



التقرير السنوي  
2021



# التقرير السنوي

2021



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

عنوان شبكة سوفيت ستينك تونس ت.ت.

موقع الأنترنت :

- التجاري : [www.stb.com.tn](http://www.stb.com.tn)

- التجارة الإلكترونية : [ecom.stb.com.tn](http://ecom.stb.com.tn)

- البنك عن بعد : [stbnet.stb.com.tn](http://stbnet.stb.com.tn)

- الموقع الاجتماعي : STB BANK - page autorisée

## الفهرس

4	اعضاء التسيير
5	مجلس الإدارة
6	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
7	الإدارة العامة
8	مراقبي الحسابات
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	كلمة المدير العام
13	تقديم الشركة التونسية للبنك
26	الحكومة تقرير نشاط مجلس الإدارة السنة المالية 2021
28	المحيط الاقتصادي الدولي
30	الاقتصاد التونسي
31	الأرقام الرئيسية
31	الوضعية المالية بتاريخ 31 ديسمبر 2021
36	القوائم المالية
37	الموارد
41	الاستثمارات
42	الأموال الذاتية
43	جودة الأصول
44	الملاءة المالية
46	السيولة المالية
52	النتائج
55	نشاط الشركة التونسية للبنك
55	الرقابة الداخلية
56	الأحداث البارزة للسنة المالية 2021
59	تقديم العمليات الهامة المزعم إنجازها
66	التصرف في المخاطر
98	التطوير والتحديث
102	إيضاحات حول القوائم المالية
111	التقرير العام لمراقبي الحسابات
113	التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
114	قرارات الجلسة العامة العادية
121	تقرير التصرف لمجمع الشركة التونسية للبنك
123	تقديم محيط مجموعة الشركة التونسية للبنك
125	الأرقام الرئيسية
126	أفاق مجمع الشركة التونسية للبنك
127	القوائم المالية المجمعة
128	الموازنة المجمعة
129	التعهدات خارج الموازنة المجمعة
130	قائمة النتائج المجمعة
170	جدول التدفقات النقدية المجمعة
171	الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
172	قائمة النتائج حسب القطب 2021
173	قائمة النتائج حسب القطب 2020
174	المؤشرات المجمعة 2021
	المؤشرات المجمعة 2020
	تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة

## مجلس الإدارة



السيدة أمال المديني (1)  
رئيسة المجلس ممثلة الدولة



السيد إلياس الشريف (2)  
مراقب الدولة



السيد حاتم صالح  
ممثل الدولة



السيد محمد الطاهر بالأسود  
ممثل الدولة



السيد طارق بن العربي  
ممثل الدولة



السيد محمد مريضة  
ممثل الدولة



السيد لسعد زروق  
ممثل تعاونية التأمين على التعليم



السيد طيب بالعيد  
ممثل المساهمين الخواص



السيد حسان الفقي  
ممثل عن الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين ستار



السيد معز بن زيد  
ممثل صغار المساهمين



السيد الراحل صادق عطية  
رئيس لجنة التدقيق مستقل



السيدة ريم الوسلاتي  
رئيسة لجنة المخاطر مستقل

## مجلس الإدارة

### لجنة التدقيق الداخلي

تتمثل المهمة الأساسية لهذه اللجنة في السهر على تركيز نظام الرقابة الداخلية وحسن سيره وضمان متابعة أنشطة الرقابة الداخلية والإشراف عليها.

### لجنة المخاطر

تتمثل مهمة هذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة على الإيفاء بمسؤولياته المتعلقة بالتصرف في المخاطر ومراقبتها وعلى احترام القوانين والسياسات المضبوطة في هذا المجال.

### لجنة التعيينات وتحديد المكافآت

تتمثل مهام هذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة على تحديد سياسة مكافآت تتلاءم مع النتائج المتوسطة والطويلة المدى للبنك.

### اللجنة الاستراتيجية

يتمثل دور هذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في كل ما يتعلق بمتابعة تنفيذ استراتيجية ومخطط أعمال البنك.

### اللجنة العليا للحلقة

تتمثل مهمة هذه اللجنة في تأمين متابعة تطبيق استراتيجية البنك للاستخلاص ودراسة اقتراحات تدابير الشطب والتفويت فيما يتعلق بالتسويات التعاقدية.

### لجنة الصفقات

تهتم لجنة الصفقات بدراسة احترام الضوابط القانونية في إجراءات اللجوء إلى المنافسة وإسناد الصفقات وشفافية ومصداقية إجراءات عقد الصفقات مع ضمان مدى مقبولية الشروط الإدارية والمالية والتقنية.

### لجنة الحوكمة وإعادة هيكلة الشركات التابعة

تتمثل مهامها في متابعة نتائج الشركات التابعة والمساهمات وتقييم أنظمة الحوكمة في مجمع الشركة التونسية للبنك استنادا إلى أفضل الممارسات في هذا المجال.

(1) : تم تسمية السيدة أمال المديني رئيسة لمجلس الإدارة خلفا للسيدة ناجية الغربي (بقرار من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 06 ماي 2021).

(2) : تم تعيين السيد إلياس الشريف مراقب دولة ليحل محل السيد أنس الهاني (طبقا لمكتوب رئاسة الحكومة بتاريخ 29 جانفي 2021 ومكتوب وزارة المالية بتاريخ 18 فيفري 2021).

## الإدارة العامة

### المدير العام



السيد محمد شويخة<sup>(1)</sup>

### الكتابة العامة



السيد نبيل الفريني

### المدير العام المساعد



السيد لسعد الجويني<sup>(2)</sup>

## مراقبو الحسابات

### مجمع: CFA-CBC ممثل من طرف السيد فتحي السعيدي



• مكتب CFA  
ممثل من قبل السيد فتحي السعيدي

### المهام

تتمثل مهام مجمع مراقبي الحسابات أساسا في المصادقة على الحسابات السنوية للبنك من خلال إجراء تدقيق قانوني، ويتم تحديد إجراءاته بدقة بموجب القانون ووفقاً للمبادئ المحاسبية الجاري بها العمل عموماً في تونس.

تتمثل المصادقة على الحسابات من قبل مجمع مراقبي الحسابات في التحقق من صدق وانتظام وصحة القوائم المالية المسجلة في المحاسبة والحسابات السنوية للبنك (الموازنة قائمة النتائج، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة التدفقات النقدية والمرفقات القانونية).

### المجمع: CSL-CNH ممثل من طرف السيد سمير العبيدي



• مكتب CSL  
ممثل من طرف السيد سمير العبيدي

• مكتب CNH  
ممثل من طرف السيدة نور الهدى هنان



(1) : وفقا لمكتوب وزارة المالية بتاريخ 17 مارس 2021 المتعلق بتعيين السيد محمد شويخة مديرا عاما من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 22 مارس 2021.

(2) : عين السيد الأسعد الجويني في خطة مدير عام مساعد من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 29 سبتمبر 2021.

## كلمة رئيسة مجلس الإدارة



واضطلاعاً بدورها كبنك شامل وداعم مرجعي لمختلف القطاعات الاقتصادية، حققت الشركة التونسية للبنك، بدون اعتبار تأثيرات جائحة كوفيد-19، إنجازات تتماشى تماماً مع الأهداف المحددة وهو ما مكنها من الحفاظ على مكانتها على منصة البنوك الأكثر أهمية.

وفي هذا السياق، ختم البنك السنة المالية 2021 بتطور للنتيجة الصافية بـ 60%، ما يعكس من ناحية، المجهودات المبذولة فيما يتعلق بتحسين التصرف والأداء في مختلف العمليات والمجالات البنكية علاوة على المساهمة الهامة لهيئات الإدارة وفرق العمل من ناحية أخرى.

وتمكنت بذلك الشركة التونسية للبنك من الحفاظ على دورها كشريك مميز في خدمة المهنيين والخواص وذلك من خلال الاعتماد التدريجي لمناهج تقارب المعايير الدولية فيما يخص قيادة الأداء وتقييم المخاطر.

وقد ساعد التطبيق الصارم لمعايير التمويل عبر استخدام النماذج التحليلية الوصفية والتقديرية والتي تستند إلى بيانات المنظومة المعلوماتية الجديدة، على تحقيق هذه الأهداف والتي تعتبر قاعدة أساسية للاعتماد الوشيك للمعايير الدولية للقوائم المالية (IFRS).

بالإضافة إلى ذلك وباعتبار نجاح المخطط الخماسي للتحويل الاستراتيجي 2016-2020 والخبرات المكتسبة أثناء تجسيمه، شرع البنك في سنة 2021 في العمل على إرساء استراتيجية جديدة وذلك لتحديد أهداف جديدة للتنمية والتطور ورسم مسار متسارع للأداء.

وتعتبر أهداف البنك المتعلقة بالتحديث والتحول الرقمي ذات أولوية خاصة وهو ما أدى إلى الشروع في مجموعة من الإجراءات

الرامية إلى إرساء رؤية جديدة موجهة نحو الحرفاء بهدف خلق بيئة للابتكار والقيمة المضافة لفائدتهم.

على صعيد آخر، واصلت الشركة التونسية للبنك مجهوداتها لتطوير نظام الرقابة الداخلي وإرساء تصرف استباقي في المخاطر بهدف الامتثال الدائم للمعايير التنظيمية للبنك المركزي التونسي فيما يتعلق بالملاءة والسيولة من ناحية وضمان المرونة الضرورية في مواجهة الظروف الاقتصادية وخاصة الازمة الغير مسبوقه الناتجة عن جائحة كوفيد-19.

وبالإضافة إلى هذه الجوانب، تتطلب الرؤية الجديدة للبنك مضاعفة الجهود فيما يتعلق بالتطوير التجاري وتصميم العروض المناسبة التي تستجيب للحاجيات الحقيقية للحرفاء علاوة على انتهاز طرق تسمح بتقريب الخدمات إلى الحرفاء على غرار فتح فروع جديدة، وذلك بهدف تدعيم وتنويع الأصل التجاري للبنك.

وفي هذا الصدد، تمثل حيازة حصص أسواق إضافية وتطوير شريحة الحرفاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد قواعد أساسية للاستراتيجية الجديدة للبنك ولعملية النمو المزمع اعتمادها.

وتشمل طموحات البنك، بالإضافة إلى عمليات إعادة الهيكلة وتحسين مردودية محفظة المساهمات توسيع محفظة مهن البنك أو «المزيد من الأعمال» من خلال إطلاق أنشطة مالية جديدة ومهن أخرى تتعلق بالتأمين والايجار المالي والفاكتورينغ.

بالتوازي، ستواصل الشركة التونسية للبنك العمل من أجل تطوير اقتصاد مستدام ومبتكر وشامل وموثوق به من طرف مختلف الأطراف المعنية.

وعلى هذا النحو، ستلعب الشركة التونسية للبنك دوراً قيادياً ومسؤولاً مع الامتثال لمحيط عملها وضمان دورها كفاعل في المجتمع.

على غرار أغلبية الدول على الصعيد العالمي شهد الاقتصاد التونسي، في سنة 2021، استعادة نشاط بطيئة ليسجل نمواً بـ 2,9% بعد تراجع هام في سنة 2020 على علاقة بتداعيات جائحة كوفيد-19، ويعزى هذا التطور الطفيف، أساساً، إلى الانتعاش الملاحظ على مستوى عدد من القطاعات وخاصة قطاع الصناعات التحويلية المعدة للتصدير بالإضافة إلى انتعاش الاقتصاد الأوروبي واستعادة النشاط على مستوى إنتاج الهيدروكربونات وإنتاج الفسفاط ومشتقاته.

على الرغم من هذا الظرف الصعب، أثبتت الشركة التونسية للبنك مرة أخرى على أنها بنك عمومي مستدام ومرن مؤكدة بذلك على النسق الجيد للتطور الذي شهدته خلال السنوات الأخيرة.

## كلمة المدير العام



اتسم الظرف الاقتصادي الوطني في سنة 2021، بصعوبات أثرت على تطور نسق النمو خاصة بما يتعلق بالناتج المحلي الخام وذلك على الرغم من العودة التدريجية لنشاطه تبعاً لرفع القيود الصحية المرتبطة لتدابير كوفيد-19،

في هذا السياق، قدمت الشركة التونسية للبنك أداء جيداً مبرزة بذلك علامات مرونة ملموسة من خلال تحقيق إنجازات تتماشى مع الأهداف المرسومة، لتدعم بذلك النسق التصاعدي لمختلف مؤشرات النشاط خلال السنوات الأخيرة وبالتالي، زيادة تحسن الأداء والصلابة المالية.

خصت هذه الإنجازات المؤشرات المتعلقة بحجم البنك إذ تم تدعيم الموازنة ليبلغ 13 506 مليون دينار بزيادة قدرها 10,3%

وكذلك مجموع الأموال الذاتية التي شهدت زيادة بـ 10,5% لتستقر في حدود 12,5 مليون دينار وهو ما يمنح البنك حجماً مميزاً على منصة البنوك الأكثر أهمية.

فيما يتعلق بمؤشرات النشاط، واصل البنك مجهوداته لتعبئة ودائع الحرفاء مستهدفاً على وجه الخصوص، الحرفاء من ذوي الفوائض المستدامة من الموارد وذلك بهدف المحافظة على قاعدة تجارية مستقرة ومتنوعة وتكلفة منخفضة نسبياً.

بالتوازي، تمكنت الشركة التونسية للبنك من الترفيع في حجم مساعداتها لفائدة الحرفاء بصفة ملحوظة ليبلغ قائمها الإجمالي 9 731,1 مليون دينار بزيادة قدرها 7,2%. ويعكس هذا التطور المجهودات المبذولة في إطار دعم الشركات والمهنيين المتضررين من الأزمة الصحية كوفيد-19.

أدت هذه التغيرات إلى تطور إيجابي جداً لمؤشر التحول (LTD) ليستقر في مستوى أقل من عتبة الـ 120% وهي العتبة الموجب تسجيلها خلال سنة 2023 بالاستناد إلى توصيات البنك المركزي التونسي. وذلك، رغم حصة الشركة التونسية للبنك المميزة في مجال تمويل المؤسسات العمومية والتي عرفت زيادة هامة في حاجياتها للتمويلات البنكية.

وعلى صعيد آخر، تمّ إيلاء أهمية خاصة للمجهودات المبذولة لتحسين جودة أصول البنك وذلك، من خلال الآليات المتاحة والرامية إلى التخفيض في نسبة الديون المتعثرة والقرب أكثر من معدل القطاع مع تخصيص المبالغ الضرورية لتغطية هذه الديون.

وللتذكير، تراجعت نسبة الديون المتعثرة إلى 13,5% في موفى 2021 مقابل 14,9% سنة 2020 مع الحفاظ على نسبة تغطية تعادل تقريباً المستوى المسجل خلال السنة الماضية أي في حدود 75%.

فيما يتعلق بمؤشرات النتائج، سجل البنك نتيجة صافية تقدر بـ 115,5 مليون دينار في نهاية سنة 2021 بتحسّن ملحوظ يقدر بـ 60% مقارنة بالسنة الفارطة.

ويعزى هذا التطور الإيجابي إلى عديد العوامل والتي ترتبط خصوصاً بالأداء الجيد فيما يتعلق بخلق القيمة المضافة والتحكم الأفضل في كلفة المخاطر.

وفي هذا الصدد، تجدر الإشارة إلى ارتفاع الناتج البنكي الصافي بـ 4,0%. وقد ميز هذا التطور مختلف مكونات الناتج البنكي الصافي بما في ذلك خاصة مبيعات محفظة السندات التجارية والعمليات المالية.

أما كلفة المخاطر، فقد استقرت في حدود 146,2 مليون دينار أو ما يعادل مستوى أقل بكثير من المبلغ المسجل في سنة 2020 والذي ناهز 210,0 مليون دينار.

تمكنت هذه التطورات المختلفة من تسجيل مؤشرات ملاءة أفضل مقارنة بسنة 2020 لتبلغ نسبة الملاءة 13,3% ونسبة كفاية الأموال الذاتية القاعدية 9,3% Tier1.

كما مكن هذا النسق الإيجابي للنتائج، من تعزيز مؤشر مردودية الأصول (ROA) ومردودية الأموال الذاتية (ROE) اللذان سجلا ارتفاعاً بـ 0,3 و 3,5 نقاط مئوية ليبلغا على التوالي 0,9% و 10,5%.

بالإضافة إلى الجوانب المذكورة أعلاه، عمل البنك على تحسين الأهداف المرسومة على المستوى الكيفي والرامية إلى تدعيم خبرات فرق العمل وتحديث منظومته الإعلامية وتطوير الأصل التجاري. علاوة على إيلاء الأهمية القصوى لمجال تعزيز الرقابة الداخلية.

كما واصل البنك مجهوداته في تدعيم الإجراءات المرتبطة بالحكومة الرشيدة ورفع مستوى الإرساء التدريجي لنموذج تصريف موجه بالكامل نحو الحريف وذلك عبر استخدام بيانات دقيقة وذات جودة والتي أصبحت متوفرة حالياً عبر المنظومة المعلوماتية الجديدة.

وفي هذا الخصوص، تمّ تكريم الشركة التونسية للبنك من جديد خلال سنة 2021 من قبل الاتحاد العربي للبنوك والمنظمة العربية لتكنولوجيات المعلومات والاتصال كأفضل بنك رقمي في تونس وأفضل بنك رقمي في شمال إفريقيا وذلك خاصة في المواضيع المتعلقة بالابتكار والشمولية المالية والوفاء والرفاه...

بالنظر لهذه الإنجازات، سيعمل البنك على مواجهة التحديات في ظرف تنافسي بهدف إلى تعزيز تموقعها في القطاع البنكي سواء على مستوى الابتكار أو التحديث أو التنمية المستدامة وخلق القيمة المضافة من ناحية أو على مستوى تطوير المهن الكلاسيكية من ناحية أخرى وكل ذلك لتعزيز الصلابة المالية وتحقيق المرونة الكافية علاوة على الوفاء بالتزاماتها تجاه المساهمين والحرفاء ورأس مالها البشري.

## الحوكمة تقرير نشاط مجلس الإدارة السنة المالية 2021

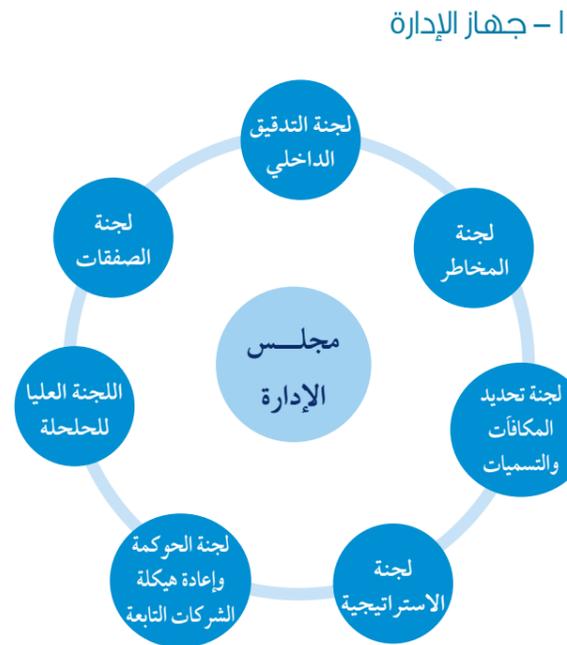
الفصل بين وظيفة رئيس مجلس الإدارة ووظيفة المدير العام وحالياً :

يشغل السيد محمد شويخة منصب المدير العام وتشغل السيدة أمال مديني مهام رئيسة مجلس الإدارة ولا يمكن للمدير العام والمدير العام المساعد أن يكونا أعضاء في مجلس الإدارة.

### تركيبة مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من 11 عضواً باحتساب رئيسة المجلس. يتناسب هذا العدد مع طبيعة وتعقيد وتنوع وحجم النشاط وكذلك المخاطر التي يتعرض لها البنك ويشمل :

- خمسة أعضاء يمثلون المساهمين العموميين والمفوضين الخصوصيين
- عضوان مستقلان يترأس كل منهما لجنة التدقيق ولجنة المخاطر
- ثلاثة أعضاء يمثلون القطاع الخاص ويتم اختيارهم بالرجوع إلى سجل المساهمين، ووفقاً لمفاتيهم الشخصية وتوافرهم.
- عضو ممثل لصغار المساهمين ينتخب بعد الدعوة للترشح.



### طرق الحوكمة

ألغت الشركة التونسية للبنك منصب الرئيس المدير العام منذ الجلسة العامة الخارقة للعادة بتاريخ 3 جوان 2015، واعتمدت



## تقديم الشركة التونسية للبنك

وبالرجوع إلى نتائج عملية التدقيق، شرع البنك منذ النصف الأول من سنة 2016 في إعداد استراتيجيته الجديدة بنجاح والتي اعتمدت على مقاربة تعاونية وتصاعدية مع مساهمة ومشاركة جميع وظائف وإطارات البنك.

تم الشروع في التنفيذ العملي لهذه الاستراتيجية، والتي تشمل 13 محورا للتحويل، في بداية السداسي الثاني لسنة 2016 وتتوقع هذه الاستراتيجية وفقاً لمخطط أعمال «الشركة التونسية للبنك\_2016-2020»، ثلاثة أفاق للتأثير قادرة على منح البنك مكانة على منصة البنوك الفاعلة وذات المردودية في نهاية فترة المخطط.

في هذا السياق كانت الإنجازات الكمية المسجلة في نهاية المخطط 2016-2020 متوافقة تماماً مع الأهداف المرسومة الواردة في مخطط الأعمال والذي يرمي إلى القطع مع النسق التنافلي لمؤشرات النشاط وعكس منحنى النتائج.

استأنفت مؤشرات المردودية للبنك بذلك وبشكل عام حركتها التصاعدية بالتزامن مع الجهود المبذولة لدعم وتسوية الوضعية المالية :

- تضاعفت الموازنة خلال فترة المخطط بنسبة 1,6 مرة، مع تسجيل نسبة نمو سنوية تقدر بـ 9,7% ؛
- بلغت الأموال الذاتية 1100 مليون دينار أو ما يعادل نسبة نمو سنوية تقدر بـ 9,6%، وذلك بفضل تدعيم النتائج خلال فترة المخطط لتبلغ 363,5 مليون دينار (مخصصة بالكامل لحسابات الأموال الذاتية) ؛
- سجلت الودائع لدى الحرفاء خلال نفس الفترة، ارتفاعاً بمعدل نمو سنوي يقدر بـ 9,8% وهو ما يمثل تجاوزاً للتقديرات بـ 66%، تطورت الديون الصافية بنفس النسق لترتفع بمعدل سنوي يقدر بـ 11,1% مقابل توقعات أولية بـ 6,3% ؛
- سجلت مؤشرات الأداء في الواقع تطورات هامة، ومنها على وجه الخصوص الناتج البنكي الصافي الذي بلغ، في نهاية فترة المخطط 625,7 مليون دينار وهو ما يمثل 2,3 مرة القيمة المسجلة خلال السنة التي سبقت تنفيذ المخطط.

وباعتبار نجاح البنك في تنفيذ المخطط 2016-2020، تم الشروع بمساندة شركة خارجية مختصة، في وضع استراتيجية جديدة ستغطي الفترة 2022-2026، وسيكون الانطلاق في تنفيذها خلال السداسي الثاني من سنة 2022.

تأسست الشركة التونسية للبنك بعد الاستقلال كأول مؤسسة بنكية في البلاد وتم فتح شبائبيها بتاريخ 26 مارس 1958.

تعهدت الشركة التونسية للبنك، على مدى عقود، بلعب دورها كأداة مميزة للسياسة المالية للبلاد وكرائدة في مجال تعبئة الادخار الوطني.

ونظراً لانخراطها الكامل في تنمية البلاد، تمكنت الشركة التونسية للبنك من تعزيز قدراتها المالية والفنية والتجارية مع تكثيف دعمها لتنمية وإنعاش الاستثمار. وقد مكنت الإجراءات التي تم تنفيذها من قبل البنك من تعزيز مكانتها على المستويين الوطني والدولي وتسجيل تطور كبير ومستمر للمؤشرات الرئيسية للنمو.

يضم مجمع الشركة التونسية للبنك عشرين الشركات التابعة التي تنشط في جميع قطاعات الاقتصاد ويمثل بدوره قوة اقتصادية رئيسية فاعلة.

وخلال سنة 2000، تمت دعوة الشركة التونسية للبنك لتنفيذ مشروع الدمج بالاستيعاب مع البنك القومي للتنمية السياحية «BNBT» وبنك التنمية للاقتصاد التونسي «BDET»، والذي أسفر عن ميلاد أول بنك وطني شامل يجمع بين أنشطة البنك التجاري وأنشطة بنك التنمية والأعمال، وهو الأمر الذي مكنتها من تعزيز دورها الريادي في تنمية الاقتصاد الوطني.

رغم ذلك وبداية من سنة 2001، واجهت الشركة التونسية للبنك أزمات متتالية في قطاع السياحة ترتبت عن أحداث 11 سبتمبر 2001 وحرب الخليج في 2003 وهجوم الغربية في جربة سنة 2004، وما إلى ذلك من أحداث عالمية...

علاوة على ذلك، وخلال مرحلة ما بعد الثورة التونسية، تفاقم تدهور مؤشرات الأداء وفقدان الحصص في السوق المالية. كما أدى الحجم الهام والمتزايد لديون قطاع السياحة المستحقة إلى زيادة خفض ربحية ومردودية البنك.

في هذا السياق من الركود الاقتصادي، كلفت سلطة الإشراف شركة خارجية مختصة بمهمة تدقيق شامل للبنك خلال شهر جويلية 2013 تبعها اعتماد سيناريو إعادة هيكلة للشركة التونسية للبنك ويهدف هذا السيناريو إلى إدخال إصلاحات عاجلة وعميقة مع إعادة رسملة في حدود 757 مليون دينار.

<p>السيد معز بن زيد</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مستشار لعدة حرفاء في شمال إفريقيا</li> <li>- عضو مجلس إدارة الميناء السياحي ببنزرت</li> <li>- عضو مجلس إدارة CAPSA</li> <li>- مدير التصرف في البنك الألماني (لندن ، نيويورك ، سنغافورة)</li> <li>- مدير مسؤول عن فرق مبيعات القروض المهيكلة</li> <li>- قسم الدخل الثابت والإدارة البديلة - بنك جي بي مورغان تشيس</li> <li>- عضو فريق تطوير النواتج المشتقة من الائتمان - Société Générale باريس</li> <li>- عضو فريق مكلف بتطوير نظام التصرف في النواتج المشتقة عن النسب - الائتمان التجاري فرنسا</li> </ul>
<p>السيد لسعد زروق</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير العام لتعاونية التأمين للتعليم</li> <li>- رئيس الاتحاد العام العربي للتأمين - GAIF</li> <li>- الرئيس المدير العام للشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين ستار</li> <li>- رئيس الجامعة التونسية لشركات التأمين (FTUSA)</li> </ul>
<p>السيد طيب بالعيد</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير شركة سيماف للكهرباء</li> <li>- رئيس غرفة الصناعات الكهربائية في الاتحاد التونسي للصناعة والتجارة والصناعات التقليدية</li> <li>- نائب رئيس Fedelec بالاتحاد التونسي للصناعة والتجارة والصناعات التقليدية</li> </ul>
<p>السيد صادق عطية</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مؤسس والرئيس المدير العام لشركة عطية للاستشارات الدولية</li> <li>- مدير عام بنك نور الإسلامي دبي</li> <li>- مدير عام بالمؤسسة العربية المصرفية تونس</li> <li>- رئيس مكتب سيتي بنك دكاك السنغال</li> <li>- المدير العام للخدمات المصرفية الداخلية والمدير التنفيذي بالإنابة Citibank تونس</li> <li>- مدير الخدمات المصرفية الداخلية Bank BEST (مجموعة البركة)</li> <li>- رئيس إقليمي للمراقبة المالية بشمال إفريقيا، سيتي بنك، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>- مدير إقليمي للمراقبة المالية وإدارة الائتمان لتونس والجزائر وليبيا، سيتي بنك، تونس</li> </ul>
<p>السيدة ريم الوسلاتي</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- متحصلة على شهادة خبير في المحاسبة من الدولة الفرنسية</li> <li>- متحصلة على شهادة الدكتوراه في علوم التصرف</li> <li>- أستاذة جامعية في جامعة تونس دوفين</li> <li>- مسؤول بيداغوجي للتكوين لفائدة المهنيين في مجالات البنوك والتأمين والحوكمة، إلخ. (جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وضمان المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتدريب أعضاء - مجلس الإدارة، وما إلى ذلك)</li> <li>- أستاذة جامعية في المعهد العالي للتصرف (ISG) بتونس</li> <li>- أستاذة جامعية في المدرسة العليا للاقتصاد والعلوم التجارية بتونس (ESSEC)</li> <li>- مسؤول عن مهام التدقيق وإعداد تقارير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «IFRS» (الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة والبنك التونسي الكويتي والتجاري بنك، إلخ.)</li> </ul>

### تسمية أعضاء مجلس الإدارة

يتم اختيار أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين العموميين والمكلفين الخاصين من قبل وزارة الإشراف على أساس معايير مشتركة يتم فيها مراعاة مؤهلاتهم الأكاديمية والمهنية من جهة وخبراتهم الناجحة فيما يتعلق بالمهارات والتكامل المطلوبين من جهة أخرى.

### المؤهلات والمسار المهني لأعضاء مجلس الإدارة (2/1)

<p>السيدة أمال المديني رئيسة مجلس الإدارة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مديرة شركة أج-م «AJM» للاستشارة</li> <li>- المدير العام بالنيابة لبنك الإسكان</li> <li>- المدير العام لصندوق الودائع والأمانات - تصريف</li> <li>- المدير العام المساعد لصندوق الودائع والأمانات</li> <li>- كاتبة عامة بوزارة المالية</li> <li>- رئيسة الرقابة العامة للمالية</li> <li>- مكلفة بمهمة لدى اللجنة العليا للرقابة الإدارية والمالية</li> <li>- مراقبة عامة للمالية</li> </ul>
<p>السيد محمد المريضة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير مركزي في البنك الوطني الفلاحي</li> <li>- المدير العام لـ SICAR INVEST</li> <li>- المدير العام لـ SIP SICAR</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة السكنى</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة SMVDA</li> <li>- رئيس مجلس إدارة SODAL</li> </ul>
<p>السيد محمد الطاهر بالأسود</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير العام للشركة التونسية للكهرباء والغاز للطاقت المجددة</li> <li>- رئيس ديوان وزارة الطاقة والمناجم</li> <li>- المدير العام لشركة CTKCP الشركة الكويتية الصينية التونسية للبتترول</li> <li>- رئيس ديوان وزارة الصناعة</li> <li>- مدير ديوان رئاسة الحكومة</li> <li>- مدير عام الامتيازات برئاسة الحكومة</li> <li>- مراقب العام للوظيفة العمومية برئاسة الحكومة</li> </ul>
<p>السيد طارق بن العربي</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير العام للخصوصية برئاسة الحكومة</li> </ul>
<p>السيد حاتم صالح</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- أستاذ جامعي للاقتصاد والمالية والبنوك بالمدرسة العليا للتجارة بتونس</li> <li>- مدير مختبر أبحاث THÉMA (النظرية الاقتصادية والنمذجة والتطبيق) بالمدرسة العليا للتجارة بتونس</li> <li>- مستشار مستقل للممولين متعددي الأطراف.</li> <li>- عضو مجلس التحليل المالية برئاسة الحكومة.</li> <li>- عضو مستقل في لجنة الاستثمار SICAR Régionale SODESIB</li> <li>- عضو المكتب التنفيذي لجمعية الاقتصاديين التونسيين (ASECTU).</li> <li>- عضو المجلس العلمي للمدرسة العليا للتجارة بتونس</li> <li>- عضو لجنة الترقية إلى رتبة أستاذ التعليم العالي في العلوم الاقتصادية.</li> <li>- المدير المساعد مدير التريصات بالمدرسة العليا للتجارة بتونس.</li> <li>- مدير ماجستير البحث: البنوك والتمويل والتجارة الدولية، بالمدرسة العليا للتجارة بتونس.</li> </ul>
<p>السيد حسان الفقي</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير العام للشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين ستار</li> </ul>

تقرير لجنة المخاطر : يتولى مجلس الإدارة فحص تقارير لجنة المخاطر المتعلقة أساسا بإعداد وتحديث سياسة التصرف في المخاطر بالإضافة إلى تحليل ومراقبة تعرض المؤسسة للمخاطر ولا سيما مخاطر القروض والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية.

تقارير لجان أخرى : لجنة التعيينات والمكافآت، واللجنة الاستراتيجية، واللجنة العليا للحلحلة ولجنة الحوكمة وإعادة هيكلة الشركات التابعة ولجان الصفقات.

بالإضافة إلى ذلك، ناقش مجلس الإدارة بعض النقاط الدورية خلال سنة 2021 والتي تتعلق أساسا بـ :

- ✓ متابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة
- ✓ مؤشرات النشاط والقوائم المالية الفردية لكل 3 أشهر
- ✓ القوائم المالية المجمعة سنويا
- ✓ متابعة تحفظات مراجعي الحسابات وتقرير الرقابة الداخلية
- ✓ ملفات الجلسة العامة العادية والجلسة العامة الخارطة للعادة للسنة المالية 2020
- ✓ مراقبة الوضع المالي للبنك التونسي الأجنبي «TF Bank»
- ✓ تعيين المدير العام الجديد للشركة التونسية للبنك في 22 مارس 2021
- ✓ تعيين رئيس مجلس الإدارة الجديد ومراجعة تركيبة اللجان المنبثقة عنه في 6 ماي 2021
- ✓ تعيين المدير العام المساعد الجديد للشركة التونسية للبنك في 29 سبتمبر 2021
- ✓ المصادقة على مخطط الأعمال للفترة 2021-2025 بالإضافة إلى ميزانيات السنة المالية 2022.
- ✓ متابعة إجراءات عقد الصفقات
- ✓ المصادقة على برنامج إصدارات القروض الرقاعية للفترة 2021-2025 وإطلاق القسط الأول بما قيمته 100 مليون دينار.
- ✓ دراسة تنفيذ برنامج إعادة الهيكلة وتقييم جهاز مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتابعة توصيات البنك المركزي التونسي فيما يتعلق بعدم الامتثال للتراتب التنظيمية فيما يتعلق بالتوظيفات.
- ✓ مراجعة ميثاق مراقبة الامتثال

وبصفة عامة، التأكد من تمتع البنك دائما بسمعة طيبة ما يسمح له بالحفاظ على ثقة العموم.

### دورية اجتماعات مجلس الإدارة

يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته ست مرات على الأقل في السنة وعند الضرورة وذلك بغرض دراسة المسائل المدرجة في جدول الأعمال والذي يتم توجيهه لجميع أعضاء مجلس الإدارة ووزارة المالية قبل 10 أيام على الأقل من التاريخ المحدد لعقد الاجتماع.

خلال سنة 2021 اجتمع مجلس الإدارة في 13 مناسبة كما يلي :

26 جانفي 2021	01 جوان 2021
18 فيفري 2021	17 جوان 2021
22 مارس 2021	08 سبتمبر 2021
05 أفريل 2021	29 سبتمبر 2021
20 أفريل 2021	18 نوفمبر 2021
28 أفريل 2021	14 ديسمبر 2021
06 ماي 2021	

### جدول أعمال مجلس الإدارة

تشمل النقاط المدرجة بجدول أعمال مجلس الإدارة جميع المسائل المهمة والمسائل التي يتم التداول فيها بصفة دائمة وخصوصا فيما يتعلق بـ :

تقرير عن الوضع المالي للبنك : يتم إبلاغ مجلس الإدارة بانتظام بوضعية البنك خاصة فيما يتعلق بالنقاط التالية : تحليل الوضع المالي للبنك وتحديد تموقعه وتحليل الإنجازات مقارنة بالأهداف ...

تقرير لجنة التدقيق : يجب على مجلس الإدارة أن يدرج في جدول أعماله عبر تقرير لجنة التدقيق القرارات المتخذة لمعالجة النقائص المذكورة في تقارير مدققي الحسابات وهياكل الرقابة الخارجية. وبالفعل، تتم متابعة القرارات المتخذة في هذا المجال من قبل إدارة التدقيق الداخلي وتقديمها بشكل دوري إلى لجنة التدقيق. كما يتم تقديم محاضر جلسات لجنة التدقيق والتي تتولى من خلالها متابعة هذه المسائل على أنظار مجلس الإدارة.

تقييم نظام حوكمة البنك بشكل دوري فيما يتعلق بملائمته التغيرات الهامة التي تحدث في البنك لا سيما من حيث حجم النشاط وتعقيد العمليات وتطور الأسواق والمتطلبات التنظيمية.

تقييم القوانين الإطارية والهياكل التنظيمية وشروط وإجراءات الانتداب وشروط التسميات والإعفاء من الخطط الوظيفية.

متابعة جميع التغيرات الهامة التي بإمكانها التأثير على نشاط البنك وذلك للحفاظ على مصالح المودعين والمساهمين وجميع الأطراف المعنية، وبشكل عام، مصالح البنك طويلة المدى.

ضمان عمل المؤسسة وفقاً لجميع القوانين الجاري بها العمل القيام بالتحليل المعمق للمسائل ذات الصبغة الفنية والتي تقع ضمن نطاق اختصاص اللجان.

المصادقة على السياسات والشروط التحكيمية واتفاقيات المصالحة والتي تحدد قيمتها المالية من قبل مجلس الإدارة لتسوية النزاعات وفقاً للتشريعات والقوانين التنظيمية المعمول بها.

رسم التوجهات الاستراتيجية العامة والمصادقة على عقود البرامج ومخططات الأعمال وتحديد الأهداف المتعلقة بالمرودية بوضوح مع الحفاظ على الأسس المالية للبنك.

متابعة تنفيذ استراتيجية البنك التأكد من ملائمة الموارد البشرية والمالية واللوجستية بشكل دائم للاستراتيجية وسياسات التدخل المعتمدة.

المصادقة على ميزانيات الاستغلال والاستثمار وطرق تمويلها قبل نهاية السنة السابقة للسنة المزمع خلالها تنفيذها.

اعتماد ومتابعة تنفيذ نماذج تقييم كفاية رأس المال فيما يتعلق بحجم وطبيعة المخاطر وسياسات التصرف في السيولة ومتطلبات الامتثال للقوانين والنصوص المنظمة للنشاط ولنظام الرقابة الداخلية.

تحديد المؤشرات الكمية والنوعية لمتابعة أداء البنك خاصة من حيث الملاءة والسيولة والربحية.

المصادقة على القوائم المالية إعداد التقرير السنوي للبنك.

أما بالنسبة للأعضاء الذين يمثلون القطاع الخاص، فيتم اختيارهم بشكل عام على أساس سجل المساهمين، حسب ملفاتهم الشخصية ومدى توافرهم.

فيما يتعلق بالأعضاء المستقلين والعضو الممثل لصغار المساهمين، يتم اختيارهم بعدد عوة لتقديم الترشيحات لهذا المنصب وعلى أساس كراس شروط يشمل معايير مختلفة بما في ذلك المعرفة بالانشطة المصرفية والحوكمة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والسمعة والمؤهلات.

### تجديد المدة النيابية

يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة الذين يمثلون المساهمين العموميين لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد مرة واحدة فقط، ولا يمكن تعيينهم كأعضاء في مجلس إدارة منشأة عمومية أخرى في نفس الفترة.

لا تجدد نيابة الأعضاء المستقلين والعضو الذي يمثل صغار المساهمين إلا مرة واحدة.

### تكوين أعضاء مجلس الإدارة

يحرص البنك على تمكين أعضاء مجلس الإدارة من التكوين الضروري المتعلقة أساسا بالعمليات البنكية والمالية بالإضافة إلى عدد من الجوانب المحددة و/أو التغيرات التنظيمية الهامة (حوكمة المؤسسات العمومية، غسيل الأموال، ...).

### تقييم عمل مجلس الإدارة وأعضاءه

يعمل البنك على إجراء تقييمات منتظمة ودورية لمجلس الإدارة ككل ولكل من أعضائه على أساس استبيان للتقييم الذاتي.

### حالات المنع وتضارب المصالح

بناءً على التصريحات على الشرف لا وجود لأي من أعضاء الإدارة العامة ومجلس الإدارة في حالات المنع المنصوص عليها في الفصل 60 من القانون عدد 48 لسنة 2016.

### II - سير عمل مجلس الإدارة

#### الصلاحيات الأساسية المسندة لمجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة :

- العمل على تركيز جهاز حوكمة فعال للبنك يضمن فاعلية العمليات وحماية الأصول والتحكم في المخاطر في إطار الالتزام بالقوانين والتشريعات المنظمة لنشاطاته.



### لجنة الصفقات

تتكون اللجنة المذكورة من 4 أعضاء بالإضافة إلى مراقب الدولة، وتمثل مهمتها في دراسة احترام إجراءات اللجوء إلى المنافسة وإسناد الصفقات للقوانين والمصادقية والشفافية في إجراءات عقد الصفقات. كما تسهر أيضا على ضمان مقبولية الشروط الإدارية والمالية والفنية.

اجتمعت اللجنة، التي تتولى الكتابة الدائمة للجنة الصفقات مهام كتابتها في 10 مناسبات خلال سنة 2021.

### IV – التزامات وتعهدات ومهام أعضاء مجلس الإدارة

#### المحافظة على السر المهني

يتعين على أعضاء مجلس الإدارة الحفاظ على سرية المعلومات التي يمكنهم الاطلاع عليها وعدم استخدامها لأغراض غير مهنية.

#### المساهمة في أعمال المجلس

يساهم الأعضاء بنشاط في عمل مجلس الإدارة من خلال توجيه الأسئلة للمدير العام بشكل بناء وطلب التوضيحات بشأن مختلف النقاط المدرجة في جدول الأعمال.

#### توفير المعلومات

يتأكد رئيس مجلس الإدارة من تمكين هيكل الإدارة من جميع المعلومات اللازمة للمناقشات ومداولات مجلس الإدارة.

#### حضور اجتماعات مجلس الإدارة

يتعين على الأعضاء الحضور بانتظام في اجتماعات مجلس الإدارة. يعتبر معدل الحضور مرضي.

### اللجنة العليا للحلحة

#### (المحدثة بموجب قرار لمجلس الإدارة بتاريخ 21 نوفمبر 2018)

تتكون اللجنة من 3 أعضاء من مجلس الإدارة، والمدير العام و/أو المدير العام المساعد ورئيس قطب مخاطر القروض والحلحة ورئيس القطب التجاري والفروع والمدير المركزي للمحلحة والمدير المركزي لمتابعة مخاطر القروض وكل مسؤول يمكن اعتباره وجوده مفيداً.

وتمثل مهمتها في متابعة تنفيذ خطط العمل المترتبة عن استراتيجية البنك في مجال الاستخلاص ودراسة المقترحات للتسوية المعاملاتية في إطار القانون عدد 36 لسنة 2018 المؤرخ في 06 جوان 2018 وذلك قصد عرضها على مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات والدراسة والبث في مقترحات الشطب او التفويت في الديون إلى الشركة التونسية لاستخلاص الديون قصد عرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها.

اجتمعت اللجنة، التي يتولى قطب مخاطر القروض والحلحة مهام كتابتها في 5 مناسبات خلال سنة 2021.

#### لجنة الحوكمة وإعادة هيكلة الشركات التابعة

#### (المحدثة بموجب قرار لمجلس الإدارة بتاريخ 02 أكتوبر 2018)

تتولى هذه اللجنة المكونة من 3 أعضاء وأي عضو يعتبر حضوره مفيداً، إبداء الرأي واقتراح التوصيات بشأن الحوكمة وإعادة هيكلة الشركات التابعة ومساهمات البنك.

كما تصدر أيضا الآراء والتوصيات بشأن خطط إعادة الهيكلة المقترحة وتنفيذها، والمكافآت وكما يبدي رأيه ويصدر توصيات حول نماذج إعادة الهيكلة المقترحة ووضعهم حيز التنفيذ والمكافآت وعمليات الإلحاق وتعيين المديرين أو أعضاء مجلس إدارة الشركات التابعة والشركات التي تمتلك فيها الشركة التونسية للبنك حصة من راس المال.

كما تشرف على تركيز منظومة لإعداد تقارير الشركات التابعة كل ثلاثية مع التنصيص فيها على مؤشرات النشاط الرئيسية.

اجتمعت اللجنة، التي تتولى الإدارة المركزية للشركات التابعة والمساهمات مهام الكتابة فيها في 6 مناسبات خلال سنة 2021.

كما تتولى لجنة التدقيق متابعة نشاط جهاز التدقيق الداخلي (المسؤول عن كتابة اللجنة)، وإن لزم الأمر، متابعة أشغال الهياكل الأخرى للبنك المكلفة بمهام الرقابة.

اجتمعت اللجنة في 08 مناسبات خلال سنة 2021

### لجنة المخاطر

#### (المحدثة بموجب قرار لمجلس الإدارة بتاريخ 11 ديسمبر 2012)

تتمثل مهمة هذه اللجنة المكونة من ثلاث أعضاء على أن يكون رئيسها عضوا مستقلا في مساعدة مجلس الإدارة على الإيفاء بمسؤولياته المتعلقة بالتصرف في المخاطر ومتابعتها وعلى احترام القوانين والسياسات المضبوطة في هذا المجال.

اجتمعت اللجنة في 06 مناسبات خلال سنة 2021.

تتولى الإدارة المركزية لمتابعة مخاطر القرض والإدارة المركزية للمخاطر العملياتية والسوق والمراقبة الدائمة بصفة مشتركة مهام الكتابة للجنة المخاطر.

### لجنة تحديد المكافآت والتسميات

#### (المحدثة بموجب قرار لمجلس الإدارة بتاريخ 15 نوفمبر 2011)

تتمثل مهام اللجنة المكونة من 3 أعضاء في مساعدة مجلس الإدارة فيما يتعلق بتحديد سياسة مكافآت تتلاءم مع النتائج المتوسطة والطويلة المدى للبنك.

اجتمعت اللجنة في 07 مناسبات خلال سنة 2021، ويتكفل قطب الدعم والوسائل بمهام الكتابة.

### اللجنة الاستراتيجية

#### (المحدثة بموجب قرار لمجلس الإدارة بتاريخ 11 سبتمبر 2015)

تقوم اللجنة الاستراتيجية والتي تتكون من 6 أعضاء من بينهم عضو مستقل ويتولى مهام رئاستها رئيس مجلس الإدارة، بالمشاركة في إعداد استراتيجية البنك، ومتابعة تنفيذها، ودراسة تنفيذ المشاريع الاستراتيجية.

اجتمعت اللجنة الاستراتيجية في 03 مناسبات خلال سنة 2021، ويتكفل إدارة الاستراتيجية والقيادة بمهام الكتابة.

✓ دراسة منشور البنك المركزي التونسي عدد 5 لسنة 2021 المتعلقة بتدعيم إطار حوكمة البنوك والموافقة على خارطة الطريق لتطبيقها.

✓ التداول ومناقشة مجموع الإجراءات التي اتخذتها الحكومة فيما يتعلق بالأزمة الاقتصادية التي سببتها جائحة كورونا.

### كتابة مجلس الإدارة

يتولى إطار من موظفي البنك مهام كتابة مجلس الإدارة ويتم تسميته في هذه الخطة من قبل رئيس مجلس الإدارة، تقوم كتابة مجلس الإدارة بتدوين محاضر جلسات اجتماعات المجلس في أجل سبعة أيام من تاريخ الاجتماع.

يتم إمضاء محاضر الجلسات من قبل رئيس مجلس الإدارة وعضوان آخرين ومقرر مجلس الإدارة.

يتم الاحتفاظ بالمحاضر الممضاه في سجل خاص لدى كتابة مجلس الإدارة في المقر الاجتماعي للبنك.

### III – اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

#### لجنة التدقيق الداخلي

#### (المحدثة بموجب قرار لمجلس الإدارة بتاريخ 12 ديسمبر 2006)

تتمثل المهام الرئيسية للجنة التدقيق والتي تتكون من 3 أعضاء باعتبار رئيسها (الذي تقع تسميته من بين الأعضاء المستقلين) في ضمان التركيز والعمل الجيد لمنظومة الرقابة الداخلية وضمان الإشراف على أنشطتها بالتعاون الوثيق مع لجنة المخاطر وذلك من أجل العمل على تكامل أفضل بين الرقابة الداخلية والتصرف في المخاطر.



- ✓ شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية للشركة التونسية للبنك
- ✓ شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية

### القطاع السياحي

- ✓ الدخيلة
- ✓ شركة أكتيف وتلز

### القطاع العقاري

- ✓ عقارية الشارع

### قطاع الخدمات

- ✓ الشركة العامة للبيع
- ✓ الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك
- ✓ شركة السلامة والحراسة للشركة التونسية للبنك
- ✓ المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية

### هيكل المساهمين (المختومة في 31 ديسمبر 2021)

طبقا لمقتضيات الفصل 40 من القانون الأساسي للبنك، يمكن فقط لمالكي 10 أسهم على الأقل خالصة الدفعات المستحقة حضور الجلسة العامة أو إنابة مساهم آخر بموجب تفويض يتم تسليمه وجوبا لموكلهم أو إرساله بعد إمضائه بشكل قانوني إلى الشركة الفرعية - المالية للشركة التونسية للبنك - الكاتبة بنهج الهادي كراي - 1004 تونس وذلك في أجل أدناه ثلاثة أيام قبل التاريخ المحدد لانعقادها.

أما بالنسبة للمساهمين الذين يملكون أقل من عشرة أسهم من رأس المال فيمكنهم التجمع للحصول على هذا العدد من الأسهم وتفويض أحدهم أو عضو من الجلسة العامة لتمثيلهم.



### خطوط المهن

الشركة التونسية للبنك هي بنك شامل ينشط في جميع العمليات لمصرفية بما في ذلك:

- تلقي الودائع من العموم مهما كانت مدتها وشكلها،
- منح القروض على مختلف أشكالها
- توفير وسائل الدفع للحرفاء والتصرف فيها
- العمليات المرتبطة بنشاطها مثل تقديم الاستشارات والمساعدة في المسائل المتعلقة بالتصرف في الأصول والتصرف المالي والهندسة المالية، وبشكل عام، جميع الخدمات التي تهدف إلى تسهيل بعث الشركات وتطويرها وإعادة هيكلتها.
- النشاط الدولي
- أنشطة السوق

### هيكل الشركات الفرعية

يتكون مجمع الشركة التونسية للبنك من الشركة الأم وشركاتها الفرعية التي تمتلك فيها حصصا تساوي أو تتجاوز نسبة 50% من رأس مالها على الأقل بصفة مباشرة أو غير مباشرة وبالتالي، تمارس الشركة التونسية للبنك بصفتها الشركة الأم رقابة حصرية على شركات المجمع.

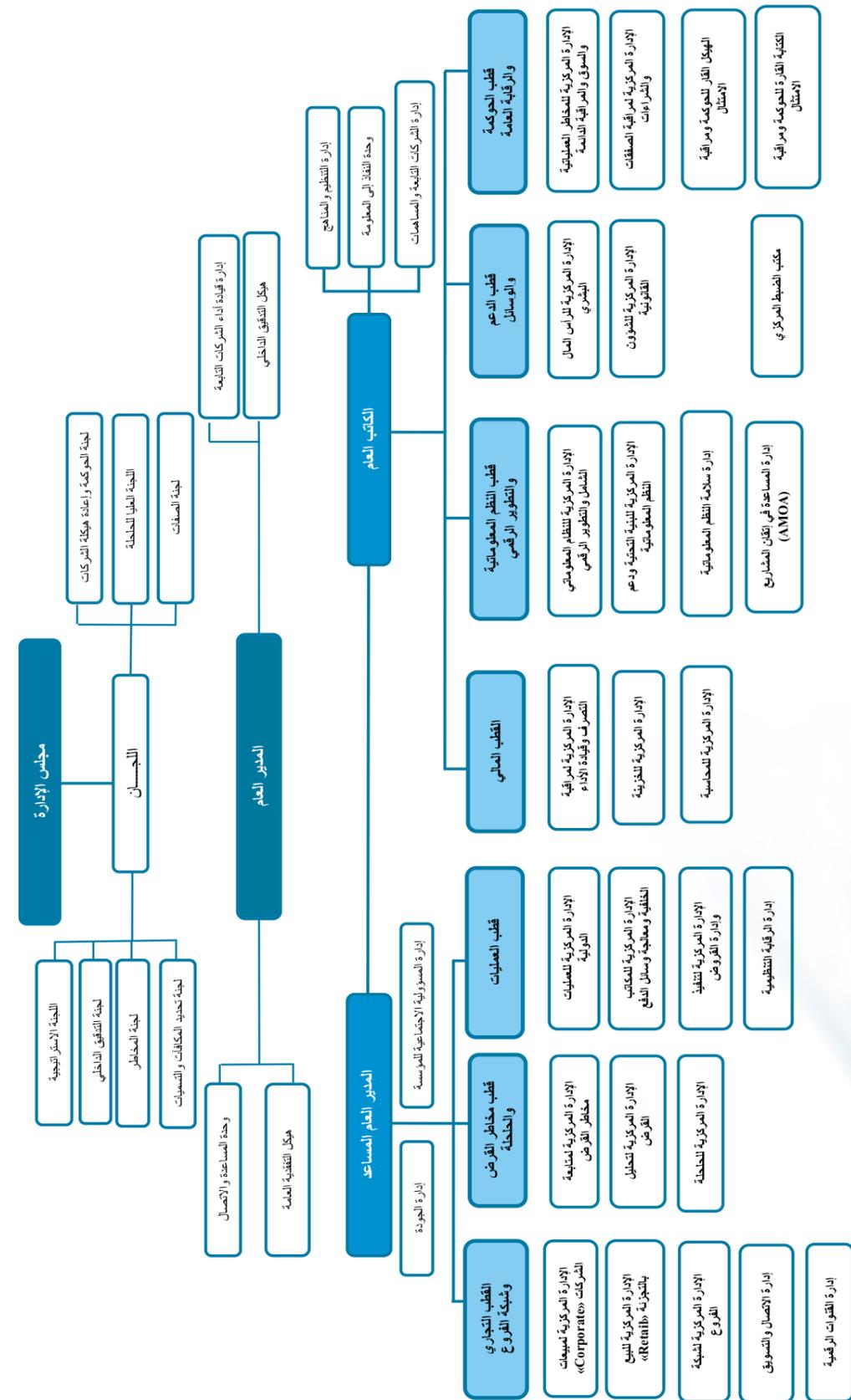
يتكون مجمع الشركة التونسية للبنك من 13 شركة مقسمة حسب قطاعات النشاطات كالتالي:

- القطب المالي : 8 شركات
- القطب العقاري : (1) شركة واحدة
- قطب السياحي : (2) شركتان
- قطب الخدمات : (2) شركتان

### القطاع المالي

- ✓ المالية للشركة التونسية للبنك (سيكاف المدخر - سيكاف المستثمر - سيكاف المستقبل - سيكاف الادخار الرقاعي)
- ✓ الشركة التونسية لاستخلاص الديون
- ✓ شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك

### V - الهيكل التنظيمي للبنك



## VII – الاتصال والنفذ الى المعلومة

يضمن البنك حق النفاذ الى المعلومات الموثوقة وذات الصلة الخاصة بالجوانب المهمة لنشاطه في الوقت المناسب وذلك من أجل تقديم صورة كاملة وموضوعية ومحينة للمؤسسة.

### للمعوم

من خلال نشر التقرير السنوي المفصل الموجه للمعوم حول أنشطة مجلس الادارة والمتضمن أساسا لما يلي :

- مدونة الحوكمة وتفصيل تنفيذها، وقواعد السلوك الداخلية، ومدونات اللجان الداخلية للمؤسسة
- التركيبة الاسمية لأعضاء مجلس الإدارة وقواعد عمله والمسارات المهنية لأعضائه وصفات تمثيلهم واختصاصاتهم وملخص عملهم باللجان
- تنظيم المؤسسة وخطوط المهن وهيكلية الشركات التابعة لها وتيرة اجتماعات مجلس الإدارة واللجان، بما في ذلك عدد الأعضاء الذين حضروا كل اجتماع
- عرض من مجلس الإدارة حول ملائمة نظام الرقابة الداخلية وموارده
- وصف لمنظومة وإجراءات عمل وأنشطة التصرف في المخاطر
- بيان مخاطر المؤسسة، لا سيما مستوى تعرضها حسب نوع المخاطر والمنطقة الجغرافية والقطاع والمستفيدين الرئيسيين
- التركيبة المفصلة للأموال الذاتية بين اموال ذاتية أساسية وأموال ذاتية إضافية ومدى كفايتها فيما يتعلق ببيان المخاطر
- سياسة تخصيص المدخرات لتغطية المخاطر
- تركيبة المساهمين، ولا سيما المساهمين الرئيسيين وتمثيلهم في مجلس الإدارة وحقوق التصويت.

### إلى البنك المركزي التونسي

تتمثل المستندات الرئيسية الموجهة إلى البنك المركزي التونسي فيما يلي:

- يضم التقرير الخاص لمراجعة الحسابات مجموعة الانفاقيات المبرمة بين البنك والأشخاص الذين لهم صلات به. تقدم نسخة من هذا التقرير إلى البنك المركزي التونسي.

## ميثاق اعضاء مجلس الإدارة

يتعهد كل عضو في مجلس الإدارة بالالتزام بالقواعد التوجيهية المحددة ضمن هذا الميثاق :

- الدفاع عن المصلحة الاجتماعية
- حماية سمعة البنك
- الامتثال للقوانين والتشريعات
- الاستقلالية
- المهنية والانخراط والمشاركة
- تجنب وضعيات تضارب المصالح
- النزاهة والولاء

### ميثاق اللجان

تلتزم جميع اللجان بمدونة تنص بشكل أساسي على مبادئ السرية وتجنب حالات تضارب المصالح.

تتم مراجعة كل مدونة وتقييم موثوقيتها مرة واحدة على الأقل في السنة ويتم تقديم النسخة المحينة إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

### سياسة مقاومة غسيل الأموال

تُحال مذكرة إجراءات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى لجنة التدقيق لدراستها ومن ثم إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وذلك عند كل عملية تحيين أو تعديل تفرضها الترتيب أو تطوير للمصطلحات وفق تصنيف مكافحة غسيل الأموال / تمويل الإرهاب. (ينطبق الأمر نفسه على أي دليل إجراءات أو تقرير لمكافحة غسيل الأموال / تمويل الإرهاب أو أي وثيقة تتعلق بمكافحة غسيل الأموال / تمويل الإرهاب).

### دليل إجراءات التصرف في الموارد البشرية والشراءات

يعتمد البنك دليل إجراءات منظم لعملية الانتداب تمت المصادقة عليه من قبل مجلس إدارة البنك.

قام البنك من ناحية أخرى بتحديث دليل إجراءات الشراء الذي يحدد شروط إعداد وإبرام وتنفيذ وخلاص وختم الصفقات والشراءات والمصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة.

بالدنانير

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ	%
المساهمون التونسيون	153 750 439	768 752 195	98,95%
ذوات اعتبارية	140 859 034	704 295 170	90,66%
ذوات اعتبارية عمومية	129 568 465	647 842 325	83,39%
ذوات اعتبارية خاصة	11 290 569	56 452 845	7,27%
الأشخاص تونسيون	12 891 405	64 457 025	8,30%
مساهمون أجنبيون	1 624 561	8 122 805	1,05%
ذوات اعتبارية	1 516 981	7 584 905	0,98%
أشخاص	107 580	537 900	0,07%
المجموع	155 375 000	776 875 000	100,00%

- مكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال وتمويل الأنشطة غير المشروعة.

ستتم مراجعة هذا الميثاق لمراعاة متطلبات منشور البنك المركزي التونسي عدد5 لسنة 2021 المتعلق بتعزيز قواعد الحوكمة في البنوك والمؤسسات المالية.

### مدونة الأخلاقيات

تحدد مدونة الأخلاقيات مبادئ وقواعد السلوك المهني السليم. تهدف هذه المدونة إلى :

- وضع ضوابط السلوكيات المنتظرة من موظفي البنك والسلوكيات والتصرفات غير المتوافقة مع قيم البنك.
- تحديد المعايير الأخلاقية والقواعد الأساسية والمبادئ المهنية، وتحديد القيم وخلق ثقافة مهنية عالية بين موظفي الشركة التونسية للبنك مع تعزيز الالتزام بهذه المعايير والقواعد والقيم وإرساء أسس الممارسات الجيدة والحوكمة الرشيدة وذلك من خلال وضع معايير أخلاقيات وأطر عمل متينة.
- الانضباط الذاتي الذي يحكم سير العمل في البنك بما يتوافق مع الترتيب والقوانين المعمول بها.

يلتزم كل موظف في الشركة التونسية للبنك بتطبيق هذه المدونة والانخراط فيما ورد فيها ويتعهد بالتالي بتنفيذ جميع التعديلات التي ستدخل عليها والعمل بها.

تتعهد إدارة الموارد البشرية بمد جميع موظفي البنك بهذه المدونة لغاية الاطلاع عليها وإمضائها قصد الالتزام بقواعدها ويتم حفظ النسخة الممضاة في ملف الموظف.

## VI – إعداد ووضع أدلة الإجراءات والسياسات والمدونات والمواثيق

### تحديد الاستراتيجية / عقد البرنامج

بمساندة من شركة مختصة في الاستراتيجيات، شرع البنك في إعداد استراتيجيته للفترة 2022-2026.

بدأت هذه الاشغال خلال الثلثة الثانية من سنة 2021 وخصصت المرحلة الأولى للقيام بدراسة مرجعية (وطنية ودولية) ولتقييم نتائج الاستراتيجية السابقة (الشركة التونسية للبنك 2016-2020).

سيسمح هذا التقييم بوضع الاستراتيجية الجديدة وذلك باعتبار النجاح الذي تم تحقيقه على مستوى تنفيذ المحاور الاستراتيجية المختلفة (والتي يبلغ عددها 13).

ومن المنتظر ان يتم اعداد الاستراتيجية الجديدة خلال السداسية الثانية لسنة 2022

### مدونة الحوكمة

تمت صياغة مدونة الحوكمة الرشيدة منذ شهر سبتمبر 2013 وتم تعديلها في مناسبتين خلال شهري جويلية 2016 وفيفري 2017.

تهدف هذه المدونة إلى ترسيخ المبادئ الأساسية التالية :

- الالتزام بمبادئ الحوكمة الرشيدة
- تجنب تضارب المصالح
- الإفصاح والشفافية
- محاربة الفساد



• الالتزام بالامتناع عن المشاركة والتصويت عندما يتعلق الأمر بالمسائل التي قد تمثل تضارباً في المصالح أو عندما تتأثر موضوعية عضو مجلس الإدارة أو قدرته على أداء واجباته بشكل صحيح تجاه البنك.

• الالتزام بعدم استخدام أصول البنك للمصلحة الشخصية.

• الالتزام بإبلاغ مجلس الإدارة بأي معلومات من شأنها أن تؤدي إلى حصول تضارب في المصالح.

• الالتزام بممارسة المهام بأمانة من خلال وضع مصلحة المؤسسة فوق المصالح الخاصة.

• التحجير على أي عضو في مجلس إدارة البنك بأن يكون عضواً في مجلس إدارة بنك آخر.

• إعلام البنك المركزي التونسي بأي اتفاق مبرم بين البنك والأشخاص ذوي الصلة بالمعنى المقصود في الفصل 43 (المتعلق بإدارة تضارب المصالح) من القانون عدد 48 لسنة 2016. لا يجوز للمدير العام والمدير العام المساعد ممارسة مهام مدير مؤسسة اقتصادية.

• يمنع على المدير العام والمدير العام المساعد الاضطلاع بأي من هذه الوظائف في بنك آخر أو مؤسسة مالية أو شركة تأمين أو شركة وساطة في سوق الأوراق المالية أو شركة إدارة محفظة أوراق مالية أو شركة استثمار.

• احترام السرية المهنية من قبل أعضاء مجلس الإدارة وذلك للمعلومات التي أصبحوا على علم بها تبعاً لممارسة مهامهم وعدم استخدام هذه المعلومات، باستثناء الحالات التي يسمح بها القانون، لأغراض لا تدخل في نطاق مهامهم ويستمر هذا الالتزام بعد فقدان صفاتهم ويترتب عن مخالفة ما سبق التعرض للعقوبات المنصوص عليها في الفصل 254 من المجلة الجزائية المتعلقة بجريمة إفشاء السر المهني.

## VIII – رقابة الإدارة العامة

تلتزم الإدارة العامة للبنك التزاماً تاماً فيما يتعلق بوضع نظام الحوكمة.

تخضع الإدارة العامة للإشراف الفعلي من قبل مجلس الإدارة وذلك من خلال تقييمات للقرارات المتخذة في إطار إدارة نشاط المؤسسة فيما يتعلق بالمرادودية والصلابة المالية.

كما تتم مراقبة امتثال المدير العام للاستراتيجية والسياسات المعتمدة، بما في ذلك سياسة المخاطر.

## IX – التعيينات والمكافآت

يتم تعيين المدير العام من قبل مجلس الإدارة بناءً عن اقتراح من وزارة المالية.

يتم تعيين أعضاء الهيئة الإدارية (المدير العام المساعد والكاتب العام) ورؤساء الإدارات المركزية وتحديد المكافآت من قبل مجلس الإدارة على أساس تقرير تعدده لجنة التعيين والمكافآت.

يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة واللجان من قبل الجلسة العامة العادية للمساهمين.

## X – التزام تجنب وضعيات تضارب المصالح

توضح سياسة إدارة تضارب المصالح التي تم تحيينها من قبل إدارة الحوكمة والأخلاقيات ومراقبة الامتثال وعرضها على مجلس الإدارة، ما يلي:

- اعتماد سياسة تصرف فعالة في وضعيات تضارب المصالح.
- واجب كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بتجنب الأنشطة التي قد تؤدي إلى تضارب المصالح.
- منع صاحب المصلحة من المشاركة في التصويت المتعلق بالمصادقة على الاتفاقيات المبرمة مع البنك والأشخاص المرتبطين به.
- عدم اعتبار أعمال صاحب المصلحة عند احتساب النصاب القانوني والأغلبية.
- امتثال رئيس مجلس الإدارة بتقديم الاتفاقيات المبرمة بين البنك والأشخاص المرتبطين به إلى الجلسة العامة للمصادقة على أساس تقرير خاص يعده المدققون أو مراجعوا الحسابات.

## إلى وزارة المالية

تفصل الوثائق التي يتم توجيهها إلى وزارة المالية على النحو التالي:

- عقود البرامج.
- محاضر جلسات هيئات الإدارة والمداولات.
- تقارير ومحاضر اجتماعات لجان التدقيق والمخاطر وهيئات مراقبة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- التقدم المحرز في تنفيذ عقود البرامج.
- ميزانيات الاستغلال والاستثمار التقديرية وطرق تمويلها وتقارير متابعة تنفيذها.
- القوائم المالية وتقارير مراجعي الحسابات وتقارير هياكل الرقابة المختلفة.
- تقارير البنك المركزي التونسي وتوصياته.
- تقارير النشاط السنوية.
- المؤشرات المنصوص عليها في معايير الحذر الموضوعية وفقاً للقوانين التنظيمية المعمول بها.
- الوضعية السنوية المتعلقة بعدد الموظفين والأجور.

تحال الوثائق المذكورة اعلاه الى وزارة المالية للمتابعة خلال مدة لا تتجاوز عشرة ايام من تاريخ اعدادها او اعتمادها من قبل مجلس الادارة او استلامها وذلك حسب ما تقتضيه الوضعية.

## إلى رئاسة الحكومة

تحال ميزانيات الاستغلال والاستثمار التقديرية وطرق تمويلها وتقارير النشاط السنوية والقوائم المالية وتقارير مراقبي الحسابات إلى رئاسة الحكومة خلال عشرة أيام من تاريخ اعدادها أو اعتمادها من قبل مجلس الإدارة أو استلامها حسب ما تقتضيه الوضعية.

## إلى وزارة الاقتصاد والتخطيط

ترسل ميزانيات الاستغلال والاستثمار التقديرية إلى وزارة الاقتصاد والتخطيط في غضون عشرة أيام من اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

بالإضافة إلى ذلك، يتم أحياناً تنظيم ندوات إعلامية على مستوى بورصة تونس من قبل الإطارات العليا المؤسسة وخاصة المدير العام ورئيس القطب المالي، وتستهدف المساهمين ومحلي السوق والصحفيين المختصين في الصحافة المالية.

• يتم إخطار البنك المركزي التونسي دون تأخير بأي تعيين أو أي تغيير يطرأ على مستوى المسؤولين الأولين عن نشاط التدقيق وإدارة المخاطر ومراقبة الامتثال.

• يتم إعلام البنك المركزي التونسي بأي تعيين لرئيس مجلس الإدارة أو لعضو في مجلس الإدارة، أو للمدير العام، أو للمدير العام المساعد في أجل لا يتجاوز سبعة أيام.

وفي حال معارضة البنك المركزي التونسي لقرار تعيين رئيس مجلس الإدارة أو عضو مجلس الإدارة، أو مدير عام، أو المدير العام المساعد يوقف البنك العمل بهذا القرار، وذلك بمجرد إبلاغه.

• يتم تقديم سيرة ذاتية مفصلة للشخص الذي تم تعيينه (عضو مجلس الإدارة أو المدير العام أو المدير العام المساعد أو رئيس مجلس الإدارة) إلى البنك المركزي التونسي مصحوبة برسالة توضح معايير التعيين وشهادة من المجلس تشهد بعدم تأثر الشخص بالمحظورات المنصوص عليها في القوانين وقانون الشركات التجارية.

• يتم تقديم الهوية والسيرة الذاتية لمدير التدقيق الداخلي المسؤول عن تناسق وفعالية مهام الرقابة الدورية للبنك المركزي التونسي.

• يتم إرسال نسخة من التقارير السنوية المفصلة حول أنشطة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر إلى البنك المركزي التونسي قبل 15 يوماً من انعقاد الجلسة العامة العادية للمساهمين.

يحرص البنك على إبلاغ البنك المركزي التونسي بالتقرير المتعلق بالشروط التي تتم فيها ضمان الرقابة الداخلية، وتقرير حول تقييم ومراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك والمجمع، في أجل أقصاه أربعة أشهر من نهاية السنة المحاسبية وخمسة عشر يوماً، على الأقل، قبل انعقاد الجلسة العامة العادية.



## المحيط الاقتصادي الدولي

### الركود الاقتصادي الواسع النطاق هو نتيجة مباشرة لتأثيرات الأزمة الصحية المرتبطة بجائحة كوفيد-19

في ظل تحسن الوضع الصحي على النطاق العالمي والرفع النسبي للقيود الصحية وعودة النشاط إلى وتيرته الطبيعية، شهد معدل نمو الاقتصاد الدولي وفقاً لآخر تقديرات صندوق النقد الدولي ارتفاعاً بنسبة 5,5% خلال سنة 2021 مقابل ركود بنسبة 3,5% سنة 2020.

كان من الممكن أن يكون هذا التحسن أفضل لولا التدهور الطفيف في آفاق النمو لبعض الدول المتقدمة مقارنة بالتوقعات السابقة. مع ذلك، شهدت البلدان الناشئة والنامية تحسناً ملحوظاً في نموها نتيجة الانتعاش القوي في البلدان المصدرة للمواد الأولية.

فيما يتعلق بالدول المتقدمة، استقر معدل النمو الاقتصادي عند 5,0% في سنة 2021 مقابل توقعات سابقة بـ 5,6%. يرجع هذا التعديل السلبي بشكل أساسي إلى انتشار سلالات فيروس كورونا المستجد المتحولة أو ميكرون والتي نجم عنها إعادة القيود على التنقلات مرة أخرى وهو ما أدى إلى تفاقم النقص في اليد العاملة وزيادة تكاليف الطاقة والاضطرابات على مستوى سلسلة التوريد.

شهدت البلدان الناشئة والنامية تطوراً ملحوظاً في نشاطها الاقتصادي وصل إلى 6,3% في سنة 2021 مقابل انخفاض قدره 3,3% خلال سنة 2020. يعزى هذا الانتعاش الملحوظ، من بين أسباب أخرى، إلى تحسن آفاق النمو في بعض البلدان المصدرة وزيادة الطلب المحلي في بلدان أخرى.

سجلت الولايات المتحدة الأمريكية استعادة نشاط بنسبة 5,6% مقابل تقديرات سابقة بـ 7%. في الواقع، انتعش النشاط الاقتصادي في الولايات المتحدة فعلياً خلال الثلاثي الرابع من سنة 2021 بعد بعض الاعتدال في الثلاثي الثالث والذي نجم عن زيادة حالات العدوى بفيروس كورونا والاضطرابات على مستوى سلاسل التوريد. مع ذلك، تحسنت المؤشرات الرئيسية للاستهلاك والإنتاج الصناعي بشكل ملحوظ في نهاية السنة المالية 2021.

وفيما يتعلق بوضعية التشغيل، فقد انخفض معدل البطالة إلى 4,4% في نهاية الثلاثي الثالث من سنة 2021. على الرغم من هذا

التحسن، لا تزال نسبة التشغيل أقل بكثير من 2% مقارنة بمستواها السابق للوباء.

وصلت نسبة التضخم إلى 5,4% في نهاية الثلاثي الثالث من سنة 2021 ويُعزى هذا التدهور بشكل أساسي إلى الزيادة الملحوظة في أسعار المكونات المرتبطة بصناعة السيارات والطاقة، وارتفاع إيجارات المساكن، وضغوط الأجور في بعض قطاعات النشاط.

أما فيما يتعلق بالسياسة النقدية، فقد قرر الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي إبقاء أسعار الفائدة دون تغيير بين 0% و 0,25% ومواصلة برنامجه للشراء الطارئة لرقاع الخزينة والرهون العقارية.

من جانبه، سجل النمو في منطقة اليورو انتعاشاً قوياً بنسبة 5,2% وشمل هذا التطور أساساً الاقتصاديات الأوروبية الرئيسية وعلى وجه الخصوص فرنسا (6,3%) وإيطاليا (5,8%) وإسبانيا (5,7%) وألمانيا (3,1%).

كما تحسنت نسبة البطالة في المنطقة من خلال استمرار نسقتها التنافسية لتستقر في حدود 7,4% في سنة 2021 مقابل 8,3% في سنة 2020. تراجعت هذه النسبة مرة أخرى، بحسب التقديرات الجديدة، لتعود إلى مستويات قريبة من تلك المسجلة قبل بداية الجائحة.

وصلت نسبة التضخم إلى 4,1% وانجر عن هذا التفاقم إعادة الانفتاح السريع للاقتصاد والاضطرابات على مستوى سلاسل التوريد وزيادة تكلفة الطاقة.

بالإضافة إلى ذلك وفيما يتعلق بالسياسات المالية في منطقة اليورو، ضمنت الحكومات المختلفة حافزاً تقديرياً في حدود نقطتين مئويتين من إجمالي الناتج المحلي للمنطقة. كما لعبت عمليات إعادة التمويل طويلة الأمد الموجهة وكذلك التوسع في برنامج الشراء في حالات الطوارئ الوبائية دوراً بارزاً في دعم التعافي الاقتصادي.

شهد اليابان بدوره نمواً بنسبة 2,4%. في الواقع، شهد تطور الاقتصاد الياباني تباطؤاً بسبب إرساء ومن ثم تمديد حالة الطوارئ الرابعة وتشديد القيود الصحية خلال الثلاثي الثالث من سنة 2021 بعد

انتشار سلالات فيروس كورونا المستجد المتحولة. مع ذلك، تجدر الإشارة إلى المساهمة الإيجابية للتقدم المحرز من حيث التلقيح والتطعيم وانخفاض معدلات العدوى والتدابير الاقتصادية الجديدة في اليابان في عودة قوية إلى النمو.

بقي التضخم من جهته معتدلاً بسبب انخفاض أسعار الهواتف المحمولة في بداية سنة 2021 على وجه الخصوص وباستثناء هذا التأثير الظرفي، كانت نسبة التضخم في اليابان مؤخراً إيجابية مع بقاءها أقل من السقف المنشود البالغ 2%.

استقر معدل البطالة من ناحيته في حدود 2,8%.

بقيت السياسة النقدية في اليابان مريحة كما دعم بنك اليابان القروض الممنوحة للشركات المتضررة من فيروس كورونا وواصل مؤخراً هذا الدعم حتى نهاية شهر مارس 2022.

شهدت الصين والتي اعتبرت بارومتر الانتعاش الاقتصادي في العالم نمواً بـ 8,1% في موفى السنة المالية 2021 او في مستوى أفضل من المستوى التقديري مقابل 2,2% قبل سنة وذلك رغم ضغط ملاحظ خلال السداسي الثاني من سنة 2021.

تفسر عملية استعادة النشاط أساساً بديناميكية الصادرات الناجمة عن تعافي الاقتصاديات العالمية وأهمية الاستثمارات وذلك رغم انتشار سلالات فيروس كورونا الجديدة والاضطرابات على مستوى سلاسل التوزيع ووضعية أزمة على مستوى العقارات.

على عكس الوضع في منطقة اليورو والولايات المتحدة الأمريكية، بقيت نسبة التضخم في الصين منخفضة نظراً للتداعيات المعتدلة لارتفاع الأسعار في القطاعات المنبع لترتفع بنسبة متوسطة تقدر بـ 0,9% فقط خلال كامل سنة 2021.

كما بقيت السياسة النقدية محايدة وحذرة. وفي هذا السياق، تولى البنك المركزي الصيني ضخ السيولة اللازمة مع الامتناع عن إجراء أي تساهلات ملحوظة.

عرف اقتصاد الهند، وفقاً لصندوق النقد الدولي، انتعاشاً هاماً بلغ 9,4% في سنة 2021 مقابل انخفاض بـ 7,3% في نهاية السنة المالية السابقة وذلك على الرغم من الموجة الثانية من الوباء الناجمة عن ظهور المتحور دلتا والتي بلغت ذروتها في ربيع 2021.

من جهتها بلغت نسبة التضخم 4,5% في شهر أكتوبر 2021 مقابل 7,6% في أكتوبر 2020. ويعزى هذا الانخفاض، على وجه الخصوص، إلى ازدهار موسم الحصاد واستئناف سلاسل التوريد وتبني عدد من الإجراءات.

سجلت البرازيل، بدورها، انتعاشاً واضحاً بلغ نسبة 5,2% مقابل ركود بـ 4,1% سنة 2020.

سجلت هذه الدولة أيضاً تضخماً بنسبة 10,1%، متجاوزة بذلك السقف الذي حددته الحكومة والبالغ 3,75% وهو ما أثر بشكل كبير على القدرة الشرائية للبرازيليين.

استقرت نسبة البطالة في حدود 13,2% في نهاية الثلاثي الثالث من سنة 2021 بعد تسجيل نسبة قياسية بلغت 17% في نهاية الثلاثي الأول وانخفاض إلى حدود 14,1% في الثلاثي الثاني.

بلغت نسبة النمو في إفريقيا جنوب الصحراء 3,7% سنة 2021 ويعزى هذا الانتعاش المتواضع نسبياً إلى التحسن الملحوظ في التجارة العالمية والارتفاع الحاد في أسعار المواد الأساسية.

## الاقتصاد التونسي

سجل الاقتصاد التونسي انتعاشاً بطيئاً ليشهد نمواً بـ 2,9% سنة 2021 بعد الانكماش القوي الذي سجل في سنة 2020 تبعا لتداعيات جائحة كوفيد 19.

ويرجع هذا التحسن الطفيف، بشكل رئيسي إلى الانتعاش الملحوظ في عدد من القطاعات ولا سيما قطاعات الصناعات التحويلية المصدرة مع بداية تعافي الاقتصاد الأوروبي، والانتعاش القوي في إنتاج الهيدروكربونات واستعادة إنتاج الفوسفات ومشتقاته.

مع ذلك، سجل هذا الانتعاش تباطؤاً مع تسارع عدد الإصابات بفيروس الكوفيد 19 خلال النصف الثاني من سنة 2021 بعد ظهور متحور جديد للفيروس وتعزيز القيود الصحية وغموض الآفاق السياسية.

في هذا السياق، ارتفع مؤشر الإنتاج الصناعي بنسبة 2,6% في نهاية شهر أكتوبر 2021 مقارنة بسنة 2019 ما قبل الجائحة وشملت هذه الزيادة بشكل رئيسي قطاعات الصناعات التحويلية والطاقة والفوسفات.

تميزت سنة 2021، في الواقع، بتطور إيجابي في القيمة المضافة للصناعات التحويلية وخاصة فيما يتعلق بالصناعات الميكانيكية والكهربائية وصناعات النسيج والملابس والجلود وقطاع الصناعات الكيماوية مع زيادة إنتاج الفوسفات. على عكس هذا التوجه، أظهرت الصناعات الغذائية والزراعية تراجعاً بنسبة 5,6%.

بالتوازي، شهدت الصناعات الاستخراجية زيادة كبيرة في القيمة المضافة إذ حققت شركة فسفاط قفصة إنتاجاً قدره 3,8 مليون طن من الفوسفات خلال سنة 2021 في مستوى رغم ذلك أقل من التقديرات وهو ما يفسر، على وجه الخصوص، بالانطلاق الصعب للإنتاج في بداية السنة كنتيجة للاعتصامات التي ترتب عنها وقف أنشطة الاستخراج ببعض الوحدات.

عرف قطاع المحروقات أيضاً زيادة ملحوظة لإنتاجه بما قدره 29,9% عقب دخول حقلي حفر جديدين حيز التشغيل، وهما «نورة» و«حلك منزل».

كما واصلت القطاعات الأخرى، وخاصة قطاع الخدمات، تأثرها من تداعيات الأزمة الصحية إذ إثر ظهور الموجة الثالثة من جائحة كوفيد 19 وتعزيز تدابير الحجر الصحي بشكل إضافي على قطاعات الخدمات كثيفة التشغيل مثل قطاع السياحة.

شهد قطاع الفلاحة والصيد البحري من ناحيته زيادة طفيفة في قيمته المضافة في الثلاثي الثاني من سنة 2021 مع تحسن إنتاج الحبوب بنسبة 7,2% مقارنة بالموسم الفلاحي السابق.

في المقابل، سجلت أنشطة الخدمات التجارية زيادة في قيمتها المضافة بسبب الانتعاش في قطاع الفنادق والمقاهي والمطاعم. استمر رغم ذلك تأثير نشاط خدمات النقل بتداعيات الأزمة الصحية.

فيما يتعلق بقطاع السياحة، شهدت جميع مؤشرات النشاط نمواً إيجابياً خلال السنة المالية 2021 بعد الانكماش الحاد الذي سجل سنة 2020.

اذ ارتفع عدد السياح الأجانب الوافدين بنسبة 11,8% إلى 1,6 مليون زائر في نهاية شهر ديسمبر 2021. شمل هذا الارتفاع بشكل رئيسي السياح الأوروبيين وخاصة الفرنسيين والألمان. مع ذلك، سجل دخول السياح المغاربة انخفاضاً بنسبة 3,7%.

وارتفع عدد الليالي المقضاة بنسبة 8,6% لتصل إلى 3,3 مليون ليلة مقابل انخفاض بنسبة 80,3% خلال نفس الفترة من العام السابق. ونتيجة لذلك، سجلت إيرادات السياحة الإجمالية لهذه الفترة تحسناً بنسبة 12,6% مقارنة بسنة 2021، لتصل إلى 2.286 مليون دينار.

كما شهدت الحركة الجوية انتعاشاً بنسبة 31,7% خلال السنة المالية 2021 مقابل انخفاض بنسبة 75,1% قبل سنة لتبلغ 3,9 مليون دينار مسافر سنة 2021. هذه الزيادة تتعلق بكل من الخطوط الدولية والمحلية.

بلغت الاستثمارات المعلنة في قطاع الصناعة 2.275,6 مليون دينار خلال الأحد عشر شهراً الأولى من سنة 2021، أو ما يعادل انخفاضاً بـ 16,5% عن مستواها قبل سنة. شمل هذا الانكماش على وجه الخصوص، قطاعات مواد البناء، وصناعات الجلود والأحذية،

والصناعات الميكانيكية والكهربائية، وصناعات النسيج والملابس والصناعات المتنوعة.

وانخفض عدد المشاريع، بالتوازي، بنسبة 1,1% إلى 3 068 مشروعاً مقابل 3 103 مشاريع خلال نفس الفترة من السنة السابقة، ما يمكن من خلق 44 238 فرصة عمل جديدة.

وفي نفس السياق، عرفت الاستثمارات الصناعية الأجنبية بنسبة مائة في المائة أو بصفة جزئية المصرح بها بعنوان الشراكة تباطؤاً بـ 9,4% لتستقر في حدود 877,4 مليون دينار مقابل 968,8 مليون دينار مسجلة في السنة السابقة.

كما تميزت سنة 2021 بانخفاض الاستثمارات المصرح بها في مناطق التنمية الجهوية بنسبة 8,3%، حيث انتقلت من 1.295,2 مليون دينار إلى 1.187,9 مليون دينار. مع ذلك، ارتفعت حصتها في إجمالي الاستثمارات المصرح بها إلى 52,2%.

سجلت الاستثمارات المصرح بها في قطاع الخدمات انخفاضاً بنسبة 6,2% لتصل إلى 940,6 مليون دينار مقابل 1.003,1 مليون دينار خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من السنة المالية 2020. ستمكن هذه المشاريع من خلق 27 496 موطن شغل جديد.

فيما يتعلق بالتجارة الخارجية، سجلت الصادرات زيادة بنسبة 20,5% خلال السنة المالية 2021 بوتيرة أقل من الزيادة المسجلة في الواردات لنفس الفترة (+22,2%).

سجل رصيد الميزان التجاري بالتالي تفاقماً ملحوظاً ليستقر في حدود -16.215,1 مليون دينار مقابل -12.757,8 مليون دينار في السنة السابقة. تراجعت نسبة التغطية من جانبها بنقطة واحدة مقارنة بالسنة الماضية لتبلغ 74,2% خلال السنة المالية 2021.

شملت الزيادة في الصادرات معظم الخدمات باستثناء الصناعات الغذائية والزراعية وخاصة قطاع المناجم والفوسفات ومشتقاته وقطاع الطاقة وقطاع المنسوجات والملابس والجلود وقطاع الصناعات الميكانيكية والكهربائية.

وسجلت صادرات القطاع الصناعي في هذا السياق ارتفاعاً بنسبة 19,6% خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام 2021 لتصل إلى 37.745,1 مليون دينار مقابل 31.551 مليون دينار خلال نفس الفترة من السنة السابقة.



مع ذلك، تجدر الإشارة إلى النسق التنازلي لحصة الصادرات من القطاعات المصدرة في إجمالي الصادرات إلى حدود 71,7% سنة 2021.

وشمل ارتفاع الواردات، بشكل أساسي مواد التجهيز والمواد الخام والمنتجات شبه المصنعة وذلك في ظل التأثير المشترك للزيادة في الطلب واستمرار ارتفاع الأسعار الدولية لمنتجات الطاقة.

بلغ معدل التضخم 5,7% في سنة 2021 مقابل 5,6% بعنوان السنة السابقة. وتواصل التضخم الحاد بسبب التوتر على مستوى الأسعار العالمية وارتفاع أسعار المنتجات الطازجة المدعمة، بما في ذلك أسعار المواد الغذائية على وجه الخصوص. رغم ذلك، سجلت أسعار المواد المصنعة والخدمات تباطؤاً.

بلغ معدل التضخم الأساسي من ناحيته 5,4% سنة 2021 مقابل 5,6% في السنة السابقة.

من ناحية أخرى، ارتفعت نسبة البطالة إلى 18,4% في نهاية الثلاثي الثالث من سنة 2021.

## الوضع المالي بتاريخ 31 ديسمبر 2021

الأرقام الرئيسية

## الوضع المالي بتاريخ 31 ديسمبر 2021

القوائم المالية  
الموارد  
الاستثمارات  
الأموال الذاتية  
جودة الأصول  
الملاءة المالية  
السيولة  
النتائج

معدل تطور نسبة النمو (2021-2017)	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	ديسمبر 2017	ملايين الدينار	
%10,5	<b>13 505,8</b>	12 249,4	11 301,9	10 519,8	9 050,9	مجموع الموازنة	النشاط
%11,0	<b>9 047,6</b>	8 442,1	7 370,0	6 357,0	5 963,8	إيداعات الحرفاء	
%14,4	<b>495,8</b>	363,1	313,0	284,8	289,0	موارد الاقتراض	
%11,1	<b>9 543,4</b>	8 805,3	7 683,0	6 641,8	6 252,8	مجموع الموارد المجمعة	
%8,6	<b>11 350,1</b>	10 747,8	9 803,0	9 092,7	8 150,5	قائمة القروض الإجمالية للحرفاء	
%12,3	<b>9 731,1</b>	9 080,4	7 978,2	7 133,4	6 114,8	قائمة القروض الصافية للحرفاء	
%11,2	<b>11 684,8</b>	10 796,2	9 490,6	8 655,7	7 636,8	مجموع المساعدات الصافية للاقتصاد	
%17,5	<b>362,5</b>	367,9	363,0	254,6	190,4	هامش الوساطة	النتائج
%13,0	<b>125,8</b>	113,2	101,2	85,9	77,1	العمولات الصافية	
%8,9	<b>162,2</b>	144,5	137,0	132,8	115,3	مداخيل محفظة السندات	
%14,2	<b>650,6</b>	625,7	601,1	473,4	382,7	النتيجة الصافية	
%10,2	<b>282,2</b>	247,8	234,2	219,8	191,2	أعباء التصرف	
%17,5	<b>378,5</b>	386,1	374,5	261,5	198,4	النتيجة الإجمالية للاستغلال	
%27,0	<b>115,5</b>	72,2	157,3	66,9	44,4	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	الأموال الذاتية
%15,1	<b>1 123,9</b>	1 089,9	1 048,0	846,2	639,4	رقم الأعمال	
%0,0	<b>776,9</b>	776,9	776,9	776,9	776,9	رأس المال	
%0,0	<b>117,0</b>	117,0	117,0	117,0	117,0	منحة الدولة	
(%0,1)	<b>483,1</b>	483,8	485,0	485,1	485,1	احتياطات منها منحة الدمج	
(%18,3)	<b>(277,1)</b>	(349,7)	(508,3)	(575,6)	(620,5)	أرباح مؤجلة	
%27,0	<b>115,5</b>	72,2	157,3	66,9	44,4	ربح السنة	مخاطر
%10,9	<b>1 215,3</b>	1 100,1	1 027,9	870,2	802,9	أموال ذاتية	
%13,3	<b>13,3</b>	12,6	12,6	10,7	13,5	نسبة الملاءة	
%9,3	<b>9,3</b>	9,0	9,2	7,7	169,4	نسبة كفاية الأموال الذاتية القاعدية (Tier 1)	
%107,6	<b>107,6</b>	102,5	142,8	96,9	2 508,0	(LCR) نسبة تغطية السيولة	
%118,5	<b>118,5</b>	117,0	137,4	150,0	30,3	نسبة القروض على الودائع (LTD)	
%13,5	<b>13,5</b>	14,9	18,3	20,8	74,9	نسبة الديون المصنفة	
%75,0	<b>75,0</b>	75,3	75,4	75,4	67,9	نسبة تغطية الديون المصنفة (صافي من الفوائد المؤجلة)	مردودية
%10,5	<b>10,5</b>	7,0	18,1	8,3	5,8	مردودية الأموال الذاتية (ROE)	
%0,9	<b>0,9</b>	0,6	1,4	0,7	0,5	مردودية الأصول (ROA)	
%17,7	<b>17,7</b>	11,5	26,2	14,1	11,6	النتيجة الصافية/النتيجة البنكية الصافية	
%19,3	<b>19,3</b>	18,1	16,8	18,1	20,1	العمولات الصافية/النتيجة البنكية الصافية	
%55,7	<b>55,7</b>	58,8	60,4	53,8	49,7	هامش الوساطة/النتيجة البنكية الصافية	
%70,0	<b>70,0</b>	72,1	67,2	59,9	54,5	عمولات صافية/مجموع الأجر	إنتاجية
4 602,0	<b>4 602,0</b>	4 457,3	3 822,6	3 426,9	2 907,8	الإيداعات/عدد الأعوان (آلاف الدينار)	
4 949,7	<b>4 949,7</b>	4 794,3	4 138,1	3 845,5	2 981,4	القروض/عدد الأعوان (آلاف الدينار)	
330,9	<b>330,9</b>	330,3	311,8	255,2	186,6	النتيجة البنكية الصافية/عدد الأعوان (آلاف الدينار)	
%43,4	<b>43,4</b>	39,6	39,0	46,4	49,9	معامل الاستغلال	
1 966	<b>1 966</b>	1 894	1 928	1 855	2 051	عدد الأعوان	
149	<b>149</b>	149	149	143	140	عدد الفروع	
191	<b>191</b>	188	202	197	184	عدد الموزعات الآلية	
1 600	<b>1 600</b>	1 386	1 082	901	848	عدد المطارف	مؤشرات أخرى
155 375	<b>155 375</b>	155 375	155 375	155 375	155 375	عدد الأسهم (بالآلاف)	
3,0	<b>3,0</b>	3,4	4,7	3,7	3,6	سعر الاقفال (بالدينار)	
463,0	<b>463,0</b>	520,5	727,2	571,8	556,2	الرسملة في البورصة (مليون دينار)	
0,7	<b>0,7</b>	0,5	1,0	0,4	0,3	المرابح في السهم الواحد (بالدينار)	مؤشرات السوق المالية

## التعهدات خارج الموازنة المقفلة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2020	2021	الإيضاح	
<b>الخصوم المحتملة</b>					
2,7%	38 654	1 422 640	1 461 294	1.6	خ م 1 ضمانات وكفالات وضمانات أخرى مقدمة
11,3%	49 758	438 934	488 692		خ م 2 أصول مقدمة كضمانات
<b>4,7%</b>	<b>88 412</b>	<b>1 861 574</b>	<b>1 949 986</b>		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
<b>التعهدات المقدمة</b>					
37,6%	31 589	84 003	115 592	2.6	خ م 4 تعهدات تمويل مقدمة
-	-	101	101		خ م 5 تعهدات خاصة بالسندات
<b>37,6%</b>	<b>31 589</b>	<b>84 104</b>	<b>115 693</b>		<b>مجموع التعهدات المقدمة</b>
<b>التعهدات المقبولة</b>					
9,7%	198 586	2 052 947	2 251 533	3.6	خ م 7 ضمانات مقبولة
<b>9,7%</b>	<b>198 586</b>	<b>2 052 947</b>	<b>2 251 533</b>		<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

## الموازنة المقفلة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2020	2021	الإيضاح	
<b>الأصول</b>					
82,3%	240 623	292 205	532 828	1.5	أص 1 اخزانة واموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
57,4%	208 365	363 032	571 397	2.5	أص 2 مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
7,2%	650 739	9 080 399	9 731 138	3.5	أص 3 مستحقات على الحرفاء
38,3%	174 734	456 174	630 908	4.5	أص 4 محفظة السندات التجارية
5,4%	64 570	1 193 808	1 258 378	5.5	أص 5 محفظة الاستثمار
(1,3)%	(1 655)	126 583	124 928	6.5	أص 6 الاصول الثابتة
(11,0)%	(81 056)	737 235	656 179	7.5	أص 7 اصول اخرى
<b>10,3%</b>	<b>1 256 320</b>	<b>12 249 436</b>	<b>13 505 756</b>		<b>مجموع الاصول</b>
<b>الخصوم</b>					
18,5%	228 519	1 233 106	1 461 625	8.5	خص 1 البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية
52,2%	186 920	358 105	545 025	9.5	خص 2 ايداعات و اموال المؤسسات البنكية والمالية
7,2%	605 460	8 442 133	9 047 593	10.5	خص 3 ايداعات و اموال الحرفاء
36,5%	132 626	363 134	495 760	11.5	خص 3 اقتراضات و موارد خصوصية
(1,6)%	(12 415)	752 834	740 419	12.5	خص 4 خصوم اخرى
<b>10,2%</b>	<b>1 141 110</b>	<b>11 149 312</b>	<b>12 290 422</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>الاموال الذاتية</b>					
-	-	776 875	776 875	13.5	أذ 1 راس المال
-	-	117 000	117 000	13.5	أذ 2 مخصصات الدولة
(0,1)%	(258)	466 516	466 258	13.5	أذ 3 احتياطات
-	-	(5 509)	(5 509)	13.5	أذ 4 أسهم ذاتية
(2,0)%	(462)	22 776	22 314	13.5	أذ 5 أموال ذاتية أخرى
(20,8)%	72 621	(349 693)	(277 072)	13.5	أذ 6 نتائج مؤجلة
60,0%	43 309	72 159	115 468	13.5	أذ 7 نتيجة السنة المحاسبية
<b>10,5%</b>	<b>115 210</b>	<b>1 100 124</b>	<b>1 215 334</b>		<b>مجموع الاموال الذاتية</b>
<b>10,3%</b>	<b>1 256 320</b>	<b>12 249 436</b>	<b>13 505 756</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

## جدول التدفقات النقدية المقفلة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2020	2021	الإيضاح
<b>أنشطة الاستغلال</b>				
				إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
4,6%	43 822	950 385	994 207	
				أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
0,2%	(1 036)	(431 074)	(432 110)	
				إيداعات أو سحبيات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى
(121,1)%	235 523	(194 417)	41 106	
				قروض وتسبقات أو سداد قروض وتسبقات ممنوحة للحرفاء
(43,3)%	532 597	(1 229 206)	(696 609)	
				إيداعات أو سحبيات الحرفاء
(42,0)%	(445 260)	1 058 887	613 627	
				سندات توظيف
51,2%	(62 310)	(121 647)	(183 957)	
				مبالغ مسددة للأعوان ودائون آخرون
40,8%	(63 335)	(155 128)	(218 463)	
				تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
(92,3)%	283 928	(307 628)	(23 700)	
				أداء على الأرباح
(34,9)%	56 068	(160 593)	(104 525)	
<b>98,2%</b>	<b>579 997</b>	<b>(590 421)</b>	<b>(10 424)</b>	<b>1.8</b>
<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال</b>				
<b>أنشطة الاستثمار</b>				
				فوائد وأرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
(5,2)%	(3 637)	69 358	65 721	
				اقتناءات أو تفويت في محفظة الاستثمار
51,1%	(24 271)	(47 468)	(71 739)	
				اقتناءات أو تفويت في الأصول الثابتة
(6,5)%	775	(11 912)	(11 137)	
-	-	-	-	تدفقات أخرى للاستثمار
<b>(271,9)%</b>	<b>(27 133)</b>	<b>9 978</b>	<b>(17 155)</b>	<b>2.8</b>
<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل</b>				
<b>أنشطة التمويل</b>				
				إصدار قروض
76,9%	38 451	50 000	88 451	
				تسديد قروض
(20,6)%	8 554	(41 616)	(33 062)	
				الرفع أو التخفيض من الموارد الخصوصية
77,6%	29 189	37 633	66 822	
-	-	-	-	أرباح موزعة
<b>165,6%</b>	<b>76 194</b>	<b>46 017</b>	<b>122 211</b>	<b>3.8</b>
<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل</b>				
				تأثير تغير سعر الصرف على السيولة وما يعادلها
-	-	-	-	
				تأثير التغير في طرق الاحتساب على السيولة وما يعادلها
-	-	-	-	
<b>117,7%</b>	<b>629 058</b>	<b>(534 426)</b>	<b>94 632</b>	
<b>التغير الصافي للسيولة وما يعادلها</b>				
				السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
99,3%	(534 426)	(538 434)	(1 072 860)	
				السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية
<b>8,8%</b>	<b>94 632</b>	<b>(1 072 860)</b>	<b>(978 228)</b>	<b>4.8</b>

## قائمة النتائج المقفلة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2020	2021	الإيضاح
<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>				
				إيراد 1 فوائد مدينة ومداخل ممتثلة
0,3%	2 195	827 222	829 417	1.7
				إيراد 2 عمولات (على الإيرادات)
11,9%	14 104	118 132	132 236	2.7
				إيراد 3 مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
29,3%	20 750	70 892	91 642	3.7
				إيراد 4 مداخل محفظة الاستثمار
(4,2)%	(3 079)	73 647	70 568	4.7
<b>3,1%</b>	<b>33 970</b>	<b>1 089 893</b>	<b>1 123 863</b>	
<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>				
<b>أعباء الاستغلال البنكي</b>				
				عبء 1 فوائد مدينة وأعباء ممتثلة
1,7%	(7 585)	(459 322)	(466 907)	5.7
				عبء 2 عمولات مدينة
30,0%	(1 473)	(4 914)	(6 387)	
<b>2,0%</b>	<b>(9 058)</b>	<b>(464 236)</b>	<b>(473 294)</b>	
<b>مجموع أعباء الاستغلال البنكي</b>				
<b>4,0%</b>	<b>24 912</b>	<b>625 657</b>	<b>650 569</b>	6.7
<b>النتائج البنكية الصافية</b>				
				مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
(27,1)%	51 414	(189 607)	(138 193)	7.7
				عناصر خارج الموازنة والخصوم
(60,7)%	12 374	(20 397)	(8 023)	8.7
				إيراد 7 إيرادات استغلال أخرى
23,2%	1 900	8 176	10 076	9.7
				عبء 6 مصاريف الاعوان
14,5%	(22 713)	(157 011)	(179 724)	10.7
				عبء 7 تكاليف الاستغلال العامة
16,2%	(12 325)	(76 281)	(88 606)	11.7
				عبء 8 مخصصات استهلاك ومدخرات للأصول الثابتة
(4,4)%	643	(14 486)	(13 843)	
<b>31,9%</b>	<b>56 205</b>	<b>176 051</b>	<b>232 256</b>	
<b>نتيجة الاستغلال</b>				
				أع/8 9 رصيد الربح أو الخسارة المتأتية من العناصر العادية الأخرى
(169,8)%	(8 570)	5 047	(3 523)	12.7
				عبء 11 الأداء على الأرباح
10,1%	(8 421)	(83 108)	(91 529)	13.7
<b>40,0%</b>	<b>39 214</b>	<b>97 990</b>	<b>137 204</b>	
<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>				
				أع/9 10 رصيد الربح أو الخسائر المتأتية من العناصر الخارقة للعادة
(15,9)%	4 095	(25 831)	(21 736)	14.7
<b>60,0%</b>	<b>43 309</b>	<b>72 159</b>	<b>115 468</b>	
<b>النتيجة الصافية للسنة المحاسبية</b>				
				تأثيرات التغييرات المحاسبية (صافية من الضرائب)
-	-	-	-	
<b>60,0%</b>	<b>43 309</b>	<b>72 159</b>	<b>115 468</b>	
<b>النتيجة بعد التغييرات المحاسبية</b>				

## الموارد

ارتفاع في ودائع الحرفاء بكل أشكاله المختلفة بنسق تصاعدي يعكس هدف البنك المتمثل في الحفاظ على قاعدة تجارية مستقرة ومتنوعة.

ختمت الشركة التونسية للبنك السنة المالية 2021 بتسجيل زيادة في الموارد الموسعة بـ 766 مليون دينار أو 8,4% لتبلغ

9.893 مليون دينار (مقابل 9.127 مليون دينار في السنة السابقة).

شملت الزيادة الملحوظة بشكل أساسي ودائع الحرفاء وموارد الاقتراض.

ملايين الدينار

	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	التغير	%
إيداعات الحرفاء	8 442	9 048	605	7,2%
وساطة مالية	322	349	28	8,6%
مصادر اقتراض	363	496	133	36,5%
مجموع الموارد الموسعة	9 127	9 893	766	8,4%

### 1. ودائع الحرفاء

مكنت الجهود المبذولة من تعبئة ودائع إضافية بما قيمته 605 مليون دينار وهو ما يمثل زيادة بنسبة 7,2%. شمل هذا النمو بشكل رئيسي الودائع تحت الطلب التي شهدت ارتفاعا بـ 308 مليون دينار أو 9,2% لتصل إلى 3.650 مليون دينار، منها 1.107 مليون دينار تمثل حجم الودائع بالعملة الأجنبية.

بالتوازي، واصل البنك على نفس الوتيرة فيما يتعلق بتعبئة ودائع الادخار حيث تمكن من الزيادة في حجمها بما قيمته 238 مليون دينار (أي بنسبة 7,1%). وبذلك انتقل المبلغ الإجمالي لهذه الفئة من الودائع إلى 3.586 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2021.

### إيداعات الحرفاء

ملايين الدينار

	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	الحصة	التغير	%
إيداعات تحت الطلب	3 342	3 650	39,6%	308	9,2%
منها إيداعات تحت الطلب بالعملة الأجنبية	913	1 107	10,8%	194	21,3%
إيداعات لأجل	1 455	1 445	17,2%	(10)	(0,7%)
إيداعات الإيداع	3 348	3 586	39,7%	238	7,1%
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	297	367	3,5%	70	23,6%
مجموع إيداعات الحرفاء	8 442	9 048	100,0%	605	7,2%

### 2. الوساطة المالية

شهدت استثمارات الحرفاء في الأدوات النقدية والمالية ارتفاعا بـ 28 مليون دينار أو 8,6% لتبلغ 349 مليون دينار في نهاية سنة 2021، تحت تأثير زيادة التوظيفات في سندات الخزائنة بـ 29,3 مليون دينار أو 11,5%.

### 3. موارد الاقتراض

في نهاية السنة المالية 2021، بلغت موارد الاقتراض 496 مليون دينار، بارتفاع يقدر بـ 132,6 مليون دينار أو 37% مقارنة مع

المستوى المسجل في نهاية شهر ديسمبر 2020، موزعة على النحو التالي :

- **السندات والاقتراضات الخاصة :** +61,9 مليون دينار أو 28%، ناتجة أساسا عن ختم سداد القرض الرقاعي الخاص الصادر في بداية السنة بما قيمته 84,7 مليون دينار بنجاح.
- **موارد خاصة :** +70,7 مليون دينار أو 49%، نجمت هذه الزيادة عن التوقيع على بعض خطوط القروض الخارجية وعلى وجه الخصوص خطوط FADES (28,9 مليون دينار) و KFW (22,9 مليون دينار) والخط الإيطالي (+7,4 مليون دينار).

ملايين الدينار

	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	التغير	%
قروض رقابية وخاصة	219	281	62	28,3%
موارد خصوصية	145	215	71	48,9%
مجموع موارد الاقتراض	363	496	133	36,5%

12.662 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2020. شملت هذه الزيادة بشكل رئيسي الديون الاجمالية للحرفاء (+602 مليون دينار أو 5,6%).

سجلت محافظة السندات بالتوازي زيادة تقدر بـ 247 مليون دينار أو 13%، لتنتقل من 1.848 مليون دينار في نهاية سنة 2020 إلى 2.095 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2021.

وباعتبار المدخرات والفوائد المعلقة المخصصة لتغطية تراجع القيمة، بلغ صافي قائم المساعدات للاقتصاد 11.685 مليون دينار في نهاية سنة 2021 مقابل 10.796 مليون دينار في السنة السابقة أي بزيادة قدرها 889 مليون دينار أي بنسبة 8,2%.

ملايين الدينار

	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	التغير	%
المساعدات الاجمالية للاقتصاد	12 662	13 510	848	6,7%
المستحقات الاجمالية على الحرفاء	10 748	11 350	602	5,6%
محافظة السندات الخام	1 848	2 095	247	13%
أوراق الخزينة	66	64	(1)	(2,2%)
مدخرات وفوائد معلقة	1 866	1 825	(41)	(2,2%)
مدخرات / مستحقات	1 151	1 140	(11)	(1,0%)
مدخرات / أسهم	198	206	8	3,9%
فوائد معلقة	516	479	(37)	(7,2%)
المساعدات الصافية للاقتصاد	10 796	11 685	889	8,2%

## الاستعمالات

على الرغم من الركود الاقتصادي، أظهرت المساعدات الخام للاقتصاد نمواً ملحوظاً وذلك تماشياً مع الجهود التي يبذلها البنك لدعم الشركات والمهنيين الذين تأثروا بشدة بالأزمة الاقتصادية

### 1. المساعدات الصافية للاقتصاد

سجلت المساعدات الاجمالية للاقتصاد زيادة تقدر بـ 848 مليون دينار أو 6,7% لتبلغ 13.510 مليون دينار في نهاية سنة 2021 مقابل

بالتوازي، واصل البنك مجهوداته لتغطية الديون المتعثرة وذلك من خلال تخصيص المبالغ المطلوبة لتغطية انخفاض قيمتها.

وبالتالي، وبالإشارة إلى ما ورد أعلاه، سجل صافي القروض الممنوحة للحرفاء زيادة قدرها 651 مليون دينار أو 7,2% ليصل إلى 9.731 مليون دينار في نهاية سنة 2021 مقابل 9.080 مليون دينار نهاية السنة المالية 2020.

ملايين الدنانير

	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	التغير	%
المستحقات الإجمالية على الحرفاء	10 748	11 350	602	5,6%
قروض التصرف	4 662	4 764	102	2,2%
قروض الاستثمار	3 969	4 424	455	11,5%
قروض للأفراد	1 998	2 053	55	2,8%
قروض أخرى	119	109	(10)	(8,3)%
مدخرات وفوائد معلقة	1 667	1 619	48	(2,9)%
مدخرات	1 151	1 140	11	(1,0)%
فوائد معلقة	516	479	37	(7,2)%
المستحقات الصافية على الحرفاء	9 080	9 731	651	7,2%

دينار في السنة السابقة كما عرف القائم الصافي زيادة بـ 239 مليون دينار أو 14,5% لينتقل خلال نفس الفترة من 1.650 مليون دينار إلى 1.889 مليون دينار.

ملايين الدنانير

	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	التغير	%
محفظه السندات التجارية	456	631	175	38,3%
سندات الاستثمار	1 392	1 464	72	5,2%
محفظه السندات الخام	1 848	2 095	247	13,4%
المدخرات	198	206	8	3,9%
محفظه السندات الصافية	1 650	1 889	239	14,5%

626,8 مليون دينار وذلك من أجل تلبية طلبات التوظيف المتزايدة من حرفائها.

في هذا السياق تراجع قائم محفظه سندات الخزينة قصيرة الأجل بـ 4,3 مليون دينار ليبلغ 4,1 مليون دينار، وهو وضع مرتبط بطريقة إصدار هذه الفئة من السندات (غالبًا في شكل عملية سوق مفتوح).

بالإضافة إلى مخصصات المدخرات التقليدية والإضافية، تم تخصيص مدخرات جماعية بما قيمته 7 مليون دينار وذلك تطبيقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 1 لسنة 2021 والمؤرخ في 2021-01-11.

وباعتبار المدخرات والفوائد المعلقة من جهة والتأثير المرتبط بعمليات التفويت وشتب الديون المشكوك في سدادها. تراجعت

باعتبار المدخرات والفوائد المعلقة من جهة والتأثير المرتبط بعمليات التفويت وشتب الديون المشكوك في سدادها. تراجعت

### 3. محفظة السندات

ارتفع إجمالي محفظة السندات بـ 247 مليون دينار أو 13,4% ليبلغ 2.095 مليون دينار في نهاية سنة 2021 مقابل 1.848 مليون دينار في السنة السابقة كما عرف القائم الصافي زيادة بـ 239 مليون دينار أو 14,5% لينتقل خلال نفس الفترة من 1.650 مليون دينار إلى 1.889 مليون دينار.

• محفظة السندات التجارية +175 مليون دينار أو 38,3%

ارتفع القائم الإجمالي لمحفظة السندات التجارية بشكل ملحوظ (+174,7 مليون دينار أو 38,3%) ليبلغ 630,9 مليون دينار في نهاية سنة 2021. شملت هذه الزيادة حصرياً مخزون سندات الخزينة القابلة للتنظير (+179,0 مليون دينار أو 40,0%) وهو ما يعكس اختيار البنك لزيادة حجم هذه الفئة من التوظيفات والتي بلغت

سنة 2020). شملت الزيادة الملحوظة أساساً التعهدات في شكل قروض كوفيد والممنوحة في إطار التدابير التي تم اتخاذها لدعم المؤسسات.

يأخذ إجمالي قروض الاستثمار بعين الاعتبار عمليات التفويت والشطب لعدد من الديون المشكوك في سدادها بما قيمته 153 مليون دينار.

• قروض الأفراد +55 مليون دينار أو 2,8%

في نهاية السنة المالية 2021، بلغت القروض الممنوحة للأفراد 2.053 مليون دينار (مقابل 1.998 مليون دينار في نهاية سنة 2020) لتمثل بذلك 18,1% من إجمالي الديون المستحقة في نهاية سنة 2021 (مقابل 18,6% في سنة 2020).

• قروض الحرفاء الأخرى : -10 مليون دينار أي -8,3%

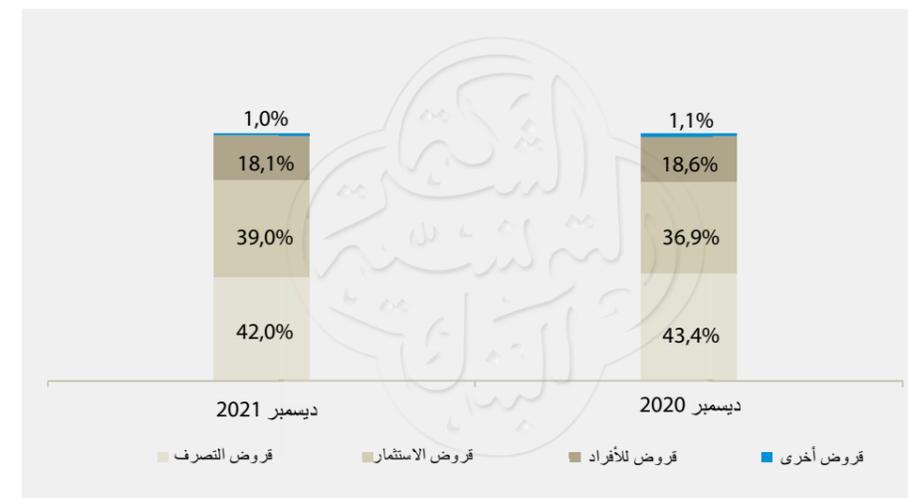
وتتكون بشكل أساسي من الديون المستحقة في شكل حسابات جارية للشركاء. سجل هذا الصنف من الالتزامات انخفاضاً بـ 10 مليون دينار أو 8,3% تحت تأثير ما يلي :

- الحسابات الجارية للشركاء : -2 مليون دينار

- التسبقة على الودائع لأجل : -8 مليون دينار

على ضوء التطورات المذكورة أعلاه تغيرت بنية القروض الإجمالية بشكل طفيف لتبقى متميزة بهيمنة قروض التصرف بحصة تناهز 42,0%.

### بنية القروض الإجمالية



ملايين الدينار		ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	التغير	%
الخصوم المحتملة		1 950	1 862	88	4,7%
ضمانات وكفالات وضمانات أخرى مقدمة		1 461	1 423	39	2,7%
اعتمادات مستندية		489	439	50	11,3%
أصول مقدمة كضمانات		-	-	-	-
التعهدات المقدمة		116	84	32	37,6%
تعهدات تمويل مقدمة		116	84	32	37,6%
تعهدات خاصة بالسندات		0	0	-	0,0%
التعهدات المقبولة		2 252	2 053	199	9,7%
تعهدات تمويل مقبولة		-	-	-	-
ضمانات مقبولة		2 252	2 053	199	9,7%

## الأموال الذاتية

بلغت النتيجة الصافية 115 مليون دينار سنة 2021، مما أدى إلى زيادة في إجمالي الأموال الذاتية التي بلغت 1.215 مليون دينار أي بزيادة 10% مقارنة بالسنة الفارطة. وباعتبار تخصيص هذه النتيجة لاستيعاب الخسائر المؤجلة، ستبلغ النتيجة المؤجلة الدائنة 162 مليون دينار (مقابل 694,7 مليون دينار في 2015).

ملايين الدينار		ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	التغير	%
رأس المال		777	777	-	0,0%
مخصصات الدولة		117	117	-	0,0%
احتياطيات		466	467	(0)	0,1%
أسهم ذاتية		(6)	(6)	-	0,0%
أموال ذاتية أخرى		22	23	(0)	2,0%
نتائج مرحلة		(277)	(350)	73	20,8%
نتيجة السنة المحاسبية		115	72	43	60,0%
مجموع أموال الذاتية		1 215	1 100	115	10,5%

### تطور الأموال الذاتية



ملايين الدينار		ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	التغير	%
سندات المبادلة		4	8	(4)	(51,1)%
سندات التوظيف		627	448	179	40,0%
محفظة السندات التجارية		631	456	175	38,3%

- **محفظة سندات الاستثمار الصافية +64 مليون دينار أو 5,4%** ارتفع إجمالي سندات الاستثمار بـ 72 مليون دينار أو 5,2%، لينتقل من 1.392 في نهاية سنة 2020 إلى 1.464 مليون دينار في موفى سنة 2021، وذلك نتيجة للزيادة المسجلة فيما يتعلق بـ:
  - القروض الرقاعية بما قيمته 51 مليون دينار أو 92% بعد الاكتتاب في القرض الوطني بمبلغ يقدر بـ 75 مليون دينار.
  - الأموال المتصرف فيها بما قيمته 10 مليون دينار الناتج عن الاكتتاب في صندوق Fund Growth STB

ملايين الدينار		ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	التغير	%
أذون خزينة قابلة للتنظير للاستثمار		806	806	(0)	0,0%
قروض رقاعية		106	56	51	91,6%
أموال متصرف فيها		96	86	10	11,8%
صناديق جماعية للتوظيف		49	39	10	25,5%
سندات مساهمة		406	405	1	0,3%
محفظة الاستثمار الاجمالية		1 464	1 392	72	5,2%
المدخرات		206	198	8	3,9%
محفظة الاستثمار الصافية		1 258	1 194	64	5,4%

- 4. **التعهدات خارج الموازنة** تطورت التعهدات خارج الموازنة على النحو التالي:
  - ارتفعت التعهدات المحتملة بـ 88 مليون دينار أو 4,7% لتبلغ 1.950 مليون دينار في نهاية سنة 2021. نتجت هذه الوضعية عن التحسن الملحوظ في فتح الاعتمادات المستندية (+50 مليون دينار أو 11,3%) وإصدار الكفالات والضمانات (+39 مليون دينار أو 2,7%).
  - سجلت التزامات التمويل الممنوحة ارتفاعا من 84 مليون دينار في نهاية سنة 2020 إلى 116 مليون دينار في نهاية سنة 2021 وهو ما يعادل زيادة قدرها 32 مليون دينار أو 38%.
  - بالتوازي، ارتفعت التعهدات المقبولة بدورها بـ 199 مليون دينار أو 9,7% لتبلغ 2.252 مليون دينار سنة 2021 مقابل 2.053 مليون دينار في السنة السابقة.

## جودة الأصول

تواصل الجهود لتحسين جودة الأصول ما ترتب عنه تراجع نسبة القروض المتعثرة خلال السنة المالية واستمرار نسقها التنازلي منذ سنة 2016

### 1. تطور الديون المتعثرة

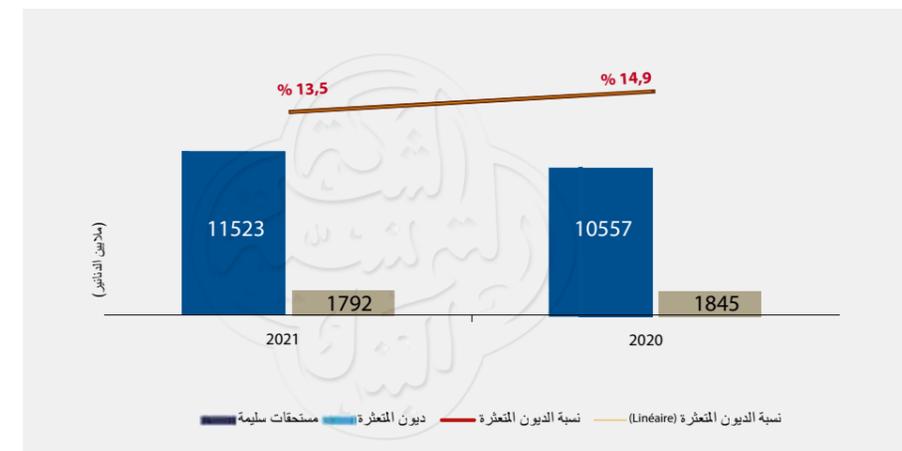
واصل البنك مجهوداته لتحسين جودة أصوله وبالتالي التخفيض من نسبة القروض المتعثرة لتنتقل الى 13.5% في نهاية السنة المالية 2021. يرجع هذا الانخفاض إلى اختيار أفضل للقروض

الجديدة ووضع مجموعة من الآليات لمعالجة الديون المشكوك في خلاصها وعلى وجه الخصوص تعزيز الاستخلاص الصلحي والاستخلاص القضائي والتعاقد وتنفيذ برامج التفويت والتخلي عن عدد من الديون المشكوك في سدادها.

في هذا السياق وفي نهاية السنة المالية 2021، بلغ قائم الديون المتعثرة 1.792 مليون دينار أو ما يعادل تراجعاً بـ 53 مليون دينار أو 2.9% مقارنة بمستواه المسجل في نهاية سنة 2020.

بالتوازي، ارتفعت الديون المنتجة بـ 966 مليون دينار أو 9.1% لتبلغ 11.523 مليون دينار في نهاية نفس الفترة. كنتيجة لذلك سجلت نسبة القروض المتعثرة تراجعاً بـ 1,4 نقطة مئوية.

### تطور نسبة مستحقات الديون المتعثرة



اظهرت هيكلية الديون المتعثرة حسب قطاع النشاط أهميتها على مستوى قطاعات السياحة والصناعة بحصص قدرت على التوالي بـ 36,8% و 32,9%.

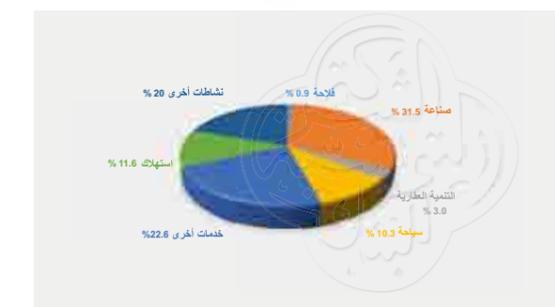
### هيكلية الديون المتعثرة حسب القطاعات

السنة المالية 2021



### هيكلية التعهدات حسب القطاعات

السنة المالية 2021



بقيت نسبة التغطية مرتفعة لتبلغ 75% وذلك كنتيجة مباشرة لتخصيص المدخرات الضرورية عبر الخصم من الأرباح

### 2. تغطية الديون المتعثرة

استقرت نسبة تغطية الديون المتعثرة الإجمالية في حدود 75,0% في نهاية سنة 2021 (مقابل 75,3% في السنة السابقة).

وبالإضافة لكونها مريحة للغاية، تأتت هذه النتيجة من انخفاض حجم الديون المتعثرة والاقطاع من الأرباح لعدة سنوات وفقاً للسياسة الحكيمة التي يتبناها البنك لتوفير المبالغ اللازمة لتكوين:

- المخصصات التقليدية المطلوبة لتغطية تراجع قيمة الديون المشكوك في خلاصها.
- المخصصات الإضافية المطلوبة للديون التي تم الاحتفاظ بها لمدة 3 سنوات أو أكثر في فئات المخاطر المشكوك في خلاصها ولا سيما في قطاع السياحة.

وفي هذا الصدد، بلغت المدخرات المكونة والمأخوذة بعين الاعتبار لاحتساب نسبة تغطية الديون المتعثرة 1.021 مليون دينار تفصل كالاتي:

- المدخرات العادية : 599 مليون دينار
- المدخرات الإضافية : 422 مليون دينار

ملايين الدينار	التغير %	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
		13 315	12 402	إجمالي المستحقات
	9,1%	11 523	10 557	مستحقات سليمة
	(2,9)%	1 792	1 845	مستحقات مشكوك في خلاصها أو متنازع عليها
		13,5%	14,9%	نسبة الديون المتعثرة
	1,2%	12	1 033	مدخرات
	8,9%	42	473	فوائد معلقة
	8,9%	967	10 896	صافي المستحقات
		75,0%	75,3%	نسبة تغطية الديون المتعثرة الصافية من الفوائد المعلقة

دينار أو 13.4% تخصيص إجمالي الربح المسجل في نهاية سنة 2021 لحسابات المدخرات.

## الملاءة

بالتوازي، سجلت المخاطر المحتملة زيادة بوتيرة أبطأ من تلك الخاصة بصافي الاموال الذاتية الأساسية وهو ما أدى إلى تحسن على مستوى مؤشر الملاءة Tier-1 والذي بلغ 9,25% في نهاية سنة 2021 (مقابل 8,97% في نهاية سنة 2020).

علاوة على ذلك، تجدر الإشارة إلى تكون المخاطر المحتملة إلى حد كبير من مخاطر القروض او بنسبة 87%.

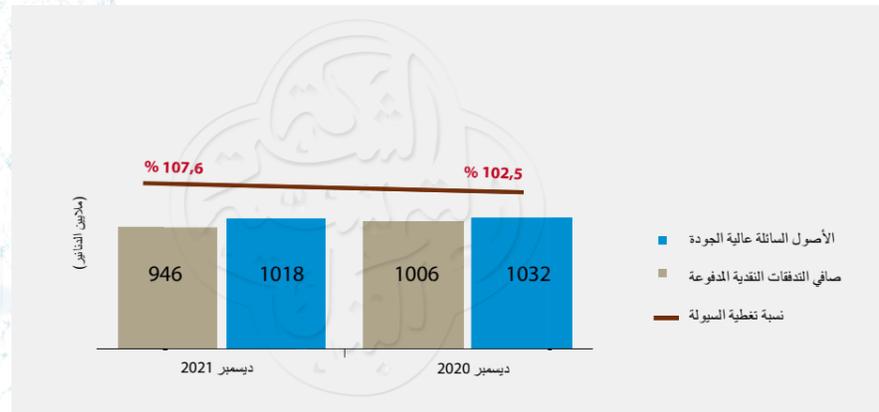
بلغت مؤشرات الملاءة مستويات أعلى من الحدود الترتيبية وهو ما يدل على مرونة البنك الجيدة في مواجهة المخاطر الكبرى

### 1. نسبة الملاءة Tier-1

تم تعزيز صافي الاموال الذاتية الأساسية لينتقل من 903 مليون دينار إلى 1.023 مليون دينار. تعادل الزيادة الملحوظة (+121 مليون

ملايين الدينار		ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	التغير	%
صافي التدفقات النقدية المدفوعة		1 006	946	(61)	(%6,0)
الأصول السائلة عالية الجودة		1 032	1 018	(14)	(%1,3)
نسبة تغطية السيولة %		%102,52	%107,64		
الحد القانوني		%100	%100		

## تطور نسبة تغطية السيولة (LCR)

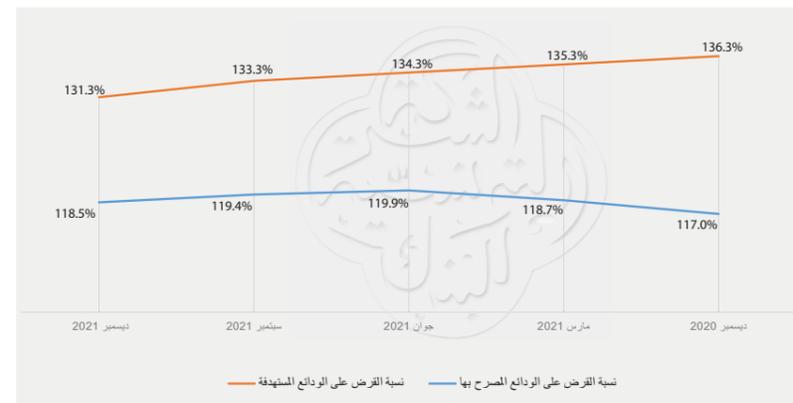


بقي مؤشر القروض على الودائع بذلك أقل بكثير من الهدف الديناميكي المطلوب من قبل البنك المركزي التونسي.

## 2. مؤشّر القروض على الودائع

رغم الزيادة المقدرّة بـ 1.4 نقاط مئوية والنتيجة عن زيادة أسرع في إجمالي القروض مقارنة بالودائع، بقي مؤشّر القروض على الودائع في مستوى أقل من 120%.

ملايين الدينار		ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	التغير	%
المستحقات على الحرفاء		8 798	9 463	665	(%7,6)
الودائع		7 518	7 989	471	(%6,3)
نسبة القرض على الودائع LTD		%117,03	%118,45		
نسبة القرض على الودائع المستهدفة		%136,3	%131,3		



يوضح الرسم البياني التالي تطور مؤشّر القروض على الودائع لكل ثلاثة : ثلاثية :

ملايين الدينار		ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	التغير	%
المخاطر المحتملة		10 068	11 062	995	(%9,9)
الأصول المرجحة - مخاطر القروض		8 804	9 571	767	(%8,7)
الأصول المرجحة - المخاطر العملية		1 063	1 173	111	(%10,4)
الأصول المرجحة - مخاطر السوق		202	319	117	(%58,0)
الأموال الذاتية الصافية الأساسية		903	1 023	121	(%13,4)
مؤشّر الملاءة (Tier 1)		%8,97	%9,25		

المستخدمة لاحتساب نسبة الملاءة الإجمالية بفضل زيادة الاموال الذاتية الإضافية بـ 81 مليون دينار. يعزى هذا التطور بشكل رئيسي إلى زيادة صافي القروض الرقاعية بما قيمته 67 مليون دينار.

## 2. نسبة تغطية المخاطر (الملاءة الاجمالية)

بالإضافة إلى ارتفاع الاموال الذاتية المحتسبة لتحديد مؤشر Tier-1، تم تعزيز الاموال الذاتية الصافية الاجمالية

ملايين الدينار		ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	التغير	%
المخاطر المحتملة		10 068	11 062	995	(%9,9)
الأصول المرجحة - مخاطر القروض		8 804	9 571	767	(%8,7)
الأصول المرجحة - المخاطر العملية		1 063	1 173	111	(%10,4)
الأصول المرجحة - مخاطر السوق		202	319	117	(%58,0)
الأموال الذاتية الصافية		1 265	1 466	201	(%15,9)
الأموال الذاتية الصافية الأساسية		903	1 023	121	(%13,4)
الأموال الذاتية التكميلية		362	442	81	(%22,3)
مؤشّر الملاءة		%12,56	%13,25		

من خلال دعم أصوله عالية الجودة لتغطية التدفقات النقدية الصافية الخارجة.

في هذا السياق، بلغ مؤشّر تغطية السيولة المحتسب على 12 ملاحظة شهرية 129,9%، وهو ما يمثل معدل أصول نقدية عالية الجودة بما قيمته 1.193 مليون دينار ومعدل صافي تدفقات نقدية خارجة بما قدره 921 مليون دينار.

وتجدر الإشارة أيضاً إلى بلوغ نسبة السيولة قصيرة الأجل 107,64% في نهاية السنة المالية 2021 (مقابل 102,52% في السنة السابقة ومستوى ترتيبه مطلوب بـ 100%).

على ضوء هذه الإنجازات، بلغت الزيادة في صافي الاموال الذاتية الأساسية (Tier-1) 2492 مليون دينار بينما بلغت الزيادة المسجلة على مستوى مجموع الاموال الذاتية الصافية 360 مليون دينار ما من شأنه أن يمنح البنك قدرة أكبر على تطوير نشاطه.

## السيولة

من خلال اعتماد إدارة استباقية لنسب السيولة، تمكنت الشركة التونسية للبنك خلال سنة 2021 من الامتثال للحدود التنظيمية المطلوبة

## 1. مؤشّر تغطية السيولة LCR

بفضل إدارة استباقية للسيولة، تمكن البنك من بلوغ مؤشّر تغطية للسيولة أعلى من المعيار المطلوب على مدار السنة، وذلك أساساً

## النتائج

### 1. الناتج البنكي الصافي

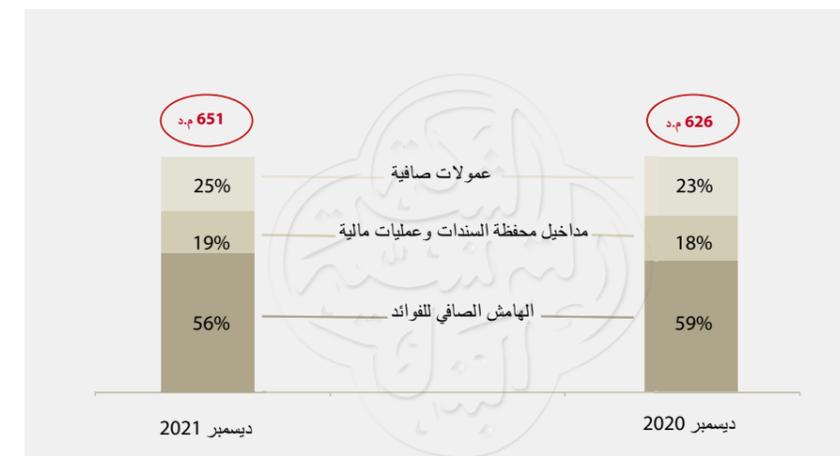
تدعمت النتيجة الصافية بأكثر من 60% بفضل الجهود المبذولة للتحكم في تكلفة المخاطر

في سياق اقتصادي صعب، نجح البنك في تحقيق ناتج بنكي صاف بما قيمته 650,6 مليون دينار بزيادة تقدر بـ 24,9 مليون دينار أو 4,0% مقارنة بمستواه في نهاية سنة 2020.

ملايين الدنانير	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	التغير	%
هامش الصافي للفوائد	368	363	(5)	(1,5%)
صافي العمولات	113	126	13	11,2%
محفظة السندات وعمليات مالية	145	162	18	12,2%
<b>الناتج البنكي الصافي</b>	<b>626</b>	<b>651</b>	<b>25</b>	<b>4,0%</b>

ارتفع الناتج البنكي الصافي بشكل طفيف مع بقائه متميزا بهيمنة الهامش الصافي للفوائد بحصة تقدر بـ 55,7% (مقابل 58,8% في عام 2020).

### بنية الناتج البنكي الصافي



### • الهامش الصافي للفوائد

سجل الهامش الصافي للفوائد تراجعاً طفيفاً بـ 1,5% لينتقل من 368 مليون دينار في نهاية سنة 2020 إلى 363 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2021. يفسر هذا الاختلاف أساساً بـ:

✓ تراجع الهامش الصافي للنشاط التجاري (-8 مليون دينار أو 2%) وهو ما يفسر بزيادة أسرع في أعباء الفوائد مقارنة بإيرادات

الفوائد على القروض الممنوحة للحرفاء، ويرجع ذلك أساساً إلى تأثيرات انخفاض أسعار الفائدة.

✓ ارتفاع الهامش المتأتي من نشاط الخزينة (+10 مليون دينار أو 14%)، وضعية يجب ربطها بالانخفاض الكبير للجوء البنك إلى إعادة التمويل لدى البنك المركزي التونسي.

ملايين الدنانير	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	التغير	%
هامش على عمليات الخزينة	(72)	(63)	10	(14%)
إيرادات الفوائد	20	19	(1)	(5%)
أعباء الفوائد	(92)	(81)	11	(12%)
هامش على عمليات الحرفاء	440	432	(8)	(2%)
إيرادات الفوائد	784	787	2	0%
أعباء الفوائد	(345)	(355)	(10)	3%
مداخيل أخرى صافية	0	(7)	(7)	
<b>هامش الصافي الإجمالي</b>	<b>368</b>	<b>363</b>	<b>(5)</b>	<b>(1%)</b>

ومقارنة بالاصول المتوسطة، انخفض الهامش الصافي للفائدة الإجمالي إلى 2,82% في نهاية سنة 2021 مقابل 3,12% في نهاية سنة 2020. ميزت الزيادة الملحوظة بشكل أساسي نشاط مسك الحسابات وبدرجة أقل نشاط التمويل ليمثلاً ما يناهز ثلاثة أرباع العمولات المقبولة.

### النتائج

#### • العمولات الصافية

سجلت العمولات الصافية زيادة هامة نسبياً (+13 مليون دينار أو 11,2%) لتبلغ 125,8 مليون دينار في نهاية سنة 2021 (مقابل 113,2 مليون دينار في نهاية سنة 2020).

ملايين الدنانير	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	التغير	%
العمولات المقبولة	118,1	132,2	14,1	11,9%
صكوك وأوراق مالية وتحويلات ومسك الحساب	59,2	64,0	4,8	8%
عمليات على السندات	0,5	1,1	0,6	108%
عمليات الصرف	9,6	10,5	0,9	9%
عمليات التجارة الخارجية	3,4	5,3	1,9	56%
دراسات	21,8	22,9	1,0	5%
عمليات أخرى	23,6	28,5	4,9	21%
العمولات المدفوعة	(4,9)	(6,4)	(1,5)	30,0%
العمولات الصافية	113,2	125,8	12,6	11,2%

ونتيجة لذلك، بلغت نسبة تغطية كتلة الأجر بالعمولات 70% مقابل 72% في نهاية ديسمبر 2020 تحت تأثير الزيادة في كتلة الأجر.

#### • مداخيل محفظة السندات

انتقل إجمالي المداخيل المتأتية من محفظة السندات من 145 مليون دينار إلى 162 مليون دينار بزيادة قدرها 18 مليون دينار موزعة أساساً على النحو التالي:

- مداخيل محفظة رقاخ الخزينة (بما في ذلك رقاخ الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار): +9.5 مليون دينار أو 10%، نجم هذا التحسن أساساً من الزيادة في:
- الفوائد المقبولة بالقيمة الاسمية بما قيمته 4.5 مليون دينار والناجمة عن الزيادة في القائم المتوسط لسندات الدولة المودعة في محفظة البنك
- أرباح / خسائر متعلقة برقاخ الخزينة قصيرة المدى بما قيمته 5.8 مليون دينار لتبلغ 9.1 مليون دينار

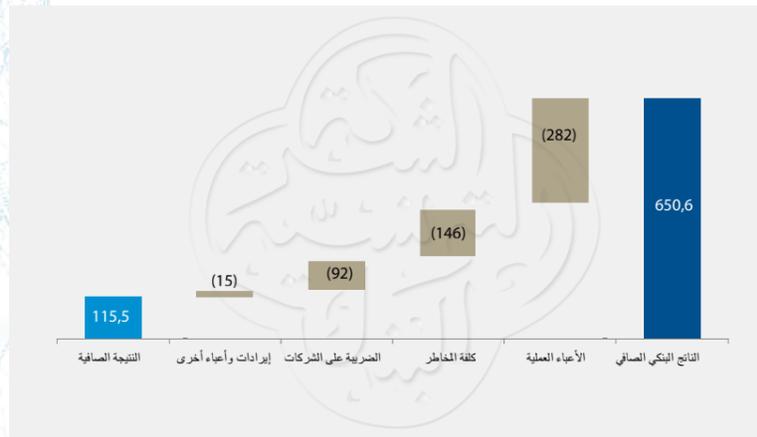
### 3. النتيجة الصافية

بلغت النتيجة الصافية للسنة المالية 2021 ما قدره 115,5 مليون دينار بارتفاع يناهز 43,3 مليون دينار أو 60,0% مقارنة بمستواها في سنة 2020.

تفسر هذه النتيجة أساسا باحتساب كلفة مخاطر صافية أقل بكثير من تلك المتعلقة بالسنة المالية 2020 وتفصيلها كالتالي :

- ✓ تكلفة مخاطر على الديون والمخاطر المتنوعة : 138,2 مليون دينار من بينها 7 مليون دينار بعنوان المخصصات الجماعية
- ✓ تكلفة المخاطر على محفظة الاستثمار : 8,0 مليون دينار

### تحول النتيجة الصافية



بآلاف الديناتير

%	التغيير	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
0,3%	2,2	829,4	827,2	فوائد ومداخل ممتثلة
1,7%	(7,6)	(466,9)	(459,3)	فوائد متكبدة وأعباء ممتثلة
<b>1,5%</b>	<b>(5,4)</b>	<b>362,5</b>	<b>367,9</b>	الهامش الصافي للفوائد
11,9%	14,1	132,2	118,1	عمولات مقبوضة
30,0%	(1,5)	(6,4)	(4,9)	عمولات مدفوعة
<b>11,2%</b>	<b>12,6</b>	<b>125,8</b>	<b>113,2</b>	صافي العمولات
29,3%	20,8	91,6	70,9	أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
(4,2%)	(3,1)	70,6	73,6	مداخل محفظة سندات الاستثمار
<b>12,2%</b>	<b>17,7</b>	<b>162,2</b>	<b>144,5</b>	مداخل محفظة السندات
<b>4,0%</b>	<b>24,9</b>	<b>650,6</b>	<b>625,7</b>	الناتج البنكي الصافي
23,3%	1,9	10,1	8,2	إيرادات استغلال أخرى
14,5%	(22,7)	(179,7)	(157,0)	أعباء الأعوان
16,2%	(12,3)	(88,6)	(76,3)	الأعباء العامة للاستغلال
(4,4%)	0,6	(13,8)	(14,5)	مخصصات للاستهلاك
<b>2,0%</b>	<b>(7,6)</b>	<b>378,5</b>	<b>386,1</b>	النتيجة الاجمالية للاستغلال
(27,1%)	51,4	(138,2)	(189,6)	مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح القيم على الديون وخارج الموازنة والخصوم
(60,7%)	12,4	(8,0)	(20,4)	مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح القيم على محفظة الاستثمار
<b>31,9%</b>	<b>56,2</b>	<b>232,3</b>	<b>176,1</b>	نتيجة الاستغلال
(169,8%)	(8,6)	(3,5)	5,0	رصيد ربح /خسارة عناصر عادية أخرى
10,1%	(8,4)	(91,5)	(83,1)	أداءات على الشركات
<b>40,0%</b>	<b>39,2</b>	<b>137,2</b>	<b>98,0</b>	نتيجة الأنشطة العادية
(15,9%)	4,1	(21,7)	(25,8)	رصيد الربح أو الخسائر المتأتية من العناصر الخارقة للعادة
<b>60,0%</b>	<b>43,3</b>	<b>115,5</b>	<b>72,2</b>	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

- صافي الارباح عن عمليات الصرف : +6 مليون دينار أو 18%، يعزى هذا الأداء إلى تحسن نتيجة الصرف النقدي للعملاء الأجنبية والتي انتقلت من 26.7 مليون دينار إلى 36.6 مليون دينار.
- مداخل السندات الرقاعية : +0.5 مليون دينار تونسي أو 12% وتتأتى هذه الزيادة من ارتفاع قائم القروض الرقاعية المكتتب فيها.

ملايين الديناتير

%	التغيير	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
133,1%	5,9	10,3	4,4	الأرباح الصافية على سندات المبادلة
27,1%	8,4	39,3	31,0	الأرباح الصافية على سندات التوظيف
18,3%	6,5	42,0	35,5	الأرباح الصافية على عمليات الصرف
<b>29,3%</b>	<b>20,8</b>	<b>91,6</b>	<b>70,9</b>	مجموع مداخل محفظة السندات والعمليات المالية
12,4%	0,5	4,3	3,8	الفوائد على القروض الرقاعية
(7,8%)	(4,8)	57,0	61,8	الفوائد على أذون الخزينة القابلة للتنظيم للاستثمار
15,4%	1,2	9,2	8,0	الأرباح والمداخل على سندات المساهمة
<b>(4,2%)</b>	<b>(3,1)</b>	<b>70,6</b>	<b>73,6</b>	مداخل محفظة سندات الاستثمار
<b>12,2%</b>	<b>17,7</b>	<b>162,2</b>	<b>144,5</b>	مجموع مداخل محفظة السندات

### 2. نتيجة الاستغلال

انخفضت نتيجة الاستغلال بـ 8 مليون دينار أو 2.0% لتبلغ 378.5 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2021. يعزى هذا التغيير إلى الزيادة على مستوى الأعباء العملية وذلك أساسا تحت تأثير الزيادة القانونية الجديدة في الاجور.

### هيكله الأعباء العملية



### تطور معامل الاستغلال



ونتيجة لذلك، ارتفع معامل الاستغلال من 39.6% في نهاية سنة 2020 إلى 43.4% في نهاية سنة 2021.

كما سجلت نتيجة الاستغلال زيادة خلال الفترة قيد التحليل لتنتقل من 176,1 مليون دينار إلى 232,3 مليون دينار.

الرقابة الداخلية  
التصرف في المخاطر  
التطوير والتحديث

## الرقابة الداخلية

### تقديم منظومة الرقابة الداخلية

تشمل منظومة الرقابة الداخلية جميع التمشيات والأساليب والتدابير الرامية إلى ضمان سلامة العمليات وفعاليتها وكفاءتها باستمرار وحماية الأصول وموثوقية المعلومات المالية وامتثال هذه العمليات للقوانين والتراتيب الجاري بها العمل.

ووفقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006 المؤرخ في 28 نوفمبر 2006 يتكون هذا النظام، على وجه الخصوص، مما يلي :

- نظام لمراقبة العمليات والإجراءات؛
- تنظيم محاسبي ومعالجة للمعلومات
- نظام لتقييم المخاطر ومراقبتها والتحكم فيها؛
- نظام توثيق واعلام.

يتم تنظيم جهاز الرقابة الداخلية حول هيئات الحوكمة المنصوص عليها في النصوص المنظمة للقطاع المصرفي التونسي، بما في ذلك لجنة التدقيق ولجنة المخاطر وثلاثة خطوط دفاع والتي تتضمن الرقابة العملية والهرمية، ومراقبة المستوى الثاني ومراقبة المستوى الثالث وتهدف إلى تحقيق ما يلي :

- الأداء المالي، من خلال الاستخدام الفعال والكافي لأصول البنك وموارده والحماية من مخاطر الخسائر؛
- معرفة شاملة ودقيقة ومنظمة للبيانات اللازمة لاتخاذ القرارات وإدارة المخاطر،
- الامتثال للقوانين والتراتيب والمعايير الداخلية والخارجية الجاري بها العمل؛

- دقة وشمولية التقييم المحاسبي والحصول على معلومات مالية موثوقة.

وتحقيقاً لهذه الغايات، يتم الاستناد إلى مجموعة من المذكرات التي تحدد الإجراءات وتفويض الصلاحيات وإلى نظام معلومات لضمان جمع البيانات ومعالجتها وتحليلها ونشر النتائج.

وبالإضافة إلى هيئات التدقيق الداخلي والتفقدية العامة والهيكل الملحقة بقطب «الحوكمة والرقابة العامة»، تتضمن منظومة الرقابة الداخلية أيضاً مجموعة من الهياكل مقسمة حسب القطب ومخصصة لمجال الرقابة.

### تنظيم المستويات المختلفة لنظام الرقابة الداخلية

#### ■ منظومة الرقابة الدائمة

يتم تنفيذ الرقابة الدائمة على مستويين: مستوى رقابة أول يتم تنفيذه من قبل الاعوان التنفيذيين ويتم استكمالها برقابة هرمية ومستوى رقابة ثان تكلف به الهياكل المعنية على مستوى المهن بالإضافة إلى تلك المرتبطة بقطب الحوكمة ومراقبة الامتثال.

#### • إدارة المراقبة الدائمة

تتمثل مهمتها الرئيسية في قيادة نظام الرقابة الدائمة حيث تضمن عمله بشكل جيد وذلك من خلال العلاقات الوظيفية والتنسيق مع الفاعلين في عمليات الرقابة من المستوى الأول والثاني.

الهياكل المسؤولة عن الرقابة من المستوى الثاني حسب المجال في هذه المنظومة:

#### • إدارة ومراقبة شبكة الفروع

وهي مكلفة أساساً بما يلي :

- مراقبة التطبيق الجيد للإجراءات والمذكرات التنظيمية وقواعد الامتثال وتفويضات السلطة الساري بها العمل من قبل الفروع.
- ضمان متابعة الملاحظات الواردة بتقارير مراقبي الحسابات ومهام التدقيق والتفقد.
- التأكد من متابعة ومراقبة استعداد الفروع من حيث جودة الخدمات.
- تقديم تقارير شهرية عن الأنشطة الرقابية المنفذة على مستوى الفروع إلى الرؤساء المباشرين.

#### • إدارة الدعم القانوني لتونس الكبرى ومراقبة العمليات اللامركزية

هذا الهيكل مسؤول بشكل أساسي عن :

- التأكد من توفر الضمانات المطلوبة عند منح قروض الافراد / تونس الكبرى.
- مراقبة جميع عمليات الضمان اللامركزية الخاصة بقروض الافراد.

#### • إدارة الرقابة التنظيمية

وهي مسؤولة أساساً عن :

- مراقبة العمليات الفعلية بالعملاء الأجنبية على مستوى حسابات البنك لدى المراسلين الأجانب وضمان متابعة تصفية العمليات.
- مراقبة الامتثال التنظيمي في معالجة معاملات التجارة الخارجية والتحويلات.
- مراقبة عمليات AVA وضمان متابعة الشكاوى من / إلى البنك المركزي التونسي.
- تحديد ووضع ومراجعة صلاحيات مختلف المتدخلين في مسارات التصرف.

#### • إدارة وسائل الدفع

وهي مسؤولة بشكل أساسي عن :

- ضمان الإشراف على البطاقات وأجهزة الدفع الآلي واجهزة الدفع الإلكتروني ومراقبتها

- مراقبة عمليات التحليل المتعلقة بحاملي البطاقات والتجار.
- ضمان تسوية ومطابقة المعاملات المصرفية الإلكترونية.
- مراقبة الدفعات الواردة من المقاصة الوطنية والدولية.

#### • إدارة المكتب الخلفي للخرزينة

وهي مكلفة أساساً بما يلي :

- متابعة عمليات المكتب الخلفي للصرف لأجل.
- المقارنة بين العمليات الفعلية وتقارير العمليات الناجمة فيما يتعلق بالمعاملات التي تم التفاوض حولها.
- المقارنة بين العمليات الفعلية التي تمت على حساب البنك المركزي التونسي بالدينار
- إدارة حوادث المقاصة عن بعد.

#### • إدارة مراقبة ومتابعة الضمانات

تتمثل مهامها الأساسية في :

- التحقق من الامتثال للإجراءات القانونية وتشكيل الضمانات وفقاً لقرارات القروض.
- التأكد من صحة البيانات الخاصة بالضمانات الحقيقية والمالية وتخصيصها لبنود التعهدات
- مراقبة جميع الضمانات اللامركزية (قروض الشركات).

#### • إدارة مراقبة المصاريف

وهي مسؤولة بشكل أساسي عن :

- التأكد من امتثال مصاريف الاستثمار والتشغيل للإجراءات المعمول بها والبنود التعاقدية.
- القيام بمراقبة ومتابعة النفقات التي تتكبدها الفروع والإدارات الجهوية الإقليمية، موضوع تفويض الصلاحيات.
- ضمان مطابقة ملفات نفقات البنك وموثوقية التقييم المحاسبي الخاص بالمصاريف المدفوعة.

#### • إدارة المراقبة المحاسبية

وهي مسؤولة بشكل أساسي عن :

- التأكد من الالتزام بتطبيق إجراءات الرقابة المحاسبية خاصة على مستوى الجهات المعنية.
- ابلاغ هياكل الرقابة (مكتب خلفي، مراقبة دائمة...) عن



## أهم الأحداث خلال سنة 2021

- تشكيل اللجان المسؤولة عن المشاريع المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية ومن بينها خاصة :
  - لجنة أمن نظم المعلومات (CSSI) وقد تم إحداثها بهدف تعزيز سلامة أنظمة المعلومات والشبكات المعلوماتية في البنك وذلك تطبيقاً لأحكام منشور رئاسة الحكومة عدد 24 بتاريخ 5 نوفمبر 2020.
  - لجنة ALCO : وقد تم إنشاؤها في 30 جويلية 2021 لتحسين ربحية البنك ومتابعة التصرف في التوازنات بين الأصول والخصوم باعتبار المخاطر المالية (النسب والصراف والسيولة) ؛
  - تعزيز الرقابة العملية على مستوى شبكة الفروع وإضفاء الطابع الرسمي على عدد من الإجراءات والمذكرات التنظيمية وتحسينها ؛
  - مواصلة عمليات تصفية الحسابات المعلقة ومعالجة الأسباب الكامنة؛
  - إطلاق جملة من المشاريع فيما يتعلق بهيكل المنظومة المحاسبية للبنك ولا سيما فيما يتعلق بإنشاء محاسبة متعددة العملات واعتماد وإرساء العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS ؛
  - تعزيز سلامة نظام المعلومات؛
  - اعداد ميثاق مراقبة الامتثال؛

## تقديم أهم المشاريع المبرمجة

- في إطار المشاريع والإجراءات الهادفة إلى تعزيز الرقابة الدائمة، ستواصل الشركة التونسية للبنك تنفيذ الإجراءات التي بدأت بالفعل بالعمل بها ولا سيما تلك الخاصة بتعزيز الرقابة على العمليات المنجزة على مستوى الفروع.
- وتشمل هذه الإجراءات مراقبة الانظمة من جهة ومراقبة العامل البشري من جهة أخرى فضلاً عن الأدوات التي يجب إتاحتها للأشخاص المعيّنين لهذا الغرض والهيكل المعنية لإنجاز مهامهم المتعلقة بالرقابة بفعالية.
- كما تمت برمجة إجراءات أخرى يمكن تلخيصها أساساً في النقاط التالية :

- اجراء مهام تحقيق؛
- القيام بمهام تقصي لتحديد المسؤوليات في حالة حدوث خطأ أو احتيال أو اختلاس؛
- تصدر هذه الهياكل توصيات لتحسين فعالية نظام الرقابة الداخلية.
- علاوة على ذلك، ومن أجل تعزيز ادوار التدقيق والتفقد، تم اتخاذ عدد من الإجراءات و/ أو التي يتعين على البنك اتخاذها. وتشمل هذه الإجراءات :
- الاطلاع على منصة البيانات والسماح بالفحص وتحليل البيانات في إطار مهام التدقيق والرقابة؛
- إطلاق استشارة لاقتناء تطبيقية اعلامية للرقابة الداخلية.

## ■ الارتباط الهرمي والوظيفي لإدارات الرقابة الدائمة والرقابة الدورية

- تتبع هيئات التدقيق الداخلي والتفقد العام هرمياً المدير العام ووفقاً للتراتب المعمول بها ولضمان استقلاليتها، ترتبط هيئة التدقيق الداخلي وظيفياً بلجنة التدقيق.
- يتم تجميع هياكل الرقابة الدائمة في قطب الحوكمة والرقابة العامة وتمثل أساساً في :
- الهيكل القار للحوكمة ومراقبة الامتثال والذي تتبعه إدارة السلامة المالية ومراقبة موثوقية المعطيات وإدارة الحوكمة والأخلاقيات ومراقبة الامتثال؛
- الإدارة المركزية للمخاطر العملياتية والسوق والمراقبة الدائمة، والتي تتبعها إدارة للمخاطر العملياتية والسوق وإدارة الرقابة الدائمة؛
- الإدارة المركزية لمراقبة الصفقات والشراء والتي الحقت بها إدارة مساعدة ومراقبة تمرير الصفقات والشراء وإدارة مراقبة تنفيذ الصفقات والشراء خارج الصفقات والتصرف في الميزانية.
- بينما تتبع الإدارة المركزية لمتابعة مخاطر القروض والتي تضم إدارة مراقبة التعهدات وإدارة تقييم مخاطر القروض وإعداد التقارير قطب مخاطر القروض والحلحلة.

- إدارية أو جنائية أو خسائر مالية أوقد تؤدي الى الإضرار بسمعة وصورة البنك.
- المساهمة في حماية علاقات الاعمال مع البنوك المرسله الأجنبية أو مقدمي الخدمات من حيث الامتثال ومكافحة الإرهاب ومنع غسيل الأموال.
- تقديم الاستشارات والمساعدة في تنفيذ آليات مكافحة الفساد والتحقق من وجود اجراءات في هذا المجال والامتثال لها.
- ضمان نشر قواعد السلوك الخاصة بالبنك والقيام بحملات توعية وتدريب للموظفين حسب مجال العمل
- رفع التقرير الخاص بنتائج التحقيقات التي أجريت في أعقاب قضايا الفساد التي كانت محل تنديدات للهيئة الوطنية لمكافحة الفساد.

## ■ هياكل المراقبة الدورية

- هيكل التدقيق الداخلي وتمثل مهامه الأساسية فيما يلي :
- ضمان الامتثال للتراتب الجاري بها العمل والإجراءات على المستوى الداخلي ومراقبة العمليات ؛
- تقييم منظومة الرقابة الداخلية من خلال تقييم مدى ملاءمتها وفعاليتها والتأكد من تحقيقها لأهدافها ؛
- ضمان تناسق الإجراءات المحاسبية من أجل ضمان معلومات مالية ذات صلة
- تقييم عملية إدارة المخاطر.
- تقييم نظام الرقابة الداخلية لإدارة مخاطر الامتثال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ؛
- تقييم المخاطر الرئيسية التي حددتها إدارة المخاطر العملياتية والسوق على وجه الخصوص والتوصية بالحلول الهادفة للحد من هذه المخاطر.
- يتم تحديد اشغال هيئة التدقيق في إطار خطة سنوية قائمة على المخاطر معتمدة من الإدارة العامة ولجنة التدقيق.
- هيكل التفقد العام ويتعهد بالمهام الرئيسية التالية :
- ضمان الامتثال للتراتب المعمول بها والإجراءات الداخلية ؛
- تحديد النقائص والمخالفات الملاحظة واقتراح الإجراءات اللازمة لمعالجتها وإعداد تقارير الرقابة ؛

- النقائص الملاحظة تبعا لعمليات المراقبة وتبرير الحسابات والتنبيه اليها.
- مراقبة التسويات والتعديلات التي تجريها المصالح التنفيذية.
- ضمان المراقبة من المستوى الثاني تحت مسؤولية الإدارة ولا سيما مراقبة موثوقية أرصدة الحسابات وكشف أي حالات مشبوهة ومتابعة تبرير الأرصدة والمساهمة في أعمال تصفية الفوارق والحسابات العالقة وتنفيذ إجراءات التعديل المحاسبي مع الهياكل المعنية.

## • إدارة سلامة الأنظمة المعلوماتية

- وهي مكلفة أساساً بما يلي :
- تحديد السياسة العامة لسلامة النظم المعلوماتية والحرص على تنفيذها.
- الحرص على تنفيذ عمليات الرقابة ولا سيما عمليات التدقيق الخارجية التنظيمية لسلامة أنظمة المعلومات في البنك ؛
- تحديد المعايير الأمنية الواجب تطبيقها ؛
- تحديد وتنفيذ الإجراءات التي تضمن توافر النظام المعلوماتي، والحفاظ على سلامته وسريته وضمان أمن المعاملات الإلكترونية.
- التأكد من تطبيق مبادئ وقواعد سلامة الأنظمة المعلوماتية ؛
- تقييم المخاطر والتهديدات والنتائج المترتبة عنها ؛
- المشاركة في إعداد ومتابعة مخطط استمرارية الأعمال.

## • الهيكل القار للحوكمة ومراقبة الامتثال

- وهو يتكون من إدارة الحوكمة والأخلاقيات ومراقبة الامتثال وإدارة السلامة المالية ومراقبة موثوقية المعطيات ومكلف خاصة بما يلي :
- ضمان التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة والتصدي للفساد داخل البنك وفق الإطار التشريعي والتنظيمي المعمول به.
- ضمان الامتثال لسياسات البنك والمواثيق وقواعد السلوك والأخلاقيات.
- المساهمة في حماية البنك وحماية مديريه من خلال منع مخاطر عدم الامتثال.
- المساهمة في حماية البنك ومديريه من خلال منع مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتي قد تؤدي إلى عقوبات

- تحديد ومتابعة تطور المؤشرات الرئيسية للمخاطر (KRI).
- تعزيز ثقافة المخاطر التشغيلية داخل البنك
- اعداد تقارير ولوحات قيادة خاصة بالمخاطر التشغيلية لفائدة الجهات المعنية.
- في مجال مخطط استمرارية النشاط
  - إعداد سياسة استمرارية النشاط الخاصة بالبنك ؛
  - تحديد سيناريوهات الخسائر المختلفة التي يمكن ان يتعرض لها البنك ؛
  - تحديد الاحتياجات فيما يتعلق باستمرارية النشاط حسب الوظائف ؛
  - اقتراح سيناريوهات حلول للدعم الفني والتنظيمي ؛
  - إعداد ومتابعة تنفيذ حلول استمرارية النشاط ؛
  - اعداد وتحديث قائمة مراحل «مخطط استمرارية النشاط» الخاصة بالبنك وبدائلهم (الفروع والمقر الاجتماعي)
  - ضمان التقييم المنتظم لتوافر الموارد البشرية والعقارية والفنية المتعلقة باستمرارية نشاط البنك
  - انشاء دليل لوضع مخطط استمرارية النشاط حيز العمل (MCO) ؛
- علاوة على ذلك، ووفقاً لأحكام المادة 15 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006 شرعت إدارة المخاطر التشغيلية والسوق، بمساعدة مكتب مختص في اشغال إرساء «مخطط استمرارية النشاط» وذلك منذ نهاية سنة 2017 وفقاً للمراحل التالية :
- المرحلة 1 : انطلاق المهمة والتخطيط لمخطط استمرارية النشاط
- المرحلة 2: إعداد ووضع حلول انقاذ
- المرحلة 3 : اختبار مخطط استمرارية النشاط واستدامته
- يندرج مشروع إرساء مخطط استمرارية النشاط في استراتيجية البنك 2016-2020 ويمكن من الامتثال للمعايير وأفضل الممارسات الدولية (معايير ISO 22301 المتعلقة باستمرارية النشاط و ISO 27005 المتعلقة بالتحليل وإدارة المخاطر بالإضافة إلى توصيات البازل الثاني (BALE II).

- اعداد سيناريوهات اختبار التحمل
- التحقق من الامتثال للحدود العامة للتعرض للمخاطر ومتطلبات الأموال الذاتية
- ضمان إدارة استباقية وديناميكية لمحفظه التعهدات.
- تقييم ومراقبة مخاطر التركيز
- ضمان وتصنيف وتحديد الأطراف المقابلة واحتساب المخصصات على التعهدات
- تحديد وتقييم مؤشرات مخاطر القروض
- تركيز منظومة للإجراءات التصحيحية السريعة في حال تدهور جودة القروض
- ضمان الامتثال التنظيمي في مجال مخاطر القروض
- تقديم تقارير خاصة بالتصرف في مخاطر القروض والاستجابة لطلبات المعلومات الخارجية فيما يتعلق بهذا الصنف من مخاطر.
- الإدارة المركزية للمخاطر التشغيلية والسوق والرقابة الدائمة
  - تتكون الإدارة المركزية للمخاطر التشغيلية والسوق والرقابة الدائمة من إدارة خاصة بالتصرف في المخاطر التشغيلية والسوق وإدارة مكلفة بالرقابة الدائمة.
  - ويمكن تلخيص المهام والمسؤوليات الرئيسية لإدارة المخاطر التشغيلية والسوق على النحو التالي :
  - في مجال المخاطر التشغيلية
    - إعداد وإرساء جهاز تصرف في المخاطر التشغيلية
    - إعداد سياسة التصرف في المخاطر التشغيلية
    - تحديد مدى القابلية لتحمل المخاطر التشغيلية حسب المهن والبنك بشكل عام
    - تحليل المخاطر التشغيلية المتعلقة بالأنشطة الخارجية
    - تحديد ومراقبة تطور مؤشرات المخاطر الرئيسية؛
    - إعداد إطار مرجعي للمخاطر التشغيلية للبنك (حسب المسار، حسب النشاط، حسب فئة بازل وحسب تطبيق المهنة، إلخ.)
    - تصميم وإنشاء قاعدة بيانات حوادث المخاطر التشغيلية (الخسائر المؤكدة)

- قطب الحوكمة والرقابة العامة والذي تتبعه حالياً الإدارة المركزية للمخاطر التشغيلية والسوق والرقابة الدائمة
- اما بالنسبة لمخاطر التصرف في الأصول والخصوم (مخاطر السيولة والمخاطر العامة لأسعار الفائدة) اعتمدت الشركة التونسية للبنك التصرف فيها على مستوى :
- الصلاحيات الوظيفية لإدارة مراقبة التصرف والتصرف في الأصول والخصوم الملحقة بالإدارة المركزية لمراقبة التصرف وقيادة الأداء التابعة للقطب المالي.
- لجنة ALCO التي تم بعثها في سنة 2021 والتي تجمع بين الوظائف المالية والخزينة وإدارة المخاطر والوظائف التجارية ووظائف التمويل.
- الإدارة المركزية لمتابعة مخاطر القروض
  - تجمع الإدارة المركزية لمتابعة مخاطر القروض بين إدارة مراقبة التعهدات وإدارة تقييم مخاطر القروض وإعداد التقارير وذلك من أجل إدارة أفضل لمخاطر عدم الخلاص والتحكم في جودة محفظة القروض للبنك. ويمكن تلخيص المهام والمسؤوليات الرئيسية لإدارة مراقبة التعهدات في النقاط التالية :
  - ضمان جودة البيانات المتعلقة بالتعهدات والضمانات
  - الحرص على الالتزام بالحدود التي وضعها تفويض الصلاحيات الممنوحة فيما يتعلق بمنح القروض.
  - مراقبة تسوية عمليات التجاوز المرخص لها والكشف عن أسباب المخالفات الملاحظة
  - تحليل طلبات التجاوز المتكررة والتوصية بالإجراءات اللازمة
  - متابعة توصيات لجان القروض فيما يتعلق بمراقبة التعهدات
  - كما تتمثل المهام والمسؤوليات الرئيسية لإدارة تقييم مخاطر القروض وإعداد التقارير فيما يلي :
  - تحديد وتقييم وتحليل مخاطر القروض للأشخاص الطبيعيين والمعنويين
  - نمذجة مخاطر القروض (معايير مخاطر القروض PD / LGD / CCF / ...، اختبار التحمل، معايير IFRS).

- إتمام ارساء جهاز الرقابة الدائمة الذي سيغطي الدفعة الأولى من المسارات المنجزة على مستوى المصالح المركزية (التعهدات، البنوك الأجنبية، النقد، الدينار والعملات الاجنبية) ؛
- تعزيز الرقابة الدائمة من خلال تحليل المعطيات ومسارات المهن للمصالح المركزية ؛
- وضع ميثاق للرقابة الداخلية من شأنه أساساً تحديد مهام ومحيط وسلط مختلف هياكل الرقابة ولا سيما تلك الخاصة بالرقابة الدائمة، فضلاً عن العلاقات الوظيفية بينها ؛
- استكمال العمل لتغطية مختلف مسارات المهن في البنك عبر رسم خرائط المخاطر ؛
- اعداد سياسة تقبل المخاطر ؛
- اقتناء تطبيق معلوماتية لإرساء نماذج أنظمة التقييم الداخلي SNI في المنظومة الإعلامية للبنك ؛
- الانتهاء من وضع نماذج المخاطر حيز الاستغلال ؛
- مواصلة وضع منظومة المحاسبة متعددة العملات ؛
- البدء في مشروع إرساء العمل بمعايير IFRS ؛
- إطلاق مشروع تشخيصي لنظام التصرف الضريبي داخل الشركة التونسية للبنك وذلك بهدف تحسينه ؛
- إرساء بنية تحتية أمنية لمركز المعطيات (HCI) ؛
- اقتناء منظومة سلامة لحماية تطبيقات الويب (WAF) ؛
- وضع منظومة معلوماتية للتصرف في النفقات (الميزانية، الشراء ...)
- تركيز منظومة قرطاجو للمخاطر التشغيلية.

## التصرف في المخاطر

- بعد إعادة هيكلتها في سنة 2020، يتم التصرف في المخاطر على مستوى الشركة التونسية للبنك بشكل أساسي عبر الهياكل التالية :
- قطب المخاطر والحلحلة والذي تتبعه من هنا فصاعداً الإدارة المركزية لمتابعة المخاطر

- التخطيط للحملات التجارية والتسويقية؛
- اعتماد سياسة تسعير تحفيزية ومنح الشروط التفضيلية على علاقة بنشاط الحريف.

وكجزء من سياسة الاتصال، وهي جزء لا يتجزأ من استراتيجيتها للتنمية، شرعت الشركة التونسية للبنك في مسار تحديث لنقاط البيع وذلك لدعم حملات الترويج وتشجيع المبيعات في الفروع. وللقيام بذلك، وضع البنك حيز التنفيذ استراتيجية رامية إلى الترويج للمنتجات على مستوى نقاط البيع وتعزيز التواصل مع الحرفاء من خلال تصميم وسائل اتصال حديثة ودلائل إرشادات حول المنتجات والخدمات المتوفرة.

بالتوازي، واصلت الشركة التونسية للبنك مجهوداتها لتطوير قيم المساندة والتضامن عبر رعاية مختلف التظاهرات وإضفاء ديناميكية على السوق من خلال حملات الاتصال والتي تتعلق أساساً بالمنتجات الرقمية :

#### ■ رعاية الفعاليات الاقتصادية والثقافية والرياضية :

- المؤتمر الدولي لتمويل الاستثمار والتجارة في أفريقيا «FITA»، معرض ريادة عبر الإنترنت، معرض صفاقس الدولي، المنتدى التونسي الليبي، معرض طرابلس الدولي، قمة ليبيا في ريادة الأعمال Startup GateX، قمة بناء ليبيا الرقمية،

تظاهرات Auditing Training and Consulting «ATCF» Foundation، بعثات الأعمال في إفريقيا،

- أيام قرطاج السينمائية 2021 - مهرجان الإذاعة والتلفزيون (ASBU)، روحانيات،

- مسابقات الترياتلون والبارا ترياتلون، ورعاية أندية الدوري الأول لكرة القدم، والشراكة مع جامعة كرة السلة، والشراكة مع جامعة كرة اليد، والشراكة مع شركة SKYS AREA

#### ■ حملات التواصل

- منصة Transformers Awards
- تطبيق التحويل المدرسي Digi-Transfert Scolarité
- تطبيق Digi-Epargne

- التنسيق بانتظام بين عمليات التصرف في الأصول والخصوم وفقاً للسياسات المعتمدة (إدارة المخاطر، القروض، الاستخلاص، وما إلى ذلك).

- التوصية بالبنية الأمثل للأصول والخصوم مع أخذ حدود المخاطر بعين الاعتبار وإصدار القرارات الضرورية للهيكل التنفيذي لإرساء هيكله فعالة للموازنة.

- تحقيق مستوى كافٍ من المردودية من خلال الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ونسب الفائدة، وذلك لضمان المستويات الأمثل من الأموال الذاتية للفترة.

- ضمان ومتابعة امتثال التصرف في الأصول والخصوم للحدود والقيود الموضوعية مسبقاً والموافقة على حلول وخطط التعديل الضرورية عند اللزوم؛

- إعداد تقارير ثلاثية موجهة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بنشاط التصرف في الأصول والخصوم.

تجتمع لجنة التصرف في الأصول والخصوم، بدعوة من رئيسها، مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما لزم الأمر.

## التطوير والتحديث

### التنمية التجارية

بناءً على التقدم الذي أحرزه البنك فيما يتعلق بمعرفة الحرفاء، والذي أصبح ممكناً بفضل النماذج التحليلية وتقسيم أفضل للحرفاء، واصل البنك مجهوداته لتحسين قاعدته التجارية.

وتستند استراتيجية تطوير البنك في هذا الصدد إلى سياسة تسويقية تركز على ولاء الحرفاء وربحياتهم بالإضافة إلى تصنيف أفضل لعروض المنتجات.

تتمحور هذه الاستراتيجية حول ما يلي :

- الاتصال والترويج؛
- تنوع وتدعيم مجموعة المنتجات؛
- تعزيز مسالك التوزيع وكعنصر أساسي في الاستراتيجية التجارية؛

- تصميم منظومة حدود مخاطر السوق (احتساب الحدود، متابعة الامتثال للحدود، إدارة التفويضات والتجاوزات) بالتعاون مع الهياكل المعنية ؛

- ضمان المتابعة الدائمة والمستقلة للوضعيات الناتجة عن أنشطة السوق ؛

- إعداد التقارير الداخلية والخارجية للأطراف المعنية

وفي أعقاب مهمة التدقيق التي تم الاضطلاع بها في بداية سنة 2020، بلغ معدل الامتثال لتنفيذ منظومة إدارة مخاطر السوق داخل البنك للمتطلبات التنظيمية 87.5%.

يعتمد هذا الجهاز على مجموعة من المعايير والإجراءات التي تغطي جميع مخاطر السوق بالنسبة لجميع أنشطة البنك .

ركزت الإجراءات التي تم تنفيذها خلال السنة المالية 2021 على ما يلي :

- ارساء حدود داخلية للنقد بالعملة الأجنبية والدينار على مستوى الفروع

- إطلاق مشروع تحديد الوضعية الصافية الاجمالية للعملاء الأجنبية للبنك ومشروع تحديد مدى القابلية للمخاطر (بدون اعتبار مخاطر القروض).

### ■ الإدارة المركزية لمراقبة التصرف وقيادة الأداء

من بين المسؤوليات الموكلة إلى الإدارة المركزية لمراقبة التصرف وقيادة الأداء توجد مهام معينة في مجال إدارة المخاطر بالبنك وتمثل فيما يلي :

- الإدارة الفعالة لموارد واستعمالات الموازنة (التصرف في الأصول والخصوم)، والحرص على توازن وتناسق تطورها.
- تطوير نماذج للتصرف في الأصول والخصوم لتحليل السلوك وتقييم الحساسية واختبارات التحمل...
- الاشغال التحضيرية للجنة التصرف في الأصول والخصوم.
- إدارة الاستباقية من شأنها ان تسمح بالامتثال للقواعد والمعايير الاحترازية الساري بها العمل.

### لجنة التصرف في الأصول والخصوم

أنشأ البنك في سنة 2021 لجنة للتصرف في الأصول والخصوم (ALCO) يمكن تلخيص مهامها الرئيسية على النحو التالي :

وقد شملت الإجراءات التي تم تنفيذها خلال السنة المالية 2021 على ما يلي :

تحيين :

- إجراءات استمرارية النشاط (70 إجراء)

- الإجراءات الفنية لإعادة تشغيل التطبيقات الهامة

- مناوبات مخطط استمرارية النشاط

- تقارير التنبيه وإجراءات إدارة الأزمات

- تقسيم المواقع الاحتياطية

- معدات في موقع محدد لاستمرارية النشاط (يوم +1)

- التخطيط لاختبار الموقع الاحتياطي

- تصميم وإرساء بوابة لمخطط استمرارية النشاط

سيتم الشروع في إجراءات الحصول على شهادة ISO 22301 من المعهد الوطني للمواصفات والملكية الصناعية «INORPI» بمجرد الانتهاء من تركيز مخطط استمرارية النشاط .

تجدد الملاحظة الى تغطية نطاق مخطط استمرارية النشاط بدرجة أولى :

- عدم توافر المنظومة المعلوماتية والاتصالات

- عدم توافر المقر الرئيسي

- عدم توافر فرع او مجموعة من الفروع

يشمل هذا النطاق في مرحلة ثانية (التي بدأت اشغالها بالفعل) عدم توافر الموارد البشرية، وعدم توافر المزمودين / الشركاء وعدم توافر المستندات الهامة، وفي المرحلة الثالثة، عدم توافر الشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك .

### • في مجال مخاطر السوق

- إعداد سياسة التصرف في مخاطر السوق (مخاطر الصرف، مخاطر نسب الفائدة، مخاطر سندات الملكية ومخاطر التسوية عند التسليم) ؛

- احتساب مدى قابلية المخاطرة المالية ؛

تحديد المتطلبات من الأموال الذاتية بعنوان مخاطر السوق حسب طرق الاحتساب المختلفة (النموذج التنظيمي ونموذج داخلي لعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي «ICAAP») ؛

## الاستراتيجية التحول الرقمي

تنقسم استراتيجية التحول الرقمي للبنك إلى عدة محاور تتمثل أساساً فيما يلي :

- تجربة الحريف
  - مسارات حرقاء ثرية ومتعددة القنوات
  - منتجات رقمية مبتكرة
  - منصة مالية رقمية مفتوحة
  - التجديد بشكل أسرع باعتماد الرأسمال البشري الداخلي والخارجي
  - مقارنة لتخفيف العبء على الحريف وتقريب الخدمات البنكية «Lean Banking» وذلك بتكثيف المكاتب الخلفية
  - قاعدة بيانات موثوقة ومستغلة
- في هذا الإطار، تم ادماج عدد من المنتجات الرقمية على مستوى منصة STB DIRECT.

بالنسبة للحرقاء من الافراد : منتجات Digi و Digi-carte و Digi-Transfert و Digi OPA و Digi OPD و Digi Crédit و Digi Epargne و Digi Scolarité و Digi Placement و Digi Actionnaire.

بالنسبة للشركات : تركيز منتجات رقمية مبتكرة بما في ذلك عروض API المشخصة، و GPI الرقمي للمدفوعات الدولية والتوقيع الإلكتروني ونظام المعاملات السهل Easy Transactions.

وفيما يتعلق برأس مال البيانات، تم خلال سنة 2021 تجسيم عدد من الإجراءات الرئيسية خاصة فيما يتعلق بالمرحلة الأولى والتي تتمثل في التعريف والتصميم وذلك عبر اعتماد منهج مرن وضمان موثوقية المعطيات عبر اعتماد استراتيجية للبيانات. تستند هذه الاستراتيجية بالخصوص إلى ثلاثة محاور متكاملة تتمثل في الفعالية العملية والتحكم في المخاطر ومعرفة الحرقاء ونموذج مركزي للبيانات يتماشى مع توجهات البنك الاستراتيجية.

وهو ما مكن من إرساء :

- بوابات البيانات
- أنظمة متابعة النشاط المالي

- تأمين عمليات المعالجة وتعزيز عمليات الرقابة والقضاء على الفوارق والحسابات العالقة المحاسبية؛

- إعادة توزيع الإطارات لتحويلهم من مهام التنفيذ الى مهام الرقابة ومرافقة الحرقاء ؛

- تعزيز كفاءات الموارد البشرية للفروع فيما يتعلق بالإجراءات التنظيمية للصرف والعمليات الدولية من خلال اعتماد المكتب الخلفي الأمامي.

## منظومة المعلومات

في إطار مواصلة العمل لإرساء منظومة معلوماتية أكثر قابلية للتطور وأسهل في الحفاظ عليها، تعهدت الشركة التونسية للبنك خلال السنة المالية 2021 بوضع اللمسات الأخيرة على النسخة الثانية من منظومة البنك الشامل وإعداد خارطة طريق بالنسبة للفترة 2022-2023.

وتهدف هذه المنظومة الجديدة الى ما يلي :

- تحسين الأداء التجاري ورضاء الحرقاء من خلال تحسين جودة العلاقات التجارية ومعرفة أفضل بالحرقاء والابتكار وارساء نماذج جديدة للأعمال ؛

- تقليص اجال معالجة العمليات وتحسين جودة الخدمات ؛

- تحسين الأداء العملياتي من خلال تغطية جميع العمليات على مستوى الفروع وتوفير بيانات الحرقاء في الوقت الحقيقي والممكنة التامة لمسارات المهن وتعزيز جهاز الرقابة ؛

- التحكم في المخاطر من خلال وضع منظومة رقابة حيز التنفيذ وتحسين جودة وموثوقية البيانات.

بالإضافة إلى ذلك، سيسمح مخطط البنك الشامل الجديد بتركيز بنية تحتية جديدة من شأنها ان تضمن مرونة كاملة فيما يتعلق بالتصرف في العلاقات مع الحرقاء وتطوير العروض أو الخدمات.

كما سيغطي مشروع النسخة الثانية جوانب لم تتم تغطيتها بعد فيما يتعلق بالنواحي المرجعية والتواصل مع الحريف والنقديات وقنوات التوزيع والبنك الشامل والتصرف في اقفال الوضعية والمخاطر العملية والتوظيفات والتعهدات (الافراد والشركات)، والتعهدات بالإمضاء والاستخلاص والنزاعات والرقابة والحوكمة الرشيدة والعلاقات مع الحرقاء.

- نشاط التأمين المصرفي من خلال عرض مجموعة متنوعة من المنتجات الغنية بالضمانات بهدف اكتشاف سبل جديدة للتنمية ودعم وفاء الحرقاء الحاليين والبحث عن حرقاء جدد. على هذا النحو، يتم تسويق منتجين جديدين، وهما تأمين السحب على الحساب المكشوف الذي تم إطلاقه في نهاية جوان 2020 ومساعدة الحماية القانونية، التي تم إطلاقها في نهاية جوان 2019، بالشراكة مع شركتي «الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين ستار» و«أكسا AXA (إعادة التأمين)». يقدم المنتج الأخير، في السوق التونسية، حصرياً من قبل الشركة التونسية للبنك.

## تنمية النشاط الدولي

تمت استعادة حصة البنك في السوق الدولية والتي تعتبر تحدياً بفضل ختم وضع المنظومة المتكاملة لمعالجة المعاملات الدولية حيز التنفيذ.

أتاحت البيئة الجديدة في الواقع مكننة عمليات المعالجة وعملت كمنصة لتركيز العديد من التطبيقات الرقمية وهو ما يمنح المشغلين الدوليين إمكانية متابعة عملياتهم من البداية إلى النهاية في الوقت الحقيقي بكامل الشفافية وذلك عن طريق نظام «SWIFT GPI» الذي كانت الشركة التونسية للبنك أول بنك في شمال إفريقيا يلتزم به.

كما مكنت النسخة الجديدة للتصرف في العمليات المصرفية الأجنبية مما يلي :

- التحسين الهام في جودة الخدمات من خلال تحديد اجال المعالجة وإرساء متابعة أفضل لطلبات الحرقاء؛

- استقطاب تدفقات دولية جديدة بفضل نتائج الشركة التونسية للبنك المتاحة للمراسلين الأجانب عبر منصة GPI مع الحفاظ على مؤشر أداء أعلى من 100/90 منذ بداية اعتماد هذا النظام؛

تعزيز المبيعات على مستوى الشبكة بميزة تجارية وميزة تنافسية من شأنها جذب متعهدين دوليين محتملين؛

- الحد من تكاليف الاستغلال من خلال الاستخدام الأمثل للموارد البشرية والمادية ؛

فيما يتعلق بتنوع وتدعيم مجموعة المنتجات، قام البنك بتوسيع مجموعة عروضه من المنتجات، والتي عززها من خلال تحسين التسويق للمنتجات والاستهداف الأفضل للحريف.

في هذا السياق، وضع البنك على ذمة الحرقاء مجموعة غنية ومبتكرة من المنتجات وذلك لإرضاء العلاقات الحالية والمحافظة عليها وتطوير استخدامها من قبل الحرقاء الجدد.

وبذلك وبهدف اجتذاب حرقاء جدد، طورت الشركة التونسية للبنك مجموعة من المنتجات الجديدة التي من شأنها ان تستجيب لاحتياجات الحرقاء المستهدفين. في هذا الإطار، أطلق البنك خلال سنة 2021 عدة حزم نذكر منها حزمة الطالب كجزء من عملية شراكة بين الشركة التونسية للبنك وبنك تونس الخارجي «TFB» وحزمة الادخار والتي تتكون من المنتجات التالية : حساب الادخار C، بطاقة الادخار C، تطبيق Digi-Epargne.

من ناحية أخرى، طور البنك منصة تسمى «اكسب في بلاذك» مخصصة للحرقاء من نسبة مكافأة الادخار TRE ومجموعة جديدة من القروض البيئية من بينها قرض Eco-car وقرض Eco-Equipment وقرض Eco-home وCr dit Digital في إطار شراكة STB-AMAD،

علاوة على ذلك وفي إطار استراتيجيته التجارية الرامية إلى تعزيز حجم المعاملات المتعلقة بعمليات الدفع الإلكتروني والخدمات المصرفية المباشرة والمنتجات الرقمية من خلال سياسة استهداف للحرقاء من مختلف الفئات الاجتماعية والمهنية، تمكن البنك من تسجيل نتائج تتماشى مع الأهداف التي حددتها بعنوان السنة المالية 2021.

في هذا السياق ومقارنة بالإنجازات التي حققها البنك خلال سنة 2020، تمكن البنك من الزيادة في العدد الإجمالي للبطاقات بنسبة 14%، والمشاركة النشطة في منصة STB Net بنسبة 20%، وعدد المشتركين النشطين في STB SMS بنسبة 11% والتسجيلات في STB DIRECT بـ 52%.

بالإضافة إلى الجوانب المذكورة أعلاه، تميزت سنة 2021 أيضاً بتطوير :

- الاتفاقيات والشراكة مع المؤسسات التي تستخدم نماذج عملية أو تكنولوجية أو اقتصادية مبتكرة في كل من القطاعين العام والخاص.

وتحسين وتنفيذ سياسات وممارسات للدمج من أجل RRP افضل (توظيف النساء وترقيتهن).بالإضافة إلى ذلك ، تم اتخاذ عدة إجراءات لفائدة :

#### ✓ قري الاطفال SOS :

مكّن البنك فرق قري SOS من جمع التبرعات والرعاية داخليًا.

#### ✓ المستشفيات :

قام البنك بدعم المستشفيات لمساعدتها على تلبية احتياجاتها من مكثفات الأكسجين خلال الأزمة.

#### ✓ الشباب في الأنشطة الرياضية المنظمة :

عمل البنك بفضل الرعاية الممنوحة لـ ROTARACT CLUB على ضمان إنشاء ملعب رياضي في حي التضامن مخصص للأطفال والشباب الموهوبين والذين سيتمكنون من الحصول على التأطير اللازم في مجال التكوين الرياضي.

#### ✓ المدارس

بالإضافة إلى تدخلاتها في إطار مشاريع تهيئة البناءات الصحية على مستوى المدارس والتي اقترحتها الجمعية المهنية للبنوك بتونس بدعم من جميع البنوك، أمضت الشركة التونسية للبنك شراكات لضمان تدخل شامل ومستدام في هذه المؤسسات.

### تركيز المرجعية الجديدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

وضعت الشركة التونسية للبنك خطة استراتيجية للانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «IFRS»

اعتماد الشركة التونسية للبنك الإطار المحاسبي الدولي لمعايير المحاسبة الدولية/المعايير الدولية للإبلاغ المالي IAS/ IFRS لتقديم حساباتها المجمع في إطار رؤية وطنية توصي بتحسين شفافية المؤسسات الاقتصادية من خلال تقديم تقارير مالية عالية الجودة. وفي هذا الإطار :

- طلب المجلس الوطني للمحاسبة في سبتمبر 2018 من المؤسسات المالية والشركات المدرجة إعداد قوائم مالية مجمعة تمثل للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وذلك بداية من سنة 2021 ؛

التمويل المسؤول والدعم المستديم للحرفاء والدمج والتكوين في المجال المالي والرقمنة ومرافقة التحول.

يستند محور المسؤولية الاقتصادية إلى منهج تشاركي لبناء استراتيجية تحويل للحرفاء من الشركات بالتفاعل مع استراتيجية الشركة التونسية للبنك وهذا من خلال وضع الحريف في اولوية التفكير الاستراتيجي للبنك وذلك لضمان ديمومة نشاطه في محيط ملائم وفي هذا السياق قام البنك ببعث NeO By STB.

يجب أن يجمع برنامج NeO By STB، من خلال تقديمه المساندة للشركات في تحويلها لخلق قيمة مضافة والتميز في عصر الرقمنة، رواد الأعمال للاستفادة من برنامج يضمن توفير الخبرات القطاعية والأسس الإدارية وفرص الابتكار والرؤى الاستراتيجية ونماذج الأعمال المعاد ابتكارها.

تم اعتماد ثلاثة محاور استراتيجية في هذا السياق وهي الصحة وتطوير سلاسل القيمة والتنمية المستدامة.

وخلال السنة المالية 2021، دخلت الشركة التونسية للبنك في شراكات مع مؤسسات عمومية ومؤسسات صحية وجامعات ومجمعات تكنولوجية وشركات ناشئة لتكوين منظومة بيئية تحويلية.

#### • المحور البيئي

تهدف الشركة التونسية للبنك إلى التقليل من التأثير البيئي المرتبط بنشاطها ونشاط حرفائها من خلال مبادرات تهدف إلى الحد من استهلاك الورق والتلوث وتفاذي مخاطر الحريق، والتحكم في استهلاك الطاقة والتمويل المسؤول والمستدام: نظام التصرف في المخاطر البيئية والاجتماعية

#### • المحور الاجتماعي

تعتبر المساواة على المستوى المهني بين الرجل والمرأة من القيم الأساسية في الشركة التونسية للبنك كما أنها تركز المساواة بين الجنسين في التوظيف والتطور الوظيفي والترقية.

و من أجل تطوير التزامها بالمساواة المهنية بين المرأة والرجل، أمضت الشركة التونسية للبنك اتفاقية تتعلق بمشروع «SAWI» دعم وتسريع إدماج المرأة في مكان العمل في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا» : وذلك لمدة عامين و يهدف هذا المشروع إلى تطوير

- استمرار الدورات التكوينية المقدمة في مواضيع تتعلق بتطورات المجالين المصرفي والمالي والالتزام بالامتثال للقواعد التنظيمية الجديدة للحد
- في هذا السياق، شرعت الشركة التونسية للبنك في :
  - تجسيم مشروع جديد حول «اعداد تقييمات الكفاءات» والذي سيخص 800 موظف، معظمهم من الموظفين الجدد.
  - استفادة 778 موظفًا من دورات تكوينية متبعة بشهادات داخل الشركة وخارجها

### المسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة

تندرج المسؤولية الاقتصادية والاجتماعية في إطار الالتزامات المستمرة للبنك تجاه الأطراف المتداخلة وتهدف إلى التواصل بشأن تحديات المسؤولية الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والسياسات التي تنفذها الشركة التونسية للبنك للتوقي من المخاطر غير المالية والمشاريع والإجراءات التي تعكس ارادة الشركة التونسية للبنك بأن تكون بنكا مسؤولا في البيئة الذي ينشط فيها ولعب دور قيادي في المجتمع.

ووفقاً لمبادئ الاتفاقية العالمية، نشرت الشركة التونسية للبنك أول رسالة لها حول التنمية (COP) بالنسبة لسنة 2020، والتي عرضت فيها المؤشرات الرئيسية للأداء والإنجازات السابقة فيما يتعلق بالعمل وحقوق الإنسان والبيئة ومكافحة الفساد.

كما تنوي الشركة التونسية للبنك المشاركة الفعلية في تنمية مستدامة للاقتصاد، شاملة ومعاد ابتكارها ويمكن الوثوق فيها من قبل جميع الأطراف المتداخلة. تم ادراج هذه الرؤية في سياسة بيئية واجتماعية منظمة حول 11 تعهد استراتيجي من شأنها مساندة تنمية اقتصاد مستدام والحد من التأثيرات البيئية وذلك مع احترام الأخلاقيات في إدارة الأعمال والشراءات.

وفي هذا الإطار تعهد الشركة التونسية للبنك بالحفاظ على سرية جميع المعلومات التي بحوزتها مع الحرص على احترام الخصوصية وحماية المعلومات الشخصية المتعلقة بأي من الأطراف المعنية ومن بينها الحرفاء والحرفاء المحتملين والموظفين والمزودين ...

#### • المحور الاقتصادي

تم دمج المحور الاقتصادي للمسؤولية الاجتماعية والاقتصادية في صميم أعمال الشركة التونسية للبنك وباعتبار التحديات التالية:

- نمذجة التقديرات
- لوحات قيادة للمردودية المالية والتحليل ومتابعة الودائع والحسابات المشبوهة
- لوحات معلومات لدراسات التمويل ومذكرات خلاصات زيارات الحرفاء ومتابعتها
- تتعلق الإجراءات الرئيسية أيضاً بتجسيم المشاريع الجديدة الخاصة بوحدة التصرف في الأصول والخصوم ونمذجة المخاطر والترقيم وتحسين سياسات التسعير.

علاوة على ذلك وفي إطار استراتيجيتها للتحول الرقمي وتركيز الحلول الرقمية المبتكرة، حصلت الشركة التونسية للبنك خلال سنة 2021، على جائزتين في هذا المجال، وهما جائزة التميز لأفضل المؤسسات المالية الرقمية العربية في شمال إفريقيا 2020-2021 وجائزة أفضل استراتيجية للمسؤولية الاقتصادية والمجتمعية مع توجه تحولي وأفضل حل للوحات القيادة.

### أسس مال البشري

- إعادة توزيع الموظفين نحو النشاط التجاري من أجل تحسين إنتاجية البنك بشكل أفضل. ويهدف تطوير شبكة الفروع والترويج لوظائف الاتصال المباشر مع الحرفاء (المكلفين بالحرفاء) إلى تحسين جودة الخدمات والذي يعتبر الرافعة الأولى لتنمية حصة السوق ومحفظه الحرفاء وبالتالي تعزيز الناتج البنكي الصافي.
- استغلال وظائف المنظومة المعلوماتية الجديدة للموارد البشرية والتي تسمح بمعالجة أفضل للمهام الإدارية والتفاعل مع النظام المعلوماتي للبنك للوحدات الخاصة بإدارة الخدمات الاجتماعية والتكوين والتصرف في الكفاءات ...إلخ.
- تركيز منصة رقمية للموارد البشرية DIGI-RH من خلال تطبيق هاتف محمول تسمح بمعالجة المستندات الإدارية عبر الإنترنت وإضفاء الطابع اللامادي عليها (مذكرة الأجر، طلب الإجازة، وما إلى ذلك)
- ترسيخ ثقافة مؤسسية قوية تهدف إلى مشاركة الموظفين في نشاط البنك والحفاظ على التماسك بين الموظفين وذلك من اجل خلق بيئة عمل سليمة ومحفزة وبالتالي ضمان مشاركة الموظفين في الهدف الأسمى للشركة التونسية للبنك وهو تطوير النشاط لصالح الجميع.



كما ستلعب الشركة التونسية للبنك بالخصوص دوراً رائداً في تعزيز الشراكة الدولية والصادرات.

في هذا السياق، يجب ان تتمكن الشركة التونسية للبنك، من خلال مختلف مهنتها وشبكة مراسليها من ضمان أفضل شروط الكلفة والسلامة والسرعة والخدمات المرتبطة بالعمليات مع الخارج وتكوين معاملات مميزة للشراكة والاستثمار الأجنبي.

بالإضافة إلى هذه الجوانب، سيشمل تحديث البنك مواصلة العمل للتحويل الرقمي ولا سيما من خلال :

- رؤية موجهة نحو الحريف تعتمد على مفهوم «البنك كمنصة» لبعث منظومة بيئية للابتكار والقيمة المضافة بالنسبة لحرفائه
- التحول بواسطة قاعدة البيانات مما يسمح بقيادة النشاط من زوايا مختلفة، وجودة أفضل وتنوع للبيانات التحليلية، وهو تحول يعزز راس مال البيانات للبنك.
- مراجعة وإعادة هندسة مناهج العمليات، وتعزيز السلامة ومراقبة تطور الأنظمة المعلوماتية ومراقبة تطور البنى التحتية
- يجب أن تمكن هذه التوجهات الاستراتيجية الشركة التونسية للبنك من تحسين جميع مؤشرات الأداء وتحقيق مردودية جيدة ومستدامة، والتي ستبقى الهدف الأساسي لضمان ديمومتها.
- في هذا السياق، يجب على الشركة التونسية للبنك تركيز جهودها لتطوير مهن إدارة الأصول والاستشارة المولدة لعمولات، والتي ستلعب دور الرافعة لتحسين نتائج البنك وزيادة قدراته التنافسية.

- تقسيم الاستراتيجية العامة لكافة الهياكل التنظيمية للبنك الى استراتيجيات مهنية واستراتيجيات حسب الأقطاب
- اعداد مخطط الأعمال المزمع إنجازه للبنك
- **تحديد محفظة مشاريع الشركة التونسية للبنك أفق 2025، والتي تغطي الجوانب التالية :**

- اعداد المخطط الاستراتيجي
- اعداد محفظة المشاريع الاستراتيجية
- اعداد خارطة الطريق المفصلة
- تحديد منهجية تجسيم الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية للمتابعة حسب صنف المشروع ومبادئ حوكمة تنفيذ الاستراتيجية
- إعداد مخطط التغيير لكل عنصر استراتيجي

سيعمل البنك خلال الفترة 2021-2025 على تنفيذ السياسة التي حددها منذ بداية تطبيق خطة إعادة الهيكلة مع الحرص على ملائمة إجراءاته لبيئة تتميز بالمنافسة النشطة التي تضاعفت في السنوات الأخيرة.

وبصفتها بنكاً شاملاً، ستقدم الشركة التونسية للبنك مساعداتها إلى جميع القطاعات الاقتصادية وستحافظ على مكانتها كشريك متميز لخدمة المهنيين والأفراد مع الامتثال للقواعد والمعايير الدولية فيما يتعلق بقيادة الأداء وتقييم المخاطر.

كما سيمكن التطبيق الصارم لمعايير التمويل «السليم» واستغلال النماذج التحليلية التقديرية من انجاز هذه الأهداف ولا سيما بالنظر الى الاعتماد الوشيك لمعايير IFRS.

وفي هذا الصدد، سيتم ايلاء اهتمام خاص لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة وذلك باعتبار دورها المركزي في مسارات التنمية بالإضافة الى المشاريع الجديدة الواعدة ذات القيمة المضافة العالية.

بالإضافة الى ذلك، فإن تجربة الشركة التونسية للبنك على المستوى الدولي ستمكثها من عرض طموحاتها في هذا المجال وتطوير معاملاتها المالية الدولية على جميع الأسواق المختصة.

## تركيز المرجعية الجديدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم البدء باعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في مجموعة الشركة التونسية للبنك بمساعدة مكتب خارجي وتحقيقاً لهذه الغاية، تم التخطيط لمراحل المشروع على النحو التالي :

1. وضع إطار عمل لمشروع اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)
2. تشخيص الوضع الحالي وتحديد الفوارق
3. محاكاة التأثير والخيارات المحاسبية المعتمدة
4. إعداد مخطط التنفيذ
5. تطوير واختبار وقبول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
6. متابعة ما بعد التنفيذ

## أفاق التنمية

بمساعدة مكتب مختص في المجال البنكي، شرع البنك في تصميم استراتيجيته الجديدة للفترة 2021-2025.

وسيتم إعداد هذه الاستراتيجية الجديدة على ثلاث مراحل :

- في المرحلة الأولى، شملت الأشغال الموكولة إلى المكتب المختص (والتي تم إنجازها بالفعل) اعداد دراسات حول السوق الوطنية بالإضافة إلى دراسة حول الاستراتيجيات البنكية المعتمدة من قبل البلدان ذات البنية البنكية المشابهة للبنية البنكية في تونس. كما تم استكمال هذه الدراسات بتقييم معمق لاستراتيجية الشركة التونسية للبنك 2016-2020 والنتائج الذي تم تحقيقها من الناحيتين الكمية والنوعية.
- تشمل المرحلة الثانية تحديد حوكمة التخطيط وخارطة الطريق لاستراتيجية الشركة التونسية للبنك أفق 2025 وتصميم البنات الأساسية لوضع الإستراتيجية الجديدة حيز التنفيذ.
- تشمل المرحلة الثالثة اشغال تطوير استراتيجية الشركة التونسية للبنك أفق 2025 وتفصل كالآتي:
- **تحديد الأهداف الاستراتيجية وذلك من خلال :**
- تحديد رؤية البنك، والمهمة والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- تحديد الاستراتيجية العامة ومخطط الأعمال

- في 29 جانفي 2020 أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 01 لسنة 2020 المتعلق بالتدابير الأولية لاعتماد المعايير الدولية للمعلومات المالية (IFRS)

- كلفت هيئة السوق المالية (CMF) الشركات المدرجة بالالتزام بإعداد قوائم مالية مجمعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالنسبة للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2021 ودعاهم في بيانه الأخير بتاريخ 26 ماي 2020 إلى وضع خطة عمل من شأنها ان توضح المراحل اللازمة لتطبيق هذه المعايير والتي سيكون لها تأثيرات هامة على المستويين المعلوماتي والتنظيمي وخاصة فيما يتعلق بنظام المعلومات.

وباعتبار أهميته كمشروع هيكلي واسع النطاق، وضع البنك خطة استراتيجية لتركيز المرجع الجديد وذلك لضمان تحقيق الأهداف التالية في أفضل الظروف :

- الامتثال للمعايير الدولية للمحاسبة فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية؛
- اخذ الواقع الاقتصادي للمعاملات المنجزة بعين الاعتبار وذلك للحصول على رؤية أفضل لمدى تعرضه للمخاطر
- ملائمة النظام المعلوماتي وذلك للاستجابة لمتطلبات المعايير الدولية
- تكيف نظام المعلومات لتلبية متطلبات المعايير الدولية.
- يتطلب اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية منهجية واضحة تتراوح من تشخيص طرق التقييد المحاسبي وانظمة المعلومات إلى تنفيذ خطة العمل المحددة والخيارات المعتمدة.



## الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

### 1. تقديم البنك

الشركة التونسية للبنك هي شركة خفية الاسم خاضعة للقانون عدد 2016-48 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية. ويعود تاريخ انعقاد الجلسة العامة التأسيسية للشركة التونسية للبنك في 18 جانفي 1957. ويبلغ 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.

يقع المقر الاجتماعي للشركة التونسية للبنك بشارع الهادي نويرة 1001 - تونس. وتضم شبكتها 147 فرعاً و188 موزعاً ألياً للأوراق المالية النقدية و11 إدارة جهوية وفرعين رئيسيين.

تفصل تركيبة رأس مال البنك في 31 ديسمبر 2021 كالآتي :

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ بالآلاف الدنانير	% من رأس المال
أ - مساهمون تونسيون	153 750 439	768 752	99,0%
الدولة التونسية	111 160 004	555 800	71,5%
المؤسسات العمومية	18 408 461	92 042	11,8%
ذوات اعتبارية خاصة	11 290 569	56 453	7,3%
إعادة اقتناء البنك لسنداته	679 987	3 400	0,4%
أشخاص طبيعيين	12 211 418	61 057	7,9%
ب - مساهمون أجنبيون	1 624 561	8 123	1,0%
ذوات اعتبارية	1 516 981	7 585	1,0%
أشخاص طبيعيين	107 580	538	0,1%
المجموع	155 375 000	776 875	100,0%

### 1.3.1. التقييد المحاسبي للتعهدات والمداخيل المتعلقة بها

1.3.1.1. التقييد المحاسبي للتعهدات خارج الموازنة  
يتم تقييد تعهدات التمويل المتعلقة بالقروض المتوسطة والطويلة المدى والاعتمادات المستندية والضمانات في شكل كفالات وضمانات بقائمة التعهدات خارج الموازنة حيث يتم التعاقد عليها وتحويلها إلى الموازنة حسب نسق تسريحات الأموال باعتماد القيمة الاسمية.

2.1.3. التقييد المحاسبي للقروض لفائدة الحرفاء  
يقدم صافي قروض الإسقاط في الموازنة بقيمته الاسمية بعد طرح الفوائد المحسوبة مسبقاً والتي لم يحن أجل استحقاقها.

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

### 2. الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة التونسية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 طبقاً لأحكام القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 الخاص بالنظام المحاسبي للشركات ومعايير المحاسبية التونسية ولا سيما المعايير المحاسبية (21 و22 و23 و24 و25) المتعلقة بالمؤسسات البنكية.

### 3. قواعد القياس والمبادئ المحاسبية المعتمدة

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

### 3.1.3. التقييد المحاسبي لمداخيل القروض الممنوحة للحرفاء

تحسب الفوائد والمداخيل المماثلة إضافة إلى العمولات في نتائج السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بقيمة المبالغ المتعلقة بها بعنوان السنة المحاسبية المذكورة.

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

تقيد الفوائد التي حان أجلها ولم تسدد بعد والمتعلقة بالقروض متوسطة وطويلة الأجل المشكوك في خلاصها والمصنفة (ضمن الأصناف ب 2 وب 3 وب 4) طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991، في الإيرادات المعلقة وتخضم 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" (صنف أ) أو ضمن "الأصول التي تتطلب متابعة خاصة (صنف ب 1) حسب منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 وبشروط أن يضمن البنك موضوعياً قبضها الفعلي.

ويقع القيام بتعليق الفوائد على الحسابات الجارية المدينة على أساس قاعدة "تجميد الحساب" وصنف المخاطر.

ويعتبر الحساب مجمداً 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 المغلقة.

### 4.1.3. التقييد المحاسبي لفوائد التأخير

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

ومع ذلك، يتم احتساب فائدة التأخير لسداد الديون المتنازع عليها وتسجيلها ضمن برمجة "تعهدات قرطاج" (-Carthago Engagement) وبلغت قيمتها 167 283 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

### 5.1.3. مدخرات مخصصة للتعهدات

#### أ - مدخرات فردية

تم ضبط المدخرات المخصصة للتعهدات الحرفاء طبقاً لمعايير الحذر المتعلقة بتوزيع المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات الواردة في منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 بصيغته المعدلة بالنصوص اللاحقة والتي تحدد أقسام المخاطر والنسب الدنيا لتخصيص المدخرات على النحو الآتي :

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

تطبق نسب تخصيص المدخرات لكل قسم من أقسام المخاطر على صافي المخاطر غير المغطى، أي مبلغ التعهد بعد طرح الفوائد المؤجلة وقيمة الضمانات المتحصل عليها سواء كانت أصولاً 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 تحت بند "خصوم أخرى".

#### ب - مدخرات جماعية

تطبقاً للمنشور عدد 01 لسنة 2021 بتاريخ 11 جانفي 2021، والذي يخص التقسيم وتغطية المخاطر ومراقبة التعهدات، قام البنك بتكوين مدخرات عامة تسمى "مدخرات جماعية" قصد تغطية المخاطر المحتملة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) حسب الفصل 8 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 بتاريخ 17 ديسمبر 1991.

وقد تم احتساب المدخرات الجماعية بعنوان السنة المالية 2021 طبقاً لتعديلات الطريقة المرجعية الجديدة المنصوص عليها من قبل البنك المركزي التونسي بتاريخ 11 فيفري 2022.

### iii - مدخرات إضافية

تطبيقاً للمنشور عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013، خصصت الشركة التونسية للبنك مدخرات إضافية على الأصول ذات أقدمية في صنف 4 تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية المخاطر الصافية وذلك طبقاً للنسب المئوية الدنيا التالية :

- 40% للأصول التي لها أقدمية في صنف 4 من 3 إلى 5 سنوات ؛
- 70% للأصول التي لها أقدمية في صنف 4 من 6 و7 سنوات ؛
- 100% للأصول التي لها أقدمية في صنف 4 تفوق أو تساوي 8 سنوات.

### 2.3. التقييد المحاسبي لمحفظه السندات والمدخيل المتعلقة بها

يتم تصنيف محفظة سندات البنك التي يحتفظ بها إلى صنفين محفظة الاستثمار ومحفظة السندات التجارية.

#### 1.2.3. محفظة الاستثمار والمدخيل 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 أجلها (سندات الاستثمار ومنها خاصة الاقتراضات الرقاعية) ؛
  - "سندات الخزينة" المقتناة من قبل البنك مع نية حيازتها إلى حين أجلها؛
  - السندات في شكل مساهمات تمويل والتي نصت عليها اتفاقية إعادة الإحالة والتي لم يقع التفويت فيها نهائياً؛
  - الأموال المتصرف فيها من قبل شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية.
- وتتلخص قواعد التقييد المحاسبي للعمليات على مختلف هذه الأصناف من السندات على النحو التالي :

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

#### A. سندات المساهمة المستديمة

تسجل هذه السندات في الموازنة بسعر اقتنائها دون اعتبار التكاليف 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 تحت 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.

تأخذ هذه القيمة بعين الاعتبار :

- القيمة في البورصة للسهم بالنسبة للسندات المدرجة،
- القيمة الحسابية والمحتسبة بداية من آخر موازنة متاحة بالنسبة للمساهمات في المشاريع الغير سياحية،
- القيمة الحسابية والمحتسبة بداية من الموازنة الأخيرة المتاحة والمعدلة لتأخذ بعين الاعتبار فائض القيمة المنجر عن الأصول الثابتة بالنسبة للمساهمات في مشاريع سياحية،
- القيمة الحقيقية التي تراعي العديد من المعايير الموضوعية مثل السعر المنصوص عليه في المعاملات الأخيرة والقيمة الحسابية والمردود وأهمية الأرباح والنشاط وحجم وأهمية الشركة وذلك بالنسبة للمساهمات في رأس مال مشغلي الاتصالات.

#### ii. سندات الاستثمار ذات الدخل القار

تدرج مدخيل السندات ذات الدخل القار 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.

وعند ختم كل سنة محاسبية، تتم مقارنة كلفة اقتناء سندات الاستثمار بالقيمة على السوق.

لا يتم تقييد فوائض القيمة الكامنة على سندات الاستثمار محاسبياً ويتم تخصيص مدخرات على نقص القيمة الكامن المنجر عن الفارق بين القيمة المحاسبية (باعتبار الاستهلاكات او استعادة المنح أو الخصم) والقيمة على السوق أو القيمة الحقيقية للسندات.

#### 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 "مدخيل محفظة الاستثمار".

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

ويقع تحويل الفوائد المرسمة غير المدفوعة (المحولة إلى مساهمات في رأس المال) من حسابات المستحقات إلى حسابات المساهمات. كما تحول الإيرادات المؤجلة المتعلقة بها إلى حساب المدخرات للمساهمات.

#### iv. الأموال المتصرف فيها من قبل شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية

تحسب 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 أجل الإحالة والتي لا تغطي قيمتها السارية كلفة اقتناء السندات.

#### 2.2.3. محفظة السندات التجارية والمدخيل 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.

#### A. سندات المعاملات

في كل اقفال محاسبي، يتم تقييم سندات المعاملات بقيمة السوق. تمثل قيمة السوق معدل قيمة بورصة الأوراق المالية المرجحة في تاريخ الإقفال أو في أحدث تاريخ سابق. تدرج فوارق القيمة الناتجة عن إعادة التقييم باعتبار قيمة السوق في النتيجة. كما تدرج المدخيل المتعلقة بسندات المعاملات ضمن النتائج عند الإنجاز.

#### ii. سندات التوظيف

في كل اقفال محاسبي، يتوجب تقييم سندات التوظيف بقيمة السوق بالنسبة للسندات المدرجة وبالقيمة السارية بالنسبة للسندات غير المدرجة وذلك من أجل تقييم ما إذا ينبغي تكوين مدخرات على نقص القيمة.

يتم تقييم سندات التوظيف بالنسبة لكل صنف من أصنافها كل على حدة.

لا يمكن لفوائض القيمة الكامنة بالنسبة لعدد من السندات التي يتم تسليط الضوء عليها أن تعوض الخسائر الكامنة المتعلقة بأخرى.

ويتم تكوين مدخرات لنقص القيمة على نقص القيمة الكامن الناتج عن الفارق بين القيمة المحاسبية وقيمة السوق أو القيمة السارية.

لا يتم تقييد فوائض القيمة الكامنة. يقع ادراج المدخيل المتعلقة بهذه السندات في قائمة النتائج بصفة تغطي الفترة المعنية كما تقيد المنحة أو الخصم على سندات التوظيف بصفة تغطي الفترة المتبقية للسندات.

#### 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 محاسبياً كل ثلاثة أشهر. وتختلف تواريخ القيمة المستعملة لا احتساب الفوائد على الحسابات الجارية للحرفاء وفقاً لطبيعة عمليات السحب أو الإيداع التي يقوم بها الحرفاء، وفقاً 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.

#### 4.3. 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.

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

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

#### 5.3. 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؛
- تقييد الأرباح المقبوضة على الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شراؤها في حساب "نتائج مرحلة".

#### 6.3. التقييد المحاسبي للعمليات بالعملة الأجنبية ونتيجة الصرف

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

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

#### 7.3. الأصول الثابتة والاستهلاكات

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

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

النسب الدنيا	الصفة
2%	عقارات
20%	معدات نقل
10%	
15%	أثاث ومعدات مكتبية
20%*	
10%	معدات سلامة واتصالات وتكييف
15%	معدات معلوماتية
33%*	برمجيات معلوماتية
33%	تجهيز وتهيئة وإنشاءات
10%	حقوق الايجار
5%	أثاث مكاتب خارج الاستغلال
10%	عقارات خارج الاستغلال
2%	
10%	معدات خارج الاستغلال

(\*): نسبة موظفة على الإقتناءات منذ 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".

وفقا للمعيار المحاسبي الدولي 16 (IAS) فقرة 41، تم تحويل جزء من فارق إعادة التقييم إلى النتائج المؤجلة لمراعاة الانخفاض في القيمة المحاسبية للأصول الثابتة المعاد تقييمها من ناحية وتحويل فارق إعادة التقييم المتعلق بالأموال التي تم التفتوت فيها من ناحية أخرى.

#### 8.3. مدخرات لمنح التقاعد ومنافع أخرى ما بعد التشغيل

تقيد المدخرات لمنافع الأعوان من قبل البنك لمجابهة التعهدات المطابقة للقيمة الحالية للحقوق المكتسبة والمتعلقة بالمنح

التعاقدية (أجر اثني عشر شهرا) في حال المغادرة للتقاعد. وتنتج عن احتساب (حسب طريقة الأثر الرجعي) وحدات الائتمان المقدر (حسب المعيار المحاسبي الدولي عدد (IAS) 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 للسنة المحاسبية

##### 1.4. قضية برونو بولي

تم رفع دعوى قضائية ضد البنك سنة 2011 من قبل السيد برونو بولي لاستعادة رفاع خزينة التي وضعها تحت ذمة البنك الوطني للتنمية السياحية. وبتاريخ 2015/10/29، صدر حكم ابتدائي، ضد البنك وتقرر إعادة تلك الرفاع أو دفع 7 ملايين من الدولارات. نقضت محكمة التعقيب هذا الحكم واحالت القضية الى محكمة الاستئناف بتونس وتم الحصول على تأجيل للتنفيذ دون إيداع.

جددت محكمة الاستئناف مرة أخرى الحكم الابتدائي والذي يأمر المصرف بإعادة رفاع الخزينة او دفع 7 ملايين من الدولارات. ونتيجة لذلك، تم تكوين مدخرات للمخاطر في 31 ديسمبر 2020 بما قيمته 36 533 ألف دينار.

وخلال السنة المحاسبية 2021 وتبعاً لحكم المحكمة المحال اليها، قدم البنك مرة أخرى استئنافاً بالنقض وتمكن من الحصول على تأجيل التنفيذ دون إيداع.

##### 3.4. التخلي والتفتوت في ديون

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 2021.

وبالرجوع للقانون عدد 98-4 المؤرخ في 02 فيفري 1998، والمتعلق بمؤسسات استخلاص الديون، قامت الشركة التونسية للبنك بالتفتوت في مجموعات من الديون البنكية لحساب الشركة التونسية لاستخلاص الديون.

بلغت القيمة الاجمالية للديون التي قام البنك بالتخلي عنها والتفتوت فيها 219 499 مليون دينار من بينها 63 984 مليون دينار كفوائد تأخير.

##### 4.4. المساهمة في صندوق ضمان الودائع

تطبيقاً للبند 149 وتبعاً للقانون عدد 48 لسنة 2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية وكذلك أحكام المرسوم عدد 268 لسنة 2017 بتاريخ 1 فيفري 2017 المتعلق بتحديد قواعد التدخل والتنظيم والسير لهذا الصندوق، فإن الشركة التونسية للبنك ملزمة بالانضمام إلى صندوق ضمان الودائع مقابل مساهمة سنوية قدرها 0,3% من قائم الودائع وقد بلغت المساهمة الخاصة بسنة 2021 ما قيمته 23 052 ألف دينار.

البيانات	2021	2020	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية	43 061	70 331	(27 270)	(38,8)%
حسابات جارية للبنوك المقيمة	2	2	-	-
حسابات جارية للبنوك غير المقيمة	43 058	70 328	(27 270)	(38,8)%
حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل	1	1	-	-
قروض للمؤسسات المالية	423 044	144 678	278 366	192,4%
قروض على السوق النقدية بالدينار	322 000	70 000	252 000	360,0%
قروض خارج السوق النقدية بالدينار	-	-	-	-
قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية	101 044	74 678	26 366	35,3%
قروض المؤسسات البنكية	(1 616)	-	(1 616)	-
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة	106 804	147 910	(41 106)	(1)
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة (إيجار مالي)	50 582	59 657	(9 075)	(15,2)%
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التأمين)	56 222	88 253	(32 031)	(36,3)%
مستحقات تابعة	104	114	(10)	(8,8)%
مستحقات تابعة على قروض ما بين البنوك بالدينار	86	28	58	207,1%
مستحقات تابعة على قروض ما بين البنوك بالعملة الأجنبية	18	86	(68)	(79,1)%
المجموع	571 397	363 032	208 364	57,4%

تفصيل المستحقات حسب استحقاق إعادة التمويل من طرف البنك المركزي التونسي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	-	-	-	-
قابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي	-	-	-	-
غير قابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي	571 293	362 918	208 375	57,4%
المجموع	571 293	362 918	208 375	57,4%

فيما يلي تفصيل المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية (عدا الديون المرتبطة) حسب ما إذا كانت ستتحقق أو لا بسندات السوق ما بين البنوك :

البيانات	2021	2020	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	-	-	-	-
مجسمة بسندات السوق ما بين البنوك	-	-	-	-
غير مجسمة بسندات السوق ما بين البنوك	571 293	362 918	208 375	57,4%
المجموع	571 293	362 918	208 375	57,4%

تفصيل المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية (عدا الديون المرتبطة) حسب المدة المتبقية بتاريخ 31 ديسمبر 2021 على النحو التالي :

## 5. إيضاحات حول بنود الموازنة

### 1.5. خزانة وأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية

بلغ إجمالي الأصول النقدية في الخزانة ولدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية 532.828 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 292.205 ألف دينار في 2020/12/31 أي بارتفاع قدره 240.623 ألف دينار وتركيبته كالتالي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
الخزينة	78 510	73 298	5 212	7,1%
الخزينة بالدينار	68 856	65 365	3 491	5,3%
الخزينة بالعملة الأجنبية	9 654	7 933	1 721	21,7%
البنك المركزي التونسي	453 916	218 256	235 660	108,0%
البنك المركزي التونسي بالدينار	7 156	35 294	(28 138)	(79,7)%
البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية	396 760	182 962	213 798	116,9%
تسهيلات في الإيداعات	50 000	-	50 000	-
مركز الصكوك البريدية	398	647	(249)	(38,5)%
الخزينة العامة للبلاد التونسية	4	4	-	-
المجموع	532 828	292 205	240 623	82,3%

### مؤشر السيولة

تطبيقا لمقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 2014-14 بتاريخ 10 نوفمبر 2014 يتوجب على البنوك احترام الحد الأدنى لمؤشر السيولة المقدر بـ 100% لسنة 2021. وقد سجلت الشركة التونسية للبنك المؤشرات التالية :

البيانات	الحد التنظيمي	2021	الحد التنظيمي	2020
مؤشر السيولة	100%	107,64%	100%	102,52%

ويقدم الجدول الآتي تطور المخصصات لمختلف المخاطر على الأموال لدى المؤسسات البنكية والمالية خلال السنة المحاسبية :

البيانات	2020	مخصصات للمدخرات	استعادة مدخرات	إعادة تصنيف	2021
مدخرات للمخاطر المختلفة (حسابات لدى البنك المركزي التونسي بالدينار)	7 838	-	1 042	-	6 796
المجموع	7 838	-	1 042	-	6 796

### 2.5. مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ إجمالي مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية 571.397 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 363.032 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020.

يتم تفصيل الأقسام المختلفة التي يتكون منها هذا البنك على النحو التالي :

### 3.5. مستحقات على الحرفاء

يوضح الجدول التالي تطور التعهدات الصافية بين سنتي 2020 و2021 :

بآلاف الديناري		2020	2021	التغير	%
البيانات					
حسابات جارية مدينة		982 396	994 143	11 747	1,2%
قروض من موارد خصوصية		112 387	148 853	36 466	32,4%
مستحقات تتحملها الدولة		17 981	13 711	(4 270)	(23,7)%
تنفيذ تتحملة الدولة		6 177	4 230	(1 947)	(31,5)%
حسابات جارية للشركاء		91 827	89 770	(2 057)	(2,2)%
قروض أخرى للحرفاء		9 674 485	10 205 578	531 093	5,5%
ديون للتفويت		3 562	3 562	-	-
ديون تابعة		97 220	94 678	(2 542)	(2,6)%
<b>المجموع الإجمالي</b>		<b>10 986 035</b>	<b>11 554 525</b>	<b>568 490</b>	<b>0</b>
مدخرات		<b>(1 151 452)</b>	<b>(1 139 962)</b>	<b>11 490</b>	<b>0</b>
- مدخرات على حسابات جارية		(158 045)	(150 255)	7 790	4,9%
- مدخرات على موارد خصوصية		(26 993)	(34 441)	(7 448)	(27,6)%
- مدخرات على "قروض أخرى للحرفاء"		(786 605)	(770 536)	16 069	2,0%
- مدخرات على حسابات جارية للشركاء		(47 533)	(45 552)	1 981	4,2%
- مدخرات على ديون للتفويت		(455)	(455)	-	-
- مدخرات جماعية		(131 821)	(138 723)	(6 902)	(5,2)%
<b>فوائد مؤجلة</b>		<b>(710 993)</b>	<b>(646 251)</b>	<b>64 742</b>	<b>0</b>
- فوائد مؤجلة على حسابات جارية		(56 336)	(47 463)	8 873	15,8%
- فوائد مؤجلة على قروض أخرى للحرفاء		(605 268)	(547 322)	57 946	9,6%
- فوائد مؤجلة على حسابات جارية للشركاء		(34 656)	(34 579)	77	0,2%
- فوائد مؤجلة على موارد خصوصية		-	-	-	-
- فوائد مؤجلة على ديون للتفويت		(3 107)	(3 107)	-	-
- فوائد مؤجلة على ديون تابعة		(11 626)	(13 780)	(2 154)	(18,5)%
إيرادات مقبوضة مسبقا		(43 191)	(37 174)	6 017	0
<b>المجموع الصافي</b>		<b>9 080 399</b>	<b>9 731 138</b>	<b>650 739</b>	<b>0</b>

يفصل القائم الختام للمستحقات على الحرفاء دون اعتبار الديون المرتبطة حسب صنف العلاقة : مؤسسات مرتبطة، مؤسسات شريكة، مؤسسات مشتركة وأخرى :

بآلاف الديناري		5 سنوات فما فوق	سنة إلى 5 سنوات	3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	القائم الختام
البيانات						
حسابات جارية مدينة		993 433	-	-	710	994 143
قروض على موارد خصوصية		148 853	-	-	-	148 853
حسابات جارية للشركاء		88 608	-	-	1 162	89 770
مساعدات أخرى للحرفاء		10 170 782	-	-	34 796	10 205 578
ديون للتخلي		3 562	-	-	-	3 562
ديون مرتبطة		94 118	-	-	560	94 678
<b>المجموع الاجمالي</b>		<b>11 499 356</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 228</b>	<b>11 536 584</b>

البيانات	أقل من 3 أشهر	[3 أشهر - سنة]	[سنة - 5 سنوات]	5 سنوات فما فوق	المجموع
مستحقات على المؤسسات البنكية	43 061	-	-	-	43 061
حسابات جارية للبنوك المقيمة	2	-	-	-	2
حسابات جارية للبنوك غير المقيمة	43 058	-	-	-	43 058
حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل	1	-	-	-	1
قروض للمؤسسات البنكية	423 044	-	-	-	423 044
قروض على السوق النقدية بالدينار	322 000	-	-	-	322 000
قروض خارج السوق النقدية بالدينار	-	-	-	-	-
قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية	101 044	-	-	-	101 044
قروض المؤسسات البنكية	(1 616)	-	-	-	(1 616)
قروض للمؤسسات المالية المختصة (الإيجار المالي)	531	1 500	48 551	-	50 582
قروض للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التمويل)	56 222	-	-	-	56 222
<b>المجموع</b>	<b>521 242</b>	<b>1 500</b>	<b>48 551</b>	<b>-</b>	<b>571 293</b>

تفصيل الديون على المؤسسات البنكية والمالية (عدا الديون المرتبطة) حسب طبيعة العلاقة : مؤسسات مرتبطة ومؤسسات شريكة وغيرها :

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شريكة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
ديون على المؤسسات البنكية	-	-	-	43 061	43 061
حسابات جارية للبنوك المقيمة	-	-	-	2	2
حسابات جارية للبنوك غير المقيمة	-	-	-	43 058	43 058
حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل	-	-	-	1	1
قروض للمؤسسات البنكية	-	16 410	-	406 634	423 044
قروض على السوق النقدية بالدينار	-	-	-	322 000	322 000
قروض خارج السوق النقدية بالدينار	-	-	-	-	-
قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية	-	16 410	-	84 634	101 044
مدخرات على القروض المؤسسات البنكية	(1 616)	-	-	-	(1 616)
قروض للمؤسسات المالية المختصة (الإيجار المالي)	-	-	-	50 582	50 582
قروض للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التمويل)	-	-	-	56 222	56 222
<b>المجموع</b>	<b>(1 616)</b>	<b>16 410</b>	<b>-</b>	<b>556 499</b>	<b>571 293</b>

فيما يلي تطور المدخرات على المخاطر المختلفة على القروض على المؤسسات البنكية والمالية خلال السنة المحاسبية :

البيانات	2020	مخصصات	استعادة مدخرات	اعادة تصنيف	2021
مدخرات على المخاطر المختلفة (قروض على المؤسسات البنكية)	26 935	-	3 548	-	23 387
<b>المجموع</b>	<b>26 935</b>	<b>-</b>	<b>3 548</b>	<b>-</b>	<b>23 387</b>

تفصل تركيبة صافي القائم للمستحقات على الحرفاء في 31 ديسمبر 2021 كالآتي :

البيانات	القائم الجملي	مدخرات ذاتية	مدخرات إضافية	فوائد مؤجلة	إيرادات مقبوضة مسبقا	القائم الصافي
حسابات جارية مدينة	994 143	(115 338)	(34 917)	(47 463)	-	796 425
قروض على من موارد خصوصية	148 853	(30 334)	(4 108)	-	-	114 411
حسابات جارية للشركاء	89 770	(32 153)	(13 400)	(34 579)	-	9 638
قروض أخرى للحرفاء	10 223 519	(422 165)	(348 370)	(547 322)	(37 174)	8 868 488
ديون للتفويت	3 562	(455)	-	(3 107)	-	-
ديون معلقة	94 678	-	-	(13 780)	-	80 898
<b>المجموع</b>	<b>11 554 525</b>	<b>(600 445)</b>	<b>(400 795)</b>	<b>(646 251)</b>	<b>(37 174)</b>	<b>9 869 861</b>
مدخرات جماعية	-	-	-	-	-	(138 723)
<b>القائم الصافي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 731 138</b>

يفصل القائم الاجمالي للمستحقات على الحرفاء عدا الديون غير المدفوعة والديون المرتبطة حسب المدة المتبقية

البيانات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى سنة	سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات فما فوق	القائم الخام
حسابات جارية مدينة	994 143	-	-	-	994 143
قروض أخرى للحرفاء	2 195 062	1 959 501	3 509 044	1 122 291	8 785 898
قروض على موارد خصوصية	2 914	10 426	63 960	34 969	112 269
<b>المجموع</b>	<b>3 192 119</b>	<b>1 969 927</b>	<b>3 573 004</b>	<b>1 157 260</b>	<b>9 892 310</b>

الفوائد المؤجلة : تفصل حسابات الفوائد المؤجلة للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2021 كالآتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
فوائد مؤجلة على حسابات جارية	(47 463)	(56 336)	8 873	15,8%
فوائد مؤجلة على كفالات و ضمانات	(3 468)	(3 171)	(297)	(9,4)%
فوائد مؤجلة على فوائده القروض متوسطة المدى العادية	(148 083)	(163 228)	15 145	9,3%
فوائد مؤجلة على فوائده القروض متوسطة المدى المجمعة	(227 040)	(242 093)	15 053	6,2%
فوائد مؤجلة على قروض مضمونة من الدولة	(1 448)	(1 737)	289	16,6%
فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية للشركاء	(34 579)	(34 656)	77	0,2%
فوائد عن التأخير مؤجلة على الديون المتنازع عليها	(167 283)	(195 039)	27 756	14,2%
فوائد مؤجلة على ديون للتفويت	(3 107)	(3 107)	-	-
فوائد مؤجلة على ديون تابعة	(13 780)	(11 626)	(2 154)	(18,5)%
<b>المجموع الجزئي</b>	<b>(646 251)</b>	<b>(710 993)</b>	<b>64 742</b>	<b>9,1%</b>
فوائد مؤجلة على ديون مكفولة من الدولة	(2 519)	(3 358)	839	25,0%
<b>المجموع</b>	<b>(648 770)</b>	<b>(714 351)</b>	<b>65 581</b>	<b>9,2%</b>

تم احتساب فوائد التأخير المؤجلة على الديون المتنازع عليها وتقييمها بصفة آلية من قبل المنظومة المعلوماتية وقد بلغت في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 167.283 ألف دينار.

البيانات	2020	مخصصات للمدخرات	استعادة للمدخرات	إعادة تصنيف	2021
مدخرات على حسابات جارية	(158 045)	(28 319)	33 024	3 085	(150 255)
مدخرات على موارد خصوصية	(26 993)	(7 398)	2 061	(2 111)	(34 441)
مدخرات على "قروض أخرى للحرفاء"	(786 605)	(129 167)	147 219	(1 983)	(770 536)
مدخرات على حسابات جارية للشركاء	(47 533)	-	1 981	-	(45 552)
مدخرات على ديون للتفويت	(455)	-	-	-	(455)
مدخرات جماعية	(131 821)	(6 901)	-	(1)	(138 723)
<b>المجموع</b>	<b>(1 151 452)</b>	<b>(171 785)</b>	<b>184 285</b>	<b>(1 010)</b>	<b>(1 139 962)</b>

البيانات	2020	مخصصات للمدخرات	استعادة للمدخرات	إعادة تصنيف	2021
مدخرات على القروض المشكوك في خلاصها للحرفاء	(568 639)	(129 500)	98 925	(1 231)	(600 445)
مدخرات إضافية على القروض المشكوك في خلاصها على الحرفاء	(450 992)	(35 386)	85 360	224	(400 794)
مدخرات جماعية على القروض المشكوك في خلاصها على الحرفاء	(131 821)	(6 901)	-	(1)	(138 723)
<b>المجموع</b>	<b>(1 151 452)</b>	<b>(171 787)</b>	<b>184 285</b>	<b>(1 008)</b>	<b>(1 139 962)</b>

استحقاق إعادة التمويل من البنك المركزي التونسي :

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

البيانات	2021	2020	التغير	%
مستحقات قابلة لإعادة التمويل	942 549	2 012 863	(1 070 314)	(53,2)%
مستحقات غير قابلة لإعادة التمويل	10 574 802	8 929 981	1 644 821	18,4%
<b>المجموع</b>	<b>11 517 351</b>	<b>10 942 844</b>	<b>574 507</b>	<b>5,3%</b>

### 1.3.5 الضمانات

طابع عام سميت بـ "مدخرات جماعية" لتغطية المخاطر المحتملة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) تطبيقاً للمذكرة عدد 8 لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 بتاريخ 17 ديسمبر 1991.

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

### 2.3.5 المدخرات الإضافية

تم تحديد المدخرات الجماعية، وفق تعديل المنهجية المرجعية الجديدة المنصوص عليه من قبل البنك المركزي التونسي بتاريخ 11 فيفري 2022.

عملاً بأحكام منشور البنك المركزي التونسي رقم 21-2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013، قامت الشركة التونسية للبنك بإعادة صافي المدخرات الإضافية بحوالي 50.198 ألف دينار للسنة المالية 2021، على التعهدات ذات الأقدمية في الصنف الرابع تفوق أو تساوي 3 سنوات.

4.3.5 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 13.711 ألف دينار. ووقعت إعادة جدولته هذه الديون على فترة تمتد من 20 إلى 25 سنة، دون فوائد ومع ضمان الدولة.

ويبلغ رصيد المدخرات الإضافية حتى 31 ديسمبر 2021 إلى 400.794 ألف دينار.

### 3.3.5 المدخرات الجماعية

تطبيقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 01-2021 بتاريخ 11 جانفي 2021، خصصت الشركة التونسية للبنك مدخرات ذات

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

البيانات	رصيد 2020	الاكتتاب	تفويت / تسديد / تعويض	نتائج مرسلة	رصيد 2021
سندات الخزينة القابلة للتنظيم للاستثمار	798 100	36 600	(36 600)	-	798 100
قروض رقاعية	39 896	76 000	(12 200)	-	103 696
قرض وطني	14 000	-	(14 000)	-	-
أموال تتصرف فيها شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية	85 811	10 000	-	424	96 235
صناديق التوظيف الجماعي	39 146	10 000	-	-	49 146
سندات المساهمة	152 050	-	(494)	-	151 556
حصة في المؤسسات الشريكة والمشاركة	41 591	-	-	-	41 591
حصة في المؤسسات المرتبطة	193 179	2 000	-	-	195 179
شركات في طور التفويت	30	-	-	-	30
مساهمات مع إعادة الإحالة	18 777	-	(361)	-	18 416
<b>المجموع</b>	<b>1 382 580</b>	<b>134 600</b>	<b>(63 655)</b>	<b>424</b>	<b>1 453 949</b>

فيما يلي توزيع سندات الاستثمار باستثناء أذون الخزينة القابلة للتنظيم في 2021/12/31 إلى سندات مدرجة وسندات غير مدرجة كآتي :

البيانات	رصيد إلى 2021	رصيد إلى 2020	التغير	%
أسهم غير مدرجة	595 584	539 527	56 057	10,4%
أسهم مدرجة	58 961	43 647	15 314	35,1%
أسهم مؤسسات للتوظيف الجماعي في الأوراق المالية	1 305	1 305	-	-
<b>القيمة الإجمالية بالآلاف الدنانير</b>	<b>655 850</b>	<b>584 479</b>	<b>71 371</b>	<b>12,2%</b>

تفصل قائمة أهم المؤسسات التابعة في 31 ديسمبر 2021 كآتي :

المؤسسة التابعة	الحصة في رأس المال ب %	إجمالي القيمة المحاسبية	المدخرات	صافي القيمة المحاسبية
<b>القطاع المالي</b>				
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
البنك الفرنسي التونسي	78,18%	3 535	3 535	0
البنك الأجنبي التونسي	49,50%	35 540	18 656	16 884
<b>القطاع السياحي</b>				
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
شركة الفنادق لوسط المدينة	70,28%	2 100	2 488	(388)
<b>قطاع المباني والعقارات</b>				
عقارية الشارع	84,71%	7 461	4 753	2 708
<b>قطاع الخدمات</b>				
الشركة العامة للبيع	50,00%	2 000	0	2 000
اكتيف اوتلز	97,57%	28 084	7 313	20 771

#### 4.5. محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية 630.908 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 456.174 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020. تتكون محفظة السندات التجارية من سندات ذات دخل قار تصدرها الدولة ومن سندات ذات دخل متغير.

البيانات	2020	اقتناء / تخصيص	تفويت / تصفية / استعادة	إعادة تصنيف	2021
<b>1. سندات التوظيف</b>	<b>447 779</b>	<b>499 953</b>	<b>(320 930)</b>	-	<b>626 801</b>
<b>1.1. سندات تصدرها الدولة والمؤسسات العمومية</b>	<b>447 779</b>	<b>499 953</b>	<b>(320 930)</b>	-	<b>626 801</b>
قيم إجمالية	446 099	488 607	(304 650)	-	630 055
مستحقات وديون مرتبطة	29 474	11 346	-	-	40 820
مدخرات	(794 27)	-	(16 280)	-	(44 074)
<b>2. سندات المبادلة</b>	<b>395 8</b>	<b>-</b>	<b>(4 288)</b>	<b>-</b>	<b>4 107</b>
<b>1.2. سندات مبادلة ذات مدخول قار</b>	<b>395 8</b>	<b>-</b>	<b>(4 288)</b>	<b>-</b>	<b>4 107</b>
رقاع الخزينة	9 033	-	(4 625)	-	4 408
مستحقات وديون مرتبطة	(638)	-	337	-	(301)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>456 174</b>	<b>499 953</b>	<b>(325 218)</b>	<b>-</b>	<b>630 908</b>

#### 5.5. محفظة سندات الاستثمار

بلغت محفظة الاستثمار 1.258.378 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقارنة بـ 1.193.808 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020 وهي مفصلة على النحو التالي :

البيانات	2020	2021	التغير	%
سندات خزينة قابلة للتنظيم للاستثمار	798 100	798 100	-	-
نقص قيمة / منح على سندات خزينة قابلة للتنظيم للاستثمار	(17 467)	(21 260)	3 793	17,8%
مستحقات مرتبطة	25 527	29 521	(3 994)	(13,5)%
<b>مجموع سندات الخزينة القابلة للتنظيم للاستثمار</b>	<b>806 160</b>	<b>806 361</b>	<b>(201)</b>	<b>0,0%</b>
قروض رقاعية	103 696	39 896	63 800	159,9%
قرض وطني	-	14 000	(14 000)	(100,0)%
مدخرات متعلقة بالقروض الرقاعية	(2 650)	(2 650)	-	-
مستحقات مرتبطة	2 688	1 633	1 055	64,6%
<b>مجموع سندات الاستثمار الأخرى</b>	<b>103 734</b>	<b>52 879</b>	<b>50 855</b>	<b>96,2%</b>
أموال تتصرف فيها شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية	96 235	85 811	10 424	12,1%
مدخرات على الأموال المتصرف فيها	(57 401)	(56 384)	(1 017)	(1,8)%
<b>مجموع الأموال المتصرف فيها</b>	<b>38 834</b>	<b>29 427</b>	<b>9 407</b>	<b>32,0%</b>
حصة في صناديق التوظيف الجماعي	49 146	39 146	10 000	25,5%
مدخرات على حصة في صناديق التوظيف الجماعي	(996)	(1 855)	859	46,3%
<b>مجموع صناديق التوظيف الجماعي</b>	<b>48 150</b>	<b>37 291</b>	<b>10 859</b>	<b>29,1%</b>
حصة في المؤسسات المرتبطة	195 179	193 178	2 001	1,0%
حصة في المؤسسات الشريكة والمشاركة	41 591	41 591	-	-
سندات المساهمة	151 556	152 050	(494)	(0,3)%
مساهمات مع إعادة الإحالة	18 416	18 777	(361)	(1,9)%
شركات في طور التفويت	30	30	-	-
مدخرات على سندات المساهمة	(144 940)	(137 444)	(7 496)	(5,5)%
مستحقات وديون تابعة	(332)	(332)	-	-
<b>مجموع سندات المساهمة</b>	<b>261 500</b>	<b>267 850</b>	<b>(6 350)</b>	<b>2,4%</b>
<b>المجموع</b>	<b>1 258 378</b>	<b>1 193 808</b>	<b>64 570</b>	<b>5,4%</b>

بالآلاف الدينار

الرصيد إلى 31 ديسمبر 2021	سندات سيكاف	مساهمات مباشرة	مساهمات مع إعادة الإحالة	تسديد مسبق	نتائج مرسمة	مال أصلي	الأموال المتصرف فيها للشركة التونسية للبنك
4 738	94	2 094	2 216	2 127	(1 135)	8 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 1
5 056	176	299	4 402	4 331	1 387	8 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 2
3 820	52	1 000	2 537	2 077	897	5 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 3
5 659	635	120	5 772	2 008	1 167	6 500	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 4
5 672	287	533	5 047	2 633	1 481	6 824	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 5
1 791	1 152	80	1 326	1 085	169	2 707	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 6
724	68	390	265	140	64	800	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 7
6 073	1 629	3 032	2 720	3 852	3 173	6 752	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 8
4 554	494 351	-	3 931	519	273	4 800	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 9
8 727	226	-	8 523	186	165	8 748	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 10
6 484	1 269	1 158	4 826	0	484	6 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 11
11 026	972	1 526	6 021	0	1 128	9 898	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 12
1 233	41	-	1 289	1 630	863	2 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكاف 1
1 262	55	-	1 639	957	219	2 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكاف 2
3 752	92	140	3 684	2 839	1 155	5 436	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكاف 3
358	30	-	335	28	26	360	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكاف 4
1 207	258	-	967	173	247	1 133	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكاف 5
3 475	1 014	-	3 366	1 023	498	4 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية سيكاف 6
10 332	3 942	-	6 283	0	332	10 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 14
10 295	2 897	-	7 398	0	295	10 000	الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 15
96 238	509 240	10 372	72 547	25 608	12 888	108 958	المجموع

تفصل النتائج والأموال الذاتية للشركات التابعة كالاتي :

الاسم	المقر الاجتماعي	الأموال الذاتية	النتيجة 2021
القطاع المالي		138 554	7 296
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	55 600	1 512
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	شارع الحبيب بورقيبة مبنى افريكا 1000 تونس	46 506	5 316
المالية للشركة التونسية للبنك	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	8 088	956
شركة الاستثمار ذات رأس مال التنمية	مبنى صواربي المركز العمراني الشمالي 1003 تونس	24 987	203
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	3 373	(691)
في الأوراق المالية		4 352	(1 155)
قطاع البناء		4 352	(1 155)
عقارية الشارع	31، شارع باريس - 1002 تونس	4 352	(1 155)
قطاع السياحة		5 113	(1 380)
الدخيلة	25 شارع جون جويريس 1002 تونس	5 113	(1 380)
قطاع الخدمات		25 540	9 770
الشركة العامة للبيع	مبنى الشركة التونسية للبنك شارع الهادي نويرة 1001 تونس	2 128	7 510
شركة أكتيف اوتلز	شارع محمد الخامس 1001 تونس	19 762	1 527
الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك	11 نهج المقاولين 1001 تونس	320	18
السلامة والحراسة للشركة التونسية للبنك	11 نهج المقاولين 1001 تونس	43	(4)
المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية	132 مكرر نهج الكيمياء سيدي رزيق MGERT	3 287	719

تشمل محفظة الاستثمار الأموال التي تتصرف فيها شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية بقيمة اجمالية تقدر بـ 96.238 ألف دينار وخصصت لها مدخرات في حدود 57.400 ألف دينار و يفصل حساب الأموال المتصرف فيها كالاتي :



### 7.5. أصول أخرى

بلغ مجموع الأصول الأخرى 656.179 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، مقابل 737.235 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 تفصل كالاتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
قروض للأعوان	169 447	156 554	12 893	8,2%
مصاريف مداواة للاسترجاع	3 147	3 147	-	-
مستحقات للدولة وأداءات وضرائب	77 171	76 602	569	0,7%
مخزونات مختلفة	3 274	3 172	102	3,2%
تغير أسعار الصرف تتحملة الدولة	39	238	(199)	(83,6)%
فارق التحويل أصول (2)	-	23 527	(23 527)	(100,0)%
المقر الرئيسي والوكالات والفروع أصول	31 921	13	31 908	245446,2%
حسابات تسوية الأصول	163 238	120 983	42 255	34,9%
قيم مقدمة للمقاصة	60 663	139 844	(79 181)	(56,6)%
أوراق مالية محصلة	107	107	-	-
حسابات دائنة للتسوية	812	1 248	(436)	(34,9)%
أعباء مدفوعة مسبقا	1 026	837	189	22,6%
إيرادات للتخصيل	(281)	1 078	(1 359)	(126,1)%
سندات ديون مفوت فيها	2 361	2 930	(569)	(19,4)%
الفارق في محفظة السندات المستحقة بعد الدفع (1)	18 071	20 470	(2 399)	(11,7)%
بنود أخرى	125 183	186 485	(61 302)	(32,9)%
<b>المجموع</b>	<b>656 179</b>	<b>737 235</b>	<b>(81 056)</b>	<b>(11,0)%</b>

(1) أظهر بند محفظة السندات المستحقة بعد قبضها رصيدا مدينا ب 18.071 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	2021	2020	التغير	%
قيم للدفع	173 020	137 584	35 436	25,8%
قيم مستحقة بعد الدفع	(154 949)	(117 114)	(37 835)	(32,3)%
<b>المجموع</b>	<b>18 071</b>	<b>20 470</b>	<b>(2 399)</b>	<b>(12)%</b>

(2) يتم تحويل أرصدة الحسابات بالعملة الأجنبية إلى الدينار عند تاريخ كل إقفال بتطبيق متوسط السعر في ذلك التاريخ. ويتم تعويض فارق التحويل مع مدخرات أرصدة الحسابات الأجنبية ومقابل قيمة الصرف بنسبة 50% إذا كان الرصيد مدينا.

وفيما يلي تفصيل المدخرات المسجلة على بنود الأصول الأخرى :

اعتباراً من 31 ديسمبر 2021، تم تفصيل وضع الاستعمالات المتعلقة بالأموال المتصرف فيها على النحو التالي :

الأموال المتصرف فيها	2021	2020	التغير	%
حسابات جارية للبنوك المقيمة	16	201	(185)	(92,0)%
أسهم (توظيف)	2 596	3 220	(624)	(19,4)%
حصص في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	15 381	12 838	2 543	19,8%
سندات مساهمة أخرى	2 579	2 579	-	-
مساهمات مع إعادة الإحالة	82 917	75 299	7 618	10,1%
ديون مرتبطة بالمساهمات مع إعادة الإحالة	723	723	-	-
مدنيين مختلفين	252	88	164	186,4%
مدخرات على المساهمات مع إعادة الإحالة	(59 192)	(59 006)	(186)	(0,3)%
حسابات المؤسسات البنكية بالدينار	(15)	(14)	(1)	(7,1)%
دائنين مختلفين	(6 423)	(6 501)	78	1,2%
<b>المجموع</b>	<b>38 834</b>	<b>29 427</b>	<b>9 407</b>	<b>32,0%</b>

### 6.5. الأصول الثابتة

بلغت الأصول الثابتة الصافية 124.928 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021. وتفصل العمليات المسجلة خلال السنة المحاسبية 2021 كما يلي :

البيانات	إجمالي قيمة الاقتناء في 31 ديسمبر 2020	عمليات اقتناء / تفويت 2021	تعديل القيمة الاجمالية / السنوات السابقة	قيمة الاقتناء 2021	استهلاك في 31 ديسمبر 2020	مخصصات مدخرات 2021	تعديل الاستهلاك / السنوات السابقة	استهلاك في 31 ديسمبر 2021	القيمة الصافية في 31 ديسمبر 2021
أصول ثابتة غير مادية	30 120	3 431	1 283	34 834	(25 170)	(4 099)	531	(28 738)	6 096
برمجيات معلوماتية	30 063	3 431	1283	34 777	(25 170)	(4 099)	531	(28 738)	6 039
حق الإيجار	57	-	0	57	-	-	-	-	57
أصول ثابتة مادية	284 757	8 054	(2 214)	290 597	(163 124)	(9 424)	783	(171 765)	118 832
أراضي	26 828	(2)	12018	38 844	(37 287)	-	-	(37 844)	38 844
مباني	75 056	14	(2043)	73 027	(37 287)	(1 487)	928	(37 844)	35 183
أثاث مكاتب	6 997	1 947	17	8 961	(6 268)	(571)	(130)	(6 969)	1 992
معدات نقل	2 217	934	0	3 151	(1 014)	(79)	(240)	(1 335)	1 816
معدات معلوماتية	47 715	2 277	(196)	49 795	(44 776)	(3 017)	(1 199)	(48 992)	803
معدات اتصال	3 261	7	(1207)	2 061	(2 620)	(113)	1 422	(1 310)	751
معدات مكاتب	18 663	10	(648)	18 025	(16 816)	(514)	157	(17 173)	852
معدات سلامة	5 547	571	(41)	6 077	(3 364)	(298)	26	(3 636)	2 441
معدات تكييف	5 823	-	265	6 088	(5 382)	(123)	(1)	(5 506)	582
أشغال تهيئة وتجهيز	51 921	2 374	949	55 244	(32 591)	(2 688)	(1 253)	(38 381)	16 863
أثاث مكاتب خارج الاستغلال	33	-	0	33	(31)	-	-	(31)	2
معدات مكاتب خارج الاستغلال	394	9	0	403	(348)	(10)	-	(359)	44
مبان خارج الاستغلال	39 643	(87)	(11 328)	28 229	(12 627)	(524)	1 073	(10 229)	18 000
أصول ثابتة في طور الإدراج	659	-	0	659	-	-	-	-	659
<b>المجموع</b>	<b>314 877</b>	<b>11 485</b>	<b>(931)</b>	<b>325 431</b>	<b>(188 294)</b>	<b>(13 523)</b>	<b>1 314</b>	<b>(200 503)</b>	<b>124 928</b>

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

البيانات	2021	2020	التغير	%
مجلسة بسندات	-	-	-	-
غير مجلسة بسندات	545 024	358 105	186 919	52,2%
<b>المجموع</b>	<b>545 024</b>	<b>358 105</b>	<b>186 919</b>	<b>52,2%</b>

تفصيل إيداعات وأصول المؤسسات البنكية والمالية (دون اعتبار الديون المرتبطة) حسب المدة المتبقية في 2021/12/31 كما يلي :

البيانات	أقل من 3 أشهر	[3 أشهر - سنة]	[سنة - 5 سنوات]	5 سنوات فما فوق	المجموع
إيداعات تحت الطلب للمؤسسات المالية	49 479	-	-	-	49 479
- بنوك إيداع	1	-	-	-	1
- بنوك غير مقيمة	49 478	-	-	-	49 478
اقتراضات لدى المؤسسات المالية	381 594	88 573	-	-	470 167
- اقتراضات بالدينار	209 000	-	-	-	209 000
- اقتراضات بالعملة الأجنبية	172 594	88 573	-	-	261 167
حسابات المؤسسات المالية	23 346	-	-	-	23 346
ديون مرتبطة	2 032	-	-	-	2 032
<b>المجموع</b>	<b>456 451</b>	<b>88 573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545 024</b>

تفصيل إيداعات وأصول المؤسسات البنكية والمالية (دون اعتبار الديون المرتبطة) حسب طبيعة العلاقة في 2021/12/31 كما يلي :

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شريكة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
إيداعات تحت الطلب للمؤسسات المالية	-	-	-	49 479	49 479
- بنوك إيداع	-	-	-	1	1
- بنوك غير مقيمة	-	-	-	49 478	49 478
اقتراضات لدى المؤسسات المالية	-	-	-	470 167	470 167
- اقتراضات بالدينار	-	-	-	209 000	209 000
- اقتراضات بالعملة الأجنبية	-	-	-	261 167	261 167
حسابات المؤسسات المالية	-	-	-	23 346	23 346
ديون مرتبطة	-	-	-	2 032	2 032
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545 024</b>	<b>545 024</b>

### 10.5. إيداعات الحرفاء وأصولهم

بلغ رصيد هذا البند 9.047.593 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 8.442.133 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020. يتم تفصيل الودائع على النحو التالي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
إيداعات تحت الطلب	2 616 904	2 352 223	264 681	11,3%
إيداعات الادخار	3 585 871	3 347 891	237 980	7,1%
حسابات لأجل	608 453	610 879	[2 426]	0,4%
حسابات بالدينار القابل للتحويل (*)	108 603	94 038	14 565	15,5%
حسابات بالعملة الأجنبية	841 117	682 247	158 870	23,3%
توظيفات بالعملة الأجنبية	266 122	230 989	35 133	15,2%
رقاع الصندوق	586 999	561 385	25 614	4,6%
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	184 331	279 620	(95 289)	34,1%
مستحقات تابعة	(12 807)	(4 639)	(8 168)	176,1%
شهادات الإيداع	262 000	287 500	(25 500)	8,9%
<b>المجموع</b>	<b>9 047 593</b>	<b>8 442 133</b>	<b>605 460</b>	<b>7,2%</b>

بالآلاف الديناري

البيانات	المدخرات 2020/12/31	استعادة 2020	مخصصات 2021	المدخرات 2021/12/31
قروض للأعوان	(1 732)	-	-	(1 732)
مستحقات للدولة وأداءات وضرائب	(829)	-	-	(829)
مخزونات مختلفة	(28)	-	-	(28)
فارق التحويل	(12 105)	-	-	(12 105)
حسابات تسوية الأصول*	(8 133)	-	-	(8 133)
قيم مقدمة للمقاصة*	(84)	(72)	-	(156)
أوراق مالية محصلة	(111)	-	-	(111)
حسابات دائنة للتسوية	(1 251)	-	182	(1 069)
أعباء مدفوعة مسبقا	(134)	-	-	(134)
سندات ديون مفوت فيها	(2 137)	-	-	(2 137)
الفارق في محفظة السندات المستحقة بعد الدفع	(471)	-	-	(471)
نزاعات	(53 774)	(9 473)	3 264	(59 983)
بنود أخرى	(10 969)	(261)	-	(11 230)
<b>المجموع</b>	<b>(91 758)</b>	<b>(9 806)</b>	<b>3 446</b>	<b>(98 118)</b>

### 8.5. البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية

بلغ رصيد هذا البند 1.461.625 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 1.233.106 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020. وتفصيله كالتالي :

بالآلاف الديناري

البيانات	2021	2020	التغير	%
طلب عروض	1 427 000	1 045 000	382 000	36,6%
تسهيل القرض	-	92 000	(92 000)	100,0%
استعمالات من طرف البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية	33 278	95 413	(62 135)	65,1%
ديون مرتبطة	1 347	693	654	94,4%
<b>المجموع</b>	<b>1 461 625</b>	<b>1 233 106</b>	<b>228 519</b>	<b>18,5%</b>

### 9.5. إيداعات وأصول المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند 545.024 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 358.105 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020. ويتم تقسيمها حسب نوعية المؤسسة البنكية والمالية على النحو التالي :

بالآلاف الديناري

البيانات	2021	2019	التغير	%
إيداعات تحت الطلب للمؤسسات المالية	49 479	10 557	38 922	368,7%
بنوك إيداع	1	1	-	-
بنوك غير مقيمة	49 478	10 556	38 922	368,7%
اقتراضات فيما بين البنوك	470 167	317 088	153 079	48,3%
اقتراضات بالدينار	209 000	35 000	174 000	497,1%
اقتراضات بالعملة الأجنبية	261 167	282 088	(20 921)	7,4%
حسابات المؤسسات المالية	23 346	28 220	(4 874)	17,3%
ديون مرتبطة (*)	2 032	2 240	(208)	9,3%
<b>المجموع</b>	<b>545 024</b>	<b>358 105</b>	<b>186 919</b>	<b>52,2%</b>

(أ) اقتراضات رقاعية وخاصة

تفصيل الاقتراضات الرقاعية والخاصة حسب المدة المتبقية في 2021/12/31 كما يلي :

البيان	≥ 3 أشهر	[3 أشهر - سنة]	[سنة - 5 سنوات]	> 5 سنوات	المجموع
اقتراضات رقاعية وخاصة	14 525	22 639	207 138	13 148	257 450

تم تفصيل الاقتراضات الرقاعية والقروض الخاصة إلى اقتراضات طويلة وقصيرة المدى في 2021/12/31 على النحو التالي :

البيان	رصيد 2020	اقتراضات جديدة	تسديدات	إعادة تصنيف	رصيد 2021
اقتراضات طويلة المدى	172 066	81 284	[33 063]	-	220 287
اقتراضات قصيرة المدى	33 063	4 100	-	-	37 163
المجموع	205 129	85 384	[33 063]	-	257 450

(ب) موارد خصوصية

تم تفصيل الموارد الخصوصية حسب المدة المتبقية في 2021/12/31 على النحو التالي :

البيان	≥ 3 أشهر	[3 أشهر - سنة]	[سنة - 5 سنوات]	> 5 سنوات	المجموع
موارد خصوصية	2 359	8 907	60 098	70 796	142 160
الموارد الميزانية	-	5 226	26 692	46 486	78 404

تم تفصيل الموارد الخاصة إلى موارد طويلة المدى وقصيرة المدى في 2021/12/31 كما يلي :

البيان	رصيد 2020/12/31	اقتراضات جديدة	تسديد	إعادة تصنيف	إعادة التقييم	رصيد 2021/12/31
موارد طويلة المدى	136 294	79 503	[11 725]	-	-	204 072
موارد قصيرة المدى	13 425	3 067	-	-	-	16 492
مجموع الموارد قبل التغطية	149 719	82 570	[11 725]	-	-	220 564
تغطية الموارد بالعملة الأجنبية	[6 335]	-	[955]	-	-	[7 290]
مجموع الموارد	143 384	82 570	[12 680]	-	-	213 274

فيما يلي توزيع الاقتراضات والموارد الخصوصية حسب الصنف :

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شريكة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
اقتراضات رقاعية وخاصة	13 815	-	-	243 635	257 450
موارد خصوصية	-	-	-	220 564	220 564
موارد الميزانية	-	-	-	78 404	78 404
موارد خارجية	-	-	-	142 160	142 160
فوائد على الاقتراضات الرقاعية	1 594	-	-	21 146	22 740
فوائد للدفع على الموارد الخارجية	-	-	-	1 908	1 908
مستحقات تابعة	-	-	-	388	388
فارق الصرف على الاقتراض	-	-	-	[7 290]	[7 290]
المجموع	15 409	-	-	480 351	495 760

تم تفصيل إيداعات الحرفاء وأصولهم حسب المدة المتبقية باستثناء الديون المرتبطة على النحو التالي :

البيانات	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات فما فوق	الفائت الختام
إيداعات تحت الطلب	3 685 283	147 349	114	-	3 832 746
إيداعات تحت الطلب بالدينار	2 616 904	-	-	-	2 616 904
حسابات بالدينار القابل للتحويل	108 603	-	-	-	108 603
حسابات بالعملة الأجنبية	841 117	-	-	-	841 117
توظيفات بالعملة الأجنبية	118 659	147 349	114	-	266 122
إيداعات الادخار	3 585 870	-	-	-	3 585 870
حسابات ادخار خصوصية	3 541 788	-	-	-	3 541 788
حسابات ادخار أخرى	44 082	-	-	-	44 082
إيداعات لأجل	652 186	599 510	205 757	-	1 457 453
حسابات لأجل	268 192	250 597	89 664	-	608 453
رقاع الصندوق	193 494	280 413	113 093	-	587 000
شهادات إيداع	190 500	68 500	3 000	-	262 000
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	184 331	-	-	-	184 331
المجموع	8 107 670	746 859	205 871	-	9 060 400

تفصيل إيداعات الحرفاء حسب طبيعة العلاقة في 2021/12/31

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شريكة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
إيداعات تحت الطلب	15 523	-	-	2 709 984	2 725 507
حسابات بالعملة الأجنبية	-	3 542	-	837 575	841 117
توظيفات بالعملة الأجنبية	-	-	-	266 122	266 122
إيداعات الادخار	-	-	-	3 585 871	3 585 871
حسابات لأجل	27 000	10 400	-	571 053	608 453
رقاع الصندوق	-	-	-	586 999	586 999
شهادات الإيداع	7 500	5 000	-	249 500	262 000
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	-	-	-	184 331	184 331
المجموع	50 023	18 942	-	8 991 435	9 060 400

11.5. اقتراضات و موارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند 495.760 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 363.134 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 وتفصيله كالتالي :

البيانات	2020	2021	التغير	%
اقتراضات رقاعية وخاصة	205 129	257 450	52 321	25,5%
موارد خصوصية	149 719	220 564	70 845	47,3%
موارد الميزانية	63 884	78 404	14 520	22,7%
موارد خارجية	85 835	142 160	56 325	65,6%
فوائد على الاقتراضات الرقاعية	13 112	22 740	9 628	73,4%
فوائد للدفع على الموارد الخارجية	1 121	1 908	787	70,2%
مستحقات تابعة	388	388	-	-
فارق الصرف على الاقتراض (*)	[6 335]	[7 290]	[955]	15,1%
المجموع	363 134	495 760	132 626	36,5%

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

**(3)** هذا البند مفصل على النحو التالي :

بآلاف الدينار					
البيانات	2021	2020	التغير	%	
أوراق مالية متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها	1 432	1 357	75	5,5%	
أوراق مالية قصيرة الأجل لم يحل أجل خلاصها	-	-	-	-	
أوراق مالية/فوائد متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها	4 531	4 482	49	1,1%	
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها مقبولة عن طريق المقاصة	547	547	-	-	
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها مرسله إلى المقاصة	3 683	1 668	2 015	120,8%	
أوراق مالية للخصم التجاري لم يحل أجل خلاصها مرسله إلى الاستخلاص	11 771	14 382	(2 611)	(18,2)%	
<b>المجموع</b>	<b>21 964</b>	<b>22 436</b>	<b>(472)</b>	<b>(2,1)%</b>	

**13.5. الأموال الذاتية**

عند تاريخ الإقفال، بلغ رأس مال الشركة 776.875 ألف دينار، وهو يتكون من 155 375 000 سهم بقيمة اسمية تساوي 5 دنانير للسهم الواحد مدفوعة بالكامل. وتفصل العمليات على الأموال الذاتية للبنك كالتالي :

1. تمثل 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 أي 460 ألف دينار في سنة 2021 إلى النتائج المؤجلة لمراعاة الانخفاض في القيمة المحاسبية للأصول الثابتة التي تمت إعادة تقييمها وجزء آخر أو 763 ألف دينار متعلقة بالتحويل الكلي لفارق إعادة تقييم الممتلكات التي تم التفويت فيها أو ما يعادل مبلغ اجمالي محولا يقدر بـ 462 ألف دينار.

بآلاف الدينار								
البيانات	الرصيد قبل التخصيص في 31 ديسمبر 2020	تخصيص نتيجة 2020	تفويت في أسهم ذاتية	الترفيغ في رأس المال	توزيع الأرباح	النتيجة 2021	ادراجات اخرى	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
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	10 037	-	-	-	-	-	(258)	9 779
احتياطات للمخاطر البنكية	45 028	-	-	-	-	-	-	45 028
أسهم ذاتية	(5 509)	-	-	-	-	-	-	(5 509)
أموال ذاتية أخرى (1)	22 776	-	-	-	-	-	(462)	22 314
نتائج مرحلة	(349 693)	72 159	-	-	-	-	462	(277 072)
نتيجة السنة المحاسبية	72 159	(72 159)	-	-	-	115 468	-	115 468
<b>المجموع</b>	<b>1 100 125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>115 468</b>	<b>(258)</b>	<b>1 215 335</b>

نسبة الأسهم التي يملكها البنك مقارنة بمجموع الأسهم المتداولة

العدد الإجمالي للأسهم العادية 155.375.000

عدد الأسهم الذاتية 679.987

نسبة الأسهم التي يملكها البنك مقارنة بمجموع الأسهم المتداولة 0,44%

**12.5. خصوم أخرى**

بلغ رصيد هذا البند 740.419 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 752.834 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 :

بآلاف الدينار					
البيانات	2021	2020	التغير	%	
مدخرات للخصوم والأعباء (1)	284 185	256 556	27 629	10,8%	
مستحقات للدولة وأداءات وضرائب وديون اجتماعية (2)	130 242	120 723	9 519	7,9%	
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها (3)	21 964	22 436	(472)	(2,1)%	
فوائد مؤجلة تكفلت بها الدولة	2 519	3 358	(839)	(25,0)%	
أعباء للدفع	61 852	54 438	7 414	13,6%	
دائنون مختلفون	2 213	2 363	(150)	(6,3)%	
حسابات عالقة للتسوية	5 915	5 915	-	-	
المقر الرئيسي والفروع والوكالات	3 974	9 349	(5 375)	(57,5)%	
حسابات تسوية للخصوم	54 551	112 799	(58 248)	(51,6)%	
قيم مقدمة للمقاصة الإلكترونية قيد الخلاص	154 690	147 647	7 043	4,8%	
فارق التحويل	2 123	-	2 123	-	
قروض أخرى	501	501	-	-	
قروض للتسوية	1 975	3 033	(1 058)	(34,9)%	
فوائد للاستخلاص على الموارد الخصوصية	13 715	13 716	(1)	(0,0)%	
<b>المجموع</b>	<b>740 419</b>	<b>752 834</b>	<b>(12 415)</b>	<b>(1,6)%</b>	

**(1)** بلغت المدخرات للخصوم والأعباء المكونة من قبل البنك في موفى السنة المحاسبية 2021 ما قدره 284.185 ألف دينار مقابل 256.556 ألف دينار في نهاية العام الفارط. وتغطي المدخرات الموضوعه مخاطر بنود خارج الموازنة ومخاطر مختلفة، وهي مفصلة على النحو التالي :

بآلاف الدينار					
البيانات	المدخرات في 31 ديسمبر 2020	استعادة مدخرات	مخصصات للمدخرات	إعادة إدراج وتصحيح	المدخرات في 31 ديسمبر 2021
المدخرات للتعهدات بالإمضاء	60 041	(1 208)	5 876	417	65 126
المدخرات للمغادرة إلى التقاعد	50 671	(5 473)	24 226	-	69 423
المدخرات للمخاطر المختلفة	145 844	(8 036)	11 827	-	149 636
<b>المجموع</b>	<b>256 556</b>	<b>(14 717)</b>	<b>41 929</b>	<b>417</b>	<b>284 185</b>

**(2)** هذا البند مفصل على النحو التالي :

بآلاف الدينار					
البيانات	2021	2020	التغير	%	
الأداء على الشركات	91 997	83 575	8 422		
الأداء على القيمة المضافة	4 283	4 348	(65)	(1,5)%	
خصم على المورد	17 095	18 041	(946)	(5,2)%	
صندوق تعديل أسعار الصرف	11 975	10 144	1 831	18,1%	
المساهمة الاجتماعية للتضامن	105	82	23	28,0%	
متفرقات	4 787	4 533	254	5,6%	
<b>المجموع</b>	<b>130 242</b>	<b>120 723</b>	<b>9 519</b>	<b>7,9%</b>	

### الاعتمادات المستندية

بلغ إجمالي الاعتمادات المستندية في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 488.692 ألف دينار مقابل 438.933 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 وتفصل حسب صنف العلاقة كما يلي :

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شريكة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
مدنيين باعتمادات مستندية على عمليات التصدير بالعملة الأجنبية	-	-	-	64 433	64 433
مدنيين باعتمادات مستندية على عمليات التوريد بالعملة الأجنبية	-	-	-	424 259	424 259
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>488 692</b>	<b>488 692</b>

### 2.6. تعهدات تمويل مقدمة

بلغ رصيد بند «تعهدات التمويل المقدمة» في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 115.693 ألف دينار مقابل 84.104 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020.

البيانات	2021	2020	التغير	%
تعهدات تمويل	115 592	84 003	31 589	37,6%
تعهدات على السندات	101	101	-	-
<b>المجموع</b>	<b>115 693</b>	<b>84 104</b>	<b>31 589</b>	<b>37,6%</b>

### 3.6. ضمانات مقبولة

بلغ رصيد هذا البند 2.251.533 ألف دينار في موفى ديسمبر 2021، مقابل 2.052.947 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2020.

البيانات	2021	2020	التغير	%
ضمانات مقبولة من البنوك المنتصبة بالخارج	434 151	440 711	(6 560)	(1,5)%
ضمانات مقبولة من البنوك والمؤسسات المالية المنتصبة بتونس	43 669	38 965	4 704	12,1%
ضمانات مقبولة من الدولة ومؤسسات التأمين	1 177 962	964 129	213 833	22,2%
ضمانات مقبولة من الحرفاء	595 751	609 142	(13 391)	(2,2)%
<b>المجموع</b>	<b>2 251 533</b>	<b>2 052 947</b>	<b>198 586</b>	<b>9,7%</b>

جرى إعداد معطيات هذا البند بناء على بيانات غير محاسبية قدمتها مختلف إدارات البنك.

يتم عرض الضمانات المقابلة المقدمة من البنوك ضمن بند الخصوم المحتملة وبند الضمانات المقبولة من البنوك.

لا يتم أخذ الضمانات الفعلية المقدمة من قبل الحرفاء لتغطية القروض الممنوحة.

### 7. إيضاحات متعلقة بقائمة النتائج

#### 1.7. فوائد ومداحيل مماثلة

بلغت الفوائد والمداحيل المماثلة 829.417 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 827.222 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، وتوزع على النحو التالي :

### 1.13.5. مخصصات الدولة :

طبقا للقانون عدد 17-2012 المؤرخ في 17 سبتمبر 2012، أدرجت الشركة التونسية للبنك ضمن أموالها الذاتية مخصصات الدولة بمبلغ 117.000 ألف دينار مصحوبة بإمكانية إرجاعها في حال استعاد البنك توازنه المالي.

### 2.13.5. الربح للسهم الواحد :

البيانات	2021	2020	التغير	%
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية قبل التغييرات المحاسبية (بالدينار)	115 467 528	72 159 067	43 308 461	60,0%
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	155 375 000	155 375 000	-	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 (بالآلاف الدينارات)	505 335	315 799	189 536	60,0%
<b>الأرباح الراجعة للسهم الواحد ذو قيمة اسمية بالدينار</b>	<b>0,746</b>	<b>0,466</b>	<b>0</b>	<b>37,5%</b>

### 6. إيضاحات متعلقة بجداول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2021

#### 1.6. خصوم محتملة

يفصل بند الخصوم المحتملة المتكون من «ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى مقدمة» و«اعتمادات مستندية» في 31 ديسمبر 2021 كالتالي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
ضمانات وكفالات بأمر الحرفاء	1 027 143	981 930	45 213	4,6%
ضمانات أخرى غير مشروطة أو قابلة للنقض أذنت بها البنوك	434 151	440 711	(6 560)	(1,5)%
<b>مجموع الضمانات والكفالات و ضمانات أخرى مقدمة</b>	<b>1 461 294</b>	<b>1 422 641</b>	<b>38 653</b>	<b>2,7%</b>
اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات توريد	424 259	418 805	5 454	1,3%
اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات تصدير	64 433	20 128	44 305	220,1%
<b>مجموع الاعتمادات المستندية</b>	<b>488 692</b>	<b>438 933</b>	<b>49 759</b>	<b>11,3%</b>
<b>المجموع</b>	<b>1 949 986</b>	<b>1 861 574</b>	<b>88 412</b>	<b>4,7%</b>

تفصيل التعهدات حسب صنف العلاقة

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شريكة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
لفائدة المؤسسات البنكية	-	-	-	-	-
ضمانات مقابلة	-	-	-	-	-
مدنيين برسائل ضمانات بأمر المراسلين الأجانب	-	-	-	-	-
<b>لفائدة الحرفاء</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 027 143</b>	<b>1 027 143</b>
ضمانات وكفالات بأمر الحرفاء	-	-	-	1 027 143	1 027 143
مدنيين برسائل ضمانات	-	-	-	-	-
مدنيين بسندات مدعومة بكفالات	-	-	-	-	-
مدنيين بكفالات جبائية	-	-	-	-	-
مدنيين بكفالات على الصفقات العمومية	-	-	-	-	-
ضمانات لسندات الخزينة	-	-	-	-	-
مدنيين بكفالات بنكية بتقدير إداري	-	-	-	-	-
<b>لفائدة الدولة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>434 151</b>	<b>434 151</b>
ضمانات أخرى غير مشروطة أو غير قابلة للنقض أذنت بها البنوك	-	-	-	434 151	434 151
<b>كفالات و ضمانات و ضمانات أخرى مقدمة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 461 294</b>	<b>1 461 294</b>

البيانات	2021	2020	التغير	%
فوائد ومداحيل مماثلة بعنوان سندات الاستثمار	4 316	3 840	476	12,4%
فوائد ومداحيل مماثلة على سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار	57 008	61 798	(4 790)	(7,8)%
أرباح ومداحيل مماثلة على سندات المساهمات	9 244	8 009	1 235	15,4%
<b>المجموع</b>	<b>70 568</b>	<b>73 647</b>	<b>(3 079)</b>	<b>(4,2)%</b>

تفصل الأرباح والمداحيل المماثلة المتعلقة بالمساهمات والمؤسسات المرتبطة والمؤسسات في 2021/12/31 كالاتي :

البيانات	مؤسسات مرتبطة	مؤسسات شريكة	مؤسسات مشتركة	مؤسسات أخرى	المجموع
أرباح موزعة	2 007	2 351	-	3 628	7 986
رسوم الحضور	123	11	-	(51)	83
مداحيل شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية	-	-	-	1 175	1 175
<b>المجموع</b>	<b>2 130</b>	<b>2 362</b>	<b>-</b>	<b>4 752</b>	<b>9 244</b>

### 5.7. فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت الفوائد المدينة والأعباء المماثلة (466.907) ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2021 مقابل (459.322) ألف دينار في نهاية ديسمبر 2020، وتفصيل ذلك كما يلي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
عمليات مع المؤسسات البنكية	(81 334)	(92 119)	10 785	11,7%
عمليات مع الحرفاء	(354 897)	(344 530)	(10 367)	(3,0)%
اقتراضات وموارد خصوصية	(30 619)	(22 412)	(8 207)	(36,6)%
فوائد وأعباء أخرى	(57)	(261)	204	78,2%
<b>المجموع</b>	<b>(466 907)</b>	<b>(459 322)</b>	<b>(7 585)</b>	<b>(1,7)%</b>

### 6.7. تحليل تطور الناتج البنكي الصافي

سجل الناتج البنكي الصافي ارتفاعا بـ 4,0% بين السنوات المحاسبية 2020 و2021، ويفسر هذا التطور على النحو التالي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
فوائد ومداحيل مماثلة	829 417	827 222	2 195	0,3%
فوائد متكبدة وأعباء مماثلة	(466 907)	(459 322)	(7 585)	(1,7)%
<b>الهامش الصافي للفوائد</b>	<b>362 510</b>	<b>367 900</b>	<b>(5 390)</b>	<b>(1,5)%</b>
عمولات مقبوضة	132 237	118 132	14 105	11,9%
عمولات مدفوعة	(6 388)	(4 914)	(1 474)	(30,0)%
<b>العمولات الصافية</b>	<b>125 849</b>	<b>113 218</b>	<b>12 631</b>	<b>11,2%</b>
أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	91 642	70 892	20 750	29,3%
مداحيل محفظة سندات الاستثمار	70 568	73 647	(3 079)	(4,2)%
<b>الناتج البنكي الصافي</b>	<b>650 569</b>	<b>625 657</b>	<b>24 912</b>	<b>4,0%</b>

البيانات	2021	2020	التغير	%
فوائد على المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	18 771	19 788	(1 017)	(5,1)%
فوائد على قروض على السوق النقدية بالدينار	8 365	9 658	(1 293)	(13,4)%
فوائد على قروض على السوق بالعملة الأجنبية	10 406	10 130	276	2,7%
<b>فوائد على المستحقات على الحرفاء</b>	<b>786 508</b>	<b>784 412</b>	<b>2 096</b>	<b>0,3%</b>
فوائد في شكل إيرادات على الحسابات المدينة	98 367	108 687	(10 320)	(9,5)%
فوائد على المستحقات على الحرفاء	688 141	675 725	12 416	1,8%
<b>مداحيل مماثلة</b>	<b>24 138</b>	<b>23 022</b>	<b>1 116</b>	<b>4,8%</b>
<b>المجموع</b>	<b>829 417</b>	<b>827 222</b>	<b>2 195</b>	<b>0,3%</b>

### 2.7. عمولات (في شكل إيرادات)

بلغ رصيد هذا البند 132.236 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 118.132 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 وتفصيل ذلك كالاتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
صكوك وأوراق مالية وتحويلات ومسك الحساب	64 022	59 212	4 810	8,1%
عمليات على السندات	1 065	513	552	107,6%
عمليات الصرف	10 087	9 598	489	5,1%
عمليات التجارة الخارجية	5 652	3 407	2 245	65,9%
كراء خزائن محصنة	42	32	10	31,3%
دراسات	21 606	21 831	(225)	(1,0)%
عمولات أخرى	29 762	23 539	6 223	26,4%
<b>المجموع</b>	<b>132 236</b>	<b>118 132</b>	<b>14 104</b>	<b>11,9%</b>

### 3.7. أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغ رصيد هذا البند 91.642 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 70.892 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 وتفصيله كالاتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
أرباح صافية على سندات المعاملات	1 171	1 126	45	4,0%
فوائد صافية على رقاخ الخزينة	1 171	1 126	45	4,0%
<b>أرباح (خسائر) صافية على سندات التوظيف</b>	<b>48 467</b>	<b>34 247</b>	<b>14 220</b>	<b>41,5%</b>
أرباح ومداحيل مماثلة على سندات التوظيف	39 349	30 958	8 391	27,1%
خسائر على سندات التوظيف	9 118	3 289	5 829	177,2%
<b>أرباح صافية على عمليات الصرف</b>	<b>42 004</b>	<b>35 519</b>	<b>6 485</b>	<b>18,3%</b>
النتيجة على عمليات الصرف	42 004	34 561	7 443	21,5%
عمولات على الصرف اليدوي	-	958	(958)	(100,0)%
<b>المجموع</b>	<b>91 642</b>	<b>70 892</b>	<b>20 750</b>	<b>29,3%</b>

### 4.7. مداحيل محفظة سندات الاستثمار

بلغت المداحيل المسجلة ضمن هذا البند 70.568 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 73.647 ألف دينار في موفى ديسمبر 2020، وهي تتوزع كالاتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
أجور الأعوان	130 233	114 951	15 282	(%13,3)
الأعباء الاجتماعية	46 590	39 336	7 254	(%18,4)
أعباء أخرى مرتبطة بالأعوان	2 901	2 724	177	(%6,5)
<b>المجموع</b>	<b>179 724</b>	<b>157 011</b>	<b>22 713</b>	<b>(%14,5)</b>

### 11.7. تكاليف الاستغلال العامة

بلغت تكاليف الاستغلال العامة 88.606 ألف دينار في موفى ديسمبر 2021 مقابل 76.281 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 وتفصيلها كالاتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
كراء	4 046	3 792	254	(%6,7)
عمليات صيانة وإصلاح موكولة للغير	5 508	5 786	278	%4,8
أشغال من إنجاز الغير	20 199	16 282	3 917	(%24,1)
المساهمة في صندوق الضمانات والودائع	23 052	20 264	2 788	(%13,8)
مصاريف وأقساط تأمين	1 624	1 531	93	(%6,1)
تكاليف أخرى	2 661	2 760	99	%3,6
أداءات وضرائب	4 348	1 359	2 989	(%219,9)
إمدادات للمؤسسة	2 432	2 365	67	(%2,8)
أجور وأتعاب وسطاء وخبراء ومحامين	1 490	1 261	229	(%18,2)
مصاريف نقل وتنقل الأعوان	202	219	17	%7,8
مصاريف مختلفة للتسيير	23 044	20 662	2 382	(%11,5)
<b>المجموع</b>	<b>88 606</b>	<b>76 281</b>	<b>12 325</b>	<b>(%16,2)</b>

### 12.7. رصيد الربح على الخسارة المتأتي من العناصر العادية الأخرى

بلغ رصيد الربح على الخسارة المتأتي من العناصر العادية الأخرى -3.523 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 5.047 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 ويفصل كالاتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
أرباح متأتية من العناصر العادية الأخرى	13 623	9 582	4 041	%42,2
زيادة قيمة التفويت	669	5 074	4 405	(%86,8)
منحة ضرائب التدريب المهني "TFP"	1 380	1 373	7	%0,5
مرايبح أخرى	11 574	3 135	8 439	%269,2
خسائر متأتية من العناصر العادية الأخرى	17 146	4 535	12 611	(%278,1)
<b>المجموع</b>	<b>3 523</b>	<b>5 047</b>	<b>8 570</b>	<b>(%169,8)</b>

### 13.7. الأداء على الشركات

بلغ الأداء على الشركات بعنوان السنة المحاسبية 2021 ما قيمته -91,529 ألف دينار مقابل -83.108 ألف دينار في موفى السنة المحاسبية 2020.

### 7.7. مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح قيم المستحقات والعناصر خارج الموازنة والخصوم

البيانات	2021	2020	التغير	%
<b>مخصصات للمدخرات على تعهدات الحرفاء</b>	<b>108 047</b>	<b>160 941</b>	<b>52 894</b>	<b>%32,9</b>
مخصصات للمدخرات على الديون المشكوك في خلاصها	136 512	140 131	3 619	%2,6
مخصصات للمدخرات الإضافية	35 865	50 185	14 320	%28,5
مخصصات للمدخرات الجماعية	6 901	34 357	27 456	%79,9
استعادة مدخرات على ديون مشكوك في خلاصها	100 098	189 587	89 489	(%47,2)
استعادة مدخرات إضافية	85 395	140 017	54 622	(%39,0)
ديون تم التفويت فيها للشركة التونسية لاستخلاص الديون أو تم التخلي عنها	152 162	351 982	199 820	%56,8
ديون مدرجة في حساب الخسائر	18 801	4 227	14 574	(%344,8)
استعادة الفوائد المعلقة على الديون المتخلي عنها	56 701	90 337	33 636	(%37,2)
<b>مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء</b>	<b>30 146</b>	<b>28 666</b>	<b>1 480</b>	<b>(%5,2)</b>
مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء	36 053	54 258	18 205	%33,6
تعويضات ومعاشات متعلقة بالتطهير الاجتماعي	7 602	9 539	1 937	%20,3
استعادة مدخرات على المخاطر والأعباء	8 036	27 831	19 795	(%71,1)
استعادة مدخرات للمغادرة للتقاعد والتطهير الاجتماعي	5 473	7 300	1 827	(%25,0)
<b>المجموع</b>	<b>138 193</b>	<b>189 607</b>	<b>51 414</b>	<b>%27,1</b>

### 8.7. مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح قيم محفظة الاستثمار

يتوزع رصيد هذا الحساب، في موفى ديسمبر 2021، كما يلي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة محفظة الاستثمار	11 067	21 798	10 731	%49,2
مخصصات للمدخرات على الأموال المتصرف فيها	1 173	5 223	4 050	%77,5
فائض أو نقص قيمة التفويت في محفظة الاستثمار	368	2 781	3 149	(%113,2)
استعادة مدخرات على انخفاض قيمة محفظة الاستثمار	4 429	3 503	926	%26,4
استعادة مدخرات على الأموال المتصرف فيها	156	340	184	(%54,1)
<b>المجموع</b>	<b>8 023</b>	<b>20 397</b>	<b>12 374</b>	<b>%60,7</b>

### 9.7. إيرادات استغلال أخرى

بلغ رصيد هذا البند 10.076 ألف دينار في 2021/12/31 مقابل 8.176 ألف دينار في 2020/12/31 ويفصل كالاتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
مداخيل البناءات	2 365	1 052	1 313	%124,8
فوائد على القروض للأعوان	7 701	7 070	631	%8,9
إيرادات أخرى ثانوية	10	54	44	(%81,5)
<b>المجموع</b>	<b>10 076</b>	<b>8 176</b>	<b>1 900</b>	<b>%23,2</b>

### 10.7. مصاريف الأعوان

بلغت مصاريف الأعوان 179.724 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 157.011 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، وتفصيلها كالاتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
الخزينة ومركز الصكوك البريدية واستعادة السيولة	78 913	73 949	4 964	6,7%
البنك المركزي التونسي	(1 007 709)	(1 014 850)	7 141	0,7%
بنوك ومؤسسات متخصصة	(6 418)	32 055	(38 473)	(120,0)%
قروض واقتراضات من السوق النقدية	(47 122)	(172 410)	125 288	72,7%
سندات المعاملات	4 108	8 396	(4 288)	(51,1)%
المجموع	(978 228)	(1 072 860)	94 632	8,8%

## 9. إيضاحات متعلقة بالأحداث اللاحقة لإنجاز القوائم المالية

- تم ختم القوائم المالية بعنوان السنة المالية 2021 والتصريح بنشرها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 أفريل 2022.
- ونتيجة لذلك، فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد هذا التاريخ.
- رغم ذلك، لا يوجد أي حدث خاص معين إلى حد تاريخ اليوم.



البيانات	2021	2020	التغير	%
النتيجة الضريبية	261 513	237 450	24 063	10,1%
الأداء على الشركات	(91 529)	(83 108)	(8 421)	(10,1)%

## 14.7. رصيد الربح/الخسارة المتأتي من العناصر الغير عادية

بلغ رصيد الربح /الخسارة المتأتي من العناصر الغير العادية في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 21.736 ألف دينار ويفصل كالآتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
المساهمة الظرفية	(5 230)	(14 231)	9 001	63,2%
هبة كوفيد 19	(16 506)	(11 600)	(4 906)	(42,3)%
المجموع	(21 736)	(25 831)	4 095	15,9%

## 8. إيضاحات متعلقة بجدول التدفقات النقدية

- نتج عن التدفقات النقدية الأخرى لأنشطة الاستغلال وضعية مدفوعات صافية قدرها -23.700 ألف دينار.

### 1.8. التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال

### 2.8. التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار

أبرزت أنشطة الاستثمار خلال السنة المحاسبية 2021 تدفقا صاف سلبى بـ 17.155 ألف دينار.

أبرزت أنشطة الاستغلال الصافية تدفقا نقديا سلبى قدره -10.424 ألف دينار خلال السنة المحاسبية 2021.

### 3.8. التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل

حققت أنشطة التمويل خلال السنة المحاسبية 2021 تدفقا نقديا صاف إيجابى بـ 122.211 ألف دينار.

وتفصل أهم التغيرات كالآتي :

- سجلت إيرادات الاستغلال المقبوضة تدفقا نقديا قدره 562.097 ألف دينار مقارنة بأعباء الاستغلال المدفوعة.

- أدت القروض والتسديدات على القروض للحرفاء إلى تدفق صاف سلبى قدره -696.609 ألف دينار.

- أبرزت إيداعات وسحوبات الحرفاء تدفقا صاف إيجابى بـ +613.627 ألف دينار.

- أبرزت اقتناءات/ تفويت في سندات التوظيف تدفقا صاف سلبى بـ -183.957 ألف دينار.

- أدت المبالغ المسددة للأعوان ودائون آخرون إلى تدفق سلبى قدر بـ -218.463 ألف دينار.

### 4.8. السيولة وما يعادلها

بلغ رصيد السيولة وما يعادلها -978.228 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل -1.072.860 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، وتفصيله كالآتي :

## التقرير العام لمراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

### 1. 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 2021 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 2021 ونتيجة نشاطها وتدفعاتها 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 وأداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضا بمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي وأداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد.

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

1.2 مثلت النقائص المرتبطة بنظام المعلومات للبنك حداً لأعمال التدقيق حيث تشمل هذه النقائص المساقات والإجراءات ذات العلاقة بمعالجة واعداد المعلومات المالية. نذكر على وجه الخصوص تبرير و تأكيد التدفقات والعمليات المالية و ضبط جدول التعهدات.

2.2 تحتوي كل من بنود «خزينة وأموال لدى البنك المركزي التونسي، صكوك بريديّة والخزينة العامّة للبلاد التونسية» و«مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية» و«البنك المركزي التونسي وصكوك بريديّة» و«ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية» على جملة من المبالغ القديمة العالقة تخصّ بالأساس حساب البنك المركزي بالدينار وبالعملة الأجنبية وكذلك حسابات المراسلين بالعملة الأجنبية.

كما ان بعض الحسابات على مستوى «الأصول الأخرى» و«الخصوم الأخرى» تحتوي على أرصدة قديمة ومبالغ معلقة.

قام البنك بإسناد مهمة تبرير وتصفية العمليات العالقة لمكاتب خبرة في المحاسبة مستقلين. ونظرا لان هذه المهمات لا تزال في طور الانجاز فإنه لا يمكن تقييم تأثير نتائجها على القوائم المالية.

#### 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 2021 ما قدره 13 405 مليون دينار وتم تكوين مدخرات لتغطية المخاطر بما قدره 1 066 مليون دينار كما بلغت الفوائد المؤجلة 465 مليون دينار.

مثلا هو مبيّن بالإفصاح ع3.1-د «التقييد المحاسبي للتعهدات والمداحيل المتعلقة بها»، يقوم البنك بتقييم التعهدات وتكوين المدخرات لتغطية المخاطر طبقا لشروط المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي ع24-د 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، اعتبرنا أن تصنيف التعهدات وتقييم المدخرات والفوائد المؤجلة تمثل مسألة أساسية في التدقيق.

#### الإجراءات المعتمدة

بناءً على النقاشات التي أجريناها مع الإدارة وعلى 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 محاسبا 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 وتأجيل الفوائد؛
- تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء خلال فترة 2021 ؛
- 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 2021 مبلغا قدره 962 مليون دينار.

ويمثل إدراج الفوائد والعمولات مسألة أساسية في التدقيق بسبب أهمية هذا البند ونظرا 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-د 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 رقاخ الخزينة القابلة للتظهير وطرق عرضها

##### مسألة التدقيق الأساسية

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

بلغت قيمة رقاخ الخزينة القابلة للتظهير كما في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 1 367 مليون دينار. وقد أدى تطبيق سياسة السيولة للبنك إلى عرض ما قدره 586 مليون دينار ضمن محفظة السندات التجارية «AC4» وعرض جزء آخر بقيمة 781 مليون دينار ضمن محفظة سندات الاستثمار «AC5».

وبالنظر لطبيعة الجوهرية للقيمة الجارية لرقاخ الخزينة القابلة للتظهير والإعتماد على فرضيات مرتبطة بنوايا هياكل الإدارة والحوكمة بالبنك فيما يتعلق بتخصيص هذه السندات، اعتبرنا أنّ تسجيل محفظة رقاخ الخزينة القابلة للتظهير وتقييمها من النقاط الأساسية في تدقيقنا.

#### الإجراءات المعتمدة

- لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية 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 ؛

المحاسبية واعداد 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 الى بعض النقائص والتي تشمل على وجه الخصوص المساقات والإجراءات ذات العلاقة بمعالجة المعلومات المالية واعداد القوائم المالية.

## 2. مسك حسابات الأسهم

عملا 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

طبقا 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 شركتين ضمن مجمع الشركة التونسية للبنك، في 31 ديسمبر 2021، 305 712 سهما 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 2020.

## 4. وضعية الصرف

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

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

## أ. تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

### 1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

قمنا، طبقا لمقتضيات الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية والفصل 3 من القانون عدد 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 96-2005 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، بفحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة

تونس، في 12 أبريل 2022

مراقبي الحسابات

سمير العبيدي



فتحي السعيد



لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، 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

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 كليا 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 جوهري 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 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، 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 فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

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

تقييم معايير تصنيف محفظة السندات وموثوقية نماذج التقييم المطبقة،

التثبت من المعلومات الواردة في الإفصاحات 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 اعتماد بإسم الدولة بمبلغ قدره 117 مليون دينار ضمن الأموال الذاتية يكون غير قابل للإرجاع حتى يستعيد البنك توازنه المالي.

2. تشمل أصول البنك ما قيمته 14 مليون دينار بعنوان مستحقات تكفلت الدولة بإرجاعها لمدة 25 سنة بدون فوائد وذلك في إطار قانون المالية لسنة 1999.

## 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 وبين القوائم المالية 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

إن الإدارة ومجلس الإدارة يتحملان مسؤولية إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، طبقا لنظام المحاسبة للمؤسسات بتونس، كما تشمل المسؤولية وضع الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية،

## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

طبقاً لمقتضيات الفصل 62 من القانون عدد 48-2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصول عد 200 عدد و 475 عدد من مجلة الشركات التجارية، نعرض عليكم في ما يلي الاتفاقيات المنصوص عليها بالفصول المذكورة أعلاه.

تتمثل مسؤوليتنا في التأكد من احترام الإجراءات القانونية الخاصة بالتراخيص والمصادقات على هذه الاتفاقيات والعمليات ومن صحة ترجمتها بالقوائم المالية. وليس من مهامنا البحث المعمق عن وجود مثل هذه الاتفاقيات والعمليات وإنما إحاطتكم علماً بخصوصياتها وشروطها الأساسية من خلال المعلومات التي وقع مدنا بها أو التي أمكن لنا الحصول عليها أثناء القيام بأعمال المراجعة وذلك دون إبداء الرأي حول جدوى هذه الاتفاقيات والعمليات، حيث يرجع لكم النظر في تقييم المصلحة الناتجة عن إبرامها أو إنجازها وذلك لغرض المصادقة عليها.

### 1. العمليات المتعلقة بالاتفاقيات المبرمة خلال سنة 2021

1. أبرمت الشركة التونسية للبنك مع الدولة التونسية، المساهم الرئيسي، اتفاقية تمويل بالعملة وذلك بمبلغ إجمالي قدره 20 مليون أورو في إطار القرض المجمع بمبلغ 259.5 مليون أورو و 150 مليون دولار.

ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض كما في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 20 مليون أورو أي ما يعادل 65.121 مليون دينار.

2. أبرمت الشركة التونسية للبنك مع الشركة الفرعية الشركة التونسية لاستخلاص الديون اتفاقية تتعلق بالتفويت في قسط من القروض وذلك بمبلغ إجمالي قدره 27.993 مليون دينار. تمت هذه العملية بالدينار الرمزي.

3. أبرم البنك مع الشركة الفرعية STB FINANCE اتفاقية لإعادة عمولة الإيداع المتعلقة بالقسط الثاني من القرض الوطني لسنة 2021. وطبقاً لهذه الاتفاقية، يجب على STB FINANCE أن تدفع لشركة STB إعادة عمولة لإيداع بمعدل 6.5% من المبالغ

المودعة وذلك عند استلام عمولة الإيداع من المصدر. المبلغ المفوتر بموجب هذه الاتفاقية بلغ 97.500 ألف دينار.

4. أبرم البنك مع الشركة الفرعية STB FINANCE اتفاقية لإعادة عمولة الإيداع المتعلقة بالقسط الثالث من القرض الوطني لسنة 2021. وطبقاً لهذه الاتفاقية، يجب على STB FINANCE أن تدفع لشركة STB إعادة عمولة لإيداع بمعدل 8% من المبالغ المودعة وذلك عند استلام عمولة الإيداع من المصدر. المبلغ المفوتر بموجب هذه الاتفاقية بلغ 280 ألف دينار.

5. بتاريخ 5 مارس 2021، قامت الشركة التونسية للبنك بإبرام اتفاقية التصرف في المبالغ المدفوعة في شكل صندوق ذات رأس مال تنمية «Fonds à capital risque» مع شركة الاستثمار ذات رأس مال التنمية التابعة للشركة التونسية للبنك وذلك بما قدره 10 مليون دينار. وقد تمت المصادقة على هذه الاتفاقية من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 10 جوان 2020 الذي وافق على إسناد 20 مليون دينار.

بلغ رصيد هذا الصندوق كما في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 10.295 مليون دينار.

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

- عمولة تصريف تساوي 1,25% من مبلغ الأموال المكتتبه سنوياً؛
- عمولة مردودية تساوي 25% من زائد التفويت في الأسهم بعد طرح الخسائر؛
- عمولة تساوي 10% من الحصص والأرباح الموزعة؛

6. قامت الشركة التونسية للبنك بإقراض الشركة الفرعية البنك الأجنبي التونسي مبلغ 5 مليون دولار أي ما يعادل 16.410 مليون دينار.

7. بمقتضى قرارات وزير المالية، إنتفعت الشركة التونسية للبنك بمجموع ضمانات من طرف الدولة، المساهم الرئيسي،

وذلك لتغطية التزامات بعض الشركات العمومية. بلغت هذه الضمانات 240.050 مليون دينار.

8. أبرمت الشركة التونسية للبنك مع الشركة الفرعية المالية للشركة التونسية للبنك اتفاقية تتعلق بتوظيف و التصرف في القرض الرقاعي الخاص 2-2020 STB SUB.

بمقتضى هذه الاتفاقية، تتقاضى الشركة الفرعية عمولة تساوي 0.6% من مبلغ القرض و ذلك بعنوان مصاريف الإعداد والتوظيف. بلغت هذه العمولة 503 506 دينار(خالية من الأداءات).

وبعنوان إعداد الإصدار تتقاضى الشركة الفرعية عمولة جزافية قدرها 15 000 دينار (خالية من الأداءات).

9. بتاريخ 18 مارس 2021، أبرم البنك اتفاقية مع الشركة شركة السلامة والحراسة للشركة التونسية للبنك تتعلق بخدمات حراسة مختلف لمدة سنة ابتداء من تاريخ إمضاءها وتتجدد ضمناً. وتم فترة هذه الخدمات على أساس الأجر الخام الشهري لكل عون مع الأخذ بعين الاعتبار للأعباء الاجتماعية ومختلف الامتيازات الممنوحة للأعوان مع إضافة هامش ربح قدره 5%. وقد بلغت المبالغ المفوترة لسنة 2021 ما قدره 365 ألف دينار.

10. قام البنك قبل سنة 2021 باكتتاب مبلغ 75 مليون دينار في القرض الوطني الذي أصدرته الدولة التونسية سنة 2011، المساهم الرئيسي، يتم خلاصهم دفعة واحدة بعد خمس سنوات فائدة قدرها 8,8%.

ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض ما قيمته 7514 مليون دينار نهاية سنة 2021.

11. قام البنك بإسناد الشركة الفرعية «عقارية الشارع» قرض قدره 28 مليون دينار و تم سحب ما قدره 3.542 مليون دينار. وتمثل شروط هذا القرض كالآتي :

- المدة : 4 سنوات ؛
- الخلاص : في آخر المدة مع إمكانية الخلاص المسبق دون غرامات؛
- نسبة الفائدة : TMM+2% ؛
- الضمانات : رهن قطعة أرض موضوع سند الملكية عدد 152992 تونس.

ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض والفوائد الجارية كما في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 3.672 مليون دينار.

12. بتاريخ 14 ديسمبر 2021، أبرم البنك مع الشركة الفرعية عقارية الشارع إتفاقية كراء. بموجب هذا العقد، قامت STB بتأجير المكاتب الإدارية الموجودة في الطابقين الأول والثاني من المبنى الواقع في شارع باريس و ذلك لمدة سنة واحدة بداية من 1 جانفي 2022 قابلة للتجديد، مقابل إيجار سنوي قدره 26966 ديناراً دون احتساب الأداءات مع زيادة 2% سنوياً ابتداء من 1 جانفي 2023.

طبقاً للفصل عدد 4 من 4 من هذه الإتفاقية، يقر الطرفان بأن الشركة الفرعية قد استغلت هذه المكاتب لمدة أربع سنوات دون عقد إيجار ودون تحديد ودفع الإيجار. وبناءً على ذلك، تم الاتفاق على تحديد مبلغ الإيجار للفترة المذكورة بمبلغ 215731 ديناراً منها 53933 ديناراً للسنة المالية 2021.

13. قامت الشركات التابعة وأعضاء مجلس الإدارة بالاكنتاب في القرض الرقاعي الذي أصدره البنك سنة 2021 وقدره 85 مليون دينار. وقد ارتفع المبلغ المكتتب ما قيمته 8 مليون دينار موزع كالآتي :

الشركة	القرض	المبلغ المكتتب
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	صنف A	1 000 000
شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	صنف C	4 000 000
مجموع الشركات التابعة و ذات الصلة		5 000 000
MAE	صنف C	3 000 000
مجموع المسيرين		3 000 000
المجموع العام		8 000 000

وقامت سنة 2020 بتحويل 2,289 مليون أورو أي ما يعادل 5,660 مليون دينار من هذا القرض إلى مساهمة في رأس مال البنك الأجنبي التونسي.

ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض كما في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 4,711 مليون أورو أي ما يعادل 11,647 مليون دينار.

10. قامت الشركات التابعة وذات الصلة وأعضاء مجلس الإدارة قبل سنة 2021 بالاحتفاظ في مختلف القروض الرقاعية التي أصدرها البنك. تتوزع المبالغ الجارية موفى ديسمبر 2021 كالآتي:

الشركة	المبلغ المكتتب	المبلغ الجاري
سيكاف المدخر	14 132 100	7 415 560
المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية	100 000	60 000
المالية للشركة التونسية للبنك	700 000	350 000
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	12 175 000	7 805 313
سيكاف الادخار الرقاعي	6 180 000	6 180 000
سيكاف المستثمر	50 000	50 000
سيكاف المستقبل	30 000	30 000
شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	1 000 000	600 000
<b>مجموع الشركات التابعة وذات الصلة</b>	<b>34 367 100</b>	<b>22 490 873</b>
الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	52 000 000	22 726 000
<b>مجموع المسيرين</b>	<b>52 000 000</b>	<b>22 726 000</b>
<b>المجموع العام</b>	<b>86 367 100</b>	<b>45 216 873</b>

11. بلغت الودائع المكتتبه قبل سنة 2021 من طرف الشركات التابعة وذات الصلة وأعضاء مجلس الإدارة، في موفى ديسمبر 2021 ما قدره 35 مليون دينار موزعة كالآتي:

الشركة	المبلغ
لشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	30 000 000
سيكاف الادخار الرقاعي	4 000 000
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	1 000 000
<b>المجموع العام</b>	<b>35 000 000</b>

12. قامت الشركة التونسية للبنك بإبرام اتّفاقيات حسابات جارية مع الشركات التابعة لها. بلغ رصيد هذه الحسابات في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 1,162 مليون دينار موزعة كالآتي:

الشركة	الرصيد في 31 ديسمبر 2021	نسبة الفائدة
عقارية الشارع	1 162	بدون فوائد
<b>المجموع بالألف دينار</b>	<b>1 162</b>	

13. قامت الشركة التونسية للبنك بإبرام العديد من اتّفاقيات التصرف في المبالغ المدفوعة في شكل صناديق ذات رأس مال تنمية «Fonds à capital risque» مع شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية التابعة للشركة التونسية للبنك وبيّن الجدول تفصيل هذه الاتّفاقيات:

9. قامت الشركة التونسية للبنك بتاريخ 18 أكتوبر 2016 باكتتاب مبلغ 16 مليون أورو اي ما يعادله 39.560 مليون دينار في القرض الرقاعي المشروط الخاص الذي أصدره البنك الأجنبي التونسي، شركة تابعة، و قد انتفع البنك بضمان الدولة لتغطية خطر عدم الخلاص بمقتضى قرار وزير المالية بتاريخ 17 أكتوبر 2016.

بتاريخ 26 ماي 2017 و28 مارس 2018، قامت الشركة التونسية للبنك بتحويل 6 مليون أورو و3 مليون أورو من هذا القرض إلى مساهمة في رأس مال البنك الأجنبي التونسي، أي ما يعادل 22,253 مليون دينار.

14. بلغت الودائع المكتتبه خلال سنة 2021 من طرف الشركات التابعة وذات الصلة في موفى ديسمبر 2021 ما قدره 72.400 مليون دينار موزعة كما يلي:

الشركة	شهادات إيداع	إيداعات لأجل	المجموع
عقارية الشارع	4 300 000	4 300 000	4 300 000
المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية	-	4 900 000	4 900 000
سيكاف المستثمر	-	200 000	200 000
سيكاف المستقبل	-	200 000	200 000
سيكاف الادخار الرقاعي	5 000 000	6 000 000	11 000 000
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	3 500 000	-	3 500 000
شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	2 500 000	2 500 000	2 500 000
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	14 300 000	14 300 000	14 300 000
شركة أكتيف أوتل	1 000 000	-	1 000 000
الدخيلة	500 000	-	500 000
الشركة العامة للبيع	5 000 000	-	5 000 000
الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	25 000 000	25 000 000	25 000 000
<b>المجموع بالدينار</b>	<b>15 000 000</b>	<b>57 400 000</b>	<b>72 400 000</b>

سنتي إمهال بنسبة فائدة قدرها 6,15% كما قامت بشراء ما قدره 0,756 مليون دينار يتم خلاصهم على مدة خمس سنوات مع سنة إمهال بنسبة فائدة قدرها 5,95%. و قد تم خلاص كامل المبلغ الجاري لهذا القرض سنة 2021.

5. أبرمت الشركة التونسية للبنك قبل سنة 2021 مع الدولة التونسية، المساهم الرئيسي، اتّفاقيات تمويل بالعملة و يبلغ المبلغ الجاري لهذه القروض كما في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 60 مليون أورو أي ما يعادله 196,353 مليون دينار.

6. بلغت الاعتمادات البنكية المسندة من طرف الشركة التونسية للدولة التونسية، المساهم الرئيسي، عن طريق مختلف الوزارات في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 165,537 مليون دينار (دون القروض المجمعّة).

7. بمقتضى مراسلات وزارة المالية خلال سنة 2021، تم التجديد في ضمان الدولة الذي إنتفعت به الشركة التونسية للبنك طبقا لاتفاقية ضمان الدولة الممضاة إثر اجتماع وزاري بتاريخ 28 فيفري 2022. قام البنك بمقتضى هذا الضمان بإقراض الشركة الفرعية البنك الفرنسي التونسي مبلغ 70 مليون دينار لمدة 7 أيام قابلة للتجديد و بنسبة فائدة قدرها 7,25%.

8. قامت الشركة التونسية للبنك بإقراض الشركة الفرعية البنك الفرنسي التونسي مبلغ 560 ألف دولار أي ما يعادل 1,616 مليون دينار.

## II. العمليات المتعلقة بالاتفاقيات المبرمة خلال السنوات السابقة

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

2. قام البنك بإبرام عدة اتّفاقيات 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 2021 ما قيمته 78,401 مليون دينار مقابل 63,884 مليون دينار نهاية سنة 2020.

3. بمقتضى قرارات وزير المالية الممضاة قبل سنة 2021، إنتفعت الشركة التونسية للبنك بمجموع ضمانات من طرف الدولة، المساهم الرئيسي، وذلك لتغطية التزامات بعض الشركات العمومية. بلغت هذه الضمانات 547,246 مليون دينار.

4. قام البنك قبل سنة 2020 باكتتاب مبلغ 70 مليون دينار في القرض الوطني الذي أصدرته الدولة التونسية سنة 2014، المساهم الرئيسي، يتم خلاصهم على مدة سبع سنوات مع

- عمولة تساوي 0,15% من قيمة الأصول الصافية لشركة سيكاف الإدخار الرقاعي يتم احتسابها يوميًا. وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2021 ما قدره 255 054 دينار باحتساب الأداءات.

15. طبقا للاتفاقيات المبرمة مع شركة المالية للشركة التونسية للبنك، 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 0,1% (باعتبار الأداءات) من قيمة الأصول الصافية يتم احتسابها يوميًا. وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2021 ما قدره 553 دينار باحتساب الأداءات.

16. 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 0,1% (بدون باعتبار الأداءات) من قيمة الأصول الصافية يتم احتسابها يوميًا. وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2021 ما قدره 10 579 دينار باحتساب الأداءات.

17. طبقا للاتفاقيات المبرمة مع شركة المالية للشركة التونسية للبنك، شركة فرعية، تقوم هذه الأخيرة ب:

مبلغ الكراء السنوي	تاريخ بداية الكراء	الزيادة السنوية	تاريخ بداية الترفيع	معلوم كراء الشركة الفرعية
10 000 (TTC)	2004/07/01	5%	السنة الثانية	الشركة التونسية لاستخلاص الديون - الطابق الأول
10 000 (TTC)	09/2001/01	5%	السنة الثانية	الشركة التونسية لاستخلاص الديون - الطابق الثاني
10 000 (TTC)	2005/05/01	5%	السنة الثانية	الشركة التونسية لاستخلاص الديون - الطابق الثالث
8 400 (HTVA)	2004/07/01	5%	السنة الثانية	شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
5 227 (HTVA)	2011/12/01	5% (كل سنتين)	السنة الثالثة	شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
5 400 (HTVA)	2003/01/01	5%	السنة الثانية	شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
27 875 (HTVA)	2010/01/01	5% (كل سنتين)	السنة الثالثة	المالية للشركة التونسية للبنك
4 800 (HTVA)	2016/01/01	5% (كل سنتين)	السنة الثالثة	شركة السلامة والحراسة
5 400 (HTVA)	2016/01/01	5% (كل سنتين)	السنة الثالثة	الوسائل العامة
5 515 (HTVA)	2020/07/01	5%	السنة الثانية	شركة أكتيف أوتل
<b>المجموع بالدينار</b>				<b>223 743</b>

18. تؤجر الشركة التونسية للبنك للشركات الفرعية العديد من المقرات وتمثل شروط عقود الكراء كما يلي:

رؤوس الأموال المتصرف فيها	سنة الاكتتاب	المبلغ المكتتب	الرصيد في 2021/12/31
ر.م. 1. STB	1999	8 000	4 738
ر.م. 2. STB	2000	8 000	5 056
ر.م. 3. STB	2001	5 000	3 820
ر.م. 4. STB	2002	6 500	5 658
ر.م. 5. STB	2003	6 824	5 672
ر.م. 6. STB	2005	2 707	1 791
ر.م. 7. STB	2006	800	724
ر.م. 8. STB	2007	9 371	6 073
ر.م. 9. STB	2008	4 800	4 554
ر.م. 10. STB	2008	8 748	8 727
ر.م. 11. STB	2009	6 000	6 483
ر.م. 12. STB	2009	9 898	11 026
ر.م. 14. STB	2020	10 000	10 332
ر.م. 1. ID STB	2002	2 000	1 233
ر.م. 2. ID STB	2002	2 000	1 262
ر.م. 3. ID STB	2003	5 436	3 751
ر.م. 4. ID STB	2005	360	358
ر.م. 5. ID STB	2006	1 133	1 207
ر.م. 6. ID STB	2007	4 000	3 475
<b>المجموع بالألف دينار</b>		<b>101 577</b>	<b>85 941</b>

وقد قام البنك خلال سنة 2021 بتسجيل أعباء إجمالية بقيمة 1040.748 ألف دينار بعنوان مختلف هذه العمولات (بما في ذلك عمولة الصندوق الجديد).

14. طبقا للاتفاقيات المبرمة مع سيكاف المدخر، سيكاف المستثمر، سيكاف المستقبل وسيكاف 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 0,15% من قيمة الأصول الصافية لشركة سيكاف المدخر يتم احتسابها يوميًا. وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2021 ما قدره 384 508 دينار باحتساب الأداءات.

- عمولة تساوي 0,2% من القيمة الصافية لأصول شركة سيكاف المستثمر يتم احتسابها يوميًا. وقد بلغت العمولة بعنوان سنة 2021، ما قدره 2 444 دينار باحتساب الأداءات.

- عمولة سنوية قارة قدرها 1 190 دينار (باحتساب الأداءات) تدفع من طرف سيكاف المستقبل.

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

- عمولة تصريف تساوي 1% من الأصول مقيمة بتاريخ الختم تدفع بعد طرح جميع النفقات مع حد 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.

وتتمثل العمولات التي تتقاضاها شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك بعنوان التصرف في الأموال المرصودة سنة 2020 كما يلي:

- عمولة تصريف تساوي 1,25% من مبلغ الأموال المكتتبه سنويًا؛

- عمولة مردودية تساوي 25% من زائد التفويت في الأسهم بعد طرح الخسائر؛

- عمولة تساوي 10% من الحصص والأرباح الموزعة؛



تمثل الامتيازات العينية في سيارة وظيفية مع مقتطعات وقود بقيمة 400 لتر شهريا، وإرجاع مصاريف المكالمات الهاتفية.

تم ضبط عناصر تأجير المستشار السابق بمقتضى قرارات مجالس الإدارة المنعقدة بتاريخ 21 نوفمبر 2018 و30 أكتوبر 2019 تتكون عناصر التأجير من:

- جزء قار يتمثل في راتب شهري صافي في حدود 5 000 ألف دينار؛

- جزء متغير إلى حدود 20 ألف دينار بمقتضى اقتراح من المدير العام على أساس تحقيق الأهداف.

تمثل الامتيازات العينية في مقتطعات وقود بقيمة 200 لتر شهريا.

حددت الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 29 أبريل 2021 مبلغ مكافآت الحضور الراجعة لأعضاء مجلس الإدارة بـ 4 000 دينار صافي من الأداءات عن كل جلسة لرئيس مجلس الإدارة و2 000 دينار صافي من الأداءات لكل عضو عن كل جلسة.

حددت الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 29 أبريل 2021 مبلغ مكافآت الحضور الراجعة لأعضاء لجنة التدقيق ولجنة المخاطر بـ 2 000 دينار صافي من الأداءات عن كل جلسة لرئيس كل لجنة و1 000 دينار صافي من الأداءات لكل عضو عن كل جلسة.

1. تلخص التزامات الشركة التونسية للبنك تجاه المسيرين كما تضمنتها القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 كما يلي:

### III. الإلتزامات تجاه المسيرين

1. تلخص إلتزامات الشركة التونسية للبنك تجاه المسيرين والمنصوص عليها بالفصل 200 (جديد) II الفقرة 5 من مجلة الشركات التجارية كما يلي:

• تم تعيين المدير العام للبنك بمقتضى قرار مجلس الإدارة بتاريخ 22 مارس 2021. عناصر التأجير هي نفسها التي كان ينتفع بها المدير العام السابق كما حددتها لجنة التأجير بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 30 ماي 2016. وتتكون 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.

تمثل الامتيازات العينية في سيارة وظيفية 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 و الكاتب العام كما تم تحيينها من قبل لجنة التأجير بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 16 سبتمبر 2020. وتتكون 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؛

- منحة الوظيفة التكميلية بما قدره 1 500 دينار ( تحيينها من 600 دينار إلى 2 000 دينار)؛

- جزء متغير لا يتجاوز 25% من المبلغ القار السنوي يضبط على أساس تحقيق الأهداف التي حددها مجلس الإدارة والمؤشرات المالية.

الممنوحة للأعوان بالإضافة إلى أعباء التصرف الخاصة بالمقر الاجتماعي لشركة الوسائل العامة. وقد بلغت المبالغ المفوترة لسنة 2021 ما قدره 6 384 ألف دينار باحتساب الأداءات.

21. قام البنك قبل سنة 2021 بإبرام اتفاقية مع شركة الوسائل العامة تتعلق بتوفير الموارد البشرية لمدة 3 سنوات ابتداء من 1 أكتوبر 2020 وتتجدد ضمينا. وتتم فوتره هذه الخدمات على أساس الأجر الخام الشهري لكل إطار مع الأخذ بعين الاعتبار للأعباء الاجتماعية ومختلف الامتيازات الممنوحة للأعوان مع إضافة هامش ربح قدره 5%. وقد بلغت المبالغ المفوترة لسنة 2021 ما قدره 799 ألف دينار باحتساب الأداءات.

22. بلغت الاعتمادات البنكية المسندة من طرف الشركة التونسية للشركات التابعة ولأعضاء مجلس الإدارة و مديرها في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 47.507 مليون دينار موزعة كالتالي:

المكتشف البنكي	اعتمادات أخرى	المجموع بالدينار
الدخيلة	2 519 311	2 519 311
SED SOUSSE NORD	2 291 730	2 427 282
عقارية الشارع	21 462 540	21 462 540
شركة الإستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	-	710
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	7 142 857	7 142 857
شركة الإستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	-	11 011
شركة الوسائل العامة	268 069	268 069
شركة السلامة والحراسة	434 359	434 359
<b>مجموع الشركات التابعة</b>	<b>33 618 738</b>	<b>34 468 439</b>
STE SUD TRADE	244 700	244 700
STPA - STE TNE DES PROD. ALUMINEUX	1 646 173	1 646 173
STE CHIMEX	925 299	925 299
STE GLE DES PLASTIFIANTS	2 229 189	2 229 189
SOMEF TUNISIE	1 474 798	1 474 798
STE VARAT TUNISIE	2 101 278	2 101 278
STE SIMEF ELECTRIC AUGMENTATION CAPITAL	638 236	638 236
STE SOMEF DISTRIBUTION	181 200	181 200
الشركة التونسية للتأمين و اعادة التأمين	3 403 328	3 403 328
محمد الطاهر بالأسود	486	486
<b>مجموع أعضاء مجلس الإدارة</b>	<b>12 844 201</b>	<b>12 844 687</b>
الكاتب العام	97 334	97 334
المدير العام المساعد	96 496	96 496
<b>مجموع المديرين</b>	<b>193 829</b>	<b>193 829</b>
<b>المجموع العام</b>	<b>46 656 768</b>	<b>47 506 956</b>

## قرارات الجلسة العامة العادية للشركة التونسية للبنك الجمعة 29 أفريل 2022 (السنة المحاسبية 2021)

### القرار الخامس :

قررت الجلسة العامة العادية، بناء على اقتراح مجلس الإدارة، تخصيص نتيجة السنة المحاسبية 2021 المبينة أسفله، كما يلي :

بالدينار	
115.467.527,702	نتيجة السنة المحاسبية 2021
- 277.071.864,639	النتائج المرحلة
- 161.604.336,937	النتيجة المرحلة

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالأغلبية.

### القرار السادس :

تحدد الجلسة العامة :

- مبلغا صافي قدره 4.000 دينار عن كل حصة حضور لرئيس مجلس الإدارة.
- مبلغا صافي قدره 2.000 دينار عن كل حصة حضور فعلي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- مبلغا صافي قدره 2.000 دينار لرئيسي لجنة التدقيق ولجنة المخاطر عن كل حصة.
- مبلغا صافي قدره 1.000 دينار عن كل حصة حضور فعلي :
  - لكل عضو من لجنة المخاطر ولجنة التدقيق
  - لكل رئيس أو عضو من اللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس

### القرار الأول :

بعد الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة المتعلق بالسنة المحاسبية 2021 والتقرير العام لمراقبي الحسابات والإيضاحات الإضافية المقدمة، تصادق الجلسة العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة وعلى القوائم المالية للبنك المتعلقة بالسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 طبقا للصيغ التي قدمت عليها.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالأغلبية.

### القرار الثاني :

بعد الإطلاع على التقرير الخاص لمراقبي الحسابات طبقا للفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية وكذلك الفصول 43 و62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تصادق الجلسة العامة العادية على مجمل العمليات الخاضعة للفصول القانونية سالفة الذكر وذلك طبقا للصيغ التي قدمت عليها.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالأغلبية.

### القرار الثالث :

بعد النظر في تقرير التصرف في مجمع الشركة التونسية للبنك والتقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 كما وقع عرضها عليها.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالأغلبية.

### القرار الرابع :

تبرئ الجلسة العامة العادية ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما دون قيد أو شرط بعنوان تصرفهم بالنسبة للسنة المحاسبية 2021.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالأغلبية.

أعضاء مجلس الإدارة		المدير العام المساعد والكاتب العام		المدير العام	
الخصوم في 2021/12/31	أعباء 2021	الخصوم في 2021/12/31	أعباء 2021	الخصوم في 2021/12/31	أعباء 2021
208 265	292 500	37 743	520 522	23 019	478 525
		215 080	121 983	-	-
<b>208 265</b>	<b>292 500</b>	<b>252 823</b>	<b>642 504</b>	<b>23 019</b>	<b>478 525</b>

(\*) تحدد الاستحقاقات مابعد التوظيف استنادا لما ورد بالاتفاقية الجماعية لموظفي البنك و المؤسسات المالية.

هذا وأن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تمكننا من الوقوف على اتفاقيات أو عمليات أخرى تنطبق عليها الأحكام السالفة الذكر.

تونس، في 12 أفريل 2022

مراقبي الحسابات

سمير العبيدي



فتحي السعيدي



## تقرير التصرف لمجمع الشركة التونسية للبنك

تقديم لمحيط مجمع الشركة التونسية للبنك  
نظرة عامة على تطور مؤشرات مجمع الشركة  
التونسية للبنك  
أفاق المجمع

الفترة	الأعضاء المستقلين
2024-2022	السيدة ريم الوسلاتي (رئيسة لجنة التدقيق)
2024-2022	السيد محمد الجيلاني الباجي (رئيس لجنة المخاطر)

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالأغلبية.

### القرار الثامن:

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

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالأغلبية.

### القرار التاسع:

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 بالأغلبية.



- لا يتحصل الرؤساء والأعضاء المنتمون لأكثر من لجنة سوى على تأجير يُحتسب على أساس الحضور بلجنة واحدة بإختيارهم.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالأغلبية.

### القرار السابع:

بعد اطلاعها على انتهاء مدة عضوية الممثلين المستقلين بحلول المصادقة على حسابات السنة المالية 2021، قررت الجلسة العامة العادية تجديد عضوية السيدة ريم الوسلاتي وتعيين السيد محمد الجيلاني الباجي كأعضاء مستقلين بمجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تنتهي بعد عقد اجتماع الجلسة العامة العادية المدعوة للنظر في حسابات السنة المحاسبية 2024، وذلك رئاسة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر.

## تقديم لمحيط مجمع الشركة التونسية للبنك

### التقديم العام لمجمع الشركة التونسية للبنك

تتكون مجموعة الشركة التونسية للبنك من الشركة الأم وشركاتها الفرعية التي تمتلك حصصاً تساوي أو تتجاوز نسبة 50% من رأس مالها وذلك بصفة مباشرة أو غير مباشرة وبالتالي، فإن الشركة التونسية للبنك بصفتها الشركة الأم تمارس رقابة حصرية على الشركات في المجمع.

يتكون مجمع الشركة التونسية للبنك من 13 شركة مقسمة حسب قطاعات النشاطات التالية :

- القطب المالي : 8 شركات
- القطب العقاري : (1) شركة واحدة
- قطب السياحي : (2) شركتان
- قطب الخدمات : (2) شركتان

الشركة 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 محررة بالكامل ومقسمة إلى 155.375.000 سهما عاديا بقيمة اسمية تساوي 5 دنانير للسهم 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 السياحي :** يضم هذا القطب الوحدات الفندقية والوحدات المعتمدة لإدارة الفنادق والوحدات السياحية.
- **قطب الخدمات :** يشمل هذا القطب مؤسسات الدعم واللوجستيك لحساب الشركة التونسية للبنك والشركات التابعة لها.
- **القطب العقاري :** يشمل هذا القطب المؤسسات المرخص لها بمقتضى القانون عدد 17 لسنة 1990 المؤرخ في 26 فيفري 1990 في القيام مهنيًا بعمليات التقسيم العقاري وتهيئة مقاسم الأراضي المعدة أساساً للسكن والبناء أو تجديد مباني جماعية أو شبه جماعية مخصصة للسكن أو التجارة أو أنشطة مهنية أو إدارية.

### تقديم أهم الشركات المكونة لمجمع الشركة التونسية للبنك

#### القطب المالي :

شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك STB INVEST SICAF

تم إنشاء شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك في سنة 1991، ويتمثل هدفها الأساسي في تنمية الاستثمارات وذلك في إطار نظام شركات الاستثمار ذات رأس المال الثابت.

وخلال سنة 2021، أصبحت شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك عضواً في الجمعية التونسية للمستثمرين في رؤوس الأموال.

#### المالية للشركة التونسية للبنك STB FINANCE

تعمل هذه الشركة التي تأسست في سنة 1967 كوسيط في سوق الأوراق المالية وتقوم بتنفيذ جميع المعاملات والتصرف في الأوراق المالية. وفي إطار تنفيذ قرارات إعادة هيكلة الشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك حسب أقطاب المهن،

تقرر نقل إدارة التعهد للاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل «OPCVM» من شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية «STB Manager» إلى المالية للشركة التونسية للبنك STB Finances وفي 16 جويلية 2020 تم نقل التصرف في شركات الاستثمار ذات رأس المال المتغير.

وبهدف تطوير النشاط التجاري وخلق تناغم أفضل داخل مجمع الشركة التونسية للبنك، تم الشروع في مخطط اعمال يهدف بالأساس إلى تعزيز مساهمة الشركات التابعة في تكوين القيمة المضافة للمجمع وضمان المزيد من التفاعل لأنشطتها. في هذا السياق، ستلعب المالية للشركة التونسية للبنك دوراً حاسماً في التطور المنتظر للمداخيل على عمليات السوق فيما يتعلق بالقروض الرقاعية او برؤوس الأموال.

بذلك، تم ارساء اتفاقيات تحفيز موجهة نحو تطوير مهن : إدارة الأصول، الشركات الكبرى، الاكتتاب العام، إدارة الثروات وكذلك منتجات المالية للشركة التونسية للبنك عبر فروع الشركة التونسية للبنك.

### شركات الاستثمار ذات رأس المال المتغير (المستثمر والمستقبل والمدخر)

هي شركات استثمار برأس مال متغير، والغرض منها هو إدارة محفظة من الأوراق المالية باستخدام أموالها الذاتية.

سيكاف المدخر هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير رقاعية بينما سيكاف المستثمر والمستقبل هما شركتا استثمار ذات رأس مال متغير مختلط.

وتتمثل أهدافها في تزويد المساهمين بدخل منتظم وهام بالإضافة إلى السيولة المثلى.

### شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية

تم بعثها في سنة 2002 وهي شركة لإدارة الصناديق المشتركة للاستثمار في الأوراق المالية القابلة للتحويل «OPCVM» وكغرض اجتماعي جديد تم توسيع نشاط الشركة الى إدارة الصناديق المشتركة للاستثمار في الأوراق المالية لمجمع الشركة التونسية للبنك

وفي سنة 2021، قامت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية بزيادة رأس مالها الاجتماعي بـ 2 مليون دينار مكتتبه حصرياً من قبل الشركة التونسية للبنك لتنمية نشاطها الجديد.

وكانجاز اول، أنشأت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية صندوقين هما :

- صندوق النمو الاستثماري «ESSOR FUND» بمبلغ محصل يقدر بـ 5 مليون دينار. هذا الصندوق في طور الاستثمار وقد انشأت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية لجنة استثمار لاختيار المشاريع التي سيمولها الصندوق المذكور.

- الصندوق المشترك للمخاطر «STB GROWTH FUND» الذي تبلغ قيمته المتوقعة 30 مليون دينار والموجه لتمويل القطاعات المبتكرة والشركات الناشئة. قامت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية بإعداد تدفق الصفقات dealflow للصندوق المذكور.

### شركة الاستثمار ذات رأس مال التنمية للشركة التونسية للبنك

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.

وفي إطار تطوير وديمومة نشاطها، حصلت شركة STB SICAR سنة 2021 على 3 صناديق استثمار ذات رأس مال تنمية بمبلغ إجمالي يقدر بـ 13 200 ألف دينار :

- صناديق مجموعة الشركة التونسية للبنك : «الشركة التونسية للبنك 15» بما قيمته 10 000 ألف دينار ومجموعة إدارة المخاطر الاقتصادي «ERMG 6» بما قيمته 200 ألف دينار.

- الصندوق الخاص «BIOPRO» بما قيمته 3.000 ألف دينار.

### الشركة التونسية لاستخلاص الديون

تم بعثها في سنة 1999 وهي اول شركة لاستخلاص الديون البنكية وتم ترخيص لها في إطار القانون عدد 4 لسنة 1998 المؤرخ في 2 فيفري 1998. تقوم هذه الشركة باستخلاص الديون لحسابها الخاص أو لحساب الغير.

## قائمة الشركات المكونة لمجمع الشركة التونسية للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2021

الشركات الممثلة	قطب النشاط	البلاد	رأس مال
1- الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	مؤسسات القرض	تونس	776 875
2- شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	تونس	39 352
3- شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)	مؤسسات مالية	تونس	2 500
4- المالية للشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	تونس	6 500
5- شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	تونس	19 495
6- عقارية الشارع	عقاري	تونس	9 400
7- الشركة التونسية لاستخلاص الديون	خدمات	تونس	39 662
8- الشركة العامة للبيع	خدمات	تونس	4 000
9- الدخيلة	سياحية	تونس	7 500
10- شركة أكتيفوتلز	سياحية	تونس	28 784
11- سيكاف المستثمر	مؤسسات مالية	تونس	920
12- سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)	مؤسسات مالية	تونس	1 086
13- سيكاف الرقاعية	مؤسسات مالية	تونس	2 275
14- سيكاف المدخر	مؤسسات مالية	تونس	18 002
15- البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا) (بالأورو)	مؤسسات القرض	فرنسا	43 423
16- الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك	خدمات	تونس	500
17- المغازات العامة والمستودعات الحقيقية	خدمات	تونس	20
18- الشركة التونسية للمراقبة فريتناس	خدمات	تونس	649
19- الشركة النيجيرية للبنك (الفرنك الأفريقي FCFA)	مؤسسات القرض	النيجر	14 919
20- الشركة المدنية للعقار "دار المصرفي"	خدمات	تونس	1 773
21- شركة القطب التنموي المنستير الفجة	سياحية	تونس	8 000
22- شركة السلامة والحراسة	خدمات	تونس	200

لقيادة السياسات المالية والعملياتية من أجل الحصول على فوائد أنشطتها بالإضافة الى سلطة تعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة أو الهيئة الإدارية المعادلة.

يبلغ عدد الشركات المدمجة كليا 13 شركة بما في ذلك الشركة الأم :

## ترتيب الشركات المكونة لمجمع الشركة التونسية للبنك

### شركات مدمجة حسب طريقة الدمج الكلي

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 28.5 ومعيار المحاسبة التونسي 36، يتم تطبيق طريقة الدمج الكلي حين تمارس الشركة التونسية للبنك مراقبة حصرية على المؤسسة التي سيتم تجميعها اي الصلاحيات

بعد شغور منصب المدير العام، تم تعيين عضو مجلس إدارة كمسير مفوض من قبل مجلس إدارة الشركة للفترة الممتدة من 23 جوان 2021 إلى 23 ديسمبر 2021.

وتجدر الإشارة إلى قرار مجلس إدارة الشركة التونسية للبنك في 8 سبتمبر 2021 المتعلق ببيع عناصر من أصول عقارية الشارع.

### قطب الخدمات

#### • الشركة التونسية للبنك للسلامة والحراسة

هي شركة خفية الاسم تم إنشاؤها في سنة 2015 وتقوم بتأمين سلامة وحراسة الممتلكات والمؤسسات المنتمية للشركة التونسية للبنك. وعموماً، كل الخدمات المرتبطة بشكل مباشر أو غير مباشر بغرضها. من ناحية أخرى، وفي إطار التعاون بين شركات مجمع الشركة التونسية للبنك، أبرمت شركة السلامة والحراسة اتفاقية ثانية لتأمين خدمات الحراسة مع الشركة التونسية للبنك لتعزيز عدد الموظفين بالشركة.

#### • الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك

هي شركة خفية الاسم تم بعثها في سنة 2014 وتقوم بتأمين خدمات تنظيف المقرات والمؤسسات وعموماً كل الخدمات المرتبطة بصفة مباشرة أو غير مباشرة بغرضها.

وبعد توسيع نطاق نشاطها، تحصلت الشركة على بطاقة تعريف جبائية تنص على نشاطها الأساسي «تنظيف وتطهير المقرات» ونشاط ثانوي «أنشطة الامداد بالموارد البشرية الأخرى».

وبالتالي، أصبحت الشركة قادرة على تلبية احتياجات البنك ومختلف الشركات التابعة له من الموارد البشرية لضمان أنشطة الدعم والمساندة.

#### • الشركة العامة للبيع

تم بعث هذه الشركة طبقاً لقرار لجنة التطهير وإعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمة العمومية بتاريخ 12 مارس 2007 ويتمثل غرضها الأساسي في اقتناء الأصول خارج الاستغلال للشركة التونسية لصناعة السيارات (مساهمات وأراضي وبناءات) وإعادة بيعها.

وقد شهدت السنة المالية 2021 الحدث الأهم منذ بعث الشركة العامة للبيع والذي يتمثل في التفويت في الشركة التونسية لصناعة السيارات -سوسة بما قيمته 11,9 مليون دينار والذي نجمت عنه قيمة مضافة على التفويت تقدر بـ 9,467 مليون دينار.

وللاستجابة لأهدافها المتعلقة بالفعالية والكفاءة، عززت الشركة مواردها البشرية والمادية واللوجستية وطوّرت منظومة معلوماتها وإجراءاتها وتنظيمها.

في هذا السياق، تم تنفيذ العديد من الإجراءات الخاصة بـ :

- وضع تطبيق Smart Manager للامتثال القانوني والتحقق حيز التنفيذ ؛
- بداية العمل بتطبيق مهن جديدة ؛
- بداية مشروع تطهير محفظة الديون ؛
- إنشاء فريق مختص لإدارة ومتابعة استخلاص الديون لدى المتناولين.

### القطب السياحي

#### • شركة أكتيف وتلز

هي شركة خفية الاسم تم بعثها سنة 2006 بهدف انشاء واقتناء وبيع وكراء واستغلال والتصرف في كل مجموعة فندقية أو سياحية أو ساحلية.

#### • الدخيلة

تتخصص هذه الشركة، التي تم بعثها في سنة 1966، في إحداث وحدات فندقية وسياحية وإدارتها. وهي تستغل منذ سنة 1968 قرية «إقامة نادي سقانس» في المنطقة السياحية بالمنستير والتي تم تأجيرها منذ عدة سنوات.

ومن أجل الامتثال للقوانين الجاري بها العمل وخاصة القانون عدد 48-2016 سمحت لجنة تطهير وإعادة هيكلة المؤسسات ذات المساهمة العمومية للهيكل اتخاذ القرار والمداوات للشركة التونسية للبنك، بتاريخ 06 ديسمبر 2018 في تفويت 98% من رأس المال وتمثل مساهمة مجمع الشركة التونسية للبنك (68%) ومساهمون آخرون (30%).

وفي هذا السياق، وضعت الشركة شروط مرجعية لاختيار مكتب مختص للتقييم.

### القطب العقاري

#### • عقارية الشارع

تم بعثها في سنة 1931 وهي إحدى أقدم الشركات الناشطة في هذا القطاع.

تقدم النسبة المئوية للمراقبة عدد حقوق التصويت التي تملكها الشركة التونسية للبنك في الشركة الممثلة ويتم احتسابها بجمع حقوق التصويت التي تملكها بصفة مباشرة أو غير مباشرة الشركات الخاضعة للمراقبة الحصرية للشركة التونسية للبنك.

#### نسبة المراقبة

الشركات الممثلة	تطور نسبة المراقبة		التغير بالنسبة المئوية
	2020	2021	
1- الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	100,00%	100,00%	0,00%
2- شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	94,60%	95,05%	0,44%
3- شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)	99,96%	99,99%	0,03%
4- المالية للشركة التونسية للبنك	96,71%	96,71%	0,00%
5- شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	99,50%	99,50%	0,00%
6- عقارية الشارع	99,90%	99,90%	0,00%
7- الشركة التونسية لاستخلاص الديون	100,00%	100,00%	0,00%
8- الشركة العامة للبيع	50,00%	50,00%	0,00%
9- الدخيلة	67,87%	67,87%	0,00%
10- شركة أكتيفوتلز	100,00%	100,00%	0,00%
11- سيكاف المستثمر	78,29%	78,17%	0,12%
12- سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)	98,37%	98,35%	0,03%
13- سيكاف الرقاعية	1,98%	1,61%	0,36%
14- سيكاف المدخر	3,35%	8,83%	5,48%
15- البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)	49,46%	49,46%	0,00%
16- الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك	99,98%	99,98%	0,00%
17- المغازات العامة والمستودعات الحقيقية	49,95%	49,95%	0,00%
18- الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	27,06%	27,06%	0,00%
19- الشركة النيجيرية للبنك	25,00%	25,00%	0,00%
20- الشركة المدنية العقارية "دار المصرفي"	19,96%	19,96%	0,00%
21- شركة القطب التنموي المنستير الفجة	20,00%	20,00%	0,00%
22- شركة السلامة والحراسة	99,90%	99,90%	0,00%

يتم احتساب نسبة الحصص عن طريق جمع النسب المئوية للأقساط التي تملكها الشركة الأم بصفة مباشرة في رأس مال الشركة التابعة لها وتقدير حاصل ضارب النسب لرؤوس أموال الشركات المتفرعة عن المؤسسات التابعة بصفة مباشرة أو غير مباشرة.

يقدم الجدول التالي نسب الحصص التي تم تحديدها في 31 ديسمبر 2021 وفي 31 ديسمبر 2020 على التوالي :

#### نسب الحصص أو التبعية المالية للمجموع

تعتبر نسبة الحصص عن حصة رأس المال التي تملكها الشركة التونسية للبنك بصفة مباشرة و / أو غير مباشرة في كل شركة مجمعة. وعلى عكس النسبة المئوية للمراقبة التي تحدد بطريقة التجميع، تسمح النسبة المئوية للحصص بوضع عملية التجميع حيز التنفيذ. في الواقع، تمكن نسبة الحصص من تقييم حقوق الشركة التونسية للبنك في صافي أصول الشركات الممثلة بالإضافة إلى المساهمين الأقلية.

كما تستخدم نسبة الحصص أيضا كأداة أساسية لوضع بنود التجميع عند القيام بإلغاء العمليات المتبادلة وعند توزيع الأموال الذاتية.

بآلاف الدنانير

الشركات الممثلة	قطب النشاط	البلاد	رأس مال
الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	مؤسسات القرض	تونس	776 875
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	تونس	39 352
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)	مؤسسات مالية	تونس	2 500
المالية للشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	تونس	6 500
شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	مؤسسات مالية	تونس	19 495
عقارية الشارع	خدمات	تونس	9 400
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	مؤسسات مالية	تونس	39 662
الشركة العامة للبيع	خدمات	تونس	4 000
الدخيلة	خدمات	تونس	7 500
شركة أكتيفوتلز	خدمات	تونس	28 784
الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك	خدمات	تونس	500
المغازات العامة والمستودعات الحقيقية	خدمات	تونس	20
شركة السلامة والحراسة	خدمات	تونس	200

- المساهمة في صياغة السياسات بتقديم الاستشارة والمراقبة اللوجستية والمالية ؛
- توجد معاملات هامة بين الشركة التونسية للبنك والمؤسسة التي تملكها لا سيما فيما يخص التعهدات بالمساهمة و/أو بالقروض (في إطار مجموعة بنكية) ؛
- تبادل أعوان التسيير (كأعوان ملحقين).

#### شركات مدمجة حسب طريقة التقييم بالمعادلة

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 28.5 ومعيار المحاسبة التونسي 36، تعمل الشركات المدمجة حسب طريقة التقييم بالمعادلة في مجموعة الشركة التونسية للبنك في قطاعات مختلفة كشركات السيكايف والخدمات ومنها أساسا القطاع السياحي. وبالتالي وفي إطار دعمها للاقتصاد الوطني، تمارس الشركة الأم نفوذا كبيرا يظهر أساسا فيما يلي :

- تمثيل في مجلس الإدارة أو في هيكل التسيير المعادل في المؤسسة التي تملكها ؛

بآلاف الدنانير

الشركات الممثلة	قطب النشاط	البلاد	رأس مال
سيكاف المستثمر	مؤسسات مالية	تونس	920
سيكاف المستقبل	مؤسسات مالية	تونس	1 086
سيكاف الرقاعية	مؤسسات مالية	تونس	2 275
سيكاف المدخر	مؤسسات مالية	تونس	18 002
البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا) (بالأورو)	مؤسسات القرض	فرنسا	43 423
الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	خدمات	تونس	649
الشركة النيجيرية للبنك (الفرنك الافريقي FCFA)	مؤسسات القرض	النيجر	14 919
الشركة المدنية العقارية "دار المصرفي"	خدمات	تونس	1 773
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	خدمات	تونس	8 000

تعكس النسبة المئوية للمراقبة علاقة التبعية المباشرة و / أو غير المباشرة بين الشركة التونسية للبنك والشركات الممثلة ما يمكن من تحديد الشركات التي يجب تضمينها في محيط الدمج وطرق الإدماج التي سيتم تطبيقها.

#### تطور نسب المراقبة ونسب الحصص

المراقبة هي القدرة على التحكم في السياسات المالية والعملياتية للمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها.

## نظرة عامة على تطور مؤشرات مجمع الشركة التونسية للبنك

### الأرقام الرئيسية لمجمع الشركة التونسية للبنك

معدل تطور نسبة النمو	بملايين الدينانير						
	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	ديسمبر 2017		
النشاط	10,6%	13 602,1	12 348,4	11 406,8	10 615,0	9 089,9	مجموع الموازنة
	10,7%	8 982,9	8 413,7	7 331,9	6 340,1	5 985,5	إيداعات الحرفاء
	12,6%	9 718,1	9 081,7	7 974,2	7 074,1	6 043,7	قائم صافي القروض للحرفاء
النتائج	23,1%	363,4	361,9	359,4	247,9	158,2	هامش الوساطة
	15,0%	132,1	115,9	103,0	86,2	75,7	حجم العمولات الصافية
	15,4%	1 124,4	1 083,0	1 043,3	835,5	634,3	رقم الأعمال
	16,9%	654,9	621,3	596,6	465,0	350,6	الناتج البنكي الصافي
	6,4%	314,8	273,5	255,7	240,7	245,3	أعباء عملية
64,3%	128,5	68,4	178,7	9,95	17,6	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	
الأموال الذاتية	0,0%	776,9	776,9	776,9	776,9	776,9	رأس المال
	0,0%	378,9	8,003	7,231	8,97	-314,0	احتياطيات مجمعة
	0,0%	5,5-	5,5-	5,5-	5,5-	-5,5	أسهم ذاتية
	64,3%	128,5	68,4	178,7	9,95	17,6	نتائج السنة
28,1%	1 278,8	1 140,6	1 082,7	911,1	475,0	أموال ذاتية	
المردودية	11,2%	6,4%	19,8%	0,7%	3,9%		مردودية الأموال الذاتية
	1,0%	0,6%	1,6%	6,0%	0,2%		مردودية الأصول
	19,6%	11,0%	30,0%	9,21%	5,0%		النتيجة الصافية/الناتج البنكي الصافي
	20,2%	18,7%	17,3%	18,5%	21,6%		العمولات الصافية/الناتج البنكي الصافي
	55,5%	58,2%	60,2%	53,3%	45,1%		هامش الوساطة/الناتج البنكي الصافي
	64,5%	65,1%	60,9%	54,0%	49,9%		عمولات صافية/مجموع الأجرور
	48,1%	44,0%	42,9%	51,8%	70,0%		معامل الاستغلال

- زيادة في محفظة السندات التجارية بـ 184,1+ مليون دينار أو 37,8%، ملاحظة أساسا على مستوى الشركة الام (+174,7 مليون دينار أو 38,3%) ؛
- ارتفاع في محفظة سندات الاستثمار بـ 65,1+ مليون دينار أو 6,2% ويتركز هذا الارتفاع أساسا على مستوى محفظة الشركة الأم ؛
- زيادة في أرصدة بنود الخزينة والأموال لدى البنك المركزي التونسي بـ 240,6 مليون دينار والديون على المؤسسات البنكية والمالية بـ 203,7 مليون دينار. تم تسجيل هذه التغييرات أساسا في حسابات الشركة الأم.

### تطورات الموازنة المجمعة

#### على مستوى بنود الأصول

في نهاية سنة 2021، بلغ إجمالي الأصول المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك 13.602,1 مليون دينار، بارتفاع يقدر بـ 1.253,6 مليون دينار أو 10,2% مقارنة بمستواها في نهاية سنة 2020. وتفسر الزيادة المسجلة بالتغيرات الرئيسية التالية :

- ارتفاع قائم المستحقات على الحرفاء بـ 636,4 مليون دينار أو 7,0% ليبلغ 9.718,1 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2021. تعود هذه الزيادة إلى الشركة الأم التي شهدت ارتفاعا لقائم ديون حرفائها بـ 650,7 مليون دينار أو 7,2% ؛

الشركات المجمعة	تطور نسبة الحصص		التغير 2021-2020
	2020	2021	
1- الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	99,99%	99,98%	0,00%
2- شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	94,73%	94,72%	0,00%
3- شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)	97,05%	99,40%	2,35%
4- المالية للشركة التونسية للبنك	95,55%	95,55%	0,00%
5- شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	98,58%	98,58%	0,00%
6- عقارية الشارع	99,16%	99,16%	0,00%
7- الشركة التونسية لاستخلاص الديون	99,72%	99,72%	0,00%
8- الشركة العامة للبيع	49,99%	49,99%	0,00%
9- الدخيلة	67,51%	67,51%	0,00%
10- شركة أكتيفوتلز	99,94%	99,93%	0,00%
11- سيكاف المستثمر	75,97%	75,85%	0,12%
12- سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)	97,58%	97,55%	0,03%
13- سيكاف الرقاعية	1,89%	1,56%	0,34%
14- سيكاف المدخر	3,20%	8,68%	5,48%
15- البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)	49,45%	49,45%	0,00%
16- الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك	97,15%	97,15%	0,00%
17- المغازات العامة و المستودعات الحقيقية	49,94%	49,93%	0,00%
18- الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	27,05%	27,05%	0,00%
19- الشركة النيجيرية للبنك	25,00%	25,00%	0,00%
20- الشركة المدنية العقارية " دار المصرفي "	19,96%	19,96%	0,00%
21- شركة القطب التنموي المنستير الفجة	20,00%	20,00%	0,00%
22- شركة السلامة والحراسة	97,06%	97,06%	0,00%



## توزيع النتيجة الصافية واحتياطيات المجمع حسب طريقة التجميع

تفصل الاحتياطيات والنتائج المجمعة على النحو التالي :

بالآلاف الدنانير

نتائج مجمعة		احتياطيات مجمعة		الشركات المجمعة
2020	2021	2020	2021	
<b>70 220</b>	<b>126 565</b>	<b>292 361</b>	<b>360 967</b>	شركات مدمجة بصفة شاملة
67 144	116 009	313 174	384 356	1 الشركة التونسية للبنك
1 497	1 510	15 502	16 364	2 شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
(383)	(687)	1 157	800	3 شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)
68	1 163	1 031	1 162	4 المالية للشركة التونسية للبنك
(32)	36	5 464	5 563	5 شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك
(1 160)	(1 259)	(1 056)	(4 965)	6 عقارية الشارع
2 727	4 919	(40 346)	(39 494)	7 الشركة التونسية لاستخلاص الديون
924	3 754	(1 846)	(936)	8 الشركة العامة للبيع
(745)	(932)	472	(273)	9 الدخيلة
(178)	1 526	(2 770)	(2 929)	10 شركة أكتيفولز
(16)	17	(19)	(174)	11 الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك
448	358	1 677	1 646	12 المغازات العامة والمستودعات الحقيقية للبلاد التونسية
(74)	151	(79)	(153)	13 الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك
<b>(1 807)</b>	<b>1 961</b>	<b>8 430</b>	<b>17 982</b>	شركات مدمجة بالتقييم بالمعادلة
24	(37)	18	355	14 سيكاف المستثمر
30	12	6	9	15 سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)
101	154	(484)	(161)	16 سيكاف الرقاعية
441	1 198	(492)	14 226	17 سيكاف المدخر
(7 586)	(6 154)	(27 848)	(35 801)	18 البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)
90	549	1 008	1 033	19 الشركة التونسية للمراقبة فريتناس
3 018	4 461	33 824	34 762	20 الشركة النيجيرية للبنك
21	35	(463)	(455)	21 دار المصرفي
2 054	1 743	2 861	4 014	22 شركة القطب التنموي المنستير الفجة
<b>68 413</b>	<b>128 526</b>	<b>300 791</b>	<b>378 949</b>	<b>المجموع</b>

- التفويت في شركتي الدخيلة وعقارية الشارع في إطار تطبيق المادة 75 من القانون عدد 48 لسنة 2016 ؛
- قيادة وتقييم أداء مجموعة الشركة التونسية للبنك ؛
- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من قبل الشركات التابعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك ؛
- الامتثال لأحكام المادتين 53 و54 من المنشور عدد 2021-05 المؤرخ في 19 اوت 2021 المتعلق بالحوكمة داخل مجموعة الشركة التونسية للبنك ووضع منظومة لتبادل المعلومات بين مختلف وحدات المجمع.

## أفاق مجمع الشركة التونسية للبنك

تفصل الافاق الرئيسية لمجموعة الشركة التونسية للبنك كما تم تحديدها في إطار تطوير مخطط أعمال الخاص بالشركات التابعة خلال 2021-2025، كالاتي :

- اقتناء مساهمات استراتيجية في الشركات المالية؛
- إعادة هيكلة قطب حقوق الملكية الخاصة Private Equity؛

128,5 مليون دينار مقابل 68,4 مليون دينار في نهاية سنة 2020. وتعزى هذه النتيجة أساسا إلى المساهمة الإيجابية للشركة الأم (116,0 مليون دينار). يمكن تحليل النتيجة الصافية للمجموعة من ملاحظة ما يلي :

- بلغ الناتج البنكي الصافي 654,9 مليون دينار، ليسجل زيادة ب 33,7 مليون دينار أو 5,4% مفصلة على النحو التالي :
  - مداخيل الاستغلال البنكي : +41,4 مليون دينار أو 3,8%
  - أعباء الاستغلال البنكي : 7,8 مليون دينار أو 1,7%
- سجلت الأعباء العملية ارتفاعا ب 41,3 مليون دينار لتبلغ 314,8 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2021. تفسر هذه الوضعية بالزيادة على مستوى :
  - كتلة الاجور : +26,6 مليون دينار لتبلغ 204,7 مليون دينار في نهاية سنة 2021
  - الأعباء العامة للاستغلال : +15,3 مليون دينار لتبلغ 94,4 مليون دينار
- بلغ معامل الاستغلال 47,9% في نهاية السنة المالية 2021 مقابل 44,0% في نهاية سنة 2020. كما بلغ معامل الاستغلال بالنسبة للشركة الأم 43,4% سنة 2021 مقابل 39,6% نهاية سنة 2020.
- سجلت نتيجة الاستغلال للمجمع زيادة ب 76,3 مليون دينار أو 43,5% لتبلغ 251,7 مليون دينار نهاية شهر ديسمبر 2021 مقابل 175,3 مليون دينار نهاية سنة 2020.

أقلت السنة المحاسبية 2021 بنتيجة مجمعة ايجابية تقدر ب 128,5 مليون دينار مقابل نتيجة تقدر ب 68,4 مليون دينار في 31 ديسمبر 2020. يمكن تفصيل مساهمة الشركة الأم والشركات التابعة لها في النتيجة المجمعة على النحو التالي :

بالآلاف الدنانير

البيانات	2021	2020	التغير	%
مساهمة من الشركة المجمعة الأم	116,0	67,1	48,9	72,8%
مساهمة الوحدات في القطاع المصرفي	(1,7)	(4,6)	2,9	(62,9)%
مساهمة الوحدات في قطاع الخدمات المالية	8,3	4,5	3,8	84,9%
مساهمة الوحدات في قطاع الخدمات الأخرى	5,9	1,4	4,6	335,6%
<b>المجموع</b>	<b>128,5</b>	<b>68,4</b>	<b>60,1</b>	<b>87,9%</b>

## على مستوى بنود الخصوم

سجل إجمالي خصوم مجموعة الشركة التونسية للبنك زيادة قدرها +1.111,9 مليون دينار أو +9,9% تفسر أساسا بالتطورات المتباينة التالية :

- ايداعات وأصول الحرفاء : +569,2 مليون دينار أو +6,8% لتبلغ 8.982,9 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2021 مقابل 8.413,7 مليون دينار في نهاية سنة 2020. وفي هذا السياق، سجلت الشركة الأم زيادة قدرها +605,5 مليون دينار أو +7,2%
- ايداعات وأصول المؤسسات المصرفية والمالية : +185,9 مليون دينار أو +51,6%
- اقتراضات وموارد خاصة : +128,8 مليون دينار أو +36,6%.
- سجل قائم هذا الصنف من الموارد لدى الشركة الأم زيادة ب +132,6 مليون دينار أو +36,5%

## على مستوى الأموال الذاتي

بلغ إجمالي الأموال الذاتية لمجموعة الشركة التونسية للبنك 1.278,8 مليون دينار في نهاية سنة 2021 مقابل 1.140,6 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2020، ليسجل بذلك ارتفاعا ب +138,3 مليون دينار أو +12,1%. يعزى هذا التغير إلى ارتفاع الاحتياطيات المجمعة ب 78 مليون دينار أو +26,0% وتدعيم نتيجة المجموعة ب 60 مليون دينار أو +87,9%.

يعزى التحسن الأخير في النتائج المجمعة للشركة الأم (+48,8 مليون دينار) وبدرجة أقل الشركة التونسية لاستخلاص الديون والمالية للشركة التونسية للبنك والشركة النيجيرية للبنك والشركة العامة للبيع وشركة أكتيفولز التي بلغت نتائجها المجمعة التراكمية 9,3 مليون دينار.

## تطور نتيجة المجموعة ومكوناتها الرئيسية

في نهاية شهر ديسمبر 2021، ارتفعت النتيجة الصافية لمجموعة الشركة التونسية للبنك ب 60,1 مليون دينار أو +87,9% لتبلغ

## القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2021

- الموازنة المجمعة
- قائمة التعهدات المجمعة خارج الموازنة
- قائمة النتائج المجمعة
- جدول التدفقات المالية المجمعة
- إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
- قائمة النتائج المجمعة حسب القطب 2021
- قائمة النتائج المجمعة حسب القطب 2020
- المؤشرات المجمعة 2021
- المؤشرات المجمعة 2020

## التعهدات خارج الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2020	2021	الإيضاح
<b>الخصوم المحتملة</b>				
%2,7	38 654	1 422 640	1 461 294	خ م 1 ضمانات وكفالات وضمانات أخرى مقدمة
%11,3	49 758	438 934	488 692	خ م 2 اعتمادات مستندية
<b>%4,7</b>	<b>88 412</b>	<b>1 861 574</b>	<b>1 949 986</b>	<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
<b>التعهدات المقدمة</b>				
%56,8	41 860	73 730	115 590	خ م 4 تعهدات تمويل مقدمة
-	-	101	101	خ م 5 تعهدات خاصة بالسندات
<b>%56,7</b>	<b>41 860</b>	<b>73 831</b>	<b>115 691</b>	<b>مجموع التعهدات المقدمة</b>
<b>التعهدات المقبولة</b>				
%9,0	183 076	2 025 200	2 208 276	خ م 7 ضمانات مقبولة
<b>%9,0</b>	<b>183 076</b>	<b>2 025 200</b>	<b>2 208 276</b>	<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

## الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2020	2021	الإيضاح
<b>الأصول</b>				
%82,2	240 634	292 836	533 470	1.6 خزانة وأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
%55,3	203 650	368 309	571 959	2.6 مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
%7,0	636 413	9 081 688	9 718 101	3.6 مستحقات على الحرفاء
%37,8	184 101	486 710	670 811	4.6 محفظة السندات التجارية
%6,2	65 089	1 056 739	1 121 828	5.6 محفظة الاستثمار
%8,0	8 009	100 144	108 153	6.6 سندات مجمعة بالمعادلة
(%1,8)	(2 578)	146 302	143 724	7.6 الأصول الثابتة
(%16,7)	(116)	696	580	أصول الأداءات المؤجلة
(%10,0)	(81 563)	815 023	733 460	8.6 أصول أخرى
<b>%10,2</b>	<b>1 253 639</b>	<b>12 348 447</b>	<b>13 602 086</b>	<b>مجموع الأصول</b>
<b>الخصوم</b>				
%18,5	228 519	1 233 106	1 461 625	9.6 خصوم البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية
%51,6	185 915	360 361	546 276	10.6 خصوم إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية
%6,8	569 232	8 413 681	8 982 913	11.6 خصوم إيداعات وأموال الحرفاء
%36,6	128 795	351 555	480 350	12.6 اقتراضات وموارد خصوصية
%7,9	2 565	32 397	34 962	13.6 خصوم الأداءات المؤجلة
(%0,4)	(3 092)	808 659	805 567	13.6 خصوم أخرى
<b>%9,9</b>	<b>1 111 934</b>	<b>11 199 759</b>	<b>12 311 693</b>	<b>مجموع الخصوم</b>
<b>حقوق الأقلية</b>				
<b>الاموال الذاتية</b>				
-	-	776 875	776 875	14.6 رأس المال
%26,0	78 158	300 791	378 949	15.6 احتياطات مجمعة
-	-	(5 508)	(5 508)	أذ 4 أسهم ذاتية
%87,9	60 113	68 413	128 526	أذ 7 نتائج مجمعة
<b>%12,1</b>	<b>138 271</b>	<b>1 140 571</b>	<b>1 278 842</b>	<b>14.6 مجموع الاموال الذاتية</b>
<b>%10,2</b>	<b>1 253 639</b>	<b>12 348 447</b>	<b>13 602 086</b>	<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

## جدول التدفقات النقدية المجمعة الفترة من غرة جانفي 2021 الى 31 ديسمبر 2021

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2020	2021	الإيضاح
<b>أنشطة الاستغلال</b>				
5,6%	53 159	944 160	997 319	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
0,2%	815	(429 370)	(428 555)	إيرادات الاستغلال البنكي المدفوعة
120,5%	234 771	(194 768)	40 003	إيداعات او سحبوات لدى مؤسسات بنكية و مالية اخرى
44,9%	543 685	(1 210 258)	(666 573)	قروض و تسبقات او سداد قروض و تسبقات ممنوحة للحرفاء
(46,0%)	(492 162)	1 069 061	576 899	إيداعات او سحبوات الحرفاء
(52,2%)	(65 055)	(124 720)	(189 775)	اقتناءات او تفويت في سندات توظيف
(49,2%)	(80 336)	(163 420)	(243 756)	مبالغ مسددة للاعوان و دائنون اخرون
101,8%	317 855	(312 167)	5 688	تدفقات نقدية اخرى متاتية من أنشطة الاستغلال
33,3%	54 665	(164 339)	(109 674)	اداءات على الأرباح
<b>96,9%</b>	<b>567 397</b>	<b>(585 821)</b>	<b>(18 424)</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال 1.9</b>
<b>أنشطة الاستثمار</b>				
(11,3%)	(8 013)	70 790	62 777	فوائد و ارباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
(27,0%)	(13 136)	(48 634)	(61 770)	اقتناءات او تفويت في محفظة الاستثمار
8,5%	1 089	(12 824)	(11 735)	اقتناءات او تفويت في الاصول الثابتة
<b>(215,0%)</b>	<b>(20 060)</b>	<b>9 332</b>	<b>(10 728)</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار 2.9</b>
<b>أنشطة التمويل</b>				
936,6%	47 366	5 057	52 423	اصدار او تسديد الاقتراضات
77,6%	29 188	37 633	66 821	اصدار او تسديد الموارد الخصوصية
95,1%	449	(472)	(23)	ارباح موزعة وتوزيعات اخرى
182,4%	77 003	42 218	119 221	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل 3.9</b>
(245,2%)	(103)	(42)	(145)	تأثير التغيرات أسعار الصرف على السيولة وما يعادلها
-	-	-	-	تأثير التغيرات في النطاق على السيولة وما يعادلها
-	-	-	-	تأثير عمليات إعادة التصنيف والتصحيحات على السيولة وما يعادلها
<b>116,8%</b>	<b>624 237</b>	<b>(534 313)</b>	<b>89 924</b>	<b>التغير الصافي للسيولة وما يعادلها 3.9</b>
(100,3%)	(534 313)	(532 654)	(1 066 967)	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
<b>8,4%</b>	<b>89 924</b>	<b>(1 066 967)</b>	<b>(977 043)</b>	<b>السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية 4.9</b>

## قائمة النتائج المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2021

الوحدة بالالف دينار

%	التغير	2020	2021	الإيضاح
<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>				
1,0%	8 523	819 451	827 974	1.8 إيراد 1 فوائد مدينة ومدخيل مماثلة
14,2%	16 993	120 021	137 014	2.8 إيراد 2 عمولات (على الإيرادات)
27,8%	19 977	71 918	91 895	3.8 إيراد 3 مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
(5,7%)	(4 071)	71 585	67 514	4.8 إيراد 4 مدخيل محفظة سندات الاستثمار
<b>3,8%</b>	<b>41 422</b>	<b>1 082 975</b>	<b>1 124 397</b>	<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
<b>أعباء الاستغلال البنكي</b>				
(1,5%)	(6 995)	(457 574)	(464 569)	5.8 عبء 1 فوائد مدينة وأعباء مماثلة
(18,6%)	(765)	(4 122)	(4 887)	عبء 2 عمولات مدينة
-	-	-	-	عبء 3 خسائر على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
<b>(1,7%)</b>	<b>(7 760)</b>	<b>(461 696)</b>	<b>(469 456)</b>	<b>مجموع أعباء الاستغلال البنكي</b>
<b>5,4%</b>	<b>33 662</b>	<b>621 279</b>	<b>654 941</b>	<b>النتائج البنكية الصافي</b>
35,1%	66 975	(190 606)	(123 631)	4ع/5 مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
(157,2%)	(1 655)	(1 053)	(2 708)	5ع/6 مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
97,1%	18 641	19 193	37 834	7 إيراد إيرادات استغلال أخرى
(14,9%)	(26 575)	(178 089)	(204 664)	6 عبء 6 مصاريف الأعوان
(19,4%)	(15 321)	(79 078)	(94 399)	7 عبء 7 أعباء الاستغلال العامة
3,8%	612	(16 317)	(15 705)	8 عبء 8 مخصصات الاستهلاكات والمدخرات على الأصول الثابتة
<b>43,5%</b>	<b>76 339</b>	<b>175 329</b>	<b>251 668</b>	<b>نتيجة الاستغلال</b>
211,1%	3 777	(1 789)	1 988	11 إيراد 11 الحصة في نتائج الشركات المجمعة بالمعادلة
(124,2%)	(6 631)	5 339	(1 292)	8ع/9 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر العادية الأخرى
(17,6%)	(14 725)	(83 522)	(98 247)	11 عبء 11 الأداء على الأرباح
<b>61,6%</b>	<b>58 760</b>	<b>95 357</b>	<b>154 117</b>	<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
15,9%	4 095	(25 831)	(21 736)	9ع/10 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر الاستثنائية
<b>90,4%</b>	<b>62 855</b>	<b>69 526</b>	<b>132 381</b>	<b>النتيجة الصافية للسنة المحاسبية</b>
246,4%	2 742	1 113	3 855	9ع/10 حقوق الأقلية في النتيجة
<b>87,9%</b>	<b>60 113</b>	<b>68 413</b>	<b>128 526</b>	<b>النتيجة الصافية للمجموعة للسنة المحاسبية</b>

يوجد المقر المركزي للشركة التونسية للبنك في شارع الهادي نويرة 1001 تونس. وتتكون شبكة استغلالها من 147 فرع و188 موزع آلي للأوراق النقدية و11 إدارة جهوية وفرعين رئيسيين.

تقدم بنية رأس مال البنك في 31 ديسمبر 2021 كالآتي:

المساهمين	عدد الأسهم	المبلغ بالألف دينار	% من رأس المال
<b>مساهمين تونسيين</b>	<b>153 750 439</b>	<b>768 752</b>	<b>99,0%</b>
الدولة التونسية	111 160 004	555 800	71,5%
الشركات العمومية	18 408 461	92 042	11,8%
الأشخاص المعنويين الخواص	11 290 569	56 453	7,3%
إعادة شراء البنك لأسهمه	679 987	3 400	0,4%
أشخاص طبيعيين	12 211 418	61 057	7,9%
<b>مساهمين أجنبيين</b>	<b>1 624 561</b>	<b>8 123</b>	<b>1,0%</b>
أشخاص معنويين	1 516 981	7 585	1,0%
أشخاص طبيعيين	107 580	538	0,1%
<b>المجموع</b>	<b>155 375 000</b>	<b>776 875</b>	<b>100,0%</b>

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 والمداحيل لكل من الشركات الممثلة مع الإشارة إلى حصص الأقلية في الأموال الذاتية الممثلة وفي النتيجة الممثلة 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 الأصول والخصوم والأموال الذاتية والإيرادات والأعباء؛
- تطرح القيمة المحاسبية لمساهمة الشركة الأم في كل شركة تابعة إضافة إلى حصة المجموعة في الأموال الذاتية؛
- تحصر حصص الأقلية في النتائج الصافية للشركات التابعة المجموعة وتطرح من نتيجة المجموعة للحصول على النتيجة الصافية الراجعة لمالكي الشركة الأم؛
- تحصر حصص الأقلية في الأموال الذاتية للشركات التابعة المجموعة وتقدم في الموازنة المجموعة بصورة منفصلة عن الخصوم والأموال الذاتية للشركة الأم.

تتكون حصص الأقلية في الأموال الذاتية من القيمة المحسوبة في تاريخ التجميع الأصلي حسب المعايير المحاسبية 38

## إيضاح 2 – الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية المجمعة

تم إعداد القوائم المالية المجمعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك طبقاً لأحكام القانون عدد 112-96 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للشركات الصادر بالمرسوم عدد 2459-96 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالمصادقة على إطار المفاهيم والمعايير 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.

## إيضاح 3 – قواعد الاحتساب والمبادئ المحاسبية المطبقة

يتم إعداد القوائم المجمعة على أساس القوائم السنوية الفردية للشركة التونسية للبنك وجميع الشركات التابعة الهامة التي تراقبها.

تتلخص أهم المبادئ المحاسبية المطبقة على النحو التالي:

### 3-1 مبادئ التجميع

#### 3-1-1 طرق التجميع المحاسبي

##### طريقة التجميع الكلي

الشركات المدمجة كلياً هي المؤسسات التي يقوم المجمع بمراقبتها بصفة حصرية قانونياً، ضمناً أو شكلياً. ويملك المجمع

## الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

### إيضاح 1 – تقديم مجمع الشركة التونسية للبنك

يتكون مجمع الشركة التونسية للبنك من البنك وهي المؤسسة الأم و13 شركة تابعة و8 شركات شريكة تعمل أساساً في القطاعات المالية والبنكية والخدمات الأخرى.

يقدم المجمع في 31 ديسمبر 2021 كالآتي:

الشركة التونسية للبنك مؤسسة قروض بنك المقر المركزي: شارع الهادي نويرة 1001 تونس - الجمهورية التونسية	
<b>خدمات مالية</b>	
شركة الاستثمار ذات رأس مال التنمية	شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك
مبنى صواربي المركز العمراني الشمالي 1003 تونس	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه
المالية للشركة التونسية للبنك	الشركة التونسية لاستخلاص الديون
مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	شارع الحبيب بورقيبة مبنى افريكا 1000 تونس
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	سيكاف المستثمر
مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه
سيكاف الادخار الرقاعي	سيكاف المدخر
مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	الشركة التونسية للبنك شارع الهادي نويرة 1001 تونس
سيكاف المستقبل	سيكاف المستقبل
مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه	مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه
<b>الخدمات البنكية</b>	
البنك الأجنبي التونسي	سوني بنك
19، شارع لي بيراميد 75001 باريس	شارع لا ميرري نيامي عدد 0891، شارع أفريقيا، نيامي النيجر
<b>خدمات أخرى</b>	
الشركة العامة للبيع	شركة أكتيف اوتلز
مبنى الشركة التونسية للبنك شارع الهادي نويرة 1001 تونس	شارع محمد الخامس 1001 تونس
الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك	السلامة والحراسة للشركة التونسية للبنك
11 نهج المقاولين 1001 تونس	11 نهج المقاولين 1001 تونس
الدخيلة	الشركة التونسية للمراقبة VERITAS
2525 شارع جون جويس 1002 تونس	728 ضفاف البحيرة 1080 ضفاف البحيرة
عقارية الشارع	دار المصرفي
31 شارع باريس 1002 تونس	13 شارع خير الدين باشا 1002 تونس
القطب الصناعي الفجة	المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية MGERT
1153 المرناقية منوبة	132 مكرر نهج الكيمياء سيدي رزق

وضمانات بقائمة التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد بشأنها ويقع نقلها إلى الموازنة حسب نسق تسريحات الأموال باعتماد القيمة الاسمية.

### 3-2-2-2 التقييد المحاسبي للقروض الممنوحة للحرفاء

يقدم صافي قروض الخصم في الموازنة بقيمته الاسمية بعد طرح الفوائد المحسوبة مسبقا والتي لم يحن أجل استحقاقها وتقدم القروض المدفوعة والحسابات الجارية المدينة بعد طرح الفوائد والفوائد المعلقة والإيرادات المقبوضة أو المحتسبة مسبقا والمدخرات المتعلقة بها.

### 3-2-3 التقييد المحاسبي للمداخيل على القروض الممنوحة للحرفاء

تحتسب الفوائد والمداخيل المماثلة إضافة إلى العمولات في نتائج السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 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» وصنف المخاطر.

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

وفي كل مرة تتوفر فيها البيانات، يقع تحديد فوارق الاقتناء وإدراجها ضمن الأصول الثابتة اللامادية في الأصول. وقع استهلاك فوارق الاقتناء على مدة 5 سنوات بصفة متساوية.

### • تغيير 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 مسبقا.

ينجر عن تراجع نسب الحصص في شركة بقيت مجمعة وذلك خاصة تبعا لعملية على راس المال بالنسبة للشركة المنتمية للمجمع المالكة لمساهمة في هذه الشركة إلغاء تقييد فارق الاقتناء في حدود الحصص الخارجة.

### • معالجة الخسائر الراجعة إلى الأقلية

في حال كانت الخسائر الراجعة للأقلية في شركة تابعة مجمعة 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 لاحقا أرباحا تخصص أغلب الأرباح لخصص الأغلبية حتى يتم استخلاص حصص الخسائر المتعلقة بالأقلية المدرجة سابقا 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 المجمع التي تمثلها في ذلك التاريخ مع إضافة الحصص المعادلة في فارق الاقتناء المتبقي.

وتعتبر القيمة المحاسبية للمساهمة في التاريخ الذي توقفت فيه عن كونها شركة تابعة متساوية ككلفتها بعد ذلك. وتبقى هذه الكلفة ثابتة باستثناء انخفاض القيمة اللاحق عندما تصبح قيمة الاستخدام أقل من القيمة المحاسبية الجديدة.

### 3-2-3 التقييد المحاسبي للتعهدات و المداخيل المتعلقة بها

#### 3-2-3-1 التعهدات خارج الموازنة

يتم تقييد تعهدات التمويل المتعلقة بالقروض متوسطة وطويلة المدى والاعتمادات المستندية والضمانات في شكل كفالات

تمت إعادة معالجة القوائم المالية للشركات المجمع 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 المجمع لمجموعة الشركة التونسية للبنك.

### تقديم القوائم المالية المجمع الموجزة

يمثل تقديم القوائم المالية المجمع لمجموعة الشركة التونسية للبنك إلى المعيار المحاسبي عدد 21 المتعلق بتقديم القوائم المالية للمؤسسات البنكية.

تظهر المداخيل غير البنكية الناجمة عن الشركات التابعة ضمن عناصر البند «مداخيل استغلال أخرى».

### • إعادة معالجة الديون البنكية التي تم التفويت بها لشركة استخلاص الديون

بالنسبة لمجموعات الديون المفوت فيها للشركة التونسية لاستخلاص الديون (لسنوات 2017-2018-2019-2020-2021)، تم بعد طرح النتيجة الداخلية للتفويت إعادة تكوين القائم الإجمالي بالإضافة إلى تغطيته.

تقدم الديون الصافية من المدخرات والفوائد المعلقة في الموازنة المجمع على مستوى بند «الديون المستحقة على الحرفاء».

### • إعادة معالجة الأموال المتصرف فيها

تعوض قوائم الأموال المتصرف فيها من قبل شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية بالاستعمالات على هذه الأموال وذلك طبقا للقوائم المالية كما يتم إعادة تصنيف المدخرات والنتائج على الأموال المتصرف فيها كمدخرات ونتائج خاصة بهذه الاستعمالات.

### • طرح العمليات المتبادلة

تطرح الأرصدة والعمليات المتبادلة والمداخيل والأعباء والأرباح الكامنة الناتجة عنها بين مختلف الشركات المكونة للمجموعة.

تم 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 عند الاقتناء بين تكلفة اقتناء السندات وقيمتها عندما تتوفر البيانات.

المتعلقة 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 المتأتية من تصفية الأرباح والخسائر الكامنة الناتجة عن العمليات المتبادلة بين مختلف الشركات المكونة للمجمع حسب القواعد المحاسبية المتعلقة بالأداء على النتائج.

### طريقة التجميع بالمعادلة

الشركات المجمع عن طريق التقييم بالمعادلة هي المؤسسات التابعة للشركة التونسية للبنك التي يؤثر المجمع بصفة جدية في سير أعمالها.

ويؤثر المجمع بصفة جدية في الشركة عندما يكون بإمكانه المساهمة في قرارات السياسة المالية والعمليات للشركة دون ممارسة رقابة 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 الاقتناء.

وتخفف 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 المجمع عن طريق التقييم بالمعادلة.

### 3-1-2 قواعد خاصة بالتجميع المحاسبي

يتم إعداد القوائم المالية المجمع باستعمال طرق محاسبية متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المماثلة.

### • التجميع الكلي لشركات تابعة عاملة في نشاطات مختلفة عن نشاطات مجال الخدمات المالية

يتم تجميع الشركات التابعة المراقبة بصفة كلية من قبل الشركة التونسية للبنك عن طريق التجميع الكلي دون اعتبار قطاع النشاط.

ولا تقيد محاسبا إيرادات المستحقات المحالة على النزاعات الخاصة بالحسابات الجارية المدينة المقفلة.

### 3-2-4 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.

يتم احتساب فوائد التأخير على الديون المحالة على النزاعات وتأجيلها وتقييدها على مستوى برنامج الإعلامية الخاص بالتعهدات «Carthago-Engagement» بما قيمته 167 283 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

### 3-2-5 المدخرات المخصصة للتعهدات

#### أ - 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 بالمناشير اللاحقة والذي 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 تحت بند «خصوم أخرى».

#### ii - مدخرات إضافية (منشور البنك المركزي التونسي عدد 21 لسنة 2013)

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 المثوية 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 و7 سنوات؛

- 100% للأصول التي لها أقدمية في القسم 4 تفوق أو تساوي 8 سنوات.

#### iii - مدخرات جماعية

تطبقا للمنشور عدد 01 لسنة 2021 بتاريخ 11 جانفي 2021، كونت الشركة التونسية للبنك مدخرات ذات طابع عام تسمى «مدخرات جماعية» على نتائج السنة المحاسبية 2021 قصد تغطية المخاطر الكامنة المحتملة على التعهدات الجارية (صنف 0) والتي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) حسب الفصل 8 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 بتاريخ 17 ديسمبر 1991.

ولتحديد مبلغ هذه المدخرات اتبع البنك المنهجية المعدلة لطريقة احتساب المدخرات الجماعية المنصوص عليها من قبل البنك المركزي التونسي بتاريخ 11 فيفري 2022.

### 3-3 التقييد المحاسبي لمحفظه السندات والمدخيل المتعلقة بها

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

#### 3-3-1 محفظة الاستثمار والمدخيل المتعلقة بها

يصنف ضمن محفظة الاستثمار ما يلي :

- السندات التي تمثل حصصا في رأس مال الشركات التي تعتبر ملكيتها مستديمة مفيدة لنشاط المجمع؛

- السندات ذات الدخل القار التي اقتناها المجمع مع نية حيازتها حتى حلول أجلها (سندات الاستثمار ومنها خاصة الاقتراضات الرقاعية)؛

- سندات الخزينة المقتناة من قبل المجمع مع نية حيازتها إلى حين أجلها

- السندات في شكل مساهمات تمويل والتي نصت عليها اتفاقية إعادة الإحالة والتي لم يقع التفويت فيها نهائيا.

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

#### 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 ببورصة الأوراق المالية بتونس. وتدرج فوائض القيمة الناتجة عن التفويت في هذه السندات في بند مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار.

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

تأخذ هذه القيمة بعين الاعتبار :

- القيمة في البورصة للسهم بالنسبة للسندات المدرجة،

- القيمة الحسابية والمحتسبة بداية من آخر موازنة متاحة بالنسبة للمساهمات في المشاريع الغير سياحية،

- القيمة الحسابية والمحتسبة بداية من الموازنة الأخيرة المتاحة والمعدلة لتأخذ بعين الاعتبار أفض القيمة المنجر عن الأصول الثابتة بالنسبة للمساهمات في مشاريع سياحية،

القيمة الحقيقية التي تراعي العديد من المعايير الموضوعية مثل السعر المنصوص عليه في المعاملات الأخيرة والقيمة الحسابية والمردود وأهمية الأرباح والنشاط وحجم سمعة الشركة وذلك بالنسبة للمساهمات في رأس مال مشغلي الاتصالات.

#### ii - سندات الاستثمار ذات الدخل القار

تدرج مداخيل السندات ذات الدخل القار في الإيرادات بصفة تغطي الفترة المعنية.

وعندما يكون سعر شراء سندات ذات دخل ثابت أعلى أو أقل من سعر استردادها فان الفرق بينهما والذي يسمى حسب الوضعية

منحة أو خصم يتم تضمينه في تكلفة الشراء ويوزع على الفترة المتبقية للسندات.

وعند ختم كل سنة محاسبية، تتم مقارنة كلفة اقتناء سندات الاستثمار بالقيمة على السوق.

لا يتم تقييد فوائض القيمة الكامنة على سندات الاستثمار محاسبا ويتم تخصيص مدخرات على نقص القيمة الكامن المنجر عن الفارق بين القيمة المحاسبية (والمعدل بالاعتبار الاستهلاكات أو استعادة المنح أو الخصم) والقيمة على السوق أو القيمة الحقيقية للسندات.

#### iii - سندات المساهمات للتمويل

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

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

ويقع تحويل المبالغ غير المدفوعة من الفوائد التي وقع تحويلها من حسابات المستحقات إلى حسابات المساهمات. كما تحول الإيرادات المؤجلة المتعلقة بها إلى حساب المدخرات للمساهمات.

#### iv - الأموال المتصرف فيها من قبل شركات SICAR

تحتسب المساهمات في الأموال التي تتصرف فيها شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية في إطار اتفاقيات إعادة 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.

#### 3-3-2 محفظة السندات التجارية والمدخيل 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 تم الحصول عليها بقصد الاحتفاظ بها لمدة لا تتجاوز سنة واحدة.

### i - سندات المعاملات

في كل نهاية سنة محاسبية، يتم تقييم سندات المعاملات بقيمة السوق. تمثل قيمة السوق معدل بورصة الأوراق المالية المرجحة في تاريخ الإقفال أو في أحدث تاريخ سابق. تدرج فوارق القيمة الناتجة عن إعادة التقييم باعتبار قيمة السوق في النتيجة. كما تدرج المداخليل المتعلقة بسندات المعاملات ضمن النتائج عند الإنجاز.

### ii - سندات التوظيف

في كل اقفال محاسبي، يتوجب تقييم سندات التوظيف بقيمة السوق بالنسبة للسندات المدرجة وبالقيمة السارية بالنسبة للسندات غير المدرجة وذلك من أجل تقييم ما إذا ينبغي تكوين مدخرات على نقص القيمة.

يتم تقييم سندات التوظيف بالنسبة لكل صنف من أصنافها كل على حدة.

لا يمكن لفوائض القيمة الكامنة بالنسبة لعدد من السندات التي يتم تسليط الضوء عليها أن تعوض الخسائر الكامنة المتعلقة بأخرى.

ويتم تكوين مدخرات لنقص القيمة على نقص القيمة الكامنة الناتج عن الفارق بين القيمة المحاسبية وقيمة السوق أو القيمة السارية.

لا يتم تقييم فوائض القيمة الكامنة. يقع ادراج المداخليل المتعلقة بهذه السندات في قائمة النتائج بصفة تغطي الفترة المعنية كما تقيّد المنحة أو الخصم على سندات التوظيف بصفة تغطي الفترة المتبقية للسندات.

### 3-4 التقييم 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 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 وتخضع للاكتتاب عند كل تاريخ إقفال.

### 3-5 التقييم 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.

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 (IAS) ويتم لاحقا 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 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؛
- تقيّد الأرباح المقبوضة على الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شرائها في حساب «نتائج مرحلة».

### 3-7 التقييم المحاسبي للعمليات بالعملة الأجنبية ونتيجة الصرف

يتم يوميا تقييم عمليات الصرف اليديوي 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 الفار 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

تقيّد الأصول الثابتة بتكلفة اقتنائها مع اعتبار النسبة المئوية المسترجعة من الأداء على القيمة المضافة الخاص بالسنة السابقة. وتفصل نسب الاستهلاك، المتساوية حصصه السنوية، والتي يعتمدها المجمع كالاتي :

عقارات	2%
معدات نقل	20%
أثاث ومعدات مكتبية	10%
	15%
	20% (*)
معدات سلامة واتصالات وتكييف	10%
	15%
معدات معلوماتية	33% (*)
برمجيات معلوماتية	33%
تجهيز وتهيئة وإنشاءات	10%
حقوق الايجار	5%
أثاث مكاتب خارج الاستغلال	10%
عقارات خارج الاستغلال	2%
معدات خارج الاستغلال	10%

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

ومع ذلك، وبسبب عدم تقيده البنك بالمبدأ المحاسبي للتكلفة الأصلية، قام البنك 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

تقيّد المدخرات لمنافع الأعوان من قبل الشركة التونسية للبنك لمجابهة التعهدات المطابقة للقيمة الحالية للحقوق المكتسبة

والمعلقة بالمنح التعاقدية (أجر اثني عشرة شهرا) في حال المغادرة للتقاعد.

وتنتج عن احتساب (حسب طريقة الأثر الرجعي) وحدات الائتمان المقدر (حسب المعيار المحاسبي الدولي عدد 19 (IAS) «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 للمتفعين والأعباء السنوية المنبثقة عن عقد التأمين الاجتماعي.

### 3-10 الضريبة على النتيجة

طبقا للمبادئ الجارية بها العمل في تونس يفرق المجمع بين الضرائب الجارية والضرائب المسبقة.

### 3-10-1 الضرائب الجارية

تحدد أعباء الضرائب على النتيجة مستحقة الدفع على أساس المبادئ والنسب الجارية بها العمل الخاصة بكل من شركات المجمع على الفترة قيد الدرس.

### 3-10-2 الضرائب المؤجلة

ينجر عن طرح العمليات المتبادلة والتي لها تأثير على النتائج والاحتياطات تقيّد ضرائب مسبقة ولا ينجر على الفوارق الزمنية المنبثقة عن القوائم المالية لشركات المجمع تقيّد ممكن لضرائب مسبقة.

وتقيّد محاسبيا الضرائب المستحقة والمسبقة كمداخل أو أعباء ضرائب على مستوى قائمة النتائج.

بالنسبة لسنة 2021 والسنوات اللاحقة يقدم الجدول التالي معدلات الضرائب الحقيقية المعتمدة لاحتساب الضرائب المسبقة للشركات المجموعة :

الشركة	الاسم	قطب النشاط	بلد الإقامة
1 - الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	STB	مؤسسات القرض	تونس
2 - شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	STB INVEST	مؤسسات مالية	تونس
3 - شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	STB MANAGER	مؤسسات مالية	تونس
4 - المالية للشركة التونسية للبنك	STB FINANCE	مؤسسات مالية	تونس
5 - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	STB SICAR	مؤسسات مالية	تونس
6 - عقارية الشارع	IMM DE L'AVENUE	خدمات	تونس
7 - الشركة التونسية لاستخلاص الديون	STRC	مؤسسات مالية	تونس
8 - الشركة العامة للبيع	GEVE	خدمات	تونس
9 - شركة الدخيلة	EDDKHILA	خدمات	تونس
10 - شركة أكتيفوتلز	ACTIVHOTELS	خدمات	تونس
11 - سيكاف المستثمر	SICAV L'INVESTISSEUR	مؤسسات مالية	تونس
12 - سيكاف المستقبل	SICAV AVENIR	مؤسسات مالية	تونس
13 - سيكاف الادخار الرقاعي	SICAV OBLIGATAIRE	مؤسسات مالية	تونس
14 - سيكاف المدخر	SICAV EPARGNANT	مؤسسات مالية	تونس
15 - البنك الأجنبي التونسي	TFB	مؤسسات القرض	فرنسا
16 - شركة الوسائل العامة	STBMG	خدمات	تونس
17 - شركة المغازات العامة والمخازن الحقيقية لتونس	MGERT	خدمات	تونس
18 - الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	STCV	خدمات	تونس
19 - الشركة النيجيرية للبنك	SONIBANK	مؤسسات القرض	النيجر
20 - دار المصرفي	SCIMB	خدمات	تونس
21 - شركة القطب التنموي المنستير الفجة	EL FEJJA	خدمات	تونس
22 - شركة السلامة والحراسة	STBSG	خدمات	تونس

يتضمن محيط التجميع المحاسبي بالإضافة إلى الشركة الأم 21 ويزر الجدول التالي الشركات المعتمدة في محيط التجميع ونسب مراقبة المجمع ونسب الحصص المعتمدة لإعداد القوائم المالية بالإضافة إلى طرق التجميع لمجموعة الشركة التونسية للبنك :

8 - مؤسسات شريكة مجمعة عن طريق التقييم بالمعادلة.

13 شركة تابعة مجمعة عن طريق الدمج الكلي ؛

الشركات المجموعة	النسبة الاسمية	النسبة الفعلية
<b>مؤسسات القرض</b>		
الشركة التونسية للبنك	%35	%35
البنك الأجنبي التونسي	%35	%35
<b>القطاع المالي</b>		
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	%35	%35
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	%35	%35
المالية للشركة التونسية للبنك	%35	%35
شركة الاستثمار ذات رأس مال التنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	%35	%35
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	%35	%35
<b>القطاع العقاري</b>		
عقارية الشارع	%15	%15
<b>قطاع الخدمات</b>		
الشركة العامة للبيع	%15	%15
شركة أكتيف اوتلز	%15	%15
شركة الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك	%15	%15
شركة السلامة والحراسة للشركة التونسية للبنك	%15	%15
شركة الدخيلة	%15	%15
شركة المغازات العامة والمخازن الحقيقية لتونس	%15	%15

## إيضاح 4 - محيط التجميع المحاسبي

### 4-1 تقديم محيط التجميع

تستثنى من محيط التجميع الوحدات التي 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.

ويتكون محيط التجميع من كل الشركات التي تمارس عليها الشركة التونسية للبنك بصفة مباشرة أو غير مباشرة رقابة حصرية والشركات التي تمارس عليها نفوذا هاما.

تضم الحسابات المجموعة جميع الوحدات التي تخضع للمراقبة الحصرية أو التي تمارس عليها الشركة الأم نفوذا كبيرا باستثناء تلك التي يمثل تجميعها تأثيرا ضئيلا على إعداد القوائم المجموعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك.

ويتم تجميع الشركة التابعة بداية من التاريخ الذي يتحصل فيها المجمع على الرقابة الفعلية.

العدد الرتبي	الاسم الاجتماعي
1	قوريا بلاص
2	الشركة السياحية بالار
الشركات التي تم الاستحواذ عليها والاحتفاظ بها مع احتمال عملية بيع لاحقة في المستقبل القريب وكذلك الشركات التي بدأ 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 ماريكوبن جربة ماريتم
6	شركة نزل يونس
7	الشركة السياحية والتنشيط «نادي رايس»
8	شركة التطوير السياحي نزل سيكلمان
9	الشركة العالمية للتصرف السياحي «نزل بيبولوس»
10	شركة نزل بيزنس
11	العقارية أنجفين للبناء (IMACO)
12	الشركة السياحية دار الضيافة نادي تروبيكانا

## إيضاح 5 - الأحداث البارزة للفترة

### 5-1 قضية برونو بولي

رفع السيد برونو بولي قضية ضد البنك في سنة 2011 لاستعادة رقاغ خزينة وضعها تحت ذمة البنك الوطني للتنمية السياحية بتاريخ 2015/10/29، اذان حكم ابتدائي تم تأييده في الاستئناف الشركة التونسية للبنك بان تعيد له تلك الرقاغ او دفع 7 ملايين من الدولارات.

الغت محكمة النقض القضية واحالتها الى محكمة الاستئناف بتونس، وتم الحصول على حكم تأجيل تنفيذ دون كفالة.

جددت محكمة الاستئناف مرة أخرى الحكم الابتدائي والذي يأمر المصرف بإعادة رقاغ الخزينة او دفع 7 ملايين من الدولارات. ونتيجة لذلك، تم تكوين مدخرات للمخاطر في 31 ديسمبر 2020 بما قيمته 36 533 ألف دينار.

وخلال السنة المحاسبية 2021 وتبعاً لحكم المحكمة المحال إليها، قدم البنك مرة أخرى استئنافاً بالنقض وتمكن من الحصول على تأجيل التنفيذ دون إيداع.

- الشركات قيد التصفية او في وضعية مشكوك فيها

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 برادابز بارك نزل فيدرا
6	شركة الدراسات والتنمية بالحمامات الجنوبية
7	الشركة التونسية للنهوض بالسينما والقطاع السمعي البصري
8	شركة التعليب والطباعة والأشهار
9	شركة الصناعات المعدنية «SIMET»
10	الشركة المتوسطة للسياحة نزل الداليا
11	الشركة التونسية لصناعة السيارات
12	نزل كتيان نفاوة (في حالة افلاس)
13	البنك الفرنسي التونسي

### - الشركات التي تمر بصعوبات دائمة:

العدد الرتبي	الاسم الاجتماعي
1	شركة تنمية قرص الكبرى
2	شركة الدراسات والتنمية بسوسة
3	شركة الدراسات والتنمية الزوارع
4	الشركة التجارية العالمية بقبلي
5	شركة التنمية للا حضرية
6	شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية OPTIMA
7	الشركة السياحية صفاف 2000 «نزل أتريوم»
8	نزل حمامات قاردن

### - الشركات التي لم تتوفر قوائمها المالية في 31 ديسمبر 2021 :

العدد الرتبي	الاسم الاجتماعي
1	شركة الاستثمار والتنمية بالوسط الغربي سيكار
2	الشركة السياحية العربية مارينا المنستير
3	شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين
4	شركة تانيت الدولية
5	مارينا الحمامات
6	سويتو
7	سوبيك
8	شركة الدراسات والتنمية بسوسة الشمالية

- الشركات التي أصبحت غير خاضعة لرقابة الشركة التونسية للبنك بمقتضى أحكام قضائية (الشركات الخاضعة للإدارة القضائية) :

الشركات المراجعة	% مراقبة المجمع			طريقة التجميع		% حصص المجمع		
	2021	2020	التغير %	2021	2020	2021	2020	التغير %
1 - الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	100,00%	100,00%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	99,98%	99,99%	0,00%
2 - شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	95,05%	94,60%	0,44%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	94,72%	94,73%	0,00%
3 - شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	99,99%	99,96%	0,03%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	99,40%	97,05%	2,35%
4 - المالية للشركة التونسية للبنك	96,71%	96,71%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	95,55%	95,55%	0,00%
5 - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	99,50%	99,50%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	98,58%	98,58%	0,00%
6 - شركة عقارية الشارع	99,90%	99,90%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	99,16%	99,16%	0,00%
7 - الشركة التونسية لاستخلاص الديون	100,00%	100,00%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	99,72%	99,72%	0,00%
8 - الشركة العامة للبيع	50,00%	50,00%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	49,99%	49,99%	0,00%
9 - الشركة السياحية الدخيلة	67,87%	67,87%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	67,51%	67,51%	0,00%
10 - شركة أكتيفوتلز	100,00%	100,00%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	99,93%	99,94%	0,00%
11 - سيكاف المستثمر	78,17%	78,29%	0,12%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	75,85%	75,97%	0,12%
12 - سيكاف المستقبل	98,35%	98,37%	0,03%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	97,55%	97,58%	0,03%
13 - سيكاف الرقاغية	1,61%	1,98%	0,36%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	1,56%	1,89%	0,34%
14 - سيكاف المدخر	8,83%	3,35%	5,48%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	8,68%	3,20%	5,48%
15 - البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)	49,46%	49,46%	0,00%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	49,45%	49,45%	0,00%
16 - شركة الوسائل العامة	99,98%	99,98%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	97,15%	97,15%	0,00%
17 - شركة المغازات العامة والمخازن العامة للبلاد التونسية	49,95%	49,95%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	49,93%	49,94%	0,00%
18 - الشركة التونسية للمراقبة فريناس	27,06%	27,06%	0,00%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	27,05%	27,05%	0,00%
19 - الشركة النيجيرية للبنك	25,00%	25,00%	0,00%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	25,00%	25,00%	0,00%
20 - «دار المصرفي»	19,96%	19,96%	0,00%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	19,96%	19,96%	0,00%
21 - شركة القطب التنموي المنستير الفجة	20,00%	20,00%	0,00%	التقييم بالمعادلة	التقييم بالمعادلة	20,00%	20,00%	0,00%
22 - شركة السلامة والحراسة	99,90%	99,90%	0,00%	الدمج الكلي	الدمج الكلي	97,06%	97,06%	0,00%

بالنسبة لسيكاف المدخر وسيكاف الادخار الرقاغي ورغم ان نسبة مراقبة المجمع الشركة التونسية لا تتجاوز 20%، تم ادراج قوائم هذه الشركات في محيط التجميع فالتأثير موجود بما ان التصرف في الشركتين مأمّن من قبل شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية.

### 4-1-2 تغيير محيط تجميع مجمع الشركة التونسية للبنك

لم يتغير محيط التجميع لسنة 2021 مقارنة بمحيط التجميع لسنة 2020.

### 4-2 الشركات التي تم استبعادها من محيط التجميع

استبعدت من محيط التجميع لمجمع الشركة التونسية للبنك 43 شركة للأسباب المبينة أدناه :

### 4-1-1 طرق معالجة خاصة

تجميع حسابات البنك الأجنبي التونسي «TFB» : قدرت نسبة مراقبة مجمع الشركة التونسية للبنك في البنك الأجنبي التونسي في 31 ديسمبر 2021 بـ 49,46%. 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.

البيانات	2021	2020	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية	43 623	75 608	(31 985)	(42,3)%
- حسابات جارية للبنوك المقيمة	564	5 279	(4 715)	(89,3)%
- حسابات جارية للبنوك غير المقيمة	43 058	70 328	(27 270)	(38,8)%
- حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل	1	1	-	-
قروض للمؤسسات البنكية	423 044	144 678	278 366	192,4%
قروض على السوق النقدية بالدينار	322 000	70 000	252 000	360,0%
قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية	101 044	74 678	26 366	35,3%
مدخرات على القروض ما بين البنوك	(1 616)	-	(1 616)	-
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة	106 804	147 909	(41 105)	(27,8)%
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة (إيجار مالي)	50 582	59 657	(9 075)	(15,2)%
قروض ومستحقات للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التأمين)	56 222	88 252	(32 030)	(36,3)%
- مستحقات تابعة	104	114	(10)	(8,8)%
- مستحقات تابعة على قروض ما بين البنوك بالدينار	86	28	58	207,1%
- مستحقات تابعة على قروض ما بين البنوك بالعملة الأجنبية	18	86	(68)	(79,1)%
المجموع	571 959	368 309	203 650	55,3%

تفصيل المستحقات حسب استحقاق إعادة التمويل من طرف البنك المركزي التونسي :

البيانات	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	-	-	-	-
قابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي	-	-	-	-
غير قابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي	571 959	368 309	203 650	55,3%
المجموع	571 959	368 309	203 650	55,3%

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

البيانات	2021	2020	التغير	%
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	-	-	-	-
مجسمة بسندات للسوق ما بين البنوك	-	-	-	-
غير مجسمة بسندات للسوق ما بين البنوك	571 959	368 309	203 650	55,3%
المجموع	571 959	368 309	203 650	55,3%

تفصيل المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية (عدا الديون المرتبطة) حسب المدة المتبقية بتاريخ 31 ديسمبر 2021 :

البيانات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر - سنة	[سنة - 5 سنوات]	5 سنوات فما فوق	المجموع
مستحقات على المؤسسات البنكية	43 623	-	-	-	43 623
حسابات جارية للبنوك المقيمة	564	-	-	-	564
حسابات جارية للبنوك غير المقيمة	43 058	-	-	-	43 058
حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل	1	-	-	-	1
قروض للمؤسسات البنكية	423 044	-	-	-	423 044
قروض على السوق النقدية بالدينار	322 000	-	-	-	322 000
قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية	101 044	-	-	-	101 044
مدخرات على القروض ما بين البنوك	(1 616)	-	-	-	(1 616)
قروض للمؤسسات المالية المختصة (الإيجار المالي)	531	1 500	48 551	-	50 582
قروض للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التمويل)	56 222	-	-	-	56 222
ديون مرتبطة	104	-	-	-	104
المجموع	523 524	1 500	48 551	-	571 959

## 2-5 التخلي والتفويت في الديون

تطبيقا للفقرة السابعة quater decies 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 2021.

وبالرجوع إلى القانون عدد 98-4 المؤرخ في 02 فيفري 1998 المتعلق بمؤسسات 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 219 499 مليون دينار من بينها 63 984 مليون دينار كفوائد 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 والسير 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 2021 ما قيمته 23 052 ألف دينار.

## إيضاح 6 - إيضاحات حول بنود القوائم المالية المجمعة (بالآلاف الدنانير)

### 1-6 خزانة وأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية

بلغ رصيد هذا البند 533 470 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 292 836 ألف دينار في نفس التاريخ من سنة 2020 أو ما يعادل 240 634 ألف دينار وتركيبته كالتالي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
الخزينة	78 527	73 304	5 223	7,1%
الخزينة بالدينار	68 873	65 371	3 502	5,4%
الخزينة بالعملة الأجنبية	9 654	7 933	1 721	21,7%
البنك المركزي التونسي	453 916	218 256	235 660	0
البنك المركزي التونسي بالدينار	7 156	35 294	(28 138)	(79,7)%
البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية	396 760	182 962	213 798	116,9%
تسهيلات في الأيداع	50 000	-	50 000	-
مركز الصكوك البريدية	398	647	(249)	(38,5)%
الخزينة العامة للبلاد التونسية	629	629	-	-
المجموع	533 470	292 836	240 634	82,2%

## 2-6 مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ إجمالي المستحقات من المؤسسات البنكية والمالية 571 959 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 309 368 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020. وتفصيله كالتالي :



### 3-6 مستحقات على الحرفاء

يوضح الجدول التالي تطور التعهدات الصافية بين سنتي 2020 و 2021:

البيانات	2021	2020	التغير	%
حسابات جارية مدينة	993 367	981 759	11 608	1,2%
قروض من موارد خصوصية	112 269	80 727	31 542	39,1%
مستحقات تتحملها الدولة	13 711	17 981	(4 270)	(23,7)%
تنفيذ تتحملة الدولة	4 230	6 177	(1 947)	(31,5)%
حسابات جارية للشركاء	88 608	90 665	(2 057)	(2,3)%
مستحقات أخرى للحرفاء	10 170 782	9 646 951	523 831	5,4%
ديون للتخلي	3 562	3 562	-	-
ديون تابعة	94 119	96 785	(2 666)	(2,8)%
ديون بنكية مملوكة من قبل الشركة التونسية لاستخلاص الديون	1 036 835	1 002 373	34 462	3,4%
قروض أخرى على الموارد الخصوصية	36 585	31 659	4 926	15,6%
<b>المجموع الإجمالي</b>	<b>12 554 068</b>	<b>11 958 639</b>	<b>595 429</b>	<b>5,0%</b>
<b>مدخرات</b>	<b>(2 152 544)</b>	<b>(2 122 772)</b>	<b>(29 772)</b>	<b>(1,4)%</b>
مدخرات على حسابات جارية	(150 255)	(158 045)	7 790	4,9%
مدخرات على موارد خصوصية	(34 441)	(26 993)	(7 448)	(27,6)%
مدخرات على «قروض أخرى للحرفاء»	(770 537)	(786 605)	16 068	2,0%
مدخرات على حسابات جارية للشركاء	(45 552)	(47 533)	1 981	4,2%
مدخرات على ديون للتخلي	(455)	(455)	-	-
مدخرات جماعية	(138 723)	(131 821)	(6 902)	(5,2)%
مدخرات على ديون بنكية مملوكة من قبل الشركة التونسية لاستخلاص الديون	(1 012 581)	(971 320)	(41 261)	(4,2)%
<b>فوائد مؤجلة</b>	<b>(646 249)</b>	<b>(710 988)</b>	<b>64 739</b>	<b>9,1%</b>
فوائد مؤجلة على حسابات جارية	(47 461)	(56 332)	8 871	15,7%
فوائد مؤجلة على قروض أخرى للحرفاء	(547 322)	(605 268)	57 946	9,6%
فوائد مؤجلة على حسابات جارية للشركاء	(34 579)	(34 656)	77	0,2%
فوائد مؤجلة على ديون للتخلي	(3 107)	(3 107)	-	-
فوائد مؤجلة على ديون تابعة	(13 780)	(11 625)	(2 155)	(18,5)%
<b>إيرادات مقبوضة مسبقا</b>	<b>(37 174)</b>	<b>(43 191)</b>	<b>6 017</b>	<b>13,9%</b>
<b>المجموع الصافي</b>	<b>9 718 101</b>	<b>9 081 688</b>	<b>636 413</b>	<b>7,0%</b>

تفصل تركيبة صافي القائم الجاري للديون على الحرفاء في 31 ديسمبر 2021 كالآتي :

البيانات	القائم الجملي	مدخرات ذاتية	مدخرات إضافية	فوائد مؤجلة	إيرادات مقبوضة مسبقا	القائم الصافي
حسابات جارية مدينة	993 367	(115 338)	(34 917)	(47 461)	-	795 651
قروض من موارد خصوصية	148 853	(30 334)	(4 108)	-	-	114 411
حسابات جارية للشركاء	88 608	(32 153)	(13 400)	(34 579)	-	8 476
قروض أخرى للحرفاء	10 188 723	(422 165)	(348 370)	(547 322)	(37 173)	8 833 693
ديون للتفويت	3 562	(455)	-	(3 107)	-	-
ديون مملوكة من قبل الشركة التونسية لاستخلاص الديون	1 036 835	(1 012 581)	-	-	-	24 254
ديون معلقة	94 119	-	-	(13 780)	-	80 339
<b>المجموع</b>	<b>12 554 067</b>	<b>(1 613 026)</b>	<b>(400 795)</b>	<b>(646 249)</b>	<b>(37 173)</b>	<b>9 856 824</b>
مدخرات جماعية	(138 723)	(138 723)	-	-	-	(138 723)
<b>القائم الصافي</b>	<b>12 554 067</b>	<b>(1 751 749)</b>	<b>(400 795)</b>	<b>(646 249)</b>	<b>(37 173)</b>	<b>9 718 101</b>

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

البيانات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى سنة	سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات فما فوق	القائم الخام
حسابات جارية مدينة	993 367	-	-	-	993 367
قروض على موارد خصوصية	2 914	10 426	63 960	34 969	112 269
مستحقات تتحملها الدولة	13 711	-	-	-	13 711
تنفيذ تتحملة الدولة	4 230	-	-	-	4 230
حسابات جارية للشركاء	88 608	-	-	-	88 608
مساعدات أخرى للحرفاء	3 579 946	1 959 501	3 509 044	1 122 291	10 170 782
ديون بنكية مملوكة من قبل الشركة التونسية لاستخلاص الديون	1 036 835	-	-	-	1 036 835
<b>المجموع</b>	<b>5 719 611</b>	<b>1 969 927</b>	<b>3 573 004</b>	<b>1 157 260</b>	<b>12 419 802</b>

تفصل المدخرات على المستحقات على الحرفاء كما يلي :

البيانات	2020	مخصصات للمدخرات	استعادة مدخرات	اعادة تصنيف	2021
مدخرات على حسابات جارية	(158 045)	(28 319)	33 024	3 085	(150 255)
مدخرات على موارد خصوصية	(26 993)	(7 398)	2 061	(2 111)	(34 441)
مدخرات على «قروض أخرى للحرفاء»	(786 605)	(129 167)	147 219	(1 983)	(770 536)
مدخرات على حسابات جارية للشركاء	(47 533)	-	1 980	1	(45 552)
مدخرات على ديون للتفويت	(455)	-	-	-	(455)
مدخرات جماعية	(131 821)	(6 901)	-	(1)	(138 723)
مدخرات على ديون بنكية مملوكة من قبل الشركة التونسية لاستخلاص الديون	(971 320)	(5 043)	751	(36 969)	(1 012 581)
<b>المجموع</b>	<b>(2 122 772)</b>	<b>(176 828)</b>	<b>185 035</b>	<b>(37 978)</b>	<b>(2 152 543)</b>

### 1-3-6 الضمانات

لوائح القانونية التي تبررها (شهادات الملكية، شهادات الإدارة

يتم تحديد الضمانات المحفوظ بها من قبل البنك لاحتساب العقارية للسياحة أو للصناعة...)

المدخرات على التعهدات في بعض الحالات في غياب جرد

### 6-5 محفظة سندات الاستثمار

بلغ مجموع هذا البند، في نهاية ديسمبر 2021، ما قدره 1 121 828 ألف دينار مقابل 1 056 739 ألف دينار في موفى السنة المحاسبية 2020 وتفصيل ذلك كالآتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
سندات خزينة قابلة للتنظير للاستثمار	798 100	798 100	-	-
نقص قيمة/منح على سندات خزينة قابلة للتنظير للاستثمار	[17 468]	[21 260]	3 792	17,8%
مستحقات مرتبطة	25 527	29 521	[3 994]	13,5%
<b>مجموع سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار</b>	<b>806 159</b>	<b>806 361</b>	<b>(202)</b>	<b>0,0%</b>
قروض رقاعية	111 577	53 077	58 500	110,2%
قرض وطني	700	14 100	[13 400]	95,0%
مدخرات متعلقة بالقروض الرقاعية	[3 650]	[3 650]	-	-
مستحقات مرتبطة	6 753	2 856	3 897	136,4%
<b>مجموع سندات الاستثمار الأخرى</b>	<b>115 380</b>	<b>66 383</b>	<b>48 997</b>	<b>73,8%</b>
ححص في صناديق التوظيف الجماعي	49 146	39 146	10 000	25,5%
مدخرات على صناديق التوظيف الجماعي	[996]	[1 855]	859	46,3%
<b>مجموع صناديق التوظيف الجماعي</b>	<b>48 150</b>	<b>37 291</b>	<b>10 859</b>	<b>29,1%</b>
سندات المساهمة	230 714	230 184	530	0,2%
مساهمات مع إعادة الإحالة	121 294	113 567	7 727	6,8%
شركات في طور التصفية	30	30	-	-
مدخرات على سندات المساهمة	[131 719]	[129 198]	[2 521]	2,0%
مدخرات على مساهمات مع إعادة الإحالة	[68 571]	[68 268]	[303]	0,4%
مستحقات وديون تابعة	[332]	[334]	2	0,6%
مستحقات وديون تابعة على المساهمات مع إعادة الإحالة	723	723	-	-
<b>مجموع سندات المساهمة</b>	<b>152 139</b>	<b>146 704</b>	<b>5 435</b>	<b>3,7%</b>
<b>المجموع</b>	<b>1 121 828</b>	<b>1 056 739</b>	<b>65 089</b>	<b>6,2%</b>

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

البيانات	2021	2020	الاكتتاب	تفويت/تصفية/ استعادة	إعادة تصنيف
سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار	798 100	798 100	36 600	[36 600]	-
قروض رقاعية	111 577	53 077	76 896	[12 200]	[6 196]
قرض وطني	700	14 100	-	[14 100]	700
ححص في صناديق التوظيف الجماعي	49 146	39 146	10 000	-	-
سندات المساهمة	230 714	230 184	582	[508]	456
مساهمات مع إعادة الإحالة	121 294	113 567	508	[584]	7 803
شركات في طور التفويت	30	30	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>1 311 561</b>	<b>1 248 204</b>	<b>124 586</b>	<b>[63 992]</b>	<b>2 763</b>

بالآلاف الدنانير

### 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 2021 استعادة مدخرات إضافية صافية على التعهدات التي تساوي أو تفوق أقدميتها في الصف الرابع 3 سنوات وذلك بما قيمته 50 198 ألف دينار.

هكذا وبالنسبة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021، بلغ رصيد المدخرات الإضافية 400 794 ألف دينار.

### 6-3-3 المدخرات الجماعية

تطبيقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 2021-01 بتاريخ 11 جانفي 2021، خصصت 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 2021-01 بتاريخ 11 جانفي 2021 بـ 138 723 مليون دينار نهاية سنة 2021.

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

تمثل الديون التي تكفلت بها الدولة في ديون عدد من الشركات العمومية والتي تكفلت بها الدولة في إطار قانون المالية لسنة 1999 والتي بلغ قائمتها 13 711 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

تتكون محفظة السندات التجارية من سندات ذات مداخيل قارة تصدرها الدولة وسندات ذات مداخيل متغيرة. بلغ رصيد هذا البند، في نهاية ديسمبر 2021، ما قدره 670 811 ألف دينار مقابل 486 710 ألف دينار في موفى السنة المحاسبية 2019 وتفصيل ذلك كالآتي :

البيانات	2020	اقتناء/تخصيص	تفويت/تصفية/ استعادة	إعادة تصنيف	2021
<b>سندات التوظيف</b>	<b>478 315</b>	<b>532 471</b>	<b>[334 667]</b>	<b>[9 415]</b>	<b>666 704</b>
أسهم (توظيف)	21 433	2 391	[167]	[481]	23 176
رقاع خزينة قابلة للتنظير (توظيف)	446 098	488 607	[304 650]	-	630 055
سندات رقاعية (توظيف)	-	-	-	8	8
أذن خزينة وشهادات إيداع	-	7 757	[4 000]	1 838	5 595
ححص في صناديق التوظيف الجماعي (توظيف)	13 217	3 047	[1 828]	1 254	15 690
سندات توظيف أخرى	222	19 324	[7 742]	[11 563]	241
ديون مرتبطة برقاع الخزينة القابلة للتنظير (توظيف)	29 475	11 345	-	-	40 820
منح/نقص قيمة سندات الخزينة القابلة للتنظير (توظيف)	[27 794]	-	[16 280]	-	[44 074]
مدخرات على سندات التوظيف	[4 336]	-	-	[471]	[4 807]
<b>سندات المبادلة</b>	<b>8 395</b>	<b>-</b>	<b>[4 287]</b>	<b>(1)</b>	<b>4 107</b>
<b>سندات المبادلة ذات الدخل القار</b>	<b>8 395</b>	<b>-</b>	<b>[4 287]</b>	<b>(1)</b>	<b>4 107</b>
رقاع خزينة قصيرة المدى	9 033	-	[4 624]	[1]	4 408
مستحقات وديون مرتبطة	[638]	-	337	-	[301]
<b>المجموع</b>	<b>486 710</b>	<b>532 471</b>	<b>[338 954]</b>	<b>[9 416]</b>	<b>670 811</b>

## 6-8 أصول أخرى

بلغ مجموع بنود الأصول الأخرى 733 460 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، مقابل 815 023 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 تفصل كالتالي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
البيانات				
فروض للأعوان	171 182	158 027	13 155	8,3%
مصاريف مداواة للاسترجاع	3 147	3 147	-	-
مستحقات للدولة وأداءات وضرائب	8 808	7 393	1 415	19,1%
تسبيقات على الضريبة على المؤسسات	74 987	75 307	(320)	(0,4)%
مخزونات مختلفة	16 187	16 086	101	0,6%
تغير أسعار الصرف تحمله الدولة	39	238	(199)	(83,6)%
فارق التحويل أصول	-	23 527	(23 527)	(100,0)%
المقر الرئيسي والوكالات والفروع أصول	31 921	13	31 908	245446,2%
حسابات تسوية الأصول	158 394	116 110	42 284	36,4%
قيم مقدمة للمقاصة	60 663	139 844	(79 181)	(56,6)%
أوراق مالية محصلة	107	107	-	-
حسابات دائنة للتسوية	812	1 248	(436)	(34,9)%
أعباء مدفوعة مسبقا	1 203	960	243	25,3%
إيرادات للتخصيل	(595)	5 366	(5 961)	(111,1)%
ديون مفوت فيها	2 361	2 930	(569)	(19,4)%
الفارق في محفظة السندات المستحقة بعد الدفع	18 099	21 084	(2 985)	(14,2)%
بنود أصول أخرى	133 155	194 298	(61 143)	(31,5)%
مدنيين مختلفين	15 810	15 536	274	1,8%
مخزون أشغال بناء منتهية	27 713	25 016	2 697	10,8%
حرفاء وبنود مرتبطة	4 761	4 933	(172)	(3,5)%
ضرائب مستحقة أصول	7 300	6 043	1 257	20,8%
مدخرات على حسابات الدولة وضرائب وإداءات	(115)	(115)	-	-
مدخرات على بنود أصول أخرى	(1 779)	(1 385)	(394)	(28,4)%
مدخرات على حرفاء وحسابات مرتبطة	(700)	(690)	(10)	(1,4)%
<b>المجموع</b>	<b>733 460</b>	<b>815 023</b>	<b>(81 563)</b>	<b>(10,0)%</b>

## 6-9 البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية

بلغ رصيد هذا البند 1 461 625 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 1 233 106 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020. وتفصيله كالتالي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
البيانات				
طلب عروض	1 427 000	1 045 000	382 000	36,6%
تسهيل القرض	-	92 000	(92 000)	(100,0)%
استعمالات من طرف البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية	33 278	95 413	(62 135)	(65,1)%
ديون مرتبطة	1 347	693	654	94,4%
<b>المجموع</b>	<b>1 461 625</b>	<b>1 233 106</b>	<b>228 519</b>	<b>18,5%</b>

## 6-6 سندات مجمعة حسب التقييم بالمعادلة

خصت مساهمات المجمع في الشركات المجموعة حسب التقييم بالمعادلة الشركات التالية :

شركات حسب التقييم بالمعادلة	مساهمة المجمع 2021	مساهمة المجمع 2020	التغير %	قيمة المعادلة 2021	قيمة المعادلة 2020	التغير %
سيكاف المستثمر	75,9%	76,0%	(0,1)%	896	992	(96)
سيكاف المستقبل	97,5%	97,6%	(0,0)%	1 115	1 134	(19)
البنك الأجنبي التونسي	49,5%	49,5%	(0,0)%	20 641	27 162	(6 521)
الشركة التونسية للمراقبة فريetas	27,1%	27,1%	(0,0)%	1 696	1 212	484
الشركة النيجيرية للبنك	25,0%	25,0%	(0,0)%	47 418	45 035	2 383
الشركة المدنية العقارية "دار المصرفي"	20,0%	20,0%	(0,0)%	1 249	1 228	21
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	20,0%	20,0%	(0,0)%	13 758	12 916	842
سيكاف المدخر	8,7%	3,2%	5,5%	18 968	7 662	11 306
سيكاف الرفاعي	1,6%	1,9%	(0,3)%	2 412	2 803	(391)
<b>المجموع</b>				<b>108 153</b>	<b>100 144</b>	<b>8 009</b>

## 6-7 لأصول الثابتة

بلغت الأصول الثابتة الصافية 143 724 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021

وتفصل العمليات المسجلة خلال السنة المحاسبية 2021 كما يلي :

البيانات	إجمالي قيمة الاقتناء في 2020	عمليات اقتناء \ تفويت 2021	قيمة الاقتناء 2021	استهلاك في 2020	مخصصات مدخرات 2021	تحويل مدخرات	استهلاك في 2021	القيمة الصافية 2021
أصول ثابتة غير مادية	31 103	4 841	35 944	(25 975)	(4 185)	536	(29 624)	6 320
برمجيات معلوماتية	31 026	4 841	35 867	(25 955)	(4 185)	536	(29 604)	6 263
حق الإيجار	57	-	57	-	-	-	-	57
أصول أخرى غير مادية	20	-	20	(20)	-	-	(20)	-
<b>أصول ثابتة مادية</b>	<b>337 692</b>	<b>6 482</b>	<b>344 174</b>	<b>(196 517)</b>	<b>(11 519)</b>	<b>1 265</b>	<b>(206 771)</b>	<b>137 404</b>
أراضي	27 752	12 016	39 768	-	-	-	-	39 768
مباني	90 749	(2 054)	88 695	(49 067)	(1 956)	949	(50 074)	38 621
أثاث مكاتب	7 010	1 966	8 976	(6 268)	(571)	(130)	(6 969)	2 007
معدات نقل	3 855	862	4 717	(2 106)	(546)	165	(2 487)	2 230
معدات معلوماتية	48 383	2 109	50 492	(45 386)	(3 044)	(1 179)	(49 609)	883
معدات اتصال	3 270	(1 199)	2 071	(2 627)	(114)	1 422	(1 319)	752
معدات مكاتب	19 195	(626)	18 569	(17 316)	(526)	170	(17 672)	897
معدات سلامة	5 547	530	6 077	(3 364)	(298)	26	(3 636)	2 441
معدات تكييف	5 823	265	6 088	(5 382)	(123)	(1)	(5 506)	582
أشغال تهيئة وتجهيز	62 003	3 532	65 535	(39 305)	(3 468)	(3 102)	(45 875)	19 660
أثاث مكاتب خارج الاستغلال	33	-	33	(31)	-	-	(31)	2
معدات مكاتب خارج الاستغلال	394	9	403	(348)	(10)	(1)	(359)	44
معدات سياحية	14 141	-	14 141	(12 680)	(314)	-	(12 994)	1 147
مبان خارج الاستغلال	39 643	(11 414)	28 229	(12 626)	(549)	2 946	(10 229)	18 000
أصول ثابتة في طور الإدراج	659	-	659	-	-	-	-	659
أصول ثابتة أخرى	9 235	486	9 721	(11)	-	-	(11)	9 710
<b>المجموع</b>	<b>368 794</b>	<b>11 323</b>	<b>380 117</b>	<b>(222 492)</b>	<b>(15 704)</b>	<b>1 801</b>	<b>(236 395)</b>	<b>143 724</b>

### 6-10 إيداعات المؤسسات البنكية والمالية وأموالها

بلغ رصيد هذا البند 546 276 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 360 361 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020. وتقسيمه حسب نوعية المؤسسة البنكية والمالية كالآتي :

بيانات	2021	2020	التغير	%
مؤسسات مالية	72 951	38 805	34 146	88,0%
بنوك إيداع	16	16	-	-
بنوك غير مقيمة	72 935	38 789	34 146	88,0%
اقتراضات فيما بين البنوك	471 293	319 316	151 977	47,6%
اقتراضات بالدينار	210 126	37 228	172 898	464,4%
اقتراضات بالعملة الأجنبية	261 167	282 088	(20 921)	(7,4)%
حسابات المؤسسات المالية وديون مرتبطة	2 032	2 240	(208)	(9,3)%
المجموع	546 276	360 361	185 915	51,6%

التفصيل حسب تجسيدها بسندات على مستوى السوق بين البنوك :

بيانات	2021	2020	التغير	%
إيداعات المؤسسات البنكية وأموالها	72 951	38 805	34 146	88,0%
الاقتراضات لدى المؤسسات المالية	471 293	319 316	151 977	47,6%
إيداعات المؤسسات المالية وأموالها	2 032	2 240	(208)	(9,3)%
المجموع	546 276	360 361	185 915	51,6%

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

بيانات	2021	2020	التغير	%
ديون مجسدة بسندات السوق بين البنوك	-	-	-	-
غير مجسدة بسندات السوق بين البنوك	546 276	360 361	185 915	51,6%
المجموع	546 276	360 361	185 915	51,6%

تقدم حسابات المراسلين الدائنين صافية من حسابات المراسلين المدينين حسب العملة الأجنبية

تفصيل إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 2021/12/31 :

بيانات	أقل من 3 أشهر	[3 أشهر - سنة]	[سنة - 5 سنوات]	5 سنوات فما فوق	المجموع
إيداعات تحت الطلب للمؤسسات المالية	72 951	-	-	-	72 951
بنوك إيداع	16	-	-	-	16
بنوك غير مقيمة	72 935	-	-	-	72 935
اقتراضات لدى المؤسسات المالية	382 721	88 572	-	-	471 293
اقتراضات بالدينار	210 126	-	-	-	210 126
اقتراضات بالعملة الأجنبية	172 595	88 572	-	-	261 167
حسابات المؤسسات المالية	2 032	-	-	-	2 032
المجموع	457 704	88 572	-	-	546 276

### 6-11 إيداعات الحرفاء وأموالهم

بلغ رصيد هذا البند 8 982 913 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 8 413 681 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 وتفصيله كالآتي :

بيانات	2021	2020	التغير	%
إيداعات تحت الطلب	2 586 224	2 335 391	250 833	10,7%
إيداعات الادخار	3 585 870	3 347 891	237 979	7,1%
حسابات لأجل	581 453	605 279	(23 826)	(3,9)%
حسابات بالدينار القابل للتحويل	108 603	94 038	14 565	15,5%
حسابات بالعملة الأجنبية	841 117	682 247	158 870	23,3%
توظيفات بالعملة الأجنبية	266 122	230 989	35 133	15,2%
رقاع الصندوق	586 999	556 365	30 634	5,5%
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	184 331	279 620	(95 289)	(34,1)%
مستحقات تابعة	(12 306)	(4 639)	(7 667)	(165,3)%
شهادات الإيداع	254 500	286 500	(32 000)	(11,2)%
المجموع	8 982 913	8 413 681	569 232	6,8%

تفصيل إيداعات الحرفاء وأموالهم حسب المدة المتبقية عدا الديون المرتبطة :

بيانات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى سنة	سنة إلى 5 سنوات	5 سنوات فما فوق	القائم الخام
إيداعات تحت الطلب	3 654 603	147 349	114	-	3 802 066
إيداعات تحت الطلب بالدينار	2 586 224	-	-	-	2 586 224
حسابات بالدينار القابل للتحويل	108 603	-	-	-	108 603
حسابات بالعملة الأجنبية	841 117	-	-	-	841 117
توظيفات بالعملة الأجنبية	118 659	147 349	114	-	266 122
إيداعات الادخار	3 585 870	-	-	-	3 585 870
حسابات ادخار خصوصية	3 541 788	-	-	-	3 541 788
حسابات ادخار أخرى	44 082	-	-	-	44 082
إيداعات لأجل	617 686	599 510	205 756	-	1 422 952
حسابات لأجل	241 192	250 597	89 664	-	581 453
رقاع الصندوق	193 494	280 413	113 092	-	586 999
شهادات إيداع	183 000	68 500	3 000	-	254 500
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	184 331	-	-	-	184 331
المجموع	8 042 490	746 859	205 870	-	8 995 219

### 6-12 اقتراضات وموارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند 480 350 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 351 555 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 وتفصيله كالآتي :

بيانات	2021	2020	التغير	%
اقتراضات رقاعية وخاصة	243 635	194 279	49 356	25,4%
موارد خصوصية	220 564	149 721	70 843	47,3%
موارد الميزانية	78 404	63 886	14 518	22,7%
موارد خارجية	142 160	85 835	56 325	65,6%
فوائد على الاقتراضات الرقاعية	21 145	12 383	8 762	70,8%
فوائد للدفع على الموارد الخارجية	1 908	1 120	788	70,4%
ديون مرتبطة	388	388	-	-
فارق الصرف على الاقتراض	(7 290)	(6 336)	(954)	(15,1)%
المجموع	480 350	351 555	128 795	36,6%

## 6-13 خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند 805 567 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 808 659 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 وتفصيله كالاتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
مدخرات للخصوم والأعباء (1)	292 880	261 112	31 768	12,2%
مستحقات للدولة وأداءات وضرائب وديون اجتماعية (2)	42 084	41 065	1 019	2,5%
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها (3)	21 964	22 436	(472)	(2,1)%
فوائد مؤجلة تكفلت بها الدولة	2 519	3 358	(839)	(25,0)%
أعباء للدفع	64 088	55 831	8 257	14,8%
دائنون مختلفون	32 693	25 436	7 257	28,5%
حسابات عالقة للتسوية	5 915	5 915	-	-
المقر الرئيسي والفروع والوكالات	3 974	9 348	(5 374)	(57,5)%
حسابات تسوية للخصوم	51 514	111 514	(60 000)	(53,8)%
قيم مقدمة للمقاصة الإلكترونية قيد الخلاص	154 690	147 646	7 044	4,8%
قروض أخرى	276	276	-	-
قروض للتسوية	2 043	3 039	(996)	(32,8)%
فوائد للاستخلاص على الموارد الخصوصية	13 716	13 716	-	-
مزودي أصول ثابتة	1	1	-	-
مداخيل مقيدة مسبقا	16 467	16 518	(51)	(0,3)%
مستحقات للدولة وضرائب على الشركات للدفع	92 092	83 856	8 236	9,8%
مزودين مختلفين	3 720	4 973	(1 253)	(25,2)%
أرباح للدفع	2 245	2 056	189	9,2%
قروض أخرى للأعوان الفوائد والتكاليف	338	338	-	-
قروض أخرى الفوائد والتكاليف	225	225	-	-
<b>المجموع</b>	<b>805 567</b>	<b>808 659</b>	<b>(3 092)</b>	<b>(0,4)%</b>

بلغت المدخرات للخصوم والأعباء التي كونها المجمع في موفى السنة المحاسبية 2021 ما قدره 292 880 ألف دينار مقابل 261 112 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2020. وتغطي المدخرات المكونة المخاطر على العناصر خارج الموازنة والمخاطر المختلفة وتفصل كالاتي :

البيانات	مدخرات 2020	استعادة مدخرات	مخصصات للمدخرات	إعادة إدراج وتصحيح	مدخرات 2021
المدخرات للتعهدات بالإمضاء	60 041	5 876	(1 208)	418	65 127
المدخرات للمغادرة إلى التقاعد	51 159	25 590	(5 473)	-	71 276
المدخرات للمخاطر المختلفة	149 912	14 674	(8 109)	-	156 477
<b>المجموع</b>	<b>261 112</b>	<b>46 140</b>	<b>(14 790)</b>	<b>418</b>	<b>292 880</b>

2] يفصل هذا الباب كما يلي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
الأداء على القيمة المضافة	4 596	4 947	(351)	(7,1)%
خصم على المورد	18 136	18 764	(628)	(3,3)%
صندوق تعديل أسعار الصرف	11 975	10 144	1 831	18,1%
المساهمة الاجتماعية للتضامن	105	82	23	28,0%
متفرقات	7 272	7 128	144	2,0%
<b>المجموع</b>	<b>42 084</b>	<b>41 065</b>	<b>1 019</b>	<b>2,5%</b>

## (أ) اقتراضات رقاعية وخاصة

1] تفصيل الاقتراضات الرقاعية والخاصة حسب المدة المتبقية في 2021/12/31

البيان	أقل من 3 أشهر	3 أشهر - سنة	[سنة - 5 سنوات]	5 سنوات فما فوق	المجموع
اقتراضات رقاعية وخاصة	709	22 639	207 138	13 149	243 635

تفصيل الاقتراضات الرقاعية والخاصة إلى اقتراضات طويلة المدى وقصيرة المدى في 2021/12/31

البيان	الرصيد 2020	اقتراضات جديدة	تسديدات	إعادة تصنيف	الرصيد 2021
اقتراضات طويلة المدى	161 216	78 186	(32 930)	-	206 472
اقتراضات قصيرة المدى	33 063	4 100	-	-	37 163
<b>المجموع</b>	<b>194 279</b>	<b>82 286</b>	<b>(32 930)</b>	<b>-</b>	<b>243 635</b>

## (ب) موارد خصوصية

تفصيل الموارد الخصوصية حسب المدة المتبقية في 2021/12/31

البيان	أقل من 3 أشهر	3 أشهر - سنة	[سنة - 5 سنوات]	5 سنوات فما فوق	المجموع
موارد خصوصية	2 359	14 133	86 790	117 282	220 564

تفصيل الموارد الخاصة إلى موارد طويلة المدى وقصيرة المدى في 2021/12/31

البيان	الرصيد 2020	اقتراضات جديدة	تسديد	إعادة تصنيف	إعادة التقييم	الرصيد 2021
موارد طويلة المدى	136 295	79 502	(11 725)	-	-	204 072
موارد قصيرة المدى	13 425	3 067	-	-	-	16 492
<b>مجموع الموارد قبل التغطية</b>	<b>149 720</b>	<b>82 569</b>	<b>(11 725)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>220 564</b>
تغطية الموارد بالعملة الأجنبية	(6 335)	-	(955)	-	-	(7 290)
<b>مجموع الموارد</b>	<b>143 385</b>	<b>82 569</b>	<b>(12 680)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213 274</b>



### 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. وتفصل العمليات على الأموال الذاتية للبنك كالتالي :

البيانات	رأس المال الاجتماعي	احتياطات مجمعة	احتياطات تحويل	أسهم ذاتية	النتيجة المجمعة	الرصيد في 2021
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	776 875	293 399	7 392	(5 508)	68 413	1 140 571
تخصيص نتيجة	-	68 413	-	-	(68 413)	-
فارق التحويل	-	-	(1 134)	-	-	(1 134)
النتيجة المجمعة	-	-	-	-	128 526	128 526
إعادة تصنيف	-	3 521	-	-	-	3 521
تغيير طرق وتسوية أخطاء*	-	(3 466)	-	-	-	(3 466)
تغييرات أخرى	-	10 824	-	-	-	10 824
المجموع في 31 ديسمبر 2021	776 875	372 691	6 258	(5 508)	128 526	1 278 842

(\* ) نجم التغيير في طرق وتصحيح الخطأ عن تغير رؤوس أموال الافتتاح لعدد من الشركات وذلك تبعا لأخذ النسخة الأخيرة من القوائم المالية في 31 ديسمبر 2020 المرسله بعد اعداد القوائم المالية للمجمع في 31 ديسمبر 2020 بعين الاعتبار.

### 6-15-1 مخصصات الدولة

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

### 6-15-2 الربح للسهم الواحد

البيانات	2021	2020	التغير %
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية قبل التغييرات المحاسبية (بالآلاف الدينارات)	128 525	68 413	87,9%
عدد الأسهم العادية	155 375 000	155 375 000	-
عدد الأسهم الذاتية (باعتبار أسهم الشركة التونسية للبنك المملوكة من قبل الشركات التابعة)	1 006 499	991 699	1,5%
النسبة مقارنة بالأسهم الصادرة	0,65%	0,64%	1,5%
عدد الأسهم العادية المتداولة في بداية الفترة	154 368 501	154 383 301	(0,0)%
عدد الأسهم العادية المتداولة في نهاية الفترة	154 368 501	154 383 301	(0,0)%
عدد الأسهم المتوسط المرجح	154 368 501	154 383 301	(0,0)%
الأرباح الراجعة إلى الأسهم الذاتية	833	437	90,7%
الأرباح للسهم الواحد بالقيمة الاسمية	0,833	0,443	87,9%

### 3] يفصل هذا الباب كما يلي :

بالآلاف الدنانير

البيانات	2021	2020	التغير %
أوراق مالية متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها	1 432	1 357	5,5%
أوراق مالية/فوائد متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها	4 531	4 482	1,1%
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها مقبولة عن طريق المقاصة	547	547	-
أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها مرسله إلى المقاصة	3 683	1 669	120,7%
أوراق مالية للخصم التجاري لم يحل أجل خلاصها مرسله إلى الاستخلاص	11 771	14 381	(18,1)%
المجموع	21 964	22 436	(2,1)%

### 6-14 حصص الأقلية

يفصل هذا البند كالتالي :

البيانات	تطور نسبة الحصص		التغير		المجموع	
الشركات	2021	2020	2021	2020	2021	2020
1- الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	25	(10)	19	9	44	(1)
2- شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	2 898	2 854	84	83	2 982	2 937
3- شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	2	35	(4)	(12)	(2)	(25)
4- المالية للشركة التونسية للبنك	302	297	54	3	356	300
5- شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	188	186	1	-	189	186
6- شركة عقارية الشارع	(64)	(31)	(11)	(10)	(75)	(41)
7- الشركة التونسية لاستخلاص الديون	14	12	14	8	28	20
8- الشركة العامة للبيع	1 066	154	3 754	924	4 820	1 078
9- الشركة السياحية الدخيلة	1 632	1 990	(448)	(358)	1 184	1 632
10- شركة أكتيفولنز	(2)	(2)	1	-	(1)	(2)
11- سيكاف المستثمر	20	1	(1)	1	19	2
12- سيكاف المستقبل	-	-	-	-	-	-
13- سيكاف الرقاعية	1	(17)	6	5	7	(12)
14- سيكاف المدخر	(35)	(155)	21	14	(14)	(141)
15- البنك الأجنبي التونسي	(6)	(4)	(1)	(1)	(7)	(5)
16- شركة الوسائل العامة	(6)	(1)	1	-	(5)	(1)
17- شركة المغازات العامة والمخازن الحقيقية لتونس	1 660	1 691	359	449	2 019	2 140
18- الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	-	-	-	-	-	-
19- الشركة النيجيرية للبنك	5	5	1	-	6	5
20- دار المصرفي	-	-	-	-	-	-
21- شركة القطب التنموي المنستير الفجة	1	1	-	-	1	1
22- شركة السلامة والحراسة	(5)	(2)	5	(2)	-	(4)
المجموع	7 696	7 004	3 855	1 113	11 551	8 117

3-15-6 الاحتيائيات المجمعة

تتعلق الاحتيائيات المجمعة بالنتائج المتحصل عليها من قبل المجمع في الشركات المنتمية لمحيط التجميع وذلك منذ تاريخ بداية المراقبة الى تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة لتلك المتعلقة بالإصدار.

البيانات	2021	2020	التغير	%
مساهمة الشركة الأم الجامعة	384 356	313 174	71 182	22,7%
حصة المجمع في منحة الإصدار	115 857	115 860	(3)	0,0%
حصة المجمع في مخصصات الدولة	116 981	116 983	(3)	0,0%
حصة المجمع في الاحتيائيات الأخرى	151 518	80 331	71 187	88,6%
مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع البنكي	(1 038)	5 977	(7 015)	(117,4)%
مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات المالية	(1 178)	(18 144)	16 966	93,5%
مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات الأخرى	(3 191)	(216)	(2 975)	(1377,3)%
<b>المجموع</b>	<b>378 949</b>	<b>300 791</b>	<b>78 158</b>	<b>26,0%</b>

تفصل الاحتيائيات المجمعة حسب الشركة التابعة كالآتي :

اسم الشركة	احتيايات مجمعة	احتيايات تحويل	2021	احتيايات تحويل	2020	التغير	%
الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	384 145	211	384 356	312 818	313 174	71 182	22,7%
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	16 364	-	16 364	15 502	15 502	862	5,6%
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	800	-	800	1 157	1 157	(357)	(30,9)%
المالية للشركة التونسية للبنك	1 162	-	1 162	1 031	1 031	131	12,7%
شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	5 562	1	5 563	5 463	5 464	99	1,8%
شركة عقارية الشارع	(4 965)	-	(4 965)	(1 056)	(1 056)	(3 909)	(370,2)%
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	(39 494)	-	(39 494)	(40 346)	(40 346)	852	2,1%
الشركة العامة للبيع	(936)	-	(936)	(1 846)	(1 846)	910	49,3%
الشركة السياحية الدخيلة	(273)	-	(273)	472	472	(745)	(157,8)%
شركة أكتيفوتلز	(2 929)	-	(2 929)	(2 770)	(2 770)	(159)	(5,7)%
شركة سيكاف المستثمر	355	-	355	18	18	337	1872,2%
شركة سيكاف المستقبل	9	-	9	6	6	3	50,0%
شركة سيكاف الرقاعية	(161)	-	(161)	(484)	(484)	323	66,7%
شركة سيكاف المدخر	14 226	-	14 226	(492)	(492)	14 718	2991,5%
البنك الأجنبي التونسي	(38 369)	2 568	(35 801)	(30 761)	(27 848)	(7 953)	(28,6)%
شركة الوسائل العامة	(174)	-	(174)	(19)	(19)	(155)	(815,8)%
شركة المغازات العامة والمخازن الحقيقية لتونس	1 646	-	1 646	1 677	1 677	(31)	(1,8)%
الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	1 033	-	1 033	1 008	1 008	25	2,5%
الشركة النيجيرية للبنك	31 284	3 478	34 762	29 702	33 824	4 122	2,8%
دار المصرفي	(455)	-	(455)	(463)	(463)	8	1,7%
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	4 014	-	4 014	2 861	2 861	1 153	40,3%
شركة السلامة والحراسة	(153)	-	(153)	(79)	(79)	(74)	(93,7)%
<b>المجموع</b>	<b>372 691</b>	<b>6 258</b>	<b>378 949</b>	<b>293 399</b>	<b>300 791</b>	<b>78 158</b>	<b>26,0%</b>

4-15-6 النتيجة المجمعة

اقفلت السنة المحاسبية 2021 بنتيجة مجمعة ايجابية تقدر بـ 1286 526 ألف دينار مقابل نتيجة تقدر بـ 68 413 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020. وتفصل مساهمة الشركة الام والشركات التابعة في النتيجة المجمعة كالآتي :

البيانات	2021	2020	التغير	%
مساهمة الشركة الأم الجامعة	116 009	67 144	48 865	72,8%
مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع البنكي	(1 694)	(4 568)	2 874	62,9%
مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات المالية	8 270	4 473	3 797	84,9%
مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات الأخرى	5 941	1 364	4 577	335,6%
<b>المجموع</b>	<b>128 526</b>	<b>68 413</b>	<b>60 113</b>	<b>87,9%</b>

تفصل النتيجة المجمعة حسب الشركة المجمعة كالآتي :

الشركة	2021	2020	التغير	%
الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)	116 009	67 144	48 865	72,8%
شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك	1 510	1 497	13	0,9%
شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	(687)	(383)	(304)	(79,4)%
المالية للشركة التونسية للبنك	1 163	68	1 095	1610,3%
شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك	36	(32)	68	212,5%
شركة عقارية الشارع	(1 259)	(1 160)	(99)	(8,5)%
الشركة التونسية لاستخلاص الديون	4 919	2 727	2 192	80,4%
الشركة العامة للبيع	3 754	924	2 830	306,3%
الشركة السياحية الدخيلة	(932)	(745)	(187)	(25,1)%
شركة أكتيفوتلز	1 526	(178)	1 704	957,3%
شركة سيكاف المستثمر	(37)	24	(61)	(254,2)%
شركة سيكاف المستقبل	12	30	(18)	(60,0)%
شركة سيكاف الرقاعية	154	101	53	52,5%
شركة سيكاف المدخر	1 198	441	757	171,7%
البنك الأجنبي التونسي	(6 154)	(7 586)	1 432	18,9%
شركة الوسائل العامة	17	(16)	33	206,3%
شركة المغازات العامة والمخازن الحقيقية لتونس	358	448	(90)	(20,1)%
الشركة التونسية للمراقبة فريتاس	549	90	459	510,0%
الشركة النيجيرية للبنك	4 461	3 018	1 443	47,8%
دار المصرفي	35	21	14	66,7%
شركة القطب التنموي المنستير الفجة	1 743	2 054	(311)	(15,1)%
شركة السلامة والحراسة	151	(74)	225	304,1%
<b>المجموع</b>	<b>128 526</b>	<b>68 413</b>	<b>60 113</b>	<b>87,9%</b>

## إيضاح 7 - إيضاحات متعلقة بجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2021

### 1-7 خصوم محتملة

يفصل بند الخصوم المحتملة المتكون من «ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى مقدمة» و«اعتمادات مستندية» في 31 ديسمبر 2021 كالآتي :

بآلاف الدينار		2020	2021	التغير	%
البيانات					
ضمانات وكفالات بأمر الحرفاء		981 930	1 027 143	45 213	4,6%
ضمانات أخرى غير مشروطة أو قابلة للنقض أذنت بها البنوك		440 710	434 151	(6 559)	(1,5)%
<b>مجموع الضمانات والكفالات و ضمانات أخرى مقدمة</b>		<b>1 422 640</b>	<b>1 461 294</b>	<b>38 654</b>	<b>2,7%</b>
اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات توريد		418 806	424 259	5 453	1,3%
اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات تصدير		20 128	64 433	44 305	220,1%
<b>مجموع الاعتمادات المستندية</b>		<b>438 934</b>	<b>488 692</b>	<b>49 758</b>	<b>11,3%</b>
<b>المجموع</b>		<b>1 861 574</b>	<b>1 949 986</b>	<b>88 412</b>	<b>4,7%</b>

### 2-7 تعهدات تمويل مقدمة

بلغ رصيد بند «تعهدات التمويل المقدمة» في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 115 691 ألف دينار مقابل 73 831 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020.

بآلاف الدينار		2020	2021	التغير	%
البيانات					
تعهدات تمويل		73 730	115 590	41 860	56,8%
تعهدات على السندات		101	101	-	-
<b>المجموع</b>		<b>73 831</b>	<b>115 691</b>	<b>41 860</b>	<b>56,7%</b>

### 3-7 ضمانات مقبولة

بلغ رصيد هذا البند 2 208 276 ألف دينار في موفى 2021، مقابل 2 025 200 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2020.

بآلاف الدينار		2020	2021	التغير	%
البيانات					
ضمانات مقابلة مقبولة من البنوك المنتصبة بالخارج		440 710	434 152	(6 558)	(1,5)%
ضمانات مقبولة من البنوك والمؤسسات المالية المنتصبة بتونس		11 218	412	(10 806)	(96,3)%
ضمانات مقبولة من الدولة ومؤسسات التأمين		964 129	1 177 962	213 833	22,2%
ضمانات مقبولة من الحرفاء		609 143	595 750	(13 393)	(2,2)%
<b>المجموع</b>		<b>2 025 200</b>	<b>2 208 276</b>	<b>183 076</b>	<b>9,0%</b>

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.

## إيضاح 8 - إيضاحات متعلقة بقائمة النتائج المجمعة

### 1-8 فوائد ومداحيل مماثلة

ارتفعت الفوائد والمداحيل المماثلة إلى 827 974 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2021 مقابل 819 451 ألف دينار موفى ديسمبر 2020، وتفصيلها كما يلي :

بآلاف الدينار		2020	2021	التغير	%
البيانات					
فوائد على المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية		19 802	18 772	(1 030)	(5,2)%
فوائد على قروض على السوق النقدية بالدينار		9 657	8 365	(1 292)	(13,4)%
فوائد على قروض على السوق بالعملة الأجنبية		10 130	10 407	277	2,7%
فوائد على أموال أخرى لدى المؤسسات البنكية والمالية		15	-	(15)	(100,0)%
<b>فوائد على المستحقات على الحرفاء</b>		<b>776 032</b>	<b>784 632</b>	<b>8 600</b>	<b>1,1%</b>
فوائد في شكل إيرادات على الحسابات المدينة		108 625	98 319	(10 306)	(9,5)%
فوائد على المستحقات على الحرفاء		667 407	686 314	18 907	2,8%
استعادة فوائد معلقة على المستحقات		-	(1)	(1)	-
مداحيل مماثلة		23 617	24 570	953	4,0%
<b>المجموع</b>		<b>819 451</b>	<b>827 974</b>	<b>8 523</b>	<b>1,0%</b>

### 2-8 عمولات (في شكل إيرادات)

بلغ رصيد هذا البند 137 014 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 120 021 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020. وتفصيل ذلك كالآتي :

بآلاف الدينار		2020	2021	التغير	%
البيانات					
صكوك وأوراق مالية وتحويلات ومسك الحساب		59 184	63 976	4 792	8,1%
عمليات على السندات		2 154	3 996	1 842	85,5%
عمليات الصرف		9 598	10 087	489	5,1%
عمليات التجارة الخارجية		3 407	5 652	2 245	65,9%
كراء خزائن محصنة		32	42	10	31,3%
دراسات		21 831	21 606	(225)	(1,0)%
عمولات أخرى		23 815	31 655	7 840	32,9%
<b>المجموع</b>		<b>120 021</b>	<b>137 014</b>	<b>16 993</b>	<b>14,2%</b>

### 6-8 مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح قيم المستحقات والعناصر خارج الموازنة والخصوم

بآلاف الديناري				
البيانات	2021	2020	التغير	%
مخصصات للمدخرات على تعهدات الحرفاء	(92 825)	(161 645)	68 820	42,6%
مخصصات للمدخرات على الديون المشكوك في خلاصها	(141 497)	(140 130)	(1 367)	(1,0)%
مخصصات للمدخرات على الحسابات الجارية الشريكة	131	115	16	13,9%
مخصصات للمدخرات الإضافية	(35 865)	(50 185)	14 320	28,5%
مخصصات للمدخرات الجماعية	(6 901)	(34 357)	27 456	79,9%
مخصصات للمدخرات على نقص القيمة لأصول الاستغلال للشركات التابعة الغير المالية	(10)	(9)	(1)	(11,1)%
استعادة مدخرات على ديون مشكوك في خلاصها	100 849	176 403	(75 554)	(42,8)%
استعادة مدخرات إضافية	85 395	140 017	(54 622)	(39,0)%
ديون تم التفويت فيها أو التخلي عنها	(154 630)	(352 191)	197 561	56,1%
ديون مدرجة في حساب الخسائر	(15 448)	(4 227)	(11 221)	(265,5)%
استعادة الفوائد المعلقة على الديون المفوت فيها والمتخلي عنها	75 756	103 170	(27 414)	(26,6)%
مخصصات مدخرات أخرى	(651)	(251)	(400)	(159,4)%
استعادة مدخرات أخرى	46	-	46	-
مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء	(30 806)	(28 961)	(1 845)	(6,4)%
مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء	(36 400)	(54 809)	18 409	33,6%
مخصصات للمدخرات متعلقة بالتطهير الاجتماعي	(445)	(62)	(383)	(617,7)%
تعويضات ومعاشات متعلقة بالتطهير الاجتماعي	(7 602)	(9 540)	1 938	20,3%
استعادة مدخرات على المخاطر والأعباء	8 168	28 150	(19 982)	(71,0)%
استعادة مدخرات للمغادرة للتقاعد والتطهير الاجتماعي	5 473	7 300	(1 827)	(25,0)%
المجموع	(123 631)	(190 606)	66 975	35,1%

### 7-8 مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح قيم محفظة الاستثمار

يتوزع رصيد هذا الحساب، في موفى ديسمبر 2021، كما يلي :

بآلاف الديناري				
البيانات	2021	2020	التغير	%
مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة سندات المساهمة	(3 396)	(3 517)	121	3,4%
مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة محفظة الاستثمار	-	-	-	-
مخصصات للمدخرات على انخفاض السندات مع إعادة الإحالة	(1 443)	(6 189)	4 746	76,7%
فائض أو ناقص القيمة على تفويت سندات الاستثمار	(478)	(24)	(454)	(1891,7)%
فائض أو ناقص القيمة على تفويت سندات المساهمة	279	4 604	(4 325)	(93,9)%
استعادة مدخرات لاستعمال قيمة سندات الاستثمار	1 998	3 683	(1 685)	(45,8)%
استعادة مدخرات لاستعمال قيمة السندات مع إعادة الإحالة	332	390	(58)	(14,9)%
المجموع	(2 708)	(1 053)	(1 655)	(157,2)%

### 3-8 أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بآلاف الديناري				
البيانات	2021	2020	التغير	%
أرباح صافية على سندات المعاملات	1 211	1 187	24	2,0%
فوائد صافية على رقاخ الخزينة	1 171	1 126	45	4,0%
أرباح ومداحيل مماثلة على سندات المبادلة	37	61	(24)	(39,3)%
فائض قيمة على التفويت في سندات مبادلة	3	-	3	-
رصيد الربح أو الخسائر الصافية على سندات التوظيف	48 680	35 212	13 468	38,2%
أرباح ومداحيل مماثلة على سندات التوظيف	40 544	31 961	8 583	26,9%
أرباح على سندات التوظيف	9 103	3 401	5 702	167,7%
مخصصات مدخرات على نقص قيمة سندات التوظيف	(1 519)	(875)	(644)	(73,6)%
استرجاع مدخرات على نقص قيمة سندات التوظيف	552	725	(173)	(23,9)%
أرباح صافية على عمليات الصرف	42 004	35 519	6 485	18,3%
النتيجة على عمليات الصرف	42 004	34 561	7 443	21,5%
عمولات على الصرف اليدوي	-	958	(958)	(100,0)%
المجموع	91 895	71 918	19 977	27,8%

### 4-8 مداخيل محفظة سندات الاستثمار

بلغت المداخيل المسجلة ضمن هذا البند 67 514 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 71 585 ألف دينار في موفى ديسمبر 2020، وهي تتوزع كالآتي :

بآلاف الديناري				
البيانات	2021	2020	التغير	%
فوائد ومداحيل مماثلة بعنوان سندات الاستثمار	115	185	(70)	(37,8)%
فوائد ومداحيل مماثلة على سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار	57 007	61 798	(4 791)	(7,8)%
أرباح ومداحيل مماثلة على سندات المساهمات	3 731	4 709	(978)	(20,8)%
مداخيل الأموال المتصرف فيها	-	(652)	652	100,0%
مداخيل سندات المساهمة مع إعادة الإحالة	1 329	667	662	99,3%
فوائد ومداحيل مماثلة للسندات الرقاعية	5 332	4 878	454	9,3%
المجموع	67 514	71 585	(4 071)	(5,7)%

### 5-8 فوائد مدينة وأعباء مماثلة

ارتفعت هذه الفوائد، في نهاية السنة المحاسبية 2021، إلى 464 569 ألف دينار مقابل 457 574 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2020، وتفصيل ذلك كما يلي :

بآلاف الديناري				
البيانات	2021	2020	التغير	%
عمليات مع المؤسسات البنكية	(81 781)	(92 415)	10 634	11,5%
عمليات مع الحرفاء	(353 500)	(343 458)	(10 042)	(2,9)%
اقتراضات وموارد خصوصية	(29 022)	(21 434)	(7 588)	(35,4)%
فوائد وأعباء أخرى	(266)	(267)	1	0,4%
المجموع	(464 569)	(457 574)	(6 995)	(1,5)%

## 8-8 إيرادات استغلال أخرى

بلغ رصيد هذا البند 37 834 ألف دينار في 2021/12/31 مقابل 19 193 ألف دينار في 2020/12/31 ويفصل كالتالي :

بيانات	2021	2020	التغير	%
فوائد على القروض للأعوان	20 128	9 027	11 101	123,0%
فارق المخزون القوائم والأشغال المنتهية	7 701	7 070	631	8,9%
إيرادات أخرى مستلزمات	4 739	(2 239)	6 978	311,7%
إيرادات أخرى	403	670	(267)	(39,9)%
إيرادات أخرى : خدمات مختلفة	4 863	4 665	198	4,2%
<b>المجموع</b>	<b>37 834</b>	<b>19 193</b>	<b>18 641</b>	<b>97,1%</b>

## 9-8 مصاريف الأعوان

بلغت مصاريف الأعوان 204 664 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 178 089 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، وتفصيلها كالتالي :

بيانات	2021	2020	التغير	%
أجور الأعوان	(148 513)	(130 440)	(18 073)	(13,9)%
الأعباء الاجتماعية	(51 290)	(43 333)	(7 957)	(18,4)%
فارق العطل المدفوعة الأجر	(475)	(223)	(252)	(113,0)%
أعباء أخرى مرتبطة بالأعوان	(4 386)	(4 093)	(293)	(7,2)%
<b>المجموع</b>	<b>(204 664)</b>	<b>(178 089)</b>	<b>(26 575)</b>	<b>(14,9)%</b>

## 10-8 تكاليف الاستغلال العامة

بلغت تكاليف الاستغلال العامة 94 399 ألف دينار في موفى ديسمبر 2021 مقابل 79 078 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 وتفصيلها كالتالي :

بيانات	2021	2020	التغير	%
كراء	(4 947)	(4 567)	(380)	(8,3)%
عمليات صيانة وإصلاح موكولة للغير	(5 831)	(1 436)	(4 395)	(306,1)%
أشغال من إنجاز الغير	(6 598)	(10 243)	3 645	35,6%
المساهمة في صندوق الضمانات والودائع	(23 052)	(20 264)	(2 788)	(13,8)%
مصاريف وأقساط تأمين	(1 770)	(1 679)	(91)	(5,4)%
تكاليف أخرى	(11 760)	(5 860)	(5 900)	(100,7)%
أداءات وخصومات	(5 246)	(1 963)	(3 283)	(167,2)%
إمدادات للمؤسسة	(2 525)	(2 454)	(71)	(2,9)%
أجور وأتعاب وسطاء وخبراء ومحامين	(2 277)	(1 958)	(319)	(16,3)%
مصاريف نقل وتنقل الأعوان	(263)	(284)	21	7,4%
مكافآت الحضور	(345)	(183)	(162)	(88,5)%
المساهمة الاجتماعية للتضامن	(145)	(60)	(85)	(141,7)%
التغيير في المخزونات الأخرى	(5 826)	(6 784)	958	14,1%
مصاريف مختلفة للتسيير	(23 535)	(20 919)	(2 616)	(12,5)%
حسابات تسوية أخرى	(279)	(424)	145	34,2%
<b>المجموع</b>	<b>(94 399)</b>	<b>(79 078)</b>	<b>(15 321)</b>	<b>(19,4)%</b>

## 8-11 رصيد الربح/الخسارة المتأتي من العناصر العادية الأخرى

بلغ رصيد الربح/الخسارة المتأتي من العناصر العادية الأخرى 1 292 في 31 ديسمبر 2021 مقابل 5 339 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 ويفصل كالتالي :

بيانات	2021	2020	التغير	%
أرباح متأتية من العناصر العادية الأخرى	15 953	9 981	5 972	59,8%
زيادة قيمة التفويت	1 009	5 179	(4 170)	(80,5)%
منحة ضرائب التدريب المهني "TFP"	1 386	1 373	13	0,9%
مرايبح أخرى	13 558	3 429	10 129	295,4%
خسائر متأتية من العناصر العادية الأخرى	(17 245)	(4 642)	(12 603)	(271,5)%
<b>المجموع</b>	<b>(1 292)</b>	<b>5 339</b>	<b>(6 631)</b>	<b>(124,2)%</b>

## 8-12 الأداء على الشركات :

بلغ الأداء على الشركات بعنوان السنة المحاسبية 2021 ما قيمته 98 247 ألف دينار مقابل 83 522 ألف دينار في موفى السنة المحاسبية 2020.

بيانات	2021	2020	التغير	%
الأداء على الشركات	(95 565)	(84 980)	(10 585)	(12,5)%
الضرائب المؤجلة	(2 682)	1 458	(4 140)	(284,0)%
<b>المجموع</b>	<b>(98 247)</b>	<b>(83 522)</b>	<b>(14 725)</b>	<b>(17,6)%</b>

## إيضاح 9- إيضاحات متعلقة بجدول التدفقات النقدية المجمعة

### إيضاح 9-1 التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال

أبرزت أنشطة الاستغلال خلال السنة المحاسبية 2021 تدفقا نقديا صاف سلبى بـ 18 424 ألف دينار.

وتفصل أهم التغيرات كالتالي :

- سجلت إيرادات الاستغلال المقبوضة فائضا بـ 567 949 ألف دينار مقارنة بأعباء الاستغلال المدفوعة.
- أبرزت القروض والتسديدات على القروض للحرفاء تدفقا صاف سلبى بـ 666 573 ألف دينار.
- أبرزت إيداعات وسحوبات الحرفاء تدفقا صاف إيجابى بـ 1 069 061 ألف دينار.
- أبرزت اقتناءات/ تفويت في سندات التوظيف تدفقا صاف سلبى بـ 189 775 ألف دينار.

- بلغت المبالغ المسددة للأعوان ودائون آخرون 243 756 ألف دينار.
- بلغت التدفقات النقدية الأخرى لأنشطة الاستغلال وضعية مدفوعات صافية بـ 5 688 ألف دينار.

### إيضاح 9-2 التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار

أبرزت أنشطة الاستثمار خلال السنة المحاسبية 2021 تدفقا صاف سلبى بـ 10 728 ألف دينار.

### إيضاح 9-3 التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل

أبرزت أنشطة التمويل خلال السنة المحاسبية 2021 تدفقا نقديا صاف إيجابى بـ 119 221 ألف دينار.

### 9-4 السيولة وما يعادلها

بلغ رصيد السيولة وما يعادلها 977 043 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 1 066 967 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، وتفصيله كالتالي :

من ناحية أخرى قرر مجلس إدارة سيكاف المستثمر المنعقد بتاريخ 07 جوان 2018 تغيير المتصرف ل يتم تكليف شركة المالية للشركة التونسية للبنك. حصلت سيكاف على الموافقة ذات الصلة من مجلس السوق المالية بتاريخ 31 أكتوبر 2019 وقدمها الى الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة بتاريخ 22 جانفي 2020 لتحديث النظام الأساسي

تم ابرام الاتفاقية الجديدة للتصرف مع شركة المالية للشركة التونسية للبنك في 07 جويلية 2020 لكن تاريخ دخولها حيز التنفيذ هو 16 جويلية 2020 وفق البيان الذي نشرته سيكاف في مكتب الضبط لمجلس السوق المالية بتاريخ 10 جويلية 2020 وبقيت شروط مكافأة المتصرف دون تغيير.

بلغت كلفة التصرف التي قدمتها الشركة بعنوان السنة المحاسبية 2021 ما قيمته 7.271 دينار. وباعتبار اتفاقية التصرف المبرمة بين شركة سيكاف المستقبل والمالية للشركة التونسية للبنك ستكلف هذه الأخيرة باختيار التوظيفات والتصرف الإداري والمحاسبي للشركة وفي مقابل هذه الخدمات سيحصل المتصرف على مكافأة تقدر بـ 0,5% دون اعتبار الضرائب من صافي الأصول سنويا. في هذا الإطار بلغت الأتعاب المقيدة محاسبيا بعنوان سنة 2021 ما قيمته 6 765 دينار باعتبار الضرائب.

## 10-2 اعمليات منجزة متعلقة باتفاقيات سابقة

- بمقتضى القانون عدد 2012-17 بتاريخ 21 سبتمبر 2012 أدرجت الشركة التونسية للبنك خلال السنة المحاسبية 2011 ضمن أموالها الذاتية مخصصات الدولة بمبلغ يقدر بـ 117 مليون دينار مصحوبة بإمكانية ارجاعها في حال استعاد البنك توازنه المالي.
- قبل السنة المحاسبية 2021 أبرمت الشركة التونسية للبنك اتفاقيات تمويل بالعملة الأجنبية مع الدولة التونسية، المساهم الرئيسي.
- بلغ قائم هذه القروض في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 999,999 ألف يورو أو ما يعادل 260,483 مليون دينار.
- قبل السنة المحاسبية 2021 أبرمت الشركة التونسية للبنك مع الدولة التونسية اتفاقيات تصرف في عدد من الصناديق المتعلقة بالميزانية (الموجهة نحو تمويل المنح غير القابلة للسداد أو المخصصات أو القروض) في مقابل تحصيل عمولات بلغ قائم

- بلغت أرصدة الحسابات تحت الطلب (الدائنة) التي فتحتها المؤسسات الشريكة في 31 ديسمبر 2021 ما يلي (بملايين الدينارات)

المشركة	المبلغ
سيكاف المستقبل	31 582
سيكاف المستثمر	46 783
البنك الأجنبي التونسي	57 427
الشركة التونسية للمراقبة Veritas	2 521 220

- بداية من غرة جويلية 2021، أبرمت شركة سيكاف الادخار الرقاعي اتفاقية تصرف مع شركة المالية للشركة التونسية للبنك يتم بموجبها الرفع من مكافأة هذه الأخيرة الى 0,50% باعتبار الضرائب مقابل مكافأة بـ 0,40% الى حدود 30 جوان 2021.
- تحتسب هذه المكافأة السنوية يوميا على أساس الأصول الصافية للسيكاف بعنوان السنة المحاسبية 2021. بلغت قيمة هذه المكافأة 767 338 دينار وتقدم ضمن أعباء التصرف في التوظيفات على مستوى قائمة النتائج.

تلقت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي للأوراق المالية باعتبارها عضوا في مجلس إدارة سيكاف الادخار الرقاعي، رسوم حضور بما قيمته 1.250 دينار (المبلغ الإجمالي)

- قرر مجلس إدارة سيكاف المدخر المجتمع بتاريخ 23 مارس 2021 مراجعة عمولة التصرف المعطاة الى شركة المالية للشركة التونسية للبنك وتكلف هذه الأخيرة باختيار التوظيفات والتصرف الإداري والمحاسبي في الشركة بمكافأة تقدر بـ 0,312% باعتبار الضرائب سنويا محتسبة على أساس الأصول الصافية. تم تغيير هذه المكافأة لتصبح 0,412% باعتبار الضرائب سنويا منذ غرة جويلية 2021. وبمعنوان السنة المحاسبية 2021 بلغت هذه المكافأة ما قيمته 925 ألف دينار.
- عهدت شركة سيكاف المستثمر التصرف الى شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية مقابل مكافأة تقدر بـ 0,5% دون اعتبار الضرائب من الأصول الصافية (والمحددة قبل ذلك بـ 0,8% باعتبار الضرائب) محتسبة يوميا بالنسبة الجديدة بداية من غرة جانفي 2019،

أخذ هذا التحيين بعين الاعتبار قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد في 7 جوان 2018 والذي ينص علاوة على ذلك على تحمل سيكاف لجميع التكاليف المتعلقة بالتصرف فيها بداية من نفس التاريخ المذكور أعلاه.

بآلاف الديناتير

البيانات	2021	2020	التغير	%
الخزانة ومركز الصكوك البريدية واستعادة السيولة	79 553	74 580	4 973	6,7%
تسهيلات في الإيداع	50 000	-	50 000	-
البنك المركزي التونسي	(1 057 709)	(1 014 850)	(42 859)	(4,2)%
بنوك ومؤسسات متخصصة	(5 871)	37 317	(43 188)	(115,7)%
قروض واقتراضات من السوق النقدية	(47 123)	(172 410)	125 287	72,7%
سندات المعاملات	4 107	8 396	(4 289)	(51,1)%
<b>المجموع</b>	<b>(977 043)</b>	<b>(1 066 967)</b>	<b>89 924</b>	<b>8,4%</b>

- خلال السنة المحاسبية 2021، بلغت الاكتتابات في الاقتراض الرقاعي المشروط 2020-2 STB الذي أصدرته الشركة التونسية للبنك 84 704,100 مليون دينار. قدر المبلغ المكتتب من قبل الشركات المرتبطة 3,000 مليون دينار ويفصل كالآتي :

الشركة	الصف	المبلغ
تعاونية التأمين للتعليم	C الصف	3 000 000
مجموع الرقاع المكتتبه من قبل أعضاء مجلس الادارة		<b>3 000 000</b>

- يفصل مبلغ الأرباح التي سيتم استلامها من الشركات المرتبطة في 31 ديسمبر 2021 كالآتي :

سيكاف المستقبل	24 974,199
سيكاف المستثمر	10 504,126
سيكاف المدخر	2 703,500
شركة سوني بنك	1 352 558,182
القطب الصناعي الفجة	960 000,000

- بلغ قائم الودائع لأجل المكتتب فيه خلال سنة 2021 من قبل المؤسسات الشريكة للشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 15,400 مليون دينار مقسم كالآتي :

العلاقة	رقاع الصندوق	شهادات الإيداع	حسابات لأجل	المجموع
سيكاف المستقبل			200 000	200 000
سيكاف الادخار الرقاعي		5 000 000	6 000 000	11 000 000
سيكاف المستثمر			200 000	200 000
<b>المجموع بالدينار</b>	<b>0</b>	<b>5 000 000</b>	<b>6 400 000</b>	<b>11 400 000</b>

## إيضاح 10 - الإيضاحات حول العمليات مع المؤسسات المرتبطة

### 1-10 اتفاقيات والعمليات المنجزة حديثا

- 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 البنك التونسي للدولة بمبلغ إجمالي يقدر بـ 259,5 مليون أورو و 150 مليون دولار ؛
- بلغ قائم هذا القرض في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 20 مليون أورو أو ما يعادل 65,121 مليون دينار ؛
- منحت الشركة التونسية للبنك، البنك الأجنبي التونسي «TFB» وهو ينتمي لمجمع الشركة التونسية للبنك، اقتراضات ما بين البنوك بالعملة الأجنبية قصيرة المدى بما قيمته 5 مليون أورو في 31 ديسمبر 2021 أو ما يعادل 16,410 مليون دينار ؛
- بمقتضى قرارات وزارة المالية، استفادت الشركة التونسية للبنك من مجموعة ضمانات منحتها الدولة وهي المساهم الرئيسي لتغطية تعهدات عدد من المؤسسات العمومية. بلغت هذه الضمانات حوالي 240,050 مليون دينار؛

تعاود 6,15% (الصف ب) وذلك بمبلغ يقدر بـ 756 ألف دينار من السوق المالية ويتم تسديدها على 5 سنوات بمدة امهال بسنة واحدة ونسبة فائدة تعادل 5,95% (الصف أ). تم تسديد قائم هذا الاقتراح بما قيمته 14 مليون دينار خلال سنة 2021.

- بلغت المساعدات البنكية التي منحتها الشركة التونسية للبنك الشركات والشركات المرتبطة وأعضاء مجلس الإدارة ومسؤوليها 78,278 مليون دينار في 31 ديسمبر 2021 مفصلة كالاتي :

المجموع	العلاقة	الحساب المدين	تعهدات أخرى	مجموع التعهدات
	سوني بنك		8 187 000	8 187 000
	سيكاف المستثمر		420 000	420 000
مجمع الشركة	شركة القطب التنموي المنستير الفجة		8 000 000	8 000 000
التونسية للبنك	الشركة التونسية للمراقبة فريتاس		115 000	115 000
	البنك الأجنبي التونسي		47 187 000	47 187 000
	سيكار المستقبل		835 000	835 000
<b>64 744 000</b>		<b>0</b>	<b>64 744 000</b>	
	STE SUD TRADE		244 700	244 700
	STPA - STE TNE DES PROD. ALUMINEUX		1 646 173	1 646 173
	STE CHIMEX		925 299	925 299
	STE GLE DES PLASTIFIANTS		2 229 189	2 229 189
	SOMEF TUNISIE		1 474 798	1 474 798
	STE VARAT TUNISIE		2 101 278	2 101 278
	STE SIMEF ELECTRIC AUGMENTATION CAPITAL		638 236	638 236
	STE SOMEF DISTRIBUTION		181 200	181 200
	محمد طاهر بالاسود	486	486	
	الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين		3 898 328	3 898 328
<b>مجموع المجالس</b>		<b>486</b>	<b>13 339 687</b>	<b>13 339 201</b>
	الكاتب العام		97 334	97 334
	المدير العام المساعد		96 496	96 496
<b>مجموع المسيرين</b>			<b>193 830</b>	<b>193 830</b>
<b>78 277 517</b>		<b>486</b>	<b>78 277 031</b>	

### 10-3 الرقاع تعهدات الشركة التونسية للبنك تجاه المسؤولين الإداريين

10-3-1 الرقاع والتعهدات تجاه المسؤولين الإداريين على النحو المنصوص عليه في المادة 200 (الجديد) الفقرة 2 و 5 من قانون الشركات التجارية مفصلة كالاتي :

- تم تعيين المدير العام بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد في 22 مارس 2021. عناصر المكافأة هي نفس العناصر التي

- 1 000 دينار (دون اعتبار الضرائب) كعمولات قارة تدفع سنويا من قبل سيكاف المستقبل

- 0,15% من مبلغ الأصول الصافية لسيكاف الادخار الرقاعي محتسبة يوميا. تبلغ العمولات في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 255 054 دينار باعتبار الضرائب.

- قبل السنة المحاسبية التي تم التدقيق فيها، اكتتبت الشركة التونسية للبنك في القرض الوطني 2014 الذي أصدرته الدولة التونسية، المساهم الرئيسي بما قيمته 70 مليون دينار يتم تسديدها على 7 سنوات مع مدة امهال بستين ونسبة فائدة

العلاقة	المبلغ
سيكاف المدخر	14 132 100
سيكاف الادخار الرقاعي	6 180 000
سيكاف المستثمر	50 000
سيكاف المستقبل	30 000
مجموع الرقاع المكتتب فيها من قبل الشركات التابعة	20 392 100
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	52 000 000
مجموع الرقاع المكتتب من قبل أعضاء مجلس الإدارة	52 000 000
المجموع بالدينار	72 392 100

• بلغ قائم الودائع لأجل المكتتب فيهم قبل السنة المحاسبية 2021، بلغت الشركات الشريكة وأعضاء مجلس الإدارة للشركة التونسية للبنك في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 34 مليون دينار مفصلة كالاتي :

العلاقة	المبلغ
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	30 000 000
سيكاف الادخار الرقاعي	4 000 000
المجموع بالدينار	34 000 000

- اكتتبت الشركة التونسية للبنك بتاريخ 18 أكتوبر 2016 في الاقتراض الرقاعي المشروط الخاص الذي أصدرته TFB وهو شركة تنتمي إلى مجمع الشركة التونسية للبنك بما قيمته إجمالا 16 مليون يورو أو ما يعادل 39,560 مليون دينار بضمنان الدولة بمقتضى قرار وزارة المالية بتاريخ 17 أكتوبر 2016 ؛

- قامت الشركة التونسية للبنك بتاريخ 26 ماي 2017 و 28 مارس 2018 بتحويل الاقتراض المذكور أعلاه إلى رأس مال في هذه الشركة وذلك على التوالي بـ 6 مليون يورو و 3 مليون يورو أو ما يعادل 22,253 مليون دينار ؛

- خلال السنة المحاسبية 2020، قامت الشركة التونسية للبنك بالتحويل إلى رأس مال ما قيمته 2,289 مليون يورو أو ما يعادل 5,660 مليون دينار.

- بلغ قائم الاقتراض ما قيمته 634,96 710 4 أورو في 31 ديسمبر 2021 أو ما يعادل 647 037,521 11 دينار.

- قبل السنة المحاسبية 2021، اكتتب أعضاء مجلس الإدارة والشركات الشريكة في الشركة التونسية للبنك في مختلف الاقتراضات الرقاعية التي أصدرتها الشركة التونسية للبنك ؛

- تفصل المبالغ المكتتبه كالاتي :

العلاقة	المبلغ المكتتب	القائم 31 ديسمبر 2021
سيكاف المدخر	14 132 100	7 415 560
سيكاف الادخار الرقاعي	6 180 000	6 180 000
سيكاف المستثمر	50 000	50 000
سيكاف المستقبل	30 000	30 000
مجموع الرقاع المكتتب فيها من قبل الشركات التابعة	20 392 100	13 675 560,0
الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	52 000 000	22 726 000
مجموع الرقاع المكتتب من قبل أعضاء مجلس الإدارة	52 000 000	22 726 000
المجموع بالدينار	72 392 100	36 401 560

- 0,15% من مبلغ الأموال الصافية لسيكاف المدخر المحتسبة يوميا وتبلغ العمولات الخاصة بالسنة المحاسبية 2021 ما قدره 384 508 دينار باعتبار الضرائب ؛

- 0,2% من مبلغ الأصول الصافية لسيكاف المستثمر محتسبة يوميا، تبلغ العمولات الخاصة بالسنة المحاسبية 2021 ما قيمته 2 444 دينار باعتبار الضرائب ؛



هذه الأموال في 31 ديسمبر 2021 حوالي 78,404 مليون دينار مقابل 63,975 مليون دينار في 31 ديسمبر 2020.

- قبل السنة المحاسبية 2021 وبموجب قرارات وزارة المالية، استفادت الشركة التونسية للبنك من مجموعة من الضمانات الممنوحة من قبل الدولة، المساهم الرئيسي لتغطية تعهدات عدد من المؤسسات العمومية وفي 31 ديسمبر 2021، بلغت هذه الضمانات 547,246 مليون دينار.

- منحت الشركة التونسية للبنك شركته التابعة BFT قرض ما بين البنوك في حدود 70 مليون دينار لمدة 7 أيام قابلة للتجديد بنسبة فائدة تناهز 7,25%

- منحت الشركة التونسية للبنك الشركة التابعة BFT قرضا ما بين البنوك بالعملية الأجنبية قصير المدى بما قيمته 560 ألف دولار في 31 ديسمبر 2021 أو ما يعادل 1,616 مليون دينار ،

• بمقتضى الاتفاقيات المبرمة مع سيكاف المدخر، سيكاف المستثمر، سيكاف المستقبل وسيكاف الادخار الرقاعي تلعب الشركة التونسية للبنك دور المودع و/أو موزع للسندات والأموال لهذه السيكاف.

وكمكافأة للخدمات المسداة، يتلقى البنك العمولات التالية :

- حددتها لجنة المكافآت للبنك والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة للشركة التونسية للبنك المنعقد بتاريخ 30 ماي 2016. تتكون عناصر المكافأة مما يلي :
- عنصر قار يتمثل في أجر صافي شهري مقدر بـ 16 ألف دينار
- عنصر سنوي متغير لا يتجاوز 50% من مبلغ العنصر القار أو 96 ألف دينار والذي سيتم احتسابه على أساس نسبة انجاز الأهداف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى المؤشرات المالية
- تتمثل المكافآت العينية في سيارة وظيفية بحصة 500 لتر من الوقود شهريا وتحمل مصاريف الاتصال بسقف يقدر بـ 250 دينار شهريا وسداد جميع التكاليف في إطار ممارسة نشاطاته عند تقديم الفواتير ذات الصلة.
- تمت المصادقة على عناصر مكافأة المدير العام المساعد والكاتب العام مثلما تمت مراجعتهم من قبل لجنة التسمية والمكافأة للبنك من قبل مجلس إدارة الشركة التونسية للبنك المنعقد بتاريخ 16 سبتمبر 2020 وتمت مراجعة عناصر المكافأة كالآتي :
- عنصر قار يتمثل في أجر إجمالي شهري يقارب 4,767 ألف دينار أو أجر صاف يقدر بـ 2,670 ألف دينار
- منحة وظيفية إضافية بـ 1 500 دينار (مراجعة المنحة من 600 دينار إلى 2 000 دينار)

- عنصر سنوي متغير لا يتجاوز 25% من مبلغ العنصر القار والتي سيتم احتسابه على أساس نسبة انجاز الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة والمؤشرات المالية ؛
  - مكافأة عينية تتمثل في سيارة وظيفية مع حصة تقدر بـ 400 لتر من الوقود شهريا بالإضافة إلى سداد جميع تكاليف الاتصال
  - حدد مبلغ مكافأة الحضور الراجعة إلى أعضاء مجلس الإدارة بالشركة التونسية للبنك بمقتضى قرار من الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 29 أفريل 2021 بما قيمته 4 000 دينار كمبلغ صافي لكل جلسة بالنسبة لرئيس مجلس الإدارة و2 000 دينار كمبلغ صاف لكل جلسة بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة
  - تم تحديد مبلغ مكافأة الحضور الراجعة إلى أعضاء مجلس الإدارة المشاركين في اللجنة الدائمة للتدقيق ولجنة المخاطر بمقتضى قرار من الجلسة العامة العادية المجتمعة بتاريخ 29 أفريل 2021 بما قيمته 2 000 دينار كمبلغ صاف ولكل جلسة بالنسبة لرئيس كل لجنة و1 000 دينار كمبلغ صاف لكل جلسة بالنسبة لأعضاء اللجان.
  - ستتم مكافأة الرؤساء وأعضاء أكثر من لجنة على أساس حضورهم في لجنة واحدة يختارونها
- 10-3-2 تفصيل التعهدات والالتزامات تجاه مسؤوليه مثل ما هو منصوص عليه في القوائم المالية المفصلة في 31 ديسمبر 2021 كالآتي : (بالدينار)

نوعية المكافأة	المدير العام		المدير العام المساعد والكاتب العام		أعضاء مجلس الإدارة	
	أعباء السنة المحاسبية	الخصوم في 2021/12/31	أعباء السنة المحاسبية	الخصوم في 2021/12/31	أعباء السنة المحاسبية	الخصوم في 2021/12/31
امتيازات قصيرة المدى	478 525	23 019	533 354	37 743	292 500	208 265
امتيازات بعد التعيين (*)	-	-	121 983	215 080	-	-
المجموع	478 525	23 019	655 336	252 823	292 500	5 208

(\*) الامتيازات بعد التعيين باعتبار أحكام الاتفاقية الجماعية الوطنية لأعوان البنوك والمؤسسات المالية.



## قائمة النتائج المجمعة حسب القطب الفترة من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2020

الوحدة بالالف دينار

اخرى	المالي	البنكي	2020	
<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>				
314	297	818 840	819 451	إيراد 1 فوائد مدينة و مداخيل مماثلة
-	1 917	118 104	120 021	إيراد 2 عمولات (على الإيرادات)
79	947	70 892	71 918	إيراد 3 مرائب محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
1	1 437	70 147	71 585	إيراد 4 مداخيل محفظة الاستثمار
<b>394</b>	<b>4 598</b>	<b>1 077 983</b>	<b>1 082 975</b>	<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
<b>أعباء الاستغلال البنكي</b>				
(298)	(3)	(457 273)	(457 574)	عبء 1 فوائد مدينة و تكاليف مماثلة
(1)	(73)	(4 048)	(4 122)	عبء 2 عمولات مدينة
-	-	-	-	عبء 3 خسائر محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
<b>(299)</b>	<b>(76)</b>	<b>(461 321)</b>	<b>(461 696)</b>	<b>مجموع أعباء الاستغلال البنكي</b>
<b>النتائج البنكي الصافي</b>				
(145)	13 660	(204 121)	(190 606)	أع/5/4 مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة و الخصوم
1	376	(1 430)	(1 053)	أع/5/5 مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
10 026	1 170	7 997	19 193	إيراد 7 إيرادات استغلال اخرى
(13 531)	(7 547)	(157 011)	(178 089)	عبء 6 مصاريف الاعوان
(5 401)	(8 097)	(65 580)	(79 078)	عبء 7 تكاليف الاستغلال العامة
(1 641)	(190)	(14 486)	(16 317)	عبء 8 مخصصات استهلاك ومدخرات للاصول الثابتة
<b>(10 596)</b>	<b>3 894</b>	<b>182 031</b>	<b>175 329</b>	<b>نتيجة الاستغلال</b>
2 165	615	(4 569)	(1 789)	إيراد 11 الحصة في نتائج الشركات المجمعة بالمعادلة
256	36	5 047	5 339	أع/8/9 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر العادية الأخرى
(23)	(1 052)	(82 447)	(83 522)	عبء 11 الأداء على الأرباح
<b>(8 198)</b>	<b>3 493</b>	<b>100 062</b>	<b>95 357</b>	<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
-	-	(25 831)	(25 831)	أع/9/10 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر الاستثنائية
<b>(8 198)</b>	<b>3 493</b>	<b>74 231</b>	<b>69 526</b>	<b>النتيجة الصافية للسنة المحاسبية</b>
1 223	(101)	(9)	1 113	أع/9/10 حقوق الأقلية في النتيجة
<b>(9 421)</b>	<b>3 594</b>	<b>74 240</b>	<b>68 413</b>	<b>النتيجة الصافية المجمعة للسنة المحاسبية</b>

## قائمة النتائج المجمعة حسب القطب الفترة من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2021

الوحدة بالالف دينار

اخرى	المالي	البنكي	2021	
<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>				
28	409	827 537	827 974	إيراد 1 فوائد مدينة و مداخيل مماثلة
-	4 826	132 188	137 014	إيراد 2 عمولات (على الإيرادات)
(156)	409	91 642	91 895	إيراد 3 مرائب محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
14	1 409	66 091	67 514	إيراد 4 مداخيل محفظة الاستثمار
<b>(114)</b>	<b>7 053</b>	<b>1 117 458</b>	<b>1 124 397</b>	<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
<b>أعباء الاستغلال البنكي</b>				
(654)	(2)	(463 913)	(464 569)	عبء 1 فوائد مدينة و تكاليف مماثلة
(3)	(44)	(4 840)	(4 887)	عبء 2 عمولات مدينة
-	-	-	-	عبء 3 خسائر محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
<b>(657)</b>	<b>(46)</b>	<b>(468 753)</b>	<b>(469 456)</b>	<b>مجموع أعباء الاستغلال البنكي</b>
<b>النتائج البنكي الصافي</b>				
(207)	13 883	(137 307)	(123 631)	أع/5/4 مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة و الخصوم
3	(171)	(2 540)	(2 708)	أع/5/5 مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
27 808	635	9 391	37 834	إيراد 7 إيرادات استغلال اخرى
(16 632)	(8 308)	(179 724)	(204 664)	عبء 6 مصاريف الاعوان
(1 574)	(3 188)	(89 637)	(94 399)	عبء 7 تكاليف الاستغلال العامة
(1 623)	(239)	(13 843)	(15 705)	عبء 8 مخصصات استهلاك ومدخرات للاصول الثابتة
<b>7 004</b>	<b>9 619</b>	<b>235 045</b>	<b>251 668</b>	<b>نتيجة الاستغلال</b>
2 328	1 354	(1 694)	1 988	إيراد 11 الحصة في نتائج الشركات المجمعة بالمعادلة
2 033	198	(3 523)	(1 292)	أع/8/9 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر العادية الأخرى
(1 762)	(2 727)	(93 758)	(98 247)	عبء 11 الأداء على الأرباح
<b>9 603</b>	<b>8 444</b>	<b>136 070</b>	<b>154 117</b>	<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
-	-	(21 736)	(21 736)	أع/9/10 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر الاستثنائية
<b>9 603</b>	<b>8 444</b>	<b>114 334</b>	<b>132 381</b>	<b>النتيجة الصافية للسنة المحاسبية</b>
3 661	175	19	3 855	أع/9/10 حقوق الأقلية في النتيجة
<b>5 942</b>	<b>8 269</b>	<b>114 315</b>	<b>128 526</b>	<b>النتيجة الصافية المجمعة للسنة المحاسبية</b>

## المؤشرات المجمعة

### الفترة من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2020

اخرى	المالي	البنكي	2020	
394	4 598	1 077 983	1 082 975	ايرادات الاستغلال البنكي
314	297	818 840	819 451	أ - الفوائد
-	1 917	118 104	120 021	ب - عمولات على الإيرادات
79	947	70 892	71 918	ج - مداخيل محفظة السندات التجارية
1	1 437	70 147	71 585	د - مداخيل محفظة سندات الاستثمار
[299]	[76]	[461 321]	[461 696]	اعباء الاستغلال البنكي
[298]	[3]	[457 273]	[457 574]	أ - فوائد مدينة
[1]	[73]	[4 048]	[4 122]	ب - عمولات مدينة
693	4 674	616 662	621 279	الناتج البنكي الصافي
10 026	1 170	7 997	19 193	ايرادات استغلال اخرى
[10 009]	[14 752]	[248 723]	[273 484]	الاعباء العملية من بينها :
[13 531]	[7 547]	[157 011]	[178 089]	أ - مصاريف الاعوان
5 163	[7 015]	[77 226]	[79 078]	ب - أعباء الاستغلال العامة
[1 641]	[190]	[14 486]	[16 317]	ج - مخصصات الاستهلاكات
16 808	63 434	1 563 351	1 643 593	بنية المحفظة
99	14 379	472 232	486 710	أ - محفظة السندات التجارية
16 709	49 055	1 091 119	1 156 883	ب - محفظة سندات الاستثمار
-	31 053	9 050 635	9 081 688	قائم القروض التي تظهر في الميزانية
-	-	8 413 681	8 413 681	قائم الودائع من بينها :
-	-	3 342 664	3 342 664	أ - ودايع تحت الطلب
-	-	3 347 891	3 347 891	ب - ودايع الادخار
-	-	351 555	351 555	اقتراضات و موارد خصوصية
[216]	[18 144]	1 090 518	1 072 158	أموال ذاتية (دون اعتبار نتيجة السنة المحاسبية)

## المؤشرات المجمعة

### الفترة من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2021

اخرى	المالي	البنكي	2021	
[114]	7 053	1 117 458	1 124 397	ايرادات الاستغلال البنكي
28	409	827 537	827 974	أ - الفوائد
-	4 826	132 188	137 014	ب - عمولات على الإيرادات
[156]	409	91 642	91 895	ج - مداخيل محفظة السندات التجارية
14	1 409	66 091	67 514	د - مداخيل محفظة سندات الاستثمار
[657]	[46]	[468 753]	[469 456]	اعباء الاستغلال البنكي
[654]	[2]	[463 913]	[464 569]	أ - فوائد مدينة
[3]	[44]	[4 840]	[4 887]	ب - عمولات مدينة
543	7 099	648 705	654 941	الناتج البنكي الصافي
27 808	635	9 391	37 834	ايرادات استغلال اخرى
[19 831]	[11 735]	[283 204]	[314 770]	الاعباء العملية من بينها :
[16 632]	[8 308]	[179 724]	[204 664]	أ - مصاريف الاعوان
[1 576]	[3 188]	[89 637]	[94 401]	ب - أعباء الاستغلال العامة
[1 623]	[239]	[13 843]	[15 705]	ج - مخصصات الاستهلاكات
23 348	75 504	1 801 940	1 900 792	بنية المحفظة
5 225	16 701	648 885	670 811	أ - محفظة السندات التجارية
18 123	58 803	1 153 055	1 229 981	ب - محفظة سندات الاستثمار
[1]	24 255	9 693 847	9 718 101	قائم القروض التي تظهر في الميزانية
-	-	8 982 913	8 982 913	قائم الودائع من بينها :
-	-	3 802 066	3 802 066	أ - ودايع تحت الطلب
-	-	3 585 871	3 585 871	ب - ودايع الادخار
-	-	480 350	480 350	اقتراضات و موارد خصوصية
[3 191]	[1 177]	1 154 685	1 150 317	أموال ذاتية (دون اعتبار نتيجة السنة المحاسبية)

## تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

### 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 2021 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول 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 2021 ونتيجة نشاطه وتدفعاته 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 مراقبي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة». ونحن مستقلون عن المجمع طبقا لقواعد السلوك الأخلاقي وأداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية. كما وفينا أيضا بمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي وأداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد.

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

1.2 مثلت النقائص المرتبطة بنظام المعلومات للبنك حداً لأعمال تدقيق حسابات الشركة الأم حيث تشمل هذه النقائص المساقات والإجراءات ذات العلاقة بمعالجة واعداد المعلومات المالية. نذكر على وجه الخصوص تبرير و تأكيد التدفقات والعمليات المالية وضبط جدول التعهدات.

2.2 تحتوي كل من بنود «خزينة وأموال لدى البنك المركزي التونسي، صكوك بريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية» و«مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية» «البنك المركزي التونسي وصكوك بريدية» و«ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية» ضمن القوائم المالية للشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) على جملة من المبالغ القديمة العالقة تخصّ بأساس حساب البنك المركزي بالدينار وبالعملة الأجنبية وكذلك حسابات المراسلين بالعملة الأجنبية.

كما ان بعض الحسابات على مستوى «الأصول الأخرى» و«الخصوم الأخرى» تحتوي على أرصدة قديمة ومبالغ معلقة.

قام البنك بإسناد مهمة تبرير وتصفية العمليات العالقة لمكاتب خبرة في المحاسبة مستقلين. ونظرا لان هذه المهمات لا تزال في طور الانجاز فإنه لا يمكن تقييم تأثير نتائجها على القوائم المالية.

3.2 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 وكذلك تغطيتها بالمخصصات والفوائد 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 والمدخرات التي يمكن تكوينها، من شأنه أن يؤثر في الوضعية المالية للمجمع وكذلك مردوديته.

4.2 أعتمد في أعمال التجميع على قوائم مالية غير مصادق عليها من طرف مراقبي الحسابات لـ 6 شركات من ضمن مجال يجمع 22 شركة.

وعليه، فإنه لا يمكن تحديد التعديلات التي يمكن ان تفضي إليها اعمال مراقبي حسابات هذه الشركات.

8.2 كما جاء بالإفصاح عدد 2.10.3 «معالجة الضريبة المؤجلة» تمّ الإقتصار عند احتساب الضريبة المؤجلة على المعاملات المحذوفة بين شركات المجموعة. غير أنه لم يتم إدراج الأصول والخصوم المحتملة للفوارق الوقتية الأخرى المتأتية من القوائم المالية الفردية للشركات المنتمية لمحيط التجميع ضمن القوائم المالية المجمعة.

### 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 تقدم 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 وتكوين المدخرات لتغطية المخاطر طبقا للشروط المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي عد24د 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 النقاشات التي أجريناها مع الإدارة وعلى 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. وتعتمد عملية تصنيف التعهدات أساسا على أقدمية المستحقات.

وشملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا:

- مقارنة بين التعهدات المسجلة محاسبا 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 وتأجيل الفوائد؛
- تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء خلال فترة 2021؛
- فحص الضمانات المقبولة في تقييم المدخرات وتقييم كفاية الفرضيات المعمول بها؛
- التثبيت من طريقة احتساب المدخرات الفردية والمدخرات الجماعية والمدخرات الإضافية ومطابقتها للقوانين الجاري بها العمل؛
- التثبيت من الأخذ بعين الاعتبار للتعديلات المقترحة.

#### 2.3 تسجيل الفوائد والعمولات

##### مسألة التدقيق الأساسية

بلغت إيرادات القروض والعمولات المسجلة ضمن نتائج سنة 2021 مبلغ قدره 965 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؛
- التثبيت من امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عد24د والمتعلق «بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية» في ما يتعلق باحتساب الإيرادات و فصل السنوات المحاسبية؛
- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات؛
- التثبيت من موثوقية الطرق المعتمدة في تأجيل الفوائد؛
- التثبيت 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 2021 ما قيمته 1367 مليون دينار. وقد أدى تطبيق سياسة السيولة للبنك إلى عرض قيمة 586 مليون دينار منها ضمن محفظة السندات التجارية «AC4» وعرض جزء آخر بقيمة 781 مليون دينار ضمن محفظة سندات الاستثمار «AC5».

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

#### الإجراءات المعمدة

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

- 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 الإفصاحات 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 كلياً و9 شركات أدمجت حسب طريقة التقييم بالمعادلة. وقد تم استثناء 43 شركة من عملية التجميع لعدة أسباب.

وبالنظر لعدد الشركات التي تم استثناءها، اعتبرنا أنّ فحص مجال التجميع من النقاط الأساسية في تدقيقنا.

#### الإجراءات المعمدة

في إطار تدقيقنا لمجال التجميع شملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساساً:

- الامتثال لأحكام المعايير المحاسبية رقم 35، 36 و37 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 وتوجيه 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 الإفصاحات حول القوائم المالية.

#### 4.4 ملاحظات ما بعد الرأي

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

1. عملاً بأحكام القانون عدد 17 لسنة 2012 المؤرخ في 21 سبتمبر 2012، قامت الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) بتسجيل إعتماد بإسم الدولة بمبلغ قدره 117 مليون دينار ضمن الأموال الذاتية يكون غير قابل للإرجاع حتى يستعيد البنك توازنه المالي.
2. تشمل أصول المجمع ما قيمته 14 مليون دينار بعنوان مستحقات تكفلت الدولة بإرجاعها لمدة 25 سنة بدون فوائد وذلك في إطار قانون المالية لسنة 1999.

#### 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.

وفقاً للمعايير المهنية المعمدة 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 وبين القوائم المالية المجمعة أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى. وإن استنتجنا استناداً 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 ومجلس الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة

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 المجمع 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 المجمع أو إيقاف عملياته، أو أنه ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. ويرجع لأعضاء مجلس الإدارة الإشراف على مساقات الإفصاح المالي في المجمع.

#### 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 المعمدة ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عندما يكون موجوداً.

ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ. وتعدّ جوهريّة 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 المعمدة بتونس، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشكّ المهني في جميع مراحل المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية المجمعة وتقديرها سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً 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 للمجمع.
- 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 ريب جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجمع 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 المجمعة، 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 12 أبريل 2022

مراقبي الحسابات

سمير العبيدي



فتحي السعيد

