

التقرير السنوي 2019



عنوان شبكة سويفت ستينك تونس ت.تفاكس :
71.348.400 - 71.340.009
موقع الانترنت :
التجاري : www.stb.com.tn
التجارة الإلكترونية : ecom.stb.com.tn
البنك عن بعد : stbnet.stb.com.tn
الموقع الحتماعي : STB BANK - page autorisée

شركة خفية الإسم
رأس مالها 776 875 000 دينار
المقر الرئيسي : نهج الهادي نويرة - 1001 تونس
السجل التجاري : 182331996 ب
الهاتف : 70.140.000
العنوان التلغرافي : ستينك
الرمزان المستعملان : بيترسون الطبعة الرابعة.أكمي
رقم التلكس : 15377 - 15376 - 14815 - 14135





الفهرس

4

6

7

7

8

9

10

12

14

16

18

20

24

26

27

30

30

31

34

38

40

41

42

43

44

45

46

47

52

48

54

50

52

54

55

55

58

62

64

65

66

67

68

106

124

128

130

140

143

144

146

147

148

149

150

210

211

204

أجهزة الحوكمة

مجلس الإدارة
اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة
الإدارة العامة
مراقبو الحسابات
شروط حضور الجلسات العامة
كلمة رئيس مجلس الإدارة
كلمة المدير العام

المحيط الاقتصادي و المالي

المحيط الاقتصادي الدولي

الاقتصاد التونسي

نشاط الشركة التونسية للبنك

الوضعية المالية للبنك في 31 ديسمبر 2019

الأرقام الرئيسية

الموارد

الإستعمالات

التعهدات خارج الموازنة

الأموال الذاتية

جودة الأصول و السيولة

مؤشرات النتائج

تطوير و تحديث البنك

التنمية التجارية

مركز الاعمال

النشاط الدولي

المنظومة الإعلامية وتحديث البنك

إدارة الموارد البشرية

نشاط الاستخلاص

تناغم الشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك

تجسيم استراتيجية الشركة التونسية للبنك 2020-2016

المسؤولية الاجتماعية و التنمية المستدامة

اعتماد معايير IFRS

اعتماد معايير الإفصاح المالي IFRS

آفاق التنمية

المراقبة و التصرف في المخاطر

الرقابة الداخلية

الرقابة الدائمة

التصرف في المخاطر

المسؤولية الاجتماعية RSE

القوائم المالية

الموازنة

التعهدات خارج الموازنة

قائمة النتائج

جدول التدفقات النقدية

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية

قرارات الجلسة العامة العادية للشركة التونسية للبنك

تقديم محيط مجموعة الشركة التونسية للبنك

تقديم محيط مجموعة الشركة التونسية للبنك

لمحة على تطورات المؤشرات المجمع

آفاق تطور نشاط مجمع الشركة التونسية للبنك

القوائم المالية المجمع

الموازنة المجمع

التعهدات خارج الموازنة المجمع

قائمة النتائج المجمع

جدول التدفقات النقدية المجمع

الإيضاحات حول القوائم المالية المجمع

قائمة النتائج المجمع حسب القطب

قائمة النتائج المجمع حسب القطب

تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمع للسنة المنتهية

أجهزة الحوكمة





Jettat BEN ABDALLAH
Collection privée STB



مجلس الإدارة



السيدة ناجية الفربي
رئيسة المجلس - ممثلة الدولة



السيد حاتم صالح
ممثل الدولة



السيد طارق بن العربي
ممثل الدولة



السيد محمد المريضة
ممثل الدولة



السيد لسعد زروق*
ممثل MAE



السيد محمد صالح خلف الله*
ممثل المساهمين الخواص



السيد محمد طاهر بالأسود
ممثل الدولة



السيد طيب بالعيد*
ممثل المساهمين الخواص



السيد معز بن زيد
ممثل المساهمين الأقلية



السيد عبد الرزاف
اللواتي**
مستقل



السيدة ألفة بن عودة
سيود**
مستقلة



السيد حسان الفقي
STAR
ممثل

* المديرين الجدد المعينون من قبل مجلس الإدارة في 29 أوت 2019 (خلفاً للسيد عبد القادر الحمروني والسيد محمد صلاح خلف الله اللذين قدما استقالتهما. نهاية المدة (الجلسة العامة العادية في 27 أبريل 2019)

** نهاية النيابة (الجلسة العامة العادية 27 أبريل 2019)



اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة

اللجنة العليا للحلحة : تتمثل مهمتها في ضبط و تأمين متابعة استراتيجية الاستخلاص للبنك ومتابعة التعهدات ودراسة اقتراحات تدابير التسوية و التسوية المعاملية والبت فيها و الملفات المحالة على النزاعات والقضايا المرفوعة ضد البنك .

لجنة متابعة الشركات التابعة والمساهمات : تتمثل مهامها في متابعة نتائج الشركات التابعة والمساهمات وتقييم أنظمة الحوكمة في مجموعة الشركة التونسية للبنك بالارتكاز على أفضل الإجراءات في هذا المجال.

لجنة الأسواق : تهتم لجنة الأسواق بدراسة قانونية لإجراءات اللجوء إلى المنافسة ومنح العقود وشفافية عمليات الاشتراء و ضمان مدى مقبولية الشروط الإدارية والمالية والتقنية.

اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي : تتمثل المهمة الأساسية لهذه اللجنة في السهر على تركيز جهاز المراقبة الداخلية وحسن سيره و ضمان متابعة أنشطة الرقابة الداخلية والإشراف عليها.

لجنة المخاطر : تهتم بمساعدة مجلس الإدارة على الإيفاء بمسؤولياته المتعلقة بالتصرف في المخاطر ومراقبتها وعلى احترام القوانين والسياسات المضبوطة في هذا المجال.

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

اللجنة الاستراتيجية : يتمثل دورها في مرافقة مجلس الإدارة فيما يتعلق بمتابعة تنفيذ استراتيجية ومخطط أعمال البنك.

الإدارة العامة



المدير العام
السيد لطفي الدبابي



مراقبو الحسابات

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

مجمع CSL - CNH

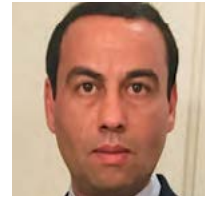
مكتب «CFA»



مكتب «CNH»
ممثل من قبل
السيدة نور الهدى حنان



مكتب «CSL»
ممثل من قبل
السيد سمير العبيدي



السيد
فتححي السعيد

مراقب الدولة



مراقب الدولة
السيد أنس الهاني



شروط حضور الجلسات العامة

طبقاً لمقتضيات الفصل 40 من القانون الأساسي للبنك، يمكن لمالكي 10 أسهم على الأقل خالصة الدفعات المستحقة حضور هذه الجلسة أو إنابة مساهم آخر بموجب تفويض يتم تسليمه وجوباً لموكلهم أو إرساله بعد إمضائه بشكل قانوني إلى الشركة الفرعية - الشركة التونسية للبنك «المالية» STB Finances - مقرها الكائن بنهج الهادي كراي - 1004 تونس قبل موعد الاجتماع بثلاثة أيام على الأقل.

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

بنية رأس مال الشركة التونسية للبنك إلى موفى 2019

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ بآلاف الدينانير	%
المساهمون التونسيون	153 543 699	767 718	98,82%
ذوات اعتبارية	140 453 612	702 268	90,40%
ذوات اعتبارية عمومية	129 568 465	647 842	83,39%
ذوات اعتبارية خاصة	10 885 147	54 426	7,01%
الأشخاص	13 090 087	65 450	8,42%
المساهمون الأجانب	1 831 301	9 157	1,18%
ذوات اعتبارية	1 159 135	5 796	0,75%
الأشخاص	672 166	3 361	0,43%
المجموع	155 375 000	776 875	100%

حد كبير إلى التباطؤ في نسق تغير مؤشرات الصناعات غير التحويلية على الرغم من موسم سياحي جيد ومحصول جيد من الحبوب والزيتون.

لم تتمكن القطاعات غير الفلاحية المستقرة عموماً والتي تطورت في ظل ظروف مطمئنة من تعويض هذا النقص وانعكس ذلك على أرقام عدة قطاعات مثل البناء والأشغال العامة والمنسوجات والملابس الجاهزة والأحذية والتي تعتبر قوة ضاربة وأساسية في الاقتصاد الوطني.

كان نشاط سوق الأسهم في سنة 2019، متقلبا واستقر مؤشر تونديكس Tunindex في حدود 7122,09 نقطة ويرجع ذلك على وجه الخصوص، إلى تغيرات السوق فضلا عن حركة الأسعار والمراجحة لصالح توظيفات سوق المال. مع ذلك، انخفض الأداء العام للشركات المدرجة بشكل معتدل.

بيّن القطاع البنكي في سنة 2019، صلابة ملحوظة إذ بلغ القائم الصافي للقروض بالنسبة للبنوك المدرجة 68,1 مليار دينار ليسجل زيادة بـ 2,7 مليار دينار أو 4,2%. كما ارتفعت ودائع الحرفاء بنسبة 8,4% لتبلغ 66,3 مليار دينار.

بالإضافة إلى ذلك، وباعتبار تطور الناتج البنكي الصافي بنسبة 13,4% ليصل إلى 4,95 مليار دينار وفي مواجهة زيادة في أعباء الأعوان بـ 6,3% والأعباء العامة للاستغلال بـ 12,1%، بلغت النتيجة قبل الضرائب وأعباء نقص قيمة الأصول بـ 2,93 مليار دينار أو ما يعادل زيادة بـ 17,2%.

خلال سنة 2019، أوفت الشركة التونسية للبنك، بالتزاماتها تجاه حرافئها وشركائها ومساهميها وحققت وضعية موازنة تفوق التقديرات على الصعيدين التجاري والمالي. وارتفع الناتج البنكي الصافي، في هذا السياق، بـ 27% كما سجلت النتيجة الاجمالية للاستغلال تطورا قياسيا بـ 43,3%.

ونفتخر بالزيادة القياسية في النتيجة الصافية التي حققها البنك بنسبة 135,3% لتبلغ 157,3 مليون دينار.

بفضل هذه الصلابة، التي يتم تأكيدها عامًا بعد عام، عزز البنك قدرته التنافسية ومرونته. كما دعمت هذه النتيجة الثقة التي تربط البنك بالفاعلين في القطاع، ما سمح له بمزيد الابتكار واغتنام فرص تطور جديدة.

أدى التوجه الاستراتيجي للبنك إلى مواصلة بعث العديد من الورشات الهيكلية التي سترافق تطوره فيما يتعلق باستمرارية نشاطه. نشأت هذه الورشات بمبادرة من مجلس الإدارة، وهي

كلمة رئيس مجلس الإدارة



الشركة التونسية للبنك نحو بنك مرجعي ذو أفضلية

تميز الظرف الاقتصادي العالمي في سنة 2019، باستمرار الضبابية بسبب تباطؤ النمو وارتبط هذا الوضع أساسا بالتوترات في مجال الطاقة والتجارة، بالإضافة إلى الاضطرابات التي ميزت السياسات النقدية للعديد من البلدان في العالم.

في هذا الظرف، استقر نمو الناتج المحلي الوطني الإجمالي في مستوى ضعيف ويرجع ذلك إلى



في طور التجسيم، ولا سيما المجهودات الهامة لفائدة باعثي الشركات.

نتجه حاليا نحو المستقبل مع وضع الابتكار والتحول ونجاح التناغمات الجديدة والنواتج الجديدة للبنك ضمن أهدافنا وذلك لتعزيز تموقعنا في القطاع. وسيتم حشد هذه المجهودات حول خيارات استراتيجية مع الاعتماد بثقة على صلابة البنك وخبراته لتصبح الشركة التونسية للبنك بنكا مرجعيا وذو أفضلية في البلاد التونسية.

رئيس مجلس الإدارة السيدة ناجية الغربي

Nejia Gharbi

تمثل حاليا مكتسبات حاسمة وشاهدة على حوكمة رشيدة وذات رؤية بعيدة النظر. وبفضل التزام الإدارة العامة وفرق العمل، تمكنت الشركة التونسية للبنك من تحقيق هذه النتائج الملفتة للنظر. كما عكست هذه النتائج وجهة الخيارات الاستراتيجية المعتمدة في إطار مخطط الإقلاع 2016-2020.

بالنظر إلى تطور مهن القطاع البنكي، ستعمل الشركة التونسية للبنك على أن تكون شريكا دائما لحرفائها من الأفراد والشركات من أجل تلبية انتظاراتهم الجديدة.

بالنسبة للبنك، أدت الثورة الرقمية المقترنة بأهمية المرافقة والمشورة في المهنة البنكية، إلى ارساء النجاح والريادة في القطاع لتناغم مثالي بين الانسان والتكنولوجيا الرقمية. وقد توج هذا المشروع بنجاح غير مسبوق سواء على الصعيد الوطني أو الإقليمي مستفيدا من خبرة موظفي البنك في عملهم اليومي.

وفي هذا الصدد، سيواصل البنك مساهمته في رسم المستقبل من خلال اعتماد أساليب مبتكرة وموجهة نحو دعم الحرفاء في مشاريعهم.

مع ذلك، لا يمكن التفكير في مستقبل البنك دون تبني رؤية شاملة للبلاد، وذلك لارتباط نتائج البنك بنتائج الاقتصاد التونسي. وانطلاقا من يقيننا بأن خيارات البنك يتم تشكيلها لتتجاوز استراتيجية الشركات، تم إدراج المسؤولية الاقتصادية والمجتمعية والمدنية ضمن أهم الأهداف الاستراتيجية للبنك.

وتبعاً لذلك، أصبح الالتزام الاقتصادي وتعزيز الشمولية المالية، حاليا من الضروريات التي لا بد من أخذها بعين الاعتبار وذلك من أجل المحافظة على ديمومة نشاط البنك وتطوير ثقافة حقيقية ذات تأثير إيجابي، بما في ذلك مشاريعنا التمويلية ومشاريع الاستثمار.

ستضفي هذه الالتزامات معنى لمهامنا، وستساهم في تعزيز قيم المسؤولية الاقتصادية والمجتمعية التي يتم تطبيقها في علاقاتنا مع حرفائنا وشركائنا وموظفينا وبصفة أشمل، مع المجتمع.

وتتردد أصداء هذه الالتزامات في دواعي وجود العديد من الإجراءات التي يتم العمل بها وأخرى



كلمة المدير العام

بالإضافة إلى ذلك، أكد البنك دوره كمحرك أساسي لتعبئة الادخار الوطني وذلك بحيازته على المركز الأول على مستوى القطاع. من ناحية أخرى، تمت تعبئة مبلغ إضافي بما قيمته 1026,4 مليون دينار من الموارد الموسعة الذي خص جميع مكونات الودائع. وقد بلغت نسبة النمو في هذا الصدد 15,9 % لمبلغ إجمالي يقدر بـ 7370,6 مليون دينار.

من الواضح، نتج عن الزيادة في الودائع، تطور في القروض الممنوحة للحرفاء مع الحرص على التحكم الصارم في مخاطر التحول. وفي هذا السياق ارتفع قائم القروض الممنوحة للحرفاء بـ 7,8 % ليبلغ 9803,0 مليون دينار.

ووفقا لسياستها فيما يتعلق بمرافقة جميع الفاعلين الاقتصاديين، خصت هذه الزيادة قروض التصرف والقروض الموجهة نحو الاستثمار والأفراد على حد سواء.

يفسر ارتفاع الناتج البنكي الصافي بـ 27 % ليبلغ 601,1 مليون دينار إلى حد كبير بتحسن الهامش الصافي للفوائد (+108,3 مليون دينار أو ما يعادل زيادة بـ 42,5 %).

وانتقلت النتيجة الاجمالية للاستغلال إلى 374,7 مليون دينار في نهاية سنة 2019 مسجلة تحسنا ملحوظا بـ 113,2 مليون دينار أو 43,3 %.

كما عرفت تكلفة المخاطر والتي تعتبر نقطة أساسية للرقابة في البنك، تحسنا متواصلا لتشهد تراجعا صافيا بـ 19,6 % لتستقر في حدود 142,7 مليون دينار. وكان لذلك تأثير هام على النتيجة الصافية التي بلغت 157,3 مليون دينار بزيادة تقدر بـ 135,3 %.

من ناحية أخرى، كان تحسين جودة نظام الرقابة الداخلية وعمليات الرقابة الدائمة ورقابة الامتثال ضمن أساسيات ورشائنا الاستراتيجية وذات الأولوية.

تحت مختلف هذه الزوايا، كانت سنة 2019 سنة أعمال ومشاريع طموحة للشركة التونسية للبنك مستوحاة من كلمة رئيسة هي الابتكار وخاصة في المجال الرقمي والذي رافقنا في تمشياتنا وفي تسويق المنتجات الجديدة وفي طرق العمل.

يعد التميز في خدماتنا عاملاً ديناميكياً رئيسياً، ومن خلال هذا المسعى يعمل البنك جاهداً على إعادة تحديث تجربة الحريف وطريقة عمله في الحياة اليومية.

ترتبط النتائج المحققة خلال هذه السنة والمدعومة بالجهود المتواصلة لتحسين رضا الحرفاء بالتزامنا الراسخ والمتعدد الأبعاد خاصة



الشركة التونسية للبنك تعيد إبتكار تجربة الحريف ودعم انخراط شركائها

في نهاية سنة 2019، أكدت الشركة التونسية للبنك تموقعها التنافسي وقد تمكنت من تحقيق تطور كبير على مستوى مؤشرات الاقتصادية والمالية، وهو ما يعكس ديناميكية التطور والتألق التي انطلقت فيها البنك في إطار أهدافه الاستراتيجية لاستعادة النمو والاقلاع والتي تم تجسيما بكل اقتدار.

واصل البنك نموه الاقتصادي وتجلي ذلك في النمو الاستثنائي للناتج البنكي الصافي الناجم عن ديناميكية هامش الفوائد الصافي والعمولات الصافية ومداخل محفظة السندات والعمليات المالية.



من ناحية أخرى، بلغت النتيجة الصافية المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك 178,7 مليون دينار في موفى سنة 2019 مقابل 59,9 مليون دينار قبل سنة.

في هذا السياق، أخذ البنك بعين الاعتبار كأساس مرجعي المحور الاستراتيجي «ربحية الشركات التابعة والمساهمات» لمواصلة تحقيق عدة أهداف مرسومة من بينها التخلي عن عدد من الشركات التابعة والمساهمات غير المالية وإعادة هيكلة محفظة المساهمات وأخذ حصص في القطاعات الواعدة بالتوازي مع تدعيم المساهمات ذات المردودية العالية.

المدير العام

السيد لطفي الدبابي

فيما يتعلق بتشجيع المواهب الشابة التي تم انتدابها خلال السنوات الأخيرة والمؤطرة من قبل قدماء البنك بالإضافة إلى تعزيز ثقافة التصرف والقيم الداخلية مثل الانتماء والتفاني والتي تمثل أسس ثقافة المؤسسة.

خلال السنوات الأخيرة وخاصة في سنة 2019، شهدت الشركة التونسية للبنك نجاحا باهرا لتوجهاتها وهي تتطلع حاليا نحو سنة 2020 والتي تمثل سنة محورية مليئة بالتحديات وفي هذا الصدد يعتزم البنك لإتمام «مخطط التحول»، برؤية استراتيجية مصممة خصيصا لتطويره.

ولتحقيق النجاح والازدهار المنتظرين وتوجيه الديناميكية المحققة، سنواصل باستمرار وبصفة جماعية مجهوداتنا لتوحيد نقاط قوتنا الملهمة لاختياراتنا واجراءاتنا وذلك من أجل تكريس توجهاتنا الطموحة والاقلاع.

وسيرافق الموظفون هذه التنمية المستدامة على أساس يومي.

وأخيرا، لا يمكننا الحديث عن التطور الكمي والكيفي لسنة 2019 دون التوقف عند الفرص الهامة التي ما فتئ البنك يؤكد عليها من خلال الالتزامات المتعددة في مجال التنمية المجتمعية والاقتصادية وذلك أساسا من خلال مشروع البنك الهام المتعلق بتشكيل نظام ريادي.

وفي هذا الإطار، لن يقتصر دور الشركة التونسية للبنك على التمويل التقليدي بل سيتطور نحو دور شريك محفز للتفكير الاستراتيجي حول موضوع تحويل الشركات وذلك لمواكبة اقتصاديات المقاطعة وبلوغ نماذج أعمال مستديمة.

وفي إطار هذا المشروع، بدأ البنك في اعتماد مساحة عمل تعاونية غير نمطية ومبتكرة «مختبر الابتكار».

المحيط الاقتصادي و المالي





Ali BELLAGHA
Collection privée STB



المحيط الاقتصادي الدولي

نسبة البطالة إلى 3,5% في نهاية سنة 2019 وهو ما يعادل انخفاضا قدر بـ 0,4 نقاط مئوية مقارنة بمستواها في نهاية سنة 2018. كما بلغت نسبة التضخم من ناحيتها 2,3%.

في اليابان، كانت نسبة النمو أعلى من المتوقع وعرفت نسبة البطالة تراجعاً لتبلغ 2,2 في 2019. تسارع ارتفاع الأسعار من ناحية إلى 0,8% في موفى شهر ديسمبر 2019.

كما اتجهت منطقة اليورو نحو فترة طويلة من نمو أقل ارتفاع الناتج المحلي الإجمالي فقط بنسبة 1,2% في سنة 2019.

تراجع يفسر بحالة الركود الملاحظة في إيطاليا التي تعاني أيضاً من مستوى مرتفع من الديون وعجز في الميزانية تجاوز المستوى المطلوب من قبل المفوضية الأوروبية بالإضافة الى ضعف الأداء للصناعة الألمانية المتأثر بانخفاض الطلب وخفض سعر الفائدة الرئيسي الفيدرالي بما قدره 25 نقطة أساسية.

على الرغم من ظرف خارجي أقل ملاءمة، قاوم الاقتصاد الأوروبي وتواصل نموه. مع ذلك، فقد يواجه صعوبات راجعة الى فترة شكوك هامة مرتبطة بالصراعات التجارية زيادة الى التوترات الجيوسياسية والضعف المستمر لقطاعات التصنيع وخروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي.

رغم هذه الوضعية، بقيت أساسيات الاقتصاد الأوروبي متينة. في الواقع، لم يكن مستوى التشغيل في مستوى أعلى في أي وقت مضى والبطالة في أدنى مستوى لها منذ بداية القرن. في هذا السياق، رغم التباطؤ الملاحظ على مستوى الخلق الصافي لفرص العمل، استقرت نسبة البطالة في حدود 7,5% في 2019 مقابل 7,9% قبل سنة.

من ناحية أخرى بقيت نسبة التضخم منخفضة (1,3%) على أساس سنوي خلال شهر ديسمبر 2019) ويرجع هذا المستوى أساساً إلى تراجع أسعار الطاقة والى واقع اختيار الشركات في جزء كبير منها تمرير تكلفة ارتفاع الأجور على هوامشهم بدلاً من حرفائهم.

من ناحية أخرى من المنتظر ان تنخفض مستويات الدين العمومي في أوروبا للسنة الخامسة على التوالي، بينما سيتعمق العجز قليلاً. كما ستواصل المالية العمومية من الاستفادة من نسب فائدة منخفضة للغاية على قوائم الديون. وفي هذا الصدد، انخفض مؤشر إجمالي الدين العام / الناتج المحلي الإجمالي لمنطقة اليورو إلى 86,4.

نمو اقتصادي على المستوى العالمي مقدر بـ 2,9% في سنة 2019 او بنسقه الأكثر بطء منذ الازمة المالية العالمية...

يمثل الظرف الجديد أساساً نتيجة لتعدد الصعوبات المرتبطة بالتجارة العالمية الناتجة عن تزايد الشكوك حول المبادلات التجارية والوضع الجيوسياسي وعدم الاستقرار الاجتماعي في بعض بلدان الشرق الأوسط.

ويفسر هذا الوضع أيضاً بالنشاط الاقتصادي الأقل أهمية في عدد من الاقتصاديات الناشئة مثل الهند وعوامل هيكلية للبلدان المتقدمة مثل انخفاض الإنتاجية وشيخوخة السكان لذلك من المتوقع ان يتباطأ النمو الاقتصادي في البلدان المتقدمة الى 1,7% في سنة 2019.

من جهتها تسارع النمو في البلدان الناشئة و البلدان النامية لينتقل الى 3,9% في سنة 2019. ويرجع هذا التسارع جزئياً الى انتعاش أو تراجع أقل أهمية في البلدان الناشئة ذات الصعوبات مثل تركيا والأرجنتين وإيران، وذلك بفضل السياسات الاقتصادية الأكثر تكيفاً وبالنسبة للباقي بانتعاش في البلدان التي تباطأ فيها النمو بشكل كبير في سنة 2018 مثل البرازيل والمكسيك والهند وروسيا والمملكة العربية السعودية.

كما تراجع التضخم دون اعتبار الغذاء والطاقة الى معدلات دون المعدلات التاريخية في العديد من البلدان الناشئة والنامية باستثناء عدد من البلدان مثل الأرجنتين وتركيا وفينزولا.

في الولايات المتحدة الامريكية، قدر معدل النمو بنسبة 2,3% في سنة 2019 ويمكن تفسير هذا التباطؤ بشكل رئيسي بالعودة الى حيادية السياسة المالية بعد الانتهاء من برنامج التحفيز الجبائي للإدارة الأمريكية بالإضافة الى الشكوك المرتبطة بركود التجارة العالمية الذي بدأ في التأثير سلباً على مناخ الأعمال.

أثر الصراع التجاري بين الولايات المتحدة الأمريكية والصين على الاقتصاد الأمريكي الذي قدر نموه بـ 0,5% في الثلاثي الثاني من سنة 2019 على أساس سنوي.

مع ذلك بقيت مؤشرات التشغيل والاستهلاك قوية ومدعمة أيضاً بإجراءات التحفيز اذ تراجعت



Abdelaziz GORGI
Collection privée STB

في المملكة المتحدة، بلغت نسبة النمو 1,2% في سنة 2019 تحت التأثير السلبي لهشاشة النمو العالمي واستمرار الشكوك حول خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي وارتفاع النفقات العامة. تفترض التوقعات خروجًا مؤقتًا من الاتحاد الأوروبي يليه انتقال تدريجي نحو النظام الجديد.

في آسيا، تقلص النمو في سنة 2019 بسبب عدد من الشكوك المرتبطة بالبيئة و القوانين التنظيمية للشركات إلى جانب المخاوف بشأن متانة المؤسسات المالية غير البنكية ما من شأنه ان يؤثر على الطلب.

حافظت الصين على مكانتها كأول مصدر بحصة سوق بلغت 20,45% . سجل هذا البلد في سنة 2019 نسبة النمو الأقل منذ 27 سنة أو ما يعادل 6,2% . نجمت هذه الوضعية عن التوترات التجارية مع الولايات المتحدة الأمريكية و التباطؤ المسجل على مستوى السوق الصينية الداخلية.



الاقتصاد التونسي

تراجع معدل نمو الاقتصاد التونسي ليبلغ 1% في سنة 2019 مقابل 2,5% في سنة 2018

تراجع معدل نمو الاقتصاد التونسي ليستقر في حدود 1% في سنة 2019 مقابل 2,5% في سنة 2018 ويعزى هذا الانخفاض إلى عدة عوامل منها انخفاض الطلب الخارجي من منطقة اليورو الذي أثر سلباً على الصناعات التحويلية وعوامل داخلية مثل تراجع محصول الزيتون وتواصل الصعوبات في قطاع الهيدروكربونات.

في المقابل، تجدر الإشارة إلى تحسن المؤشرات الخاصة بقطاعي السياحة والإنتاج الفلاحي تبعاً للمحصول الاستثنائي المحقق للحبوب والاستئناف التدريجي لإنتاج الفوسفات ومشتقاته.

فيما يتعلق بالنشاط الصناعي، شهد الإنتاج تباطؤاً بشكل أكثر حدة مما كان عليه في نفس الفترة من السنة السابقة وخص هذا النسق الصناعات التحويلية والصناعات غير التحويلية.

يفسر التراجع المسجل على مستوى قطاع الصناعات التحويلية أساساً بالانكماش الملاحظ على مستوى إنجازات قطاع الطاقة (-7,8% في 2019) وقطاع المنسوجات والملابس والجلود (-3,5%) والصناعات الميكانيكية والكهربائية (-2,0%) تحت تأثير ضعف الطلب الخارجي من منطقة اليورو.

بينما تعافى الإنتاج في قطاع الصناعات الكيماوية (+2,8%) بعلاقة مع الزيادة على مستوى إنتاج الفسفاط.

كما شهد قطاع المناجم انتعاشاً هاماً (+18,8%) نتج عن زيادة إنتاج الفوسفات (4,1 مليون طن خلال سنة 2019).

من ناحية أخرى، شهدت سنة 2019 مواصلة التحسن على مستوى النشاط السياحي بنسق أقل من النسق المسجل في نهاية شهر ديسمبر 2018 .

وفي هذا الصدد، اجتاز عدد السياح الأجانب التقديرات ليشهد ارتفاعاً ب 13,6% ليبلغ حوالي 9,4 ملايين سائح. شمل هذا التطور، على وجه الخصوص السياح الأوروبيين ولا سيما الفرنسيين والإيطاليين والبريطانيين. من ناحيته، تطور عدد السياح الجزائريين بما قدره 8,3% في سنة 2019.

تبعاً لذلك شهد عدد الليالي السياحية الإجمالية المقضاة تباطؤاً ليتطور بحوالي 10,9% ويستقر في حدود 30 مليون ليلة مقضاة. خص هذا التطور مجمل المناطق السياحية وبالخصوص المناطق السياحية ياسمين الحمامات والمنستير سقانس وسوسة.

باعتبار ما سبق، سجلت إيرادات السياحة تطوراً بنسبة 35,7% لتبلغ 5.619 م. د في نهاية السنة.

سجل الناتج المحلي الإجمالي لخدمات السوق (النقل والسياحة والتجارة) تطوراً بنسبة 2,2% خص هذا التطور تقريباً جميع القطاعات مثل قطاعات الفنادق والمطاعم والاتصالات والخدمات المالية.

اذ عرفت حركة الركاب الجوية، من بين أشياء أخرى، تباطؤاً لنسق تطورها، مقارنة بسنة 2018 او ما يعادل 7,5% ليبلغ عدد المسافرين 11,7 مليون مسافر خلال سنة 2019. لوحظ هذا التحسن على مستوى جميع المطارات تقريباً.

من جانبها، واصلت الخدمات غير السوقية تطورها بنسق معتدل أو بنسبة 0,3% خلال الثلاثي الرابع و1,0% على كامل السنة مقابل 0,4% قبل سنة.

بلغ مجموع الاستثمارات المعلن عنها ما يعادل 3.436 مليون دينار شملت 14.516 مشروعاً و81,3 ألف موطن شغل يتعين بعثها، منها 49,6 ألف موطن شغل في قطاع الصناعة.

فيما يتعلق بقطاع الصناعة بلغت الاستثمارات المعلن عنها ما يعادل 2.966 مليون دينار في موفى 2019 مقابل 3.568 مليون دينار خلال سنة 2018 بانخفاض قدره 16,9%. خص هذا التراجع، بالأساس الاستثمارات المعلن عنها في قطاعات صناعات الجلود والأحذية (-58,4%) وبدرجة أقل الصناعات المختلفة (-43,4%) والصناعات الغذائية (-32,1%).

في المقابل، لوحظ ارتفاع على مستوى صناعات النسيج والملابس (+43,4%) والصناعات الكيماوية (+22,6%).

بلغ عدد المشاريع المعلن عنها 3.910 مشروعاً خلال السنة المحاسبية 2019 مقابل 3.749 مشروعاً في سنة 2018 وهو ما يعادل زيادة بنسبة 4,3% وستؤدي هذه المشاريع إلى خلق 52575 موطن شغل جديد، بانخفاض يقدر ب 16% مقارنة بسنة 2018.

تميزت سنة 2019 من ناحية أخرى بتراجع الاستثمارات المعلن عنها في مناطق التنمية



تدعم هذا التطور كذلك بالزيادات المسجلة على مستوى قطاعات النسيج والملابس والجلود (+4,2%)، والصناعات الميكانيكية والكهربائية (+12,3%) والصناعات التحويلية الأخرى (+12,2%). بالمقابل، انخفضت صادرات قطاعي الفلاحة والصناعات الغذائية بنسبة 13% ويفسر هذا التراجع أساساً بالانخفاض الملاحظ على مستوى مبيعات زيت الزيتون.

من ناحية أخرى بلغت النسبة المتوسطة للتضخم 6,7% خلال كامل سنة 2019 مقابل 7,3% في سنة 2018 كنتيجة لتباطؤ أسعار المواد الغذائية والإسكان والمياه والغاز والكهرباء وغيرها من أصناف الوقود والنقل وأنشطة الترفيه والأنشطة الثقافية والتعليم.

الجهوية بنسبة 10,5% لتبلغ 1.571,3 مليون دينار مقابل 1.755,8 مليون دينار في سنة 2018 وبالتالي انتقلت حصة هذه المناطق من 49,2% في نهاية سنة 2018 إلى 53,0% في موفى السنة المحاسبية 2019.

كما بلغت حصة الاستثمارات المائة في المائة أجنبية ما يقارب 16,2% من مجموع الاستثمارات الصناعية المعلن عنها.

سجلت الاستثمارات المعلنة بقطاع الخدمات من جهتها تراجعاً هاماً بـ 37% لتصل إلى 869,7 مليون دينار في سنة 2019.

فيما يتعلق بالتجارة الخارجية، سجلت الواردات ارتفاعاً بنسبة 5,7% مقارنة بنفس الفترة من سنة 2018 بنسبة أقل من نسف تطور الصادرات التي شهدت في الوقت نفسه زيادة بنسبة 7% تبعاً لتراجع الطلب من قبل منطقة الأورو.

كما تميز تطور الميزان التجاري في سنة 2019 بزيادة على مستوى عجز الميزان الغذائي ليلبلغ 1.398 م. د وتوسع عجز الميزان الطاقي بما قيمته 1.577 م. د ليلبلغ -7,8 مليار دينار تحت تأثير ارتفاع الأسعار العالمية لمنتجات الطاقة والمستوى المحدود للإنتاج الوطني لهذه المنتجات.

يعزى تطور حجم الواردات إلى الزيادة الملاحظة تقريباً في جميع القطاعات. إذ سجلت الواردات من منتجات الطاقة ارتفاعاً بنسبة 19,6% من حيث القيمة وذلك أساساً بما يتماشى مع الزيادة في إمدادات الغاز الطبيعي وزيادة المشتريات من المنتجات المكررة، وذلك خاصة نتيجة الغلق المستمر لمصفاة بنزرت.

بالإضافة إلى ذلك، شهدت الواردات من المنتجات الغذائية والاستهلاكية تباطؤاً لنسبة تطورها لتسجل على التوالي زيادة بنسبة 5,4% و4% في سنة 2019 مقابل زيادات بـ 15,1% و12,5% في موفى سنة 2018.

كما تراجعت المشتريات من المواد الخام والنصف منتجات بنسبة 2%، مقارنة بزيادة تقدر بـ 22,5% في سنة 2018.

خص النمو الإيجابي للصادرات في سنة 2019 أغلب القطاعات ولا سيما قطاعات المناجم والفوسفات ومشتقاته (+21,3%) والمنتجات الطاقية (+3,9%).

نشاط الشركة التونسية للبنك

الوضع المالية للبنك في 31 ديسمبر 2019





Jellal BEN ABDALLAH
Collection privée STB



إنجازات على مستوى مطابقة الكم و الكيف للأهداف المرسومة بالنسبة لسنة 2019

إنجازات على مستوى مطابقة الكم و الكيف
للأهداف المرسومة بالنسبة لسنة 2019

خلال السنة المحاسبية 2019 وبالتزامن مع السنة الرابعة لتنفيذ استراتيجية 2016-2020، واصلت الشركة التونسية للبنك تجسيم توجهاتها الاستراتيجية وتمكنت من تحقيق نتائج مالية تتجاوز الأهداف المتوقعة.

على مستوى الكيف،

ارتكزت الإنجازات الرئيسية المتعلقة بالمشاريع الاستراتيجية والوظيفية للبنك حول المحاور التالية:

الموارد البشرية

• اتمام برنامج إعادة الهيكلة الاجتماعية مع التقاعد الطوعي لـ 92 شخص وانتداب 258 إطار جديد (من بينهم 246 بمناظرة خارجية و 9 متخرجين من معهد تمويل التنمية للمغرب العربي

• اعتماد نظام تأجير متغير ومحفز وذلك على أساس تقييم للأداء العام والأداء الفردي؛

• الشروع في ارساء منصة مندمجة للتصرف عن بعد في الموارد البشرية و وضع منصة لتكوين الموظفين عن بعد .

التنمية التجارية

• افتتاح 6 فروع بنكية جديدة.

• الشروع في استغلال مساحة الخدمة الذاتية في سكرة؛

• إعادة مراجعة وظيفة التسويق؛

• ارساء منصة رقمية والتسويق لمنتجات رقمية جديدة؛

نظام المعلومات

• الشروع في مشروع تطوير الحلول المعلوماتية وإطلاق مشروع منظومة البنك الشامل؛

• إعادة مراجعة البنية التحتية لشبكات المقر المركزي وتدعيم العناصر المتعلقة بالسلامة المعلوماتية؛

• إطلاق مشروع إثراء البيانات والتثبت من موثوقيتها؛

التحول الرقمي

• وضع ثمان تطبيقات رقمية حيز العمل وذلك لحل مصاعب الحرفاء وتدعيم خبراتهم وخبرات الموظفين؛

• ارساء منصة للبنك المفتوح تسمح بالتفاعل مع التكنولوجيات المالية « FINTech » و الشركاء من خلال API مفتوحة و مؤمنة.

• ارساء منصة سويفت جديدة للدفوعات الفورية GPI

• تنفيذ استراتيجية البيانات واتباع طريقة «Agile» لإدارة المشاريع المتعلقة بالبيانات والتي ستسمح بقيادة النشاط وتحويل المهن البنكية من خلال تطوير نماذج للوحات القيادة التحليلية؛

• حصول البنك على جائزة أفضل بنك رقمي في شمال إفريقيا.

التنظيم والتصرف الحذر

• البدء في مشروع نمذجة العمليات البنكية؛

• ارساء نظام تصرف في المخاطر العملية ومخاطر السوق؛

• مواصلة مشروع ارساء نظام تصنيف داخلي بمساندة البنك الدولي؛

• ارساء نظام تصرف استباقي لمؤشرات الحذر للسيولة والتحول (مؤشر السيولة قصيرة المدى ومؤشر ملائمة القروض للإيداعات).



Safia FARHAT
Collection privée STB

◆ انعكس التحسن الملحوظ على مستوى جميع مؤشرات النشاط على نتائج البنك وفي هذا السياق.

◆ للسنة الثالثة على التوالي، سجل البنك أفضل تطور للنتائج البنكية الصافي مقارنة بالبنوك المماثلة إذ بلغ ما قدره 601,1 مليون دينار في نهاية السنة المحاسبية 2019 مقابل 473,4 مليون دينار في موفى سنة 2018 أو ما يعادل زيادة بنسبة 27%.

◆ ميز هذا النسق أيضا النتيجة الاجمالية للاستغلال التي شهدت زيادة ملحوظة بـ 43,3%، لتنتقل 374,7 مليون دينار في موفى السنة المحاسبية 2019 كما هو الحال بالنسبة للنتيجة الصافية التي تحسنت بنسبة 135,3% لتبلغ 157,3 مليون دينار في نهاية السنة المحاسبية 2019.

◆ وفي نفس السياق، سجلت مردودية الأصول و مردودية الأموال الذاتية ارتفاعا لتنتقل على التوالي من 0,7% إلى 1,4% ومن 8,3% إلى 18,1%.

على المستوى الكمي،

سجلت المؤشرات الاساسية للنشاط والنتائج تحسناً ملحوظاً مقارنة بمستوياتها المسجلة في نهاية سنة 2018

من حيث الموارد، واصل البنك مجهوداته فيما يتعلق بتعبئة الودائع لدى الحرفاء للامتثال الدائم لمقتضيات مؤشر التحول.

◆ سجلت وداائع العملاء تطورا بنسبة 15,9% مقارنة بالسنة المحاسبية الماضية لتبلغ 7.370,6 مليون دينار في نهاية سنة 2019. خصت هذه الزيادة جميع أصناف الودائع مع الحفاظ على هيكله شبه مستقرة.

◆ شهدت موارد الاقتراض ارتفاعا بـ 28,2 مليون دينار أو 9,9% لتبلغ 313,0 مليون دينار. نجم التحسن الملحوظ بالأساس عن الزيادة في قائم القروض الرقاعية والخاصة تبعا، بالخصوص، لتجسيم القسط الأول من القرض الرقاعي -2019 (50 مليون دينار).

فيما يتعلق بالاستعمالات،

واصل البنك مجهوداته الرامية الى تحفيز النمو الاقتصادي للبلاد و ذلك على الرغم من الظرف الصعب مع إيلاء اهتمام خاص لتطهير وتغطية المحفظة المتعثرة.

بلغ إجمالي قائم الديون المستحقة على الحرفاء 9803,0 مليون دينار مقابل 9093,5 مليون دينار قبل سنة او ما يعادل زيادة تقدر بـ 709,6 مليون دينار أو 7,8%.

خصت هذه الزيادة اساسا قروض التصرف (+8,5%) وبدرجة أقل، قروض الاستثمار (+6,0%) وقروض الأفراد (+3,6%).

كما واصل البنك، بالتوازي، مجهوداته للتحكم في التعهدات ما مكنه من التخفيض في نسبة الديون المتعثرة لتستقر في حدود 18,3% في موفى السنة المحاسبية 2019 مقابل 20,8% في نهاية سنة 2018.

◆ سجل قائم محفظة السندات التجارية ارتفاعا بـ 16,5 مليون دينار أو 5,1% خص سندات الخزينة قصيرة المدى.

◆ بلغ إجمالي قائم محفظة سندات الاستثمار 1134,6 مليون دينار في موفى سنة 2019 مقابل 1155,1 مليون دينار في نهاية السنة المحاسبية 2018 ليسجل بذلك انخفاضا بما قدره 20,5 مليون دينار أو 1,8%.



الأرقام الرئيسية

معدل تطور نسبة النمو	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015	ملايين الدنانير	
							النشاط
						مجموع الموازنة	
						إيداعات الحرفاء	
						موارد الاقتراض	
						مجموع الموارد المجمعة	
						قائم القروض الإجمالية للحرفاء	
						قائم القروض الصافية للحرفاء	
						مجموع المساعدات الصافية للاقتصاد	
							النتائج
						هامش الوساطة	
						العمولات الصافية	
						مداخل محفظة السندات	
						الناتج البنكي الصافي	
						أعباء التصرف	
						النتيجة الاجمالية للاستغلال	
						النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	
						رقم الأعمال	
							الأموال الذاتية
						رأس المال	
						منحة الدولة	
						احتياطيات منها	
						منحة الدمج	
						أرباح مؤجلة	
						ربح السنة	
						أموال ذاتية	



الأرقام الرئيسية

ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015	ملايين الدينانير	
12,6%	10,7%	11,5%	12,1%	13,5%		نسبة الملاءة
9,2%	7,7%	7,7%	8,5%	9,0%		Tier 1
142,8%	96,9%	88,3%	199,3%	169,4%		نسبة تغطية السيولة (LCR)
137,4%	150,0%	-	-	-		LTD
18,3%	20,8%	24,4%	28,2%	30,3%		نسبة الديون المصنفة
81,6%	81,8%	80,2%	79,5%	74,9%		نسبة تغطية الديون المصنفة
75,4%	75,4%	73,5%	73,1%	67,9%		((صافي من الفوائد المؤجلة
18,1%	8,3%	5,8%	5,8%	5,0%		(ROE) مردودية الأموال الذاتية
1,4%	0,7%	0,5%	0,5%	0,4%		(ROA) مردودية الأصول
26,2%	14,1%	11,6%	13,1%	12,3%		النتيجة الصافية/الناتج البنكي الصافي
16,8%	18,1%	20,1%	21,8%	19,2%		العمولات الصافية/الناتج البنكي الصافي
60,4%	53,8%	49,7%	51,7%	56,6%		هامش الوساطة/الناتج البنكي الصافي
67,2%	59,9%	54,5%	59,2%	48,5%		عمولات صافية/مجموع الأجرور
3 822,9	3 426,9	2 907,8	2 542,4	2 784,6		(الإيداعات/عدد الأعوان (آلاف الدينانير)
4 138,1	3 845,5	2 981,4	2 582,8	2 814,2		القروض/عدد الأعوان (آلاف الدينانير)
311,8	255,2	186,6	144,6	142,1		الناتج البنكي الصافي/عدد الأعوان (آلاف الدينانير)
39,0%	46,4%	49,9%	50,1%	51,2%		معامل الاستغلال
1 928	1 855	2 051	2 141	1 898		عدد الأعوان
149	143	140	130	123		عدد الفروع
202	197	184	178	174		عدد الموزعات الآلية
1 082	901	848	775	790		عدد المطارف
155 375	155 375	155 375	155 375	1 855		(عدد الأسهم (بالآلاف)
4,7	3,7	3,6	3,9	143		سعر الاقفال (بالدينار)
727,2	571,8	556,2	606,0	197		الرسملة في البورصة (مليون دينار)
1,0	0,4	0,3	0,3	901		المرابيح في السهم الواحد (بالدينار)



الموارد

تعبئة هامة لودائع الحرفاء شملت مختلف أصناف الودائع وهو ما يعكس خيار البنك المتمثل في المحافظة على قاعدة تجارية وفية و قارة ومتنوعة.

أففلت الشركة التونسية للبنك السنة المحاسبية 2019 بزيادة في الموارد الموسعة قدرت بـ 1 026,4 مليون دينار أو 15,2% لوحظت بشكل اساسي على مستوى مختلف اصناف وودائع الحرفاء. في الواقع سجلت وودائع الحرفاء ارتفاعا بـ 1 013,6 مليون دينار أو 15,9%.

ملايين الدينانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير	%
إيداعات الحرفاء	6 357	7 371	1 014	15,9%
وساطة مالية	126	111	(15)	(12,2%)
موارد الاقتراض	285	313	28	9,9%
مجموع الموارد الموسعة	6 768	7 794	1 026	15,2%

بالأساس إلى الزيادة على مستوى قائم القروض الرقاعية والخاصة المتأتية بالخصوص من تجسيم القسط الأول من القرض الرقاعي STB-2019 بما قيمته 50 مليون دينار.

3. الوساطة المالية

في نهاية السنة المالية 2019، بلغ قائم توظيفات الحرفاء في الأدوات النقدية والمالية 110,6 مليون دينار مقابل 125,9 مليون دينار في موفى سنة 2018، او ما يعادل انخفاضا بما قدره 15,4 مليون دينار أو 12,2% يعزى هذا التغير الى انخفاض التوظيفات في أذون الخزينة بما قدره 9,5 مليون دينار أو 11,7% من ناحية وتراجع قائم سندات الخزينة بنسبة 5,9 مليون دينار أو 13% من ناحية أخرى.

1. وودائع الحرفاء

بلغ القائم الإجمالي لودائع الحرفاء 7.370,6 مليون دينار في نهاية سنة 2019 مقابل 6.357,0 مليون دينار في موفى السنة المحاسبية 2018 مع تسارع لنسب النمو (15,9% في 2019 مقابل 6,6% في 2018).

وتفسر الزيادة الملحوظة بالمجهودات التجارية المبذولة فيما يتعلق بتعبئة الموارد بهدف الامتثال لمتطلبات البنك المركزي التونسي فيما يتعلق بنسبة التحول.

2. موارد الاقتراض

في موفى سنة 2019، بلغ القائم الاجمالي لموارد الاقتراض 313,0 مليون دينار بزيادة تقدر بـ 28,2 مليون دينار أو 9,9% مقارنة بمستواها في نهاية شهر ديسمبر 2018. يعزى هذا التحسن

ملايين الدينانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	الحصة	التغير	%
إيداعات تحت الطلب	2 417	2 627	35,6%	210	8,7%
منها إيداعات تحت الطلب بالعملية الأجنبية	784	790	10,7%	6	0,8%
إيداعات لأجل	1 005	1 461	19,8%	457	45,5%
إيداعات الادخار	2 773	3 021	41,0%	248	8,9%
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	162	260	3,5%	99	61,1%
مجموع إيداعات الحرفاء	6 357	7 371	100,0%	1 014	15,9%



الاستعمالات

1. المساعدات للاقتصاد

سجل إجمالي المساعدات للاقتصاد ارتفاعا بـ 655,5 مليون دينار أو 6,0% ليبلغ 11 490,7 مليون دينار في موفى سنة 2019 مقابل 10 835,2 مليون دينار في نهاية السنة المحاسبية 2018.

شملت هذه الزيادة بالأساس اجمالي القروض الممنوحة للحرفاء (+709,6 مليون دينار أو 7,8%).

شهدت محفظة السندات من جهتها انخفاضا بـ 48,2 مليون دينار لتتراجع من 1 696,7 مليون دينار إلى 1 648,5 مليون دينار في نهاية سنة 2019.

وباعتبار المدخرات والفوائد المعلقة المخصصة لتغطية نقص القيمة. بلغ القائم الصافي للمساعدات الممنوحة للاقتصاد 9 490,6 مليون دينار في موفى سنة 2019 مقابل 8 655,7 مليون دينار قبل سنة أو ما يعادل زيادة قدرها 834,9 مليون دينار أو 9,6%.

ملايين الدنانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير	%
المساعدات الاجمالية للاقتصاد	10 835	11 491	655	6,0%
المستحقات الاجمالية على الحرفاء	9 093	9 803	710	7,8%
محفظة السندات	1 697	1 648	(48)	(3%)
أوراف الخزينة	45	39	(6)	(13,0%)
مدخرات وفوائد معلقة	2 179	2 000	(179)	(8,2%)
مدخرات	1 551	1 434	(117)	(7,5%)
فوائد معلقة	629	566	(62)	(9,9%)
المساعدات الصافية للاقتصاد	8 656	9 491	835	9,6%

2. القروض الصافية الممنوحة للحرفاء

في نهاية شهر ديسمبر 2019، بلغ القائم الإجمالي للقروض الممنوحة للحرفاء 9 308,0 مليون دينار مقابل 9 093,5 مليون دينار في السنة المنقضية، مسجلا زيادة قدرها 709,6 مليون دينار أو 7,8%.

خصت هذه الزيادة بالأساس قروض التصرف التي سجلت ارتفاعا بـ 338,7 مليون دينار أو 8,5% لتستقر في حدود 4 342,0 مليون دينار في نهاية سنة 2019، وهو تطور يتماشى مع توجهات البنك الرامية إلى الزيادة في حصة هذا الصنف من التعهدات.

من جانبها، شهدت قروض الاستثمار تطورا بـ 188,3 مليون دينار أو 6,0% لتنتقل من 3 138,1 مليون دينار إلى 3 326,4 مليون دينار في موفى السنة المحاسبية 2019، وتأخذ هذه الزيادة بعين الاعتبار عمليات الشطب والتفويت لفائدة الشركة التونسية لاستخلاص الديون « CRTS » لعدد من الديون المشكوك في خلاصها بما قيمته 219,0 مليون دينار، ويندرج هذا الإجراء في إطار توجه البنك المتمثل في الحد من نسبة الديون المتعثرة.

كما ارتفعت القروض الممنوحة للأفراد بما قدره 64,2 مليون دينار أو 3,6% لتنتقل من 1 758,7 مليون دينار إلى 1 822,9 مليون دينار.

بالتوازي، واصل البنك تخصيص المدخرات الضرورية لتغطية الديون المتعثرة ومن بينها، على وجه الخصوص، تلك التي بقيت 3 سنوات وأكثر في فئتي المخاطر 4 و5 وذلك في إطار تطبيق منشور البنك المركزي التونسي عدد 2013-21 المتعلق بتخصيص مدخرات إضافية.

سجل قائم القروض الصافية من المدخرات والفوائد المعلقة زيادة أكثر أهمية (844,8 مليون دينار أو 11,8%) ليبلغ 7 978,2 مليون دينار في موفى 2019 مقابل 7 133,74 مليون دينار في نهاية السنة المحاسبية 2018.

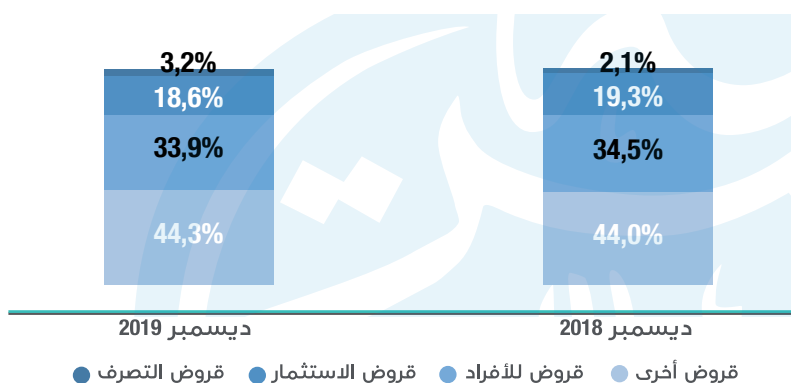


و يفسر الارتفاع الملاحظ بالزيادة على مستوى القائم الإجمالي (+709,6 مليون دينار) و تراجع المدخرات و الفوائد المعلقة (- 135,2 مليون دينار).

وباعتبار ما سبق، تغيرت بنية إجمالي القروض بشكل طفيف: قروض التصرف (+ 0,3 نقطة مئوية إلى 44,3%) وقروض الاستثمار (- 0,6 نقطة مئوية إلى 33,9%) وقروض الأفراد (- 0,7 نقطة مئوية إلى 18,6%).

بقيت بذلك بنية المستحقات الاجمالية على الحرفاء متميزة بهيمنة قروض التصرف بحصة تقارب 44,3%

ملايين الدينانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير	%
المستحقات الاجمالية على الحرفاء	9 093	9 803	710	7,8%
قروض التصرف	4 003	4 342	339	8,5%
قروض الاستثمار	3 138	3 326	188	6,0%
قروض للأفراد	1 759	1 823	64	3,6%
قروض أخرى	193	312	118	61,2%
مدخرات وفوائد معلقة	(1 960)	(1 825)	135	-6,9%
مدخرات	(1 331)	(1 258)	73	-5,5%
فوائد معلقة	(629)	(566)	62	-9,9%
المستحقات الصافية على الحرفاء	7 133	7 978	845	11,8%



3. محفظة السندات

سجل القائم الإجمالي لمحفظة السندات التجارية وسندات الاستثمار تراجعاً بـ 48,3 مليون دينار أو 2,8% ليبلغ 1.648,5 مليون دينار في نهاية سنة 2019 مقابل 1.696,7 مليون دينار قبل سنة. بينما، بقي القائم الصافي لمحفظة السندات مستقراً وفي جزء كبير منه مكوناً من سندات الدولة. تعكس التحولات الهامة المسجلة على مستوى المساهمات عمليات التفويت من أجل الامتثال لعتبة الـ 20% لتواجد الشركات التابعة غير المالية (القانون البنكي 48 لسنة 2016) وإعادة هيكلة رأس مال عدد من الشركات التابعة الأخرى.

ملايين الدينانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير	%
محفظة السندات التجارية	322	339	16	5,1%
سندات الاستثمار	1 374	1 310	(65)	(4,7%)
محفظة السندات الخام	1 697	1 648	(48)	(2,8%)
محفظة السندات الخام	(219)	(175)	44	(20,2%)
محفظة السندات الصافية	1 477	1 473	(4)	(0,3%)



يفصل التغير الملحوظ على النحو التالي:

محفظة السندات التجارية : (+ 16,5 مليون دينار أو 5,1%)

بلغت محفظة السندات التجارية 338,7 مليون دينار في نهاية سنة 2019 بزيادة تقدر بـ 16,5 مليون دينار أو 5,1% مقارنة بمستواها المسجل في موفى السنة المحاسبية 2018.

ويفسر هذا التطور بالزيادة المسجلة على مستوى قائم أذون الخزينة القصيرة المدى.

ملايين الدنانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير	%
سندات المبادلة	0,5	14	13	
سندات التوظيف	322	325	3	0,9%
محفظة السندات التجارية	322	339	16	5,1%

محفظة سندات الاستثمار : (-64,7 مليون دينار أو 4,7%)

تراجع إجمالي محفظة سندات الاستثمار بـ 64,7 مليون دينار أو 4,7% ليستقر في حدود 1.309,7 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2019 مقابل 1.374,5 مليون دينار في موفى السنة المحاسبية 2018.

ويفسر الانخفاض الملاحظ بالأساس بتراجع مخزون أذون الخزينة المحتفظ بها لحساب البنك الخاص (1.154 مليون دينار إلى 1.140 مليون دينار) وتسديد اقساط عدد من القروض الرقاعية المكتتب فيها والتفويت في مجموعة من المساهمات في الفنادق بما قيمته 6,2 مليون دينار (القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016) وإعادة هيكلة بعض الشركات التابعة مثل البنك التونسي الاجنبي و الشركة التونسية لاستخلاص الديون.

كما بلغ القائم الصافي من المدخرات لمحفظة سندات الاستثمار للبنك 1.134,6 مليون دينار بانخفاض يقدر بـ 20,5 مليون دينار أو 1,8% مقارنة بمستواه المسجل في نهاية سنة 2018.

ملايين الدنانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير	%
المحفظة الاجمالية للسندات	1 374	1 310	(65)	(4,7%)
سندات الاستثمار	933	883	(51)	(5,5%)
سندات المساهمة	204	209	5	2,3%
حصص في الشركات الشريكة والمشتركة	46	41	(5)	(11,8%)
حصص في الشركات المرتبطة	168	156	(12)	(7,1%)
شركات في التصفية	0	0	-	0,0%
مساهمات في إعادة التفويت	19	19	(0)	(2,3%)
مستحقات وديون مرتبطة	3	2	(1)	(18,7%)
مدخرات	219	175	(44)	(20,2%)
صافي محفظة السندات	1 155	1 135	(20)	(1,8%)



التعهدات خارج الموازنة

تطورت بنود التعهدات خارج الموازنة كما يلي:

سجلت الخصوم المحتملة ارتفاعا بـ 73,1 مليون دينار أو 4,1% لتنتقل من 1 786,7 مليون دينار إلى 1 859,8 مليون دينار. شمل هذا التغير الاعتمادات المستندية (+ 92,0 مليون دينار أو 22,3%). في المقابل تراجع الضمانات و الكفالات بما قدره 18,9 مليون دينار أو 1,4%.

على مستوى التعهدات المقدمة، تراجع القائم الإجمالي بـ 54,3 مليون دينار أو 35,0% ليبلغ 101,0 مليون دينار ويرجع ذلك أساسًا إلى تراجع في حجم تعهدات التمويل المقدمة.

فيما يخص التعهدات المستلمة سجلت قيمة الضمانات المستلمة تطورا بـ 66,9 مليون دينار أو 3,1% لتبلغ 2 199,0 مليون دينار

ملايين الدنانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير	%
الخصوم المحتملة	1 787	1 860	73	4%
ضمانات و كفالات و ضمانات اخرى مقدمة	1 374	1 355	(19)	(1%)
اعتمادات مستندية	413	505	92	22%
اصول مقدمة كضمانات				
التعهدات المقدمة	155	101	(54)	(35%)
تعهدات تمويل مقدمة	155	100	(54)	(35,1%)
تعهدات خاصة بالسندات	1	1	(0)	(5,8%)
مجموع التعهدات خارج الموازنة	2 132	2 199	67	3%
تعهدات تمويل مقبولة				
ضمانات مقبولة	2 132	2 199	67	3,1%

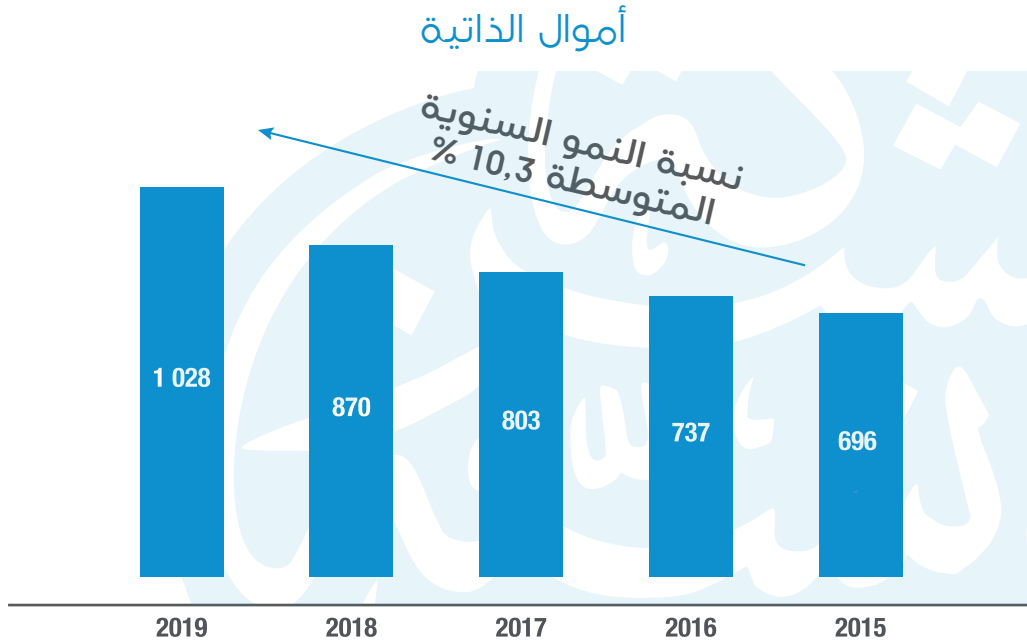
الأموال الذاتية

تحسن متواصل للأموال الذاتية منذ عملية إعادة الرسملة في سنة 2015 والتي مكنت البنك من تغطية كاملة للمخاطر والامتثال لمعايير الحذر و تدعيم قدرات التمويل للبنك

في هذا السياق سجلت الأموال الذاتية للبنك ارتفاعا بـ 157,7 مليون دينار لتبلغ 1027,9 مليون دينار في موفى 2019.

و يمثل التغير الادراج الكلي للنتيجة المسجلة في حسابات الاحتياطات. و في هذا السياق، تجدر الإشارة الى أنه منذ إعادة هيكلة البنك سنة 2015، سجلت الأموال الذاتية ارتفاعا بنسبة متوسطة سنوية تقدر بـ 10,3%.

ملايين الدنانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير	%
أرس المال	777	777	-	0,0%
مخصصات الدولة	117	117	-	0,0%
احتياطات	466	466	0	0,1%
أسهم ذاتية	(6)	(6)	-	0,0%
أموال ذاتية أخرى	25	24	(0)	(2%)
نتائج مرحلة	(576)	(508)	67	(12%)
نتيجة السنة المحاسبية	67	157	90	135,3%
أموال ذاتية	870	1 028	158	18,1%



جودة الأصول و السيولة

مجهودات مستمرة من قبل البنك فيما يتعلق بالتحكم في التعهدات مما يمكن من التخفيض في نسبة الديون المتعثرة خلال الفترة 2016-2019 بما قدره 12 نقطة مئوية.

نسب ملاءة تفوق دائما معايير الحذر وذلك رغم القيود التنظيمية الجديدة.

تطور الديون المتعثرة

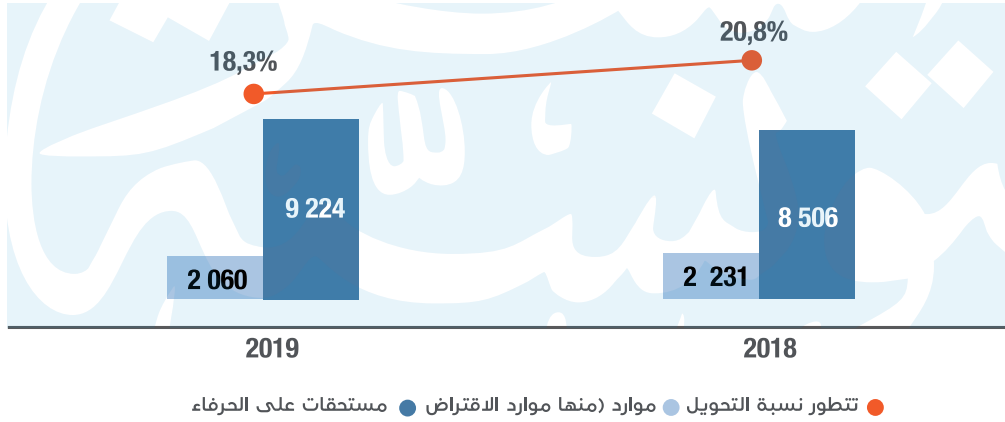
واصلت نسبة الديون المتعثرة خلال السنة المحاسبية 2019 نسقها التنازلي لتكسب بذلك حوالي 12 نقطة مئوية وتستقر في حدود 18,3% (مقابل 20,8% في 2018).

يعزى هذا التألق الى الزيادة المدعومة للمستحقات المنتجة (718,2 مليون دينار أو 8,4%) المقترن بتراجع المستحقات غير منتجة (171,2 مليون دينار أو -7,7%).

جودة الأصول	ملايين الدنانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير	%
إجمالي المستحقات	10 737	11 284	547	5,1%	
مستحقات سليمة	8 506	9 223,9	718	8,4%	
مستحقات مشكوك في خلاصها أو متنازع عليها	2 231	2 059,9	(171)	(7,7%)	
نسبة الديون المتعثرة	20,8%	18,3%			
مدفوعات	(1 246)	(1 158)	88	(7,1%)	
فوائد معلقة	(578)	(524)	55	(9,4%)	
صافي المستحقات	8 913	9 602	675	7,6%	
نسبة تغطية الديون المتعثرة الصافية من الفوائد المعلقة	75,38%	75,36%			



تطور نسبة مستحقات الديون المتعثرة



2. تغطية الديون المتعثرة

واصلت الشركة التونسية للبنك، خلال السنة المحاسبية 2019، مجهوداتها فيما يتعلق بتكوين المدخرات المطلوبة. وفي هذا السياق، حافظت نسبة التغطية الإجمالية للديون المتعثرة (صافية من الفوائد المعلقة) على نفس المستوى في حدود 75,36%.

يرجع هذا المستوى من التغطية الى تكوين مدخرات إضافية خلال هذه السنوات بعنوان الديون المصنفة 4 و5 التي لها أقدمية تتجاوز 3 سنوات من ناحية وتراجع الديون المتعثرة الناتج في جزء منه عن عمليات الشطب والتفويت لفائدة الشركة التونسية لاستخلاص الديون في عدد من الديون المتعثرة من ناحية اخرى.

وتجدر الإشارة الى بقاء قائم المدخرات والفوائد المعلقة التي تم اخذها بعين الاعتبار هاما وذلك في حدود 1 681,3 مليون دينار في نهاية سنة 2019 (1 824,2 مليون دينار في موفى سنة 2018).

3. مؤشر الملاءة

بقيت مؤشرات الملاءة في مستويات تفوق الحدود المطلوبة لتستقر على التوالي في حدود 9,21% بالنسبة لمؤشر Tier 1 و 12,62% بالنسبة لمؤشر تغطية المخاطر (مؤشر الملاءة الإجمالي). وتجدر الإشارة إلى تسجيل المخاطر المحتملة تطورا ب 277,0 مليون دينار لتبلغ 9 121,6 مليون دينار. يفصل التغير الملحوظ كما يلي:

- اصول مرجحة بعنوان مخاطر القروض والمقابلة على الأدوات المشتقة (+ 436,2 مليون دينار أو 5,8%)
- المتطلبات من الأموال الذاتية لتغطية المخاطر العملية (+182,2 مليون دينار أو 25,0%)
- المتطلبات من الأموال الذاتية لتغطية مخاطر السوق (+105,6 مليون دينار أو 82,7%)
- تراجع المخاطر المتعلقة بتجاوز مؤشرات التقسيم ب 447,1 مليون دينار

بالتوازي، سجلت الأموال الذاتية الصافية الأساسية بعنوان مؤشر الملاءة Tier 1 زيادة ب 158,7 مليون دينار لتبلغ 840,5 مليون دينار بينما استقر مجموع الأموال الذاتية الصافية في حدود 1 151,3 مليون دينار مقابل 943,5 مليون دينار في سنة 2018.

ملايين الدنانير	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير	%
صافي الأموال الذاتية الأساسية	682	840	159	23,3%
أموال ذاتي إضافية	262	311	49	18,8%
مجموع الأموال الذاتية الصافية	943	1 151	208	22,0%
مجموع المخاطر المحتملة	8 845	9 122	277	3,1%
النسبة الإجمالية للملاءة	10,67%	12,62%		
نسبة الملاءة Tier-1	7,71%	9,21%		



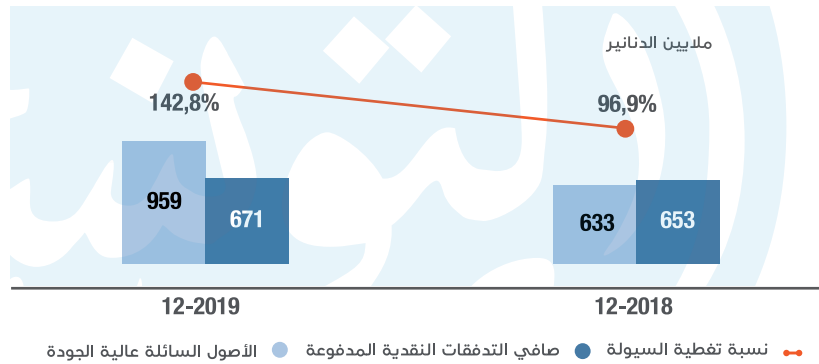
4. السيولة

أ. مؤشر تغطية السيولة (LCR)

طوال سنة 2019، تمكنت الشركة التونسية للبنك من الحفاظ على مؤشر سيولة قصيرة المدى يفوق الحد التنظيمي المطلوب (100%) (الساري المفعول منذ سنة 2019).

%	التغير	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	آلاف الدينانير
2,8%	18	671	653	صافي التدفقات النقدية المدفوعة
51,4%	326	959	633	الأصول السائلة عالية الجودة
		142,83%	96,94%	نسبة تغطية السيولة
		100%	90%	الحد القانوني

تطور نسبة السيولة



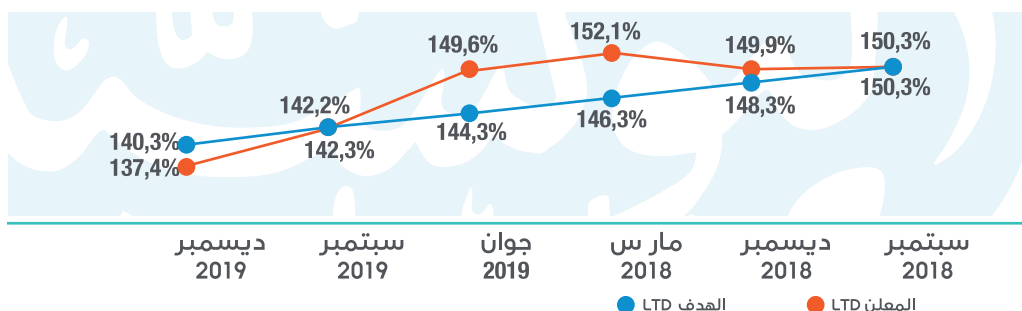
ب. مؤشر القروض على الودائع (LTD)

يهدف مؤشر «القروض / الودائع» أو مؤشر ملائمة القروض للإيداعات موضوع منشور البنك المركزي التونسي عدد 10 لسنة 2018 إلى متابعة الملاءمة بين الموارد والاستعمالات و ذلك من أجل التحكم في مخاطر تحول الاستحقاقات.

%	Variation	déc.-19	déc.-18	بملايين الدينارات
5,4%	456	8 895	8 439	القروض الصافية على الحرفاء
15,0%	846	6 474	5 628	الودائع
		137,40%	149,95%	مؤشر LTD
		140%	148%	المؤشر الهدف

تحت تأثير تطور الودائع بنسبة أكثر أهمية من نسف تطور القروض، انتقل مؤشر LTD إلى 137,4 % في موفى سنة 2019 (مقابل 150 % في نهاية سنة 2018) أو في مستوى أقل من المستوى المطلوب من قبل البنك المركزي التونسي.

ويعكس ذلك المجهودات المبذولة من قبل البنك لاحترام المقتضيات التنظيمية.





مؤشرات النتائج

تتحسن ملحوظ على مستوى الأرصدة الوسيطة، وخاصة على مستوى الناتج البنكي الصافي، مما مكن من استمرار تحسن النتائج منذ بداية مخطط إعادة الهيكلة وتسجيل إنجازات تتجاوز بشكل واضح التقديرات.

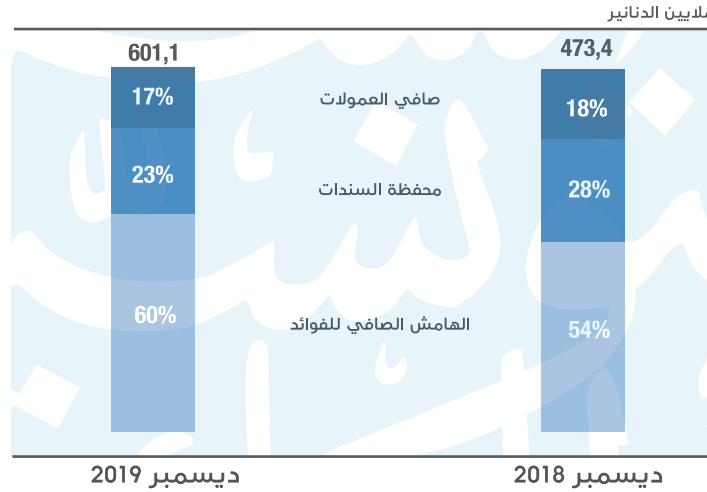
تطور مكونات الناتج البنكي الصافي

في نهاية شهر ديسمبر 2019، بلغ الناتج البنكي الصافي 601,1 مليون دينار بارتفاع قدر بـ 127,8 مليون دينار أو 27,0% مقارنة بمستواه في السنة المحاسبية 2018. تفسر هذه الزيادة في حدود 85% بتحسين الهامش الصافي للفوائد (+108,3 مليون دينار أو 42,5%).

آلاف الديناري		ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	
%	التغير			
42,6%	108	363	255	هامش الصافي للفوائد
17,8%	15	101	86	عمولات صافية
3,2%	4	137	133	مداخيل محفظة السندات والعمليات المالية
27,0%	128	601	473	الناتج البنكي الصافي

وبالنظر إلى التطور السريع إلى حد ما لهامش الصافي للفوائد، سجلت مساهمته في تكوين الناتج البنكي الصافي زيادة بنحو 6,6 نقاط مئوية لتمثل 60,4%.

بنية الناتج البنكي الصافي (ملايين الديناري)



شمل التطور الملحوظ جميع مكونات الناتج البنكي الصافي و يفصل كالاتي :

الهامش الصافي للفوائد (+108,3 مليون دينار أو 42,5%) تحت تأثير الزيادة في إيرادات الفوائد المقترن بالتحكم في تطور أعباء الفوائد.

يفسر التحسن الملحوظ لهامش الفوائد الصافي بالزيادة على مستوى نسب الفائدة الرئيسية التي نص عليها البنك المركزي التونسي خلال سنة 2019 بالإضافة إلى ارتفاع في مستوى القوائم المتوسطة المتصرف فيها.



حقق النشاط التجاري هامشًا إضافيًا يقدر بـ 127,5 مليون دينار مما مكن إلى حد كبير من تعويض العجز الذي ميز الهامش على عمليات الإقراض والاقتراض على السوق النقدية وبين البنوك (+ 20,5 مليون دينار).

آلاف الدينaires

	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	التغير %
الهامش على عمليات الخزينة	(111,0)	(90,5)	22,6%
إيرادات الفوائد	20,8	17,7	17,5%
إعباء الفوائد	(131,7)	(108,2)	21,8%
الهامش على عمليات الحرفاء	463,0	335,5	38,0%
إيرادات الفوائد	755,3	581,1	30,0%
إعباء الفوائد	(292,3)	(245,6)	19,0%
مداخل أخرى صافية	10,9	9,6	13,9%
الهامش الصافي الاجمالي	363,0	254,6	42,5%

· **العمولات الصافية (+15,3 مليون دينار أو 17,8%)** : تبعا لتحسن المجهودات التجارية المبذولة ومراجعة أسعار بعض العمليات المتعلقة أساسا بالعمولات على عمليات الشيكات (+3,2 مليون دينار) ومسك الحسابات (+6,0 مليون دينار) ودراسة الملفات (+3,1 مليون دينار) والعمليات الأخرى (+3,0 مليون دينار) (التعهدات بالامضاء والنقديت والخدمات البنكية المباشرة)

آلاف الدينaires

	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	التغير %
صكوك و اوارق مالية و تحويلات و مسك حساب	51,84	42,29	23%
عمليات على السندات	0,26	0,49	(47%)
عمليات الصرف	9,93	9,17	8%
عمليات التجارة الخارجية	3,08	2,46	25%
دراسات	20,62	17,48	18%
عمولات اخرى	22,30	19,26	16%
العمولات المقبوضة	108,03	91,15	18,5%
العمولات المدفوعة	(6,83)	(5,25)	30,2%
العمولات الصافية	101,20	85,90	17,8%

· **الأرباح على محفظة السندات والعمليات المالية (+4,1 مليون دينار أو 3,1%)** تفسر هذه الزيادة بـ :

- تطور الإيرادات على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية بـ 3,6 مليون دينار أو 6,1% لتبلغ 63,9 مليون دينار (مقابل 60,3 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2018).

- شبه استقرار لمداخل محفظة سندات الاستثمار في حدود 73,1 مليون دينار

آلاف الدينaires

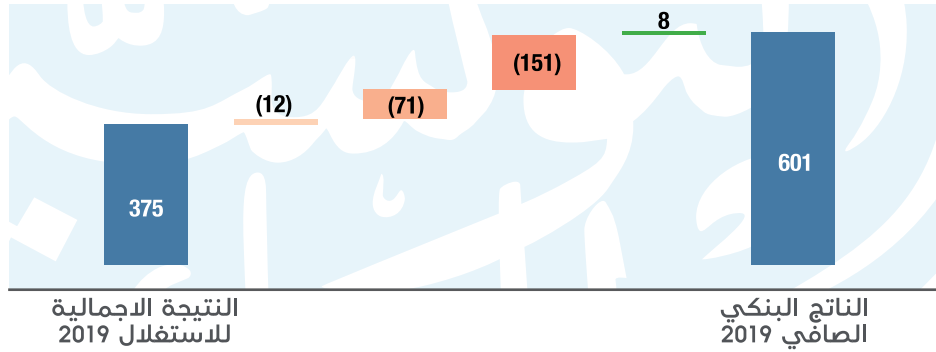
	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	التغير %
أرباح على محفظة السندات التجارية و العمليات	63,90	60,25	6%
مداخل محفظة سندات الاستثمار	73,08	72,59	1%
مداخل محفظة السندات و العمليات المالية	137	133	3,1%



انتقلت النتيجة الاجمالية للاستغلال من 261,5 مليون دينار في نهاية سنة 2018 إلى 374,5 مليون دينار في موفى سنة 2019 أو ما يعادل تحسنا هاما ب 113 مليون دينار أو 43,2%.

يفسر هذا التطور بالتأثيرات المختلفة للزيادة على مستوى الناتج البنكي الصافي (127,8+ مليون دينار أو 27,0%) وارتفاع أقل أهمية للأعباء العملية (14,5+ مليون دينار أو 6,6%).

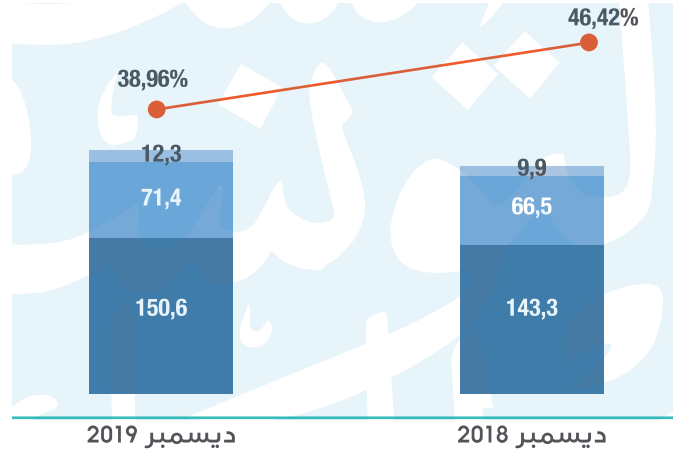
تحول النتيجة الاجمالية للاستغلال 2019



● أعباء عامة للاستغلال ● أعباء أخرى ● أجور الأعوان ● الأعباء العامة للاستغلال ● أعباء الاستغلال

تفسر الزيادة في الأعباء العملية، أساسا بالزيادة على مستوى تكاليف الأعوان التي مثلت حوالي 2/3 من هذه الأعباء و تطور طفيف لعدد من الأعباء القارة

هيكلية أعباء الاستغلال



● أعباء عامة للاستغلال ● أعباء الأعوان ● معاملات الاستغلال ● مخصصات الاستهلاك والمدخرات على الأصول الثابتة

وباعتبار هذه التطورات، تحسن معامل الاستغلال بشكل ملحوظ ليتراجع من 46,4% إلى 39,0% ويكسب بالتالي ما يقارب 7,5 نقاط مئوية.

آلاف الدنانير

%	التغير	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	
27,0%	127 754	601 141	473 387	الناتج البنكي الصافي
(3%)	(248)	7 633	7 881	إيرادات استغلال أخرى
5%	(7 243)	(150 584)	(143 341)	أعباء الأعوان
7%	(4 874)	(71 385)	(66 511)	الأعباء العامة للاستغلال
24%	(2 354)	(12 262)	(9 908)	مخصصات للاستهلاك والمدخرات على الأصول الثابتة
43,2%	113 035	374 542	261 508	النتيجة الاجمالية للاستغلال



النتيجة الصافية

بلغت النتيجة الصافية قبل التعديلات المحاسبية ما قدره 157,3 مليون دينار في موفى سنة 2019 بزيادة تقدر بـ 90,5 مليون دينار أو 135,3% مقارنة بمستواها في نهاية سنة 2018.

أخذت هذه النتيجة في الاعتبار العناصر التالية:

• تراجع كلفة المخاطر الصافية من 34,7 مليون دينار أو 19,6% لتنتقل من 177,4 مليون دينار في نهاية 2018 إلى 142,7 مليون دينار في موفى سنة 2019. تفصل كلفة المخاطر على النحو التالي:

• ادراج مبلغ يقدر بـ 94,9 مليون دينار لتغطية الديون المتعثرة ومن بينها 56,0 مليون دينار تمثل المخصصات الصافية الإضافية (كلفة الاحتفاظ بالديون التي بقيت 3 سنوات أو أكثر في صنف المخاطر 4 و 5) طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 21-2013 بتاريخ 03 ديسمبر 2013،

• تخصيص كلفة مخاطر على محفظة سندات الاستثمار (-21,9 مليون دينار) مقابل كلفة مخاطر إيجابية تقدر بـ 3,8 مليون دينار في موفى سنة 2018،

• تخصيص أعباء مخاطر تقدر بـ 25,9 مليون دينار لتغطية المخاطر المختلفة.

• ادراج كلفة ضرائب بما قيمته 82,8 مليون دينار في نهاية سنة 2019 (مقابل 25,8 مليون دينار بعنوان السنة المحاسبية 2018).

قائمة النتائج

آلاف الديناريين	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	التغير %
النتيجة الاجمالية للاستغلال	622 188	803 026	29,1%
فوائد متكبدة وأعباء مماثلة	(367 541)	(440 067)	19,7%
الهامش الصافي للفوائد	254 647	362 958	42,53%
عمولات مقبوضة	91 151	108 033	18,5%
عمولات مدفوعة	(5 249)	(6 833)	30,2%
صافي العمولات	85 902	101 200	17,81%
أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	60 252	63 899	6,1%
مداخل محفظة سندات الاستثمار	72 587	73 083	0,7%
النتج البنكي الصافي	473 387	601 141	26,99%
إي اردات استغلال أخرى	7 881	7 633	(3,1%)
أعباء الأعوان	(143 341)	(150 584)	5,1%
الأعباء العامة للاستغلال	(66 511)	(71 385)	7,3%
مخصصات للاستهلاك	(9 908)	(12 262)	23,8%
النتيجة الاجمالية للاستهلاك	261 508	374 542	43,22%
مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح القيم على الديون وخارج الموازنة والخصوم	(181 226)	(120 770)	(33,4%)
مخصصات للمدخ ارت ونتائج تصحيح القيم على محفظة الاستثمار	3 828	(21 904)	(672,1%)
نتيجة الاستغلال	84 110	231 869	175,67%
رصيد ربح/خسارة عناصر عادية أخرى	11 501	13 039	13,4%
أدعاءات لى الشركات	(25 800)	(82 828)	221,0%
نتيجة الأنشطة العادية	69 812	162 080	132,17%
رصيد ربح/خسارة عناصر غير عادية	(2 949)	(4 733)	60,5%
النتيجة الصافية قبل التغييرات المحاسبية	66 863	157 347	135,33%
تأثيرات التغييرات المحاسبية	14,0	(14,0)	(100,0%)
النتيجة الصافية بعد التغييرات المحاسبية	80,9	157,3	94,6%



إمكانية منح تمويلات جديدة للمستفيدين من تأجيل اجال الدفع،

إمكانية توسيع نطاق اجراءات التأجيل لتشمل الحرفاء المصنفين 2 و 3 وذلك كل حالة على حدة واستنادا إلى تقييم وضعية الحريف.

بالتوازي، تم التخفيف في معايير الحذر :

اذ لن تعتبر اجراءات الدعم عملية إعادة هيكلة ولن تؤخذ فترة التأجيل في الاعتبار عند حساب أقدمية الدين،

كما سيكون حساب مؤشر القروض على الودائع ومتطلباته أكثر مرونة بانخفاض كل ثلاث أشهر ب 1% بدلا من 2% لهذا المؤشر إذا تجاوز 120%.

وأخيرا وفيما يتعلق بتعريفه الخدمات تقرر ضمان خدمات السحب الالكتروني بصفة مجانية ومنح بطاقة بنكية الى كل حريف له حساب بالبنك يطلب ذلك وبطاقة بنكية مسبقة الدفع لكل شخص يطلبها.

احداث تلت اقفال السنة المحاسبية 2019 فيروس كورونا (كوفيد 19)

أثر ظهور فيروس كورونا وانتشاره منذ بداية سنة 2020 على الأنشطة الاقتصادية والتجارية في الصين كما كانت له تأثيرات على نطاق أوسع على المحيط الاقتصادي العالمي وقد ظهرت أول حالة عدوى في تونس في 2 مارس 2020.

ان هذا الوباء ونتائجه هي أحداث ما بعد اقفال السنة المالية ومن غير المرجح أن تؤدي الى تعديلات على مستوى الحسابات المقفلة في 31 ديسمبر 2019 ولكن يجب ذكرها في ملحق القوائم المالية وفي تقرير النشاط.

اذ ان تأثير هذا الوباء هام على الوضعية المالية للبنوك التونسية بشكل عام والشركة التونسية للبنك بشكل خاص، ولكن ليس بالإمكان في الوقت الحالي تقديره خاصة فيما يتعلق بتطور الودائع ومخاطر القروض (مدخرات وفوائد معلقة) ومخاطر السوق (السيولة والنسبة...) والمخاطر العملية (الاحداث...) وكذلك الاعباء العامة للاستغلال و يعتمد ذلك على تطور عملية استعادة الوضع الصحي والاقتصادي.

وللتخفيف من تأثيراته السلبية على الحياة الاجتماعية والاقتصادية، سارع البنك المركزي التونسي إلى اتخاذ مجموعة من الاجراءات الاستثنائية فيما يتعلق بالقطاع البنكي. في الواقع، قرر مجلس إدارة البنك المركزي التونسي في 17 مارس 2020 وفي إطار سياسته النقدية ما يلي:

الخفض في نسبة الفائدة الرئيسية بنسبة 100 نقطة أساسية إلى 6,75%، مما سيساعد على تخفيف الاعباء المالية للأشخاص الذين تحصلوا على قروض بنسب متغيرة والشركات وخاصة منها الشركات الصغيرة والمتوسطة،

تزويد البنوك بالسيولة اللازمة لتمكينهم من مواصلة أنشطتها بصفة عادية لمواجهة تحديات هذه الفترة الاستثنائية.

وفي هذا الصدد أصدر البنك المركزي التونسي بتاريخ 25 مارس 2020 منشورا إلى البنوك ينص على ما يلي :

تأجيل مستحقات القروض (أصل الدين والفائدة) التي حل اجلها خلال الفترة الممتدة من 1 مارس إلى نهاية سبتمبر 2020 ومراجعة جدول الدفوعات حسب مقدرة كل مستفيد وينطبق هذا الإجراء على القروض المهنية الممنوحة للحرفاء المصنفين 0 و 1 الذين يتقدمون بطلب إلى البنوك والمؤسسات المالية في الغرض.



Collection privée STB
ALI BELLAGHA

نشاط الشركة التونسية للبنك

تطوير و تحسين البنك





Jellal BEN ABDALLAH
Collection privée STB



التنمية التجارية

ديناميكية جديدة تقوم على معرفة أفضل للحريف

مثل تطوير النشاط التجاري إحدى أولويات استراتيجية 2016-2020 وقد تم تنظيم عدد من الورشات بهدف تحديد سبل جديدة للتنمية و ضمان وفائية الحرفاء واجتذاب حرفاء جدد. أدى هذا التمشي إلى تجزئة جديدة للحرفاء و إثراء وتنويع العروض المقدمة بعد انجاز مقارنة مفصلة مع المنتجات والخدمات التي تعرضها المنافسة. فيما يتعلق بالمهنيين والشركات الصغيرة جدا تم اعداد مخطط للتسويق للشركة التونسية للبنك 2018 - 2019 بالارتكاز على معرفة السوق و تحديد الأهداف ذات الأولوية وتصميم العروض المتميزة وتسويقها و التخطيط لأحسن الاوقات والعمليات التجارية.

كما شرعت الشركة التونسية للبنك في تسويق منتجات جديدة ومنها خاصة :

المنتجات الجديدة للتأمين البنكي وذلك لتمكين حرفاء الشركة التونسية للبنك من مجموعة من منتجات متنوعة و غنية فيما يتعلق بالضمانات وهي بالأساس :

المساعدة في الحماية القانونية (كالضمان لقروض اصلاح مسكن) وقد تم التسويق لهذا المنتج بالشراكة مع الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين وأكسا لإعادة التأمين ويتم تسويقه حصريا من قبل الشركة التونسية للبنك على السوق التونسية.

مساعدة التوظين (مع جميع بطاقات الشركة التونسية للبنك)

مساعدة السفر في تونس (مع جميع بطاقات الشركة التونسية للبنك)

مساعدة السفر لحاملي البطاقات الراقية بطاقة ماستركارد للشركة التونسية للبنك للسفر وهي بطاقة مسبقة الدفع قابلة لإعادة الشحن تمكن من السحب والدفع الإلكتروني وهي مخصصة للمقيمين الطبيعيين من الجنسية التونسية أو الأجنبية المؤهلين للحصول على المنحة السياحية من حرفاء البنك.

البطاقة المسبقة الدفع C-CASH وهي بطاقة مسبقة الدفع قابلة لإعادة الشحن وترتبط بشبكة بطاقات الدفع فيزا . تستخدم هذه البطاقة على المستوى الوطني وتسمح لحاملها بتنفيذ جميع عمليات السحب والدفع.

البطاقة المسبقة الدفع C-PAY : وهي بطاقة قابلة لإعادة الشحن يصدرها البنك وترتبط بشبكة بطاقات الدفع فيزا تستخدم هذه البطاقة على المستوى الوطني حصريا وتسمح لحاملها بتنفيذ جميع عمليات السحب والدفع.

كما واصل البنك استثماراته في مجال التكنولوجيا

الرقمية من خلال تسعين وإثراء عرضه الرقمي خدمات الشركة التونسية للبنك المباشرة بإضافة الى ميزات وظيفية جديدة (النسخة الثالثة من الشركة التونسية للبنك المباشرة والتحويل الرقمي و النسخة الثالثة من البطاقة الرقمية).تم خلال سنة 2019 ايضا القيام بعدد من حملات الاتصال التي خصت بالأساس محاور رئيسية مثل « الشركة التونسية للبنك أول بنك رقمي في أفريقيا»، ورعاية المنتخب الوطني لكرة اليد في مشاركته في كأس العالم في جانفي 2019 في الدنمارك والمنتجات الجديدة الموجهة الى التونسيين المقيمين في الخارج.

وفي هذا السياق ومن أجل تطوير المنتجات الموجهة نحو هذا الصنف من الحرفاء، تمت برمجة عدد من حملات الاتصال خلال فترة حضورهم الهام و ركزت بالأساس على تسويق منتج orhC h84 mml-on ومساحة الخدمة الحرة في سكرة و بطاقات الشركة التونسية للبنك المسبوقة الدفع.

كما شملت حملات الاتصال أيضا فعاليات « الشركة التونسية للبنك أول بنك GPI SWIFT في شمال أفريقيا» بعد حصول الشركة التونسية للبنك على شهادة أول بنك GPI SWIFT في تونس.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بالتكفل بـ 62 تظاهرة في مختلف المجالات: الاقتصادية والعلمية و الثقافية و الرياضية ومنها مشاركة المنتخب الوطني لكرة السلة والدورة الثانية من مهرجان أيام قرطاج الكوريفرافية والدورة الثانية عشرة للمدرسة العليا للاتصالات بتونس «تحدي مشاريع المبادرة» والمهرجان الدولي اوليس بجربة والاتحاد العربي للبنوك (...2019).

وفي نفس هذا السياق، قدمت الشركة التونسية للبنك خلال سنة 2019 منحا لـ 11 مستفيدا (جمعيات إنسانية و جمعيات خيرية و طلابية).

من ناحية أخرى و خلال سنة 2019، واصلت إدارة تنشيط سوق الافراد والتونسيين المقيمين في الخارج القيام بالمتابعة الدورية والشهرية للآداء التجاري للفروع والإدارات الجهوية والمنتجات المختلفة والنتائج المالية.

فيما يتعلق بالمنتجات النقدية، بلغ العدد الإجمالي للبطاقات النشطة 202 553 بطاقة في نهاية شهر ديسمبر 2019 مقابل 169 515 بطاقة في موفى سنة 2018، مسجلة بذلك زيادة بنسبة 19%.

من جانبها، تميزت مبيعات منتجات البنك المباشر STB NET - STB SMS، خلال سنة 2019، بتطور ملحوظ في عدد المشتركين بشكل عام.

بالنسبة لمنتج STB NET، بلغ إجمالي عدد المشتركين النشطين 83 429 مقابل 29 290 مشترك في نهاية السنة المحاسبية 2018، وهو ما يعادل زيادة بنسبة 31%.

أما فيما يتعلق بمنتج STB SMS، فقد بلغ إجمالي عدد المشتركين النشطين 108 158 مشترك مقابل 59 902 مشترك في موفى سنة 2018 مسجلين



مركز الاعمال

في إطار تجسيم استراتيجيتها التجارية المرتكزة على فهم حاجيات ومصاعب الحرفاء، أنشأت الشركة التونسية للبنك مركز أعمال تتمثل مهمته الرئيسية في:

الزيارات الميدانية للحرفاء الهامين والمتابعة الدقيقة والدورية لأنشطتهم مع اعتماد مؤشرات وثيقة الصلة

تحسين ربحية البنك

المتابعة الدورية لحرفاء مركز الأعمال

في سنة 2019، قام فريق مركز الأعمال برفقة المدير العام ومسؤولي البنك المعنيين بعدد من الزيارات الى حرفاء الفرع المركزي والإدارات الجهوية الـ 11

متابعة تطور مؤشرات محفظة الحرفاء

رقم المعاملات المعهد الى البنك

اتسم رقم المعاملات الإجمالي الذي عهد به عملاء مركز الأعمال للبنك بنسق تصاعدي بنسبة تطور بلغت 28%.

سجلت أعلى الزيادات على مستوى الإدارات الجهوية تونس الجنوبية وندوبية وبنزرت بنسب تطور بلغت 133% و100% و83% على التوالي. عرف حرفاء الإدارات الجهوية تونس الشمالية ونابل وسوسة والمنستير وفاقس وقفصة نموًا في رقم المعاملات بنسبة 30% و39% و33% و45% و29% و30% على التوالي، أي بنسب تتجاوز النسبة المتوسطة للتطور المقدرة بـ 28%.

الودائع التي تمت تعبئتها

بلغت النسبة المتوسطة لتطور ودائع عملاء مركز الأعمال ما قدره 36%. سجلت اهم الزيادات على مستوى الإدارات الجهوية تونس الوسطى والمنستير وذلك بنسب ارتفاع تقدر بـ 107% و98% على التوالي.

التعهدات المقبولة

سجلت تعهدات حرفاء مركز الأعمال زيادة بـ 22% كنسبة متوسطة. تمت ملاحظة الزيادات الأهم على مستوى الإدارات الجهوية ندوبية (70%) و تونس الجنوبية (65%) ونابل (50%) وقفصة (44%).

تطور الديون المستحقة

اعتبرت الديون المستحقة المسجلة بالنسبة لحرفاء مركز الأعمال ضئيلة 895 ألف دينار) لتمثل 0,07% فقط من إجمالي تعهدات الحرفاء.

في الواقع، تمت تسوية جزء كبير من الديون المستحقة لتسجل تراجعًا بـ 83% وتنتقل من 5 291 ألف دينار إلى 895 ألف دينار.

تمت التسوية الكلية للديون المستحقة المتعلقة بالإدارات الجهوية قفصة ومدنين وبنزرت كما تمت التسوية الجزئية للديون المستحقة المتعلقة بالإدارات الجهوية تونس الوسطى ونابل وسوسة.

بذلك تطورا بنسبة 13% فيما يخص المنتج الجديد الشركة التونسية للبنك المباشر، بلغ إجمالي عدد المسجلين 51 176 في موفى سنة 2019 مقابل 10 134 مسجل في سنة 2018 بزيادة قدرت بـ 405%. بلغ عدد الحسابات المفتوحة 49 049 حساب في سنة 2019، بزيادة تقدر بـ 4% مقارنة بسنة 2018 لينتقل إجمالي عدد الحسابات إلى 1 220 330 (باعتبار عمليات الإقفال).

بالإضافة إلى ذلك و في إطار متابعة الأداء التجاري والنتائج المالية لشبكة فروع البنك، تمت خلال سنة 2019 برمجة جلسات عمل شهرية مع جميع المديرين الجهويين وجميع رؤساء الفروع.

كذلك ومن أجل تعزيز شبكة الفروع والحرص على تحقيق الأهداف المرسومة ومكافأة أفضل الفروع، تم ارساء منحة تألق منذ سنة 2017 وذلك كل ثلاثي.

وفي إطار العمل على القرب من شبكة الاستغلال، تم أيضا برمجة دورتين بتعدد نصف سنوي لكامل شبكة فروع البنك.

كما قامت الشركة التونسية للبنك خلال السداسي الأول من سنة 2019، بوضع نموذج نظام تقييم «لشريحة الافراد والمهنيين»، ونموذج نظام تقييم للقروض لشرائح الحرفاء من الشركات الصغيرة جدا ولوحات قيادة جديدة و تقارير متابعة لنشاط الحرفاء من الافراد و التونسيين المقيمين في الخارج من خلال تطوير:

لوحات قيادة لمتابعة الـ مؤشرات الأداء الرئيسية بالنسبة لنشاط منح القروض، تقارير لمتابعة اجال القروض الممنوحة للأفراد وفئة المهن الحرة ومبيعات حزم «ابن الجزائر» و«ابن السينا» والاشتراك في التجارة الإلكترونية.

الإحصاءات و لوحات المعطيات الخاصة بقروض «اصلاح مسكن» و القروض الممنوحة للمهنيين والشركات الصغيرة جدا و الاشتراكات في التجارة الإلكترونية بالنسبة للحرفاء من المهنيين والفئات الفرعية من الشركات الصغيرة جدا العاملة في التجارة التفصيلية للسيارات والدراجات النارية والإحصاءات التفصيلية للتجار والحرفيين.

شرع البنك من ناحية أخرى في مشروع العمل على التثبيت من بيانات الحرفاء وإثراءها والانتهاء من المرحلة الثانية من مشروع تصميم وتنفيذ استراتيجية إعداد البيانات وبدء العمل في اشغال المرحلة الثالثة من هذا المشروع.



النشاط الدولي

تحسن ملحوظ في رقم المعاملات والمداهيل المنجزة

رغم ظرف اقتصادي وطني غير ملائم، سجل النشاط الدولي للبنك في سنة 2019 تحسناً في رقم المعاملات التراكمي بما قدره 21,3% ولحجم العمليات ب 1,6%.

العمليات مع الخارج بلغ إجمالي العمليات مع الخارج 656 727 عملية في سنة 2019 ما أدى الى ارتفاع رقم المعاملات التراكمي بنسبة 21,3% ليبلغ 22 336,806 مليون دينار في موفى السنة المحاسبية 2019.

كما انتقلت المداهيل المنجزة من 17,488 مليون دينار في 2018 إلى 19,222 مليون دينار في 2019 وتسجل بذلك زيادة هامة ب 1,735 مليون دينار او 9,92%. يعزى هذا التطور اساسا إلى ما يلي:

الزيادة في الإنتاجية وتحسن أوقات المعالجة وجودة الخدمات المقدمة على مستوى مختلف هياكل المصلحة البنكية الخارجية ويرجع ذلك بالأساس إلى الإجراءات المتخذة في إطار تميم تطبيق «Ibansys» بما في ذلك تحسين اجال التبادل مع قاعة الاسواق والتخلي التدريجي عن المقاصة عن بعد و ذلك من اجل التأثير المباشر على حساب الحريف في الوقت الحقيقي. يجري التسريع في هذه الاجراءات، ايضا، بموجب مشروع إرساء منصة GPI SWIFT للدفعات الفورية. سيكون لهذه الإجراءات ايضا تأثير إيجابي مباشر وأكثر وضوحا على نشاط سنة 2020 والذي بدأ بالفعل.

تدعيم شبكة المراسلين الأجانب من خلال الدخول في علاقة في سنة 2019 مع 8 مراسلين جدد من بينهم 4 في تركيا على أساس التطور المستمر لتدفقات المعاملات التجارية مع هذا البلد.

التنوع في محافظ فروع البنك المكونة أكثر فأكثر من الشركات الصغيرة والمتوسطة مما يسمح بمردودية أفضل للعمليات الدولية رغم التراجع

الكبير للمعاملات المنجزة من قبل المؤسسات العمومية والمجموعات والشركات الكبرى مثل STIR-ETAP-OCT-ONH.

مثلت عمليات تصدير الخدمات بما في ذلك المعاملات المنجزة مع الأسواق الخارجية في سنة 2019 مصدراً للعائدات بالعملة الأجنبية و تعتبر السوق الأفريقية الناشئة سوقا جديدة واعدة بالنسبة للشركات التونسية الدولية و تمثل فرصة يجب ان يفتنمها البنك من أجل تحقيق خياره الاستراتيجي المتعلق بتطوير نشاطه في افريقيا.

العلاقات الدولية

في إطار تعزيز علاقات البنك الخارجية وحضوره على المستوى الدولي ، تم خلال سنة 2019 اتخاذ العديد من الإجراءات تمثلت أساسا في ما يلي: أداء زيارات للحرفاء للاستماع إلى انتظاراتهم ومتابعة وتطوير عملياتهم مع الخارج بالإضافة الى عمليات اجتذاب لحرفاء جدد.

مساندة اثنين من الحرفاء الهامين الشركة التونسية للكهرباء والغاز للخدمات العالمية وشركة الطرقات والبناء بتونس لإنجاح عملياتهم الدولية و تمويل الاستثمارات التي يمكن تحقيقها في الخارج وخاصة في أفريقيا جنوب الصحراء الكبرى.

مساندة الحرفاء الأجانب الذين لديهم حسابات على دفاتر البنك و انجاح جميع معاملاتهم الموكلة للبنك و المتعلقة بأنشطتهم في تونس فيما يتعلق بعمليات التجارة الخارجية.

النظر في الملاحظات التي أثارها الحرفاء الأجانب الذين لديهم حسابات في دفاتر البنك أو الحرفاء التونسيين فيما يتعلق بعملياتهم الدولية. التأكيد بصفة دورية على تميم حسابات الشركات الأجنبية التي لها حسابات على دفاترنا بناء على طلب مدققي حسابات تلك الشركات.

متابعة المناقصات الدولية في اطار التعاون المتبادل بين الشركة التونسية للبنك ومراسليها الأجانب و ذلك للبحث عن فرص الجديدة.

نوعية العمليات	2018		2019		التغير %
	رقم المعاملات	العمولات	رقم المعاملات	العمولات	
توطين الحسابات لدى البنك	4 711 649	255	5 253 053	263	11,49%
عمليات مستندية واردات	1 823 996	7 409	1 606 226	6 776	(8,54%)
عمليات مستندية صاد ارت	555 038	874	875 824	2 072	137,07%
تحويلات عمليات تجارية	1 546 871	1 670	2 199 063	2 200	31,74%
تحويلات عمليات مالية	3 367 925	6 936	2 934 660	7 593	(12,86%)
عمليات على الحسابات بالدينار القابل للتحويل للمراسلين	6 439 753	344	9 497 981	319	(7,27%)
مجموع النشاط	18 445 232	17488	22 366 807	19 223	21,26%



إرساء بنية تحتية عالية التوفر للبنك الشامل، إرساء نظام سويفت جديدة للدفعات الفورية GPI، إعادة تصميم البنية التحتية لشبكة المقر المركزي وتعزيز العناصر الخاصة بالسلامة المعلوماتية. شرعت الشركة التونسية للبنك أيضا في مهمة تدقيق خارجية لسلامة المنظومة الاعلامية، واستكمال مشروع صفر حسابات عالقة والبدء في مشروع تحديث النسخة الثانية لمنظومة «carthago» البنكية الشاملة ووضع مخطط استمرار النشاط.

فيما يتعلق بالتحول الرقمي وفي اطار الجهود الرامية إلى تطوير منتجات رقمية مبتكرة لتحسين وإثراء تجربة الحريف تم :

اعتماد توجه انفتاح وابتكار للتفاعل مع الشركات المختصة في التكنولوجيات المالية،

اعتماد طريقة «BANKNIG LEAN AGILE» لتحويل المهن،

الاستجابة للتغير الثقافي للأجيال الجديدة، امداد الموظفين بأدوات عمل تشاركية لتحسين المردودية.

كما اعتمدت الشركة التونسية للبنك في السنة المحاسبية 2019 طريقة AGILE للتصرف في مشاريع المعطيات «تحويل الأعمال حسب البيانات» ونمذجة البيانات وتطوير لوحات قيادة و نماذج تحليلية ومشروع التثبيت في موثوقية البيانات ووضع استراتيجية بيانات تمكن من تحويل المهن البنكية (منظومة التقييم الداخلي وادارة الأصول والخصوم و قيادة الأداء ومعرفة الحريف ومعرفة السوق والمخاطر العملية).

تنظيم اجتماع لمجلس إدارة شركة سوني بنك «SONIBANK» النيجر التابعة في المقر الاجتماعي للشركة التونسية للبنك وشراكة وثيقة بينهما لتطوير التناغم بين البنكين من خلال ضمان معالجة عملياتهما الدولية عبر حسابيهما المفتوحين على دفاتر الشركة التونسية للبنك في الواقع، تم خلال السنة المالية الماضية تنفيذ 390 عملية ما يمثل رقم معاملات يقدر بـ 92 831 م. د. مرافقة الحرفاء التونسيين الناشطين في تونس أو خارجها و الذين يرغبون في القيام بعمليات شراكة مع نظرائهم الأجانب.

المشاركة بالشراكة مع تونس أفريقيا للتصدير، مستشار التصدير، في الدورة الرابعة من المعرض الدولي لتكنولوجيات المعلومات «سيتيك أفريقيا 2019» الذي أقيم في تونس في الفترة الممتدة من 18 إلى 20 جوان 2019.

في إطار الترويج لعلامة الشركة التونسية للبنك على نطاق دولي، قمنا بتعزيز العلاقات المباشرة مع الأقسام التجارية لغرف التجارة المختلطة الايطالية «CTICI» والفرنسية «CTFCI» والألمانية «AHK» والهولندية «CTNCl» والبريطانية «CCTB» والبلجيكية اللوكسمبورجوازية «CCTBL» وكنفيدرالية المؤسسات المواطنة التونسية ومركز النهوض بالصادرات ومجلس التعاون التونسي الافريقي وتونس افريقيا للتصدير.

رصد الشركات المصدرة بالكامل وتوطينها على دفاتر البنك في هذا السياق و خلال سنة 2019، سجل البنك ادراج 23 شركة جديدة مصدرة بالكامل مع ضمان نجاح عملياتها للتجارة الخارجية.

المنظومة الإعلامية وتحديث البنك

تجسيم الأهداف المرسومة في مخططات إعادة الهيكلة فيما يخص المنظومة الإعلامية والبنك في طور إجراء التحسينات عليها

تنص الاستراتيجية المعتمدة للفترة 2016-2020 على تبسيط المسار العمليات وتحسينه إلى الحد الأمثل و الهدف من ذلك هو التركيز على المهن ذات القيمة المضافة العالية و تقليل اجال المعالجة. وفي إطار هذا التحول، واصلت الشركة التونسية للبنك خلال السنة المحاسبية 2019، برنامجها لإرساء منظومة البنك الشامل وتحسينها الى الحد الأمثل ووضع النموذج الجديد من البنك الشامل وتحسين تجربة الحريف من خلال مراجعة ورقمنة العمليات و ضمان سلامة وتحديث البنى التحتية المعلوماتية والمنصات وتحديثها والتحكم في الحسابات العالقة وتعميم تقارير العمليات.

كما قامت من ناحية أخرى بـ :

الشروع في ارساء المنصة المندمجة للتصرف في الموارد البشرية،

البدا في مشروع نمذجة العمليات،



إدارة الموارد البشرية

مشاركة هامة للموظفين في إعادة الهيكلة الاجتماعية للبنك

إدارة الموارد البشرية

تميزت سنة 2019 بالانتهاء من مخطط التطهير الاجتماعي بمغادرة 92 موظفا للتقاعد المبكر النهائي في فيفري 2019 و انتداب 258 إطار. انتقل بذلك عدد موظفي البنك من 1 855 في نهاية سنة 2018 إلى 1 928 موظفا في موفى السنة المحاسبية 2019 تم تخصيص 57% منهم لشبكة الفروع.

ومن خلال تجديد هرمها العمري بمنتدبين جدد «22-39 سنة»، تميز مجموع الموظفين في البنك أيضا بمتوسط عمر يقدر بـ 41 عاماً مقابل 50 عاماً قبل الشروع في مخطط إعادة الهيكلة الاجتماعية للبنك في سنة 2016. ويتألف موظفو البنك من 885 موظفاً من الذكور (46%) و 1 043 موظفة أنثى.

يبلغ مجموع عدد الموظفين النشطين في البنك 1881 موظفاً من بينهم 1 430 موظف مرسوم و 424 متقاعد لمدة غير محددة و 9 موظفين تحت التمرين و 18 موظفاً معار في البنك.

كما بلغ عدد الموظفين في وضعية مؤقتة 47 موظفاً منهم 38 موظفاً معارين خارج البنك و موظف واحد في حالة تسريح مؤقتة و 5 موظفين في حالة مرضية طويلة الأجل و 3 موظفين في حالة انتظار.

تبعاً لهذه التطورات، بلغ نسبة تأطير الموظفين 59% أو 1 142 موظفاً وهو ما يمثل تحسناً بنسبة 16% مقارنة بالسنة المحاسبية 2018 و 30% مقارنة بسنة 2015.

كما نجح البنك في سنة 2019 في السيطرة في نسبة الغيابات ويفسر ذلك، من بين أمور أخرى، بتشبيب موظفي البنك.

وفيما يتعلق بالمجهودات المبذولة للتحكم في ساعات العمل خارج الاوقات المتفق عليها، عالجت الشركة التونسية للبنك ما مجموعه 73 376 ساعة عمل إضافية خلال سنة 2019 بانخفاض يقدر بـ 10% مقارنة بسنة 2018.

وبمساندة خبير في الموارد البشرية، يعمل البنك على تحسين التصرف في مسارات الموظفين وارساء منظومة جديدة للتصرف في الكفاءات وتقييم أداء الموظفين مقارنة بالأهداف الفردية المرسومة.

وعلى المستوى العملي، قام البنك بتطوير وارساء مرجع يضم 30 بطاقة للمهن تم احصائها

على أساس التسميات الجديدة للجمعية المهنية التونسية للبنوك و المؤسسات المالية بالإضافة إلى 151 بطاقة للمهن تم إعدادها والمصادقة عليها خلال سنة 2019 بالتشاور مع الأشخاص المعنيين.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بوضع خطة اتصال داخلية تسمح بتبادل مثمر و حل مصاعب الموظفين في الوقت المناسب.

كما عرفت سنة 2019 بدء مشروع إرساء منصة نظام المعلومات للموارد البشرية المكونة من وحدات مختلفة للتصرف في رأس المال البشري وتنميته.

السياسة الاجتماعية

تهدف السياسة الاجتماعية للشركة التونسية للبنك إلى الاستجابة إلى انتظارات الموظفين فيما يتعلق بالتغطية الاجتماعية ضد تقلبات الحياة (خطر المرض، خطر الوفاة، خطر حوادث العمل...) وتأمين امتيازات اجتماعية تمكن من ضمان مستوى كريم من رضا الموظفين والنماء الذاتي.

و في هذا السياق، بدأ البنك، خلال السنة المحاسبية 2019، في عدد من الإجراءات الاجتماعية الجديدة. تفضل هذه الاجراءات، أساساً كالتالي:

إرساء تطبيقه الفضاء الاجتماعي الرقمي وتمكن هذه التطبيقه الموظفين من التصرف الأفضل في تغطية التأمين الصحي،

إعادة افتتاح مطعم المقر الاجتماعي وفي هذا الصدد لجأت الشركة التونسية للبنك لمتعهد بتقديم الاطعمة.

تعيين أخصائية تغذية وطبيب أطفال على مستوى روضة سكرة : أخصائي تغذية في إطار الإعارة في البنك لمراقبة النظافة وقوائم الطعام المقدمة على مستوى مطعم المقر الاجتماعي و روضة سكرة و انتداب طبيب أطفال لمراقبة صحة الأطفال المسجلين في هذه الروضة.

إعادة تهيئة روضة الأطفال «روضة سكرة» لضمان أفضل ظروف النظافة والسلامة للأطفال.

من ناحية أخرى، تم تكوين وحدة للشؤون القانونية للموارد البشرية لإعداد عقود القروض والتايبات ورسائل التعهد المتعلقة بالقروض الممنوحة للموظفين.

وفي إطار التضامن مع موظفيه، قام البنك بمنح عدد من المساعدات المالية والإغاثات لـ 26 مستفيد بمبلغ إجمالي يقدر بـ 89 ألف دينار.

التكوين وتنمية الكفاءات

فيما يتعلق بالتكوين، تميزت سنة 2019 بإرساء برنامج رقمته التكوين الجديد والتحول إلى الاشتراك



المنجز والحرص على ضمان تحيين ملفات قروض التصرف المستحقة و/أو الغير منسجمة مع النشاط:

الحرص على الملائمة بين التراخيص الممنوحة للمدينين وتطور رقم المعاملات المنجز وخاصة رقم المعاملات المعهود به للبنك مع مراقبة صف التعهد وتطوره وإعلام الهياكل المعنية:

إبداء الراي بشأن تصنيف الملفات الهامة:

المشاركة في وضع الأهداف المتعلقة باستخلاص الملفات الرئيسية وإبداء الراي بشأن مقترحات التسوية التي ستقدم إلى اللجنة المعنية:

المتابعة الوثيقة للتسويات المتفق بشأنها.

تفعيل تنفيذ قرارات اللجان وإعداد تقارير نشاط دورية للإدارة وإبلاغ المسؤولين الموظفين بها.

إدارة الحللة

كلفت إدارة الحللة أساسا بتطهير محفظة الديون المتعثرة عبر آليات التسوية أو التفويت أو شطب الديون كما تقوم أيضا بدور التحليل و صياغة مذكرات تقدم إلى لجنة الحللة.

خلال سنة 2019، صادقت لجنة الحللة، المنبثقة عن مجلس الإدارة، بموجب القانون عدد 36-2018 المؤرخ في 06/06/2018، على 204 ملف تمت تغطيتها في حدود 84% بمدخرات وفوائد معلقة وعلى مبلغ إجمالي يقدر بـ 195 مليون دينار منها 117 مليون دينار تم قبولها من لدن المدينين.

كما بلغت قيمة عمليات الاستخلاص المنجزة في نهاية ديسمبر 2019 ما قدره 52 مليون دينار أو ما يعادل نسبة إنجاز تقدر بـ 102% مع تأثير يقدر بـ 52 مليون دينار على الخزينة و 63 مليون دينار على النتيجة.

في الصف الإلكتروني وتنظيم يوميين مفتوحين حول استراتيجية الموارد البشرية والتحول الرقمي والتصريف في المعطيات وتوقيع اتفاقية كبار السن.

كما قام البنك أيضا بتنظيم دورات تكوين لفائدة 51% من موظفي البنك أو 974 موظفا من بينهم 327 إطار عال و 554 إطار متوسط و 93 موظف تنفيذ.

وبلغت دورات التكوين ما بين البنوك والداخلية على التوالي 115 و 18 دورة موزعة على ما مجموعه 978 يوم تكوين.

بالإضافة إلى ذلك، تم تسجيل 72 موظفا بدورات تكوينية مشفوعة بشهادات و 13 موظفا في دورات تكوينية في الخارج.

نشاط الاستخلاص

ديناميكية على مستوى نشاط استخلاص الديون

متابعة الملفات الهامة

يتسم الظرف الخاص الذي تعمل فيه البنوك التونسية بصعوبات حقيقية فيما يتعلق باحترام العملاء الاقتصاديين المدينين لتعهداتهم ما يدفع البنك إلى تحسين مسارات الاستخلاص والتصريف الأفضل فيما يتعلق باستعادة الديون المتعثرة على مختلف المستويات.

في هذا السياق وفي إطار دراسة الملفات الهامة التي تتطلب متابعة دقيقة، تم في سنة 2019 القيام بما يلي:

تحديد 31 مدين من ذوي المخاطر (بدون اعتبار قطاع السياحة) لضبط مخططات تسوية بالتعاون مع الأطراف المعنية.

الدفع المسبف للمبالغ المتعلقة بقروض الدعم غير مضمونة من قبل الدولة والممنوحة للشركة التونسية للسكر وفقا لقرار اللجنة العليا للحللة.

وتتمثل مراحل متابعة الملفات الهامة أساسا فيما يلي:

متابعة ومراقبة الملفات الهامة في جميع القطاعات

إيلاء الأولوية للمجهودات المبدولة فيما يتعلق بالملفات الهامة التي تواجه خطر الانزلاق في فئة المخاطر؛

متابعة وضعية التعهدات و التعامل في الوقت المحدد مع العلامات المسبقة للتحسن؛

متابعة تطور التعهدات ورقم المعاملات المنجز مع البنك ومدى ملاءمته أو عدم ملاءمته فيما يتعلق بالتراخيص والتعهدات وإجمالي رقم المعاملات



ضمان الاستخلاص بالتراضي للمتأخرات والديون غير المسددة التي حل أجلها والمتعلقة بالديون المتعثرة دون اعتبار الديون المحالة على النزاعات.

تتأغم الشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك

إعادة هيكلة محفظة المساهمات وتحقيق تتأغم داخل مجموعة الشركة التونسية للبنك

في إطار تجسيم مخطط إعادة هيكلة الشركات التابعة لها، اتخذت الشركة التونسية للبنك العديد من الإجراءات تمثلت على وجه الخصوص في :

إعادة تنظيم الشركات التابعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك حسب اقطاب النشاط

نقل التصرف في هيئات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية من شركة STB MANAGER التابعة إلى الشركة المالية للشركة التونسية للبنك التابعة،

الدمج بالاستيعاب للشركة التابعة NALE IFOS من قبل شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك من أجل الاقتصار على شركة استثمار ذات رأس مال ثابت واحدة في مجموعة الشركة التونسية للبنك،

الاقتناء الجزئي لمساهمات الشركة المالية للشركة التونسية للبنك من قبل شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك

العمل على الامتثال للقوانين الجاري بها العمل (قانون 48-2016) من خلال :

اعداد كراس شروط لاختيار مكتب متخصص للقيام بعملية التقيوت في كتلة أسهم تقدر بـ 67,87% من رأس مال شركة « الدخيلة» بعد الحصول على موافقة لجنة التطهير و إعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية

اختيار شركة متخصصة للقيام بخصصة شركة عقارية الشارع، بعد الحصول على ترخيص من لجنة التطهير و إعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية للتقيوت بالكامل في رأس مال الشركة.

الترفيغ في مساهمة الشركات التابعة والمساهمات في النتائج الاجمالية لمجموعة الشركة التونسية للبنك من خلال:

ارساء مخطط تعديل لشركة «اكتيف اوتلز» يرتكز أساساً على التصرف في الوحدات المنتمية للشركة التونسية للبنك والاقتناء القضائي لعدد من الوحدات السياحية (المحالة على النزاعات) للإيجار بعد التجديد بهدف بيعها في النهاية واقتناء 31 مساهمة في القطاع السياحي للبنك وزيادتين في رأس المال (الأولى عن طريق تحويل الحساب الجاري

أسفر بذلك نشاط إدارة الطحلة عن مبلغ إجمالي بما قدره 501 191 ألف دينار على مبلغ إجمالي للتعهدات يقدر بـ 832 278 ألف دينار.

القطاع	عدد الملفات	مجموع التعهدات خارج فوائذ التأخير	المعاملات
تعهدات اكثر من 200 الف دينار			
السياحة	37	184 807	133 885
القطاعات غير السياحية	30	94 025	57 616
المجموع	67	278 832	191 501
تعهدات اقل من 200 الف دينار			
القطاعات غير السياحية	137	3 270	3 707
المجموع العام	204	282 102	195 208

وفي هذا الصدد تم في السنة المالية 2019 :

عرض 67 ملفاً تمت معالجتهم بموجب القانون 2018-36 على اللجنة العليا للطحلة والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك ،

كما تمت الموافقة على 137 ملفاً من قبل الهياكل ذات الصلة وفقاً لمخطط التفويض المصادق عليه من قبل مجلس الإدارة ومن بينها 133.885 ألف دينار تتعلق بقطاع السياحة الذي يمثل 70% من إجمالي المصادقات.

اتخذت الشركة التونسية للبنك في الواقع جميع الاجراءات الضرورية لضمان اتباع تمش جديد فعال ومضبوط لاستخلاص الديون المستحقة والديون المتعثرة.

رغم ذلك يبقى انجاز ونجاح جميع الإجراءات رهينة عدد من العوامل الخارجية تتمثل في إصلاحات جوهرية للإطار التنظيمي وتحسين الوضعية الجيوستراتيجية والنمو الاقتصادي بالإضافة الى وضع مخطط إنعاش طموح لقطاع السياحة.

تنشيط الاستخلاص ومتابعة الأداء

تتمثل مهام ادارة تنشيط الاستخلاص ومتابعة الأداء فيما يتعلق باستخلاص الديون اساسا فيما يلي:

مراقبة ومتابعة الاستخلاص الديناميكي للديون المستحقة على القروض التقليدية الذي تقوم به الهياكل التجارية لشبكة الفروع.

المساهمة في تصفية الديون المستحقة من خلال اقتراح حلول لإعادة الهيكلة أو في إطار صناديق الدعم بالتنسيق مع هياكل إعادة الهيكلة (السياحة والقطاعات الأخرى).



رقمنة التكوين من خلال إرساء منصة تكوين عبر الإنترنت للموظفين

التطوير التجاري

إرساء استراتيجية «البيانات» وقيادة النشاط حسب البيانات

مراجعة وظيفة التسويق

وضع منصة التقديرات حيز العمل (بطاقات مسبقة الدفع، تحويل سريع، امضاء اتفاقيات مع المركز الوطني البيداغوجي والشركة التونسية للكهرباء والغاز)

إرساء منصة رقمية والتسويق لمنتجات رقمية جديدة

افتتاح 26 فرع جديد منها 6 في سنة 2019 (صفاقس ساقية الداير، مغيرة، القلعة الكبيرة، منوبة، صفاقس بودريير، جربة حومة السوق) تهيئة 11 فرع.

إرساء مساحة الخدمة الذاتية في سكرة

وضع نظام التصرف في المخاطر العملية والتصرف في مخاطر السوق

انظمة المعلومات

البدا في مشروع إرساء النظام المعلوماتي الشامل

البدا في مشروع نمذجة المسارات

إرساء بنية تحتية عالية التوافر للنظام البنكي الشامل

إرساء منصة نظام سويفت الجديد للدفعات الفورية GPI

مراجعة البنية التحتية لشبكة المقر الاجتماعي وتعزيز العناصر المتعلقة بالسلامة المعلوماتية.

البدا في مهمة تدقيق خارجية لسلامة النظام المعلوماتي

التطوير الرقمي

وضع 8 تطبيقات رقمية حيز العمل وذلك لحل مصاعب الحرفاء والموظفين وإثراء تجاربهم.

الفوز بجائزة أفضل بنك رقمي في شمال أفريقيا

إرساء منصة البنك المفتوح والتي من شأنها أن تمكن من التفاعل مع التكنولوجيات المالية والشركاء من خلال واجهات برمجة مفتوحة وآمنة.

إرساء منصة عمل تعاونية

استراتيجية البيانات

إرساء العمل بطريقة Agile للتصرف في مشاريع البيانات (تحويل المهن حسب المعطيات)

الشريك والثاني عن طريق المساهمة العينية).

البدا في مخطط اعمال بهدف تطوير النشاط التجاري وإعداد خطة تأهيل اجتماعي للشركة المالية للشركة التونسية للبنك (بناءً على تقرير تشخيص للرأس المال البشري أعده مكتب مختص).

إرساء وحدات إضافية متخصصة للتصرف في الصناديق المشتركة للمخاطر من قبل MANAGER STB بالإضافة الى الحصول على تأشيرة هيئة السوق المالية لأول صندوق مشترك للمخاطر «ESSOR FUND»

وضع وتنفيذ مخطط تطهير وإعادة هيكلة لشركة الاستثمار ذات راس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك وذلك على أساس التوجه نحو النواتج الجديدة وسياسة استخلاص نشطة وفي تنام مع الشركة التونسية لاستخلاص الديون والشركة التونسية للبنك وشركة الاستثمار ذات راس مال التنمية باعتبارها طريقة تمويل ومساندة للقروض التقليدية للبنك.

انجاز عملية إعادة هيكلة مالية للشركة التونسية لاستخلاص الديون وذلك لتدعيم الأموال الذاتية من خلال عملية أكورديون.

تجسيم استراتيجية الشركة

التونسية للبنك 2016-2020

منذ عام 2015، قامت الشركة التونسية للبنك بوضع استراتيجيتها الجديدة للفترة 2016-2020 بعد عمليات تشخيص داخلية وخارجية. ولضمان نجاحها، خصص البنك الموارد الملائمة واللازمة لتحقيق الأهداف المرسومة.

تهدف هذه الاستراتيجية أساسا الى تنمية رأس مال البنك البشري وتحديث نظام المعلومات والتطوير التجاري.

في موفى سنة 2019، تمكنت الشركة التونسية للبنك من طريق تجسيم معظم المشاريع المبرمجة منذ سنة 2016 بنجاح وذلك بهدف تحقيق الأهداف المحددة:

تنمية الرأس المال البشري.

اتمام مخطط التطهير وإعادة الهيكلة الاجتماعية عن تجسيم المخططات الخاصة بالانتداب والتطهير الاجتماعي

البدا في مشروع منصة التصرف في الموارد البشرية (12 وحدة)

إطلاق النسخة الأولى من التطبيقية الرقمية «الفضاء الاجتماعي الرقمي» وهي تطبيقية تسمح للموظفين برؤية أفضل لحقوقهم فيما يتعلق بالتأمين



وعلى الصعيد الوطني، قرر المجلس الوطني للمحاسبة منذ 6 سبتمبر 2018 اعتماد مرجع المعايير الدولية للمحاسبة IFRS لشركات المصلحة العامة وبالنسبة للقوائم المالية المجمعة المقفلة اعتباراً من سنة 2021.

من جانبه، أصدر البنك المركزي التونسي منشورا للبنوك والمؤسسات المالية (المنشور عدد 01-2020 بتاريخ 2020/01/29) ينص على وجوب تقديم البنوك ل خطة استراتيجية وخارطة طريق مصادق عليها من قبل مجلس الإدارة في اجل لا يتجاوز ثلاثة أشهر.

بالإضافة إلى ذلك، وجهت هيئة السوق المالية بياناً صحفياً في 11 فبراير 2020 للشركات المدرجة في بورصة تونس للأوراق المالية والبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين، تدعوهم فيه إلى إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للمحاسبة بداية من 1 جانفي 2021 ووضع خطة عمل توضح بالتفصيل الخطوات اللازمة لاعتماد المرجع المحاسبي الجديد.

وفي هذا السياق، تهدف الشركة التونسية للبنك من خلال اغتنام الفرصة التي يتيحها اعتماد هذه المعايير، الى ما يلي:

الامتثال للمعايير الدولية للمحاسبة والإبلاغ المالي فيما يتعلق بالتقارير المحاسبية والمالية؛

مسك حساباتها على أساس الواقع الاقتصادي للمعاملات المنجزة وذلك من أجل المزيد من الوضوح فيما يتعلق بتعرضها للمخاطر؛

تحسين وضوح قوائمها المالية وملائمة نظامها للمعايير الدولية.

وبما ان هذا المشروع يخص جميع هيكل البنك، كونت الشركة التونسية للبنك في مرحلة أولى فريقاً تتمثل مهمته في اعداد خطة استراتيجية لقيادة هذا المشروع.

وتشمل هذه الخطة ما يلي:

مسار قيادة استراتيجي وعملي للمشروع؛

خارطة الطريق لقيادة المشروع.

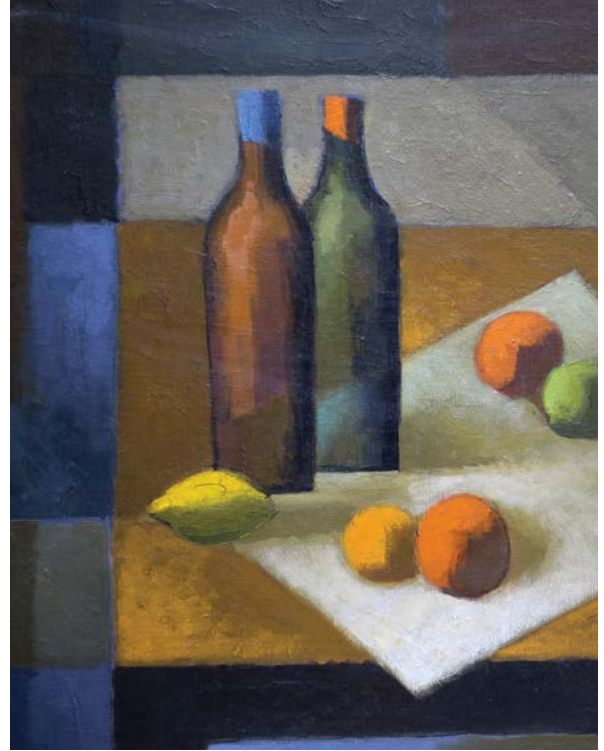
فريق المشروع والهياكل المشاركة؛

الاجراءات اللازمة لضمان ملائمة النظام المعلوماتي والمحاسبي لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية IFRS.

مخطط الاتصال الداخلي والخارجي؛

خطة تكوين جميع الفاعلين في هذا المشروع.

ولضمان الارساء المناسب لمرجع IFRS، ستلجأ الشركة التونسية للبنك الى مكتب مختص لتكليفه بمهمة مساندة ومرافقة.



نمذجة البيانات وتطوير لوحات قيادة ونماذج تحليلية (50 لوحة قيادة)

البدا في مشروع التثبيت من البيانات

وضع استراتيجية بيانات لتحويل مهن البنك ارساء نظام تصنيف داخلي

إرساء أداة التصرف في الأصول و الخصوم «ALM» قيادة الأداء

معرفة الحريف ومعرفة السوق جهاز المخاطر العملية

اعتماد معايير IFRS

اعداد خارطة طريق للاعتماد المدرس لمعايير IFRS

مكننت المعايير الدولية للمحاسبة IFRS /IAS» من ضمان تناسق قواعد وطرق اعداد القوائم المالية للشركات التي اعتمدها. ونتيجة لذلك، فقد مكنت من مزيد الوضوح وقابلية للمقارنة على نحو أفضل ويدخل اعتماد مرجع محاسبي دولي من جانب الشركة التونسية للبنك لتقديم الحسابات الفردية والمجمعة في إطار تحسين شفافية المؤسسات الاقتصادية من خلال اعداد تقارير مالية عالية الجودة.



. بالإضافة الى ذلك، اتم البنك خلال سنة 2019 عملية إعادة الهيكلة الاجتماعية للموارد البشرية (تشجيع الاعوان، التوظيف المستهدف) بطريقة سلسة واكتسبت تنمية الرأس المال البشري (التدريب والتأهيل) أهمية متزايدة مع إعطاء أهمية أكبر للموضوعات المستهدفة واعتماد طرق عمل جديدة من شأنها ان تلائم التطورات التكنولوجية.

على مستوى القيادة والتوازنات المالية، نجحت الشركة التونسية للبنك في إرساء إدارة استباقية تمكنها من تصرف أفضل في أموالها الذاتية واحتياطياتها للسيولة و ذلك بهدف ضمان ملاءة وسيولة دائمة ومكن ذلك من تحقيق الامتثال الدائم لجميع معايير الحد من ناحية وتحقيق المردودية الأمثل من ناحية اخرى.

شجعت النتائج المحققة من قبل الشركة التونسية للبنك على جعل سنة 2020، السنة النهائية والأفق الثالث للاستراتيجية ومخطط الاعمال 2016-2020، سنة الإقلاع كما هو مخطط له في 2016، عام وضع هذه الاستراتيجية. وبالتالي، يتوجب على الشركة التونسية للبنك المحافظة على النتائج المالية التي حققتها في سنة 2019 وتحسينها والتي مكنتها بالفعل من الصعود الى منصة البنوك المتألقة بالإضافة إلى تحسين موقعها.

سيتم في سنة 2020 إرساء استراتيجية جديدة وطموحات جديدة وآفاق جديدة خلال الخمس سنوات القادمة 2021-2025 والتي ستستند على التنمية المستمرة لمهارات وخبرات موظفي البنك و ستأخذ بعين الاعتبار الظروف الحالي و لا سيما التأثيرات السلبية الاجتماعية و المالية لجائحة COVID 19 على مختلف الفاعلين الاقتصاديين و التي لا يمكن خالبا تقدير مدى تأثيرها.

رغم ذلك، ستواصل الشركة التونسية للبنك مجهوداتها لإنجاز أهدافها و للبقاء كبنك مواطنة ليتولى مسؤوليته الاجتماعية و البيئية و موافقة تنمية الاقتصاد الوطني.

اعتماد معايير الإفصاح المالي IFRS

وعموما، تهدف هذه المهمة الى:

إجراء دراسة تشخيصية شاملة ودقيقة سيتم استخدامها لاحقا في:

تحديد وتحليل الفوارق بين المعايير المحاسبية الوطنية التونسية المطبقة حالياً على القوائم المالية للشركة التونسية للبنك مقارنة بالمعايير الدولية للمحاسبة IFRS ؛

القيام بمراجعة لنظام المعلومات الخاصة بالشركة التونسية للبنك بالإضافة الى التوصيات بشأن التعديلات و/أو الاستثمارات اللازمة لإعداد القوائم المالية لمجموعة للشركة التونسية للبنك طبقا للمعايير الجديدة بداية من سنة 2020؛

إجراء عملية تحليل نوعية للبيانات في النظام المعلوماتي الحالي (البيانات التاريخية والموثوقة والتوافر والتفاصيل ومسار التدقيق) من أجل تحديد الاحتياجات في إطار اعتماد المرجع الجديد ؛ تحديد مجالات التأثيرات الهامة ؛

اعداد خطة عمل مفصلة لتحديد كل المراحل اللازمة من اجل اعتماد مستقل لمعايير IFRS في الشركة التونسية للبنك بداية من سنة 2020 ؛

تعزيز الكفاءات وبالخصوص، توفير التكوين الضروري لموظفي البنك المعنيين لإعدادهم للانتقال إلى المعايير المحاسبية الجديدة؛

موافقة الشركة التونسية للبنك في قيادة المشروع؛

مرافقة الشركة التونسية للبنك في تطبيق المعايير الجديدة واعداد تقارير مالية تستجيب لها

آفاق التنمية

واصلت الشركة التونسية للبنك، للسنة الرابعة على التوالي، تنفيذ استراتيجيتها 2016-2020 بنجاح مما مكنها من تحقيق مهمتها كشريك هام فيما يتعلق بتطوير نشاط حرفائه وتحقيق نمو مريح ودائم لمساهميه ودعم موظفيه الملتمزين والمحفيزين أكثر فأكثر ولعب دور مسؤول ومؤثر في التنمية المستدامة والشاملة للبلاد التونسية.

في الواقع، شهدت سنة 2019 تسارع تحول البنك على مستوى تحديث الانظمة المعلوماتية من أجل تحسين عمليات المعالجة وتحسين الخدمات المقدمة للحرفاء ويتجلى ذلك من خلال وضع العديد من المنتجات الرقمية المبتكرة حيز التنفيذ وعملية التحويل الرقمي المستمرة للبنك



نشاط الشركة التونسية للبنك المراقبة و التصرف في المخاطر





Jellal BEN ABDALLAH
Collection privée STB



الرقابة الداخلية

الثاني الواجب ارساءها ضمن الجهاز الجديد الذي سيتم وضعه حيز التنفيذ:

♦ تحسين عمليات مراقبة الامتثال ويعمل هذا المشروع على ضمان امتثال تطبيقه الفروع للالتزامات التنظيمية فيما يتعلق بمكافحة تمويل الإرهاب ومكافحة عمليات غسيل الأموال وقانون الالتزام الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA؛

♦ تحسين عمليات الرقابة المحاسبية ويتمثل هذا المشروع في تحديد عمليات الرقابة الدائمة فيما يتعلق بالجانب المحاسبي التي يتعين تنفيذها لضمان تحليل العمليات والتقييد المحاسبي الصحيح لها.

التنظيم المحاسبي ومعالجة المعلومات

تعتمد الوظيفة المحاسبية في البنك على إدارة مركزية مكونة من 3 إدارات :

♦ إدارة إعداد وتحليل القوائم المالية وهي المسؤولة عن تجميع المعلومات المحاسبية عبر موقع مركزي وإعداد القوائم المالية واعداد الوضعيات الوسطى.

♦ إدارة الرقابة المحاسبية وهي المسؤولة عن المراقبة والتثبت في عمليات التقييد المحاسبي وتعديل الأخطاء وتبرير وتسوية الحسابات العالقة بالتعاون مع الإدارات المعنية.

♦ إدارة تطوير النظام المحاسبي المسؤولة عن التحسين الأمثل للمخططات المحاسبية وإضفاء الطابع الرسمي على الإجراءات المحاسبية.

كما يقوم البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك مع الامتثال للمعايير ذات الصلة و في هذا السياق يتم ادراج المعطيات المحاسبية عبر أداة إعلامية جديدة و ذلك على أساس المعطيات المرسله من قبل الشركات التابعة المدرجة في نطاق الدمج.

كما واصلت الشركة التونسية للبنك في سنة 2019 الاشغال المتعلقة بتحسين نظامها المعلوماتي المحاسبي من خلال تعميم توفير المعطيات المحاسبية بصفة آلية. يتمثل الهدف من هذا التحويل في تحسين معالجة المعلومات و ذلك بضمن مسار تدقيق من شأنه ان يمكن من تحقيق اهداف التبرير والمراقبة.

نظام للتوثيق والاعلام

بشكل جوهري نظام المعلومات الجديد ركيزة تفاعلية أساسية مع جميع تطبيقات المهن الوظيفية . ويشمل هذا النظام وحدة محاسبية تسمح بإدراج مبدأ الفصل بين عمليات المعالجة العملية وعمليات المعالجة المحاسبية والامتثال للمعايير المحاسبية التونسية الجديدة.

التحسين المستمر لجودة نظام الرقابة الداخلية من اجل تحسين نظام الرقابة الداخلية الخاص بها طبقا للإجراءات التنظيمية الجاري بها العمل ولا سيما منشور البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006 والقانون البنكي 48 لسنة 2016 وأفضل الممارسات في هذا المجال. تواصل الشركة التونسية للبنك العمل على تحسين هذا الجهاز والذي يركز حول المحاور التالية:

نظام مراقبة العمليات والإجراءات:

يقوم الاعوان العمليين ومسؤوليهم الوظيفيين وهايكل الرقابة من المستوى الثاني، ولا سيما الجهاز الدائم لمراقبة الامتثال وكملاذ أخير هيئات الرقابة يقوم الاعوان العمليين ومسؤوليهم الوظيفيين وهايكل الرقابة من المستوى الثاني، ولا سيما الجهاز الدائم لمراقبة الامتثال وكملاذ أخير هيئات الرقابة الدورية: إدارة التدقيق الداخلي وإدارة التفقد العام بضمن مراقبة امتثال العمليات و التنظيم والإجراءات الداخلية للقوانين التشريعية والتنظيمية السارية المفعول وذلك في إطار المهام المنجزة.

تستند هذه الرقابة على مجموعة من النصوص التنظيمية والمذكرات الإجرائية ونظام معلومات يسمح بمعالجة البيانات وتحليلها ومراقبة العمليات والاجراءات وعمليات الاعلام بالنتائج.

يتمثل اعتماد نظام رقابة تطبيقي لتفويض المسؤولية حلا عمليا لضمان مراقبة أفضل للعمليات .

بالإضافة الى ذلك واصلت الشركة التونسية للبنك تطوير وتحديث عدد من المذكرات الإجرائية والقرارات التنظيمية وذلك من أجل ضمان تحديد أفضل للمهام وتفويض واضح للسلطات.

على سبيل المثال، تخضع قرارات منح القروض للأفراد أو الشركات لتفويضات صلاحيات تم إضفاء الصفة الرسمية لها حسب المستوى الوظيفي لصنع القرار (رئيس الفرع، المدير الجهوي، مدير القروض، المدير المركزي للقروض، لجنة القروض) ويتم تحديث تفويضات السلطات كلما رأى البنك ذلك ضروريًا. في نفس السياق وبهدف تعزيز جهازه للرقابة الداخلية، بدأت الشركة التونسية للبنك سنة 2019 مجموعة من المشاريع المتعلقة بما يلي:

♦ تحسين عملية الرقابة الدائمة ويتمثل هذا المشروع في تحديد عمليات الرقابة العملية الواجب تنفيذها على مستوى مختلف إجراءات العمل بالبنك وعمليات المراقبة من المستوى



◆ تعزيز الرقابة من المستوى الأول

◆ وضع وتحديد الإجراءات الجديدة لإبلاغ الهياكل المعنية عن الحوادث والاضلالات ذات الطابع العملي

◆ نشر وتعميم ثقافة المخاطر والرقابة.

إحصاء نقاط مراقبة النظام الموجودة

بالتنسيق مع المسؤولين التقنيين لتطبيقات المهن، يتم تنفيذ عمليات تعداد وتحديد لمختلف نقاط المراقبة الآلية حسب الوحدة أو المرحلة أو المنتج، ويتمثل الهدف من ذلك في التحقق قدر الإمكان من فعاليتها وملائمتها للمقتضيات التنظيمية.

انشاء نقاط مراقبة آلية جديدة

يتم تحديد نقاط الرقابة التي لم يتم دمجها بعد يتم تحديد نقاط الرقابة التي لم يتم دمجها بعد في أنظمة المعالجة الآلية للعمليات (تجميد التسجيل، مراقبة التناسق، تأمين العمليات، التسويات) من قبل فريق الرقابة الدائمة وبالتنسيق مع الوحدات العملية، والهياكل الأخرى للرقابة وإدارة التنظيم.

تعتمد هذه العملية على خارطة للمخاطر العملية التي سيتم تحديدها بشكل شامل وتحديثها بانتظام و الاضلالات الملاحظة من قبل الموظفين العمليين فيما يتعلق بمعرفة المخاطر ومراجعة وملائمة عمليات الرقابة للمنتجات الجديدة والحوادث والنقائص التي اكتشفتها الهياكل الأخرى للرقابة الداخلية و تقارير هياكل الرقابة الخارجية (مراقبي الحسابات والبنك المركزي التونسي).

مراقبة الإجراءات

في إطار مشاريعها الوظيفية، قامت إدارة الرقابة الدائمة خلال عام 2019 بإرساء جهاز للرقابة الدائمة للأنشطة التالية :

◆ إجراءات التعهدات

◆ العمليات البنكية الخارجية وعمليات السوق بالدينار وبالعملات الأجنبية

التصرف في المخاطر

الدعم المتواصل لجهاز التصرف في المخاطر

يشمل نظام التصرف في المخاطر الاصناف الرئيسية الثلاثة من المخاطر وهي مخاطر القروض والمخاطر العملية ومخاطر السوق وذلك تحت إشراف لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

جهاز التصرف في مخاطر القروض

فيما يتعلق بالتصرف في مخاطر القروض وبالإضافة إلى احترام الإجراءات التنظيمية بالنسبة لتقييم وتصنيف الديون وفقاً للقوانين التنظيمية الجاري بها

ويسمح هذا الجهاز، الذي تم تغيير تموقعه في التنظيم الجديد للبنك، من إعداد التقارير

التنظيمية الموجهة لهياكل الرقابة والإشراف والتواصل المالي بالإضافة الى اعداد لوحات قيادة وقوائم تصرف لمختلف مهن وهياكل البنك.

يتم الاحتفاظ بالمعلومات بشكل الي في إطار مخطط استمراري معلوماتي يتمثل في مجموعة من الإجراءات التي تهدف بشكل مؤقت إلى ضمان النشاطات المتعلقة بالمهن الأساسية للبنك والحفاظ عليها واستمراريتها ثم الاستئناف المخطط للأنشطة الأولية.

من ناحية أخرى تخضع السلامة المعلوماتية لتدقيق دوري من قبل مكتب مختص يتم اختياره عبر طلبات عروض وفقاً للنصوص التنظيمية السارية المفعول.

فيما يتعلق بأمن نظام معلومات البنك ومبانيه، تجدر الإشارة إلى ما يلي :

◆ يتم الاحتفاظ بالوحدات المحاسبية والمعدات المختلفة في مبان حيث تم تثبيت أنظمة تحكم في الدخول باستخدام بطاقات ذكية من شأنها ان تحدد اسم الشخص وزمن وصوله.

◆ تتم مراقبة جميع الفروع عبر أنظمة إنذار مرتبطة بنقاط مراقبة أمنية على مستوى المقر الاجتماعي.

الرقابة الدائمة

دعم متواصل للحد من المخاطر العملية

تتمثل الأهداف الرئيسية للرقابة الدائمة في ضمان احترام الإجراءات وتأمين المعالجة الصحيحة للعمليات وإرساء عمليات المراقبة الضرورية السابقة واللاحقة.

في هذا الإطار اتخذ البنك خلال سنة 2019 عددا من الإجراءات الرئيسية الرامية الى التعزيز التدريجي لجهاز الرقابة الدائمة وتتمثل هذه الإجراءات في :

عمليات تحسيس وتكوين

في إطار ورشة عمل موجهة نحو موظفي الفروع، تم القيام بعمليات تحسيس بالاشتراك مع إدارة المخاطر العملية ومخاطر السوق والهياكل القار المكلف بالحوكمة ومراقبة الامتثال.

يتكون الموظفين المستهدفين من المديرين الجهويين ورؤساء الفروع والمراقبين الدائمين الجهويين وتمثلت اهداف هذه الورشة في:

◆ شرح أهمية مختلف مستويات الرقابة



هذه السياسة إلى تحديد الوضعيات التي يجب تضمينها واستبعادها من محفظة التداول و تقييمها بالإضافة إلى قواعد تحويل الادوات المالية بين محفظة التداول و المحفظة البنكية.

تقييم مخاطر السوق

يستند تقييم مخاطر السوق داخل البنك على مجموعة من عدة مؤشرات متنوعة، بما في ذلك على وجه الخصوص طريقة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) (95%) وذلك لتقدير أقصى خسارة محتملة قد يعاني منها البنك في حال مواجهته لتغيرات سلبية في معطيات السوق و بالتالي ضمان المتابعة اليومية لمخاطر السوق التي يتحملها البنك. تستخدم طريقة القيمة المعرضة للمخاطر أيضا لحساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب. كما يتم إجراء اختبارات بطريقة استيعادية بشكل دوري للتأكد من صحة التقديرات. يقوم البنك بالإضافة الى ذلك بحساب المؤشرات الأخرى مثل مدة البقاء في وضعية و الحد الأقصى لأجل الاستحقاق ومؤشرات التأثير.

ضبط الحدود الداخلية

يقوم البنك بمواجهة التعرض لمخاطر السوق من خلال وضع حدود داخلية للتعرض وحدود عملية قصوى شاملة او حسب نوع المخاطر المحتملة. يتم تعيين هذه الحدود بالنسبة لوضعيات صرف العملات الأجنبية على أساس يومي و وضعية الصرف الشاملة والمقابلات البنكية.

يتم ضمان المتابعة المنتظمة لاحترام الحدود و رفع الحوادث و ابلاغ الأطراف المعنية عنها كما يتم أيضا إجراء مراجعة دورية للحدود الداخلية وفقاً للسياسة المعتمدة من قبل البنك.

وضع سيناريوهات محاكاة للآزمات

عملاً بالمادة عدد 34 لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 19-2006، تُجرى بانتظام عمليات محاكاة للآزمات وذلك لتقييم مخاطر السوق المحتملة في حال حدوث تغير هام في نسب الفائدة و أسعار الصرف.

المتطلبات من الأموال الذاتية لمخاطر السوق

تتقوم إدارة المخاطر العملية ومخاطر السوق بانتظام باحتساب المتطلبات من الأموال الذاتية لمواجهة الخسائر المحتملة المرتبطة بالأسواق (منشور البنك المركزي التونسي عدد 06/2018)

العمل. يواصل البنك اشغاله فيما يتعلق بإرساء تطبيقه مخاطر القروض ومنظومة ترقيم داخلية بعد نهاية عقد المساعدة الخارجي.

ارساء التطبيق الخاصة بمخاطر القروض

في إطار ارساء التطبيق الخاصة بمخاطر القروض، تم تشكيل فرق عمل في شكل لجان لتحديد الصيغ والمعايير المختلفة اللازمة لحساب المدفوعات واختبارها و المصادقة عليها.

منظومة الترقيم الداخلية

بعد الانتهاء في شهر ديسمبر 2018 من عقد المساعدة الممضى مع مكتب HC&OC المكلف من قبل البنك الدولي، واصلت فرق عمل إدارة مخاطر القروض عمليات التقييم الداخلي بانتظار مشاركة مكتب خبراء جديد. كما تضاعفت عمليات التكوين فيما يتعلق بالترقيم الداخلي لمخاطر المقابلة بالإضافة الى عمليات البحث عن المراجع والممارسات في هذا المجال.

وفي نفس السياق، قامت إدارة مخاطر القروض خلال سنة 2019 بما يلي:

- تحسين النماذج المقترحة وتعديل تعريف الخلل للشركات
- مراجعة التصنيف و تعديل تعويض الخلل
- ادماج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في مشروع منظومة الترقيم الداخلية
- ختم اشغال معايرة واختبار النماذج بطريقة استيعادية
- ملاحظة العديد من عمليات المقابلة الهامة في الاسس الأولى ما يستوجب مراجعة النماذج (قيد التنفيذ)
- المصادقة على عقد اقتناء متفاوض بشأنه للتدقيق والمصادقة على النماذج بعد القيام بإلغاء الاستشارات
- مناقشات مع المختصين في تطبيقات أنظمة الترقيم الداخلي واعداد كراس شروط.

جهاز التصرف في مخاطر السوق

فيما يتعلق بمخاطر السوق قام البنك خلال السنة المالية 2019 بما يلي :

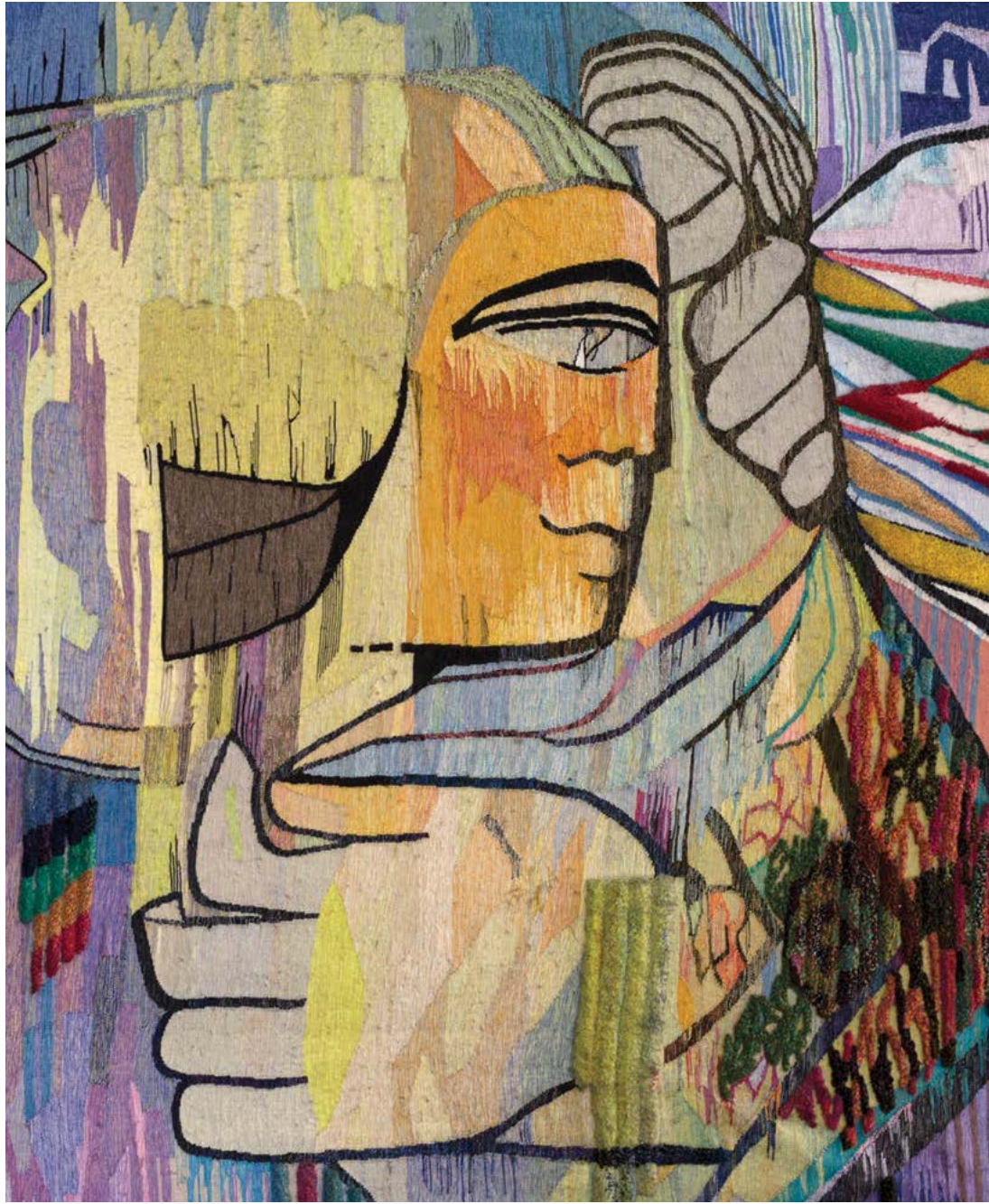
اعداد سياسة التصرف في مخاطر السوق: تحدد هذه السياسة قواعد السلوك الخاصة بالتصرف والتحديد والتقييم والتأطير والإشراف و المراقبة و الإبلاغ عن مخاطر السوق. اعداد سياسة التصرف في محفظة التداول وتهدف



نشاط الشركة التونسية للبنك

المسؤولية الاجتماعية RSE





Jellal BEN ABDALLAH
Collection privée STB



المسؤولية الاجتماعية و التنمية المستدامة

الشركة التونسية للبنك بنك مواطنة...

اعتمدت الشركة التونسية للبنك تمشي المسؤولية الاجتماعية و الاقتصادية في قلب استراتيجيتها للفترة 2016-2020 و اختارت بذلك مسارا انتقاليا من خلال تنفيذ مشروع استراتيجي تتمثل مهمته في تحسين إجراءات التصرف وإدارة أفضل للمخاطر والمساهمة في ارساء ثقافة المؤسسة وتحسين الفعالية العملية و لتحقيق هذه الغاية ، اعدت الشركة التونسية للبنك تقريرها للمسؤولية الاجتماعية و الاقتصادية و الذي يندرج في تمشي اعلامي حول ادماج المشاغل الاجتماعية والبيئية والاقتصادية في النشاط التجاري للبنك وعلاقاته مع جميع الأطراف الفاعلة. يتمثل ذلك بالنسبة للبنك في إعداد تقرير عام عن التأثيرات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية لنشاطه وبالتالي عن مساهماته الإيجابية أو السلبية في تحقيق أهداف التنمية المستدامة.

في هذا الإطار سيتم بناء المسؤولية الاجتماعية والاقتصادية من خلال:

- 1 - الالتزام مع شريك وخاصة بالنسبة لإعداد تقارير المسؤولية الاجتماعية والاقتصادية
- 2 - تحديد أولويات محاور المسؤولية الاجتماعية والاقتصادية
- 3 - بعث هيكل للمسؤولية الاجتماعية والاقتصادية لإضفاء الطابع الرسمي على التزامات البنك: المسؤول الوظيفي / التكويني
- 4 - اختيار أحد المعايير: توقيع الميثاق العالمي (مرافقة وتأيير حصة الشبكة المحلية للميثاق العالمي)

تمثلت المرحلة الأولى في الانضمام الى الاتفاقية الدولية وهي المبادرة العالمية الرئيسية لمؤسسات المواطنة وتلتزم الشركة التونسية للبنك في هذا السياق باحترام الـ 17 هدفا

للتنمية المستدامة المتعلقة بحقوق الإنسان وقانون العمل والبيئة ومكافحة الفساد وتعزيزها في أنشطتها ومجال تأثيرها. تم التوقيع على هذه الاتفاقية بتاريخ 2020/01/20.

بالإضافة إلى ذلك، فإن إنشاء مؤسسة الشركة التونسية للبنك لا يمكن الا ان تشرى وتدعم تمشي المسؤولية الاجتماعية والاقتصادية للبنك. في الواقع، يمكن ان تكلف هذه المؤسسة باتخاذ عدد من الإجراءات.

ترتكز المسؤولية الاجتماعية والاقتصادية للشركة التونسية للبنك حول ثلاثة محاور وهي الالتزام الاقتصادي والالتزام البيئي والالتزام الاجتماعي.

الالتزام الاقتصادي: تكمن المسؤولية المؤسسية للشركة التونسية للبنك حسب الأولوية في فعالية عملها لخلق ودعم تنمية مستدامة للشركات ومساعدتهم على بدء تحول دائم وخلق للقيمة.

فقد قام البنك خلال السنة المحاسبية 2019 :

بإعطاء موافقته لتمويل:

مشروع تجريبي بما قيمته 8.4 مليون دينار لتركيب محطة طاقة كهربائية شمسية بقوة 10 ميغا وات في المكناسي بسيدي بوزيد في إطار شراكة بين القطاعين العام والخاص

مشروعان للفعالية الطاقية بما قيمته 6 ملايين دينار للحد من استهلاك وحدتين صناعيتين تعملان في قطاع النسيج في منطقة بوججر.

شارك البنك في العديد من المفاوضات الخاصة بتعبئة خطوط خارجية مختلفة مخصصة للتمويل الأخضر وتمويل سلاسل القيمة وتمويل الاقتصاد الاجتماعي والتضامني.

ويتوفر حاليًا خطين خارجيين هما خط WFK بما قيمته 26 مليون يورو مخصص للتمويل المسؤول وخط AFD بـ 50 مليون يورو منها 15% مخصصة للتمويل الأخضر

قام البنك أيضا بتخصيص ميزانيات وموارد لإرساء نظام التصرف في المخاطر البيئية والاجتماعية وفقا لمعايير «IFS» لدمجها في النظام المعلوماتي.

مكنت سنة 2019 أيضا من اكساب الموظفين مهارات باتباع دورات تكوينية حول تمويل الاقتصاد المستدام بالإدماج المالي من خلال تمويل سلاسل القيمة.

كما كانت الشركة التونسية للبنك شريكاً رسمياً لتظاهرات وطنية وتحديات ومسابقات مختلفة متعلقة بتعزيز روح المبادرة والابتكار والتحول الرقمي مثل القمة الرقمية التونسية ، وتظاهرة الجامعة المتوسطة للأعمال، مسابقة Hult Prize، مسابقة Taylor شريك في تظاهرة تمويل الاستثمار و التجارة في افريقيا 2019 FITA، مسابقة الشركات الناشئة Week-end رطاج، معرض ريادة الأعمال تونس 2020، تحدي مشاريع ريادة الأعمال بالمدرسة العليا للاتصالات

الالتزام الاجتماعي: يشارك البنك بصفة نشطة في



للشركة التونسية للبنك تجاه موظفيها وضمن ظروف العمل المناسبة فيما يتعلق بالنظافة والصحة والسلامة البدنية والسلامة.

ومن بين الإجراءات التي تم اتخاذها:

رقمنة عملية متابعة دفع النفقات الطبية للموظفين النشطين والمتقاعدين

ارساء نظام معلوماتي للموارد البشرية لتحسين الاجراءات المتعلقة بالموارد البشرية

أكاديمية الشركة التونسية للبنك

إنشاء منصة للعمل التشاركي

مبادرات التضامن والرياضة والأعمال الفنية والثقافية في الميادين التالية :

الرياضة: رعاية التظاهرات والفرق الرياضية مثل الجمعية الرياضية بقابس و نادي ساقية الزيت الرياضي والمنتخب الوطني لكرة اليد و نادي التنس في جزيرة قرقرنة

الصحة: مكافحة مرض الازهايمر(Action Memory Run) والوقاية منه والعمل لصالح الأشخاص الذين يعانون من التهاب العضلات.

التضامن: مساعدة الأشخاص بلا مأوى (جمعية دار تونس) ومنح مساعدة مالية خلال فيضانات سنة 2018.

التعليم والبحث والتعليم العالي: رعاية التظاهرات الاكاديمية Tunis Robot و Electro-Gills و Raid والمعهد العالي لفنون الملتيميديا Run و المدرسة العليا للمهندسين بتونس و المنظمة العالمية لطلبة العلوم الاقتصادية و التجارية AIESEC و المدرسة العليا للاتصالات و SUPCOM...

شراكة مع وزارة التربية والتعليم: ستمكن الشركة التونسية للبنك من توفير وسائل الدفع الإلكترونية TPE في فروع المركز الوطني البيداغوجي..

وعلى النطاق الداخلي، يتجلى الالتزام الاجتماعي من خلال :

التوظيف والتنقل والتكوين: إدارة مسؤولية للتوظيف مع تصرف ديناميكي لمسارات الموظفين من خلال ضمان تكافؤ الفرص بالارتكاز على إجراءات انتداب على أساس الجدارة وبعث خطة الخبير المهني...

الصحة: تغطية المخاطر المالية المتعلقة بالرعاية الطبية (التأمين الصحي) / التغطية الصحية (الاتفاقيات المبرمة مع المصحات والمراكز الطبية) / التغطية الطبية من خلال مجموعات الصحة المهنية

التضامن: إنشاء صندوق للمساعدة المتبادلة وذلك لتمويل جزء من التكاليف الطبية التي لم تتم تغطيتها / منح تبرعات وإغاثات (تبرعات ممنوحة للموظفين الذين يواجهون صعوبات)

التعليم: افتتاح روضة أطفال الشركة التونسية للبنك Home Soukra لصالح أطفال الموظفين

الرياضة والترفيه: فرق الشركة التونسية للبنك لكرة القدم وكرة اليد والكرة الطائرة وكرة السلة

العلاقة بين الموظف والإدارة: تنمية الثقة داخل البنك في العلاقة بين الموظف والإدارة وفقاً للمبدأ من الاتفاقية العالمية واحترام الالتزامات القانونية

القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019





Yahia TURKI
Collection privée STB



الموازنة

المقفلة في 31 ديسمبر 2019

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2018	2019	الايضاح
الاصول				
72,7%	218 601	300 833	519 434	6.1 اصول 1 خزانة و اموال البنك المركزي التونسي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
16,2%	72 297	445 990	518 287	6.2 اصول 2 مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
11,8%	844 760	7 133 408	7 978 168	6.3 اصول 3 مستحقات على الحرفاء
5,1%	16 455	322 265	338 719	6.4 اصول 4 محفظة السندات التجارية
(1,8%)	(20 472)	1 155 076	1 134 604	6.5 اصول 5 محفظة الاستثمار
(0,3%)	(373)	128 267	127 894	6.6 اصول 6 الاصول الثابتة
(33,8%)	(349 239)	1 033 993	684 754	6.7 اصول 7 اصول اخرى
7,4%	782 028	10 519 832	11 301 860	مجموع الاصول

الخصوم

(17,6%)	(305 235)	1 731 309	1 426 074	6.8 خصوم 1 البنك المركزي التونسي و مركز الصكوك البريدية
(27,2%)	(79 586)	292 262	212 676	6.9 خصوم 2 ايداعات و اموال المؤسسات البنكية والمالية
15,9%	1 013 592	6 356 968	7 370 560	6.10 خصوم 3 ايداعات و اموال الحرفاء
9,9%	28 162	284 825	312 987	6.11 خصوم 4 قروض و موارد خصوصية
(3,3%)	(32 637)	984 290	951 653	6.12 خصوم 5 خصوم اخرى
6,5%	624 296	9 649 654	10 273 950	مجموع الخصوم

الاموال الذاتية

-	-	776 875	776 875	6.13 اذ 1 راس المال
-	-	117 000	117 000	6.13 اذ 2 تخصيصات الدولة
0,1%	385	466 076	466 461	6.13 اذ 3 الاحتياطات
-	-	(5 509)	(5 509)	6.13 اذ 4 الاسهم الذاتية
(1,9%)	(468)	24 510	24 042	6.13 اذ 5 اموال ذاتية اخرى
11,7%	67 331	(575 637)	(508 306)	6.13 اذ 6 نتائج مرحلة
135,3%	90 484	66 863	157 347	6.13 اذ 6 نتيجة السنة المحاسبية
18,1%	157 732	870 178	1 027 910	مجموع الاموال الذاتية
7,4%	782 028	10 519 832	11 301 860	مجموع الخصوم والاموال الذاتية



التعهدات خارج الموازنة

المقفلة في 31 ديسمبر 2019

الوحدة بالآلاف دينار

الايضاح	2019	2018	التغير	%
الخصوم المحتملة				
خ م 1 ضمانات و كفالات و ضمانات اخرى مقدمة	1 354 692	1 373 598	(18 906)	(1,4%)
خ م 2 اعتمادات مستندية	505 097	413 083	92 014	22,2%
خ م 3 اصول مقدمة كضمانات	-	-	-	-
مجموع الخصوم المحتملة	1 859 789	1 786 681	73 108	4,1%
التعهدات المقدمة				
خ م 4 تعهدات تمويل مقدمة	100 230	154 502	(54 272)	(35,1%)
خ م 5 تعهدات تمويل مقدمة	809	859	(50)	(5,8%)
مجموع التعهدات المقدمة	101 039	155 361	(54 322)	(35,0%)
التعهدات المقبولة				
خ م 6 تعهدات تمويل مقبولة	2 198 960	2 132 046	66 914	(3,1%)
مجموع التعهدات المقبولة	2 198 960	2 132 046	66 914	(3,1%)



قائمة النتائج

المقفلة في 31 ديسمبر 2019

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2018	2019	الايضاح
ايرادات الاستغلال البنكي				
29.1%	180 838	622 188	803 026	8.1 ايرادات 1 فوائد مدينة و مداخيل مماثلة
18,5%	16 882	91 151	108 033	8.2 ايرادات 2 عمولات دائنة
6,1%	3 646	60 252	63 899	8.3 ايرادات 3 مرابيح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
0,7%	496	72 587	73 083	8.4 ايرادات 4 مداخيل محفظة الاستثمار
23,9%	201 864	846 177	1 048 041	مجموع ايرادات الاستغلال البنكي
أعباء الاستغلال البنكي				
(19,7%)	(72 526)	(367 541)	(440 067)	8.5 اعباء 1 فوائد مدينة و تكاليف مماثلة
(30,2%)	(1 584)	(5 249)	(6 833)	8.6 اعباء 2 عمولات مدينة
(19,9%)	(74 110)	(372 790)	(446 900)	مجموع اعباء الاستغلال البنكي
27,0%	127 754	473 387	601 141	الناتج البنكي الصافي
33,4%	60 456	(181 226)	(120 770)	8.7 أ/5 مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة و الخصوم
(672,2%)	(25 732)	3 828	(21 904)	8.8 أ/6 مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
(3,1%)	(248)	7 881	7 633	8.9 ايرادات 7 ايرادات استغلال اخرى
(5,1%)	(7 243)	(143 341)	(150 584)	8.10 اعباء 6 مصاريف الاعوان
(7,3%)	(4 874)	(66 511)	(71 385)	8.11 اعباء 7 تكاليف الاستغلال العامة
(23,8%)	(2 354)	(9 908)	(12 262)	8.12 اعباء 8 مخصصات استهلاك و مدخرات للاصول الثابتة
157,7%	147 759	84 110	231 869	نتيجة الاستغلال
13,4%	1 538	11 501	13 039	8.12 أ/9 رصيد الربح او الخسارة المتتالية من العناصر العادية الاخرى
(221,0%)	(57 028)	(25 800)	(82 828)	8.13 اعباء 11 الاداء على الشركات
132,2%	92 268	69 812	162 080	نتيجة الانشطة العادية
(60,5%)	(1 784)	(2 949)	(4 733)	أ/9 رصيد الربح او الخسائر المتتالية من العناصر الخارقة للعادة
135,3%	90 484	66 863	157 347	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية
(100,0%)	(13 988)	13 988	-	تأثيرات التغييرات المحاسبية
94,6%	76 496	80 851	157 347	النتيجة بعد التغييرات المحاسبية



جدول التدفقات النقدية

المقفلة في 31 ديسمبر 2019

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2018	2019	الايضاح
أنشطة الاستغلال				
15,0%	121 027	807 017	928 044	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
(18,6%)	(69 087)	(371 569)	(440 656)	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
46,0%	53 054	115 420	168 474	إيداعات أو سحبوات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى
23,1%	276 344	(1 195 757)	(919 413)	قروض وتسبقات أو سداد قروض وتسبقات ممنوحة للحرفاء
153,9%	614 809	399 532	1 014 341	إيداعات أو سحبوات الحرفاء
(105,1%)	(146 132)	139 045	(7 087)	اقتناءات أو تفويت في سندات توظيف
9,8%	14 732	(151 081)	(136 349)	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
146,6%	393 276	(268 241)	123 124	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
(587,7%)	(13 904)	(2 366)	(16 270)	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال
235,6%	1 244 120	(528 001)	714 208	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال 9.1

أنشطة الاستثمار

11,7%	7 012	61 959	68 971	فوائد وأرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
137,4%	201 075	(146 333)	54 742	اقتناءات أو تفويت في محفظة الاستثمار
36,9%	2 688	(7 284)	(4 596)	اقتناءات أو تفويت في الأصول الثابتة
-	-	-	-	تدفقات نقدية أخرى للاستثمار
230,0%	210 775	(91 658)	119 117	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار 9.2

أنشطة التمويل

-	-	-	-	إعادة اقتناء الأسهم
-	-	-	-	إصدار الأسهم
104,2%	27 400	26 300	53 700	إصدار قرص رقاعي
0,1%	20	(34 822)	(34 802)	تسديد قرض رقاعي
34,8%	1 942	5 585	7 527	إصدار أو تسديد قروض وموارد خصوصية
-	-	-	-	أرباح موزعة
999,7%	29 362	(2 937)	26 425	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل 9.3
-	-	-	-	تأثير نسبة سعر الصرف على السيولة وما يعادلها
-	-	-	-	تأثير تغيير طريقة الاحتساب على السيولة وما يعادلها
238,4%	1 484 257	(622 596)	859 750	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل
(80,3%)	(624 506)	(775 588)	(1 398 184)	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
61,5%	859 750	(1 398 184)	(538 434)	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية 9.4



الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المختومة في 13 ديسمبر 2019

1 - تقديم البنك

الشركة التونسية للبنك هي شركة خفية الاسم خاضعة لقانون عدد 48-2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلقة بمؤسسات القرض. والتأمت الجلسة العامة التأسيسية للشركة التونسية للبنك في 18 جانفي 1957. يبلغ رأس المال الاجتماعي للشركة التونسية للبنك 776.875 ألف دينار ويتكون من 155.375.000 سهم بقيمة 5 دنانير للسهم الواحد مدرجة بالتسعيرة الدائمة لبورصة الأوراق المالية بتونس.

يوجد المقر الاجتماعي للشركة التونسية للبنك بشارع الهادي نويرة -1001 تونس وتضم شبكة الفروع 149 فرعا و202 موزعا ألبا للأوراق المالية النقدية. تفصل تركيبة رأس مال البنك في 31 ديسمبر 2019 كالتالي :

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ بآلاف الدينaires	% من رأس المال
مساهمون تونسيون	153 543 699	767 718	98,82%
الدولة التونسية	111 160 004	555 800	71,54%
المؤسسات العمومية	18 408 461	92 042	11,85%
ذوات اعتبارية خاصة	10 205 160	51 026	6,57%
إعادة اقتناء البنك لسنداته	679 987	3 400	0,44%
أشخاص طبيعيين	13 090 087	65 450	8,42%
مساهمون أجانب	1 831 301	9 157	1,18%
ذوات اعتبارية	1 159 135	5 796	0,75%
أشخاص طبيعيين	672 166	3 361	0,43%
المجموع	155 375 000	776 875	100,00%

2 - الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة التونسية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 طبقا لاحكام القانون عدد 112-96 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 الخاص بالنظام المحاسبي للشركات و المبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما في تونس ولا سيما المعايير المحاسبية (21 و 22 و 23 و 24 و 25) المتعلقة بالمؤسسات البنكية.

3 - قواعد القياس والمبادئ المحاسبية المعتمدة

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

3 - 1 - التقييد المحاسبي للتعهدات والمدخيل المتعلقة بها

3 - 1 - 1 التقييد المحاسبي للتعهدات خارج الموازنة

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

3 - 1 - 2 التقييد المحاسبي للقروض لفائدة الحرفاء

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

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



3 - 1 - 3 التقييد المحاسبي لمداخل القروض الممنوحة للحرفاء

تسبب الفوائد والمداخل المماثلة إضافة إلى العمولات في نتائج السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بقيمة المبالغ المتعلقة بها بعنوان السنة المحاسبية المذكورة.

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

تقيد الفوائد التي حان أجلها ولم تسدد بعد والمتعلقة بالقروض متوسطة وطويلة الأجل المشكوك في خلاصها والمصنفة (ضمن الأقسام ب2 وب3 وب4) طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991، في الإيرادات المعلقة وتخصم من بند «مستحقات على الحرفاء». ويقع اعتبار هذه الفوائد في قائمة النتائج عند تحصيلها الفعلي.

وتدرج في قائمة النتائج في تاريخ الاستحقاق الفوائد الجارية التي لم يحل أجلها والمتعلقة بالقروض المصنفة ضمن «الأصول الجارية» (قسم أ) أو ضمن «الأصول التي تتطلب متابعة خاصة (قسم ب1) حسب منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ويشترط أن يضمن البنك موضوعيا قبضها الفعلي.

ويقع القيام بتعليق الفوائد على الحسابات الجارية المدينة على أساس قاعدة «تجميد الحساب» و صنف المخاطر. ويعتبر الحساب مجمدا إذا كان مجموع العمليات الدائنة الصافية المنزلة به أقل من قيمة الفوائد المدينة التي أنتجها الحساب. ولا تحتسب إيرادات المستحقات محل نزاع الخاصة بالحسابات الجارية المدينة المقفلة.

3 - 1 - 4 التقييد المحاسبي لفوائد التأخير

تسبب فوائد التأخير، من قبل الشركة التونسية للبنك، عند قيام الحريف بالخلاص أو عند إجراء إعادة جدولة ديون بالنسبة لحريف معين. غير أنه ونظرا لدخول برنامج الإعلامية الجديد للتصرف في النزاعات «IMX» حيز العمل، منذ سنة 2007، تم احتساب جزء من فوائد التأخير وتأجيلها وتقييدها بما قيمته 343.631 ألف دينار.

3 - 1 - 5 مدخرات مخصصة للتعهدات

i - مدخرات فردية

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

الأقسام	البيانات	نسب المدخرات
أ	أصول جارية	0%
ب1	أصول تتطلب متابعة خاصة	0%
ب2	أصول غير مؤكدة	20%
ب3	أصول مقلقة	50%
ب4	أصول معلقة	100%

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

تقدم المدخرات على الديون والحسابات المدينة بعد طرح البنود المتعلقة بها.

تقدم المدخرات على التعهدات خارج الموازنة بالبند المسمى «خصوم أخرى».



ii - مدخرات جماعية

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

ولتحديد مبلغ هذه المدخرات اتبع البنك المنهجية المرجعية الملحقه بالمنشور عدد 24 لسنة 1991

iii - مدخرات إضافية

تطبيقا للمنشور عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 30/12/2013 الموجه للبنوك والمتعلق بتقسيم المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات كونت الشركة التونسية للبنك مدخرات إضافية على الأصول ذات أقدمية في القسم 4 تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية المخاطر الصافية وذلك طبقا للنسب المئوية الدنيا التالية:

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

3 - 2 - التقييد المحاسبي لمحفظه السندات والمدخيل المتعلقة بها

تنقسم محفظة سندات البنك إلى صنفين محفظة الاستثمار ومحفظة السندات التجارية.

3 - 2 - 1 محفظة الاستثمار والمدخيل المتعلقة بها

- يصنف ضمن محفظة الاستثمار ما يلي:
- السندات التي تمثل حصصا في رأس مال الشركات التي تعتبر ملكيتها المستديمة مفيدة لنشاط البنك (سندات المساهمة المستديمة): سندات مساهمة وحصص في مؤسسات شريكة وحصص في مؤسسات مرتبطة؛
- السندات ذات الدخل القار التي اقتناها البنك مع نيّة حيازتها حتى حلول آجالها (سندات الاستثمار ومنها خاصة الافتراضات الرقاعية) ؛
- سندات الخزينة المقتناة من قبل البنك مع نية حيازتها إلى حين آجالها
- السندات في شكل مساهمات تمويل والتي نصت عليها اتفاقية إعادة الإحالة والتي لم يقع التفويت فيها نهائيا ؛
- الأموال المتصرف فيها من قبل شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية.

وتتلخص قواعد التقييد المحاسبي للعمليات على مختلف هذه الأصناف من السندات كالتالي :

i - سندات المساهمة المستديمة

تقيد هذه السندات في الموازنة بسعر اقتنائها دون اعتبار المصاريف والأعباء.

تسجل المساهمات المكتتبه وغير المدفوعة في التعهدات خارج الموازنة بقيمة إصدارها.

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

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

ii - سندات الاستثمار

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

وعندما يكون سعر شراء أوراق مالية ذات دخل ثابت اعلى او اقل من سعر استردادها فان الفرق بينهما والذي يسمى حسب الوضعية منحة او خصم يتم تضمينه في تكلفة الشراء ويوزع على الفترة المتبقية للأوراق المالية.



iii - سندات المساهمات للتمويل

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

وتدرج الأرباح على السندات التي هي بحوزة البنك في قائمة النتائج عند الموافقة الرسمية على توزيعها. ويقع تحويل المبالغ غير المدفوعة من الفوائد التي وقع تحويلها إلى مساهمات من حسابات المستحقات إلى حسابات المساهمات. كما تحول الإيرادات المؤجلة المتعلقة بها إلى حساب المدخرات للمساهمات.

vi - مدخرات مخصصة للمساهمات

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

ويقع الأخذ بعين الاعتبار عند حساب هذه القيمة لما يلي:

- قيمة السهم بالبورصة بالنسبة للأسهم المدرجة؛
- القيمة الحسابية التي يتم تحديدها انطلاقا من آخر موازنة متوفرة بالنسبة للمساهمات في المشاريع غير الفندقية؛
- القيمة الحسابية التي يتم تحديدها انطلاقا من آخر موازنة متوفرة ومعدلة حسب فائض القيمة المسجل على الأصول الثابتة بالنسبة للمساهمات في المشاريع الفندقية.

تسبب المساهمات في الأموال التي تتصرف فيها شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية في إطار اتفاقيات إحالة، بالقيمة السارية وباعتبار آفاق الاستخلاص.

وعلى هذا الأساس، يتم تخصيص مدخرات بعنوان المساهمات التي لم يقع استخلاصها عند انتهاء آجال الإحالة والتي لا تغطي قيمتها السارية كلفة اقتناء السندات.

3 - 2 - 2 - 3 محفظة السندات التجارية والمداخل المتعلقة بها

تقسم محفظة البنك من السندات التجارية التي يملكها البنك إلى صنفين:

- سندات المعاملات: السندات المتميزة بسيولتها والتي لا تفوق مدة حيازتها ثلاثة أشهر.
- سندات التوظيف: سندات مقتناة مع نية حيازتها لمدة لا تتجاوز السنة.

يتم تقييد هذه السندات في الموازنة بسعر اقتنائها دون اعتبار المصاريف والأعباء. يقع إدراج المداخل المتعلقة بهذه السندات في قائمة النتائج بصفة تغطي الفترة المعنية.

كما تقيد المنحة المتعلقة بسندات التوظيف وهي التي تتأتى من الفارق بين سعر الاقتناء وقيمة التسديد بصفة تغطي الفترة المتبقية للسندات.

في كل تاريخ اقفال محاسبي يتوجب تقييم سندات المعاملات بقيمة السوق. تمثل قيمة السوق معدل قيمة بورصة الاوراق المالية المرجح في تاريخ الاقفال او في أحدث تاريخ سابق. تدرج فوارق القيمة الناتجة عن اعادة التقييم باعتبار قيمة السوق في النتيجة. كما تدرج المداخل المتعلقة بسندات المعاملات ضمن النتائج عند الإنجاز.

3 - 3 - التقييد المحاسبي لإيداعات الحرفاء والأعباء المتعلقة بها

تقيد أعباء الفوائد على إيداعات وأموال الحرفاء حسب نوعية الإيداع بالطريقة الآتية:

- تدرج الفوائد على الحسابات الجارية في حسابات الحرفاء وتقييد محاسبيا كل ثلاثة أشهر. وتختلف تواريخ القيمة المستعملة لاحتساب الفوائد على الحسابات الجارية للحرفاء باختلاف عمليات السحب أو الإيداع وذلك طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 22 لسنة 1991؛
- تدرج الفوائد على الحسابات لأجل في حسابات الحرفاء عند حلول أجلها وتكون موضوع اشتراك عند كل تاريخ إقفال.



3 - 4 - التقييد المحاسبي للموارد والأعباء المتعلقة بها

تدرج اقتراضات البنك في الموازنة كلما وقعت عملية سحب، وتسجل الفوائد على الاقتراضات ضمن الأعباء متى حل أجل استحقاقها. وتسجل اقتراضات البنك الخارجية بالعملة الأجنبية بالدينار على أساس سعر الصرف الأصلي.

- يتم تحويل القروض الخارجية بالعملات الأجنبية إلى الدينار حسب سعر الصرف المصرح به. ويتم تغطية مخاطر تقلبات أسعار الصرف من طرف الصندوق الوطني للضمانات الذي تديره الشركة التونسية لإعادة التأمين.

- تحين الديون بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ الإقفال ويسجل عقد التغطية المبرم مع الشركة التونسية لإعادة التأمين لتحمل تغير سعر الصرف كأداة تغطية حسب المعيار المحاسبي الدولي 39. ويتم لاحقاً تحديد قيمته الحقيقية التي تعادل مخاطر الصرف المحتملة وتقديره بتاريخ الإقفال.

3 - 5 - إعادة شراء الأسهم الذاتية

طبقاً لمقتضيات المعيار المحاسبي التونسي عدد 2 المتعلق بالأموال الذاتية :

- تقدم الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شرائها في الموازنة بعد طرحها من الأموال الذاتية :

يقيد فائض القيمة أو نقص القيمة المحقق على الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شرائها مباشرة في الأموال الذاتية :

- تقيد الأرباح المقبوضة على الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شرائها في حساب «نتائج مرحلة».

3 - 6 - التقييد المحاسبي للعمليات بالعملة الأجنبية ونتيجة الصرف

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

يقع إجراء عملية إعادة تقييم من السعر القار إلى سعر الصرف الساري عند تاريخ الإقفال لكافة حسابات الموازنة بالعملة الأجنبية بما في ذلك وضعيات الصرف. ويتم تسجيل الفارق الناتج عن هذا التقييم في حساب الموازنة «38.391 فارق التحويل».

3 - 7 - الأصول الثابتة والاستهلاكات

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

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

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

(*): نسبة موظفة على الإقتناءات بداية من غرة جانفي 2008.



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

تطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي 16 (IAS)، تم تحويل جزء من فارق إعادة التقييم إلى النتائج المؤجلة ليتم أخذ تراجع القيمة المحاسبية للأصول الثابتة التي تمت إعادة تقييمها بعين الاعتبار.

3 - 8 - مدخرات لمنح المغادرة للتقاعد و منافع أخرى ما بعد التشغيل

تفيد المدخرات لمنافع الأعوان من قبل البنك لمجابهة التعهدات المطابقة للقيمة الحالية للحقوق المكتسبة والمتعلقة بالمنح التعاقدية (أجر ستة أشهر) في حال المغادرة للتقاعد. وتنتج عن احتساب (حسب طريقة الأثر الرجعي) وحدات الائتمان المقدرة (حسب المعيار المحاسبي الدولي عدد 19 «منافع الأعوان» الذي لا وجود لما يعادله بتونس). وهذا الاحتساب يأخذ بعين الاعتبار خاصة مخاطر الوفاة والتطور التقديري للأجور وتواتر الأعوان ونسبة التحيين المالي.

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

4 - الأحداث البارزة للفترة

4 - 1 - المغادرة الطوعية للتقاعد

في إطار برنامجه لإعادة الهيكلة أعد البنك خطة تطهير اجتماعي تتعلق بالمغادرة الطوعية للتقاعد لـ 378 موظفاً. تم ختم هذا البرنامج خلال سنة 2019 اثر مغادرة 92 موظفاً.

4 - 2 - التخلي والتفويت في الديون

تطبيقاً للفقرة السابعة quaterdecies للبند عدد 48 من مجلة الأداء الضريبي على الدخل الفردي والضريبة على الشركات، قام البنك بالتخلي عن ديون بنكية لا يمكن خلاصها خلال السنة المحاسبية 2019.

وباعتبار القانون عدد 4-98 بتاريخ 02 فيفري 1998 المتعلق بالمؤسسات استخلاص الديون، قامت الشركة التونسية للبنك بالتفويت في مجموعات من الديون البنكية لحساب شركتها التابعة الشركة التونسية لاستخلاص الديون.

بلغت القيمة الاجمالية للديون التي قام البنك بالتخلي والتفويت فيها 322,889 مليون دينار من بينها 110,004 مليون دينار كفوائد تأخير.

4 - 3 - المساهمة في صناديق الضمانات على الإيداعات :

تطبيقاً للبند 149 وتبعاً للقانون عدد 48 لسنة 2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 و المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية بالإضافة إلى أحكام المرسوم عدد 268 لسنة 2017 بتاريخ 1 فيفري 2017 الخاص بتحديد قواعد التدخل والتنظيم والعمل لهذا الصندوق يتوجب على الشركة التونسية للبنك المساهمة في صناديق الضمانات على الإيداعات و ذلك بمساهمة سنوية بما قيمتها 0,3% من قائم الودائع وقد بلغت المساهمة الخاصة بسنة 2019 ما قيمته 17.795 الف دينار.

4 - 4 - قضية برونو بولي BRUNO POLI

تم رفع هذه القضية ضد البنك من قبل السيد برونو بولي زاعماً أنه وضع تحت ذمة البنك الوطني للتنمية السياحية سابقاً 7 رفاع خزينة لحامله بالدولار دون تحديد البنك المصدر وتاريخ الأجل مستظهاً بنسخة مطابقة للأصل من شهادة دون تاريخ باسم موظف سابق بالبنك الوطني للتنمية السياحية ودون ختم البنك. وبذلك أذان حكم لا أساس له من الصحة الشركة التونسية للبنك بأن تعيد له تلك الرفاع أو ما يساوي قيمتها. كان هذا الحكم موضوع استئناف تم بموجبه تأكيد الحكم الابتدائي. تمت صياغة طعن بالنقض مع الحصول على تأجيل تنفيذ دون كفالة.

وقد صدر حكم لفائدة البنك بتاريخ 26 مارس 2018 أبطلت بموجبه محكمة التعقيب حكم الاستئناف مع الإحالة.



5 - الأحداث اللاحقة لتاريخ الإقفال

أقفلت القوائم المالية وتم الترخيص بنشرها من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد بتاريخ 27 مارس 2020 وكننتيجة لذلك فإنها لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد هذا التاريخ.

وتجدر الإشارة الى ان الوضع المرتبط بجائحة كوفيد 19 المستجدة على المستوى العالمي وفي تونس لا يتطلب اي تعديلات على مستوى القوائم المالية بعنوان السنة المحاسبية 2019. فهي احداث غير مرتبطة بالوضعية السائدة في تاريخ الاقفال ولكنها رغم ذلك قد تأثر في الوضعية المالية للسنوات المحاسبية القادمة.

وحاليا وعلى أساس المعطيات المتوفرة لا يمكن تقدير التأثير المحتمل المستقبلي لجائحة كوفيد 19 على نشاط البنك ووضعيته المالية.

بالإضافة إلى ذلك و في اطار المجهودات الوطنية الرامية إلى الحد من التداعيات الاقتصادية والاجتماعية لهذه الجائحة اعلن البنك المركزي التونسي عن جملة من الإجراءات الاستثنائية لدعم المؤسسات و الأفراد و المساهمة في الحفاظ على النسيج الاقتصادي و مواطن الشغل.

و باعتبار منشور البنك المركزي التونسي 05 لسنة 2020 الخاص بالإجراءات المتعلقة بالتسعير و مواصلة عدد من الخدمات البنكية فعل البنك مخططه لمواصلة الاستغلال و قام بإرساء نظام سلامة لفائدة موظفيه و حرفائه.

6 - إيضاحات حول بنود القوائم المالية

6 - 1 - خزانة وأموال لدى البنك المركزي التونسيومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
بلغ رصيد هذا البند 519.434 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 300.833 ألف دينار في نفس التاريخ من سنة 2018 أو ما يعادل زيادة ب 218.601 ألف دينار وتركيبته كالتالي :

البيانات	2019	2018	التغير	%
الخزينة	72 525	73 337	(813)	(1,1%)
الخزينة بالدينار	57 433	53 439	3 994	7,5%
الخزينة بالعملة الأجنبية	15 092	19 898	(4 807)	(24,2%)
البنك المركزي التونسي	446 595	227 326	219 269	96,5%
البنك المركزي التونسي بالدينار	34 042	27 065	6 977	25,8%
البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية	352 542	200 261	152 281	76%
تسهيلات في الإيداعات	60 011	-	60 011	100%
مركز الصكوك البريدية	310	166	144	86,7%
الخزينة العامة للبلاد التونسية واستعادة السيولة	4	4	-	-
المجموع	519 434	300 833	218 601	72,7%

مؤشر السيولة

تطبيقا لمقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 14-2014 بتاريخ 10 نوفمبر 2014 يجب على البنوك احترام مؤشر السيولة المقدر ب 100 % نهاية سنة 2019 و 90 % نهاية سنة 2018. وقد حققت الشركة التونسية للبنك المؤشرات التالية :

البيانات	الحد التنظيمي	31 ديسمبر 2016	الحد التنظيمي	31 ديسمبر 2016
مؤشر السيولة	100%	142,83%	90%	96,90%



و يقدم الجدول الاتي تطور المدخرات للمخاطر المختلفة على المؤسسات البنكية و المالية خلال السنة المحاس

البيانات	31 ديسمبر 2018	مخصصات للمدخرات	استعادة مدخرات	اعادة تصنيف	31 ديسمبر 2019
مدخرات للمخاطر المختلفة (حسابات لدى البنك المركزي التونسي بالدينار)	4 547	8 464	-	-	13 011
المجموع	4 547	8 464	-	-	13 011

6 - 2 - مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند 518.287 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 445.990 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. وتفصيله كالاتي:

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية	157 931	97 062	60 869	62,7%
- حسابات جارية للبنوك المقيمة	2	2	-	-
- حسابات جارية للبنوك غير المقيمة	156 614	96 996	59 618	61,5%
- حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل	1 315	64	1 251	1954,7%
قروض للمؤسسات البنكية	218 742	180 584	38 158	21,1%
قروض على السوق النقدية بالدينار	140 000	70 000	70 000	100,0%
قروض خارج السوق النقدية بالدينار	-	5 000	(5 000)	(100,0%)
قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية	78 742	105 584	(26 842)	(25,4%)
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة	141 360	165 968	(24 608)	(0)
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة (إيجار مالي)	40 500	52 500	(12 000)	(22,9%)
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التأمين)	100 860	113 468	(12 608)	(11,1%)
- مستحقات تابعة	254	2 376	(2 122)	(89,3%)
- مستحقات تابعة على قروض ما بين البنوك بالدينار	119	150	(31)	(20,7%)
- مستحقات تابعة على قروض ما بين البنوك بالعملة الأجنبية	135	2 226	(2 091)	(93,9%)
المجموع	518 287	445 990	72 297	16,2%

تفصيل المستحقات حسب استحقاق إعادة التمويل للبنك المركزي التونسي:

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	-	-	-	-
قابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي	-	-	-	-
غير قابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي	518 033	445 990	72 043	16,1%
المجموع	518 033	445 990	72 043	16,1%



تفصيل المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية (عدا الديون المرتبطة) حسب تجسيما أو لا بسندات للسوق ما بين البنوك:

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	-	-	-	-
مجسمة بسندات للسوق ما بين البنوك	-	-	-	-
غير مجسمة بسندات للسوق ما بين البنوك	518 033	445 990	72,043	16,1%
المجموع	518 033	445 990	72,043	16,1%

تفصيل المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية (عدا الديون المرتبطة) حسب المدة المتبقية بتاريخ 31 ديسمبر 2019 :

البيانات	أقل من 3 أشهر	[3 أشهر - سنة]	[سنة - 5 سنوات]	5 سنوات فما فوق	المجموع
مستحقات على المؤسسات البنكية	157 931	-	-	-	157 931
حسابات جارية للبنوك المقيمة	2	-	-	-	2
حسابات جارية للبنوك غير المقيمة	156 614	-	-	-	156 614
حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل	1 315	-	-	-	1 315
قروض للمؤسسات البنكية	216 783	1 959	-	-	218 742
قروض على السوق النقدية بالدينار	140 000	-	-	-	140 000
قروض خارج السوق النقدية بالدينار	-	-	-	-	-
قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية	76 783	1 959	-	-	78 742
قروض للمؤسسات المالية المختصة (الإيجار المالي)	40 500	-	-	-	40 500
قروض للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التمويل)	100 860	-	-	-	100 860
المجموع	516 033	1 959	-	-	518 033



تفصيل الديون على المؤسسات البنكية والمالية (عدا الديون المرتبطة) حسب نوعية الحريف : شركات مرتبطة وشركات شريكة وشركات أخرى :

المجموع	شركات أخرى	شركات مشتركة	شركات شريكة	شركات مرتبطة	البيان
157 931	148 205	-	9 726	-	ديون على المؤسسات البنكية
2	2	-	-	-	حسابات جارية للبنوك المقيمة
156 614	146 888	-	9 726	-	حسابات جارية للبنوك غير المقيمة
1 315	1 315	-	-	-	حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل
218 742	218 742	-	-	-	قروض للمؤسسات البنكية
140 000	140 000	-	-	-	قروض على السوق النقدية بالدينار
-	-	-	-	-	قروض خارج السوق النقدية بالدينار
78 742	78 742	-	-	-	قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية
40 500	40 500	-	-	-	قروض للمؤسسات المالية المختصة (الإيجار المالي)
100 860	100 860	-	-	-	قروض للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التمويل)
518 033	508 307	-	9 726	-	المجموع



6 - 3 - مستحقات على الحرفاء

يوضح الجدول التالي تطور التعهدات الصافية بين سنتي 2018 و2019:

بآلاف الدينانير

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغير	%
حسابات جارية مدينة	1 119 151	1 187 789	(68 638)	(5,8%)
قروض من موارد خصوصية	154 109	155 279	(1 170)	(0,8%)
مستحقات تتحملها الدولة	22 252	26 522	(4 270)	(16,1%)
تنفيل تتحمله الدولة	6 177	6 177	-	-
حسابات جارية للشركاء	109 023	166 999	(57 976)	(34,7%)
مساعداً أخرى للحرفاء	8 719 521	7 898 961	820 560	10,4%
ديون للتفويت	3 562	3 562	-	-
ديون تابعة	59 943	40 982	18 960	46,3%
المجموع الإجمالي	10 193 738	9 486 271	707 467	7,5%
مدخرات	(1 258 495)	(1 331 290)	72 795	(5,5%)
- مدخرات على حسابات جارية	(182 387)	(205 477)	23 090	(11,2%)
- مدخرات على موارد خصوصية	(46 365)	(53 446)	7 081	(13,2%)
- مدخرات على "قروض أخرى للحرفاء"	(868 446)	(928 020)	59 574	(6,4%)
- مدخرات على حسابات جارية للشركاء	(63 378)	(62 764)	(614)	1,0%
- مدخرات على ديون للتفويت	(455)	(455)	-	-
- مدخرات جماعية	(97 464)	(81 128)	(16336)	20,1%
فوائد مؤجلة	(907 975)	(987 972)	79 997	(8,1%)
- فوائد مؤجلة على حسابات جارية	(73 024)	(96 102)	23 078	24,0%
- فوائد مؤجلة على قروض أخرى للحرفاء	(793 778)	(800 372)	6 594	0,8%
- فوائد مؤجلة على حسابات جارية للشركاء	(36 930)	(38 037)	1 107	2,9%
- فوائد مؤجلة على موارد خصوصية	-	(46 511)	46 512	100,0%
- فوائد مؤجلة على ديون للتفويت	(3 107)	(3 107)	-	-
- فوائد مؤجلة على ديون تابعة	(1 136)	(3 843)	2 707	70,4%
إيرادات مقبوضة مسبقاً	(49 100)	(33 601)	(15 499)	(46,1%)
المجموع الصافي	7 978 168	7 133 408	844 760	11,8%



يوضح الجدول التالي تطور المستحقات على الحرفاء حسب صف الحريف بين سنتي 2018 و2019 :

البيان	شركات مرتبطة	شركات شريكة	شركات مشتركة	شركات أخرى	المجموع
حسابات جارية مدينة	440	-	-	1 118 711	1 119 151
قروض من موارد خصوصية	2 668	-	-	151 441	154 109
حسابات جارية للشركاء	28 115	-	-	80 908	109 023
مساعدات أخرى للحرفاء	33 794	-	-	8 714 156	8 747 950
ديون للتفويت	-	-	-	3 562	3 562
ديون تابعة	3 182	-	-	7 661	10 843
المجموع الإجمالي	68 199	-	-	10 076 439	10 144 638
ديون للتفويت	(28 678)	-	-	(1 229 817)	(1 258 495)
ديون تابعة	(1 716)	-	-	(906 259)	(907 975)
المجموع الصافي	37 806	-	-	7 940 362	7 978 168

تفصل تركيبة صافي القائم الجاري للديون على الحرفاء في 31 ديسمبر 2019 كالآتي :

بآلاف الدينانير

البيانات	القائم الجملي	مدخرات ذاتية	مدخرات إضافية	فوائد مؤجلة	إيرادات مقبوضة مسبقا	القائم الصافي
حسابات جارية مدينة	1 119 151	(140 016)	(42 372)	(73 024)	-	863 739
قروض من موارد خصوصية	154 109	(27 890)	(18 475)	-	-	107 744
حسابات جارية للشركاء	109 023	(47 514)	(15 864)	(36 930)	-	8 715
قروض أخرى للحرفاء	8 747 950	(403 760)	(464 685)	(793 778)	(49 100)	7 036 627
ديون للتفويت	3 562	(455)	-	(3 107)	-	-
ديون معلقة	59 943	-	-	(1 136)	-	58 807
المجموع	10 193 738	(619 635)	(541 396)	(907 975)	(49 100)	8 075 632
مدخرات جماعية	-	-	-	-	-	(97 464)
القائم الصافي	7 978 168	-	-	-	-	7 978 168

يفصل القائم الخام للمستحقات على الحرفاء عدا الديون غير المدفوعة والديون المرتبطة حسب المدة المتبقية كالآتي :

بآلاف الدينانير

البيانات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر - سنة	سنة - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
حسابات جارية مدينة	1 119 151	-	-	-	1 119 151
مساعدات أخرى للحرفاء	1 918 798	1700 271	2 745 980	829 416	7 194 465
قروض على موارد خصوصية	746	5 292	31 235	20 544	57 817
المجموع	3 038 695	1 705 563	2 777 216	849 960	8 371 433

يأخذ القائم الجاري للديون في 31 ديسمبر 2019 بعين الاعتبار عملية الشطب والتفويت في ديون بمبلغ جملي يساوي 212.885 ألف دينار.



الفوائد المؤجلة : تفصل حسابات الفوائد المؤجلة للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2019 كالاتي:

بآلاف الدينارين

البيانات	2019	2018	التغير	%
فوائد مؤجلة على حسابات جارية	(73 024)	(96 102)	23 078	24,0%
فوائد مؤجلة على كفالات و ضمانات	(3 653)	(4 061)	408	10,0%
فوائد مؤجلة على فوائد القروض متوسطة المدى العادية	(196 426)	(159 328)	(37 098)	(23,3%)
فوائد مؤجلة على فوائد القروض متوسطة المدى المجمعة	(250 072)	(275 470)	25 398	9,2%
فوائد مؤجلة على قروض مضمونة من الدولة	(2 027)	(2 316)	289	12,5%
فوائد مؤجلة على موارد خصوية	-	(46 511)	46 512	100,0%
فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية للشركاء	(36 930)	(38 037)	1 107	2,9%
فوائد عن التأخير مؤجلة على الديون المتنازع عليها	(341 600)	(359 197)	17 597	4,9%
فوائد مؤجلة على ديون للتفويت	(3 107)	(3 107)	-	-
فوائد مؤجلة على ديون تابعة	(1 136)	(3 843)	2 707	70,4%
المجموع الجزئي	(907 975)	(987 972)	79 998	8,1%
فوائد مؤجلة على ديون مكفولة من الدولة	(4 198)	(5 037)	840	16,67%
المجموع	(912 173)	(993 009)	80 837	8,14%

تم احتساب فوائد التأخير المؤجلة على الديون المتنازع عليها وتقييدها بصفة آلية من قبل المنظومة المعلوماتية وبلغت في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 343.631 ألف دينار.

تفصل المدخرات على المستحقات على الحرفاء كما يلي :

البيانات	2018	مخصصات للمدخرات	استعادة للمدخرات	إعادة تصنيف	2019
مدخرات على حسابات جارية	(205 477)	(38 502)	62 176	(584)	(182 387)
مدخرات على موارد خصوية	(53 446)	(2 772)	9 839	14	(46 365)
مدخرات على "قروض أخرى للحرفاء"	(928 020)	(124 342)	183 012	904	(868 446)
مدخرات على حسابات جارية للشركاء	(62 764)	(1 405)	791	-	(63 378)
مدخرات على ديون للتفويت	(455)	-	-	-	(455)
مدخرات جماعية	(81 128)	(16 336)	-	-	(97 464)
فوائد مؤجلة	(1 331 290)	(183 358)	255 819	334	(1 258 495)
مدخرات على القروض المشكوك في خلاصها للحرفاء	(652 813)	(122 936)	155 631	483	(619 635)
مدخرات إضافية على القروض المشكوك في خلاصها على الحرفاء	(597 349)	(44 085)	100 188	(149)	(541 396)
مدخرات جماعية على القروض المشكوك في خلاصها على الحرفاء	(81 128)	(16 336)	-	-	(97 464)
المجموع	(1 331 290)	(183 358)	255 819	334	(1 258 495)

استحقاق إعادة التمويل من البنك المركزي التونسي :

تفصيل المستحقات على الحرفاء حسب استحقاق إعادة التمويل من البنك المركزي التونسي :

البيانات	2019	2018	التغير	%
مستحقات قابلة لإعادة التمويل	-	-	-	-
غير قابلة لإعادة التمويل	10 144 638	9 452 671	691 967	-7,3%
المجموع	10 144 638	9 452 671	691 967	-7,3%



6 - 3 - 1 - الضمانات :

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

6 - 3 - 2 - المدخرات الإضافية :

تطبيقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 2013-21 بتاريخ 30 ديسمبر 2013، كونت الشركة التونسية للبنك من نتائج السنة المحاسبية 2019 استعادة مدخرات إضافية صافية على التعهدات التي تساوي أو تفوق أقدميتها في الصنف الرابع 3 سنوات وذلك بما قيمته 55 959 ألف دينار. هكذا وبالنسبة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019، بلغ رصيد المدخرات الإضافية 449 574 ألف دينار (باعتبار المدخرات الإضافية على التعهدات بالإمضاء المقدمة ضمن الخصوم الأخرى).

6 - 3 - 3 - المدخرات الجماعية:

تطبيقا للفصل 10 مكرر لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 كما تم تغييره بالنصوص اللاحقة وخاصة منها المنشور عدد 20-2012 بتاريخ 6 ديسمبر 2012، خصت الشركة التونسية للبنك مدخرات ذات طابع عام سميت بـ «مدخرات جماعية» لتغطية المخاطر المحتملة على التعهدات الجارية (قسم 0) وتلك التي تتطلب متابعة خاصة (قسم 1) تطبيقا للمذكرة عدد 8 بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91. وقدر مبلغ المدخرات الجماعية، المحتسب طبقا للمنهجية المرجعية الملحق بالمنشور عدد 24-91 بـ 464 97 ألف دينار آخر سنة 2019.

6 - 3 - 4 - ديون وقعت إعادة جدولتها وديون تكفلت بها الدولة دون فوائد

تتمثل الديون التي تكفلت بها الدولة في ديون عدد من الشركات العمومية والتي تكفلت بها الدولة في إطار قانون المالية لسنة 1999 والتي بلغ قائمها 22.252 ألف دينار. ووقعت إعادة جدولة هذه الديون على فترة تمتد من 20 إلى 25 سنة، دون فوائد ومع ضمان الدولة.

6 - 4 - محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد هذا البند 338.719 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 322.265 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. تتكون محفظة السندات التجارية من سندات ذات دخل قار تصدرها الدولة ومن سندات ذات دخل متغير.

بآلاف الدنانير

2019	إعادة تصنيف	تفويت/ تصفية/ استعادة	اقتناء/ تخصيص	2018	البيانات
324 723	(1)	(56 061)	59 050	321 735	سندات التوظيف
324 723	(1)	(56 061)	59 050	321 735	سندات تصدرها الدولة
324 451	-	(55 484)	62 571	317 364	القيمة الاجمالية
(11 942)			(3 521)	(8 421)	نقص القيمة
12 214	(1)	(577)		12 792	مستحقات و ديون مرتبطة
-	-	-	-	-	مدخرات
13 995	-	-	13 465	530	سندات المبادلة
13 995	-	-	13 465	530	سندات المبادلة ذات المدخول القار
14 516	-	-	13 960	556	رقاع خزينة
(521)	-	-	(495)	(26)	مستحقات و ديون مرتبطة
-	-	-	-	-	مدخرات
338 719	(1)	(56 061)	72 515	322 265	المجموع



6 - 5 - محفظة سندات الاستثمار

ارتفعت محفظة الاستثمار إلى 1.134.604 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 1.155.075 في 31 ديسمبر 2018. وتفصل تركيبة هذه المحفظة كالاتي :

البيانات	2019	2018	التغير	%
سندات خزينة قابلة للتنظير للاستثمار	798 100	835 662	(37 562)	(4,5%)
نقص قيمة/منح على سندات خزينة قابلة للتنظير للاستثمار	(25 899)	(30 544)	4 645	15,2%
مستحقات مرتبطة	29 463	27 075	2 388	8,8%
مجموع سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار	801 664	832 193	(30 529)	(3,7%)
قروض رقاعية	52 857	59 099	(6 242)	(10,6%)
قرض وطني	28 000	42 175	(14 174)	(33,6%)
مدخرات متعلقة بالقروض الرقاعية	(1 050)	(650)	(400)	61,5%
مستحقات مرتبطة	2 644	3 177	(533)	(16,8%)
مجموع سندات الاستثمار الاخرى	82 451	103 801	(20 350)	(20,6%)
أموال تتصرف فيها شركات الاستثمار ذات رأسمال التنمية	76 849	76 867	(18)	(0,0%)
مدخرات على الأموال المتصرف فيها	(52 260)	(50 484)	(1 776)	(3,5%)
مجموع الأموال المتصرف فيها	24 589	26 383	(1 794)	(6,8%)
حصص في صناديق التوظيف الجماعي	35 396	30 459	4 937	16,2%
مدخرات على حصص في صناديق التوظيف الجماعي	(1 096)	-	(1 096)	-
مجموع صناديق التوظيف الجماعي	34 300	30 459	3 841	12,6%
حصص في المؤسسات المرتبطة	156 430	168 410	(11 980)	(7,1%)
حصص في المؤسسات الشريكة والمشاركة	40 883	46 331	(5 448)	(11,8%)
سندات المساهمة	96 404	96 670	(266)	(0,3%)
مساهمات مع إعادة الإحالة	18 935	19 379	(444)	(2,3%)
شركات في طور التفويت	30	30	-	-
مدخرات على سندات المساهمة	(120 750)	(168 248)	47 498	(28,2%)
مستحقات وديون تابعة	(332)	(332)	-	-
مجموع سندات المساهمة	191 600	162 240	29 360	18,1%
المجموع	1 134 604	1 155 076	(20 472)	(1,8%)



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

بآلاف الدينانير

البيانات	الرصيد في 2018/12/31	الاكتتاب	تفويت / تسديد / تعويض	نتائج مرسمة	الرصيد في 2019/12/31
سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار	835 662	1 200	(38 762)	-	798 100
قروض رقاعية	59 099	-	(6 243)	-	52 857
قرض وطني	42 174	-	(14 174)	-	28 000
أموال تتصرف فيها شركات الاستثمار ذات رأسمال التنمية	76 867	-	-	(18)	76 849
صناديق التوظيف الجماعي	30 459	4 936	-	-	35 396
سندات المساهمة	96 670	-	(266)	-	96 404
حصص في المؤسسات الشريكة والمشاركة	46 331	-	(5 448)	-	40 883
حصص في المؤسسات المرتبطة	168 410	12 413	(74 067)	-	156 430
شركات في طور التفويت	30	-	-	-	30
مساهمات مع إعادة الإحالة	19 379	-	(444)	-	18 935
المجموع	1375 082	18 549	(139 404)	(18)	1 254 208

تفصل سندات الاستثمار باستثناء أذون الخزينة القابلة للتنظير في 2019/12/31 إلى سندات مسعرة وغير مسعرة كالآتي:

البيانات	2019	2018	التغير	%
أسهم مسعرة	484 034	518 133	(34 099)	(2,6%)
أسهم غير مسعرة	19 140	20 002	(862)	(100,0%)
اسهم OPCVM	1 305	1 305	-	-
القيمة الإجمالية بآلاف الدينانير	505 784	539 420	(33 636)	(6,2%)



Abdelaziz GORGI
Collection privée STB

تفصل قائمة أهم المؤسسات التابعة في 31 ديسمبر 2019 كالاتي:

بآلاف الدنانير

المؤسسة التابعة	الحصة في رأس المال ب %	إجمالي القيمة المحاسبية	المدخرات	صافي القيمة المحاسبية
القطاع المالي				
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	91,93%	36 462	0	36 462
شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية	81,99%	16 205	0	16 205
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	92,00%	36 986	0	36 986
الشركة المالية للتصرف	61,34%	4 749	0	4 749
القطاع السياحي				
قصر سقانس الدولي	99,76%	6 180	6 180	0
الشركة السياحية إفريقيا سوسة	96,94%	9 050	9 050	0
الشركة السياحية الدخيلة	61,21%	3 221	0	3 221
قطاع المباني والعقارات				
شركات في طور التفويت	84,71%	7 461	1 492	5 969
البيانات				
شركات في طور التفويت	50,00%	2 000	1 485	515



تفصل النتائج والأموال الذاتية للمؤسسات التابعة في 31 ديسمبر 2019 كالاتي :

القطاع المالي	المقر المركزي	الأموال الذاتية	النتيجة في 2019
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك		154 322	373
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	54 435	1 313
سيكاف المستقبل	شارع الحبيب بورقيبة مبنى افريكا 1000 تونس	45 661	3 257
المالية للشركة التونسية للبنك	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	1 161	47
سيكاف المستثمر	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	8 006	(48)
شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	1 314	54
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	مبنى ساوربي المركز العمراني الشمالي 1000 تونس	24 795	522
البنك الأجنبي التونسي	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	1 757	66
شركة سوفي الأن	19 شارع les pyramides 75001 باريس	17 193	(4 838)
قطاع المباني والعقارات	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	-	-
عقارية الشارع		8 896	67
القطاع السياحي	31 شارع باريس 1002 تونس	8 896	67
الشركة السياحية الدخيلة		6 190	(21)
قطاع الخدمات	25 شارع جون جويس 1002 تونس	6 190	(21)
الشركة العامة للبيع		(6 530)	(1 925)
شركة أكتيف اوتلز	C/O مبنى الشركة التونسية للبنك شارع الهادي نوييرة 1001 تونس	301	(434)
شركة الوسائل العامة	C/O مبنى الشركة التونسية للبنك شارع محمد الخامس 1001 تونس	(7 430)	(1 454)
شركة السلامة والحراسة	1 شارع المقاولين 1001 تونس	480	(10)
الشركة السياحية إفريقيا سوسة	1 شارع المقاولين 1001 تونس	119	(27)



تشمل محفظة الاستثمار الأموال التي تتصرف فيها شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية بقيمة 88.958 ألف دينار خصصت لها مدخرات في حدود -52.260 ألف دينار. ويفصل حساب الأموال المتصرف فيها كالتالي :

بآلاف الدنانير

الرصيد إلى 31 ديسمبر 2019	سندات سيكاف	مساهمات مباشرة	مساهمات مع إعادة الإحالة	تسديد مسبق	نتائج مرسمة	مال أصلي	الأموال المتصرف فيها للشركة التونسية للبنك
4 705	63	2 094	2 216	2 127	-1 168	8 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 1
5 162	6	299	4 691	4 331	1 493	8 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 2
3 836	211	1 000	2 393	2 077	913	5 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 3
5 980	691	120	5 911	2 008	1 488	6 500	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 4
5 662	321	231	5 183	2 633	1 471	6 824	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 5
1 869	1 160	80	1 370	1 085	247	2 707	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 6
727	70	390	265	140	67	800	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 7
6 190	2 476	382	2 720	3 852	3 290	6 752	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 8
4 649	712	0	3 738	519	368	4 800	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 9
8 732	226	0	8 523	186	170	8 748	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 10
6 510	1 302	83	4 826	0	510	6 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 11
11 361	2 245	1 526	6 021	0	1 463	9 898	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 12
1 231	1	0	1 289	1 630	861	2 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار 1 ID
1 258	2	0	1 639	957	215	2 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار 2 ID
3 765	10	140	3 779	2 839	1 168	5 436	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار 3 ID
406	17	0	358	28	74	360	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار 4 ID
1 215	263	0	967	173	255	1 133	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار 5 ID
3 591	671	0	3 366	1 023	614	4 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكار 6 ID
76 849				25 608	13 499	88 958	المجموع



وتفصل وضعية استعمالات الأموال المتصرف فيها، في 31 ديسمبر 2019 كالآتي:

بآلاف الدينانير

الأموال المتصرف فيها	2019	2018	التغير	%
حسابات جارية للبنوك المقيمة	1 154	18	1 136	6311,1%
اسهم (توظيف)	1 116	786	330	42,0%
حصص في إدارة التعهد للاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل	10 460	14 557	(4 097)	(28,1%)
سندات مساهمة أخرى	2 286	2 286	-	-
مساهمات مع إعادة الإحالة	68 225	65 044	3 181	4,9%
ديون مرتبطة بالمساهمات مع إعادة الإحالة	723	729	(6)	(0,8%)
مدنيين مختلفين	-	30	(30)	(100,0%)
مدخرات على سندات المساهمة	(200)	(1 400)	1 200	85,7%
مدخرات على المساهمات مع إعادة الإحالة	(52 060)	(49 085)	2 955	(6,0%)
حسابات المؤسسات البنكية بالدينار	(14)	(14)	-	-
دائنين مختلفين	(7 101)	(6 569)	(532)	(8,1%)
المجموع	24 589	26 382	1 794	6,8%



6 - 6 - الأصول الثابتة

بلغت الأصول الثابتة الصافية 127.894 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019. وتفصل العمليات المسجلة خلال السنة المحاسبية 2019 كما يلي :

البيانات	إجمالي قيمة الاقْتناء في 31 ديسمبر 2018	عمليات اِقتناء \ تفويت 2019	قيمة الاقْتناء 2019	استهلاك في 31 ديسمبر 2018	مخصصات مدخرات 2019	تحويل مدخرات	استهلاك في 31 ديسمبر 2019	القيمة الصافية في 31 ديسمبر 2019
أصول ثابتة غير مادية	22 696	3 091	25 787	(18 542)	(3 070)	-	(21 612)	4 175
برمجيات معلوماتية	22 639	3 091	25 730	(18 542)	(3 070)	-	(21 612)	4 118
حق الإيجار	57	-	57	-	-	-	-	57
أصول ثابتة مادية	267 546	9 640	276 345	(143 433)	(9 192)	-	(152 625)	123 720
أراضي	17 554	(843)	16 711	-	-	-	-	16 711
مباني	75 056	-	75 056	(34 256)	(1 523)	-	(35 779)	(39 277)
أثاث مكاتب	6 391	62	6 453	(5 785)	(263)	-	(6 048)	405
معدات نقل	1 903	593	2 496	(1 069)	(164)	-	(1 233)	1 263
معدات معلوماتية	42 667	5 119	47 786	(37 471)	(3 624)	-	(41 095)	6 691
معدات اتصال	3 227	14	3 241	(2 340)	(140)	-	(2 480)	761
معدات مكاتب	17 014	412	17 426	(16 053)	(317)	-	(16 370)	1 056
معدات سلامة	4 625	704	5 329	(2 771)	(276)	-	(3 047)	2 282
معدات تكييف	5 802	15	5 817	(5 005)	(245)	-	(5 250)	567
أشغال تهيئة وتجهيز	39 304	709	40 013	(28 321)	(1 759)	-	(30 080)	9 933
أثاث مكاتب خارج الاستغلال	33	-	33	(31)	-	-	(31)	2
معدات مكاتب خارج الاستغلال	377	11	388	(330)	(9)	-	(339)	49
مبان خارج الاستغلال	44 629	-	44 629	(10 001)	(872)	-	(10 873)	33 756
أصول ثابتة في طور الإدراج	8 964	2 003	10 967	-	-	-	-	10 967
المجموع	236 911	12 731	302 132	(161 975)	(12 262)	-	(174 237)	127 894



6 - 7 - أصول أخرى

بلغ مجموع بنود الأصول الأخرى 684.754 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019، مقابل 1.033.993 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 تفصل كالاتي :

بآلاف الدينaires

البيانات	2019	2018	التغير	%
قروض للأعوان	140 341	155 086	(14 745)	(9,5%)
مصاريف مداواة للاسترجاع	3 147	3 147	-	-
مستحقات للدولة وأداءات وضرائب	24 926	7 931	16 995	214,3%
مخزونات مختلفة	2 656	2 557	99	3,9%
تغير أسعار الصرف تتحمله الدولة	475	226	249	110,2%
فارق التحويل أصول (2)	15 624	-	15 624	-
المقر الرئيسي والوكالات والفروع أصول	13	155 887	(155 874)	(100,0%)
حسابات تسوية الأصول	148 242	160 352	(12 110)	(7,6%)
قيم مقدمة للمقاصة	86 018	72 777	13 241	18,2%
أوراق مالية محصلة	107	107	-	-
حسابات دائنة للتسوية	1 233	4 596	(3 363)	(73,2%)
أعباء مدفوعة مسبقا	6 206	3 408	2 798	82,1%
إيرادات للتحصيل	1 098	4 299	(3 201)	(74,5%)
سندات ديون مفوت فيها	2 646	2 120	526	24,8%
الفارق في محفظة السندات المستحقة بعد الدفع (1)	36 442	22 327	14 115	63,2%
بنود أخرى	215 580	439 173	(223 593)	(50,9%)
المجموع	684 754	1 033 993	(349 239)	(33,8%)

(1) أظهر بند محفظة المقبوضات والتي حل أجلها بعد قبضها رصيذا مدينا بـ 36.442 ألف دينار. هذا الرصيد هو نتيجة المقاصة بين حسابات عدة للأصول والخصوم المتعلقة بالقيم المقبوضة والقيم التي حل أجلها بعد قبضها. ويفصل هذا البند كما يلي :

البيانات	2019	2018	التغير	%
قيم للدفع	147 553	148 323	(770)	(0,5%)
قيم مستحقة بعد الدفع	(111 111)	(125 996)	14 885	11,8%
المجموع	36 442	22 327	14 115	63%

(2) يتم تحويل أرصدة الحسابات بالعملة الأجنبية إلى الدينaires عند تاريخ كل إقفال بتطبيق السعر الوسطي في ذلك التاريخ. ويتم تكوين مدخرات لفارق التحويل مع أرصدة الحسابات ومقابل قيمة الصرف بنسبة 50 % إذ كان الرصيد مدينا.



ويقدم تفصيل المدخرات على عناصر الأصول الأخرى كالآتي :

بآلاف الدينانير

المدخرات 2019/12/31	استعادة 2019	مخصصات 2019	المدخرات 2018/12/31	البيان
(1 732)	-	-	(1 732)	قروض للأعوان
(829)	-	-	(829)	مستحقات للدولة وأداءات وضرائب
(28)	-	-	(28)	مخزونات مختلفة
(12 105)	-	(3 633)	(8 472)	فارق التحويل
(8 133)	-	-	(8 133)	حسابات تسوية الأصول*
(75)	223	-	(298)	قيم مقدمة للمقاصة*
(111)	-	-	(111)	أوراق مالية محصلة
(1 360)	658	-	(2 018)	حسابات دائنة للتسوية
(134)	-	-	(134)	أعباء مدفوعة مسبقا
(2 137)	-	-	(2 137)	سندات ديون مفوت فيها
(471)	-	-	(471)	الفارق في محفظة السندات المستحقة بعد الدفع
(34 305)	-	(13 578)	(20 727)	بنود أخرى
(61 420)	881	(17 211)	(45 090)	المجموع

6 - 8 - البنك المركز التونسي ومركز الصكوك البريدية

بلغ رصيد هذا البند 1.426.074 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 1.731.309 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. وتفصيله كالآتي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
طلب عروض	1 374 000	1 288 000	86 000	6,7%
تسهيل القرض	-	311 000	(311 000)	(100,0%)
استعمالات من طرف البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية	50 397	129 864	(79 467)	(61,2%)
ديون مرتبطة	1 677	2 445	(768)	(31,4%)
المجموع	1 426 074	1 731 309	(305 235)	(17,6%)



6 - 9 - إيداعات المؤسسات البنكية والمالية وأموالها

بلغ رصيد هذا البند 212.676 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 292.262 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. وتقسيمه حسب نوعية المؤسسة البنكية والمالية كالآتي :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
مؤسسات بنكية	4 947	76 923	(71 976)	(93,6%)
بنوك إيداع	1	1	-	-
بنوك غير مقيمة	4 946	76 922	(71 976)	(93,6%)
اقتراضات فيما بين البنوك	189 827	201 997	(12 170)	(6,0%)
اقتراضات بالدينار	-	55 000	(55 000)	(100,0%)
اقتراضات بالعملة الأجنبية	189 827	146 997	42 830	29,1%
حسابات المؤسسات المالية	16 156	13 332	2 824	21,2%
ديون مرتبطة	1 746	11	1 735	15772,7%
المجموع	212 676	292 262	(79 586)	(27,2%)

تفصيل اقتراضات المؤسسات البنكية والمالية حسب تجسيدها بسندات على مستوى السوق بين البنوك:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
مجسدة بسندات	-	-	-	-
غير مجسدة بسندات	212 676	292 262	(79 586)	(27,2%)
المجموع	212 676	292 262	(79 586)	(27,2%)

تفصيل إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31/12/2019

بآلاف الدينانير

البيانات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر - سنة	5 سنوات -	5 سنوات فما فوق	المجموع
إيداعات تحت الطلب للمؤسسات المالية	4 947	-	-	-	4 947
بنوك إيداع	1	-	-	-	1
بنوك غير مقيمة	4 946	-	-	-	4 946
اقتراضات لدى المؤسسات المالية	-	111 940	77 887	-	189 827
اقتراضات بالدينار	-	-	-	-	-
اقتراضات بالعملة الأجنبية	-	111 940	77 887	-	189 827
حسابات المؤسسات المالية	16 156	-	-	-	16 156
ديون مرتبطة	1 746	-	-	-	1 746
المجموع	22 849	111 940	77 887	-	212 676



تفصيل ايداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية (ما عدا الديون المرتبطة) حسب طبيعة العلاقة في
2019/12/31

بآلاف الدينانير

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شريكة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
إيداعات تحت الطلب للمؤسسات المالية	-	-	-	4 947	4 947
بنوك إيداع	-	-	-	1	1
بنوك غير مقيمة	-	-	-	4 946	4 946
اقتراضات لدى المؤسسات المالية	-	-	-	189 827	189 827
اقتراضات بالدينار	-	-	-	-	-
اقتراضات بالعملة الأجنبية	-	-	-	189 827	189 827
حسابات المؤسسات المالية	-	-	-	16 156	16 156
ديون مرتبطة	-	-	-	1 746	1 746
المجموع	-	-	-	212 676	212 676

6 - 10 - إيداعات الحرفاء وأموالهم

بلغ رصيد هذا البند 7.370.559 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 6.356.969 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 وتفصيله كالاتي :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
إيداعات تحت الطلب	1 743 188	1 548 371	194 817	12,6%
إيداعات الادخار	3 021 421	2 773 420	248 001	8,9%
حسابات لأجل	736 713	462 615	274 098	59,2%
حسابات بالدينار القابل للتحويل (*)	94 073	84 426	9 647	11,4%
حسابات بالعملة الأجنبية	605 208	620 993	(15 785)	(2,5%)
توظيفات بالعملة الأجنبية	184 450	162 631	21 819	13,4%
رقاع الصندوق	542 491	441 979	100 512	22,7%
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	260 341	161 609	98 732	61,1%
مستحقات تابعة	(17 325)	(16 575)	(750)	(4,5%)
شهادات الإيداع	200 000	117 500	82 500	70,2%
المجموع	7 370 560	6 356 969	1 013 591	15,9%



تفصيل إيداعات الحرفاء وأموالهم حسب المدة المتبقية عدا الديون المرتبطة :

البيانات	أقل من 3 أشهر	[3 أشهر - سنة]	[سنة - 5 سنوات]	5 سنوات فما فوق	القائم الخام
إيداعات تحت الطلب	2 520 486	106 433	-	-	2 626 919
إيداعات تحت الطلب بالدينار	1 743 188	-	-	-	1 743 188
حسابات بالدينار القابل للتحويل	94 073	-	-	-	94 073
حسابات بالعملة الأجنبية	605 208	-	-	-	605 208
توظيفات بالعملة الأجنبية	78 017	106 433	-	-	184 450
إيداعات الادخار	3 021 421	-	-	-	3 021 421
حسابات ادخار خصوصية	2 977 322	-	-	-	2 977 322
حسابات ادخار أخرى	44 099	-	-	-	44 099
إيداعات لأجل	457 252	706 588	312 540	2 824	1 479 204
حسابات لأجل	231 075	383 099	119 715	2 824	736 713
رقاع الصندوق	110 677	250 489	181 325	-	542 491
شهادات إيداع	115 500	73 000	11 500	-	200 000
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	260 341	-	-	-	260 341
المجموع في 31 ديسمبر 2019	6 259 500	813 021	312 540	2 824	7 387 885
المجموع في 31 ديسمبر 2018	5 563 437	473 599	333 685	2 824	6 373 545

تفصيل إيداعات الحرفاء حسب طبيعة العلاقة في 2019/12/31:

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شريكة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
إيداعات تحت الطلب	21 594	-	-	1 815 667	1 837 261
حسابات بالعملة الأجنبية	-	4 084	-	601 124	605 208
توظيفات بالعملة الأجنبية	-	-	-	184 450	184 450
إيداعات الادخار	-	-	-	3 021 421	3 021 421
حسابات لأجل	43 710	1 485	-	691 518	736 713
رقاع الصندوق	600	-	-	541 891	542 491
شهادات الإيداع	4 500	-	-	195 500	200 000
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	-	-	-	260 341	260 341
المجموع	70 404	5 569	-	7 311 912	7 387 885



6 - 11 - اقتراضات وموارد خصوية

بلغ رصيد هذا البند 312.987 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 284.825 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 وتفصيله كالتالي:

بآلاف الديناري

البيانات	2019	2018	التغير	%
اقتراضات رقاعية وخاصة	189 077	170 178	18 899	11,1%
موارد خصوية	119 299	113 351	5 948	5,2%
موارد الميزانية	46 437	37 971	8 466	22,3%
موارد خارجية	72 862	75 380	(2 518)	(3,3%)
فوائد على الاقتراضات الرقاعية	9 034	7 392	1 642	22,2%
فوائد للدفع على الموارد الخارجية	1 069	974	95	9,8%
مستحقات تابعة	388	388	-	-
فارق الصرف على الاقتراض(*)	(5 880)	(7 458)	1 578	21,2%
المجموع	312 987	284 825	28 162	9,9%

(*) تتم تغطية مخاطر صرف العملات الأجنبية من قبل الصندوق الوطني للضمانات الذي تتصرف فيه الشركة التونسية لإعادة التأمين

(أ) اقتراضات رقاعية وخاصة

(1) تفصيل الاقتراضات الرقاعية والخاصة حسب المدة المتبقية في 2019/12/31

بآلاف الديناري

البيانات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر - سنة	سنة - 5 سنوات	5 سنوات فما فوق	المجموع
اقتراضات رقاعية وخاصة	17 741	18 774	122 747	29 815	189 077

تفصيل الاقتراضات الرقاعية والخاصة إلى اقتراضات طويلة المدى وقصيرة المدى

البيانات	الرصيد 2018/12/31	اقتراضات جديدة	تسديدات	إعادة تصنيف	الرصيد 2019/12/31
اقتراضات طويلة المدى	64 134	53 700	(34 801)	-	83 033
اقتراضات قصيرة المدى	106 044	-	-	-	106 044
المجموع	170 178	53 700	(34 801)	-	189 077

(ب) موارد خصوية

تفصيل الموارد الخصوية حسب المدة المتبقية في 2019/12/31

البيانات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر - سنة	سنة - 5 سنوات	5 سنوات فما فوق	المجموع
موارد الميزانية	791	5304	30 962	35 806	72 863
الموارد الخارجية	484	1 647	9 812	34 494	46 437



تفصيل الموارد الخاصة إلى موارد طويلة المدى وقصيرة المدى

البيانات	الرصيد 2018/12/31	اقتراضات جديدة	تسديدات	إعادة تصنيف	الرصيد 2019/12/31
موارد طويلة المدى	75 380	3 265	(5 783)	-	72 862
موارد قصيرة المدى	37 971	10 472	(2 006)	-	46 437
مجموع الموارد قبل التغطية	113 351	13 737	(7 790)	-	119 299
تغطية الموارد بالعملة الأجنبية	(7 458)	1 578	-	-	(5 880)
مجموع الموارد	105 893	15 316	(7 790)	-	113 419

تفصيل الاقتراضات والموارد الخصوصية حسب طبيعة العلاقة في 2019/12/31 :

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شركة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
اقتراضات رقاعية وخاصة	37 614	-	-	151 463	189 077
موارد خصوصية	-	-	-	119 299	119 299
موارد الميزانية	-	-	-	46 437	46 437
موارد خارجية	-	-	-	72 862	72 862
فوائد على الاقتراضات الرقاعية	2 026	-	-	7 008	9 034
فوائد للدفع على الموارد الخارجية	-	-	-	1 069	1 069
مستحقات تابعة	-	-	-	388	388
فارق الصرف على الاقتراض(*)	-	-	-	(5 880)	(5 880)
المجموع	39 640	-	-	273 347	312 987



Ammar FARHAT
Collection privée STB



6 - 12 - خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند 951.653 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 984.290 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 وتفصيله كالاتي :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
مدخرات للخصوم والأعباء (1)	235 316	227 478	7 838	3,4%
مستحقات للدولة وأداءات وضرائب وديون اجتماعية (2)	120 060	32 316	87 744	271,5%
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها (3)	21 015	46 190	(25 175)	(54,5%)
فوائد مؤجلة تكفلت بها الدولة	4 198	5 037	(839)	(16,7%)
أعباء للدفع	46 220	52 558	(6 338)	(12,1%)
دائنون مختلفون	2 598	2 832	(234)	(8,3%)
حسابات عالقة للتسوية	5 915	5 915	-	-
المقر الرئيسي والفروع والوكالات	21 133	30 792	(9 659)	(31,4%)
حسابات تسوية للخصوم	263 740	257 720	6 021	2,3%
قيم مقدمة للمقاصة الإلكترونية قيد الخلاص	213 442	206 192	7 250	3,5%
فارغ التحويل (4)	-	98 518	(98 518)	(100,0%)
قروض أخرى	658	501	157	31,3%
قروض للتسوية	3 640	4 523	(883)	(19,5%)
فوائد للاستخلاص على الموارد الخصوصية	13 717	13 718	(1)	-
المجموع	951 653	984 290	(32 637)	(3,3%)

(1) بلغت المدخرات للخصوم والأعباء التي كونها البنك في موفى السنة المحاسبية 2019 ما قدره 235.316 ألف دينار مقابل 227.478 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2018. وتغطي المدخرات المكونة المخاطر على العناصر خارج الموازنة والمخاطر المختلفة وتفصل كالاتي:

بآلاف الدينانير

البيانات	الرصيد 2018/12/31	اقتراضات جديدة	تسديدات	إعادة تصنيف	المدخرات 2019
المدخرات للتعهدات بالإمضاء	55 711	(2 696)	4 579	334	57 928
المدخرات للمفادرة إلى التقاعد	66 055	(21 150)	1 975	-	46 880
المدخرات للمخاطر المختلفة	105 712	(882)	25 677	-	130 508
المجموع	227 478	(24 728)	32 232	334	222 642

(2) يفصل هذا الباب كما يلي :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
الأداء على الشركات	83 296	-	83 296	-
الأداء على القيمة المضافة	3 505	2 664	841	31,6%
خصم على المورد	19 127	17 833	1 294	7,3%
صندوق تعديل أسعار الصرف	9 909	8 189	1 720	21,0%
المساهمة الاجتماعية للتضامن	155	65	90	138,5%
متفرقات	4 068	3 566	502	14,1%
المجموع	120 060	32 316	87 744	271,5%



(3) يفصل هذا الباب كما يلي :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
أوراق مالية متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها	1 246	1 185	61	5,2%
أوراق مالية قصيرة الأجل لم يحل أجل خلاصها	-	-	-	-
أوراق مالية/فوائد متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها	4 420	4 399	21	0,5%
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها مقبولة عن طريق المقاصة	547	547	-	-
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها مرسلة إلى المقاصة	5 672	27 669	(21 997)	(79,5%)
أوراق مالية للخصم التجاري لم يحل أجل خلاصها مرسلة إلى الاستخلاص	9 130	12 390	(3 260)	(26,3%)
المجموع	21 015	46 190	(25 175)	(54,5%)

6 - 13 - الأموال الذاتية

عند تاريخ إقفال الحسابات بلغ رأس المال 776.875 ألف دينار، وهو يتكون من 155.375.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 5 دينار للسهم وهو مدفوع بالكامل. وتفصل العمليات على الأموال الذاتية للبنك كالاتي:

البيانات	الرصيد قبل التخصيص 2018	تخصيص نتيجة	اكتتاب في الترفيع في رأس المال	توزيع الأرباح	إدراجات أخرى	النتيجة 2019	الرصيد 2019
رأس المال	776 875	-	-	-	-	-	776 875
مخصصات الدولة	117 000	-	-	-	-	-	117 000
منح مرتبطة برأس المال	142 663	-	-	-	-	-	142 663
احتياطات قانونية	12 430	-	-	-	-	-	12 430
احتياطات تنظيمية	49 479	-	-	-	-	-	49 479
احتياطات ذات صبغة خصوصية	196 906	-	-	-	-	-	196 906
احتياطات لإعادة الاستثمار	9 974	-	-	-	-	-	9 974
احتياطات للصندوق الاجتماعي	9 597	-	-	-	384	-	9 981
احتياطات للمخاطر البنكية	45 028	-	-	-	-	-	45 028
أسهم ذاتية	(5 509)	-	-	-	-	-	(5 509)
أموال ذاتية أخرى (1)	24 510	-	-	-	(468)	-	24 042
نتائج مرحلة	576 573	66 863	-	-	468	-	(508 305)
نتيجة السنة المحاسبية	66 863	(66 863)	-	-	-	157 347	157 347
المجموع	870 179	-	-	-	384	157 347	1 027 910

(1) تتمثل في احتياطات إعادة تقييم بما قيمته 37.324 ألف دينار (أراضي: 15.328 ألف دينار ومباني الاستغلال 21.996 ألف دينار). تطبيقا لمعايير المحاسبة الدولية 16 (IAS)، تم تحويل جزء من رصيد فارق إعادة التقييم أو ما يعادل 468 ألف دينار في سنة 2019 إلى النتائج المؤجلة للأخذ بعين الاعتبار تراجع القيمة المحاسبية للأصول الثابتة التي تمت إعادة تقييمها.



6 - 13 - 1 - مخصصات الدولة :

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

6 - 13 - 2 - الربح للسهم الواحد:

البيانات	2019	2018	التغير	%
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية قبل التغييرات المحاسبية (بآلاف الدينانير)	157 346	66 863	90 483	135,3%
عدد الأسهم العادية	155 375 000	155 375 000	-	0,0%
عدد الأسهم الذاتية	679 987	679 987	-	0,0%
عدد الأسهم العادية المتداولة في بداية الفترة	154 695 013	154 695 013	-	0,0%
عدد الأسهم العادية المتداولة في نهاية الفترة	154 695 013	154 695 013	-	0,0%
عدد الأسهم المتوسط المرجح	155 375 000	155 375 000	-	0,0%
الأرباح الراجعة إلى الأسهم الذاتية (بآلاف الدينارات)	688	293	395	134,8%
المجموع	1 013	430	583	135,6%

7 - إيضاحات متعلقة بجدول التعهدات خارج الموازنة

7 - 1 - خصوم محتملة

يفصل بند الخصوم المحتملة المتكون من «ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى مقدمة» و «اعتمادات مستندية» في 31 ديسمبر 2019 كالاتي :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
ضمانات وكفالات بأمر الحرفاء	892 816	826 312	66 504	8,0%
ضمانات أخرى غير مشروطة أو قابلة للنقض أذنت بها البنوك	461 876	547 286	(85 410)	(15,6%)
مجموع الضمانات والكفالات و ضمانات أخرى مقدمة	1 354 692	1 373 598	(18 906)	(1,4%)
اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات توريد	359 590	336 794	22 796	6,8%
اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات تصدير	145 507	76 289	69 218	90,7%
مجموع الاعتمادات المستندية	505 097	413 083	92 014	22,3%
المجموع	1 859 789	1 786 681	73 108	4,1%



تفصيل التعهدات حسب صف العلاقة

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
لفائدة المؤسسات البنكية	-	-	-	-
ضمانات مقابلة	-	-	-	-
مدينين برسائل ضمانات بأمر المراسلين الأجانب	-	-	-	-
لفائدة الحرفاء	-	-	892 816	892 816
ضمانات وكفالات بأمر الحرفاء	-	-	892 816	892 816
مدينين برسائل ضمانات	-	-	-	-
مدينين بسندات مدعومة بكفالات	-	-	-	-
مدينين بكفالات جبائية	-	-	-	-
مدينين بكفالات على الصفقات العمومية	-	-	-	-
ضمانات لسندات الخزينة (billets de trésorerie)	-	-	-	-
مدينين بكفالات بنكية بتقدير إداري	-	-	-	-
لفائدة الدولة	-	-	461 876	461 876
ضمانات أخرى غير مشروطة أو غير قابلة للنقض أذنت بها البنوك	-	-	461 876	461 876
كفالات وضمانات وضمانات أخرى مقدمة	-	-	1 354 692	1 354 692

اعتمادات مستندية

بلغت الاعتمادات المستندية في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 505 097 ألف دينار مقابل 413 083 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 و تفصل الاعتمادات المستندية حسب صف العلاقة كما يلي :

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
مدينين باعتمادات مستندية على عمليات التصدير بالعملة الأجنبية	-	-	145 507	145 507
مدينين باعتمادات مستندية على عمليات التوريد بالعملة الأجنبية	-	-	359 590	359 590
المجموع	-	-	505 097	505 097

7 - 2 - تعهدات تمويل مقدمة

بلغ رصيد بند «تعهدات التمويل المقدمة» في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 101.039 ألف دينار مقابل 155.361 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018.

بالآلاف الدنانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
تعهدات تمويل	100 230	154 502	(54 272)	(35,1%)
تعهدات على السندات	809	859	(50)	(5,8%)
المجموع	101 039	155 361	(54 322)	(35,0%)



7 - 3 - ضمانات مقبولة

بلغ رصيد هذا البند 2.198.960 ألف دينار في موفى ديسمبر 2019، مقابل 2.132.046 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2018.

بالآلاف الدنانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
ضمانات مقابلة مقبولة من البنوك المنتصبة بالخارج	461 876	547 287	(85 411)	(15,6%)
ضمانات مقبولة من البنوك والمؤسسات المالية المنتصبة بتونس	28 822	21 221	7 601	35,8%
ضمانات مقبولة من الدولة ومؤسسات التأمين	1 002 630	919 475	(83 155)	(9,1%)
ضمانات مقبولة من الحرفاء	705 632	644 063	61 569	9,5%
المجموع	2 198 960	2 132 046	(66 914)	(3,1%)

جرى إعداد معطيات هذا البند بناء على بيانات غير محاسبية حددت بالاعتماد على مختلف إدارات البنك. يتم إبراز الضمانات المقابلة والواردة من البنوك ضمن بند الخصوم المحتملة وبند الضمانات المقبولة من البنوك. لا يتم أخذ الضمانات الفعلية المقدمة من قبل الحرفاء لتغطية المساعدات الممنوحة لهم بعين الاعتبار ضمن قائمة التعهدات خارج الموازنة.

8 - إيضاحات متعلقة بقائمة النتائج

8 - 1 - فوائد ومداهيل مماثلة

ارتفعت الفوائد والمداهيل المماثلة إلى 803.026 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2019 مقابل 622.188 ألف دينار موفى ديسمبر 2018، وتفصيلها كما يلي:

بالآلاف الدنانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
فوائد على المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	20 754	17 666	3 088	17,5%
فوائد على قروض على السوق النقدية بالدينار	6 864	5 629	1 235	21,9%
فوائد على قروض على السوق بالعملة الأجنبية	13 890	12 037	1 853	15,4%
فوائد على المستحقات على الحرفاء	755 284	581 149	174 135	29,9%
فوائد في شكل إيرادات على الحسابات المدينة	117 665	94 540	23 125	24,5%
فوائد على المستحقات على الحرفاء	637 619	486 609	150 010	31,03%
مداهيل مماثلة	26 988	23 373	3 615	15,5%
المجموع	803 026	622 188	180 838	29,1%



8 - 2 - عمولات (في شكل إيرادات)

بلغ رصيد هذا البند 108.033 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 91.151 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. وتفصيل ذلك كالآتي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
صكوك وأوراق مالية وتحويلات ومسك الحساب	51 844	42 292	9 552	22,6%
عمليات على السندات	259	492	(233)	(47,4%)
عمليات الصرف	9 935	9 169	766	8,4%
عمليات التجارة الخارجية	3 076	2 463	613	24,9%
كراء خزائن محصنة	31	30	1	3,3%
دراسات	20 623	17 479	3 144	18,0%
عمولات أخرى	22 265	19 226	3 040	15,8%
المجموع	108 033	91 151	16 882	18,5%

8 - 3 - أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

ارتفع رصيد هذا البند إلى 63.899 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 60.252 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. وتفصيله كالآتي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
أرباح صافية على سندات المعاملات	498	5 278	(4 780)	(90,6%)
فوائد صافية على رفاع الخزينة	498	5 278	(4 780)	(90,6%)
فائض قيمة كامن على رفاع الخزينة	-	-	-	-
أرباح(خسائر) صافية على سندات التوظيف	17 883	17 537	346	2,0%
أرباح ومداخيل مماثلة على سندات التوظيف	21 272	25 880	(4 608)	(17,8%)
خسائر على سندات التوظيف	(3 389)	(8 343)	4 954	59,4%
مخصصات مدخرات على نقص قيمة سندات التوظيف	-	-	-	-
استرجاع مدخرات على نقص قيمة سندات التوظيف	-	-	-	-
أرباح صافية على عمليات الصرف	45 518	37 437	8 081	21,6%
النتيجة على عمليات الصرف	42 928	35 070	7 858	22,4%
عمولات على الصرف اليدوي	2 590	2 367	223	9,4%
المجموع	63 899	60 252	3 647	6,1%

8 - 4 - مداخيل محفظة سندات الاستثمار

بلغت المداخيل المسجلة ضمن هذا البند 73.084 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 72.586 ألف دينار في موفى ديسمبر 2018، وهي تتوزع كالآتي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
فوائد ومداخيل مماثلة بعنوان سندات الاستثمار	5 649	7 609	(1 960)	(25,8%)
فوائد ومداخيل مماثلة على سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار	57 680	54 617	3 063	5,6%
أرباح ومداخيل مماثلة على سندات المساهمات	9 754	10 361	(607)	(5,9%)
المجموع	73 083	72 587	496	0,7%



تفصل الأرباح والمدخيل المماثلة المتعلقة بالمساهمات والمؤسسات مرتبطة والمؤسسات في 2019/12/31 كالاتي :

بآلاف الدينانير

البيان	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شريكة	مؤسسات أخرى	المجموع
أرباح	825	3 555	-	4 380
رسوم الحضور	89	-	48	137
فوائض القيمة على سندات الاستثمار	-	-	14	14
مدخيل شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية	856	-	14	870
المجموع	1 770	3 555	4 429	9 754

8 - 5 - فوائد مدينة وأعباء مماثلة

ارتفعت هذه الفوائد، في نهاية السنة المحاسبية 2019، إلى -440.067 ألف دينار مقابل -367.540 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2018، وتفصيل ذلك كما يلي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
عمليات مع المؤسسات البنكية	(131 730)	(108 154)	(23 576)	(21,8%)
عمليات مع الحرفاء	(292 297)	(245 622)	(46 675)	(19,0%)
اقتراضات وموارد خصومية	(16 074)	(13 726)	(2 348)	(16,9%)
فوائد وأعباء أخرى	-	(39)	39	100,0%
المجموع	(440 067)	(367 541)	(72 526)	(19,7%)

8 - 6 - تحليل تطور الناتج البنكي الصافي

سجل الناتج البنكي الصافي ارتفاعاً بـ 26,5 % بين السنوات المحاسبية 2018 و2019، وتفصيل ذلك كما يلي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
فوائد ومدخيل مماثلة	803 026	622 188	180 838	291%
فوائد متكبدة وأعباء مماثلة	(440 067)	(367 541)	(72 526)	(19,7%)
العامش الصافي للفوائد	362 959	254 647	108 312	42,5%
عمولات مقبوضة	108 033	91 151	16 882	18,5%
عمولات مدفوعة	(6 833)	(5 249)	(1 584)	(30,2%)
العمولات الصافية	101 200	85 902	15 298	17,8%
أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	63 899	60 252	3 647	6,1%
مدخيل محفظة سندات الاستثمار	73 083	72 587	496	0,7%
الناتج البنكي الصافي	601 141	473 388	127 753	27%



8 - 7 - مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح قيم المستحقات والعناصر خارج الموازنة والخصوم

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
مخصصات للمدخرات على تعهدات الحرفاء	(94 865)	(165 101)	70 236	42,5%
مخصصات للمدخرات على الديون المشكوك في خلاصها	(127 293)	(95 768)	(31 525)	(32,9%)
مخصصات للمدخرات الإضافية	(44 309)	(96 084)	51 775	53,9%
مخصصات للمدخرات الجماعية	(16 336)	(26 106)	9 770	37,4%
استعادة مدخرات على ديون مشكوك في خلاصها	158 247	123 079	35 168	28,6%
استعادة مدخرات إضافية	100 267	121 794	(21 527)	(17,7%)
استعادة مدخرات جماعية على ديون غير مصنفة	-	-	-	-
ديون تم التفويت فيها للشركة التونسية لاستخلاص الديون	(212 885)	(268 292)	55 407	20,7%
ديون مدرجة في حساب الخسائر	(26 542)	(4 430)	(22 112)	(499,1%)
استعادة الفوائد المعلقة على الديون المتخلي عنها	73 986	80 707	(6 721)	(8,3%)
مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء	(25 905)	(16 126)	(9 779)	(60,6%)
مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء	(27 653)	(22 232)	(5 421)	(24,4%)
مدخرات على الحسابات العالقة	(1 627)	(5 136)	3 509	(68,3%)
مدخرات على حسابات المراسلين وفارق التحويل	(12 097)	(5 887)	(6 210)	105,5%
مدخرات على الحسابات المحالة على النزاعات والقضايا ضد البنك	(11 951)	(5 681)	(6 270)	110,4%
مدخرات على مدينين مختلفين	(3)	(810)	807	(99,6%)
مدخرات على نقص الجرد	-	(429)		
مدخرات على حسابات نشاط النقديات	-	(17)		
مخصصات للمدخرات متعلقة بالتطهير الاجتماعي و IDR	(1 975)	(4 272)	2 297	24,4%
تعويضات ومعاشات متعلقة بالتطهير الاجتماعي	(20 284)	(20 349)	65	0,3%
استعادة مدخرات على المخاطر والأعباء	1 748	4 081	(2 333)	(57,2%)
استعادة مدخرات للمفادرة للتقاعد والتطهير الاجتماعي	20 284	22 374	(2 090)	(9,3%)
المجموع	(120 770)	(181 226)	60 457	33,4%

8 - 8 - مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح قيم محفظة الاستثمار

يتوزع رصيد هذا الحساب، في موفى ديسمبر 2019، كما يلي :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة محفظة الاستثمار	(7 475)	(886)	(6 590)	(743,8%)
مخصصات للمدخرات على الأموال المتصرف فيها	(3 556)	(1 866)	(1 691)	(90,6%)
مخصصات للمدخرات على أموال شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية	(1 096)		(1 096)	
فائض أو نقص قيمة التفويت في محفظة الاستثمار	(5 280)	2 407	(7 687)	(319,4%)
استعادة مدخرات على انخفاض قيمة محفظة الاستثمار	54 574	8 026	46 548	580,0%
خسائر على سندات المساهمة	(60 850)	(4 427)	(56 423)	(1274,5%)
استعادة مدخرات على الأموال المتصرف فيها	1 781	574	1 207	210,3%
المجموع	(21 904)	3 828	(25 732)	(672,2%)



8 - 9 - إيرادات استغلال أخرى

بلغ رصيد هذا البند 7.633 ألف دينار في 2019/12/31 مقابل 7.881 ألف دينار في 2018/12/31 ويفصل كالاتي :

البيانات	2019	2018	التغير	%
مداخل البناءات	1 185	1 111	74	6,7%
فوائد على القروض للأعوان	6 380	6 736	(356)	(5,3%)
إيرادات أخرى ثانوية	68	34	34	100,0%
المجموع	7 633	7 881	(248)	(3,1%)

8 - 10 - مصاريف الأعوان

بلغت مصاريف الأعوان 150.584 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 143.341 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، وتفصيلها كالاتي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
أجور الأعوان	(112 836)	(110 093)	(2 743)	(2,5%)
الأعباء الاجتماعية	(35 683)	(31 251)	(4 432)	(14,2%)
أعباء أخرى مرتبطة بالأعوان	(2 065)	(1 997)	(68)	(3,4%)
المجموع	(150 584)	(143 341)	(7 243)	(5,1%)

8 - 11 - تكاليف الاستغلال العامة

بلغت تكاليف الاستغلال العامة 71.385 ألف دينار في موفى ديسمبر 2019 مقابل 66.511 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 وتفصيلها كالاتي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
كراء	(3 944)	(3 573)	(371)	(10,4%)
عمليات صيانة وإصلاح موكولة للغير	(11 339)	(10 473)	(866)	(8,3%)
أشغال من إنجاز الغير	(9 351)	(8 571)	(780)	(9,1%)
المساهمة في صندوق الضمانات والودائع	(17 795)	(18 500)	705	3,8%
مصاريف وأقساط تأمين	(1 721)	(558)	(1 163)	(208,4%)
تكاليف أخرى	(2 334)	(2 762)	428	15,5%
أداءات وضرائب	(2 213)	(1 277)	(936)	(73,2%)
إمدادات للمؤسسة	(2 717)	(1 915)	(802)	(41,9%)
أجور وأتعاب وسطاء وخبراء ومحامين	(1 965)	(1 413)	(552)	(39,1%)
مصاريف نقل وتنقل الأعوان	(268)	(458)	190	41,5%
مصاريف مختلفة للتسيير	(17 738)	(17 011)	(727)	(4,3%)
المجموع	(71 385)	(66 511)	(4 874)	(7,3%)



8 - 12 - رصيد الربح/الخسارة المتأتي من العناصر العادية الأخرى

بلغ رصيد الربح/الخسارة المتأتي من العناصر العادية الأخرى 13.039 في 31 ديسمبر 2019 مقابل 11.502 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 ويفصل كالتالي:

بآلاف الدنانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
أرباح متأتية من العناصر العادية الأخرى	15 718	15 036	681	4,5%
- زيادة قيمة التفويت	7 293	-	7 293	-
- منحة ضرائب التدريب المهني «TFP»	1 349	1 259	90	7,1%
- مرابيح أخرى	7 076	13 777	(6 702)	(48,6%)
خسائر متأتية من العناصر العادية الأخرى	(2 679)	(3 535)	857	24,2%
المجموع	13 039	11 501	1 538	13,4%

8 - 13 - الأداء على الشركات

بلغ الأداء على الشركات بعنوان السنة المحاسبية 2019 ما قيمته 82.828 ألف دينار مقابل 25.800 ألف دينار في موفى السنة المحاسبية 2018.

البيان	2019	2018	التغير	%
النتيجة الضريبية	236 653	73 714	162 939	(221,0%)
الأداء على الشركات	(82 828)	(25 800)	(57 028)	(221,0%)

9 - إيضاحات متعلقة بجدول التدفقات النقدية

9 - 1 - التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال

أبرزت أنشطة الاستغلال خلال السنة المحاسبية 2019 تدفقا نقديا صاف إيجابيا بـ 714.208 ألف دينار.

وتفصل أهم التغيرات كالتالي :

سجلت إيرادات الاستغلال المقبوضة فائضا بـ 487.388 ألف دينار مقارنة بأعباء الاستغلال المدفوعة. أبرزت القروض والتسديدات على القروض للحرفاء تدفقا صاف سلبيا بـ 919.413 ألف دينار. أبرزت إيداعات وسحوبات الحرفاء تدفقا صاف إيجابيا بـ 1.014.341 ألف دينار. أبرزت اقتناءات/ تفويت في سندات التوظيف تدفقا صاف سلبيا بـ 7.087 ألف دينار. بلغت المبالغ المسددة للأعوان ودائون آخرون 136.349 ألف دينار. بلغت التدفقات النقدية الأخرى لأنشطة الاستغلال وضعية مدفوعات صافية بـ 123.124 ألف دينار.

9 - 2 - التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار

أبرزت أنشطة الاستثمار خلال السنة المحاسبية 2019 تدفقا صاف إيجابيا بـ 119.117 ألف دينار.

9 - 3 - التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل

أبرزت أنشطة التمويل خلال السنة المحاسبية 2019 تدفقا نقديا صاف إيجابيا بـ 26.425 ألف دينار.

9 - 4 - السيولة وما يعادلها

بلغ رصيد السيولة وما يعادلها 538.434 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 1.398.184 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، وتفصيله كالتالي:

بآلاف الدنانير

البيانات	2019	2018	التغير	%
الخزانة ومركز الصكوك البريدية واستعادة السيولة	72 839	73 507	(668)	(0,9%)
البنك المركزي التونسي	(979 477)	(1 501 538)	522 061	34,8%
بنوك ومؤسسات متخصصة	137 426	7 264	130 162	1791,9%
قروض واقتراضات من السوق النقدية	216 783	22 053	194 730	883,0%
سندات المعاملات	13 995	530	13 465	2540,6%
المجموع	(538 434)	(1 398 184)	859 750	61,5%



السيدات والسادة مساهمي

الشركة التونسية للبنك

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم

المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

التقرير حول القوائم المالية السنوية

1 - الرأي المتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا، قمنا بالتدقيق في القوائم المالية للشركة التونسية للبنك المرفقة والتي تتكون من الموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2019 و جدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج و جدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وكذلك ملخص لأهم الطرق المحاسبية والمذكرات الإيضاحية الأخرى.

وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة «أساس الرأي المتحفظ» فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي للشركة التونسية للبنك كما في 31 ديسمبر 2019 ونتيجة نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

2 - أساس الرأي المتحفظ

قمنا بعملية التدقيق طبقا للمعايير الدولية للتدقيق والمعمول بها في تونس. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها ضمن تقريرنا، في فقرة «مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية». ونحن مستقلون عن البنك طبقا لقواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية ذات الصلة بمراجعتنا القوائم المالية. كما وفينا أيضا بمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد.

ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

1.2 مثلت النقاط التالية حدًا لأعمال التدقيق:

- النقائص المرتبطة بنظام الرقابة الداخلية للبنك والتي تشمل المساقات و الإجراءات ذات العلاقة بمعالجة و اعداد المعلومات المالية. نذكر على وجه الخصوص تبرير و تأكيد التدفقات والعمليات المالية و ضبط جدول التعهدات.

- غياب محاسبة متعددة العملات مستقلة تمسك حسب نظام مزدوج مما لا يمكن من تحديد تأثير العمليات بمختلف العملات الأجنبية على نتيجة السنة المالية وتقييم تعرض البنك لمخاطر الصرف.

2.2 تحتوي كل من بنود «خزانة و أموال لدى البنك المركزي التونسي، صكوك بريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية» و«مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية» و«البنك المركزي التونسي وصكوك بريدية» و«ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية» على جملة من المبالغ القديمة العالقة تخص بالأساس حساب البنك المركزي بالدينار وبالعملة الأجنبية و كذلك حسابات المراسلين بالعملة الأجنبية.

كما ان بعض الحسابات على مستوى «الأصول الأخرى» و«الخصوم الأخرى» تحتوي على أرصدة قديمة و مبالغ معلقة تخص بالأساس الحسابات الداخلية بين فروع البنك (بالدينار وبالعملة الأجنبية).

قام البنك بإسناد مهمة تبرير و تصفية العمليات العالقة لمكاتب خبرة في المحاسبة مستقلين . و نظرا لان هذه المهمات لا تزال في طور الانجاز فإنه لا يمكن تقييم تأثيرها على القوائم المالية.



3.2 يفتقر البنك لمحاسبة عادلة و شاملة خاصّة بالتعهدات خارج الموازنة. حيث أنه تم الاعتماد على تصاريح الهياكل الداخلية للبنك لإعداد جدول التعهدات خارج الموازنة باستثناء الضمانات و الكفالات .
وعليه ، فإننا نبيدي تحفظا بخصوص عدالة و شمولية قائمة التعهدات خارج الموازنة.

4.2 تجاوزت التعهدات المسجلة محاسبيا ضمن بنود تعهدات الحرفاء « AC3 » ، الأصول الأخرى « AC7 » و التعهدات خارج الموازنة « HB » التعهدات المصرح بها للبنك المركزي التونسي، التي تمثل أساس احتساب المدخرات المستوجبة، وذلك بمبلغ قدره 30,821 مليون دينار.

من ناحية أخرى، لم يقع التصريح للبنك المركزي التونسي ببعض التعهدات منها القروض المسندة للأعوان (من الأموال الذاتية)، الاعتمادات بعنوان اتفاقيات إعادة الشراء، الاعتمادات المستندية و مصادقات على عمليات التصدير و تعهدات التمويل غير المستخدمة. و هو ما قد يؤثر على المدخرات المستوجبة بعنوان تعهدات الحرفاء.

3 - مسائل التدقيق الأساسية

إن مسائل التدقيق الأساسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نقدم رأيا منفصلا في تلك المسائل. وتمثل النقاط التالية، وفقا لحكمنا المهني، مسائل للتدقيق الأساسية التي وجب الإبلاغ عنها في تقريرنا:

1.3 تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات

مسألة التدقيق الأساسية

بلغت المستحقات كما في 31 ديسمبر 2019 ما قدره 11 393 مليون دينار وتم تكوين مدخرات لتغطية المخاطر بما قدره 1 220 مليون دينار كما بلغت الفوائد المؤجلة 561 مليون دينار.

مثلما هو مبين بالإفصاح ع1.3.1 «التقييد المحاسبي للتعهدات والمدخيل المتعلقة بها»، يقوم البنك بتقييم التعهدات وتكوين المدخرات لتغطية المخاطر عند إعتبار أن الشروط المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي ع24.1 لسنة 1991 كما تم إتمامه وتنقيحه بالنصوص اللاحقة قد توفرت.

ونظرا لتعرض البنك لمخاطر القروض التي يعتمد في تقييمها على معايير كمية ونوعية تتطلب درجة عالية من التقدير وقد اعتبرنا أن تصنيف التعهدات وتقييم المدخرات والفوائد المؤجلة تمثل مسألة أساسية في التدقيق.

الإجراءات المعتمدة

بناءً على المناقشات التي أجريناها مع الإدارة و على تقييمنا لإجراءات الرقابة في البنك ، قمنا بفحص طريقة تقييم المخاطر الخاصة بالطرف المقابل وتكوين المدخرات اللازمة بعد الأخذ بعين الاعتبار للضمانات التي تم الحصول عليها من طرف الحرفاء. وتعتمد عملية تصنيف التعهدات أساسا على أقدمية المستحقات.

وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:

- مقارنة بين التعهدات المسجلة محاسبيا وبين التعهدات المصرح بها للبنك المركزي التونسي، التي تمثل أساس احتساب المدخرات المستوجبة؛
- تقييم طريقة التصنيف المعتمدة من طرف البنك ومطابقتها لمتطلبات البنك المركزي؛
- تقييم نجاعة النظام فيما يتعلق بتغطية المخاطر و تأجيل الفوائد؛
- تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء خلال فترة 2019؛
- فحص الضمانات المقبولة في تقييم المدخرات وتقييم كفاية الفرضيات المعمول بها؛
- التثبت من طريقة احتساب المدخرات الفردية والمدخرات الجماعية والمدخرات الإضافية و مطابقتها للقوانين الجاري بها العمل؛
- التثبت من الأخذ بعين الاعتبار للتعديلات المقترحة.



2.3 تسجيل الفوائد والعمولات

مسألة التدقيق الأساسية

بلغت إيرادات القروض والعمولات المسجلة ضمن نتائج سنة 2019 مبلغا قدره 911 مليون دينار. ويمثل إدراج الفوائد والعمولات مسألة أساسية في التدقيق بسبب أهمية هذا البند و نظرا للنقائص المرتبطة بالنظام المعلوماتي.

الإجراءات المعتمدة

في إطار مهمة التدقيق، شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا:

- تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛
- تقييم لنظام المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛
- التثبت من امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي ع24-دد والمتعلق «بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية» في ما يتعلق باحتساب الإيرادات و فصل السنوات المحاسبية؛
- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات ؛
- التثبت من موثوقية الطرق المعتمدة في تأجيل الفوائد؛
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

3.3 قواعد تسجيل رفاع الخزينة القابلة للتنظير وطرق عرضها

مسألة التدقيق الأساسية

يعتمد تصنيف رفاع الخزينة القابلة للتنظير ضمن محفظة سندات الاستثمار أو ضمن محفظة السندات التجارية على سياسة السيولة المتبعة من طرف البنك.

بلغت قيمة رفاع الخزينة القابلة للتنظير كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 1 085 مليون دينار. وقد أدى تطبيق سياسة السيولة للبنك إلى عرض ما قدره 313 مليون دينار ضمن محفظة السندات التجارية «AC4» وعرض جزء آخر بقيمة 772 مليون دينار ضمن محفظة سندات الاستثمار «AC5».

وبالنظر للطبيعة الجوهرية للقيمة الجارية لرفع الخزينة القابلة للتنظير والإعتماد على فرضيات مرتبطة بنوايا هيكل الإدارة والحوكمة بالبنك فيما يتعلق بتخصيص هذه السندات، اعتبرنا أن تسجيل محفظة رفاع الخزينة القابلة للتنظير وتقييمها من النقاط الأساسية في تدقيقنا.

الإجراءات المعتمدة

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلي للبنك والمتعلق بتسجيل محفظة السندات وتقييمها وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:

- الامتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
- تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأييدها مع توجهات البنك في تسجيل سندات الخزينة وتوظيفها خلال السنوات الماضية؛
- تقييم معايير تصنيف محفظة السندات وموثوقية نماذج التقييم المطبقة،
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.



4 - ملاحظات ما بعد الرأي

بدون التأثير على رأينا الذي أبديناه سالفا، نلفت إنتباهكم للنقاط التالية :

1 - عملا بأحكام القانون عدد 17 لسنة 2012 المؤرخ في 21 سبتمبر 2012 ، قامت الشركة التونسية للبنك بتسجيل إعتماد باسم الدولة بمبلغ قدره 117 مليون دينار ضمن الأموال الذاتية يكون غير قابل للإرجاع حتى يستعيد البنك توازنه المالي.

2 - تشمل أصول البنك ما قيمته 22 مليون دينار بعنوان مستحقات وقع إعادة جدولتها ومستحقات تكفلت الدولة بإرجاعها لمدة بين 20 و25 سنة بدون فوائد وذلك في إطار قانون المالية لسنة 1999.

3 - تم تقديم دعوى قضائية ضد البنك في عام 2011 من قبل السيد BRUNO POLI لاستعادة رفاع الخزينة سلمت لـ BNDT بتاريخ 29 أكتوبر 2015 . صدر حكم قضائي ابتدائي، تم تدعيمه إستئنافيا، ضد البنك وإدانتة بإعادة هذه الرفاع أو دفع ما قيمته 7 مليون دولار. تمت إحالة الملف للتعقيب مع وقف تنفيذ تأمين المبلغ. واعتمادا على رأي المحامي المسؤول عن القضية فإن البنك غير معرض لأية مخاطر.

4 - الإفصاح عدد 5 «الأحداث بعد تاريخ الختم» و الذي يصف التدابير التي اتخذها البنك (خطة استمرارية العمل و نظام السلامة للموظفين و العملاء) و ذلك بعد تفشي فيروس COVID 19 و الشكوك المتعلقة بتقييم الأثر المحتمل على نشاط البنك و وضعه المالي.



5 - تقرير التصرف

إن تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل تقرير التصرف المعد من طرف مجلس الإدارة ونحن لا نبدي أي تأكيد عليه بأي شكل من الأشكال.

وفقا للمعايير المهنية المعتمدة بالبلاد التونسية، والمنصوص عليها بأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات البنك المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى البيانات الواردة بالقوائم المالية. و في هذا الصدد تتمثل أعمالنا في قراءة تقرير التصرف و من ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه و بين القوائم المالية أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جهرية بصورة أو بأخرى. وإن استنتجنا استنادا إلى الأعمال التي قمنا بها على أن هناك أخطاء جهرية، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليست لنا ملاحظات في هذا الشأن.

1 - مسؤولية الإدارة و مجلس الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية

إن الإدارة و مجلس الإدارة يتحملان مسؤولية إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، طبقا لنظام المحاسبة للمؤسسات بتونس، كما تشمل المسؤولية وضع الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورة، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة و مجلس الإدارة لهما مسؤولية تقييم قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو أنه ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. ويرجع لأعضاء مجلس الإدارة الإشراف على مساقات الإفصاح المالي في البنك.

2 - مسؤوليات مراقبي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانا كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقا لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائما عن خطأ جوهري عندما يكون موجودا. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعد جهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة طبقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بتونس، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني في جميع مراحل المراجعة. وعلينا أيضا:

- تحديد مخاطر الأخطاء الجهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظرا لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للبنك.

- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة للقاعدة المحاسبية المتعلقة بمواصلة النشاط، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك ريب جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة البنك على مواصلة النشاط. وإذا خلصنا إلى وجود ريب جوهري،



يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف مواصلة النشاط.

• تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

• لقد أبلغنا الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

تقرير حول المتطلبات القانونية و التنظيمية الأخرى

في إطار مهمة المراجعة المزدوجة، قمنا بالفحوصات الخصوصية المنصوص عليها بالمعايير المعتمدة من هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وطبقاً للنصوص القانونية والترتيبية المعمول بها:

1 - فعالية نظام الرقابة الداخلية

قمنا، طبقاً لمقتضيات الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية والفصل 3 من القانون عدد 117-94 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، بفحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية. وفي هذا الصدد، نذكر أن المسؤولية عن تصميم وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

وقد أشرنا ضمن تقريرنا إلى بعض النقائص والتي تشمل على وجه الخصوص المساقات والإجراءات ذات العلاقة بمعالجة المعلومات المالية وإعداد القوائم المالية.

2 - مسك حسابات الأسهم

عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2827 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالتحريات اللازمة فيما يتعلق بمسك حسابات الأسهم الصادرة عن البنك. وترجع مسؤولية السهر على احترام النصوص القانونية لإدارة البنك.

ليس لدينا ملاحظات بهذا الخصوص.

3 - المساهمات المزدوجة

طبقاً لمقتضيات الفصل 466 من مجلة الشركات التجارية لا يمكن لشركة أسهم أن تمتلك مساهمات في شركة أسهم أخرى تكون مساهمة في رأس مالها بنسبة تفوق عشرة في المائة. تمتلك شركتينا ضمن مجمع الشركة التونسية للبنك، في 31 ديسمبر 2019، 305 712 سهماً في رأس مال البنك.

وتحرم هذه الشركات من حقها في التصويت المرتبط بمساهمتها خلال الجلسة العامة العادية التي ستصادق على القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019.

4 - وضعية الصرف

بالرجوع إلى الفصل 5 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 08-97، لم نتمكن من تقييم وضعية الصرف الراجعة للبنك وذلك بسبب غياب مسك محاسبية متعددة العملات وفقاً للمعيار المحاسبي عدد 23.



السيدات والسادة مساهمي الشركة التونسية للبنك

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

طبقا لمقتضيات الفصل 62 من القانون عدد 48-2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك و المؤسسات المالية و الفصول ع200 و ع475 عدد من مجلة الشركات التجارية، نعرض عليكم في ما يلي الإتفاقيات المنصوص عليها بالفصول المذكورة أعلاه.

تتمثل مسؤوليتنا في التأكد من إحترام الإجراءات القانونية الخاصة بالتراخيص و المصادقات على هذه الإتفاقيات و العمليات و من صحة ترجمتها بالقوائم المالية. و ليس من مهامنا البحث المعمق عن وجود مثل هذه الإتفاقيات و العمليات و إنما إحاطتكم علما بخصوصياتها و شروطها الأساسية من خلال المعلومات التي وقع مدنا بها أو التي أمكن لنا الحصول عليها أثناء القيام بأعمال المراجعة و ذلك دون إبداء الرأي حول جدوى هذه الإتفاقيات و العمليات، حيث يرجع لكم النظر في تقييم المصلحة الناتجة عن إبرامها أو إنجازها و ذلك لغرض المصادقة عليها.

1 - العمليات المتعلقة بالاتفاقيات المبرمة خلال سنة 2019

1 - أبرمت الشركة التونسية للبنك مع الدولة التونسية، المساهم الرئيسي، اتفاقية تمويل بالعملية وذلك بمبلغ إجمالي قدره 20 مليون أورو في إطار القرض المجمع بمبلغ 341 مليون أورو. يتم خلاص هذا القرض على مدة ثلاث سنوات بنسبة فائدة قدرها 2.25 % .

ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 20 مليون أورو دولار أي ما يعادله 62.854 مليون دينار.

2 - أبرمت الشركة التونسية للبنك مع الشركة الفرعية الشركة التونسية لاستخلاص الديون اتفاقية تتعلق بالتفويت في قسط من القروض (قسط 2019-1) وذلك بمبلغ إجمالي قدره 59,610 مليون دينار. تمت هذه العملية بالدينار الرمزي.

3 - أبرمت الشركة التونسية للبنك مع الشركة الفرعية الشركة التونسية لاستخلاص الديون اتفاقية تتعلق بالتفويت في قسط من القروض (قسط 2019-2) وذلك بمبلغ إجمالي قدره 102,682 مليون دينار. تمت هذه العملية بمبلغ 10 مليون دينار.

و لتمويل هذه العملية، تحصلت الشركة الفرعية على قرض من طرف البنك قدره 10 ملايين دينار و فق هذه الشروط:

- المدة: 7 سنوات ؛
- الخلاص: قسط سنوي بتاريخ 15 ديسمبر من كل سنة؛
- نسبة الفائدة: 1,5%+TMM ؛
- الضمانات: عقد و سند القرض.

ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض و الفوائد الجارية كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 10,041 مليون دينار.



4 - قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 4 أفريل 2019 إعادة هيكلة الاموال الذاتية للشركة الفرعية الشركة التونسية لاستخلاص الديون و ذلك عبر :

- التخفيض في رأس مال الشركة بما قدره 33,8 مليون دينار المال لاستيعاب الخسائر المتراكمة وشطب الأسهم التي يمتلكها البنك؛
- الترفيع في راس المال بما قدره 36,462 مليون دينار عبر تحويل الحساب الجاري للشركاء؛
- تخصيص المبلغ المتبقي من الحساب الجاري للشركاء أي ما يعادل 13,211 مليون دينار لإدراجها ضمن بند احتياطات خاصة للشركة الفرعية و ذلك لتغطية ما تبقى من الخسائر المتراكمة و البالغة 12,042 مليون دينار.

5 - قام البنك بإسناد الشركة الفرعية «عقارية الشارع» قرض قدره 8,530 مليون دينار و ذلك لجدولة المبالغ الجارية و الغير مستخلصة للقرض المجدول الذي تم الحصول عليه سابقا بما يساوي 8,624 مليون دينار.

وتتمثل شروط هذا القرض كالتالي:

- المدة: 4 سنوات ؛
- الخلاص: في آخر المدة مع إمكانية الخلاص المسبق دون غرامات؛
- نسبة الفائدة: TMM+1% ؛
- الضمانات: رهن قطعة أرض موضوع سند الملكية عدد 12883 بن عروس.

ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض و الفوائد الجارية كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 9,097 مليون دينار.

قام البنك بإسناد الشركة الفرعية « شركة أكتيفوتلز » قرض قصير المدى قدره 1,500 مليون دينار.

وتتمثل شروط هذا القرض كالتالي:

- المدة: سنة واحدة ؛
- الخلاص: في آخر المدة ؛
- نسبة الفائدة: TMM+0,5% ؛
- الضمانات: عقد و سند القرض.

ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض و الفوائد الجارية كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 1,553 مليون دينار.

6 - بمقتضى قرارات وزير المالية ، إنتفعت الشركة التونسية للبنك بمجموع ضمانات من طرف الدولة، المساهم الرئيسي، وذلك لتغطية التزامات بعض الشركات العمومية. بلغت هذه الضمانات 87,164 مليون دينار.

7 - أبرمت الشركة التونسية للبنك مع الشركة الفرعية المالية للشركة التونسية للبنك اتفاقية تتعلق بتوظيف و التصرف في القرض الرقاعي STB SUB 2019.

بمقتضى هذه الإتفاقية، تتقاضى الشركة الفرعية عمولة تساوي 0.6% من مبلغ القرض و ذلك بعنوان مصاريف الإعداد و التوظيف. بلغت هذه العمولة 300 000 دينار(خالية من الأداءات).

و بعنوان إعداد الإصدار تتقاضى الشركة الفرعية عمولة جزافية قدرها 50 000 دينار(خالية من الأداءات).



8 - قامت الشركات التابعة و أعضاء مجلس الإدارة بالاكتتاب في القرض الرقاعي الذي أصدره البنك سنة 2019 و قدره 50 مليون دينار. و قد بلغ المبلغ المكتتب ما قيمته 10,680 مليون دينار موزع كالتالي:

المبلغ المكتتب	القرض	الشركة
1 000 000	Catégorie A	شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
500 000	Catégorie A	شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
4 000 000	Catégorie C	سيكاف الادخار الرقاعي
100 000	Catégorie C	سيكاف المستثمر
80 000	Catégorie C	سيكاف المستقبل
5 680 000		مجموع الشركات التابعة و ذات الصلة
2 000 000	Catégorie E	الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين
3 000 000	Catégorie A	الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين
5 000 000		مجموع المسيرين
10 680 000		المجموع العام

بلغ قائم الودائع المكتتبه خلال سنة 2019 من طرف الشركات التابعة و ذات الصلة و أعضاء مجلس الإدارة في موفى ديسمبر 2019 ما قدره 123,295 مليون دينار موزعة كما يلي:

الشركة	شهادات إيداع	إيداعات لأجل	المجموع
عقارية الشارع	500 000	1 920 000	2 420 000
المغازات العامة و المستودع الحقيقي للجمهورية التونسية	-	3 300 000	3 300 000
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	3 500 000	-	3 500 000
سيكاف المستقبل	-	25 000	25 000
سيكاف الادخار الرقاعي	13 000 000	5 500 000	18 500 000
الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	-	55 000 000	55 000 000
المالية للشركة التونسية للبنك	-	2 400 000	2 400 000
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	-	1 950 000	1 950 000
شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	-	3 000 000	3 000 000
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	-	1 700 000	1 700 000
سيكاف المدخر	15 500 000	15 500 000	31 000 000
الدخيلة	500 000	-	500 000
المجموع بالدينار	33 000 000	90 295 000	123 295 000



2 - العمليات المتعلقة بالاتفاقيات المبرمة خلال السنوات السابقة

1 - عملاً بأحكام القانون عدد 17 لسنة 2012 المؤرخ في 21 سبتمبر 2012، قامت الشركة التونسية للبنك، خلال سنة 2011، بتسجيل إعتقاد بإسم الدولة بمبلغ قدره 117 مليون دينار ضمن الأموال الذاتية يكون غير قابل للإرجاع حتى يستعيد البنك توازنه المالي.

2 - قام البنك بإبرام عدة اتفاقيات تصرف في صناديق موارد الميزانية (موارد راجعة للدولة) مع الدولة التونسية (تمول هذه الصناديق المنح الغير قابلة للاسترداد، المنح والقروض) ويتقاضى البنك مقابل ذلك عدة عمولات.

بلغ رصيد هذه الموارد نهاية سنة 2019 ما قيمته 37.010 مليون دينار مقابل 38.008 مليون دينار نهاية سنة 2018.

3 - بمقتضى قرارات وزير المالية الممضاة قبل سنة 2019، إنتفعت الشركة التونسية للبنك بمجموع ضمانات من طرف الدولة، المساهم الرئيسي، وذلك لتغطية التزامات بعض الشركات العمومية. بلغت هذه الضمانات 342.996 مليون دينار.

4 - قام البنك قبل سنة 2019 بإكتتاب مبلغ 70 مليون دينار في القرض الوطني الذي أصدرته الدولة التونسية، المساهم الرئيسي، يتم خلاصهم على مدة سبع سنوات مع سنتي إمهال بنسبة فائدة قدرها 6,15 % وقامت بشراء ما قدره 0,756 مليون دينار يتم خلاصهم على مدة خمس سنوات مع سنة إمهال بنسبة فائدة قدرها 5,95 %. ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض ما قيمته 28 مليون دينار نهاية سنة 2019.

5 - أبرمت الشركة التونسية للبنك قبل سنة 2019 مع الدولة التونسية، المساهم الرئيسي، اتفاقية تمويل بالعملة وذلك بمبلغ إجمالي قدره 10 مليون أورو في إطار القرض المجمع بمبلغ 250 مليون أورو. يتم خلاص هذا القرض على مدة ثلاث سنوات بنسبة فائدة قدرها 2 % .

ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 3,333 مليون أورو دولار أي ما يعادله 10,476 مليون دينار.

6 - بلغت الاعتمادات البنكية المسندة من طرف الشركة التونسية للدولة التونسية، المساهم الرئيسي، عن طريق مختلف الوزارات في 31 ديسمبر 2019 ما قدره 91,793 مليون دينار (دون القروض المجمعة) .

7 - بمقتضى مراسلات وزارة المالية خلال سنة 2019، تم التجديد في ضمان الدولة الذي إنتفعت به الشركة التونسية للبنك طبقاً لاتفاقية ضمان الدولة الممضاة إثر اجتماع وزاري بتاريخ 2 جوان 2011. قام البنك بمقتضى هذا الضمان بإقراض الشركة الفرعية البنك الفرنسي التونسي مبلغ 70 مليون دينار لمدة 7 أيام قابلة للتجديد و بنسبة فائدة قدرها 8,75 %.

8 - قامت الشركة التونسية للبنك بإقراض الشركة الفرعية البنك الفرنسي التونسي مبلغ 700 ألف دولار ما يعادله 1,959 مليون دينار.

9 - قامت الشركة التونسية للبنك بتاريخ 18 أكتوبر 2016 باكتتاب مبلغ 16 مليون أورو أي ما يعادله 39,560 مليون دينار في القرض الرقاعي المشروط الخاص الذي أصدره البنك الأجنبي التونسي، شركة تابعة، و قد انتفع البنك بضمن الدولة لتغطية خطر عدم الخلاص بمقتضى قرار وزير المالية بتاريخ 17 أكتوبر 2016.

بتاريخ 26 ماي 2017 و 28 مارس 2018، قامت الشركة التونسية للبنك بتحويل 6 مليون أورو و 3 مليون أورو من هذا القرض إلى مساهمة في رأس مال البنك الأجنبي التونسي، أي ما يعادل 22,253 مليون دينار. ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 7 مليون أورو أي ما يعادل 17,308 مليون دينار.



10 - قامت الشركات التابعة وذات الصلة و أعضاء مجلس الإدارة قبل سنة 2019 بالاككتاب في مختلف القروض الرقاعية التي أصدرها البنك.

تتوزع المبالغ الجارية موفى ديسمبر 2019 كالتالي:

الشركة	القرض	المبلغ المكتتب	المبلغ المكتتب
سيكاف المدخر	STB 2008-2	5 035 200	1 888 200
المغازات العامة و المستودع الحقيقي للجمهورية التونسية	STB 2018/1	100 000	100 000
المالية للشركة التونسية للبنك	STB 2008-2	200 000	75 000
المالية للشركة التونسية للبنك	STB 2018/1 B	500 000	500 000
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	STB 2008-2	3 535 200	1 325 700
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	STB 2010/1 Cat A	1 000 000	100 000
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	STB 2017/1	1 300 000	1 180 000
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	STB 2018/1 B	2 000 000	2 000 000
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	STB 2008/1 CATEGORIE B	375 000	117 188
شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	STB 2018/1 B	500 000	500 000
مجموع الشركات التابعة و ذات الصلة		14 545 400	7 786 088
الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	STB 2008/1 CATEGORIE C	2 000 000	900 000
الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	STB 2008/1 CATEGORIE D	5 000 000	2 800 000
الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	STB 2008-2	10 000 000	3 750 000
الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	STB 2010/1 Cat B	20 000 000	7 994 000
الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	STB 2018/1 B	5 000 000	5 000 000
مجموع المسيرين		42 000 000	20 444 000
المجموع العام		56 545 400	28 230 088

بلغ قائم الودائع المكتتبه قبل سنة 2019 من طرف الشركات التابعة وذات الصلة وأعضاء مجلس الإدارة في موفى ديسمبر 2019 ما قدره 34.770 مليون دينار موزعة كما يلي:

الشركة	المبلغ
سيكاف المستثمر	270 000
المغازات العامة و المستودع الحقيقي للجمهورية التونسية	300 000
سيكاف المستقبل	200 000
سيكاف الادخار الرقاعي	4 000 000
سيكاف المدخر	30 000 000
المجموع بالدينار	34 770 000



بلغت الأرصدة البنكية بعنوان الحسابات الجارية للشركات التابعة وذات الصلة نهاية سنة 2019 مجموع 56.414 مليون دينار تتوزع كالاتي:

الشركة	الأرصدة
الدخيلة	30 787
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	17 182 855
المالية للشركة التونسية للبنك	22 607 649
عقارية الشارع	4 893 869
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	3 357 085
شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	2 327 461
الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	116 361
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	199 960
سيكاف المستقبل	12 472
سيكاف المستثمر	5 227
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	100 649
سيكاف المدخر	5 579 628
المجموع بالدينار	56 414 003

قامت الشركة التونسية للبنك بإبرام اتفاقيّات حسابات جارية مع الشركات التابعة لها. بلغ رصيد هذه الحسابات في 31 ديسمبر 2019 ما قدره 17.800 مليون دينار موزعة كالاتي:

الشركة	الرصيد في 31 ديسمبر 2019	نسبة الفائدة	الفوائد
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	TMM+0,5%	-	1 532
شركة أكتيفوتلز	TMM+2%	12 800	-
عقارية الشارع	Non rémunéré	5 000	-
المجموع بالألف دينار		17 800	1 532



قامت الشركة التونسية للبنك بإبرام العديد من اتفاقيات التصرف في المبالغ المدفوعة في شكل صناديق ذات رأس مال تنمية «Fonds à capital risque» مع شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك وبيّن الجدول تفصيل هذه الإتفاقيات :

رؤوس الأموال المتصرّف فيها	سنة الاكْتتاب	المبلغ المكتتب	الرصيد في 2019/12/31
ر.م. 1. STB	1999	8 000	4 707
ر.م. 2. STB	2000	8 000	5 161
ر.م. 3. STB	2001	5 000	3 836
ر.م. 4. STB	2002	6 500	5 980
ر.م. 5. STB	2003	6 824	5 663
ر.م. 6. STB	2005	2 707	1 869
ر.م. 7. STB	2006	800	726
ر.م. 8. STB	2007	9 371	6 190
ر.م. 9. STB	2008	4 800	4 649
ر.م. 10. STB	2008	8 748	8 733
ر.م. 11. STB	2009	6 000	6 511
ر.م. 12. STB	2009	9 898	11 361
ر.م. 1. ID STB	2002	2 000	1 230
ر.م. 2. ID STB	2002	2 000	1 258
ر.م. 3. ID STB	2003	5 436	3 764
ر.م. 4. ID STB	2005	360	406
ر.م. 5. ID STB	2006	1 133	1 214
ر.م. 6. ID STB	2007	4 000	3 591
المجموع بالألف دينار		91 577	76 849

تتمثّل العمولات التي تتقاضاها شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك بعنوان التصرف في هذه الأموال كما يلي :

- عمولة تصرف تساوي 1% من الأصول مقيمة بتاريخ الختم تدفع بعد طرح جميع النفقات مع حدّ أدنى يساوي 1% من مبلغ الأموال المكتتبه سنويًا؛
- عمولة مردودية تتراوح بين 10% و20% من زائد التفويت في الأسهم والحصص والأرباح الموزعة؛
- عمولة مردودية تساوي 10% من إيرادات التوظيفات.

وقد قام البنك خلال سنة 2019 بتسجيل أعباء إجمالية بقيمة 991,789 ألف دينار بعنوان مختلف هذه العمولات.

11 - طبقا للاتفاقيات المبرمة مع سيكاف المدخر ، سيكاف المستثمر، سيكاف المستقبل و سيكاف الإدخار الرقاعي تقوم الشركة التونسية للبنك بوظيفة مؤتمن أسهم و أموال و/أو موزع لتلك الشركات. ويتقاضى البنك نظير هذه الخدمات العمولات التالية:

- عمولة تساوي 15,0% من قيمة الأصول الصافية لشركة سيكاف المدخر يتمّ إحتسابها يوميًا. وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2019 ما قدره 445 599 دينار.
- عمولة تساوي 0,2% من القيمة الصافية لأصول شركة سيكاف المستثمر يتمّ إحتسابها يوميًا. وقد بلغت العمولة بعنوان سنة 2019، ما قدره 2 632 دينار.
- عمولة سنوية قارة قدرها 1 000 دينار (خالية من الأداءات) تدفع من طرف سيكاف المستقبل.
- عمولة تساوي 15,0% من قيمة الأصول الصافية لشركة سيكاف الإدخار الرقاعي يتمّ إحتسابها يوميًا. وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2019 ما قدره 55 352 دينار.



12 - طبقا للاتفاقيات المبرمة مع شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية، شركة فرعية، يقوم البنك بوظيفة مؤتمن أسهم وأموال لصناديق FCP DELTA FCP HIKMA التي تقوم الشركة الفرعية بالتصرف فيها.

ويتقاضى البنك نظير هذه الخدمات عمولة تساوي 1,0% (باعتبار الأداءات) من قيمة الأصول الصافية يتم احتسابها يوميًا. وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2019 ما قدره 586 دينار دون اعتبار الأداءات.

13 - طبقا للاتفاقيات المبرمة مع شركة المالية للشركة التونسية للبنك، شركة فرعية، يقوم البنك بوظيفة مؤتمن أسهم وأموال لصناديق FCP INNOVATION FCP CAPITAL PLUS التي تقوم الشركة الفرعية بالتصرف فيها.

ويتقاضى البنك نظير هذه الخدمات عمولة تساوي 1,0% (بدون اعتبار الأداءات) من قيمة الأصول الصافية يتم احتسابها يوميًا. وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2019 ما قدره 8 200 دينار دون اعتبار الأداءات.

14 - طبقا للاتفاقيات المبرمة مع شركة المالية للشركة التونسية للبنك، شركة فرعية، تقوم هذه الأخيرة بـ:

- التصرف في جميع محفظة الأسهم و السندات المكتتبه لفائدتها و لفائدة الحرفاء حيث تلتزم الشركة التونسية للبنك بتحويل جميع المحفظة إلى الشركة الفرعية التي ستحيل للبنك عمولة وساطة ، والتي تساوي 40% من العمولات المفوترة من طرف الشركة المالية بعنوان العمليات المتأتية من شبكة فروع البنك . وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2019 ما قدره 236 دينار دون اعتبار الأداءات.

وتتقاضى الشركة الفرعية نظير هذه الخدمات عمولة تساوي 2,0% على كل العمليات التي كلفت بها ويقع تحديد السقف الأقصى لهذه العمولات بالاتفاق بين الطرفين. وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2019 ما قدره 238 دينار دون اعتبار الأداءات.

- التصرف في العمليات على سندات كل خطوط القرض الرقاعي الوطني لسنة 2014 المكتتبه لفائدة البنك أو لفائدة حرفائه وتحويل الشركة الفرعية ثلث العمولات المحققة في إطار هذه العمليات إلى البنك. لم يتم إحالة أي مبلغ في 2019.

- القيام بالعمليات الخاصة بمسك سجل المساهمين وعقد الجلسات العامة. وتتقاضى الشركة الفرعية نظير هذه الخدمات مبلغا جزافيا سنويا يقدر بـ 40 ألف دينار دون اعتبار الأداءات.

15 - قامت الشركة التونسية للبنك بفوترة أعباء الأعوان الملحقين لدى الشركات الفرعية بالنسبة لسنة 2019 و تتوزع كالتالي:

الشركة	الثلاثي الأول	الثلاثي الثاني	الثلاثي الثالث	الثلاثي الرابع
شركة أكتيفوتلز	-	-	21 599	17 817
عقارية الشارع	23 046	24 438	28 179	21 094
المالية للشركة التونسية للبنك	20 938	64 396	44 960	37 342
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	80 092	98 808	82 629	74 710
شركة السلامة و الحراسة	24 362	28 317	28 270	20 621
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	-	10 205	24 220	19 960
المغازات العامة و المستودع الحقيقي للجمهورية التونسية	23 189	27 691	27 612	20 006
شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	46 745	61 361	26 882	32 487
المجموع بالدينار	218 371	315 215	284 349	244 038



تؤجر الشركة التونسية للبنك للشركات الفرعية العديد من المكاتب. وتتمثل شروط عقود الكراء كما يلي :

معلوم كراء (TTC) 2019	تاريخ بداية الترفيع	الزيادة السنوية	تاريخ بداية الكراء	مبلغ الكراء السنوي	الشركة الفرعية
20 428	deuxième année de la location	01/07/2004	5%	10000 (TTC)	
23 357	deuxième année de la location	01/09/2001	5%	10000 (TTC)	الشركة التونسية لاستخلاص الديون- الطابق الأول
19 729	deuxième année de la location	01/05/2005	5%	10000 (TTC)	الشركة التونسية لاستخلاص الديون- الطابق الثاني
31 118	deuxième année de la location	01/07/2004	5%	8400 (HTVA)	الشركة التونسية لاستخلاص الديون- الطابق الثالث
29 691	deuxième année de la location	01/01/2003	5%	5400 (HTVA)	شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
65 066	troisième année de la location	01/01/2010	5% (tous les deux ans)	27875 (HTVA)	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
6 051	troisième année de la location	01/12/2011	5% (tous les deux ans)	5 227(HTVA)	المالية للشركة التونسية للبنك
5 998	troisième année de la location	01/01/2016	5% (tous les deux ans)	4 800 (HTVA)	شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
6 747	troisième année de la location	01/01/2016	5% (tous les deux ans)	5 400 (HTVA)	شركة السلامة و الحراسة
208 185					المجموع بالدينار

و بلغت تكاليف صيانة المباني و الحراسة التي قام البنك بفوترتها خلال سنة 2019 ما قدره 184.443 ألف دينار موزعة كالآتي:

المبلغ	الشركة
55 831	شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
34 230	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
94 382	المالية للشركة التونسية للبنك
184 443	المجموع بالدينار

قام البنك خلال سنة 2016 بإبرام اتفاقية مع شركة السلامة و الحراسة للشركة التونسية للبنك تتعلق بخدمات حراسة مختلف مقراته لمدة 3 سنوات تتجدد ضمناً. و تتم فوتره هذه الخدمات على أساس الأجر الخام الشهري لكل عون تنظيف مع الأخذ بعين الاعتبار للأعباء الاجتماعية ومختلف الامتيازات الممنوحة للأعوان بالإضافة إلى أعباء التصرف الخاصة بالمقر الاجتماعي لشركة السلامة و الحراسة . وقد بلغت المبالغ المفوترة لسنة 2019 ما قدره 5 438 ألف دينار.

16 - قام البنك خلال سنة 2015 بإبرام اتفاقية مع شركة الوسائل العامة تتعلق بخدمات تنظيف مختلف مقراته لمدة 3 سنوات تتجدد ضمناً. و تتم فوتره هذه الخدمات على أساس الأجر الخام الشهري لكل عون تنظيف مع الأخذ بعين الاعتبار للأعباء الاجتماعية ومختلف الامتيازات الممنوحة للأعوان بالإضافة إلى أعباء التصرف الخاصة بالمقر الاجتماعي لشركة الوسائل العامة. وقد بلغت المبالغ المفوترة لسنة 2019 ما قدره 4 271 ألف دينار.



17 - بلغت الاعتمادات البنكية المسندة من طرف الشركة التونسية للشركات التابعة و لأعضاء مجلس الإدارة و مديريها في 31 ديسمبر 2019 ما قدره 18,247 مليون دينار موزعة كالاتي:

الشركة	اعتمادات أخرى	المكتشوف البنكي	فوائد جارية	المجموع بالدينار
الشركة العامة للبيع	1 159 670	82 261	-	1 241 931
عقارية الشارع	9 755 155		367 147	10 122 302
شركة السلامة و الحراسة	78 447	78 447	-	78 447
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	281	281	-	281
الوسائل العامة	32 678	32 678	-	32 678
شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	5 810	5 810	-	5 810
الدخيلة	2 585 234		32 495	2 617 729
مجموع الشركات التابعة	13 500 059	199 477	399 642	14 099 177(*)
الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	4 117 564	-	-	4 117 564
مجموع أعضاء مجلس الإدارة	4 117 564	-	-	4 117 564
المدير العام	30 019	-	-	30 019
المجموع العام	17 647 641	199 477	399 642	18 246 759

(*) : دون اعتبار الاعتمادات المسندة خلال سنة 2019 المذكورة أعلاه.



3 - الإلتزامات تجاه المسيرين

تتلخص إلتزامات الشركة التونسية للبنك تجاه المسيرين والمنصوص عليها بالفصل 200 (جديد) II الفقرة 5 من مجلة الشركات التجارية كما يلي :

- تم تعيين المدير العام الحالي للبنك بمقتضى قرار مجلس الإدارة بتاريخ 7 مارس 2019. عناصر التأجير هي نفسها التي كان ينتفع بها المدير العام السابق كما حددتها لجنة التأجير بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 30 ماي 2016. و تتكون عناصر التأجير من:
 - جزء قار يتمثل في الراتب الشهري الصافي في حدود 16 ألف دينار؛
 - جزء متغير لا يتجاوز 50 % من المبلغ القار السنوي أي 96 ألف دينار يضبط على أساس تحقيق الأهداف التي حددها مجلس الإدارة والمؤشرات المالية.

تتمثل الامتيازات العينية في سيارّة وظيفيّة مع مقتطعات وقود بقيمة 500 لتر شهريا، والتكفل بمصاريف المكالمات الهاتفية مع حد أقصى بـ 250 دينار وإرجاع جميع المصاريف المتكبدة في إطار وظيفته عند الاستظهار بالفواتير.

- تم ضبط عناصر تأجير المدير العام المساعد السابق كما تم تحيينها من قبل لجنة التأجير بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 16 نوفمبر 2016. و تتكون عناصر التأجير من :
 - جزء قار يتمثل في الراتب الشهري الخام في حدود 4,767 ألف دينار أي راتب شهري صافي في حدود 2,670 ألف دينار ؛

جزء متغير لا يتجاوز 50 % من المبلغ القار السنوي يضبط على أساس تحقيق الأهداف التي حددها مجلس الإدارة والمؤشرات المالية.

تتمثل الامتيازات العينية في سيارّة وظيفيّة مع مقتطعات وقود بقيمة 400 لتر شهريا ، وإرجاع مصاريف المكالمات الهاتفية.

- تم ضبط عناصر تأجير المستشارين بمقتضى قرارات مجالس الإدارة المنعقدة بتاريخ 17 جويلية 2018 و 21 نوفمبر 2018 و 30 أكتوبر 2019 تتكون عناصر التأجير من :

المستشار الثاني		المستشار الأول		العناصر
من 2019/12/1 إلى 2020/11/30	من 2018/12/1 إلى 2019/11/30	من 2019/7/1 إلى 2019/07/31	من 2018/7/1 إلى 2019/06/30	
5 000 دينار (خام شهري)		5 450 دينار (خام شهري)		الجزء القار
إلى حدود 20 ألف دينار بمقتضى اقتراح من المدير العام على أساس تحقيق الأهداف		إلى حدود 10 آلاف دينار بمقتضى اقتراح من المدير العام و قرار مجلس الإدارة		الجزء المتغير
مقتطعات وقود بقيمة 200 لتر شهريا		سيارة وظيفيّة مع مقتطعات وقود بقيمة 400 لتر شهريا		الامتيازات العينية

حدّدت الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 27 أفريل 2019 مبلغ مكافآت الحضور الراجعة لأعضاء مجلس الإدارة بـ 4 000 دينار صافي من الأداءات عن كل جلسة لرئيس مجلس الإدارة و 2 000 دينار صافي من الأداءات لكل عضو عن كل جلسة.

- حدّدت الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 27 أفريل 2019 مبلغ مكافآت الحضور الراجعة لأعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق و لجنة المخاطر بـ 2 000 دينار صافي من الأداءات عن كل جلسة لرئيس كل لجنة و 1 000 دينار صافي من الأداءات لكل عضو عن كل جلسة.



تتلخص التزامات الشركة التونسية للبنك تجاه المسيرين كما تضمنتها القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 كما يلي:

العناصر	المدير العام		المدير العام المساعد و المستشارين		أعضاء مجلس الإدارة	
	أعباء 2019	الخصوم في 2019/12/31	أعباء 2019	الخصوم في 2019/12/31	أعباء 2019	الخصوم في 2019/12/31
استحقاقات قصيرة المدى	717 854	72 093	313 381	176	108 750	48 265
المسيرين السابقين	289 804	-	146 252	-	-	-
المسيرين الحاليين (التأجير الخام)	353 498	72 093	132 884	176	108 750	48 265
الأعباء الاجتماعية و الجبائية	74 552	-	34 245	-	-	-
استحقاقات ما بعد التوظيف	*	*	-	-	-	-
المجموع	717 854	72 093	313 381	176	108 750	48 265

(*) تحدد الاستحقاقات ما بعد التوظيف استنادا لما ورد بالاتفاقية الجماعية لموظفي البنوك و المؤسسات المالية. بلغت اعباء سنة 2019 ما قدره 146 الف دينار اما الخصوم فقد بلغت 169 الف دينار.

هذا وأن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تمكننا من الوقوف على اتفاقيات أو عمليات أخرى تنطبق عليها الأحكام السالفة الذكر.

تونس، في 2 أفريل 2020

مراقبي الحسابات

سمير العبيدي

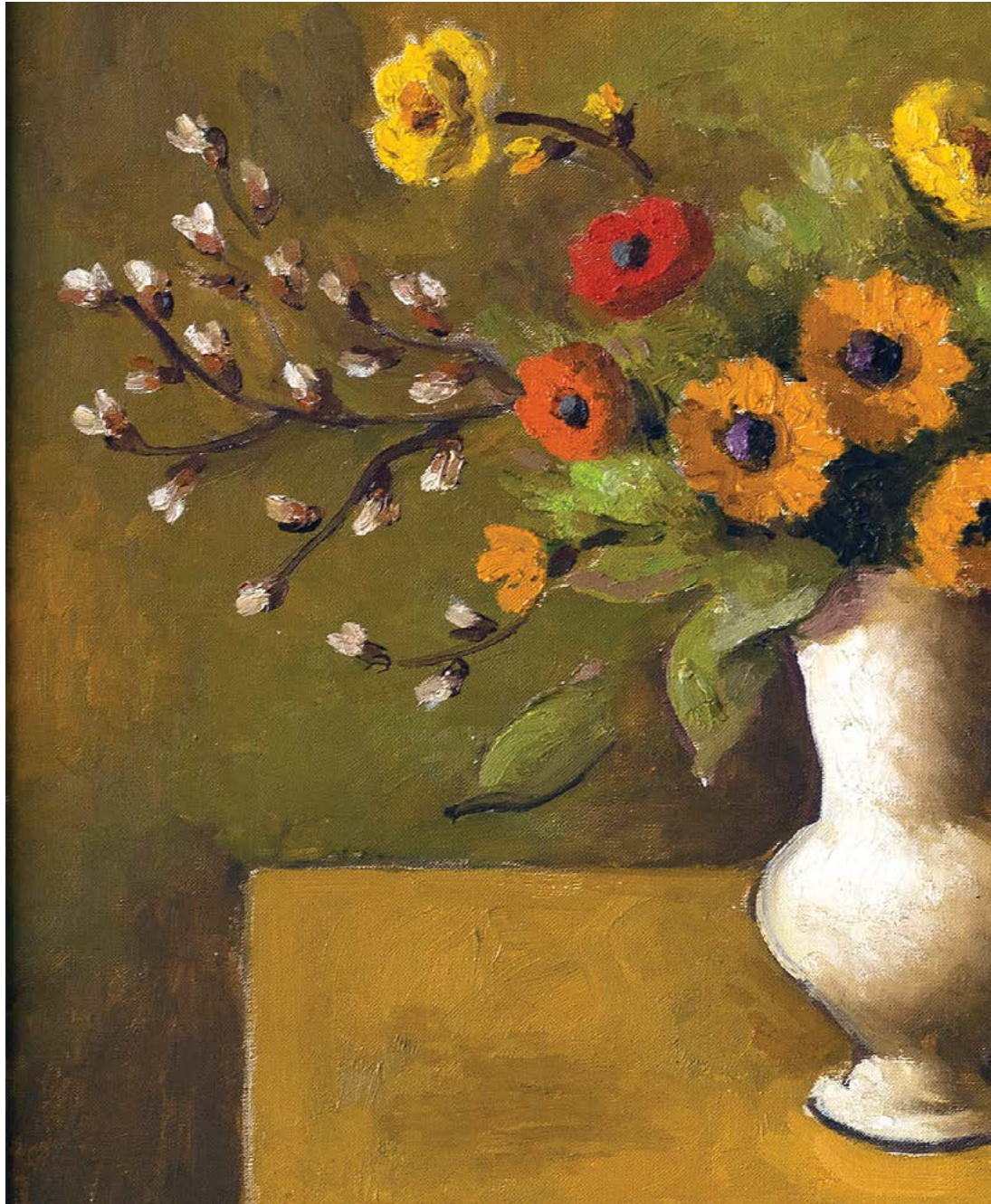
Samir Labidi
Expert-Comptable
Commission des Comptes
Immeuble B47
Tunis 1068 / Tél. 71 95 12 95

فتحي السعيد

فتحي السعيد
Expert-Comptable
Commission des Comptes
Immeuble B47
Tunis 1068 / Tél. 71 95 12 95

قرارات الجلسة العامة العادية للشركة التونسية للبنك





Pierre BOUCHERLE
Collection privée STB



قرارات الجلسة العامة العادية للشركة التونسية للبنك 06 ماي 2020 (السنة المحاسبية 2019)

القرار الأول

بعد الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة المتعلق بالسنة المحاسبية 2019 والتقرير العام لمراقبي الحسابات والإيضاحات الإضافية المقدمة، تصادف الجلسة العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة وعلى القوائم المالية للبنك المتعلقة بالسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 طبقا للصيغ التي قدمت عليها.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالإجماع حضوريا.
كما تم تسجيل 49 صوت بالموافقة وصوت واحد بعدم الموافقة عن بعد.

القرار الثاني

بعد الإطلاع على التقرير الخاص لمراقبي الحسابات طبقا للفصل 200 و ما يليه و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية وكذلك الفصول 43 و 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تصادف الجلسة العامة العادية على مجمل العمليات الخاضعة للفصول القانونية سالفه الذكر وذلك طبقا للصيغ التي قدمت عليها.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالإجماع حضوريا.
كما تم تسجيل 49 صوت بالموافقة وصوت واحد بعدم الموافقة عن بعد.

القرار الثالث

بعد النظر في تقرير التصرف في مجمع الشركة التونسية للبنك والتقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادف الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 كما وقع عرضها عليها.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالإجماع حضوريا.
كما تم تسجيل 49 صوت بالموافقة وصوت واحد بعدم الموافقة عن بعد.

القرار الرابع

تبرئ الجلسة العامة العادية ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما دون قيد أو شرط بعنوان تصرفهم بالنسبة للسنة المحاسبية 2019.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالإجماع حضوريا.
كما تم تسجيل 49 صوت بالموافقة وصوت واحد بعدم الموافقة عن بعد.

القرار الخامس

قررت الجلسة العامة العادية، بناء على اقتراح مجلس الإدارة، تخصيص نتيجة السنة المحاسبية 2019 المبينة أسفله، كما يلي :

بالدينار	
نتيجة السنة المحاسبية 2019	157.346.868,158
النتيجة المرحلة	-350.958.714,661

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالأغلبية حضوريا.
كما تم تسجيل 46 صوت بالموافقة و4 أصوات بعدم الموافقة عن بعد.

القرار السادس

تحدد الجلسة العامة :

- مبلغا قدره أربعة آلاف دينار(4.000 دينار) صافي عن كل حصة حضور لرئيس مجلس الإدارة.
- مبلغا قدره ألفي دينار(2.000 دينار) صافي عن كل حصة حضور فعلي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.



- مبلغا قدره ألفي دينار(2.000 دينار) صافي لرئيسي لجنة التدقيق ولجنة المخاطر عن كل حصة.
- مبلغا قدره ألف دينار(1.000 دينار) صافي عن كل حصة حضور فعلي :
- لكل عضو من لجنة المخاطر ولجنة التدقيق
- لكل رئيس أو عضو من اللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس

لا يتصل الرؤساء والأعضاء المنتمون لأكثر من لجنة سوى على تأجير يُحتسب على أساس الحضور بلجنة واحدة بإختيارهم.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالإجماع حضوريا. كما تمّ تسجيل 47 صوت بالموافقة و3 أصوات بعدم الموافقة عن بعد.

القرار السابع

بعد اطلاعها على انتهاء مدّة عضوية الممثلين المستقلين، تعين الجلسة العامة العادية لمدة ثلاث سنوات تنتهي بانعقاد اجتماع الجلسة العامة العادية المدعوة للنظر في حسابات السنة المحاسبية 2021، كل من السيدة ريم الوسلاتي والسيد الصادق عطية كأعضاء مستقلين جدد بمجلس الإدارة، وعهدت لهما على التوالي رئاسة لجنة المخاطر ولجنة التدقيق.

الفترة	الأعضاء المستقلين
2021-2019	السيد الصادق عطية (رئيس لجنة التدقيق)
2021-2019	السيدة ريم الوسلاتي (رئيسة لجنة المخاطر)

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالإجماع حضوريا. كما تمّ تسجيل 50 صوت بالموافقة عن بعد.

القرار الثامن

تصادق الجلسة العامة العادية على قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 29 أوت 2019 والذي تمّ بمقتضاه تعيين السيد الأسعد زروق والسيد الطيب بلعيد كممثلين للمساهمين الخواص لمدة ثلاث سنوات تنتهي بحلول أجل انعقاد الجلسة العامة العادية المدعوة للنظر في حسابات السنة المحاسبية 2021 :

الفترة	العضو
2021-2019	السيد الأسعد زروق (ممثل تعاونية التأمين للتعليم - MAE)
2021-2019	السيد الطيب بلعيد (ممثل المساهمين الخواص)

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالإجماع حضوريا. كما تمّ تسجيل 48 صوت بالموافقة وصوتان بعدم الموافقة عن بعد.

القرار التاسع

بعد إطلاعها على إنتهاء مهام مراقبي الحسابات الحاليين، تعين الجلسة العامة العادية كل من مجمع «CFA» و «CBC» لصاحبيهما السيد فتحى السعيد والسيد شكري بن الأكل ومجمع «CSL» و «CNH» لصاحبيهما السيد سمير العبيدي والسيدة نور الهدى هنان كمراقبي حسابات لمدة ثلاث سنوات تنتهي بانعقاد الجلسة العامة العادية المدعوة للنظر في حسابات السنة المحاسبية 2022.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالإجماع حضوريا. كما تمّ تسجيل 47 صوت بالموافقة و3 أصوات بعدم الموافقة عن بعد.

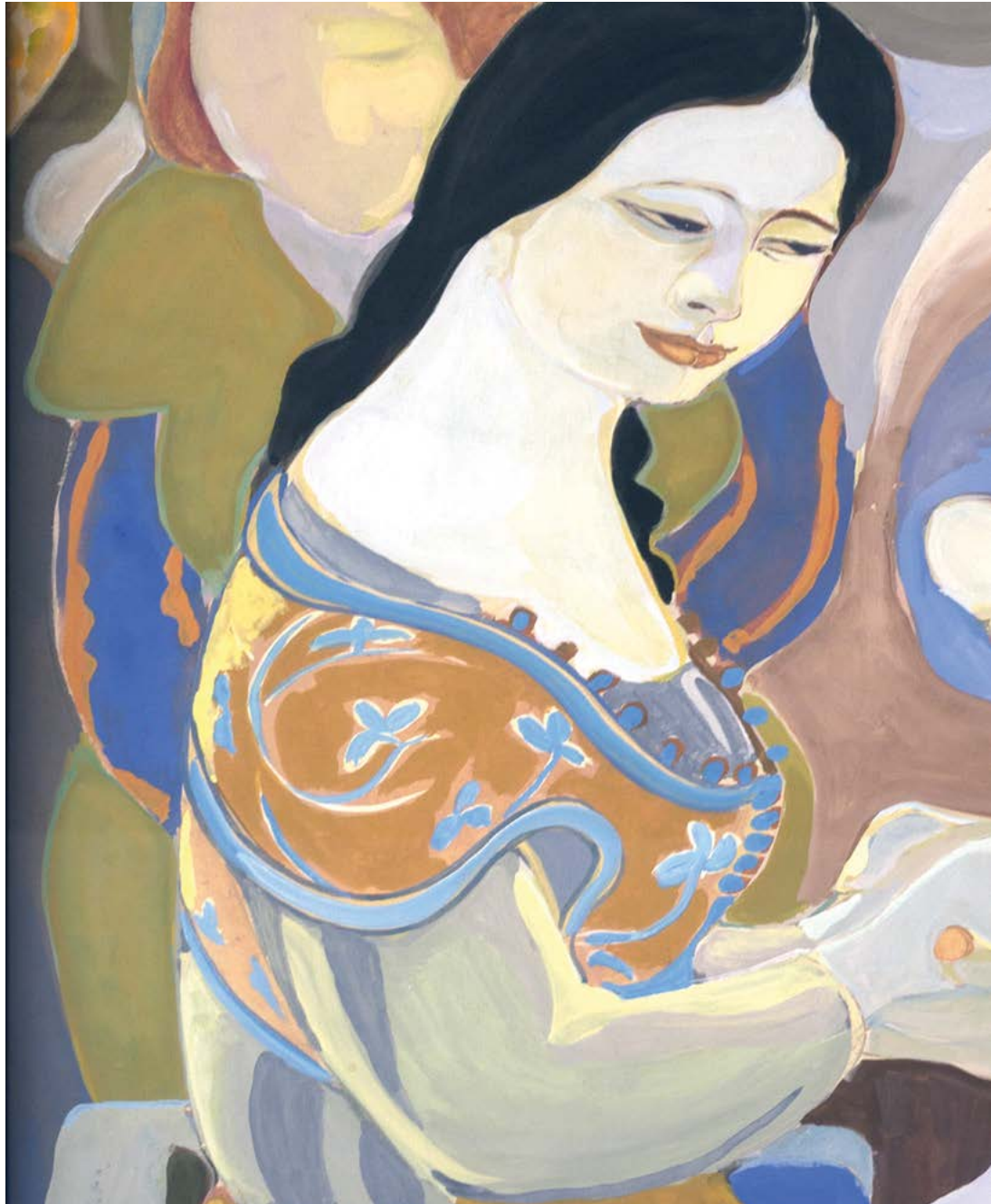
القرار العاشر

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

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالإجماع حضوريا. كما تمّ تسجيل 50 صوت بالموافقة عن بعد.

تقديم محيط مجموعة الشركة التونسية للبنك





Zoubeir TURKI
Collection privée STB



1. تقديم محيط مجموعة الشركة التونسية للبنك

1. تقديم عام لمجموعة الشركة التونسية للبنك

تتكون مجموعة الشركة التونسية للبنك من الشركة الأم و 12 شركة فرعية و 9 شركات شريكة وتنشط أساسا في القطاعات المالية والمصرفية وخدمات أخرى.

والشركة الأم، الشركة التونسية للبنك، هي مؤسسة قرض تأسست سنة 1958 وتخضع لأحكام القانون عدد 48-2016 والمؤرخ في 11 جويلية 2016. وهي شركة مدرجة بالبورصة ويبلغ رأس مالها 776.875.000 دينار تونسي محررا بالكامل ومقسما إلى 155.375.000 سهما عاديا بقيمة اسمية تساوي 5 دنانير السهم الواحد.

وينشط مجمع الشركة التونسية للبنك بالأساس في أربعة أقطاب اقتصادية :

- **القطب المالي** : تنشط ضمن هذا المجال المؤسسات المرخص لها بمقتضى القانون عدد 48 لسنة 2016 المنظم لمؤسسات القرض والمؤسسات التي يرتبط نشاطها بها وهي الوساطة في البورصة والتصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي للأوراق المالية (القانون عدد 92 لسنة 1988 المؤرخ في 2 أوت 1988 والقانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001) وشركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية التي ينظمها القانون عدد 87 لسنة 1995 المؤرخ في 30 أكتوبر 1995.

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

- **القطب السياحي** : يضم هذا القطب المؤسسات المرخص لها لإدارة الوحدات الفندقية والسياحية.

- **قطب الخدمات** : يضم هذا القطب المؤسسات العاملة في مجال الدراسات والخدمات التجارية والفكرية والاستشارة واستخلاص الديون.

2. التعريف بأهم الشركات التابعة للشركة التونسية للبنك

شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك STB INVEST SICAF

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

وفي إطار تنفيذ مخطط إعادة تنظيم الشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك حسب أقطاب الحرف، تقرر استيعاب شركة سوفي ايلان من قبل شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك، وذلك للاقتصار على شركة استثمار ذات رأس مال ثابت واحدة في المجمع.

و قد تمت المصادقة على هذه العملية من قبل الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة بتاريخ 3 ديسمبر 2019 وذلك بما قيمته 101 سهم سوفي ايلان مقابل 100 سهم شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك وقد تم تجسيم هذه العملية بالتفريع في رأس المال لينتقل من 36.000 الف دينار الى 39.351,9 الف دينار.

وقدرت مساهمة الشركة التونسية للبنك المباشرة بـ 92% من رأس مال شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2019.

الشركة المالية سوفي ايلان SOFI ELAN SICAF

تتخصص هذه الشركة في إدارة محافظ السندات. وقد تم بعثها سنة 1994 وهي تسجل أرباحا وتوزعها بانتظام. وفي إطار تنفيذ قرارات إعادة تنظيم الشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك حسب أقطاب الحرف، تقرر الدمج بالاستيعاب لشركة سوفي ايلان من قبل شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك وذلك للاقتصار على شركة استثمار ذات رأس مال ثابت واحدة في مجموعة الشركة التونسية للبنك. تم الشروع في هذه العملية في سنة 2018 وإعداد تقرير التقييم والمصادقة عليه من قبل مجلس إدارة الشركة.



كما تمت المصادقة على عملية الدمج من قبل الجلسة العامة الخارفة للعادة بتاريخ 3 ديسمبر من سنة 2019 و ذلك في حدود 101 سهم سوفي ايلان مقابل 100 سهم شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك وقد تم تجسيم هذه العملية بالترفيغ في رأس المال لينتقل من 36 000 الف دينار الى 39.351,9 الف دينار.

قبل عملية الدمج بلغ رأس مال الشركة 5.000.000 دينار وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 15,52% بتاريخ 31 ديسمبر 2019.

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

تتخصص كل واحدة منها في إدارة محفظة أوراق مالية وذلك باستخدام أموالها الذاتية.

سيكاف المدخري هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير رفاعية بينما سيكاف المستثمر وسيكاف المستقبل هما شركتا استثمار ذات رأس مال متغير مختلطة.

وتهدف هذه الشركات إلى تأمين مداخيل منتظمة وقيمة لفائدة مساهميها إضافة إلى توفير السيولة القصوى وهي تسجل أرباحا وتوزعها بانتظام.

و في إطار مخطط إعادة الهيكلة والتنظيم لهذه الشركات التابعة قرر البنك تحويل التصرف في هيئات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية لشركة التوظيف الجماعي في الأوراق المالية إلى شركة المالية للشركة التونسية للبنك STB FINANCE وأعطت هيئة السوق المالية موافقتها على هذا التحويل بتاريخ 31 أكتوبر 2019.

شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية STB MANAGER

تتخصص هذه الشركة في إدارة الصناديق المشتركة للاستثمار في الأوراق المالية لمجمع الشركة التونسية للبنك وقد تم بعثها سنة 2002. رغم تأثر نشاط شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية بالظرف الاقتصادي الهش بقيت نتائجها إيجابية.

وفي إطار تنفيذ قرارات إعادة تنظيم الشركات التابعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك حسب أقطاب الحرف. تم إقرار تركيز شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية لوحدة إضافية خاصة بالتصرف في الصناديق المشتركة للمخاطر

بالنسبة للسيكاف أعطت هيئة السوق المالية موافقتها لتحويل التصرف فيهم إلى شركة المالية للشركة التونسية للبنك

وبعد حصولها على الموافقة فيما يتعلق بالتصرف في الصندوق المشترك للمخاطر. تحصلت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية على تأشيرة هيئة السوق المالية للصندوق المشترك للمخاطر (FCPR) الأول « ESSOR FUND » بما قيمته المتوقعة 10 مليون دينار من بينهم 6 مليون دينار مكتتبة حاليا وتساهم فيها الشركة التونسية للبنك في حدود 3 مليون دينار محررة بالكامل .

يبلغ رأس مال هذه الشركة 500.000 دينار وقدرت مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 29,96 % في 31 ديسمبر 2019.



شركة الاستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك STB SICAR

تم بعث شركة الاستثمار ذات رأس مال التنمية التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك سنة 1998 وتقوم بالمساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير في رأس مال الشركات، وذلك بهدف التفويت في المساهمات.

ومنذ تأسيسها بقيت هذه الشركة رهينة الأموال المرصودة وعمولات التصرف المدفوعة من طرف البنك. بعد ارجاع الأموال التي حل أجلها، تبقى هذه الشركة في وضعية عدم التوازن بما أن إيراداتها لا تغطي أعباءها. وبهدف دفع هذه الشركة لتأمين استقلاليتها المالية وتطوير نشاطها تم إعداد مخطط تطهير وإعادة هيكلة وتركيزه، تمخض عنه ما يلي :

- إرساء تنظيم ونمط إدارة ملائم لنشاط رأس المال المخاطرة ؛
- إرساء نظام معلوماتي جديد : مشروع كراس شروط في طور الإعداد لحساب ثلاث شركات تابعة لشركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك و شركة الاستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك وشركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية ؛
- التوجه نحو منتجات جديدة ؛
- تبني سياسة استخلاص نشيطة بالتعاون مع الشركة التونسية لاستخلاص الديون والشركة التونسية للبنك ؛

- البحث عن التلاؤم الأفضل بين الإنتاجية والمردودية وأعباء التصرف ؛
- العمل على جعل الشركة نمط تمويل ومرافقة للقروض التقليدية للبنك.

وفي 31 ديسمبر 2019، بلغ رأس مال الشركة 19.495.000 دينار وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 81,99 %.

المالية للشركة التونسية للبنك

هي شركة عاملة في مجال الوساطة بالبورصة تم بعثها سنة 1967. وتهدف إلى القيام بكل عمليات المبادلة والتصرف في القيم المنقولة.

في إطار تنفيذ قرارات إعادة تنظيم الشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك حسب أقطاب المهنة تقرر نقل إدارة التعهد في الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل من شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية إلى المالية للشركة التونسية للبنك و بتاريخ 31 أكتوبر 2019 أعطت هيئة السوق المالية موافقتها لنقل التصرف في شركات الاستثمار ذات رأس مال متغير إلى المالية للشركة التونسية للبنك.

وقد تم الشروع في مخطط أعمال لتنمية النشاط التجاري للشركة.

من ناحية أخرى، تم البدء في عملية تدقيق اجتماعي ستستخدم كقاعدة لإعداد مخطط تطهير اجتماعي (إعادة توزيع الموظفين حسب الحاجيات المطلوبة) كما تم ارساء هيكل تنظيمي جديد.

وفي 31 ديسمبر 2019، تقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك بـ 61,34 % من رأس مالها الذي يبلغ 6.500.000 دينار.

الشركة التونسية للبنك للسلامة والحراسة

هي شركة خفية الاسم تم بعثها في 2015 وتقوم بتأمين سلامة وحراسة الممتلكات والمؤسسات المنتمية للشركة التونسية للبنك، وعموما، كل الخدمات المرتبطة بصفة مباشرة أو غير مباشرة بفرعها.

من ناحية أخرى، وفي إطار التعاون بين شركات مجمع الشركة التونسية للبنك، ستتحمل شركة السلامة والحراسة للشركة التونسية للبنك مسؤولية خدمات الحراسة في الشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك.

يبلغ رأس مال الشركة 200.000 دينار وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك بـ 0,5 % من رأس مال شركة السلامة والحراسة للشركة التونسية للبنك في تاريخ 31 ديسمبر 2019 ومساهمة مجموعة الشركة التونسية للبنك بـ 99 % من رأس مال الشركة.



الشركة التونسية للبنك للوسائل العامة

هي شركة خفية الاسم تم بعثها سنة 2014 وتقوم بتأمين خدمات تنظيف المقرّات والمؤسسات وعموما كل الخدمات المرتبطة بصفة مباشرة أو غير مباشرة بغرضها.

وفي سنة 2018، وتبعاً لتوسيع نطاق نشاطها تحصلت الشركة على بطاقة تعريف جبائية تنص على نشاطها الأساسي «تنظيف وتطهير المقرّات» ونشاط ثانوي هو «أنشطة الإمداد بالموارد البشرية الأخرى» بذلك أصبح بإمكان هذه الشركة، من هنا فصاعداً تلبية حاجيات البنك وشركائه التابعة المختلفة بالموارد البشرية لتأمين نشاطات الدعم (مثل سائقي السيارات، أعوان الرفع، سعاة، أعوان الاستقبال، أعوان البستنة والحدائق... إلخ).

يبلغ رأس مال الشركة 500.000 دينار وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك المباشرة في رأس مالها بـ 29,98 % في تاريخ 31 ديسمبر 2019 ومساهمة مجموعة الشركة التونسية للبنك بـ 99 % من رأس مالها.

الشركة التونسية لاستخلاص الديون « STRC »

تم بعثها في سنة 1999 وهي الشركة الأولى لاستخلاص الديون البنكية المرخص لها طبقاً لمقتضيات القانون 4 لسنة 1998 المؤرخ في 2 فيفري 1998. وتقوم هذه الشركة باستخلاص الديون لحسابها الخاص أو لحساب الغير.

واستجابة لأهداف النجاعة والكفاءة يتوجب على الشركة أن تدعم مواردها البشرية والمادية واللوجستية وأن تطور منظومتها الإعلامية وإجراءاتها وتنظيمها.

ومن ناحية أخرى، ولتدعيم الأموال الذاتية للشركة التونسية لاستخلاص الديون أعطى مجلس إدارة الشركة التونسية للبنك بتاريخ 28 ديسمبر 2018 موافقته على عملية إعادة الهيكلة المالية للشركة من خلال عملية « Accordéon » (التخفيض من رأس مال مساهمة الشركة التونسية للبنك لاستيعاب مجموع الخسائر والتفريع في رأس المال عبر تحويل الحسابات الجارية الشريكة).

تم تجسيم هذا القرار في الجلسة العامة الخارقة للعادة بتاريخ 4 جوان 2019 والتي قررت التخفيض في رأس مال الشركة التونسية لاستخلاص الديون بمبلغ يقدر بـ 33 800,5 الف دينار والتفريع في رأس المال بـ 36.462,4 الف دينار بتحويل جزء من الحسابات الجارية الشريكة المكتتبه كلياً من قبل الشركة التونسية للبنك.++

يبلغ رأس مال الشركة 36.462,4 الف دينار وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 91,35 %.

البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقاً)

شركة خفية الاسم تستهدف القيام بكل العمليات المالية والبنكية تم بعثها سنة 1977. تتكون شبكة الاستغلال بالبنك الأجنبي التونسي من 5 فروع : 3 فروع في باريس وواحد في مرسيليا وفرع غير مقيم بتونس.

من أجل احترام معايير الحذر والمعايير التنظيمية قررت الجلسة العامة الخارقة للعادة بتاريخ 5 افريل 2019 ما يلي:

- الخفض في رأس مال البنك بـ 26 958 005,52 € تمثل مبلغ الخسائر التراكمية في نهاية شهر ديسمبر 2018 لينتقل رأس المال من 41 070 276 € الى 14 112 270,48 €

- التفريع في رأس المال من 7 999 984,40 € الى 21 912 254,88 €

في 31 ديسمبر 2019، بلغ رأس مال البنك الأجنبي التونسي 21 912 254 أورو و قدرت مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس المال بـ 45,73 %

كما بلغت القيمة المحاسبية للشركة التونسية للبنك 26.575,3 الف دينار و تم تخصيص مدخرات لمساهمتها في حدود 12 %.

عقارية الشارع

تم بعثها في سنة 1931 وهي إحدى أقدم الشركات الناشطة في قطاع البعث العقاري.

و بعد عدة سنوات من العجز تمكنت عقارية الشارع من تحقيق أرباح في سنة 2018 او ما يعادل 353,2 الف دينار و ذلك بفضل استراتيجية تجارية تم الشروع فيها في إطار مخطط تطهير و إعادة هيكلة الشركات التابعة للشركة التونسية للبنك.



كذلك، وطبقا للقوانين الجاري بها العمل (القانون 48-2016)، رخصت لجنة تطهير وإعادة هيكلة المؤسسات ذات مساهمة عمومية لأجهزة القرار لمجمع الشركة التونسية للبنك بتاريخ 06 ديسمبر 2018 التفويت في كتلة من الأسهم تمثل كل رأس مال الشركة، بالارتكاز على كراس شروط وتقييم بواسطة طلب عروض.

و في سنة 2019 كلفت الشركة التونسية للبنك بإصدار طلبات عروض ضرورية لاختيار مكتب مختص لإنجاز عملية الخصصة وقد وقع الاختيار على مكتب KPMG لإجراء هذه المهمة.

يبلغ رأس مال الشركة 9.400.000 دينار وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 84,71 % بتاريخ 31 ديسمبر 2019 تم تخصيص مدخرات لـ 20 % منها .

الدخيلة

تتخص هذه الشركة، التي تم بعثها في سنة 1966، في إحداث وحدات فندقية وسياحية وإدارتها. وهي تستغل منذ سنة 1968 قرية «إقامة نادي سقانس» الكائنة في المنطقة السياحية بالمنستير.

وفي إطار برنامج التفويت في الشركات العاملة في القطاعات التنافسية تقرر خصصة هذه الوحدة الفندقية المالكة لاحتياطي عقاري بحوالي 34 هكتار. وتجدر الإشارة إلى أن الفندق يحتل مساحة 15 هكتار وهو حاليا مرتبط بعقد كراء.

وفي سنة 2018، وتبعا لطرح طلبات عروض للتفويت في 3 قطع أرض خارج الاستغلال بمساحة تقدر بـ 19 هكتار، تم التفويت في قطعة أولى وتمثل قطعتي الأرض الباقيتين موضوع 4 طلبات عروض تم اعلانهم غير مثمرين.

من ناحية أخرى، ومن أجل الامتثال للقوانين الجاري بها العمل (قانون عدد 48-2016) سمحت لجنة تطهير وإعادة هيكلة المؤسسات ذات المساهمة العمومية لأجهزة اتخاذ القرار والمداولات للشركة التونسية للبنك، بتاريخ 06 ديسمبر 2018 في التفويت في كتلة أسهم تساوي 67,87 % من رأس المال تمثل مساهمة مجمع الشركة التونسية للبنك وذلك على أساس كراس شروط وتقييم بواسطة طلب عروض.

وفي 31 ديسمبر 2019، بلغ رأس مال الشركة 7.500.000 دينار.

الشركة العامة للبيع « GEVE »

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

ومن أجل تمويل مشترياتها، تحصلت الشركة على قرض بـ 11.800 ألف دينار يوزع بالتساوي بين الشركة التونسية للبنك والبنك الوطني الفلاحي. وخلال سنة 2019، تم طرح طلب عروض للتفويت في عناصر من الأصول خارج الاستغلال.

يبلغ رأس مال الشركة 4.000.000 دينار وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك بـ 50% من رأس مالها بتاريخ 31 ديسمبر 2019 تم تخصيص مدخرات لها بما قيمته 74,23%.



أكتيفو اوتلز ACTIV HOTELS

هي شركة خفية الاسم تم بعثها سنة 2006 بهدف بعث واقتناء وبيع وكرام واستغلال والتصرف في كل مجموعة فندقية أو سياحية أو ساحلية. وتمتلك الشركة في مخزونها نزلا في طور البناء في تونس ومركزا ترفيهيا في الشفار في صفاقس. لم تحقق الشركة، بعد، رقم معاملات ويتواصل تعرضها لآثار الحسابات الجارية الشريكة. من ناحية أخرى، تتمتع الشركة بإيرادات توظيف التسبقة البالغة قيمتها 1.500 ألف دينار التي حصلت عليها الشركة في 2010 تبعا لإمضاء وعد بيع نزل تونس بالاس. ولإعادة هيكلة الشركة، أعطى مجلس الإدارة بتاريخ 07 سبتمبر 2017 موافقته لإرساء مخطط تعديل يركز أولا على :

- التفويت في وحدتين منتميتين لأكتيفو اوتلز؛
- التصرف في وحدات تنتمي إلى الشركة التونسية للبنك والاقتناء القضائي لعدد من الوحدات السياحية (المحالة على النزاعات) سيتم كراءها بعد التجديد وذلك لهدف نهائي يتمثل في التفويت فيها. وقد تم طرح طلب عروض للكرام/بيع نزل «حدائق الحمامات» وإنجاز عملية التفويت في نزل داليا ؛
- اقتناء 13 مساهمة في قطاع السياحة للبنك و لهذا اليوم اقتنت الشركة 8 مساهمات سياحية من لدن الشركة التونسية للبنك.

يبلغ رأس مال الشركة 1.000.000 دينار وتقدر مساهمة الشركة التونسية للبنك في رأس مالها بـ 30 % وقد تم تخصيص مدخرات لمجمل مساهمة الشركة التونسية

3. التعريف بالشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2019

بآلاف الدينانير

الإسم	قطب النشاط	رأس مال
(الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم	مؤسسات القرض	776 875
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	39 352
الشركة المالية سوفي إيلان	مؤسسات مالية	5 000
(شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية	مؤسسات مالية	500
المالية للشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	6 500
شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	19 495
عقارية الشارع	عقاري	9 400
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	خدمات	36 462
الشركة العامة للبيع	خدمات	4 000
الدخيلة	سياحية	7 500
شركة أكتيفوتلز	سياحية	1 000
سيكاف المستثمر	مؤسسات مالية	1 043
(سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا	مؤسسات مالية	1 153
Obligataire سيكاف	مؤسسات مالية	798
Epargnant سيكاف	مؤسسات مالية	7 423
(البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا	مؤسسات القرض	31 496
الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك	خدمات	500
المغازات العامة و المستودعات الحقيقية	خدمات	20
الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	خدمات	649
الشركة النيجيرية للبنك	مؤسسات القرض	14 373
"الشركة المدنية للعقار "دار المصرفي	خدمات	1 773
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	سياحية	8 000
شركة السلامة والحراسة	خدمات	200



4 - قائمة الشركات التي تدخل في محيط التجميع لمجمع الشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2019 الشركات المدمجة بصفة شاملة

الإسم	رأس مال	قطب النشاط
(الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم	776 875	مؤسسات القرض
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	39 352	مؤسسات مالية
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)	500	مؤسسات مالية
المالية للشركة التونسية للبنك	6 500	مؤسسات مالية
شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	19 495	مؤسسات مالية
عقارية الشارع	9 400	عقاري
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	36 462	خدمات
الشركة العامة للبيع	4 000	خدمات
الدخيلة	7 500	سياحية
شركة أكتيفوتلز	1 000	سياحية
الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك	500	خدمات
شركة السلامة والحراسة	200	خدمات
المغازات العامة و المستودعات الحقيقية	20	خدمات

شركات مدمجة حسب طريقة التقييم بالمعادلة

تجميع شركتي استثمار ذات رأس مال متغير تابعتين للمجموعة حسب طريقة التقييم بالمعادلة :

• تم إحداث شركتي استثمار تابعتين للمجموعة من قبل الشركة التونسية للبنك التي تعمل بصفحتها مؤتمنا وتملك مساهمات متفاوتة الأهمية في رأس مال كل منهما ؛

• تخضع مجالس إدارة شركات الاستثمار التابعة للمجموعة لمراقبة الشركة التونسية للبنك مباشرة أو من خلال أعوانها الماليين المفوضين (في حالة مجموعة الشركة التونسية للبنك : المساهمة غير المباشرة من خلال شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية وهي شركة تابعة مرتبطة أحدثتها الشركة التونسية للبنك لتدير مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية التابعة للمجموعة). وهذا ما يفسر النسبة المئوية المرتفعة للمراقبة ويبرر طريقة الدمج الشامل كطريقة لتجميع هذه المؤسسات.

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

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

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

شركات جمعت بالمعادلة

(معييار المحاسبة الدولي 28.5 ومعييار المحاسبة التونسي 36)

يفترض أن تمارس الشركة التونسية للبنك نفوذا كبيرا على هذه المؤسسات. ويتجسم الأمر من خلال الصلاحيات المفوضة للبنك للمساهمة في اتخاذ القرارات المتعلقة بسياسات التسيير المالي والعمليات بالنسبة لكل شركة تمتلكها دون ممارسة رقابة على هذه السياسات. وتعمل شركات المجموعة



المدمجة بطريقة المعادلة في قطاعات مختلفة كالقطاع المالي والخدمات وأساسا القطاع السياحي. وبالتالي وفي إطار دعمها للاقتصاد الوطني، تمارس الشركة الأم نفوذا كبيرا يتجلى من خلال ما يلي :

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

بآلاف الدينانير

الإسم	رأس مال	قطب النشاط
سيكاف المستثمر	1 043	مؤسسات مالية
سيكاف المستقبل	1 153	مؤسسات مالية
oblig سيكاف	798	مؤسسات مالية
Epargnant سيكاف	7 423	مؤسسات مالية
(البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا	31 496	مؤسسات القرض
الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	649	خدمات
الشركة النيجيرية للبنك	14 373	مؤسسات القرض
"الشركة المدنية العقارية "دار المصرفي	1 773	خدمات
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	8 000	سياحية



5. تطور النسب المئوية للمراقبة والنسب المئوية للحصص وتغيير محيط الدمج

النسبة المئوية للمراقبة

تتمثل المراقبة في النفوذ الذي يخول قيادة السياسات المالية و العملياتية بمؤسسة ما يفرض التمتع بالامتيازات الناتجة عن أنشطتها. تبرز النسبة المئوية للمراقبة علاقة الارتباط المباشر و/أو غير المباشر بين الشركة التونسية للبنك والشركات الممثلة. ويمكن من تحديد المؤسسات التي يتم إدخالها في مساحة المجموعة زيادة عن اختيار الطرف المناسبة للتجميع.

وتوافق النسبة المئوية للمراقبة عدد حقوق التصويت التي تملكها الشركة التونسية للبنك في الشركة الممثلة ويتم احتسابه بجمع عدد حقوق التصويت المملوكة، بصفة مباشرة أو غير مباشرة في المؤسسات التي يراقبها البنك بشكل حصري.

ويبرز الجدول الآتي النسب المئوية التي تم ضبطها في 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018 على التوالي :

بآلاف الديناري

التغير 2019-2018 بالنسبة المئوية	تطور نسبة المراقبة		شركات المجمع
	2018	2019	
0,00%	100,00%	100,00%	الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)
-4,91%	99,51%	94,60%	شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
-60,63%	60,63%	0,00%	الشركة المالية سوفي إيلان
0,00%	99,96%	99,96%	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)
0,00%	96,71%	96,71%	المالية للشركة التونسية للبنك
0,00%	99,50%	99,50%	شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
0,00%	99,90%	99,90%	عقارية الشارع
0,00%	100,00%	100,00%	الشركة التونسية لاستخلاص الديون
0,00%	50,00%	50,00%	الشركة العامة للبيع
0,00%	67,87%	67,87%	الدخيلة
0,00%	99,97%	99,97%	شركة أكتيفوتلز
0,00%	76,27%	76,27%	سيكاف المستثمر
0,00%	98,44%	98,44%	سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)
0,01%	1,59%	1,61%	شركة تنمية ذات رأس مال متغير OBLIGATAIRE
-1,16%	4,39%	3,23%	شركة تنمية ذات رأس مال متغير EPARGNANT
0,80%	44,93%	45,73%	البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)
0,00%	99,98%	99,98%	الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك
49,95%	0,00%	49,95%	المغازات العامة في المستودعات الحقيقية
0,00%	27,06%	27,06%	الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
0,00%	25,00%	25,00%	الشركة النيجيرية للبنك
0,00%	19,96%	19,96%	«الشركة المدنية العقارية» دار المصرفي
0,00%	20,00%	20,00%	شركة القطب التنموي المنستير الفجة
0,00%	99,95%	99,95%	شركة السلامة والحراسة



نسب الحصص و التبعية المالية الى المجمع

تبرز نسبة الحصص الحصة في راس المال المملوكة بصفة مباشرة أو غير مباشرة في كل شركة مجمعة و بعكس النسبة المئوية للمراقبة التي تحدد طريقة التجميع تمكن نسبة الحصص من القيام بعملية التجميع. و في الواقع تمكن من تقييم حقوق الشركة التونسية للبنك في الأصول الصافية للشركات المجمعّة بالإضافة الى الحصص الراجعة الى المساهمين الذين يمثلون اقلية.

كما تستخدم هذه النسبة كأداة أساسية لوضع بنود التجميع عند القيام بإلغاء العمليات المتبادلة و عند توزيع الأموال الذاتية.

و يتم احتساب النسبة المئوية للحصص بجمع نسب الأقساط التي تملكها الشركة الام بصفة مباشرة في راس مال الشركة التابعة لها و تقدير حاصل ضارب النسب المملوكة بصفة مباشرة و غير مباشرة في رؤوس أموال الشركات المتفرعة عن المؤسسات التابعة.

ويبرز الجدول الآتي النسب المئوية التي تم تحديدها في 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018 على التوالي :

التغير 2019-2018	تطور نسبة المراقبة		شركات المجمع
	2018	2019	
0,01%	99,97%	99,99%	الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)
-4,75%	99,48%	94,73%	شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
-59,89%	59,89%	0,00%	الشركة المالية سوفي إيلان
2,45%	94,60%	97,05%	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراف المالية)
-0,07%	95,62%	95,55%	المالية للشركة التونسية للبنك
-0,48%	99,07%	98,58%	شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
0,55%	98,61%	99,16%	عقارية الشارع
-0,22%	99,94%	99,72%	الشركة التونسية لاستخلاص الديون
0,01%	49,99%	49,99%	الشركة العامة للبيع
-0,31%	67,82%	67,51%	الدخيلة
-1,24%	99,81%	98,58%	شركة أكتيفوتلز
-2,02%	76,03%	74,01%	سيكاف المستثمر
-0,43%	98,08%	97,65%	سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)
0,07%	1,47%	1,55%	شركة تنمية ذات رأس مال متغير OBLIGATAIRE
-1,12%	4,19%	3,08%	شركة تنمية ذات رأس مال متغير EPARGNANT
0,81%	44,92%	45,73%	البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)
2,84%	94,31%	97,16%	الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك
49,94%	0,00%	49,94%	المغازات العامة في المستودعات الحقيقية
0,00%	27,05%	27,05%	الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
0,00%	24,99%	25,00%	الشركة النيجيرية للبنك
0,00%	19,95%	19,96%	«الشركة المدنية العقارية» دار المصرفي
0,00%	19,99%	20,00%	شركة القطب التنموي المنستير الفجة
2,76%	94,35%	97,11%	شركة السلامة والحراسة



ا. لمحة على تطورات المؤشرات المجمعة

1. الأرقام الرئيسية

الأرقام الرئيسية لمجمع الشركة التونسية للبنك

بآلاف الدنانير

معدل التطور نسبة النمو	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015	بملايين الدنانير	
10,1%	11 406,8	10 615,0	9 089,9	8 426,5	7 764,2	مجموع الموازنة	النشاط
7,8%	7 331,9	6 340,1	5 985,5	5 481,0	5 434,2	إيداعات الحرفاء	
9,5%	7 974,2	7 074,1	6 043,7	5 528,5	5 538,1	قائم صافي القروض للحرفاء	
29,0%	359,4	247,9	158,2	142,1	129,7	هامش الوساطة	النتائج
17,7%	103,0	86,2	75,7	63,5	53,6	حجم العمولات الصافية	
12,3%	800,5	613,5	437,8	519,9	503,7	رقم الأعمال	
24,0%	596,6	465,0	350,6	288,9	252,6	النتاج البنكي الصافي	
9,6%	255,7	240,7	245,3	185,6	177,3	أعباء عملية	
	178,7	59,9	17,6	8,6	-3,5	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	
0,0%	776,9	776,9	776,9	776,9	776,9	رأس المال	الأموال الذاتية
	132,7	79,8	-314,0	-341,3	-327,9	احتياطيات مجمعة	
0,1%	-5,5	-5,5	-5,5	-5,5	-5,5	أسهم ذاتية	
	178,7	59,9	17,6	8,6	-3,5	نتائج السنة	
25,2%	1 082,7	911,1	475,0	438,7	440,0	أموال ذاتية	
16,5%	6,6%	3,7%	2,0%	-0,8%		مردودية الأموال الذاتية	المردودية
1,57%	0,56%	0,19%	0,10%	-0,05%		مردودية الأصول	
30,0%	12,9%	5,0%	3,0%	-1,4%		النتيجة الصافية/النتاج البنكي الصافي	
17,3%	18,5%	21,6%	22,0%	21,2%		العمولات الصافية/ النتاج البنكي الصافي	
60,2%	53,3%	45,1%	49,2%	51,4%		هامش الوساطة/النتاج البنكي الصافي	
58,6%	49,0%	43,0%	46,4%	43,2%		عمولات صافية/ مجموع الأجرور	
42,9%	51,8%	70,0%	64,3%	70,2%		معامل الاستغلال	



2. التطورات الهامة للموازنة المجمعة

على مستوى بنود الأصول

في موفى 2019، بلغ مجموع الأصول المجمعة لمجمع الشركة التونسية للبنك 11 406,8 مليون دينار في ارتفاع بـ 791,8 مليون دينار أو 7 % مقارنة بمستوى سنة 2018. ويفسر التقدم المسجل بالتطورات الأساسية التالية :

- ارتفاع قائم المستحقات على الحرفاء بـ 900,1 مليون دينار أو 12,7 % بالغا 974,2 مليون دينار في موفى السنة المحاسبية 2019 . سجل قائم هذا الصنف من الاستعمالات للشركة الأم زيادة بـ 844,8 مليون دينار أو 11,8 % :

- زيادة في محفظة السندات التجارية بـ 9,6 مليون دينار أو 2,7 % كما سجل قائم محفظة السندات التجارية للشركة الأم ارتفاعا بـ 16,5 مليون دينار أو 5,1 % :
- زيادة في رصيد بند «الديون على المؤسسات البنكية والمالية» بـ 77,4 مليون دينار أو 17,4 % :
- تراجع في محفظة سندات الاستثمار بـ 57,3 مليون دينار أو 5,3 % وقد سجلت محفظة الاستثمار للشركة الأم تراجعا بـ 20,5 مليون دينار أو 1,8 %:

على مستوى بنود الخصوم

سجل مجموع خصوم مجمع الشركة التونسية للبنك زيادة بـ 619,6 مليون دينار أو 6 % تفسر أساسا بالتطورات المتباينة التالية :

- البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية : 305,2 - مليون دينار أو 17,6 % ، وقد سجل قائم الشركة الأم تراجع اللجوء لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي بـ 305,2 مليون دينار :
- إيداعات وممتلكات المؤسسات البنكية والمالية : 75,8 - مليون دينار أو 25,9 % ؛
- إيداعات وممتلكات الحرفاء : 991,8 + مليون دينار أو 15,6 % ليبلغ قائمها 7331,9 مليون دينار نهاية السنة المحاسبية 2019 مقابل 6340,1 مليون دينار في نهاية سنة 2018. وسجلت الشركة الأم زيادة بـ 1013,6 مليون دينار أو 15,9 % ؛
- اقتراضات و موارد خاصة : 17,1 مليون دينار أو 6,0 % إذ سجل قائم هذا الصنف من الموارد لدى الشركة الأم ارتفاعا بـ 28,2 مليون دينار أو 9,5 %

على مستوى بنود الأموال الذاتية

بلغ مجموع الأموال الذاتية لمجمع الشركة التونسية للبنك 1082,8 مليون دينار سنة 2019 مقابل 911,1 مليون دينار سنة 2018 ليسجل ارتفاعا بـ 171,1 مليون دينار أو 19 %.

في نهاية شهر ديسمبر 2019، سجل مجمع الشركة التونسية للبنك نتيجة صافية تقدر بـ 178,7 مليون دينار مقابل 59,9 مليون دينار آخر سنة 2018. وتتأتى هذه الوضعية من المساهمة الإيجابية للشركة الأم (157,3 مليون دينار).

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

- بلغ الناتج البنكي الصافي 596,6 مليون دينار ليسجل زيادة بـ 131,6 مليون دينار أو 28,3 % تفصل كالاتي :
- إيرادات الاستغلال البنكي : 207,8 + مليون دينار أو 24,9 %.
- أعباء الاستغلال البنكي : 76,2 + مليون دينار أو 20,6 %.
- ارتفعت الأعباء العملية بـ 13,3 ملايين دينار لتبلغ 255,7 مليون دينار نهاية 2019. وترد هذه الوضعية إلى ما يلي :
- بلغ مجموع الأجور 169,2 مليون دينار ويشمل عبء التوظيف الذي قامت به الشركة الأم خلال الثلاثين الأول والرابع من سنة 2019 و الأعباء المرتبطة بالمغادرات الطوعية للتقاعد.
- ارتفاع الأعباء العامة للاستغلال بـ 4,1 مليون دينار
- تراجع معامل الاستغلال كنتيجة لذلك، بـ 8,9 نقاط مئوية ليبلغ 42,9 % كما بلغ معامل الاستغلال للشركة الأم 39 % في سنة 2019 مقابل 46,4 % في موفى سنة 2018.
- بلغت نتيجة الاستغلال للمجمع 251,6 مليون دينار نهاية ديسمبر 2019 مقابل 78 مليون دينار في نهاية سنة 2018.



توزيع النتيجة الصافية للمجمع حسب معيار التجميع

بآلاف الدينانير

احتياطات مجمعة		نتائج مجمعة		
2018	2019	2018	2019	
64 111	167 252	54 278	122 547	شركات مدمجة بصفة شاملة
58 578	163 976	83 124	146 405	1 الشركة التونسية للبنك
345	918	12 744	14 559	2 شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
592	0	1 650	0	3 الشركة المالية سوفي إيلان
103	64	950	1.088	4 شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)
884	(313)	491	1.366	5 المالية للشركة التونسية للبنك
543	239	4 194	4.970	6 شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
319	111	(1 038)	(721)	7 عقارية الشارع
1 776	2 278	(44 340)	(42.616)	8 الشركة التونسية لاستخلاص الديون
(148)	(214)	(1 484)	(1.632)	9 الشركة العامة للبيع
1 043	-24	(940)	479	10 الدخيلة
(251)	(1433)	(1 044)	(1.279)	11 شركة أكتيفوتلز
(10)	(10)	0	(10)	12 الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك
0	1 687	0	(10)	المغازات العامة في المستودعات الحقيقية
(23)	(27)	(29)	(52)	13 شركة السلامة والحراسة
(4 197)	11 422	25 492	10 157	شركات مدمجة بالتقييم بالمعادلة
40	40	224	(1)	15 سيكاف المستثمر
52	44	3	(4)	16 سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)
16	36	(16)	(36)	شركة تنمية ذات رأس مال متغير OBLIGATAIRE
785	534	(683)	(523)	شركة تنمية ذات رأس مال متغير EPARGNANT
(12 020)	(7 240)	(7 285)	(21 673)	17 الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
406	398	1 058	1 065	18 البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)
5 412	16 020	31 609	30 520	19 الشركة النيجيرية للبنك (فرنك المجموعات المالية الإفريقية)
58	50	(504)	(513)	شركة القطب التنموي المنستير الفجة
1 054	1 540	1 086	1 322	21 دار المصرفي
59 914	178 674	79 770	132 704	المجموع

توزيع النتيجة الصافية للمجمع حسب قطاع النشاط

القطاع	نتائج مجمعة
مؤسسات القرض	172 756
مؤسسات مالية	3 840
الخدمات	2 078
المجموع	178 674



III - آفاق تطور نشاط مجمع الشركة التونسية للبنك

تفصل اطوار تقدم مخطط إعادة هيكلة الشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك المصادق عليها من قبل المكتب الخارجي MAZARS وافاق تطوره كما يلي :

- ستبدأ شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية مشروع صندوق مشترك للمخاطر ثان STB GROWTH FUND موجه نحو قطاعات الابتكار و الشركات الناشئة.

- سيتم ابرام اتفاقيات تحفيز لتطوير النشاط التجاري لشركة المالية للشركة التونسية للبنك عبر شبكة فروع الشركة التونسية للبنك وإعداد مخطط تطهير اجتماعي (إعادة توزيع الموظفين حسب الحاجيات المطلوبة)

- ستقوم شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك باقتناء جزئي لمساهمات شركة المالية للشركة التونسية للبنك حسب الفرص السانحة و الخزينة المتوفرة

- سيتعين على شركة الاستثمار ذات راس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك الاعتماد على نفسها و تطوير نشاطها من خلال مخطط تطهير و إعادة هيكلة تم اعداده و وضعه حيز التنفيذ من خلال الإجراءات التالية :

- إرساء تنظيم و طريقة تصرف تستجيب الى الأنشطة المتعلقة براس مال المخاطرة،
- التوجه نحو نواتج جديدة،

- جعل السيكار طريقة تمويل و مساندة للقروض التقليدية للبنك و في هذا الاطار تم توزيع مذكرة حول نشاط

- السيكار على الفروع وتنظيم برنامج تكوين للمكلفين بالحرفاء في الثلاثي الأول من سنة 2020.
- اعتماد سياسة استخلاص نشطة بالتعاون مع شركة استخلاص الديون و الشركة التونسية للبنك ما يمكن من تحسين فعالية استخلاص الملفات المتعثرة
- البحث عن افضل ملائمة بين المردودية و الإنتاجية و أعباء التصرف.
- الزيادة للمرة الثانية في راس مال شركة اكتيفو اوتالز عبر مساهمة عينية (داليا: 4050 الف دينار و حدائق الحمامات: 3600 الف دينار) بالإضافة الى تهيئة و كراء المقر القديم لفرع محمد الخامس.

- طرح استشارة لاختيار مكتب خارجي من اجل انتداب موظفي الخدمات لشركتي : الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك و السلامة و الحراسة.

و باعتبار المحور الاستراتيجي للبنك مردودية الشركات التابعة و المساهمات ستواصل الشركة التونسية للبنك السعي لتحقيق الأهداف الأساسية التالية :

- التخلي عن الشركات التابعة و المساهمات غير المالية المشار إليها في القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016.

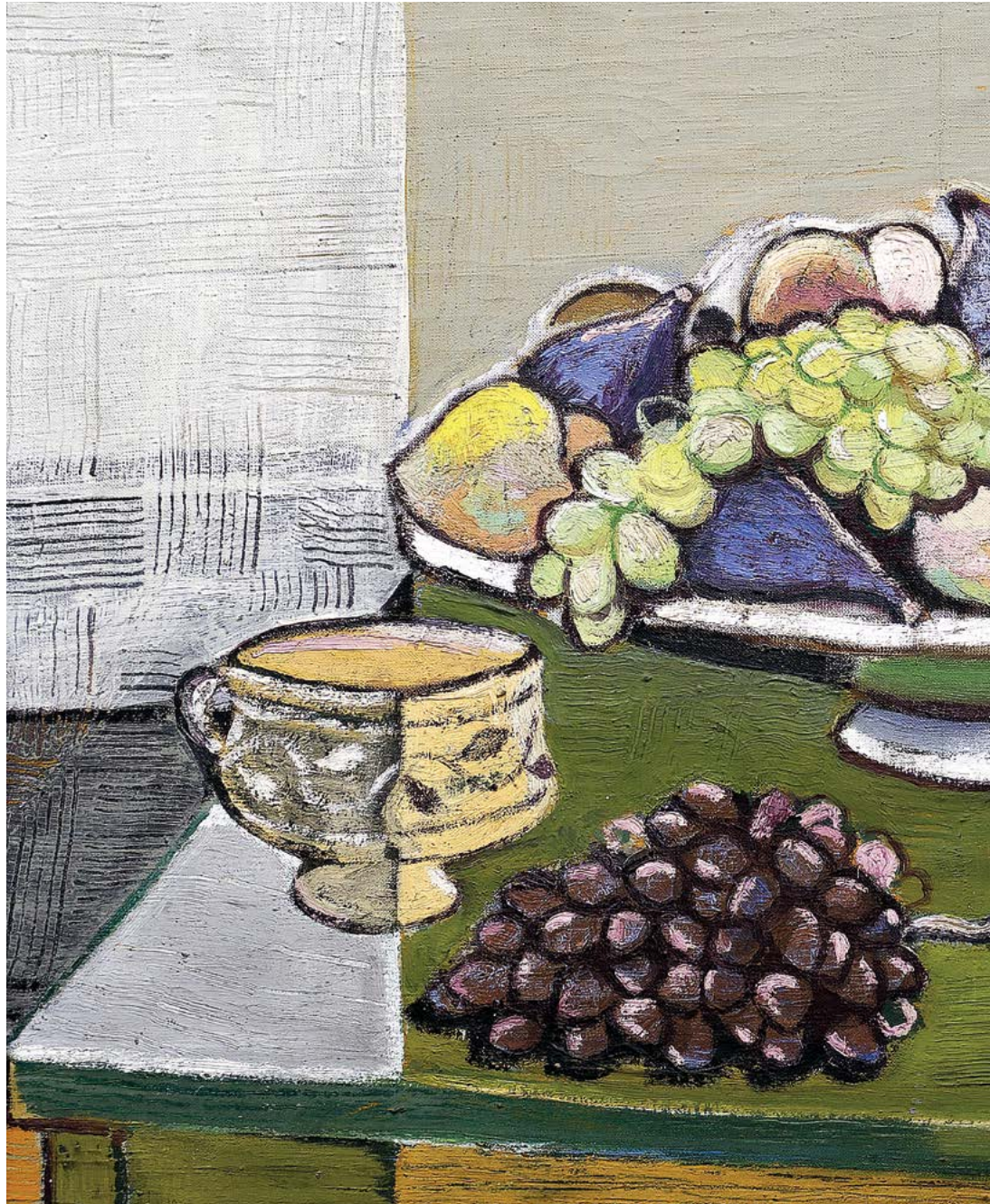
- تطهير محفظة المساهمات والتخلي حسب الحالات عن الشركات التابعة التي تواجه عجزا عبر الخصوصية أو التفويت أو التصفية،

- المساهمة في القطاعات الواعدة وتدعيم المساهمات المربحة.

إن تجسيم هذه الإجراءات، والذي يعتمد في جزء منه على المحيط الاقتصادي في البلاد بعد جائحة فيروس الكورونا (كوفيد 19) لا يمكن إلا أن يحسن بصفة ملحوظة في نتائج الشركات التابعة وفي النتائج المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك.

القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2019





Ammar FARHAT
Collection privée STB



الموازنة المجمعة

المقفلة في 31 ديسمبر 2019

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2018	2019	الايضاح
الاصول				
72,5%	218 608	301 460	520 068	6.1 اص 1 خزانة و اموال لدى البنك المركزي التونسي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
17,4%	77 428	446 120	523 548	6.2 اص 2 مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية (*)
12,7%	900 117	7 074 053	7 974 170	6.3 اص 3 مستحقات على الحرفاء (*)
2,7%	9 580	355 901	365 481	6.4 اص 4 محفظة السندات التجارية (*)
(5,3%)	(57 320)	1 073 283	1 015 963	6.5 اص 5 محفظة الاستثمار (*)
7,7%	7 457	96 507	103 964	6.6 اص 5 ب سندات مجمعة بالمعادلة (*)
(0,5%)	(693)	149 120	148 427	6.7 اص 6 الاصول الثابتة
-	546	-	546	اصول الاداءات المؤجلة (*)
(32,5%)	(363 902)	1 118 578	754 676	6.8 اص 7 اصول اخرى
7,5%	791 821	10 615 022	11 406 843	مجموع الاصول
الخصوم				
(17,6%)	(305 235)	1 731 309	1 426 074	6.9 خص 1 البنك المركزي التونسي و مركز الصكوك البريدية
(25,9%)	(75 759)	292 329	216 570	6.10 خص 2 ايداعات و اموال المؤسسات البنكية و المالية (*)
15,6%	991 798	6 340 136	7 331 934	6.11 خص 3 ايداعات و اموال الحرفاء (*)
5,9%	17 122	287 937	305 059	6.12 خص 3 اقتراضات و موارد خصوصية (*)
26,1%	6 982	26 722	33 704	خصوم الاداءات المؤجلة (*)
(1,5%)	(15 316)	1 018 987	1 003 671	6.13 خص 4 خصوم اخرى (*)
6,4%	619 592	9 697 420	10 317 012	مجموع الخصوم
8,2%	536	6 550	7 086	حقوق الاقلية (*)
الاموال الذاتية				
-	-	776 875	776 875	6.14 اذ 1 راس المال
66,4%	52 934	79 770	132 704	اذ 2 احتياطات مجمعة
0,0%	(1)	(5 507)	(5 508)	اذ 4 اسهم ذاتية
198,2%	118 760	59 914	178 674	اذ 7 نتائج مجمعة حصة المجمع (*)
18,8%	171 693	911 052	1 082 745	مجموع الاموال الذاتية
7,5%	791 821	10 615 022	11 406 843	مجموع الخصوم و الاموال الذاتية

بيانات 2018 تمت اعادة معالجتها من اجل المقارنة (*)



التعهدات خارج الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2019

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2018	2019	الايضاح
الخصوم المحتملة				
(1,4%)	(18 906)	1 373 598	1 354 692	خ م 1 ضمانات و كفالات و ضمانات اخرى مقدمة
22,3%	92 014	413 083	505 097	خ م 2 اعتمادات مستندية
4,1%	73 108	1 786 681	1 859 789	7.1 مجموع الخصوم المحتملة
التعهدات المقدمة				
(23,2%)	(30 304)	130 534	100 230	خ م 4 تعهدات تمويل مقدمة
(5,8%)	(50)	859	809	خ م 5 تعهدات خاصة بالسندات
(23,1%)	(30 354)	131 393	101 039	7.2 مجموع التعهدات المقدمة
التعهدات المقبولة				
2,2%	46 414	2 132 046	2 178 460	خ م 7 ضمانات مقبولة
2,2%	46 414	2 132 046	2 178 460	7.3 مجموع التعهدات المقبولة



قائمة النتائج المجمعة

إلى موفى ديسمبر 2019

الوحدة بالالف دينار

الايضاح	2019	2018	التغير	%
إيرادات الاستغلال البنكي				
إيراد 1 فوائد دائنة ومداخل مماثلة	800 523	613 539	186 984	30,5%
إيراد 2 عمولات (على الإيرادات) (*)	108 610	91 070	17 540	19,3%
إيراد 3 مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	63 875	63 566	309	0,5%
إيراد 4 مداخل محفظة سندات الاستثمار (*)	70 269	67 322	2 947	4,4%
مجموع إيرادات الاستغلال البنكي	1 043 277	835 497	207 780	24,9%
أعباء الاستغلال البنكي				
عبء 1 فوائد مدينة وأعباء مماثلة	(441 130)	(365 643)	(75 487)	(20,6%)
عبء 2 عمولات مدينة (*)	(5 596)	(4 881)	(715)	(14,6%)
مجموع أعباء الاستغلال البنكي	(446 726)	(370 524)	(76 202)	(20,6%)
النتائج البنكية الصافي (*)				
إيراد/5عبء 4 مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم	(96 327)	(179 381)	83 054	46,3%
إيراد/6عبء 5 مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	(11 865)	257	(12 122)	4716,7%
إيراد 7 إيرادات استغلال أخرى (*)	18 905	32 912	(14 007)	(42,6%)
عبء 6 مصاريف الأعوان (*)	(169 195)	(159 498)	(9 697)	(6,1%)
عبء 7 أعباء الاستغلال العامة (*)	(73 696)	(69 567)	(4 129)	(5,9%)
عبء 8 مخصصات الاستهلاكات والمدخرات على الأصول الثابتة	(12 818)	(11 680)	(1 138)	(9,7%)
نتيجة الاستغلال	251 555	78 016	173 539	222,4%
إيراد 11 الحصة في نتائج الشركات المجموعة بالمعادلة (*)	11 451	-4 161	15 612	375,2%
إيراد/8عبء 9 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر العادية الأخرى	10 754	15 752	(4 998)	(31,7%)
عبء 11 الأداء على الأرباح	(90 220)	(25 706)	(64 514)	(251,0%)
نتيجة الأنشطة العادية (*)	183 540	63 901	119 639	187,2%
إيراد/9عبء 10 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر الاستثنائية (*)	(4 733)	(2 963)	(1 770)	(59,7%)
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية (*)	178 807	60 938	117 869	193,4%
إيراد/9عبء 10 حقوق الأقلية في النتيجة (*)	133	1 024	(891)	(87,0%)
النتيجة الصافية المجمعة حصة المجمع	178 674	59 914	118 760	198,2%

(*) بيانات 2018 تمت إعادة معالجتها من أجل المقارنة (إيضاح 10.3)



جدول التدفقات النقدية المجمعة

الفترة من 1 جانفي 2019 الى 31 ديسمبر 2019

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2018	2019	الايضاح
انشطة الاستغلال				
15,2%	122 924	807 017	929 941	ايرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
(19,1%)	(70 848)	(371 571)	(442 419)	ايرادات الاستغلال البنكي المدفوعة
43,7%	49 679	113 702	163 381	ايداعات او سحبوات لدى مؤسسات بنكية و مالية اخرى
25,2%	303 793	(1 205 930)	(902 137)	قروض و تسبقات او سداد قروض و تسبقات ممنوحة للحرفاء
134,0%	572 639	427 487	1 000 126	ايداعات او سحبوات الحرفاء
(100,3%)	(143 262)	142 810	(452)	اقتناءات او تفويت في سندات توظيف
9,0%	15 066	(167 011)	(151 945)	مبالغ مسددة للاعوان و دائنون اخرون
151,8%	380 943	(251 022)	129 921	تدفقات نقدية اخرى متاتية من أنشطة الاستغلال
(515,4%)	(15 980)	(3 100)	(19 080)	اداءات على الشركات مدفوعة
239,3%	1 214 955	(507 619)	707 336	9.1
التدفقات النقدية الصافية المخصصة لانشطة الاستغلال				

انشطة الاستثمار

14,4%	9 002	62 421	71 423	فوائد و ارباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
131,1%	187 344	(142 898)	44 446	اقتناءات او تفويت في محفظة الاستثمار
(0,9%)	(50)	(5 580)	(5 630)	اقتناءات او تفويت في الاصول الثابتة
228,1%	196 296	(86 057)	110 239	9.2
التدفقات النقدية الصافية المخصصة لانشطة الاستثمار				

أنشطة التمويل

264,0%	24 332	(9 216)	15 116	اصدار او تسديد الاقتراضات
32,1%	1 792	5 585	7 377	اصدار او تسديد الموارد الخصوصية
64,7%	1 429	(2 207)	(778)	ارباح موزعة
472,0%	27 553	(5 838)	21 715	9.3
التدفقات النقدية الصافية المخصصة لانشطة التمويل				
(100,0%)	(360 716)	360 767	51	أثر تغير مجال السيولة وما يعادلها
-	44	-	44	12.8
تأثير عمليات إعادة التصنيف والتصحيحات على السيولة وما يعادلها				
451,6%	1 078 131	(238 746)	839 385	9.3
التغير الصافي للسيولة وما يعادلها				
(21,1%)	(238 747)	(1 133 292)	(1 372 039)	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
61,2%	839 385	(1 372 039)	(532 654)	9.4
السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية				



الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2019 (بآلاف الدنانير)

1 - تقديم مجمع الشركة التونسية للبنك

يتكون مجمع الشركة التونسية للبنك من البنك وهي المؤسسة الأم و12 شركات تابعة و9 شركات شريكة تعمل أساسا في القطاعات المالية والبنكية والخدمات الأخرى.

يقدم المجمع في 31 ديسمبر كالاتي :

الشركة التونسية للبنك

مؤسسة قروض بنك
المقر المركزي: شارع الهادي نويرة 1001 تونس-الجمهورية التونسية
خدمات مالية

شركة الاستثمار ذات راس مال التنمية مبنى SAWARBY المركز العمراني الشمالي 1003 تونس	شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه
المالية للشركة التونسية للبنك مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	الشركة التونسية لاستخلاص الديون شارع الحبيب بورقيبة مبنى افريكا 1000 تونس
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	سيكاف المستثمر مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه
سيكاف الادخار الرقاعي مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	سيكاف المدخر الشركة التونسية للبنك شارع الهادي نويرة 1001 تونس

سيكاف المستقبل

مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه
الخدمات المالية

البنك الأجنبي التونسي 19 شارع les Pyramides 75001 باريس	سوني بنك شارع LA MAIRIE NIAMEY NE0891 شارع أفريقيا، نيامي النيجر
--	--

خدمات اخرى

الشركة العامة للبيع مبنى الشركة التونسية للبنك شارع الهادي نويرة 1001 تونس	شركة أكتيف اوتلز C/O شارع محمد الخامس 1001 تونس
الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك 11 نهج المقاولين 1001 تونس	السلامة والحراسة للشركة التونسية للبنك 11 نهج المقاولين 1001 تونس
الدخيلة 2525 شارع جون جويس 1002 تونس	الشركة التونسية للمراقبة VERITAS 728 ضفاف البحيرة 1080 ضفاف البحيرة
عقارية الشارع 31 شارع باريس 1002 تونس	دار المصرفي 13 شارع خير الدين باشا 1002 تونس
القطب الصناعي الفجة 1153 المرناقية منوبة	المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية MGERT 132 مكرر نهج الكيمياء سيدي رزيف



يوجد المقر المركزي للشركة التونسية للبنك في شارع الهادي نويرة 1001 تونس وتتكون شبكة استغلالها من 149 فرع و202 موزع الي للأوراق النقدية.

تقدم بنية راس مال البنك في 31 ديسمبر كالآتي:

المساهمين	عدد الأسهم	المبلغ بالألف دينار	% من راس المال
مساهمين تونسيين	153 543 699	767 718	98,8%
الدولة التونسية	111 160 004	555 800	71,5%
الشركات العمومية	18 408 461	92 042	11,8%
الأشخاص المعنويين الخواص	10 205 160	51 026	6,6%
إعادة شراء البنك لأسهمه	679 987	3 400	0,4%
أشخاص طبيعيين	13 090 087	65 450	8,4%
مساهمين أجنبيين	1 831 301	9 157	1,2%
أشخاص معنويين	1 159 135	5 796	0,7%
أشخاص طبيعيين	672 166	3 361	0,4%
المجموع	155 375 000	776 875	100,0%

2 - الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية المجمعة

تم إعداد القوائم المالية المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك طبقا لأحكام القانون عدد 96-112 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للشركات والمرسوم عدد 96-2459 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالمصادقة على إطار مفاهيم ومعايير المحاسبية التونسية ومن بينها خاصة المعايير المحاسبية البنكية من عدد 21 إلى 25 المنصوص عليها في مرسوم وزارة المالية بتاريخ 25 مارس 1999 بالإضافة إلى المعايير المحاسبية المتعلقة بالتجميع المحاسبي من عدد 35 إلى 39 المنصوص عليها في مرسوم وزارة المالية بتاريخ 1 ديسمبر 2003.

3 - قواعد الاحتساب والمبادئ المحاسبية المطبقة

يتم إعداد القوائم المجمعة على أساس القوائم السنوية الفردية للشركة التونسية للبنك وجميع الشركات التابعة الهامة التي تراقبها.

وتتمثل المبادئ المحاسبية الأساسية التي تم تطبيقها فيما يلي:

1-3 مبادئ التجميع

1-1-3 طرق التجميع المحاسبي

طريقة التجميع الكلي

الشركات المدمجة كليا هي المؤسسات التي يقوم المجمع بمراقبتها بصفة حصرية قانونيا، ضميا أو شكليا. ويملك المجمع حق المراقبة الحصرية لشركة تابعة عندما يتسنى له تطبيق سياساتها المالية والعملية للشركة وذلك للاستفادة من أنشطتها.

وترتكز هذه الطريقة على تعويض مبالغ سندات المساهمة بعناصر من الأصول والخصوم والأعباء والمداهيل لكل من الشركات المجمعة مع الإشارة إلى حصص الأقلية في الأموال الذاتية المجمعة وفي النتيجة المجمعة للسنة المحاسبية.

وتقوم طريقة الدمج الكلي على إنجاز المراحل المتتالية الآتي ذكرها:

- يتم تجميع القوائم المالية الفردية للشركة الأم وللمؤسسات التابعة لها بجمع مختلف بنودها المتشابهة على مستوى عناصر الأصول والخصوم والأموال الذاتية والإيرادات والأعباء؛



- تطرح القيمة المحاسبية لمساهمة الشركة الأم في كل شركة تابعة إضافة إلى حصة المجموعة في الأموال الذاتية لتحديد الاحتياطات المجمعة وحصة الأقلية فيها.
- تحصر حصص الأقلية في النتائج الصافية للشركات التابعة للمجموعة وتطرح من نتيجة المجموعة للحصول على النتيجة الصافية الراجعة لمالكي الشركة الأم؛
- تحصر حصص الأقلية في الأموال الذاتية للشركات التابعة للمجموعة وتقدم في الموازنة المجمعة بصورة منفصلة عن الخصوم والأموال الذاتية للشركة الأم
- تكون حصص الأقلية في الأموال الذاتية من القيمة المحتسبة في تاريخ التجميع الأصلي حسب المعايير المحاسبية 38 المتعلق بتجميع الشركات وحصة الأقلية في تدفقات الأموال الذاتية منذ تاريخ التجميع.
- تطرح الأرصدة والعمليات المتبادلة والأرباح الكامنة الناتجة عنها بشكل متماثل وتطرح الخسائر الناتجة عن العمليات المتبادلة بين مختلف الشركات المكونة للمجموعة إلا إذا كان بالإمكان استخلاص الكلفة.
- تعالج الفوارق الوقتية المتأثية من تصفية الأرباح والخسائر الكامنة الناتجة عن العمليات المتبادلة بين مختلف الشركات المكونة لمجمع حسب القواعد المحاسبية المتعلقة بالأداء على النتائج.

طريقة التجميع بالمعادلة

الشركات المجمعة عن طريق التقييم بالمعادلة هي المؤسسات التابعة للشركة التونسية للبنك التي تؤثر بصفة جديّة في سير أعمالها.

ويؤثر المجمع بصفة جديّة في الشركة عندما يكون بإمكانه المساهمة في قرارات السياسة المالية والعمليات للشركة التي تملكها دون ممارسة رقابة رغم ذلك على هذه السياسات.

وحسب طريقة التقييم بالمعادلة، تسجل مساهمة المجموعة في البداية بالكلفة ويتم الترفيع أو التخفيض في قيمتها المحاسبية لأخذ حصة المستثمر في نتائج الشركة التي يملكها بعين الاعتبار بعد تاريخ الاقتران.

وتخفض التوزيعات الواردة من الشركة المالكة من القيمة المحاسبية للمساهمة. وبالإمكان كذلك تعديل القيمة المحاسبية عند الضرورة لتغييرات ناتجة عن تغير الأموال الذاتية للشركة التي يملكها المجمع والتي لم تأخذ بعين الاعتبار في قائمة النتائج.

بذلك، تعوض قيمة سندات المساهمات بحصة المجمع في الأموال الذاتية بما فيها نتيجة الشركات المجمعة عن طريق التقييم بالمعادلة.

2-1-3- قواعد خاصة بالتجميع المحاسبي

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باستعمال طرق محاسبية متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المماثلة.

• التجميع الكلي للشركات التابعة العاملة في نشاطات مختلفة عن الشركات العاملة في مجال الخدمات المالية

يتم تجميع الشركات التابعة المراقبة بصفة كلية من قبل الشركة التونسية للبنك عن طريق التجميع الكلي دون اعتبار قطاع النشاط وتمت إعادة معالجة القوائم المالية للشركات المجمعة من أجل جعلها مطابقة لقواعد التقييد المحاسبي والتقييم وتقديم مجموعة الشركة التونسية للبنك. كما تمت المحافظة على المبادئ المحاسبية وقواعد التقييم الخاصة بالنشاطات غير البنكية في الحسابات المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك.

• تقديم القوائم المالية المجمعة الموجزة

يمثل تقديم القوائم المالية المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك إلى المعيار NC21 المتعلق بتقديم القوائم المالية للمؤسسات البنكية.

تظهر المداخل غير البنكية الناجمة عن الشركات التابعة ضمن عناصر البند «مداخل استغلال أخرى».



- إعادة معالجة الديون البنكية التي تم التفويت بها لشركة استخلاص الديون بالنسبة لمجموعات الديون المفوت فيها للشركة التونسية لاستخلاص الديون (2017-2018-2019)، تم بعد طرح النتيجة الداخلية للتفويت إعادة تكوين القائم الإجمالي بالإضافة إلى تغطيته.
- تقدم الديون الصافية من المدخرات والفوائد المعلقة في الموازنة المجمعة على مستوى بند «الديون المستحقة على الحرفاء».
- إعادة معالجة الأموال المتصرف فيها
- تعوض قوائم الأموال المتصرف فيها من قبل شركات الاستثمار ذات راس مال التنمية بالاستثمارات على هذه الأموال وذلك طبقاً للقوائم المالية كما يتم إعادة تصنيف المدخرات والنتائج على الأموال المتصرف فيها كمدخرات ونتائج على هذه الاستثمارات.
- طرح العمليات المتبادلة
- تطرح الأرصدة والعمليات المتبادلة والمداخل والأعباء والأرباح الكامنة الناتجة عنها بين مختلف الشركات المكونة للمجموعة.
- تتم تصفية الأرباح والخسائر الكامنة الناتجة عن عمليات التفويت في أصول داخل المجمع والمدخرات الخاصة بها.
- معالجة الفوارق الناتجة عن التجميع الأولي
- يتمثل فارق التجميع في الفرق الحسابي عند الاقتناء بين تكلفة اقتناء السندات والحصة المطابقة في القيمة المحاسبية الصافية لأصول الشركة المجمعة.
- ويتركب الفارق المذكور من فارق تقييم مطابق لفائض أو لنقص القيمة الكامن بالنسبة للأصول ومن فارق الاقتناء الموافق للسمعة التجارية «Good Will» الموجبة أو السالبة.
- وفي كل مرة تتوفر فيها البيانات، يقع تحديد فوارق الاقتناء ضمن الأصول الثابتة اللامادية في الأصول. وقع استهلاك فوارق الاقتناء على مدة 5 سنوات بصفة متساوية.
- تغير نسب الحصص في الشركات المجمعة
- ينجر عن الرفع في نسب الحصص المملوكة في شركة تنتمي إلى محيط التجميع تقييد فارق الاقتناء التكميلي المستهلك حسب القواعد المبينة مسبقاً.
- يؤدي انخفاض نسبة المساهمة في شركة بقيت مجمعة ولا سيما تبعاً للعمليات على رأس المال المخفف بالنسبة للشركة المنتمة للمجموعة والتي تملك مساهمة في الشركة المذكورة، إلى إلغاء تقييد فارق الاقتناء بما يقارب حصة المساهمة المتخلي عنها.
- معالجة الخسائر الراجعة إلى الأقلية
- في حال كانت الخسائر الراجعة للأقلية في شركة تابعة مدرجة أكثر من حصص الأقلية في الأموال الذاتية للشركة التابعة، يدرج هذا الفائض وكل الخسائر القادمة المتعلقة بالأقلية في حصص الأغلبية إلا إذا كان للأقلية التزام لا رجوع عنه لتعويض الخسائر وبإمكانهم فعل ذلك.
- إذا حققت الشركة التابعة لاحقاً أرباحاً تخصص أغلب الأرباح لحصص الأغلبية حتى يتم استخلاص حصص الخسائر المتعلقة بالأقلية المدرجة سابقاً لحساب الأغلبية.
- الخروج من محيط التجميع
- يتم تقييد السندات المحتفظ بها من قبل المجمع في شركة تابعة غير مجمعة بتاريخ الخروج من محيط التجميع وذلك بالقيمة المحاسبية للتجميع أو حصة الأموال الذاتية المجمعة التي تمثلها في ذلك التاريخ مع إضافة الحصة المعادلة في فارق الاقتناء المتبقي.
- وتعتبر القيمة المحاسبية للمساهمة في التاريخ الذي توقفت فيه عن كونها شركة تابعة متساوية لكلفتها بعد ذلك، وتبقى هذه الكلفة ثابتة باستثناء انخفاض القيمة اللاحق عندما تصبح قيمة الاستخدام أقل من القيمة المحاسبية الجديدة.



2-3 التقييد المحاسبي للتعهدات و المداخل المتعلقة بها

1-2-3-1 التعهدات خارج الموازنة

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

2-2-3-2 التقييد المحاسبي للقروض الممنوحة للحرفاء

يقدم صافي قروض الإسقاط في الموازنة بقيمته الاسمية بعد طرح الفوائد المحسوبة مسبقا والتي لم يحن أجل استحقاقها وتقدم القروض المدفوعة والحسابات الجارية المدينة بعد طرح الفوائد والفوائد المخصصة والإيرادات المقبوضة أو المحتسبة مسبقا والمدخرات المتعلقة بها.

3-2-3-3 التقييد المحاسبي للمداخل على القروض الممنوحة للحرفاء

تحتسب الفوائد والمداخل المماثلة إضافة إلى العمولات في نتائج السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بقيمة المبالغ المتعلقة بها بعنوان السنة المحاسبية المذكورة.

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

تقيد الفوائد التي حان أجلها ولم تسدد بعد والمتعلقة بالقروض متوسطة وطويلة الأجل المشكوك في خلاصها والمصنفة (ضمن الأقسام ب2 وب3 وب4) طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991، في الإيرادات المعلقة وتخصم من بند «مستحقات على الحرفاء». ويقع اعتبار هذه الفوائد في قائمة النتائج عند تحصيلها الفعلي.

وتدرج في قائمة النتائج في تاريخ الاستحقاق الفوائد الجارية التي لم يحل أجلها والمتعلقة بالقروض المصنفة ضمن «الأصول الجارية» (قسم أ) أو ضمن «الأصول التي تتطلب متابعة خاصة (قسم ب1) حسب منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ويشترط أن يضمن البنك موضوعيا قبضا الفعلي.

ويقع القيام بتعليق الفوائد على الحسابات الجارية المدينة على أساس قاعدة «تجميد الحساب» وصنف المخاطر.

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

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

4-2-3-4 التقييد المحاسبي لفوائد التأخير

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

غير أنه ونظرا لدخول برنامج الإعلامية الجديد للتصرف في النزاعات «IMX» حيز العمل، منذ سنة 2007، تم احتساب جزء من فوائد التأخير وتأجيلها وتقييدها بما قيمته 343.631 ألف دينار.



3-2-5- المدخرات المخصصة للتعهدات

أ - مدخرات فردية

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

الأقسام	البيانات	نسبة تخصيص المدخرات
أ	أصول جارية	0 %
ب1	أصول تتطلب متابعة خاصة	0 %
ب2	أصول غير مؤكدة	20 %
ب3	أصول مقلقة	50 %
ب4	أصول معلقة	100 %

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

تقدم المدخرات على الديون والحسابات المدينة بعد طرح البنود المتعلقة بها

تقدم المدخرات على التعهدات خارج الموازنة بالبند المسمى «خصوم أخرى».

ب - مدخرات إضافية

تطبقا للمنشور عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 2013/12/30 الموجه للبنوك والمتعلق بتقسيم المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات كونت الشركة التونسية للبنك مدخرات إضافية على الأصول ذات أقدمية في القسم 4 تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية المخاطر الصافية وذلك طبقا للنسب المئوية الدنيا التالية:

• 40 % للأصول التي لها أقدمية في القسم 4 من 3 إلى 5 سنوات؛

• 70 % للأصول التي لها أقدمية في القسم 4 من 6 إلى 7 سنوات؛

• 100 % للأصول التي لها أقدمية في القسم 4 تفوق أو تساوي 8 سنوات.

ج - مدخرات جماعية

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

ولتحديد مبلغ هذه المدخرات اتبع البنك المنهجية المرجعية الملحقة بالمنشور عدد 24 لسنة 1991.



3-3 التقييد المحاسبي لمحفظه السندات و المداخيل المتعلقة بها

تنقسم محفظة سندات البنك إلى صنفين: محفظة الاستثمار ومحفظة السندات التجارية.

1-3-3-1 محفظة الاستثمار و المداخيل المتعلقة بها

يصنف ضمن محفظة الاستثمار ما يلي:

- السندات التي تمثل حصصاً في رأس مال الشركات التي تعتبر ملكيتها المستديمة مفيدة لنشاط البنك (سندات المساهمة المستديمة) : سندات مساهمة وحصص في مؤسسات شريكة وحصص في مؤسسات مرتبطة؛
- السندات ذات الدخل القار التي اقتناها البنك مع نية حيازتها حتى حلول آجالها (سندات الاستثمار ومنها خاصة الافتراضات الرقاعية)؛
- سندات الخزينة المقتناة من قبل البنك مع نية حيازتها إلى حين آجالها
- السندات في شكل مساهمات تمويل والتي نصت عليها اتفاقية إعادة الإحالة والتي لم يقع التفويت فيها نهائياً.

وتتلخص قواعد التقييد المحاسبي للعمليات على مختلف هذه الأصناف من السندات كالتالي :

1 - سندات المساهمة المستديمة

تقيد هذه السندات في الموازنة بسعر اقتنائها دون اعتبار المصاريف والأعباء. تسجل المساهمات المكتتبه وغير المدفوعة في التعهدات خارج الموازنة بقيمة إصدارها. وتدرج عمليات اقتناء سندات المساهمة والتفويت فيها بتاريخ تحويل ملكيتها أو بتاريخ تسجيل المعاملة بورصة الأوراق المالية بتونس. وتدرج فوائض القيمة الناتجة عن التفويت في هذه السندات في بند «اعتمادات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار».

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

II - سندات الاستثمار

تدرج مداخيل السندات ذات الدخل القار (رقاع الاقتراض) في الإيرادات بصفة تغطي الفترة المعنية. وعندما يكون سعر شراء أوراق مالية ذات دخل ثابت أعلى أو أقل من سعر استردادها فإن الفرق بينهما والذي يسمى حسب الوضعية منحة أو خصم يتم تضمينه في تكلفة الشراء ويوزع على الفترة المتبقية للأوراق المالية.

III - سندات المساهمات للتمويل

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

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

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

IV - المدخرات المخصصة للمساهمات

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



ويقع الأخذ بعين الاعتبار عند حساب هذه القيمة لما يلي :

- قيمة السهم بالبورصة بالنسبة للأسهم المدرجة؛
 - القيمة الحسابية التي يتم تحديدها انطلاقاً من آخر موازنة متوفرة بالنسبة للمساهمات في المشاريع غير الفندقية؛
 - القيمة الحسابية التي يتم تحديدها انطلاقاً من آخر موازنة متوفرة ومعدلة حسب فائض القيمة المسجل على الأصول الثابتة بالنسبة للمساهمات في المشاريع الفندقية.
- تسبب المساهمات في الأموال التي تتصرف فيها شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية في إطار اتفاقيات إحالة، بالقيمة السارية وباعتبار آفاق الاستخلاص وعلى هذا الأساس، يتم تخصيص مدخرات بعنوان المساهمات التي لم يقع استخلاصها عند انتهاء آجال الإحالة والتي لا تغطي قيمتها السارية كلفة اقتناء السندات.

3-2-3- محفظة السندات والمداخيل المتعلقة بها

- تقسم محفظة البنك من السندات التجارية التي يملكها البنك إلى صنفين:
- سندات المعاملات : السندات المتميزة بسيولتها والتي لا تفوق مدة حيازتها ثلاثة أشهر.
 - سندات التوظيف : سندات مقتناة مع نية حيازتها لمدة لا تتجاوز السنة.

يتم تقييد هذه السندات في الموازنة بسعر اقتنائها دون اعتبار المصاريف والأعباء.

يقع إدراج المداخيل المتعلقة بهذه السندات في قائمة النتائج بصفة تغطي الفترة المعنية.

كما تقيّد المنحة المتعلقة بسندات التوظيف وهي التي تتأتى من الفارق بين سعر الاقتناء وقيمة التسديد بصفة تغطي الفترة المتبقية للسندات.

في كل تاريخ إقفال محاسبي يتوجب تقييم سندات المعاملات بقيمة السوق. تمثل قيمة السوق معدل قيمة بورصة الأوراق المالية المرجح في تاريخ الإقفال أو في أحدث تاريخ سابق. تدرج فوارق القيمة الناتجة عن إعادة التقييم باعتبار قيمة السوق في النتيجة.

كما تدرج المداخيل المتعلقة بسندات المعاملات ضمن النتائج عند الإنجاز.

3 - 4 التقييد المحاسبي لإيداعات الحرفاء والأعباء المتعلقة بها

تقيّد أعباء الفوائد على إيداعات وأموال الحرفاء حسب نوعية الإيداع بالطريقة الآتية:

- تدرج الفوائد على الحسابات الجارية في حسابات الحرفاء وتقيّد محاسبياً كل ثلاثة أشهر. وتختلف تواريخ القيمة المستعملة لاحتساب الفوائد على الحسابات الجارية للحرفاء باختلاف عمليات السحب أو الإيداع وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 22 لسنة 1991؛
- تدرج الفوائد على الحسابات لأجل في حسابات الحرفاء عند حلول أجلها وتكون موضوع اشتراك عند كل تاريخ إقفال.

3 - 5 التقييد المحاسبي للموارد والأعباء المتعلقة بها

تدرج اقتراضات البنك في الموازنة كلما وقعت عملية سحب، وتسجل الفوائد على الاقتراضات ضمن الأعباء متى حل أجل استحقاقها.

وتسجل اقتراضات البنك الخارجية بالعملة الأجنبية بالدينار على أساس سعر الصرف الأصلي.

ويتكفل الصندوق الوطني للضمانات الذي تتصرف فيه الشركة التونسية لإعادة التأمين بتغطية مخاطر الصرف المتعلقة بها.

تحسين الديون بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ الإقفال ويسجل عقد التغطية المبرم مع الشركة التونسية لإعادة التأمين لتحمل تغير سعر الصرف كأداة تغطية حسب المعيار المحاسبي الدولي 39. ويتم لاحقاً تحديد قيمته الحقيقية التي تعادل مخاطر الصرف المحتملة وتقديره بتاريخ الإقفال.



3 - 6 إعادة شراء الأسهم الذاتية

طبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي التونسي عدد 2 المتعلق بالأموال الذاتية :
تقدم الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شراؤها في الموازنة بعد طرحها من الأموال الذاتية ؛
يقيد فائض القيمة أو نقص القيمة المحقق على الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شراؤها مباشرة في
الأموال الذاتية ؛
تقيد الأرباح المقبوضة على الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شراؤها في حساب «نتائج مرحلة».

3 - 7 التقييد المحاسبي للعمليات بالعملة الأجنبية ونتيجة الصرف

يتم يوميا تقييد عمليات الصرف اليدوي للأوراق النقدية حسب سعر الصرف في تاريخ العملية. وتمثل
نتيجة الصرف، في هذه الحالة، الفارق بين سعر الاقتناء وسعر البيع لليوم المعين.
يقع إجراء عملية إعادة تقييم من السعر القار إلى سعر الصرف الساري عند تاريخ الإقفال لكافة حسابات
الموازنة بالعملة الأجنبية بما في ذلك وضعيات الصرف. ويتم تسجيل الفارق الناتج عن هذا التقييم
في حساب الموازنة «38.391 فارق التحويل».

3 - 8 الأصول الثابتة والاستهلاكات

تقيد الأصول الثابتة بتكلفة اقتنائها مع اعتبار النسبة المئوية المسترجعة من الأداء على القيمة
المضافة الخاص بالسنة السابقة.
وتفصل نسب الاستهلاك، المتساوية حصه السنوية، والتي يعتمدها البنك كالاتي :

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

(*): نسبة موظفة على الإقتناءات بداية من غرة جانفي 2008.

بيد أن البنك استثنى المبدأ المحاسبي للتكلفة الأصلية وقام خلال السنة المحاسبية 2000 بإعادة
تقييم الأراضي والمباني، وقد ترتب عن هذه العملية زيادة في الأموال الذاتية للبنك بمبلغ 37.324 ألف
دينار تم تقديمها في بند «أموال ذاتية أخرى».
تطبيقا للمعيار المحاسبي الدولي 16 (IAS)، تم تحويل جزء من فارق إعادة التقييم إلى النتائج المؤجلة
ليتم أخذ تراجع القيمة المحاسبية للأصول الثابتة التي تمت إعادة تقييمها بعين الاعتبار.

3 - 9 مدخرات لمنح المغادرة للتقاعد ومنافع أخرى ما بعد التشغيل

تقيد المدخرات لمنافع الأعوان من قبل البنك لمجابهة التعهدات المطابقة للقيمة الحالية للحقوق
المكتسبة والمتعلقة بالمنح التعاقدية (أجر ستة أشهر) في حال المغادرة للتقاعد.

وتنتج عن احتساب (حسب طريقة الأثر الرجعي) وحدات الائتمان المقدرة (حسب المعيار المحاسبي
الدولي عدد 19 «منافع الأعوان» الذي لا وجود لما يعادله بتونس). وهذا الاحتساب يأخذ بعين الاعتبار
خاصة مخاطر الوفاة والتطور التقديري للأجور وتواتر الأعوان ونسبة التحيين المالي.

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



3 - 10 إعادة تصنيف ومعالجة على مستوى عدد من بنود القوائم المالية

لحاجيات المقارنة و من اجل تقديم افضل للقوائم المالية المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك تمت إعادة معالجة الأرصدة في 31 ديسمبر 2018 ليتم الأخذ بعين الاعتبار إعادة التصنيف و عمليات إعادة المعالجة التالية :

بنود الموازنة	2018 المعلن	2018 المعادلة	التغيير	التعليقات والتفسيرات
اص-2مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	446 102	446 120	18	تأثير إعادة معالجة الاستعمالات على الأموال المتصرف فيها على مختلف بنود القوائم المالية-تعويض الأموال المتصرف فيها من الآن فصاعدا بالاستعمالات ذات الصلة في عملية التجميع
اص-3مستحقات على الحرفاء	7 073 697	7 074 053	356	إصلاح عملية تقييد لإزالة سندات
اص-4محفظه السندات التجارية	356 651	355 901	(750)	إعادة معالجة الأموال المتصرف فيها (+15 627 ألف دينار) إزالة سندات سيكاف الادخار الرقاعي وسيكاف المدخر (-14 056 ألف دينار) وذلك تبعا لوضع شركتين حيز المعادلة
اص-5محفظه الاستثمار	1 041 805	1 073 283	31 478	إعادة معالجة الأموال المتصرف فيها المعوضة بالاستعمالات ذات الصلة في عملية التجميع
اص 5ب- سندات حسب حصة الأسهم	113 333	96 507	(16 826)	إصلاح قيم السندات الموضوعة حيز المعادلة لمؤسستي TFB و SONIBANK مع تأثير الحسابات النهائية لسنة 2018 (31 102 - ألف دينار) وضع حيز المعادلة شركتي سيكاف المدخر وسيكاف الادخار الرقاعي على مستوى محيط التجميع لسنة 2018(+14 226 ألف دينار)
فوارق الاقتناء	32 232	-	(32 232)	إلغاء تقييد الـ GW على سندات TFB والفجة
أصل الضريبة المسبق	8 573	-	(8 573)	تغيير تقديم الضريبة المسبقة وتعويض أصول وخصوم الضريبة المسبقة في عملية التجميع لكل وحدة من المجمع (معالجة منصوص عليها في معايير IAS12)
خ-ص-2إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية	292 315	292 329	14	تأثير عمليات إعادة معالجة الأموال المتصرف فيها والمعوضة من الآن فصاعدا بالاستعمالات
خ-ص-4قروض وموارد خصوصية	248 991	287 937	38 946	تأثير عمليات إعادة معالجة الأموال المتصرف فيها المعوضة بالاستعمالات ذات الصلة
خصوم ضريبية مسبقة	35 295	26 722	(8 573)	تغيير تقديم الضرائب المسبقة وتعويض أصول وخصوم الضريبة المسبقة في عملية التجميع لكل وحدة من المجمع (معالجة منصوص عليها في معايير IAS12)



بنود الموازنة	2018		التغيير
	المعلن	المعادمة معالجته	
خ ص5 - خصوم أخرى	1 012 379	1 018 987	6 608
تأثير عمليات إعادة معالجة الأموال المتصرف فيها المعوضة بالاستعمالات ذات الصلة			
حصص الأقلية	7 333	6 550	(783)
تأثير تحيين القسمة بالمعطيات المعادة معالجتها			
اذ-2-الاحتياطيات المجمعة	128 514	79 770	(48 744)
تأثير الغاء الCG المقيدة على TFB والفجة (27 795- ألف دينار) والأخذ بعين الاعتبار القوائم المالية الختامية لل TFB و SONIBANK (25 083- ألف دينار)			
اذ-6-النتيجة المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك	73 914	59 914	(14 000)
النظر في تفصيل عمليات إعادة المعالجة لحسابات النتائج			
أي-2-عمولات دائنة	86 054	91 070	5 016
إعادة تصنيف طرح مداخل نحو البند STB SG نحو البند اي 7			
أي4- مداخل محفظة الاستثمار	71 991	67 322	(4 669)
طرح الأرباح الموزعة من قبل الشركات المجمعة عن طريق التجميع بالمعادلة			
اع 2 - عمولات مدينة	(3 337)	(4 881)	(1 544)
إعادة إدراج عمليات طرح الأعباء المتعلقة بالخدمات المقدمة من قبل STB SG و STB MG نحو البند اع 7			
أي7- إيرادات استغلال أخرى	37 929	32 912	(5 017)
إعادة إدراج طرح الأعباء/الخدمات المقدمة من قبل STB MG و STB SG في البند اع 7			
اع 6 - مصاريف الأعوان	(151 471)	(159 498)	(8 027)
إعادة إدراج طرح الأعباء المتعلقة بالخدمات المقدمة من قبل STBSG و STBSG في البند اع 7			
اع 7 ت- تكاليف الاستغلال العامة	(79 139)	(69 567)	9 572
إعادة إدراج طرح الأعباء المتعلقة بالخدمات المقدمة من قبل STBSG و STBSG في البند اع 7			
أي 11 - الحصة في نتائج الشركات المجمعة بالمعادلة	5 545	(4 161)	(9 706)
الغاء استهلاك ال GW المقيد على سندات TFB والفجة (4 436 - الف دينار) تحيين نسخ القوائم المالية لل TFB و SONIBANK (6 025 - الف دينار)			
إدراج سيكاف الادخار الرقاعي وسيكاف المدخر في محيط التجميع لسنة 2018 (833 + الف دينار)			
تأثير تحيين التبادل فيما يتعلق بالمعطيات المعاد معالجتها	(1 399)	(1 024)	375
حصص الأقلية في النتيجة			



3 - 13 الضريبة على النتيجة

طبقا للمبادئ الجاري بها العمل في تونس يفرق المجمع بين الضرائب الجارية والضرائب المسبقة.

3 - 13 - 1 الضرائب الجارية

تحدد أعباء الضرائب على النتيجة مستحقة الدفع على أساس المبادئ والنسب الجاري بها العمل الخاصة بكل من شركات المجمع على الفترة قيد الدرس.

3 - 13 - 2 الضرائب المسبقة

ينجر عن طرح العمليات المتبادلة والتي لها تأثير على النتائج فقط تقييد ضرائب مسبقة ولا ينجر على الفوارق الزمنية المنبثقة عن القوائم المالية لشركات المجمع تقييد ممكن لضرائب مسبقة.

وتقيد محاسبيا الضرائب المستحقة والمسبقة كمداخيل أو أعباء ضرائب على مستوى قائمة النتائج.

بالنسبة لسنة 2019 والسنوات اللاحقة يقدم الجدول التالي معدلات الضرائب الحقيقية المعتمدة لاحتساب الضرائب المسبقة للشركات المجمعة:

الشركات المجمعة	النسبة الاسمية	النسبة الفعلية
مؤسسات القرض		
الشركة التونسية للبنك	35%	35%
القطاع المالي		
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	35%	35%
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	35%	35%
المالية للشركة التونسية للبنك	35%	35%
شركة الاستثمار ذات راس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	35%	35%
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	35%	35%
القطاع العقاري		
عقارية الشارع	25%	25%
قطاع الخدمات		
الشركة العامة للبيع	20%	20%
شركة أكتيف اوتلز	20%	20%
شركة الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك	25%	25%
شركة السلامة والحراسة للشركة التونسية للبنك	25%	25%
شركة الدخيلة	25%	25%
شركة MGERT	25%	25%

4 - محيط التجميع المحاسبي

تضم الحسابات المجمعة جميع الوحدات التي تخضع للمراقبة الحصرية أو التي تمارس عليها الشركة الأم نفوذا كبيرا باستثناء تلك التي يمثل تجميعها تأثيرا ضئيلا على إعداد القوائم المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك.

يتكون محيط التجميع من كل الشركات التي تمارس عليها الشركة التونسية للبنك بصفة مباشرة أو غير مباشرة رقابة حصرية والشركات التي تمارس عليها نفوذا كبيرا.

ويتم تجميع الشركة التابعة بداية من التاريخ الذي يتحصل فيها المجمع على الرقابة الفعلية.

تستثنى من محيط التجميع الوحدات تم اقتناء سندات مساهمة فيها فقط بغرض التفويت فيها في مستقبل قريب.

وعندما تشكل القيود الصارمة والمتواصلة في قدرة المجمع فيما يتعلق بمراقبة سياسة الاستغلال



وأصول شركة تابعة أو مساهمة تستثنى هذه الشركة من محيط التجميع مثل ما هو الحال بالنسبة للشركات التابعة حيز التصفية أو تلك الموضوعة تحت رقابة مفوض قضائي.

ويبين الجدول التالي الشركات المعتمدة في محيط التجميع لمجموعة الشركة التونسية للبنك بالإضافة إلى قطاعات النشاط وبلدان الإقامة :

الشركة	قطب النشاط	بلد الإقامة
الشركة التونسية للبنك (الشركة الام)	مؤسسات القرض	تونس
البنك الأجنبي التونسي	مؤسسات القرض	فرنسا
الشركة النيجيرية للبنك	مؤسسات القرض	النيجر
شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	تونس
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	تونس
الشركة المالية سوفي ايلان (مدمجة في 2019 مع شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك)	مؤسسات مالية	تونس
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	مؤسسات مالية	تونس
المالية للشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	تونس
سيكاف المستقبل	مؤسسات مالية	تونس
سيكاف المستثمر	مؤسسات مالية	تونس
سيكاف الادخار الرقاعي	مؤسسات مالية	تونس
سيكاف المدخر	مؤسسات مالية	تونس
شركة الدخيلة	خدمات	تونس
الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	خدمات	تونس
شركة أكتيفوتلز	خدمات	تونس
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	خدمات	تونس
عقارية الشارع	خدمات	تونس
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	مؤسسات مالية	تونس
دار المصرفي	خدمات	تونس
الشركة العامة للبيع	خدمات	تونس
شركة السلامة والحراسة	خدمات	تونس
شركة المغازات العامة والمخازن الحقيقية لتونس	خدمات	تونس
شركة الوسائل العامة	خدمات	تونس

يتضمن محيط التجميع المحاسبي بالإضافة إلى الشركة الأم 21 مؤسسة في 31 ديسمبر 2019 :



- 12 شركة تابعة مجمعة عن طريق الدمج الكلي؛
- 9 مؤسسات شريكة مجمعة عن طريق التقييم بالمعادلة.

ويبرز الجدول التالي الشركات المعتمدة في محيط التجميع ونسب مراقبة المجمع ونسب الحصص المعتمدة لإعداد القوائم المالية بالإضافة إلى طرق التجميع لمجموعة الشركة التونسية للبنك:

% حصص البيع			طريقة التجميع		% مراقبة المجمع			الشركات المجمعة
التغير %	2018	2019	2018	2019	التغير %	2018	2019	
0,01%	99,97%	99,99%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	100,00%	100,00%	الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)
-4,75%	99,48%	94,73%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	-4,91%	99,51%	94,60%	شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
-59,89%	59,89%	0,00%	الدمج الكلي	غير مدمجة	-60,63%	60,63%	0,00%	الشركة المالية سوفي إيلان
2,45%	94,60%	97,05%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,96%	99,96%	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
-0,07%	95,62%	95,55%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	96,71%	96,71%	المالية للشركة التونسية للبنك
-0,48%	99,07%	98,58%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,50%	99,50%	شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
0,55%	98,61%	99,16%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,90%	99,90%	شركة عقارية الشارع
-0,22%	99,94%	99,72%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	100,00%	100,00%	الشركة التونسية لاستخلاص الديون
0,01%	49,99%	49,99%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	50,00%	50,00%	الشركة العامة للبيع
-0,31%	67,82%	67,51%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	67,87%	67,87%	الشركة السياحية الدخيلة
-1,24%	99,81%	98,58%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,97%	99,97%	شركة أكتيفوتلز
-2,02%	76,03%	74,01%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	76,27%	76,27%	سيكاف المستثمر
-0,43%	98,08%	97,65%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	98,44%	98,44%	سيكاف المستقبل
0,07%	1,47%	1,55%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,01%	1,59%	1,61%	سيكاف الرقاعية
-1,12%	4,19%	3,08%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	-1,16%	4,39%	3,23%	سيكاف المدخر
0,81%	44,92%	45,73%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,80%	44,93%	45,73%	البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)
2,84%	94,31%	97,16%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,98%	99,98%	شركة الوسائل العامة
%49,94	0,00%	49,94%	غير مدمجة	الدمج الكلي	49,95%	0,00%	49,95%	شركة المغازات العامة والمخازن العامة للبلاد التونسية



% حصص البيع			طريقة التجميع		% مراقبة المجمع			الشركات المجمعة
التغير %	2018	2019	2018	2019	التغير %	2018	2019	
0,00%	27,05%	27,05%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	27,06%	27,06%	الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
0,00%	24,99%	25,00%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	25,00%	25,00%	الشركة النيجيرية للبنك
0,00%	19,95%	19,96%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	19,96%	19,96%	«دار المصرفي»
0,00%	19,99%	20,00%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	0,00%	20,00%	20,00%	شركة القطب التنموي المنستير الفجة
2,76%	94,35%	97,11%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	0,00%	99,95%	99,95%	شركة السلامة والحراسة

من ناحية أخرى، تجدر الإشارة إلى أن أعمال التجميع قد أنجزت على أساس القوائم المالية للشركة الأم والقوائم المالية للشركات المعتمدة في محيط التجميع. ومع ذلك، لم توفر شركات «اكتيف اوتلز» و «الدخيلة» و «الشركة التونسية للمراقبة فريتاس» و «دار المصرفي» و «شركة القطب التنموي المنستير الفجة» و «البنك الأجنبي التونسي» و «سوني بنك» الحسابات المصادق عليها من قبل مراقبي الحسابات في تاريخ إقفال القوائم المالية المجمعة.

1-1-4-1 طرف معالجة خاصة

تجميع حسابات البنك الأجنبي التونسي «TFB»: قدرت نسبة مراقبة مجمع الشركة التونسية للبنك الأجنبي التونسي في 31 ديسمبر 2019 بـ 45,73%. رغم ذلك، تم تجميع القوائم المالية للبنك الأجنبي التونسي عن طريق التقييم بالمعادلة إذ رأت الشركة التونسية للبنك بأن لا سلطة لها لقيادة السياسات المالية والعملية لهذه المؤسسة.

تجميع حسابات شركات الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك «SICAV»: تتجاوز نسبة مراقبة مجمع الشركة التونسية للبنك لشركات الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك «SICAV» 50%. رغم ذلك، تم تجميع قوائم هذه الشركات عن طريق التقييم بالمعادلة بما أن الشركة التونسية للبنك لا تملك السلطة لتطبيق سياساتها المالية والعملية (تخضع لمراقبة هيئة السوق المالية).

بالنسبة لسيكاف المدخر وسيكاف الادخار الرقاعي ورغم ان نسبة مراقبة مجمع تتجاوز الشركة التونسية لا تتجاوز 20%. رغم ذلك، تم تجميع قوائم هذه الشركات في محيط التجميع فالتأثير موجود بما ان التصرف في الشركتين مأمّن من قبل شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراف المالية.

1-1-4-2 تغيير محيط تجميع مجمع الشركة التونسية للبنك

1 - الخروج من محيط التجميع

تبعاً لعملية استعاب شركة سوفي إيلان من قبل شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك مع دخول عملية الاستعاب حيز التنفيذ بتاريخ 1 جانفي 2019 تم استبعاد شركة سوفي إيلان من محيط التجميع لمجموعة الشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2019.

يقدم الجدول التالي مساهمة شركة سوفي إيلان في سنة 2018 في الاحتياطات والنتائج المجمعة للسنة المالية 2018:

1 650	الاحتياطات المجمعة 2018
592	النتائج المجمعة 2018
2 242	المجموع بالآلاف الدنانير



11 - الدخول إلى محيط التجميع

دخلت شركة المغازات العامة ومخازن البلاد التونسية في محيط التجميع لمجموعة الشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2019 وتبلغ النسبة المئوية للرقابة من قبل مجمع الشركة التونسية للبنك في هذا التاريخ 49,95%.

4 - 2 الشركات التي تم استبعادها من محيط التجميع

استبعدت من محيط التجميع لمجمع الشركة التونسية للبنك 45 شركة للأسباب المبينة أدناه:
الشركات قيد التصفية

العدد الرتبي	الاسم الاجتماعي
1	شركة قصر سقانس الدولي
2	شركة افريقيا سوسة
3	الشركة السياحية بعين دراهم «نزل نور العين»
4	شركة المراسي
5	شركة التنشيط والترفيه برادايز بارك نزل فيدرا
6	شركة الدراسات والتنمية بالحمامات الجنوبية
7	الشركة التونسية للنهوض بالسينما والقطاع السمعي البصري
8	شركة التعليب والطباعة والإشهار
9	شركة الصناعات المعدنية «SIMET»
10	الشركة المتوسطة للسياحة نزل الداليا
11	STIA
12	KURIAT PALACE
13	البنك الفرنسي التونسي

الشركات التي تمر بصعوبات دائمة :

العدد الرتبي	الاسم الاجتماعي
1	شركة تنمية قريص الكبرى
2	شركة الدراسات والتنمية بسوسة
3	شركة الدراسات والتنمية الزوارع
4	كثبان نفزاوة
5	شركة التنمية LELLA HADRIA



الشركات التي لم تتوفر قوائمها المالية في 13 ديسمبر 2019 :

العدد الرتبي	الاسم الاجتماعي
1	شركة الاستثمار والتنمية بالوسط الغربي سيكار
2	الشركة السياحية العربية «مارينا المنستير»
3	شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين
4	الشركة التجارية العالمية بقبلي
5	شركة تانيت الدولية
6	مارينا الحمامات
7	SOPINO
8	SOPIC
9	OPTIMA SICAR
10	شركة الدراسات والتنمية بسوسة الشمالية

الشركات التي أصبحت غير خاضعة لرقابة الشركة التونسية للبنك بمقتضى أحكام قضائية (الشركات الخاضعة للإدارة القضائية):

العدد الرتبي	الاسم الاجتماعي
1	الشركة السياحية ضفاف 2000 نزل اتريوم
2	نزل حمامات قاردين
3	الشركة السياحية بال ار



الشركات التي تم اقتنائها واحتفاظ بهدف بيعها لاحقا إضافة إلى الشركات التي بدأت عملية التفويت فيها :

العدد الرتبي	الاسم الاجتماعي
1	الشركة الفندقية لوسط المدن نزل الأندلس
2	شركة رملة توزر
3	شركة التنشيط السياحي بساط
4	شركة النشاط السياحي نزل زودياك
5	شركة الدراسات والتنمية السياحية نزل ماريكوين جربة ماريتم
6	شركة نزل يونس
7	الشركة السياحية والتنشيط «نادي رايس»
8	شركة التطوير السياحي نزل سيكلمان
9	الشركة العالمية للتصرف السياحي «نزل بيبيلوس»
10	شركة نزل بيزنس
11	الشركة المتوسطة للسياحة «نزل البيت الأبيض»
12	شركة نزل نبتونيا
13	IMACO
14	الشركة السياحية دار الضيافة نادي تروبيكانا

5 - الأحداث البارزة للفترة

5-1- المغادرة الطوعية للتقاعد :

في إطار برنامجه لإعادة الهيكلة أعد البنك خطة تطهير اجتماعي تتعلق بالمغادرة الطوعية للتقاعد لـ 378 موظفا. تم ختم هذا البرنامج خلال سنة 2019 اثر مغادرة 92 موظفا.

5-2- التخلي والتفويت في الديون

تطبيقا للفقرة السابعة quaterdecies للبند عدد 48 من مجلة الأداء الضريبي على الدخل الفردي والضريبة على الشركات، قام البنك بالتخلي عن ديون بنكية لا يمكن خلاصها خلال السنة المحاسبية 2019.

وباعتبار القانون عدد 98-4 بتاريخ 02 فيفري 1998 المتعلق بالمؤسسات استخلاص الديون، قامت الشركة التونسية للبنك بالتفويت في مجموعات من الديون البنكية لحساب شركتها التابعة الشركة التونسية لاستخلاص الديون.

بلغت القيمة الإجمالية للديون التي قام البنك بالتخلي والتفويت فيها 322,889 مليون دينار من بينها 110,004 مليون دينار كقوائد تأخير.



3-5- المساهمة في صندوق الضمانات على الإيداعات

تطبيقا للبند 149 وتبعاً للقانون عدد 48 لسنة 2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية بالإضافة إلى أحكام المرسوم عدد 268 لسنة 2017 بتاريخ 1 فيفري 2017 الخاص بتحديد قواعد التدخل والتنظيم والعمل لهذا الصندوق يتوجب على الشركة التونسية للبنك المساهمة في صندوق الضمانات على الإيداعات وذلك بمساهمة سنوية بما قيمتها 0,3% من قائم الودائع وقد بلغت المساهمة الخاصة بسنة 2019 ما قيمته 17.795 ألف دينار.

4-5- قضية برونو بولي

تم رفع هذه القضية ضد البنك من قبل السيد برونو بولي زاعماً أنه وضع تحت ذمة البنك الوطني للتنمية السياحية سابقاً 7 رقع خزينة لحامله بالدولار دون تحديد البنك المصدر وتاريخ الأجل مستظهِراً بنسخة مطابقة للأصل من شهادة دون تاريخ باسم موظف سابق بالبنك الوطني للتنمية السياحية ودون ختم البنك. وبذلك أدان حكم لا أساس له من الصحة الشركة التونسية للبنك بأن تعيد له تلك الرقع أو ما يساوي قيمتها. كان هذا الحكم موضوع استئناف تم بموجبه تأكيد الحكم الابتدائي. تمت صياغة طعن بالنقض مع الحصول على تأجيل تنفيذ دون كفالة.

وقد صدر حكم لفائدة البنك بتاريخ 26 مارس 2018 أبطلت بموجبه محكمة التعقيب حكم الاستئناف مع الإحالة.

5-5- الدمج بالاستيعاب لشركة سوفي إيلان من قبل شركة الاستثمار

لمجموعة الشركة التونسية للبنك

تبعاً لعملية الدمج بالاستيعاب لشركة سوفي إيلان مع دخول هذه العملية حيز التنفيذ في 01 جانفي 2019 بلغ راس المال الاجتماعي لشركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك 39.351 980 دينار وذلك بإطلاق 335 198 سهم بقيمة اسمية تقدر بـ 10 دنانير للسهم الواحد موزعة بين مساهمي الشركة المستوعبة بما قيمته 100 سهم STB INVEST مقابل 101 سهم لشركة سوفي إيلان.

وبلغت منحة الدمج المنجزة عن هذه العملية 2 883 785 دينار.

6 - إيضاحات حول بنود القوائم المالية المجمعة (بآلاف الدنانير)

1-6 - خزينة وأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية

بلغ رصيد هذا البند 520.068 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 301.460 ألف دينار في نفس التاريخ من سنة 2018 أو ما يعادل زيادة بـ 301.460 ألف دينار وتركيبته كالتالي :

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغير	%
الخزينة	72 533	73 339	(806)	(1,1%)
الخزينة بالدينار	57 442	53 441	4 001	7,5%
الخزينة بالعملة الأجنبية	15 091	19 898	(4 807)	(24,2%)
البنك المركزي التونسي	446 596	227 326	219 270	96,5%
البنك المركزي التونسي بالدينار	34 042	27 065	6 977	25,8%
البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية	412 554	200 261	212 293	106%
مركز الصكوك البريدية	310	166	144	86,7%
الخزينة العامة للبلاد التونسية واستعادة السيولة	629	629	-	-
المجموع	520 068	301 460	218 608	72,5%



2-6 - مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند 523.548 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 446 120 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. وتفصيله كالاتي:

البيانات	2019	2018	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية	163 191	97 192	65 999	67,9%
- حسابات جارية للبنوك المقيمة	5 263	132	5 131	3887,1%
- حسابات جارية للبنوك غير المقيمة	156 613	96 996	59 617	61,5%
- حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل	1 315	64	1 251	1954,7%
قروض للمؤسسات البنكية	218 742	180 584	38 158	21,1%
قروض على السوق النقدية بالدينار	140 000	70 000	70 000	100,0%
قروض خارج السوق النقدية بالدينار		5 000	(5 000)	(100,0%)
قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية	78 742	105 584	(26 842)	(25,4%)
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة	141 361	165 968	(24 607)	(14,8%)
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة (إيجار مالي)	40 500	52 500	(12 000)	(22,9%)
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التأمين)	100 861	113 468	(12 607)	(11,1%)
مستحقات تابعة	254	2 376	(2 122)	(89,3%)
- مستحقات تابعة على قروض ما بين البنوك بالدينار	119	150	(31)	(20,7%)
- مستحقات تابعة على قروض ما بين البنوك بالعملة الأجنبية	135	2 226	(2 091)	(93,9%)
المجموع	523 548	446 120	77 428	17,4%

تفصيل المستحقات حسب استحقاق إعادة التمويل:

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية			-	-
قابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي	-	-	-	-
غير قابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي	523 548	446 120	77 428	17,4%
المجموع	523 548	446 120	77 428	17,4%



تفصيل المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية (عدا الديون المرتبطة) حسب تجسيماها أو لا بسندات على السوق ما بين البنوك

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية			-	-
مجسمة بسندات للسوق ما بين البنوك	-	-	-	-
غير مجسمة بسندات للسوق ما بين البنوك	523 548	446 120	77 428	17,4%
المجموع	523 548	446 120	77 428	17,4%

تفصيل المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية (عدا الديون المرتبطة) حسب المدة المتبقية بتاريخ 31 ديسمبر 2019:

البيانات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر - سنة	سنة - 5 سنوات	5 سنوات فما فوق	المجموع
مستحقات على المؤسسات البنكية	163 191	-	-	-	163 191
حسابات جارية للبنوك المقيمة	5 263	-	-	-	5 263
حسابات جارية للبنوك غير المقيمة	156 613	-	-	-	156 613
حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل	1 315	-	-	-	1 315
قروض للمؤسسات البنكية	216 783	1 959	-	-	218 742
قروض على السوق النقدية بالدينار	140 000	-	-	-	140 000
قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية	76 783	1 959	-	-	78 742
قروض للمؤسسات المالية المختصة (الإيجار المالي)	40 500	-	-	-	40 500
قروض للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التمويل)	100 860	-	-	-	100 860
ديون مرتبطة	255	-	-	-	255
المجموع	521 589	1 959	-	-	523 548



6 - 3 مستحقات على الحرفاء

يوضح الجدول التالي تطور التعهدات الصافية بين سنتي 2018 و2019:

بآلاف الديناري

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغير	%
حسابات جارية مدينة	1 118 876	1 238 667	(119 791)	(9,7%)
قروض من موارد خصوصية	57 817	51 386	6 431	(12,5%)
مستحقات تتحملها الدولة	22 252	26 522	(4 270)	(16,1%)
تنفيذ تتحملة الدولة	6 177	6 177		
حسابات جارية للشركاء	91 223	98 882	(7 659)	(7,7%)
مساعدات أخرى للحرفاء	8 685 833	7 813 728	872 105	11,2%
ديون للتخلي	3 562	3 562	-	-
ديون تابعة	58 882	40 528	18 354	45,3%
ديون بنكية مملوكة من قبل الشركة التونسية لاستخلاص الديون	629 065	109 480	519 585	474,6%
قروض أخرى على الموارد الخصوصية	96 452	103 891	(7 439)	(7,2%)
المجموع الإجمالي	10 770 139	9 492 823	1 277 316	13,5%
مدخرات	(1 838 961)	(1 397 266)	(441 695)	(31,6%)
- مدخرات على حسابات جارية	(182 387)	(205 477)	23 090	11,2%
- مدخرات على موارد خصوصية	(46 365)	(53 446)	7 081	13,2%
- مدخرات على «قروض أخرى للحرفاء»	(866 942)	(928 008)	61 066	6,6%
- مدخرات على حسابات جارية للشركاء	(50 578)	(50 298)	(280)	(0,6%)
- مدخرات على ديون للتخلي	(455)	(455)		
- مدخرات جماعية	(97 464)	(81 128)	(16 336)	(20,1%)
- مدخرات على ديون بنكية مملوكة من قبل الشركة التونسية لاستخلاص الديون	(594 770)	(78 454)	(516 316)	(658,1%)
فوائد مؤجلة	(907 908)	(987 903)	79 995	8,1%
- فوائد مؤجلة على حسابات جارية	(73 022)	(96 100)	23 078	24,0%
- فوائد مؤجلة على قروض أخرى للحرفاء	(793 712)	(800 306)	6 594	0,8%
- فوائد مؤجلة على حسابات جارية للشركاء	(36 930)	(38 037)	1 107	2,9%
- فوائد مؤجلة على موارد خصوصية	-	(46 512)	46 512	100,0%
- فوائد مؤجلة على ديون للتخلي	(3 107)	(3 107)	-	-
- فوائد مؤجلة على ديون تابعة	(1 137)	(3 841)	2 704	70,4%
إيرادات مقبوضة مسبقا	(49 100)	(33 601)	(15 499)	(46,1%)
المجموع الصافي	7 974 170	7 074 053	900 117	12,7%



تفصل تركيبة صافي القائم الجاري للديون على الحرفاء في 31 ديسمبر 2019 كالتالي :

بآلاف الدنانير

البيانات	القائم الجمالي	مدخرات ذاتية	مدخرات إضافية	فوائد مؤجلة	إيرادات مقبوضة مسبقا	القائم الصافي
حسابات جارية مدينة	1 118 876	(140 015)	(42 372)	(73 024)	-	863 467
قروض من موارد خصوصية	154 268	(27 890)	(18 475)	-	-	107 903
حسابات جارية للشركاء	91 223	(34 714)	(15 864)	(36 930)	-	3 715
قروض أخرى للحرفاء	8 714 261	(402 257)	(464 685)	(793 778)	(49 100)	7 004 507
ديون للتفويت	3 562	(455)	-	(3 107)	-	-
ديون مملوكة من قبل الشركة التونسية لاستخلاص الديون	629 065	(594 770)	-	-	-	34 295
ديون معلقة	58 883	-	-	(1 136)	-	57 747
المجموع	10 770 138	(1 200 101)	(541 396)	(907 975)	(49 100)	8 071 634
مدخرات جماعية	-	(97 464)	-	-	-	(97 464)
القائم الصافي	10 770 138	(1 297 565)	(541 396)	(907 907)	(49 100)	7 974 170

يفصل القائم الخام للمستحقات على الحرفاء عدا الديون غير المدفوعة والديون المرتبطة حسب المدة المتبقية كالتالي :

بآلاف الدنانير

البيانات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى سنة	سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات فما فوق	القائم الخام
حسابات جارية مدينة	1 118 876	-	-	-	1 118 876
قروض على موارد خصوصية	746	5 292	31 235	20 544	57 817
مستحقات تتحملها الدولة	22 252	-	-	-	22 252
تنفيذ تتحملة الدولة	6 177	-	-	-	6 177
حسابات جارية للشركاء	91 223	-	-	-	91 223
مساعدات أخرى للحرفاء	8 685 833	-	-	-	8 685 833
ديون بنكية مملوكة من قبل الشركة التونسية لاستخلاص الديون	629 065	-	-	-	629 065
المجموع	10 554 172	5 292	31 235	20 544	10 611 243



تفصل المدخرات على المستحقات على الحرفاء كما يلي :

البيانات	2018	مخصصات للمدخرات	استعادة للمدخرات	إعادة تصنيف	2019
مدخرات على حسابات جارية	(205 477)	(37 693)	62 342	(1559)	(182 387)
مدخرات على موارد خصومية	(53 446)	(2 610)	9 971	(280)	(46 365)
مدخرات على «قروض أخرى للحرفاء»	(928 020)	(135 064)	191 155	4 975	(866 942)
مدخرات على حسابات جارية للشركاء	(50 298)	(1 405)	791	334	(50 578)
مدخرات على ديون للتفويت	(455)	-	-	-	(455)
مدخرات جماعية	(81 128)	(16 228)	-	(108)	(97 464)
مدخرات على ديون بنكية مملوكة من قبل الشركة التونسية لاستخلاص الديون	(78 454)	(31)	4 272	(520 557)	(594 770)
المجموع	(1 397 266)	(193 031)	268 531	(517 195)	(1 838 961)

6 - 3 - 1 الضمانات :

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

6 - 3 - 2 المدخرات الإضافية :

تطبيقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21-2013 بتاريخ 30 ديسمبر 2013، كونت الشركة التونسية للبنك من نتائج السنة المحاسبية 2019 استعادة مدخرات إضافية صافية على التعهدات التي تساوي أو تفوق أقدميتها في الصنف الرابع 3 سنوات وذلك بما قيمته 55 959 ألف دينار.

هكذا وبالنسبة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019، بلغ رصيد المدخرات الإضافية 574 449 ألف دينار (باعتبار المدخرات الإضافية على التعهدات بالإمضاء المقدمة ضمن الخصوم الأخرى).

6 - 3 - 3 المدخرات الجماعية:

تطبيقا للفصل 10 مكرر لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 كما تم تغييره بالنصوص اللاحقة وخاصة منها المنشور عدد 20-2012 بتاريخ 6 ديسمبر 2012، خصت الشركة التونسية للبنك مدخرات ذات طابع عام سميت بـ «مدخرات جماعية» لتغطية المخاطر المحتملة على التعهدات الجارية (قسم 0) وتلك التي تتطلب متابعة خاصة (قسم 1) تطبيقا للمذكرة عدد 8 بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91.

وقدر مبلغ المدخرات الجماعية، المحتسب طبقا للمنهجية المرجعية الملحق بالمنشور عدد 24-91 و97 464 ألف دينار آخر سنة 2019.

6 - 3 - 4 ديون وقعت إعادة جدولتها وديون تكفلت بها الدولة دون فوائد

تتمثل الديون التي تكفلت بها الدولة في ديون عدد من الشركات العمومية والتي تكفلت بها الدولة في إطار قانون المالية لسنة 1999 والتي بلغ قائمها 22.252 ألف دينار. ووقعت إعادة جدولة هذه الديون على فترة تمتد من 20 إلى 25 سنة، دون فوائد ومع ضمان الدولة.



6 - 4 محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد هذا البند، في نهاية ديسمبر 2019، ما قدره 365.481 ألف دينار مقابل 355.901 ألف دينار في موفى السنة المحاسبية 2018 وتفصيل ذلك كالاتي:

البيانات	2018	اقتناء/ تخصيص	تفويت/ تصفية/ استعادة	إعادة تصنيف	2019
سندات التوظيف	355 372	77 918	(78 955)	(2 848)	351 487
أسهم (توظيف)	20 795	2 736	(2 504)	(1 716)	19 311
رقاع خزينة قابلة للتنظير (توظيف)	317 364	62 571	(55 484)	-	324 451
سندات رقاعية (توظيف)	926	-	(684)	(278)	-
أذون خزينة وشهادات إيداع	1 000	3 808	(3 008)	(1 800)	-
حصص في صناديق التوظيف الجماعي (توظيف)	15 503	12 325	(16 562)	150	11 416
سندات توظيف أخرى	334	-	-	(112)	222
ديون مرتبطة برقاع الخزينة القابلة للتنظير (توظيف)	12 792	-	(577)	(1)	12 214
ديون مرتبطة بالسندات الرقاعية (توظيف)	17	-	-	(17)	-
ديون مرتبطة بسندات التوظيف الأخرى	18	(1)	(17)	25	25
ديون مرتبطة بالأسهم (توظيف)	155	-	(155)	-	-
نقص قيمة/منح على سندات الخزينة القابلة للتنظير (توظيف)	(8 421)	(3 521)	-	-	(11 942)
مدخرات على سندات التوظيف	(5 111)	-	-	901	(4 210)
سندات المبادلة	529	13 465	-	-	13 994
سندات المبادلة ذات المدخول القار	529	13 465	-	-	13 994
رقاع خزينة قصيرة المدى	556	13 960	-	-	14 516
مستحقات وديون مرتبطة	(27)	(495)	-	-	(522)
سندات المبادلة ذات المدخول المتغير	-	-	-	-	-
المجموع	355 901	91 383	(78 955)	(2 848)	365 481



6 - 5 محفظة سندات الاستثمار

بلغ مجموع هذا البند، في نهاية ديسمبر 2019، ما قدره 1.015.963 ألف دينار مقابل 1.073.283 ألف دينار في موفى السنة المحاسبية 2018 وتفصيل ذلك كالآتي :

البيانات	2019	2018	التغيير	%
سندات خزينة قابلة للتنظير للاستثمار	798 100	836 032	(37 932)	(4,5 %)
نقص قيمة/منح على سندات خزينة قابلة للتنظير للاستثمار	(25 899)	(30 544)	4 645	15,2 %
مستحقات مرتبطة	29 463	27 084	2 379	8,8 %
مجموع سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار	801 664	832 572	(30 908)	(3,7%)
قروض رقاعية	55 638	63 525	(7 887)	(12,4 %)
قرض وطني	28 110	42 274	(14 164)	(33,5 %)
مدخرات متعلقة بالقروض الرقاعية	(2 050)	(1 650)	(400)	(24,2 %)
مستحقات مرتبطة	3 799	5 030	(1 231)	(24,5 %)
مجموع سندات الاستثمار الاخرى	85 497	109 179	(23 682)	(21,7%)
حصص في صناديق التوظيف الجماعي	35 396	30 459	4 937	16,2%
مدخرات على حصص في صناديق التوظيف الجماعي	(1 096)	-	(1 096)	-
مجموع صناديق التوظيف الجماعي	34 300	30 459	3 841	12,6%
سندات المساهمة	179 746	181 722	(1 976)	(1,1%)
مساهمات مع إعادة الإحالة	105 858	102 394	3 464	3,4%
شركات في طور التفويت	30	30	-	-
مدخرات على سندات المساهمة	(131 151)	(128 654)	(2 497)	(1,9%)
مدخرات على مساهمات مع إعادة الإحالة	(60 371)	(56 809)	(3 562)	(6,3%)
مستحقات وديون تابعة	(334)	1 654	(1 988)	(120,2%)
مستحقات وديون تابعة على المساهمات مع إعادة الإحالة	724	736	(12)	(1,6%)
مجموع سندات المساهمة	94 502	101 073	(6 571)	(6,5%)
المجموع	1 015 963	1 073 283	(57 320)	(5,3%)



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

الوحدة بالآلاف دينار

البيانات	2018	الاكتتاب	تفويت / تسديد / تعويض	إعادة تصنيف	2019
سندات الخزينة القابلة للتنظيم للاستثمار	836 032	1266	(39 198)	-	798 100
قروض رقاعية	63 525	817	(8 290)	(414)	55 638
قرض وطني	42 274	-	(14 184)	20	28 110
حصص في صناديق التوظيف الجماعي	30 459	4 936	-	1	35 396
سندات المساهمة	181 722	788	(5 864)	3100	179 746
مساهمات مع إعادة الإحالة	102 394	5 099	(2 289)	654	105 858
شركات في طور التفويت	30	-	-	-	30
المجموع	1 256 436	12 906	(69 825)	3 361	1 202 878

6 - 6 سندات مجمعة حسب التقييم بالمعادلة

خصت مساهمات المجمع في الشركات المجموعة حسب التقييم بالمعادلة الشركات التالية:

شركات حسب التقييم بالمعادلة	مساهمة المجمع 2019	مساهمة المجمع 2018	التغيير %	قيمة المعادلة 2019	قيمة المعادلة 2018	التغيير %
1 - سيكاف المستثمر	74,0%	76,0%	(2,0%)	1 002	1 043	(41)
2 - سيكاف المستقبل	97,6%	98,1%	(0,4%)	1 143	1 162	(19)
3 - الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	27,1%	27,1%	0,0%	1 578	1 579	(1)
4 - البنك الأجنبي التونسي	45,7%	44,9%	0,8%	24 712	21 913	2799
5 - الشركة النيجيرية للبنك	25,0%	25,0%	0,0%	54 735	45 220	9 515
6 - SCIMB	20,0%	20,0%	0,0%	1 207	1 224	(17)
7 - شركة القطب التنموي المنستير الفجة	20,0%	20,0%	0,0%	10 862	10 140	722
8 - سيكاف المدخر	3,1%	4,2%	(1,1%)	7 869	13 803	(5 934)
9 - سيكاف الرقاعي	1,5%	1,5%	0,1%	856	423	433
المجموع				103 964	96 507	7 457



6 - 7 الأصول الثابتة

بلغت الأصول الثابتة الصافية 148.427 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019. وتفصل العمليات المسجلة خلال السنة المحاسبية 2019 كما يلي :

البيانات	إجمالي قيمة الاقتناء في 31 ديسمبر 2018	عمليات اقتناء \ تفويت 2019	قيمة الاقتناء 2019	استهلاك في 31 ديسمبر 2018	مخصصات مدخرات 2019	تحويل مدخرات	استهلاك في 31 ديسمبر 2019	القيمة الصافية في 31 ديسمبر 2019
أصول ثابتة غير مادية	23 537	3 139	26 676	(19 370)	(3 083)	(19)	(22 472)	4 204
برمجيات معلوماتية	23 460	3 139	26 599	(19 350)	(3 083)	(19)	(22 452)	4 147
حق الإيجار	57	-	57	-	-	-	-	57
أصول أخرى غير مادية	20	-	20	(20)	-	-	(20)	-
أصول ثابتة مادية	318 115	10 671	328 786	(173 162)	(11 144)	(257)	(184 563)	144 223
أراضي	18 479	(844)	17 635	-	-	-	-	17 635
مباني	90 749	-	90 749	(45 089)	(1 996)	-	(47 085)	43 664
أثاث مكاتب	6 404	62	6 466	(5 785)	(263)	-	(6 048)	418
معدات نقل	3 090	873	3 963	(1 891)	(291)	(190)	(2 372)	1 591
معدات معلوماتية	43 283	5 218	48 501	(37 914)	(3 654)	(182)	(41 750)	6 751
معدات اتصال	3 234	16	3 250	(2 342)	(142)	(2)	(2 486)	764
معدات مكاتب	17 501	458	17 959	(16 452)	(334)	(84)	(16 870)	1 089
معدات سلامة	4 625	704	5 329	(2 771)	(276)	-	(3 047)	2 282
معدات تكييف	5 802	15	5 817	(5 005)	(245)	-	(5 250)	567
أشغال تهيئة وتجهيز	48 951	1 025	49 976	(33 347)	(2 567)	(209)	(36 123)	13 853
أثاث مكاتب خارج الاستغلال	33	-	33	(31)	-	-	(31)	2
معدات مكاتب خارج الاستغلال	377	11	388	(330)	(9)	-	(339)	49
معدات سياحية	14 128	-	14 128	(11 786)	(495)	3	(12 278)	1 850
مبان خارج الاستغلال	44 629	-	44 629	(10 001)	(872)	-	(10 873)	33 756
مبان في طور الانجاز	89	(89)	-	-	-	-	-	-
أصول ثابتة في طور الإدراج	8 963	2 004	10 967	-	-	-	-	10 967
أصول ثابتة أخرى	7 778	1 218	8 996	(418)	-	407	(11)	8 985
المجموع	341 652	13 810	355 462	(192 532)	(14 227)	(276)	(207 035)	148 427



6 - 8 أصول أخرى

بلغ مجموع بنود الأصول الأخرى 754.676 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019، مقابل 1.118.578 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 تفصل كالتالي:

بآلاف الدنانير

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغيير	%
قروض للأعوان	141 876	155 458	(13 582)	(8,7%)
مصاريق مداواة للاسترجاع	3 147	3 147	-	-
مستحقات للدولة وأداءات وضرائب	9 143	10 767	(1 624)	(15,1%)
تسبيقات على الضريبة على المؤسسات	23 374	6 637	16 737	252,2%
مخزونات مختلفة	18 084	18 635	(551)	(3,0%)
تغير أسعار الصرف تتحمله الدولة	475	226	249	110,2%
فارق التحويل أصول	15 624	-	15 624	-
المقر الرئيسي والوكالات والفروع أصول	13	155 887	(155 874)	(100%)
حسابات تسوية الأصول	143 324	167 742	(24 418)	(14,6%)
قيم مقدمة للمقاصة	86 018	72 777	13 241	18,2%
أوراق مالية محصلة	107	107	-	-
حسابات دائنة للتسوية	1 233	4 596	(3 363)	(73,2%)
أعباء مدفوعة مسبقا	6 339	3 504	2 835	80,9%
إيرادات للتحويل	(688)	734	(1 422)	(193,7%)
ديون مفوت فيها	2 646	2 120	526	24,8%
الفارق في محفظة السندات المستحقة بعد الدفع	37 715	22 524	15 191	67,4%
بنود أصول أخرى	216 435	439 202	(222 767)	(50,7%)
مدينين مختلفين	16 415	11 264	5 151	45,7%
مخزون أشغال بناء منتهية	24 822	41 005	(16 183)	(39,5%)
حرفاء وبنود مرتبطة	6 491	2 501	3 990	159,5%
ضرائب مستحقة أصول	4 130	1 953	2 177	111,5%
مدخرات على حسابات الدولة وضرائب واداءات	(115)	(112)	(3)	(2,7%)
مدخرات على بنود أصول أخرى	(1 371)	(1 336)	(35)	(2,6%)
مدخرات على حرفاء وحسابات مرتبطة	(561)	(675)	114	16,9%
مدخرات على مخازن مشاريع عقارية	-	(85)	85	100,0%
المجموع	754 676	1 118 578	(363 902)	(32,5%)



6 - 9 البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية

بلغ رصيد هذا البند 1.426.074 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 1.731.309 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. وتفصيله كالتالي:

بآلاف الدنانير

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغيير	%
طلب عروض	1 374 000	1 288 000	86 000	6,7%
تسهيل القرض	-	311 000	(311 000)	(100%)
استعمالات من طرف البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية	50 397	129 864	(79 467)	(61,2%)
ديون مرتبطة	1 677	2 445	(768)	(31,4%)
المجموع	1 426 074	1 731 309	(305 235)	(17,6%)

6 - 10 إيداعات المؤسسات البنكية والمالية وأموالها

بلغ رصيد هذا البند 216.570 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 292.329 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. وتقسيمه حسب نوعية المؤسسة البنكية والمالية كالتالي :

بآلاف الدنانير

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغيير	%
مؤسسات مالية	21 711	90 321	(68 610)	(76,0%)
بنوك إيداع	116	68	48	70,6%
بنوك غير مقيمة	21 595	90 253	(68 658)	(76,1%)
اقتراضات فيما بين البنوك	193 080	201 997	(8 917)	(4,4%)
اقتراضات بالدينار	3 254	55 000	(51 746)	(94,1%)
اقتراضات بالعملة الأجنبية	189 826	146 997	42 829	29,1%
حسابات المؤسسات المالية و ديون مرتبطة	1 779	11	1 768	16 072,7%
المجموع	216 570	292 329	(75 759)	(25,9%)

التفصيل حسب تجسيدها بسندات على مستوى السوق بين البنوك:

بآلاف الدنانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
إيداعات المؤسسات البنكية وأموالها	21 711	90 321	(68 610)	(76,0%)
الاقتراضات لدى المؤسسات المالية	193 080	201 997	(8 917)	(4,4%)
إيداعات المؤسسات المالية وأموالها	1 779	11	1 768	16 072,7%
المجموع	216 570	292 329	(75 759)	(25,9%)



تفصيل اقتراضات المؤسسات البنكية والمالية حسب تجسيدها بسندات على مستوى السوق بين البنوك:
بآلاف الدينaires

البيانات	2019	2018	التغيير	%
ديون مجسدة بسندات السوق بين البنوك	-	-	-	-
غير مجسدة بسندات السوق بين البنوك	216 570	292 329	(75 759)	(25,9%)
المجموع	216 570	292 329	(75 759)	(25,9%)

تقدم حسابات المراسلين الدائنين صافية من حسابات المراسلين المدينين حسب العملة الأجنبية
تفصيل إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31/12/2019

بآلاف الدينaires

البيانات	أقل من 3 أشهر	[3 أشهر- سنة]	[سنة- 5 سنوات]	5 سنوات فما فوق	المجموع
إيداعات تحت الطلب للمؤسسات المالية	21 711	-	-	-	21 711
بنوك إيداع	116	-	-	-	116
بنوك غير مقيمة	21 595	-	-	-	21 595
اقتراضات لدى المؤسسات المالية	3 254	111 939	77 887	-	193 080
اقتراضات بالدينار	3 254	-	-	-	3 254
اقتراضات بالعملة الأجنبية	-	111 939	77 887	-	189 826
حسابات المؤسسات المالية	1 779	-	-	-	1 779
المجموع	26 744	111 939	77 887	-	216 570

6-11 إيداعات الحرفاء وأموالهم

بلغ رصيد هذا البند 7.331.934 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 6.340.136 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 وتفصيله كالاتي:

بآلاف الدينaires

البيانات	2019	2018	التغيير	%
إيداعات تحت الطلب	1 720 832	1 536 247	184 585	12,0%
إيداعات الادخار	3 021 421	2 773 420	248 001	8,9%
حسابات لأجل	722 143	459 907	262 236	57,0%
حسابات بالدينار القابل للتحويل (*)	94 073	84 426	9 647	11,4%
حسابات بالعملة الأجنبية	605 208	620 994	(15 786)	(2,5%)
توظيفات بالعملة الأجنبية	184 450	162 631	21 819	13,4%
رقاع الصندوق	542 291	441 979	100 312	22,7%
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	260 341	161 609	98 732	61,1%
مستحقات تابعة	(17 325)	(16 577)	(748)	(4,5%)
شهادات الإيداع	198 500	115 500	83 000	71,9%
المجموع	7 331 934	6 340 136	991 798	15,6%



تفصيل إيداعات الحرفاء وأموالهم حسب المدة المتبقية عدا الديون المرتبطة :

البيانات	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات فما فوق	القائم الخام
إيداعات تحت الطلب	2 498 130	106 433	-	-	2 604 563
إيداعات تحت الطلب بالدينار	1 720 832	-	-	-	1 720 832
حسابات بالدينار القابل للتحويل	94 073	-	-	-	94 073
حسابات بالعملة الأجنبية	605 208	-	-	-	605 208
توظيفات بالعملة الأجنبية	78 017	106 433	-	-	184 450
إيداعات الادخار	3 021 421	-	-	-	3 021 421
حسابات ادخار خصوصية	2 977 322	-	-	-	2 977 322
حسابات ادخار أخرى	44 099	-	-	-	44 099
إيداعات لأجل	440 982	706 588	312 540	2 824	1 462 934
حسابات لأجل	216 505	383 099	119 715	2 824	722 143
رقاع الصندوق	110 477	250 489	181 325	-	542 291
شهادات إيداع	114 000	73 000	11 500	-	198 500
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	260 341	-	-	-	260 341
المجموع	6 220 874	813 021	312 540	2 824	7 349 259

6 - 12 اقتراضات وموارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند 305.059 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 287.937 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 وتفصيله كالاتي:

بآلاف الديناري

البيانات	2019	2018	التغيير	%
اقتراضات رقاعية وخاصة	181 554	166 438	15 116	9,1%
موارد خصوصية	119 299	113 352	5 947	5,2%
موارد الميزانية	46 437	37 971	8 466	22,3%
موارد خارجية	72 862	75 381	(2 519)	(3,3%)
فوائد على الاقتراضات الرقاعية	8 629	7 128	1 501	21,1%
فوائد للدفع على الموارد الخارجية	1 069	973	96	9,9%
أموال أخرى مقترضة	-	4 727	(4 727)	(100,0%)
ديون مرتبطة بالأموال الأخرى المقترضة	-	2 389	(2 389)	(100,0%)
ديون مرتبطة	388	388	-	-
فارق الصرف على الاقتراض	(5 880)	(7 458)	1 578	21,2%
المجموع	305 059	287 937	17 122	5,9%



6 - 13 خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند 1.003.671 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 1.018.987 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 وتفصيله كالاتي:

بآلاف الدنانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
مدخرات للخصوم والأعباء (1)	239 416	230 703	8 713	3,8%
مستحقات للدولة وأداءات وضرائب وديون اجتماعية (2)	40 231	35 515	4 716	13,3%
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها (3)	21 015	46 190	(25 175)	(54,5%)
فوائد مؤجلة تكفلت بها الدولة	4 198	5 037	(839)	(16,7%)
أعباء للدفع	50 478	55 940	(5 462)	(9,8%)
دائنون مختلفون	24 685	15 353	9 332	60,8%
حسابات عالقة للتسوية	5 915	5 915	-	-
المقر الرئيسي والفروع والوكالات	21 133	30 792	(9 659)	(31,4%)
حسابات تسوية للخصوم	258 422	257 378	1 044	0,4%
قيم مقدمة للمقاصة الإلكترونية قيد الخلاص	213 442	206 191	7 251	3,5%
فارق التحويل	-	98 518	(98 518)	(100,0%)
قروض أخرى	276	276	-	-
قروض للتسوية	3 722	4 526	(804)	(17,8%)
فوائد للاستخلاص على الموارد الخصوصية	13 717	13 717	-	-
مزودي أصول ثابتة	8	1	7	700,0%
مداخل مقيمة مسبقا	16 478	6 891	9 587	139,1%
مستحقات للدولة وضرائب على الشركات للدفع	83 538	53	83 485	
مزودين مختلفين	4 217	3 412	805	23,6%
أرباح للدفع	2 061	2 019	42	2,1%
قروض أخرى للأعوان والفوائد والتكاليف	338	336	2	0,6%
قروض أخرى الفوائد والتكاليف	381	224	157	70,1%
المجموع	1 003 671	1 018 987	(15 316)	(1,5%)

(1) بلغت المدخرات للخصوم والأعباء التي كونها البنك في موفى السنة المحاسبية 2019 ما قدره 239.416 ألف دينار مقابل 230.703 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2018. وتغطي المدخرات المكونة المخاطر على العناصر خارج الموازنة والمخاطر المختلفة وتفصل كالاتي:



بآلاف الدينانير

البيانات	المدخرات في 31 ديسمبر 2018	استعادة مدخرات	مخصصات للمدخرات	إعادة إدراج وتصحيح	المدخرات في 31 ديسمبر 2019
المدخرات للتعهدات بالإمضاء	55 711	4 565	(2 646)	298	57 928
المدخرات للمغادرة إلى التقاعد	66 124	2 180	(21 150)	-	47 154
المدخرات للمخاطر المختلفة	108 868	26 408	(942)	-	134 334
المجموع	230 703	33 153	(24 738)	298	239 416

(2) يفصل هذا الباب كما يلي :

بآلاف الدينانير

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغيير	%
الأداء على القيمة المضافة	4 265	2 866	1 399	48,8%
خصم على المورد	19 930	18 598	1 332	7,2%
صندوق تعديل أسعار الصرف	9 909	8 189	1 720	21,0%
المساهمة الاجتماعية للتضامن	155	65	90	138,5%
متفرقات	5 972	5 797	175	3,0%
المجموع	40 231	32 316	4 716	13,3%

(3) يفصل هذا الباب كما يلي :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
أوراق مالية متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها	1 247	1 185	62	5,2%
أوراق مالية/فوائد متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها	4 420	4 399	21	0,5%
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها مقبولة عن طريق المقاصة	547	547	0	
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها مرسلة إلى المقاصة	5 672	27 669	(21 997)	(79,5%)
أوراق مالية للخصم التجاري لم يحل أجل خلاصها مرسلة إلى الاستخلاص	9 129	12 390	(3 261)	(26,3%)
المجموع	21 015	46 190	(25 175)	(54,5%)



6 - 14 - حصص الأقلية

يفصل هذا البند كالاتي :

البيانات	الاحتياطيات		النتائج		المجموع		الشركات
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	
الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	(61)	(42)	16	23	(45)	26	57,8%
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	245	2800	2	52	247	2 605	1054,7%
الشركة المالية سوفي إيلان	3125	-	397	-	3 522	(3 522)	(100,0%)
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	55	32	6	2	61	(27)	(44,3%)
المالية للشركة التونسية للبنك	256	312	40	(15)	296	1	0,3%
شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	137	180	5	3	142	41	28,9%
شركة عقارية الشارع	(34)	(28)	4	1	(30)	3	10,0%
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	(25)	7	1	6	(24)	37	154,2%
الشركة العامة للبيع	515	366	(148)	(213)	367	(214)	(58,3%)
الشركة السياحية الدخيلة	1 329	1 994	666	(12)	1 995	(13)	(0,7%)
شركة أكتيفوتلز	(2)	(18)	-	(21)	(2)	(37)	(1850,0%)
سيكاف المستثمر	1	1	-	1	1	1	100,0%
سيكاف المستقبل	-	-	-	-	-	-	-
سيكاف الرقاعية	(1)	(1)	1	1	-	-	-
سيكاف المدخر	(19)	(63)	37	27	18	(54)	(300,0%)
البنك الفرنسي التونسي	(3)	(3)	(3)	(1)	(6)	2	33,3%
شركة الوسائل العامة	1	-	(1)	-	-	-	-
MGERT	-	1413	-	278	1 691	-	-
الشركة التونسية للمراقبة فريتس	-	-	-	-	-	-	-
الشركة النيجيرية للبنك	8	4	2	2	10	(4)	(40,4%)
SCIMB	-	-	-	-	-	-	-
شركة القطب التنموي المنستير لفجة	1	-	-	-	1	(1)	(100,0%)
شركة السلامة و الحراسة	(2)	(1)	(1)	(1)	(3)	1	33,3%
المجموع	5 526	6 351	1 024	133	7 086	6 550	8,2%



6 - 15 الأموال الذاتية

عند تاريخ إقفال الحسابات بلغ رأس المال 776.875 ألف دينار، وهو يتكون من 155.375.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 5 دنانير للسهم وهو مدفوع بالكامل. وتفضل العمليات على الأموال الذاتية للبنك كالاتي :

البيانات	رأس المال الاجتماعي	احتياطات مجمعة	احتياطات تحويل	اسهم ذاتية	النتيجة المجمعة	الرصيد في 2019
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	776 875	70 227	9 543	(5 507)	59 914	911 052
تخصيص نتيجة	-	59 914	-	-	(59 914)	-
الترفيغ في رأس المال	-	-	-	-	-	-
توزيع الأرباح	-	-	-	-	-	-
فارق التحويل	-	-	(6 212)	-	-	(6 212)
النتيجة المجمعة	-	-	-	-	178 674	178 674
إعادة تصنيف	-	-	-	-	-	-
تغيير طرق وتسوية أخطاء	-	(177)	-	-	-	(177)
تغييرات أخرى	-	(591)	-	(1)	-	(592)
المجموع	776 875	129 373	3 331	(5 508)	178 674	1 082 745

6 - 15 - 1 - مخصصات الدولة :

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

6 - 15 - 2 - الربح للسهم الواحد

البيانات	2019	2018	التغيير	%
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية قبل التغييرات المحاسبية (بالآلاف الدينارات)	178 674	59 914	118 760	198,2%
عدد الأسهم العادية	155 375 000	155 375 000	-	-
عدد الأسهم الذاتية (باعتبار أسهم الشركة التونسية للبنك المملوكة من قبل الشركات التابعة)	985 699	975 699	10 000	1,0%
النسبة مقارنة بالأسهم الصادرة	0,63%	0,63%	-	-
عدد الأسهم العادية المتداولة في نهاية الفترة	154 389 301	154 399 301	(10 000)	(0,0%)
عدد الأسهم المتوسط المرجح	154 389 301	154 399 301	(10 000)	(0,0%)
الأرباح الراجعة إلى الأسهم الذاتية	1 134	376	757	201,3%
الأرباح للسهم الواحد بالقيمة الاسمية	1,157	0,388	1	198,2%



6 - 15 - 3 - الاحتياطات المجمعة

تتعلق الاحتياطات المجمعة بالنتائج المتحصل عليها من قبل المجمع في الشركات المنتمية لمحيط التجميع وذلك منذ تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة لتلك المتعلقة بالإصدار

البيانات	2019	2018	التغيير	%
مساهمة الشركة الأم الجامعة	146 405	83 124	63 281	76,1%
حصة المجمع في منحة الإصدار	115 861	115 843	17	0,0%
حصة المجمع في مخصصات الدولة	116 984	116 967	17	0,0%
حصة المجمع في الاحتياطات الأخرى	(86 440)	(149 686)	63 246	42,3%
مساهمة الشركات التابعة المنتمية للقطاع البنكي	8 848	24 325	(15 477)	(63,6%)
مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات المالية	(21 198)	(24 783)	3 585	14,5%
مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات الأخرى	(1 351)	(2 896)	1 545	53,3%
المجموع	132 704	79 770	52 934	66,4%



تفصل الاحتياليات المجمعة حسب الشركة التابعة كالآتي:

%	التغيير	2018	احتياطي تحويل	احتياطي مجموعة	2019	احتياطي تحويل	احتياطي مجموعة	
76,1%	63 281	83 124	398	82 726	146 405	398	146 007	الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)
14,2%	1 815	12 744	-	12 744	14 559	-	14 559	شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
(100,0%)	(1 650)	1 650	-	1 650	-	-	-	الشركة المالية سوفي إيلان
14,5%	138	950	-	950	1 088	-	1 088	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
178,2%	875	491	-	491	1 366	-	1 366	المالية للشركة التونسية للبنك
18,5%	776	4 194	-	4 194	4 970	-	4 970	شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
30,5%	317	(1 038)	-	(1 038)	(721)	-	(721)	شركة عقارية الشارع
3,9%	1 724	(44 340)	-	(44 340)	(42 616)	-	(42 616)	الشركة التونسية لاستخلاص الديون
(10,0%)	(148)	(1 484)	-	(1 484)	(1 632)	-	(1 632)	الشركة العامة للبيع
151,0%	1 419	(940)	-	940	479	-	479	الشركة السياحية الدخلية
(22,5 %)	(235)	(1 044)	-	(1 044)	(1 279)	-	(1 279)	شركة أكثيفوتلز
(100,0%)	(225)	224	-	224	(1)	-	(1)	شركة سيكاف المستثمر
(233,3%)	(7)	3	-	3	(4)	-	(4)	شركة سيكاف المستقبل
(125,0%)	(20)	(16)	-	(16)	(36)	-	(36)	شركة سيكاف الرقاعية
23,4%	160	(683)	-	(683)	(523)	-	(523)	شركة سيكاف المدخر
197,5%	(14 388)	(7 285)	3 578	(10 863)	(21 673)	1 569	(23 242)	البنك الأجنبي التونسي
-	(10)	-	-	-	(10)	-	(10)	شركة الوسائل العامة
-	(10)	-	-	-	(10)	-	(10)	MGERT
0,7%	7	1 058	-	1 058	1 065	-	1 065	الشركة التونسية للمراقبة فريتاس
(3,4%)	(1 089)	31 609	5 567	26 042	30 520	1 364	29 156	الشركة النيجيرية للبنك
(1,8%)	(9)	(504)	-	(504)	(513)	-	(513)	دار المصرفي
21,7%	236	1 086	-	1 086	1 322	-	1 322	شركة القطب التنموي المنستير الفجة
(79,3%)	(23)	(29)	-	(29)	(52)	-	(52)	شركة السلامة والحراسة
66,4%	52 934	79 770	9 543	70 227	132 704	3 331	129 373	المجموع



6 - 15 - 4 النتيجة المجمعة

أقفلت السنة المحاسبية 2019 بنتيجة مجمعة ايجابية تقدر ب 178.674 ألف دينار مقابل نتيجة تقدر ب 59.914 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. وتفصل مساهمة الشركة الام والشركات التابعة في النتيجة المجمعة كالآتي:

البيانات	2019	2018	التغيير	%
مساهمة الشركة الأم الجامعة	163 976	58 578	105 398	179,9%
مساهمة الشركات التابعة المنتمية للقطاع البنكي	8 778	(6 609)	15 387	232,8%
مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات المالية	3 840	5 135	(1 295)	(25,2%)
مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات الأخرى	2 080	2 810	(730)	(26,0%)
المجموع	178 674	59 914	118 760	198,2%

تفصل النتيجة المجمعة حسب الشركة المجمعة كالآتي:

البيانات	2019	2018	التغيير	%
الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	163 976	58 578	105 398	179,9%
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	918	345	573	166,1%
الشركة المالية سوفي إيلان	-	592	(592)	(100,0%)
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	64	103	(39)	(37,9%)
المالية للشركة التونسية للبنك	(313)	884	(1 197)	(135,4%)
شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	239	543	(304)	(56,0%)
شركة عقارية الشارع	111	319	(208)	(65,2%)
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	2 278	1 776	502	28,3%
الشركة العامة للبيع	(214)	(148)	(66)	(44,6%)
الشركة السياحية الدخلية	(24)	1 403	(1 427)	(101,7%)
شركة أكتيفوتلز	(1 433)	(251)	(1 182)	(470,9%)
شركة سيكاف المستثمر	40	40	-	-
شركة سيكاف المستقبل	44	52	(8)	(15,4%)
شركة سيكاف الرقاعية	36	16	20	125,0%
شركة سيكاف المدخر	534	785	(251)	(32,0%)
البنك الأجنبي التونسي	(7 240)	(12 020)	4 780	39,8%
شركة الوسائل العامة	(10)	(10)	-	-
شركة MGERT	1 687	-	1 687	-
الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	398	406	(8)	(2,0%)
الشركة النيجيرية للبنك	16 020	5 412	10 608	196,0%
دار المصرفي	50	58	(8)	(13,8%)
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	1 540	1 054	486	46,1%
شركة السلامة والحراسة	(27)	(23)	(4)	(17,4%)
المجموع	178 674	59 914	118 760	198,2%



7 - إيضاحات متعلقة بجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2019

7 - 1 خصوم محتملة

يفصل بند الخصوم المحتملة المتكون من «ضمانات وكفالات وضمانات أخرى مقدمة» و«اعتمادات مستندية» في 31 ديسمبر 2019 كالآتي :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
ضمانات وكفالات بأمر الحرفاء	892 816	826 312	66 504	8,0%
ضمانات أخرى غير مشروطة أو قابلة للنقض أذنت بها البنوك	461 876	547 286	(85 410)	(15,6%)
مجموع الضمانات والكفالات وضمانات أخرى مقدمة	1 354 692	1 373 598	(18 906)	(1,4%)
اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات توريد	359 590	336 794	22 796	6,8%
اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات تصدير	145 507	76 289	69 218	90,7%
مجموع الاعتمادات المستندية	505 097	413 083	92 014	22,3%
المجموع	1 859 789	1 786 681	73 108	4,1%

7 - 2 تعهدات تمويل مقدمة

بلغ رصيد بند «تعهدات التمويل المقدمة» في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 101.039 ألف دينار مقابل 131.393 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
تعهدات تمويل	100 230	130 534	(30 304)	(23,2%)
تعهدات على السندات	809	859	(50)	(5,8%)
المجموع	101 039	131 393	(30 354)	(23,1%)

7 - 3 ضمانات مقبولة

بلغ رصيد هذا البند 2.178.460 ألف دينار في موفى ديسمبر 2019، مقابل 2.132.046 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2018.

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
ضمانات مقابلة مقبولة من البنوك المنتصبة بالخارج	461 876	547 287	(85 411)	(15,6%)
ضمانات مقبولة من البنوك والمؤسسات المالية المنتصبة بتونس	8 322	21 221	(12 899)	(60,8%)
ضمانات مقبولة من الدولة ومؤسسات التأمين	1 008 079	919 475	88 604	9,6%
ضمانات مقبولة من الحرفاء	700 183	644 063	56 120	8,7%
المجموع	2 178 460	2 132 046	(414 46)	2,2%

جرى إعداد معطيات هذا البند بناء على بيانات غير محاسبية حددت بالاعتماد على مختلف إدارات البنك. يتم إبراز الضمانات المقابلة والواردة من البنوك ضمن بند الخصوم المحتملة وبند الضمانات المقبولة من البنوك.

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



8 - إيضاحات متعلقة بقائمة النتائج المجمعة

8 - 1 فوائد ومداخيل مماثلة

ارتفعت الفوائد والمداخيل المماثلة إلى 800.523 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2019 مقابل 613.539 ألف دينار موفى ديسمبر 2018، وتفصيلها كما يلي:

بآلاف الدنانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
فوائد على المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	20 754	17 663	3 091	17,5%
فوائد على قروض على السوق النقدية بالدينار	6 864	5 629	1 235	21,9%
فوائد على قروض على السوق بالعملة الأجنبية	13 890	12 037	1 853	15,4%
فوائد على أموال أخرى لدى المؤسسات البنكية والمالية	-	(3)	3	100,0%
فوائد على المستحقات على الحرفاء	751 610	572 678	178 932	31,2%
فوائد في شكل إيرادات على الحسابات المدينة	117 635	94 521	23 114	24,5%
فوائد على المستحقات على الحرفاء	633 975	478 394	155 581	32,5%
استعادة فوائد معلقة على المستحقات	-	(237)	237	100,0%
مداخيل مماثلة	28 159	23 198	4 961	21,4%
المجموع	800 523	613 539	186 984	30,5%

8 - 2 عمولات (في شكل إيرادات)

بلغ رصيد هذا البند 108.610 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 91.070 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018. وتفصيل ذلك كالآتي:

بآلاف الدنانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
صكوك وأوراق مالية وتحويلات ومسك الحساب	51 824	42 225	9 599	22,7%
عمليات على السندات	677	492	185	37,6%
عمليات الصرف	9 935	9 169	766	8,4%
عمليات التجارة الخارجية	3 076	2 463	613	24,9%
كراء خزائن محصنة	31	30	1	3,3%
دراسات	20 623	17 477	3 146	18,0%
عمولات أخرى	22 444	19 214	3 230	16,8%
المجموع	108 610	91 070	17 540	19,3%



8 - 3 أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
أرباح صافية على سندات المعاملات	508	5 430	(4 922)	(90,6%)
فوائد صافية على رقاغ الخزينة	498	5 278	(4 780)	(90,6%)
أرباح ومداخيل مماثلة على سندات المبادلة	-	112	(112)	(100,0%)
فائض قيمة على التفويت في سندات مبادلة	10	40	(30)	(75,0%)
أرباح(خسائر) صافية على سندات التوظيف	17 848	20 700	(2 852)	(13,8%)
أرباح ومداخيل مماثلة على سندات التوظيف	21 534	27 487	(5 953)	(21,7%)
خسائر على سندات التوظيف	(3 240)	(7 135)	3 895	54,6%
مخصصات مدخرات على نقص قيمة سندات التوظيف	(1 160)	(641)	(519)	(81,0%)
استرجاع مدخرات على نقص قيمة سندات التوظيف	714	989	(275)	(27,8%)
أرباح صافية على عمليات الصرف	45 519	37 436	8 083	21,6%
النتيجة على عمليات الصرف	42 928	35 070	7 858	22,4%
عمولات على الصرف اليدوي	2 591	2 366	225	9,5%
المجموع	63 875	63 566	309	0,5%

8 - 4 مداخيل محفظة سندات الاستثمار

بلغت المداخيل المسجلة ضمن هذا البند 70.269 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 67.322 ألف دينار في موفى ديسمبر 2018، وهي تتوزع كالاتي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
فوائد ومداخيل مماثلة بعنوان سندات الاستثمار	174	249	(75)	(30,1%)
فوائد ومداخيل مماثلة على سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار	57 696	54 692	3 004	5,5%
أرباح ومداخيل مماثلة على سندات المساهمات	4 812	3 705	1 107	29,9%
مداخيل سندات المساهمة مع إعادة الإحالة	1 470	674	796	118,1%
فوائد ومداخيل مماثلة للسندات الرقاعية	6 117	8 002	(1 885)	(23,6%)
المجموع	73 083	67 322	2 947	4,4%



8 - 5 فوائد مدينة وأعباء مماثلة

ارتفعت هذه الفوائد، في نهاية السنة المحاسبية 2019، إلى 441.130 ألف دينار مقابل 365.643 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2018، وتفصيل ذلك كما يلي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
عمليات مع المؤسسات البنكية	(133 057)	(106 625)	(26 432)	(24,8%)
عمليات مع الحرفاء	(290 951)	(245 279)	(45 672)	(18,6%)
اقتراضات وموارد خصوصية	(15 987)	(13 521)	(2 466)	(18,2%)
فوائد وأعباء أخرى	(1 135)	(218)	(917)	(420,6%)
المجموع	(441 130)	(365 643)	(75 487)	(20,6%)

8 - 6 مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح قيم المستحقات والعناصر خارج الموازنة والخصوم

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
مخصصات للمدخرات على تعهدات الحرفاء	(71 043)	(163 534)	92 491	56,6%
مخصصات للمدخرات على الديون المشكوك في خلاصها	(125 822)	(95 846)	(29 976)	(31,3%)
مخصصات للمدخرات على الحسابات الجارية الشريكة	10	-	10	-
مخصصات للمدخرات الإضافية	(44 309)	(96 084)	51 775	53,9%
مخصصات للمدخرات الجماعية	(16 336)	(26 106)	9 770	37,4%
مخصصات للمدخرات على نقص القيمة لأصول الاستغلال للشركات التابعة الغير المالية	(32)	(460)	428	93,0%
استعادة مدخرات على ديون مشكوك في خلاصها	162 499	9 951	152 548	1533,0%
استعادة مدخرات إضافية	100 268	121 794	(21 526)	(17,7%)
استعادة مدخرات جماعية على ديون غير مصنفة	2	38	(36)	(94,7%)
استعادة مدخرات على نقص القيمة لأصول الاستغلال للشركات التابعة الغير المالية	(232 112)	(153 025)	(79 087)	(51,7%)
ديون مدرجة في حساب الخسائر	(414)	(4 104)	3 690	89,9%
استعادة الفوائد المعلقة على الديون المفوت فيها والمتخلي عنها	84 763	80 707	4 056	5,0%
مخصصات مدخرات أخرى	(9)	(441)	432	98,0%
استعادة مدخرات أخرى	449	42	407	969,0%
مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء	(25 284)	(15 847)	(9 437)	(59,6%)
مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء	(27 870)	(22 249)	(5 621)	(25,3%)
مخصصات للمدخرات متعلقة بالتطهير الاجتماعي	(173)	-	(173)	-
تعويضات ومعاشات متعلقة بالتطهير الاجتماعي	(20 284)	(20 349)	65	0,3%
استعادة مدخرات على المخاطر والأعباء	2 759	4 377	(1 618)	(37,0%)
استعادة مدخرات للمفادرة للتقاعد والتطهير الاجتماعي	20 284	22 374	(2 090)	(9,3%)
المجموع	(96 327)	(179 381)	83 054	46,3%



8 - 7 مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح قيم محفظة الاستثمار

يتوزع رصيد هذا الحساب، في موفى ديسمبر 2019، كما يلي :

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة سندات المساهمة	(9 249)	(1 282)	(7 967)	(621,5%)
مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة سندات الاستثمار الأخرى	-	(31)	31	100,0%
مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة السندات مع إعادة الإحالة	(5 452)	(1 866)	(3 586)	(192,2%)
فائض أو نقص قيمة التفويت في السندات الأخرى للاستثمار	(6 245)	(4 996)	(1 249)	(25,0%)
فائض أو نقص قيمة التفويت في سندات المساهمة	1 839	3 101	(1 262)	(40,7%)
استعادة مدخرات على انخفاض قيمة محفظة الاستثمار	7 159	7 895	(736)	(9,3%)
استعادة مدخرات على انخفاض قيمة السندات مع إعادة الإحالة	1 981	644	1 337	207,6%
أرباح/خسائر على سندات المساهمة	(1 898)	3 208	1 310	40,8%
المجموع	(11 865)	257	(12 122)	(4) 716,7%

8 - 8 إيرادات استغلال أخرى

بلغ رصيد هذا البند 18.905 ألف دينار في 2019/12/31 مقابل 32.912 ألف دينار في 2018/12/31 ويفصل كالاتي:

البيانات	2019	2018	التغيير	%
مداخل البناءات	21 581	11 050	10 531	95,3%
فوائد على القروض للأعوان	6 380	5 588	792	14,2%
فارق المخزون القوائم والأشغال المنتهية	(16 183)	658	(16 841)	(2 559,4%)
إيرادات أخرى ثانوية	849	13 458	(12 609)	(93,7%)
إيرادات أخرى: تقديم خدمات	6 278	2 158	4 120	190,9%
المجموع	18 905	32 912	(14 007)	(42,6%)

8 - 9 مصاريف الأعوان

بلغت مصاريف الأعوان 169.195 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 159.498 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، وتفصيلها كالاتي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
أجور الأعوان	(128 017)	(122 138)	(5 879)	(4,8%)
الأعباء الاجتماعية	(38 231)	(34 207)	(4 024)	(11,8%)
فارق العطل المدفوعة الأجر	(2)	(196)	194	99,0%
أعباء أخرى مرتبطة بالأعوان	(2 945)	(2 957)	12	0,4%
المجموع	(169 195)	(159 498)	(9 697)	(6,1%)



8 - 10 تكاليف الاستغلال العامة

بلغت تكاليف الاستغلال العامة 73.696 ألف دينار في موفى ديسمبر 2019 مقابل 69.567 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 وتفصيلها كالاتي:

بآلاف الدينانير

البيانات	2019	2018	التغيير	%
كراء	(4 650)	(3 634)	(1 016)	(28,0%)
عمليات صيانة وإصلاح موكولة للغير	(7 199)	(6 000)	(1 199)	(20,0%)
أشغال من إنجاز الغير	(3 935)	(3 557)	(378)	(10,6%)
المساهمة في صندوق الضمانات والودائع	(17 795)	(18 500)	705	3,8%
مصاريف وأقساط تأمين	(1 851)	(600)	(1 251)	(208,5%)
تكاليف أخرى	(4 487)	(3 782)	(705)	(18,6%)
أداءات وضرائب	(2 808)	(2 112)	(696)	(33,0%)
إمدادات للمؤسسة	(2 793)	(1 968)	(825)	(41,9%)
أجور وأتعاب وسطاء وخبراء ومحامين	(2 799)	(2 020)	(779)	(38,6%)
مصاريف نقل وتنقل الأعوان	(356)	(506)	150	29,6%
مكافآت الحضور	(206)	(163)	(43)	(26,4%)
المساهمة الاجتماعية للتضامن	(38)	(12)	(26)	(216,7%)
فارق المخزونات الاخرى	(5 079)	(7 262)	2 183	30,1%
مصاريف مختلفة للتسيير	(18 098)	(19 451)	1 353	7,0%
حسابات تسوية اخرى	(1 602)	-	(1 602)	-
المجموع	(73 696)	(69 567)	(4 129)	(5,9%)

8 - 11 رصيد الربح/الخسارة المتأتي من العناصر العادية الأخرى :

بلغ رصيد الربح/الخسارة المتأتي من العناصر العادية الأخرى 10.754 في 31 ديسمبر 2019 مقابل 15.752 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 ويفصل كالاتي:

بآلاف الدينانير

البيان	2019	2018	التغيير	%
أرباح متأتية من العناصر العادية الأخرى	16 374	19 590	(3 216)	(16,4%)
- زيادة قيمة التفويت	7 704	2 722	4 982	183,0%
- منحة ضرائب التدريب المهني «TFP»	1 351	1 259	92	7,3%
- مرابيح أخرى	7 319	15 609	(8 290)	(53,1%)
خسائر متأتية من العناصر العادية الأخرى	(5 620)	(3 838)	(1 782)	(46,4%)
المجموع	10 754	15 752	(4 998)	(31,7%)

8 - 12 الأداء على الشركات :

بلغ الأداء على الشركات بعنوان السنة المحاسبية 2019 ما قيمته 90.220 الف دينار مقابل 25.706 الف دينار في موفى السنة المحاسبية 2018.

البيان	2019	2018	التغيير	%
النتيجة الضريبية	(83 650)	(26 384)	(57 266)	(217,0%)
الأداء على الشركات	(6 570)	678	(7 248)	(1 069,0%)
المجموع	(90 220)	(25 706)	(64 514)	(251,0%)



9 - إيضاحات متعلقة بجدول التدفقات النقدية المجمعة

9 - 1 التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال

أبرزت أنشطة الاستغلال خلال السنة المحاسبية 2019 تدفقا نقديا صاف إيجابيا بـ 707.336 ألف دينار. وتفصل أهم التغيرات كالتالي:

- سجلت إيرادات الاستغلال المقبوضة فائضا بـ 929.941 ألف دينار مقارنة بأعباء الاستغلال المدفوعة.
- أبرزت القروض والتسديدات على القروض للصفاء تدفقا صاف سلبيا بـ 902.137 ألف دينار.
- أبرزت إيداعات وسحوبات الصفاء تدفقا صاف إيجابيا بـ 163.381 ألف دينار.
- أبرزت اقتناءات/ تفويت في سندات التوظيف تدفقا صاف سلبيا بـ 452 ألف دينار.
- بلغت المبالغ المسددة للأعوان ودائنون آخرون 151.945 ألف دينار.
- بلغت التدفقات النقدية الأخرى لأنشطة الاستغلال وضعية مدفوعات صافية بـ 129.921 ألف دينار.

9 - 2 التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار

أبرزت أنشطة الاستثمار خلال السنة المحاسبية 2019 تدفقا صاف إيجابيا بـ 110.239 ألف دينار.

9 - 3 التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل

أبرزت أنشطة التمويل خلال السنة المحاسبية 2019 تدفقا نقديا صاف إيجابيا بـ 21.715 ألف دينار.

9 - 4 السيولة وما يعادلها

بلغ رصيد السيولة وما يعادلها 532.654 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019 مقابل 1.372.039 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، وتفصيله كالتالي:

البيانات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	التغيير	%
الخزانة ومركز الصكوك البريدية واستعادة السيولة	73 472	74 134	(662)	(0,9%)
البنك المركزي التونسي	(979 478)	(1 503 983)	524 505	34,9%
بنوك ومؤسسات متخصصة	142 573	7 326	135 247	1846,1%
قروض واقتراضات من السوق النقدية	216 783	22 589	194 194	859,7%
سندات المعاملات	13 996	27 895	(13 899)	(49,8%)
المجموع	(532 654)	(1 372 039)	839 385	61,2%

10 - الأحداث اللاحقة لتاريخ الإقفال

أقفلت القوائم المالية وتم الترخيص بنشرها من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد بتاريخ 27 مارس 2020 وكنتيجة لذلك فإنها لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد هذا التاريخ.

وتجدر الإشارة إلى ان الوضع المرتبط بجائحة كوفيد 19 المستجدة على المستوى العالمي وفي تونس لا يتطلب أي تعديلات على مستوى القوائم المالية بعنوان السنة المحاسبية 2019. فهي أحداث غير مرتبطة بالوضعية السائدة في تاريخ الإقفال ولكنها رغم ذلك قد تؤثر في الوضعية المالية للسنوات المحاسبية القادمة.

وحاليا وعلى أساس المعطيات المتوفرة لا يمكن تقدير التأثير المحتمل المستقبلي لجائحة كوفيد 19 على النشاط والوضعية المالية.

بالإضافة إلى ذلك وفي إطار المجهودات الوطنية الرامية إلى الحد من التداعيات الاقتصادية والاجتماعية لهذه الجائحة أعلن البنك المركزي التونسي عن جملة من الإجراءات الاستثنائية لدعم المؤسسات والأفراد والمساهمة في الحفاظ على النسيج الاقتصادي ومواطن الشغل.

وباعتبار منشور البنك المركزي التونسي 05 لسنة 2020 الخاص بالإجراءات المتعلقة بالتسعير ومواصلة عدد من الخدمات البنكية فعل البنك مخططه لمواصلة الاستغلال وقام بإرساء نظام سلامة لفائدة موظفيه وحرافئه.



11 - العمليات مع الأطراف المرتبطة

• أمضت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية مع شركة سيكاف المستثمر بتاريخ 20 ديسمبر 2002 اتفاقية تصف بمقتضاها تضمن شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي التصرف التجاري والإداري والمحاسبي والمالي بالإضافة إلى المهام المتعلقة بتواصل شركات السيكاف مع المساهمين والطرف الثالث.

ومقابل خدمات التصرف تتقاضى شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية سنويا عمولة تصف تقدر بـ 0,5% دون اعتبار الاداءات من الأصول الصافية لسيكاف المستثمر ومحتسب يوميا ومدفوع شهريا عند حلول أجلها.
بلغ المدخول الذي تم تقييده محاسبيا والناجم عن التصرف في سيكاف المستثمر خلال السنة المحاسبية 2019 ما قدره 6.574 دينار.

• أمضت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية مع شركة سيكاف المستقبل بتاريخ 20 ديسمبر 2002 اتفاقية تصف بمقتضاها تضمن شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي التصرف التجاري والإداري والمحاسبي والمالي بالإضافة إلى المهام المتعلقة بتواصل شركات السيكاف مع المساهمين والطرف الثالث.

ومقابل خدمات التصرف تتقاضى شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية سنويا عمولة تصف تقدر بـ 0,5% دون اعتبار الاداءات من الأصول الصافية لسيكاف المستثمر ومحتسب يوميا ومدفوع شهريا عند حلول أجلها.

بلغ المدخول الذي تم تقييده محاسبيا والناجم عن التصرف في سيكاف المستقبل خلال السنة المحاسبية 2019 ما قدره 5.817 دينار.

• أمضت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية مع شركة سيكاف المدخر بتاريخ 20 ديسمبر 2002 اتفاقية تصف بمقتضاها تضمن شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي التصرف التجاري والإداري والمحاسبي والمالي بالإضافة إلى المهام المتعلقة بتواصل شركات السيكاف مع المساهمين والطرف الثالث.

ومقابل خدمات التصرف تتقاضى شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية سنويا عمولة تصف تقدر بـ 0,312% دون اعتبار الاداءات من الأصول الصافية لسيكاف المستثمر ومحتسب يوميا ومدفوع شهريا عند حلول أجلها.

بلغ المدخول الذي تم تقييده محاسبيا والناجم عن التصرف في سيكاف المستقبل خلال السنة المحاسبية 2019 ما قدره 778.856 دينار.

وتجدر الإشارة إلى انه طبقا لما تنص عليه الاتفاقية كلفت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية بالأعباء المتعلقة بالتصرف في السيكاف.
وتتمثل الأعباء المقيدة محاسبيا والخاصة بالتصرف في شركة سيكاف المدخر خلال السنة المحاسبية 2019 خاصة فيما يلي:

- مكافأة رئيس المجلس والمدير العام بعنوان السنة المالية 2019 لتبلغ قيمتها السنوية الإجمالية 8.470 دينار.
- قدرت أعباء مدققي الحسابات بعنوان السنة المحاسبية 2019 بمبلغ دون اعتبار الاداءات يقدر بـ 25.000 دينار.
- مكافآت حضور ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة إجمالية سنوية تقدر بـ 8.750 دينار.

• أمضت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية مع شركة سيكاف الادخار الرقاعي بتاريخ 4 أوت 2017 اتفاقية تصف بمقتضاها تضمن شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي التصرف التجاري والإداري والمحاسبي والمالي بالإضافة إلى المهام المتعلقة بتواصل شركة السيكاف مع المساهمين والطرف الثالث.

ومقابل خدمات التصرف تتقاضى شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية سنويا عمولة تصف تقدر بـ 0,4% دون اعتبار الاداءات من الأصول الصافية لسيكاف المستثمر ومحتسب يوميا ومدفوع شهريا عند حلول أجلها.



بلغ المدخول الذي تم تقييده محاسبيا والناجم عن التصرف في سيكاف المستقبل خلال السنة المحاسبية 2019 ما قدره 124.030 دينار.

وتجدر الإشارة بان عمولة التصرف المقبوضة من قبل شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية تتضمن مجمل المصاريف الضرورية للتصرف في شركة السيكاف والترويج والدعاية تحت أي شكل كان وتستثنى من ذلك مكافأة المودع وعمولة التوزيع وأعباء مجلس السوق المالية CMF والأداء لفائدة الجماعات المحلية و العمولات على المعاملات على البورصة والاداءات المتعلقة بها وأعباء الوساطة والاداءات المتعلقة بها وكل التكاليف المبررة الراجعة لمجلس السوق المالية وبورصة الاوراق المالية بتونس والتونسية للمقاصة او تلك التي نص عليها قانون أو مرسوم أو قرار.

وتتمثل الأعباء المقيدة محاسبيا والخاصة بالتصرف في شركة سيكاف الادخار الرقاعي خلال السنة المحاسبية 2019 خاصة فيما يلي:

- مكافأة رئيس المجلس والمدير العام بعنوان السنة المالية 2019 لتبلغ قيمتها السنوية الإجمالية 4.235 دينار
- مكافآت حضور بقيمة إجمالية تقدر بـ 3.750 دينار.
- قدرت أعباء مدققي الحسابات بعنوان السنة المحاسبية 2019 بمبلغ دون اعتبار الاداءات يقدر بـ 12.900 دينار.

• حسب نشرية إصدار الصندوق الجماعي للتوظيف الإسلامي الحكمة المنشورة في الرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 4 بتاريخ 9 جانفي 2016 تضمن شركة stb manager التصرف الإداري والمحاسبي والمالي بالإضافة إلى الوظائف المتعلقة بالتواصل بالنسبة للصندوق لدى مساهميه والأطراف الأخرى.

ومقابل خدمات التصرف تتقاضى شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية سنويا عمولة تصرف تقدر بـ 1% باعتبار الاداءات من الأصول الصافية للصندوق الجماعي للتوظيف الإسلامي الحكمة محتسبة يوميا ومدفوعة شهريا عند حلول أجلها.

بلغ المدخول الذي تم تقييده محاسبيا والناجم عن التصرف في الصندوق الجماعي للتوظيف الإسلامي الحكمة خلال السنة المحاسبية 2019 ما قدره 4.270 دينار.

• حسب نشرية إصدار الصندوق الجماعي للتوظيف دلتا ادخار الأسهم المصادف عليها من قبل هيئة السوق المالية عدد 4-2007 بتاريخ 8 ماي 2007 تضمن شركة **STB MANAGER** التصرف الإداري والمحاسبي والمالي بالإضافة إلى الوظائف المتعلقة بالتواصل بالنسبة للصندوق لدى مساهميه والأطراف الأخرى.

ومقابل خدمات التصرف تتقاضى شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية سنويا عمولة تصرف تقدر بـ 0,8% باعتبار الاداءات من الأصول الصافية للصندوق الجماعي للتوظيف دلتا محتسبة يوميا ومدفوعة شهريا عند حلول أجلها.

بلغ المدخول الذي تم تقييده محاسبيا والناجم عن التصرف في الصندوق الجماعي للتوظيف خلال السنة المحاسبية 2019 ما قدره 1.274 دينار.

• حسب نشرية إصدار الصندوق الجماعي لتوظيف المخاطرة **ESSOR FUND** المصادف عليها من قبل هيئة السوق المالية عدد 43-2017 بتاريخ 27 جويلية 2017 تضمن شركة **STB MANAGER** التصرف الإداري والمحاسبي والمالي بالإضافة إلى الوظائف المتعلقة بالتواصل بالنسبة للصندوق لدى مساهميه و الأطراف الأخرى.

ومقابل خدمات التصرف تتقاضى شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية كتغطية لأعباء التصرف:

- عمولة اساسية تقدر سنويا بـ 2% دون اعتبار الاداءات مدفوعة كل ثلاثة اشهر و مسبقا. تتمثل ركيزة احتساب العمولة الأساسية في مجموع القيمة الاسمية للحصص المكتتبه والمحررة في بداية كل ثلاثية.



- عمولة تالف ومردودية تساوي 10% وتحسب على أساس المردود الإضافي للصندوق عندما يبلغ TRI السنوي أو يتجاوز 9% في موفى أجله. تدفع هذه العمولة إجمالاً عند تصفية الصندوق.

بلغ المدخول الذي تم تقييده محاسبياً والناجم عن التكاليف والأتعاب والعمولات المتعلقة بأنشاء وإطلاق والتوظيف للصندوق الجماعي لتوظيف المخاطرة ESSOR FUND خلال السنة المحاسبية 2019 ما قدره 15.000 دينار.

• أمضت الشركة التونسية للبنك اتفاقية تمويل بالعملة الأجنبية مع الدولة التونسية المساهم الرئيسي وذلك بما قيمته 20 مليون أورو وذلك في إطار القرض المشترك الذي منحه البنوك التونسية للدولة وذلك بما قيمته الإجمالية 341 مليون يورو. يتم استرجاع هذا القرض على 3 سنوات بنسبة فائدة تساوي 2,25%. تبلغ قيمة هذا القرض في 31 ديسمبر 2019 ما قدره 20 مليون يورو أو ما يعادل 62,854 مليون دينار.

• طبقاً لقرارات وزارة المالية تمتعت الشركة التونسية للبنك بجملة من الضمانات الممنوحة من قبل الدولة المساهم الرئيسي لتغطية تعهدات عدد من الشركات العمومية وتبلغ قيمة هذه الضمانات ب 87,164 مليون دينار.

• خلال السنة المحاسبية 2019 قامت الشركات الشريكة وأعضاء مجلس الإدارة بالاكتتاب في القرض الرقاعي المشروط 2019-1 STB الذي أصدرته الشركة التونسية للبنك بما قيمته الجمالية 50 مليون دينار. ويفصل المبلغ المكتتب من قبل الأطراف المرتبطة والمقدر ب 9,180 مليون دينار كما يلي:

الشركات	الصف	المبلغ
سيكاف الادخار الرقاعي	الصف C	4 000 000
سيكاف المستثمر	الصف C	100 000
سيكاف المستقبل	الصف C	80 000
مجموع السندات الرقاعية المكتتبه من قبل الشركات الشريكة		
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	الصف E	2 000 000
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	الصف A	3 000 000
مجموع السندات الرقاعية المكتتبه من قبل أعضاء المجلس		
		5 000 000

• بلغ قائم اتفاقيات الودائع لأجل المكتتبه خلال السنة المحاسبية 2019 من قبل الشركات الشريكة وأعضاء مجلس الإدارة للشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 108,025 مليون دينار تفصل كالاتي:

الشركات	شهادات إيداع	ودائع لأجل	المبلغ الإجمالي
شركة القطب التنموي بالمنستير الفجة	3 500 000	-	3 500 000
سيكاف المستقبل	-	25 000	25 000
سيكاف الادخار الرقاعي	13 000 000	5 500 000	18 500 000
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	-	55 000 000	55 000 000
سيكاف المدخر	15 500 000	15 500 000	31 000 000
المجموع بالدينار	32 000 000	76 025 000	108 025 000



- طبقا للقانون عدد 17-2012 المؤرخ في 17 سبتمبر 2012، أدرجت الشركة التونسية للبنك ضمن أموالها الذاتية مخصصات للدولة بمبلغ 117 مليون دينار مصحوبة بإمكانية إرجاعها في حال استعاد البنك توازنه المالي.
- قبل السنة المحاسبية 2019 امضت الشركة التونسية للبنك مع الدولة التونسية اتفاقات تصرف في عدة صناديق ميزانية (موجهة نحو تمويل منح غير مسترجعة أو قروض) مقابل عمولات مقبوضة.
- ويبلغ قائم صناديق الميزانية في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 37,010 مليون دينار مقابل 38,008 مليون دينار في 31 ديسمبر 2018.
- قبل السنة المحاسبية 2019 وطبقا لقرارات وزير المالية استفادت الشركة التونسية للبنك بجملة من الضمانات الممنوحة من قبل الدولة المساهم الرئيسي لتغطية تعهدات عدد من الشركات العمومية. تبلغ هذه الضمانات ما قيمته 342,996 مليون دينار.
- قبل السنة المحاسبية 2019 قامت الشركة التونسية للبنك بالاكتمال في الاقتراض الوطني 2014 الذي أصدرته الدولة التونسية المساهم الرئيسي بما قيمته 70 مليون دينار سيتم تسديدها على 7 سنوات مع مدة إهمال بسنتين ونسبة فائدة تساوي 6,15% (الصف B) وبما قيمته 756 ألف دينار على السوق يتم تسديدها على 5 سنوات مع مدة إهمال بسنة ونسبة فائدة تقدر بـ 5,95% (صف A). يبلغ قائم هذا الاقتراض في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 28 مليون دينار.
- قبل السنة المحاسبية 2019 أمضت الشركة التونسية للبنك اتفاقية تمويل بالعملة الأجنبية مع الدولة التونسية المساهم الرئيسي وذلك بما قيمته 10 مليون أورو وذلك في إطار القرض المشترك الذي منحه البنوك التونسية للدولة وذلك بما قيمته الإجمالية 250 مليون يورو. يتم استرجاع هذا القرض على 3 سنوات بنسبة فائدة تساوي 2%. تبلغ قيمة هذا القرض في 31 ديسمبر 2019 ما قدره 3,333 مليون يورو أو ما يعادل 10,476 مليون دينار.
- بلغت المساعدات الممنوحة من قبل الشركة التونسية للبنك للدولة التونسية المساهم الرئيسي عبر الوزارات المختلفة ما قيمته 91,793 مليون دينار (دون اعتبار القروض المشروطة).
- طبقا لمراسلات 2019 تم تجديد ضمان الدولة الممضى تبعا لقرار المجلس الوزاري بتاريخ 2 جوان 2011 وذلك إلى 15 جانفي 2020. وطبقا لهذا القرار منحت الشركة التونسية للبنك البنك الفرنسي التونسي قرض بين البنوك بما قيمته 70 مليون دينار وذلك لمدة 7 أيام قابلة للتجديد مع نسبة فائدة تقدر بـ 8,75%.
- منحت الشركة التونسية للبنك الفرنسي قرضا بين البنوك بالعملة الأجنبية قصير المدى بلغ في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 700 ألف دولار أو ما يعادل 1,959 مليون دينار.
- اكتتبت الشركة التونسية للبنك في 18 أكتوبر 2016 في القرض الرقاعي المشروط الخاص الذي أصدره البنك الأجنبي التونسي وهي شركة تنتمي إلى مجموعة الشركة التونسية للبنك وذلك بمبلغ إجمالي يقدر بـ 16 مليون يورو أو ما يعادل 39,560 مليون دينار بضمن الدولة بمقتضى قرار وزارة المالية بتاريخ 17 أكتوبر 2016. وقد قامت الشركة التونسية للبنك بتاريخ 26 ماي 2017 و28 مارس 2018 بتحويل القرض المذكور أعلاه إلى راس مال لهذه الشركة وذلك على التوالي بما قيمته 6 مليون يورو و3 مليون يورو أو ما يعادل 22,253 مليون دينار.
- بلغ قائم القرض في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 7 مليون يورو أو ما يعادل 17,308 مليون دينار.



• قبل السنة المحاسبية 2019 اكتتب أعضاء مجلس الإدارة والشركات الشريكة في مختلف القروض الرقاعية التي أصدرتها الشركة التونسية للبنك. يفصل قائم المبالغ المكتتبه كالاتي:

الشركات	القرض	المبلغ المكتتب	القائم في 31 ديسمبر 2019
سيكاف المدخر	STB 2008-2	5 035 200	1 888 200
مجموع السندات الرقاعية المكتتبه من قبل الشركات الشريكة		5 035 200	1 888 200
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	الصف D STB 2008-2	2 000 000	900 000
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	الصف D STB 2008-2	5 000 000	2 800 000
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	STB 2008-2	10 000 000	3 750 000
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	الصف B STB 2008-2	20 000 000	7 994 000
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	الصف B STB 2008-2	5 000 000	5 000 000
مجموع السندات الرقاعية المكتتبه من قبل أعضاء المجلس		42 000 000	20 444 000
المجموع بالدينار		47 035 200	22 332 200

• قبل السنة المحاسبية 2019 بلغ قائم الودائع لأجل المكتتبه من قبل الشركات الشريكة للشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 34,470 مليون دينار تفصل كالاتي:

الشركة	الودائع لأجل
سيكاف المستثمر	270 000
سيكاف المستقبل	200 000
سيكاف الادخار الرقاعي	4 000 000
سيكاف المدخر	30 000 000
المجموع بالدينار	34 470 000

• بلغت حسابات الودائع تحت الطلب (الدائنين) المفتوحة من قبل عدد من الشركات التي تنتمي لمجموعة الشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 5,914 مليون دينار تفصل كالاتي:

الشركة	الرصيد الدائن
الشركة التونسية للمراقبة فريتناس	116 361
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	199 960
شركة الاستثمار ذات راس مال التنمية المستقبل	12 472
سيكاف المستثمر	5 227
سيكاف المدخر	5 579 628
المجموع بالدينار	5 913 648



• بمقتضى الاتفاقيات الممضاة مع سيكاف المدخر وسيكاف المستثمر وسيكاف الادخار الرقاعي تقوم الشركة التونسية للبنك بدور المودع و/او الموزع لسندات واموال لهذه الشركات

ومقابل هذه الخدمات يتقاضى البنك العمولات التالية:

- 0,15 % من مبلغ الاصول الصافية لسيكاف المدخر محتسبة يوميا. تبلغ العمولة المتعلقة بالسنة المحاسبية 2019 ما قيمته 445 599 دينار باعتبار الأداءات
- 0,2 % من مبلغ الأصول الصافية لسيكاف المستثمر محتسبة يوميا. تبلغ العمولة المتعلقة بالسنة المحاسبية 2019 ما قيمته 2 632 دينار.
- 1000 دينار دون اعتبار الأداءات عمولة قارة مدفوعة سنوية من قبل سيكاف المستثمر.
- 0,15 % من مبلغ الأصول الصافية لسيكاف الادخار الرقاعي محتسبة يوميا. تبلغ العمولة المتعلقة بالسنة المحاسبية 2019 ما قيمته 55 352 دينار باعتبار الأداءات.

• بلغت المساعدات البنكية الممنوحة من قبل الشركة التونسية للبنك للشركات المرتبطة لأعضاء مجلس الإدارة وإلى مسيرها في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 4,147 مليون دينار مفصلة كالآتي:

الشركة	تعهدات أخرى	حساب مدين	المجموع بالدينار
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	4 117 564	-	4 117 564
محمد الطاهر بالأسود	-	239	239
مجموع المساعدات لأعضاء مجلس الإدارة	4 117 564	239	4 117 802
المدير العام	30 019		30 019
المجموع	4 147 583	239	4 147 822

• تتلخص التزامات الشركة التونسية للبنك تجاه المسيرين مثل ما هو منصوص عليه في الفصل 200 (جديد) ii الفقرة 5 من مجلة الشركات التجارية كما يلي:

• تم تعيين المدير العام الحالي بمقتضى قرار من مجلس إدارة المؤسسة المجتمع بتاريخ 07 مارس 2019. وعناصر التأجير هي نفسها عناصر تأجير المدير العام السابق المحددة من قبل لجنة المكافأة للبنك والمصادف عليها من قبل مجلس إدارة الشركة التونسية للبنك المجتمع بتاريخ 30 ماي 2016.

وتتمثل عناصر التأجير فيما يلي:

- جزء قار يتمثل في الراتب الصافي الشهري في حدود 16 ألف دينار
- جزء متغير لا يتجاوز 50% من المبلغ القار السنوي أو ما يعادل 96 ألف دينار يضبط على أساس نسبة تحقيق الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة والمؤشرات المالية

وتتمثل الامتيازات العينية في سيارة وظيفية مع مقتطعات وقود بقيمة 500 لتر بنزين في الشهر والتكليف بمصاريف المكالمات الهاتفية مع حد اقصى ب 250 دينار شهريا وإرجاع كل المصاريف المتكبدة في إطار وظيفته عند الاستظهار بالفواتير.

• تتمثل عناصر تأجير المدير العام المساعد كما تمت مراجعتها من قبل لجنة التسمية والتأجير للبنك والمصادف عليها من قبل مجلس إدارة الشركة التونسية للبنك المجتمع بتاريخ 30 ماي 2016.

وتتكون عناصر التأجير مما يلي:

- جزء قار يتمثل في راتب اجمالي شهري في حدود 4,767 ألف دينار اي راتب صاف ب 2,670 ألف دينار
- جزء متغير لا يتجاوز 50% من المبلغ القار يضبط على أساس نسبة تحقيق الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة والمؤشرات المالية وتتمثل الامتيازات العينية في سيارة وظيفية مع مقتطعات وقود بقيمة 400 لتر في الشهر واسترجاع مصاريف المكالمات الهاتفية.



- تم ضبط عناصر تأجير مستشيري الإدارة العامة بمقتضى قرارات مجالس الإدارة المنعقدة بتاريخ 17 جويلية 2018 و 21 نوفمبر 2018 و 30 أكتوبر 2019 وتتكون عناصر التأجير من:

العناصر	المستشار الأول		المستشار الثاني	
	من 2018/7/1 إلى 2019/6/30	من 2019/7/1 إلى 2019/7/31	من 2018/12/1 إلى 2019/11/30	من 2018/12/1 إلى 2019/11/30
الجزء القار	5450 دينار خام شهريا		5000 دينار خام شهريا	
الجزء المتغير	إلى حدود 10 آلاف دينار بمقتضى اقتراح من المدير العام وقرار مجلس الإدارة		إلى حدود 20 ألف دينار بمقتضى قرار من مجلس الإدارة حسب الأهداف المنجزة	
الامتيازات العينية	سيارة وظيفية مع مقتطعات وقود بـ 400 لتر شهريا		200 لتر وقود شهريا	

- حددت الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 27 افريل 2019 مبلغ مكافآت الحضور الراجعة إلى أعضاء مجلس إدارة الشركة التونسية للبنك بـ 4000 دينار صافية عن كل جلسة لرئيس مجلس الإدارة و 2000 دينار صافية عن كل جلسة لكل عضو.

- حددت الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 27 افريل 2019 مبلغ مكافآت الحضور الراجعة إلى أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق ولجنة المخاطر بـ 2000 دينار صافية عن كل جلسة لرئيس كل لجنة و 1000 دينار صافية لكل عضو من اللجان. وتحسب مكافأة رؤساء وأعضاء الأكثر من لجنة على أساس حضورهم في لجنة واحدة حسب اختيارهم.

- تلخص التزامات الشركة التونسية للبنك تجاه المسيرين كما تضمنتها القوائم المالية للسنة المحاسبية المقفلة في 31 ديسمبر 2019 كما يلي:

العناصر	الرئيس المدير العام		المدير العام المساعد والمستشارين		أعضاء مجلس الإدارة	
	أعباء 2018	الخصوم في 2018/12/31	أعباء 2018	الخصوم في 2018/12/31	أعباء 2018	الخصوم في 2018/12/31
استحقاقات قصيرة المدى	717 854	72 093	313 381	176	108 750	48 265
استحقاقات ما بعد التوظيف	145 972	169 494	-	-	-	-
المجموع	863 825	241 587	313 381	176	108 750	48 265



Ali BELLAGHA

Collection privée
STB



السيدات والسادة مساهمي

الشركة التونسية للبنك

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية

المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

1 - الرأي المتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا ، قمنا بالتدقيق في القوائم المالية المجمعة لمجمع الشركة التونسية للبنك المرفقة والتي تتكون من الموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2019 و جدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج و جدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وكذلك ملخص لأهم الطرق المحاسبية والمذكرات الإيضاحية الأخرى.

وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة «أساس الرأي المتحفظ» فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي لمجمع الشركة التونسية للبنك كما في 31 ديسمبر 2019 ونتيجة نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ووفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

2 - أساس الرأي المتحفظ

قمنا بعملية التدقيق طبقا للمعايير الدولية للتدقيق والمعمول بها في تونس. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها ضمن تقريرنا، في فقرة «مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة». ونحن مستقلون عن المجمع طبقا لقواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية. كما وفيينا أيضا بمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

1.2 مثلت النقاط التالية حدًا لأعمال تدقيق حسابات الشركة الأم :

- النقائص المرتبطة بنظام الرقابة الداخلية للبنك والتي تشمل المساقات و الإجراءات ذات العلاقة بمعالجة و اعداد المعلومات المالية. نذكر على وجه الخصوص تبرير و تأكيد التدفقات والعمليات المالية و ضبط جدول التعهدات.
- غياب محاسبة متعددة العملات مستقلة تمسك حسب نظام مزدوج مما لا يمكن من تحديد تأثير العمليات بمختلف العملات الأجنبية على نتيجة السنة المالية وتقييم تعرض البنك لمخاطر الصرف.

2.2 تحتوي كل من بنود «خزانه و أموال لدى البنك المركزي التونسي، صكوك بريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية» و«مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية» «البنك المركزي التونسي و صكوك بريدية» و«دائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية» ضمن القوائم المالية للشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) على جملة من المبالغ القديمة العالقة تخص بالأساس حساب البنك المركزي بالدينار وبالعملة الأجنبية و كذلك حسابات المراسلين بالعملة الأجنبية.

كما ان بعض الحسابات على مستوى «الأصول الأخرى» و«الخصوم الأخرى» تحتوي على أرصدة قديمة و مبالغ معلقة تخص بالأساس الحسابات الداخلية بين فروع البنك (بالدينار وبالعملة الأجنبية).

قام البنك بإسناد مهمة تبرير و تصفية العمليات العالقة لمكاتب خبرة في المحاسبة مستقلين ، و نظرا لان هذه المهمات لا تزال في طور الانجاز في نهاية سنة 2019 فإنه لا يمكن تقييم تأثيرها على القوائم المالية.

3.2 تفتقر الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) لمحاسبة عادلة وشاملة خاصّة بالتعهدات خارج الموازنة. حيث أنه تم الاعتماد على تصاريح الهياكل الداخلية للبنك لإعداد جدول التعهدات خارج الموازنة باستثناء الضمانات و الكفالات.

و عليه ، فإننا نبدي تحفظا بخصوص عدالة و شمولية قائمة التعهدات خارج الموازنة المجمعة.



4.2 تجاوزت تعهدات الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) المسجلة محاسبيا ضمن بنود تعهدات الحرفاء «AC3»، الأصول الأخرى «AC7» و التعهدات خارج الموازنة «HB» التعهدات المصرح بها للبنك المركزي التونسي، التي تمثل أساس احتساب المدخرات المستوجبة، وذلك بمبلغ قدره 30,821 مليون دينار. من ناحية أخرى، لم يقع التصريح للبنك المركزي التونسي ببعض التعهدات منها القروض المسندة للأعوان (من الأموال الذاتية)، الاعتمادات بعنوان اتفاقيات إعادة الشراء، الاعتمادات المستندية و مصادقات على عمليات التصدير و تعهدات التمويل غير المستخدمة. و هو ما قد يؤثر على المدخرات المستوجبة بعنوان تعهدات الحرفاء.

5.2 لا تخضع المستحقات التي فوتت فيها الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) لصالح الشركة الفرعية الشركة التونسية لاستخلاص الديون قبل سنة 2017 إلى معالجة قصد تحديد قيمتها العادلة وذلك عبر إعادة تقييم قيمتها الخام و كذلك تغطيتها بالمخصصات و الفوائد المحفوظة بعد أن يتم إلغاء نتائج التفويت بين الشركتين.

كذلك تشمل أصول شركة STRC مستحقات تعود الى أكثر من 4 سنوات بما قيمته 102 مليون دينار بلغت مدخراتها 74 مليون دينار. لا تخضع هذه المستحقات لأي تعديل في القيمة.

إن تعديل قيمة هذه المستحقات و المدخرات التي يمكن تكوينها، من شأنه أن يؤثر في الوضعية المالية للمجمع و كذلك مردوديته.

6.2 تضمن تقرير مراقب حسابات شركة شركة الإستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك تحفظا بخصوص المخاطر الجبائية المحتملة على إثر إستلام أربعة محاضر إعلام و عقل قامت بها الإدارة الجبائية. لا تزال الإجراءات القضائية جارية.

7.2 لا تقوم بعض الشركات الفرعية التي وقع إدراجها حسب طريقة الادمج الكلي بإحتساب منح المغادرة للتقاعد والامتيازات الممنوحة ما بعد التقاعد (التغطية بعنوان التأمين الجماعي) إلا عند المغادرة الفعلية.

إن إدراج منح المغادرة من شأنه أن يؤثر على الوضعية المالية للمجمع و كذلك مردوديته.

8.2 كما جاء بالإفصاح عدد 4 «مجال التجميع»، أعتمد في أعمال التجميع على قوائم مالية غير مصادق عليها من طرف مراقبي الحسابات لسبع شركات من ضمن مجال يجمع 22 شركة.

و عليه ، فانه لا يمكن تحديد التعديلات التي يمكن ان تفضي اليها اعمال مراقبي حسابات هذه الشركات.

9.2 كما جاء بالإفصاح عدد 2.13.3 تمّ الإقتصار عند إحتساب الضريبة المؤجلة على المعاملات المحذوفة بين شركات المجموعة. غير أنه لم يتم إدراج الأصول والخصوم المحتملة للفوارق الوقيّة الأخرى المتأتية من القوائم الماليّة الفرديّة للشركات المنتمية لمحيط التجميع ضمن القوائم الماليّة المجمّعة.

3 - مسائل التدقيق الأساسية

إن مسائل التدقيق الأساسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نقدم رأيا منفصلا في تلك المسائل.

وتمثل النقاط التالية، وفقا لحكمنا المهني، مسائل التدقيق الأساسية التي وجب الإبلاغ عنها في تقريرنا:

1.3 تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات

مسألة التدقيق الأساسية

يقوم المجمع بتقييم التعهدات و تكوين المدخرات لتغطية المخاطر عند إعتبار أن الشروط المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي عدد 24-د لسنة 1991 كما تم إتمامه و تنقيحه بالنصوص اللاحقة. ونظرا لتعرض المجمع لمخاطر القروض التي يعتمد في تقييمها على معايير كمية ونوعية تتطلب درجة عالية من التقدير وقد اعتبرنا أن تصنيف التعهدات وتقييم المدخرات والفوائد المؤجلة تمثل مسألة أساسية في التدقيق.



الإجراءات المعتمدة

بناءً على المناقشات التي أجريناها مع الإدارة و على تقييمنا لإجراءات الرقابة ، قمنا بفحص طريقة تقييم المخاطر الخاصة بالطرف المقابل وتكوين المدخرات اللازمة بعد الأخذ بعين الاعتبار للضمانات التي تم الحصول عليها من طرف الحرفاء. و تعتمد عملية تصنيف التعهدات أساسا على أقدمية المستحقات. وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:

- مقارنة بين التعهدات المسجلة محاسبيا وبين التعهدات المصرح بها للبنك المركزي التونسي، التي تمثل أساس احتساب المدخرات المستوجبة؛
- تقييم طريقة التصنيف المعتمدة ومطابقتها لمتطلبات البنك المركزي ؛
- تقييم نجاعة النظام فيما يتعلق بتغطية المخاطر و تأجيل الفوائد؛
- تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء خلال فترة 2019؛
- فحص الضمانات المقبولة في تقييم المدخرات وتقييم كفاية الفرضيات • المعمول بها؛
- التثبت من طريقة احتساب المدخرات الفردية والمدخرات الجماعية والمدخرات الإضافية و مطابقتها للقوانين الجاري بها العمل؛
- التثبت من الأخذ بعين الاعتبار للتعديلات المقترحة.

2.3 تسجيل الفوائد والعمولات

مسألة التدقيق الأساسية

بلغت إيرادات القروض والعمولات المسجلة ضمن نتائج سنة 2019 مبلغ قدره 909 مليون دينار. ويمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند ونظرا للنقائص المرتبطة بنظام المعلومات.

الإجراءات المعتمدة

في إطار أعمال التدقيق، شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا:

- تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛
- تقييم لنظام المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛
- التثبت من امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي ع24د والمتعلق «بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية» في ما يتعلق باحتساب الإيرادات و فصل السنوات المحاسبية؛
- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات ؛
- التثبت من موثوقية الطرف المعتمدة في تأجيل الفوائد؛
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

3.3 قواعد تسجيل رفاع الخزينة القابلة للتنظير وطرق عرضها

مسألة التدقيق الأساسية

يعتمد تصنيف رفاع الخزينة القابلة للتنظير ضمن محفظة سندات الاستثمار أو ضمن محفظة السندات التجارية على سياسة السيولة المتبعة من طرف الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم).

بلغت قيمة رفاع الخزينة القابلة للتنظير للشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) كما في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 1 085 مليون دينار. وقد أدى تطبيق سياسة السيولة للبنك إلى عرض قيمة 313 مليون دينار منها ضمن محفظة السندات التجارية «AC4» وعرض جزء آخر بقيمة 772 مليون دينار ضمن محفظة سندات الاستثمار «AC5».

وبالنظر للطبيعة الجوهرية للقيمة الجارية لرفع الخزينة القابلة للتنظير والإعتماد على فرضيات مرتبطة بنوايا هياكل الإدارة والحوكمة بالبنك فيما يتعلق بتخصيص هذه السندات، اعتبرنا أنّ تسجيل محفظة رفاع الخزينة القابلة للتنظير وتقييمها من النقاط الأساسية في تدقيقنا.

الإجراءات المعتمدة

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلي للبنك والمتعلق بتسجيل محفظة السندات وتقييمها وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:

- الامتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
- تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأييدها مع توجهات البنك في تسجيل سندات الخزينة وتوظيفها خلال السنوات الماضية؛



- تقييم معايير تصنيف محفظة السندات وموثوقية نماذج التقييم المطبقة.
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

4.3 مجال التجميع

مسألة التدقيق الأساسية

يتكون مجال تجميع مجمع الشركة التونسية للبنك من 22 شركة من بينها 13 شركة تم إدراجها كليا و 9 شركات أدمجت حسب طريقة التقييم بالمعادلة. و قد تم استثناء 45 شركة من عملية التجميع لعدة أسباب. وبالنظر لعدد الشركات التي تم استثنائها، اعتبرنا أنّ فحص مجال التجميع من النقاط الأساسية في تدقيقنا.

الإجراءات المعتمدة

في إطار تدقيقنا لمجال التجميع شملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:

- الامتثال لأحكام المعايير المحاسبية رقم 35، 36 و 37 المتعلقة بالقوائم المالية المجمعة في ما يخص مجال التجميع ؛
- التثبت من طريقة احتساب نسبة مراقبة المجمع في كل شركة؛
- تقييم طبيعة الرقابة بالنظر إلى جملة القواعد التي حددتها المعايير المحاسبية من بينها القدرة على قيادة و توجيه السياسات المالية والتشغيلية ، القدرة على تجميع أغلبية حقوق التصويت في اجتماعات مجلس الإدارة أو هيئة الإدارة المكافئة ...
- تقييم أسباب استثناء بعض الشركات من مجال التجميع ؛
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

4 - ملاحظات ما بعد الرأي

بدون التأثير على رأينا الذي أبديناه سالفا، نلفت إنتباهكم للنقاط التالية :

- 1 - بالنظر إلى الإفصاح عدد 3.10 ، تمت معالجة القوائم المالية المجمعة لسنة 2018 بهدف تمكين المقاربات. إن إعتقاد تطبيقه إعلامية لإعداد القوائم المالية مكن من معالجة بعض طرف التجميع و عرض المعلومات المالية المجمعة مما مكن من رفع التحفظ رقم 2.7 الوارد في تقريرنا المتعلق بسنة 2018.
- 2 - عملا بأحكام القانون عدد 17 لسنة 2012 المؤرخ في 21 سبتمبر 2012، قامت الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم). بتسجيل إعتقاد بإسم الدولة بمبلغ قدره 117 مليون دينار ضمن الأموال الذاتية يكون غير قابل للإرجاع حتى يستعيد البنك توازنه المالي.
- 3 - تشمل أصول المجمع ما قيمته 22 مليون دينار بعنوان مستحقات وقع إعادة جدولتها ومستحقات تكفلت الدولة بإرجاعها لمدة بين 20 و 25 سنة بدون فوائد وذلك في إطار قانون المالية لسنة 1999.
- 4 - تم تقديم دعوى قضائية ضد الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) في عام 2011 من قبل السيد BRUNO POLI لاستعادة رفاع الخزينة سلمت لـ BNDT. بتاريخ 29 أكتوبر 2015، صدر حكم قضائي إبتدائي، تم تدعيمه إستئنافيا، ضد البنك وإدائته بإعادة هذه الرفاع أو دفع ما قيمته 7 مليون دولار. تمت إحالة الملف للتعقيب مع وقف تنفيذ تأمين المبلغ و اعتمادا على رأي المحامي المسؤول عن القضية فإن البنك لا يتحمل أي مخاطر.
- 5 - الإفصاح عدد 10 «الأحداث بعد تاريخ الختم» و الذي يصف التدابير التي اتخذها المجمع (خطة استمرارية العمل و نظام السلامة للموظفين و العملاء) و ذلك بعد تفشي فيروس COVID 19 و الشكوك المتعلقة بتقييم الأثر المحتمل على نشاط المجمع و وضعه المالي.

5 - تقرير التصرف

إن تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن رأينا حول القوائم المالية المجمعة لا يشمل تقرير التصرف المعد من طرف مجلس الإدارة ونحن لا نبدي أي تأكيد عليه بأي شكل من الأشكال. وفقا للمعايير المهنية المعتمدة بالبلاد التونسية، والمنصوص عليها بأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات المجمع المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى البيانات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. و في هذا الصدد تتمثل أعمالنا في قراءة تقرير التصرف و من ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه و بين القوائم المالية المجمعة أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى. وإن استنتجنا استنادا إلى الأعمال التي قمنا بها على أن هناك أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليست لنا ملاحظات في هذا الشأن.



6 - مسؤولية الإدارة و مجلس الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية الجمعة

إنّ الإدارة ومجلس الإدارة يتحملان مسؤولية إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها العادل، طبقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات بتونس، كما تشمل المسؤولية وضع الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. وعند إعداد القوائم المالية المجمعة، فإن الإدارة ومجلس الإدارة لهما مسؤولية تقييم قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو أنه ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. ويرجع لأعضاء مجلس الإدارة الإشراف على مساقات الإفصاح المالي في البنك.

7 - مسؤوليات مراقبي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ. وتعدّ جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بتونس، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني في جميع مراحل المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة للقاعدة المحاسبية المتعلقة بمواصلة النشاط، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك ريبية جوهريّة ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة البنك على مواصلة النشاط. وإذا خلصنا إلى وجود ريبية جوهريّة، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف مواصلة النشاط.
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

تونس، في 2 أفريل 2020
مراقبي الحسابات

سمير العبيدي

Samir Labidi
Expert Comptable
Commission des Comptes
Immeuble El Bardo Bureau B47
Tel: 71958 22 23 / Fax: 71951 28 29

فتحي السعيد

