



BANQUE DE TUNISIE

التقرير السنوي 2021



البنك التونسي التقرير السنوي 2021



الفهرس

3	تقديم البنك التونسي
3	توزيع رأس المال وحقوق الاقتراع
4	شروط المشاركة في الجلسات العامة
5	تركيبة مجلس الإدارة
9	الأرقام الأساسية للبنك التونسي
10	المحيط الاقتصادي والمالي لسنة 2021
15	نشاط البنك التونسي
15	الموارد المجمعة
17	القروض الممنوحة للحر فاء
19	محفظة السندات
20	النقديات
22	نتائج البنك التونسي
23	الفوائد والعائدات المماثلة
23	العمولات البنكية
24	مردودية محفظة السندات
25	الناتج المصرفي الصافي
26	النفقات العامة
27	النتيجة الخام للإستغلال
29	النتيجة الصافية للسنة
29	توزيع الأرباح
31	تدعيم الأموال الذاتية
33	معايير الحذر والتصرف في المخاطر
33	النسب القانونية
34	الديون المصنفة والمدخرات
35	المدخرات الجماعية
36	تقسيم وتغطية المخاطر
37	المراقبة الداخلية والتسيير
39	الوقاية من تبييض الأموال
40	سهم البنك التونسي بالبورصة
43	تنمية وتعصير البنك
43	تطور الموارد البشرية
43	التكوين وتطوير الكفاءات
44	مشاريع هيكلية للتحديث والإبتكار
46	البنك التونسي، بنك المواطن
47	التطور المنتظر للنشاط سنة 2022
49	القوائم المالية للبنك التونسي في 31 ديسمبر 2021
135	تقرير التصرف لمجموعة البنك التونسي في 31 ديسمبر 2021
157	القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي في 31 ديسمبر 2021

تقديم البنك التونسي

التسمية	: البنك التونسي
الشكل القانوني	: شركة خفية الاسم
الجنسية	: تونسية
المقر الاجتماعي	: 2 نهج تركيا، 1001 تونس
رقم الهاتف	: 71 125 500
الفاكس	: 71 125 410
موقع الواب	: WWW.BT.COM.TN
تاريخ التأسيس	: 23 سبتمبر 1884
المدة	: تم التمديد فيها إلى 31 ديسمبر 2027
السجل التجاري	: B1105941996
السجل الوطني للمؤسسات	: H 120 0000
رأس المال	: 225.000.000 دينار
الغرض الاجتماعي	: بنك شامل على معنى القانون عدد 48-2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية
النظام الجبائي	: التشريع العام

توزيع رأس المال وحقوق الإقتراع

في 31 ديسمبر 2021 يتوزع رأسمال البنك كالتالي بالنسبة للأسهم وحقوق الإقتراع :

(الأرقام بآلاف الدنانير)

المساهمين	2020		2021	
	نسبة حقوق الإقتراع	عدد الأسهم	نسبة حقوق الإقتراع	عدد الأسهم
مساهمين تونسيين	63,08%	141 939 130	63,29%	142 392 089
منهم :				
ورثة عبد اللطيف الفقيه	10,00%	22 499 503	10,00%	22 499 903
مجمع حبيب كمن	8,59%	19 331 315	8,69%	19 544 790
مساهمين أجانب	36,92%	83 060 870	35,71%	82 607 911
منهم : Banque Fédérative du Crédit Mutuel	35,33%	79 501 350	35,33%	79 501 350
المجموع	100%	225 000 000	100%	225 000 000

شروط المشاركة في الجلسات العامة

يتعين على كل مساهم يرغب في المشاركة في جلسة عامة للبنك التونسي أن يتحصل على استدعاء لدى وسيطه أو ماسك حسابه المودع لديه الذي يجب أن يثبت ملكيته للأسهم ويجمدها لهذا الغرض.

ويمكن للمساهمين الراغبين في ذلك أن يفوضوا شخصا آخر متحصل على تفويض خاص لهذا الغرض لتمثيلهم في الجلسة.

تركيبة مجلس الإدارة

يتركب مجلس الإدارة من 9 أعضاء في الجملة من بينهما اثنان مستقلان وعضو يمثل مصالح المساهمين الصغار. عند انعقاد الجلسة العامة لسنة 2021، يتركب مجلس الإدارة كما يلي :

الأعضاء	ممثل من طرف	Qualité	المدة	العنوان
السيد Eric CHARPENTIER	شخصه	رئيس مجلس الإدارة	2021-2019	فرنسا
السيدة هندة الفقيه	شخصه	نائب رئيس مجلس الإدارة	2023-2021	تونس
السيد حبيب كمون	شخصه	عضو	2022-2020	تونس
السيدة هالة المهري	شخصه	عضو مستقل	2022-2020	تونس
السيد إلياس جويني	شخصه	عضو	2022-2020	تونس
La Banque Fédérative du Crédit Mutuel –BFCM-	السيد Alexandre Saada	عضو يمثل Banque Fédérative du Crédit Mutuel –BFCM-	2023-2021	فرنسا
السيد صدري الشياحي	شخصه	عضو يمثل المساهمين الصغار	2023-2021	تونس
شركة التأمين أستري	السيد عبد المنعم قلصي	عضو يمثل شركة التأمين أستري	2023-2021	تونس
السيد محمد الرقيق	شخصه	عضو مستقل	2023-2021	تونس

الأنشطة الرئيسية التي مارسها أعضاء مجلس الإدارة خارج البنك خلال السنوات الثلاث الماضية

الأعضاء	الأنشطة الممارسة خارج البنك
السيد Eric CHARPENTIER	مدير عام Crédit Mutuel Nord Europe (CMNE)
	رئيس مدير عام سلسلة النزل «المهاري»
	رئيس مدير عام شركة CAPILOC
السيد حبيب كمون	مدير عام شركة CAP INVEST
	رئيس مدير عام شركة Sidi MASSEUD «SASIM SARL»
	رئيس مدير عام شركة Compagnie Arabe de Promotion Immobilière «CAPI»
السيدة هندة الفقيه	أستاذة جامعية
السيدة هالة المهري	أستاذة جامعية
	أستاذ جامعي
السيد إلياس جويني	عضو مراسل بالمجمع التونسي للعلوم والآداب والفنون «بيت الحكمة»
	عضو فريق الخبراء الاستشاري رفيع المستوى المعني بالبحوث والابتكار وسياسة العلوم لدى المفوض الأوروبي للبحوث والعلوم والابتكار.
السيد Alexandre Saada	مدير عام مساعد Banque Fédérative du Crédit Mutuel
السيد صدري الشياحي	وكيل شركة «Mayssa Agri»
السيد عبد المنعم قلصي	مدير شركة «TANIT AERO SERVICES «TAS» SARL»
السيد محمد الرقيق	مدير عام شركة التأمين أستري
	نائب محافظ البنك المركزي التونسي متقاعد



أهم عضويات بمجالس الإدارات في شركات أخرى

الأعضاء	الأنشطة خارج البنك
	رئيس مجلس إدارة Beobank NV
	رئيس هيئة رقابة Groupe la Française
	عضو بمجلس إدارة Caisse Centrale du Crédit Mutuel
	عضو بمجلس إدارة Confédération Nationale du Crédit Mutuel
	عضو بمجلس إدارة Crédit Industriel et Commercial CIC
السيد Eric CHARPENTIER	عضو بمجلس إدارة Société Foncière & Immobilière Nord Europe
	عضو بمجلس إدارة CMNE Belgium
	رئيس مجلس إدارة sté Direct Phone Service
	رئيس مجلس إدارة sté International Information Développement
	عضو بمجلس إدارة Pôle d'activités EURATECHNOLOGIES
	رئيس مجلس إدارة Université SCIENCES PO Lille
السيد حبيب كمون	رئيس مجلس إدارة Mehari Beach (Sté Hôtelière)
	عضو بمجلس إدارة Institut Tunis Dauphine
	عضو بمجلس إدارة SNMVT Monoprix
	عضو بمجلس إدارة Oddo-BHF Tunisie
السيد إلياس جويني	عضو بمجلس إدارة و نائب رئيس Institut Louis Bachelier France
	عضو بمجلس إدارة Université Paris-Dauphine
	عضو بمجلس إدارة Fondation du risque (Publique)
	عضو بمجلس إدارة Compagnie d'Assurances ASTREE
BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL	عضو بمجلس إدارة Groupe Crédit Mutuel
السيد صدري الشياحي	عضو بمجلس إدارة Chambre de Commerce Tuniso-Belgo-Luxembourgeoise
	عضو بمجلس إدارة Placements de Tunisie SICAF
	عضو بمجلس إدارة Générale de Participation de Tunisie GPT SICAF
	عضو بمجلس إدارة Sté de Bourse de Tunisie
	عضو بمجلس إدارة SCET Tunisie
	عضو بمجلس إدارة Société de Développement de l'Assurance
شركة التأمين أستري	عضو بمجلس إدارة la Générale Immobilière de Tunisie
	عضو بمجلس إدارة Société de Gestion et de Développement Immobilière et de Participation
	عضو بمجلس إدارة Sté Tunisienne d'Assurances AL AMANA TAKAFUL
	عضو بمجلس إدارة Pôle de Compétitivité de Bizerte
	عضو بمجلس إدارة SICAV CROISSANCE
	عضو بمجلس إدارة SICAV RENDEMENT

اللجان المتصلة بمجلس الإدارة

تدعم هذه اللجان عمل المجلس في القيام بمهامه وخاصة تلك المتعلقة بالتحضير لقراراته الإستراتيجية والقيام بدوره في المراقبة.

لجنة التدقيق الداخلي :

ومن أهم مهامها:

- السهر على أن يتم تركيز الآليات الملائمة للمراقبة الداخلية وصحة المعلومة المالية .
- ضمان متابعة ومراقبة أنشطة المراقبة الداخلية.
- تقوم باقتراح تسمية مراقبي الحسابات والمدققين الخارجيين وتعطي رأيها حول برنامج ونتائج مراقبتهم.

لجنة المخاطر :

وتتمثل مهمتها في مساعدة المجلس على القيام بمسؤولياته فيما يخص التصرف ومراقبة المخاطر واحترام القوانين والسياسات الموضوعة خاصة فيما يخص :

- وضع وتحسين استراتيجية التصرف في جميع المخاطر وحدودها العملية
- المصادقة على نظام قياس ومراقبة المخاطر
- مراقبة احترام الإدارة العامة لاستراتيجية التصرف في المخاطر التي تم اتخاذها
- تحليل تعرض البنك لجميع المخاطر (مخاطر القروض، السوق، السيولة والخطر العمليتي...)
- تقييم سياسة التزود والتمشي المتواصل للاموال الذاتية للبنك مع مخاطر المؤسسة
- دراسة المخاطر المتتالية من القرارات الإستراتيجية للمجلس
- المصادقة على مخطط تواصل النشاط
- تعيين المسؤول عن الهيكل المكلف بمراقبة ومتابعة المخاطر وتحديد مكافأته
- متابعة القروض الممنوحة للحرفاء الذين تتجاوز تعهداتهم لدى المؤسسات البنكية المبالغ المحددة بالفصل السابع من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 91
- وتنصح لجنة المخاطر مجلس الإدارة بعمليات الإصلاح من أجل حسن التحكم في المخاطر

لجنة التعيينات والمكافآت

وتتمثل مهمتها في مساعدة مجلس الإدارة في جميع الأمور المتعلقة بتعيين ومكافأة أعضاء المجلس والإدارة فيما يتعلق بالتعيينات، تضمن لجنة التعيينات والمكافآت تنظيم عملية الترشيح وإعادة الانتخاب بشكل موضوعي ومهني.

تقوم لجنة التعيينات والمكافآت

- إنشاء أو التحقق من الإجراءات والمبادئ (الاستقلال، الكفاءة) التي تحكم اختيار وتعيين المديرين، ويمكن أن توصي بتغييرات في مجلس الإدارة ؛
- إدلاء برأي، بناء على طلب مجلس الإدارة، بشأن المقترحات المتعلقة بتعيين أعضاء مجلس الإدارة، وإعادة انتخابهم أو إقالتهم، والمرشحين لشغل المناصب الشاغرة ؛
- تقييم حجم مجلس الإدارة وتكوينه بشكل دوري، وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة للتغييرات المحتملة ؛
- استعراض ومناقشة المعلومات المقدمة بشأن مسائل تعاقب الموظفين

مراقبي الحسابات

باقتراح من مجلس الإدارة، وتطبيقا لرأي لجنة التدقيق الداخلي، صادقت الجلسة العامة المنعقدة بتاريخ 29 أبريل 2021 على تجديد نيابة مراقبي الحسابات التاليين:

TUNISIE AUDIT ET CONSEIL (GRANT THORNTON)

ممثلة من طرف السيد لمجد بن مبارك



CONSEIL AUDIT FORMATION (PwC)

ممثلة من طرف السيد محمد لسعد البرجي



الأرقام الأساسية للبنك التونسي

(الأرقام بآلاف الديناري)

النشاط	2021	2020	التطور 2021/2020
مجموع الموازنة	6 630 305	6 286 476	%5,47
ودائع الحرفاء	4 634 052	4 300 501	%7,76
جاري القروض للحرفاء بالموازنة	4 925 914	4 827 549	%2,04
مجموع القروض لتمويل الإقتصاد	5 073 459	4 990 065	%1,67
النتائج			
هامش الفائدة	218 533	215 564	%1,38
حجم العمولات	70 482	61 103	%15,35
النتائج المصرفي الصافي	377 621	373 362	%1,14
المصاريف العامة	125 701	105 521	%19,12
النتيجة الخام للإستغلال	244 671	261 124	%-6,30
النتيجة الصافية	161 362	102 288	%57,75
الأموال الذاتية			
الأموال الذاتية بالموازنة	1 103 266	1 020 654	%8,09
النسب المالية			
مردودية الأموال الذاتية (ROE)	%16,3	%11,0	
مردودية الأصول (ROAA)	%3,1	%1,6	
ضارب الإستغلال (النفقات العامة للإستغلال / الناتج المصرفي الصافي)	%35,5	%30,4	
الرسملة بالبورصة	1 237 500	1 530 000	
نسبة تغطية المخاطر	%17,11	%15,84	
نسبة السيولة	%262,10	%153,70	
نسبة القروض / الودائع	%107,78	%108,87	
الأعوان وعدد الفروع			
الأعوان القارّين	1 045	1 049	
عدد الفروع	126	126	

المحيط الاقتصادي والمالي

المحيط الدولي

تظهر أحدث التقارير الصادرة عن المؤسسات الدولية، بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك الدولي وصندوق النقد الدولي، قدرًا أقل من التفاؤل بشأن آفاق النمو الاقتصادي العالمي، نظرًا لخطر المتغيرات الجديدة لوباء كوفيد-19، وارتفاع التضخم وارتفاع مستويات الديون، بالإضافة إلى سحب تدابير الدعم المالي والنقدي في جميع أنحاء العالم.

فيما يتعلق بوضع التشغيل، فقد تحسن إلى حد ما، في ديسمبر 2021 ومقارنة بالفترة نفسها من العام السابق، في البلدان الصناعية الرئيسية. في الواقع، انخفض معدل البطالة في الولايات المتحدة إلى 3.9%، وبذلك اقترب من مستوى ما قبل الوباء (أي 3.5%)، مقابل 6.7% المسجل في عام 2020. وانخفض هذا المعدل بشكل طفيف في منطقة اليورو ليقف عند 7% في ديسمبر 2021 مقابل 8.3% في العام السابق. أما في اليابان، فقد استقر معدل البطالة عند 2.7% خلال نفس الفترة وهذا للشهر الثالث على التوالي مقابل 2.8% في العام السابق.

من جانبهم، سجلت غالبية مؤشرات أسعار السلع العالمية، التي يحسبها البنك الدولي، ارتفاعًا ملحوظًا خلال شهر ديسمبر 2021 مقارنة بمستوياتها في العام السابق. وتعلق هذه الزيادة بشكل رئيسي بأسعار الأسمدة الكيماوية (164%) والطاقة (76.9%) والمنتجات الغذائية (17.4%) والمعادن (17.1%).

وفيما يتعلق بتطور الأسعار عند الاستهلاك، فقد تسارعت معدلات التضخم في ديسمبر 2021 في الاقتصادات المتقدمة الرئيسية، تماشيًا مع ارتفاع أسعار الطاقة. وبالتالي، ارتفعت الأسعار في منطقة اليورو بنسبة 5% على أساس سنوي مقابل 4.9% في الشهر السابق. وبلغ معدل التضخم في الولايات المتحدة 7% مقابل 6.8% في نوفمبر 2021، أي أنها بلغت مستوى لم تصل إليه منذ 40 عامًا. كما تسارع ارتفاع الأسعار في اليابان إلى 0.8% مقابل 0.6%.

فيما يتعلق بالسياسات النقدية، قرر الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي (FED) الحفاظ على أسعار الفائدة في نطاق يتراوح بين 0% و0.25%. ومع ذلك، يضاعف بنك الاحتياطي الفيدرالي وتيرة خفض مشترياته من الأوراق المالية ويشير إلى ارتفاع أسعار الفائدة الرئيسية في عام 2022، نظرًا لتطور التضخم والتحسين المستمر في سوق الشغل.

من جانبه، قرر البنك المركزي الأوروبي الإبقاء على سعر الفائدة الرئيسي دون تغيير عند 0% مع الإشارة إلى أنه يوصي بخفض تدريجي في وتيرة شراء الأصول خلال الثلاثيات القادمة. كما قررت أيضًا تعديل جميع أدواتها بشكل مناسب، صعودًا أو هبوطًا، لضمان استقرار التضخم عند هدفه متوسط الأجل البالغ 2%.

فيما يتعلق بتطور الأسواق المالية الدولية، كانت مؤشرات البورصة الرئيسية في ارتفاع بشكل عام سنة 2021. وبالفعل، ارتفع مؤشر داو جونز وناسداك الأمريكيين بنسبة 18.7% و21.4% على التوالي، بفضل ثقة المستثمرين المتجددة. وينطبق الشيء نفسه على مؤشر نيكاي الياباني الذي ارتفع بنسبة 4.9%، وكذلك مؤشر كاك 40 الفرنسي الذي ارتفع بنسبة 28.9%.

من جانبها، تميزت أسواق الصرف الأجنبي العالمية، خلال عام 2021، بانخفاض طفيف في قيمة العملة الأوروبية مقابل الدولار الأمريكي، حيث بلغت 1.1376 دولار في نهاية شهر ديسمبر مقابل 1.2216 دولار خلال نفس الفترة من عام 2020. هذا التطور يُعزى إلى الإعلان عن اعتماد سياسة نقدية أقل ملاءمة من قبل الإدارة الأمريكية بهدف احتواء الضغوط التضخمية.

على الصعيد الوطني

فيما يخص النمو الاقتصادي لعام 2021، يتوقع أن يشهد انتعاشا بنسبة 2.9% مقابل انكماش بنسبة 9.2% عام 2020، تماشياً مع التخفيف من آثار الوباء وتحسين النشاط الاقتصادي في غالبية القطاعات باستثناء الزراعة (5.4-%) إثر انخفاض إنتاج زيت الزيتون.

أثر هذا التحسن في النشاط الاقتصادي بشكل رئيسي على قطاع الصناعات التحويلية، مثل الصناعات الميكانيكية والكهربائية (10%+) وصناعات النسيج والملابس والجلود والأحذية (10%+) فيما يتعلق بزيادة الطلب من منطقة اليورو. كما سجلت فروع الصناعات الاستخراجية زيادة في قيمتها المضافة، لا سيما لقطاعات التعدين (8.8%+)، تماشياً مع تعافي إنتاج الفسفاط (3.7 مليون طن في عام 2021 مقابل 3.1 مليون في عام 2020) والنفط. واستخراج الغاز الطبيعي (19.2%+) بفضل مساهمة حقلي نواردة وحلق المنزل.

أما بالنسبة لميزان الغذاء فقد نتج عنه عجز بنحو 1.946 مليون دينار خلال عام 2021 مقابل 859 مليون دينار قبل عام أي بزيادة قدرها 127% تقريباً.

في المتوسط، ارتفع المؤشر العام للإنتاج الصناعي بنسبة 10.3% خلال الأشهر العشرة الأولى من عام 2021.

وعلى مدار سنة 2021، ارتفعت مؤشرات النشاط السياحي، بعد الانكماش المسجل في عام 2020، تماشياً مع تحسن الوضع الصحي. وبالفعل، زاد تدفق السياح الأجانب بنسبة 11.8% مقابل انخفاض بنسبة 82.1% قبل عام، ليقف عند 1.6 مليون سائح.

نسبياً، ارتفعت إيرادات السائحين من العملات الأجنبية بنسبة 12.6% خلال عام 2021 مقابل انخفاض بنسبة 63.9% في عام 2020، لتصل إلى حوالي 2.286 مليون دينار.

وسجل المؤشر العام للأسعار عند الاستهلاك العائلي، خلال شهر ديسمبر 2021، ارتفاعاً بنسبة 0.5%، من حيث التباين الشهري مقابل 0.1% في الشهر السابق.



اتسع العجز التجاري بمقدار 3.457 مليون دينار أو 27.1% خلال عام 2021، مسجلاً 16215 مليون دينار. أما بالنسبة للتبادل التجاري، فقد تقدم بمعدل قابل للمقارنة، أي 20.5% للصادرات و 22.2% للواردات (مقابل 11.7%- و 18.7% في العام السابق)، مما أدى إلى انخفاض طفيف في معدل التغطية بنسبة واحدة ليعود إلى 74.2%.

خلال الثلاثي الرابع من عام 2021، سجل متوسط احتياجات السيولة لدى البنوك انخفاضاً بنحو 1715 مليون دينار، حيث انخفض من 11296 مليون دينار في الثلاثي الثالث من عام 2021 إلى 9581 مليون دينار في الثلاثي الرابع من عام 2021. ومع ذلك، فإن الانخفاض المذكور أعلاه يخفي اتجاهات متباينة، بمعنى أن الطلب على السيولة من قبل القطاع المصرفي شهد انخفاضاً كبيراً بمقدار 1.241 مليون دينار و 1.244 مليون دينار على التوالي في أكتوبر ونوفمبر 2021، قبل تسجيل زيادة قدرها 670 مليون دينار في ديسمبر 2021.

كانت الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتداولة العامل الرئيسي في تخفيف احتياجات السيولة للبنوك خلال الثلاثي الرابع من عام 2021. في الواقع، تمت إعادة ما يقرب من 1.140 مليون دينار من النقد إلى عدادات البنوك، بما في ذلك 710 مليون دينار و 450 مليون دينار على التوالي في أكتوبر ونوفمبر، في حين أن شهر ديسمبر لم يشهد سوى تدفقات صافية من الأوراق النقدية بقيمة 20 مليون دينار. باختصار، هذه الملاحظة هي فقط نتيجة لاستمرار عودة النقد إلى الحسابات المصرفية بعد موسم الصيف مباشرة.

تراجعت تدخلات البنك المركزي في سوق المال، حيث انخفضت من 11013 مليون دينار في الثلاثي الثالث من عام 2021 إلى 9340 مليون دينار في الثلاثي الرابع. يعود هذا الانخفاض الملحوظ إلى الانخفاض في عمليات إعادة التمويل الرئيسية بمقدار 1.135 مليون دينار لتسجل متوسط 3.727 مليون دينار، وعمليات الشركات التي بلغت 3.683 مليون دينار في الثلاثي الرابع من عام 2021 مقابل 4.373 مليون دينار في الثلاثي الثالث من عام 2021. من ناحية أخرى، زاد البنك المركزي من تدخلاته في شكل مقايضات العملات الأجنبية لأغراض السياسة النقدية وإعادة التمويل على المدى الطويل لمدة شهر واحد بواقع 385 مليون دينار و 10 مليون دينار على التوالي، لتصل إلى 1.006 مليون دينار و 924 مليون دينار، في المتوسط خلال الثلاثي المذكور.

سجل الحجم الإجمالي لإعادة التمويل انخفاضاً كبيراً قدره 1.730 مليون دينار خلال الثلاثي الرابع من عام 2021 مقارنة بالثلاثي الثالث من عام 2021، واستقر، من حيث المتوسط، عند 9.617 مليون دينار.

حافظت المعاملات في سوق ما بين البنوك على اتجاهها التصاعدي مع متوسط زيادة أكثر وضوحاً في الثلاثي الرابع من عام 2021 بمقدار 587 مليون دينار في المتوسط، لتستقر عند 2.256 مليون دينار، مما يعكس الزيادة المجمعة في المعاملات الآجلة بـ 310 مليون دينار وتلك التي تحت الطلب بـ 277 مليون دينار والتي استقرت، على التوالي، عند 1.279 مليون دينار و 977 مليون دينار في المتوسط في الثلاثي الرابع من عام 2021.

أما بالنسبة لموارد النظام المالي، فإن تطور عرض النقود M3 خلال عام 2021 يُعزى بشكل أساسي إلى التباطؤ الحاد في النقود الائتمانية (9.2% مقابل 17.9%)، وبدرجة أقل، غير النقدية (7.7% مقابل 14.9%)، بينما تم استرداد المبلغ القائم من قروض السندات وأنواع المدخرات الأخرى (12.7% مقابل 1.2%).

فيما يتعلق بالودائع شبه النقدية، فقد زادت خلال عام 2021 بمعدل أعلى من المعدل المسجل خلال عام 2020 (8.3% أو 4.400 مليون دينار مقابل 6.1% أو 3.059 مليون دينار) في ظل التأثير المشترك لاستئناف الودائع لأجل والمنتجات المالية الأخرى (7% أو 1.058 مليون دينار مقابل 4.1% أو 646 مليون دينار)، تسريع شهادات الإيداع (10.1% أو 423 مليون دينار مقابل 1.9% أو 80 مليون دينار) وزيادة الودائع في حسابات الادخار الخاصة وإن كانت بوتيرة أبطأ (9.8% أو 2.168 مليون دينار مقابل 14.5% أو 2.796 مليون دينار).

ارتفع صافي المطالبات على الدولة في نهاية عام 2021 بوتيرة أسرع (27.7% أو 7.719 مليون دينار مقابل 16.7% أو 3.995 مليون دينار). يعكس هذا الاتجاه بشكل أساسي الزيادة في الرصيد القائم لسندات الخزينة التي تحتفظ بها البنوك المحلية (3.223 مليون دينار مقابل 1.087 مليون دينار)، بالإضافة إلى الأثر التوسعي الذي أحدثته الانخفاض في الحساب الجاري للخزينة (2.657 مليون دينار مقابل 2329 مليون دينار). وتجدر الإشارة إلى أنه كجزء من تنويع مصادر تمويلها لتغطية نفقات الميزانية، تعاقدت الدولة في عام 2021 على قرض مشترك بالعملات الأجنبية من بعض البنوك المحلية (150 مليون دولار أمريكي و 259.5 مليون يورو) وقرض وطني بقيمة 1.806 مليون دينار.

على وجه الخصوص، بلغت إصدارات سندات رقاخ الخزينة، في نهاية عام 2021، 9.512 مليون دينار تونسي في حين أن المبالغ المسددة في هذا الصدد تقدر بـ 6.751 مليون دينار، أي صافي اشتراكات 2.761 مليون دينار (مقابل 9.112 مليون دينار، 5.473 مليون دينار، 3.639 مليون دينار، على التوالي، في عام 2020).

أما بالنسبة لمساعدة الاقتصاد، فقد ارتفعت في عام 2021 بوتيرة أبطأ (4.8% أو 4.813 مليون دينار مقابل 6.7% أو 6.371 مليون دينار)، وهذا الاتجاه يفسر من خلال الآثار المجمعة لتباطؤ الإسقاط التجاري مع البنوك (3.403 مليون دينار مقابل 4.648 مليون دينار) والمطالبات الثابتة (358 مليون دينار مقابل 1.204 مليون دينار) بينما سجلت الحسابات الجارية المدينة (145 مليون دينار مقابل 188 مليون دينار) انتعاشاً معتدلاً. استفادت هذه الاعتمادات بشكل خاص من قطاعي الخدمات (2.372 مليون دينار) والصناعة (1.393 مليون دينار)، وكذلك الأفراد (1.086 مليون دينار).

تميز نشاط السوق المالية، خلال الثلاثي الأخير من عام 2021، بـ:

- انخفاض في مؤشر TUNINDEX القياسي بنسبة 3.3%، مما قلل من مكاسبه التي حققتها منذ بداية العام إلى 2.3% مقابل تراجع بنسبة 3.3% في عام 2020
- زيادة عدد الشركات المدرجة إلى 80 وحدة بنهاية عام 2021، عقب طرح شركة SMART Tunisie في سوق الإدراج الرئيسي مع فتح رأس مالها للجمهور بنسبة 30.4% خلال شهر ديسمبر.
- منح الموافقة المبدئية لمجلس إدارة البورصة على دخول السوق الرئيسي لقيد بورصة الشركة التونسية للسيارات «STA»؛



- زيادة رأسمال البنك العربي لتونس بمبلغ 28 مليون دينار بعد قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في نوفمبر 2021، وبذلك تمت زيادة رأس مال البنك من 100 مليون دينار إلى 128 مليون دينار من خلال إصدار 28 مليوناً شهادة استثمار بقيمة اسمية قدرها دينار واحد. تم تخصيص زيادة رأس المال هذه حصرياً للبنك العربي

- خفضت وكالة موديز التصنيف الائتماني الطويل الأجل للمصدر التونسي بالعملة الأجنبية من B3 إلى Caa1 مع نظرة مستقبلية سلبية، تبعه تخفيض تصنيفات الودائع المصرفية طويلة الأجل لأربعة بنوك تونسية.

ارتفعت إصدارات سندات الخزينة بمقدار 645 مليون دينار (21.6%) خلال الثلاثي الرابع من عام 2021، لتصل إلى 3626 مليون دينار. تركزت هذه الإصدارات على سندات الخزينة قصيرة الأجل (BTCT) والتي بلغ مجموعها 3066 مليون دينار، أي 84.6% من إجمالي الإصدارات. وبالتالي، بلغ الحجم الإجمالي لإصدارات سندات الخزينة 7915 مليون دينار طوال عام 2021.

وفي الوقت نفسه، بلغ إجمالي الاشتراكات في الشريحة الثالثة من قرض السندات الوطنية الصادر في السوق المحلية في إطار تنويع موارد الدولة 623 مليون دينار، وبذلك بلغ إجمالي الاشتراكات 1806 مليون دينار. علاوة على ذلك، شرعت الخزينة في إجراء مزاد لتبادل سندات الخزينة بسندات أخرى ذات آجال استحقاق بعيدة فيما يتعلق بالخط «BTA 6.1 % : نوفمبر 2021» بمبلغ 54 مليون دينار.

في نهاية عام 2021 ومقارنة بقيمته في نهاية ديسمبر 2020، ارتفع سعر الدينار في سوق ما بين البنوك بنسبة 1.3% مقابل اليورو وبنسبة 4.2% مقابل الين الياباني. من ناحية أخرى، انخفضت قيمتها بنسبة 6.3% مقابل الدولار الأمريكي وبنسبة 2.9% مقابل الدرهم المغربي.

وخلال الثلاثي الرابع من عام 2021، ارتفع الدينار بنسبة 0.1% مقابل اليورو، و1.5% مقابل الين الياباني، وبنسبة 0.8% مقابل الدرهم المغربي، فيما انخفض بنسبة 1.8% مقابل الدولار.

من حيث المتوسطات السنوية، شهد الدينار، في عام 2021 ومقارنة بالعام السابق، ارتفاعاً بنسبة 0.5% مقابل الدولار الأمريكي و4% مقابل الين الياباني، فيما انخفضت قيمته بنسبة 2.7% مقابل اليورو و4.2% مقابل الدرهم المغربي.

(المصدر : البنك المركزي التونسي)

نشاط البنك التونسي

الموارد المجمعة

إيداعات الحرفاء

بلغ جاري ودائع حرفاء البنك التونسي 4.634.365 ألف دينار نهاية سنة 2021 مقابل 4.300.500 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 مسجلة بذلك تطورا بلغ 7,8 بالمائة.

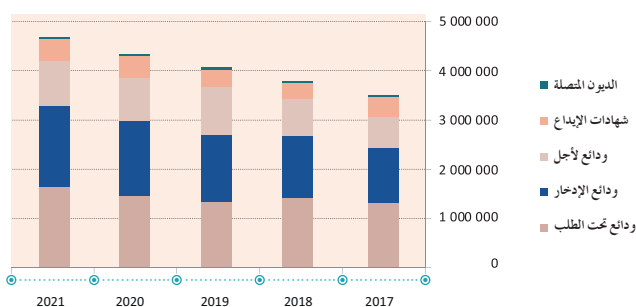
الموارد المجمعة

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

البند	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
ودائع تحت الطلب	1 294 634	1 386 856	1 315 157	1 422 044	1 606 205	%13,0	%5,5
ودائع الإيداع	1 103 856	1 247 779	1 345 969	1 530 424	1 644 478	%7,5	%10,5
حسابات لأجل	643 987	757 094	967 531	851 264	917 523	%7,8	%9,3
شهادات الإيداع	381 000	319 000	350 500	458 000	431 500	%-5,8	%3,2
الديون المتصلة	26 614	34 400	46 417	38 769	34 660	%-10,6	%6,8
مجموع الودائع	3 450 091	3 745 129	4 025 573	4 300 500	4 634 365	%7,8	%7,7

بلغت الودائع تحت الطلب في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 1.606.044 ألف دينار مقابل 1.422.044 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 أي بارتفاع قدره 13 بالمائة. وقد واصلت الإيداعات تحت الطلب احتلال مكانة هامة في مجموع موارد البنك. وقد مكن هذا الصنف البنك من الإبقاء على كلفة جد تنافسية للموارد. وخلال الخمس السنوات الأخيرة، ارتفعت الإيداعات تحت الطلب بنسبة سنوية متوسطة بلغت 5,5 %.

إيداعات الحرفاء



ومرت الإيداعات لأجل وشهادات الإيداع، المعدة أساسا للحرفاء من المؤسسات، من 1.309.264 ألف دينار نهاية سنة 2020 إلى 1.349.023 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 أي بارتفاع بـ 3 %.

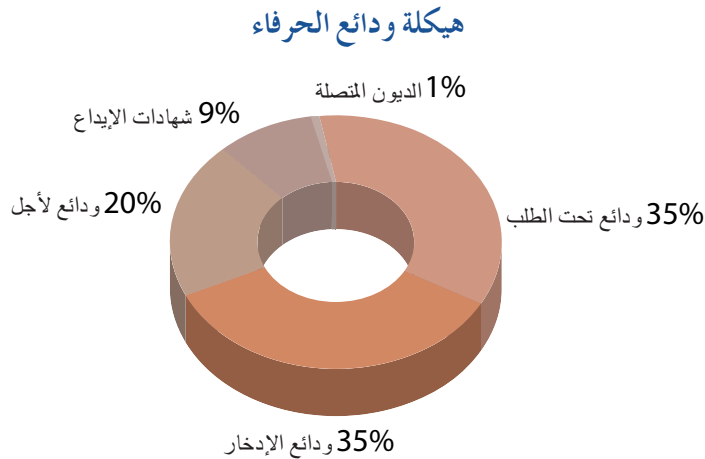
وشهدت إيداعات الإيداع، ارتفاعا بـ 7,5 بالمائة إذ مرت من 1.530.424 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 إلى 1.644.478 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021. وقد ارتفع هذا النوع من الودائع بمعدل سنوي قدره 10,5 % وذلك خلال السنوات الخمس الأخيرة.



هيكلية الودائع

في نهاية سنة 2021، مثلت الودائع تحت الطلب 34,7% من مجموع الودائع المجمعة لدى الحرفاء. واحتلت ودائع الإيداع نسبة 35,5% كما مثلت الودائع لأجل 19,8% من مجموع الودائع.

هيكلية ودائع الحرفاء



(الأرقام بآلاف الدنانير)

البند	2017	2018	2019	2020	2021
ودائع لأجل	1 294 634	1 386 856	1 315 157	1 422 044	1 606 205
حسابات لأجل	1 103 856	1 247 779	1 345 969	1 530 424	1 644 478
رقاع الصندوق	643 987	757 094	967 531	851 264	917 523
شهادات الإيداع	381 000	319 000	350 500	458 000	431 500
الديون المتصلة	26 614	34 400	46 417	38 769	34 660
مجموع الودائع	3 450 091	3 745 129	4 025 573	4 300 500	4 634 365

الموارد الخاصة

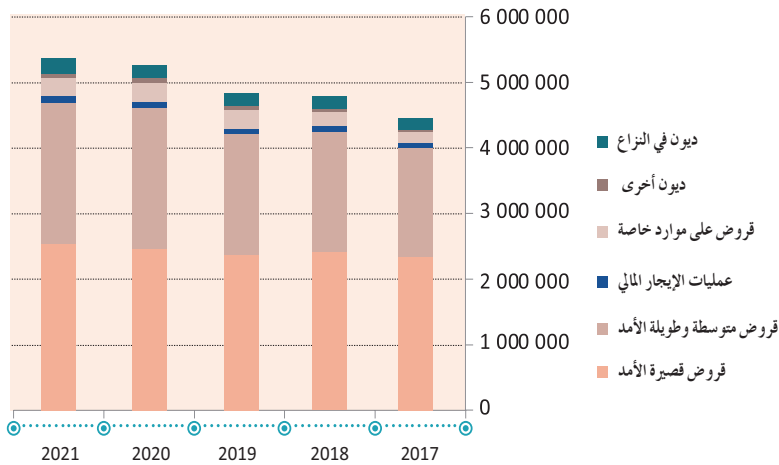
بلغ جاري هذه الموارد 396.113 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 468.691 ألف دينار موفى سنة 2020 مسجلا بذلك أنخفاضا نسبته 15,5%.

الموارد الخاصة

(الأرقام بآلاف الدنانير)

البند	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
موارد من الميزانية	5 567	5 894	6 373	9 663	11 307	17,0%	19,4%
الموارد الخارجية	339 852	421 961	521 077	455 317	381 356	-16,2%	2,9%
موارد أخرى	1 386	3 214	3 564	3 711	3 449	-7,0%	25,6%
مجموع الموارد الخاصة	346 805	431 069	531 015	468 691	396 113	-15,5%	3,4%

القروض الممنوحة للحرفاء



القروض الممنوحة للحرفاء

في سياق اتسم بالأزمة الاقتصادية والمالية العالمية بسبب جائحة كورونا، واصل البنك التونسي معاضدة حرفائه وشارك في تمويل الاقتصاد التونسي مع المحافظة على نظام صارم لرصد المخاطر.

وبذلك سجل الحجم الجملي للقروض الممنوحة للحرفاء ارتفاعاً بـ 2% إذ مرّ من 4.827.549 ألف دينار سنة 2020 إلى 4.925.914 ألف دينار موفى سنة 2021.

القروض والتعهدات للحرفاء

طبيعة التعهدات	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
قروض قصيرة الأمد	2 340 912	2 419 349	2 367 014	2 458 322	2 546 900	3,6%	2,1%
قروض قصيرة الأمد للشركات	523 349	545 928	415 399	502 643	489 021	-2,7%	-1,7%
قروض قصيرة الأمد للخواص	760 473	759 472	741 301	836 321	891 964	6,7%	4,1%
إسقاط تجاري	414 115	450 700	475 216	480 932	523 237	8,8%	6,0%
حسابات الحرفاء المدينة	393 839	444 922	427 248	334 346	368 974	10,4%	-1,6%
قيم غير مستخلصة	24 186	30 964	72 255	43 334	28 825	-33,5%	4,5%
قروض للحرفاء بالعملة الأجنبية	168 784	116 926	150 153	157 431	128 609	-18,3%	-6,6%
قروض أخرى قصيرة المدى	56 165	70 437	85 442	103 315	116 269	12,5%	19,9%
قروض متوسطة وطويلة الأمد	1 669 844	1 832 776	1 841 217	2 140 412	2 146 167	0,3%	6,5%
قروض متوسطة الأمد عادية	909 925	1 038 703	997 460	1 244 752	1 229 435	-1,2%	7,8%
قروض طويلة الأمد عادية	496 633	489 217	516 031	531 114	526 929	-0,8%	1,5%
قروض طويلة الأمد للسكن	263 286	304 856	327 726	364 546	389 803	6,9%	10,3%
عمليات الإيجار المالي	59 483	79 304	87 121	100 151	102 532	2,4%	14,6%
قروض على موارد خاصة	169 779	218 748	285 441	302 770	262 946	-13,2%	11,6%
الديون المتصلة	34 785	47 221	51 927	66 565	67 028	0,7%	17,8%
ديون في النزاع	177 615	191 705	184 637	179 597	242 009	34,8%	8,0%
مجموع الديون الخام	4 452 417	4 789 103	4 817 356	5 247 816	5 367 581	2,3%	4,8%
المدخرات والفوائد المحتفظ بها	-294 659	-323 659	-363 382	-420 268	-441 668	5,1%	10,6%
مجموع الديون الصافية	4 157 758	4 465 444	4 453 973	4 827 549	4 925 914	2,0%	4,3%

(الأرقام بالآلاف الدنانير)



وقد سجل الحجم الجملي للديون الخام نمواً بنسبة 2,3 % إذ مر من 5.247.816 ألف دينار سنة 2020 إلى 5.367.581 ألف دينار نهاية سنة 2021.

وسجلت القروض قصيرة المدى ارتفاعاً بـ 3,6 % لتبلغ 2.546.900 ألف دينار موفى سنة 2020 مقابل 2.458.322 ألف دينار نهاية سنة 2020. وقد تطورت هذه القروض بمعدل سنوي قدره 2,1 بالمائة خلال الخمس سنوات الأخيرة. وبلغ جاري القروض متوسطة وطويلة الأمد نهاية سنة 2021 ما قدره 2.146.167 ألف دينار مقابل 2.140.412 ألف دينار السنة الماضية أي بارتفاع قدره 0,3 %. وبلغت نسبة النمو السنوي لجاري القروض متوسطة وطويلة الأمد بين 7201 و 2120 مستوى 6,5 %.

وفي نهاية سنة 2120، بلغ جاري عمليات الإيجار المالي 102.532 ألف دينار مقابل 100.151 ألف دينار سنة قبلها مسجلاً بذلك ارتفاعاً بنسبة 2,4 %. و خلال الخمس سنوات الأخيرة، تطور جاري عمليات الإيجار المالي بوتيرة سنوية بلغت 14,6 %.

التعهدات بالتوقيع

بلغ حجم التعهدات بالتوقيع في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 852.602 ألف دينار مقابل 738.302 ألف دينار سنة قبلها.

(الأرقام بآلاف الدنانير)

طبيعة التعهدات	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
تعهدات بالتوقيع لفائدة الحرفاء	661 213	773 262	595 459	755 585	858 303	13,6 %	6,7 %
الديون المصنفة الخام (خارج الموازنة)	5 905	14 824	7 531	17 283	5 701	-67,0 %	-0,9 %
مجموع التعهدات بالتوقيع الصافية	655 307	758 438	587 927	738 302	852 602	15,5 %	6,8 %

خلال الخمس سنوات الأخيرة، تطورت هاته التعهدات بوتيرة سنوية بلغت 6,8 %

وفي نهاية سنة 2021، كانت تعهدات البنك التونسي موزعة كما يلي على القطاعات :

توزيع القروض حسب القطاعات

(الأرقام بآلاف الدنانير)

البند	%	المجموع
القروض للمهنيين	73,21 %	4 616 635
الفلاحة	2,95 %	136 389
الصناعة	36,56 %	1 687 760
الخدمات	56,36 %	2 601 734
الباعثين لحسابهم الخاص	4,13 %	190 752
القروض للخواص	26,79 %	1 689 640
المجموع	100,0 %	6 306 275

وفي مجال التصرف في المخاطر على القروض، فمن المهم الإشارة إلى أن البنك التونسي يتقيد تماما بكل قواعد الحذر المنصوص عليها من طرف البنك المركزي التونسي والمتعلقة بتقسيم وتغطية المخاطر المتولدة عن القروض. كما اعتمد البنك التونسي سياسة توزيع قطاعي موسّع لتعهداته لضمان التحكم في مخاطر التركيز.

محفظة السندات

تركيبة محفظة السندات

سجل مجموع محفظة السندات للبنك التونسي ارتفاعا بنسبة 0,7% إذ مرّ من 983.356 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 إلى 976.330 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021. وتتكون هذه المحفظة من سندات مساهمة وأموال متصرف فيها ورقاع خزينة القابلة للتظهير. وتتمثل سياسة البنك التونسي في البحث على أحسن التوظيفات المتسمة بالضمان والمردودية.

تركيبة محفظة السندات

(الأرقام بآلاف الدنانير)

معدل التطور (على خمس سنوات)	التطور 2020/2021	2021	2020	2019	2018	2017	
-16,9%	-24,5%	111 343	147 545	162 516	222 963	233 824	سندات المساهمة
24,0%	0,0%	311 926	311 926	281 926	221 926	131 926	الصناديق المتصرف فيها
9,5%	5,6%	553 062	523 885	489 117	471 957	385 019	سندات التداول والتوظيف
6,8%	-0,7%	976 330	983 356	933 559	916 846	750 768	مجموع محفظة السندات

سجلت محفظة المساهمات انخفاضا بنسبة 24,5% بين سنتي 2020 و 2021 إذ بلغت 147.545 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 111.343 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

لم تشهد الأموال المتصرف فيها تغيرا

هذا ويمكن تقسيم المهمّ من محفظة مساهمات البنك التونسي إلى قسمين : الشركات التي تدخل في مجال التجميع (شركات تابعة) ومساهمات أخرى استراتيجية.

سياسة الاستثمار

على غرار السنوات الماضية، فإن سياسة البنك للاستثمار في مجال المساهمات الجديدة ترمي عادة، زيادة على تحسين نسبة المردودية المباشرة، إلى أهداف أخرى منها :



- الإعفاء الجبائي الممنوح للمكتتبين عند أخذ مساهمات في رأسمال شركات تنجز مشاريع استثمار
- مصاحبة بعض أحسن حرائنا في عمليات نموهم
- إعادة رسكلة هذه المساهمات من خلال التفويت فيها في مرحلة لاحقة إلى الباعثين.

النقديات

تميزت سنة 2021 بتطور حجم عمليات السحب التي قام بها عملاء البنك بنسبة 9%. ارتفع حجم عمليات السحب لعملاء البنوك المحلية بنسبة 6%. يمتلك البنك التونسي 206 موزع آلي، بما في ذلك ستة أجهزة صرف آلية موزعة في جميع أنحاء التراب التونسي. أيضاً، زاد حجم المشتريات آلات الدفع لدى التجار، بنسبة 49% للتجارة الإلكترونية، و20% لتجارة التجزئة و52% لجميع المشتريات باستعمال آلات الدفع لدى التجار. مرّ رقم معاملات الموزعات الآلية من 814.885 ألف دينار سنة 2020 إلى 887.027 ألف دينار سنة 2021 مسجلاً بذلك ارتفاعاً بنسبة 8,9%.

التطور	2021	2020	2019	2018	
رقم معاملات عمليات السحب	887 027	814 885	743 115	673 929	8,9%
رقم معاملات الموزعات الآلية	264 566	199 832	230 868	183 490	32,4%

تميزت سنة 2021 بالتركيز على خدمات البنك عن بعد وذلك بتمكين مستعملي الأنترنت من موقع مؤسستاتي عصري وجميل وسهم الولوج إليه مع العديد من الخدمات لمنخراطي «ب.ت.نت».

تمت إعادة تصميم موقع BTNET من خلال تشغيل إصدار جديد يتضمن خدمات رقمية جديدة، وهي:

- رقمنة طلب العضوية في الخدمة (خدمة جديدة على الأنترنت تتيح الدخول وتحرير الاتفاقية وتفعيل الخدمة للعميل)؛
- رقمنة الملف الشخصي وإدارة التراخيص.
- رقمنة طلب فتح خط اعتماد مستندي.
- إدماج التوقيع الإلكتروني لجميع الطلبات الرقمية.

• تطوير وإدماج خدمة جديدة على مستوى BTNET BUSINESS لمراجعة عقود الإيجار والجدولة المقابلة ؛

• تحديث الحسابات عبر الموقع الإلكتروني أو عبر BTNET.

• رقمنة الإخطارات المصرفية والوثائق الإلكترونية المتاحة للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة على مستوى BTNET.

• رقمنة طلبات القروض قصيرة و متوسطة الأجل مع إرفاق المستندات اللازمة حسب نوع التمويل المطلوب. هذه الخدمة متاحة لحرفاء البنك عبر BTNET وهي متاحة أيضًا للحرفاء المحتملين عبر موقع الويب.

• تطوير واجهة مراقبة ووضعها على ذمة رؤساء الفروع لضمان المراقبة.

• تطوير وإدماج عملية التوقيع الإلكتروني الجديدة التي تقبل شهادات DIGIGO الجديدة التي تسوقها الوكالة الوطنية للمصادقة الإلكترونية (الشهادات المحفوظة في الخزائن الإلكترونية في الوكالة الوطنية للمصادقة الإلكترونية) ؛

• مصادقة الوكالة الوطنية للمصادقة الإلكترونية على منصة التوقيع الإلكتروني.

خلال سنة 2021، سجل نشاط الموقع الإلكتروني للبنك التونسي «ب.ت نت بزنس» تطورا بـ 12,4 بالمائة في عدد المنخرطين في «بت نت خواص» بنسبة 21,9 بالمائة.

(الأرقام بآلاف الدنانير)

التطور	2021	2020	2019	2018	
%21,9	81 113	66 528	61 739	47 948	ب.ت نت خواص
%12,4	5 419	4 821	4 621	4 342	ب.ت نت بزنس

نتائج البنك التونسي

كما يبينه الجدول التالي فإن عناصر النتيجة شهدت تطورا إيجابيا مما يدل على حسن الربحية لنشاط البنك.

تطور النتائج

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

النتائج	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
الفوائد والعائدات المماثلة	296 530	400 457	473 871	453 508	441 626	%-2,6	%10,5
الفوائد والأعباء المثليلة	150 653	216 076	256 272	237 944	223 093	%-6,2	%10,3
هامش الفائدة	145 877	184 381	217 599	215 564	218 533	%4,1	%10,6
العمولات المقبوضة	54 858	58 589	60 661	61 103	70 482	%15,3	%6,5
العمولات المدفوعة	1 751	2 360	3 459	3 110	4 305	%38,4	%25,2
العمولات الصافية	53 107	56 229	57 202	57 993	66 177	%14,1	%5,7
ربح على محفظة السندات التجارية	29 327	32 613	31 822	18 132	21 581	%19,0	%-7,4
ربح على محفظة سندات الإستثمار	40 234	54 354	54 491	81 673	71 330	%-12,7	%15,4
النتائج المصرفية الصافية	268 544	327 577	361 114	373 362	377 621	%1,1	%8,9
المصاريف العامة	84 455	96 586	107 158	105 521	125 701	%19,1	%10,5
حجم الأجور	66 140	68 522	74 831	73 446	92 671	%26,2	%8,8
مصاريف الإستغلال	18 315	28 064	32 327	32 075	33 030	%3,0	%15,9
استهلاكات الأصول الثابتة	7 033	7 199	7 446	7 932	8 395	%5,8	%4,5
محاصيل الإستغلال الأخرى	1 177	987	1 389	1 215	1 147	%-5,6	%-0,7
النتيجة الخام للإستغلال	178 235	224 780	247 899	261 124	244 671	%-6,3	%8,2
رصيد للمدخرات وتصحيح القيمة	14 688	63 818	48 916	79 313	17 205	%-78,3	%4,0
مدخرات للديون والخصوم	11 064	61 504	36 147	74 746	15 301	%-79,5	%8,4
مدخرات على محفظة سندات الإستثمار	3 624	2 314	12 769	4 567	1 904	%-58,3	%-14,9
نتيجة الإستغلال	163 547	160 962	198 983	181 811	227 466	%25,1	%8,6
ربح على عناصر عادية	699	420	499	-11 319	-5 230	%-53,8	
الضريبة على الشركات	24 761	45 751	64 192	61 584	60 874	%-1,2	%25,2
الربح الصافي للأنشطة العادية	139 485	115 631	135 290	108 908	161 362	%48,2	%3,7
رصيد ربح / خسارة على عناصر غير عادية	3 537	5 084	0	6 620	0	%-100,0	%-100,0
الربح الصافي	135 947	110 547	135 290	102 288	161 362	%57,8	%4,4

الفوائد والعائدات المماثلة

بلغت الفوائد والعائدات المماثلة 441.626 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 453.508 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 أي بانخفاض قدره 2,6%.

وهذا الانخفاض ناتج عن انخفاض نسبة الفائدة المتوسطة في السوق المالية بـ 11% خلال سنة 2021.

تطور الفوائد

(الأرقام بآلاف الدنانير)

النتائج	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
الفوائد والعائدات المماثلة	296 530	400 457	473 871	453 508	441 626	-2,6%	10,5%
عمليات مع المؤسسات البنكية	1 713	4 293	7 584	6 567	4 986	-24,1%	30,6%
عمليات مع الحرفاء	294 817	396 164	466 287	446 941	436 640	-2,3%	10,3%
عائدات القروض للحرفاء	251 495	335 016	399 277	388 246	381 515	-1,7%	11,0%
عائدات حسابات الحرفاء المدينة	34 580	49 227	52 632	43 435	37 970	-12,6%	2,4%
عائدات عمليات الإيجار المالي	4 185	6 088	7 580	9 470	10 910	15,2%	27,1%
عائدات التعهدات بالتوقيع	4 557	5 833	6 798	5 790	6 244	7,8%	8,2%

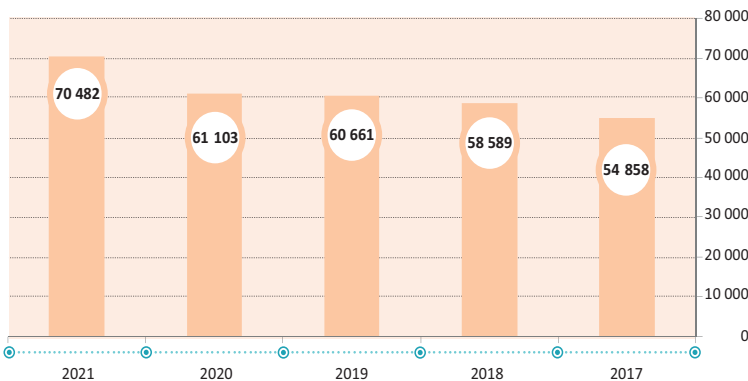
وسجلت عائدات العمليات مع الحرفاء انخفاضا بنسبة 2,3 بالمائة لتبلغ 436.640 ألف دينار في نهاية سنة 2021.

كما سجلت عمليات الإيجار المالي ارتفاعا بـ 15,2%.

وبلغ هامش الفائدة 218.533 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 أي بارتفاع قدره 1,4%. وخلال الخمس سنوات الأخيرة، كان معدل التطور في حدود 10,6%.

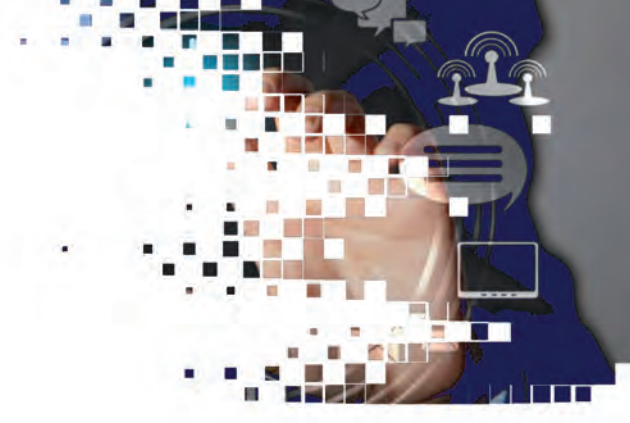
العمولات المصرفية

تطور العمولات المصرفية



بلغت العمولات المصرفية نهاية سنة 2021 ما قدره 70.482 ألف دينار مقابل 61.103 ألف دينار سنة قبل ذلك مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 15,3%.

يشهد هذا التطور على إعادة الانتشار الجيد للنشاط خلال هاته السنة على الرغم من الوضع الاقتصادي الصعب.



تطور العمليات المصرفية

(الأرقام بآلاف الديناري)

النتائج	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
مجموع العمليات المصرفية	54 858	58 589	60 661	61 103	70 482	%15,3	%6,5
عمليات مع الخارج	5 537	5 992	5 837	5 780	7 437	%28,7	%7,7
عمليات على السندات	4 046	3 782	3 973	4 021	4 371	%8,7	%2,0
عمليات على الحسابات	12 877	13 683	14 352	15 549	15 645	%0,6	%5,0
عمليات على وسائل الدفع	11 836	13 824	15 457	15 604	17 698	%13,4	%10,6
عمليات التصرف	17 757	17 807	17 334	17 030	21 907	%28,6	%5,4
عمليات الشباك وعمليات مختلفة	2 806	3 501	3 708	3 119	3 423	%9,8	%5,1
العمليات / كتلة الأجور	%82,9	%85,5	%81,1	%83,2	%76,1		

ومن المهم الإشارة إلى :

- أن العمليات على وسائل الدفع ارتفعت بنسبة 13% بفضل تطور حركية النقديات والعمليات على الكمبيالات
- أن العمليات على عمليات على الحسابات تطورت بنسبة 28,7%.
- أن عمليات التصرف تطورت بنسبة 28,6%.

مردودية محفظة السندات

حققت محفظة سندات البنك التونسي عائدات في حدود ألف دينار 71.330 مسجلة بذلك انخفاض بنسبة 12,7% مقارنة بالعام السابق

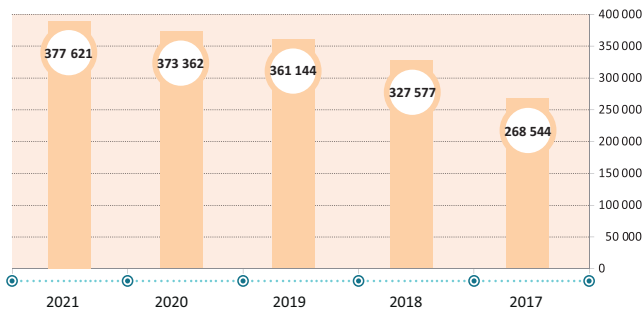
(الأرقام بآلاف الديناري)

2017	2018	2019	2020	2021	
8 209	7 496	10 366	27 915	14 494	حصص ربح ومكافآت حضور
3 471	2 662	6 877	829	3 024	عائدات سندات المساهمة
28 554	44 196	37 248	52 929	53 811	عائدات الرقاع
40 234	54 354	54 491	81 673	71 330	المجموع

وفي مجال المدّخرات، فإن مجموع المبالغ المرصودة لها أي 57.807 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، تغطي بصفة واسعة التقلص الكامن لبعض المساهمات.

الناتج المصرفي الصافي

الناتج المصرفي الصافي



سجل الناتج المصرفي الصافي للبنك التونسي تطور بنسبة 1,1%

وبالتالي، بلغ الناتج المصرفي الصافي في سنة 2021 ما قيمته 377.621 ألف دينار مقابل 373.362 ألف دينار سنة 2020.

وتجدر الإشارة إلى أن الانخفاض في مصاريف العمليات المصرفية يرجع بشكل رئيسي إلى انخفاض تكلفة الودائع وكذلك انخفاض تكلفة إعادة التمويل.

وخلال الخمس سنوات الأخيرة، سجل الناتج المصرفي الصافي زيادة بنسبة سنوية متوسطة قدرها 8,9%.

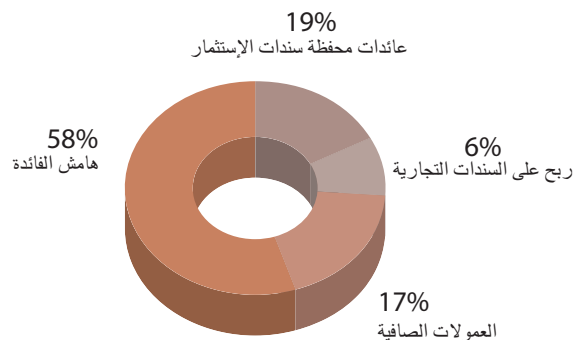
وضلت تركيبة الناتج المصرفي الصافي مستقرة نسبيا بالبنك التونسي. ويمثل هامش الفائدة 57,9% من الناتج المصرفي الصافي بينما تمثل العمولات المقبوضة 17,5% منه.

الناتج المصرفي الصافي

(الأرقام بآلاف الديناري)

الناتج	2021	2020	2019	2018	2017	معدل التطور (على خمس سنوات) 2020/2021	التطور
هامش الفائدة	218 533	215 564	217 599	184 381	145 877	10,63%	1,38%
العمولات الصافية	66 177	57 993	57 202	56 229	53 107	5,65%	14,11%
ربح على محفظة السندات التجارية	21 581	18 132	31 822	32 613	29 327	-7,38%	19,02%
عائدات محفظة سندات الإستثمار	71 330	81 673	54 491	54 354	40 234	15,39%	-12,66%
الناتج المصرفي الصافي	377 621	373 362	361 114	327 577	268 544	8,9%	1,1%
هامش الفائدة / الناتج المصرفي الصافي	57,9%	57,7%	60,3%	56,3%	54,3%		
العمولات // الناتج المصرفي الصافي	17,5%	15,5%	15,8%	17,2%	19,8%		

هيكلية الناتج المصرفي الصافي



النفقات العامة

سجلت النفقات العامة انخفاضا بـ 19,1% مقارنة بالسنة الماضية. فقد بلغت 125.701 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 105.521 ألف دينار في موفى سنة 2020.

تجدر الإشارة إلى أن تطبيق الفصل 17 من القرار عدد 268 لسنة 2017 المؤرخ 1 فيفري 2017 المتعلق بوضع قواعد التدخل وتنظيم وتشغيل صندوق ضمان الودائع المصرفية وشروط العضوية وتعويض المودعين، ساهم بنك التونسي في هذا الصندوق بمبلغ 10.716 ألف دينار سنة 2021 مقابل 10.389 ألف دينار في العام السابق، أي مساهمة إضافية قدرها 318 ألف دينار للسنة المالية 2021.

وتتكون النفقات العامة من كتلة الأجور البالغة 92.671 ألف دينار في 2021 مقابل 73.446 ألف دينار سنة 2020 ومن مصاريف الإستغلال المختلفة التي مرت من 32.075 ألف دينار سنة 2020 إلى 33.030 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مسجلة انخفاضا بـ 3%.

النفقات العامة

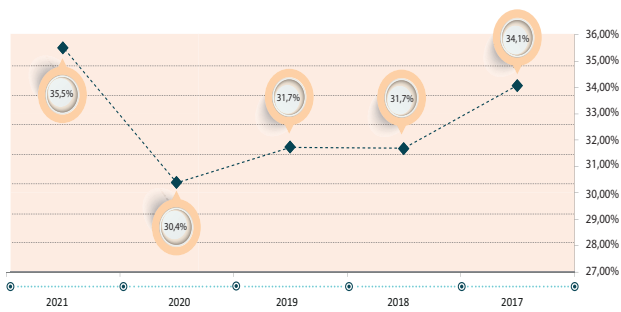
(الأرقام بالآلاف الدنانير)

النتائج	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
حجم الأجور	66 140	68 522	74 831	73 446	92 671	%26,2	%8,8
مصاريف الاستغلال	18 315	28 064	32 327	32 075	33 030	%3,0	%15,9
النفقات العامة	84 455	96 586	107 158	105 521	125 701	%19,1	%10,5
استهلاكات الأصول الثابتة	7 033	7 199	7 446	7 932	8 395	%5,8	%4,5
النفقات الجملية للتصرف	91 488	103 785	114 604	113 453	134 097	%18,2	%10,0
ضارب الإستغلال (النفقات العامة للتصرف/الناتج المصرفي الصافي)	%34,1	%31,7	%31,7	%30,4	%35,5		
الإنتاجية الجملية (النفقات العامة/النتيجة الخام للإستغلال)	%47,4	%43,0	%43,2	%40,4	%51,4		

بهدف إشراك الموظفين في نتائج وأداء البنك، يتم دفع مكافأة وتوزيعها على جميع الموظفين الذين عملوا طوال العام حسب نسبة دخلهم السنوي الخاضع للضريبة من حجم الأجور



ضارب الإستغلال



يشكل مغلف مكافأة المشاركة في الربح للسنة 1/10 من صافي الربح.

يتم دفع الحصة المحتسبة على هذا النحو في حساب مدخرات التقاعد الخاص بالموظف.

واصل ضارب الاستغلال الذي يتم احتسابه بقسمة النفقات الجمالية للتصرف (النفقات العامة والإستهلاكات) على الناتج المصرفي الصافي احتلال مستوى تنافسي : 35,5% نهاية 2021

كما أن نسبة الإنتاجية الجمالية وهي نتيجة قسمة النفقات العامة على النتيجة الخام للإستغلال بلغت 51,4% في 31 ديسمبر 2021 مقابل 40,4% في 31 ديسمبر 2020.

النتيجة الخام للإستغلال

أفرز النمو الضئيل للناتج المصرفي الصافي إضافة إلى ارتفاع النفقات العامة انخفاض النتيجة الخام للاستغلال بنسبة 6,3%.

وبالفعل، فقد بلغت النتيجة الخام للاستغلال سنة 2021 حجما قدره 244.671 ألف دينار مقابل 261.124 ألف دينار في 2020.

وخلال الخمس سنوات الأخيرة، تطورت النتيجة الخام للإستغلال بنسق سنوي متوسط بلغ 8,2%.

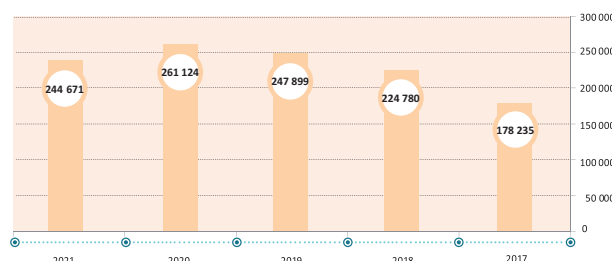
في نهاية سنة 2021، بلغت المخصصات للإستهلاكات ما قدره 8.395 ألف دينار في ارتفاع بـ 5,8% مقارنة برصود سنة 2020.

النتيجة الخام للإستغلال

(الأرقام بآلاف الدينانير)

النتائج	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
الناتج المصرفي الصافي	268 544	327 577	361 114	373 362	377 621	1,1%	9,8%
نفقات عامة	84 455	96 586	107 158	105 521	125 701	19,1%	10,5%
مخصصات للإستهلاكات	7 033	7 199	7 446	7 932	8 395	5,8%	4,5%
محاصيل الإستغلال الأخرى	1 177	987	1 389	1 215	1 147	-5,6%	-0,7%
النتيجة الخام للإستغلال	178 235	224 779	247 899	261 124	244 671	-6,3%	8,2%
النفقات العامة/النتيجة الخام للإستغلال	47,4%	43,0%	43,2%	40,4%	51,4%		
العمولات/النتيجة الخام للإستغلال	29,8%	25,0%	23,1%	22,2%	27,0%		

النتيجة الخام للإستغلال



فيما يتعلق بتغطية المخاطر ، أنشأ البنك التونسي مخصصات للديون والخصوم التالية تتكون أساساً من :

- مخصصات صافية للمدخرات الفردية قدرها 6.535 ألف دينار .
- مخصصات صافية للمدخرات الجماعية قدرها 2.343 ألف دينار .

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021
مخصصات مدّخرات لديون وخصوم				
8 139	29 148	36 768	74 280	8 879
+ مدخرات لديون مشكوك فيها				
3 958	1 905	522	493	485
+ ديون تم تمريرها بالخسائر				
-814	-427	-114	-154	-368
- استرداد مدخرات على ديون مشطوبة				
-219	30 878	-1 029	127	6 306
+ مدخرات لخسائر و خصوم				
5 810	1 176	12 768	4 567	1 904
+ مدخرات على محفظة السندات				
16 874	62 679	48 915	79 313	17 205

النتيجة الصافية للسنة

في نهاية سنة 2021، سجلت النتيجة الصافية انخفاضا بـ 57,8% إذ مرت من 102.288 ألف دينار سنة 2020 إلى 161.362 ألف دينار سنة 2021.

النتيجة الصافية

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

النتائج	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
النتيجة الخام للإستغلال	178 235	224 779	247 899	261 124	244 671	-6,3%	8,2%
رصود للمدخرات وتصحيح القيمة	14 688	63 818	48 916	79 313	17 205	-78,3%	4,0%
مدخرات للديون والخصوم	11 064	61 504	36 147	74 746	15 301	-79,5%	8,4%
مدخرات على محفظة الإستثمار	3 624	2 314	12 769	4 567	1 904	-58,3%	-14,9%
ربح على عناصر عادية	699	420	499	-11 319	-5 230	-53,8%	
الضريبة على الشركات	24 761	45 751	64 192	61 584	60 874	-1,2%	25,2%
رصيد ربح/خسارة العناصر غير العادية	3 537	5 084	0	6 620	0	-100,0%	-100,0%
الربح الصافي	135 947	110 546	135 290	102 288	161 362	57,8%	4,4%

توزيع الأرباح

تتكون النتيجة القابلة للتوزيع من النتيجة المحاسبية الصافية يضاف إليها أو ينقص منها النتائج المحولة من السنوات السابقة وذلك بعد خصم ما يلي :

- نسبة 5% من الربح الذي تم احتسابه كما ذكر أعلاه كاحتياطات قانونية. ويصبح هذا الخصم غير مفروض إذا بلغت هذه الإحتياطات عشر رأس المال
- الإحتياطي المكون تطبيقا لنصوص قانونية خاصة في مستوى النسب المحددة
- المبالغ المرصودة للإحتياطات المكونة تطبيقا لقرار من الجلسة العامة
- المبالغ المحولة من جديد
- الباقي يوزع على المساهمين. وتحدد حصة كل مساهم في المرباح مقارنة بمساهمته في رأس المال

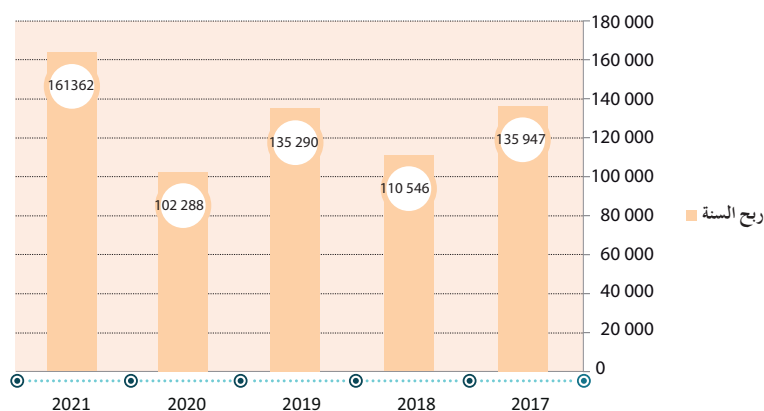
قرر البنك التونسي توزيع 0,280 ديناراً للسهم ويبلغ المبلغ الإجمالي لحصص الربح التي سيدفعها للمساهمين 63.000 ألف دينار.

توزيع النتيجة

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

الناتج	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
ربح السنة	135 947	110 546	135 290	102 288	161 362	%57,8	%4,4
مبالغ مؤجلة	49	45 996	2 793	108 084	1 623	%-98,5	%140,3
المجموع للتوزيع	135 995	156 542	138 083	210 372	162 985	%-22,5	%4,6
التوزيع							
الإحتياطيات	63 000	97 500	30 000	130 000	95 000	%-26,9	%10,8
الإحتياطيات القانونية	0	4 500	0	0	0		
الإحتياطيات ذات النظام الخاص	63 000	60 000	30 000	0	0		
الإحتياطيات العادية	0	33 000	0	130 000	95 000		
حصص الربح	72 000	56 250	0	78 750	63 000	%-20,0	%-3,3
مبالغ مؤجلة	45 996	2 793	108 084	1 623	4 985	%207,2	%-42,6
حصص الربح الموزعة لكل سهم	0,400	0,250	0,000	0,350	0,280		
نسبة التوزيع / القيمة الاسمية	%40,0	%25,0	%0,0	%35,0	%28,0		

الربح الصافي



تدعيم الأموال الذاتية

تواصل تنامي الأموال الذاتية للبنك التونسي بعد التوزيع لتمرر من 941.903 ألف دينار سنة 2020 إلى 1.040.265 ألف دينار سنة 2021 أي بزيادة نسبتها 10,4%. كما تطورت الأموال الذاتية للبنك بنسق متوسط بلغ 9,3% خلال الخمس سنوات الأخيرة.

سجل البنك التونسي مردودية الأموال الذاتية بنسبة 16,3% في 2021.

التغيرات في الأموال ذاتية

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

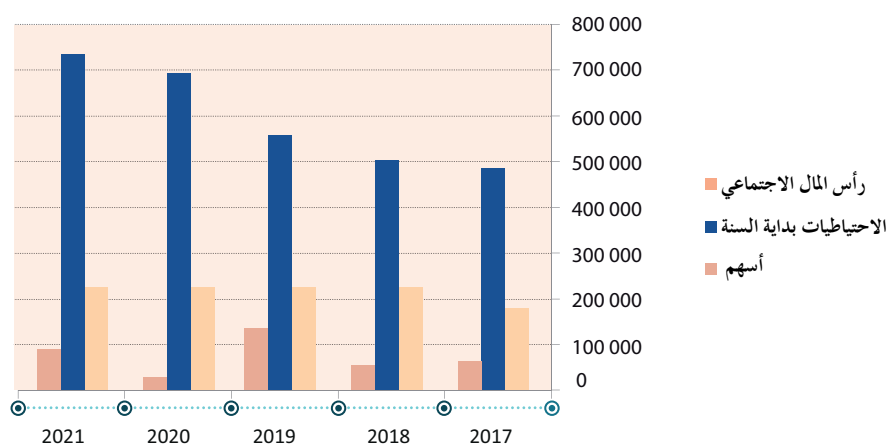
الإحتياطات										الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات	الإحتياطات
------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

الأموال الذاتية

(الأرقام بالآلاف الدنانير)

الناتج	2017	2018	2019	2020	2021	التطور 2020/2021	معدل التطور (على خمس سنوات)
رأس المال	180 000	225 000	225 000	225 000	225 000	%0,0	%5,7
احتياطيات في بداية السنة المالية	484 831	503 778	558 075	693 365	716 903	%3,4	%10,3
الأموال الذاتية قبل التوزيع	664 831	728 778	783 075	918 365	941 903	%2,6	%9,1
إسناد إلى الإحتياطيات	63 947	54 297	135 290	23 538	98 362	%317,9	%11,4
الأموال الذاتية بعد التوزيع	728 778	783 075	918 365	941 903	1 040 265	%10,4	%9,3
رأس مال	180 000	225 000	225 000	225 000	225 000	%0,0	%5,7
مدّخرات عند ختم السنة المالية	548 778	558 075	693 365	716 903	815 265	%13,7	%10,4
معدل الأموال الذاتية	696 804	755 926	850 720	930 134	991 084	%6,6	%9,2
الناتج المصرفي الصافي/معدل الأموال الذاتية	%38,5	%43,3	%42,4	%40,1	%38,1		
النتيجة الخام الجمالية للإستغلال /معدل الأموال الذاتية	%25,6	%29,7	%29,1	%28,1	%24,7		
الأرباح الصافية / معدل الأموال الذاتية	%19,5	%14,6	%15,9	%11,0	%16,3		
الأرباح الصافية / معدل مجموع الأصول	%2,4	%1,8	%2,2	%1,6	%3,1		

تطور الأموال الذاتية



معايير الحذر والتصرف في المخاطر

النسب القانونية

نظراً لتدعم القدرة على الربح والمستوى المرضي للمدخرات المكونة ونجاعة سياسة التحكم في المخاطر، فإن نسبة تغطية المخاطر بلغت في 31 ديسمبر 2021 مستوى 17,11% مقابل 15,84% في 31 ديسمبر 2020 ويبلغ الحد الأدنى القانوني المطلوب 10%. تطبيقاً لأحكام المنشور الصادر عن البنك المركزي التونسي عدد 2018-06 بتاريخ 5 جوان 2018 والذي ينص على متطلبات الأموال الذاتية لتغطية مخاطر القرض والخطر العملياتي ومخاطر السوق.

يتم احتساب متطلبات الأموال الذاتية لتغطية مخاطر القرض، على النحو المحدد في المنشور الصادر عن البنك المركزي التونسي عدد 2018-06 بتاريخ 5 جوان 2018، عن طريق ضرب المخاطر التي تكبدتها على الموازنة وخارج الموازنة بنسبة 8%، وتبلغ 456.262 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

وفقاً لأحكام الفصل 15 من المنشور الصادر عن البنك المركزي التونسي عدد 2018-06 بتاريخ 5 جوان 2018، فإن متطلبات الأموال الذاتية لتغطية مخاطر الطرف المقابل تساوي 8% من المخاطر المتكبدة، وتبلغ 341 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

وفقاً لأحكام الفصل 17 من المنشور الصادر عن البنك المركزي التونسي عدد 2018-06 بتاريخ 5 جوان 2018، فإن متطلبات الأموال الذاتية لتغطية الخطر العملياتي تساوي 15% من متوسط الناتج المصرفي الصافي يتم حسابه على مدار السنوات الثلاث الماضية، وتبلغ 55.605 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

وفقاً لأحكام الفصل 18 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 2018-06 بتاريخ 5 جوان 2018، يتم تعريف مخاطر السوق على أنها مخاطر الخسارة في الموازنة وخارج الموازنة بسبب التغيرات في أسعار السوق. مخاطر السوق تغطي :

- المخاطر المتعلقة بسعر الفائدة وأدوات حقوق الملكية في محفظة التداول على النحو المحدد في الفصل 20 من المنشور ؛
- مخاطر صرف العملات الأجنبية لجميع بنود الموازنة وخارج الموازنة.

تبلغ متطلبات الأموال الذاتية لتغطية مخاطر السوق 7.286 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

وبلغت نسبة السيولة قصيرة المدى 262,1% في 2020 مقابل حد أدنى مطلوب يبلغ 100%.

وبقيت نسبة تغطية القروض بالودائع في مستوى 107,78% في 2021 مقابل 108,87% في 2020 مع حد أقصى قانوني يبلغ 120%.



النسب القانونية

النسب القانونية	2017	2018	2019	2020	2021
نسبة تغطية المخاطر	%14,19	%13,86	%16,76	%15,84	%17,11
نسبة السيولة على المدى القصير	%94,60	%100,80	%510,90	%153,70	%262,10
نسبة تغطية القروض بالودائع		%123,40	%110,60	%108,87	%107,78

الديون المصنفة والمدّخرات

دأب البنك التونسي طيلة السنوات الأخيرة على الإمتثال للمعايير التي حدّدها البنك المركزي التونسي في مجال تصنيف الديون والمدّخرات وعلى مواصلة مجهوداته لاسترجاع الديون المصنفة. وقد أدت هذه الجهود إلى تطهير محفظة القروض والحفاظ على مستوى ضعيف للديون المصنفة.

وبلغ الحجم الجملي للديون (موازنة وخارج الموازنة) المصنفة طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 مقدار 505.994 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 586.869 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020.

وبالتالي فقد مرّ قاسم هذه الديون على مجموع تعهدات البنك من 9,6% سنة 2020 إلى 8% سنة 2021 مسجلاً بذلك معدل ارتفاع سنوي بـ 3,8% خلال الخمس سنوات الأخيرة.

وتتمثل هذه الديون المصنفة المسجلة بالموازنة وخارج الموازنة فيما يلي :

الديون المصنفة والمدّخرات المكوّنة

(الأرقام بآلاف الدنانير)

معدل التطور (على خمس سنوات) 2020/2021	التطور	2021	2020	2019	2018	2017	
%9,0	%-13,8	505 994	586 869	522 864	489 738	358 502	مجموع الديون المصنفة
%7,4	%36,7	251 862	184 217	191 786	198 123	188 950	صنف 5
%13,7	%12,0	203 902	181 982	163 153	112 493	121 888	صنف 4
%0,2	%-83,8	32 049	198 232	148 327	158 869	31 753	صنف 3
%3,4	%-19,0	18 180	22 438	19 597	20 253	15 910	صنف 2
%4,7	%5,5	5 800 281	5 498 906	4 971 784	5 136 998	4 824 054	الديون التجارية
%5,0	%3,6	6 306 275	6 085 776	5 494 647	5 626 735	5 182 556	مجموع الديون (الموازنة وخارج الموازنة)
%3,8	%-16,8	%8,0	%9,6	%9,5	%8,7	%6,9	الديون المصنفة / مجموع الديون
%8,0	%2,0	333 878	327 343	298 367	273 103	245 355	مدخرات لديون مصنفة
%21,5	%20,5	40 798	33 854	24 260	23 593	18 722	فوائد محتفظ بها محتسبة
%20,2	%3,3	72 667	70 324	47 718	36 214	34 815	مدخرات جماعية/الأخطار الكامنة
%0,1	%20,3	%74,0	%61,5	%61,7	%60,6	%73,7	نسبة تغطية الديون المصنفة
%4,5	%-1,3	%6,4	%6,5	%6,3	%5,5	%5,4	المدخرات المكوّنة / مجموع الديون

بلغت المدخرات المخصصة لهذه الديون والمحتسبة حسب معايير البنك المركزي التونسي في نهاية سنة 2021 ما قدره 333.878 ألف دينار.

ويؤمّن مستوى المدخرات هذا للبنك تغطية 74% من الديون المصنفة. وتمثل المدخرات المكونة في نهاية سنة 2021 نسبة 6,4% من مجموع الديون.

المدخرات الجماعية

عدّل البنك المركزي التونسي معايير احتساب المخصصات الجماعية للسنة المالية 2021.

تستند هذه التعديلات، التي أثرت على Δ معدلات التحويل، إلى المبادئ التالية :

- تحييد سنة 2020 على مستوى حساب متوسط معدلات التحويل التاريخية، وهو العام الذي تكون فيه معايير المخاطر متحيزة بسبب تأجيل الأقساط ؛
- استخدام نتيجة تمرين اختبار الإجهاد لسنة 2021 لتقريب متوسط معدلات التحويل التاريخية (2015-2019) إلى متوسط المستويات المتوقعة من قبل البنوك للسنتين الماليتين 2022 و 2023 في السيناريو الأساسي لاختبار الإجهاد مع التركيز بشكل خاص على القطاعات عالية المخاطر (البناء والسياحة والشركات العمومية العاملة في قطاعات تنافسية) ؛
- ترفيع عوامل الضبط Δ على المؤسسات العامة بهدف تكوين تغطية على هذه الأطراف.

Δ 2021	Δ 2020	المهنيين الخواص
%5,00	%4,50	فلاحة
%5,00	%3,25	بناء
%3,50	%3,25	صناعات أخرى
%9,00	%7,25	سياحة
%5,00	%4,00	بعث عقاري
%1,50	%1,00	تجارة
%2,75	%2,50	خدمات أخرى
		مؤسسات عامة
%5,00	%4,00	تعمل في قطاعات تنافسية
%1,50	%1,00	الهيئات العامة الأخرى
		قروض للأفراد
%1,50	%1,00	قروض الاستهلاك للقطاع العام
%2,00	%1,50	قروض الاستهلاك للقطاع الخاص



أيضاً، قام البنك المركزي التونسي بتغيير المنهجية على مستوى معدل المخصصات ليتقارب تدريجياً نحو المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير بازل الثانية، وذلك عن طريق اختيار معدلات المخصصات القياسية التي حددها البنك المركزي والتوجه تدريجياً نحو نسبة الخسارة في حالة التخلف عن السداد في حدود 45% التي حددتها لجنة بازل. وعلى هذا الأساس، فإن معدل المخصصات هو 30% لجميع القطاعات باستثناء القطاعات التالية:

– 25% للبعث العقاري بالنظر إلى جودة وسيولة الأوراق المالية التي بحوزة البنوك؛

– 15% لقروض السكن نظراً لنوعية وسيولة الأوراق المالية التي بحوزة البنوك.

وفي هذا الاتجاه وبعد أن تم تكوين مبلغ قدره 70.323 ألف دينار لسنة 2020 قام البنك التونسي بتكوين مبلغ إضافي قدره 2.343 ألف دينار لسنة 2021 وبذلك يصل المبلغ الإجمالي للمدخرات الجماعية إلى 72.667 ألف دينار.

تقسيم وتغطية المخاطر

تطبيقاً لمقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 بتاريخ 17 ديسمبر 1991، فإن البنوك مطالبة باحترام عدد من النسب المتعلقة بتقسيم المخاطر وذلك لضمان التحكم في خطر تركزا لتعهدات. وقد تمت مراجعة وتغيير مستويات التركيز هذه بالمنشور لمؤسسات القرض عدد 9 لسنة 2012 الذي أصدره البنك المركزي التونسي بتاريخ 29 جوان 2012.

وبذلك، فإن مجموع المخاطر الجارية على نفس المنتفع لا ينبغي أن يتعدى 25% من الأموال الذاتية الصافية للبنك ولا ينبغي أن يتجاوز:

– 3 مرات الأموال الذاتية الصافية للبنك بالنسبة للمنتفعين الذين تصل مخارطهم بالنسبة لكل واحد إلى 5% أو أكثر من الأموال الذاتية الصافية

– 1,5 مرات الأموال الذاتية الصافية للبنك بالنسبة للمنتفعين الذين تصل مخارطهم بالنسبة لكل واحد إلى 15% أو أكثر من الأموال الذاتية الصافية.

ويقصد بالمنتفع حريفاً أو مجموعة الذي يطلق على اثنين أو عدة أشخاص معنويين لهم فيما بينهم تداخلا مثل:

– تصرف موحد

– تداخلا تجارياً أو مالياً مباشراً

– مساهمات مباشرة أو غير مباشرة في رأس المال تؤدي إلى سلطة تحكم.

وقد قام البنك التونسي بوضع جهاز مراقبة خطر التركيز مبني على التعريف القانوني لما يسمى «نفس المنتفع». وبذلك فإن قاعدة المجموعات الموجودة لدى البنك المركزي التونسي هي المستعملة كمرجع في ذلك.

كما قام البنك التونسي بوضع طرق وأجهزة لمتابعة بعض المخاطر المرتبطة بنشاطه (خطر السوق، خطر نسبة الفائدة الجمالية، خطر القروض وخطر السيولة).



نظام التقييم الداخلي

بدأ البنك التونسي مشروع وضع نظام التقييم الداخلي في سنة 2016 وفقا لأحكام منشور البنك المركزي عدد 2016-06.

تم تنفيذ المشروع من قبل فريق متعدد الاختصاصات يتألف من إطارات من إدارة المالية وإدارة التعهدات وإدارة تكنولوجيا المعلومات والهيكل المسؤول عن مراقبة المخاطر.

تراقب لجنة المخاطر بشكل دوري تقدم المشروع ومخرجات النظام.

كان الهدف هو التحكم بشكل أفضل في مخاطر القرض على الأطراف المقابلة السليمة من خلال مراقبة التغيرات في التصنيف ومجموعة من التنبيهات.

كان تنفيذ هذا النظام بمثابة اختبار لنظام المعلومات بحيث يمكنه توفير بيانات شاملة ذات أقدمية معتبرة.

حتى الآن، تمكن النظام من تصنيف الحريف على أساس بياناته المالية ومعايير تشغيل الحساب وأحكام الخبراء. يتيح ذلك الحصول على رؤية بـ 360 درجة للحريف.

بدأ البنك في مرحلة الإدراج التشغيلي ومرحلة بدء الإنتاج.

كما قام بنك تونس بتنفيذ عمليات وآليات لرصد بعض المخاطر التي تم تكييفها مع أنشطته (مخاطر السوق، ومخاطر أسعار الفائدة الإجمالية ومخاطر السيولة).

المراقبة الداخلية

قامت هياكل القرار والمراقبة بدورها خلال سنة 2021 في أحسن الظروف وطبقا للمقتضيات القانونية.

ويعرّف جهاز المراقبة الداخلية بالبنك التونسي على أنه مجموعة الأجهزة والطرق التي تهدف إلى التحكم في الأنشطة وبعض عوامل المخاطر. ويتركز هذا النظام حول قاعدة مبادئ تمكن من التحكم في المخاطر وضمان تواصل العمليات بصفة آمنة وفعالة.

وفقا للمتطلبات الرقابية التي نص عليها البنك المركزي التونسي بالمنشور عدد 2021-05 المتعلق بحوكمة البنوك والمؤسسات المالية والذي يأتي لتعزيز مقتضيات منشور 2011 وتكريس مقتضيات القانون عدد 48 لسنة 2016. من حيث الحوكمة.

يهدف هذا المنشور الجديد إلى ضمان التقارب مع توصيات بازل والتغلب على أوجه القصور في ممارسات الحوكمة المصرفية في تونس.

لقد عزز هذا المنشور مسؤولية الهيئة الإدارية التي تتحمل المسؤولية الكاملة للبنك.



على وجه الخصوص، فهي مسؤولة عن الموافقة على تنفيذ الإدارة للأهداف الاستراتيجية وإطار الحوكمة وثقافة الشركة ومراقبتها.

كما أنها مسؤولة عن تنفيذ إطار شامل لتقبل المخاطر الذي يتضمن السياسات والإجراءات والضوابط والأنظمة التي تحدد وتواصل وتراقب الرغبة في المخاطرة لتكون متسقة مع الاستراتيجية والوضع المالي وحقوق المساهمين.

كما يجب على الهيئة الإدارية تطوير ثقافة مخاطر قوية وسياسة تقبل المخاطر.

وتعاضد المجلس ثلاث لجان في القيام بدوره وخاصة في تحضير قراراته الاستراتيجية والقيام بواجبه في الرقابة. وهم لجنة التدقيق الداخلي و لجنة التعيينات والمكافآت ولجنة المخاطر.

تقوم اللجنة للتدقيق الداخلي بالسهر على أن يتم تركيز الآليات الملائمة للمراقبة الداخلية وبمراجعة مضمون التقرير السنوي بما في ذلك القوائم المالية وإبداء الرأي حولها قبل إحالتها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها وبمراجعة كل الكشوفات قبل إرسالها إلى سلطات الإشراف وبفحص كل التوظيفات أو العمليات التي من شأنها الإضرار بالوضع المالية للمؤسسة والتي بلغت إليها من طرف مراقبي الحسابات أو من قبل المدققين الخارجيين.

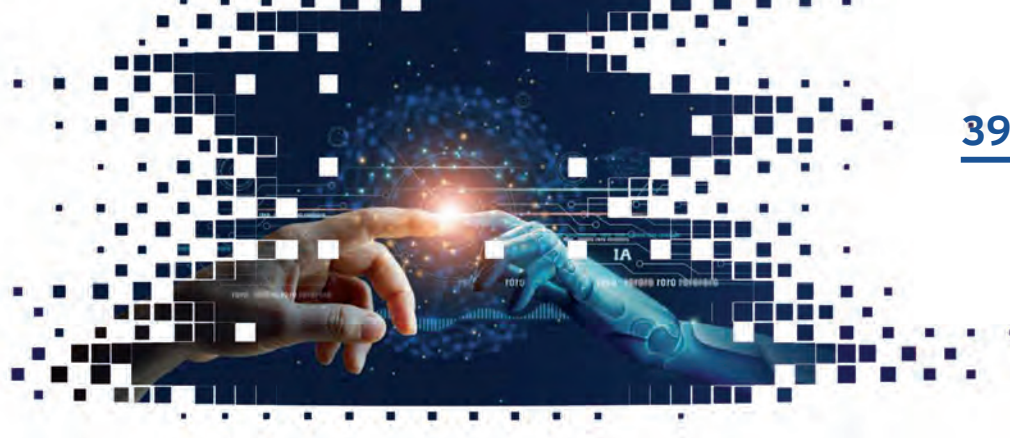
تتمثل مهمة لجنة للمخاطر في مساعدة المجلس على القيام بمسؤولياته فيما يخص التصرف ومراقبة المخاطر واحترام القوانين والسياسات الموضوعة.

تصادق الهيئة الإدارية على تسمية وتحديد أجور أعضاء مجلس التسيير وكبار المسؤولين عن التأطير وكذلك أعضاء اللجان على قاعدة تقرير من طرف على الأقل عضوان من مجلس الإدارة مكلفين بذلك.

ومن ناحية أخرى وتدعيما لهياكل الرقابة، توجد بالبنك التونسي لجنة للإستغلال مكلفة بالنظر في كل المخاطر على القروض وتسيير سياسة البنك في هذا المجال وذلك بالنظر إلى الأموال الذاتية المتوفرة والوضع الإقتصادية والمالية.

وتقوم الهيئة الإدارية بمسؤولياتها طبقا للإطار القانوني الخاص بالتصرف بالبنك والسياسات والإجراءات الداخلية. وفي هذا الإطار فإن الهيئة الإدارية :

- تضع استراتيجية التطور وسياسات تدخل البنك التونسي وينظر ويصادق دوريا على مخطط استراتيجي يبين مهمة البنك ونظراته وأهدافه في مجال المردودية واستراتيجيته آخذا بعين الاعتبار جملة المخاطر.
- تضع التوجهات ويقدمها لمسؤولي التسيير عبر رئيس الإدارة الذي يقوم بوضعها حيز التنفيذ
- تراقب التصرف وأنشطة البنك ويحمي أصوله من أجل ضمان ديمومته ومردوديته وتطوره
- تحدد أهداف المردودية تماشيا مع المحافظة على الصلابة المالية للبنك
- تحقق من الإمكانيات المالية واللوجستية التي هي في تناغم متواصل مع الإستراتيجية والسياسات الموضوعة
- تراقب وضع الإستراتيجيات المحددة حيز التنفيذ من طرف مسؤولي الإدارة وذلك بإعطاء الرأي حول القرارات المتخذة في إطار التصرف في نشاط البنك الذي له علاقة بمردوديته ومتانته المالية. وفي هذا الإطار، فإن المجلس يراقب تطابق تصرف مسؤولي الإدارة مع الإستراتيجية والسياسات المصادق عليها ويعرف المؤشرات الكمية والنوعية لمتابعة الإنجازات في مجال الوفاء بالدين والسيولة والمردودية



- تحدد مبادئ وقواعد حسن التمشي المهني
 - يعمل المجلس على بث ثقافة الأخلاق التجارية والسلامة داخل البنك وخاصة فيما يخص إجبارية التصرف بأمانة وتطبيق القوانين والتعامل مع الآخرين باحترام والمحافظة على سرية المعلومات والإبتعاد عن تضارب المصالح واحترام البنك. وفي هذا الإطار، فإن المجلس يعمل على أن يتمتع البنك التونسي على الدوام بسمعة طيبة من أجل المحافظة على ثقة العموم فيه.
 - وتسهر على المحافظة على قواعد العمل والأخلاق وذلك بوضع مدونة قواعد السلوك على ذمة أعضاء مجلس الإدارة والمسيرين وأعوان البنك والشركات التابعة له.
 - تتبع سياسة مرسومة في مجال التصرف في تضارب المصالح. وفي هذا الإطار، فإن أي عضو بمجلس الإدارة يجب عليه أن يبتعد عن وضعية تضارب المصالح الحقيقية، الممكنة أو الظاهرة مع البنك. كل عضو له مصلحة في عقد أو عملية مهمة مع البنك يجب عليه الإدلاء بنوعية وامتداد مصلحته، ويتم اتباع تمشي متابعة ومصادقة لأعضاء مجلس الإدارة قبل أن يقوموا بعدة أنشطة من أجل التأكد من أن هذه الأنشطة لا تخلق وضعية تضارب مصالح.
 - تضمن التصرف الفعال في أمور البنك عن طريق هذه المدونة ويعطي المجلس المثل في حسن التصرف وذلك بـ :
 - إحداث لجان داخل المجلس : لجنة القرض، اللجنة القارة للتدقيق الداخلي ولجنة المخاطر
 - تحيين العقد التأسيسي والقوانين الداخلية للبنك التونسي
 - القيام بالتقييمات المنتظمة للمجلس في مجمله ولكل عضو فيه
- وفي هذا الإتجاه، يقوم المجلس بتقييم مدى إمكانياته للإستجابة لإنتظارات المساهمين وذلك بالنظر بصفة دورية في تركيبته وتنظيمه وعمله ويهدف التقييم إلى :
- النظر في آليات تصرف المجلس
 - التحقق من أن الأسئلة المهمة يتم تحضيرها والتداول بشأنها بصفة مرضية
 - قياس المساهمة الحقيقية لكل عضو في أعمال المجلس حسب كفاءته ومشاركته في المداولات.

الوقاية من تبييض الأموال

- أصبحت مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إحدى الأولويات المهمة للبنوك.
- وعلى هذا الأساس يواصل البنك التونسي تعزيز جهوده للالتزام بالتطبيق السليم للوائح الوطنية والدولية.
- ونتيجة لذلك، كثفت إدارة الامتثال التابعة للبنك التونسي جهودها للامتثال لجميع توجيهات القانون الأساسي الجديد عدد 2019-09 المؤرخ في 23 جانفي 2019 المعدل والمكمل للقانون الأساسي 2015-26 المؤرخ في 7 أوت 2015 المتعلق بمكافحة تمويل الإرهاب وقمع غسل الأموال.
- لمواجهة هذه المخاطر، يواصل البنك التونسي تمكين إدارة الامتثال بكل الوسائل وضمن تدريب جميع موظفي البنك.

سهم البنك التونسي بالبورصة

سيطر ضعف التبادلات اليومية وموقف الترقب الحذر للمستثمرين على بورصة تونس خلال عام 2021. في مناخ من الأزمات الاقتصادية والصحية والسياسية، تم إهمال استثمارات البورصة، على وجه الخصوص، لصالح سوق المال الاستثماري بأسعار مغرية وتقديم مكافأة خالية من المخاطر.

وعلى الرغم من قاتمة الوضع، فإن انتعاش نشاط غالبية الشركات المدرجة والإعلان عن توزيع أرباح على أسهم البنوك ساهم في الجزء الأول من العام في سحب المؤشرات الرئيسية. ومع ذلك، أثرت حالة الاقتصاد الكلي على المستوى الوطني والمزيد من التخفيض في التصنيف السيادي سلباً على أسعار الأسهم خلال الجزء الثاني من العام.

بعد عامين متتاليين من الهبوط (2.06% في 2019 و 3.33% في 2020)، ارتفع المؤشر الرئيسي لبورصة تونس TUNINDEX بنسبة 2.34% في عام 2021 وأغلق العام عند 7046.01 نقطة مقابل 6884.93 نقطة في عام 2020.

من جانبه، اتبع مؤشر TUNINDEX 20، المكون من أكبر 20 سهماً وأكثرها سيولة في السوق، نفس الاتجاه الذي سجله مؤشر TUNINDEX، حيث ارتفع بنسبة 2.24% في عام 2021 (3.70% في عام 2019 و 4.90% في عام 2020)، وبالتالي ليغلق العام عند 3041.99 نقطة مقابل 2975.25 نقطة عام 2020.

السوق الثانوية للبورصة

بلغ الحجم الإجمالي للصفقات في السوق ككل 2585 مليون دينار خلال السنة المالية 2021 مقابل 2807 مليون دينار في عام 2020، مما يمثل انخفاضاً بنسبة 8%.

سجلت التسعيرة الرئيسية للبورصة زيادة في حجم المعاملات بنسبة 6.9%، حيث ارتفعت من 1564 مليون دينار في 2020/12/31 إلى 1672 مليون دينار في 2021/12/31. استحوذت المعاملات المجمعة على حصة 37% من حجم التداول على الأوراق المالية الرأسمالية وحصة 34% في عرض أسعار البورصة، أي 573 مليون دينار مقابل 238 مليون دينار في عام 2020.

في السوق غير المدرجة، ارتفع رأس المال المتبادل بشكل حاد بنسبة 154.9% إلى 60 مليون دينار مقابل 23 مليون دينار في عام 2020.

بلغ إجمالي عمليات التسجيل والتصريح 854 مليون دينار في عام 2021 مقابل 1220 مليون دينار في عام 2020، أي انخفاض كبير بنسبة 33%.

ينقسم الحجم الإجمالي للتداول إلى 64.7% بالنسبة للتسعيرة الرئيسية، و 2.3% بالنسبة للتسعيرة غير القارة، و 33% بالنسبة لعمليات التسجيل والتصريح.

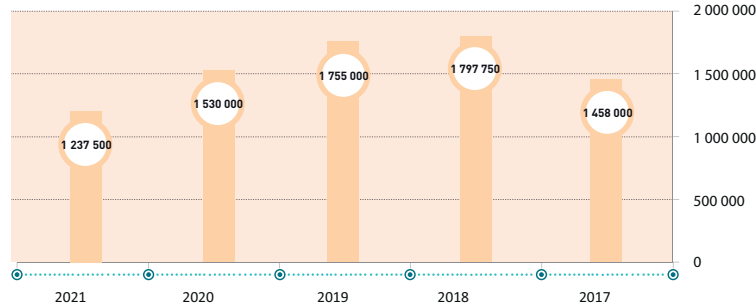
خلال عام 2021، بلغ متوسط حجم التداول اليومي في عرض أسعار سوق الأسهم 6.7 مليون دينار مقابل 6.3 مليون دينار في عام 2020.

وبلغت الرسملة السوقية للسوق 23.262 مليون دينار مقابل 23.092 مليون دينار نهاية 2020 مسجلة ارتفاعاً طفيفاً قدره 170 مليون دينار (0.74%).

استضافت السوق الرئيسية المدرجة في البورصة شركة SMARTTUNISIE، وهي الشركة الوحيدة المدرجة في البورصة في عام 2021. من جانبها، تم شطب STEQ من قائمة البورصة بعد عرض عام للانسحاب. وبذلك، في نهاية عام 2021، بلغ عدد الشركات المدرجة 80 شركة.

سهم البنك التونسي سنة 2021

تراوح سعر سهم بنك تونس خلال سنة 2021 بين 5.210 دينار كحد أدنى و 6.990 دينار كحد أقصى. وقد تم الوصول إلى هذه الذروات على التوالي خلال شهري نوفمبر ومارس 2021. وبلغ سعر إغلاق جلسة التداول في 31 ديسمبر 2021 5.500 دينار مقابل 6.800 دينار في 31 ديسمبر 2020.



تم تداول 6,233,334 سهم من أسهم البنك التونسي في البورصة خلال سنة 2021 بمبلغ إجمالي قدره 37.429 مليون دينار و 8,266 بورصة.

بلغت القيمة السوقية للبنك التونسي 1.237 مليون دينار اعتباراً من 2021/12/31، وتمثل ثالث أكبر رسملة بنكية في بورصة تونس.

وحددت الجلسة العامة العادية المنعقدة في 29 أفريل 2021 مقدار الأرباح الموزعة عند 0.350 دينار للسهم. تم دفع هذه التوزيعات اعتباراً من 4 ماي 2021. وبذلك بلغ العائد على سهم البنك التونسي 13.97% عن عام 2021.



الأرقام بآلاف الدينانير

2021	2020	2019	2018	2017	
5,50	6,80	7,80	7,99	8,10	سعر سهم البنك التونسي (بالدينار)
225 000 000	225 000 000	225 000 000	225 000 000	180 000 000	عدد الأسهم
4,62	4,19	4,08	3,48	4,05	الأموال الذاتية (بعد التوزيع) / عدد الأسهم
7,67	14,96	12,97	16,26	10,72	مضاعف السعر إلى العائد (PER)
1 237 500	1 530 000	1 755 000	1 797 750	1 458 000	الرسملة السوقية (بآلاف الدينانير)
1,19	1,62	1,91	2,30	2,00	الرسملة السوقية / الأموال الذاتية

جدول المساهم

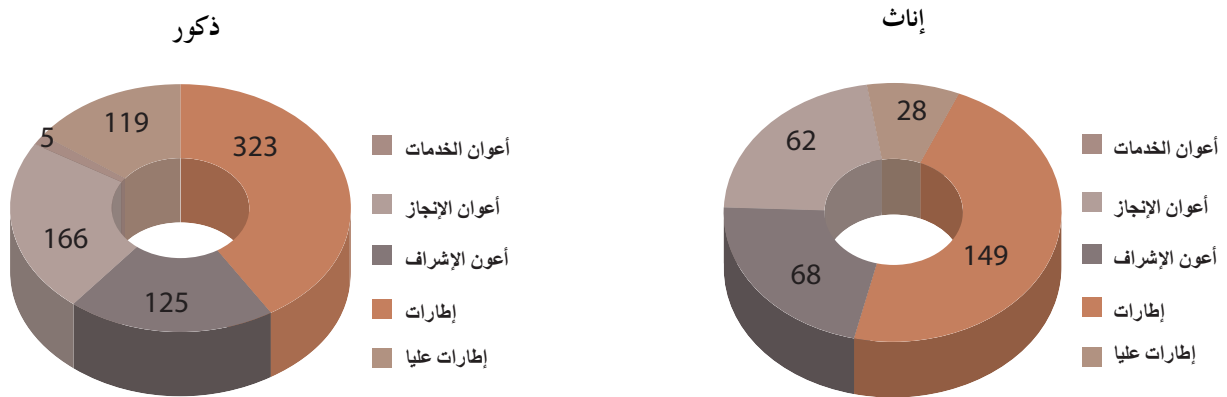
الأرقام بآلاف الدينانير

2021	2020	2019	2018	2017	
161 362	102 288	135 290	110 546	135 947	النتيجة الصافية
0,280	0,350	0,000	0,250	0,400	حصة الربح الصافية لكل سهم
%28,00	%35,00	%0,00	%25,00	%40,00	نسبة التوزيع
6,99	6,80	7,80	8,00	8,54	أقصى سعر
5,21	6,62	7,65	7,95	7,70	أدنى سعر
7 046,01	6 884,93	7 129,09	7 271,70	6 281,83	مؤشر توننداكس في 31 ديسمبر

تنمية وتعصير البنك

تطور الموارد البشرية

في 31 ديسمبر 2021، بلغ عدد أعوان البنك القاريين 1.045 عوناً. وقد تمّ انتداب 38 شخصاً في 2021 منهم 18 إطاراً و 21 عوناً. كما سجل كذلك خلال سنة 2021 مغادرة 42 شخصاً. ويتوزع أعوان البنك حسب الفئة المهنية الاجتماعية كما يلي :



ارتفع معدل التأطير من 77% في 2020/12/31 إلى 77.2% في 2021/12/31

ارتفع متوسط العمر من 41 في 2020/12/31 إلى 42 سنة في 2021/12/31

أيضاً، لدى البنك نظام إدماج ومرافقة للموظفين الجدد والذي يتضمن مرحلتين:

- مرحلة ما قبل الإدماج: وهي العملية الإدارية: عقد العمل، وإعداد الموارد اللوجستية.
- مرحلة الإدماج: الاستقبال، جولة اكتشاف الوظيفة، شغل المنصب، المراقبة والتقييم.

التكوين وتطوير الكفاءات

يعتبر التدريب من الأصول الحقيقية للبنك في مواجهة التغيرات الدائمة التي يواجهها. يسمح بتكليف المهارات مع المهن المصرفية ويضمن تنمية رأس المال البشري.

وبالتالي فهو يمثل استثماراً كبيراً لمواجهة التحديات الاستراتيجية للبنك ، مع خلق الشعور بالانتماء والوفاء المهني بين الموظفين.

تواصلت خلال سنة 2021 عمليات التكوين من أجل تنمية القدرات المهنية لأعوان البنك وتمكينهم من الحصول على المهارات الضرورية والتحكم فيها قصد مجابهة المتغيرات الهيكلية والتنظيمية التي تمس القطاع. وقد قام البنك التونسي بالعديد من أنشطة التكوين لصالح الأعوان من مختلف الإدارات.

وقد قام الهيكل المكلف بتطوير المهارات بإدخال طريقة تكوين جديدة. وتتمثل في منهج تكوين مستمر، دورة تكوين متعددة الاختصاصات تتوزع على عدة أيام أو أسابيع لصالح أشخاص معينين.

استفاد عدد كبير من الموظفين من التعلم عن بعد (التعليم الإلكتروني)، وشاركوا في الندوات المشتركة التي تتمثل موضوعاتها الرئيسية في إدارة المخاطر ونظام التصنيف الداخلي والتسويق الرقمي والوقاية من الهجمات الإلكترونية ، قانون Blockchain و FATCA.

كما استفاد إطارات البنك من تدريب معتمد يركز على المعايير الدولية للإبلاغ المالي، ومراقبة التصرف، وإدارة الأصول، وتمويل التجارة العالمي، و LAB / FT، و FRM.

الاتصال

وإدراكاً منه لأهمية الاتصال وتبادل المعلومات وتأثيره على التزام وتحفيز الموظفين، أنشأ البنك التونسي نظام اتصال داخلي من خلال تصميم نموذج تفاعلي يحتوي على معلومات عن بوابات التنقل والوظائف الشاغرة ومتطلبات الوظيفة، خطة التدريب، وتقييم إجراءات التدريب، وفرص التطوير الوظيفي، وقواعد السلوك، ومشاريع البنك، وحالات المغادرة وتعيين الموظفين.

مشاريع هيكلية للتحديث والابتكار

تحديث نظام المعلومات

تميز عام 2021 بقرار الإدارة العامة لاقتناء كلي أو جزئي لنظام تخطيط موارد المؤسسات المصرفية، وذلك في إطار تحديث نظام المعلومات الخاص بها، وذلك إثر مهمة تشخيصية لنظام المعلومات نفذها مكتب متخصص والذي اختتم مهمته إلى الحاجة إلى اختيار تخطيط موارد المؤسسات الحديثة، منفتح على الرقمنة وقادر على دعم تقنيات الاتصال الجديدة.

كجزء من هذا المشروع، بدأ البنك التونسي بصياغة المواصفات للحصول على نظام تخطيط موارد المؤسسات المصرفية.

تتعلق المشاورة بثلاثة ناشرين متخصصين

قام البنك بفحص عروض الناشرين وفقاً للتغطية الوظيفية والفنية وبدأ مرحلة تحديد النطاق المسبق.

تطبيق معايير المحاسبة الدولية

بناء على :

- قرار مجلس المحاسبة الوطني الصادر في 6 سبتمبر 2018 باعتماد معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية للبيانات المالية المغلقة في 31 ديسمبر 2021
- منشور البنك المركزي التونسي في 29 جانفي 2020 يحدد التدابير الأولى التي يجب وضعها لاعتماد معايير المحاسبة الدولية من قبل البنوك والمؤسسات المالية
- بيان هيئة السوق المالية في 11 فيفري 2020 يتعلق بالانتقال إلى معايير المحاسبة الدولية بمساعدة شركة استشارية خارجية، أطلق البنك التونسي في الربع الأخير من سنة 2020 مهمة تأطير لتطبيق معايير المحاسبة الدولية
- الهدف من هذه المهمة هو إنتاج البيانات المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2021 المقدمة وفقاً للمعايير الجديدة مع تكيف العمليات والإجراءات ونظام المعلومات مما يتيح إنتاج التقارير المختلفة.
- أتاح هذا العمل ختم القوائم المالية الموحدة حسب معايير المحاسبة الدولية في 31-12-2020 و اعتمادها كموازنة افتتاحية.
- لم يتم تسجيل أي تأثير سلبي.

كان البنك على استعداد لنشر القوائم المالية الموحدة اعتباراً من 31-12-2021 ضمن المواعيد النهائية المحددة إذا لم يتم تأجيل تطبيق معايير المحاسبة الدولية اعتباراً من سنة 2023 من قبل المجلس الأعلى للمحاسبة.

التفكير الاستراتيجي

خلال السنة المالية 2021، واصل البنك التونسي برنامج إعادة تنظيم وظائفه وهياكله لجعلها أكثر كفاءة وذلك استعداداً لتحقيق أهداف التنمية المتوخاة في السنوات المقبلة.



- بدأ البنك التونسي التفكير في استراتيجية التنمية التي سيتبناها البنك لضمان نموه وتحقيق حصة أكبر في السوق. هذا التفكير جاري ويرافق البنك في هذه المهمة المساهم المرجعي وشركة استشارية خارجية.
- في انتظار نتيجة هذا التفكير، وضع البنك الأهداف التالية التي ستركز على الأساسيات التالية :
- تطوير نشاط البنك مع التركيز على توسيع قاعدة حرفاء وتنوع الخدمات المقدمة.
 - تحديث شبكة الفروع وتصميم طريقة معالجة جديدة متكاملة وحقيقية لمعاملات الحرفاء.
 - كسب حصة في السوق في جميع قطاعات النشاط الاقتصادي.
 - إدارة المخاطر بجميع أشكالها (مخاطر القرض، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر التسوية).
 - الحفاظ على معدل مردودية على الأصول و الأموال الذاتية.
 - المحافظة على التوازنات الأساسية للبنك والالتزام الكامل بمعايير الحذر المعمول بها.

البنك التونسي، بنك المواطنة

أعرب البنك التونسي عن دعمه للاتفاق العالمي للأمم المتحدة، والذي هو أكبر مبادرة دولية للالتزام طوعي لتحقيق التنمية المستدامة، يجمع أكثر من 12.000 مشارك في 170 بلدا.

على الصعيدين العالمي والمحلي، العام والخاص، الميثاق العالمي هو منبر من المشاركة والعمل الجماعي لتعزيز مجتمعات مستقرة وشاملة. تضمن 80 شبكة محلية في العالم علاقة وثيقة مع المشاركين وتعبئة وطنية.

من خلال رسالته الموجهة إلى الأمين العام للأمم المتحدة، أعرب البنك التونسي استعداداه لدمج المبادئ العشرة للميثاق العالمي للأمم المتحدة فيما يتعلق باحترام حقوق الإنسان ومعايير العمل الدولية، وحماية البيئة ومكافحة الفساد.

ويلتزم البنك التونسي بإدراج هذه المبادئ في استراتيجيته، والثقافة التنظيمية وعملياته في عملية التحسين المستمر، وبعد ذلك التواصل مع أصحاب المصلحة على التقدم وتبادل الخبرات.

واصل البنك التونسي دعمه للدولة التونسية من خلال مساهمات في الميزانية.

بعد التبرع بمبلغ 11.350 ألف دينار لصندوق 1818 لمكافحة فيروس كورونا وتداعياته الاقتصادية والاجتماعية في 2020، شارك البنك سنة 2021 بمبلغ 25.000 ألف دينار في الدفعة الأولى من القرض الوطني لتغطية الميزانية من حيث الدعم والاستثمار وخدمة الدين.

التطور المنتظر للنشاط

حسب قانون المالية لسنة 2022 تم تحديد ميزانية قدرها 57,3 مليار دينار أي بمعدل نمو 2,6% وعجز متوقع في الميزانية يبلغ نحو 8,5 مليارات دينار وديون يمكن أن تتجاوز 100% من الناتج المحلي الإجمالي. وفي هذا السياق، فإن البنك التونسي سيبدل قصارى جهده سنة 2022 لتحقيق الأهداف المحددة في خطة عمله، بما في ذلك على وجه الخصوص :

- لجنة التفكير الاستراتيجي

أنشأ بنك تونس لجنة تفكير استراتيجي يهدف إلى وضع خطة استراتيجية قبل نهاية هذا العام.

- اللجنة التوجيهية لمعايير التقارير المالية الدولية

أنشأ البنك التونسي لجنة توجيهية للمعايير المحاسبية الدولية تهدف إلى ضمان الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية.

- اللجنة التوجيهية لنظام التصنيف الداخلي :

بدأ بنك تونس في اختبار نظام التصنيف الداخلي وفقا للمعايير الوطنية والدولية.

ويواصل البنك العمل على الإدماج العملي للنظام في عملية أخذ القرار.

- تعزيز وتدريب الموظفين :

يخطط البنك التونسي لانتداب 34 شخصا في سنة 2022 لتغطية حاجته المتأنية من توسيع شبكة فروع. وقد تم إدخال طرق جديدة في الانتداب والتكوين وتطوير المهارات وذلك لضمان أفضل الممارسات في مجال إدارة رأس المال البشري.

- تطوير الشبكة الفروع :

يهدف البنك التونسي سنة 2022 إلى تطوير شبكته من خلال تجديد 9 فروع

- تحسين الأداء المالي لتعزيز مكانته في القطاع المصرفي، مع تعزيز قوته المالية والمحافظة على سياسته في إدارة المخاطر.

- مواصلة الجهود لتحديث نظام المعلومات لدعم نشاط البنك.

ويعتزم البنك التونسي خلال السنة المالية 2022، مواصلة برنامجه للتنظيم الداخلي لوضع الأساس الجوهري لنظام ملائم وفعال للرقابة الداخلية.



من المهم الإشارة إلى أن البنك المركزي التونسي طلب من البنوك إجراء اختبارات لمدى الإجهاد (تمرين يتكون من محاكاة الظروف الاقتصادية والمالية الشديدة ولكن بصفة معقولة من أجل دراسة العواقب بالنسبة للبنوك وقياس قدرتها على المقاومة). أكدت ممارسة اختبار مدى الإجهاد هذا قدرة البنك التونسي على الحفاظ على تحقيق نتائج رابحة على مدى السنوات المالية الثلاث (2021-2023) على الرغم من فرضية حدوث زيادة كبيرة في المدخرات التي ستُخصص لتغطية مخاطر القروض. وبالتالي، فإن نسبة تغطية المخاطر للبنك ستكون باستمرار أعلى من 14%.

وتشهد نتائج اختبار الإجهاد هذا على المرونة الجيدة للبنك التونسي في سياق يتسم بتدهور الاقتصاد الوطني والدولي.

في 31 ديسمبر 2021

الموازنة
خارج الموازنة
قائمة النتيجة
جدول التدفقات النقدية
الإيضاحات حول القوائم المالية
تقارير مراقبي الحسابات



الموازنة

الوضعية المختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

الأصول	البنود	الإيضاحات	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
أصول 1	الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي والحسابات الجارية للبريد والخزينة العامة التونسية	1.2	262 884	212 286
أصول 2	ديون على المؤسسات المصرفية والمالية	2.2	270 463	189 496
أصول 3	ديون على الحرفاء	3.2	4 925 914	4 827 549
أصول 4	محفظة السندات التجارية	4.2	103 140	-
أصول 5	محفظة الاستثمار	5.2	980 081	978 195
أصول 6	الأصول الثابتة	6.2	46 490	46 664
أصول 7	أصول أخرى	7.2	41 342	32 286
مجموع الأصول			6 630 314	6 286 476

الخصوم	البنود	الإيضاحات	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
خصوم 1	البنك المركزي التونسي	1.3	265 350	265 221
خصوم 2	إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية	2.3	32 470	49 239
خصوم 3	ودائع الحرفاء	3.3	4 634 053	4 300 501
خصوم 4	اقتراضات وموارد خاصة	4.3	396 113	468 691
خصوم 5	خصوم أخرى	5.3	199 062	182 170
مجموع الخصوم			5 527 048	5 265 822

الأموال الذاتية	البنود	الإيضاحات	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
أموال ذاتية 1	رأس المال		225 000	225 000
أموال ذاتية 2	الإحتياطيات		715 283	585 283
أموال ذاتية 4	مبالغ محولة من جديد		1 621	108 083
أموال ذاتية 5	ربح السنة المالية		161 362	102 288
مجموع الأموال الذاتية		6.3	1 103 266	1 020 654
مجموع الخصوم والأموال الذاتية			6 630 314	6 286 476



قائمة التعهدات خارج الموازنة الوضعية المختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

خارج الموازنة	البند	الإيضاحات	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
خارج موازنة 1	ضمانات وكفالات والضمانات الأخرى المقدمة	1.4	652 874	628 107
خارج موازنة 2	اعتمادات مستندية	2.4	453 997	355 495
خارج موازنة 3	أصول مقدمة كضمانات	3.4	335 590	319 869
	الخصوم المحتملة		1 442 461	1 303 471
خارج موازنة 4	تعهدات التمويل المقدمة	4.4	186 632	250 082
	التعهدات المقدمة		186 632	250 082
خارج موازنة 6	تعهدات التمويل المقبولة	5.4	1 237	-
خارج موازنة 7	ضمانات مقبولة	6.4	2 622 333	2 460 309
	تعهدات المقبولة		2 623 570	2 460 309



قائمة النتائج الوضعية المختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البند	الإيضاحات	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
فوائد ومداخل ماثلة	1.5	441 626	453 508
عمولات (في شكل إيرادات)	2.5	70 481	61 103
أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	3.5	21 580	18 132
مداخل محفظة الاستثمار	4.5	71 329	81 673
مجموع إيرادات الاستغلال البنكي		605 016	614 416
فوائد مدينة وأعباء ماثلة	5.5	223 093	237 944
عمولات مدينة	6.5	4 304	3 110
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		227 397	241 054
الناتج المصرفي الصافي		377 619	373 362
مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على ديون وخصوم	7.5	13 677	74 746
مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على محفظة الاستثمار	8.5	1 904	4 567
إيرادات الاستغلال الأخرى	9.5	1 147	1 215
نفقات الأعوان	10.5	92 669	73 446
أعباء الاستغلال العامة	11.5	33 031	32 075
مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة	12.5	8 395	7 932
نتيجة الاستغلال		229 090	181 811
رصيد ربح / خسارة متأني من عناصر عادية أخرى	13.5	(6 854)	(11 319)
الضريبة على الأرباح	14.5	60 874	61 584
النتيجة الصافية للأنشطة العادية		161 362	108 908
رصيد ربح / خسارة العناصر غير العادية	15.5	-	(6 620)
النتيجة الصافية للسنة		161 362	102 288

جدول التدفقات النقدية

الوضعية المختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البند	الإيضاحات	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة	1.6	534 214	518 131
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	2.6	(231 245)	(248 849)
إيداعات / سحبات إيداعات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى		4 941	(36 255)
قروض وتسبيقات / خلاص قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء		(93 688)	(415 529)
إيداعات / سحبات إيداعات الحرفاء		337 661	282 574
مبالغ مدفوعة للأعوان ودائنين مختلفين		(99 624)	(94 319)
تدفقات خزينة أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال		(42 493)	(56 326)
ضريبة على المزايا		(60 874)	(61 585)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال		348 892	(112 158)
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار		70 914	79 783
اقتناء / إحالات على محفظة الاستثمار		(3 374)	(47 351)
اقتناء / إحالة على أصول ثابتة		(7 681)	(6 219)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار		59 859	26 213
ارتفاع / انخفاض الموارد الخاصة		(72 840)	(62 177)
حصص أرباح مدفوعة	3.6	(78 750)	-
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل		(151 590)	(62 177)
التغير الصافي للسيولة وما يعادلها خلال السنة المالية		257 161	(148 122)
السيولة وما يعادلها في بداية السنة المالية		271 035	419 157
السيولة وما يعادلها عند ختم السنة المالية	4.6	528 196	271 035

الإيضاحات حول القوائم المالية

المختومة في 31 ديسمبر 2021



الإيضاحات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2021

1. تقديم البنك التونسي والمبادئ والطرق المحاسبية

البنك التونسي هو شركة خفية الاسم رأسمالها 225 مليون دينار بعثت سنة 1884 وتخضع للقانون عدد 48-2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بمؤسسات القرض.

والبنك التونسي هو بنك شامل خاص، ينقسم رأسماله إلى 225.000.000 سهما قيمة السهم الواحد الاسمية 1 دينار ويتوزع كالتالي :

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

المساهمون	عدد الأسهم	%
مساهمين تونسيين	142 392	63%
مساهمين أجانب	82 608	37%
المجموع	225 000	100%

تم إعداد القوائم المالية للبنك التونسي المقفلة في 31 ديسمبر 2021 طبقا

- للقانون عدد 96-112 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للمؤسسات
- للأمر عدد 96-2459 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالمصادقة على الإطار المرجعي للمحاسبة
- لقرار وزير المالية المؤرخ في 31 ديسمبر 1996 المتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة
- لقرار وزير المالية المؤرخ في 22 جانفي 1999 المتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة التقنية
- لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة القطاعية الخاصة بالمؤسسات البنكية

كما أن القوائم المالية للبنك التونسي المقفلة والمنشورة بالنسبة لديسمبر 2021 تم تقديمها طبقا للمعيار القطاعي عدد 21 المتعلق بتقديم البيانات المالية للمؤسسات المصرفية

1.1. تعهدات البنك

إن التعهد يعني كل دين متأت من قرض أو تسبيقات ممنوحة من طرف البنك وكذلك كل واجب على البنك من خلال عقد أو أي آلية أخرى وذلك لتوفير كل المبالغ أو جزء منها (تعهد تمويل) أو لضمان لعميل إتمام عملية وذلك بأخذ مكان الحريف في صورة عدم إيفائه بالتزاماته (تعهد ضمان).

1.1.1 قواعد تقييم التعهدات بالموازنة

يتم احتساب القروض والتسبيقات بالموازنة بالمبالغ الموضوعة على ذمة الدائن في تاريخ وضعها على ذمته. في صورة أن المبالغ الموضوعة على ذمته هي مختلفة عن القيمة الاسمية (حالة خاصة الفوائد المحتسبة والمستخلصة مسبقا على مبلغ القرض)، فإن القروض والتسبيقات يتم احتسابها بقيمتها الاسمية والفارق مقارنة بالمبلغ الموضوع على ذمة الدائن يوضع في حساب تسوية ويأخذ بالمداخيل. إلا أنه ولغرض تقديم القوائم المالية فإن مبلغ الفوائد المقبوضة مسبقا وغير جارية في تاريخ ختم القوائم المالية يتم طرحه من قيمة القروض والتسبيقات الموجودة بالأصول. ومن ناحية أخرى، وإذا كان البنك قد تشارك مع بنوك أخرى في إسناد قرض إلى طرف ثالث في صورة قروض أو تسبيقات أو تعهدات للتمويل أو ضمان، فإن التعهد يحتسب بالحصصة في العملية. وفي صورة أن الحصصة في الخطر المصرفي أكثر أو أقل من الحصصة في العملية، فإن الفارق وحسب الحالة يوضع من بين تعهدات الضمان المقدمة أو تعهدات الضمان المقبولة.

2.1.1 احتساب التعهدات خارج الموازنة

أ) تعهدات التمويل والضمان

تغطي تعهدات التمويل والضمان فتح خطوط القروض والقروض المستندة والضمانات والكفالات والضمانات الأخرى المقدمة من طرف البنك بطلب من معطي الأمر. توضع تعهدات التمويل والضمان بخارج الموازنة كلما تم التعاقد بشأنها ويتم تحويلها إلى الموازنة كلما تم صرف المبالغ بالقيمة الاسمية للمبالغ التي سيتم إسنادها بالنسبة لتعهدات التمويل ومبلغ الضمان بالنسبة لتعهدات الضمان. وطبقا للمعيار المحاسبي القطاعي عدد 24، يتم إلغاء تعهدات التمويل والضمان من خارج الموازنة:

- سواء في نهاية مدة الضمان والتي ينتهي معها سريان التعهد
- سواء بوضع التعهد حيز التطبيق، وفي هذه الحالة فإن الإلغاء يتم بدفع المبلغ وتسجيل الدين بالموازنة.

(ب) الضمانات المقبولة من طرف البنك

مقابل التعهدات المقدمة يتحصل البنك على ضمانات في شكل اصول مالية، ضمان حقيقي وشخصي، ضمانات، موافقات وغيرها من الضمانات التي تقدمها المؤسسات المصرفية الأخرى وكذلك الضمانات التي تقدمها الدولة وشركات. التأمين.

يتم احتساب الضمانات عندما تكون عملية تقييمهم موثوقة بقيمة إنجازها لصالح البنك بدون أن يتجاوز ذلك قيمة التعهدات التي تغطيها. ويتم تقييمهم على أساس اختبار.

3.1.1 تقييم التعهدات في تاريخ الختم

طبقا للمعيار المحاسبي عدد 24 المتعلقة بترتيب التعهدات والمداخل المتعلقة بها بالمؤسسات البنكية، «إن خطر ألا تحترم الأطراف تعهداتها يمكن أن يكون مرتبطا سواء بصعوبات تعترض الأطراف أو من الممكن أن تعترض لها تجعلها غير قادرة على احترام تعهداتها وسواء أن الأطراف تعترض على مبلغ تعهداتها».

في صورة وجود هذا الخطر فإن التعهدات المتصلة بها تعتبر مشكوك فيها ويتم تكوين مدخر لذلك.

ترتب التعهدات الموجودة بالموازنة أو خارجها ويتم تكوين مدخر لها طبقا لمقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات الذي يقر الترتيب التالي:

- الأصول الجارية (صنف 0) : تعتبر أصولا جارية، الأصول التي تبين أن آجال تحقيقها أو استخلاصها مضمونة.
- الأصول التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) : هي الأصول التي لا يزال تحقيقها أو استخلاصها كليا في الآجال مضمونا والتي هي ممسوكة من طرف شركات تنشط في قطاع يمر بصعوبات أو أن الوضعية المالية في تدهور. ولا يتعدى التأخير في دفع الفوائد أو الأصل 90 يوما.
- الأصول غير المتحقق منها (صنف 2) : هي الأصول التي يعتبر تحقيقها أو استخلاصها كليا في الآجال غير متحقق منه والتي هي ممسوكة من طرف شركات تمر بصعوبات مالية أو شركات أخرى يمكن أن تؤثر على وجودها والتي تتطلب اتخاذ إجراءات تقويم. ويتجاوز عادة تأخير دفع الفوائد أو الأصل الـ 90 يوما دون أن يتعدى 180 يوما.
- الأصول التي تبعث على الانشغال (صنف 3) : هي كل الأصول التي يعتبر تحقيقها أو استخلاصها مهددا والتي هي ممسوكة من طرف شركات تمثل بأكثر خطورة خاصيات الصنف 2.

ويتجاوز عادة تأخير دفع الفوائد أو الأصل الـ 180 يوما دون أن يتعدى 360 يوما.

- الأصول التي لا أمل في استرجاعها (صنف 4) : ينضوي تحتها الديون التي يتعدى تأخير الدفع فيها 360 يوما والأصول المتبقية في حالة انتظار لمدة تتجاوز الـ 360 يوما وكذلك الديون في طور النزاع.

4.1.1 أخذ وضعية عدم التأكد بعين الاعتبار في تقييم الديون

(أ) المدخرات الفردية :

• قواعد قياس المدخرات الفردية

يتم تحديد المدخرات حسب النسب المحددة من طرف البنك المركزي التونسي في منشوره عدد 24-91 ومذكرته عدد 23-93. ويتم تكوين هذه المدخرات فرديا على الديون لدى الحرفاء.

ومن أجل تقييم المدخرات على ديون الحرفاء، فإن البنك يقي على قيمة الضمانات الرهنية المسجلة والتي كانت موضوع عملية تقييم محايد. ويهم هذا الترتيب الحرفاء الذين تم تصنيفها حديثا ضمن الأصول غير ذات أداء بدون العودة إلى الماضي.

ويؤدي تطبيق قانون الحذر إلى الإبقاء على نسب مدخرات دنيا لكل صنف من الأصول.

النسبة المدخرات	الصنف
0%	الصنف 0 و 1
20%	2
50%	3
100%	4

يتم تطبيق نسب المدخرات لكل صنف خطر على الخطر الصافي غير المغطى أي مبلغ التعهد يخصم منه الفوائض المحفوظة وقيمة الضمانات سواء المالية أو البنائات المرهونة أو ضمانات الدولة والبنوك وشركات التأمين.

• أخذ الضمانات بعين الاعتبار في مجال تقييم المدخرات على الأصول غير المضمونة

بالنظر إلى منشور البنك المركزي التونسي عدد 2013-21 بتاريخ 30 ديسمبر 2013 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، فإنه يتم اعتماد خصم على قيمة الضمان المأخوذ في تقييم الخطر وذلك بالنسبة للأصول التي لها أقدمية في الصنف 4 تساوي أو أكثر من 3 سنوات لتغطية الخطر الصافي وذلك بحساب الحصص الدنيا التالية :

النسبة المدخر	الأقدمية في الصنف 4
40%	3 إلى 5 سنوات
70%	6 و 7 سنوات
100%	يساوي أو أكثر من 8 سنوات

ب) المدخرات الجماعية :

بناء على أحكام المادة 10 مكررا من التعميم رقم 24-91 بشأن تقسيم الخصوم وتغطية المخاطر ورصدها، يجب رصد اعتماد من نتائج السنة المالية لتغطية المخاطر غير المحققة على جميع الأصول المتداولة وتلك التي تتطلب رسدا خاصا.

تنص المنهجية المعتمدة لتحديد الحكم الجماعي المذكور على ما يلي:

- تجميع الالتزامات 0 و 1 في مجموعات متجانسة حسب طبيعة المدين (المهنيين أو الأطراف المقابلة العامة أو الأفراد) وبحسب قطاع الأعمال من أجل تحديد معدل انتقال سنوي لكل مجموعة يتوافق مع المخاطر الإضافية للمجموعة التي يتم النظر فيها. يشير العام N إلى الالتزامات 0 و 1 لنفس المجموعة من العام N-1، والتي تمت ملاحظتها خلال السنوات السابقة (5 سنوات على الأقل دون مراعاة السنة المرجعية)
- احسب متوسط معدلات الهجرة حسب المجموعة المتجانسة.
- يتم زيادة معدلات الهجرة التاريخية لمجموعة الأطراف المقابلة بالمعدلات التي يحددها البنك المركزي التونسي.
- تقدير متوسط معدل المخصص للمخاطر الإضافية حسب المجموعة وتطبيق هذا المعدل على المبلغ القائم للالتزامات 0 و 1 للمجموعة المعنية. الحكم الجماعي العالمي هو مجموع الأحكام الجماعية حسب المجموعة.

وفيما يلي معدلات المخصصات القياسية التي حددها البنك المركزي التونسي لتحديد المدخرات الجماعية المطلوبة اعتبارا من 31 ديسمبر 2021:

مجموعة الديون	نسبة المدخر
I - مهنيو القطاع الخاص	
الزراعة	%30
الصناعات الميكانيكية والكهربائية	%30
مزارعو الزيتون	%30
الصناعات الغذائية	%30
الصناعات الدوائية	%30
صناعات أخرى	%30
اعمال بناء	%30
السياحة	%30
وكالات السفر	%30
مكتب تأجير سيارات	%30
الترويج العقاري	%25
مصدرو زيت الزيتون	%30
التجارة	%30
الصحة	%30
الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات	%30
خدمات أخرى	%30
شخص طبيعي مع قروض للمهنيين	%30
II - النظراء العاميين	
الشركات المملوكة للدولة العاملة في قطاعات تنافسية	%30
الهيئات العامة الأخرى	%30
III - الأفراد	
موظفو القطاع الخاص : قروض الإسكان	%15
موظفو القطاع الخاص : القروض الاستهلاكية	%30
موظفو القطاع العام : قروض الإسكان	%15
موظفو القطاع العام : القروض الاستهلاكية	%30

2.1 محفظة السندات

1.2.1 مكونات محفظة السندات

تتكون محفظة السندات من محفظة السندات التجارية ومحفظة سندات الاستثمار



أ) محفظة السندات التجارية

تتكون محفظة السندات التجارية من:

- سندات التداول : وهي سندات تتميز بقصر مدة مسكها وبسيولته.
- سندات التوظيف : وهي السندات التي لا تستجيب للمعايير المطبقة بالنسبة لسندات التداول أو الإستثمار. وهي السندات المقتناة مع نية الإبقاء عليها لمدة قصيرة (لمدة تفوق ثلاث أشهر) فيما عدى السندات ذات المردود القار والذي تنوي المؤسسة المحافظة عليها إلى تاريخ حلول أجلها والتي يتم تعريفها كسندات استثمار.

ب) محفظة الاستثمار

تتمثل في السندات المقتناة مع نية مسكها طويلا. وتسجل بثمان اقتنائها بدون اعتبار نفقات وأعباء الشراء. ويتم تصنيفها ضمن هذه السندات، سندات المساهمة والحصص في الشركات الشريكة والشركات الثنائية وحصص الشركات المتصلة. ويتم الاحتفاظ بها لمدة طويلة والتي تعتبر صالحة لنشاط البنك وتمكنه أو لا من القيام بتأثير واضح أو مراقبة مشتركة أو مراقبة كلية على الشركة المصدرة. وتصنف ضمن سندات المساهمة:

- الأسهم والسندات ذات المردود المتغير الممسوكة من أجل الحصول لمدة طويلة على مردود مرضي بدون أن يدخل البنك في تصرف الشركة المصدرة
- الأسهم والسندات الأخرى ذات المردود المتغير التي تسمح بتواصل العلاقات البنكية الموجودة مع الشركة المصدرة والتي لا يمكن تصنيفها ضمن الحصص في الشركات الشريكة أو الحصص في الشركات الثنائية أو الحصص في الشركات المتصلة

2.2.1 الاحتساب والتقييم في تاريخ الختم

يتم احتساب السندات في تاريخ اقتنائها بتكلفة شرائها دون اعتبار نفقات وأعباء الشراء فيما عدى أتعاب الدراسة والنصح المجرة بمناسبة اقتناء سندات الاستثمار.

وفي صورة أن سعر اقتناء السندات ذات المردود القار هو أعلى أو أقل من سعر خلاصها فإن الفارق (منحة أو تقلص حسب الحالة) يتم إدخاله في تكلفة الإقناء ما عدى المنح أو التقلصات على سندات الاستثمار وسندات التوظيف التي يتم احتسابها بصفة منفردة وتوزيعها على مدة الحياة المتبقية للسند.

وفي تاريخ ختم الحسابات، يتم تقييم السندات كما يلي:

أ) سندات التداول : تقيم هذه السندات بقيمة السوق (معدل سعر البورصة المرجح). ويتم إدراج تغير السعر الموالي لتقييمها بالنتيجة.

ب) سندات التوظيف : يتم تحديد قيمتها كل سند على حده حسب قيمة السوق بالنسبة للسندات المسعرة وبالقائمة الحقيقية بالنسبة للسندات غير المسعرة.



ولا يمكن القيام بمقاصة بين القيمة الزائدة غير المحققة على بعض السندات مع الخسارة غير المحققة على سندات أخرى. ويتم تكوين مدخرات على نقص القيمة غير المحقق الناتج عن الفارق بين القيمة المحاسبية وقيمة السوق على عكس القيمة الزائدة غير المحققة التي لا يتم تدوينها.

ت سندات الاستثمار : يتم تناول القيمة الزائدة غير المحققة على هذه السندات بنفس الطريقة المعتمدة في سندات التوظيف. ولا تكون مدخرات على نقص القيمة غير المحقق إلا في الحالتين التاليتين:

- إمكانية كبيرة لئلا يحتفظ البنك بهذه السندات إلى آجالها.

- وجود أخطار عدم إيفاء لدى مصدر السندات.

3.1 الأصول الثابتة

يتم تسجيل الأصول الثابتة بأصول الموازنة (أصول 6) إذا :

- كان من المتوقع أن تكون لها مصلحة اقتصادية في المستقبل للبنك

- كان بالإمكان قياسها بصفة صحيحة

وتنقسم إلى أصول ثابتة مادية وغير مادية

1.3.1 الضرائب والمرايح

إن الأصل الثابت المادي هو أصل عيني ملموس تتم مراقب وممسوك سواء من أجل التمتع بخدماته أو لأغراض إدارية خاصة بالبنك. ويتم استعماله لأكثر من سنة وطبيعة المصاريف تبقى المحدد لتمريره إلى الأصول عوضاً عن الأعباء وذلك بالنظر إلى الشرطين المذكورين.

وتشتمل تكلفة الاقتناء على ثمن الشراء ومصاريف الديوانة والضريبة والرسوم الأخرى غير المسترجعة ومصاريف النقل والشحن والتأمين والتركيب اللازمة ليدخل الأصل المعني حيز الاستعمال.

ويتم خصم التخفيضات التجارية والرسوم القابلة للاسترجاع من تكلفة الاقتناء.

أما فيما يخص استهلاك الأصول المادية فيتم تحديد قاعدته بتكلفة الأصل ينقص منها القيمة المتبقية والمتمثلة في المبلغ الصافي الذي يأمل البنك جنيته مقابل الممتلك في نهاية مدة استعماله بعد خصم تكاليف الإحالة المزمعة.

ويتم إدخال المصاريف اللاحقة المتعلقة بالأصل المادي الذي تم احتسابه في القيمة المحاسبية للممتلك إذا كان من المحتمل أن يتمتع البنك بفوائد مستقبلية أكبر من مستوى الأداء الذي تم تقييمه في البداية. وكل المصاريف الأخرى اللاحقة يتم تسجيلها بأعباء السنة التي تمت فيها.

أ) استهلاك الأصول الثابتة المادية

إن مدة الاستعمال هي سواء المدة المنتظرة لاستعمال الأصل أو عدد وحدات الإنتاج (أو ما يعادلها) التي يأمل ينتظر البنك الحصول عليها من الأصل. يتم استهلاك الأصول الثابتة المادية للبنك بأقساط متساوية حسب النسب التالية

البند	2021/12/31	2020/12/31
البنائيات	%5	%5
معدات وأثاث مكاتب	%10	%10
معدات نقل	%20	%20
معدات إعلامية	%14	%14

وبعد احتسابها في البداية بالأصول، فإن الأصل الثابت المادي يتم احتسابه بتكلفته ينقص منها مجموع الاستهلاكات أو خسائر القيمة المحتملة) وذلك عند عدم إمكانية استرجاع القيمة المحاسبية الصافية بالتأجيل المستقبلية المتأتمية من استعمالها.

(ب) خروج الأصول الثابتة المادية من الأصول

يتم سحب الأصول الثابتة المادية من الأصول إثر إهلاكها أو وضعها في النفايات. وبذلك فإن الفارق بين محصول الإحالة والقيمة المحاسبية الصافية في تاريخ السحب يتم إدراجها بنتيجة السنة الجارية.

2.3.1 الأصول الثابتة غير المادية

الأصل الثابت غير المادي هو أصل غير نقدي يتم التعرف عليه بدون مادية طبيعية يتم مسكه من أجل استعماله لأكثر من مدة محاسبية لأجل الإنتاج أو الحصول على أملاك أو خدمات أو لكرائه للعملاء أو لاستعمالات إدارية الأصل التجاري المقتنى يشمل على العناصر العادية المكونة للأصل التجاري (الزبائن والعملاء) وكذلك الأصول غير المادية الأخرى الذين لم يتم تقييمهم واحتسابهم بطريقة مستقلة بالموازنة. حق الإيجار الذي يتم اقتناؤه يحتسب كأصل غير مادي في صورة أنه كان محل تقييم منفصل في عقد الإحالة. ويتمتع بحماية قانونية ويتمثل في الحق المحول إلى المقتني لتجديد الإيجار.

البرامج الإعلامية المنفصلة عن المعدات المقتناة أو التي تم خلقها سواء للاستعمال الداخلي للبنك أو كوسيلة للاستغلال استجابة لمتطلبات الحرفاء يتم احتسابها كأصل غير مادي إذا توفرا الشرطان العامان المذكوران بالفقرة 2.2 أعلاه. وبالمثل بالنسبة لمصاريف تطوير البرامج ذات الاستعمال الداخلي الموضوع أو المطورة داخليا أو بالوكالة ويتم احتساب الأصل غير المادي المقتنى أو الذي تم وضعه بتكلفته التي تقاس بنفس القواعد المطبقة في احتساب الأصول المادية

- استهلاك الأصول غير المادية يتم استهلاك الأصول غير المادية بأقساط متساوية على مدة استعمالهم:
- الأصل التجاري وحق الإيجار يتم استهلاكهما على مدة لا تتعدى 20 سنة أو على مدة أطول إذا تبين بوضوح أن هذه المدة هي المناسبة. وقد اختار البنك عدم استهلاك الأصول التجارية المقتناة.
- تقييم مدة حياة البرامج الإعلامية حسب التاريخ الذي يصبح خلاله البرنامج لا يستجيب لحاجة البنك أو الحرفاء أخذاً بعين الاعتبار للتطور المنتظر للمعارف الفنية في مجال تصميم وإنتاج البرامج الإعلامية. ولا يمكن أن تتعدى هذه المدة 5 سنوات. ويقوم البنك التونسي باستهلاك برامجه الإعلامية على 3 سنوات.

ويتم تطبيق فحص دوري كلما تم التعرف على مؤشر لتقلص القيمة (في صورة أن القيمة المسترجعة من الأصل أقل من القيمة المحاسبية الصافية). وفي هذه الحالة، يتم إرجاع القيمة المحاسبية الصافية إلى القيمة المسترجعة.

- خروج الأصول غير المادية من الأصول يتم سحب الأصل غير المادي من الموازنة في صورة إحالتها أو في صورة عدم انتظار أي منافع اقتصادية من استعماله أو من إحالته في المستقبل.

4.1 ودائع وأرصدة الحرفاء

هي الودائع تحت الطلب أو لأجل أو حسابات الادخار والمبالغ المستوجبة فيما عدى الديون لفائدة الحرفاء المشفوعة برقاع أو كل سند آخر مشابه (خاصة القروض الرقاعية والموارد الخاصة)

1.4.1 الودائع تحت الطلب

تستعمل الحسابات تحت الطلب لتسجيل العمليات العادية للحرفاء هي عادة غير مجازاة وفي صورة ذلك، فإن مجازاتهم تحدد حسب القانون الجاري.

ويمكن إرجاع هذه الديون في كل وقت بطلب من صاحب الحساب أو من ينوبه.

2.4.1 حسابات الادخار

تسجل حسابات الادخار عمليات الإيداع والسحب العادية للحرفاء ويتم مجازاتها كل ثلاثية رجوعا لنسبة مردودية الادخار المبين من طرف منشور البنك المركزي التونسي.

وتتوزع هذه الحسابات إلى ثلاث أنواع:

- حسابات الادخار الكلاسيكية
- حسابات الادخار للسكن التي تمكن من الحصول على قرض سكن
- حسابات الادخار الأفق التي تمكن من الحصول على قرض.

3.4.1 الحسابات لأجل ورقاع الخزينة

إن البنك مؤهل لفتح حسابات لأجل أو لإصدار رقاع خزينة. والحسابات لأجل هي حسابات تبقى فيها المبالغ المودعة مجمدة إلى غاية حلول الأجل المتفق عليه في تاريخ إيداع المبالغ.

ويحدد المبلغ والأجل ونسبة الفائدة منذ فتح الحساب لأجل أو إصدار رقعة الخزينة.

ويتم تحديد نسبة الفائدة المطبقة على الحسابات لأجل ورقاع الخزينة طبقا للقانون الجاري.

4.4.1 شهادات الإيداع

يمكن للبنك أن يطلب سيولة من السوق النقدية مقابل إصدار شهادات إيداع وهي سندات إسمية غير مادية تسجل في حسابات خصوصية مفتوحة لدى البنك باسم كل مالك.

5.4.1 اتفاقات إعادة الشراء

تتمثل اتفاقات إعادة الشراء في عقد يقوم البنك بموجبه بالتحويلات بالملكية الكاملة، بسعر متفق عليه في تاريخ التحويل، إلى شخص اعتباري آخر أو إلى تعهد آخر بالاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل، والأوراق المالية القابلة للتحويل و/أو السجلات التجارية مع التزام لا رجعة فيه من جانب المحول والمحال إليه، الأول بالاستيلاء على الأوراق المالية القابلة للتحويل أو السجلات التجارية، والثاني إعادتها إليها بسعر وتاريخ متفق عليهما في تاريخ التحويل.

5.1 تقييم الأموال الذاتية

تشتمل الأموال الذاتية على رأس المال والمكملات المأتى بها والاحتياطيات وما يعادلها والنتائج المحولة ونتيجة الفترة (الربح أو الخسارة).

ويتمثل رأس المال في القيمة الاسمية للأسهم المكونة لرأس المال وكذلك السندات التي تحل محلها أو المشابهة لها وخاصة شهادات الاستثمار.

ويخصم رأس المال المكتتب وغير المحرر سواء تم المطالبة به أم لا من هذا البند.

وتتمثل المكملات المأتى بها من منح الإصدار أو الاندماج وكل المنح الأخرى المرتبطة برأس المال.

وتمثل الاحتياطيات الجزء من المرباح الموجه لها. وهي احتياطيات إما قانونية، أو طبقاً للقانون التأسيسي، أو تعاقدية، تم تكوينها تطبيقاً لمقتضيات قانونية أو تأسيسية أو تعاقدية (مثل الاحتياطي لإعادة استثمار معفى) وإما احتياطيات حرة تم تكوينها بقرارات من الجلسة العامة لمساهمي البنك (مثل الاحتياطيات ذات نظام خاص، الاحتياطيات لاحتمالات مختلفة).

وتتمثل النتائج المحولة في نسبة من مرباح السنوات الفارطة التي لم يتم توزيعها أو توجيهها إلى الاحتياطيات وكذلك تأثير التغييرات المحاسبية التي لم يقع تحميلها لنتيجة السنة في بنود الأموال الذاتية.

6.1 تدوين المداخل

يتم احتساب المداخل المرتبطة بتعهدات البنك والمقبوضة في شكل فوائد أو عمولات وكذلك حصص الأرباح الراجعة للبنك من خلال مساهمته عندما يتم استيفاء الشروط التالية:

- هذه المداخل يمكن قياسها بطريقة موثوقة ؛
- استخلاصها ثابت بصفة معقولة

يتم أخذها بعين الاعتبار في النتيجة طبقاً للقواعد المضمنة بالمعيار المحاسبي 03 المتعلق بالمداخل

1.6.1 تدوين الفوائد

تدون الفوائد الجارية ضمن حساب النتيجة باعتبار النسبة الزمنية المنقضية والرصيد المتبقي في بداية كل فترة. ويبين التعهد الممضى بين البنك والحريف قواعد احتساب الفوائد وبذلك فإن قوائم الاستهلاك تسمح للبنك بالمعرفة المسبقة لمبلغ الفوائد. وإذا كان العقد ينص على أن يكون مبلغ الفوائد مرتبطاً بأي مؤشر (في الغالب هو سعر السوق النقدية) فإن تطور هذا المؤشر يسمح للبنك بالقيام بتقييمات صحيحة لمداخله

2.6.1 تدوين العمولات

يقع تسجيل العمولات حسب معيار الاستخلاص. هذا وطبقا للمعيار القطاعي عدد 24 :

- إذا كانت العمولات متعلقة بوضع القروض حيز النفاذ (كعمولات الدراسة) فإنها تأخذ عند القيام بالخدمة
- إذا كانت العمولات مقبوضة على أن يتم القيام بالخدمة (كما العمولات على التعهدات بالتوقيع) فإنها تحتسب باعتبار مدة التعهد

3.6.1 تدوين حصص الربح

يتم احتساب مداخيل مساهمات البنك في شكل حصص ربح إذا ثبت حق المساهم فيه وذلك في مستوى المبلغ الراجع للبنك من خلال مساهمته

4.6.1 احتساب مداخيل محفظة السندات

إن الطريقة المعتمدة في تدوين مداخيل السندات هي الطريقة المتساوية طبقا للمعيار المحاسبي القطاعي عدد 25.

تحتسب الفوائد على التعهدات بالتوازي مع سريانها واتصالها بالفترة المناسبة لتدوينها.

وفي كل ختم محاسبي، يتم تسجيل الفوائد الجارية للفترة المحتسبة بالنسبة الاسمية للسهم في حساب النتيجة ويكون مبلغ المنحة أو التقلص موضوع جدولة متساوية على مدة حياة السند.

وبذلك يتم إدراج الفوائد التي سيتم قبضها على رقاع الخزينة المكتتة في قيمة السندات وتدوّن في ربح المرحلة. ويتم تدوين الفوائد المقبوضة مسبقا في الفترات المناسبة.

5.6.1 تدوين مداخيل عمليات الإيجار المالي

يقوم البنك التونسي بعمليات الإيجار المالي كنشاط قرض ضمن مصالحه للتعهدات. ويضع البنك على ذمة حرفائه وسيلة للتمويل تمكنهم من إمكانية كراء الممتلكات حسب اختيارهم مع تمتعهم بإمكانية الشراء بانقضاء عقد الإيجار. ويوجد شكلان من الإيجار:

- إيجار المعدات: تمويل الاستثمار في معدات التجهيز الصالح للاستعمال المهني (معدات النقل، المكتبية، التجهيز الصناعي...)

- الإيجار العقاري: تمويل المحال المخصصة للاستعمالات المهنية (البناءات، المعامل، المتاجر...)

ويتم تسجيل الممتلكات المقتناة ضمن عمليات الإيجار المالي خلال السنة بصفة وقتية في حساب «مدينين مختلفين» في انتظار تطبيق عقد الإيجار.

وعند وضع عقد الإيجار حيز التنفيذ فإن المعيار المحاسبي عدد 41 المتعلق بعقود الإيجار هو الذي يتم تطبيقه لتدوين عملية الإيجار المالي في أصول البنك. ويتم تدوين هذه الأصول كقروض للحرفاء وتصنف ضمن العمليات مع الحرفاء.

7.1 قواعد تحويل العمليات بالعملة

طبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي القطاعي عدد 23 المتعلق بالعمليات بالعملة في المؤسسات البنكية:

- تسجل العمليات المجراة بالعملة لوحدها وذلك بالقيام بمسك محاسبة على حدة في كل عملة مستعملة. وتسمح هذه المحاسبة تحديد وضعية الصرف في كل فترة
- تأثر الأعباء والمحاصيل بالعملة على وضعية الصرف. ويتم احتسابها في محاسبة مفتوحة لكل عملة معنية كلما اجتمعت أسباب أخذها في الحساب ويتم بعد ذلك تحويلها إلى المحاسبة بالعملة المرجعية وذلك بحساب سعر الصرف بالحاضر الجاري به العمل في تاريخ الأخذ في الحساب في المحاسبة الممسوكة بالعملة. إلا أنه يمكن استعمال معدل سعر صرف أسبوعي أو شهري لمجمل العمليات المحتسبة في كل عملة خلال تلك الفترة؛
- ويتم تحويل الأعباء والمحاصيل بالعملة والتي لم يحل أجلها في تاريخ الختم المحاسبي على قاعدة سعر صرف بالحاضر الجاري به العمل في تاريخ الختم المحاسبي؛
- في كل ختم محاسبي، يتم تحويل وإدخال عناصر الأصول والخصوم وخارج الموازنة الموجودة في كل محاسبة من المحاسبات بالعملة إلى المحاسبة الممسوكة بالعملة المرجعية وذلك على قاعدة سعر الصرف بالحاضر الجاري به العمل في ذلك التاريخ؛
- ويتم أخذ الفوارق بين من ناحية عناصر الأصول والخصوم وخارج الموازنة التي أعيد تقييمها والمبالغ الممثلة لهم في حسابات مقابل القيمة لوضعية الصرف من ناحية أخرى في حساب النتيجة للفترة المعنية؛
- يتم احتساب عمليات الصرف بالحاضر مع مدة الاستعمال (الذي هو عادة يومان) في خارج الموازنة منذ تاريخ التعهد وبالموازنة في تاريخ توفير العملات؛
- ويتم تحويل عمليات الصرف لأجل ولغرض الاحتكار، في تاريخ التعهد بسعر الصرف لأجل كما هو مبين بالعقد؛
- ويتم احتسابها بخارج الموازنة. وفي كل ختم محاسبي يتم إعادة تقييم التعهدات على قاعدة سعر صرف لأجل بالنسبة للوقت المتبقي في تاريخ الختم. وكل فارق صرف المتأني من عملية إعادة التقييم هذه يتم وضعه بمجمله بالنتيجة.

8.1 الأخذ بوضعية عدم التأكد في تدوين المحاصيل

يتوقف تسجيل الفوائد حين يوجد شك في الديون المتعلقة بها أو أن أصل المبالغ وفوائدها التي حل أجلها على نفس المستفيد بقيت دون استخلاص. وبذلك فإن أي فائدة تم احتسابها مسبقا ولم تستخلص يتم خصمها من النتيجة وتسجل ضمن الفوائد المحتفظ بها.

وتطبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 3 المتعلق بالمداخيل من ناحية والمعيار المحاسبي القطاعي عدد 24 المتعلق بالتعهدات والمداخيل والفصل 9 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91، فإن الفوائد والفوائد الدائنة المتعلقة بالديون المصنفة 2 و3 و4 لا يجب أن يتم احتسابهم في رقم المعاملات إلا إذا كان استخلاصها مضمونا.

الإيضاحات حول الموازنة - الأصول

مذكرة 2.1

أصول 1 - الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي والحسابات الجارية للبريد والخزينة العامة للبلاد التونسية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
34 593	37 665	الخزينة بالدينار
4 325	2 050	الخزينة بالعملة
223 414	172 045	البنك المركزي التونسي
552	526	الحساب الجاري بالبريد
262 884	212 286	المجموع أصول 1 - لخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي والحسابات الجارية للبريد والخزينة العامة للبلاد التونسية

مذكرة 2.2

أصول 2 - الديون على المؤسسات البنكية والمالية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
31 172	25 630	الأرصدة لدى المؤسسات المالية
31 170	25 628	الأرصدة بالعملة لدى مراسلين أجنب
2	2	الحسابات المدينة للبنوك والمراسلين بالدينار القابل للتحويل
237 227	161 416	القروض للمؤسسات المالية
130 000	-	قروض يوم ليوم ولأجل بالدينار للبنوك
32 561	82 295	قروض يوم ليوم ولأجل بالعملة للبنوك
74 666	79 121	القروض للمؤسسات المالية المختصة
2 064	2 450	الديون المتصلة
46	62	الديون المتصلة بقروض على السوق النقدية
2 018	2 388	الديون المتصلة بالقروض لمؤسسات مالية مختصة
270 463	189 496	مجموع أصول 2 - الديون على المؤسسات البنكية والمالية

ليست جميع الديون على المؤسسات المالية مؤهلة لإعادة تمويل البنك المركزي التونسي
ليست جميع الديون على المؤسسات المالية متأتية من سندات سوق المال



أصول 1.2 توزيع الديون على المؤسسات البنكية والمالية (خارج الديون المتصلة) حسب المدة المتبقية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

2021/12/31	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي سنة	أقل أو تساوي 3 أشهر	بدون أجل	
31 172	-	-	-	-	31 172	الأرصدة لدى المؤسسات المالية
31 170	-	-	-	-	31 170	الأرصدة بالعملة لدى المراسلين الأجانب
2	-	-	-	-	2	حسابات البنوك والمراسلين الأجانب المدينة بالدينار القابل للتحويل
237 227	74 666	-	-	162 561	-	قروض المؤسسات المالية
130 000	-	-	-	130 000	-	قروض يوم ليوم ولأجل بالدينار للبنوك
32 561	-	-	-	32 561	-	قروض يوم ليوم ولأجل بالعملة للبنوك
74 666	74 666	-	-	-	-	القروض للمؤسسات المالية المختصة
268 399	74 666	-	-	162 561	31 172	مجموع أصول 1.2 توزيع الديون على المؤسسات البنكية والمالية (خارج الديون المتصلة) حسب المدة المتبقية

أصول 2.2 توزيع الديون على المؤسسات البنكية والمالية (خارج الديون المتصلة) حسب طبيعة العلاقة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

2021/12/31	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي سنة	أقل أو تساوي 3 أشهر	بدون أجل	
31 172	31 172	-	-	-	-	الأرصدة لدى المؤسسات المالية
31 170	31 170	-	-	-	-	الأرصدة بالعملة لدى المراسلين الأجانب
2	2	-	-	-	-	حسابات البنوك والمراسلين الأجانب المدينة بالدينار القابل للتحويل
237 227	237 227	-	-	-	-	قروض المؤسسات المالية
130 000	130 000	-	-	-	-	قروض يوم ليوم ولأجل بالدينار للبنوك
32 561	32 561	-	-	-	-	قروض يوم ليوم ولأجل بالعملة للبنوك
74 666	74 666	-	-	-	-	القروض للمؤسسات المالية المختصة
268 399	268 399	-	-	-	-	مجموع أصول 2.2 توزيع الديون على المؤسسات البنكية والمالية (خارج الديون المتصلة) حسب طبيعة العلاقة

مذكرة 3.2

أصول 3 - ديون على الحرفاء

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
287 643	305 690	الحسابات العادية المدينة
4 259 984	4 349 690	قروض على موارد عادية
100 151	102 532	ديون على قروض إيجار
7 773	8 974	تسبيقات على حسابات لأجل ورقاع الخزينة
302 770	262 946	قروض على موارد خاصة
295 202	253 452	تمويل على موارد خارجية
7 568	9 494	تمويل على موارد من الميزانية
222 931	270 834	ديون غير مستخلصة مشكوك فيها وفي النزاع
43 334	28 825	ديون غير مستخلصة
179 597	242 009	ديون في النزاع
66 565	66 915	ديون متصلة بحسابات الحرفاء
(420 268)	(441 667)	تغطيات محاسبية
(33 854)	(40 798)	فوائد محتفظ بها
(386 414)	(400 869)	مدخرات على قروض الحرفاء بالموازنة
4 827 549	4 925 914	المجموع أصول 3 - ديون على الحرفاء

أصول 1.3 - جدول تغير الفوائد المحتفظ بها

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

الفوائد المحتفظ بها في 2021/12/31	إستهلاكات للفوائد المحتفظ بها	الفوائد المحتفظ بها في 2020/12/31	
394	218	176	الفوائد المحتفظ بها على موارد الميزانية
3 580	936	2 644	الفوائد المحتفظ بها على موارد خارجية
18 985	6 059	12 926	الفوائد المحتفظ بها على موارد عادية
351	(14)	365	فوائد محتفظ بها على ديون إيجار
17 488	(255)	17 743	الفوائد المحتفظ بها الأخرى
40 798	6 944	33 854	المجموع أصول 1.3 - تغيير في الفوائد المحتفظ بها

أصول 2.3 - جدول تغير المدّخرات على القروض للحرفاء

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

المدّخرات في 2021/12/31	رصيد صافية	المدّخرات في 2020/12/31	
328 202	12 112	316 090	المدّخرات الفرديّة
72 667	2 343	70 324	المدّخرات الجماعيّة
400 869	14 455	386 414	المجموع أصول 2.3 - جدول تغير المدّخرات على القروض للحرفاء

تمّ تكوين المدّخرات على الدّيون المشكوك فيها والتي في حالة نزاع طبقا للمقتضيات القانونيّة المذكورة بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 المتعلّق بمعايير الحذر وعدد 02-2022 المتعلّق بتكوين المدّخرات الجماعيّة.

التزم البنك، من حيث تحديد الأحكام، بقواعد التقسيم والتغطية ومراقبة الالتزامات التي أصدرها البنك المركزي التونسي ولا سيما تعميم البنك المركزي التونسي رقم 91-24 المؤرخ 17 ديسمبر 1991. وهكذا، يتم تحديد مخصص القروض من خلال تطبيق معدلات المخصص حسب الفئة على صافي المخاطر غير المغطاة، أي مبلغ الالتزام بعد خصم الرسوم المصرفية المحجوزة وقيمة الضمانات المستلمة.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتكوين مخصصات إضافية على الأصول التي يزيد عمرها عن أو يساوي 3 سنوات في فئة المخاطر 4، وفقاً لأحكام التعميم 2013-21. المخصصات الإضافية المكونة حتى 31 ديسمبر 2021 تصل إلى 43.981 دينار مقابل 35.603 دينار في 31 ديسمبر 2020

أصول 3.3 - توزيع الدّيون على الحرفاء حسب المدة المتبقّية (باستثناء الدّيون المتّصلة والفوائد المحتفظة)

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

بدون أجل	أقل أو تساوي 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	ديسمبر 2021
-	305 638	52	-	305 690
-	1 336 988	723 625	1 790 065	4 349 690
-	12 444	30 303	59 138	102 532
-	5 909	2 760	305	8 974
-	28 964	44 712	163 590	262 946
-	-	-	-	270 834
ديون غير مستخلصة مشكوك في استرجاعها				
المجموع أصول 3.3 - توزيع الدّيون على الحرفاء				
270 834	1 689 943	801 452	2 013 098	5 300 666
حسب المدة المتبقّية (باستثناء الدّيون المتّصلة، المدّخرات و الفوائد المحتفظة)				

أصول 4.3 - توزيع الديون على الحرفاء حسب طبيعة العلاقة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

المؤسّسات ذات الصلة	المؤسّسات الشريكة	المؤسّسات المشتركة	حرفاء آخرين	ديسمبر 2021
-	-	-	305 690	305 690
-	-	-	4 349 690	4 349 690
-	-	-	102 532	102 532
-	-	-	8 974	8 974
-	-	-	262 946	262 946
-	-	-	270 834	270 834
-	-	-	5 300 666	5 300 666

حسابات عادية مدينة
قروض على موارد عادية
ديون إيجار
تسبيقات على حسابات لأجل ورقاع الخزينة
قروض على موارد خاصة
ديون غير مستخلصة مشكوك في استرجاعها
المجموع أصول 4.3 - توزيع الديون على الحرفاء حسب المدة المتبقية (باستثناء الديون المتصلة، المدخرات و الفوائد المحتفظة)

مذكرة 4.2

أصول 4 - محفظة سندات تجارية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
104 000	-
104 000	-
(860)	-
103 140	-

محفظة السندات التجارية
سندات التداول
الديون ذات الصلة
المجموع أصول 4 - محفظة السندات التجارية

أصول 1.4 - توزيع محفظة السندات التجارية حسبما كانت مسعرة أو لا

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

السندات المسعرة	السندات غير المسعرة	ديسمبر 2021
-	3 898	3 898
-	99 242	99 242
-	103 140	103 140

محفظة السندات التجارية
سندات التداول
المجموع أصول 2.3 - محفظة السندات التجارية



مذكرة 5.2

أصول 5 - محفظة الاستثمار

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
459 471	423 268	سندات الملكية
65 993	60 058	سندات المساهمة
31 524	1 007	الحصص في المؤسسات الشريكة
50 028	50 277	الحصص في المؤسسات ذات الصلة
311 926	311 926	الأموال المتصرف فيها من طرف الشركة الإستثمار ذات رأس مال تنمية
570 197	628 503	سندات الديون
5 863	25 518	الإقتراضات الوطنية
4 000	3 000	السندان
560 334	599 985	الرقاع
(36 449)	(46 923)	مكافآت وخصوم على الرقاع
32 624	33 040	الديون ذات الصلة
(47 648)	(57 807)	مدخرات لتقلص السندات
978 195	980 081	مجموع أصول 5 - محفظة الإستثمار

أصول 1.5 - التغيرات في محفظة الاستثمار

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

الرصيد في 2021/12/31	الإكتساب	إحالة أو خلاص	الرصيد في 2020/12/31	
423 268	101 985	65 782	459 471	سندات الملكية
60 058	12 971	7 036	65 993	سندات المساهمة
1 007	87 944	57 427	31 524	الحصص في المؤسسات الشريكة
50 277	1 070	1 319	50 028	الحصص في المؤسسات ذات الصلة
311 926	-	-	311 926	الأموال المتصرف فيها من طرف الشركة الإستثمار ذات رأس مال تنمية
628 503	134 567	192 873	570 197	سندات الديون
25 518	5 345	25 000	5 863	الإقتراضات الوطنية
3 000	1 000	-	4 000	السندان
599 985	128 222	167 873	560 334	الرقاع
1 051 771	236 552	258 655	1 029 668	المجموع أصول 2.5.1 - التغيرات في محفظة الاستثمار

أصول 2.5 - تغيرات سندات المساهمة حسب طبيعة المشاركة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

الرصيد في 2021/12/31	الإكتساب	إحالة أو خلاص	الرصيد في 2020/12/31	
20 950	6 867	36	27 781	المساهمات المباشرة
39 108	6 104	7 000	38 212	المساهمات القابلة للاسترجاع
60 058	12 971	7 036	65 993	مجموع أصول 2.5 - تغيرات سندات المساهمة حسب طبيعة المشاركة

أصول 3.5 - حركة الحصص في المؤسسات الشريكة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

الرصيد في 2021/12/31	الإكتساب	إحالة أو خلاص	الرصيد في 2020/12/31	
907	256	907	256	سيكاف تثير
-	87 688	56 520	31 168	صناديق الاستثمار المشتركة
100	-	-	100	سيكاف الإنماء
1 007	87 944	57 427	31 524	مجموع أصول 3.5 - حركة الحصص في المؤسسات الشريكة

أصول 4.5 - نسبة المسك في المؤسسات الشريكة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
%3,82	%3,71	صناديق الاستثمار المشتركة
%2,37	%6,62	سيكاف الإنماء
%5,95	%0,00	سيكاف تثير

أصول 5.5 - توزيع الحصص في المؤسسات ذات الصلة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

الرصيد في 2021/12/31	الإكتساب	إحالة أو خلاص	الرصيد في 2020/12/31	
99	900	-	999	شركة نقل العملة بتونس
5 472	141	-	5 613	الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف
990	-	-	990	الشركة التونسية للبورصة
5 043	-	195	4 848	العامدة العقارية بتونس
580	-	-	580	العامدة للاستثمار بتونس شركة ذات مسؤولية محدودة
159	-	-	159	سيكار البنك التونسي
18 312	29	1 124	17 217	شركة المساهمات والنهوض بالاستثمارات
13 402	-	-	13 402	عقارية الزياتين
6 220	-	-	6 220	أستري للتأمين
-	-	-	-	شركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو
50 277	1 070	1 319	50 028	مجموع أصول 5.5 - نسبة الحصص في المؤسسات ذات الصلة

أصول 6.5 - نسبة المسك في المؤسسات ذات الصلة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
%99,94	%99,94	شركة نقل العملة بتونس
%98,99	%98,99	الشركة التونسية للبورصة
%96,97	%99,97	سيكار البنك التونسي
%76,82	%76,82	شركة المساهمات والنهوض بالاستثمارات
%49,98	%50,23	أستري للتأمين
%41,47	%41,47	شركة القطب التنافسي في بنزرت
%39,88	%38,88	العامدة للاستثمار بتونس شركة ذات مسؤولية محدودة
%30,00	%30,00	عقارية الزياتين
%30,00	%30,00	شركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو
%0,00	%0,00	العامدة للاستثمار بتونس شركة ذات مسؤولية محدودة

أصول 7.5 - تغيير المدخرات على سندات الإستثمار

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

مدخرات في 2021/12/31	رصيد	استعادات	مدخرات في 2020/12/31	
34 577	(544)	6 134	28 987	مدخرات على سندات مساهمة
23 230	(950)	5 519	18 661	مدخرات على أموال متصرف فيها
57 807	(1 494)	11 653	47 648	مجموع أصول 7.5 - تغيير المدخرات على سندات الاستثمار

أصول 8.5 - توزيع سندات الملكية حسبما كانت مسعرة أو لا

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	السندات غير المسعرة	السندات المسعرة	
60 058	54 906	5 152	سندات المساهمة
1 007	1 007	-	حصص في الشركات الشريكة
50 277	26 494	23 783	حصص في الشركات المتصلة
111 342	82 407	28 935	مجموع أصول 8.5 - توزيع سندات الملكية حسبما كانت مسعرة أو لا



مذكرة 6.2

أصول 6 - الأصول الثابتة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
17 677	19 387	الأصول الثابتة غير المادية
189	189	نفقات الانتصاب
17 267	18 977	البرمجيات الإعلامية
221	221	الأصول التجارية
161 449	167 482	الأصول الثابتة المادية
66 996	67 335	بنايات الاستغلال
1 318	1 318	بنايات لا تدخل في الاستغلال
257	257	أراضي الاستغلال
1 281	1 281	أراضي لا تدخل في الاستغلال
14 309	16 016	التصميم
34 542	35 269	معدات إعلامية
18 952	19 957	معدات بنكية
3 034	3 286	معدات نقل
143	627	الأصول الثابتة جارية
20 617	22 136	معدات أخرى
(132 462)	(140 379)	استهلاكات الأصول
(15 034)	(16 617)	استهلاكات الأصول الثابتة غير المادية
(117 428)	(123 762)	استهلاكات الأصول الثابتة المادية
46 664	46 490	مجموع الأصول الثابتة المادية و غير المادية الصافية

أصول 1.6 - الأصول الثابتة حسب نوع المعاملة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

القيمة الخام في 2021/12/31	الإحالات	إعادة الترتيب	الإقتناءات	المدخرات في 2020/12/31	
19 387	0	0	1 710	17 677	الأصول الثابتة غير المادية
189	0	0	0	189	نفقات الانتصاب
18 977	0	0	1 710	17 267	البرمجيات الإعلامية
221	0	0	0	221	الأصول التجارية
167 482	(541)	(1)	6 575	161 449	الأصول الثابتة المادية
67 335	(43)	0	382	66 996	بنايات الاستغلال
1 318	0	0	0	1 318	بنايات لا تدخل في الاستغلال
257	0	0	0	257	أراضي الاستغلال
1 281	0	0	0	1 281	أراضي لا تدخل في الاستغلال
16 016	0	0	1 707	14 309	التصميم
35 269	0	0	727	34 542	معدات إعلامية
19 957	(113)	0	1 118	18 952	معدات بنكية
3 286	(385)	0	637	3 034	معدات نقل
627	0	0	484	143	الأصول الثابتة جارية
22 136	0	(1)	1 520	20 617	معدات أخرى
186 869	(541)	(1)	8 285	179 126	مجموع أصول 1.6 - توزيع الأصول الثابتة حسب نوع المعاملة

أصول 2.6 - الأصول الثابتة حسب إجمالي وصافي القيمة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

القيمة المحاسبية الصافية في 2021/12/31	الإستهلاكات المتراكمة في 2021	استرداد الاستهلاك في 2021	رسوم الاستهلاك في 2021	الإستهلاكات المتراكمة في 2021	القيمة المحاسبية الصافية في 2020/12/31
2 770	16 617	-	1 583	15 034	19 387
-	189	-	-	189	189
2 549	16 428	-	1 583	14 845	18 977
221	-	-	-	-	221
43 720	123 762	(478)	6 812	117 428	167 482
21 157	46 178	(37)	2 061	44 154	67 335
806	512	-	57	455	1 318
257	-	-	-	-	257
1 281	-	-	-	-	1 281
4 625	11 391	-	616	10 775	16 016
4 403	30 866	-	1 701	29 165	35 269
3 310	16 647	(98)	522	16 223	19 957
1 373	1 913	(343)	573	1 683	3 286
627	-	-	-	-	627
5 881	16 255	-	1 282	14 973	22 136
46 490	140 379	(478)	8 395	132 462	186 869

مذكرة 7.2

أصول 7 - الأصول الأخرى

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021
3 525	2 045
11 579	10 345
4 446	5 145
2 192	1 196
4 941	4 004
17 182	28 952
32 286	41 342

(1) تنطوي هذه معاملات على تحويلات بالدينار والعملات الأجنبية معلقة بين مختلف هياكل البنك



الإيضاحات حول الموازنة - الخصوم

مذكرة 1.3

خصوم 1 - البنك المركزي التونسي

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
265 000	265 000	اقتراضات لدى مؤسسات مالية
265 000	265 000	اقتراضات بالدينار
-	-	اقتراضات بالعملة
221	350	ديون متصلة
265 221	265 350	مجموع خصوم 1 - البنك المركزي التونسي

خصوم 1.1 - توزيع البنك المركزي التونسي بدون اعتبار الديون المتصلة حسب المدة المتبقية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

أقل أو تساوي 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أجل 3 أشهر	أقل أو تساوي 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	ديسمبر 2021
-	-	-	265 000	-	-	-	265 000
-	-	-	265 000	-	-	-	265 000
-	-	-	265 000	-	-	-	265 000

المجموع خصوم 1.1 - توزيع البنك المركزي التونسي بدون اعتبار الديون المتصلة حسب المدة المتبقية

مذكرة 2.3

خصوم 2 - إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البند	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
ودائع تحت الطلب لمؤسسات مالية	31 858	23 615
بنوك ومراسلين أجانب	20 941	16 418
مؤسسات مالية مختصة	10 917	7 197
اقتراضات لدى مؤسسات مالية	563	25 562
اقتراضات بالدينار	-	17 000
اقتراضات بالعملة	563	8 562
الديون المتصلة	49	62
مجموع خصوم 2 - إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية	32 470	49 239

ليست كل ودائع وأصول البنوك والمؤسسات المالية تتجسد في الأوراق المالية لسوق المال.

خصوم 1.2 توزيع إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية بدون اعتبار الديون المتصلة حسب المدة المتبقية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

بدون أجل	أقل أو تساوي 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	ديسمبر 2021
ودائع تحت الطلب لمؤسسات مالية	31 858	-	-	-	31 858
بنوك ومراسلين أجانب	20 941	-	-	-	20 941
مؤسسات مالية مختصة	10 917	-	-	-	10 917
اقتراضات لدى مؤسسات مالية	-	563	-	-	563
اقتراضات بالعملة	-	563	-	-	563
مجموع خصوم 1.2 توزيع إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية بدون اعتبار الديون المتصلة حسب المدة المتبقية	31 858	563	-	-	32 421



خصوم 2.2 توزيع إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية حسب طبيعة العلاقة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

المؤسسات ذات الصلة	المؤسسات الشريكة	المؤسسات المشتركة	حرفاء آخرين	ديسمبر 2021
-	-	-	31 858	31 858
-	-	-	20 941	20 941
-	-	-	10 917	10 917
-	-	-	563	563
-	-	-	563	563
-	-	-	32 421	32 421
مجموع خصوم 2.2 - توزيع إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية حسب طبيعة العلاقة				

مذكرة 3.3

خصوم 3 - ودائع الحرفاء

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
1 458 510	1 323 061
1 644 477	1 530 424
1 628 039	1 514 627
16 438	15 797
1 400 536	1 316 637
870 160	775 824
29 360	23 240
431 500	458 000
69 516	59 573
95 870	91 610
34 660	38 769
4 634 053	4 300 501



خصوم 1.3 - توزيع الودائع و أرصدة الحرفاء دون اعتبار الديون المتصلة حسب المدة المتبقية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

بدون أجل	أقل أو تساوي 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي سنة	أكثر من سنة وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	ديسمبر 2021
-	1 172 184	286 326	-	-	1 458 510
-	-	164 448	1 480 029	-	1 644 477
-	-	162 804	1 465 235	-	1 628 039
-	-	1 644	14 794	-	16 438
-	807 208	547 977	45 351	-	1 400 536
-	476 382	356 957	36 821	-	870 160
-	11 310	9 520	8 530	-	29 360
-	250 000	181 500	-	-	431 500
-	69 516	-	-	-	69 516
-	18 911	76 959	-	-	95 870
-	1 998 303	1 075 710	1 525 380	-	4 599 393
مجموع خصوم 1.3 - توزيع الودائع وأرصدة الحرفاء دون اعتبار الديون المتصلة حسب المدة المتبقية					

خصوم 2.3 - توزيع الودائع و أرصدة الحرفاء خارج الديون المتصلة حسب طبيعة العلاقة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

المؤسسات ذات الصلة	المؤسسات الشريكة	المؤسسات المشتركة	حرفاء آخرين	ديسمبر 2021
3 029	18 610	-	1 436 871	1 458 510
-	-	-	1 644 477	1 644 477
-	-	-	1 628 039	1 628 039
-	-	-	16 438	16 438
199 055	83 513	-	1 117 968	1 400 536
111 055	57 513	-	701 592	870 160
-	-	-	29 360	29 360
88 000	26 000	-	317 500	431 500
-	-	-	69 516	69 516
-	-	-	95 870	95 870
202 084	102 123	-	4 295 186	4 599 393
مجموع خصوم 2.3 - توزيع الودائع و أرصدة الحرفاء خارج الديون المتصلة حسب طبيعة العلاقة				

مذكرة 4.3

خصوم 4 - اقتراضات وموارد خاصّة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
464 980	392 663	المجموع الخام للإقتراضات والموارد الخاص
455 317	381 356	موارد خارجية
9 663	11 307	موارد من الميزانية
3 711	3 450	الديون المتصلة
468 691	396 113	مجموع خصوم 4 - اقتراضات وموارد خاصّة

خصوم 1.4 - توزيع الموارد الخارجية دون اعتبار الديون المتّصلة حسب المدة المتبقية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة وأقل أو تساوي 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر وأقل أو تساوي سنة	أقل أو تساوي 3 أشهر	
392 663	57 740	230 786	85 210	18 927	الموارد الخارجية

خصوم 2.4 - توزيع الموارد الخارجية دون اعتبار الديون المتّصلة حسب طبيعة العلاقة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	حرفاء آخرين	المؤسسات المشتركة	المؤسسات الشريكة	المؤسسات ذات الصلة	
392 663	392 663	-	-	-	الموارد الخارجية

مذكرة 5.3

خصوم 5 - اقتراضات وموارد خاصة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
103 538	115 041	حسابات التسوية
81 524	96 515	مقاصة للدفع
196	1 185	حسابات التعديل بالعملة
16 800	16 680	فوائض، قروض للتسوية ومختلفة
5 018	661	المقر والفروع والوكالات
37 229	36 630	المدخرات
23 798	28 479	مدخرات للمخاطر والأعباء المختلفة
2 178	2 475	مدخرات للإيجازات المدفوعة
11 253	5 676	مدخرات لديون خارج الموازنة
41 403	47 391	دائنين مختلفين
19 776	16 604	دائنين/عمليات ضريبة
4 576	5 512	دائنين/عمليات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي والتأمين
414	426	دائنين / عمليات البنك المركزي التونسي
10 469	16 466	دائنين / عمليات مع الأعوان
1 616	1 689	دائنين / عمليات على السندات
3 664	5 882	صكوك للدفع
888	812	دائنين آخرين
182 170	199 062	مجموع خصوم 5- اقتراضات وموارد خاصة

وتجدر الإشارة إلى أن البنك خضع خلال السنة المالية 2018 لمراجعتين ضريبيتين تغطيان الفترتين من 1 جانفي 2014 إلى 31 ديسمبر 2016 ومن 1 جانفي 2005 إلى 31 ديسمبر 2013، مما أسفر عن إخطارين بالنتائج.

ورد البنك على هذين الإخطارين في غضون المهلة المحددة للتعليق على بعض النقاط المبلغ عنها والاعتراض عليها. بعد المفاوضات، مع الأخذ في الاعتبار استجابة إدارة الضرائب خلال شهر مارس 2019، تم التخلي عن بعض رؤساء الاسترداد من قبل إدارة الضرائب وتم تعديل جزء آخر على أساس عناصر استجابة البنك.

تمت تسوية عناصر الاسترداد المعدلة من قبل البنك كجزء من موافقة جزئية تم إبرامها في عام 2019.

بالإضافة إلى ذلك، خلال شهر جانفي 2021، تلقى البنك إخطاراً بمراجعة ضريبية متعمقة تغطي السنوات المالية 2017 و 2018 و 2019. وفي 2021 تلقى المصرف إخطاراً بنتائج المراجعة المتعمقة للحسابات وقدم الاعتمادات المطلوبة.

خصوم 1.5 - مدخرات للمخاطر والأعباء المختلفة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
2 674	2 674	مدخرات على الحسابات المستحقة القبض
19 971	24 971	الاعتمادات المتعلقة بالخصوم والرسوم
1 153	834	مدخرات على قضايا الدفاع
23 798	28 479	مجموع خصوم 4 - مدخرات للمخاطر والأعباء المختلفة

الإيضاحات حول الموازنة - الأموال الذاتية

مذكرة 6.3

أموال ذاتية 1 - رأس المال

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
225 000	225 000	رأس المال
585 283	715 283	الإحتياطيات والمبالغ المحوَّلة
22 500	22 500	الإحتياطيات القانونية
138 338	325 753	الإحتياطيات حسب القانون التأسيسي
424 445	367 030	الإحتياطيات للإستثمارات المعفاة
108 083	1 621	المبالغ المحوَّلة من جديد
102 288	161 362	نتيجة السنة
1 020 654	1 103 266	الوضعية الصافية

ربحية السهم

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البند	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
النتيجة الصافية	161 362	102 288
معدل عدد الأسهم	225 000	225 000
النتيجة الأساسية لكل سهم (بالألف دينار) ⁽¹⁾	0,717	0,455
النتيجة المخففة لكل سهم (بالألف دينار) ⁽²⁾	0,717	0,455

(1) تحتسب النتيجة الأساسية لكل سهم بقسمة النتيجة الصافية للسنة الممنوحة للأسهم العادية بمعدل العدد المرجح للأسهم الموجودة خلال السنة.
(2) تحتسب النتيجة المخففة لكل سهم بحساب معدل العدد المرجح للأسهم العادية يضاف إليه معدل العدد المرجح للأسهم المصدرة حديثاً إثر تحويل كل الأسهم الكامنة المخففة إلى أسهم عادية.

جدول تغير الأموال الذاتية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البند	رأس المال	الإحتياطيات القانونية	الإحتياطيات حسب القانون الأساسي	الإحتياطيات ذات النظام الخاص	الإحتياطيات للإستثمارات المعفاة	مبالغ محولة من احتياطيات أخرى	نتيجة السنة	مجموع
الأموال الذاتية في 2019.31.12	225 000	22 500	130 638 -	402 145	2 793	-	135 290	918 366
توزيع نتيجة سنة 2019	-	-	-	30 000	105 290	-	(135 290)	-
إعادة ترتيب الإحتياطيات	-	-	7 700	(7 700)	-	-	-	-
حصص الربح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-
نتيجة سنة 2020	-	-	-	-	-	-	102 288	102 288
الأموال الذاتية في 2020.31.12	225 000	22 500	138 338 -	424 445	108 083	-	102 288	1 020 654
توزيع نتيجة سنة 2020	-	-	130 000 -	-	(27 712)	-	(102 288)	-
إعادة ترتيب الإحتياطيات	-	-	57 415	(57 415)	-	-	-	-
حصص الربح الموزعة	-	-	-	-	(78 750)	-	(78 750)	-
نتيجة سنة 2021	-	-	-	-	-	-	161 362	161 362
الأموال الذاتية في 2021.31.12	225 000	22 500	325 753 -	367 030	1 621	-	161 362	1 103 266

الإيضاحات حول خارج الموازنة

مذكرة 1.4

خارج موازنة 1- ضمانات وكفالات والضمانات الأخرى المقدمة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البند	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
لصالح مؤسسات بنكية ومالية	248 565	228 016
لصالح الحرفاء	404 309	400 091
المجموع	652 874	628 107

مذكرة 2.4

خارج موازنة 2- قروض مستندية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البند	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
فتح قروض مستندية	304 551	275 052
قبولات للدفع	149 446	80 443
المجموع	453 997	355 495

مذكرة 3.4

خارج موازنة 3- أصول مقدمة كضمانات

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البند	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
رقاع الخزينة القابلة للتنظير / طلب عروض البنك المركزي التونسي	160 059	160 982
ديون معبأة / طلب عروض البنك المركزي التونسي	175 531	158 887
المجموع	335 590	319 869

مذكرة 4.4

خارج موازنة 4 - تعهدات التمويل المقدمة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
250 082	186 632	قروض بالدينار التونسي مبلغة وغير مستعملة
250 082	186 632	المجموع

جميع المعاملات تتم خارج المجموعة

خارج موازنة 1.4 - تعهدات التمويل المقدمة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البنود	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
لصالح مؤسسات بنكية ومالية	-	-
لصالح الحرفاء	186 632	250 082
المجموع	186 632	250 082

مذكرة 5.4

خارج موازنة 6 - تعهدات التمويل المقبولة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
1 237	-	تعهدات على تذاكر الخزينة
1 237	-	المجموع

خارج موازنة 1.6 - توزيع التزامات التمويل الواردة حسب نوع الطرف المقابل

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البنود	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
لصالح مؤسسات بنكية ومالية	-	-
لصالح الحرفاء	1 237	-
المجموع	1 237	-

مذكرة 6.4

خارج موازنة 7- ضمانات مقبولة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
113 293	105 699	ضمانات مقبولة من الدولة
11 226	6 995	ضمانات مقبولة من الصندوق الوطني للضمان والشركة التونسية للضمان SOTUGAR
44 204	44 266	ضمانات مقبولة من هيئات التأمين والبنوك
119 757	115 870	ضمانات مقبولة كأصول مالية
2 071 037	2 232 767	ضمانات رهنية
100 792	116 736	مقابل ضمانات مقبولة من المؤسسات المالية
2 460 309	2 622 333	المجموع

وتجدر الإشارة إلى أن الضمانات المقبولة كودائع مخصصة تبلغ في 2021/12/31 ما قدره 55.828 ألف دينار

الإيضاحات حول قائمة النتيجة

مذكرة 1.5

نتائج 1 - فوائد وعائدات مماثلة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
6 567	4 986	محاصيل على عمليات بين البنوك
446 941	436 640	محاصيل على عمليات مع الحرفاء
380 894	373 320	عائدات عمليات القروض
43 435	37 970	عائدات الحسابات المدينة
5 790	6 244	عمولات على الضمانات والكفالات
7 352	8 196	تأجيل وتقديم على الصرف لأجل
9 470	10 910	محاصيل على عمليات الإيجار
453 508	441 626	مجموع نتائج 1 - فوائد ومداخيل مماثلة



مذكرة 2.5

نتائج 2 - عمولات (في شكل إيرادات)

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
15 549	15 645	عمولات على الحسابات
3 119	3 423	عمليات شبك وعمليات مختلفة
4 021	4 371	عمليات على السندات
5 780	7 437	عمليات مع الخارج
15 604	17 698	عمولات على وسائل الدفع
17 030	21 907	عمولات التصرف
61 103	70 481	مجموع نتائج 2 - عمولات (في شكل إيرادات)

مذكرة 3.5

نتائج 3 - أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البنود	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021
الأرباح الصافية على سندات التداول	-	2 905
الفوائد / سندات التداول	-	2 844
قيمة زائدة على إحالة / سندات التداول	-	61
الأرباح الصافية على عمليات الصرف	18 132	18 675
فارق الصرف على عمليات مصرفية إلكترونية	(937)	(899)
محاصيل على الصرف اليدوي	1 755	1 967
محاصيل على عمليات الصرف في الحساب	16 497	17 607
مرايب على عمليات الصرف لأجل	817	-
مجموع نتائج 3 - أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	18 132	21 580



مذكرة 4.5

نتائج 4 - مداخيل محفظة الإستثمار

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
38 378	53 811	مداخيل على الرقاع
15 380	3 024	مداخيل على سندات المساهمة
7 734	3 902	المداخيل على الحصص في الشركات الشريكة
20 181	10 592	المداخيل على الحصص في الشركات المتصلة
81 673	71 329	مجموع نتائج 4 - مداخيل محفظة الاستثمار

مذكرة 5.5

أعباء 1 - فوائد مدينة وأعباء مماثلة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
17 005	11 115	أعباء على عمليات بين البنوك
190 721	186 329	الفوائد على ودائع الحرفاء
30 218	25 649	الفوائد على اقتراضات وموارد خاصة
237 944	223 093	مجموع أعباء 1 - فوائد مدينة وأعباء مماثلة

مذكرة 6.5

أعباء 2 - عمولات مدينة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
2 104	2 992	أعباء على عمليات سحب إلكتروني
793	1 092	مصاريف الصرف المتبادل المصدرة
213	220	عمولات أخرى
3 110	4 304	مجموع أعباء 2 - عمولات مدينة



مذكرة 7.5

أعباء 4 / نتائج 5 - مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على ديون وخصوم

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
74 280	8 879	الرصود الصافية للمدخرات لتقلص الديون
127	4 681	الرصود الصافية للمدخرات على الخصوم
493	485	خسائر على ديون غير قابلة للاسترجاع
(154)	(368)	استعادة على ديون محتسبة بالخسائر
74 746	13 677	مجموع أعباء 4 / نتائج 5 - مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على ديون وخصوم

مذكرة 8.5

أعباء 5 / نتائج 6 - مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على محفظة الاستثمار

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
1 012	10 159	المخصصات الصافية لتقلص سندات المحفظة
2 536	896	الخسائر المحتملة على سندات المحفظة
(2 483)	(13 974)	القيمة الزائدة على سندات المحفظة
3 502	4 823	مصاريف التصرف في المحفظة
4 567	1 904	مجموع أعباء 5 / نتائج 6 - مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على محفظة الاستثمار

مذكرة 9.5

نتائج 7 - إيرادات الاستغلال الأخرى

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
737	739	إيرادات المباني
478	408	إيرادات الأخرى
1 215	1 147	مجموع نتائج 7 - إيرادات الاستغلال الأخرى

مذكرة 10.5

أعباء 6 - نفقات الأعوان

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
60 259	68 876	مصاريف التشغيل
47 685	54 453	حجم الأجور
11 661	13 310	الأعباء الاجتماعية
913	1 113	الأعباء الضريبية
14 366	24 717	امتيازات للأعوان
10 455	16 236	منحة التحفيز
1 100	5 230	منحة التقاعد
2 811	3 251	أعباء أخرى مرتبطة بالأعوان
(1 179)	(924)	استعادة على أعوان في حالة إعارة
73 446	92 669	مجموع أعباء 6 - نفقات الأعوان

مذكرة 11.5

أعباء 7 - أعباء الاستغلال العامة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
1 590	1 618	اتصالات وإرساليات
3 922	4 166	صيانة
6 724	6 872	خدمات الاستغلال الخارجية
3 009	2 709	شراء مواد للاستهلاك
577	591	اتصالات ، ترويج وتوثيق
12 425	12 912	تأمين، معاليم وضرائب
420	470	مكافآت الحضور لمجلس الإدارة
3 408	3 693	الخدمات الخارجية الأخرى
32 075	33 031	مجموع أعباء 7 - أعباء الاستغلال العامة



أعباء 1.7 - تمييز بين نفقات التشغيل غير البنكية ومصاريف التشغيل العامة الأخرى

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
30 804	30 062	نفقات التشغيل غير البنكية
2 227	2 013	مصاريف التشغيل العامة الأخرى
33 031	32 075	مجموع أعباء 7 - تمييز بين نفقات التشغيل غير البنكية و مصاريف التشغيل العامة الأخرى

مذكرة 12.5

أعباء 8 - مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
1 583	1 237	استهلاك الأصول غير الملموسة
6 812	6 695	استهلاك الأصول الملموسة
8 395	7 932	مجموع أعباء 8 - مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة

مذكرة 13.5

أعباء 9 / نتائج 8 - رصيد ربح / خسارة متأتي من عناصر عادية أخرى

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
540	461	الربح أو الخسارة الناتجة عن التخلص من عناصر الأصول الثابتة
(7 394)	(11 780)	أرباح أو خسائر عادية أخرى
(6 854)	(11 319)	مجموع أعباء 9 / نتائج 8 - رصيد ربح / خسارة متأتي من عناصر عادية أخرى

مذكرة 14.5

أعباء 11 - ضريبة الدخل

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
56 722	56 068	ضريبة على الشركات
4 862	4 806	مساهمة التضامن الاجتماعي
61 584	60 874	مجموع أعباء 11 - الضريبة على الأرباح

مذكرة 15.5

أعباء 10 - رصيد ربح / خسارة العناصر غير العادية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	البند
(6 620)	-	الخسائر الناجمة عن عناصر غير عادية (*)
(6 620)	-	مجموع أعباء 10 / نتائج 9 - رصيد ربح / خسارة العناصر غير العادية

(*) هذه هي المساهمة الدورية في ميزانية الدولة للسنة المالية 2020 وفقا لأحكام المادة 10 من المرسوم بقانون رقم 30-2020.

الإيضاحات حول جدول تدفقات الخزينة

مذكرة 1.6

محاصيل الاستغلال البنكية المقبوضة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
453 508	441 626	الفوائد والمداخليل الشبيهة
61 103	70 481	العمولات كمحاصيل
18 132	21 580	ربح على محفظة السندات التجارية والمحاصيل المالية الأخرى
(14 612)	527	تعديل حسابات الموازنة
518 131	534 214	مجموع محاصيل الاستغلال البنكية المقبوضة

مذكرة 2.6

أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
(241 054)	(227 397)	الفوائد المحتملة والأعباء الشبيهة
(7 795)	(3 848)	تعديل حسابات الموازنة
(248 849)	(231 245)	مجموع أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة

مذكرة 3.6

التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل

تم احتساب حصص الربح المدفوعة من طرف البنك التونسي خلال سنة 2021 طبقا لقرارات الجلسة العامة العادية المنعقدة في 23 افريل 2021. وبلغت 78.750 ألف دينار.

مذكرة 4.6

السيولة وما شابهها في نهاية السنة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
212 286	262 884	الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
107 925	193 733	الديون على المؤسسات البنكية والمالية
-	104 000	محفظة السندات التجارية
(49 176)	(32 421)	ودائع وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
271 035	528 196	مجموع السيولة وما شابهها في نهاية السنة



إيضاحات أخرى

مذكرة 1.7

تَمييز بين الديون على المؤسسات البنكية والمالية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
25 630	31 172	الأرصدة لدى المؤسسات البنكية
82 295	162 561	قروض للمؤسسات البنكية
62	46	الديون المتصلة بقروض المؤسسات البنكية
107 987	193 779	مجموع الديون على المؤسسات البنكية
79 121	74 666	قروض للمؤسسات المالية
2 388	2 018	الديون المتصلة بقروض المؤسسات المالية
81 509	76 684	مجموع القروض للمؤسسات المالية
189 496	270 463	مجموع أعباء 7 - تَمييز بين الديون على المؤسسات البنكية والمالية

مذكرة 2.7

توزيع ديون إيجار

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
93 175	96 922	قروض على عقود تأجير المعدات
6 976	5 610	قروض على عقود تأجير الممتلكات
100 151	102 532	مجموع أعباء 7 - توزيع ديون إيجار

مذكرة 3.7

توزيع الديون الفعالة وغير الفعالة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
569 586	500 293	تعهدات بالموازنة غير فعالة
17 283	5 701	تعهدات خارج الموازنة غير فعالة
586 869	505 994	مجموع الديون غير الفعالة
4 760 605	4 947 679	تعهدات بالموازنة فعالة
738 302	852 602	تعهدات خارج الموازنة فعالة
5 498 907	5 800 281	مجموع الديون غير الفعالة
6 085 776	6 306 275	مجموع الديون (بما في ذلك التعهدات على شركات الإيجار المالية)
%9,64	%8,02	نسبة الديون غير الفعالة
316 090	328 202	المدخرات بالموازنة
11 253	5 676	المدخرات خارج الموازنة
327 343	333 878	مجموع المدخرات في نهاية السنة
33 854	40 798	الفوائد المحتفظ بها
%61,55	%74,05	نسبة التغطية بالمدخرات والفوائد المحتفظ بها

مذكرة 4.7

توزيع الديون حسب قطاع النشاط

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
3 737 049	3 763 166	ديون على الحرفاء
121 649	132 498	– الزراعة
1 106 874	1 072 571	– الصناعة
38 535	63 955	– خدمات
118 528	131 482	– تقني محترف
850 032	839 999	– مجال التجارة
339 397	390 140	– مجال السياحة
960 656	944 545	– خدمات أخرى
201 378	187 976	– الباعثين الفرديين
1 593 142	1 684 806	قروض للخواص
5 330 191	5 447 972	المجموع : توزيع الديون حسب قطاع النشاط

مذكرة 5.7

توزيع الديون حسب المنطقة الجغرافية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
3 587 973	3 632 446	– الشمال الشرقي
377 561	406 172	– الشمال الغربي
1 115 195	1 158 567	– منطقة الوسط
249 462	250 787	– المنطقة الجنوبية
5 330 191	5 447 972	مجموع أعباء 7 - توزيع الديون حسب المنطقة الجغرافية

مذكرة 6.7

توزيع الديون خارج الموازنة حسب قطاع النشاط

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
752 378	853 469	ديون على الحرفاء
2 239	3 892	– الزراعة
238 191	280 287	– الصناعة
10 184	11 586	– خدمات
104 179	127 878	– تقني محترف
299 539	336 073	– مجال التجارة
523	268	– مجال السياحة
94 353	90 709	– خدمات أخرى
3 170	2 776	– الباعثين الفرديين
3 207	4 834	قروض للخواص
755 585	858 303	المجموع : توزيع الديون خارج الموازنة حسب قطاع النشاط



مذكرة 7.7

توزيع الديون خارج الموازنة حسب المنطقة الجغرافية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
659 043	743 280	– الشمال الشرقي
1 696	5 650	– الشمال الغربي
86 976	102 654	– منطقة الوسط
7 870	6 719	– المنطقة الجنوبية
755 585	858 303	مجموع أعباء 7 - توزيع الديون خارج الموازنة حسب المنطقة الجغرافية

مذكرة 8.7

الالتزامات غير المقيدة بالإيرادات المقابلة لها بين هذه الإيرادات

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

الإيرادات المخصصة	مجموع التزامات	التزامات خارج الموازنة	التزامات الموازنة	
18 914	251 863	4 639	247 224	التزامات الطبقة 5 (موضع نزاع)
18 103	203 902	1 024	202 878	التزامات الطبقة 4
2 916	32 049	17	32 032	التزامات الطبقة 3
865	18 180	21	18 159	التزامات الطبقة 2
40 798	505 994	5 701	500 293	مجموع التزامات غير الفعالة
	327 724	5 019	322 705	التزامات الطبقة 1
	5 472 557	847 583	4 624 974	التزامات الطبقة 0
40 798	6 306 275	858 303	5 447 972	المجموع: الالتزامات غير المقيدة بالإيرادات المقابلة لها بين هذه الإيرادات

مذكرة 9.7

توزيع القروض على موارد خاصة حسب المخاطر

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

نسبة المخاطر	ديسمبر 2021	
	9 494	الاعتمادات من الموارد الميزانية
%0	878	Dotation Fonapra
%100	464	Fonds Taahil
%100	4 500	Crédit premier logement
%100	2 752	Ligne BCT AR PME
%0	900	DOTATION BUDG-300MTND-COVID
	253 452	الاعتمادات من الموارد الخارجية
%100	3 450	LIGNE ITALIE-73M.EUR-C2013/06ROS
%100	17 728	LIGNE BEI PGVI TR1-100M.EUR-FI N
%100	4 690	LIGNE BERD-30M.EUR-Cv.46342
%100	137	LIGNE ESP-18.030M.EUR-C.2002/06
%100	-	LIGNE KFW FODEP-4.6M.EUR-CV 27/03/1
%100	12 674	LIGNE KFW- TPME1 50M.EUR-Cv
%100	30 807	LIGNE BEI PGVI TR2-100M.EUR-CV.8
%100	74 964	LIGNE BEI-50M.EUR-CV85177
%100	36 313	LIGNE BERD 50M.EUR LOAN II CV-49
%100	45 597	LIGNE BEI PGVI TR3-100M.EUR
%100	22 784	LIGNE BEI PGVI TR4-100M.EUR
%100	4 308	LIGNE FADES 20 MUSD
	262 946	مجموع

حصل البنك على موافقة تمويل المانحين لجميع القروض المستحقة

مذكرة 10.7

توزيع الديون على الحرفاء حسب التأهل للتمويل

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	غير قابلة للتمويل	قابلة للتمويل	
305 690	305 690	-	حسابات عادية مدينة
4 349 690	3 807 140	542 550	قروض على موارد عادية
102 532	102 532	-	ديون على قروض إيجار
8 974	8 974	-	تسبيقات على حسابات لأجل ورقاع الخزينة
262 946	262 524	422	قروض على موارد خاصة
270 834	270 834	-	ديون غير مستخلصة مشكوك في استرجاعها
5 300 666	4 757 694	542 972	مجموع : توزيع الديون على الحرفاء حسب التأهل للتمويل

مذكرة 11.7

تمييز بين إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
21 553	42 042	ودائع المؤسسات المصرفية
20 941	16 418	بنوك ومراسلين أجانب
563	25 562	اقتراضات لدى المؤسسات البنكية
49	62	الديون المتصلة
10 917	7 197	ودائع المؤسسات المالية
10 917	7 197	اقتراضات من المؤسسات المالية
-	-	الديون المتصلة
32 470	49 239	مجموع : تمييز بين إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية



مذكرة 12.7

توزيع إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية حسب نوع الدين (مجسمة او لا بسندات)

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	غير مجسمة بسندات	مجسمة بسندات	
31 858	31 858	-	ودائع تحت الطلب لمؤسسات مالية
20 941	20 941	-	بنوك ومراسلين أجانب
10 917	10 917	-	مؤسسات مالية مختصة
563	563	-	اقتراضات لدى مؤسسات مالية
-	-	-	اقتراضات بالدينار
563	563	-	اقتراضات بالعملة
32 421	32 421	-	مجموع : توزيع إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية حسب نوع الدين (مجسمة او لا بسندات)

مذكرة 13.7

بيانات التعريف الفرعية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020			ديسمبر 2021			
النتيجة	مجموع الموازنة	رأس المال	النتيجة	مجموع الموازنة	رأس المال	
25 525	630 810	30 000	21 056	686 764	30 000	أستري للتأمين
483	17 171	15 000	732	18 969	15 000	شركة القطب التنافسي في بنزرت
4 488	19 029	10 000	3 957	18 972	10 000	الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف
1 142	23 951	20 000	242	22 998	20 000	العامة للاستثمار بتونس شركة ذات مسؤولية محدودة
1 961	328 663	5 000	4 025	331 954	5 000	سيكار البنك التونسي
109	1 539	1 000	149	377	100	شركة نقل العملة بتونس
170	580	125	173	567	125	عقارية الزياتين
50	1 749	760	44	1 665	760	شركة المساهمات والنهوض بالاستثمارات
(19)	54 993	45 503	929	55 915	45 503	شركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو
696	11 104	3 652	68	11 090	3 652	شركة أكواريوس بنابل
(585)	12 579	12 329	663	13 818	13 120	Sicav Croissance
25 358	526 143	501 170	24 524	425 359	405 523	Sicav Rendement
103	7 786	1 000	56	2 459	1 000	الشركة التونسية للبورصة
280	8 807	8 000	255	8 827	8 000	العامة العقارية بتونس



مذكرة 14.7

توزيع الأصول المقدمة كضمانات رهنية والخصوم ذات الصلة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021			
مجموع	ديون خصوم 3	ديون خصوم 1	
160 059	68 539	91 520	سندات الدولة
175 531	-	175 531	المطالبات القابلة للاسترداد المقدمة كضمان إضافي
335 590	68 539	267 051	مجموع : توزيع الأصول المقدمة كضمانات رهنية والخصوم ذات الصلة

مذكرة 15.7

الالتزامات بشأن عمليات بالعملة الأجنبية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
17 507	12 538	العملة الأجنبية المباعة نقدا لتسليمها
20 417	109 149	العملة المشتراة النقدية المستحقة القبض
21 042	179 558	عملة مشتراة مستحقة القبض
58 966	301 245	مجموع : الالتزامات بشأن عمليات بالعملة الأجنبية

المعاملات مع الأطراف المتّصلة

مذكرة 8

العمليات مع الأطراف المتّصلة

تمثل الأطراف المتصلة فيما يلي :

- الشركات التي بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق أحد أو عدة وسطاء تراقب أو هي مراقبة أو هي تحت رقابة مشتركة للشركة المقدمة للقوائم المالية. ويشمل ذلك الشركات القابضة والشركات التابعة بطريقة مباشرة وغير مباشرة.
- الشركات الشريكة.
- الأشخاص الطبيعيين الماسكين، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة حصة من حقوق إقتراع الشركة المقدمة للقوائم المالية، تسمح لهم بالقيام بتأثير جلي على الشركة، وكذلك الأشخاص القريبين من عائلة هؤلاء الأشخاص.

- أهم المسيرين أي الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية التخطيط، إدارة ومراقبة أنشطة الشركة المقدمة للقوائم المالية بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة ومسيرى الشركات وكذلك أعضاء العائلة القريبين من هؤلاء الأشخاص.
- الشركات التي فيما حصة قيمة من حقوق الاقتراع يمتلكها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة كل شخص مذكور بـ (3) أو (4) أو الذين يمكن لهذه الأشخاص أن تأثر فيها بصفة جلية. ويشمل ذلك الشركات التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة أو أهم المساهمين للشركة المقدمة للقوائم المالية والشركات التي لها نفس أحد أهم المسيرين مع الشركة المقدمة للقوائم المالية.

وتطبيقا للمقتضيات المذكورة أعلاه، تتمثل أهم المبادلات مع الأطراف المتصلة التي لها تأثيرات على حسابات البنك التونسي والمختومة في 31 ديسمبر 2021 فيما يلي:

1.8 العمليات مع الشركة التونسية للبورصة (شركة تحت المراقبة):

أبرم البنك التونسي عدة اتفاقيات مع الشركة التونسية للبورصة بموجب هذه الاتفاقيات، يقوم البنك التونسي بإجراء تجاري لصالح مع الشركة التونسية للبورصة، في مقابل هذه الخدمات، تقوم مع الشركة التونسية للبورصة بإعادة تعويض البنك التونسي بنسبة 50% من عمولات الوساطة الخاصة بها.

تزود مع الشركة التونسية للبورصة البنك التونسي بالبراني والوسائل اللوجستية اللازمة لتشغيلها. يعين البنك التونسي موظفيها الذين يتقاضون رواتب إلى الشركة التونسية للبورصة وتعيد إصدار فواتيرها للنفقات ذات الصلة كل ستة أشهر.

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
180 064	عمولات تصرف
29 364	كراء معدات
14 775	كراء المحلات
11 361	عمولات إيداع
564 610	موظفون معارون
564	عمولات على الحسابات
3 000	مقابل الحضور
98 988	أرباح الأسهم
902 726	مجموع الإيرادات
4 009	الفوائد على الودائع
5 007	مصاريف تشغيلية عامة
9 016	مجموع الأعباء
109 464	ودائع تحت الطلب
80 000	حسابات لأجل
189 464	مجموع الخصوم



2.8 العمليات مع شركات الإستثمار ذات رأس المال المتغير Sicav Rendement (شركات تحت تأثير جلي)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
2 428 855	عمولات إيداع
3 894 610	أرباح الأسهم
6 323 465	مجموع الإيرادات
5 072 207	الفوائد على الودائع
5 072 207	مجموع الأعباء
18 609 826	ودائع تحت الطلب
54 912 000	حسابات لأجل
25 500 000	شهادات الإيداع
99 021 826	مجموع الخصوم

نيابة عن SICAV RENDEMENT، يؤدي البنك التونسي وظائف الوديع الحصري للأوراق المالية والصناديق. في مقابل هذه الخدمات، يتلقى البنك التونسي رسوم حضانة تعادل 0.6% من صافي أصول Sicav Rendement.

3.8 العمليات مع شركات الإستثمار ذات رأس المال المتغير Sicav Croissance (شركات تحت تأثير جلي)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
11 100	عمولات إيداع
5 560	أرباح الأسهم
20	عمولات متعلقة بوسائل الدفع
413 146	ربح ناتج عن التخلص من سندات
429 826	مجموع الإيرادات
173 568	الفوائد على الودائع
173 568	مجموع الأعباء
373	ودائع تحت الطلب
2 601 000	حسابات لأجل
500 000	شهادات الإيداع
3 101 373	مجموع الخصوم

يؤدي البنك التونسي وظائف إيداع الأوراق المالية والأموال الحصرية لحساب Sicav Croissance. في مقابل هذه الخدمات، يتلقى البنك التونسي رسوم حضانة تعادل 0,1% من صافي أصول Sicav Croissance.

4.8 العمليات مع عقارية الزيتين (شركة تحت المراقبة)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
4 654	خدمات مالية
541	حقوق حفظ السندات
9 308	كراء المحلات
60 000	أرباح الأسهم
122	عمولات على الحسابات
74 625	مجموع الإيرادات
10 061	ودائع تحت الطلب
10 061	مجموع الخصوم

يتلقى البنك التونسي المكافأة الإجمالية التي يتم تحرير فاتورة بها إلى FOSA مقابل الخدمات المالية وتأجير المباني المقدمة.

5.8 العمليات مع الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف (شركة تحت المراقبة)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
62 053	خدمات مالية
79 927	حقوق حفظ السندات
9 308	كراء المحلات
3 000	مقابل الحضور
142 572	عمولات على الحسابات
1 595 008	أرباح الأسهم
2 302 908	ربح ناتج عن التخلص من سندات
4 194 776	مجموع الإيرادات
103 255	الفوائد على الودائع
103 255	مجموع الأعباء
20 483	ودائع تحت الطلب
1 000 000	شهادات الإيداع
1 020 483	مجموع الخصوم

يوفر البنك التونسي للشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف المباني والمعدات واللوجستيات اللازمة لممارسة نشاطها مقابل أجر سنوي. تغطي هذه المكافأة أيضًا الخدمة المالية التي يقدمها البنك التونسي إلى الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف.



6.8 العمليات مع شركة أستري (شركة تحت المراقبة)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
40 678	خدمات مالية
135 079	موظفون معارون
14 071	كراء محلات الأرشيف
95 004	حقوق حفظ السندات
12 000	مقابل الحضور
8 396 136	أرباح الأسهم
6 112 009	عمولات
7 124 653	ربح ناتج عن التخلص من سندات
60 000	ربح ناتج عن التخلص من الرقاع
21 989 630	مجموع الإيرادات
697 007	معلومات أمين متعدد المخاطر
2 070 276	معلوم تأمين جماعي / أعباء اجتماعية
367 391	معلوم تأمين التقاعد التكميلية
53 555	معلوم كراء فروع بنكية
4 942 113	معلوم تأمين (عقد تصرف الموظفين الذين سيحالون على التقاعد)
16 994 661	الفوائد على الودائع
32 000	مقابل الحضور
21 780	مصاريف تشغيلية عامة
25 178 783	مجموع الأعباء
1 696 691	ودائع تحت الطلب
83 000 000	شهادات الإيداع
106 285 000	حسابات لأجل
190 981 691	مجموع الخصوم
2 953 216	الالتزامات الخارجة عن الميزانية

أبرم البنك التونسي في اتفاقية للخدمات المالية والإدارة مع ASTREE للأوراق المالية المكونة لرأس مالها. يتلقى البنك التونسي رسوماً سنوية مقابل خدماتها.

من جانبها ، يستأجر البنك التونسي مباني من Astrée لايواء أرشيف شركة Astrée.

بالإضافة إلى ذلك ، يعيّن البنك التونسي موظفيها الذين يتقاضون رواتباً إلى Astrée وتعيد إصدار فواتير بالمصروفات ذات الصلة على أساس ربع سنوي.

7.8 العمليات مع شركة Direct Phone Services (حصة قيمة من حقوق الإقتراع)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
20 159	خدمات مالية
262 685	كراء المحلات
282 844	مجموع الإيرادات
2 325 285	ودائع تحت الطلب
2 325 285	مجموع الخصوم

يستأجر البنك التونسي مقرات لشركة DPS لتلبية احتياجات نشاطها في تونس. كما أن البنك التونسي هو المسؤول عن الخدمات المالية لـ DPS مقابل رسوم سنوية.

8.8 العمليات مع شركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو (شركة تحت المراقبة)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
23 270	خدمات مالية
18 616	كراء المحلات
461	عمولات
16 000	مقابل الحضور
58 347	مجموع الإيرادات
541 561	الفوائد على الودائع
541 561	مجموع الأعباء
42 558	ودائع تحت الطلب
9 500 000	شهادات الإيداع
9 542 558	المجموع

أبرم البنك التونسي اتفاقية مع SPFT CARTHAGO يستضيف بموجبها BT المكتب الرئيسي لهذه الشركة ويوفر لها خدمة مالية مقابل رسوم سنوية.



9.8 العمليات مع شركة نادي أكواريوس نابل «سكان» (شركة تحت المراقبة)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
15 513	خدمات مالية
18 616	كراء المحلات
34 129	مجموع الإيرادات
15 441	ودائع تحت الطلب
15 441	مجموع الخصوم

يوفر البنك التونسي الخدمات المالية لـ SCAN (شركة تابعة لـ SPFT CARTHAGO) مقابل رسوم سنوية. يستأجر البنك التونسي مقرّاً لـ SCAN CLUB لأغراض نشاطها.

10.8 العمليات مع العامة للمساهمات بالبلاد التونسية (شركة تحت المراقبة)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
62 053	خدمات مالية
19 654	حقوق حفظ السندات
9 308	كراء المحلات
139	عمولات على الحسابات
3 000	مقابل الحضور
6	أرباح الأسهم
1 112 604	ربح ناتج عن التخلص من سندات
1 206 764	مجموع الإيرادات
17	ودائع تحت الطلب
17	مجموع الخصوم

أبرم البنك التونسي اتفاقية مع Société Générale de Participations يستضيف البنك التونسي بموجبه المكتب الرئيسي لهذه الشركة ويوفر لها خدمة مالية. بالإضافة إلى ذلك، يصدر البنك التونسي فواتير Générale de Participations لرسوم الحفظ على الأوراق المالية المودعة.

11.8 العمليات مع العامة العقارية بتونس (شركة تحت المراقبة)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
15 513	خدمات مالية
18 616	كراء المحلات
1 097 459	ربح ناتج عن التخلص من سندات
1 131 588	مجموع الإيرادات
150 723	ودائع تحت الطلب
150 723	مجموع الخصوم

أبرم البنك التونسي اتفاقية مع GIT SA يستضيف بموجبها البنك التونسي المكتب المسجل لهذه الشركة ويوفر لها الخدمات المالية والإدارية مقابل رسوم سنوية.

12.8 العمليات مع سيكار البنك التونسي (شركة تحت المراقبة)

بموجب اتفاقية إدارة صندوق رأس المال الاستثماري، تدير سيكار البنك التونسي الأموال المودعة لديها نيابة عن البنك التونسي.

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
12 000	خدمات مالية
15 513	كراء المحلات
211 425	موظفون معارون
209	عمولات على الحسابات
239 147	مجموع الإيرادات
2 855 127	عمولات تصرف
1 545 479	عمولات أداء
430 123	عمولات مردود
4 830 729	مجموع الأعباء
46 036	ودائع تحت الطلب
46 036	مجموع الخصوم



في مقابل إدارتها، يتلقى سيكار البنك التونسي عمولة بنسبة 1% سنوياً تحدد على أساس الأصول المقيمة في نهاية كل عام (الأوراق المالية المدرجة بالقيمة السوقية، والأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة الاسمية). كما يتلقى عمولة أداء تساوي 20% من مبلغ مكاسب رأس المال المحققة، وعمولة أداء تعادل 10% من دخل الاستثمار الذي يحققه الصندوق.

يقدم البنك التونسي خدمات مالية لشركة سيكار البنك التونسي مقابل رسوم سنوية. يزود البنك التونسي شركة سيكار البنك التونسي بمباني للإيجار السنوي. يقوم البنك التونسي بتعيين موظفيه الذين يتقاضون رواتباً إلى سيكار البنك التونسي ويعيد إصدار فواتيرها للنفقات ذات الصلة كل ستة أشهر.

13.8 العمليات مع BFCM (شركة ذات تأثير جلي على البنك التونسي)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
81 091	حقوق حفظ السندات
81 091	مجموع الإيرادات
645 778	ودائع تحت الطلب
645 778	مجموع الخصوم

أبرم البنك التونسي، في 17 جويلية 2006، اتفاقية مع «BFCM»، يعمل بموجبه كأمين ثانوي للأوراق المالية والنقدية في تونس نيابة عن «BFCM» أو عملائه. يتقاضى البنك مقابل خدماته مكافآت محددة وفق سلم متفق عليه بين الطرفين. تم إبرام هذه الاتفاقية لمدة 180 يوماً تقويمياً قابلة للتجديد باتفاق ضمني.

14.8 العمليات مع شركة نقل العملة بتونس (شركة تحت المراقبة)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
3 014	كراء المحلات
1	حقوق حفظ السندات
12 664	موظفون معارون
313 242	أرباح الأسهم
328 921	مجموع الإيرادات
1 657	ودائع تحت الطلب
1 657	مجموع الخصوم

يقوم البنك التونسي بتحصيل الإيجار السنوي المستحق الدفع كل ثلاثة أشهر.

يعين البنك التونسي موظفيه الذين يتقاضون رواتب إلى TFT ويعيد إصدار فواتير بالمصروفات ذات الصلة على أساس ربع سنوي.

15.8 العمليات مع شركة المساهمات والنهوض بالاستثمارات سيكار (شركة تحت المراقبة)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
3 000	خدمات مالية
13	حقوق حفظ السندات
2 000	كراء المحلات
87 627	أرباح الأسهم
92 640	مجموع الإيرادات
1 258	ودائع تحت الطلب
1 258	مجموع الخصوم

أبرم البنك التونسي اتفاقية مع SPPI-SICAR يكون بموجبها البنك التونسي مسؤولاً عن إدارة المحاسبة في SPPI-SICAR وتنظيم مجالس الإدارة والجمعيات العامة.

بالإضافة إلى ذلك، يستأجر البنك التونسي مكتب SPPI-SICAR لإيواء مكتبها الرئيسي

16.8 العمليات مع شركة International Information Developments IID (حصة قيمة من حقوق الاقتراع)

(بالدينار التونسي م.م.ض)

ديسمبر 2021	
20 159	خدمات مالية
20 159	مجموع الإيرادات

يقدم البنك التونسي خدمات مالية لـ IID مقابل رسوم سنوية



17.8 العمليات مع سيكار البنك التونسي (شركة تحت المراقبة)

بموجب اتفاقية إدارة صندوق رأس المال الاستثماري، تدير سيكار البنك التونسي الأموال المودعة لديها نيابة عن البنك التونسي.

(بالدينار التونسي م.م. ض)

ديسمبر 2021	
1 099	عمولات على الحسابات
4 000	مقابل الحضور
5 099	مجموع الإيرادات
84 349	الفوائد على الودائع
84 349	مجموع الأعباء
904 667	ودائع تحت الطلب
1 000 000	حسابات لأجل
1 904 667	مجموع الخصوم

18.8 العمليات مع المسيرين

تتكون مكافأة المسيرين لسنة 2021 مما يلي :

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

أعضاء مجلس الإدارة		المديرين العامين المساعدين		المدير العام		نوع العمولة
الخصوم في 2021.12.31	أعباء السنة	الخصوم في 2021.12.31	أعباء السنة	الخصوم في 2021.12.31	أعباء السنة	
-	420	14	531	34	761	امتيازات قصيرة الأجل
-	-	11	411	33	733	منها المكافآت والأجور
-	-	3	110	1	22	منها الأعباء الاجتماعية
-	-	-	10	-	6	منها الامتيازات العينية
-	420	-	-	-	-	منها مكافآت حضور المجلس واللجنة
-	-	144	144	-	198	امتيازات بعد التشغيل
-	420	158	675	34	959	المجموع

مذكرة 9 – الأحداث المالية للختم

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في 11 مارس 2022. وبناءً على ذلك ، فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد ذلك التاريخ.

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

هذه ترجمة للعربية لتقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية الصادرة باللغة الفرنسية. ويتم توفيرها فقط لمتطلبات المستعملين المتحدثين باللغة العربية.

ويتضمن تقرير مراقبي الحسابات، على وجه التحديد، المعلومات المطلوبة من قبل القانون التونسي في مثل هذه التقارير. وهو يتضمن أيضا معلومات متعلقة بالتحقق من المعلومات الواردة في تقرير الإدارة وفي الوثائق الموجهة للمساهمين. يستوجب قراءة هذا التقرير وفقاً لمعايير القانون التونسي والمراجع المهنية المعمول بها في تونس.

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي،

1. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة العادية، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2021 وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية. تظهر هذه القوائم المالية مجموع خام للموازنة يبلغ 6 630 314 ألف دينار تونسي، ونتيجة محاسبية بلغت 161 362 ألف دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك كما هي في 31 ديسمبر 2021 ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، طبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد



السلوك الأخلاقي الخاصّة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

إننا نعتقد أن الأدلة المؤيدة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفّر أساساً لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية، وفقاً لتقديرنا المهني، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية للسنة الحالية، لقد تمت معالجة أمور التدقيق الأساسية في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا عنها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذا الأمر.

فيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية.

1. تصنيف الديون والمستحقات وتقدير المدخرات :

• أمر تدقيق :

نظراً لطبيعة نشاطه، يتعرض البنك لمخاطر بخصوص محفظة الالتزامات المباشرة والالتزامات التوقيع الممنوحة للحرفاء. ولهذا فإن هذه المخاطر تمثل نقطة أساسية في عملية التدقيق باعتبار أهمية الالتزامات وصعوبة تصنيفها، حيث أنها تخضع لمقاييس كمية ونوعية تتطلب مستوى عال من التدقيق وتقييم الضمانات المقدمة من طرف الحرفاء.

في 31 ديسمبر 2021، بلغت القيمة الصافية لالتزامات الحرفاء 4 925 914 ألف دينار تونسي، وبلغت المدخرات المقدمة من قبل البنك لتغطية المخاطر 406 545 ألف دينار (في بيانات الموازنة وقائمة التعهدات خارج الموازنة).

كما هو موضح في الإيضاح المالية 2.1 و 3.2، يقوم البنك بعملية التصنيف وتقييم الديون وتحديد المدخرات ذات الصلة وفقاً للقواعد التي يصدرها البنك المركزي التونسي.

• إجراءات التدقيق المنفذة :

في إطار منهجنا في التدقيق الذي تتبعه لعملية التصنيف، وتقييم الالتزامات والمدخرات ذات الصلة، شمل عملنا:

- التعرف على سياسة البنك في تغطية مخاطر وتعهدات الحرفاء وضوابط الرقابة المطبقة
- القيام بإجراءات تحليلية بشأن تطور المستحقات المعلقة والمدخرات
- تقييم مدى ملائمة المعايير الكمية والنوعية المطبقة من قبل البنك لتصنيف المستحقات
- التحقق من التطبيق الصحيح لطرق التصنيف من خلال مراجعة عينة كبيرة من المستحقات في تاريخ الإغلاق
- فحص قيمة الضمانات المستخدمة عند احتساب المدخرات وتقييم الافتراضات والأحكام المستخدمة من قبل البنك لعينة كبيرة
- التحقق من مدى ملائمة المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.



2. تقدير المدخرات على محفظة الاستثمارات :

• أمر تدقيق :

تبلغ القيمة الجمالية الخام لمحفظة الاستثمارات للبنك، في 31 ديسمبر 2021، 423 268 ألف دينار، كما قدرت المخصصات لتغطية المخاطر على الاستثمارات بـ 57 807 ألف دينار.

إن المدخرات على محفظة الاستثمارات تعتبر أفضل أداة لتقييم الخسائر المتكبدة أو المقدرة في تاريخ الاغلاق.

لقد اعتبرنا أن تقييم الاستثمارات غير المدرجة بالسوق المالية، نقطة تدقيق رئيسية وذلك نظرا لأهميتها في حسابات البنك و خصوصية الاحكام المعتمدة لتقييمها.

• إجراءات التدقيق المنفذة :

شملت أعمالنا :

- تقييم إجراءات الرقابة الداخلية التي وضعها البنك لتقدير قيمة الاستثمارات غير المدرجة بالسوق المالية
- تقييم الافتراضات والأحكام المستخدمة من قبل البنك لتقدير قيمة الاستثمارات مقارنة بالمعايير المحاسبية المعمول بها
- القيام بإجراءات تحليلية حول تطور محفظة الاستثمارات والمدخرات المخصصة لها
- التحقق من مدى ملاءمة المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية
- فحص عينة كبيرة من الاستثمارات وتحديد المؤشرات التي تدل على تراجع القيمة والتثبت من مدى تقدير المخصصات بشكل مناسب.

3. تسجيل الفوائد والعمولات :

• أمر تدقيق :

الفوائد والمدخيل المماثلة والعمولات المسجلة في 31 ديسمبر 2021، بلغت قيمتها 512 107 ألف دينار تونسي وتمثل 85% من مجموع إيرادات الاستغلال البنكي.

الإيضاحات حول القوائم المالية 1.6.1 «تسجيل الفوائد»، 1.6.2 «تسجيل العمولات» و 1.8 «المخصصات على الفوائد» تبين القواعد المعتمدة للأخذ بعين الاعتبار هذه الإيرادات.

على الرغم من أن معظم هذه الإيرادات يتم توليدها وتسجيلها تلقائيًا بواسطة نظام معلومات البنك، إلا أننا مع ذلك رأينا أن إدراج الفوائد والعمولات هو نقطة تدقيق رئيسية بسبب حجم المعاملات والأهمية النسبية لهذه الإيرادات مقارنة بمجموع إيرادات البنك.

• إجراءات التدقيق المنفذة :

في إطار مراقبة الحسابات، تألفت أعمالنا من :

- مراجعة نظام الرقابة الداخلية المعتمد من طرف البنك للاعتراف بالإيرادات، بما في ذلك تقييم ضوابط تكنولوجيا المعلومات من قبل خبرائنا في تكنولوجيا المعلومات
- إجراء اختبارات للتحقق من التطبيق الفعلي للضوابط الرئيسية بما في ذلك الضوابط الإلكترونية
- القيام بإجراءات تحليلية وتفصيلية للإيرادات للتأكد من تطابق البيانات المحاسبية مع البيانات المتأتية من منظومة التصرف والبيانات الأولية وتطور التسعيرة واتجاهات القطاع البنكي والقوانين ذات الصلة
- التحقق من احترام المعيار المحاسبي NCT 24 وخاصة أن الفوائد المتعلقة بالالتزامات المصنفة معترف بها فقط عند استلامها فعلياً
- التحقق من مدى ملائمة المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

فقرة ملاحظة

يتعين علينا لفت انتباهكم بخصوص ما ورد في فقرة الإيضاحات للقوائم المالية كما هو مبين في الملاحظة 4.1.1 بـ «المخصصات الجماعية» وتطبيقاً لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 24-91 بصيغته المعدلة وتكملها نصوص لاحقة، كونت المجموعة عن طريق الخصم من النتيجة مخصصات تسمى «المخصصات الجماعية» لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الحالية والتعهدات التي تتطلب المراقبة خاصة على معنى منشور البنك المركزي التونسي رقم 24-91.

تم تعديل منهجية احتساب المخصصات الجماعية بمنشور البنك المركزي التونسي رقم 02-2022 الصادر في 4 مارس 2022.

وفي هذا الإطار بلغت قيمة المخصصات الجماعية التي انشاها المجمع 72 667 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021

يتعين علينا ايضاً لفت انتباهكم بخصوص ما ورد في فقرة الإيضاحات للقوائم المالية 3.5 المتعلقة بوضعية عمليات التدقيق الجبائي التي خضع لها البنك

رأينا بخصوص القوائم المالية لا يشتمل على تحفظات بخصوص هذه المسائل.

تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

إن تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، ونحن لا نضمن صحة ما ورد في هذا التقرير.

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

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد بتونس كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام هذا المبدأ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

في إطار عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس التقدير المهني وتنبع مبدأ الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الغش من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.



- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة الطرق المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، والتأكد من وجود أو عدم وجود شكٍّ جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تؤثر على قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شكٍّ جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تحقق عرضاً بشكل عادل للعمليات والأحداث الحاصلة.
- اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بمجال ورزنامة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.
- كما نقدم للقائمين على الحوكمة بياناً امثلنا للقواعد الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، ونكشف لهم جميع العلاقات والعوامل الأخرى التي قد يكون من المتوقع أن تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة، حيثما ينطبق ذلك.
- من بين الأمور المرسله للقائمين على الحوكمة، نحدد ما هي الأكثر أهمية في مراقبة الحسابات للفترة قيد المراجعة : هذه هي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقريرنا إلا إذا تمنع الأحكام القانونية أو التنظيمية من نشرها أو، في ظل ظروف نادرة للغاية، نقرر أنه لا ينبغي لنا الكشف عن أمر في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق العواقب الضارة لتوصيل هذا الأمر، الفوائد التي تعود على المصلحة العامة.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالمراجعات الخاصة المنصوصة بالمعايير التي نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملاً بأحكام المادة 3 من القانون عدد 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994، أجرينا تقييماً عاماً لفاعلية نظام الرقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتفعيل نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها هي مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لم نلاحظ وجود نقائص مهمة في نظام الرقابة الداخلي من شأنها أن تؤثر على القوائم المالية للبنك. تم تقديم تقرير يتناول نقاط الضعف والعيوب التي تم تحديدها أثناء تدقيقنا إلى إدارة البنك.

2. مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2001-2728 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة. واستنادا إلى ما رأيناه ضروريا من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الأوراق المالية للبنك للقوانين الجاري بها العمل.

تونس، في 08 أفريل 2022

مراقبي الحسابات



Conseil Audit Formation CAF

محمد لسعد البرجي

Mohamed Lassaad-BORJI



Tunisie Audit & Conseil TAC

لمجد بن مبارك

Tunisie Audit & Conseil TAC

Lamjed BEN M'BAREK





التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي

عملا بأحكام الفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية واستنادا إلى أحكام الفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2021.

إن مسؤوليتنا تتمثل في هذا المجال في التأكد من امتثال الاتفاقيات والعمليات المنجزة للإجراءات القانونية من حيث الترخيص والمصادقة، وأنه ليس من مشمولاتنا 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.

1. الاتفاقيات المبرمة خلال سنة 2021

نحيطكم علما بأنه لم يقع اعلامنا بوجود اتفاقيات او عمليات تم إبرامها خلال سنة 2021 وتدخل ضمن الفصول المشار إليها سابقا.

بالإضافة الى ذلك، مكنا عملنا من تحديد :

- عملية بيع سندات خزانة (20 000 سند) من طرف البنك التونسي لفائدة شركة أستري بسعر التكلفة مضافاً إليه 60 ألف دينار.
- باع البنك التونسي خلال السنة المالية 2021 سندات ملكية خاصة به محفوظة أوراق مالية لشركة ASTREE بسعر التكلفة مضافاً إليه 7.125 ألف دينار.
- باع البنك التونسي خلال السنة المالية 2021 سندات ملكية خاصة به محفوظة الأوراق المالية لشركة SICAV Croissance بسعر التكلفة مضافاً إليه 413 ألف دينار.
- باع البنك التونسي خلال السنة المالية 2021 سندات ملكية خاصة به من محفوظة الأوراق المالية إلى Placement de Tunisie بسعر التكلفة زائداً 2.303 ألف دينار.
- باع البنك التونسي خلال السنة المالية 2021 سندات ملكية خاصة به محفوظة الأوراق المالية لشركة Société Générale de Participation de Tunis بسعر التكلفة زائد 1.113 ألف دينار.
- باع البنك التونسي خلال السنة المالية 2021 سندات ملكية خاصة به

محفظة الأوراق المالية لشركة Société Générale Immobilière de Tunis بسعر التكلفة زائد 1.097 ألف دينار.

– طلب البنك التونسي المساعدة من SBT لإعداد وإدارة قروض السندات التي تخطط لإصدارها. في عام 2021، المبلغ الذي تم دفعه بواسطة SBT 5 آلاف دينار غير شامل الضريبة السنة المالية 2021. كجزء من الاستثمار المعفى فيما يتعلق بنتيجة وقع البنك التونسي و BT SICAR في 23 مارس 2022 عشر اتفاقيات تتعلق بتفويض إدارة أموال حرة بمبلغ إجمالي قدره 50.000 ألف دينار. وستستخدم الأموال المدارة في تمويل المشاريع نيابة عن البنك التونسي وفقاً لأحكام القانون رقم 2017-08 المؤرخ 14 فيفري 2017 بشأن تعديل نظام المزايا الضريبية والمرسوم رقم 99 بتاريخ 21 أكتوبر 2011.

في مقابل إدارتها لأموال رأس المال الاستثماري التي عهد بها لها البنك التونسي، تحصل BT SICAR :

- عمولة أداء تعادل 20% غير شامل الضريبة على أرباح رأس المال المحققة والتوزيعات المسجلة خلال السنة المالية بعد خصم الخسائر الرأسمالية المسجلة عند التفويت في الممتلكات لنفس السنة المالية ؛
- عمولة عائد تساوي 10% غير شامل ضريبة دخل الاستثمار بما في ذلك Sicav، التي قدمها الصندوق خلال السنة المالية ؛ و
- عمولة تصرف بنسبة 1% غير شاملة الضرائب عن مبلغ الاشتراكات BT SICAR، في إطار تخصيص الأموال المذكورة.

ب – الاتفاقيات المبرمة في السابق

نحيطكم علماً بأن تنفيذ الاتفاقيات التالية التي تمت الموافقة عليها خلال السنوات المالية السابقة استمر خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 :

– شركة بورصة تونس «SBT»

قام البنك التونسي، بتاريخ 25 جوان 1997، بإبرام اتفاقية خدمات تجارية مع شركة بورصة تونس «SBT» والتي بمقتضاها تؤمن هذه الأخيرة تداول أوامر البورصة المتلقات من قبل حرفاء البنك. يؤمن البنك التونسي، لفائدة شركة بورصة تونس «SBT»، خدمة تجارية وينتفع مقابل ذلك بأجر قدره 50% من عمولات الوساطة المالية. بلغت قيمة العمولات التي تحصل عليها البنك بعنوان سنة 2021 ما قدره 180 ألف دينار تونسي دون احتساب الأداءات.

تم توقيع عقد إيجار للمباني والمعدات في 15 فيفري 1999 بين البنك التونسي وشركة «SBT» والذي بموجبه يتيح البنك لشركة «SBT» الجناح الشمالي بأكمله من الطابق الأول من البرج B التابع لمقرها الكائن بتونس، 2 شارع تركيا. تم إلغاء هذه الاتفاقية بموجب تعديل مؤرخ في 28 فيفري 2013 وقد دخل هذا الأخير حيز التنفيذ ابتداء من 1 جانفي 2013. ينص هذا التعديل على أنه اعتباراً من هذا التاريخ، لن يكون استئجار المبنى مجانياً ولكن مقابل أجر ثابت بقيمة 10 آلاف دينار تونسي، يتم دفعه سنوياً ويخضع لزيادة سنوية قدرها 5% بلغت قيمة الإيجار بعنوان سنة 2021 ما قدره 15 ألف ديناراً تونسي دون احتساب الأداءات.



وبلغت أعباء كراء المعدات 29 ألف دينار تونسي دون احتساب الأداءات بعنوان سنة 2021. يضع البنك التونسي على ذمة شركة «SBT» بعض من الإطارات العاملة لديه. وتنص قرارات الإعارة على ان المبالغ المفوترة من قبل البنك توافق المرتبات والرسوم الاجتماعية. بلغت قيمة الأعباء المفوترة بعنوان سنة 2021 ما قدره 565 ألف دينار تونسي.

ابرم البنك التونسي بتاريخ 15 جانفي 2019 اتفاقية مع شركة «SBT» والتي بمقتضاها تكون هذه الاخيرة المتصرف الحصري في أصول صندوق الاستثمار المشترك «FCP CEA BANQUE DE TUNISIE». يتحصل البنك التونسي مقابل الخدمات المسداة على مكافأة بمعدل 0,2% بما في ذلك الضريبة ويتم احتساب هذه المكافأة على أساس صافي أصول صندوق الاستثمار المشترك. يتم خصم هذه المكافأة يوميا ودفعها كل ثلاثة أشهر. بلغت قيمة الأعباء المفوترة بعنوان سنة 2021 ما قدره 11 ألف دينار تونسي.

– شركة «SICAV RENDEMENT»

قام البنك التونسي، بتاريخ 18 نوفمبر 1992، بإبرام اتفاقية ايداع حصري لأسهم وأموال شركة «SICAV.RENDEMENT» وقع تعديل هذه الاتفاقية بتاريخ 03 جانفي 2002.

يتحصل البنك التونسي مقابل الخدمات المسداة على مكافأة بمعدل 0,6% بما في ذلك الضريبة ويتم احتساب هذه المكافأة على أساس صافي أصول «SICAV RENDEMENT». يتم خصم هذه المكافأة يوميا ودفعها كل ثلاثة أشهر. بلغت قيمة الأعباء المفوترة بعنوان سنة 2021 ما قدره 2 429 دينار تونسي.

– شركة «SICAV CROISSANCE»

قام البنك التونسي، بتاريخ 26 أكتوبر 2000، بإبرام اتفاقية ايداع حصري لأسهم وأموال شركة «SICAV.CROISSANCE» يتحصل البنك التونسي مقابل الخدمات المسداة على مكافأة بمعدل 0,1% بما في ذلك الضريبة ويتم احتساب هذه المكافأة على أساس صافي أصول «SICAV CROISSANCE». يتم خصم هذه المكافأة يوميا ودفعها كل ثلاثة أشهر. بلغت قيمة الأعباء المفوترة بعنوان سنة 2021 ما قدره 11 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات.

– شركة عقارية الزياتين «FOSA»

قام البنك التونسي، بتاريخ 27 نوفمبر 2003، بإبرام اتفاقية مع شركة «FOSA» والتي بمقتضاها يؤمن البنك خدمات مالية وإدارية لفائدة هذه الأخيرة. تم تعديل هذه الاتفاقية خلال سنة 2012 لتشمل إضافة الى الخدمات المالية والإدارية كراء مكتب يتم استغلاله كمقر اجتماعي من قبل شركة «FOSA» .

يتقاضى البنك مقابل هذه الخدمات، مكافأة سنوية قدرها 9 آلاف دينار تونسي. ويخضع هذا المبلغ الى زيادة سنوية قدرها 5%. بلغت قيمة الأعباء المفوترة من قبل البنك بعنوان سنة 2021 ما قدره 14 ألف دينار تونسي.

قام البنك بفوترة مبلغ قدره 541 دينار تونسي دون احتساب الاداءات لشركة «FOSA» بعنوان سنة 2021 وذلك مقابل حقوق الوصاية على الأوراق المالية المودعة لديه.

– شركة «Placements de Tunisie SICAF»

قام البنك التونسي، بتاريخ 12 فيفري 2007، بإبرام اتفاقية مع شركة «Placements de Tunisie SICAF» والتي بمقتضاها يضع البنك على ذمة هذه الأخيرة المحلات والتجهيزات اللوجستية اللازمة لتعاطي نشاطها. يمنح البنك هذه الخدمات للشركة بصفة مجانية باعتبار أن ليس لها أعوانا خاصون بها. بالإضافة إلى الخدمات المذكورة في الاتفاقية، يؤمن البنك مسك الحسابات وتنظيم اجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة وتسوية أتعاب المسيرين.

تم تعديل هذه الاتفاقية بتاريخ 05 مارس 2009 وذلك من خلال ابرام ملحق، وقع بموجبه توسيع نطاق الاتفاقية وتعيين المكافأة الممنوحة للبنك التونسي. بالإضافة إلى الخدمات المذكورة في الاتفاقية، يتكفل البنك أيضا بالتصرف في اتفاقيات إعادة التفويت في المساهمات المتخذة في إطار محفظة الشركة المذكورة.

خضعت الاتفاقية لتعديل ثان خلال سنة 2012، ينص هذا التعديل على ان كراء المقر الاجتماعي لشركة «Placements de Tunisie SICAF» لن يكون مجانيا ولكن مقابل اجر مدفوع.

يتلقى البنك التونسي مقابل جميع خدماته، عمولة سنوية وإيجار سنوي بقيمة 46 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات. ويخضع هذا المبلغ الى زيادة سنوية قدرها 5%.

بلغت قيمة الأعباء المفوترة من قبل البنك بعنوان سنة 2021 ما قدره 71 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات.

قام البنك بفوترة مبلغ قدره 80 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات لشركة «Placements de Tunisie SICAF» بعنوان سنة 2021 وذلك مقابل حقوق الوصاية على الأوراق المالية المودعة لديه.

– شركة التأمين وإعادة التأمين «ASTREE»

يضع البنك التونسي على ذمة شركة «ASTREE» بعض من الإطارات العاملة لديه. وتنص قرارات الإعارة على ان المبالغ المفوترة من قبل البنك توافق المرتبات والرسوم الاجتماعية.

بلغت قيمة الأعباء المفوترة بعنوان سنة 2021 ما قدره 135 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات.

قام البنك التونسي، بتاريخ 30 نوفمبر 2007، بإبرام اتفاقية مع شركة «ASTREE» والتي بموجبها يؤمن البنك لهذه الأخيرة خدمات مالية وإدارية ويقوم بالتصرف في الأسهم المكونة لرأس مالها. يقوم البنك أيضا بتنظيم اجتماعات



الجلسات العامة وتحيين الملف القانوني للشركة. يتحصل البنك مقابل هذه الخدمات على عمولة سنوية قدرها 20 ألف دينار تونسي مع زيادة سنوية قدرها 3%.

تم تعديل هذه الاتفاقية بتاريخ 03 مارس 2009 وذلك من خلال ابرام ملحق، وقع بموجبه توسيع نطاق الاتفاقية وتحيين المكافأة الممنوحة للبنك التونسي. بالإضافة إلى الخدمات المذكورة في الاتفاقية، يتكفل البنك أيضا بالتصرف في اتفاقيات إعادة التفويت في المساهمات المتخذة في إطار محفظة الشركة المذكورة.

يتلقى البنك التونسي مقابل جميع خدماته، عمولة سنوية قدرها 30 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات، يقع دفعها مسبقا. بلغت قيمة الأعباء المفوترة من قبل البنك بعنوان سنة 2021 ما قدره 41 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات.

تم التوقيع بتاريخ 1 جويلية 2008 على عقد ايجار بين البنك التونسي وشركة «ASTREE»، والذي بمقتضاه تستأجر هذه الأخيرة مقرا من عند البنك لاستخدامه كأرشيف، وذلك دون مقابل مادي.

تم إلغاء هذه الاتفاقية بموجب التعديل المؤرخ في 27 ديسمبر 2012، وينص هذا التعديل على ان قيمة الإيجار السنوي تبلغ 10 الاف دينار تونسي دون احتساب الاداءات، مع زيادة سنوية قدرها 5%، يتم احتسابها ابتداء من السنة الثالثة للإيجار.

قام البنك بفوترة مبلغ قدره 14 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات بعنوان الايجار لسنة 2021.

قام البنك بفوترة مبلغ قدره 95 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات لشركة «ASTREE» بعنوان سنة 2021 وذلك مقابل حقوق الوصاية على الأوراق المالية المودعة لديه.

أصدرت شركة «ASTREE» بعنوان سنة 2021 فاتورة تشمل الأقساط التالية:

- قسط التأمين الذي يخص المخاطر المتعددة وتبلغ قيمته 697 ألف دينار تونسي
- قسط التأمين الذي يخص جرايات التقاعد وتبلغ قيمته 4 942 ألف دينار تونسي
- قسط التأمين الجماعي الذي يخص الأعباء الاجتماعية المتعلقة بمساهمة صاحب العمل في التأمين، التأمين على التقاعد الاجتماعي، التأمين على الوفاة والتأمين على العجز، وتبلغ قيمته 2 070 ألف دينار تونسي.

تم التوقيع بتاريخ 27 ديسمبر 2012 على عقد ايجار بين شركة «ASTREE» والبنك التونسي، والذي بمقتضاه يستأجر هذا الأخير من عند شركة «ASTREE»، محلا تجاريا يقع في الطابق الأرضي في 45 شارع خير الدين باشا. يتم استغلال هذا المحل كفرع بنكي مقابل ايجار سنوي قدره 14 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات، مع زيادة سنوية قدرها 5%، يتم احتسابها ابتداء من السنة الثالثة للإيجار.

قام البنك بفوترة مبلغ قدره 19 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات بعنوان الايجار لسنة 2021.

تم التوقيع بتاريخ 06 مارس 2012 على عقد ايجار بين شركة «ASTREE» والبنك التونسي، والذي بمقتضاه يستأجر هذا الأخير من عند شركة «ASTREE»، محلا تجاريا يقع في الطابق الأرضي في حدائق النصر 2. يتم استغلال هذا المحل كفرع بنكي مقابل ايجار سنوي قدره 28 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات، مع زيادة قدرها 5%، يتم احتسابها كل سنتين. قام البنك بفوترة مبلغ قدره 34 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات بعنوان ايجار لسنة 2021.

– شركة «DIRECT PHONE SERVICES-DPS»

يقوم البنك التونسي بتأجير محلات لفائدة شركة «DPS» لممارسة نشاطها. بلغت قيمة ايجار بعنوان سنة 2020 ما قدره 263 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات. يؤمن البنك خدمات مالية لحساب شركة «DPS» مقابل أجر سنوي يبلغ 20 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات.

– شركة «SPFT CARTHAGO»

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 24 ديسمبر 2008، اتفاقية مع شركة «SPFT CARTHAGO» يأوي البنك بمقتضاها المقر الاجتماعي للشركة ويضع على ذمتها بصفة مجانية مكتبا لممارسة نشاطها. بموجب هذه الاتفاقية، يمكن لشركة «SPFT CARTHAGO» أن تنتفع بكافة المرافق التي تتوفر بالمقر الاجتماعي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يؤمن البنك تنظيم اجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة المذكورة. وقع تعديل هذه الاتفاقية خلال سنة 2012 وذلك بإبرام ملحق يقع بمقتضاه ايواء مقر شركة «CARTHAGO SPFT» بـمعلوم لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتم تجديدها بصفة ضمنية. يتلقى البنك التونسي مقابل جميع خدماته، عمولة سنوية قدرها 27 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات، مع زيادة سنوية قدرها 5%.

بلغت قيمة الأعباء المفوترة من قبل البنك بعنوان سنة 2021 ما قدره 42 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات.

– شركة «Société Club Acquarius Nabeul-SCAN»

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 24 ديسمبر 2008، اتفاقية مع شركة «SCAN». يأوي البنك بمقتضاها المقر الاجتماعي للشركة ويضع على ذمتها بصفة مجانية مكتبا لممارسة نشاطها. بموجب هذه الاتفاقية، يمكن لشركة «SCAN» أن تنتفع بكافة المرافق التي تتوفر بالمقر الاجتماعي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يؤمن البنك تنظيم اجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة المذكورة.



وقع تعديل هذه الاتفاقية خلال سنة 2012 وذلك بإبرام ملحق يقع بمقتضاه ايواء مقر شركة «SCAN» بمعلوم لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتمّ تجديدها بصفة ضمنية.

يتلقى البنك التونسي مقابل جميع خدماته، عمولة سنوية قدرها 22 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات، مع زيادة سنوية قدرها 5%.

بلغت قيمة الأعباء المفوترة من قبل البنك بعنوان سنة 2021 ما قدره 34 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات.

– شركة «Société Générale de Participations de Tunisie SICAF»

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 31 ديسمبر 2008، اتفاقية مع شركة «GPT SICAF» والتي بمقتضاها يأوي البنك التونسي المقر الاجتماعي للشركة ويمكنها من الانتفاع بكافة المرافق التي تتوفر بالمقر الاجتماعي للبنك وذلك قصد تمكينها من القيام بأنشطتها. يمنح البنك هذه الخدمات للشركة بصفة مجانية.

بالإضافة إلى ذلك، يؤمن البنك مسك الحسابات وتنظيم اجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة. يتكفّل البنك أيضا بالتصرف في اتفاقيات إعادة التفويت في المساهمات المتخذة في إطار محفظة الشركة المذكورة.

وقع تعديل هذه الاتفاقية خلال سنة 2012 وذلك بإبرام ملحق يقع بمقتضاه ايواء مقر شركة «GPT SICAF» بمعلوم لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتمّ تجديدها بصفة ضمنية.

يتلقى البنك التونسي مقابل جميع خدماته، عمولة سنوية قدرها 46 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات، مع زيادة سنوية قدرها 5%.

بلغت قيمة الأعباء المفوترة من قبل البنك بعنوان سنة 2021 ما قدره 71 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات.

قام البنك بفوترة مبلغ قدره 20 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات لشركة «GPT SICAF» بعنوان سنة 2021 وذلك مقابل حقوق الوصاية على الأوراق المالية المودعة لديه.

– الشركة العامة العقارية بتونس «GIT-SA»

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 26 جانفي 2009، اتفاقية مع شركة «GIT-SA» يأوي البنك بمقتضاها المقر الاجتماعي للشركة ويخوّل لها الانتفاع بكافة المرافق التي تتوفر بالمقر الاجتماعي للبنك. يمنح البنك للشركة هذه الخدمات بصفة مجانية.

بالإضافة إلى ذلك، يؤمن البنك مسك الحسابات وتنظيم اجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة.

وقع تعديل هذه الاتفاقية خلال سنة 2012 وذلك بإبرام ملحق يقع بمقتضاه ايواء مقر شركة «GIT-SA» بمعلوم لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتمّ تجديدها بصفة ضمنية.

يتلقى البنك التونسي مقابل جميع خدماته، عمولة سنوية قدرها 22 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات، مع زيادة سنوية قدرها 5%.

بلغت قيمة الأعباء المفوترة من قبل البنك بعنوان سنة 2021 ما قدره 34 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات.

– شركة «BT SICAR»

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 14 أفريل 2009، اتفاقية مع شركة «BT SICAR» والتي بمقتضاها يضع البنك على ذمة هذه الأخيرة المحلات والتجهيزات اللوجستية اللازمة لممارسة نشاطها وذلك بصفة مجانية.

وقع تعديل هذه الاتفاقية خلال سنة 2012 وذلك بإبرام ملحق يقع بمقتضاه ايواء مقر شركة «BT SICAR» بمعلوم لمدة سنتين تمتد من 01 جانفي 2012 إلى 31 ديسمبر 2013، يتم تجديدها بصفة ضمنية. وقع تحديد قيمة الايجار السنوي بما قدره 10 الاف دينار تونسي دون احتساب الاداءات مع زيادة سنوية قدرها 5%.

قام البنك بفوترة مبلغ قدره 16 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات بعنوان الايجار لسنة 2021.

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 25 مارس 2009، اتفاقية مع شركة «BT SICAR»، يؤمن بموجبها البنك مسك الحسابات وتنظيم اجتماعات مجلس الإدارة والجلسات العامة للشركة. بالإضافة إلى ذلك، يتكفل البنك بالتصرف في اتفاقيات إعادة التفويت في المساهمات المتخذة في إطار محفظة الشركة المذكورة.

تحصل البنك مقابل خدماته على أجر سنوي قدره 12 آلاف دينار دون احتساب الأداءات.

في إطار اتفاقيات التصرف في صناديق رأس مال مخاطر مع شركة «BT SICAR» بلغت قيمة رأس مال البنك التونسي المتصرف فيه 311 926 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021. بلغت قيمة العمولات الراجعة الى شركة بعنوان سنة 2021 ما قدره 4 831 دينار تونسي.

يضع البنك التونسي على ذمة شركة «BT SICAR» بعض من الإطارات العاملة لديه. وتنص قرارات الإعارة على ان المبالغ المفوترة من قبل البنك توافق المرتبات والرسوم الاجتماعية.

بلغت قيمة الأعباء المفوترة بعنوان سنة 2021 ما قدره 211 ألف دينار تونسي.

– «La Banque Fédérative du Crédit Mutuelle - BFCM»

أبرم البنك التونسي، بتاريخ 17 جويلية 2006، اتفاقية مع «La Banque Fédérative du Crédit Mutuelle - BFCM»، يقوم بمقتضاها البنك التونسي بإيداع أسهم وأموال «BFCM» أو حلفاءه في تونس.

يتقاضى البنك، مقابل هذه الخدمات، عمولة تحدّد حسب جدول متفق عليه من قبل الطرفين. أبرمت هذه الاتفاقية لمدة 180 يوما يتم تجديدها ضمينا. تحصل البنك التونسي بعنوان سنة 2021 على عمولة قيمتها 81 ألف دينار تونسي دون احتساب الأداءات.



– شركة «Transport de Fonds de Tunisie»

يضع البنك التونسي على ذمة شركة «TFT» مكتب مجهز يقع في المبنى «B» من المقر الاجتماعي للبنك، الكائن بنهج تركيا عدد 2 تونس، ومأوى سفلي يتسع لخمسة عشرة سيارة وذلك ابتداء 01 جانفي 2013. يبلغ معلوم الكراء السنوي 45 ألف دينار تونسي دون احتساب الضرائب، ويتم دفعه كل ثلاثة أشهر، مع زيادة سنوية قدرها 5%، يتم تطبيقها ابتداء من السنة الثالثة للكراء.

وقع تعديل هذه الاتفاقية بتاريخ 22 فيفري 2019، والتي بمقتضاها أصبح معلوم الكراء 20 ألف دينار تونسي، ويتم دفعه سنويا، مع زيادة سنوية قدرها 5%، يتم تطبيقها ابتداء من السنة الثالثة للكراء.

قام البنك بفوترة مبلغ قدره 3 آلاف دينار تونسي دون احتساب الاداءات بعنوان الايجار لسنة 2021.

يضع البنك التونسي على ذمة شركة «TFT» بعض من الإطارات العاملة لديه. وتنص قرارات الإعارة على ان المبالغ المفوترة من قبل البنك توافق المرتبات والرسوم الاجتماعية.

بلغت قيمة الأعباء المفوترة بعنوان سنة 2021 ما قدره 13 ألف دينار تونسي.

قام البنك بفوترة 1 دينار تونسي دون احتساب الاداءات لشركة «TFT» بعنوان سنة 2020 وذلك مقابل حقوق الوصاية على الأوراق المالية المودعة لديه.

– شركة المساهمة والنهوض بالاستثمارات «SPPI-SICAR»

أبرم البنك التونسي اتفاقية مع شركة «SPPI-SICAR» يؤمّن بمقتضاها البنك التصرف المالي والإداري للشركة، كما يأوي المقر الاجتماعي لهذه الأخيرة وذلك بوضع مكتب على ذمتها لممارسة نشاطها.

يتلقى البنك التونسي مقابل جميع خدماته، عمولة سنوية قدرها 5 آلاف دينار تونسي دون احتساب الاداءات، تنقسم كالآتي : 2 آلاف دينار بعنوان الإيجار و 3 آلاف دينار تونسي بعنوان الخدمات الإدارية والمالية.

قام البنك بفوترة 13 دينار تونسي دون احتساب الاداءات لشركة «SPPI SICAR» بعنوان سنة 2021 وذلك مقابل حقوق الوصاية على الأوراق المالية المودعة لديه.

– شركة «International Information Development»

أبرم البنك التونسي في 28 ديسمبر 2010 اتفاقية للخدمات المالية مع شركة «IID». في مقابل خدماته، يتلقى البنك عمولة سنوية قدرها 15 ألف دينار تونسيا دون احتساب الاداءات. تخضع هذه العمولة إلى زيادة سنوية قدرها 3% والتي يمكن مراجعتها في نهاية كل عام عن طريق الاتفاق المتبادل بين الطرفين لمراعاة الظروف الاقتصادية السارية وقت تجديد الاتفاقية المذكورة.

قام البنك بفوترة مبلغ قدره 20 ألف دينار تونسي دون احتساب الاداءات بعنوان الايجار لسنة 2021.

ت- تعهدات والتزامات البنك تجاه المسيرين

تتمثّل الالتزامات والتعهدات لفائدة المسيرين كما وقعت الإشارة إليها في الفقرة عدد 5 من الفصل 200 (جديد) لمجلة الشركات التجارية، فيما يلي :

وقع تحديد التزامات وتعهدات البنك التونسي لفائدة المدير العام من طرف لجنة الأجور المنبثقة من مجلس الإدارة المنعقد في 13 فيفري 2018.

في هذا الإطار، يتمتع المدير العام :

- بأجر سنوي قار يبلغ 700 ألف دينار.
- بمكافأة تحدّد سنوياً حسب النتيجة الصافية للبنك ويتمّ دفعها بعد المصادقة على الحسابات من طرف الجلسة العامة تبلغ 30 000 دينار على كل زيادة بنسبة 1% في النتيجة الصافية للبنك بسقف 300 000 دينار.
- بقسط التأمين على الحياة يعادل 27% من إجمالي الأجور.
- وضع البنك على ذمة السيد المدير العام خلال سنة 2020 سيارة مع مبلغ قدره 400 دينار شهرياً بعنوان تكاليف الوقود.
- يتمتع رئيس مجلس الإدارة، بمكافأة حضور محدّدة من طرف الجلسة العامة العادية التي تنظر في القوائم المالية السنوية.
- بعد قرار لجنة الترشيحات والمكافآت في 2017/04/27، يتلقى كل من مساعدي المدير العام :
- راتب سنوي ثابت قدره 200 000 دينار ابتداءً من 01 مارس 2017.
- مكافأة سنوية متغيرة، يتم تحديدها وفقاً للزيادة في النتيجة الصافية للبنك، بعد الموافقة على الحسابات من قبل الجلسة العامة العادية، تبلغ 5 000 دينار لكل زيادة بنسبة 1% في النتيجة الصافية للبنك بسقف قدره 50 000 دينار.
- سيارة وتكلفة الوقود تبلغ 350 ديناراً في الشهر.
- مكافأة إجمالية للحوافز تقدر بـ 72 000 دينار للسنة المالية 2021.
- يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بمكافآت حضور محدّدة من طرف الجلسة العامة العادية التي تنظر في القوائم المالية السنوية.

تتمثل الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل البنك لفائدة المسيرين مثلما وردت في القوائم المالية للبنك للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 كما يلي (الوحدة : ألف دينار)

أعضاء مجلس الإدارة	مساعد مدير العام		المدير العام		
	أعباء السنة	الخصوم في 31 ديسمبر 2021	أعباء السنة	الخصوم في 31 ديسمبر 2021	
-	420	14	531	34	761
-	-	11	411	33	733
-	-	3	110	1	22
-	-	-	10	-	6
-	420	-	-	-	-
-	-	144	144	-	198
-	420	158	675	34	959

وبصرف النظر عن الاتفاقات والعمليات المذكورة أعلاه، أعمالنا لم تمكننا من وجود اتفاقات أو صفقات أخرى في نطاق الفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 والمتعلق بمؤسسات القرض والفصول 200 وما بعده والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس، في 08 أبريل 2022

مراقبي الحسابات



Conseil Audit Formation CAF

محمد لسعد البرجي

Mohamed Lassaad-BORJI

Les Commissaires aux Comptes Associés
NETIF
Membre de PwC Network
Imm. PwC - 894 Lac d'Annecy
1053 Rue Bergée du Lac - Tunis
Tel : 16.71.150.000 / 79.963.900
Fax : 25.71.861.000
MF : 05534328/AM/000



Tunisie Audit & Conseil TAC

لمجد بن مبارك

Tunisie Audit & Conseil TAC

Lamjed BEN M'BAREK

Les Commissaires aux Comptes Associés
NETIF
Membre de PwC Network
Imm. PwC - 894 Lac d'Annecy
1053 Rue Bergée du Lac - Tunis
Tel : 16.71.150.000 / 79.963.900
Fax : 25.71.861.000
MF : 05534328/AM/000

تقرير التصرف
لمجموعة البنك التونسي
2021



تعريف مجموعة البنك التونسي

- تعريف مجال التجميع

تم تحديد مجال تجميع القوائم المالية طبقاً للقانون عدد 117-2001 بتاريخ 2001/12/6. وحسب هذا القانون، توجد ثلاث أنواع من المراقبة تؤدي إلى التجميع :

المراقبة الكلية

تكون المراقبة كلية عندما تملك الشركة الأم بطريقة مباشرة أو غير مباشرة 40 في المائة أو أكثر من حقوق الإقتراع على ألا يمتلك مساهم آخر مثل ذلك. وفي هذه الحالة، يكون التجميع بطريقة الإقحام الكلي.

المراقبة المشتركة

تعني المراقبة المشتركة تقاسم المراقبة أي أنه لا أحد من الطرفين قادر لوحده على القيام بمراقبة مرجحة. وفي هذه الحالة، تطبق طريقة الإقحام النسبي.

التأثير الجلي

يظهر التأثير الجلي عندما تملك الشركة الأم، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق الشركات التابعة لها، 20 في المائة أو أكثر من حقوق تصويت الشركة الأخرى. وفي هذه الحالة، فإنه تستعمل طريقة الإقحام بالمعادلة.

- مجال تجميع البنك التونسي

إن تطبيق مقتضيات القانون عدد 117-2001، بالنسبة للبنك التونسي يفضي إلى نوعين من المراقبة : المراقبة الكلية والتأثير الجلي. وبذلك يتكون مجال التجميع كالاتي :

مجال التجميع

الشركات المقحمة كلياً

نسبة المصلحة		نسبة المراقبة		
2020	2021	2020	2021	
النشاط البنكي				
%99,91	%99,89	%100,00	%100,00	البنك التونسي
التصرف في محفظة القيم المنقولة				
%54,49	%54,48	%100,00	%100,00	العامة للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف
%46,71	%45,70	%52,48	%51,48	الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف
الوساطة بالبورصة				
%99,45	%99,43	%100,00	%100,00	الشركة التونسية للبورصة
اقتناء، بناء وتهيئة المباني				
%54,49	%54,48	%100,00	%100,00	العامة العقارية بتونس شركة خفية الاسم
الإستثمار وتمويل المشاريع				
%99,88	%99,87	%99,99	%99,99	البنك التونسي سيكار
%76,75	%76,73	%76,82	%76,82	شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات
كراء الأراضي والبنابات				
%43,34	%43,33	%44,97	%44,97	شركة القطب التنموي ببنزرت
%58,01	%58,00	%81,46	%81,46	عقارية الزيتتين
التأمين				
%54,49	%54,48	%59,99	%59,88	أستري للتأمين
الترويج السياحي				
%39,28	%39,27	%100,00	%100,00	شركة نادي أكواريس نابل – سكان
%39,28	%39,27	%48,41	%48,41	شركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو
نقل النقود				
%99,88	%99,86	%99,99	%99,99	نقل النقود لتونس

الشركات المقحمة بالمعادلة

نسبة المصلحة		نسبة المراقبة		
2020	2021	2020	2021	
هيئات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية				
%54,04	%56,05	%97,20	%97,36	سيكاف الإنماء
%26,42	%14,81	%30,78	%18,15	سيكاف تسمير

تتجاوز نسبة سيطرة مجمع البنك التونسي على سيكاف الإنماء 50%

تم تجميع هذه الأخيرة من خلال طريقة الإقحام بالمعادلة نظرا إلى الخصوصية القانونية والتشغيلية لهيئات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية.

جميع الشركات التابعة لمجموعة بنك تونس مقيم في تونس.

التصرف في المساهمات التي لم تدخل في مجال التجميع

بالنسبة للشركات الخاضعة للرقابة، فإن معايير الأهمية النسبية المستخدمة للاستبعاد من مجال التجميع هي: (تم التحقق من معيار واحد على الأقل)

– معدل الحيازة أقل من 10%

– الحصة في النتيجة الموحدة أقل من 1%

– إجمالي حقوق الملكية قبل الدخل أقل من 1.5 مليون دينار

المساهمة (بالألف دينار)	نسبة المسك	سبب الإستبعاد	العلاقة	طريقة الإحتساب
100	%3,71	لا تذكر بالنسبة للمجموعة	مؤسسة تحت السيطرة	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.
75	%100,00	لا تذكر بالنسبة للمجموعة	شركة فرعية	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.
900	%30,07	مجرد مساهمة، لا تأثير	شركة مشتركة	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.
90	%19,91	مجرد مساهمة، لا تأثير	شركة مرتبطة	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.
30	%19,80	مجرد مساهمة، لا تأثير	شركة مرتبطة	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.
770 24	%22,89	مجرد مساهمة، لا تأثير	شركة مرتبطة	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.

(1) تم حل الشركة وجار تصفيتها

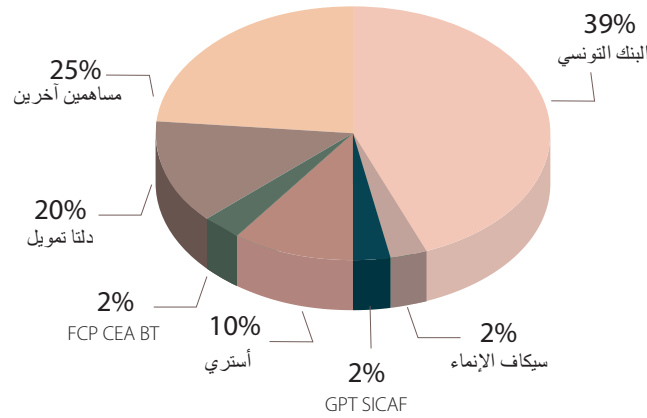
(2) لا تمارس الشركة الأم أي نوع من الرقابة في هذه المؤسسات ، لكنها تشارك في رأس المال كشريك استراتيجي.

نشاط شركات مجموعة البنك التونسي

الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف

• رأس المال والمساهمة

يبلغ رأس مال الشركة حاليا 10.000.000 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهم قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير ويتوزع في 31 ديسمبر 2021 كما يلي :



• نشاط الشركة

بعثت هذه الشركة سنة 1948 برأس مال أولى بلغ 18.000 دينار. وقد عرف رأس المال هذا العديد من عمليات الترفيع المتتالية ليبلغ حاليا 10.000.000 محررة كليا. وتم تحويل الشركة إلى شركة استثمار ذات رأسمال قار في سنة 1989 وبذلك أصبحت خاضعة للقانون عدد 88-92 بتاريخ 2 أوت 1988 المتعلق بشركات الاستثمار كما تم إكماله وتنقيحه بالقانون عدد 92-113 بتاريخ 23 نوفمبر 1992 والقانون عدد 87-95 بتاريخ 30 أكتوبر 1995 والقانون 83-2001 بتاريخ 24 جويلية 2001 والقانون 91-2001 بتاريخ 7 أوت 2001 والقانون 80-2003 بتاريخ 29 ديسمبر 2003.

ويتمثل غرض الشركة في التصرف في محفظة قيم منقولة وذلك بواسطة استعمال أموالها الذاتية.

وقد أفرزت هذه المساهمة للبنك التونسي وبصفة منتظمة حصة ربح هامة وذلك نظرا لجودة محفظتها.

• أهم المؤشرات

المؤشرات	2021	2020	2019	2018
رأس المال	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
مجموع الموازنة	18 971 880	19 028 730	16 748 647	16 074 863
مداخيل الإستغلال	4 552 464	5 013 258	3 290 679	2 774 724
أعباء الإستغلال	586 265	515 137	455 757	225 092
النتيجة الصافية	3 956 985	4 488 178	2 828 001	2 543 715
سعر السهم بالبورصة	44,140	44,300	46,500	43,555
النتيجة / سهم	3,957	4,488	2,828	2,544
حصة الربح لكل سهم	3,900	4,000	2,200	2,200
مضاعف السعر إلى العائد	11,155	9,871	16,443	17,121
الأرباح الموزعة / سعر	%8,84	%9,03	%4,73	%50,5

واختتمت سنة 2020 على مجموع موازنة 18.971.880 دينار سنة 2021 مقابل 19.028.730 دينار سنة 2020 وتمثل الأوراق المالية الاستثمارية نسبة 65% من إجمالي الموازنة أي 12.340.733 دينار سنة 2021 مقابل 9.262.574 دينار. سنة 2020

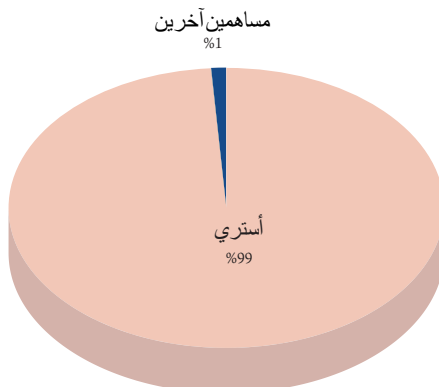
يجب أن نذكر أن هذه الأوراق المالية تتكون من أفضل قيم السوق ، سواء في جوهرها أو من حيث العائد. انخفضت محاصيل الإستغلال بنسبة 9,19% بين عامي 2020 و 2021، من 5.013.258 دينار إلى 4.552.464 دينار. و يأتي هذا الانخفاض من توزيع الأرباح المسجلة سنة 2021 والتي بلغت 3.447.573 دينار مقابل 4.689.357 دينار في السنة السابقة. ويعزى هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى توزيع أرباح أستري لأرباح استثنائية سنة 2020 وفيما يخص المصاريف الهيكلية فقد ارتفعت لتمر من 515.137 دينار سنة 2020 إلى 586.265 دينار سنة 2021. وترتبط هذه الزيادة بالمخصصات للاستهلاكات والمخصصات على محفظة الأوراق المالية التي زادت من 195.771 ديناراً في عام 2020 إلى 268.334 ديناراً في نهاية عام 2021، أي بزيادة تجاوزت 37%.

وتبلغ النتيجة الصافية 3.956.985 دينار بالنسبة لسنة 2021 مقابل 4.488.178 دينار سنة قبل ذلك أي بانخفاض 11,84%

العامة للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف

• رأس المال وهيكلته

يبلغ رأس مال الشركة حالياً 20.000.000 دينار مقسم إلى 200.000 سهم قيمة الواحد الإسمية 100 دينار ويتوزع في 31 ديسمبر 2021 كما يلي :



• نشاط الشركة

هي شركة استثمار ذات رأس مال قار خاضعة للقانون عدد 88-92 بتاريخ 2 أوت 1988 المتعلق بشركات الاستثمار كما تم إكماله وتنقيحه بالقانون عدد 92-113 بتاريخ 23 نوفمبر 1992 والقانون عدد 95-87 بتاريخ 30 أكتوبر 1995 والقانون 2001-83 بتاريخ 24 جويلية 2001. وقد تم بعثها سنة 1995 برأس مال أولي 5.000.000 دينار وقد عرف العديد من عمليات الترفيع المتتالية ليبلغ حاليا 20.000.000 دينار.

و«العامّة للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف» هي مراقبة من طرف شركة أستي بنسبة 99 في المائة من رأس مالها. ويتمثل غرض الشركة في التصرف، باستعمال مواردها الذاتية، في محفظة سندات.

وتحتوي محفظة العامة للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف أساسا على سندات مضمونة وذات إمكانيات تطوّر مرتفعة وكذلك على مساهمات منتقاة في نطاق مرافقة أحسن حرفاء البنك.

• أهم المؤشرات

المؤشرات	2021	2020	2019	2018
رأس المال	20 000 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000
مجموع الموازنة	22 997 701	23 950 748	25 317 939	24 086 371
مداخيل الإستغلال	1 174 276	1 379 550	3 789 546	1 180 439
أعباء الإستغلال	930 399	235 614	1 060 938	479 220
النتيجة الصافية	241 618	1 141 520	2 720 722	697 804
سعر السهم بالبورصة	114,877	119,669	126,462	120,358
النتيجة / سهم	1,208	5,708	13,604	3,489
حصة الربح لكل سهم	2,500	6,000	12,500	7,500
مضاعف السعر إلى العائد	95,090	20,967	9,296	34,496
الأرباح الموزعة/ سعر	%2,18	%5,01	%9,88	%32,6

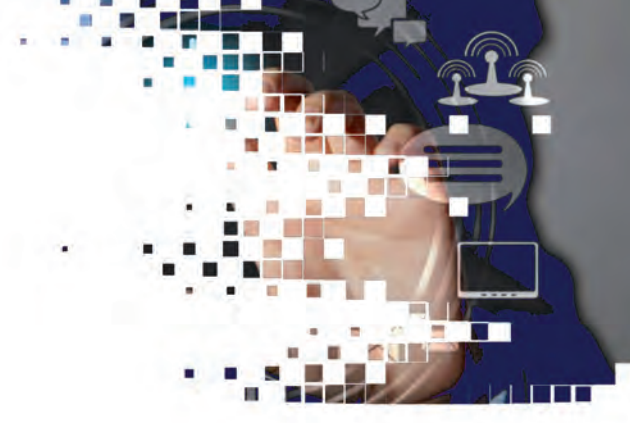
وقد اختتمت سنة 2021 على مجموع موازنة بلغ 22.997.701 دينار مقابل 23.950.748 سنة 2020.

انخفضت مداخيل الإستغلال من 1.379.550 دينار في 2020 إلى 1.174.276 دينار في 2021 أي بنسبة 14,88%.

ويأتي هذه الانخفاض بشكل رئيسي من الأرباح المسجلة خلال سنة 2021 بمبلغ 129.621 دينار فضلاً عن ضعف استرداد المخصصات على محفظة الأوراق المالية خلال عام 2021، بمبلغ 99.289 ديناراً فقط مقابل 808.638 ديناراً في عام 2020.

ونشير إلى أن أعباء الإستغلال آرتفعت إذ مرت من 235.614 إلى 930.446 سنة 2021 تفسر بارتفاع الرصود للمدخرات المحققة سنة 2021 بسبب التدهور في تقييم بعض الأسهم المملوكة في 2021-12-31

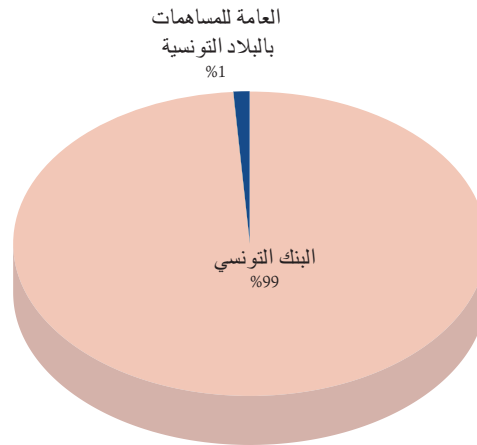
كما سجلت الشركة في نهاية 2021 نتيجة صافية بلغت 241.618 دينار مقابل 1.141.520 دينار سنة 2020



الشركة التونسية للبورصة

– رأس المال وهيكلته

يبلغ رأس مال الشركة حاليا 1.000.000 دينار مقسم إلى 40.000 سهم قيمة الواحد الإسمية 25 دينار ويتوزع في 31 ديسمبر 2021 كما يلي :



– نشاط الشركة

هي شركة وساطة بالبورصة تابعة للبنك التونسي تم بعثها سنة 1996 في إطار القانون عدد 94-117.

تتصرف الشركة التونسية للبورصة في شركتي استثمار «سيكاف تثير» (رقاعية تبلغ أصولها الصافية 425,211 مليون دينار في 2021/12/31) و«سيكاف الإنماء» (مختلطة غالبيتها أسهم مع أصول صافية 13,803 مليون دينار في 2021/12/31) والصندوق المشترك للتوظيف للبنك التونسي ادخار في الأسهم إنه صندوق استثمار مختلط تم إنشاؤه في 6 نوفمبر 2018، ويسمح للمشاركين فيه بدمج كل من المنفعة الضريبية والأداء المحتمل لسوق الأوراق المالية، تبلغ أصولها الصافية 7,768 مليون دينار في 2021/12/31

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2021	2020	2019	2018
رأس المال	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
مجموع الموازنة	2 458 707	7 785 822	2 712 816	2 411 742
مداخيل الإستغلال	876 128	791 648	1 262 359	770 124
أعباء الإستغلال	904 908	784 239	1 086 086	661 678
النتيجة الصافية	55 573	103 441	200 804	148 983
القيمة الحسابية للسهم	45,681	44,192	46,606	45,336
النتيجة / سهم	1,389	2,586	5,020	3,725
القيمة الحسابية للسهم / نتيجة	32,880	17,089	9,284	12,171

أفقلت سنة 2021 على مجموع موازنة قدره 2.458.707 دينار مقابل 7.785.822 دينار سنة 2020.

ومرت مداخيل الإستغلال من 791.648 دينار سنة 2020 إلى 876.128 دينار سنة 2021 ويرجع ذلك أساسا إلى ارتفاع مبلغ أجور الوساطة المقبوضة على العمليات بالبورصة والذي بلغ 360.127 دينار مقابل 283.422 دينار قبل عام.

وكذلك ارتفعت أعباء الإستغلال بأكثر من 15,4% بين 2020 و 2021 إذ مرت من 784.239 دينار إلى 904.908 دينار.

وسجلت النتيجة الصافية انخفاضا بـ 46,3% بين سنة 2020 و 2021 لتمر من 103.441 دينار إلى 55.573 دينار.

العامّة العقارية بتونس – خفية الإسم

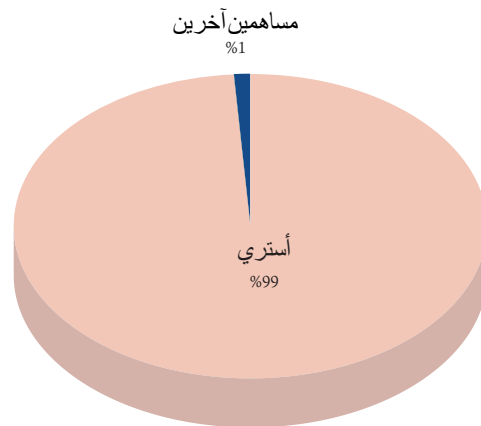
– رأس المال وهيكلته

يبلغ رأس المال الحالي 8.000.000 دينار مقسم إلى 80.000 سهم قيمة الواحد الإسمية 100 دينار

في عام 2017، وكجزء من برنامج لتعديل معدلات المشاركة إلى أقل من 20% المطلوب بموجب أحكام قانون البنوك رقم 48-2016

المؤرخ 11 جويلية 2016، وعلى وجه الخصوص المادتين 75 و 195، فإن البنك التونسي فوت في حصته لصالح ASTREE.

كما استحوذت ASTREE على مشاركة جميع الشركات التابعة، أصبحت تمتلك الآن 100% من رأس مال GIT SA



– نشاط الشركة

تم بعثها سنة 2000 بهدف تهيئة أرض يمتلكها البنك التونسي موجودة بنهج جمال عبد الناصر. وقد قامت بإنشاء بناية تتكوّن من طابق أرضي وطابق أوسط وخمس طوابق ومرضى سيارات تحتي ذو طابقين (82 مكان).

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2018	2019	2020	2021
رأس المال	8 000 000	8 000 000	8 000 000	8 000 000
مجموع الموازنة	9 053 671	8 782 971	8 807 428	8 810 506
مداخيل الإستغلال	883 640	354 649	284 610	291 586
أعباء الإستغلال	512 439	179 150	57 510	92 399
النتيجة الصافية	372 454	241 574	280 288	263 396
القيمة الحسابية للسهم	110,022	108,542	109,045	109,088
النتيجة / سهم	4,656	3,020	3,504	3,292
القيمة الحسابية للسهم / نتيجة	23,630	35,945	31,124	33,133

واختتمت سنة 2021 بمجموع موازنة قدره 8.810.506 دينار مقابل 8.807.428 دينار سنة 2020.

سجلت مداخيل الإستغلال آرتفاعا بـ 2,45% إذ بلغت 291.586 دينار سنة 2021 مقابل 284.610 دينار سنة 2020

وتتكون مداخيل الإستغلال بشكل رئيسي من مداخيل 4 تأجير مكاتب

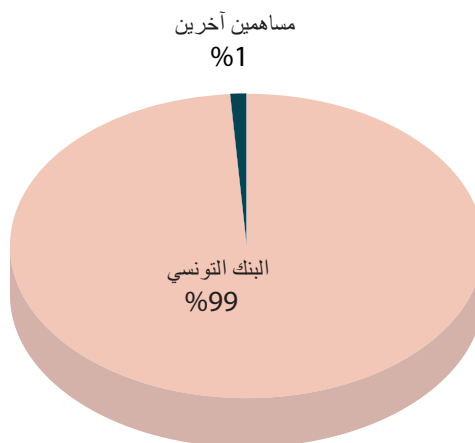
مرت مصاريف الإستغلال من 57.510 دينار في نهاية 2020 إلى 92.399 دينار في نهاية 2021

وحققت الشركة خلال سنة 2021 نتيجة بلغت 263.396 دينار مقابل 280.288 دينار سنة 2020.

سيكار البنك التونسي

– رأس المال وهيكلته

يبلغ رأس مال الشركة الحالي 5.000.000 دينار مقسم إلى 50.000 سهم تبلغ قيمة الواحد الإسمية 100 دينار ويتوزع في 31 ديسمبر 2021 كما يلي :





– نشاط الشركة

هي شركة استثمار ذات رأسمال تنمية يتمثل غرضها في المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير، بغرض إرجاعها، لتدعيم الأموال الذاتية للشركات أساسا في القطاعات ذات الأولوية. وهي شركة خفية الإسم تخضع للقانون عدد 88-92 بتاريخ 1988/8/2 والنصوص اللاحقة المتعلقة بشركات الإستثمار وخاصة القانون عدد 77-2008 بتاريخ 2008/12/22 المتعلق بقانون المالية 2009 والقانون عدد 78-2008 بتاريخ 22/12/2008 الذي قام بتنقيح التشريع المتعلق بشركات الإستثمار ذات رأسمال تنمية.

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2018	2019	2020	2021
رأس المال	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
مجموع الموازنة	226 619 384	296 361 717	328 663 452	331 954 183
القيمة الحسابية للسهم	85,473	91,111	130,329	210,832
مداخيل الإستغلال	1 410 007	2 136 867	3 046 718	4 483 266
أعباء الإستغلال	617 298	1 330 672	308 560	334 336
النتيجة الصافية	578 560	281 902	1 960 927	4 025 144

واختتمت سنة 2021 على مجموع موازنة قدره 331.954.183 دينار مقابل 328.663.452 دينار سنة 2020.

ارتفعت مداخيل الإستغلال المتكونة من العمولات على الصناديق المدارة بنسبة 15.47% بين سنتي 2020 و 2021، من 3.046.718 ديناراً إلى 4.483.266 ديناراً.

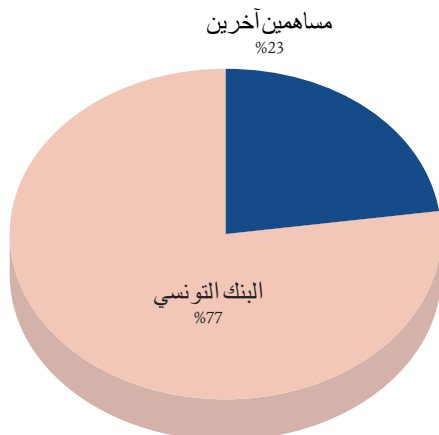
وشهدت أعباء الإستغلال، من جانبها، ارتفاعاً بنحو 8,35% لتصل إلى 334.336 ديناراً في نهاية سنة 2021 مقابل 308.560 ديناراً في السنة السابقة.

سجلت الشركة ارتفاعاً في نتائجها لتمر من 1.960.927 دينار في 2020 إلى 4.025.144 دينار في نهاية 2021

شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات

– رأس المال وهيكلته

يبلغ رأس مال الشركة حالياً 760.450 دينار مقسم إلى 760.450 سهم قيمة الواحد الإسمية 1 دينار ويتوزع في 31 ديسمبر 2021 كما يلي :





– نشاط الشركة

هي شركة استثمار ذات رأسمال تنمية يتمثل غرضها في المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الآخرين، بغرض إرجاعها، لتدعيم الأموال الذاتية للشركات وأساسا تلك الناشطة في القطاعات ذات الأولوية.

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2018	2019	2020	2021
رأس المال	760 450	760 450	760 450	760 450
مجموع موازنة	2 067 760	1 694 400	1 749 157	1 664 783
القيمة الحسابية للسهم	1,880	1,215	1,281	1,189
مداخيل الإستغلال	74 510	82 898	60 649	61 543
أعباء الإستغلال	9 310	17 249	9 321	16 182
النتيجة الصافية	62 081	64 868	50 048	44 470

واختتمت سنة 2021 على مجموع موازنة قدره 1.664.783 دينار مقابل 1.749.157 دينار سنة 2020.

ومرت مداخيل الإستغلال من 60.649 دينار سنة 2020 إلى 61.543 دينار سنة 2021

وآرتفعت أعباء الإستغلال بنسبة 73% لتصل بنهاية 2021 إلى 16.182 دينار مقابل 9.321 دينار في السنة السابقة.

وقد بلغت نتيجة الشركة 44.470 دينار سنة 2021 مقابل 50.048 دينار سنة 2020

سيكاف تثير

– نشاط الشركة

هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير أسست وبعثت من طرف البنك التونسي في 8 جويلية 1992 في إطار القانون عدد 88-92 بتاريخ 2 أوت 1988 المتعلق بشركات الإستثمار وهي خاضعة حاليا لمقتضيات القانون عدد 83-2001 بتاريخ 24 جويلية 2001 (الرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 59 بتاريخ 24 جويلية 2001).

ويتمثل غرض الشركة الوحيد في التصرف في محفظة قيم منقولة باستعمال أموالها الذاتية. وتهتم الشركة بصفة خاصة باقتراضات الدولة والجماعات وبالرقاع وبصفة عامة بالتوظيفات ذات الدّخل القار.

ويلعب البنك التونسي دور «المودع لديه» بالنسبة للشركة إذ أن التصرف المالي موكول للشركة التونسية للبورصة. وعلى النطاق العملي يتمثل دور البنك التونسي في :

- الحفاظ على سندات وأموال «سيكاف تثير»
- قبض المداخيل المتصلة بذلك
- جمع أوامر الإكتتاب وإعادة الشراء عن طريق شبكة فروعنا
- مراقبة صحة قرارات الإستثمار ووضع قيمة التصفية وكذلك احترام القواعد الخاصة بنسب الإستعمال وبمبلغ الأصول الدنيا لسيكاف تثير.

ومقابل هذه الخدمات، يتحصل البنك التونسي على عمولة تساوي 0,6% في السنة، بما في ذلك الأداء على القيمة المضافة، تحتسب على قاعدة الأصول الصافية اليومية لشركة سيكاف تثير، بلغت سنة 2021 ما قدره 2.890.337 دينار.

وتتكون محفظة «سيكاف تثير» بالأساس من سندات اقتراض الدولة ورقاق مصدرة أو مضمونة من طرف بنوك وكذلك توظيفات مالية وأموال مودعة لدى البنك التونسي.

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2021	2020	2019	2018
الأصول الصافية	425 211 148	525 909 875	448 937 860	435 818 743
النتيجة القابلة للتوزيع	19 686 365	24 738 656	22 053 213	19 163 606
حصة الربح لكل سهم	4,879	4,941	5,154	4,574
النتيجة الصافية	24 523 817	25 358 507	23 630 081	22 083 969
قيمة التصفية	105,388	105,040	104,910	104,017
نسبة المردودية	%5,04	%5,04	%5,26	%4,74

وفي 31 ديسمبر 2021، بلغت الأصول الصافية لسيكاف تثير 425.211.148 دينار

والنتيجة القابلة للتوزيع بلغت 19.686.365 دينار مما يسمح بتوزيع حصة سهم بـ 4,879 دينار للسند الواحد بالنسبة لنشاط سنة 2021 أي بنسبة مردود تبلغ 5,04%.

سيكاف الإنماء

– نشاط الشركة

هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير تمّ بعثها من طرف البنك التونسي في 5 جوان 2000 ويتمثل غرضها في التصرف في محفظة قيم منقولة باستعمال مواردها الذاتية دون سواها. وتتكون هذه المحفظة أساسا من أسهم مسعرة بالبورصة. وهي خاضعة للقانون عدد 83-2001 بتاريخ 24 جويلية 2001 المصدر لمجلة هيئات التوظيف الجماعي.

وتتكفل الشركة التونسية للبورصة بالتصرف المالي في سيكاف الإنماء بينما يقوم البنك التونسي بدور «المودع لديه». وبذلك يقوم البنك التونسي :

- مسك حساب سندات والحسابات النقدية لسيكاف الإنماء
- عمليات القبض والدفع على القيم الممسوكة من طرف سيكاف الإنماء
- مراقبة صحة قرارات الاستثمار ووضع قيمة التصفية وكذلك احترام القواعد الخاصة بهيئات التوظيف الجماعي في القيم المنقولة.

ومقابل هذه الخدمات، يتحصل البنك التونسي على عمولة سنوية تساوي 0,1% بما في ذلك الأداء من الأصول الصافية تحتسب يوميا وتدفع للبنك التونسي كل ثلاثة أشهر.

بلغت سنة 2021 ما قدره 13.209 دينار.

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2021	2020	2019	2018
الأصول الصافية	13 803 500	12 563 758	14 685 784	15 609 824
النتيجة القابلة للتوزيع	683 841	234 252	535 647	456 157
حصة الربح لكل سهم	14,327	5,216	11,049	9,117
النتيجة الصافية	663 027	-585 399	7 984	1 111 827
قيمة التصفية	289,200	279,785	302,925	311,972
نسبة المردودية	%5,23	%-3,99	%0,02	%7,32

وفي 31 ديسمبر 2020، بلغت الأصول الصافية لشركة الإنماء 13.803.500 دينار مقابل 12.563.758 دينار في 31 ديسمبر 2020 أي بارتفاع بـ 9,87%

وتتكون هيكلية أصول سيكاف الإنماء في 31 ديسمبر 2021 من أسهم بمبلغ 9.337.118 دينار أي بنسبة 67,64% من مجموع الأصول ومن رفاع بمبلغ 797.684 دينار ومن سندات شركات التوظيف الجماعي بمبلغ 566.460 دينار ومن توظيفات مالية قدرها 3.116.864 دينار تمثل 22,58% من الأصول الصافية.

وتبلغ النتيجة القابلة للتوزيع لسنة 2021 ما قدره 683 841 دينار. وتبلغ حصة الربح الصافية 14,327 دينار بالنسبة لسنة 2021. وقد بلغ المردود العام للسهم 5,23%.

صندوق استثمار مشترك – حساب آدخار أسهم البنك التونسي

– نشاط الشركة

هو صندوق استثمار مشترك من فئة مختلطة مؤهل لحسابات آدخار أسهم «CEA»، يحكمه قانون صادر بموجب القانون رقم 83-2001 بتاريخ 07-24-2001 وبعد حصوله على موافقة هيئة السوق المالية في 6 نوفمبر 2017، رقم 2017/59.

رأس المال المبدئي 100.000 دينار مقسم إلى 10.000 سهم بقيمة 10 دينار لكل سهم. تم تحديد عمرها بـ 99 سنة. صندوق استثمار مشترك – حساب آدخار أسهم البنك التونسي هو صندوق استثمار مشترك. المودع له هو البنك التونسي و المتصرف هو شركة بورصة تونس.

تم إنشاء الصندوق في 6 نوفمبر 2018، وتم الافتتاح العام في 11 فيفري 2019.

يتلقى البنك التونسي مقابل خدماته عمولة تساوي 0,2% بما في ذلك الضريبة في السنة على صافي أصول الصندوق يتم احتساب هذه العمولة يوميًا وتدفع للبنك كل ثلاثة أشهر. بلغت سنة 2021 ما قدره 13.520 دينار.

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2021	2020	2019
الأصول الصافية	7 768 138	2 726 759	2 009 151
النتيجة القابلة للتوزيع	241 059	60 729	28 635
حصة الربح لكل سهم	0,321	0,227	0,143
النتيجة الصافية	263 861	97 478	10 978
قيمة التصفية	10,368	10,217	10,036
نسبة المردودية	%3,70	%3,23	%0,36

وفي 31 ديسمبر 2021، بلغت الأصول الصافية 7.768.138 دينار مقابل 2.726.759 دينار في 31 ديسمبر 2020 وتكون هيكلية أصول الصندوق في 31 ديسمبر 2021 من أسهم بمبلغ 6.366.221 دينار أي بنسبة 81,95% من مجموع الأصول ومن رقا ع بمبلغ 1.344.148 دينار تمثل 17,30% من الأصول الصافية. وتبلغ النتيجة القابلة للتوزيع لسنة 2021 ما قدره 241.059 دينار. وتبلغ حصة الربح الصافية 0,321 دينار بالنسبة لسنة 2021. وقد بلغ المردود العام للسهم 3,70%.

عقارية الزياتين

– رأس المال وهيكلته

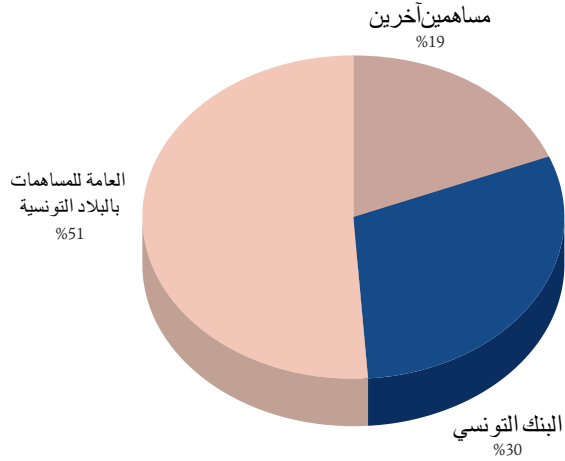
يبلغ رأس مال الشركة الحالي 125.000 دينار مقسم إلى 25.000 سهم قيمة الواحد الاسمية 5 دانانير. ويتوزع في 31 ديسمبر 2021 كما يلي :

– نشاط الشركة

هي شركة تم بعثها في جويلية 1999 برأسمال قدره 125 ألف دينار مقسم إلى 25 ألف سهم بقيمة إسمية 5 دانانير للسهم الواحد وذلك على إثر تقسيم الشركة الفندقية الصفاقسية إلى شركتين جديدتين. ويتمثل غرضها في كراء الأراضي والبناءات وكل العمليات التجارية والمنقولة وغير المنقولة والمالية.

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2021	2020	2019	2018
رأس المال	125 000	125 000	125 000	125 000
مجموع الموازنة	566 989	580 491	704 284	482 289
مداخيل الإستغلال	211 799	201 794	192 265	184 897
أعباء الإستغلال	37 808	30 027	28 894	34 534
النتيجة الصافية	172 725	170 162	277 055	131 309
القيمة الحسابية للسهم	16,707	17,798	20,991	14,909
النتيجة / سهم	6,909	6,806	11,082	5,252
مضاعف السعر إلى العائد	2,418	2,615	1,894	2,839



واختتمت سنة 2021 على مجموع موازنة قدره 566.989 دينار مقابل 580.491 دينار سنة 2020.

وبلغت محاصيل الإستغلال 211.799 دينار سنة 2021 مقابل 201.794 دينار سنة 2020.

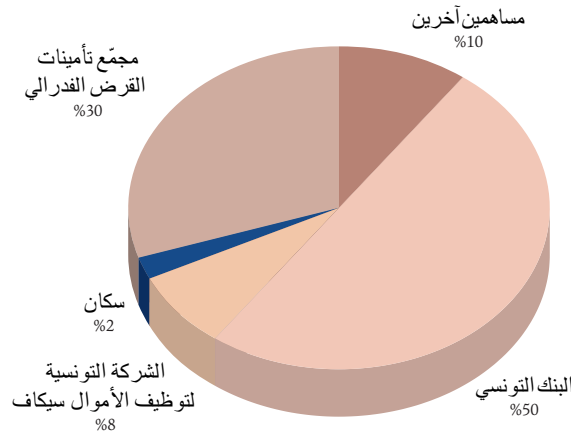
وعرفت أعباء الإستغلال ارتفاعا طفيفا لتمر من 30.027 دينار سنة 2020 إلى 37.808 دينار سنة 2021.

مرت النتيجة الصافية من 170.162 ديناراً في سنة 2020 إلى 172.725 ديناراً في نهاية سنة 2021..

شركة التأمين وإعادة التأمين أستري

– رأس المال وهيكلته

يبلغ رأس مال الشركة الحالي 30.000.000 دينار مقسم إلى 6.000.000 سهم قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير ويتوزع في 31 ديسمبر 2021 كما يلي :



– نشاط الشركة

هي شركة تمّ بعثها سنة 1949 وهي من أوائل شركات التأمين في تونس. ويتمثل نشاطها في القيام بكل عمليات التأمين وإعادة التأمين لجميع أنواع المخاطر بتونس والخارج وكذلك كل العمليات المتصلة بها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

وتبلغ مساهمة مجموعة البنك التونسي في أستري 60%. وتكوّن مجموعة تأمينات القرض التعاوني التي تملك 30 في المائة من رأسمال أستري، مع البنك التونسي وشركاؤه مجموعة تنسيق مما يسمح للبنك بمراقبة جلية للشركة.

وتنشط أستري في مختلف فروع التأمين : السيارات، المرض، النقل، الحرائق، الحياة، المخاطر الخاصة، المسؤولية المدنية، الفلاحة، العجز، المساعدة، تأمين القروض...

خلال الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة في 23 ماي 2017 قامت شركة التأمين وإعادة التأمين أستري بالترفيغ في رأس المال من 20.000.000 دينار الى 30.000.000 دينار وذلك باقحام المدخرات ومنح سهم واحد مجاني لسهمين قديمين

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2021	2020	2019	2018
رأس المال	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000
مجموع الموازنة	686 764 477	630 810 375	599 371 910	514 314 741
نتيجة التأمين على غير الحياة	7 762 313	25 863 627	23 279 132	10 545 985
نتيجة التأمين على الحياة	4 208 100	10 533 472	23 032 651	7 216 748
النتيجة الصافية	21 056 249	25 524 992	51 276 988	16 318 785
سعر السهم بالبورصة	56,200	59,056	43,785	37,422
النتيجة / سهم	3,509	4,254	8,546	2,720
مضاعف السعر إلى العائد	16,014	13,882	5,123	13,758

واختتمت سنة 2021 على مجموع موازنة قدره 686.764.477 دينار مقابل 630.810.375 دينار سنة 2020. و سجلت النتيجة الخاصة بالتأمين على غير الحياة تراجعاً ب 18,1 مليون دينار لتبلغ 7.762.313 دينار نهاية سنة 2021 مقابل 25.863.627 دينار سنة قبل ذلك.

ويرتبط هذا الانخفاض بشكل أساسي بالعودة إلى الاتجاه الطبيعي ، بعد عام استثنائي في 2020، للمؤشرات الفنية للفروع الرئيسية للنشاط، وبشكل أكثر تحديداً تأمين السيارات والتأمين على المرض، التي ساءت نسبة الخسارة فيها في عام 2021.

ويعزى هذا الانخفاض المسجل بشكل رئيسي إلى :

– تدهور الخسارة بمقدار 8.6 نقطة وبشكل أدق على مستوى تأمين الوفاة بسبب فيروس كورونا

– ارتفاع التكاليف التشغيلية بشكل رئيسي بمراجعة معدل الأجور

وقد سجلت النتيجة الخاصة بالتأمين على الحياة انخفاضاً ب 6,3 مليون دينار لتبلغ 4.208.100 دينار نهاية سنة 2021 مقابل 10.533.472 دينار سنة قبل ذلك.

وقد عرفت النتيجة الصافية للشركة انخفاضاً ب 17,51% إذ مرت من 25.524.992 دينار سنة 2020 إلى 21.056.249 دينار سنة 2021.

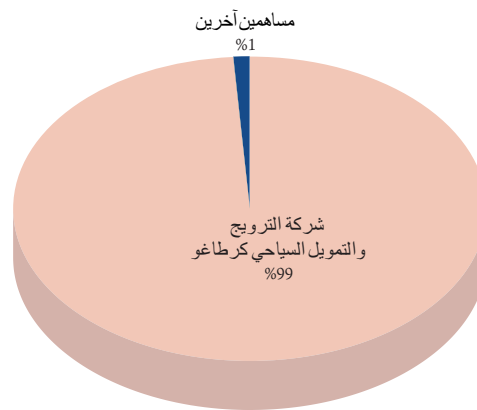
بلغ رقم المعاملات الذي سجلته أستري بتاريخ 2021-12-31 ما قيمته 186.345 مليون دينار، بنمو نسبته 6.41% (+11.219 مليون دينار) مقارنة بعام 2020.

تميز عام 2021 بانتعاش معين في النشاط بعد عام 2020 تميز بآثار جائحة كورونا. ومع ذلك، فإن استمرار الوضع الاقتصادي الصعب لم يؤد إلى تنمية الاستثمار، مما أدى إلى تباطؤ إنعاش النشاط في قطاع التأمين، لا سيما فيما يتعلق بالأعمال الجديدة، وخاصة بالنسبة لقطاع الشركات.

شركة نادي أكوار يوس نابل – سكان

– رأس المال وهيكلته

يبلغ رأس مال الشركة 3.652.250 دينار مقسم إلى 146.090 سهم بقيمة إسمية 25 دينار للسهم الواحد ويتوزع في 31 ديسمبر 2021 كما يلي :



– نشاط الشركة

هي شركة خفية الاسم للترويج والتمويل السياحي بعثت سنة 1984 برأسمال وهو ممسوك بنسبة 99 بالمائة من طرفي شركة غرطاغو. وتمتلك «سكان» مجمعا فندقيا بنابل يسمى «نادي أكوار يوس نابل» ذو سعة تبلغ 500 سرير. والشركة هي في حالة توقف الإستغلال منذ 2011.

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2021	2020	2019	2018
رأس المال	3 652 250	3 652 250	3 652 250	3 652 250
مجموع الموازنة	11 089 629	11 104 111	10 822 416	11 133 918
القيمة الحسابية للسهم	75,635	75,168	70,404	66,991
النتيجة الصافية	68 258	695 903	206 536	40 227

اختتمت سنة 2021 على مجموع موازنة بلغ 11.089.629 دينار مقابل 11.104.111 دينار سنة 2020.

وسجلت الشركة نهاية سنة 2021 نتيجة قدرها 68.258 دينار مقابل نتيجة قدرها 695.903 دينار سنة قبل ذلك.

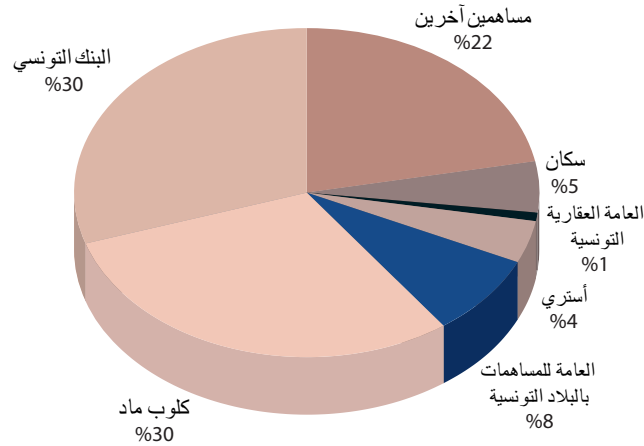
ويعزى هذا الانخفاض إلى ارتفاع أعباء الإستغلال التي ارتفعت من 286.481 ديناراً في عام 2020 إلى 369.183 ديناراً في نهاية عام 2021، نتيجة تسجيل مخصصات لاحتياطيات محفظة الأوراق المالية بمبلغ 85.681 ديناراً.

كما يأتي الانخفاض في صافي نتيجة شركة SCAN من انخفاض المداخيل المالية التي بلغت 444.078 دينار في 31-12-2021 مقابل 968.392 دينار في العام السابق.

شركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو

– رأس المال وهيكلته

يبلغ رأس مال الشركة الحالي 45.502.600 دينار مقسم إلى 455.026 سهم قيمة الواحد الإسمية 100 دينار ويتوزع في 31 ديسمبر 2021 كما يلي :



– نشاط الشركة

هي شركة خفية الإسم للترويج والتمويل السياحي بعثت سنة 1967. ويبلغ رأس مالها حاليا 45,502 مليون دينار بعد أن كان 7,4 ملايين دينار سنة 1999. وهي شركة سياحية بالشراكة مع النادي المتوسطي Club Med وتمتلك ثلاث وحدات فندقية بجزيرة بطريق مباشرة وهي :

جربة La Douce

هي قرية عطل بـ 650 سريرا من النوع العالي ومشيدة على مساحة 20 هكتارا

كاليسو Calypso

هي وحدة فندقية بـ 750 سريرا من نوعية أربع نجوم.

جربة La Fidèle

تنتمي هذه الوحدة إلى قرى النادي المتوسطي Club Med ذات قدرة إيواء تبلغ 1100 سريرا.

وتمثل بالنسبة للبنك التونسي شراكة استراتيجية مع النادي المتوسطي Club Med الذي يبقى تاريخيا المساهم المرجعي الذي تكثرى إليه هذه الوحدات. جربة La Fidèle هي في حالة توقف للإستغلال.



أهم المؤشرات

المؤشرات	2018	2019	2020	2021
رأس المال	45 502 600	45 502 600	45 502 600	45 502 600
مجموع الموازنة	57 010 040	59 294 334	54 993 493	55 914 807
مداخيل الإستغلال	5 500 000	6 810 139	1 993 657	3 045 910
أعباء الإستغلال	2 861 336	2 953 057	2 690 353	2 643 526
النتيجة الصافية	2 220 729	3 329 038	-19 285	929 391
القيمة الحسابية للسهم	124,404	126,820	119,478	121,521
النتيجة / سهم	4,880	7,316	-0,042	2,043

اختتمت السنة بنتيجة صافية سلبية لتستقر على 929.391 دينار مقابل 19.285- سنة 2020

مرت محاصيل الإستغلال من 3.045.910 دينار سنة 2021 إلى 1.993.657 دينار سنة 2020.

يعود هذا الإرتفاع إلى إلغاء مبلغ الإيجار السنوي الثابت مع Club Med بالنسبة لنزل جربة La Douce وكاليسو Calypso للفترة من 16 مارس 2020 إلى 15 سبتمبر 2020 (أي إيجار 6 أشهر)، وتخفيض بـ 50% على إيجار للفترة المتبقية من العام، من 16 سبتمبر 2020 إلى 31 ديسمبر 2020 (أي 3 أشهر ونصف).

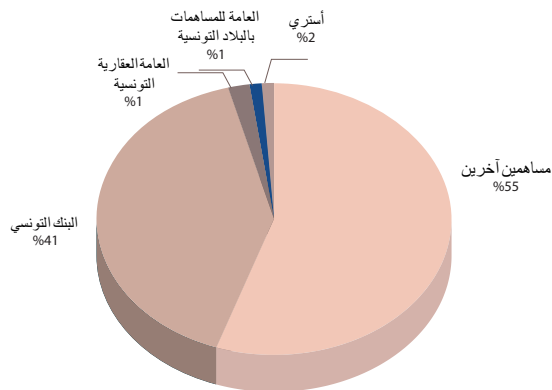
سجلت أعباء الإستغلال انخفاضاً طفيفاً بنسبة 1,7% لتصل إلى 2.643.526 ديناراً في نهاية سنة 2020 مقابل 2.690.353 ديناراً في السنة السابقة.

ويعود هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى الانخفاض المسجل على مستوى الاستهلاك والمخصصات، والذي انخفض من 2.286.576 ديناراً في عام 2020 إلى 2.148.998 ديناراً في نهاية عام 2021، أي انخفاض بنسبة 6%، وتم تعويض هذا الانخفاض من ناحية أخرى بمبلغ زيادة تكاليف الموظفين التي ارتفعت من 55.776 ديناراً في 2020 إلى 67.642 ديناراً بتاريخ 31-12-2021، بالإضافة إلى مصاريف تشغيلية أخرى ارتفعت بنسبة 22.66% من 348.001 ديناراً إلى 426.886 ديناراً بين عامي 2020 و 2021.

شركة القطب التنموي بيزرت

رأس المال وهيكلته

يبلغ رأس مال الشركة الحالي 15.000.000 دينار مقسم إلى 1.500.000 سهم قيمة الواحد الإسمية 10 دنانير ويتوزع في 31 ديسمبر 2020 كما يلي :



– نشاط الشركة

هي شركة خفية الاسم تم بعثها سنة 2006 في إطار القانون 2001-50 المتعلق بشركات الأقطاب التكنولوجية وبرأس مال أولي قدره 1 مليون دينار. وقد عرفت الشركة ترفيعين في رأس المال آخرها سنة 2013 ليرتفع رأس المال بذلك من 10 ملايين دينار إلى 15 مليون دينار ولترتفع بذلك مساهمة مجمع البنك التونسي إلى 44,9 بالمائة من مجموع رأس المال. والقطب التنموي ببزرت هو فضاء يجمع ثلاث مكونات :

- قطب تقني للمنتجات الغذائية الفلاحية
- فضاءات صناعية
- شبكة متعاونين «أقروتاك»

– أهم المؤشرات

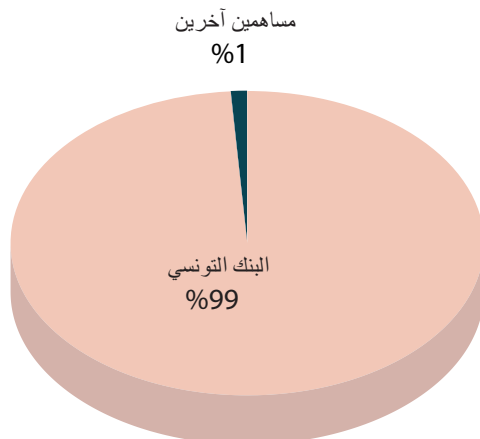
المؤشرات	2018	2019	2020	2021
رأس المال	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000
مجموع الموازنة	17 734 480	17 037 556	17 171 467	18 968 775
القيمة الحسابية للسهم	9,920	10,164	10,486	10,974
مداخليل الإستغلال	4 325 121	3 544 872	3 151 207	3 451 940
أعباء الإستغلال	3 306 052	3 085 757	2 608 112	2 817 229
النتيجة الصافية	648 863	365 923	482 973	732 497

واختتمت سنة 2021 على مجموع موازنة بلغ 18.968.775 دينار مقابل 17.171.467 دينار سنة 2020. وسجلت محاصيل الإستغلال أنخفاضا بـ 9,54% لتمر من 3.151.207 دينار إلى 3.451.940 دينار. وعرفت أعباء الإستغلال أنخفاضا لتبلغ 2.817.229 دينار سنة 2021 مقابل 2.608.112 دينار سنة 2020. ومرت نتيجة الشركة من 482.973 دينار إلى 732.497 دينار نهاية سنة 2021.

شركة نقل العملة بتونس

– رأس المال وهيكلته

يلغ رأس مال الشركة الحالي 1.000.000 دينار مقسم إلى 10.000 سهم قيمة الواحد الإسمية 100 دينار ويتوزع في 31 ديسمبر 2021 كما يلي :





– نشاط الشركة

هي شركة تم بعثها في جويلية 2012 ويتمثل غرضها في نقل وتعبئة وتفرغ العملة أو القيم لحساب البنك التونسي وكذلك القيام بكل العمليات المرتبطة بمعالجة وعدّ والمحافظة وحماية النقود أو القيم المنقولة إلى غاية إيصالها إلى صاحبها وكل العمليات المتعلقة بالتصرف في آلات السحب البنكية وكذلك كل العمليات المنقولة وغير المنقولة التجارية والمالية المرتبطة بالغرض الاجتماعي.

– أهم المؤشرات

المؤشرات	2018	2019	2020	2021
رأس المال	1 000 000	1 000 000	1 000 000	100 000
مجموع الموازنة	1 266 370	1 468 738	1 539 044	376 966
القيمة الحسابية للسهم	106,392	124,025	134,962	28,514
مداخيل الإستغلال	745 000	580 000	490 000	54 000
أعباء الإستغلال	800 396	605 156	510 595	47 698
النتيجة الصافية	10 507	176 330	109 375	148 948

واختتمت سنة 2021 على مجموع موازنة بلغ 376.966 دينار

وسجلت محاصيل الإستغلال انخفاضا بين 2020 و 2021 ومرت من 490.000 دينار سنة 2020 إلى 54.000 دينار سنة 2021.

جاء هذا الانخفاض نتيجة إنهاء الاتفاقية المبرمة بين الشركة والبنك التونسي والمتعلقة بنقل الأموال، وذلك اعتباراً من 2021-01-31.

سجلت مصاريف الإستغلال انخفاضا من 510.595 ديناراً في 2020 إلى 47.698 ديناراً في نهاية 2021.

سجلت الشركة زيادة في النتيجة الصافية للسنة المالية 2021 بأكثر من 36% مقارنة بالعام السابق. وبالفعل انخفض الربح من 109.375 ديناراً في عام 2020 إلى 148.948 ديناراً في نهاية عام 2021، على الرغم من انخفاض الدخل، ولكن أيضاً انخفاض مصاريف التشغيل بأكثر من 90%، نظراً لأن الشركة متوقفة عن العمل منذ 01 في الفترة من 31 إلى 2021، لم يتبق لها أي موظفين تقريباً، كما أن قيمة أسطول السيارات في انخفاض مستمر منذ عام 2019.

وهذا ما يفسر على وجه الخصوص الزيادة في بند «الأرباح العادية الأخرى»، والتي بلغت 140.400 دينار بتاريخ 2021/12/31 مقابل 102.810 دينار في العام السابق، والتي تأتي بشكل رئيسي من الربح المتأتي من بيع السيارات

القوائم المالية المجمعة لمجموعة البنك التونسي

في 31 ديسمبر 2021
الموازنة وخارج الموازنة
قائمة النتيجة
جدول التدفقات النقدية
الإيضاحات حول القوائم المالية
تقرير مراقبي الحسابات



الموازنة المجمّعة

السنة مختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البند	الإيضاحات	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي والحسابات الجارية للبريد والخزينة العامة التونسية	1أ	262 884	212 288
ديون على المؤسسات المصرفية والمالية	2أ	302 518	222 898
ديون على الحرفاء	3أ	4 991 522	4 895 096
محفظة السندات التجارية	4أ	115 097	11 206
محفظة الاستثمار	5أ	891 020	823 015
التوظيفات الصافية لشركات التأمين	6أ	234 132	201 778
الأصول الثابتة	7أ	114 016	115 300
أصول أخرى	8أ	74 948	71 224
حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية لشركات التأمين	9أ	51 748	39 238
السندات المأخوذة بالمعادلة	10أ	69 614	144 678
فارق الإقتناء الصافي	11أ	3 491	4 154
مجموع الأصول		7 110 990	6 740 875
البنك المركزي التونسي (*)	1خ	265 350	265 221
إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية (*)	2خ	32 470	49 239
ودائع الحرفاء	3خ	4 426 166	4 113 866
اقتراضات وموارد خاصة	4خ	396 364	468 942
خصوم أخرى	5خ	280 455	281 336
المدخرات الفنية لشركات التأمين	6خ	450 563	387 421
مجموع الخصوم		5 851 368	5 566 025
رأس المال		225 000	225 000
(سندات المراقبة الذاتية)		-516	-427
الإحتياطيات المجمعة		786 986	770 064
النتائج المجمعة		152 124	94 411
مجموع الأموال الذاتية	أذ	1 163 594	1 089 048
حصة الأقلية		96 028	85 802
مجموع الأموال الذاتية والخصوم وحصة الأقلية		7 110 990	6 740 875

(*) أرقام 2020 أعيد بيانها لأغراض المقارنة.



خارج الموازنة المجمّعة

السنة مختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

خارج الموازنة	الإيضاحات	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى مقدمة		652 874	628 107
اعتمادات مستندية		453 997	355 495
أصول مقدمة كضمانات		267 051	319 869
مجموع الخصوم المحتملة		1 373 922	1 303 471
تعهدات التمويل المقدمة		186 632	250 082
تعهدات على السندات		-	-
ضمانات وكفالات ضمان على طلبات العروض		2 953	1 947
مجموع التعهدات المقدمة		189 585	252 029
تعهدات التمويل المقبولة		1 237	-
ضمانات مقبولة		2 622 333	2 460 309
تعهدات رهنية على قروض ممنوحة		1 239	774
مجموع التعهدات المقبولة		2 624 809	2 461 083



حساب النتيجة المجمعة

السنة مختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البند	الإيضاحات	ديسمبر 2020	ديسمبر 2019
محاصيل الإستغلال البنكي			
فوائد ومداخل ماثلة	ن1	441 602	453 469
عمولات (في شكل إيرادات)	ن2	65 045	58 276
أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	ن3	21 449	18 136
مداخل محفظة الاستثمار	ن4	59 291	55 618
مجموع إيرادات الإستغلال		587 387	585 499
أعباء الإستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء ماثلة	ن5	205 374	220 960
عمولات مدينة	ن6	4 370	3 118
مجموع أعباء الإستغلال		209 744	224 078
الهامش الصافي لأنشطة التأمين	ن7	8 340	19 003
الناتج المصرفي الصافي		385 983	380 424
مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على ديون وخصوم	ن8	-14 469	-74 842
مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على محفظة الاستثمار	ن9	-8 224	-634
إيرادات الإستغلال الأخرى		3 712	3 237
نفقات الأعوان	ن10	-93 744	-74 452
أعباء الإستغلال العامة	ن11	-33 364	-31 146
مخصصات للإستهلاكات على الأصول الثابتة	ن12	-11 001	-10 534
نتيجة الإستغلال		228 893	192 053
حصة النتيجة الصافية المتأتية من الشركات المقحمة بالمعادلة		3 930	6 330
رصيد ربح / خسارة متأتي من عناصر عادية أخرى		-3 478	-8 242
النتيجة الجارية قبل الضريبة		229 345	190 141
الضريبة على الأرباح		-67 599	-78 022
استهلاك فارق الإقتناء		-663	-722
نتيجة الأنشطة العادية		161 083	111 397
رصيد ربح / خسارة العناصر غير العادية		-101	-6 650
النتيجة الصافية		160 982	104 747
حصة الأقلية		8 858	10 336
النتيجة الصافية، حصة المجموعة	ن13	152 124	94 411
النتيجة الصافية، حصة المجموعة لكل سهم (بالدينار)		0,676	0,420

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

السنة مختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

البود	الإيضاحات	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
أنشطة الإستغلال			
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة		534 214	518 131
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة		-231 245	-248 849
إيداعات / سحبوات إيداعات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى		4 941	-36 255
قروض وتسبيقات / خلاص قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء		-93 688	-415 529
إيداعات / سحبوات إيداعات الحرفاء		341 800	278 901
مبالغ مدفوعة للأعوان ودائنين مختلفين		-99 624	-94 319
تدفقات خزينة أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال		-42 490	-56 326
ضريبة على المرائب		-60 874	-61 584
تدفقات الإستغلال لميادين مالية أخرى		25 351	43 183
تدفقات الإستغلال لميادين أخرى غير مالية		4 848	6 178
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال		383 233	-66 469
أنشطة الإستثمار			
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار		70 984	79 933
اقتناء / إحالات على محفظة الإستثمار		-8 167	-44 400
اقتناء / إحالة على أصول ثابتة		-9 670	-8 224
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار		53 147	27 309
أنشطة التمويل			
تسديد اقتراضات		-	-531
ارتفاع / انخفاض الموارد الخاصة		-72 831	-62 120
حصص أرباح مدفوعة		-101 760	-42 480
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل		-174 591	-105 131
تأثير تغيرات أسعار الصرف على السيولات وما يعادلها		-38	-39
التغير الصافي للسيولة وما يعادلها خلال السنة المالية		261 751	-144 330
السيولة وما يعادلها في بداية السنة المالية	ت1	289 865	434 195
منها الخزينة لدى البنك التونسي		7 168	3 494
السيولة وما يعادلها عند ختم السنة المالية		551 616	289 865
منها الخزينة لدى البنك التونسي		3 029	7 168

المختومة في 31 ديسمبر 2021

المختومة في 31 ديسمبر 2021





1 - تقديم مجموعة البنك التونسي في 31 ديسمبر 2021

تتكون مجموعة البنك التونسي حاليا من 15 شركة تعمل في عدة قطاعات موزعة على النحو التالي

القطاع المالي: 9 شركات

قطاع العقار: 3 شركات

قطاع السياحة : شركتان

قطاع النقل والخدمات اللوجستية : شركة واحدة

وعلى رأس هذه المجموعة الشركة الأم «البنك التونسي» برأسمال 225 مليون دينار ممسوحة من طرف Banque Fédérative du Crédit Mutuel بحصة 35.33%

2 - تقديم المبادئ والطرق المحاسبية للشركة الأم

تم إعداد القوائم المالية للبنك التونسي المقفلة في 31 ديسمبر 2021 طبقا :

- للقانون عدد 96-112 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للمؤسسات؛
- للأمر عدد 96-2459 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالمصادقة على الإطار المرجعي للمحاسبة؛
- لقرار وزير المالية المؤرخ في 31 ديسمبر 1996 المتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة؛
- لقرار وزير المالية المؤرخ في 22 جانفي 1999 المتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة التقنية؛
- لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة القطاعية الخاصة بالمؤسسات البنكية

كما أن القوائم المالية للبنك التونسي المقفلة والمنشورة بالنسبة لديسمبر 2021 تم تقديمها طبقا للمعيار القطاعي عدد 21 المتعلق بتقديم البيانات المالية للمؤسسات المصرفية

1-2 - تعهدات البنك

إن التعهد يعني كل دين متأت من قرض أو تسبيقات ممنوحة من طرف البنك وكذلك كل واجب على البنك من خلال عقد أو أي آلية أخرى وذلك لتوفير كل المبالغ أو جزء منها (تعهد تمويل) أو لضمان لعميل إتمام عملية وذلك بأخذ مكان الحريف في صورة عدم إيفائه بالتزاماته (تعهد ضمان).

1-1-2 - قواعد تقييم التعهدات بالموازنة

يتم احتساب القروض والتسبيقات بالموازنة بالمبالغ الموضوعة على ذمة الدائن في تاريخ وضعها على ذمته.

في صورة أن المبالغ الموضوعة على ذمته هي مختلفة عن القيمة الاسمية (حالة خاصة الفوائد المحتسبة والمستخلصة

مسبقاً على مبلغ القرض)، فإن القروض والتسيقات يتم احتسابها بقيمتها الاسمية والفارق مقارنة بالمبلغ الموضوع على ذمة الدائن يوضع في حساب تسوية ويأخذ بالمداخيل.

إلا أنه ولغرض تقديم القوائم المالية فإن مبلغ الفوائد المقبوضة مسبقاً وغير جارية في تاريخ ختم القوائم المالية يتم طرحه من قيمة القروض والتسيقات الموجودة بالأصول.

ومن ناحية أخرى، وإذا كان البنك قد تشارك مع بنوك أخرى في إسناد قرض إلى طرف ثالث في صورة قروض أو تسيقات أو تعهدات للتمويل أو ضمان، فإن التعهد يحتسب بالحصة في العملية.

وفي صورة أن الحصة في الخطر المصرفي أكثر أو أقل من الحصة في العملية، فإن الفارق وحسب الحالة يوضع من بين تعهدات الضمان المقدمة أو تعهدات الضمان المقبولة.

2-1-2 - احتساب التعهدات خارج الموازنة

أ) تعهدات التمويل والضمان

تغطي تعهدا التمويل والضمان فتح خطوط القروض والقروض المستندة والضمانات والكفالات والضمانات الأخرى المقدمة من طرف البنك بطلب من معطي الأمر.

توضع تعهدات التمويل والضمان بخارج الموازنة كلما تم التعاقد بشأنها ويتم تحويلها إلى الموازنة كلما تم صرف المبالغ بالقيمة الاسمية للمبالغ التي سيتم إسنادها بالنسبة لتعهدات التمويل ومبلغ الضمان بالنسبة لتعهدات الضمان.

وطبقاً للمعيار المحاسبي القطاعي عدد 24، يتم إلغاء تعهدات التمويل والضمان من خارج الموازنة:

- سواء في نهاية مدة الضمان والتي ينتهي معها سريان التعهد
- سواء بوضع التعهد حيز التطبيق، وفي هذه الحالة فإن الإلغاء يتم بدفع المبلغ وتسجيل الدين بالموازنة.

ب) الضمانات المقبولة من طرف البنك

مقابل التعهدات المقدمة يتحصل البنك على ضمانات في شكل أصول مالية، ضمان حقيقي وشخصي، ضمانات، موافقات وغيرها من الضمانات التي تقدمها المؤسسات المصرفية الأخرى وكذلك الضمانات التي تقدمها الدولة وشركات. التأمين.

يتم احتساب الضمانات عندما تكون عملية تقييمهم موثوقة بقيمة إنجازها لصالح البنك بدون أن يتجاوز ذلك قيمة التعهدات التي تغطيها. ويتم تقييمهم على أساس اختبار.

2-1-3 - تقديم التعهدات في تاريخ الختم

طبقا للمعيار المحاسبي عدد 24 المتعلقة بترتيب التعهدات والمداخل المتعلقة بها بالمؤسسات البنكية، «فإن خطر ألا تحترم الأطراف تعهداتها يمكن أن يكون مرتبطا سواء بصعوبات تعترض الأطراف أو من الممكن أن تتعرض لها تجعلها غير قادرة على احترام تعهداتها وسواء أن الأطراف تعترض على مبلغ تعهداتها».

في صورة وجود هذا الخطر فإن التعهدات المتصلة بها تعتبر مشكوك فيها ويتم تكوين مدخر لذلك.

ترتب التعهدات الموجودة بالموازنة أو خارجها ويتم تكوين مدخر لها طبقا لمقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات الذي يقر الترتيب التالي:

- الأصول الجارية (صنف 0)

تعتبر أصولا جارية، الأصول التي يتبين أن آجال تحقيقها أو استخلاصها مضمونة.

- الأصول التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1)

هي الأصول التي لا يزال تحقيقها أو استخلاصها كليا في الآجال مضمونا والتي هي ممسوقة من طرف شركات تنشط في قطاع يمر بصعوبات أو أن الوضعية المالية في تدهور. ولا يتعدى التأخير في دفع الفوائد أو الأصل 90 يوما.

- الأصول غير المتحقق منها (صنف 2)

هي الأصول التي يعتبر تحقيقها أو استخلاصها كليا في الآجال غير متحقق منه والتي هي ممسوقة من طرف شركات تمر بصعوبات مالية أو شركات أخرى يمكن أن تؤثر على وجودها والتي تتطلب اتخاذ إجراءات تقويم. ويتجاوز عادة تأخير دفع الفوائد أو الأصل الـ 90 يوما دون أن يتعدى 180 يوما.

- الأصول التي تبعث على الانشغال (صنف 3)

هي كل الأصول التي يعتبر تحقيقها أو استخلاصها مهددا والتي هي ممسوقة من طرف شركات تمثل بأكثر خطورة خاصيات الصنف 2.

ويتجاوز عادة تأخير دفع الفوائد أو الأصل الـ 180 يوما دون أن يتعدى 360 يوما.

- الأصول التي لا أمل في استرجاعها (صنف 4)

ينضوي تحتها الديون التي يتعدى تأخير الدفع فيها 360 يوما والأصول المتبقية في حالة انتظار لمدة تتجاوز الـ 360 يوما وكذلك الديون في طور النزاع.

4-1-2 - أخذ وضعية عدم التأكد بعين الاعتبار في تقييم الديون

المدخرات الفردية:

• قواعد قياس المدخرات الفردية

يتم تحديد المدخرات حسب النسب المحددة من طرف البنك المركزي التونسي في منشوره عدد 91-24 ومذكرته عدد 93-23. ويتم تكوين هذه المدخرات فرديا على الديون لدى الحرفاء.

ومن أجل تقييم المدخرات على ديون الحرفاء، فإن البنك يقي على قيمة الضمانات الرهنية المسجلة والتي كانت موضوع عملية تقييم محايد. ويهم هذا الترتيب الحرفاء الذين تم تصنيفها حديثا ضمن الأصول غير ذات أداء بدون العودة إلى الماضي.

ويؤدي تطبيق قانون الحذر إلى الإبقاء على نسب مدخرات دنيا لكل صنف من الأصول.

النسبة المدخرات	الصنف
0%	الصنف 0 و 1
20%	2
50%	3
100%	4

يتم تطبيق نسب المدخرات لكل صنف خطر على الخطر الصافي غير المغطى أي مبلغ التعهد يخصم منه الفوائض المحفوظة وقيمة الضمانات سواء المالية أو البنائات المرهونة أو ضمانات الدولة والبنوك وشركات التأمين.

• أخذ الضمانات بعين الاعتبار في مجال تقييم المدخرات على الأصول غير المضمونة

بالنظر إلى منشور البنك المركزي التونسي عدد 2013-21 بتاريخ 30 ديسمبر 2013 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، فإنه يتم اعتماد خصم على قيمة الضمان المأخوذ في تقييم الخطر وذلك بالنسبة للأصول التي لها أقدمية في الصنف 4 تساوي أو أكثر من 3 سنوات

النسبة المدخر	الأقدمية في الصنف 4
40%	3 إلى 5 سنوات
70%	6 و 7 سنوات
100%	يساوي أو أكثر من 8 سنوات

لتغطية الخطر الصافي وذلك بحساب الحصص الدنيا التالية:



المدخرات الجماعية

بناء على أحكام المادة 10 مكررا من التعميم رقم 24-91 بشأن تقسيم الخصوم وتغطية المخاطر ورصدها، يجب رصد اعتماد من نتائج السنة المالية لتغطية المخاطر غير المحققة على جميع الأصول المتداولة وتلك التي تتطلب رسدا خاصا.

تنص المنهجية المعتمدة لتحديد الحكم الجماعي المذكور على ما يلي:

- تجميع الالتزامات 0 و 1 في مجموعات متجانسة حسب طبيعة المدين (المهنيين أو الأطراف المقابلة العامة أو الأفراد) وحسب قطاع النشاط من أجل تحديد معدل هجرة سنوي لكل مجموعة يتوافق مع المخاطر الإضافية للمجموعة المدروسة من العام N مقارنة بالالتزامات 0 و 1 لنفس المجموعة من العام N-1، والتي لوحظت خلال السنوات السابقة (5 سنوات على الأقل دون مراعاة السنة المرجعية)
- حساب متوسط معدل الهجرة حسب المجموعة المتجانسة؛
- يتم زيادة معدلات الهجرة التاريخية لمجموعة الأطراف المقابلة بالمعدلات التي يحددها البنك المركزي التونسي؛
- تقدير متوسط معدل المخصص للمخاطر الإضافية حسب المجموعة وتطبيق هذا المعدل على المبلغ القائم للالتزامات 0 و 1 للمجموعة المعنية. الحكم الجماعي العالمي هو مجموع الأحكام الجماعية حسب المجموعة.



وفيما يلي معدلات المخصصات القياسية التي حددها البنك المركزي التونسي لتحديد المدخرات الجماعية المطلوبة اعتباراً من 31 ديسمبر 2021:

مجموعة الديون	نسبة المدخر
I. مهنيو القطاع الخاص	
الزراعة	%30
الصناعات الميكانيكية والكهربائية	%30
مزارعو الزيتون	%30
الصناعات الغذائية	%30
الصناعات الدوائية	%30
صناعات أخرى	%30
اعمال بناء	%30
السياحة	%30
وكالات السفر	%30
مكتب تأجير سيارات	%30
الترويج العقاري	%25
مصدرو زيت الزيتون	%30
التجارة	%30
الصحة	%30
الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات	%30
خدمات أخرى	%30
شخص طبيعي مع قروض للمهنيين	%30
II. النظراء العاميين	
الشركات المملوكة للدولة العاملة في قطاعات تنافسية	%30
الهيئات العامة الأخرى	%30
III. الأفراد	
موظفو القطاع الخاص : قروض الإسكان	%15
موظفو القطاع الخاص : القروض الاستهلاكية	%30
موظفو القطاع العام : قروض الإسكان	%15
موظفو القطاع العام : القروض الاستهلاكية	%30



2-2 - محفظة السندات

2-2-1 - مكونات محفظة السندات

تتكون محفظة السندات من محفظة السندات التجارية ومحفظة سندات الاستثمار

أ) محفظة السندات التجارية

تتكون محفظة السندات التجارية من:

- سندات التداول : وهي سندات تتميز بقصر مدة مسكها وبسيولته.
- سندات التوظيف : وهي السندات التي لا تستجيب للمعايير المطبقة بالنسبة لسندات التداول أو الإستثمار. وهي السندات المقتناة مع نية الإبقاء عليها لمدة قصيرة (لمدة تفوق ثلاث أشهر) فيما عدى السندات ذات المردود القار والذي تنوي المؤسسة المحافظة عليها إلى تاريخ حلول أجلها والتي يتم تعريفها كسندات استثمار.

ب) محفظة الاستثمار

تتمثل في السندات المقتناة مع نية مسكها طويلا. وتسجل بثمن اقتنائها بدون اعتبار نفقات وأعباء الشراء. ويتم تصنيفها ضمن هذه السندات، سندات المساهمة والحصص في الشركات الشريكة والشركات الثنائية وحصص الشركات المتصلة. ويتم الاحتفاظ بها لمدة طويلة والتي تعتبر صالحة لنشاط البنك وتمكنه أو لا من القيام بتأثير واضح أو مراقبة مشتركة أو مراقبة كلية على الشركة المصدرة. وتصنف ضمن سندات المساهمة:

- الأسهم والسندات ذات المردود المتغير الممسوكة من أجل الحصول لمدة طويلة على مردود مرضي بدون أن يدخل البنك في تصرف الشركة المصدرة
- الأسهم والسندات الأخرى ذات المردود المتغير التي تسمح بتواصل العلاقات البنكية الموجودة مع الشركة المصدرة والتي لا يمكن تصنيفها ضمن الحصص في الشركات الشريكة أو الحصص في الشركات الثنائية أو الحصص في الشركات المتصلة.

2-2-2 - الاحتساب والتقييم في تاريخ الختم

يتم احتساب السندات في تاريخ اقتنائها بتكلفة شرائها دون اعتبار نفقات وأعباء الشراء فيما عدى أتعاب الدراسة والنصح المجرأة بمناسبة اقتناء سندات الاستثمار.

وفي صورة أن سعر اقتناء السندات ذات المردود القار هو أعلى أو أقل من سعر خلاصها فإن الفارق (منحة أو تقلص حسب الحالة) يتم إدخاله في تكلفة الإقناء ما عدى المنح أو التقلصات على سندات الاستثمار وسندات التوظيف التي يتم احتسابها بصفة منفردة وتوزيعها على مدة الحياة المتبقية للسند.

وفي تاريخ ختم الحسابات، يتم تقييم السندات كما يلي:

(أ) **سندات التداول**: تقييم هذه السندات بقيمة السوق (معدل سعر البورصة المرجح). ويتم إدراج تغيّر السعر الموالي لتقييمها بالنتيجة.

(ب) **سندات التوظيف**: يتم تحديد قيمتها كل سند على حده حسب قيمة السوق بالنسبة للسندات المسعرة وبالقيمة الحقيقية بالنسبة للسندات غير المسعرة.

ولا يمكن القيام بمقاصة بين القيمة الزائدة غير المحققة على بعض السندات مع الخسارة غير المحققة على سندات أخرى. ويتم تكوين مدخرات على نقص القيمة غير المحقق الناتج عن الفارق بين القيمة المحاسبية وقيمة السوق على عكس القيمة الزائدة غير المحققة التي لا يتم تدوينها.

(ت) **سندات الاستثمار**: يتم تناول القيمة الزائدة غير المحققة على هذه السندات بنفس الطريقة المعتمدة في سندات التوظيف. ولا تكون مدخرات على نقص القيمة غير المحقق إلا في الحالتين التاليتين:

- إمكانية كبيرة لئلا يحتفظ البنك بهذه السندات إلى آجالها.

- وجود أخطار عدم إيفاء لدى مصدر السندات.

3-2 - الأصول الثابتة

يتم تسجيل الأصول الثابتة بأصول الموازنة (أصول 6) إذا:

- كان من المتوقع أن تكون لها مصلحة اقتصادية في المستقبل للبنك

- كان بالإمكان قياسها بصفة صحيحة

وتنقسم إلى أصول ثابتة مادية وغير مادية

1-3-2 - الأصول الثابتة المادية

إن الأصل الثابت المادي هو أصل عيني ملموس تتم مراقب وممسوك سواء من أجل التمتع بخدماته أو لأغراض إدارية خاصة بالبنك. ويتم استعماله لأكثر من سنة وطبيعة المصاريف تبقى المحدد لتميره إلى الأصول عوضا عن الأعباء وذلك بالنظر إلى الشرطين المذكورين.

وتشتمل تكلفة الاقتناء على ثمن الشراء ومصاريف الديوانة والضريبة والرسوم الأخرى غير المسترجعة ومصاريف النقل والشحن والتأمين والتركيب اللازمة ليدخل الأصل المعني حيز الاستعمال.

ويتم خصم التخفيضات التجارية والرسوم القابلة للاسترجاع من تكلفة الاقتناء.



أما فيما يخص استهلاك الأصول المادية فيتم تحديد قاعدته بتكلفة الأصل ينقص منها القيمة المتبقية والمتمثلة في المبلغ الصافي الذي يأمل البنك جنيته مقابل الممتلك في نهاية مدة استعماله بعد خصم تكاليف الإحالة المزمعة.

ويتم إدخال المصاريف اللاحقة المتعلقة بالأصل المادي الذي تم احتسابه في القيمة المحاسبية للممتلك إذا كان من المحتمل أن يتمتع البنك بفوائد مستقبلية أكبر من مستوى الأداء الذي تم تقييمه في البداية. وكل المصاريف الأخرى اللاحقة يتم تسجيلها بأعباء السنة التي تمت فيها.

(أ) استهلاك الأصول الثابتة المادية

إن مدة الاستعمال هي سواء المدة المنتظرة لاستعمال الأصل أو عدد وحدات الإنتاج (أو ما يعادلها) التي يأمل ينتظر البنك الحصول عليها من الأصل. يتم استهلاك الأصول الثابتة المادية للبنك بأقساط متساوية حسب النسب التالية

البند	2021/12/31	2020/12/31
البنائات	%5	%5
معدات وأثاث مكاتب	%10	%10
معدات نقل	%20	%20
معدات إعلامية	%14	%14

وبعد احتسابها في البداية بالأصول، فإن الأصل الثابت المادي يتم احتسابه بتكلفته ينقص منها مجموع الاستهلاكات أو خسائر القيمة المحتملة (وذلك عند عدم إمكانية استرجاع القيمة المحاسبية الصافية بالنتائج المستقبلية المتأتية من استعمالها).

(ب) خروج الأصول الثابتة المادية من الأصول

يتم سحب الأصول الثابتة المادية من الأصول إثر إحالتهم أو وضعهم في النفايات. وبذلك فإن الفارق بين محصل الإحالة والقيمة المحاسبية الصافية في تاريخ السحب يتم إدراجها بنتيجة السنة الجارية.

2-3-2 - الأصول الثابتة غير المادية

الأصل الثابت غير المادي هو أصل غير نقدي يتم التعرف عليه بدون مادية طبيعية يتم مسكه من أجل استعماله لأكثر من مدة محاسبية لأجل الإنتاج أو الحصول على أملاك أو خدمات أو لكرائه للعملاء أو لاستعمالات إدارية

الأصل التجاري المقتنى يشتمل على العناصر العادية المكونة للأصل التجاري (الزبائن والعملاء) وكذلك الأصول غير المادية الأخرى الذين لم يتم تقييمهم واحتسابهم بطريقة مستقلة بالموازنة.

حق الإيجار الذي يتم اقتناؤه يحتسب كأصل غير مادي في صورة أنه كان محل تقييم منفصل في عقد الإحالة. ويتمتع بحماية قانونية ويتمثل في الحق المحول إلى المقتني لتجديد الإيجار.

البرامج الإعلامية المنفصلة عن المعدات المقتناة أو التي تم خلقها سواء للاستعمال الداخلي للبنك أو كوسيلة للاستغلال استجابة لمتطلبات الحرفاء يتم احتسابها كأصل غير مادي إذا توفرا الشرطان العامان المذكوران بالفقرة 2.2 أعلاه. وبالمثل بالنسبة لمصاريف تطوير البرامج ذات الاستعمال الداخلي الموضوع أو المطورة داخليا أو بالوكالة

ويتم احتساب الأصل غير المادي المقتنى أو الذي تم وضعه بتكلفته التي تقاس بنفس القواعد المطبقة في احتساب الأصول المادية

أ) استهلاك الأصول غير المادية

يتم استهلاك الأصول غير المادية بأقساط متساوية على مدة استعمالهم:

- الأصل التجاري وحق الإيجار يتم استهلاكهما على مدة لا تتعدى 20 سنة أو على مدة أطول إذا تبين بوضوح أن هذه المدة هي المناسبة. وقد اختار البنك عدم استهلاك الأصول التجارية المقتناة.
 - تقيم مدة حياة البرامج الإعلامية حسب التاريخ الذي يصبح خلاله البرنامج لا يستجيب لحاجة البنك أو الحرفاء أخذاً بعين الاعتبار للتطور المنتظر للمعارف الفنية في مجال تصميم وإنتاج البرامج الإعلامية. ولا يمكن أن تتعدى هذه المدة 5 سنوات. ويقوم البنك التونسي باستهلاك برامجه الإعلامية على 3 سنوات.
- ويتم تطبيق فحص دوري كلما تم التعرف على مؤشر لتقلص القيمة (في صورة أن القيمة المسترجعة من الأصل أقل من القيمة المحاسبية الصافية). وفي هذه الحالة، يتم إرجاع القيمة المحاسبية الصافية إلى القيمة المسترجعة.

ب) خروج الأصول غير المادية من الأصول

يتم سحب الأصل غير المادي من الموازنة في صورة إحالتها أو في صورة عدم انتظار أي منافع اقتصادية من استعماله أو من إحالته في المستقبل.

4-2 - ودائع وأرصدة الحرفاء

هي الودائع تحت الطلب أو لأجل أو حسابات الادخار والمبالغ المستوجبة فيما عدى الديون لفائدة الحرفاء المشفوعة بقرع أو كل سند آخر مشابه (خاصة القروض الرقاعية والموارد الخاصة)

1-4-2 - الودائع تحت الطلب

تستعمل الحسابات تحت الطلب لتسجيل العمليات العادية للحرفاء هي عادة غير مجازاة وفي صورة ذلك، فإن مجازاتهم تحدد حسب القانون الجاري.

ويمكن إرجاع هذه الديون في كل وقت بطلب من صاحب الحساب أو من ينوبه.

2-4-2 - حسابات الادخار

تسجل حسابات الادخار عمليات الإيداع والسحب العادية للحرفاء ويتم مجازاتها كل ثلاثية رجوعاً لنسبة مردودية الادخار المبين من طرف منشور البنك المركزي التونسي.

وتتوزع هذه الحسابات إلى ثلاث أنواع:

- حسابات الادخار الكلاسيكية
- حسابات الادخار للسكن التي تمكن من الحصول على قرض سكن
- حسابات الادخار الأفق التي تمكن من الحصول على قرض.

2-4-3 - الحسابات لأجل ورقاق الخزينة

إن البنك مؤهل لفتح حسابات لأجل أو لإصدار رقائق خزينة. والحسابات لأجل هي حسابات تبقى فيها المبالغ المودعة مجمدة إلى غاية حلول الأجل المتفق عليه في تاريخ إيداع المبالغ.

ويحدد المبلغ والأجل ونسبة الفائدة منذ فتح الحساب لأجل أو إصدار رقعة الخزينة.

ويتم تحديد نسبة الفائدة المطبقة على الحسابات لأجل ورقاق الخزينة طبقاً للقانون الجاري.

2-4-4 - شهادات الإيداع

يمكن للبنك أن يطلب سيولة من السوق النقدية مقابل إصدار شهادات إيداع وهي سندات إسمية غير مادية تسجل في حسابات خصوصية مفتوحة لدى البنك باسم كل مالك.

2-4-5 - اتفاقات إعادة الشراء

تتمثل اتفاقات إعادة الشراء في عقد يقوم البنك بموجبه بالتحويلات بالملكية الكاملة، بسعر متفق عليه في تاريخ التحويل، إلى شخص اعتباري آخر أو إلى تعهد آخر بالاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل، والأوراق المالية القابلة للتحويل و/أو السجلات التجارية مع التزام لا رجعة فيه من جانب المحول والمحال إليه، الأول بالاستيلاء على الأوراق المالية القابلة للتحويل أو السجلات التجارية، والثاني إعادتها إليها بسعر وتاريخ متفق عليهما في تاريخ التحويل.

2-5 - تقييم الأموال الذاتية

تشتمل الأموال الذاتية على رأس المال والمكملات المأتى بها والاحتياطيات وما يعادلها والنتائج المحولة ونتيجة الفترة (الربح أو الخسارة).

ويتمثل رأس المال في القيمة الإسمية للأسهم المكونة لرأس المال وكذلك السندات التي تحل محلها أو المشابهة لها وخاصة شهادات الاستثمار.

ويخصم رأس المال المكتتب وغير المحرر سواء تم المطالبة به أم لا من هذا البند.

وتتمثل المكملات المأتى بها من منح الإصدار أو الاندماج وكل المنح الأخرى المرتبطة برأس المال.

وتمثل الاحتياطيات الجزء من المربح الموجه لها. وهي احتياطيات إما قانونية، أو طبقاً للقانون التأسيسي، أو تعاقدية، تم تكوينها تطبيقاً لمقتضيات قانونية أو تأسيسية أو تعاقدية (مثل الاحتياطي لإعادة استثمار معفى) وإما احتياطيات حرة تم تكوينها بقرارات من الجلسة العامة لمساهمي البنك (مثل الاحتياطيات ذات نظام خاص، الاحتياطيات لاحتمالات مختلفة).

وتتمثل النتائج المحولة في نسبة من مبيعات السنوات الفارطة التي لم يتم توزيعها أو توجيهها إلى الاحتياطات وكذلك تأثير التغييرات المحاسبية التي لم يقع تحميلها لنتيجة السنة في بنود الأموال الذاتية.

6-2 - تدوين المداخل

يتم احتساب المداخل المرتبطة بتعهدات البنك والمقبوضة في شكل فوائد أو عمولات وكذلك حصص الأرباح الراجعة للبنك من خلال مساهمته عندما يتم استيفاء الشروط التالية:

- هذه المداخل يمكن قياسها بطريقة موثوقة ؛
- استخلاصها ثابت بصفة معقولة

يتم أخذها بعين الاعتبار في النتيجة طبقاً للقواعد المضمنة بالمعيار المحاسبي 03 المتعلق بالمداخل

1-6-2 - تدوين الفوائد

تدون الفوائد الجارية ضمن حساب النتيجة باعتبار النسبة الزمنية المنقضية والرصيد المتبقي في بداية كل فترة. ويبين التعهد الممضى بين البنك والحريف قواعد احتساب الفوائد وبذلك فإن قوائم الاستهلاك تسمح للبنك بالمعرفة المسبقة لمبلغ الفوائد. وإذا كان العقد ينص على أن يكون مبلغ الفوائد مرتبطاً بأي مؤشر (في الغالب هو سعر السوق النقدية) فإن تطور هذا المؤشر يسمح للبنك بالقيام بتقييمات صحيحة لمداخله

2-6-2 - تدوين العمولات

يقع تسجيل العمولات حسب معيار الاستخلاص. هذا وطبقاً للمعيار القطاعي عدد 24:

- إذا كانت العمولات متعلقة بوضع القروض حيز النفاذ (كعمولات الدراسة) فإنها تأخذ عند القيام بالخدمة
- إذا كانت العمولات مقبوضة على أن يتم القيام بالخدمة (كما العمولات على التعهدات بالتوقيع) فإنها تحتسب باعتبار مدة التعهد

3-6-2 - تدوين حصص الربح

يتم احتساب مداخل مساهمات البنك في شكل حصص ربح إذا ثبت حق المساهم فيه وذلك في مستوى المبلغ الراجع للبنك من خلال مساهمته

4-6-2 - احتساب مداخل محفظة السندات

إن الطريقة المعتمدة في تدوين مداخل السندات هي الطريقة المتساوية طبقاً للمعيار المحاسبي القطاعي عدد 25.

تحتسب الفوائد على التعهدات بالتوازي مع سريانها واتصالها بالفترة المناسبة لتدوينها.



وفي كل ختم محاسبي، يتم تسجيل الفوائد الجارية للفترة المحتسبة بالنسبة الإسمية للسهم في حساب النتيجة ويكون مبلغ المنحة أو التقلص موضوع جدولة متساوية على مدة حياة السند.

وبذلك يتم إدراج الفوائد التي سيتم قبضها على رقا ع الخزينة المكتتة في قيمة السندات وتدوّن في ربح المرحلة. ويتم تدوين الفوائد المقبوضة مسبقا في الفترات المناسبة.

2-6-5 - تدوين مداخيل عمليات الإيجار المالي

يقوم البنك التونسي بعمليات الإيجار المالي كنشاط قرض ضمن مصالحه للتعهدات. ويضع البنك على ذمة حرفائه وسيلة للتمويل تمكنهم من إمكانية كراء الممتلكات حسب اختيارهم مع تمتعهم بإمكانية الشراء بانقضاء عقد الإيجار. ويوجد شكلان من الإيجار:

- إيجار المعدات: تمويل الاستثمار في معدات التجهيز الصالح للاستعمال المهني (معدات النقل، المكتتية، التجهيز الصناعي...);

- الإيجار العقاري: تمويل المحال المخصصة للاستعمالات المهنية (البناءات، المعامل، المتاجر...).

ويتم تسجيل الممتلكات المقتناة ضمن عمليات الإيجار المالي خلال السنة بصفة وقتية في حساب «مدينين مختلفين» في انتظار تطبيق عقد الإيجار.

وعند وضع عقد الإيجار حيز التنفيذ فإن المعيار المحاسبي عدد 41 المتعلق بعقود الإيجار هو الذي يتم تطبيقه لتدوين عملية الإيجار المالي في أصول البنك. ويتم تدوين هذه الأصول كقروض للحرفاء وتصنف ضمن العمليات مع الحرفاء.

2-7 - قواعد تحويل العمليات بالعملة

طبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي القطاعي عدد 23 المتعلق بالعمليات بالعملة في المؤسسات البنكية:

- تسجل العمليات المجراة بالعملة لوحدها وذلك بالقيام بمسك محاسبة على حدة في كل عملة مستعملة. وتسمح هذه المحاسبة تحديد وضعية الصرف في كل فترة

- تأثر الأعباء والمحاصيل بالعملة على وضعية الصرف. ويتم احتسابها في محاسبة مفتوحة لكل عملة معنية كلما اجتمعت أسباب أخذها في الحساب ويتم بعد ذلك تحويلها إلى المحاسبة بالعملة المرجعية وذلك بحساب سعر الصرف بالحاضر الجاري به العمل في تاريخ الأخذ في الحساب في المحاسبة الممسوكة بالعملة. إلا أنه يمكن استعمال معدل سعر صرف أسبوعي أو شهري لمجمل العمليات المحتسبة في كل عملة خلال تلك الفترة؛

- ويتم تحويل الأعباء والمحاصيل بالعملة والتي لم يحل أجلها في تاريخ الختم المحاسبي على قاعدة سعر صرف بالحاضر الجاري به العمل في تاريخ الختم المحاسبي؛

- في كل ختم محاسبي، يتم تحويل وإدخال عناصر الأصول والخصوم وخارج الموازنة الموجودة في كل محاسبة من المحاسبات بالعملة إلى المحاسبة الممسوكة بالعملة المرجعية وذلك على قاعدة سعر الصرف بالحاضر الجاري به العمل في ذلك التاريخ؛
- ويتم أخذ الفوارق بين من ناحية عناصر الأصول والخصوم وخارج الموازنة التي أعيد تقييمها والمبالغ الممثلة لهم في حسابات مقابل القيمة لوضعية الصرف من ناحية أخرى في حساب النتيجة للفترة المعنية؛
- يتم احتساب عمليات الصرف بالحاضر مع مدة الاستعمال (الذي هو عادة يومان) في خارج الموازنة منذ تاريخ التعهد وبالموازنة في تاريخ توفير العملات؛
- ويتم تحويل عمليات الصرف لأجل ولغرض الاحتكار، في تاريخ التعهد بسعر الصرف لأجل كما هو مبين بالعقد؛
- ويتم احتسابها بخارج الموازنة. وفي كل ختم محاسبي يتم إعادة تقييم التعهدات على قاعدة سعر صرف لأجل بالنسبة للوقت المتبقي في تاريخ الختم. وكل فارق صرف المتأتي من عملية إعادة التقييم هذه يتم وضعه بمجمله بالنتيجة.

8-2 - الأخذ بوضعية عدم التأكد في تدوين المحاصيل

يتوقف تسجيل الفوائد حين يوجد شك في الديون المتعلقة بها أو أن أصل المبالغ وفوائدها التي حل أجلها على نفس المستفيد بقيت دون استخلاص. وبذلك فإن أي فائدة تم احتسابها مسبقاً ولم تستخلص يتم خصمها من النتيجة وتسجل ضمن الفوائض المحتفظ بها.

وتطبقاً لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 3 المتعلق بالمداخيل من ناحية والمعيار المحاسبي القطاعي عدد 24 المتعلق بالتعهدات والمداخيل والفصل 9 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91، فإن الفوائد والفوائض الدائنة المتعلقة بالديون المصنفة 2 و3 و4 لا يجب أن يتم احتسابهم في رقم المعاملات إلا إذا كان استخلاصها مضموناً.

9-2 - ضرائب الدخل

يتم تحديد نتيجة الضريبة في تطبيق قواعد القانون العام. وبالتالي، فإن حساب الضريبة هو تم تحديدها واحتسابها باستخدام طريقة الضريبة المستحقة الدفع.

الضريبة الحالية هي مبلغ ضريبة الدخل المستحقة أو القابلة للاسترداد للسنة.

3 - قواعد التقييم وتقديم الحسابات المجمعة

3-1 - أهم قواعد التقييم وتقديم الحسابات المجمعة

تم وضع الحسابات المجمعة لمجموعة البنك التونسي المتعلقة بسنة 2020 طبقاً لمقتضيات القانون عدد 117-2001 بتاريخ 6 ديسمبر 2001 المتعلق بقواعد تجميع الشركات.

كما أن تقديم القوائم المالية المجمعة مطابق لمقتضيات القانون 96-112 المتعلق بالنظام المحاسبي للشركات والوثائق التحليلية المجمعة لشركات المجال البنكي. كما أن الأعباء والإيرادات المقدمة في حساب النتيجة تم ترتيبها حسب طبيعتها وليس حسب وجهتها.

وتحتوي الحسابات المجمعة حسابات البنك التونسي والشركات التونسية المكونة لمجموعته وتمت عمليات إعادة المعالجة والترتيب اللازمة لجعلها مطابقة للمبادئ المحاسبية لمجموعة البنك التونسي.

3-2 - مبادئ ورؤية وطرق التجميع

تم تحديد الحسابات المجمعة انطلاقاً من الحسابات السنوية الخاصة بالبنك التونسي وحسابات كل الشركات ذات أهمية المراقبة من طرفه.

تم تحديد النتيجة المجمعة حسب رؤية تغلب مصلحة المجموعة. وبذلك، فإن حذف العمليات داخل المجموعة يمس حصة المجموعة حسب النسبة المئوية للمصلحة في الشركة المقابلة.

وطرق التجميع المطبقة هي التالية :

3-2-1 - الدمج الكلي

تم تطبيق هذه الطريقة على الشركات المراقبة بصفة كلية والتي لها نشاط ذو طابع مالي، وتضاف إليها الشركات التي تعتبر أنشطتها امتداداً للمجال المصرفي أو المالي أو الأنشطة المتصلة (تأمين، ترويج سياحي، اقتناء، تشييد وتهيئة المباني، كراء الأراضي والمباني).

وتقيم المراقبة الكلية لشركة تابعة حسب السلطة في تسيير : سياساتها المالية والعملية وذلك للتمتع بنشاطها. ويأتي إما من

- المسك المباشر أو غير المباشر لأغلب حقوق الاقتراع في الشركة التابعة
- التسمية لمدة سنتين متتاليتين لمعظم أعضاء هيئات الإدارة والتسيير أو المراقبة بالشركة التابعة. ومن المفترض أن تكون المجموعة قد قامت بهذا التعيين عندما حصلت خلال هذه المدة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة على نسبة تفوق 40 في المائة من حقوق الاقتراع على أن لا يكون هناك شريك أو مساهم آخر قد مسك، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، لنسبة أكبر منها.

- سلطة تحقيق تأثير مهيمن على شركة تابعة، عن طريق عقد أو اشتراطات بالعقد التأسيسي، إذا كان القانون المطبق يسمح بذلك والمجموعة مساهمة أو مشاركة بهذه الشركة التابعة. ويظهر التأثير المهيمن منذ أن يمكن للمجموعة أن تستعمل أو توجه استعمال الأصول والخصوم أو العناصر خارج الموازنة بنفس الطريقة التي يراقب بها نفس هذه العناصر في الشركات الواقعة تحت المراقبة الكلية. كما لم يتم الأخذ بعين الاعتبار لهذه الشروط إلا بالنسبة للشركات التي لها معنى بالنسبة لحسابات المجموعة.

2-2-3 - الدمج النسبي

تم تجميع الشركات التي تمارس فيها المجموعة مراقبة مشتركة بطريقة الدمج النسبي وتمثل المراقبة المشتركة في تقسيم مراقبة شركة تابعة مستغلة باتفاق بين عدد محدود من الشركاء أو المساهمين مما يجعل السياسات المالية والعملية نتيجة لهذا الاتفاق.

كما أن اتفاقا تعاقديا يجب أن يذكر أن مراقبة النشاط الاقتصادي والقرارات المتعلقة بإنجاز الأهداف تتطلب اتفاق جميع الشركاء أو المساهمين الممارسين للمراقبة المشتركة.

3-2-3 - الإقحام بالمعادلة

تم تجميع الشركات التي تمارس فيها المجموعة تأثيرا واضحا حسب طريقة الإقحام بالمعادلة.

ويتمثل التأثير الواضح في سلطة المساهمة في السياسات المالية والعملية لشركة تابعة بدون الحصول على المراقبة. ويمكن أن يتأتى التأثير الواضح خاصة من التمثيل في هيئات الإدارة أو المراقبة أو المساهمة في القرارات الاستراتيجية أو وجود عمليات مهمة بين الشركتين أو تبادل أعوان الإدارة أو ارتباطات تبعية فنية. ويفترض وجود التأثير الواضح على السياسات المالية والعملية عندما تحتكم المجموعة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة على نسبة تبلغ 20 في المائة على الأقل من حقوق اقتراع الشركة التابعة.

3-3 - أهم عمليات إعادة المعالجة التي أجريت في الحسابات المجمعة

خصّصت أهم عمليات إعادة المعالجة لتحديد الحسابات المجمعة المواقع التالية :

1-3-3 - معالجة الإقتناءات وفوارق الاقتناء

تم توجيه الفارق بين ثمن الاقتناء وحصة الوضعية الصافية المقتناة في بادئ الأمر إلى عناصر معروفة من الموازنة أو خارج الموازنة. كما تم تسجيل التعديلات التي تم القيام بها على قيمة دخول العناصر المعروفة، بصفة مقابلة، على القيمة الخام لفارق الاقتناء وبذلك تم تعديل استهلاكها كما هو المتراسّصة.

ولكل اقتناء، تم تسجيل رصيد الفوارق غير الموزعة في أصول أو خصوم الموازنة حسب اتجاهها في حساب «فوارق الإقتناء». ويتم استهلاك فوارق الإقتناء -أصول بينما تحمل فوارق الإقتناء خصوم على النتيجة. ولا تتعدى مدة الاستهلاك في كل الأحوال 20 سنة. وتخضع فوارق الإقتناء إلى مراجعة متواصلة انطلاقا من تحليل متعدد المقاييس تشبه تلك المستعملة لدى التقييم الأولي للشركات المقتناة.



وفي صورة إحالة كلية أو جزئية للشركة المقتناة، فإن فارق الإقتناء المتعلق بها والذي تمّ تحميله في الأصل على الأموال الذاتية يأتي ليصحح قيمة الإحالة الزائدة أو الناقصة في النتيجة المجمعة، مع خصم الإستهلاكات التي تم تطبيقها دون الأخذ بعين الاعتبار للحصة النسبية، إذا كان هذا الفارق قد بقي في أصول الموازنة المجمعة.

3-3-2 - احتساب الضريبة

تمّ وضع الحسابات المجمعة حسب قواعد طريقة الضريبة المستوجبة وهو مبلغ الضرائب على الأرباح المدفوعة أو المسترجعة الخاصة بالسنة المالية ولا تقدم المجموعة بذلك أصولاً أو خصوماً لضرائب مؤجلة

3-3-3 - الدمج الكلي لشركات التأمين

تطبق المجموعة مقتضيات القانون عدد المتعلق بقواعد تجميع الشركات الخاضعة لمجلة شركات التأمين، كما أن القواعد المحاسبية الخاصة بأنشطة التأمين قد تم الإبقاء عليها في الحسابات المجمعة للمجموعة كما أن المواقع المكونة لشركات التأمين المجمعة بطريقة الإقحام الكلي أو النسبي، تم تقديمها في المواقع ذات نفس الطبيعة بالموازنة أو خارج الموازنة أو حساب النتيجة ما عدى العناصر التالية التي توجد في أسطر مغايرة بالقوائم المالية المجمعة

3-3-3-1 - التوظيفات الصافية لشركات التأمين

تضم توظيفات شركات التأمين

- التوظيفات العقارية يتم احتسابها بقيمة اقتنائها زيادة على مصاريف الإقتناء والأداءات وتنضاف إليها أعمال البناء والتحسين، ويتم استهلاك المباني بطريقة الأقساط المتساوية على المدة المحتملة لاستعمالها الإقتصادي كما يتم تكوين احتياط لتقلص للقيمة في صورة تقلص متواصل لقيمة المباني
 - يتم احتساب القيم المنقولة والسندات الأخرى ذات العائدات الثابتة بتكلفة الإقتناء دون اعتبار الفوائد الجارية ومصاريف الإقتناء
 - يتم احتساب الأسهم والسندات الأخرى ذات العائدات المتغيرة بثمن شرائها دون اعتبار المصاريف ويتم تكوين احتياط لتقلص للقيمة في صورة التقلص المتواصل لقيمة السندات مقارنة بالقيمة المحتملة لاسترجاعها
- تقوم مجموعة البنك التونسي بإعادة ترتيب الأراضي والودائع وكذلك القروض في البنود الخاصة بها في الموازنة المجمعة

3-3-3-2 - المدخرات الفنية لشركات التأمين

تتمثل المدخرات الفنية في تعهدات شركات التأمين لصالح مضمونيها والمتمتعين بالعقود وتتكوّن المدخرات الفنية على الحياة أساساً من مدخرات حسابية وتتمثل في الفارق بين القيمة الحالية للتعهدات المأخوذة على التوالي من طرف المؤمن والمتمتعين بالتأمين والمدخرات للأضرار التي سيتم دفعها

وتشتمل المدخرات الفنية غير الحياة على المدخرات على منح غير مكتسبة حصة المنح المصدرة المرتبطة بالسنوات القادمة والأضرار التي سيتم دفعها

3-3-3-3 - الهامش الصافي لأنشطة التأمين

يؤخذ الترتيب المصرفي للأعباء والإيرادات حسب الطبيعة مكان ترتيب شركات التأمين حسب الوجهة ويتكون العنوان «الهامش الصافي لأنشطة التأمين» من الإيرادات والأعباء الفنية التالية بعد إعادة ترتيب الإيرادات والأعباء الفنية الأخرى حسب طبيعتها وحذف العناصر داخل المجموعة المنح والإسهامات المتحصل عليها، المدفوعة أو التي تم توفير المدخرات لها، وأعباء تأدية الخدمات الصافية من الإحالات والإستعدادات بما فيها تغيّرات المدخرات والإيرادات الصافية من التوظيفات الممنوحة

4-3 - محفظة السندات

- يتم ترتيب السندات
- حسب طبيعتها سندات عمومية سندات خزينة وما شابهها، رقاع وسندات أخرى ذات مدخول قار سندات الديون القابلة للبيع وسندات سوق ما بين البنوك والأسهم والسندات الأخرى ذات مدخول متغير
- حسب وجهتها المبادلات والتوظيفات والاستثمارات وأنشطة المحفظة والمساهمات والحصص في الشركات المرتبطة والسندات الأخرى الممسوكة لأمد طويل التي تقابل الغرض الإقتصادي لمسكها وحسب كل نوعية محفظة، فإنها تخضع لقواعد تقييم متشابهة وهي التالية :

1-4-3 - سندات التداول

وهي السندات القابلة للتداول في سوق ذات سيولة والتي تم اقتنائها بنية إعادة بيعها في أجل قريب لا يتعدى ثلاثة أشهر. ويتم تقييمها حسب قيمة السوق في تاريخ ختم السنة المالية. ويتم تسجيل رصيد الربح والخسارة غير المحققة وكذلك رصيد الربح والخسارة المحققة على إحالة السندات في حساب النتيجة في العنوان «أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية». ويتم ترتيب الأرباح المقبوضة على سندات محفظة سندات التداول ذات المدخول القار في حساب النتيجة في العنوان «أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية».

2-4-3 - سندات التوظيف

هي السندات التي تم اقتنائها بنية مسكها لمدة تفوق الثلاثة أشهر فيما عدى تلك التي تدخل في نوعية سندات الإستثمار

3-4-3 - سندات الإستثمار

هي السندات ذات المدخول القار أو المتغير التي تنوي المجموعة مسكها بصفة طويلة والتي وفرت لها الإمكانيات التي تتيح لها المحافظة على هذه السندات طويلا وبصفة فعليه وذلك بالحصول على الموارد بما في ذلك الموارد الذاتية المتوفرة يتم احتساب سندات الإستثمار بطريقة مماثلة لسندات التوظيف، إلا أنه في ختم السنة المالية، يؤدي نقصان القيمة غير المحقق إلى تكوين مدخر لتقلص محفظة السندات وحسب مبدأ الحذر، فإن القيمة الزائدة على سندات الإستثمار لا يتم تدوينها في حساب نتيجة السنة المالية

5-3 - مجال التجميع

1-5-3 - الشركات المقحمة كلياً

نسبة المصلحة		نسبة المراقبة		
2020	2021	2020	2021	
النشاط البنكي				
%99,91	%99,89	%100,00	%100,00	البنك التونسي
التصرف في محفظة القيم المنقولة				
%54,49	%54,48	%100,00	%100,00	العامّة للمساهمات بالبلاد التونسية سيكاف
%46,71	%45,70	%52,48	%51,48	الشركة التونسية لتوظيف الأموال سيكاف
الوساطة بالبورصة				
%99,45	%99,43	%100,00	%100,00	الشركة التونسية للبورصة
اقتناء، بناء وتهيئة المباني				
%54,49	%54,48	%100,00	%100,00	العامّة العقارية بتونس شركة خفية الإسم
الإستثمار وتمويل المشاريع				
%99,88	%99,87	%99,99	%99,99	البنك التونسي سيكار
%76,75	%76,73	%76,82	%76,82	شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات
كراء الأراضي والبنائات				
%43,34	%43,33	%44,97	%44,97	شركة القطب التنموي ببنزرت
%58,01	%58,00	%81,46	%81,46	عقارية الزياتين
التأمين				
%54,49	%54,48	%59,99	%59,88	أستري للتأمين
الترويج السياحي				
%39,28	%39,27	%100,00	%100,00	شركة نادي أكواريس نابل – سكان
%39,28	%39,27	%48,41	%48,41	شركة الترويج والتمويل السياحي كرتاغو
نقل النقود				
%99,88	%99,86	%99,99	%99,99	نقل النقود لتونس

2-5-3 - الشركات المقحمة بالمعادلة

نسبة المصلحة		نسبة المراقبة		
2020	2021	2020	2021	
هيئات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية				
%54,04	%56,05	%97,20	%97,36	سيكاف الإنماء
%26,42	%14,81	%30,78	%18,15	سيكاف تميم

تتجاوز نسبة سيطرة مجمع البنك التونسي على سيكاف الإنماء 50%
 تم تجميع هذه الأخيرة من خلال طريقة الإقحام بالمعادلة نظراً إلى الخصوصية القانونية والتشغيلية لهيئات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية.

جميع الشركات التابعة لمجموعة بنك تونس مقيم في تونس.

3-5-3 - التصرف في المساهمات التي لم تدخل في مجال التجميع معايير الاستبعاد من مجال التجميع

بالنسبة للشركات الخاضعة للرقابة، فإن معايير الأهمية النسبية المستخدمة للاستبعاد من مجال التجميع هي: (تم التحقق من معيار واحد على الأقل)

معدل الحيازة أقل من 10%

الحصة في النتيجة الموحدة أقل من 1%

اجمالي حقوق الملكية قبل الدخل اقل من 1.5 مليون دينار

3-5 - المساهمات التي لم تدخل في مجال التجميع

المساهمة (بالألف دينار)	نسبة المسك	سبب الإستبعاد	العلاقة	طريقة الإحتساب
الصندوق المشترك للتوظيف للبنك التونسي ادخار في الأسهم	100	لا تذكر بالنسبة للمجموعة	مؤسسة تحت السيطرة	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.
شركة المخازن التونسية (1)	75	لا تذكر بالنسبة للمجموعة	شركة فرعية	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.
تونس دوفين(2)	900	مجرد مساهمة، لا تأثير	شركة مشتركة	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.
ديراكت فون سرفيس	90	مجرد مساهمة، لا تأثير	شركة مرتبطة	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.
أترناسيونال أنفرميشن دفلبمنت	30	مجرد مساهمة، لا تأثير	شركة مرتبطة	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.
آرليكيدي تونس(2)	770 24	مجرد مساهمة، لا تأثير	شركة مرتبطة	طريقة التكلفة مع الاعتراف بالاستهلاك.

(1) تم حل الشركة وهي قيد التصفية.

(2) لا تمارس الشركة الأم أي نوع من الرقابة في هذه الشركات ، لكنها تشارك في رأس المال كشريك استراتيجي.

4 - الإيضاحات حول الموازنة المجمعة

الإيضاح 1

أصول 1 : الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي والحسابات الجارية للبريد والخزينة العامة التونسية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
37 667	34 503	الخزينة بالدينار
2 050	4 325	الخزينة بالعملة
172 045	223 414	البنك المركزي التونسي
526	552	الحساب الجاري بالبريد
212 288	262 884	مجموع الأصول 1 - الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي والحسابات الجارية للبريد والخزينة العامة التونسية

الإيضاح 2

أصول 2 : الديون على المؤسسات البنكية والمالية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
43 398	49 036	الأرصدة لدى المؤسسات المالية
25 628	31 170	الأرصدة بالعملة لدى مراسلين أجنبية
17 770	17 866	الحسابات المدينة للبنوك والمراسلين بالدينار القابل للتحويل
164 921	253 436	القروض للمؤسسات المالية
1 106	133 245	قروض يوم ليوم ولأجل بالدينار للبنوك
82 306	32 601	قروض يوم ليوم ولأجل بالعملة للبنوك
81 509	87 590	القروض للمؤسسات المالية المختصة
62	46	الديون المتصلة
62	46	الديون المتصلة بقروض على السوق النقدية
222 898	302 518	مجموع أصول 2 - الديون على المؤسسات البنكية والمالية

ويحتوي هذا البند على :

- الموجودات والديون المتصلة بالقروض والتسبقات الممسوكة علي المؤسسات البنكية المبينة بالنصوص الجارية المتعلقة بالنشاط البنكي بما في ذلك الديون الممثلة بسندات السوق فيما بين البنوك.
- الموجودات والديون المتصلة بالقروض والتسبقات الممسوكة علي المؤسسات المالية المبينة بالنصوص الجارية المتعلقة بالنشاط وخاصة شركات الإيجار المالي وشركات شراء الفواتير.

الإيضاح أ3

أصول 3 : الديون على الحرفاء

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
287 643	305 690	الحسابات العادية المدينة
4 327 505	4 415 272	قروض على موارد عادية
100 151	102 532	ديون على قروض إيجار
7 773	8 974	تسبقات على حسابات لأجل ورقاق الخزينة
302 770	262 946	قروض على موارد خاصة
295 202	253 452	تمويل على موارد خارجية
7 568	9 494	تمويل على موارد من الميزانية
223 173	271 098	ديون غير مستخلصة مشكوك فيها وفي النزاع
43 576	29 089	ديون غير مستخلصة
179 597	242 009	ديون في النزاع
66 565	66 915	ديون متصلة بحسابات الحرفاء
-420 484	-441 905	تغطيات محاسبية
-33 854	-40 798	فوائد محتفظ بها
-386 630	-401 107	مدخرات على قروض الحرفاء بالموازنة
4 895 096	4 991 522	مجموع الديون على الحرفاء

الإيضاح 4

أصول 4 : محفظة السندات التجارية

(الأرقام بآلاف الدينانير)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
11 206	11 957	سندات التوظيف
-	104 000	سندات التداول
-	-860	الديون المتصلة
11 206	115 097	مجموع أصول 4 - محفظة السندات التجارية

الإيضاح 5

الأصول 5 : محفظة الإستثمار

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
312 734	344 039	سندات الملكية
75 899	71 644	سندات المساهمة
100	195	الحصص في المؤسسات الشريكة
80	80	الحصص في المؤسسات ذات الصلة
236 655	272 120	الأموال المتصرف فيها من طرف الشركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية
533 748	581 580	سندات الديون
5 863	25 518	الإقتراضات الوطنية
4 000	3 000	السندات (*)
523 885	553 062	الرقاع (*)
32 624	33 040	الديون ذات الصلة
-56 091	-67 639	مدخرات لتقلص السندات
823 015	891 020	مجموع الأصول 5 - محفظة الاستثمار

(*) أرقام 2020 أعيد بيانها لأغراض المقارنة.

الإيضاح 6

التوظيفات الصافية لشركات التأمين

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
		أراضي، مباني وأسهم شركات عقارية غير مسعرة
1 266	1 178	أراضي ومباني للإستغلال
15 204	15 073	أراضي ومباني خارج الإستغلال
9 097	9 096	حصص وأسهم الشركات العقارية غير المسعرة
25 567	25 347	المجموع الأول
25 781	25 781	التوظيفات في الشركات التابعة ومساهمات
		توظيفات مالية أخرى
76 849	76 045	أسهم، سندات أخرى ذات مدخول متغير وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف
167 619	194 908	الرقاق والسندات الأخرى ذات مدخول قار
774	1 239	القروض الرهنية
910	907	قروض أخرى
185 551	204 380	إيداعات لدى مؤسسات بنكية ومالية
431 703	477 479	المجموع الثاني
1 479	1 716	ديون لئقود مودعة لدى الشركات المحيلة
484 530	530 323	المجموع
-282 752	-296 191	تأثيرات إعادة الترتيب والحدوفات وتوزيع الأموال الذاتية
201 778	234 132	التوظيفات الصافية

الإيضاح 7

أصول 6 : الأصول الثابتة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
19 909	21 902	الأصول الثابتة غير المادية
196	196	نفقات الانتصاب
18 397	20 390	البرمجيات الإعلامية
1 316	1 316	الأصول التجارية
338 030	344 875	الأصول الثابتة المادية
138 458	138 720	بنايات الاستغلال
16 522	16 391	بنايات لا تدخل في الاستغلال
19 436	19 573	أراضي الاستغلال
1 281	1 281	أراضي لا تدخل في الاستغلال
72 569	74 745	التصميم
342	340	معدات إعلامية
18 952	19 957	معدات بنكية
3 491	3 640	معدات نقل
194	1 377	الأصول الثابتة جارية
66 785	68 851	معدات أخرى
-242 639	-252 761	استهلاكات الأصول
-16 192	-17 775	استهلاكات الأصول الثابتة غير المادية
-226 447	-234 986	استهلاكات الأصول الثابتة المادية
115 300	114 016	مجموع الأصول الثابتة المادية و غير المادية الصافية

الإيضاح 8

أصول 7: الأصول الأخرى

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
3 525	1 959	المقر، الوكالات والفروع
11 580	10 345	حسابات التسوية
4 446	5 145	المقاصة المقبولة
2 192	1 196	حساب التعديل بالعملة
4 942	4 004	الفوائض، خصومات للتسوية ومختلفة
56 119	62 644	مدنيين مختلفين
71 224	74 948	المجموع أصول 7 - الأصول الأخرى

الإيضاح 9

حصّة معيدي التأمين في المدّخرات الفنيّة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
12 034	12 875	مدّخرات لمنح غير مكتسبة
263	1 425	مدّخرات لأضرار حياة
26 941	37 448	مدّخرات لأضرار غير التأمين على الحياة
39 238	51 748	مجموع حصّة معيدي التأمين في المدّخرات الفنيّة

وتتمثل في جملة المدّخرات المقيّمة من طرف شركات التأمين و أو إعادة التأمين الكافية للخلاص الكلي لتعهدهم الفني تجاه المؤمنين أو المتمتعين بالعقود. والوصف الفني المبين بالقانون الجاري، يسمح بالتمييز بينها وبين المدخرات الأخرى كالمدخرات للمخاطر والأعباء والمدخرات للتقلص.

الإيضاح 10

السندات المأخوذة بالمعادلة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

نسبة الفائدة 2021	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
سيكاف تثير	14,81%	62 974
سيكاف الإنماء	56,05%	5 732
السندات المأخوذة بالمعادلة	69 614	144 678

الإيضاح 11

معالجة فوارق التجميع الأول

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
فارق التجميع الأول	16 217
الإستهلاكات	-12 063
مجموع معالجة فوارق التجميع الأول	4 154

الإيضاح 1.11

معالجة فوارق التجميع الأول

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	القيمة الخام
القيمة الخام	الإقتناءات	الإحالات
الشركات تحت المراقبة		
فوزا	549	0
أستري	5 049	0
الشركة التونسية لتوظيف الأموال	561	0
كرطاغو	7 053	0
سكان	3 005	0
المجموع الخام	16 217	0

الإيضاح 2.11

استهلاكات فوارق التقييم والإقتناء

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

الشركات تحت المراقبة	ديسمبر 2020			ديسمبر 2021		
	التراكمات السابقة	الرصيد	الإستعدادات	التراكمات		
فوزا	549	-	0	549		
أستري	3 925	219	0	4 144		
الشركة التونسية لتوظيف الأموال	410	28	0	438		
كرطاغو	4 323	267	0	4 590		
سكان	2 856	149	0	3 005		
المجموع الخام	12 063	663	0	12 726		

الإيضاح خ 1

خصوم 1 - البنك المركزي التونسي

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020		ديسمبر 2021	
265 000	265 000	265 000	265 000
265 000	265 000	265 000	265 000
-	-	-	-
221	350	265 350	265 221
مجموع خصوم 1 - البنك المركزي التونسي			

(*) أرقام 2020 أعيد بيانها لأغراض المقارنة.

الإيضاح 2

خصوم 2 - إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
23 615	31 858	ودائع المؤسسات المالية تحت الطلب
16 418	20 941	البنوك والمراسلين الأجانب
7 197	10 917	الهيئات المالية المختصة
25 562	563	اقتراضات لدى المؤسسات المالية
17 000	-	الاقتراضات بالدينار
8 562	563	الاقتراضات بالعملة
62	49	الديون المتصلة (*)
49 239	32 470	المجموع - خصوم 2 - ودائع ورصود المؤسسات البنكية والمالية

(*) أرقام 2020 أعيد بيانها لأغراض المقارنة.

الإيضاح 3

يشمل هذا البند الودائع من العملاء بخلاف البنوك، سواء كانت قيد النظر أو لأجل، وحسابات التوفير بالإضافة إلى المبالغ المستحقة، باستثناء الديون المستحقة للعملاء التي تتحقق عن طريق السندات أو أي سند آخر مشابه.

الخصوم 3 - ودائع وأرصدة الحرفاء

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
1 315 864	1 455 481	حسابات تحت الطلب
1 530 424	1 644 477	حسابات الادخار
1 514 627	1 628 039	حسابات خاصة للادخار
15 797	16 438	حسابات الادخار الأخرى
1 137 002	1 195 481	ودائع لأجل
659 189	759 105	حسابات لأجل
23 240	29 360	رقاع الخزينة
395 000	337 500	شهادات الإيداع (*)
59 573	69 516	اتفاقات إعادة الشراء (*)
91 610	95 870	مبالغ أخرى لصالح الحرفاء
38 966	34 857	الديون المتصلة بحسابات الحرفاء
4 113 866	4 426 166	مجموع الخصوم 3 - ودائع وأرصدة الحرفاء

(*) أرقام 2020 أعيد بيانها لأغراض المقارنة.

الإيضاح 4

خصوم 4 - الإقتراضات والموارد الخاصة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
455 568	381 607	موارد خارجية
9 663	11 307	موارد من الميزانية
3 711	3 450	الديون المتصلة
468 942	396 364	مجموع الخصوم 4 - الإقتراضات والموارد الخاصة

الإيضاح 5

الخصوم 5 - الخصوم الأخرى

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
103 538	115 041	حسابات التسوية
81 524	96 515	مقاصة للتسوية
196	1 185	حسابات التعديل بالعملة
16 800	16 680	فوائض وقروض للتعديل ومختلفة
5 018	661	المقر والفروع والوكالات
59 334	50 627	المدخرات
45 861	42 427	مدخرات لمخاطر وابعاء مختلفة
2 220	2 524	مدخرات لعطل مدفوعة
11 253	5 676	مدخرات على الديون خارج الموازنة
118 464	114 787	دائنين مختلفين
20 761	18 062	دائنين / عمليات الضريبة
4 768	5 621	دائنين / عمليات الضمان الاجتماعي وتأمين
414	426	ديون / عمليات البنك المركزي التونسي
10 469	16 468	دائنين / عمليات مع العمال
2 039	2 117	دائنين / عمليات على السندات
3 664	5 882	صكوك للدفع
74 156	64 621	دائنين آخرين
2 193	1 590	تعديل ديوم وسط المجموعة / ديون جارية
281 336	280 455	مجموع خصوم 5 - خصوم أخرى



تجدر الإشارة إلى أن خلال السنة المالية 2018، خضعت الشركة الأم لمراجعة حسابات ضريبية تتعلق بالفترات من 1 جانفي 2014 إلى 31 ديسمبر 2016 ومن 1 جانفي 2005 إلى 31 ديسمبر 2013، مما أدى إلى إخطارين بالنتائج. أعربت الشركة الأم عن معارضتها لنتائج المراجعة. بعد هذه المعارضة، وكجزء من رد إدارة الضرائب في مارس 2019، تم التخلي عن جزء من رؤساء التعديل من قبل إدارة الضرائب وتم تعديل جزء آخر بناءً على عناصر الرد الشركة الأم. بالإضافة إلى ذلك، خضعت الشركة الأم، في عام 2021، لمراجعة ضريبية متعمقة تتعلق بالسنوات المالية 2017 و 2018 و 2019، مما أدى إلى إخطار بالنتائج.

كانت رؤوس التعديل المعدلة خاضعة لموافقة جزئية من الشركة الأم وتحتفظ السلطات الضريبية برؤساء التعديل الآخرين.

خلال السنة المالية 2020، تلقت الشركة الفرعية «Astrée» إخطاراً بنتائج التحقق المتعمق المتعلق بالسنوات المالية 2016-2017-2018 بمبلغ 11.5 مليون دينار.

«ASTREE» في نهاية عام 2021، أبرمت الشركة التابعة اتفاقاً جزئياً مع إدارة الضرائب نتج عنه دفع مبلغ 2.9 مليون دينار.

لتغطية أي مخاطر متعلقة بهذه الضوابط، واستناداً إلى التقييمات الحديثة، سجلت المجموعة في بياناتها المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2021 المخصصات التي تعتبر ضرورية.

الإيضاح 6

المدخرات الفنية لشركات التأمين

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
43 073	45 863	مدخرات لمنح غير متحصل عليها خارج التأمين على الحياة
196 062	228 703	مدخرات للتأمين على الحياة
5 052	5 946	مدخرات لخسائر لتأمين على الحياة
133 161	159 564	مدخرات لخسائر التأمين على غير الحياة
2 688	3 132	مدخرات للمساهمة في مزايا التأمين على الحياة
3 541	3 771	مدخرات للمساهمة في مزايا غير التأمين على الحياة
571	-	مدخرات لمساواة وتعديل التأمين على غير الحياة
3 273	3 584	مدخرات أخرى فنية للتأمين على الحياة
387 421	450 563	مجموع المدخرات الفنية لشركات التأمين

هي مجموع المدخرات المقيمة من طرف شركات التأمين أو وإعادة التأمين للخلاص الكلي لتعداداتهم الفنية تجاه المؤمنين أو المتمتعين بالعقود. وتسمح التسمية الفنية المبينة بالقانون الجاري بتمييزها مع المدخرات الأخرى مثل المدخرات لمخاطر وأعباء والمدخرات للتقلص.

الإيضاحات حول الأموال الذاتية

الإيضاح 1

جدول تغيّر الأموال الذاتية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

الأموال الذاتية حصة المجموعة	نتيجة السنة	الإحتياطيات المجمعة	الأسهم الذاتية	رأس المال	
996 015	139 718	631 348	-50	225 000	الوضعية في افتتاح سنة 2019-12
0	-139 718	139 718	0	0	توزيع نتيجة سنة الفارطة
0	0	0	0	0	حصص الربح المدفوعة
94 411	94 411	0	0	0	حصة المجموعة في النتيجة
-23 228	0	-22 851	-377	0	التحركات الأخرى
0	0	0	0	0	تغير رأس المال
21 849	0	21 849	0	0	تغير المجال
1 089 048	94 411	770 064	-427	225 000	الوضعية في افتتاح سنة 2020-12
0	-94 411	94 411	0	0	توزيع نتيجة سنة الفارطة
-78 750	0	-78 750	0	0	حصص الربح المدفوعة
152 124	152 124	0	0	0	حصة المجموعة في النتيجة
16 705	0	16 794	-89	0	التحركات الأخرى
0	0	0	0	0	تغير رأس المال
-15 533	0	-15 533	0	0	تغير المجال
1 163 594	152 124	786 986	-427	225 000	الوضعية في اختتام السنة 2021-12



5- التعهدات خارج الموازنة المجمعة

خارج موازنة 1- ضمانات وكفالات والضمانات الأخرى المقدمة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
228 016	248 565	لصالح مؤسسات بنكية ومالية
400 091	404 309	لصالح الحرفاء
628 107	652 874	المجموع

خارج موازنة 2- قروض مستندية

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
275 052	304 551	فتح قروض مستندية
80 443	149 446	قبولات للدفع
355 495	453 997	المجموع

جميع المعاملات تتم خارج المجموعة

خارج موازنة 3- أصول مقدمة كضمانات

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
160 982	91 520	رقاع الخزينة القابلة للتنظير / طلب عروض البنك المركزي التونسي
158 887	175 531	ديون معبأة / طلب عروض البنك المركزي التونسي
319 869	267 051	المجموع

خارج موازنة 4- تعهدات التمويل المقدمة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
250 082	186 632	قروض بالدينار التونسي مبلغة وغير مستعملة
250 082	186 632	المجموع

جميع المعاملات تتم خارج المجموعة

تعهدات التمويل المقدمة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
-	-	لصالح مؤسسات بنكية ومالية
250 082	186 632	لصالح الحرفاء
250 082	186 632	المجموع

ضمانات وكفالات ضمان على طلبات العروض

بلغ رصيد العنوان، «ضمانات طلبات المناقصات» 2.953 دينار اعتباراً من 31 ديسمبر 2021 مقابل 1.947 دينار في 31 ديسمبر 2020.

خارج موازنة - 6 تعهدات التمويل المقبولة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
-	1 237	تعهدات على تذاكر الخزينة
-	1 237	المجموع

توزيع التزامات التمويل الواردة حسب نوع الطرف المقابل

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
-	-	لصالح مؤسسات بنكية ومالية
-	1 237	لصالح الحرفاء
-	1 237	المجموع

خارج موازنة 7- ضمانات مقبولة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
113 293	105 699	ضمانات مقبولة من الدولة
11 226	6 995	ضمانات مقبولة من الصندوق الوطني للضمان والشركة التونسية للضمان SOTUGAR
44 204	44 266	ضمانات مقبولة من هيئات التأمين والبنوك
119 757	115 870	ضمانات مقبولة كأصول مالية
2 071 037	2 232 767	ضمانات رهنية
100 792	116 736	مقابل ضمانات مقبولة من المؤسسات المالية
2 460 309	2 622 333	المجموع

وتجدر الإشارة إلى أن الضمانات المقبولة كودائع مخصصة تبلغ في 2021/12/31 ما قدره 55.828 ألف دينار ليس لدى المجموعة أي ضمانات مستلمة ولا يمكن تقدير قيمتها بشكل موثوق. ليس لدى المجموعة أي ضمانات مستلمة ولا يمكن تقدير قيمتها بشكل موثوق.

6 - الإيضاحات حول قائمة النتيجة المجمعة

الإيضاح 1

محاصيل 1 - الفوائد والعائدات الشبيهة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
6 567	4 986	محاصيل العمليات بين البنوك
446 902	436 616	محاصيل على العمليات مع الحرفاء
380 878	373 320	عائدات عمليات القروض
43 431	37 968	عائدات الحسابات المدينة
5 771	6 222	عمولات على الضمانات والكفالات
7 352	8 196	تأجيل وتقديم على الصرف لأجل
9 470	10 910	محاصيل على عمليات الإيجار
453 469	441 602	مجموع محاصيل 1 : الفوائد والعائدات الشبيهة

الإيضاح 2

محاصيل 2 - العمولات (إيرادات)

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
15 535	13 664	عمولات على الحسابات
3 119	3 423	عمليات شبك وعمليات مختلفة
3 786	4 129	عمليات على السندات
5 778	7 435	عمليات مع الخارج
15 591	17 678	عمولات على وسائل الدفع
14 467	18 716	عمولات التصرف
58 276	65 045	مجموع محاصيل 2 - العمولات (إيرادات)

الإيضاح 3

محاصيل 3 - ربح على المحفظة التجارية وعمليات الصرف

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
0	2 771	الأرباح الصافية على سندات التداول
0	2 710	الفوائد / سندات التداول
0	-	قيمة زائدة على إحالة / سندات التداول
	61	
4	3	الأرباح الصافية على سندات الصرف
0	-	حصص ربح / سندات التوظيف
0	-	النشر في المحاصيل لتقليص سندات التوظيف
4	3	قيمة زائدة على إحالة سندات التوظيف
18 132	18 675	الأرباح الصافية على عمليات الصرف
-937	-899	فارق الصرف على عمليات النقديات
1 754	1 967	محاصيل على الصرف اليدوي
16 497	17 607	محاصيل على الصرف في الحساب
818	-	مرايبج على عمليات الصرف لأجل
18 136	21 449	مجموع محاصيل 3 - أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات الصرف*

الإيضاح ن 4

محاصيل 4 - عائدات محفظة الإستثمار

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
52 928	53 811	عائدات الرقاع ورقاع الخزينة
2 557	5 374	عائدات رقاع المساهمة
1	2	عائدات الحصص في الشركات المرتبطة
133	104	تأثيرات حذوفات حصص الربح
55 618	59 291	مجموع محاصيل 4 - عائدات محفظة الإستثمار

الإيضاح ن 5

أعباء 1 - أعباء الفوائد

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
17 011	11 116	أعباء على عمليات بين البنوك
173 693	168 601	الفوائد على ودائع الحرفاء
30 255	25 657	الفوائد على اقتراضات وموارد خاصة
220 960	205 374	مجموع أعباء 1 - أعباء الفوائد

الإيضاح ن 6

أعباء 2 - العمولات المتحملة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
2 104	2 992	أعباء على عمليات سحب إلكتروني
793	1 092	مصاريف الصرف المتبادل الصادر
221	286	عمولات أخرى
3 118	4 370	مجموع أعباء 2 - العمولات المتحملة

الإيضاح ن 7

الهامش الصافي لأنشطة التأمين

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
25 864	7 762	النتيجة الفنية للتأمين خارج التأمين على الحياة
10 533	4 208	النتيجة الفنية للتأمين على الحياة
36 397	11 970	النتيجة الفنية
25 396	25 191	محاصيل توظيفات التأمين خارج التأمين على الحياة
-1 244	-2 182	أعباء توظيفات التأمين على الحياة
-14 562	-13 795	محاصيل التوظيفات المخصصة، المحولة لقائمة النتيجة الفنية للتأمين خارج التأمين على الحياة
531	7 705	المحاصيل الأخرى غير الفنية
-5 898	-2 908	الأعباء الأخرى غير الفنية
40 620	25 981	الهامش القابل للإقحام
-21 617	-17 641	حذف العمليات داخل المجموعة
19 003	8 340	الهامش الصافي لشركات التأمين

الإيضاح ن 8

محاصيل 5/أعباء 4 : رسود للمدخرات وتعديل القيمة على ديون وخصوم

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
74 354	9 652	الرسود الصافية للمدخرات لتقلص الديون
149	4 700	الرسود الصافية للمدخرات للخصوم
493	485	خسائر على ديون غير قابلة للإسترجاع
-154	-368	استعادة على ديون محتسبة بالخسائر
74 842	14 469	مجموع محاصيل 5/أعباء 4 - مخصصات للمدخرات وتصحيح القيمة على محفظة الاستثمار

الإيضاح ن 9

محاصيل 6/ أعباء 5 : رسود للمدخرات وتعديل القيمة على محفظة الإستثمار

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
237	9 564	رسود صافية للمدخرات لتقلص السندات بالمحفظة
3 164	964	الخسائر المحتملة على سندات بالمحفظة
-2 770	-2 297	قيمة زائدة محققة على سندات بالمحفظة
3	-7	مصاريف التصرف في المحفظة
634	8 224	مجموع محاصيل 6/ أعباء 5 - رسود للمدخرات وتعديل القيمة على محفظة

الإيضاح ن 10

أعباء 6 - مصاريف الأعوان

(الأرقام بالآلاف الدينانير)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
61 176	69 854	أعباء التشغيل
48 441	55 255	كتلة الأجور
11 800	13 462	الأعباء الاجتماعية
935	1 137	الأعباء الضريبية الأداء على التكوين المهني، صندوق النهوض بالمساكن الاجتماعية
14 455	24 814	المصاريف الأخرى المرتبطة بالأعوان
10 455	16 236	منحة التحفيز
1 100	5 230	منحة الخروج إلى التقاعد
2 900	3 348	مختلفة
-1 179	-924	استعادة على أعوان في إعارة
74 452	93 744	مجموع أعباء 6 - مصاريف الأعوان

الإيضاح 11

أعباء 7 - مصاريف الإستغلال

(الأرقام بآلاف الديناري)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
1 604	1 628	اتصالات وإرساليات
3 983	4 275	صيانة
4 698	6 514	خدمات الاستغلال الخارجية
4 253	3 991	شراء مواد للاستهلاك
663	653	اتصالات، ترويج وتوثيق
12 537	13 137	تأمين، معاليمي وضرائب
526	585	مكافآت الحضور لمجلس الإدارة
4 159	4 671	الخدمات الخارجية الأخرى
-1 277	-2 090	تعديل المحاصيل والأعباء بين المجموعة
31 146	33 364	مجموع أعباء 7 - مصاريف الإستغلال

الإيضاح 12

أعباء 8 - الرصود للإستهلاكات

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
1 244	1 584	الرصود لاستهلاكات الأصول الثابتة غير المادية
9 290	9 417	الرصود لاستهلاكات الأصول الثابتة المادية
10 534	11 001	مجموع أعباء 8 - الرصود للإستهلاكات

الإيضاح 13

مساهمة كل وحدة في النتيجة المجمعة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	قطاعات أخرى		القطاع المالي				
		الترويج السياحي	عقارية	أخرى	التصرف في محفظة القيم المنقولة	التأمين	النشاط البنكي	
الحصة في الشركات المقحمة كليا								
74 068	134 485						134 485	البنك التونسي
11 414	9 241					9 241		أستري
72	86		86					عقارية الزياتين
66	88		88					العامه العقاريه التونسيه خ إ
-126	279	279						كرطاغو
-125	-236	-236						سكان
209	317		317					شركة القطب التنموي ببنزرت
51	-494				-494			العامه للمساهمات بالبلاد التونسيه سيكاف
616	655				655			الشركة التونسيه لتوظيف الأموال سيكاف
81	11			11				الشركة التونسيه للبورصة
1 708	3 679			3 679				سيكار البنك التونسي
53	93			93				نقل النقود لتونس
-8	-10			-10				شركة المساهمات والنهوض بالإستثمارات
88 079	148 194	43	491	3 773	161	9 241	134 485	المجموع
الحصة في الشركات المأخوذة بالمعادلة								
-369	298				298			سيكاف الإنماء
6 701	3 632				3 632			سيكاف تثير
6 331	3 930	0	0	0	6 332	0	0	المجموع
94 411	152 124	43	491	3 773	4 091	9 241	134 485	مجموع النتيجة

بلغت النتيجة الأساسية للسهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 0.676 دينار مقابل 0.420 دينار للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

ربحية السهم

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
94 411	152 124	النتيجة الصافية
225 000	225 000	معدل عدد الأسهم
0,420	0,676	النتيجة الأساسية لكل سهم (بالدينار) (1)
0,420	0,676	النتيجة المخففة لكل سهم (بالدينار) (2)

(1) تحتسب النتيجة الأساسية لكل سهم بقسمة النتيجة الصافية للسنة الممنوحة للأسهم العادية بمعدل العدد المرجح للأسهم الموجودة خلال السنة.

(2) تحتسب النتيجة المخففة لكل سهم بحساب معدل العدد المرجح للأسهم العادية يضاف إليه معدل العدد المرجح للأسهم المصدرة حديثا إثر تحويل كل الأسهم الكامنة المخففة إلى أسهم عادية.

7. الإيضاحات حول التدفقات الخزينة المجمعة

الإيضاحات 1

تدفقات الخزينة المجمعة

(الوحدة = 1000 دينار تونسي)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	تأثير عمليات التصفية	القطاعات الأخرى	القطاع المالي	البنك التونسي	
خزينة المجموعة						
434 195	289 865	(7 168)	3 481	22 517	271 035	السيولة وما يعادلها في بداية السنة
			3 382	3 786		منها الخزينة لدى البنك التونسي
289 865	551 616	(3 028)	3 581	22 867	528 196	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة
			1 125	1 903		منها خزينة لدى البنك التونسي

تم ذكر وضعية الخزينة في بداية ونهاية الفترة للحسابات البنكية المفتوحة لدى البنك التونسي بالهامش. وتم حذف تغير الحسابات بتغير بند ودائع وسحوبات الحرفاء.

8. العمليات مع الأطراف المتصلة

تمثل الأطراف المتصلة فيما يلي:

- الشركات التي بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق أحد أو عدة وسطاء تراقب أو هي مراقبة أو هي تحت رقابة مشتركة للشركة المقدمة للقوائم المالية. ويشمل ذلك الشركات القابضة والشركات التابعة بطريقة مباشرة وغير مباشرة.
- الشركات الشريكة
- الأشخاص الطبيعيين الماسكين، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة حصة من حقوق إقتراع الشركة المقدمة للقوائم المالية، تسمح لهم بالقيام بتأثير جلي على الشركة، وكذلك الأشخاص القريبين من عائلة هؤلاء الأشخاص.
- أهم المسيرين أي الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية التخطيط، إدارة ومراقبة أنشطة الشركة المقدمة للقوائم المالية بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة ومسيرى الشركات وكذلك أعضاء العائلة القريبين من هؤلاء الأشخاص
- الشركات التي فيما حصة قيمة من حقوق الإقتراع يمتلكها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة كل شخص مذكور بـ (3) أو (4) أو الذين يمكن لهذه الأشخاص أن تأثر فيها بصفة جلية. ويشمل ذلك الشركات التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة أو أهم المساهمين للشركة المقدمة للقوائم المالية والشركات التي لها نفس أحد أهم المسيرين مع الشركة المقدمة للقوائم المالية.

وتطبيقا للمقتضيات المذكورة أعلاه، تتمثل أهم المبادلات مع الأطراف المتصلة التي لها تأثيرات على حسابات البنك التونسي والمختومة في 31 ديسمبر 2021 فيما يلي:

1.8 العمليات مع شركات الاستثمار ذات رأس المال المتغير Sicav rendement (شركات تحت تأثير جلي):

نيابة عن Sicav Rendement، يؤدي البنك التونسي وظائف الوديع الحصري للأوراق المالية والصناديق. في مقابل هذه الخدمات، يتلقى البنك التونسي رسوم حضانة تعادل 0.6% من صافي أصول Sicav Rendement.

بالدينار التونسي م.م.ض

ديسمبر 2021	
2 428 855	عمولات إيداع
2 428 855	مجموع الإيرادات
54 912 000	حسابات لأجل
25 500 000	شهادات الإيداع
80 412 000	مجموع الخصوم

2.8 العمليات مع شركات الاستثمار ذات رأس المال المتغير Sicav croissance (شركات تحت تأثير جلي):

بالدينار التونسي م.م.ض

ديسمبر 2021	
11 100	عمولات إيداع
11 100	مجموع الإيرادات
2 601 000	حسابات لأجل
500 000	شهادات الإيداع
3 101 000	مجموع الخصوم

يؤدي البنك التونسي وظائف إيداع الأوراق المالية والأموال الحصرية لحساب Sicav Croissance. في مقابل هذه الخدمات ، يتلقى البنك التونسي رسوم حضانة تعادل 0.1% من صافي أصول Sicav Croissance.

3.8 العمليات مع BFCM (شركة ذات تأثير جلي على البنك التونسي)

بالدينار التونسي م.م.ض

ديسمبر 2021	
81 091	حقوق حفظ السندات
81 091	مجموع

4.8 عمليات مع الميسرين

تتكون مكافأة الميسرين لسنة 2021 مما يلي :

(الأرقام بآلاف الدنانير)

أعضاء مجلس الإدارة	أعباء السنة	المديرين العامين المساعدين		الرئيس المدير العام		
		الخصوم في	أعباء السنة	الخصوم في	أعباء السنة	
2021.12.31		2021.12.31		2021.12.31		
-	420	14	531	34	761	امتيازات قصيرة الأجل
-	-	11	411	33	733	منها المكافآت والأجور
-	-	3	110	1	22	منها الأعباء الاجتماعية
-	-	-	10	-	6	منها الامتيازات العينية
-	420	-	-	-	-	منها مكافآت حضور المجلس واللجنة
-	-	144	144	-	198	امتيازات بعد التشغيل
-	420	158	675	34	959	المجموع

9. الإيضاحات أخرى

مذكرة 1.9 توضيح إضافي لإيضاح 3.2 الشركات المأخوذة بالمعادلة

– البنك غير مسئول عن أي طارئ وأي التزام رأسمالي للشركات المرتبطة به.

– ليس هناك احتمال أن يكون البنك مسئولاً بالتكافل والتضامن عن جميع التزامات الشركات المرتبطة به.

مذكرة 2.9 توضيح حول قواعد تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية، وإعادة التقييم والاعتراف بنتائج الصرف الأجنبي مع ذكر قواعد التحوط ضد مخاطر الصرف الأجنبي

لا يشمل نطاق توحيد مجموعة البنك التونسي أي شركة تابعة تغلق حساباتها بعملة أخرى غير الدينار التونسي.

10. الأحداث المالية للختم

تمت الموافقة على نشر هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في 11 مارس 2022. وبالتالي، فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد هذا التاريخ

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

هذه ترجمة للعربية لتقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة الصادرة باللغة الفرنسية. ويتم توفيرها فقط لمتطلبات المستعملين المتحدثين باللغة العربية.

ويتضمن تقرير مراقبي الحسابات، على وجه التحديد، المعلومات المطلوبة من قبل القانون التونسي في مثل هذه التقارير. وهو يتضمن أيضا معلومات متعلقة بالتحقق من المعلومات الواردة في تقرير الإدارة وفي الوثائق الموجهة للمساهمين. يستوجب قراءة هذا التقرير وفقاً لمعايير القانون التونسي والمراجع المهنية المعمول بها في تونس.

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي،

أ. تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة العادية، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي والتي تشتمل على الموازنة المجمعة وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة في 31 ديسمبر 2021، وقائمة النتائج المجمعة وجدول التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية مجموع خام للموازنة يبلغ 7 110 990 ألف دينار تونسي، ونتيجة محاسبية بلغت 152 124 ألف دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للمجمع كما هي في 31 ديسمبر 2021 ونتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية المجمعة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجمع وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.



إننا نعتقد أن الأدلة المؤيدة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفّر أساساً لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية، وفقاً لتقديرنا المهني، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية للسنة الحالية، لقد تمت معالجة أمور التدقيق الأساسية في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا عنها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذا الأمر.

فيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية.

1. تصنيف الديون والمستحقات وتقدير المدخرات :

• أمر تدقيق :

نظراً لطبيعة نشاط البنك، يتعرض المجمع لمخاطر بخصوص محفظة الالتزامات المباشرة والالتزامات التوقيع الممنوحة للحرفاء. ولهذا فإن هذه المخاطر تمثل نقطة أساسية في عملية التدقيق باعتبار أهمية الالتزامات وصعوبة تصنيفها، حيث أنها تخضع لمقاييس كمية ونوعية تتطلب مستوى عال من التدقيق وتقييم الضمانات المقدمة من طرف الحرفاء.

في 31 ديسمبر 2021، بلغت القيمة الصافية للالتزامات الحرفاء 4 991 522 ألف دينار تونسي، وبلغت المدخرات المقدمة من قبل المجمع لتغطية المخاطر 406 783 ألف دينار (في بنات الموازنة وقائمة التعهدات خارج الموازنة).

• إجراءات التدقيق المنفذة :

في إطار منهجنا في التدقيق الذي نتبعه لعملية التصنيف، وتقييم الالتزامات والمدخرات ذات الصلة، شمل عملنا :

- التعرف على سياسة المجمع في تغطية مخاطر وتعهدات الحرفاء وضوابط الرقابة المطبقة
- القيام بإجراءات تحليلية بشأن تطور المستحقات المعلقة والمدخرات
- تقييم مدى ملاءمة المعايير الكمية والنوعية المطبقة من قبل المجمع لتصنيف المستحقات
- التحقق من التطبيق الصحيح لطرق التصنيف من خلال مراجعة عينة كبيرة من المستحقات في تاريخ الإغلاق
- فحص قيمة الضمانات المستخدمة عند احتساب المدخرات وتقييم الافتراضات والأحكام المستخدمة من قبل المجمع لعينة كبيرة
- التحقق من مدى ملاءمة المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة.

2. تقدير المدخرات على محفظة الاستثمارات :

• أمر تدقيق :

تبلغ القيمة الجمالية الخام لمحفظة الاستثمارات للمجمع، في 31 ديسمبر 2021، 344 039 ألف دينار، كما قدرت المخصصات لتغطية المخاطر على الاستثمارات بـ 67 639 ألف دينار.

يتم تقييم الاستثمارات في تاريخ الاغلاق بالاعتماد على أساس قيمة السوق بالنسبة للاستثمارات المدرجة بالسوق المالية وعلى أساس القيمة العادلة بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة بالسوق المالية.

إن المدخرات على محفظة الاستثمارات تعتبر أفضل أداة لتقييم الخسائر المتكبدة أو المقدرة في تاريخ الاغلاق.

لقد اعتبرنا أن تقييم الاستثمارات غير المدرجة بالسوق المالية، نقطة تدقيق رئيسية وذلك نظرا لأهميتها في حسابات المجمع وخصوصية الاحكام المعتمدة لتقييمها.

• إجراءات التدقيق المنفذة :

شملت أعمالنا:

- تقييم إجراءات الرقابة الداخلية التي وضعها المجمع لتقدير قيمة الاستثمارات غير المدرجة بالسوق المالية
- تقييم الافتراضات والأحكام المستخدمة من قبل المجمع لتقدير قيمة الاستثمارات مقارنة بالمعايير المحاسبية المعمول بها
- القيام بإجراءات تحليلية حول تطور محفظة الاستثمارات والمدخرات المخصصة لها
- التحقق من مدى ملاءمة المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
- فحص عينة كبيرة من الاستثمارات وتحديد المؤشرات التي تدل على تراجع القيمة والتثبت من مدى تقدير المخصصات بشكل مناسب.

3. تسجيل الفوائد والعمولات :

• أمر تدقيق :

الفوائد والمدخيل المماثلة والعمولات المسجلة في 31 ديسمبر 2021، بلغت قيمتها 506 647 ألف دينار تونسي وتمثل 86% من مجموع إيرادات الاستغلال البنكي.

على الرغم من أن معظم هذه الإيرادات يتم توليدها وتسجيلها تلقائياً بواسطة نظام معلومات المجمع، إلا أننا مع ذلك رأينا أن إدراج الفوائد والعمولات هو نقطة تدقيق رئيسية بسبب حجم المعاملات والأهمية النسبية لهذه الإيرادات مقارنة بمجموع إيرادات المجمع.

• إجراءات التدقيق المنفذة :

في إطار مراقبة الحسابات، تألفت أعمالنا من :

- مراجعة نظام الرقابة الداخلية المعتمد من طرف المجمع للاعتراف بالإيرادات، بما في ذلك تقييم ضوابط تكنولوجيا المعلومات من قبل خبراءنا في تكنولوجيا المعلومات
- إجراء اختبارات للتحقق من التطبيق الفعلي للضوابط الرئيسية بما في ذلك الضوابط الإلكترونية
- القيام بإجراءات تحليلية وتفصيلية للإيرادات للتأكد من تطابق البيانات المحاسبية مع البيانات المتأتية من منظومة التصرف والبيانات الأولية وتطور التسعيرة واتجاهات القطاع البنكي والقوانين ذات الصلة
- التحقق من احترام المعيار المحاسبي NCT 24 وخاصة أن الفوائد المتعلقة بالالتزامات المصنفة معترف بها فقط عند استلامها فعلياً
- التحقق من مدى ملاءمة المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة.

فقرة ملاحظة

يتعين علينا لفت انتباهكم بخصوص النقاط التالية

- 1- كما هو مبين في الملاحظة 2-1-4 «المخصصات الجماعية» وتطبيقاً لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 24-91 بصيغته المعدلة و تكملها نصوص لاحقة، كونت المجموعة عن طريق الخصم من النتيجة مخصصات تسمى «المخصصات الجماعية» لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الحالية والتعهدات التي تتطلب المراقبة خاصة على معنى منشور البنك المركزي التونسي رقم 24-91.

تم تعديل منهجية احتساب المخصصات الجماعية بمنشور البنك المركزي التونسي رقم 02-2022 الصادر في 4 مارس 2022.

وفي هذا الإطار بلغت قيمة المخصصات الجماعية التي انشاها المجمع 72 667 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021

- يتعين علينا ايضا لفت انتباهكم بخصوص ما ورد في فقرة الإيضاحات للقوائم المالية المجمعة P5، حيث ان البنك التونسي خضع للمراجعة الجبائية مرتين خلال سنة 2018 و 2021 كذلك بالنسبة لشركة ASTREE خلال سنة 2019.

رأينا بخصوص القوائم المالية المجمعة لا يشتمل على تحفظات بخصوص هذه المسائل.

تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

إن تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة.

إن رأينا في القوائم المالية المجمعة لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، ونحن لا نضمن صحة ما ورد في هذا التقرير. إن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع المضمنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية.

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن القوائم المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد بتونس كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية مجمعة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجمع على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام هذا المبدأ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية المجمعة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجمع أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للمجمع.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

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

يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

في إطار عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن غش يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الغش من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة الطرق المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، والتأكد من وجود أو عدم وجود شكٍّ جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تؤثر على قدرة المجمع على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شكٍّ جوهرية، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجمع في أعماله.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية المجمعة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تحقق عرضاً بشكل عادل للعمليات والأحداث الحاصلة.
- اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للمجمع فيما يتعلق بمجال ورزنامة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.
- كما نقدم للقائمين على الحوكمة بياناً امثلنا للقواعد الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، ونكشف لهم جميع العلاقات والعوامل الأخرى التي قد يكون من المتوقع أن تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة، حيثما ينطبق ذلك.
- من بين الأمور المرسلة للقائمين على الحوكمة، نحدد ما هي الأكثر أهمية في مراقبة الحسابات للفترة قيد المراجعة : هذه هي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقريرنا إلا إذا تمنع الأحكام القانونية أو التنظيمية من نشرها أو، في ظل ظروف نادرة للغاية، نقرر أنه لا ينبغي لنا الكشف عن أمر في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق العواقب الضارة لتوصيل هذا الأمر، الفوائد التي تعود على المصلحة العامة.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالمراجعات الخاصة المنصوصة بالمعايير التي نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

لاحظنا وجود أسهم مشتركة بين بعض الشركات التي تنتمي إلى مجمع البنك التونسي (بين Carthago و Club، Acquarius Nabeul و بين Placement Tunisie SICAF و Astree).

يجب على المجمع حل هذه الوضعية وفقا لمقتضيات الفصل 466 من مجلة الشركات التجارية.

تونس، في 08 أفريل 2021

مراقبي الحسابات



Conseil Audit Formation CAF

محمد لسعد البرجي

Mohamed Lassaad-BORJI



Tunisie Audit & Conseil TAC

لمجد بن مبارك

Tunisie Audit & Conseil TAC

Lamjed BEN M'BAREK



