند 83 320 ألف دينار مقابل 71 573 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
حسابات مرتقبة	66 598	55 001
قروض وتسبقات للأعوان	16 970	16 107
أصول ضرائب	3 889	4 402
أعباء للتوزيع	608	557
مخزون إمدادات و مطبوعات	548	682
قروض مكفولة من طرف الدولة	338	355
مدخرات على أصول أخرى	(5 631)	(5 531)
المجموع	83 320	71 573

أعباء للتوزيع

بلغ رصيد الأعباء المؤجلة في موفي 2014، 608 ألف دينار مقابل 557 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

القيمة الصافية في 2014/12/31	إستيغاب متراكمة 2014	إستيغاب السنة المحاسبية	إستيغاب متراكمة 2013	القيمة الخامة في 2013/12/31	
608	585	188	397	1 193	أعباء أخرى للتوزيع
608	585	188	397	1 193	المجموع

2.3. الخصوم

إيضاح 8. ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية

بلغت ودائع المؤسسات البنكية و المالية 766 639 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 469 564 ألف دينار في 2013.12.31.

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	التسمية
461 594	763 316	إقتراضات
7 859	3 088	ودائع عند الطلب
109	233	ديون مرتبطة
2	2	ودائع أخرى للتخصيص
469 564	766 639	المجموع

توزيع ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية

المجموع	أكثر من 5 سنوات	ما بين سنة و 5 سنوات	ما بين 3 أشهر و سنة	أقل من 3 أشهر	التسمية
763 316	-	-	11 295	752 021	إقتراضات
3 088	-	-	-	3 088	ودائع عند الطلب
233	-	-	-	233	ديون مرتبطة
2	-	-	-	2	ودائع أخرى للتخصيص
766 639	-	-	11 295	755 344	المجموع

إيضاح 9. ودائع و أموال الحر فاء

بلغت ودائع و أموال الحر فاء 3 555 265 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 3 712 899 ألف دينار في 2013.12.31.

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	التسمية
1 431 299	1 305 000	ودائع تحت الطلب
1 489 525	1 360 898	ودائع لأجل
658 367	731 874	حسابات ادخار
121 577	142 942	مبالغ مستحقة أخرى
12 131	14 551	ديون مرتبطة
3 712 899	3 555 265	المجموع

توزيع ودائع و أموال الحرفاء حسب المدة المتبقية

التسمية	أقل من 3 أشهر	ما بين 3 أشهر و سنة	ما بين سنة و 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ودائع تحت الطلب	1 305 000	-	-	-	1 305 000
ودائع لأجل	899 251	354 148	107 499	-	1 360 898
حسابات إيداع	731 874	-	-	-	731 874
مبالغ مستحقة	142 942	-	-	-	142 942
ديون مرتبطة	2 236	6 876	5 439	-	14 551
المجموع	3 081 303	361 024	112 938	-	3 555 265

إيضاح 10. إقتراضات و موارد خصوصية

بلغت إقتراضات البنك و الموارد الخصوصية 149 395 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 167 862 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
قروض رقاعية	68 454	75 968
اعتمادات خارجية	76 062	86 597
اعتمادات صندوق تطوير اللامركزية الصناعية التقليدية و الحرف الصغرى	1 478	1 618
اعتمادات الصندوق القومي للنهوض بالصناعات التقليدية	290	290
فوائد مستحقة	3 111	3 389
المجموع	149 395	167 862

توزيع إقتراضات و موارد خصوصية حسب المدة المتبقية

التسمية	أقل من 3 أشهر	ما بين 3 أشهر و سنة	ما بين سنة و 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
قروض رقاعية	-	16 694	15 125	36 635	68 454
اعتمادات خارجية	24 862	7 402	26 062	17 736	76 062
اعتمادات صندوق تطوير اللامركزية الصناعية التقليدية و الحرف الصغرى	1 478	-	-	-	1 478
اعتمادات الصندوق القومي للنهوض بالصناعات التقليدية	290	-	-	-	290
فوائد مستحقة	3 111	-	-	-	3 111
المجموع	29 741	24 096	41 187	54 371	149 395

إيضاح 11. خصوم أخرى

بلغت قيمة الخصوم الأخرى 67 772 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 48 974 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
مصاريف الموظفين	15 828	14 456
عدة مصاريف للدفع	9 365	7 761
خصوم ضرائب	12 206	13 023
مدخرات للمخاطر و الأعباء	3 386	3 367
حسابات مرتقبة	26 987	10 367
المجموع	67 772	48 974

3.3. الأموال الذاتية

إيضاح 12. الأموال الذاتية

جدول تطور الأموال الذاتية

ألف دينار	الرأس المال الاجتماعي	منحة إصدار	قانونية احتياطات	التقسيم	إعادة احتياطات	إعادة الاستثمار	احتياطات الاستثمار	إعادة احتياطات	احتياطات خاصة	ذات نظام احتياطات	العامة احتياطات	صندوق للمخاطر	نتائج مؤجلة	تعديلات محاسبية	أرباح غير مخصصة	المجموع
الرصيد في 2013.12.31	100 000	128 904	10 000	4 219	27 000	146 760	2 790	18 400	7	(17 215)	45 025	465 890				
احتياطات ذات نظام خاص محررة					(18 180)										18 180	-
تخصيص النتائج في 2013.12.31																
احتياطات إعادة الاستثمار					30 250	10 950									(41 200)	-
صندوق للمخاطر العامة																-
حصص أرباح															22 000	(22 000)
نتائج مؤجلة													5		(5)	-
تعديلات محاسبية														17 215		-
النتيجة الصافية في 2014.12.31	100 000	128 904	10 000	4 219	39 070	157 710	2 790	1 185	12	-	53 311	497 201				
الرصيد في 2014.12.31	100 000	128 904	10 000	4 219	39 070	157 710	2 790	1 185	12	-	53 311	497 201				

4.3. قائمة النتائج

إيضاح 15. فوائد دائنة و مداخيل مماثلة

بلغت الفوائد الدائنة و المداخيل المماثلة خلال هذه الفترة 207 009 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 184 864 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
فوائد دائنة على قروض قصيرة، متوسطة و بعيدة المدى	169 261	147 289
فوائد الحسابات الجارية المدينة	37 414	28 855
فوائد دائنة على عمليات الخزينة و ما بين البنوك	5 950	8 345
فوائد على بيع و شراء عملات لأجل	(5 616)	374
المجموع	207 009	184 864

إيضاح 16. عمولات دائنة

بلغت العمولات الدائنة خلال هذه الفترة 46 629 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 42 560 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
عمولات على حسابات و أرصدة و وسائل الدفع	25 529	22 954
عمولات على الكفالات و الضمانات المقدمة	8 641	8 715
استرجاع مصاريف و عمولات أخرى	10 131	8 162
عمولات على العمليات الأجنبية	2 328	2 729
المجموع	46 629	42 560

إيضاح 17. مرائب على محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

حققت محفظة السندات التجارية و العمليات المالية مرائب قدرها 66 984 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 61 773 ألف دينار في 2013.12.31.

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	التسمية
40 636	56 650	إيرادات على سندات الخزينة
(827)	(1 238)	تنزيل على سندات المتاجرة
10 308	3 142	منحة على سندات المتاجرة
50 117	58 554	مرائب محفظة السندات التجارية
1 115	1 429	إيرادات فرق عملة
52 209	15 089	إيرادات / خسائر على عمليات الصرف بالحاضر
(41 668)	(8 088)	إيرادات / خسائر على الصرف لأجل
11 656	8 430	مرائب العمليات المالية
61 773	66 984	المجموع

إيضاح 18. مرائب محفظة الاستثمار

بلغت مرائب محفظة الاستثمار 15 364 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 13 866 ألف دينار في 2013.12.31.

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	التسمية
7 491	9 132	إيرادات الأوراق المالية
6 375	6 232	إيرادات على السندات القابلة للتقويت
13 866	15 364	المجموع

إيضاح 19. فوائد مدينة و أعباء مماثلة

بلغت الفوائد المدينة مبلغ 153 523 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 128 423 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	التسمية
62 250	77 428	فوائد مدينة على ودائع لأجل
27 684	30 270	فوائد مدينة على عمليات الخزينة و ما بين البنوك
18 867	24 261	فوائد مدينة على حسابات ادخار
12 591	14 896	فوائد مدينة على ودائع تحت الطلب
7 031	6 668	فوائد مدينة على موارد خصوصية و قروض رقاعية
128 423	153 523	المجموع

إيضاح 20. مخصصات المدخرات على المستحقات و تصحيح القيم

بلغ رصيد هذا الحساب 13 020 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 22 614 ألف دينار في 2013.12.31.

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	التسمية
28 846	29 235	مخصصات مدخرات على مستحقات مشكوك في تحصيلها و مخاطر مختلفة
1 633	747	مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات
3 129	(710)	مخصصات مدخرات جماعية
2 343	42 605	خسائر على المستحقات
(13 337)	(58 857)	استردادات على مدخرات
22 614	13 020	المجموع

إيضاح 21. مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار

بلغ رصيد هذا الحساب 3 534 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 3 509 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
مخصصات مدخرات على محفظة الاستثمار	4 142	4 352
استردادات المدخرات لانخفاض قيمة السندات	(608)	(843)
المجموع	3 534	3 509

إيضاح 22. مصاريف الأعوان

بلغ رصيد حساب مصاريف الأعوان 59 419 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 54 074 ألف دينار في 2013.12.31.

إيضاح 23. أعباء الاستغلال العامة

بلغ رصيد حساب أعباء الاستغلال العامة 31 901 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 28 818 ألف دينار في 2013.12.31.

5.3. جدول التدفقات النقدية

إيضاح 24. السيولة و ما يعادل السيولة

بلغ رصيد السيولة و ما يعادل السيولة 132 326 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 125 345 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
أموال في الخزينة، مستحقات و ديون على المؤسسات البنكية المحلية، البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة	(195 884)	(99 359)
ودائع و أموال على مراسلين من الخارج	385 462	284 457
رصيد الإقتراضات و السندات على السوق النقدية و فوائد مرتبطة	(57 252)	(59 752)
المجموع	132 326	125 345

4. إيضاحات أخرى حول القوائم المالية

إيضاح 25. إعادة استثمار معفى:

في 2014.12.31، أجرى البنك إعادة استثمار معفى بالمشاركة في شركات الإستثمار ذات رأس مال تنمية بمبلغ قدره 44 000 ألف دينار و ذلك لإستعمالها في شكل المشاركة في مشاريع التي يخول الإستثمار فيها الإنتفاع بالإعفاء الجبائي. تحصل البنك بذلك على خصم من العبء الضريبي على الشركات بمقدار 15 396 ألف دينار حسب على الأساس الضريبي حسب الأحكام المنصوص عليها بالفصل 39 من مجلة الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين و الضريبة على الشركات. للتمتع بهذا الإمتياز يشترط توظيف المداخل المعاد إستثمارها في مشاريع مؤهلة و ذلك قبل 2017.12.31 وفقا لأحكام قانون عدد 92-88 المؤرخ في 02 أوت 1988 كما تم تنقيحه و إتمامه بالنصوص اللاحقة.

و في صورة عدم إيفاء شركات الإستثمار ذات رأس مال تنمية بالشرط المنصوص عليه يصبح البنك مطالبا بدفع مبلغ الضريبة على الشركات المستوجب مع الخطايا المتعلق بها.

إيضاح 26. مداخل المسيرين:

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013	
2 302	2 372	إمتيازات قصيرة الأجل
-	-	إمتيازات التقاعد
-	-	منحة التقويت في الوظيفة
2 302	2 372	المجموع

إيضاح 27. العلاقات مع الأطراف الأخرى المرتبطة

✓ بلغ رصيد تعهدات مجتمعات الأعمال لأعضاء مجلس الإدارة في 2014.12.31، 142 451 ألف دينار مفصلة كالآتي:

المجموع	تعهدات خارج الموازنة	تعهدات الموازنة	مجمعات الأعمال لأعضاء مجلس الإدارة
92 274	12 271	80 003	مجمع بياحي
4 471	10	4 461	مجمع بن سدرين
11 973	7 730	4 243	مجمع عباس
32 525	75	32 450	مجمع رضا الزرزري
1 208	-	1 208	مجمع ابراهيم عنان
142 451	20 086	122 365	المجموع

✓ بلغ رصيد تعهدات مساعدي المدير العام في 2014.12.31، 106 ألف دينار.
 ✓ بلغ رصيد تعهدات المؤسسات المرتبطة في 2014.12.31 مبلغ 22 752 ألف دينار مفصلة كالآتي:

المبلغ	المؤسسات المرتبطة
7 459	اتحاد الفكتورينق
10 589	شركة توزيع المعدات الإعلامية (CODIS)
3 081	الشركة العربية للإنشاء العقاري
1 567	شركة الإيجار العربية لتونس
51	المستشارون الماليون العرب
5	سندات سيكاف
22 752	المجموع

✓ بلغ مجموع القروض الرقاعية للمؤسسات المرتبطة في 2014.12.31 مبلغ 23 350 ألف دينار مفصلة كالآتي:

المبلغ	المؤسسات المرتبطة
3 000	اتحاد الفكتورينق
20 350	شركة الإيجار العربية لتونس
23 350	المجموع

✓ ينقسم قائم القروض و الإقتراضات مع مجمع البنك العربي كالآتي:

المبلغ	مجمع البنك العربي
23 588	قروض و حسابات جارية
(31 837)	إقتراضات و حسابات جارية

1. أبرم البنك العربي لتونس خلال سنة 2014 إتفاقيتين للتصرف في صندوق رأس مال مخاطر مع " الشركة العربية للتنمية لتونس " (ATD SICAR) بمبلغ قدره 31 000 ألف دينار للأولى و 4 500 ألف دينار للثانية والتي يملك البنك 41.14 % من رأس مالها ، وذلك للترفيح في المبلغ الجملي لهذه الأرصدة من 232 180 ألف دينار إلى 210 234 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2014 .
 وتتلقى هاته الشركة مقابل ذلك عمولات مفصلة كالآتي :

- عمولة تصرف بنسبة سنوية بـ 1 % تحسب على أساس القيمة الإسمية لصندوق رأس المال في آخر كل سنة وتدفع قبل خصم أي مصاريف أو عمولات أخرى .
- عمولة أداء بـ 10 % من فائض القيمة المتأتي من التقويت في الأسهم .
- عمولة مردودية بـ 10 % من محاصيل توظيف الأموال من قبل الشركة .

2. يتولى البنك مهام الإيداع لحساب الشركة العربية سيكاف (ARABIA SICAV) . والتي يملك البنك 87.49 % من رأس مالها في 31 ديسمبر 2014 . وفي هذا الإطار فإن البنك مؤتمن على مسك السندات وأموال هذه الشركة ومكلف باستخلاص مبالغ اكتتاب المساهمين الجدد وتسديد المبالغ المستحقة للمساهمين المغادرين .
 و يتحصل البنك في المقابل على عمولة تساوي 1000 دينار في السنة.

3. يتولى البنك مهام الإيداع لحساب شركة سندات سيكاف (SANADETT SICAV) ، شركة تابعة لمجمع البنك العربي لتونس والتي يملك البنك 0.05 % من رأس مالها في 31 ديسمبر 2014. وفي هذا الإطار فإنّ البنك مؤتمن على مسك السندات وأموال هذه الشركة ومكلف باستخلاص مبالغ اكتتاب المساهمين الجدد وتسديد المبالغ المستحقة للمساهمين المغادرين .
- ويحصل البنك في المقابل على عمولة تساوي 1 000 دينار في السنة .
4. يتولى البنك مهام الإيداع لحساب صندوق التوظيف المشتركة إيرادات 20 (IRADETT 20) ، هيكل تابع لمجمع البنك العربي لتونس والتي يملك البنك 11.68 % من رأس ماله في 31 ديسمبر 2014 . وفي هذا الإطار فإنّ البنك مؤتمن على مسك السندات وأموال هذه الشركة ومكلف باستخلاص مبالغ اكتتاب أصحاب الحصص الجدد وتسديد المبالغ المستحقة لأصحاب الحصص المغادرين .
- ويحصل البنك في المقابل على عمولة سنوية تساوي 0.1 % من الأصول الصافية دون أن تتعدى هاته العمولة 7 آلاف دينار في السنة.
5. يتولى البنك مهام الإيداع لحساب صندوق التوظيف المشتركة إيرادات 50 (IRADETT 50) ، هيكل تابع لمجمع البنك العربي لتونس والتي يملك البنك 13.13 % من رأس ماله في 31 ديسمبر 2014 . وفي هذا الإطار فإنّ البنك مؤتمن على مسك السندات وأموال هذه الشركة ومكلف باستخلاص مبالغ اكتتاب أصحاب الحصص الجدد وتسديد المبالغ المستحقة لأصحاب الحصص المغادرين .
- ويحصل البنك في المقابل على عمولة سنوية تساوي 0.1 % من الأصول الصافية دون أن تتعدى هاته العمولة 7 آلاف دينار في السنة.
6. يتولى البنك مهام الإيداع لحساب صندوق التوظيف المشتركة إيرادات 100 (IRADETT 100) ، هيكل تابع لمجمع البنك العربي لتونس والتي يملك البنك 20.81 % من رأس ماله في 31 ديسمبر 2014. وفي هذا الإطار فإنّ البنك مؤتمن على مسك السندات وأموال هذه الشركة ومكلف باستخلاص مبالغ اكتتاب أصحاب الحصص الجدد وتسديد المبالغ المستحقة لأصحاب الحصص المغادرين.
- ويحصل البنك في المقابل على عمولة سنوية تساوي 0.1 % من الأصول الصافية دون أن تتعدى هاته العمولة 7 آلاف دينار في السنة.
7. يتولى البنك مهام الإيداع لحساب صندوق التوظيف المشتركة إيرادات CEA (CEA IRADETT) ، هيكل تابع لمجمع البنك العربي لتونس والتي يملك البنك 17.70 % من رأس ماله في 31 ديسمبر 2014. وفي هذا الإطار فإنّ البنك مؤتمن على مسك السندات وأموال هذه الشركة ومكلف باستخلاص مبالغ اكتتاب أصحاب الحصص الجدد وتسديد المبالغ المستحقة لأصحاب الحصص المغادرين.
- ويحصل البنك في المقابل على عمولة سنوية تساوي 0.1 % من الأصول الصافية دون أن تتعدى هاته العمولة 7 آلاف دينار في السنة.
8. يتولى البنك مهام الإيداع لحساب صندوق التوظيف المشتركة سلمات CAP (CAP SALAMETT) ، هيكل تابع لمجمع البنك العربي لتونس والتي يملك البنك 0.65 % من رأس ماله في 31 ديسمبر 2014. وفي هذا الإطار فإنّ البنك مؤتمن على مسك السندات وأموال هذه الشركة ومكلف باستخلاص مبالغ اكتتاب أصحاب الحصص الجدد وتسديد المبالغ المستحقة لأصحاب الحصص المغادرين.
- ويحصل البنك في المقابل على عمولة سنوية تساوي 0.1 % من الأصول الصافية دون أن تتعدى هاته العمولة 7 آلاف دينار في السنة.
9. يتولى البنك مهام الإيداع لحساب صندوق التوظيف المشتركة سلمات PLUS (SALAMETT PLUS) ، هيكل تابع لمجمع البنك العربي لتونس والتي يملك البنك 0.91 % من رأس ماله في 31 ديسمبر 2014. وفي هذا الإطار فإنّ البنك مؤتمن على مسك السندات وأموال هذه الشركة ومكلف باستخلاص مبالغ اكتتاب أصحاب الحصص الجدد وتسديد المبالغ المستحقة لأصحاب الحصص المغادرين.
- ويحصل البنك في المقابل على عمولة سنوية تساوي 0.1 % من الأصول الصافية دون أن تتعدى هاته العمولة 7 آلاف دينار في السنة.
10. يتولى البنك مهام الإيداع لحساب صندوق التوظيف المشتركة أكسيس رأس المال المحمي (FCP Capital Prudent) ، هيكل تابع لمجمع البنك العربي لتونس والتي يملك البنك 0.56 % من رأس ماله في 31 ديسمبر 2014 . وفي هذا الإطار فإنّ البنك مؤتمن على مسك السندات وأموال هذه الشركة ومكلف باستخلاص مبالغ اكتتاب أصحاب الحصص الجدد وتسديد المبالغ المستحقة لأصحاب الحصص المغادرين .
- ويحصل البنك في المقابل على عمولة تساوي 6 000 دينار في السنة.
11. يتولى البنك مهام الإيداع لحساب شركة السيولة أكسيس ذات الرأس المال المتغير (Axis Trésorerie SICAV) ، شركة تابعة لمجمع البنك العربي لتونس والتي يملك البنك 0.59 % من رأس مالها في 31 ديسمبر 2014. وفي هذا الإطار فإنّ البنك مؤتمن على مسك السندات وأموال هذه الشركة ومكلف باستخلاص مبالغ اكتتاب المساهمين الجدد وتسديد المبالغ المستحقة للمساهمين المغادرين .
- ويحصل البنك في المقابل على عمولة تساوي 6 000 دينار في السنة .
12. يتولى البنك تسويق و توزيع أسهم العربية سيكاف و سندات سيكاف المسيرتين من طرف "المستشارون الماليون العرب" (يملك البنك 30 % من رأس مالها) لدى حرفائها.
- ويحصل البنك مقابل ذلك عمولة توظيف محتسبة على أساس نسبة بـ0.2% من حجم المعاملات الصافي اليومي.

X. مجموعة البنك العربي لتونس

الشركات التابعة لمجمع البنك العربي لتونس

أهم المؤشرات

نتائج المجموعة

التعريف بشركات المجموعة

مجموعة البنك العربي لتونس

رأس المال	النشاط	الاسم التجاري للشركات التابعة
25.000	شركة الإيجار العربية لتونس هي شركة مالية غير بنكية مختصة في تمويل الإستثمار في مجال المنقولات و العقارات عبر الإيجار المالي	شركة الإيجار العربية لتونس ARAB TUNISIAN LEASE –ATL
5.775	الشركة العربية للإستثمار تعمل في القطاع المالي و يعتمد نشاطها في مجال التصرف في محفظة القيم المنقولة	الشركة العربية للإستثمار بتونس ARAB TUNISIAN INVEST -ATI SICAF
2.187	الشركة العربية للتنمية إختصت في المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير و لهدف تولية الدعم و التعزيز للأموال الذاتية لفائدة الشركات المؤسسة من طرف الباعثين الجدد و الشركات التي تم إنشاءها في مناطق التنمية الجهوية	الشركة العربية للتنمية بتونس ARAB TUNISIAN DEVELOPMENT - ATD SICAR
4.000	شركة تعمل كوسيط بالبورصة و تساهم في: • تداول المعاملات على الأوراق المالية لحساب حرفائها. • التصرف الحرّ و بواسطة تفويض لمحفظات العملاء. • توظيف السندات بالسوق المالية لفائدة الحرفاء. • التدخلات بالبورصة لفائدة حسابها الخاص . • العمليات الملحقة و المرتبطة و المتلائمة مع الغرض الإجتماعي للشركة	شركة المستشارين الماليين العرب ARAB FINANCIAL CONSULTANTS - AFC
15.000	شركة مختصة في عمليات التصرف في المستحقات و العمليات المرتبطة بها و تهتم أيضا بشراء و إستخلاص المستحقات	شركة إتحاد التصرف في الديون UNION DE FACTORING – UNIFACTOR
2.200	شركة مختصة في التجارة بالجملة لكل معذات الإعلامية و المواد الأخرى و على وجه الخصوص الحواسيب و ما تبعها و لوازم و معذات الإتصال و كذلك كل البرمجيات و الخدمات و الإستشارات	شركة - CODIS
6.078	شركة مختصة في التصرف في محفظة الأوراق المالية و ذلك من خلال إستعمال الأموال الذاتية و تتكوّن أصولها خاصة من أسهم و رفاع	الشركة العربية ذات رأس المال المتغير ARABIA SICAV
207.069	شركة مختصة في التصرف في محفظة القروض الرقاعية و ذلك من خلال إستعمال الأموال الذاتية.	شركة السندات ذات رأس المال المتغير SANEDETT SICAV
34.936	شركة مختصة في التصرف في محفظة متكوّنة من رفاع و نقد و تتكوّن مواردها من أموال ذاتية.	شركة أكسيس خزانة AXIS TRESORERIE SICAV
11.314	صندوق مشترك للتصرف في الأوراق المالية المختلطة	شركة صيانة أكسيس FCP AXIS CAPITAL PRUDENT
669	صندوق مشترك للتصرف في الأوراق المالية المختلطة	صندوق مشترك للتوظيف FCP IRADETT 20
648	صندوق مشترك للتصرف في الأوراق المالية المختلطة	صندوق مشترك للتوظيف FCP IRADETT 50
529	صندوق مشترك للتصرف في الأوراق المالية 100 % أسهم	صندوق مشترك للتوظيف FCP IRADETT 100
575	صندوق مشترك للتصرف في الأوراق المالية المختلطة	صندوق مشترك للتوظيف FCP IRADETT CEA
7.819	صندوق مشترك للتصرف في الأوراق المالية من صنف رفاع	صندوق مشترك للتوظيف FCP SALAMETT PLUS
14.147	صندوق مشترك للتصرف في الأوراق المالية من صنف رفاع	صندوق مشترك للتوظيف FCP SALAMETT CAP

جدول أهم مؤشرات الشركات التابعة لمجمع البنك العربي لتونس

النتيجة المحاسبية		رقم المعاملات		الأموال الذاتية		مجموع الموازنة		
2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
53 311	27 810	335 986	303 063	497 201	465 890	5 036 272	4 865 189	البنك العربي لتونس
4 866	6 524	36 262	37 904	71 187	71 321	434 886	411 898	شركة الإيجار العربية لتونس
560	7	879	396	7 207	6 647	7 599	7 236	الشركة العربية للاستثمار بتونس
2 435	2 253	5 277	4 665	12 897	10 768	285 907	258 851	الشركة العربية للتنمية بتونس
367	322	2 493	2 177	4 835	4 610	6 859	9 593	المستشارين الماليين العرب
2 911	2 377	12 230	9 883	21 846	19 718	124 605	108 345	شركة إتحاد إدارة الديون
525	519	20 265	18 870	3 312	2 786	14 449	14 501	كوديس CODIS
59	-454	202	169	6 186	6 245	6 287	6 467	الشركة العربية ذات رأس المال المتغير
9 413	9 442	11 066	11 073	215 708	205 003	216 082	205 203	شركة السندات ذات رأس المال المتغير
1 107	1 130	1 430	1 499	36 137	30 744	36 201	30 812	شركة السيولة أكسيس ذات رأس المال المتغير AXIS TRESORERIE SICAV
985	-686	486	512	12 804	14 396	11 314	12 889	شركة صيانة أكسيس
24	-2	29	27	685	686	687	688	صندوق مشترك للتوظيف 20
46	-32	29	25	660	724	662	730	صندوق مشترك للتوظيف 50
49	-26	21	20	536	573	539	575	صندوق مشترك للتوظيف 100
45	-32	18	13	588	479	589	509	صندوق مشترك للتوظيف CEA
330	257	310	398	8 105	7 033	8 118	7 046	صندوق مشترك للتوظيف PLUS SALAMET
362	466	459	612	14 631	11 263	14 650	11 283	صندوق مشترك للتوظيف SALAMET CAP

تنتج القوائم المالية المجمعة للبنك العربي لتونس عن دمج قوائم البنك مع قوائم شركاته التابعة و خاصة تلك التي يسيطر عليها البنك بصفة حصرية أو يمارس عليها تأثيرا ملحوظا. في هذا السياق تخضع القوائم المالية للشركة العربية للتنمية ذات رأس مال تنمية ATDSICAR لدمج كلي مع قوائم البنك العربي لتونس في حين تتم عملية الدمج بالنسبة لبقية الشركات التابعة باعتماد طريقة التقييم بالمعادلة. و قد اختتمت الشركة العربية للتنمية ذات رأس مال تنمية ATDSICAR سنة 2014 بأرباح صافية تقدر بـ 2,435 مليون دينار مقابل 2,253 مليون دينار في سنة 2013 مما مكنها من تجاوز أموالها الذاتية 12 مليون دينار وتوزيع لمساهميها نسبة ربحية قدرها 14%.

تظهر القوائم المالية المجمعة لمجموعة البنك العربي لتونس للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014 مجموع موازنة تبلغ 5070,8 مليون دينار و نتيجة صافية مجمعة قدرها 55,2 مليون دينار.

أنهى رقم معاملات المجموعة السنة المحاسبية 2014 في حدود 333,4 مليون دينار مقابل 302,6 مليون دينار في 2013 أي بزيادة قدرها 10,2% كما سجلت الأعباء التشغيلية ارتفاعا بنسبة 18% لتبلغ 157 مليون دينار بمؤق 2013 مقابل 133 مليون دينار في السنة المنقضية.

على الرغم من زيادة الأعباء التشغيلية، شهد الناتج البنكي الصافي للمجموعة ارتفاعا ليبلغ 175,7 مليون دينار في 31-12-2014 مقابل 169,1 مليون دينار في 31-12-2013.

بنهاية سنة 2014 بلغ عائد الملكية 10,6% مقابل 9,82% في 2013 في حين ارتفعت الأموال الذاتية الى 520,7 مليون دينار مقابل 487,6 مليون دينار في مؤق 2013. كما سجل مجموع الأصول ارتفاعا بنسبة 3,7% ليلعب 5070,8 مليون دينار في مؤق 2014.

إن معظم موارد مجمّع البنك العربي لتونس تتكون من ودائع الحرفاء الذي استقر مجموعها على 3526 مليون دينار في 2014 مقابل 3675 مليون دينار في نهاية 2013 ، مسجلة انخفاضا بنسبة 4% . و يمثل مجموع هذه الودائع نسبة 77,6% من مجموع أصول المجموعة.

بنهاية سنة 2014، استقر حجم مجموع القروض الممنوحة للحرفاء في حدود 3121 مليون دينار ما يمثل نسبة 61% من مجموع أصول مجمع البنك العربي لتونس.

وفي نفس السياق، استقر عائد الموجودات بمؤق 2014 على 1,08% في حين بلغ مؤشر الاستغلال 59,5%.

شركة الإيجار العربية لتونس ATL

رأس المال و هيكلته

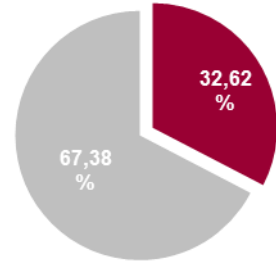
Ω رأس المال: 25.000 ألف دينار

Ω عدد الأسهم : 25.000.000 سهم

Ω القيمة الإسمية : 1 دينار

31-12-2014

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ نشاط شركة الإيجار العربية لتونس

شركة الإيجار العربية لتونس هي شركة مالية غير بنكية مختصة في تمويل الإستثمار في مجال المنقولات و العقارات عبر الإيجار المالي.

وقع إنشاء شركة الإيجار العربية لتونس في ديسمبر 1993 بمبادرة البنك العربي لتونس و البنك الوطني الفلاحي. و يعتمد نشاط شركة الإيجار العربية لتونس خاصة على إيجار المنقولات و العقارات. وتعتبر الإيجار العربية لتونس رابع شركة إيجار مالي ناشطة بتونس بعد التونسية للإيجار المالي، الاتحاد التونسي للإيجار المالي و الدولية للإيجار المالي .

تتدخل الشركة في تمويل كافة القطاعات الاقتصادية (الصناعة، الخدمات، الزراعة و التكنولوجيات الحديثة) و ذلك من خلال تواجدها بكامل التراب التونسي عبر شبكة فروع عددها 10 متركزة بالمدن الكبرى مما مكنها من احتلال المرتبة الثانية في القطاع.

◀ تطوّر قيمة السهم

2014	2013	2012	
25 000	25 000	25 000	رأس المال (بالألف دينار)
2,679	2,396	3,29	حصّة السهم (بالدينار)
4 866	6 524	4 608	صافي الأرباح (بالألف دينار)
25.000.000	25 000 000	25 000 000	عدد الأسهم
0,195	0,261	0,184	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	0,2	0,2	ربحية السهم
13,73	9,18	15,4	مضاعف السعر إلى العائد PER
الجلسة العامة لم تعقد بعد	8.34%	6,08%	ربحية السهم / سعر السهم Dividend Yield

ATI SICAF

رأس المال و هيكلته

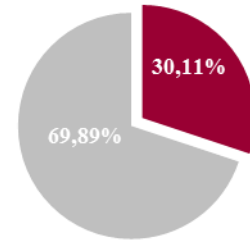
Ω رأس المال: 5.775 ألف دينار

Ω عدد الأسهم : 1.155.000 سهم

Ω القيمة الإسمية : 5 دينار

2014-12-31

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ نشاط الشركة العربية للإستثمار

أحدثت الشركة العربية للاستثمار بتونس في ماي 1994 و تعمل في القطاع المالي و يتمثل غرضها الاجتماعي باعتبارها شركة استثمار ذات رأس مال قار في إدارة محفظة من الأوراق المالية وذلك عن طريق استعمال مواردها الذاتية. في نهاية 2014 تركبت محفظة الشركة العربية للاستثمار بتونس في حدود 45% في توظيفات بالبورصة 37% في شكل مساهمات و 13% في توظيفات نقدية.

< تطوّر قيمة السهم

2014	2013	2012	
5.775	5 775	5 775	رأس المال (بالألف دينار)
560	7	19	صافي الأرباح (بالألف دينار)
1.155.000	1 155 000	1 155 000	عدد الأسهم
0,485	0,005	0,017	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
0,450	0.000	0,400	ربحية السهم (بالدينار)

ATD SICAR

رأس المال و هيكلته

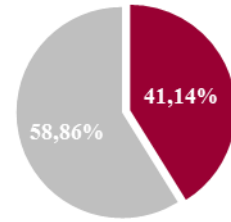
Ω رأس المال: 2.187 ألف دينار

Ω عدد الأسهم: 218.750 سهم

Ω القيمة الإسمية: 10 دنانير

2014-12-31

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ نشاط الشركة العربية للتنمية

وقع إحداث الشركة العربية للتنمية بتونس في 23 مارس 2001 و قد إختصت في المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير و لهدف تولية الدعم و التعزيز للأموال الذاتية لفائدة الشركات المؤسسة من طرف الباعثين الجدد و الشركات التي تم إنشائها في مناطق التنمية الجهوية. منذ بعثها بلغ الحجم الجملي الخام لإستثمارات الشركة العربية للتنمية في رأس مال الشركات 195 مليون دينار منها 125 مليون دينار في مناطق التنمية الجهوية مولت من خلالها 247 مؤسسة. وقد شملت هذه التمويلات جميع القطاعات مع هيمنة قطاع الصناعة.

< أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
2187	2 187	2 187	رأس المال (بالألف دينار)
2435	2 588	1 743	صافي الأرباح (بالألف دينار)
218750	218 750	218 750	عدد الأسهم
11,134	11,83	7,969	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
1,4	1,4	1,4	ربحية السهم (بالدينار)

شركة المستشارين الماليين العرب AFC

رأس المال و هيكلته

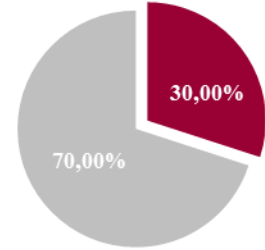
Ω رأس المال: 4.000 ألف دينار

Ω عدد الأسهم : 800.000 سهم

Ω القيمة الإسمية : 5 دنانير

31-12-2014

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ نشاط شركة المستشارين الماليين العرب

أُحدثت شركة "المستشارين الماليين العرب" سنة 1984 بمبادرة من البنك العربي لتونس وتقدم مجموعة واسعة من الخدمات المالية للمستثمرين (الأفراد والشركات والمؤسسات) وهي:

ATB الوساطة بالبورصة

ATB التصرف في مجموعة متنوعة من المنتجات ذات التوظيف المشترك: شركتين استثمار ذات رأس مال

متغير و الصناديق المشتركة للتوظيف

ATB النصح و التحليل المالي: التقييم، النصح وإدراج الشركات ببورصة تونس فضلا عن الإصدار المنتظم

القروض الرقاعية لفائدة المؤسسات الخاصة.

خلال سنة 2014 قامت شركة المستشارين الماليين العرب بالترفيح من رأس مالها من 1 الى 4 مليون

دينار و ذلك عبر عملية دمج الاحتياطات .

◀ أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
4.000	1 000	1 000	رأس المال (بالآلف دينار)
367	364	419	صافي الأرباح (بالآلف دينار)
800.0000	200 000	200 000	عدد الأسهم
0,458	1,818	2,094	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	0,75	0,75	ربحية السهم (بالدينار)

شركة اتحاد التصرف في الديون UNIFACTOR

رأس المال و هيكلته

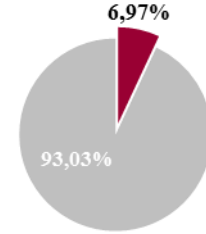
Ω رأس المال: 15.000 ألف دينار

Ω عدد الأسهم : 3.000.000 سهم

Ω القيمة الإسمية : 5 دنانير

31-12-2014

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ نشاط شركة اتحاد التصرف في الديون

تأسست شركة "اتحاد التصرف في الديون" في شهر أفريل من سنة 2000 بمبادرة من البنك العربي لتونس و البنك الوطني الفلاحي و بنك الأمان: وهي مؤسسة مالية لإدارة الديون منخرطة ضمن شبكة التخصيم العالمية وذلك لتطوير خدماتها بالخارج. يتمثل نشاط شركة "اتحاد التصرف في الديون" في عرض مناوله لكل ما يتعلق بحسابات الحرفاء من تصريف و متابعة، وذلك من خلال اقتناء مستحقات الحرفاء والتكفل باستخلاصها.

◀ أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
15 000	15 000	15 000	رأس المال (بالألف دينار)
2 911	2 377	2 166	صافي الأرباح (بالألف دينار)
3 000 000	3 000 000	3 000 000	عدد الأسهم
0,970	0,792	0,722	عائد السهم: صافي الأرباح / عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	0,250	0,15	ربحية السهم (بالدينار)

شركة كوديس CODIS

رأس المال و هيكلته

Ω رأس المال: 2.200 ألف دينار

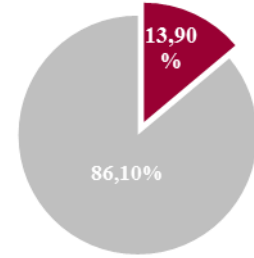
Ω عدد الأسهم : 22.000 سهم

Ω القيمة الإسمية : 100 دينار

Ω هيكل رأس المال

2014-12-31

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ نشاط شركة كوديس

وقع إحداث شركة "كوديس" في سبتمبر 1998 و هي الرائدة في مجال توفير حلول لنظام الأعمال الإلكترونية (الخوادم، وحدات التخزين، أجهزة الكمبيوتر، الطابعات وحلول أمنية لأنظمة شبكة الإنترنت ...) لمتخصصي تكنولوجيا المعلومات.

تعتبر "كوديس" من أهم الشركات بمجال تكنولوجيا المعلومات في تونس وذلك من خلال تقديم منتجات وخدمات مبتكرة و متنوعة ذات قيمة مضافة عالية (الإدماج، التكوين، الخدمات اللوجستية، التسويق...)

تمتلك "كوديس" شبكة واسعة من الشركاء تغطي كامل التراب التونسي بالإضافة إلى ليبيا و أفريقيا الفرنكوفونية مع أكثر من 20 بلدا.

أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
2.200	2 200	1 200	رأس المال (بالآلاف دينار)
525	519	127	صافي الأرباح (بالآلاف دينار)
22.000	22 000	12 000	عدد الأسهم
23,885	23,631	10,614	عائد السهم : صافي الأرباح / عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	-	-	ربحية السهم (بالدينار)

الشركة العربية ذات رأس المال المتغير

ARABIA SICAV

رأس المال و هيكلته

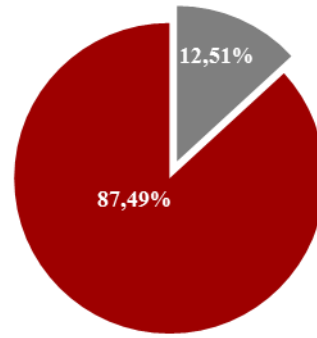
Ω رأس المال (المتغير): 6.078 ألف دينار

Ω عدد الأسهم: 94.115 سهم

Ω القيمة الإسمية : 100 دينار

31-12-2014

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ نشاط الشركة العربية ذات رأس المال المتغير

وقع إحداث الشركة العربية ذات رأس المال المتغير ARABIA SICAV في سنة 1994 بمبادرة من البنك العربي لتونس والمستشارين الماليين العرب. و هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير مختلطة من النوع الديناميكي و يتمثل نشاطها في التصرف في محفظة الأوراق المالية المتكونة أساسا من أسهم الشركات المدرجة. يتم توظيف الباقي في سندات الدين والأصول النقدية لتحسين سيولة الشركة وتنظيم تطور قيمة التصفية.

أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
6 078	6 173	6 662	رأس المال (المتغير) (بالألف دينار)
59	-454	-333	صافي الأرباح (بالألف دينار)
65,730	65,858	70,891	قيمة التصفية (بالدينار)
94 115	94 824	94 910	عدد الأسهم
0,627	-	-	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
1,147	0,763	0,702	ربحية السهم (بالدينار)
0,96%	-6,11%	-4,66%	المردودية

شركة السندات ذات رأس المال المتغير

SANADETT SICAV

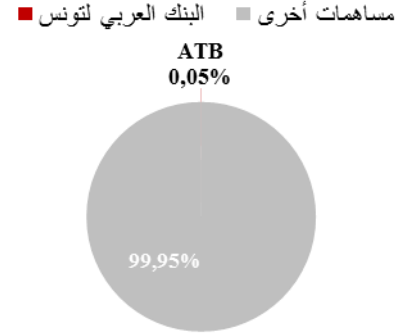
رأس المال و هيكلته

Ω رأس المال (المتغير): 207.069 ألف دينار

Ω عدد الأسهم : 1.988.084 سهم

Ω القيمة الإسمية : 100 دينار

31-12-2014



◀ نشاط شركة السندات ذات رأس المال المتغير

وقع إحداث شركة السندات ذات رأس المال المتغير SICAV في سنة 2000 . و هي شركة إستثمار ذات رأس مال متغير رقايعية و تتكوّن محفظتها أساسا من سندات الدين العمومي و الرقاع الخاصة.

◀ أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
207 069	197 248	233 188	رأس المال (المتغير) (بالألف دينار)
9 413	9 442	8 932	صافي الأرباح (بالألف دينار)
1 988 084	1 894 191	2 240 895	عدد الأسهم
108,500	108,227	107,262	قيمة التصفية (بالدينار)
4,735	4,985	3,986	عائد السهم: صافي الأرباح / عدد الأسهم (بالدينار)
4,345	4,094	3,201	ربحية السهم (بالدينار)
4,03%	3,88%	3,14%	المردودية

AXIS TRESORERIE SICAV

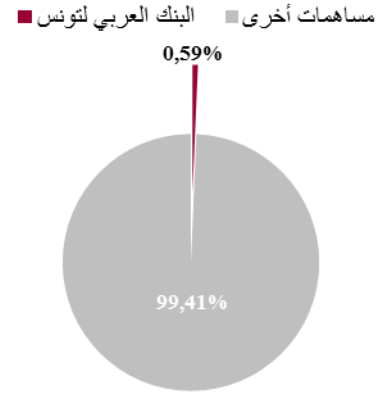
رأس المال و هيكلته

Ω رأس المال (المتغير): 34.936 ألف دينار

Ω عدد الأسهم : 338.222 سهم

Ω القيمة الإسمية : 100 دينار

31-12-2014



◀ نشاط شركة السندات ذات رأس المال المتغير

وقع إحداث شركة السيولة أكسيس ذات رأس المال المتغير AXIS TRESORERIE SICAV في سنة 2003 بمبادرة من البنك العربي لتونس، المستشارين الماليين العرب و أكسيس رأس المال تصرف و هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير رقاعية وتتكون محفظتها أساسا من سندات الدين التي تصدرها أو تضمنها الدولة، وكذلك الأوراق المالية الأخرى ذات الدخل الثابت التي تم إصدارها عن طريق الاكتتاب العام أو تضمنها الدولة و كل سندات الدين قصيرة المدى القابلة للتداول بالأسواق و الخاضعة لسلطة البنك المركزي التونسي بالإضافة إلى الودائع لدى مؤسسات القطاع البنكي.

◀ أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
34 936	29 704	34 846	رأس المال (المتغير) (بالألف دينار)
1 107	1 130	1 131	صافي الأرباح (بالألف دينار)
338 222	287 800	337 557	عدد الأسهم
106,845	106,823	106,623	قيمة التصفية (بالدينار)
3,274	3,928	3,351	عائد السهم: صافي الأرباح / عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	3,612	3,393	ربحية السهم (بالدينار)
3,40%	3,37%	2,96%	المردودية

صندوق صيانة أكسيس

AXIS CAPITAL PRUDENT

مبلغ الصندوق و هيكلته

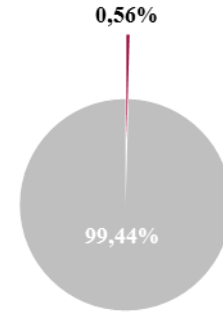
Ω مبلغ الصندوق (المتغير): 11.314 ألف دينار

Ω عدد الحصص : 5.371 سهم

Ω القيمة الاسمية: 1000 د ت

31-12-2014

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ عرض صندوق صيانة أكسيس

أحدث الصندوق المشترك للتوظيف صيانة أكسيس سنة 2004 بمبادرة من البنك العربي لتونس، المستشارين الماليين العرب و أكسيس رأس المال تصرف وتتمثل مهمته في التصرف في الأوراق المالية المختلطة حيث يستثمر في كل من أوراق الدخل الثابت (رقاع الخزينة، رقاع...) و أسهم الشركات المدرجة في البورصة التونسية. لا تتجاوز نسبة الأسهم 35% من إجمالي صافي أصول الصندوق.

◀ أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
11 314	12 889	15 285	رأس المال (المتغير) (بالآلف دينار)
985	-686	557	صافي الأرباح (بالآلف دينار)
2 383,944	2 210,686	2 308,851	قيمة التصفية (بالدينار)
183,368	-	77,043	أرباح السهم
5371	6 512	7 236	عدد الأسهم
7,84%	-4,25%	3,56%	المردودية

صندوق مشترك للتوظيف

IRADETT 20

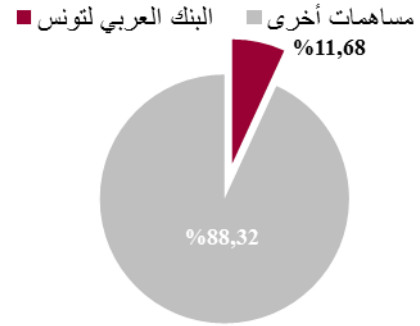
مبلغ الصندوق و هيكلته

Ω مبلغ الصندوق: 669 ألف دينار

Ω عدد الحصص : 59.943 سهم

Ω القيمة الاسمية : 10 دينار

31-12-2014



◀ عرض صندوق IRADETT 20

أنشأ الصندوق المشترك للتوظيف IRADETT 20 سنة 2006 بمبادرة من البنك العربي لتونس والمستشارين الماليين العرب، وتتمثل مهمته في التصرف الحذر في محفظة الأوراق المالية المختلطة للتوزيع (مع هيمنة الرقاع): 20% أسهم و80% رقاع.

◀ أهم المؤشرات

2014	2013	2011	
669	671	690	رأس المال (بالألف دينار)
24	-2	19	صافي الأرباح (بالألف دينار)
11,425	11,298	11,734	قيمة التصفية (بالدينار)
59 943	60 749	60 252	عدد الأسهم
0,395	-	0,313	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
0,268	0,245	0,288	ربحية السهم (بالدينار)
3,29%	-0,26%	1,83%	المردودية

صندوق مشترك للتوظيف

IRADETT 50

مبلغ الصندوق و هيكلته

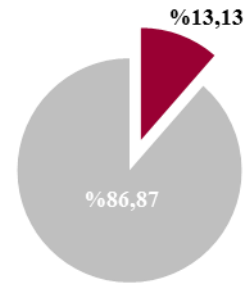
Ω مبلغ الصندوق : 648 ألف دينار

Ω عدد الحصص : 53.301 سهم

Ω القيمة الاسمية : 10 دينار

31-12-2014

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ تعرض صندوق IRADETT 50

أحدث الصندوق المشترك للتوظيف IRADETT 50 سنة 2006 بمبادرة من البنك العربي لتونس والمستشارين الماليين العرب، وتتمثل مهمته في التصرف في محفظة الأوراق المالية المختلطة بطريقة متوازنة إلى مستوى 50% رفاع و50% أسهم .

◀ أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
648	714	791	رأس المال (بالألف دينار)
46	-32	-6	صافي الأرباح (بالألف دينار)
12,387	11,802	12,465	قيمة التصفية (بالدينار)
53 301	61 331	64 161	عدد الأسهم
0,868	-	-	عائد السهم: صافي الأرباح / عدد الأسهم (بالدينار)
0,230	0,152	0,138	ربحية السهم (بالدينار)
6,24%	-4,21%	-0,28%	المردودية

صندوق مشترك للتوظيف

IRADETT 100

مبلغ الصندوق و هيكلته

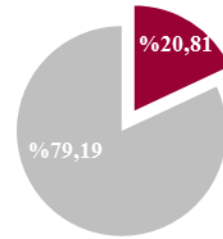
Ω مبلغ الصندوق : 530 ألف دينار

Ω عدد الحصص : 33.635 سهم

Ω القيمة الاسمية : 10 دينار

31-12-2014

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ عرض صندوق IRADETT 100

أنشأ الصندوق المشترك للتوظيف IRADETT 100 سنة 2006 بمبادرة من البنك العربي لتونس والمستشارين الماليين العرب ، وتمثل مهمته في التصرف في محفظة الأوراق المالية متكونة من 100% أسهم .

أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
530	568	602	رأس المال (بالألف دينار)
49	-26	-56	صافي الأرباح (بالألف دينار)
15,957	14,778	15,46	قيمة التصفية (بالدينار)
33 635	38 773	38 824	عدد الأسهم
1,467	-	-	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
0,205	0,122	-	ربحية السهم (بالدينار)
8,8%	-4,41%	-7,88%	المردودية

صندوق مشترك للتوظيف

IRADETT CEA

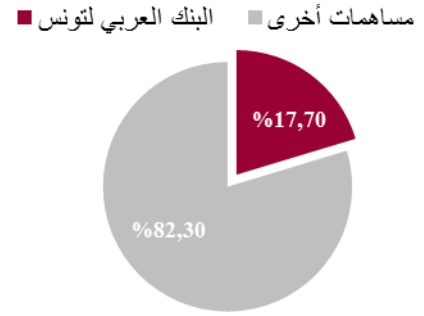
مبلغ الصندوق و هيكلته

Ω مبلغ الصندوق : 575 ألف دينار

Ω عدد الحصص : 39.559 سهم

Ω القيمة الاسمية : 10 دينار

31-12-2014



◀ عرض صندوق IRADETT CEA

أُحدث الصندوق المشترك للتوظيف IRADETT CEA سنة 2006 بمبادرة من البنك العربي لتونس والمستشارين الماليين العرب ، وتتمثل مهمته في التصرف في محفظة الأوراق المالية مختلطة و مخصصة في حسابات الادخار بالأسهم وذلك وفقا للأنظمة المعمول بها: الحد الأدنى 80 % أسهم و البقية رقاخ الخزينة القابلة للتتظير.

◀ أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
575	469	384	رأس المال (بالألف دينار)
44	-32	-37	صافي الأرباح (بالألف دينار)
14,859	13,911	15,239	قيمة التصفية (بالدينار)
39 559	34 425	25 677	عدد الأسهم
1,136	-	-	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
0,331	0,273	0,266	ربحية السهم (بالدينار)
8,78%	-6,97%	-8,20%	المردودية

صندوق مشترك للتوظيف

SALAMETT PLUS

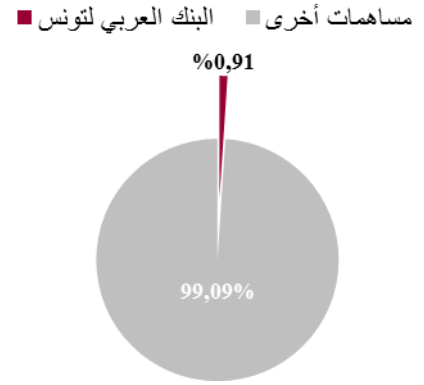
مبلغ الصندوق و هيكلته

Ω مبلغ الصندوق : 7 819 ألف دينار

Ω عدد الحصص : 769 837 سهم

Ω القيمة الاسمية : 10 دينار

31-12-2014



◀ تعرض صندوق SALAMETT PLUS

أنشأ الصندوق المشترك للتوظيف SALAMETT PLUS سنة 2006 بمبادرة من البنك العربي لتونس والمستشارين الماليين العرب ، وتتمثل مهمته في التصرف في محفظة الأوراق المالية من صنف رفاع.

◀ أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
7 819	6 789	10 034	رأس المال (بالألف دينار)
257	330	312	صافي الأرباح (بالألف دينار)
10,528	10,515	10,459	قيمة التصفية (بالدينار)
769 837	668 854	989 158	عدد الأسهم
0,334	0,494	0,315	عائد السهم: صافي الأرباح / عدد الأسهم (بالدينار)
0,371	0,365	0,314	ربحية السهم (بالدينار)
3,59%	3,54%	3,24%	المردودية

صندوق مشترك للتوظيف

SALAMETT CAP

مبلغ الصندوق و هيكلته

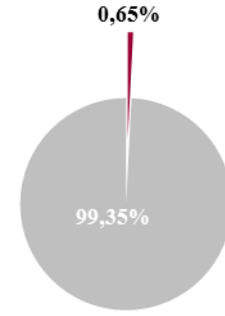
Ω مبلغ الصندوق : 14 147 ألف دينار

Ω عدد الحصص : 1 082 905 سهم

Ω القيمة الاسمية : 10 دينار

31-12-2014

■ مساهمات أخرى ■ البنك العربي لتونس



◀ عرض صندوق SALAMETT CAP

أنشأ الصندوق المشترك للتوظيف SALAMETT CAP سنة 2006 بمبادرة من البنك العربي لتونس والمستشارين الماليين العرب ، وتمثل مهمته في التصرف في محفظة الأوراق المالية من النوع الرقاع ذو رسملة وبالتالي بدون توزيع حصص الأرباح.

◀ أهم المؤشرات

2014	2013	2012	
14 147	10 900	15 394	رأس المال (بالألف دينار)
362	466	498	صافي الأرباح (بالألف دينار)
13,511	13,04	12,613	قيمة التصفية (بالدينار)
1 082 905	863 680	1 256 776	عدد الأسهم
0,334	0,54	0,396	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
3,61%	3,39%	3,01%	المردودية

**IX. القوائم الماليّة المجمّعة للسنة المحاسبيّة المختومة
في 31 ديسمبر 2014**

حدائق البحيرة

شركة خبرة في المحاسبة مرسمة بجدول هيئة الخبراء المحاسبين - تونس

ص.ب عدد 317

9 ، ساحة ابن حفص - ميتيال فيل 1002 تونس

نهج بحيرة إشكل - حدائق البحيرة 1053 تونس

الهاتف : 71 282 730 فاكس: 71 289 827



البنك العربي لتونس

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم الماليّة
المجمّعة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

أفريل 2015

المحتوى

1 - تقرير مراقبي الحسابات

2 - القوائم المالية المجمعة

البنك العربي لتونس تقرير مراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

السادة مساهمي البنك العربي لتونس ،

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جلتكم العامة العادية المنعقدة بتاريخ 29 جوان 2012، نقدّم لكم فيما يلي التقرير لمراقبة القوائم المالية المجمعة للبنك العربي لتونس للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014 المصاحبة لهذا التقرير وكذلك نتائج الفحوص الخاصة كما ينصّ عليها القانون والمعايير المهنية.

I - التقرير على القوائم المالية المجمعة

لقد دققنا القوائم المالية المجمعة للبنك العربي لتونس للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014. تشمل هذه القوائم المالية على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية، وكذلك ملخص من المبادئ والطرق المحاسبية وإيضاحات أخرى حول القوائم المالية. تظهر هذه القوائم المالية أموال ذاتية موجبة تبلغ 520 709 ألف دينار بما فيها نتيجة السنة المحاسبية بمبلغ 55 195 ألف دينار.

4. مسؤولية هياكل تسيير الشركة

إنّ إعداد هذه القوائم المالية المجمعة طبقا لنظام المحاسبة للمؤسسات هو من مسؤولية هياكل تسيير الشركة ومجلس إدارتها، تشمل هذه المسؤولية وضع ومتابعة نظام للمراقبة الداخلية المتعلق بإعداد وتقديم قوائم مالية صادقة وخالية من إخلالات هامة نسبيا سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء. كما تشمل كذلك تحديد تقديرات معقولة طبقا للظروف.

5. مسؤولية مراقبي الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل حول هاتاه القوائم المالية المجمعة استنادا إلى أعمال التدقيق. لقد تمّ تدقيقنا وفقا للمعايير المهنية المتعارف عليها في البلاد التونسية والتي تتطلب منا الامتثال لقواعد أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأنّ القوائم المالية المجمعة خالية من إخلالات هامة نسبيا.

إنّ تدقيق القوائم المالية يستوجب القيام بإجراءات لغاية الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. يرتكز اختيار هذه الإجراءات وتقييم احتمال وجود إخلالات ناتجة عن غش أو عن أخطاء على تقييم مراقب الحسابات لنظام المراقبة الداخلية المتعلق بإعداد وتقديم القوائم المالية المجمعة مما يمكّنه من تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف دون أن يكون الهدف من ذلك إبداء رأي حول فاعلية هذا النظام.

كما تشتمل إجراءات التدقيق أيضا على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للقوائم المالية ككلّ.

ونعتقد أنّ الإجراءات التي قمنا بها تمثل أساسا معقولا يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية المجمعة.

6. الرأي على القوائم المالية المجمعة

وفي رأينا فإنّ القوائم المالية المجمّعة سليمة وصادقة وتعبّر بصورة وقيّة لكلّ ما هو هام نسبيا عن الوضعية المالية للمجمّع وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 طبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية .

7. ملاحظة

نلفت الانتباه إلى أن بعض القوائم المالية التي تم الإعتماد عليها بالنسبة للشركات التابعة لمجال التجميع غير مدققة.

II – الفحوص الخاصة

لقد قمنا بأعمال الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية .
واعتمادا على فحوصنا، فإنّه ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي لنشاط المجمّع لسنة 2014 ومطابقتها مع القوائم المالية المجمّعة.

تونس في 27 أفريل 2015

شركة - KPMG FMBZ
منصف بوسنوقة زموري

العامّة للتدقيق والاستشارة
شهاب الغانمي



البنك العربي لتونس

القوائم المالية المجمّعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

أفريل 2015

القوائم المالية المجمّعة

المختومة في 31 ديسمبر 2014

- الموازنة المجمّعة
- جدول التعهدات خارج الموازنة المجمّع
- قائمة النتائج المجمّعة
- جدول التدفقات النقدية المجمّع
- إيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة

الموازنة المجمّعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

(الوحدة: 1000 دينار)

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	إيضاحات	
			الأصول
111 580	94 676	1	خزّانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
459 990	160 591	2	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
2 693 423	3 121 771	3	مستحقات على الحر فاء
1 132 308	1 134 910	4	محفظة السندات التجارية
278 858	322 531	5	محفظة الاستثمار
66 467	71 819	6	سندات التقييم بالمعادلة
64 932	69 859	7	أصول ثابتة
83 367	94 674	8	أصول أخرى
4 890 925	5 070 831		مجموع الأصول
			الخصوم
469 564	766 639	9	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
3 674 884	3 526 003	10	ودائع و أموال الحر فاء
204 025	188 100	11	اقتراضات و موارد خصوصية
49 267	62 221	12	خصوم أخرى
4 397 740	4 542 963		مجموع الخصوم
		13	الأموال الذاتية
100 000	100 000		رأس المال
356 876	365 514		احتياطيات المجمع
(17 215)	-		تعديلات محاسبية
47 990	55 195		نتيجة السنة المحاسبية المجمعّة
487 651	520 709		مجموع الأموال الذاتية
4 053	5 497		حصّة الأقلية في الإحتياطيات
1 481	1 662		حصّة الأقلية في النتيجة المحاسبية
4 890 925	5 070 831		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمّع

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

(الوحدة: 1000 دينار)

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	
		الخصوم المحتملة
246 618	310 931	ضمانات و كفالات مقدّمة
207 485	344 720	اعتمادات مستندية
260 000	627 000	أصول مقدّمة كضمانات
714 103	1 282 651	مجموع الخصوم المحتملة
		التعهدات المقدّمة
375 659	270 170	تعهدات التمويل المقدّمة
4 368	4 368	تعهدات السندات
380 027	274 538	مجموع التعهدات المقدّمة
		التعهدات المقبولة
1 009 155	1 023 490	ضمانات مقبولة

قائمة النتائج المجمعة

السنة المحاسبية بـ12 شهرا مختومة في 31 ديسمبر 2014
(الوحدة: 1000 دينار)

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	إيضاحات	
			إيرادات الاستغلال البنكي
184 864	206 134	14	فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
43 309	48 098	15	عمولات دائنة
61 731	66 894	16	مراييح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
12 699	12 294	17	مداخيل محفظة الاستثمار
302 603	333 420		مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
			أعباء الاستغلال البنكي
125 477	148 876	18	فوائد مدينة و أعباء مماثلة
7 981	8 793		عمولات مدينة
133 458	157 669		مجموع أعباء الاستغلال البنكي
169 145	175 751		النتائج البنكي الصافي
(22 614)	(13 022)	19	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم
(3 038)	(3 539)	20	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
3 766	3 649		حصّة المؤسسات التي تدرج بطريقة المعادلة في النتائج
101	105		إيرادات استغلال أخرى
(55 175)	(60 521)		مصاريف الأعوان
(29 468)	(32 592)		أعباء الاستغلال العامة
(10 630)	(11 608)		مخصصات استهلاكات و مدخرات الأصول الثابتة
52 087	58 223		نتيجة الاستغلال
(282)	(826)		رصيد ربح/ خسارة على عناصر عادية
(2 334)	(2 192)		الأداء على الأرباح
49 471	56 857		نتيجة الأنشطة العادية
49 471	56 857		النتيجة الصافية
1 481	1 662		حصّة الأقلية
47 990	55 195		النتيجة الصافية للمجمّع
(17 215)			انعكاسات التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
30 775	55 195		النتيجة الصافية للمجمّع

جدول التدفقات النقدية المجمع

السنة المحاسبية بـ12 شهرا مختومة في 31 ديسمبر 2014
(الوحدة: 1000 دينار)

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	إيضاحات
أنشطة الاستغلال		
515 910	541 391	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة (خارج مدا خيل محفظة الاستثمار)
(334 829)	(141 217)	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
(92 375)	(49 684)	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
(237 056)	(5 644)	قروض و تسبقات / سداد قروض و تسبقات ممنوحة للحر فاء
203 167	(128 913)	ودائع / سحبوات الحر فاء
(212 907)	(1 716)	سندات التوظيف
(46 001)	(53 385)	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
(24 025)	(75 623)	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
1 754	(1 421)	الأداءات المدفوعة على الأرباح
(226 362)	83 788	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار		
12 268	14 529	فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
(35 221)	(18 195)	إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار
(6 213)	(13 477)	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
(29 166)	(17 143)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
-	-	إصدار أسهم
(7 514)	(7 514)	إصدار إقتراضات
(17 064)	(35 390)	ارتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
(21 874)	(21 874)	حصص أرباح مدفوعة
(46 452)	(64 778)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
(209)	(43)	انعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
(302 189)	1 824	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
515 450	213 261	السيولة و ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
213 261	215 085	السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

5. مرجعية إعداد القوائم المالية المجمعة.

وقع إعداد و ضبط القوائم المالية للبنك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة عموما بالبلاد التونسية و خاصة المعايير القطاعية للمؤسسات البنكية (من م 21 إلى 25) و المعايير المحاسبية المتعلقة بالقوائم المالية المجمعة (من م 35 إلى م 37) و قواعد البنك المركزي التونسي و خاصة المنشور عدد 24/91 المؤرخ في 91/12/17 و المنشور عدد 08/93 المؤرخ في 93/07/30 و المنشور عدد 04/99 المؤرخ في 99/03/19 و و المنشور عدد 04-2011 المؤرخ في 2011/04/12 و المنشور عدد 02-2012 المؤرخ في 2012/01/11 و المنشور عدد 21-2013 المؤرخ في 2013/12/30.

6. مجال و طرق التجميع.

1.2. مجال التجميع

يتكون مجال القوائم المالية المجمعة من :

- الشركة الأم : البنك العربي لتونس .
- المؤسسات الشريكة : و هي المؤسسات التي يمارس عليها البنك تأثيرا ملحوظا.
- الشركات التابعة: و هي المؤسسات التي يمارس عليها البنك رقابة حصرية.

2.2. طرق التجميع

- التجميع التام :

يتم اعتماد هذه الطريقة بالنسبة للشركات التي يمارس عليها البنك العربي لتونس رقابة حصرية. تتطلب هذه الطريقة تعويض كلفة اقتناء سندات المساهمة التي يمتلكها البنك في الشركات التابعة بجملة عناصر الأصول و الخصوم لهذه الشركات مع إبراز حقوق الأقلية في الأموال الذاتية و النتيجة.

- التقييم بالمعادلة :

تتطلب هذه الطريقة تقييد المساهمة مبدئيا بسعر التكلفة ثم الترفيع أو التخفيض في قيمة المساهمة للأخذ بعين الاعتبار حصة المستثمر في نتائج المؤسسة المملوكة بعد تاريخ الاقتناء. و يقع تطبيق هذه الطريقة على المؤسسات التي يمارس عليها تأثيرا ملحوظا من قبل البنك.

و يحصل الجدول التالي مجال و طرق التجميع التي وقع استعمالها لإعداد القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك العربي لتونس خلال سنة 2014:

المؤسسة	القطاع	الصّفة	طريقة التجميع	الحصة
البنك العربي لتونس (الشركة الأم)	المالي	الأمّ	تجميع تام	%99.96
شركة الإيجار العربية لتونس	المالي	شريكة	المعادلة	%33.80
شركة الاستثمار العربي لتونس	المالي	شريكة	المعادلة	%30.77
الشركة العربية للتنمية بتونس	المالي	فرع	تجميع تام	%43.24
المستشارون الماليون العرب	المالي	شريكة	المعادلة	% 33.07
اتحاد الفكتورينق	المالي	شريكة	المعادلة	%12.02
الشركة العربية سيكاف	المالي	شريكة	المعادلة	%87.46
سندات سيكاف	المالي	شريكة	المعادلة	%12.46
شركة السيولة "أكسيس"	المالي	شريكة	المعادلة	% 1.23
شركة صيانة رأس المال "أكسيس"	المالي	شريكة	المعادلة	% 1.20
إيرادات 20	المالي	شريكة	المعادلة	%13.33
إيرادات 50	المالي	شريكة	المعادلة	%19.95
إيرادات 100	المالي	شريكة	المعادلة	%22.77
إيرادات حساب الاتّخار في الأسهم	المالي	شريكة	المعادلة	%17.69
سلامات أوائل	المالي	شريكة	المعادلة	% 17.42
سلامات رسملة	المالي	شريكة	المعادلة	%41.60
شركة توزيع المعدات الإعلامية (CODIS)	التجاري	شريكة	المعادلة	% 13.90

7. أسس القيس و المبادئ المحاسبية المعتمدة.

وقع إعداد القوائم المالية للبنك العربي لتونس على أساس مقاييس تكلفة الاقتناء و الملكية.

تتلخص المقاييس المحاسبية الأكثر أهمية كما يلي:

1.3. قاعدة الإقرار بالمدخيل

يقع الإقرار بالمدخيل المرتبطة بالتعهدات بطريقة تمكن من ربطها بسنة استحقاقها إلا إذا كان تحصيلها الفعلي غير متأكد بصفة معقولة.

* ربط الفوائد:

يقع الإقرار بالفوائد كلما أصبحت مستحقة و وفقا للزمن المنقضي و الرصيد المتبقي عند بداية كل فترة محاسبية.

هذه القاعدة تنطبق على جميع الفوائد التعاقدية التي تغطي الفوائد المنصوص عليها في جدول السداد و الفوائد على الدفعات المتأخرة.

* الفوائد المعلقة:

تدرج ضمن هذا الحساب الفوائد التي تبين أن استردادها غير مؤكد عند القيام بتقييم الأصول و تغطية المخاطر. و قد قام البنك بتعليق الفوائد على أساس الفصل 9 من منشور البنك المركزي عدد 24-91.

* العمولات:

يقع الإقرار بالعمولات عندما يتم إسداء الخدمة، و كلما أصبحت مستحقة طيلة الفترة التي يغطيها التعهد أو طيلة فترة تحقيق الاعتماد.

2.3. قواعد إقرار مخصصات المدخرات

في القوائم المالية المختومة في 2014/12/31 ، وقع تقييم المستحقات طبقا لقواعد البنك المركزي التونسي و خاصة المنشور عدد 24/91 المؤرخ في 91/12/17 و المنشور عدد 08/93 المؤرخ في 93/07/30 و المنشور عدد 04/99 المؤرخ في 1999/03/19 و المنشور عدد 12-2001 المؤرخ في 2001/05/04 و المنشور عدد 04-2011 المؤرخ في 2011/04/12 و المنشور عدد 02-2012 المؤرخ في 2012/01/11 و المنشور عدد 21-2013 المؤرخ في 2013/12/30.

تصنيف القروض ورصد المخصصات :

✓ تصنيف القروض:

لتقدير المخصصات اللازمة يتم تصنيف التعهدات طبقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 حسب المخاطر المتعلقة بها كما يلي :

- مخاطر عادية (صنف أ)
- مخاطر تتطلب متابعة خاصة (صنف ب1)
- مخاطر مشكوك في استخلاصها في الأجل (صنف ب2)
- مخاطر يصعب استرجاعها كليًا في الأجل (صنف ب3)
- مخاطر ذات مخاطرة شبه ميئوس من استخلاصها (صنف ب4)

✓ رصد المخصصات

مدخرات خاصة

ويتم تحديد مبالغ المخصصات اللازمة طبقا للنسب المحددة لكل صنف من التعهدات طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي المذكور أعلاه بعد طرح الضمانات وتمثل نسب المخصصات في :

- 20 % من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المدرجة بالصنف 2
- 50 % من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المدرجة بالصنف 3
- 100 % من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المدرجة بالصنف 4

مدخرات جماعية

وفقا لأحكام منشور البنك المركزي الى مؤسسات القرض عدد 2 لسنة 2012 المؤرخ في 11 جانفي 2012 قام البنك بتكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف أ) و تلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) على معنى الفصل 8 من المنشور عدد 24 لسنة 1991.

وتم تحديد هذه المدخرات إستنادا إلى القواعد التي توفرها المذكرة إلى مؤسسات القرض عدد 8 لسنة 2012 المؤرخة في 2 مارس 2012.

وكانت المنهجية التي اعتمدها البنك كالأتي:

- الجمع بين التعهدات المصنفة 0 و 1 إلى مجموعات متجانسة وفقا لنوعية المدين والقطاع ؛

- احتساب نسبة تحويل متوسطة لكل مجموعة و التي تساوي قيمة المخاطر الإضافية لتلك المجموعة في سنة (أ) قاسم مجموع التعهدات المصنفة 0 و 1 لتلك المجموعة في سنة (أ-1)، وقد احتسبت معدلات التحويل المتوسطة على الفترة المتراوحة بين 2008 و 2013.

لأغراض احتساب نسبة التحويل، استبعد البنك التعهدات للعلاقات المتصلة بعائلة الرئيس السابق بما أن تصنيف هذه التعهدات يعتبر عنصرا طارئا يمكن أن يغير التقدير.

- تحديد عامل تحجيم من قبل مجموعة مما يعكس ازدياد المخاطر في سنة 2014. يحتسب هذا العامل بإقتسام المستحقات المصنفة 0 و 1 و المدفوعة و المجمعة بالنسبة لمجموعة معينة 2014 على نفس النسبة في 2013. هذا العامل لا يمكن أن يكون أقل من 1. من أجل حذف التحيزات التي قد تؤثر في تحديد عامل التحجيم، تمت جدولة القروض وفق أحكام منشور عدد 4 لسنة 2011 في حدود الأقسام غير المدفوعة فقط.

- تطبيق الحد الأدنى من معدلات التخصيص وفقا لأحكام منشور البنك المركزي الى مؤسسات القرض عدد 08 لسنة 2012. مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات:

وفقا لأحكام منشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013 و المعدل للمنشور عدد 24/91 المؤرخ في 91/12/17 قام البنك بتكوين مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية المخاطر المرجحة الصافية تقتطع من نتيجة السنة و الأموال الذاتية الافتتاحية. و قد تم احتساب هاته المدخرات طبقا للنسب الدنيا التالية:

- 40 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصنف 4 من 3 سنوات إلى 5 سنوات،
- 70 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصنف 4 من 6 سنوات إلى 7 سنوات،
- 100 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصنف 4 تفوق أو تساوي 8 سنوات.

3.3. قواعد ترتيب و تقييم السندات و إقرار المداخل التابعة لها.

أ. ترتيب السندات

تتكون محفظة السندات من:

■ محفظة السندات التجارية:

- سندات المتاجرة: السندات المقتناة بنية مسكها لأجل قصير جدا و التي تكون مبادلاتها ضمن سوق منظمة و سائلة.
- سندات التوظيف: السندات المقتناة بنية مسكها لأجل قصير يفوق ثلاث أشهر.

■ محفظة سندات التوظيف:

- سندات الاستثمار: و هي السندات المقتناة من طرف البنك بنية حازمة في مسكها مبدئيا لغاية حلول أجلها و أن تمتلك الوسائل الكافية لتحقيق هذه النية.
- سندات المساهمة: الأسهم و السندات ذات الدخل المتغير التي تمسك لغاية تحقيق مردود كاف على مدة طويلة، أو التي تمكن من متابعة العلاقات البنكية مع الشركة المصدرة.

ب. تقييم السندات

- تقيد السندات بتاريخ و تكلفة اقتنائها.
- عند كل إقفال محاسبي، يقع تقييم السندات حسب سعر السوق بالنسبة للسندات المدرجة في السوق المالية و حسب القيمة الصحيحة بالنسبة للسندات الأخرى. وتحدد القيمة الصحيحة باعتماد تباعا حسب توفر المعلومات سعر آخر عملية بيع و صافي الأصول المعاد تقييمها و القيمة المحاسبية.
- ينتج عن ناقص القيمة الكامن و المنجر عن الفرق بين القيمة المحاسبية و سعر السوق أو القيمة الصحيحة للسندات تكوين مدخرات لانخفاض القيمة غير أنه لا يتم الإقرار بفائض القيمة الكامن ضمن النتائج.

ج. مداخل محفظة السندات

- يقع الإقرار بمداخل السندات ضمن النتائج مباشرة عند الاقتناء حتى و إن لم يقع تحصيلها.
- تقيد حصص الأرباح في الإيرادات حالما يحصل الحق في حصص الأرباح (قرار توزيع الأرباح من طرف الجلسة العامة العادية للشركة المصدرة).
- تعتبر الفوائد المستحقة على الأذون و الرقاع في تاريخ الإقفال المحاسبي إيرادات مستحقة و تقيد ضمن الإيرادات.

4.3. قواعد تحويل العمليات بالعملة الأجنبية و إعادة التقييم و الإقرار بنتائج الصرف.

- قواعد التحويل: يتم تحويل الأعباء و الإيرادات المدونة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي على أساس سعر الصرف بالحاضر المعمول به في تاريخ الإقرار بها.

- يتم في كل إقفال محاسبي تحويل عناصر الأصول و عناصر الخصوم و عناصر خارج الموازنة على أساس معدل سعر الصرف شراء و بيع يوم إقفال الوضعية.
- الإقرار بنتيجة الصرف : يتم عند كل إقفال محاسبي الإقرار ضمن نتيجة الفترة المعنية بالفرق بين عناصر الأصول و عناصر الخصوم و عناصر خارج الموازنة من جهة و المبالغ الموافقة لها في حسابات مقابل قيمة وضعية الصرف من جهة أخرى.

5.3. الأصول الثابتة.

تفيد الأصول الثابتة المادية حسب تكلفة الاقتناء دون إعتبار الأداء على القيمة المضافة ، و يتم احتساب الاستهلاك بطريقة الاستهلاك المتساوي الأقساط. خلافا لهذه القاعدة وقع إعادة تقييم المقر الاجتماعي للبنك خلال السنة المحاسبية 2000 و نتج عن ذلك تسجيل ضمن الأموال الذاتية احتياطات ذات نظام خاص بمبلغ 4.219 ألف دينار.

توزع الأقساط المعمول بها كما يلي:

2%	مباني و عقارات	*
10%	مباني خارجة عن الاستغلال	*
10%	معدات مكتبية	*
20%	معدات نقل	*
20%	معدات إعلامية	*
5%	معدات الوقاية و الخزانات الحديدية	*
20%	برامج معلوماتية	*
10%	لوحات فنية	*
10%	تركيب و تهيئة الأجهزة و المعدات	*

8. القواعد الخاصة بالتجميع .

1.4. حذف الأرصدة و العمليات داخل المجمع.

- وقع حذف الأرصدة و العمليات داخل المجمع بغاية إلغاء تأثيرها على القوائم المالية المجمعة ، و قد شمل الحذف :
- الحسابات الجارية بين شركات المجمع
 - العمولات بين شركات المجمع
 - المدخرات المكونة من طرف البنك بعنوان سندات الشركات المنتمية إلى مجال التجميع
 - أرباح الأسهم الموزعة من طرف الشركات المجمعة لفائدة البنك العربي لتونس

2.4. معالجة الأداء.

تم إعداد القوائم المالية المجمعة باعتماد طريقة الأداء المؤجل. و يقع حسب هذه الطريقة الأخذ بعين الاعتبار الانعكاسات الجبائية المقبلة ، الأكيدة أو المحتملة ، الدائنة أو المدينة ، للأحداث و العمليات الماضية أو الجارية. و يتم احتساب الأداء الدائن المؤجل بالنسبة لكل الفوارق الزمنية التي يمكن طرحها إذا أمكن نظرا لأنه من الممكن تحقيق ربح خاضع للأداء يمكن أن تطرح منه هذه الفوارق الزمنية. كما يتم احتساب الأداء المدين المؤجل بالنسبة لكل الفوارق الزمنية المطروحة حاليا و الخاضعة للأداء في المستقبل.

إيضاحات تفسيرية.

(الأرقام بألف دينار)

1.4. الأصول

إيضاح 13. خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة

بلغت الخزانة و الأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة في نهاية ديسمبر 2014 مبلغ 94 676 ألف دينار مقابل 111 580 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
خزانة	28 177	31 088
حساب البنك المركزي الجاري	66 474	80 438
نقل أموال	-	31
حساب مركز الصكوك البريدية الجاري	21	19
صكوك سياحية	4	4
المجموع	94 676	111 580

إيضاح 14. تركيبة المستحقات على المؤسسات البنكية و المالية

بلغت المستحقات على المؤسسات البنكية و المالية في نهاية ديسمبر 2014 مبلغ 160 591 ألف دينار مقابل 459 990 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
أرصدة و إيداعات لدى بنوك	46 345	65 324
قروض مع البنك المركزي	-	123 344
قروض على السوق المالية ما بين البنوك	24 000	7 500
قروض بالعملة الأجنبية	23 353	202 104
قروض على المؤسسات المالية	45 420	41 189
حسابات جارية لدى المؤسسات المالية	7 459	7 868
مستحقات أخرى	13 972	12 524
مستحقات مرتبطة	42	137
المجموع الصافي	160 591	459 990

إيضاح 15. مستحقات على الحرفاء

بلغت المستحقات على الحرفاء في 2014.12.31، 3 121 771 ألف دينار مقابل 2 693 423 ألف دينار في 2013.12.31

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
حسابات عادية مدينة	407 942	385 233
محفظة إسقاط	296 850	251 374
قروض الحرفاء لم يحن أجلها	2 298 700	1 960 379
مستحقات مشكوك في تحصيلها و متنازع عليها	152 314	168 317
إيرادات للتحصيل	14 919	11 166
إيرادات مسجلة مسبقا	(6 072)	(3 850)
مستحقات غير مدفوعة	150 952	152 898
مجموع الخام للقروض المسندة للحرفاء	3 315 605	2 925 517
تسبقات على سندات لأجل	33 098	23 536
مستحقات مرتبطة على تسبقات على سندات لأجل	3 032	7 320
أموال أخرى للدرج	(67)	(15)
مستحقات أخرى	5 736	3 927
مجموع المستحقات الأخرى	41 799	34 768
للقروض على الحرفاء مجموع الخام	3 357 404	2 960 285
فوائد معلقة	(46 591)	(48 511)
مدخرات	(189 042)	(218 351)
مجموع المدخرات و الفوائد	(235 633)	(266 862)
المجموع الصافي	3 121 771	2 693 423

إيضاح 16. محفظة السندات التجارية

بلغت محفظة السندات التجارية 1 134 910 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 1 132 308 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
أذون خزينة	1 070 266	1 060 518
تنزيل	(3 422)	(4 309)
منحة	6 456	3 312
سندات توظيف	38 578	53 125
مستحقات و ديون مرتبطة	23 032	19 669
المجموع	1 134 910	1 132 308

إيضاح 17. محفظة الاستثمار

بلغت محفظة الاستثمار 322 531 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 278 858 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
سندات الاستثمار	117 778	101 158
"سيكار" أموال متصرف فيها	11 484	12 062
سندات المساهمة	205 269	171 803
مساهمة مسترجعة	1 630	1 630
مستحقات مرتبطة	4 973	10 138
المجموع الخام	341 134	296 791
مدخرات	(13 907)	(13 698)
زوائد القيمة المعقّدة	(4 696)	(4 235)
مجموع المدخرات و زوائد القيمة المعقّدة	(18 603)	(17 933)
المجموع الصافي	322 531	278 858

إيضاح 18. سندات التقييم بالمعادلة

يمثل بند "سندات التقييم بالمعادلة" حصة البنك العربي لتونس في صافي الأصول للشركات المجموعة حسب التقييم بالمعادلة.

كما بلغ رصيد هذا البند في نهاية ديسمبر 2014 مبلغ 71 819 ألف دينار مقابل 66 467 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2013.

اسم الشركة	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
شركة الإيجار العربية لتونس	24 073	24 182
شركة الاستثمار العربي لتونس	2 219	2 064
المستشارون الماليون العرب	1 601	1 540
اتحاد الفكتورينق	2 625	2 371
الشركة العربية سيكاف	5 410	5 421
سندات سيكاف	26 887	22 110
شركة السيولة "أكسيس"	444	450
شركة صيانة رأس المال "أكسيس"	153	161
شركة توزيع المعدات الإعلامية (CODIS)	460	386
إيرادات 20	91	192
إيرادات 50	132	189
إيرادات 100	122	132
إيرادات حساب الأتخار في الأسهم	104	107
سلامات أوائل	1 412	1 374
سلامات رسملة	6 086	5 788
مجموع سندات التقييم بالمعادلة	71 819	66 467

إيضاح 19. الأصول الثابتة

في 31 ديسمبر 2014، بلغت الأصول الثابتة 69 859 ألف دينار مقابل 64 932 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

جدول تطور الأصول الثابتة

القيمة الصافية في 2014.12.31	إسترجاع 2014	إستهلاكات متراكمة 2014.12.31	القيمة الخامة في 2014.12.31	مبيعات	اقتناءات	القيمة الخامة في 2013.12.31	
4 976	-	-	4 976	35	-	5 011	أراضي
15 064	125	12 670	27 609	313	2 277	25 645	عقارات
3 087	-	4 567	7 654	-	962	6 692	أثاث و معدات مكتبية
8 194	746	23 203	30 651	752	5 652	25 751	معدات إعلامية
4 502	1 339	6 523	9 686	1 347	3 190	7 843	معدات نقل
2 519	-	1 686	4 205	-	133	4 072	معدات سلامة
3 705	-	14 307	18 012	-	1 600	16 412	برامج إعلامية
18 194	-	26 021	44 215	1	4 732	39 484	تجهيزات و تركيبات
6 570	-	64	6 634	2 703	197	9 140	أصول ثابتة أخرى
3 048	-	-	3 048	205	-	3 253	فارق الإقتناء
69 859	2 210	89 041	156 690	5 356	18 743	143 303	المجموع

إيضاح 20. أصول أخرى

في 31 ديسمبر 2014، بلغ الرصيد الصافي لهذا البند 94 674 ألف دينار مقابل 83 367 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
قروض وتسبقات للأعوان	30 411	16 113
أصول ضرائب	3 889	6 437
أصل أداء مؤجل	912	135
مخزون إمدادات و مطبوعات	548	682
أعباء للتوزيع	608	557
حسابات مرتقبة	63 599	64 619
قروض مكفولة من طرف الدولة	338	355
مدخرات على أصول أخرى	(5 631)	(5 531)
المجموع	94 674	83 367

أعباء للتوزيع

بلغ رصيد الأعباء المؤجلة في موفي 2014، 608 ألف دينار مقابل 557 في 31 ديسمبر 2013.

القيمة الصافية في 2014/12/31	إستيعاب متراكمة 2014	إستيعاب السنة المحاسبية	إستيعاب متراكمة 2013	القيمة الخامة في 2013/12/31	
608	585	188	397	1 193	أعباء أخرى للتوزيع
608	585	188	397	1 193	المجموع

2.5. الخصوم

إيضاح 21. ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية

بلغت ودائع المؤسسات البنكية و المالية 766 639 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 469 564 ألف دينار في 2013.12.31.

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	التسمية
461 594	763 316	إقتراضات
7 859	3 088	ودائع عند الطلب
109	233	ديون مرتبطة
2	2	ودائع أخرى للتخصيص
469 564	766 639	المجموع

إيضاح 22. ودائع و أموال الحر فاء

بلغت ودائع و أموال الحر فاء 3 526 003 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 3 674 884 ألف دينار في 2013.12.31.

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	التسمية
1 393 284	1 275 738	ودائع تحت الطلب
1 489 525	1 360 898	ودائع لأجل
658 367	731 874	حسابات ادخار
121 577	142 942	مبالغ مستحقة أخرى
12 131	14 551	ديون مرتبطة
3 674 884	3 526 003	المجموع

إيضاح 23. إقتراضات و موارد خصوصية

بلغت الإقتراضات و الموارد الخصوصية 188 100 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 204 025 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
اعتمادات الصندوق القومي للنهوض بالصناعات التقليدية	290	290
اعتمادات صندوق تطوير اللامركزية الصناعية التقليدية و الحرف الصغرى	1 478	1 618
اعتمادات خارجية	76 062	86 597
قروض رقابية	68 454	75 968
موارد أخرى	38 705	36 163
فوائد مستحقة	3 111	3 389
المجموع	188 100	204 025

إيضاح 24. خصوم أخرى

بلغت قيمة الخصوم الأخرى 62 221 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 49 267 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
مصاريف الموظفين	16 275	14 645
عدة مصاريف للدفع	9 358	7 923
خصوم ضرائب	12 231	12 965
مدخرات للمخاطر و الأعباء	3 386	3 367
حسابات مرتقبة	20 971	10 367
المجموع	62 221	49 267

3.5. الأموال الذاتية

إيضاح 25. الأموال الذاتية

التسمية	الرصيد في 31 ديسمبر 2014 قبل تخصيص النتيجة	الرصيد في 31 ديسمبر 2013 قبل تخصيص النتيجة
رأس المال	100 000	100 000
احتياطيات مجمعة	365 514	356 876
تعديلات محاسبية	-	(17 215)
نتيجة السنة المحاسبية المجمعة	55 195	47 990
مجموع الأموال الذاتية المجمعة	520 709	487 651
حصّة الأقلية في الإحتياطيات	5 497	4 053
حصّة الأقلية في النتيجة المحاسبية	1 662	1 481
مجموع الأموال الذاتية و حقوق الأقلية	527 868	493 185

الحصة في النتيجة المحاسبية المجمعة و الاحتياطات المجمعة

المؤسسة	الحصة في النتيجة المحاسبية المجمعة	الحصة في الاحتياطات المجمعة
البنك العربي لتونس (الشركة الأم)	55 311	348 395
شركة الإيجار العربية لتونس	1 378	7 796
شركة الاستثمار العربي لتونس	110	302
الشركة العربية للتنمية بتونس	-3 559	3 662
المستشارون الماليون العرب	121	1 190
اتحاد الفكتورينق	347	1 276
الشركة العربية سيكاف	77	-1 428
سندات سيكاف	1 067	1 927
شركة السيولة "أكسيس"	14	230
شركة صيانة رأس المال "أكسيس"	3	121
إيرادات 20	2	19
إيرادات 50	2	60
إيرادات 100	1	51
إيرادات حساب الأتخار في الأسهم	2	32
سلامات أوائل	50	345
سلامات رسملة	196	1 455
شركة توزيع المعدات الإعلامية (CODIS)	73	81
المجموع	55 195	365 514

4.5. قائمة النتائج

إيضاح 26. فوائد دائنة و مدا خيل مماثلة

بلغت الفوائد الدائنة و المداخيل المماثلة خلال هذه الفترة 206 134 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 184 864 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
فوائد دائنة على عمليات الخزينة و ما بين البنوك	5 950	8 345
فوائد دائنة على قروض قصيرة، متوسطة و بعيدة المدى	168 386	147 289
فوائد الحسابات الجارية المدينة	37 414	28 855
فوائد على بيع و شراء عملات لأجل	(5 616)	375
المجموع	206 134	184 864

إيضاح 27. عمولات دائنة

بلغت العمولات الدائنة خلال هذه الفترة 48 098 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 43 309 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
عمولات على حسابات و أرصدة و وسائل الدفع	25 529	22 954
عمولات على العمليات الأجنبية	8 641	2 729
عمولات على الكفالات و الضمانات المقدمة	10 131	8 715
استرجاع مصاريف و عمولات أخرى	3 797	8 911
المجموع	48 098	43 309

إيضاح 28. مرابيح على محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

حققت محفظة السندات التجارية و العمليات المالية مرابيح قدرها 66 894 ألف دينار في 31.12.2014 مقابل 61 731 ألف دينار في 31.12.2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
إيرادات على سندات الخزينة	56 650	40 636
تنزيل على سندات المتاجرة	(1 238)	(827)
منحة على سندات المتاجرة	3 142	10 308
إيرادات على التوظيف	(90)	(42)
مرابيح محفظة السندات التجارية	58 464	50 075
إيرادات فرق عملة	1 429	1 115
إيرادات /خسائر على عمليات الصرف بالحاضر	15 089	52 209
إيرادات /خسائر على الصرف لأجل	(8 088)	(41 668)
مرابيح العمليات المالية	8 430	11 656
المجموع	66 894	61 731

إيضاح 29. مرابيح محفظة الاستثمار

بلغت مرابيح محفظة الاستثمار 12 294 ألف دينار خلال 2014 مقابل 12 699 ألف دينار خلال 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
إيرادات الأوراق المالية	6 062	6 324
إيرادات على السندات القابلة للتقويت	6 232	6 375
المجموع	12 294	12 699

إيضاح 30. فوائد مدينة و أعباء مماثلة

بلغت الفوائد المدينة مبلغ 148 876 ألف دينار في 2014 مقابل 125 477 ألف دينار في 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
فوائد مدينة على عمليات الخزينة و ما بين البنوك	30 270	27 684
فوائد مدينة على موارد خصوصية و قروض رقاعية	6 668	7 031
فوائد مدينة على ودائع لأجل	77 428	62 250
فوائد مدينة على حسابات ادخار	24 261	18 867
فوائد مدينة على ودائع تحت الطلب	10 249	9 645
المجموع	148 876	125 477

إيضاح 31. مخصصات المدخرات على المستحقات و تصحيح القيم

بلغ رصيد هذا الحساب 13 022 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 22 614 ألف دينار 2013.12.31.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
مخصصات مدخرات على مستحقات مشكوك في تحصيلها و مخاطر مختلفة	29 237	28 846
مخصصات مدخرات جماعية	(710)	3 129
مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات	747	1 633
خسائر على المستحقات	42 605	2 343
استردادات على مدخرات	(58 857)	(13 337)
المجموع	13 022	22 614

إيضاح 32. مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار

بلغ رصيد هذا الحساب 3 539 ألف دينار. خلال 2014 مقابل 3 038 ألف دينار. خلال 2013.

التسمية	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
مخصصات مدخرات على محفظة الاستثمار	4 147	3 881
استردادات المدخرات لانخفاض قيمة السندات	(608)	(843)
المجموع	3 539	3 038

4.5. جدول التدفقات النقدية

إيضاح 33. السيولة و ما يعادل السيولة

بلغ رصيد السيولة و ما يعادل السيولة 215 085 ألف دينار في 2014.12.31 مقابل 213 261 ألف دينار في 2013.12.31.

التسمية	2014.12.31	2013.12.31
أموال في الخزينة، مستحقات و ديون على المؤسسات البنكية المحلية، البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة	(195 884)	(99 359)
ودائع و أموال على مراسلين من الخارج	385 462	284 457
سندات الشركات المدرجة والسيكاف	82 759	87 915
رصيد الإقتراضات و السندات على السوق النقدية و فوائد مرتبطة	(57 252)	(59 752)
المجموع	215 085	213 261

الوائح المقترحة على الجلسة العامّة العاديّة

البنك العربي لتونس

شركة خفية الاسم و رأس مالها 100 مليون دينار
المقر الاجتماعي : 9 نهج الهادي نويرة - تونس
السجل التجاري رقم ب / 167001997

اللوائح المقترحة على الجلسة العامة العادية

بتاريخ 07 ماي 2015

اللائحة الأولى:

بعد الاستماع إلى تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات، المتعلقة بالسنة المالية المختومة بتاريخ 2014/12/31، تصادق الجلسة العامة على القوائم للبنك المختومة بتاريخ 2014/12/31 والتي تفرز نتيجة محاسبية لسنة 2014 ب..... دينار.

اللائحة الثانية:

باقتراح من مجلس الإدارة تقرر الجلسة العامة العادية المصادقة على تخصيص المرباح المحققة عن السنة المالية 2014 على النحو التالي :

PROJET DE REPARTITION DES BENEFICES - EXERCICE 2014	DTU	مشروع تخصيص أرباح سنة 2014
Bénéfice de l'exercice	53 310 438,658	نتيجة السنة +
Report à nouveau 2013	11 758,704	نتائج مرحلة 2013
Réserves pour réinvestissements exonérés	44 000 000,000	احتياطي إعادة الإستثمار المعفى
Reliquat	9 322 197,362	الباقى
Réserve légale (5%)	0,000	احتياطات قانونية
Réserves devenues disponibles	12 690 000,000	احتياطي محرر
Somme à affecter	22 012 197,362	مبالغ للتخصيص
Dividendes à distribuer (22%) (dont 11 758,704 Dinars au titre des résultats reportés 2013 et 12 690 000,000 Dinars provenant des réserves de réinvestissements préalablement constituées et devenues disponibles)	22 000 000,000	مرباح للتوزيع (22%) (منها 11 758,704 دينار متأتية من النتائج الموجلة لسنة 2013 و 12 690 000,000 دينار متأتية من احتياطات إعادة إستثمار كُوتت سابقا و أصبحت محررة)
Report à nouveau 2014	12 197,362	نتائج مرحلة

وقع تحديد قيمة مرباح السهم الواحد ب 0,220 دينار، ما يقابل قيمة اجمالية ب 22 000 000,000 دينار يقع اقتطاعها من النتائج المرحلة لسنة 2013 في حدود 11 758,704 دينار و من احتياطات اعادة استثمار كُوتت سابقا و أصبحت محررة في حدود 12 690 000,000 دينار، أما الباقى و المساوي لـ 9 298 241,296 دينار، فيقع اقتطاعه من مرباح السنة المحاسبية 2014.

تفوض الجلسة العامة مجلس الإدارة بالبدء في توزيع هذه الأرباح ابتداء من 14 ماي 2015

اللائحة الثالثة:

بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلق بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التي تنضوي تحت أحكام الفصول 200 و 205 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 29 و 23 من القانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 المتعلق بمؤسسات القرض، تصادق الجلسة العامة العادية، على هذه الاتفاقيات كما جاءت في تقرير مراقبي الحسابات.

اللائحة الرابعة :

وفقا للفصل 19 و الفصل 20 من القانون الأساسي للبنك، وباقتراح من مجلس الإدارة تصادق الجلسة العامة العادية، تعيين السيد داوود الغول عضوا بمجلس الإدارة عوضا عن السيدة سمر الملا وذلك الي غاية انعقاد الجلسة العامة العادية للمساهمين التي تنظر في القوائم المالية لسنة 2014.

اللائحة الخامسة :

تأكد الجلسة العامة قرارها المؤرخ في 24 ماي 2006، بصرف مبلغ إجمالي صافي بعد اقتطاع الضرائب وقدره 25 000 دينار لكل عضو و مستشار بمجلس الإدارة كمنحة حضور للسنة المالية المختومة بتاريخ 2014/12/31.

اللائحة لسادسة:

باقتراح من مجلس الإدارة تقرر الجلسة العامة العادية إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة، إبراء تاما دون قيد عن إدارتهم للبنك خلال السنة المالية المختومة بتاريخ 2014/12/31 .

اللائحة السابعة :

وفقا للفصل 19 و الفصل 20 من القانون الأساسي للبنك، يقترح مجلس الإدارة على الجلسة العامة العادية، انتخاب أو تجديد عضوية السيدة و السادة:

الأعضاء ممثلو البنك العربي ش.م.ع :

- ✓ السيدة رندة صادق
- ✓ السيد غسان ترزي
- ✓ السيد وليد السمهوري
- ✓ السيد نصري ملحمي
- ✓ السيد نعيم الحسيني
- ✓ السيد داوود الغول

الأعضاء التونسيون

- ✓ السيد فريد عباس
- ✓ السيد رضا الزرزري
- ✓ السيد يحيى يوسف بياحي

الأعضاء المستقلين

- ✓ السيد براهيم عنان
- ✓ السيد محمد ابوحمور

العضو الممثل لصغار المساهمين

- ✓ السيد حمادي بن سدرين

وكذلك تجديد عضوية المستشار:

- ✓ السيد محمد فريد بن تنفوس

وذلك لمدة ثلاث سنوات حيث تنتهي مهامهم بانعقاد الجلسة العامة السنوية للمساهمين التي تنظر في القوائم المالية لسنة 2017

اللائحة الثامنة :

بعد الاستماع إلى تلاوة تقرير مجلس الإدارة و تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية لمجموعة شركات البنك العربي لتونس، وتقرير التصرف عن المجمع وباقتراح من مجلس الإدارة تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمع كما قدمت بتاريخ 2014/12/31 والتي تفرز نتيجة محاسبية لسنة 2014 ب
الف دينار.....

اللائحة التاسعة:

بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلق بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التي تنضوي تحت أحكام الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية تصادق الجلسة العامة العادية على هذه الاتفاقيات كما جاءت في تقرير مراقبي الحسابات.

اللائحة العاشرة:

يقترح مجلس الإدارة على الجلسة العامة العادية، تعيين مكثبي " FMBZ KPMG " و " CMC DFK " كمراقبي حسابات للبنك وذلك للسنوات 2015 و2016 و 2017.

اللائحة الحادية عشر:

تفوض الجلسة العامة العادية كل النفوذ لحامل نسخة من محضر الجلسة العامة للقيام بكل إجراءات التسجيل والإيداع و الأشهار و التقييد التنقيحي بالسجل التجاري التي يستوجبها القانون.

شبكة فروع البنك العربي لتونس

AGENCE	NOM du DIRECTEUR de ZONE &d'AGENCE	TEL	N° FAX	ADRESSE	DATE OUVERTURE
SIEGE	Chaker JEDIDI	71 347 274	71 347 270	9 Rue H.Nouira -1001 Tunis	03/07/1989
AV.H.BOURGUIB A	Chaker JEDIDI	71 254 166	71 254 180	39 Rue H Bourguiba 1000 Tunis	11/11/2008
TUNIS CENTRE Mohamed Tahar ABDELLATIF					
AL JAZIRA	Jamila FLISS	71 327 141	71 327 028	21 Rue El Jazira -1000 Tunis	31/12/1959
Bureau EZZITOUNA	Jamila FLISS	71 327 955	71 327 948	83 Rue Jemaa Ezzitouna- 1000 Tunis	16/07/2010
SIDI EL BECHIR	Jamila FLISS	71 333 631	71 333 651	Sidi El Bechir 1001-Tunis	31/12/2006
EL MORKADH	Koussay MESSEK	71 340 650	71 340 799	Angle Rue El Morkadh et Place des Chevaux -1008 Tunis	25/11/2005
SAKKAJINE	Koussay MESSEK	71 576 616	71 576 620	31 Rue Souk Sakkajine 1008 Tunis	06/09/2010
IBN SINA	Naoufel MEKKI	71 270 277	71 270 299	Angle des Rue 10236&Belgacem El Bazmi Cité Ibn Sina 1009 TUNIS	19/06/2007
MONTFLEURY	Sofien BEN JEMAA	71 492 100	71 490 770	10, Rue du Sahel Mont-Fleury 1008-Tunis	30/05/2008
BAB SOUIKA	Mohamed BEN ABDELAZIZ	71 571 110	71 569 598	Centre Commercial de Bab Souika 1006-El Halfaouine	03/10/2008
BAB BNET	Mohamed BEN ABDELAZIZ	71 567 755	71 568 410	42 bis Avenue Bab Bnet 1006-Tunis	29/10/2008
ENNAJAH	Wadii SABRI	71 589 206	71 589 208	44 Rue 4020-Mellassine	22/08/2011
SFAX Monia CHIBANI					
SFAX	Anouar KOSSENTINI	74 297 790	74 229 211	49 Avenue H.Bourguiba -3000 Sfax	03/06/1983
SFAX II	Mondher KECHAOU	74 297 380	74 297 387	AV d'Afrique .Cité SIOS Zitexville -3000 Sfax	01/03/1991
GREMDA	Sofiene SALLEM	74 261 660	74 261 759	Route de Gremda Km 5-3062 Sfax	26/11/1993
SFAX TYNA	Fahem JALLOULI	74 687 461	74 687 462	Cité El Moez ,Rte de Gabès KM7.Sfax -Tyna	28/07/2006
SAKIET EZZIT	Sihem BIBI GRAJA	74 861 610	74 861 602	Route de Tunis Km9 Cité El Ons Sakiet Ezzit Sfax	14/07/2006
MENZEL CHAKER	Hatem WALHA	74 620 055	74 620 056	Route de Menzel Chaker Km 4 Immeuble Dammak Sfax	17/07/2006
SFAX EL JADIDA	Nadia BEN AYED	74 400 480	74 400 144	Immeuble Jebli Center Bab Jebli Sfax	19/12/2006
SFAX EL AIN	Med Ali KOUBAA	74 631 501	74 631 502	Route El Ain Km 5 Markez Derbal 3000 Sfax	20/12/2006
SIDI BOUZID	Badreddine MNASSRI	76 627 650	76 627 570	Angle Avenue Habib Bourguiba et Avenue Farhat Hached 9100 Sidi Bouzid	20/11/2007
SFAX ARIANA	Omar AMOURI	74 442 899	74 442 898	Route de Tunis Km 1,5 Sfax Ariana	20/11/2008
SFAX SOUKRA	Nadia SLIMANI	74 665 076	74 665 079	Résidence HIBA Kassas Cité EL Habib Route Soukra Km3 Sfax	31/03/2009
SFAX EDDEIR	Adel JAOUA	74 293 852	74 293 795	Route de Mahdia Km 6,Sakiet Eddeir -Sfax	25/12/2009
CENTRE Nabil KHEFACHA					
SOUSSE	Chokri ROSTOM	73 227 354	73 225 056	Angle AV Med v et Rue Hotel de Ville -4000 Sousse	09/12/1984
KAIROUAN	Lazhar KHADHRAOUI	77 234 033	77 231 923	Angle Rue H.Thameur et z Mars 1934-3100 Kairouan	27/01/1989
MONASTIR	Maher BELKHIRIA	73 448 639	73 464 300	Av du Combatant Supreme .Cité CNRPS -5000 Monastir	22/12/1989
CHORBENE	Riadh MOSRATI	73 600 245	73 600 250	AV H.Bourguiba -5130 Chorbene	12/11/1993
KHEZAMA	Khaled LAADJIMI	73 244 244	73 244 241	AV 7 Novembre -Khezama Est-4000 Sousse	26/11/1993
MAHDIA	Mohamed SAIDI	73 690 310	73 690 308	AV 2 Mars Immeuble Chatti -5100 Mahdia	14/10/2005
TEBOULBA	Alaeddine BDIRA	73 493 420	73 493 424	Angle AV H.Bourguiba et Mahboubia Soussia -5080 Teboulba	14/10/2005
MSAKEN	Fethi OUESLATI	73 290 070	73 290 077	21 AV de la République -4070 Msaken	21/10/2005
KALAA KEBIRA	Radhouane DAADOUCHA	73 354 700	73 354 704	Place du Souk AV Awled M'hamed 4060 Beni Khiair	02/11/2007
KASSERINE	Sahbi GADHOUMI	77 472 101	77 472 701	Av H.Bourguiba ,Place du Souk -1200 -Kasserine	30/06/2009
SAHLOUL	Elyes ESSAFI	73 822 000	73 822 004	Av Yasser Arafet-4031 Sousse Sahloul	05/10/2009
JAMMEL	Atef AYEYB	73 484 210	73 484 639	17 Rue Kassas Jammel 5100	29/12/2009

AGENCE	NOM du DIRECTEUR de ZONE &d'AGENCE	TEL	N° FAX	ADRESSE	DATE OUVERTURE
SOUSSE ERRIADH	Adel CHAABANE	73 304 450		17 ,Rue Hattab IBN Abi Baltaa	28/11/2011
HAMMAM SOUSSE	Farhani CHAKROUN	73 372 478	73 372 477	250, route de tunis GP1 Hammam Sousse	04/11/2011
SOUSSE JAWHARA	Amira BEN AMARA	73 277 595	73 277 594	Avenue Kheifia Karoui -Khezama Ouest-4000 Sousse	11/04/2014
EL JEM	Kamel HADJ SALAH	73 633 151	73 633 152	Avenue Taieb M'hiri -5160 El Jem	18/04/2014
CAP BON Moncef BOUJENOU					
NABEUL	Zouheir BELCAIED	72 224 351	72 224 701	137 AV H.Bouguiba -8019-Nabeul	31/08/1984
HAMMAMET	Nidhal JAOUADA	72 262 517	72 281 881	6 Rue H.Bourguiba -8050 Hammamet	13/07/1987
GROMBALIA	Naceur MOUADHEN	72 214 228	72 214 177	Avenue Habib Bourguiba 8030-Grombalia	21/12/2006
BENI KHALLED	Karim AMEUR	72 374 770	72 374 774	Place du 23 Janvier 1952 _ 8021 Beni Khaled	06/11/2007
MENZEL TEMIME	Fethi KHEDHIRA	72 300 201	72 300 205	27 Avenue Mongi Slim 8080 Menzel Tmime	09/11/2007
ZAGHOUAN	Hassen BAHLESS	72 681 920	72 681 349	11,Avenue de l'indépance 1100 Zagouan	16/10/2007
BENI KHIAR	Mohamed LAOUITI	72 228 995	72 228 833	141 Avenue de la République 8060 Beni Khia	13/11/2007
KELIBIA	Hassine PACHA	72 208 498	72 208 497	159,bis Avenue des Martyrs-8090 Kelibia	07/12/2007
KORBA	Moncef FNINA	72 383 410	72 344 551	Avenue Habib Bouguiba 8070 Korba	30/12/2010
MENZEL BOUZELFA	Zoubeir BASSOUMI		72 251 929	Place 2 Mars -8010 Menzel Bouzelfa	09/05/2014
BIZERTE Jalel BRIKI					
BIZERTE	Kamel ENNOURI	72 422 190	72 433 878	Rue 1 er Juin -7000 Bizerte	22/12/1984
METLINE	Brahim SELTANA	72 446 065	72 446 288	Angle Av F.Hached et rue R.Najjar-7034 Metline	15/07/1994
MENZEL BOURGUIBA	Abdelkarim AYADI	72 518 880	72 518 888	Angle AV de l'indépance et rue Habib bourguiba 7050 menzel bourguiba	06/09/2006
MATEUR	Jamel ADOUANI	72 486 606	72 486 035	Place Taib Mhiri 7030 Mateur	17/09/2010
RAS JEBEL	Brahim SELTANA	72 456 006	72 457 310	Angle Avenue AV.Habib bourguiba et rue Ibn Sina -7070 Ras Jebal	25/04/2014
TUNIS OUEST Selim KILANI					
EL MECHTEL	Besma BRIGUI	71 791 603	71 793 212	Bd Ouled Haffouz -1002 Tunis	17/01/1986
LA MARS	Melik JEMAIL	71 749 304	71 744 104	Place 7 Novembre -2070-Marsa Ville	09/11/1990
BARDO I & II	Chokri HAMBLY	71 515 125	71 507 799	2 Bis Rue Beyram Ettounsi -Essaidia Bardo	23/02/1996
DOUAR HICHER	Khamoussi KHALDI	71 622 700	71 622 966	Résidence (spric)Cité el Aahad el ,Jadida Douar Hicher	12/09/2006
EL AGBA	Ridha BEN ALEYA	71 938 677	71 938 650	Km 5 Route du Kef El Agba	25/08/2006
ETTADHAMEN	Marwan TLILI	70 662 313	70 662 303	138 Avenue Ibn Khaled Cité Ettadhamen -2014 Ariana	27/10/2006
SIDI HASSINE	Foued EL AIFA	71 935 316	71 935 290	Rue 42800-2030 Sidi Hassine Séjourni	21/11/2006
EZZOUHOUR	Karim JEBALI	71 529 185	71 529 205	57 bis angle AV.7 Novembre et Av.Hrairia 2052 Cité Ezzouhour	28/11/2006
OUED ELLIL	Abderraouf RAFRAFI	71 536 188	71 536 138	6 AV.Habib Bourguiba -2021 Oued Elil	05/12/2006
DEN DEN	Raoudha ABID	71 606 639	71 606 639	Complexe Ibn Khaldoun angle AV. de L'indépance et rue ibn khaldoun 2011 Den Den	26/12/2006
MARSA II	Wassim KOUBAJI	71 744 223	71 744 245	71 Rue Hédi Chaker 2070 la marsa	27/02/2007
TUNIS SUD Kamel BEN BOUSAHA					
MEGRINE	Loffi BAHRI	71 425 265	71 434 855	Rue du Plastique. Z.I Sidi Rezig - 2033 Megrine	19/12/1986
EL MOUROUJ	Nejib MOHSNI	79 357 585	79 357 740	1 Avenue des Martyrs -2074 El Mourouj	14/11/2005
EL MEDINA EL JADIDA	Aous FAYECHE	79 354 420	79 354 482	Angle AV. Faycal ibn Abdelaziz et rue Khelifa Dimassi-2063 El Medina EL Jadida	27/12/2005
HAMMAM-LIF	Karim MKAOUER	71 294 549	71 294 559	70 AV de la République Hammam-Lif 2050	19/12/2006
MEGRINE JAWHARA	Bader SOUSSI	79 416 856	79 416 979	Avenue Ahmed Tlili 2033 Megrine	24/01/2007
EZZAHRA	Imed DARRAGI	79 485 085	79 485 288	54 Avenue de L'environnement 2034 Ezzahara	25/05/2007
BOUMHEL	Imed DARRAGI	71 210 616	71 210 664	Avenue de L'environnement 2079 Boumhel	28/12/2006

AGENCE	NOM du DIRECTEUR de ZONE &d'AGENCE	TEL	N° FAX	ADRESSE	DATE OUVERTURE
RADES	Slim SHILI	71 447 000	71 447 150	Avenue Farhat Hached N°98 2044 Rades	29/10/2007
FOUCHANA	Habib BEN AROUS	79 320 222	79 320 302	Avenue 7 Novembre /Fouchena	31/03/2008
BEN AROUS	Wissem TORJMEN	71 388 107	71 388 709	11 Avenue de la République 2013 Ben Arous	27/03/2009
YASMINET	Wissem TORJMEN	71 316 722	71 316 744	Route de Morneg Km 7 2013 Yasminet	10/09/2007
MGHIRA	Nabil KRIA	71 409 696	71 409 303	Angle Av.Mghira et Rue Jendouba -2038 Mghira	02/05/2014
SUD Khaled BOUNOUH					
JERBA	Kamel HAMROUNI	75 652 580	75 652 029	Av. Abdelhamid El Cadhi -4180 Djerba	15/04/1988
GABES	Kamel LAHBIB	75 275 940	75 273 255	75 AV.Habib Bourguiba -6000 Gabes	24/08/1984
JERBA MIDOUN	Lassaad BEN ABIZID	75 732 420	75 732 416	Route du Phare Midoun -4116 Djerba	26/01/2001
JERBA AJIM	Jamel MOSLAH	75 662 384	75 662 385	17 Avenue Habib Bourguiba 4135 Ajim Jerba	09/03/2012
JERBA GUELLALA	Jamel MOSLAH	75 761 617	75 761 616	Rue Salah Ben Youssef -Guellala -4155 Jerba	03/12/2004
TOZEUR	Rochdi JEDLI	76 461 100	76 461 099	53,Avenue Farhat Hached ,Bab El Hawa 2200 Tozeur	01/09/2006
ZARZIS	Chedly BIBI	71 692 402	75 692 403	Avenue Farhat Hached -4170 zarzis	31/12/2007
GAFSA	Walid AKREMI	76 223 502	76 226 204	Avenue Jamel Abdennasser Hotel la lune Gafsa 2100	03/04/2008
BEN GUERDANE	Heykel SRAIEB	75 718 013	75 718 009	Av. des Martyrs ,Route Ras Jeddar 4160 Ben Guerden	24/12/2008
TATAOUINE	Afif DOUZI	75 851 610	75 718 002	Angle AV.Habib Bourguiba et Rue Commandant Béjaoui 3200 Ttaouine	31/12/2008
KEBILI	Moez BEN MILOUD	75 493 444	75 493 350	19 Rue 3 Septembre 4200 Kebili	09/01/2009
MEDENINE	Foued AROUAY	75 644 390	75 644 391	1 Rue Mosbah Jarboua Route Beni Khedech 4100 Mednine	23/01/2009
GABES II	Rachid MOKRANI	75 291 641	75 291 642	Avenue Salaheddine El Ayoubi-6011 Gabes	17/12/2010
METOUIA	Lassaad MARZOUGUI	75 372 373	75 372 374	Route El Bassatine Route Gafsa 6010 Metouia	12/12/2010
MARETH	Tarak TAIEB	75 323 700	75 323 616	Avenue 27 Octobre -6080Mareth	17/12/2010
JERBA EL MAY	Chedia BOUNOUH	75 675 654	75 675 652	Avenue de la République -El May 4175 Route de Midoun -Djerba	15/04/2013
CHENINI	Saloua GASMI	75 229 222	75 229 200	AV.Habib Bourguiba -6042 Chenini Gabes	16/05/2014
BEJA Habib SAIDI					
BEJA	Imed BOUTERAA	78 458 511	78 455 114	Rue Caid Jaouhar .Sidi Bouteffaha-9000 Beja	21/12/1990
JENDOUBA	Noureddine GHRIBI	78 605 270	78 601 675	Angle Rues A.Belhouenbet H.Thameur -8100 Jendouba	04/01/1993
LE KEF	Zoubeir BEN ALAYA	78 225 192	78 225 183	Avenue MONGI SLIM-7100 LE KEF	23/10/2007
TESTOUR	Houcine MAHMOUDI	78 571 660	78 571 420	Avenue Habib Bourguiba 9060 Testour	24/03/2009
BOUSALEM	Mourad BEN YOUSSEF	78 634 700	78 634 630	99 Avenue 20 Mars -8170 Bousalem	12/10/2009
SILIANA	Younes CHEBBI	78 873 388	78 873 501	Angle Av.Habib Bourguiba et Rue	31/12/2009
TUNIS NORD Mohamed BEN MAHMOUD					
LE KRAM	Ouadhah BAHRI	71 730 995	71 731 630	227 AV.Habib Bourguiba -2050 Le Kram	02/07/1993
ARIANA	Kamel MGAIDI	71 702 430	71 703 463	Angle AV A.Khabtani et H Khafacha-2080 Ariana	22/10/1993
BERGES DU LAC	Faker AYADI	71 860 044	71 861 523	Immeuble Badar-Les Berges DU Lac-Tunis	03/11/1995
CHARGUIA	Adel BATTIKH	71 232 022	71 750 590	Immeuble Sawarby Centre Urbain Nord -1003 Tunis Charguia	20/11/2003
BOX AEROPORT	Adel BATTIKH	71 955 237	71 955 237	L'Aeroport - Tunis Carthage	25/08/2010
EL AOUINA	Hakim CHERIF	70 727 490	70 727 488	23 Avenue Mongi Slim-Cité Taieb Mhiri -2036 El Aouina	29/12/2005
RAOUED	Mohamed Adnene ZRELLI	71 757 307	71 756 638	95,avenue Fethi Zouhir 2083 Route de Raoued	13/12/2006
LA GOULETTE	Abdelkader ALLOUCHE	71 736 221	71 736 112	Immeuble Casino la Goulette Avenue Franklin Roosevelt 2060 La Goulette	05/03/2007
BORJ LOUZIR	Slim CHARFI	70 698 721	70 698 793	46,Av Mustapha Mohsen 2073 Borj Louzir Ariana	12/10/2010
SOUKRA	Henda ALLOUCHE	70 695 366	70 695 344	Avenue du Grand Maghreb Arabe Route de la Soukra	19/11/2010

AGENCE	NOM du DIRECTEUR de ZONE &d'AGENCE	TEL	N° FAX	ADRESSE	DATE OUVERTURE
ALAIN SAVARY	Narjess TERZI	71 285 804	71 285 804	41 Avenue Alain Savary	13/07/2011
CHOTRANA	Mohamed Ali BEN SAID	70 695 380	70 695 388	97 AV Sidi Salah 2036 Chotrana	06/12/2011
KRAM OUEST	Lamia MESTIRI	71 974 970	71 974 975	68 AV Farhat Hached 2069 Kram Ouest	11/05/2012
CITE EL KHADRA	Mohamed Ali ESSID	71 804 611	71 804 612	103 Avenue Louis Braille -Cité El Khadra -1003 Tunis	21/09/2012
SOUKRA II	Feriel OTHMANI	71 691 412	70 691 422	Avenue Fattouma Bourguiba -Soukra	29/03/2013
TUNIS NORD OUEST					
Néziha TILOUCHE					
SAADI	Sami EL HAKIM	71 705 232	71 705 237	Immeuble Saadi El Menzah IV -1004 Tunis	08/10/1999
MUTU-INTERNATIONAL	Samia SMAOUI	71 840 510	71 841 251	114 AV Jurta Mutuelleville -1002 Tunis	08/03/2005
EL MENZAH	Monem BARDI	71 767 230	71 767 081	Angle Rues O.Ibn Affen et La Liberté El Menzeh VI -Tunis	07/06/1991
MONTPLAISIR	Houcine BOUGHANMI	71 901 555	71 901 652	2 Angle AV Kheireddine Pacha & Med V	17/11/1995
EL MANAR	Karim AZZOUI	71 889 224	71 889 256	2 Rue Youssef Rouissi -2092 El Manar	14/09/2001
LA LIBERTE	Slim DEROUICHE	71 289 886	71 289 008	93 Avenue de La Liberté -1002 Tunis	21/06/2002
ENNASR	Mahmoud MOUMEN	70 825 550	70 825 548	Avenue Hedi Nouira -Ennasr II 2037 Ariana	28/12/2005
IBN KHALDOUN	Wissem BEN AHMED	71 920 155	71 921 004	Rue 6691 N°Cité Ibn Khaldoun	26/10/2007
EL OMRANE	Brahim BEN BRIK	71 958 000	71 959 001	Angle des Rues Ahmed Chawki et Mahmoud El Akkad-1005 El Omrane	06/04/2009
INTILAKA	Saber NASRI	71 661 410	71 661 205	Route El Bassatine Route Gafsa 6010 Metouia	30/12/2010

الشبكة العالمية و المراسلون الأجانب و بنوك و مؤسسات مملوكة بالكامل، مملوكة بالأكثرية و مؤسسات حليفة لمجموعة البنك العربي

الشبكة العالمية و المراسلون الأجانب

الجزائر (الجزائر): البنك العربي - البنك الجزائري الخارجي - البنك القومي الجزائري

ألمانيا (دريغهوره): بنك أوروبا العربي ش م ع - دوتش بنك - البنك التجاري - بنك BHF - DG بنك Drescher Bank - AG

أندلتوا (لندن): HSBC - بركليس بنك ش م ع - بنك أوروبا العربي ش م ع - ونستمنستر بنك الوطني

المملكة العربية السعودية: (رياض) البنك القومي التجاري

النمسا (فيان): بنك أستريا ش م ع - بنك أوروبا العربي (أستريا) ش م ع

البحرين (المنامة): البنك العربي ش م ع

بلجيكا (بروكسال): KBC BANK N.V - فورتييس بنك ش م ع - أوروكلير بنك NV-SA

كندا (كروتون): البنك الملكي الكندي

الدنمارك (كوبنهاغن): دن دانسك بنك

الإمارات العربية: البنك العربي المحدود - أبو ظبي

إسبانيا (مدريد): بنك سنتندار سنترال إسبنو ش م ع - البنك الشعبي الإسباني - بنك أوروبا العربي - البنك الإسباني دي كريدتو

هولندا: البنك الملكي السكوتلندي - أمستردام

فنلندا (هيلسينكي): نرديا بنك فنلندا ش م ع

فرنسا (باريس): بنك أوروبا العربي ش م ع - الاتحاد التونسي للبنوك - سوسيتي جنرال - نتاكسيس بنك - البنك الفلاحي بباريس - Crédit du Nord

إيطاليا (ميلان): بنك أونكريديتو إيطاليانو - بنك ناسيونال دي لافورو (روما) - بنك سان باولو - بنك أوروبا العربي ش م ع - البنك التجاري الإيطالي

اليابان (طوكيو): اتحاد البنوك العربية و الفرنسية - بنك طوكيو ميتزوبنشي المشترك

الأردن (عمان): البنك العربي ش م ع

الكويت (الكويت): البنك الوطني الكويتي

المغرب (الدار البيضاء): البنك العربي ش م ع - البنك المغربي للتجارة الخارجية - المصرف المغربي-التجاري و فاء بنك

النرويج (أوسلو): دن نورسك بنك

البرتغال (لخوبونة): البنك التجاري برتغال

السويد (ستوك هولم): سكندينايفيا بنك - سفنسكا هندل بنك

سويسرا (زوريخ): اتحاد البنوك السويسرية - البنك العربي بسويسرا - المصرف السويسري - Arab Bank Zurich

الولايات المتحدة الأمريكية (نيويورك): سيتي بنك - ج ب مرقان شايز بنك

تونس (تونس): سيتي بنك