

2022

التقرير
السنوي



مصرف الزيتونة
BANQUE ZITOUNA



مصرف الزيتونة
BANQUE ZITOUNA

التقرير السنوي
2022

الفهرس



5.....	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....	I.
6.....	كلمة السيد المدير العام.....	II.
9.....	البيئة الاقتصادية والمالية لمصرف.....	III.
21.....	أبرز المستجدات والأحداث	IV.
32.....	نشاط المصرف ونتائجها	V.
52.....	مجموعة مصرف الزيتونة.....	VI.
56.....	الحكومة.....	VII.
71.....	أجهزة الإدارة.....	VIII.
74.....	مراقبو الحسابات.....	IX.
76.....	الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر	X.
85.....	الرقابة الشرعية	XI.
89.....	لوائح الجلسات العامة لمصرف الزيتونة	XII.
92.....	ملحق 1 : تقرير لجنة الهيئة الشرعية	
94.....	ملحق 2 : التقرير العام والخاص لمراقبي الحسابات بعنوان السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2022	
118.....	ملحق 3 : القوائم المالية للسنة المحاسبية المختتمة في 31 ديسمبر 2022	

I. كلمة رئيس مجلس الإدارة

إن مجموعة ماجدة تونس ترحب بالنتائج الإيجابية التي حققها مصرف الزيتونة سنة 2022، حيث شهد نشاطه تطويراً ملحوظاً تميز بنمو الناتج البنكي الصافي ليبلغ 322.3 مليون دينار أي بزيادة قدرها 31.5 مليون دينار، مقارنة بسنة 2021 مسجلًا بذلك تقدماً واضحاً في المؤشرات الرئيسية للمصرف.

وبفضل هذه القفزة، نؤكد، عاماً بعد عام، رؤيتنا للمصرف ليكون البنك الأول في تونس وفاعلاً رئيسياً في تطوير التمويل الإسلامي في أوروبا وأفريقيا.

واصل مصرف الزيتونة، في سنة 2022، برنامجه لتنفيذ الخطة الاستراتيجية 2020-2024، المستوحاة من مختلف المشاريع التي تم إنجازها في السنوات الأخيرة. هذه المشاريع، التي بدأت تؤتي ثمارها، ومكنت من تحول حقيقي للمصرف على المستوى الرقمي، من خلال التحسين المستمر لنظام تكنولوجيا المعلومات، وعلى المستوى التجاري من خلال وضع رضا الحرif في صميم أولوياته. وبفضل هذا تمكّن مصرف الزيتونة من زيادة حصته في السوق وتعزيز وضعه على مستوى مؤشرات الأعمال الرئيسية لعام 2022.

إن مجموعة ماجدة تونس تفخر بالتطور الذي تم تحقيقه في عام 2022، لا سيما مع إطلاق شركات فرعية جديدة لها، وذلك في تفاعل تام مع استراتيجية المجموعة.

وباعتبارنا مجموعة، فإننا نولي اهتماماً كبيراً للالتزام المصرف تجاه محبيه من خلال المساعدة والالتزام والدعم وهي القيم التي نزيد أن نسهم في تعزيزها باستمرار. وإننا فخورون بالإجراءات التي اتخذها مصرف الزيتونة المتعلقة بالمسؤولية المجتمعية التي كانت في تفاعل تام مع محبيه.

إننا ممتنون للجهود المبذولة ولانخراط جميع موظفي المصرف ومديريه وعلى رأسهم الإدارة العامة التي توصلت، من خلال الحكومة الرشيدة والإدارة السليمة لتحقيق هذه النتائج. ولذلك نتوجه بشكرنا الجليل لعائلة مصرف زيتونة الموسعة.

وفي سبيل اشعاع المصرف وتطوره وبلوغ أهدافه المرجوة سنكون دائماً في تواصل مع محبيتنا وسنفي بالتزاماتنا.

فيكتور نظيم، رضا آغا
رئيس مجلس الإدارة

II. **كلمة السيد المدير العام**

على الرغم من أن عام 2022 شهد بداية التعافي من الأزمة الصحية، إلا أن الوضع الاقتصادي الدولي ظل متوتراً في أعقاب الحرب الروسية الأوكرانية.

كان التباطؤ في النمو ملماسا على الصعدين العالمي والتونسي نتيجة الضغوط التضخمية واضطرابات التبادلات التجارية.

ومع ذلك، أظهر مصرف الزيتونة مرونة وحماسا في التسبيير، مواجها تحديات الحالة الاقتصادية وتزايد المخاطر في الأسواق، ساهرا على ضمان الأداء السليم للنظام المالي.

وبذلك، فإن عام 2022 يسجل مرة أخرى استمرار تطور مصرف الزيتونة ويؤكد نموه برفع حصته في السوق وتعزيز وضعه على مستوى مؤشرات الأعمال الرئيسية. وبالفعل، سجلنا زيادة في المؤشرات وذلك يتضمن من الارتفاع الملحوظ في الودائع والتمويلات بمقدار قدره 588 مليون دينارا تونسيا و249 مليون دينارا تونسيا على التوالي. وينطبق الشيء نفسه على الناتج البنكي الصافي، حيث بلغ 31.5 مليون دينارا تونسيا. أما بالنسبة إلى النتيجة الخام للاستغلال فقد بلغت 23 مليون دينارا تونسيا. وسجلت النتيجة الصافية ارتفاعا قدره 10.3 ملايين دينار، أي بنسبة 17٪ مقارنة بعام 2021. لتسقّر في حدود 70.4 مليون دينارا تونسيا. كل هذه المؤشرات المنظورة تؤكد سلامة توجهاتنا الاستراتيجية.

أما على الصعيد التجاري، وتماشيا مع سياستنا التي محورها الحرفاء، فإننا عززنا وجودنا وكثفنا شبكتنا بافتتاح 15 فرعاً جديداً في عام 2022 لمزيد القرب من الحرفاء. وبذلك بلغ العدد الإجمالي للفروع 189 فرعاً.

وعلى نفس المنوال وفي إطار برنامج «التحول الرقمي»، يُعد المصرف من بين البنوك الأولى في القارة الأفريقية التي ضمنت عملية انتقال نظامه تكنولوجيا المعلومات. إذ يقدم الإصدار الجديد كلياً T24 R20 TAF، منصة متطورة على أحدث طراز، تنسجم مع أفضل الممارسات في حوكمة تكنولوجيا المعلومات وقواعد ومعاييرها.

يشهد هذا الإنجاز أيضاً على قدرة المصرف على قيادة تنفيذ المشاريع الكبرى بسرعة وسرعة. ويؤكد مصرف الزيتونة، باتباعه الاتجاهات التكنولوجية، توجهاته ليكون رائداً في مجالات البحث والتطوير والابتكار، جاعلاً من هذه التكنولوجيا وسيلة لتطوير المصرف واستدامته.

كما شهد عام 2022 تنويع المصرف بمجموع 6 جوائز ذهبية في حفل "محترفو الاتصال / Pros de la COM (الحدث الرئيسي في تونس الذي يكافئ الإبداع في الاتصال). هذا الأداء غير المسبوق في القطاع البنكي، هو الأول في تاريخ المصرف، ويؤكد تميزه بابتكارا وإبداعاً.

أما على صعيد الجودة، فقد واصل مصرف الزيتونة تطوير عروض منتوجاته وخدماته الموجهة إلى حرفائه وتحسينها. مما مكّن المصرف من توجيهه بلقب «أفضل مؤسسة مالية إسلامية في تونس لعام 2022» من قبل مجلة «التمويل العالمي / Global Finance » الشهيرة.

يُعزّز هذا التنويع مكانة العلامة التجارية للمصرف وسمعته لدى العموم. كما يُعترف ويُكرم، جميع الجهود المبذولة لجعل حاجيات الحرفاء في صميم اهتمامات المصرف.

سجل عام 2022، حصول مصرف الزيتونة، على علامة الجودة " KAFAET كفاءات" المتعلقة بالإشهاد على المطابقة لعملية التكوين المستمر. هذه العلامة، وهي الأولى من نوعها في المناطق العربية والأفريقية، منحها المعهد الوطني للمواصفات والملكية الصناعية لخمس شركات تونسية كجزء من مشروع ريادي.

وأطلق مصرف الزيتونة في عام 2022، كجزء من استراتيجية المسئولية الاجتماعية للشركات، النسخة الثانية من برنامج المسئولية الاجتماعية «Kiyam.tn»، مما يؤكد التزامه الاجتماعي والمجتمعي بهدف محدد وهو الشركات الناشئة العاملة في المجال الطبي. هذه المبادرة هي جزء من جهود المجتمع لدعم برامج تطوير التعليم والبحث.

أظهرت معظم مؤشرات مصرف الزيتونة، بعد عام من النمو الاجتماعي والاقتصادي غير المسبوق، وعلى الرغم من تباطؤ النشاط الاقتصادي، تطورات إيجابية في عام 2022. وبالتالي، فإن هذا العام ينتهي بإسناد ملاحظة إيجابية لمصرف، الذي أظهر مرة أخرى قدرته على إدارة الأزمة بمسؤولية. ولقد لعب دوره الكامل مع موظفيه وحرفائه ومنظومته الحاضنة مع التحكم في نشاطه وأدائه المالي وموقعه باعتباره لاعباً رئيسياً في التمويل الإسلامي في تونس.

كل هذا التقدم تم إحرازه بفضل الدعم المستمر من مجموعة ماجدة تونس، والتزام مجلس إدارتنا، وجهود رأسمالنا البشري وثقة حرفائنا.

وفي الختام، أود أن أحيا بحرارة جميع الموظفين المثابرين، الملتزمين الذين أتعاون معهم يومياً. فمعاً سنواجه التحديات المحددة في خطتنا الاستراتيجية.

نبيل المدانى
المدير العام



III

البيئة الاقتصادية
والمالية للمصرف

III. البيئة الاقتصادية والمالية للمصرف

III. 1. الوضع الاقتصادي العالمي

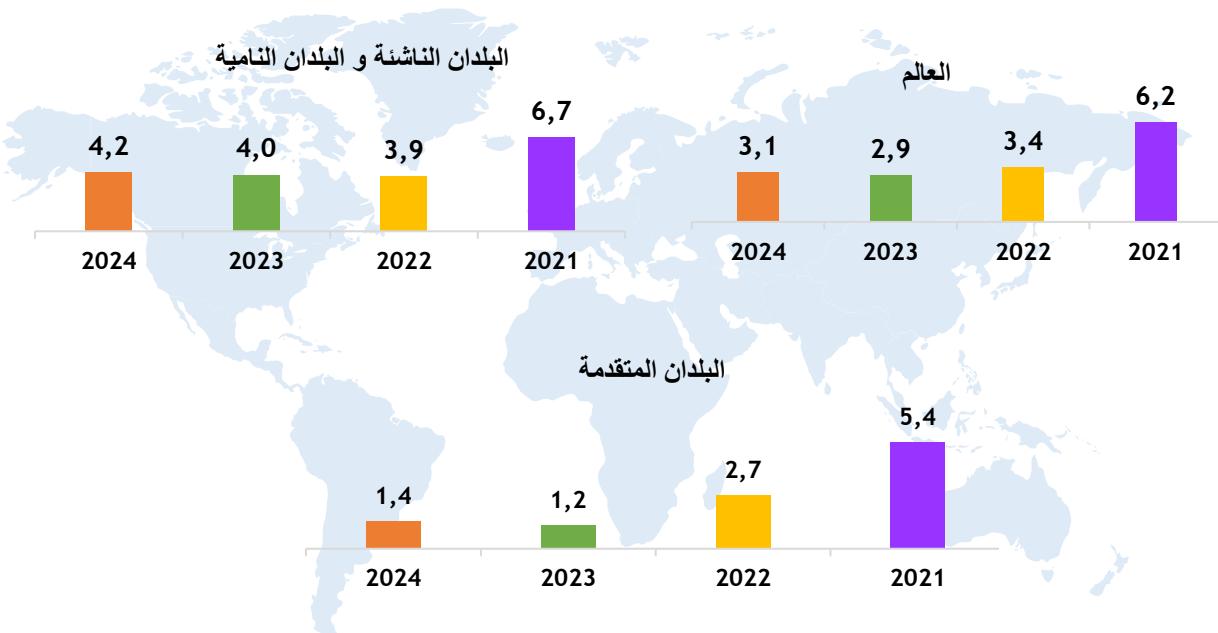
تميز الوضع العالمي سنة 2022 بما يلي:

- تباطؤ النمو الاقتصادي العالمي.
- تواصل ارتفاع نسب التضخم مما دفع البنوك المركزية إلى تشديد سياساتها النقدية.
- استمرار جائحة كوفيد-19.
- الحرب بين أوكرانيا وروسيا وهي أحد أكبر العوامل التي تشكل كاهمل الآفاق.
- انخفاض أسعار الطاقة، استقرار أسعار المواد الغذائية بالإضافة إلى انتعاش أسعار بعض المعادن.
- تشديد شروط التمويل العالمية والتي يمكن أن تؤدي إلى موجة من ضائقه الديون في الأسواق الناشئة.
- كما يمكن أن يؤدي التفتت الجيوسياسي إلى إعاقة التجارة وتدفقات رأس المال.

▪ النمو الاقتصادي العالمي

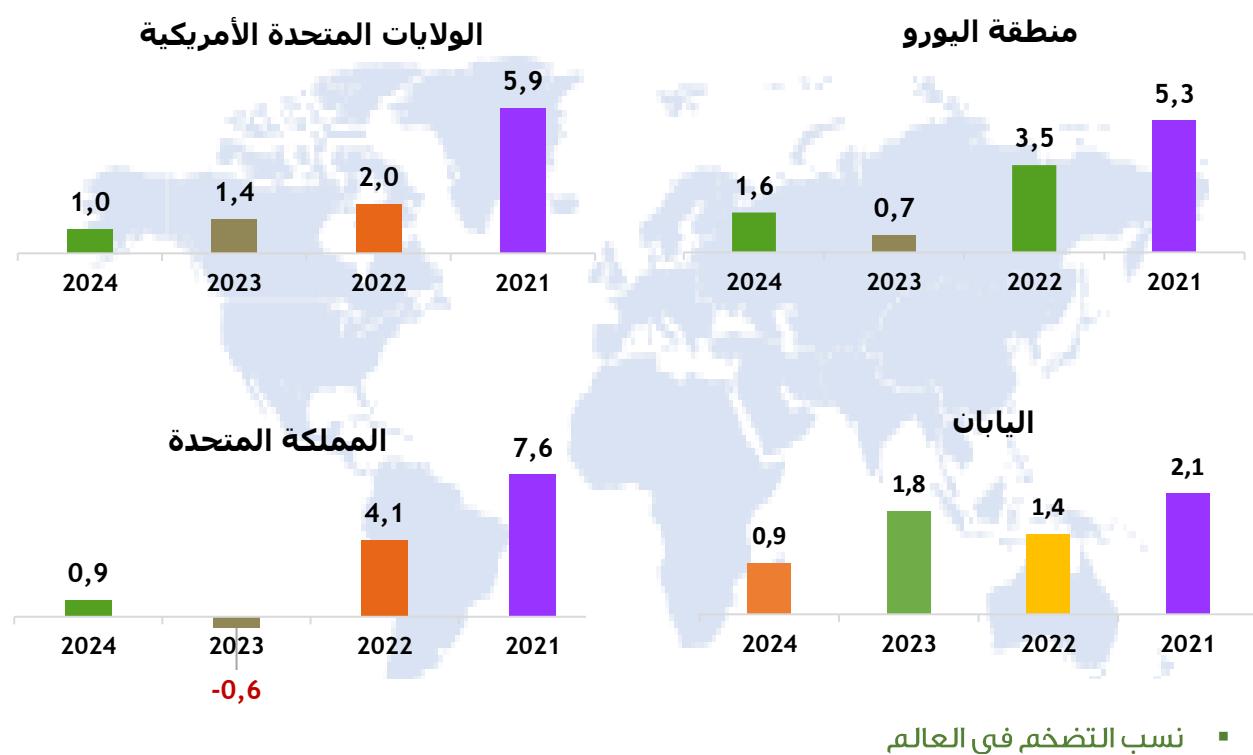
من المتوقع أن يتباطأ النمو الاقتصادي العالمي من 3.4% في 2022 إلى 2.9% في 2023 قبل أن يرتفع إلى 3.1% في 2024، ليظل بذلك أقل من متوسط النمو المسجل بين 2000 و2019 البالغ 3.8%.

ولا تزال زيادات أسعار الفائدة من البنوك المركزية للحد من التضخم، وحرب روسيا في أوكرانيا تؤثر على النشاط الاقتصادي كما أدى تفشي Covid-19 في الصين إلى إضعاف النمو الاقتصادي لسنة 2022، لكن إعادة فتح البلاد مؤخراً تشير إلى انتعاش أسرع من المتوقع.



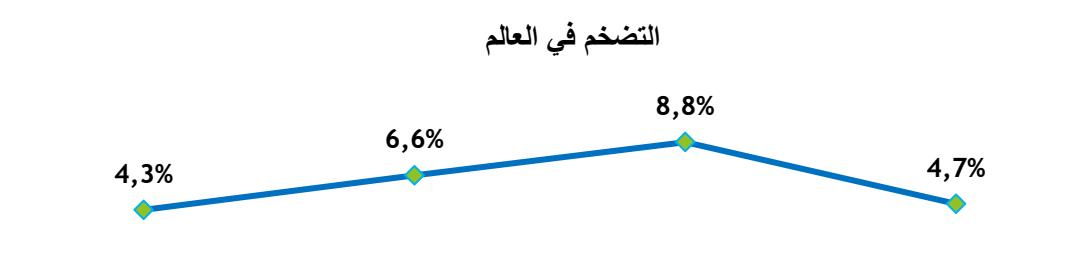
بالنسبة للولايات المتحدة فمن المتوقع أن ينخفض النمو من 2.0% سنة 2022 إلى 1.4% سنة 2023 و 1.0% خلال سنة 2024. أما بالنسبة لمنطقة اليورو فمن المتوقع أن ينخفض النمو إلى أدنى مستوى له عند 0.7% خلال سنة 2023 قبل أن يرتفع إلى 1.6% سنة 2024. وفي المملكة المتحدة، من المتوقع أن ينخفض النمو بنسبة 0.6% في عام 2023 بسبب تشديد السياسات المالية والنقدية والأوضاع المالية، فضلاً عن استمرار ارتفاع أسعار الطاقة.

بالنسبة لليابان سيرتفع النمو إلى 1.8% سنة 2023 مع استمرار الدعم النقدي والمالي، ومن المتوقع أن ينخفض إلى 0.9% خلال سنة 2024.



في أواخر سنة 2021 وبعد إعادة فتح اقتصاد ما بعد Covid-19 ، ظهرت فجأة مشاكل في عمليات التوريد للشركات مما أدى إلى اختلال التوازن بين العرض والطلب بالإضافة إلى الضغط التضخمي و الذي شهد أعلى مستوياته خلال سنة 2022 خاصة في أسعار المواد الخام (خاصة النفط والغاز) و ذلك بسبب غزو أوكرانيا من قبل روسيا، أكبر منتج ومصدر للغاز الطبيعي في العالم.

وفي الواقع، واصل التضخم اتجاهه التصاعدي منذ بداية سنة 2022، مما دفع البنوك المركزية إلى تشديد سياساتها النقدية. ووفقاً للتوقعات صندوق النقد الدولي، من المتوقع أن ينخفض التضخم العالمي من 8.8% سنة 2022 إلى 6.6% خلال سنة 2023 و 4.3% سنة 2024، لكنه سيستمر في تجاوز مستويات ما قبل الجائحة (3.5% بنسو 2017-2019).



▪ سوق الشغل

ظل معدل البطالة في منطقة منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية مستقرًا عند 4.9% إلى حدود أكتوبر 2022 في حين انخفض معدل البطالة في منطقة اليورو بـ 0.1 نقطة مئوية إلى 6.5% في أكتوبر 2022، ليصل بذلك إلى أدنى مستوى له منذ سنة 1990.

وفي خارج أوروبا، انخفض معدل البطالة في أستراليا وكولومبيا وكوريا وكوستاريكا وظل مستقرًا في كندا وكوريا واليابان والمكسيك. على عكس الولايات المتحدة التي شهدت ارتفاعاً.

▪ أسواق الصرف العالمية

مررت جميع الأسواق الصرف العالمية بسنة صعبة بسبب الارتفاع الحاد في التضخم وتشديد السياسات النقدية في حين أن الأسواق تتوقع المزيد من الارتفاع في تكلفة الائتمان في أوروبا والولايات المتحدة، مع خطورة حدوث تدهور عميق في الاقتصاد العالمي.

ليتم بذلك رفع أسعار الفائدة من الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي (Fed)، بمقدار 425 نقطة أساسية بين شهري مارس وديسمبر وهي أسرع وتيرة منذ ثمانينيات القرن العشرين والتي يمكن أن تصل إلى ذروتها عند 4.96% خلال سنة 2023 وفقاً لمقياس مراقبة الاحتياطي الفيدرالي.

في حين أن في منطقة اليورو، يتوقع المستثمرون أن يرتفع سعر الفائدة على الودائع في البنك المركزي الأوروبي إلى 3.4% خلال سنة 2023.

▪ الأسواق المالية العالمية

بعد الأداء الجيد للمؤشرات الرئيسية التي لوحظت خلال شهر نوفمبر 2022، كان التطور متبايناً في ديسمبر. بينما ارتفع مؤشر CAC40 وFTSE100 بنسبة + 1.4% و + 0.7% على التوالي (بعد + 5.7% و + 8.7% في نوفمبر 2022)، انخفض مؤشر S & P500 وNIKKEI225 بالتخلي عن - 2.5% و - 0.1% على التوالي (بعد + 3.4% و + 5.1% في الشهر السابق).

▪ أسعار الفائدة للبنوك المركزية الكبرى

على مستوى البنوك المركزية الرئيسية، رفع الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي (FED) سعر الفائدة بشكل أكثر تواضعاً في ديسمبر 2022، بمقدار 50 نقطة إلى ما بين 4.25% و 4.5%， وهو أعلى مستوى منذ عام 2007. ومن جانبه، قرر البنك المركزي الأوروبي زيادة أسعار الفائدة الرئيسية الثلاثة (عمليات إعادة التمويل الرئيسية، الإقراض الهامشي وتسهيل الودائع) إلى 2.5% و 2.75% و 2.0% على التوالي مع التعبير عن نيته ربط مسار أسعار الفائدة بتطور التضخم والتوقعات الاقتصادية.

▪ اليورو مقابل الدولار

أثبت اليورو نفسه كعملة منافسة رئيسية للدولار في سوق الصرف الأجنبي وذلك سنة 2022 ليعود اليورو إلى التعادل مع الدولار وهو مستوى تم الوصول إليه آخر مرة سنة 2002 وفي غياب سياسة اقتصادية مشتركة على المستوى الأوروبي، فإن البنك المركزي الأوروبي هو الذي يجسد حاليا دور الضامن الأخير لليورو.

أغلق صرف اليورو مقابل الدولار الأمريكي في ديسمبر 2022 عند 1.0666 مقابل 1.0376 خلال شهر



III.2. الوضع الاقتصادي الوطني

تميز الوضع الوطني سنة 2022 بما يلي:

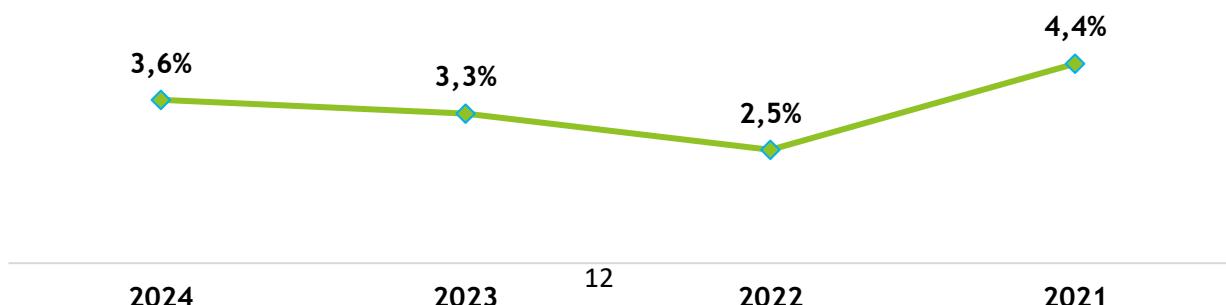
- زيادة النمو الاقتصادي خلال الثلاثي الثالث من سنة 2022 مع انخفاض متوقع سنة 2023.
- ارتفاع تاريخي للتضخم.
- انخفاض متوقع في محصول زيت الزيتون والتمور خلال موسم 2022-2023.
- تحسن في المؤشرات السياحية مثل إيرادات السياحة وإجمالي ليالي المبيت.
- انخفاض المتوسط السنوي لقيمة الدينار مقابل الدولار مقابل اليورو خلال سنة 2023.
- كثافة احتياجات البنوك من السيولة خلال الأشهر التسعة من سنة 2022.
- تحسن في مؤشر الأسهم TUNINDEX.

▪ النمو الاقتصادي الوطني

حسب صندوق النقد الدولي فإنه من المتوقع أن يبلغ النمو الاقتصادي في تونس نسبة 2.5% سنة 2022 و3.3% سنة 2023 بسبب الضعف الهيكلي وكذلك العواقب الاقتصادية، مع العلم أن الناتج المحلي الخام سجل في الأشهر التسعة الأولى من سنة 2022 ارتفاعا بنسبة 2.9% مقابل 2.3% خلال الثلاثي الأول من نفس السنة.

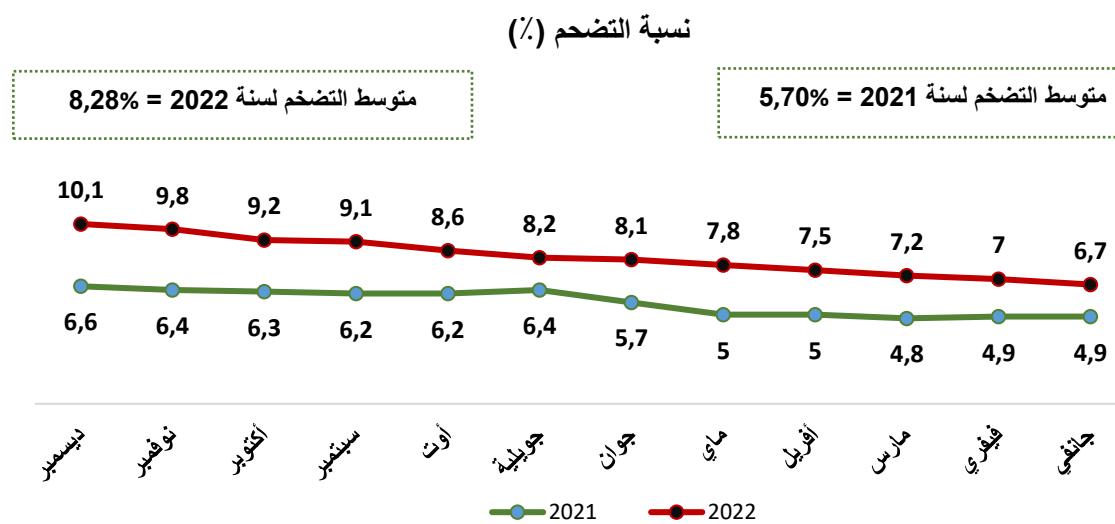
وقد أثر هذا التحسن في النشاط الاقتصادي بشكل رئيسي على نشاط الصناعات النسيجية والملابس بنسبة (13.2+%)، والصناعات الكهربائية والميكانيكية (+9.3%)، وكذلك قطاع الزراعة وصيد الأسماك بنسبة ارتفاع (19.9%) مقابل انخفاض لقطاع استخراج المنتجات التعدينية بنسبة (11.1%).

النمو الاقتصادي



▪ نسبة التضخم الوطني

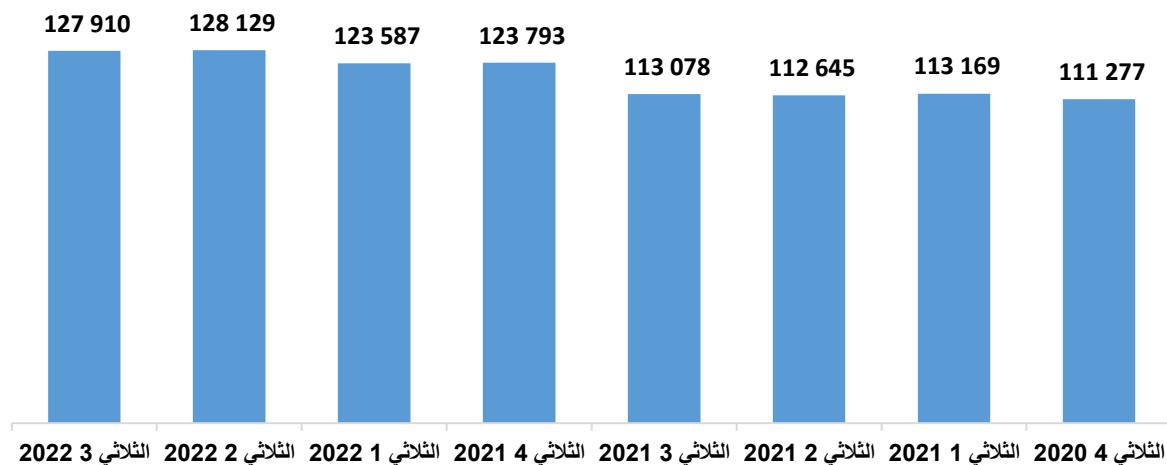
بلغ متوسط التضخم 8.28% بالنسبة لسنة 2022 مقارنة ب 5.7% خلال سنة 2021 وهو ما يفسر بالزيادة في أسعار المواد الغذائية التي ارتفعت بنسبة 16.1% على أساس سنوي المتأتية أساساً من الزيادة في أسعار زيت الزيتون بنسبة 21.6%， المنتجات المصنعة التي ارتفعت بنسبة 10.2% بسبب ارتفاع أسعار مواد البناء بنسبة 9.4% ومنتجات الملابس بنسبة 9.5% ونتيجة لارتفاع أسعار خدمات النقل العام والخاص بنسبة 11.7% وخدمات المطاعم والفنادق بنسبة 9.9% ارتفعت أسعار الخدمات بنسبة 6.7%.



▪ الدين الخارجي

في نهاية الربع الثالث من عام 2022، بلغ الدين الخارجي لتونس 127.9 مليار دينار وذلك في نهاية الثلاثي الثالث لسنة 2023 مقابل 113 مليار دينار في العام السابق اي بزيادة قدرها 14.8 مليار دينار بنسبة 13% . ومن ناحية أخرى، يمثل رصيد الدين الخارجي 90% من الناتج المحلي الخام بما في ذلك 51.3% من الدين الحكومي.

إجمالي الدين الخارجي (م.د)



▪ سوق الشغل
استقر معدل البطالة عند حوالي 15.2٪ وذلك عند نهاية سنة 2022 مقابل 16.1٪ خلال الثلاثي الاول من نفس السنة مسجلا بذلك تراجعا بنسبة ٪0.9.

تطور نسبة البطالة (%)



▪ نوايا الاستثمار
بلغ حجم نوايا الاستثمار الصناعي 2171.8 مليون دولار خلال الأشهر الأحد عشر من سنة 2022 مقابل 2275.6 مليون دولار خلال سنة 2021 مسجلا بذلك انخفاضا قدره ٪4.6.

حيث ارتفعت النوايا الاستثمارية لمعظم القطاعات باستثناء ثلاثة قطاعات التي سجلت تراجعا تمثلت في صناعة الأغذية الزراعية بنسبة ٪28.7 والصناعات الكيميائية بنسبة ٪69.3 وقطاع الصناعات المتنوعة بنسبة ٪21.3. وبالنسبة لقيمة الاستثمارات المعلنة في قطاع الخدمات، فقد ارتفعت بنسبة ٪2.8.

▪ النشاط الصناعي

شهد النشاط الصناعي خلال شهر سبتمبر ومقارنة بالشهر السابق ارتفعا لرقم للإنتاج بنسبة ٪2.37، حيث سجلت هذه الزيادة في معظم القطاعات الصناعية مثل قطاع الطاقة (٪5.47)، صناعة النسيج (٪4.61)، الصناعات الميكانيكية والكهربائية (٪2.62)، الصناعات الكيماوية (٪1.97)، الصناعات التحويلية (٪1.69) والتعدين (٪1.35)، أما بالنسبة للصناعات التحويلية المتعددة الأخرى والصناعات الغذائية فهي تقريباً مستقرة.

▪ قطاع الفلاحة والصيد البحري

بالنسبة للموسم الحالي فمن المتوقع أن يصل محصول زيت الزيتون إلى 200 ألف طن مقابل 240 ألف طن سجلت خلال الموسم السابق بانخفاض قدره ٪17. وبالمثل سينخفض الإنتاج المتوقع من التمور بنسبة ٪7.6 إلى 340 ألف طن مقابل 370 ألف طن خلال موسم 2021-2022.

ومن جهة أخرى بلغت المساحات المبرمجة للزراعة حوالي 1.269 ألف هكتار، مقابل 1.253 ألف هكتار خلال الموسم الفلاحي السابق قسمت بين 678 ألف هكتار من القمح الصلب واللبن و 591 ألف هكتار للشعير .triticaleg

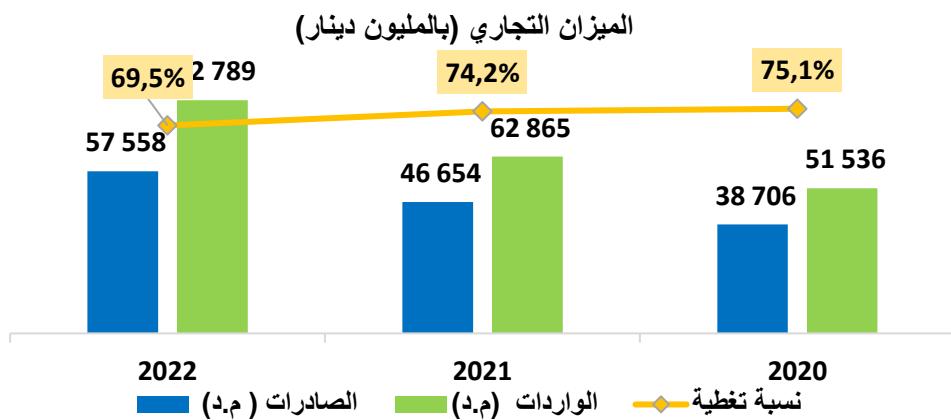
خلال الثلاثي الثالث من سنة 2022 تم إغلاق الميزان الغذائي بعجز قدره 2496 مليون دينار مقابل عجز قدره 1556 مليون دينار في سنة 2021 بزيادة تقارب 60% تفسر الزيادة في الواردات بنسبة (٪39.9 +٪12.3) مع انتعاش بنسبة ٪29.8 لل الصادرات، وهو ما يفسر تدهور معدل التغطية بنسبة ٪4.8 ليصل إلى نسبة ٪62.4.

▪ الميزان التجاري

بلغ حجم العجز التجاري التونسي رقماً قياسياً تاريخياً في نهاية سنة 2022 قدر بـ 25.2 مليار دينار مقابل 16.2 مليار دينار خلال سنة 2021 ليسجل بذلك تفاصم بنسبة ٪55، ويفسر هذا العجز بنمو الواردات بمعدل أعلى من معدل نمو الصادرات بنسبة تغطية بلغت ٪69.4 لسنة 2022 مقابل ٪74.2 خلال سنة 2021.

ويعود ارتفاع الواردات بنسبة ٪31.7 خلال سنة 2022 ليصل إلى 82.8 مليار دينار مقابل 62.8 مليار دينار خلال سنة 2021 لارتفاع واردات منتجات الطاقة بنسبة (٪83.1+)، والمواد الخام، بنسبة (٪33+)، والسلع والمعدات الاستهلاكية بنسبة (٪13+).

وبالنسبة لل الصادرات، فقد ارتفعت بنسبة ٪23.4 لتصل إلى حدود 57.6 مليار دينار في نهاية سنة 2022 مقابل 46.6 مليار دينار خلال سنة 2021 وتأتي هذه الزيادة بشكل رئيسي من قطاع التعدين والفسfat والطاقة بنسبة (٪50+) مع تطور في مستوى تصدير الصناعات الغذائية الزراعية بنسبة (٪33+) والنسيج بنسبة (٪21+).



▪ قطاع السياحة

واصلت مؤشرات النشاط السياحي اتجاهها التصاعدي خلال سنة 2022 حيث ارتفعت تدفقات السياحة الأجانب بنسبة 239.7٪ مقابل انخفاض بنسبة 16.9٪ سنة 2021 مع ما يقارب 3.6 مليون زائر، ويتعلق هذا التطور بشكل أساسي بالتدفقات الأوروبية بنسبة 234٪ مقابل 23٪ سنة 2021 وتدفقات شمال إفريقيا بنسبة 254.8٪ مقابل 35.1٪ خلال سنة 2021.

ومن جهة أخرى، سجلت إيرادات السياحة بالعملة الأجنبية زيادة بنسبة 83.1٪ مقارنة بالعام الماضي و 110.8٪ مقارنة بسنة 2020 لتصل إلى حدود 4.2 مليار دينار.

▪ السيولة البنكية

وخلال سنة 2022، ارتفع متوسط احتياجات البنوك من السيولة خلال سنة 2022 بمقادير 2.773 مليون دينار ليصل بذلك إلى حدود 12.354 م.د مقابل 9.581 م.د سجلت سنة 2021 اي بزيادة نسبتها 29٪ عقب الاكتتاب الضخم من قبل البنوك في إصدارات أذون الخزينة.

تطور احتياجات البنوك من السيولة (م.د)



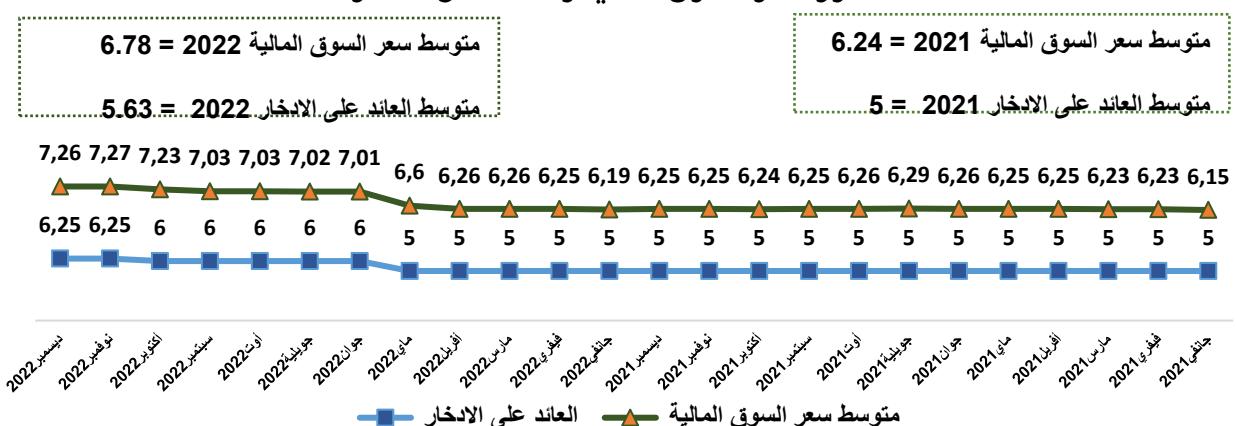
▪ تحويلات التونسيين المقيمين بالخارج بلغت تحويلات التونسيين المقيمين بالخارج خلال سنة 2022 رقماً قياسياً قدر بحوالي 8.5 مليار دينار مقابل 7.5 مليار دينار سنة 2021 أي بزيادة قدرها 13٪، وهو ما يمثل أكثر من ضعف إيرادات السياحة لسنة 2022.

▪ تطور مؤشر البورصة Tunindex أغلق مؤشر البورصة Tunindex شهر ديسمبر برصيد 8112.69 نقطة مقارنة بـ 8084.58 نقطة في نوفمبر 2022 مسجلاً بذلك زيادة طفيفة بنسبة 0.35٪، وتجدر الإشارة إلى أنه من حيث التطور السنوي فقد سجل تحسناً بنسبة 14.7٪.

▪ تطور سعر السوق المالية والعائد على الأدخار ارتفع متوسط سعر السوق المالية بمقدار 54 نقطة أساس ليارتفاع بذلك من 6.24٪ سنة 2021 إلى 6.78٪ خلال سنة 2022، وتفسر هذه الزيادة بقرار البنك المركزي برفع سعر الفائدة الرئيسي للبنك بمقدار 75 نقطة خلال شهر مايو 2022 وـ 25 نقطة في أكتوبر وـ 75 نقطة في ديسمبر 2022.

وبالنسبة لمعدل العائد على الأدخار فقد وصل إلى 6.25٪ خلال شهر ديسمبر 2022 بعد 5٪ سنة 2021.

تطور سعر السوق المالية والعائد على الأدخار



III.3 التمويل الإسلامي في العالم وفي تونس عام 2022

التمويل الإسلامي في العالم

توقع وكالة التصنيف إس آند بي غلوبال "S&P Global Ratings" نمواً اقتصادياً أقوى في بلدان التمويل الإسلامي الرائدة وستنمو أصول الصناعة بنحو 10% في 2022-2023.

في الواقع، يعتبر النمو الاقتصادي أقوى ما يكون في دول التمويل الإسلامي الكبرى، ومن المتوقع أن يعزز أصول الصناعة التي تمتد إلى ما وراء الشرق الأوسط، لتشمل البلدان ذات الأغلبية المسلمة في آسيا وأفريقيا وكذلك أجزاء من أوروبا وخارجها.

و جاءت الزيادة في العام الماضي مدرومة بأصول الصيرفة الإسلامية في بعض دول مجلس التعاون الخليجي ومالزيا، وإصدارات الصكوك التي تجاوزت آجال الاستحقاق، وبالأداء القوي لصناعة الصناديق الإسلامية. ومن المفترض هذا العام، أن يدعم ارتفاع أسعار السلع انتعاشًا أقوى في العديد من الأسواق المالية الإسلامية الأساسية. علاوة على ذلك، تتمتع معظم هذه البلدان بالمرنة النسبية تجاه صدمات الاقتصاد الكلي الناجمة عن الصراع الروسي الأوكراني.

وسيدعم ذلك توقعات الصناعة لعام 2022-2023 حيث من المتوقع أن تعود مستويات أرباح البنوك الخليجية إلى مستويات قريبة من مستويات ما قبل الجائحة بحلول نهاية عام 2022، بدعم من ارتفاع أسعار النفط وتحسين المناخ الاقتصادي الإقليمي. ومع ذلك، قد تكون الرياح المعاكسة العالمية بمثابة تغيير لقواعد اللعبة بسبب التضخم المستمر والمرتفع بعناد، وعمليات الإغلاق المرتبطة بـ كوفيد-19، والتشدد المتواصل لبنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي والبنوك المركزية الرئيسية الأخرى في سياساتها النقدية.

وفيما يخص الصكوك فقد تراجعت عمليّة إصدارها هذا العام بسبب ضعف السيولة العالمية والإقليمية وزيادة تكلفتها وزيادة التعقيد وانخفاض الاحتياجات التمويلية للمصدّرين في بعض دول التمويل الإسلامي الكبرى، وسط ارتفاع أسعار النفط، كل ذلك أثّر في السوق عن التقدّم، فضلًا عن أن النمو الحذر في الإنفاق الاستثماري في الأعمال التجارية يدعم هذه النتيجة. فانخفض بذلك إجمالي إصدارات الصكوك إلى 74.5 ملياري دولار في النصف الأول من عام 2022 مقابل 93.3 ملياري دولار في نفس الفترة من عام 2021 بالعملة المحلية والأجنبية. ومع ذلك، وفقًا للتوقعات وكالة التصنيف S&P Global Ratings، ستظل الإصدارات الجديدة تتجاوز الصكوك المستحقة في عام 2022، والتي تقدر بحوالي 96 ملياري دولار.

علاوة على هذا، عقدت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، خلال عام 2022، تسعه عشر (19) اجتماعاً لهيئات الرقابة الشرعية التابعة لـ(أيوبي) ومجلس المحاسبة التابع لـ(هيئات AAB) ومجلس الحكومة والأخلاقيات (AGEB)، فضلًا عن أكثر من 100 اجتماع للجنة الفرعية واجتماعات القصيرة لمجموعات العمل. نتائج هذه الاجتماعات، نشر ثلاثة معايير من قبل AAB (FAS 1) تمت مراجعتها في 2021 "العرض العام المعلومات التي ينفي التصريح بها في القائمات المالية"، و(39) "التقارير المالية للزكاة"، و (FAS40) "التقارير المالية للنواذن المالية الإسلامية" واثنين من معايير (AGEB) "التمويل الجماعي الإسلامي" و "التمويل المشترك") واستبيانات العروض المختلفة للمعايير.

على صعيد البلدان، واصلت الأسواق المالية الإسلامية الأكبر والأكثر نضًا مثل ماليزيا وإندونيسيا ودول مجلس التعاون الخليجي السنت - الكويت وعمان وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، تعزيز صناعتها وريادتها في التطويرات والابتكارات في قطاعات مثل التكنولوجيا المالية الإسلامية واللوائح التنظيمية والاستدامة.

وفي المملكة العربية السعودية، لا تزال توقعات نمو التمويل متباينة، تغذيها الرهون العقارية والقرופض التجارية حيث تنفذ الدولة بعض مشاريع رؤية 2030. وينطبق الشيء نفسه على نمو قطر، مدفوعًا بالاستثمارات المتعلقة بكأس العالم المقبلة، وبدرجة أقل للإمارات العربية المتحدة، حيث من المرجح أن يساعد معرض دبي "إكسبيو" في تحفيز النشاط الاقتصادي. وستستمر كل من ماليزيا وتركيا أيضًا في النمو،

على الرغم من أن نمو تركيا سيكون أبطأ مدفوعاً بشكل أساسي بالبنوك المشاركة في القطاع العام، حيث تضررت صناعة التمويل الإسلامي منذ بداية عام 2022 بسبب انخفاض قيمة العملة.

التمويل الإسلامي في تونس

يضم المشهد المصرفي التونسي حالياً ثلاثة بنوك إسلامية وهي مصرف الزيتونة وبنك البركة وبنك الوفاق الدولي.

وتميز عام 2022 بتنويع مصرف الزيتونة بلقب أفضل مؤسسة مالية إسلامية في تونس 2022 من قبل مجلة "جلوبال فاينانس" الشهيرة.

فعلى الرغم من كل التداعيات الاقتصادية والاجتماعية للبلاد في أعقاب الأزمة الصحية، أظهرت البنوك الإسلامية في تونس مرورة وحماساً في تحقيق أرباح إيجابية، مما يعزز مكانتها وسمعتها.

فيما يتعلق بنشاط البنوك الإسلامية في تونس، فقد تطور بقوة. وبالفعل، ارتفعت حصة الأصول التي تمتلكها هذه البنوك من 5.6% في 2018 إلى 6.7% في 2021 وهي بذلك تستحوذ على 7.6% من إجمالي الودائع.

و6.8% من إجمالي الديون في القطاع المصرفي بنهاء عام 2021.

وبلغت استخدامات الاستغلال للمصارف الإسلامية في نهاية عام 2021، 7393 مليون دينار، مسجلة زيادة أقل بكثير مما كانت عليه في عام 2020، أي بنسبة 11.9% مقابل 20.1%. وارتفعت محفظة الديون للبنوك الإسلامية إلى 6641 مليون دينار، وتظل عمليات المراقبة مهيمنة عليها، أي بنسبة 71.6% مقابل حصة عمليات الإيجارة التي تبلغ 14.2%.

تطورت موارد البنوك الإسلامية، في عام 2021، بوتيرة أبطأ من العام السابق، أي بنسبة 12.2% مقابل 16.4%. وتبلغ ودائع البنوك العاملة في العمليات الإسلامية 6855 مليون دينار وتشكل ما يصل إلى 42.4% من حسابات الأدخار و34.6% من خلاص حسابات تحت الطلب و16% من خلاص الودائع التشاركية.

شهدت الموارد المتوسطة والطويلة الأجل للبنوك الإسلامية زيادة كبيرة في عام 2021 مقارنة بعام 2020، لكن حصتها في إجمالي موارد الاستغلال للمصارف الإسلامية بقيت في حالة شبه ركود في حدود 11.7%. وارتفعت الديون المستحقة المصنفة للبنوك الإسلامية بمقدار 84 مليون دينار أو بنسبة 19.1% مقارنة بعام 2020، حيث بلغت 524 مليون دينار.

أما حصة الديون المصنفة للبنوك الإسلامية، فقد ارتفعت بشكل طفيف بمقدار 0.3 نقطة مئوية لتصل إلى 5.9% مقابل 5.7% في عام 2019. وبالإضافة إلى ذلك، تواصل البنوك الإسلامية جهود المخصصات كما يتضح من التحسن في معدل مخصصات الديون المستحقة المصنفة بـ 0.7 نقطة مئوية، لترتفع إلى 34.4%. وبذلك تظل نسبة التغطية منخفضة جداً.

شهد الناتج البنكي الصافي للبنوك الإسلامية تحسناً بنحو 25.5%， وهذه نسبة لا تزال أقل أهمية من تلك المسجلة في العام السابق. ويظل الناتج البنكي الصافي محكوماً بهامش الربح الذي تتجاوز حصته 70%. كما أن التحسن في هامش الربح يؤثر على البنوك الثلاثة، حتى أنه تجاوز 90% لبنك واحد، وهو ما يمثل تطويراً للناتج البنكي الصافي في عام 2021.

يستمر مؤشر استغلال البنوك الإسلامية في التحسن، حيث عاد إلى 52.7% مقابل 57% في عام 2020. وأظهر الناتج البنكي الصافي للبنوك الإسلامية معدل نمو متكون من رقمين، أي 70%， ليصل إلى 102 مليون دينار. ويمكن تفسير هذه الزيادة الاستثنائية على النحو التالي: حقق بنك زيادة بنسبة 127% في نتيجته، - بنك آخر جاء في إعلان نتيجته تحقيق أرباح بعد تعرضه لخسائر على مدى السنوات الأربع الماضية. في أعقاب هذه التطورات، سجلت مؤشرات المردودية لهذه البنوك زيادة كبيرة في عام 2021.

يعد متوسط نسبة تغطية المخاطر للبنوك الإسلامية مرضياً بشكل عام ويوفر للبنوك الثلاثة هاماً من مريحة لتطوير أنشطتها على الرغم من الانخفاض الطفيف لهذه النسبة في عام 2021.



IV

أَبْرَزُ الْمُسْتَجَدَاتِ
وَالْأَحْدَاثِ

IV. أبرز المستجدات والأحداث

1. الأحداث البارزة

تميّزت سنة 2022 بالأحداث الرئيسية التالية:

- الإطلاق الرسمي للشركة الفرعية الجديدة "الزيتونة للخلاص"، وذلك في إطار المحور الاستراتيجي "تطوير المزيد من الأعمال" وتم ذلك بعد الحصول على الموافقة النهائية لممارسة نشاط مؤسسة الدفع المقيمة، من البنك المركزي التونسي.
- خارطة طريق جديدة للمشاريع الاستراتيجية.
- انتقال نظام تكنولوجيا المعلومات إلى نسخته الجديدة T24 بمهندسة تقنية أحدث وأكفاء.
- افتتاح 15 فرعا جديدا ليرتفع العدد الإجمالي إلى 189 فرعا.
- استقطاب 52750 حريفا جديدا؛
- فتح 66478 حسابا بنكيا.
- تسويق 82912 بطاقة، وبيع 75550 عقد SMSIB.
- تطور مجموع الموازنة بمبلغ قدره 587 مليون دينار.
- ارتفاع ودائع الحرفاء المستحقة في حدود 588 مليون دينار.
- ارتفاع الديون المستحقة على الحرفاء في حدود 249 مليون دينار.
- تطور الناتج البنكي الصافي في حدود 31.5 مليون دينار؛
- نتيجة صافية إيجابية في حدود 70.4 مليون دينار؛
- انتداب 85 موظفاً جديداً في إطار دعم جهود تكثيف شبكة الفروع.
- التقديم الملموس في المشروع الاستراتيجي المتعلق بتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- حصول مصرف الزيتونة على علامة الجودة "كافاءات" المتعلقة بالإشهاد على مطابقة عملية التكوين المستمر، تم منح هذه العلامة، وهي الأولى من نوعها في المنطقة العربية والإفريقية، من قبل المعهد الوطني للمواصفات والملكية الصناعية إلى خمس شركات تونسية كجزء من مشروع ريادي؛
- حصول المصرف على مجموع 6 جوائز ذهبية في حفل محترفي الاتصال؛
- تتويج المصرف بلقب أفضل مؤسسة مالية إسلامية في تونس لعام 2022 من قبل مجلة "جلوبال فاينانس" الشهيرة.
- إطلاق عرض باقات للأفراد (الباقة الكلاسيكية، الباقة الذهبية، باقة البلاتينيوم، والباقة الموجهة إلى التونسيين المقيمين في الخارج" بين ناسي".
- تنفيذ شراكات جديدة في المجال الرقمي، على غرار الأسواق عن بعد ومواقع "التجارة الإلكترونية".
- إطلاق حملة اتصالية جديدة 360 درجة: "كل حلقة ولها تمويل" لمزيد التعريف ودفع منتجات التمويل المطروحة للحرفاء من الأفراد.

- توقيع اتفاقية شراكة مع الشريك العالمي الجديد "SAMSUNG"، أحد رواد مجال الهواتف الذكية والเทคโนโลยيا الفائقة.

2.IV رأس المال البشري والرَّصِيد الاجتماعي

المستويات الإدارية والاجتماعية

أنهى مصرف الزيتونة سنة 2022 بـ 1182 موظفاً، أي بزيادة قدرها 3.81%. ويبلغ متوسط عمر الموظفين 35 سنة، موزعين بين الرجال والنساء، بنسبة هي على التوالي 68% و 32%.

ومن أجل تنشيط العلاقات الاجتماعية بشكل أفضل وتعزيز انسجام الفرق، تم اتخاذ إجراءات اجتماعية مختلفة، على غرار "يوم العلم" و "عيد الأم".

مستويات الانداب والإدماج والتربصات

في إطار دعم الجهود المبذولة لتكثيف شبكة الفروع، انضم 85 موظفاً منتدباً جديداً إلى المصرف خلال عام 2022.

وعلى مستوى آخر، رفعنا قدرتنا على استيعاب المتربيصين من مؤسسات التكوين والتعليم، بإدماج 487 متربيصاً، مما أدى إلى زيادة بنسبة تزيد عن 50% مقارنة بالعام الماضي.

مستوى تنمية الموارد البشرية

في إطار مواصلة مشروع تنفيذ أدوات الموارد البشرية، تميز عام 2022 بتنفيذ خطط الأداء الفردية التي تسمم بتحديد الأهداف الفردية (مؤشرات الأداء الرئيسية لكل موظف). وفي السياق ذاته، تمت مراجعة وتحيين كافة الإجراءات التي تحكم تسيير تجربة الموظفين المهنية.

مجال التكوين: سنة 2022، سنة تحقيق الإنجازات

تميزت سنة 2022 بحصول إدارة التكوين على شهادة الجودة لمطابقة متطلبات علامة الجودة "كافعات" الصادرة عن المعهد الوطني للمواصفات والملكية الصناعية بالشراكة مع المركز الوطني للتكوين المستمر والتربية المهنية. يتزامن هذا الإنجاز مع تسجيل نسبة قياسية للنفاذ إلى التكوين. وفعلاً بلغت نسبة المستفيدون من برامج التكوين المستمر 96% من إجمالي الموظفين. وتحقق هذا الإنجاز بفضل كثافة نشاطات التكوين وتعدد طرق التكوين (حضورياً، وعن بعد، وتعليم إلكتروني) وتنوع الاختصاصات (في صلب المهنة والتخصص، وتدريبات عرضية، والتقنية، المكتبية، والإشهادية، وغيرها)، بلغ متوسط عدد أيام التكوين لكل موظف خمسة أيام (5)، مما يعكس معدلاً ممتازاً للجهود التكوينية.

3.IV السياسة التجارية وافتتاح الفروع

تهدف الاستراتيجية التجارية لمصرف الزيتونة إلى خدمة الحرفاء من الأفراد والمهنيين والتونسيين المقيمين بالخارج والشركات الصغرى والمتوسطة وكذلك مجموعات كبرى الشركات. مصرف الزيتونة، مصرف شامل، منظم حول شبكة كثيفة بشكل متزايد تضم 189 فرعاً تغطي كامل تراب الجمهورية التونسية. ينقسم مصرف الزيتونة إلى 12 منطقة مقسمة إلى 12 دائرة جهوية، مما يستجيب للرغبة في المزيد من القرب من الحرفاء وتقديم أفضل دعم لهم.

وتدور أهم إنجازات المصرف خلال السنة المالية 2022 حول المحاور التالية:

التكثيف المستمر للشبكة: يهدف هذا المحور إلى تعزيز الجهاز التجاري للمصرف من خلال تواجده في جميع أنحاء التراب التونسي من أجل تلبية إنتظارات حرفائه الحاليين والمحتملين بشكل أفضل، وكذلك الاستجابة للطلبات المتزايدة على منتجات وخدمات التمويل الإسلامي. الغرض من هذا التوسيع هو إحداث

تحسن في المؤشرات المالية للمصرف (نمو الناتج البنكي الصافي، حجم التمويلات الممنوحة، حجم الودائع وتنوع موارد العمولات). ونتيجة لهذه السياسة تم افتتاح 15 فرعاً جديداً، وبذلك أصبحت شبكةنا تتكون من 189 فرعاً.

الموظفون في الشبكة: يشكل الموظفون في شبكة الفروع 66% من إجمالي موظفي المصرف، أي 783 موظفاً، مقسّمين بين 226 موظفة و557 موظفاً.

التحكم في تكلفة الموارد من خلال جمع الموارد الأقل تكلفة: يتم ذلك بالابتعاد عن آليات معدلات الفائدة المرتفعة التي تعمل على مستوى القطاع من جهة، والمرأهنة على هيكل متوازن لودائع المصرف، من جهة أخرى.

البحث عن التوظيفات ذات المردودية من خلال البحث عن فرص تمويل سليم، وناجحة: وذلك بفضل التمثّل الانقائي للجهات الممولة ومرافق القطاعات ذات القيمة المضافة العالية.

تطوير تسويق منتجات وخدمات المصرف وتنسيطها: وذلك من خلال تطوير محفظة الحرفاء ومخزون الحسابات البنكية وتحسين معدل التجهيز. وفي هذا الإطار تم تنفيذ تحديات دورية مع التحفيز المستمر لفريق المبيعات ومجازاة الأكفاء.

الاستخلاص التجاري: تعزيز الاستخلاص التجاري أتماً تخفيف الدين غير المسدد إلى مستوى مقبول في 31/12/2022، أي أقل من 39% مقارنة بالهدف الذي حدده مجلس الإدارة. وبالتالي، في ضوء السياق الصعب في تونس والعالم، قام مصرف الزيتونة بدعم حرفاءه من خلال حلول تأجيل مواعيد الاستحقاق وإعادة الجدولة والترتيبات المالية، بما يتاسب مع سياق كلّ حريف ووضعه.

المتابعة التشغيلية: تعزيز مستوى المراقبة الأول مركزياً، أتماً الكشف عن أوجه القصور التشغيلية وتصحيحها.

4.IV. استراتيجية التسويق 2022

4.IV.1 عرض المنتوجات والخدمات 2022

خلال السنة المالية 2022، واصل مصرف الزيتونة توسيع عرض منتجاته وخدماته من خلال التركيز على وفاء حرفائه ورضاهما.

حلول مصممة على المقاس لتبسيط حياة الحرفاء اليومية

من أجل الاستجابة لتوقعات حرفاء المصرف المنتسبين إلى سوق الأفراد بشكل أفضل، وتبسيط حياتهم اليومية، أطلق مصرف الزيتونة عرض الباقات. يتوفّر هذا العرض في أربع باقات جديدة: الباقة الكلاسيكية، وباقية سيدتي، والباقة الذهبية، والباقة البلاتينية. تتكون كل باقة من حساب وبطاقة واشتراك في خدمة "تواصل" المصرفية عن بعد، بالإضافة إلى مجموعة من التخفيضات على عمليّات معينة.

يتميز هذا العرض بشكل أساسي بالمرنة الممنوحة لسداد معلوم الاشتراك، وبمجموعه جذابة من المزايا والامتيازات لشروط التسعيرة.

التونسيون المقيمين بالخارج في صلب اهتمام المصرف

تم إيلاء اهتمام خاص بالتونسيين المقيمين بالخارج من أجل خدمتهم بشكل أفضل. وبالفعل، أطلق مصرف الزيتونة باقة "بين ناسي" بهدف السماح للتونسيين المقيمين بالخارج بإدارة عملياتهم عن بعد. تتكون هذه الباقة من حساب بالعملة الأجنبية وبطاقة بلاتينية دولية واشتراك في تواصل بلاتينيوم. ويتم منح العديد من الامتيازات لحاملي باقة "بين ناسي" مثل التحويلات المجانية من الخارج إلى تونس، وتسعيرة مميزة لعمليات التحويل وكذلك عمليات الإيداع والسحب للأوراق النقدية الأجنبية.

تطوير الشراكة والعلامة التجارية المشتركة:

بهدف توسيع محفظة شركائه، بلور مصرف الزيتونة إجراءات الشراكة من أجل دعم عرض منتجاته والسمام بتحقيق الأهداف المتوقعة.

وفي هذا المعنى، تم تنفيذ حوالي عشرة شراكات في قطاعات مختلفة النشاط (وهي: قطاع السيارات، قطاع الآلات والبناء، القطاع الطبي، قطاع تكنولوجيا المعلومات، إلخ).

تميز هذا العام بإقامة شراكات جديدة في مجال التكنولوجيا الفائقة، مثل العمل مع شركة سامسونج الرائدة عالمياً.

2.4. اليقظة التسويقية ودراسات الأسواق

من أجل متابعة السياق التنافسي والتواصل الدائم مع السوق، تم وضع العديد من تقارير معلومات التسويق وتقارير المقارنة المرجعية ودراسات القطاع والمذكرات الاقتصادية، على وجه الخصوص: المقارنة المعيارية لسياسة التسعيرة للمنتجات البنكية (التمويل والتأمين، الإجارة، الخدمات، إلخ)، والمقارنة المعيارية لأوضاع المصرف، إلخ؛

تعد تقارير اليقظة التنافسية ودراسات السوق هذه رافعة مهمة لاتخاذ القرار وتتوفر نظرة ثاقبة لمكانة مصرف الزيتونة في السوق الوطنية، ورؤية أفضل لما يحدث على الصعيد الدولي.

5. الخطة الاتصالية لعام 2022

في عام 2022، أطلق مصرف الزيتونة حملة اتصالية جديدة 360 درجة حول جميع منتجات التمويل الموجهة للأفراد. هذه الحملة مبتكرة في شكل ومضة إشهارية حول مشاهد من الحياة تعكس استراتيجية العلامة التجارية المتمثلة في "التركيز على الحرفي" والتي بفضلها يتم الدعم المستمر لحرفاء المصرف في جميع مشاريع حياتهم. وكان الشعار ملهمًا ومفعما بالأمل "كل حلمة وليها تمويل".

دعمت هذه الحملة استراتيجية بحضور قوي على القنوات التلفزيونية، وبالتالي الاستفادة من الزيادة في نسب المتابعة المسجلة خلال فترة شهر رمضان. هذا إلى جانب وسائل الاتصال المعتادة الأخرى (الراديو، الملصقات الإشهارية، وسائل التواصل الاجتماعي، إلخ).

من ناحية أخرى، وكجزء من إثراء عرض المنتجات الفردية، أطلق مصرف الزيتونة، على مواقع التواصل الاجتماعي، وخصوصاً عروض الباقات الجديدة الموجهة إلى الأفراد، وذلك في شكل كبسولات ممتعة تسلط الضوء على مزايا هذا العرض، إضافة إلى لعبة Wallgame لإثارة Instagram (12.1 ألف متابع)، وشبكة LinkedIn المهنية (65000 مشترك) وقناة YouTube (38.5 ألف مشترك).

تم إطلاق العديد من عمليات الشراكة التجارية مع وكلاء السيارات ومختلف الشركاء من خلال عروض تجارية تفاضلية مصحوبة بحملات اتصالية ترويجية. وبذلك تميز عام 2022 بتنوع أنشطة الشراكات التجارية مع الشريك الجديد المشهور عالمياً "SAMSUNG"، أحد رواد مجال الهاتف الذكي والتكنولوجيا الفائقة.

وكم جزء من دعم استراتيجية المسئولية الاجتماعية للشركات، شهد عام 2022 إطلاق النسخة الثانية من مبادرة "قيم" التي ركزت هذا العام على الشركات الناشئة العاملة في مجالات التكنولوجيا الطبية والصحية. تم تجديد وإعادة تصميم المنصة المخصصة kiyam.tn للتقبل الترشحات. وقد رافقت جميع مراحل المشروع حملة اشهارية، كما تم تنظيم حفل ختامي للعرض النهائي قصد تنويع المتأهلين للتصفيات النهائية للمسابقة.

تميز عام 2022 بتعزيز الوجود الإعلامي للعلامة التجارية من خلال التواجد الإعلامي الاستراتيجي الذي يهدف إلى الحفاظ على سمعة العلامة التجارية للمصرف لدى التونسيين. كان المصرف حاضراً تقريباً في جميع البرامج الصباحية للمحطات الإذاعية الرئيسية في تونس: موزاييك (Flash Eco)، FM (غدوة FM) وديوان (غدوة خير) وراديو الزيتونة (قصة نجام) و Express FM (Flash Bourse). هدفت هذه الفقرات أيضاً إلى نقل موجات إيجابية حول القيم الإنسانية التي تعكس توقيع العلامة التجارية للمصرف "قيم" تجتمعنا".

تميز عام 2022 أيضاً بعدد من أنشطة المراقبة الداخلية، بما في ذلك:

مراقبة المشروع الاستراتيجي "انتقال T24"، في إطار كبسولة "Project Focus"، تم وضع المشروع الرئيسي للمصرف "الانتقال T24" تحت المجهر لتسلیط الضوء على فريق المشروع وفهمه لهذا الانتقال لصالح الموظفين وفي النهاية لصالح الحرفاء.

تنفيذ خط تحريري لشبكة التواصل الاجتماعي للمؤسسات «Yammer»:

إلى جانب الكبسولات التي تم إرساءها منذ إطلاق هذه الشبكة الاجتماعية للمؤسسات، تميز عام 2022 بإنشاء أقسام جديدة بهدف إثراء الخط التحريري. تجلّى ذلك في كبسولة جديدة «أيناس للناس» تتناول موضوعات تحسين جودة الخدمة، مع تسلیط الضوء على أفضل الممارسات لتجنب الشكاوى المتكررة من الحرفاء. من ناحية أخرى، تم إيلاء اهتمام خاص لعنصر التحسيس بتدابير السلامة الرقمية في ضوء سياق ما بعد كوفيد وزيادة مخاطر القرصنة وفخاخ التحويل.

إنجاز أول "فيديو كليب إشهاري LipDub" في القطاع المصرفي بمفهوم مبتكر يستند إلى أغنية للراب التونسي ذات روح "وين المشكل" تتناول بعض مشاغل الموظفين، وتهدف أساساً إلى تمتين الانتماء إلى المصرف.

مراقبة الهياكل الداخلية: وذلك من خلال جعل الموظفين متزمنين بمختلف مشاريع المصرف وإنجاح إدارة أي تغيير.

وتتوالى لما سبق، تميز عام 2022 بحصول المصرف على مجموع (6) ستة جوائز ذهبية في حفل محترفي الاتصال (Pros de la COM)؛ حيث يكتسي في تونس الذي يكافئ الإبداع في مجال الاتصال. هذا التتويج الغير المسبوق في القطاع البنكي هو الأول في تاريخ المصرف، مما يؤكد تميزه ابتكاراً وإبداعاً.

IV. 6.. جودة الخدمة وإرضاء الحرif

1.6. IV الجودة والفعالية العملية

التزامنا بالخدمات (اتفاق مستوى الخدمات / Service-level Agreement): يعد مشروع "تطوير وتنفيذ اتفاق مستوى الخدمات الداخلية والخارجية" جزءاً من محفظة مشروع إدارة الجودة وإرضاء الحريف، التي تندرج ضمن رؤية مصرف الزيتونة 2020-2024 وذلك في إطار تنفيذ ثقافة الحرif من خلال ضمان الاحترام الشكلي لالتزامتنا وقدرتنا على تقديم خدمات لحرفائنا لا تتشبهها شائبة. وفي هذا السياق، وبفضل الجهود المبذولة، تم تحقيق تقدم بنسبة 80% في القسم الثاني من هذا المشروع.

كما حددنا أيضاً المسارات التي تشكل جزءاً من نطاق النشاط، ورصدنا الإمكانات الموجودة لمدى التقدم المحرز، ونفذنا التحسينات الممكنة من خلال ورشات عمل مع مختلف وحدات المصرف لتحديد الآجال النهائية التافسية لبعض التّمثيليات، ورفعنا التّوصيات بغایة تحسين أخرى.

الفعالية العملياتية:

قمنا بمهام متواصلة لرسم أبعاد هذه الفعالية على مدار عام 2022، وذلك في إطار تطبيق خطة سبق لإدارة الموارد البشرية تحديدها، من أجل الاستخدام الأمثل للموارد البشرية والتعزيز الأقصى لأداء مختلف وحدات المصرف. وقد تطلب ذلك منا تحليل الأعمال والقدرات الازمة، والتخطيط لتقديم الأعمال المتعهد بها ومتابعة أداء الموظفين لضمان ملاعبة الموارد الموزعة، قصد تحقيق الأهداف المحددة.

IV.2.6 إدارة الشكاوى

طالما كان مصرف الزيتونة على وعي بالدور الذي تمثله إدارة الشكاوى استجابة لرهانات صورة المصرف وتحسين جودة الخدمة والحفظ على وفاء حرفائه. حيث أطلق مصرف الزيتونة مشروع الامتثال منذ عام 2019 مستباقاً للمطالبات الجديدة لمنشور 2022-08 "سياسات وإجراءات التعامل مع شكاوى الحفاء". يستجيب جهاز معالجة شكاوى الحفاء بدقة للإجراءات الموضوعة مع مؤشر الأداء "آجال الاستجابة لشكاوى الحفاء ومعالجتها". عرفت مطالب الشكاوى نسقاً تصاعدياً بنسبة 56٪ مقارنة بعام 2021 وذلك مع تطور شبكة الفروع في عام 2022.

رغم هذا الارتفاع، تم احترام آجال الاستجابة القانونية، أي 15 يوماً مفتواها، بشكل كامل في معالجة 80٪ من مطالب الشكاوى، أي بتطور نسبته 7٪ تقريباً مقارنة بالعام الماضي. وتتجدر الإشارة إلى أنّ نتائج عدم رضاء الحريف تؤخذ بعين الاعتبار أيضاً، وذلك من خلال إدارة تحسينات صادرة عن مطالب الشكاوى وحالات عدم المطابقة المرصودة، المبلغ عنها فورياً، بهدف منع تكرارها.

ولهذا الغرض تم إنجاز العديد من الأعمال على غرار:

إطلاق سلسلة من كبسولات الفيديو وهي وسيلة ممتعة للتواصل حول الأسباب الجذرية للأخطاء وحول تأثيرها على صورة مصرف الزيتونة ومصداقيتها و حول الممارسات المثلثة لتجنب أي تكرار للأخطاء. إرسال مراسلات إلكترونية توعوية. بالإضافة إلى ذلك، قدمت خارطة طريق فيها جرد لوضع الأعمال القائمة حالياً والتدابير التي يجب اتخاذها للاستجابة للمطالبات الجديدة، من أجل الامتثال لمنشور الجديد.

IV.3.6 مصداقية البيانات

تعد إدارة جودة البيانات عنصراً لا غنى عنه داخل مصرف الزيتونة في مواجهة مطالبات الحفاء الجديدة. وفعلاً، تسمح الجودة العالمية للبيانات بتوليد استراتيجية تسويقية وتجربة تستجيب لاحتياجات الحفاء كلّ على حدة. وفي هذا الصدد، ركز مصرف الزيتونة جهوده على مصداقية واقتدار بيانات الحفاء من خلال إطلاق حملات مصداقية البيانات بصفة منتظمة.

وفي خلال عام 2022، تم إطلاق العديد من حملات التّحبيين، مستهدفة بشكل أساسى جذادات الحفاء ووثائق هوياتهم، وكانت نتيجة الأنشطة جيدة مع نسبة مصداقية نسبتها 80٪.

كما تميز عام 2022 بإطلاق مشروع إدارة جودة البيانات باستخدام أداة "DQM SUITE"، التي هدفها مراقبة جودة البيانات وتحسينها وإنشاء متابعة دائمة لنوعية قاعدة الحرفاء من خلال مؤشرات الجودة. وبذلك، تمكنا من تحقيق تقدم ملحوظ في حدود 35٪.

IV. 7. استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للشركات

إن دورنا في دعم مشاريع المسؤولية الاجتماعية والبيئية والمجتمعية هو جزء لا يتجزأ من اهتمامات الشركات التجارية. نحن نعمل على تعزيز مسؤوليتها الاجتماعية من خلال دعم مشاريع المجتمع وتحقيق التنمية المستدامة.

نواصل دعم مشاريع المسؤولية الاجتماعية والبيئية والمجتمعية من أجل تحقيق التنمية المستدامة. نحن نعمل على تعزيز مسؤوليتها الاجتماعية من خلال دعم مشاريع المجتمع وتحقيق التنمية المستدامة.

"طموحنا أن تكون رائد التأثير الإيجابي في تونس"

وفي هذا السياق، يضع مصرف الزيتونة التوجة البيئية والاجتماعية في صميم هذه الالتزامات. نحن نعمل على تعزيز مسؤوليتها الاجتماعية من خلال دعم مشاريع المجتمع وتحقيق التنمية المستدامة. نحن نعمل على تعزيز مسؤوليتها الاجتماعية من خلال دعم مشاريع المجتمع وتحقيق التنمية المستدامة.

إن رأس المال البشري هو المحرك الرئيسي لتنمية المؤسسات. نحن نعمل على تعزيز مسؤوليتها الاجتماعية من خلال دعم مشاريع المجتمع وتحقيق التنمية المستدامة.

نعمل على تعزيز مسؤوليتها الاجتماعية من خلال دعم مشاريع المجتمع وتحقيق التنمية المستدامة. نحن نعمل على تعزيز مسؤوليتها الاجتماعية من خلال دعم مشاريع المجتمع وتحقيق التنمية المستدامة.

ومن بين مشاريع المسؤولية الاجتماعية التي نفذناها، نذكر "ClassQuiz" من أجل ضمان التفاصيل التفصيلية وتحقيق التنمية المستدامة.

بهدف دعم تطوير مجال الابتكار الطبي في البلاد، دعم مصرف الزيتونة هذا العام 2022 الشركات الناشئة العاملة في مجال تكنولوجيات الخدمة الصحية.

شاركت 35 شركة ناشئة في المسابقة من خلال تقديم مقاطع فيديو تم توزيعها عبر منصة KIYAM.tn، من بينها 10 مشاريع تم اختيارها بعد تصويت الجمهور لها للمرور لاحقاً إلى تقييم لجنة التحكيم. وقد تم تقديم جائزة "PolyPath HealthTech" و "GEWINNER" لـ D-WEE Healthcare.

تم اختيار ثلاثة مشاريع في المرحلة النهائية من العرض، وفازت كل واحدة بـ 20,000 ديناراً تونسياً، بينما أُرسلت جائزة الثالثة بـ 10,000 ديناراً تونسياً إلى الشركة الناشئة D-WEE Healthcare.

كما من مصرف الزيتونة أيضا، إضافة إلى المشاريع الثلاثة الأولى، جائزة رابعة بقيمة 5000 دينارا تونسيا للمشروع الذي حصل على أكبر عدد من أصوات الجمهور. وكانت هذه الجائزة من نصيب الشركة الناشئة "CORADASH".

8.IV تطوير نظام تكنولوجيا المعلومات

مواصلة لاستراتيجية نظام المعلومات المرسومة في إطار آخر مخطط توجيهي معلوماتي، تمكّن مصرف الزيتونة من تنفيذ مجموعة من المشاريع قصد تقديم منتجات جديدة وخدمات مبتكرة ومصممة حسب الطلب، بهدف خدمة حرفائنا بشكل أفضل.

دفع تطوير القطاع المالي وقوانينه التنظيمية، والمنافسة داخل السوق المصرفيّة وأهمية إدارة تدفق المعلومات، إلى إيلاء أهمية متزايدة لتطوير النظام المعلوماتي للمصرف وتوسيعه. تشهد هذه الأدوات العملية تطويراً متواصلاً وتحتل مكانة استراتيجية كبيرة في قيادة أنشطة وتنظيم المصرف. وقد واصل مصرف الزيتونة، في هذا الصدد، استثماراته في العديد من المشاريع التقنية من أجل تحسين جودة خدماته ومتابعة توسيعه، طوال عام 2022.

مشاريع تم الانتهاء من إنجازها في عام 2022

مشروع "Upgrade T24" : تمثل هذا المشروع في المرور إلى النسخة الأعلى من برنامج Temenos Global Banking T24 de R20 TAFJ T24.GO LIFE . تم الانتهاء منه بنجاح في جوان 2022.

برنامج SWIFT CSP/سلامة الحرif Customer Security Program : يتمثل هذا المشروع في التصريح السنوي المتعلق بمستوى سلامة تكنولوجيا المعلومات لمنصة Swift (CSP) ، بعد استيفاء جميع المتطلبات التي أوصت بها شركة Swift والتي تم تطبيقها على نظام المعلومات الخاص بالمصرف. (ديسمبر 2022)

التدقيق التنظيمي لسلامة نظام تكنولوجيا المعلومات: تم الانتهاء من مشروع تدقيق القوانين التنظيمية وسلامة نظام المعلومات الذي يتم تفيذه سنوياً، في ديسمبر 2022.

الخطة التوجيهية لنظام تكنولوجيا المعلومات: مشروع تحديث للخطة التوجيهية الأخيرة (2018) من أجل مواكبة التطورات التكنولوجية والرقمية. تم الانتهاء من هذا المشروع في ماي 2022.

صدقية الجزء 3: هو مشروع مصداقية البيانات على T24 . تم تنفيذ أدوات وتطويرات لجعل هذا الجزء من بيانات الحرفاء أكثر مصداقية. تم الانتهاء من هذا المشروع في أكتوبر 2022.

"تواصل" الجزء 3: تم الانتهاء من إنجاز وظائف جديدة لمنتهي Internet Banking لمزيد إثراء هذه الخدمة وجعلها أقرب إلى الحرif، والتكييف مع عاداته ومتطلباته الجديدة. دخلت هذه الميزات الجديدة حيز الانتاج في فيفري 2022.

مشروع أرشيف المحاسبة /ArchiveCompta : إعادة تصميم تطبيقة ArchiveCompta وتطوير لوحات القيادة الجديدة استجابة لحاجيات إدارة المحاسبة، وتم الانتهاء من هذا المشروع في سبتمبر 2022.

منصة ذكاء الأعمال: تنفيذ حل معلوماتي جديد للأعمال والذكاء، وفقاً لهندسة تقنية جديدة بالإضافة إلى تقنيات جديدة. تم الانتهاء من الجزء الأول Extractor T24) في سبتمبر 2022.

SIRON KYC : مشروع التأهيل والارتقاء إلى نسخة V18 من الحل المعلوماتي KYC في مارس 2022.

SIRON AML : مشروع التأهيل والارتقاء إلى نسخة V18 من الحل المعلوماتي AML في جويلية 2022.

SDWAN (Software Defined WAN): يسمح هذا الحل المعلوماتي بمشاركة أعباء مرور البيانات، ويوفر الرؤية التطبيقية لتجاوز الفشل تلقائياً في حالة خلل طرأ على رابط الشبكة. تم تعميم هذا الحل المعلوماتي على جميع فروع الشبكة في مارس 2022.

إعادة تصميم الهندسة التقنية للإنترنت: إنشاء تقنيات جديدة للتنقل بين منافذ الإنترنت من مختلف مزودي هذه الخدمة بطريقة تضمن الشفافية لمستخدم الانترنت. تم الانتهاء من إعادة التصميم في جويلية 2022.

مشروع تدقيق النسخ الاحتياطية: هذا المشروع هو لتدقيق المنصة ومسار الاحتفاظ ببيانات المصرف والتأكد من أن كل البيانات تمت العناية بها جيداً وفقاً لسياسة الاحتفاظ بالبيانات. تم الانتهاء من إنجاز هذا المشروع في فيفري 2022.

تقييم السلامة: إنشاء تحديات السلامة على Active Directory ، تبعاً للتوصية " مهمة تدقيق السلامة " ، من أجل سلامة نظام تكنولوجيا معلومات المصرف بشكل صحيح.

Upgrade des Chassis Blade (مركز البيانات): إجراء هام لتحديث Frimware لهيكل Synergy في مركز بيانات المصرف، والذي تم الانتهاء من إنجازه في نوفمبر 2022.

انتقال نظام تشغيل OS DABs : الارتقاء إلى نظام الاستغلال نحو نسخة Windows 10. تم الانتهاء من الإنجاز في نوفمبر 2022.

15 فرعاً : افتتاح وتجهيز 15 فرعاً جديداً خلال 2022 بمعدات تكنولوجيا المعلومات (أجهزة كمبيوتر / طابعات / ماسحات ضوئية / DABs).

مشروع موقع التجدة: إطلاق مشروع اختيار موقع التجدة، وتم اختيار الشريك في ديسمبر 2022 بهدف تنفيذ هذا المشروع.

IV.9. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

في 6 سبتمبر 2018، قرر المجلس الوطني للمحاسبة اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) لشركات المصحة العامة لقوائمها المالية الموحدة اعتباراً من 12/12/2021. كما نشر البنك المركزي التونسي لاحقاً في جانفي 2020 تعليمات حول الإجراءات السابقة التي يجب أن تتبعها البنوك والمؤسسات المالية لتنفيذ مشروع اعتماد معايير IFRS. ومن جانبها، أصدر مجلس السوق المالية CMF بياناً حيث الشركات المدرجة والبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين على إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية وذلك اعتباراً من 31/12/2021.

تم تأجيل بدء نفاذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) لإعداد البيانات المالية الموحدة إلى 1 جانفي 2023 بدلًا من 1 جانفي 2021، مع إمكانية التطبيق المبكر خلال السنوات السابقة لعام 2023، بقرار من الاجتماع العام للمجلس القومي للمحاسبة في 31 ديسمبر 2021.

بعد هذه القرارات، أطلق بنك الزيتونة مشروع تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في مارس 2020 وهو مشروع تم تصنيفه ضمن المشاريع الإستراتيجية للبنك. تم تنظيم المشروع على ثلاث مراحل رئيسية:

- مرحلة التشخيص: تشخيص التناقضات المحاسبية وكذلك تشخيص نظام معلومات البنك بما في ذلك SNI من أجل اكتشاف التعديلات والتغييرات التي يجب إجراؤها
- مرحلة خطة العمل: مرحلة إعداد دليل السياسة المحاسبية ودراسة التأثير للسنوات المالية الثلاث من 2019 إلى 2021 والمساعدة في اختيار وحدات تكنولوجيا المعلومات
- مرحلة التنفيذ: إعداد أول بيانات مالية موحدة وفقاً لمعايير IFRS

اعتباراً من 31/12/2022، وبعد الانتهاء من التشخيص والتدريب وتصميم خطة العمل ومراحل دراسة الأثر خلال عام 2021، أغلق البنك مرحلة التنفيذ بعد تسليميه مسودة أولى للقيد المحاسبى ودليل الإجراءات المحاسبية والقواعد المالية المعتمدة وفقاً لإطار التقرير المالي الدولى. وبالمثل، خلال عام 2022، أحرز البنك تقدماً في أعمال تنفيذ نظم المعلومات بهدف أتمتة عمليات إعادة صياغة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإعداد التقارير. تم تنفيذ هذا العمل وفقاً لعملية تضمن التكامل الآمن والفعال للتطبيقات التي تتبع المعلومات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. هذه العملية تتبع المراحل التالية

- التحديد والفرز حسب الأولوية، على أساس التقارير التشخيصية من نظام معلومات البنك، للتطبيقات التي سيتم تنفيذها وإعداد وتحرير المواصفات للحصول على هذه التطبيقات؛
- التحليل الفني والمالي للعروض الواردة بعد توزيع المواصفات على الموردين المختارين مسبقاً وفقاً لدراسة السوق؛
- تنفيذ الدفعـة الأولى من التطبيقات ذات الأولوية لعام 2022 على أساس التقارير التشخيصية من نظام معلومات البنك؛
- إعداد خطة العمل لتنفيذ الدفعـة الثانية من التطبيقات التي سيتم تنفيذها من أجل تحقيق معدل متقدم لأتمـة التغييرـات وإعداد تقارير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

V

نشاط المصرف ونتائجه



٧- نشاط المصرف ونتائجها

١. الأرقام الرئيسية 2022

يوضح الجدول أدناه تطور الأرقام الرئيسية للمصرف إلى موافقى 31/12/2022:

موفي ديسمبر 2022	موفي ديسمبر 2021	موفي ديسمبر 2020	موفي ديسمبر 2019	موفي ديسمبر 2018	موفي ديسمبر 2017	المؤشر/السنة
الأنشطة						
189	174	159	144	129	114	عدد الفروع
197	184	169	154	135	121	عدد أجهزة الصرف الآلي
1 182	1 137	1 059	1 055	1 009	975	الموظفون
439 184	396 181	358 980	321 568	277 128	237 384	عدد الحرفاء
540 974	486 855	441 193	395 771	339 525	292 707	عدد الحسابات البنكية
247 049	214 054	184 508	150 598	119 811	95 354	عدد البطاقات البنكية
367 551	292 089	210 868	160 567	97 449	79 224	عدد عقود الخدمات عن بعد
5 965	5 377	4 710	3 943	3 286	2 824	مجموع الموازنة (بالـ.م.د.)
5 087	4 499	3 976	3 368	2 829	2 357	ودائع الحرفاء (بالـ.م.د.)
4 632	4 383	3 764	3 136	2 477	2 094	مستحقات على الحرفاء (بالـ.م.د.)
572	547	487	346	266	250	مجموع الأموال الذاتية (بالـ.م.د.)

الناتج (م.د.)						
322,3	290,8	252,4	169,4	139,6	128,4	الناتج الصافي المصرفي
184,0	175,5	144,3	127,5	110,6	93,9	المصاريف العامة
138,3	115,3	108,2	41,9	29,0	34,5	النتيجة الإجمالية للاستغلال
70,4	60,1	51,4	24,3	15,6	20,0	النتيجة الصافية

النسبة (%)						
12,5%	12,37%	13,43%	12,07%	11,41%	11,42%	مؤشر الملاعة المستوى 2
159,4%	114,69%	127,78%	123,53%	91,63%	163,92%	نسبة السيولة
12,6%	11,64%	12,36%	7,96%	8,54%	9,30%	العائد على الأموال الذاتية
1,2%	1,19%	1,19%	0,67%	0,51%	0,78%	العائد على الأصول
57,2%	53,13%	53,77%	49,23%	50,19%	42,41%	العمولات الصافية / كتلة الأجور
57,1%	60,36%	57,15%	75,57%	79,23%	73,14%	مؤشر الاستغلال
5,9%	5,33%	4,01%	4,09%	3,74%	2,96%	نسبة الديون المصنفة

تميزت سنة 2022 بـ :

- افتتاح 15 فرعاً جديداً:

- استقطاب 52750 حريفاً جديداً:

- فتح 66478 حساباً:

- تسويق 82912 بطاقة;

- بيع 75550 عقدا من عقود الخدمات عن بعد؛

- تطور حصيلة الموازنة لتبلغ 587 مليون دينار؛

- ارتفاع ودائع الحرفاء الجارية لتصل 588 مليون دينار؛

- ارتفاع المستحقات على الحرفاء ليبلغ 249 مليون دينار؛

- تطور الناتج الصافي المصرفي في حدود 31.5 مليون دينار؛

- نتيجة صافية إيجابية تبلغ حوالي 70.4 مليون دينار.

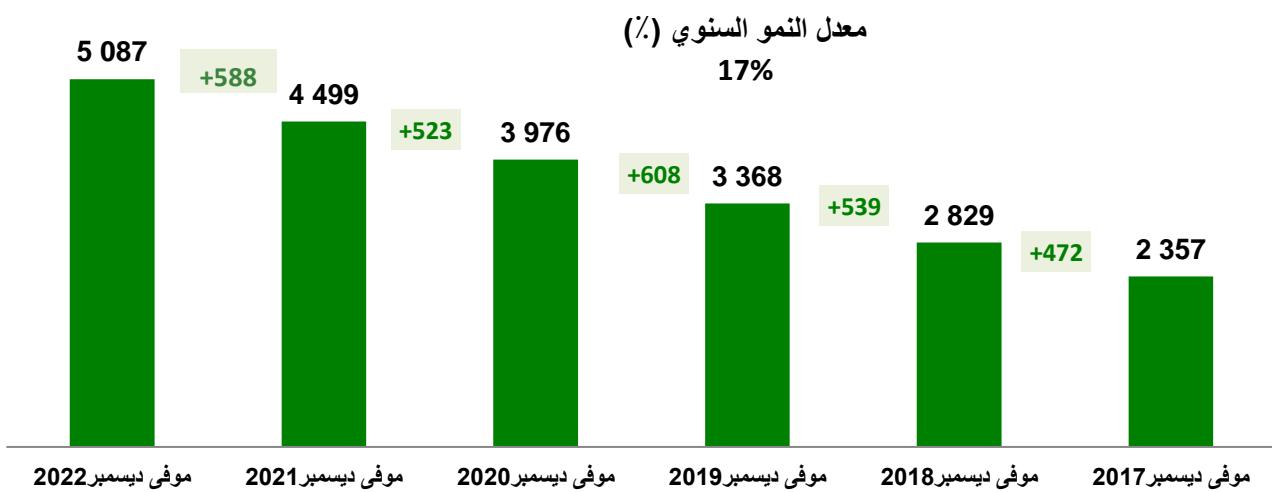
2.5. أنشطة المصرف

1.2.5 ودائع الحرفاء

في نهاية ديسمبر 2022، بلغ إجمالي ودائع الحرفاء 5087 مليون دينار مقابل 4499 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2021، أي بتطور قدره 588 مليون دينار (٪13.1).

خلال الفترة من 2016 إلى 2021، زادت ودائع الحرفاء بمتوسط ٪17.

يوضح الرسم البياني أدناه تطور الودائع خلال هذه الفترة:



▪ تطور الودائع حسب المنتوج

(الأرقام بالمليون دينار)

الصنف	موفي ديسمبر 2021	ديسمبر موفي 2022	التطور (م.د.)	التطور (%)
ودائع تحت الطلب	1 521	1 647	125	8%
ودائع الادخار	2 374	2 667	293	12%
عقود الاستثمار	451	583	132	29%
مبالغ أخرى مستحقة من الحرفاء	144	179	35	24%
الديون المرتبطة بحسابات الحرفاء	9	12	3	35%
	4 499	5 087	588	13%
	765%			

- ارتفعت الودائع تحت الطلب بمقدار 125 مليون دينار مقارنة بموفي ديسمبر 2021 لتبلغ

1647 مليون دينار موفي ديسمبر 2022 أي بزيادة قدرها .٪8.

- سجلت ودائع الادخار زيادة ملحوظة قدرها 293 مليون دينار لتبلغ 2667 مليون دينار موفي ديسمبر 2022 مقابل 2374 مليون دينار موفي ديسمبر 2021. وبالفعل تمكنت شبكة الفروع من فتح 37528 حساب ادخار جديد لتبلغ 315 424 حساباً موفي ديسمبر 2022 مقابل 277896 موفي ديسمبر 2021.

- وفيما يتعلق بعقود استثمار، فقد سجلت ارتفاعاً قدره 132 مليون دينار مقارنة بموفي ديسمبر 2021 ليبلغ قائم هذه الودائع 583 مليون دينار موفي ديسمبر 2022، ونعرض تفاصيلها في الجدول أدناه:

عقود الاستثمار حسب الصنف	موفي ديسمبر 2021	موفي ديسمبر 2022	التطور (م.د.)	التطور (%)
عقود الاستثمار	451	583	132	132
استثمار مطلق	96	106	10	11
استثمار مقيد	355	476	121	121

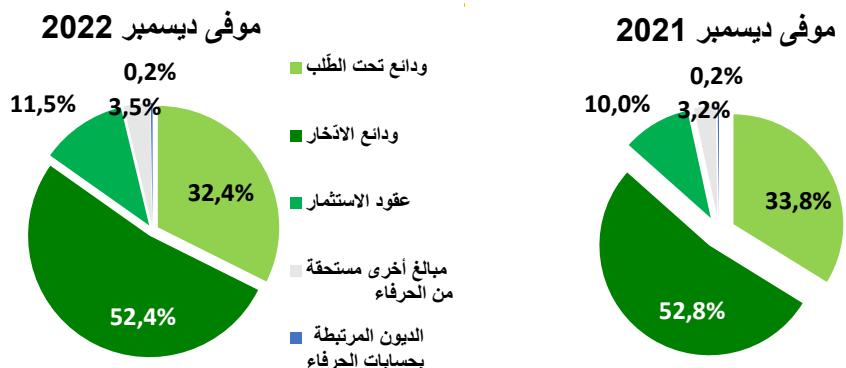
▪ هيكل الودائع

يوضح تحليل هيكل الودائع:

- انخفاض حصة الودائع تحت الطلب بنسبة ٪1.4 مقارنة بموفي ديسمبر 2021 لتبلغ إلى ٪32.4 في نهاية ديسمبر 2022 مقارنة بـ ٪33.8 في موفي ديسمبر 2021.

- انخفاض حصة ودائع الادخار بنسبة ٪0.3 مقارنة بموفي ديسمبر 2021 لتبلغ إلى ٪52.4 في نهاية ديسمبر 2022 مقارنة بـ ٪52.8 في موفي ديسمبر 2021.

- زيادة حصة ودائع استثمار بنسبة ٪1.4 مقارنة بموفي ديسمبر 2021 لتبلغ إلى ٪11.5 في موفي ديسمبر 2022 مقابل ٪10 في موفي ديسمبر 2021



▪ هيكـل الودائـع حسب السـوق

يُظهر هـيكـل الودائـع حسب السـوق زيـادة في حـصـة شـركـات بـنـسـيـة 1.7% عـلـى حـصـة سـوق الأـفـرـاد.

السوق	موفي ديسمبر 2021	موفي ديسمبر 2022	التطور (م.د.)	التطور (%)
الشركات	1 009	1 228	219	%22
الأفراد	3 490	3 859	369	%11
المجموع	4 499	5 087	588	%13



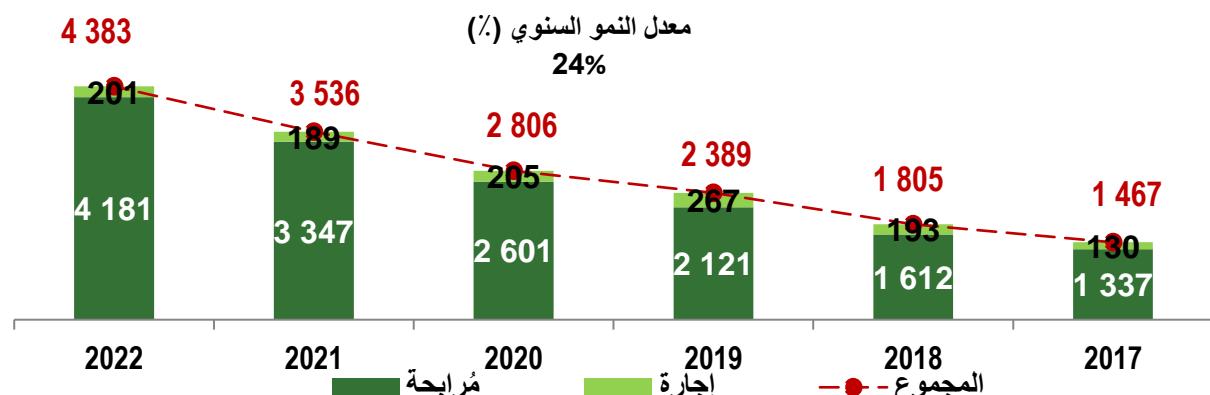
3.V تمويلات المرفأ

1.2.IV إنتاج التمويلات

خلال الفترة الممتدة من 2017 إلى 2022، ارتفع مـعـدـل إـنـتـاج التـموـيلـات في المـتوـسـط بـنـحو ٪24.

يوضح الرسم البياني أدناه تطور هذا الإنتاج خلال هذه الفترة :

(الأرقام بالمليون دينار)



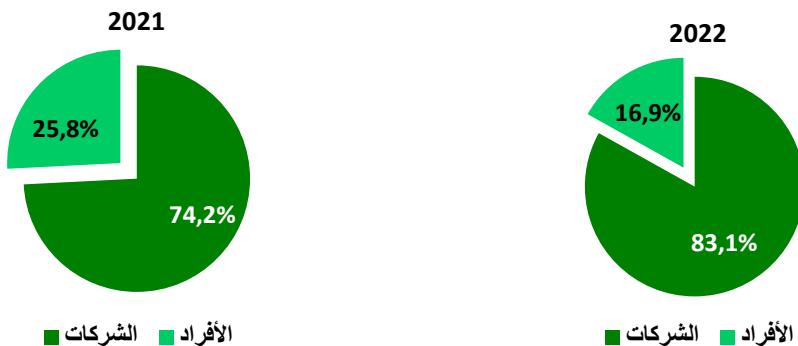
سنة 2022 بلغ الحجم الإجمالي لإنتاج التمويلات 4383 مليون دينار مقابل 3536 مليون دينار للعام السابق أي بزيادة قدرها 847 مليون دينار (٪24).

فقد بلغت التمويلات المخصصة لتقنية المرابحة 4181 مليون دينار سنة 2022 مقابل 3347 مليون دينار سنة 2021 أي ما يعادل 95% في 2022.

ينقسم إنتاج التمويلات المتعلق بالستيني الماليتين 2021 و2022 حسب السوق والقطاع على النحو التالي:

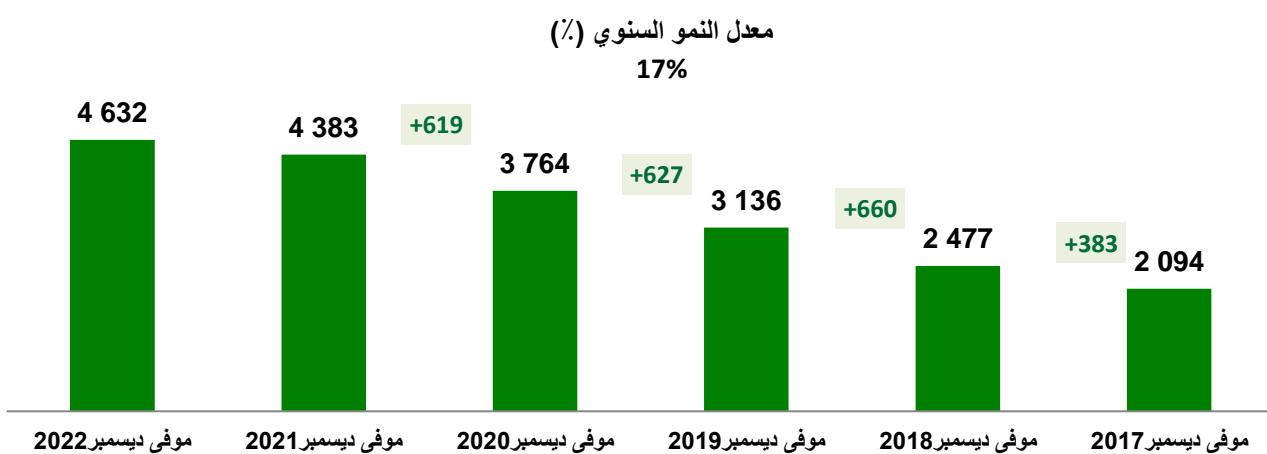
التطور (%)	التطور	2022	2021	القطاع
52%	434	1 272	838	الشركات الكبرى
44%	456	1 485	1 028	الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
17%	128	886	757	المؤسسات
39%	1 019	3 642	2 623	الشركات
1%	2	205	203	الأفراد
10%	9	95	86	المهنيين
-29%	-182	441	623	الشركات الجد صغيرة
-19%	-172	741	913	الأفراد
24%	847	4 383	3 536	المجموع

يبين التقسيم حسب السوق تعزيزاً لحصة الشركات في السوق عند 83.1% سنة 2022 مقابل 74.2% سنة 2021.



2.2.4 تمويلات الحرفاء

خلال الفترة الممتدة من 2017 إلى 2022، سجلت تمويلات الحرفاء متوسط معدل نمو سنوي يبلغ حوالي .٪17.



فقد كان لتطور إنفاق التمويلات أثره على قائمه تمويلات الحرفاء ليبلغ 4632 مليون دينار موفي ديسمبر 2022 مقابل 4383 مليون دينار موفي ديسمبر 2021 أي بزيادة قدرها 249 مليون دينار (+٪5.7).

توزيع تمويلات الحرفاء حسب المنتوج على النحو التالي:

(الأرقام بالمليون دينار)

المنتوج	موفي ديسمبر 2021	موفي ديسمبر 2022	التطور (م.د.)	التطور (%)
فُرابحة	3 476	3 668	192	5,5%
إجارة	571	590	19	3,3%
(*) التزامات أخرى	335	373	38	11,2%
المجموع			249	5,7%

(*) غير المسدد، والديون المصنفة والحسابات المدينة

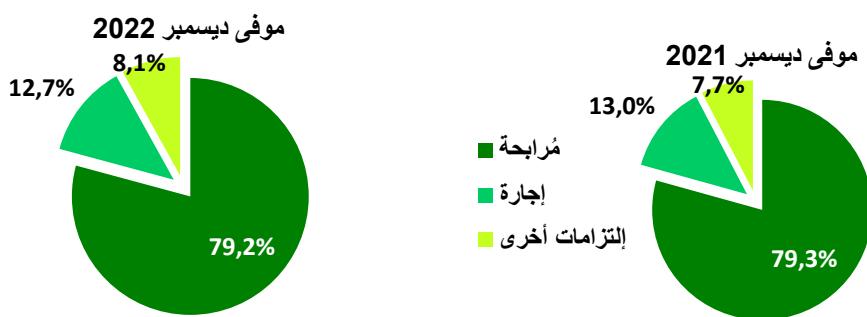
حسب نوع المنتوج، نلاحظ أن:

- ارتفاع قائم تمويلات المراقبة بمقدار 192 مليون دينار (+15.5%) حيث ارتفع من 3476 مليون دينار موفي ديسمبر 2021 إلى 3668 مليون دينار موفي ديسمبر 2022.
- بلغ قائم تمويلات الإجارة 590 مليون دينار موفي ديسمبر 2022 مقابل 571 مليون دينار موفي ديسمبر 2021 أي بزيادة قدرها 19 مليون دينار.
- ارتفاع الالتزامات الأخرى بمقدار 38 مليون دينار مقارنة موفي ديسمبر 2021.

▪ هيكلة التمويلات حسب المنتوج

توضح هيكلة التمويلات حسب المنتوج ما يلي:

- انخفاض حصة تمويلات المراقبة بنسبة 0.1% من 79.3% موفي ديسمبر 2021 إلى 79.2% موفي ديسمبر 2022.
- انخفاض حصة الإجارة بنسبة 0.3% لتبلغ 12.7% موفي ديسمبر 2022 مقابل 13% موفي ديسمبر 2021.
- ارتفاع حصة الالتزامات الأخرى بنسبة 0.4% لتبلغ 7.7% موفي ديسمبر 2022 مقابل 7.3% موفي ديسمبر 2021.

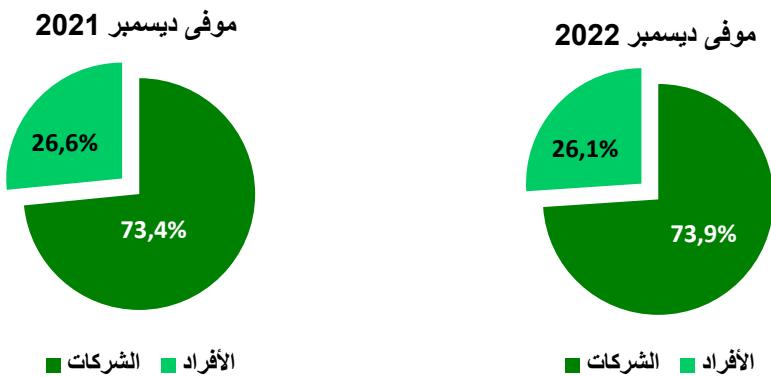


▪ هيكلة التمويلات حسب الفئات

في موفي ديسمبر 2022، بلغت نسبة تمويلات الأفراد 26.6% (مقارنة بـ 26.1% موفي ديسمبر 2021)، بينما بلغت نسبة تمويلات الشركات 73.4% (مقارنة بـ 73.9% موفي ديسمبر 2021).

(بالمليون دينار)

الفئة	موفي ديسمبر 2021	موفي ديسمبر 2022	التطور (%)	التطور (د.م.)
الشركات	3 219	3 425	6,4%	206
الأفراد	1 164	1 207	3,7%	43
المجموع	4 383	4 632	5,7%	249



3.2.V جودة محفظة التمويلات

في موڤي ديسمبر 2022 بلغت الديون المشكوك في تحصيلها والمتنازع عليها 287.6 مليون دينار مقابل 247.3 مليون دينار في موڤي ديسمبر 2021.

وبلغت نسبة الديون المصنفة 5.86% موڤي 2022 مقابل 5.33% موڤي 2021.

(الأرقام بالمليون دينار)

موفي ديسمبر 2022	موفي ديسمبر 2021	المؤشرات
287,6	247,3	ديون مشكوك في تحصيلها أو والمتنازع عليها
4 910,0	4 643,9	مستحقات على الحرفاء
5,86%	5,33%	نسبة الديون المصنفة
12,7	17,9	مخصصات السنة على ديون مشكوك في تحصيلها
4,0	2,8	مخصصات السنة الإضافية
63,2	50,4	مخزون المخصصات على ديون مشكوك في تحصيلها
21,9	17,9	مخزون المخصصات الإضافية
24,2	15,9	الارباح المعلقة
109,3	84,2	المخصصات والارباح المعلقة
38,01%	34,06%	نسبة تغطية الديون المصنفة

بالنسبة إلى مدخلات المخصصات، شهدت سنة 2022 ما يلي:

- مخصصات السنة على الديون المشكوك في تحصيلها حوالي 12.7 مليون دينار في موڤي 2022 مقابل 17.9 مليون دينار في موڤي 2021 للترفيع في مخزون هذه المخصصات من 50.4 مليون دينار في موڤي 2021 إلى 63.2 مليون دينار في موڤي 2022.

- مخصصات إضافية قدرها 4 مليون دينار في موڤي 2022 مقابل 2.8 مليون في موڤي 2021 للترفيع في مخزون هذه المخصصات من 17.9 مليون دينار في موڤي 2021 إلى 21.9 مليون دينار في موڤي 2022.

بلغت نسبة تغطية الديون المصنفة 38.01% موڤي 2022 مقابل 34.06% موڤي 2021.



4.V النتائج

تتمثل قائمة نتائج المصرف لسنة 2022 كما يلي:

التطور	التطور	سنة 2022	سنة 2021	قائمة النتائج (بالمليون دينار)
--------	--------	----------	----------	--------------------------------

أرباح مقبوضة ومداخيل ذات صلة مماثلة	15,3%	56,8	428,3	371,5
العمولات المقبوضة	17,8%	10,6	69,9	59,4
أرباح عمليات الصرف	21,1%	4,7	27,1	22,3
أرباح محفظة السندات	7,9%	0,1	1,2	1,1
مجموع الأرباح المقبوضة على العمليات المصرفية	15,9%	72,2	526,5	454,3

الأرباح المدفوعة	24,8%	39,4	198,7	159,3
العمولات المدفوعة	28,4%	1,2	5,5	4,3
مجموع الأرباح المدفوعة على العمليات المصرفية	24,9%	40,7	204,2	163,6

الناتج المصرفـي الصافـي	10,8%	31,5	322,3	290,8
مصاريف الأعوان	8,8%	9,1	112,7	103,7
أعباء الاستغلال العامة	-5,4%	-3,2	56,0	59,2
مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	20,5%	2,6	15,3	12,7
المصاريف العامة	4,8%	8,5	184,0	175,5

النتـيـجة الإجمـالـية للاستـغـالـ	20,0%	23,0	138,3	115,3
تكلـفة المـخـاطـر	30,2%	9,4	40,4	31,0
تكلـفة مـخـاطـر مـحـفـظـة الاـسـتـثـمـارات	-100,0%	0,0	0,0	0,0
منـتجـات الاـسـتـغـالـ الآخـرى	162,5%	0,9	1,5	0,6
نتـيـجة الاـسـتـغـالـ	17,2%	14,6	99,3	84,8
رصـيد الأـربـامـ الخـسـائـرـ عـلـى عـنـاصـرـ عـادـيـة	-81,1%	2,1	-0,5	-2,6
رصـيد الأـربـامـ الخـسـائـرـ عـلـى عـنـاصـرـ غـيرـ عـادـيـة	-	0,0	0,0	0,0
الضـرـبـيـةـ عـلـى الأـربـامـ	29,0%	-6,4	-28,4	-22,0
النتـيـجة الصـافـيـةـ لـلـسـنـةـ الـمـالـيـةـ	17,1%	10,3	70,4	60,1

١.٤.٧ الأرباح المقبوضة :

بلغت الأرباح المقبوضة 428.3 مليون دينار سنة 2022 مقابل 371.5 مليون دينار سنة 2021 أي بتطور قدره .٪15.

(الأرقام بالمليون دينار)

التطور (%)	التطور (م.د)	2022	2021	أرباح ومداخيل ذات صلة مماثلة
23%	4,0	21,2	17,3	الأرباح على عمليات الخزينة والمراقبة والمضاربة بين البنوك
15%	52,6	401,4	348,9	الأرباح على عمليات التمويل للحرفاء
5%	0,3	5,6	5,3	مداخيل ذات صلة مماثلة
15%	56,8	428,3	371,5	المجموع

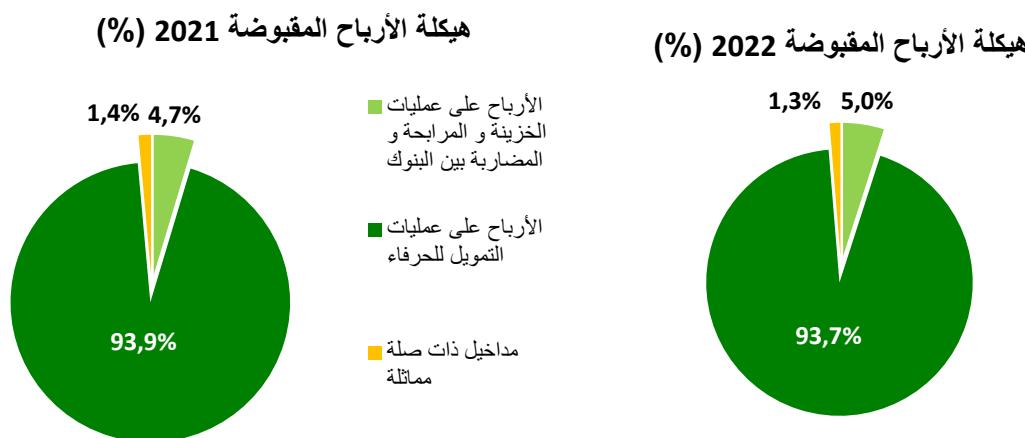
تفسّر عوامل التطور الإيجابي للأرباح المقبوضة بما يلي:

- بلغت الأرباح المقبوضة على عمليات التمويل 401.4 مليون دينار سنة 2022 مقابل 348.9 مليون دينار سنة 2021، مسجلة بذلك ارتفاعاً قدره 52.6 مليون دينار.
- ارتفعت الأرباح المتأنية من عمليات الخزينة والمراقبة والمضاربة بين البنوك بمقدار 4 مليون دينار المتكونة بشكل رئيسي من أرباح عمليات المضاربة بين البنوك (18.4 مليون دينار في 2022 مقابل 13.1 مليون دينار في 2021).
- ارتفعت الأرباح على المداخيل ذات الصلة المماثلة بـ 0.3 مليون دينار لتبلغ 5.6 مليون دينار سنة 2022 مقابل 5.3 مليون دينار سنة 2021.

○ هيكلة الأرباح المقبوضة والمداخيل ذات الصلة:

تبين هيكلة الأرباح المقبوضة والمداخيل ذات الصلة ما يلي:

- بلغت حصة الأرباح على عمليات التمويل ٪93.7 سنة 2022 مقابل ٪93.9 سنة 2021 أي بانخفاض قدره .٪0.2
- ارتفعت حصة الأرباح المحتسبة على عمليات الخزينة بنسبة ٪0.3 مقارنة بسنة 2021 لتبلغ ٪5 سنة 2022.



2.4.٧ تطور العمولات المقبوسة

في نهاية سنة 2022، بلغت العمولات المقبوسة 69.9 مليون دينار مقابل 59.4 مليون دينار السنة الماضية، مسجلة بذلك زيادة قدرها 10.6 مليون دينار (+16%).

ويعود تطوير العمولات إلى زيادة حجم العمليات المصرفية وتحسين النشاط النقدي وارتفاع إنتاج التمويلات. يشهد هذا التطور على إعادة نشاط مصرف الزيتونة بصفة ناجحة.

يتمثل هذا التحسن في تطور العمولات التالية:

- عمولات على التمويلات: 2.2+ مليون دينار (أي 13%)
- العمولات على مسک الحسابات: 1.5+ مليون دينار (أي 16%)
- عمولات مقطعة على العمليات البنكية: 4.3+ مليون دينار (أي 26%)
- عمولات على أنشطة النقديات: 1.3+ مليون دينار (أي 17%)

(الأرقام بالمليون دينار)

نوع العمولات المقبوسة	2021	2022	التطور (م.د)	التطور (%)
عمولات مقطعة على العمليات البنكية	16,1	20,4	4,3	26%
عمولات على التأمين المصرفية	2,8	2,8	0,0	2%
عمولات على عمليات خاصة بالسندات	0,1	0,1	0,0	21%
عمولات على مسک الحسابات	9,9	11,4	1,5	16%
عمولات على أنشطة التجارة الدولية	3,6	4,6	1,0	29%
عمولات على أنشطة النقديات	7,4	8,7	1,3	17%
عمولات على عمليات الاعلامية عن بعد	1,8	2,0	0,2	10%
عمولات على التمويلات	17,7	19,9	2,2	13%
المجموع	59,4	69,9	10,6	18%

3.4.٧ الأرباح المدفوعة:

سُجّلت الأرباح المدفوعة ارتفاعاً قدره 39.4 مليون دينار من 159.3 مليون دينار سنة 2021 إلى 198.7 مليون دينار سنة 2022.

(الأرقام بالمليون دينار)

التطور (%)	التطور (م.د)	2022	2021	الأرباح المدفوعة
21,5%	2,3	12,8	10,5	حسابات الودائع تحت الطلب
21,1%	23,0	131,6	108,6	حسابات التوفير
37,4%	10,5	38,7	28,1	عقود الاستثمار
46,9%	2,8	8,9	6,0	أعباء على عمليات الخزينة والمضاربة مع البنوك
14,5%	0,9	6,8	5,9	سندات المساهمة
24,8%	39,4	198,7	159,3	المجموع

يعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى:

- ارتفاع الأرباح المدفوعة على حسابات التوفير بـ 23 مليون دينار أو نسبة 21.1%.
- ارتفاع الأرباح المدفوعة على حسابات الودائع تحت الطلب بـ 2.3 مليون دينار أو 21.5%.
- ارتفاع الأعباء على عمليات الخزينة والمضاربة مع البنوك بمقدار 2.8 مليون دينار أو 46.9%.

٧.٣.٤ الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي 322.3 مليون دينار سنة 2022 مقابل 290.8 مليون دينار سنة 2021 أي تطور قدره 10.8% (+31.5%).

يوضح تحليل مكونات الناتج البنكي الصافي ما يلي:

- ارتفاع هامش الربح بنسبة 8.2%.

- ارتفاع هامش العمولات بنسبة 17%.

- ارتفاع بنسبة 21.1% للأرباح الصافية على الصرف

(الأرقام بالمليون دينار)

التطور (%)	التطور (م.د)	2022	2021	الناتج البنكي الصافي
8,2%	17,3	229,6	212,2	هامش الربح
17,0%	9,4	64,4	55,1	هامش العمولات
21,1%	4,7	27,1	22,3	أرباح/خسائر على الصرف
7,9%	0,1	1,2	1,1	أرباح / خسائر على محفظة السندات
10,8%	31,5	322,3	290,8	المجموع

يُبرز تحليل هيكلة الناتج البنكي الصافي:

- انخفاض حصة هامش الربح بنسبة 1.8% مقارنة بـ 2021 لتبلغ 71.2% سنة 2022 مقارنة بـ 73% سنة 2021
- ارتفاع حصة هامش العمولات بنسبة 1.1% لـ 20.9% سنة 2022 مقابل 18.9% سنة 2021
- ارتفاع حصة أرباح/ خسائر الصرف 0.7% لتبلغ إلى 8.4% سنة 2022 مقابل 7.7% سنة 2021



4.4.7 المصاريف العامة

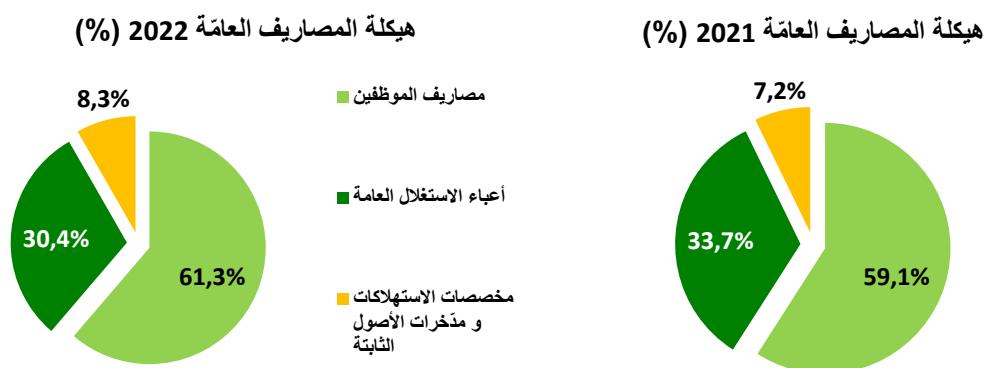
بلغت المصاريف العامة 184 مليون دينار سنة 2022 مقابل 175.5 مليون دينار سنة 2021 مسجلة بذلك زيادة قدرها 8.5 مليون دينار متأتية أساساً من:

- 9.1+ مليون دينار (+8.8%) ارتفاع مصاريف الموظفين :
- 3.2- مليون دينار (-5.4%) بسبب انخفاض أعباء الاستغلال العامة:
- 2.6+ مليون دينار (+20.5%) ارتفاع مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

المصاريف العامة	2021	2022	التطور (م.د)	التطور (%)
مصاريف الموظفين	103,7	112,7	9,1	%8,8
أعباء الاستغلال العامة	59,2	56,0	-3,2	%5,4-
مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	12,7	15,3	2,6	%20,5
المجموع	175,5	184,0	8,5	4,8%

تبين هيكلة المصروفات العامة ما يلي:

- ارتفاع حصة مصروفات الموظفين بنسبة 2.2% من 59.1% سنة 2021 إلى 61.3% سنة 2022.
- انخفاض حصة أعباء الاستغلال العامة بنسبة 3.3% من 33.7% سنة 2021 إلى 30.4% سنة 2022.
- ارتفاع حصة مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة بنسبة 1.1% من 7.2% سنة 2021 إلى 8.3% سنة 2022.



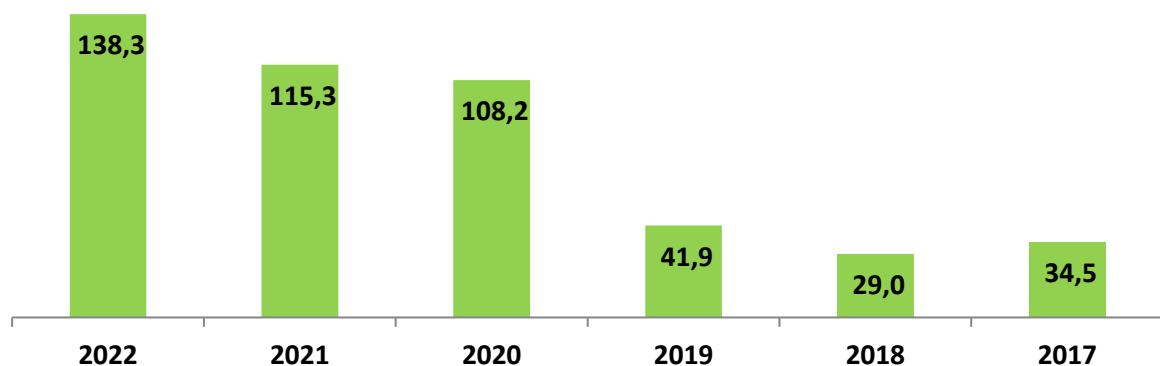
5.4.٧ النتيجة الاجمالية للاستغلال

سجلت النتيجة الاجمالية للاستغلال ارتفاعاً قدره 23 مليون دينار مقارنة بسنة 2021 لتبلغ 138.3 مليون دينار سنة 2022 مقابل 115.3 مليون دينار سنة 2021.

التطور (%)	التطور (م.د)	2022	2021	النتيجة الاجمالية للاستغلال
%10,8	31,5	322,3	290,8	الناتج البنكي الصافي
%4,8	8,5	184,0	175,5	المصاريف العامة
20,0%	23,0	138,3	115,3	المجموع

تطور النتيجة الاجمالية للاستغلال من سنة 2017 إلى سنة 2022 يمثله الرسم البياني التالي:

تطور النتيجة الاجمالية للاستغلال 2022-2017 (م.د)



6.4.7 تكاليف المخاطر:

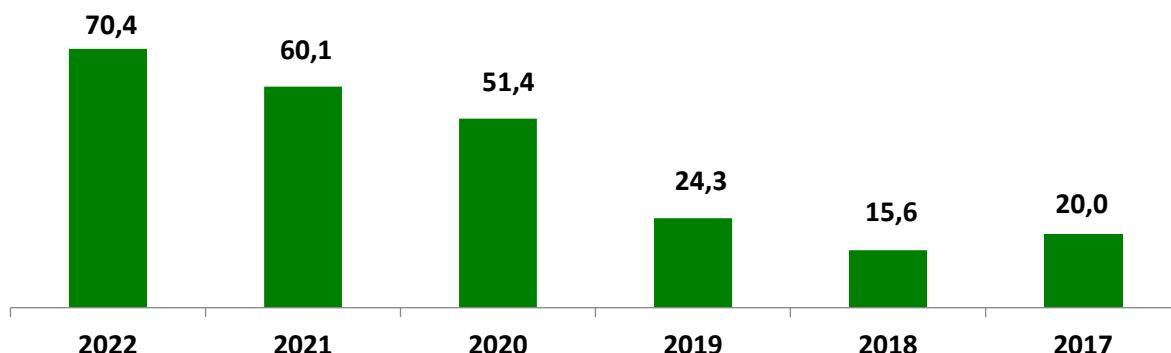
في نهاية سنة 2022، سجلت تكلفة المخاطر ارتفاعاً قدره 9.4 مليون دينار مقارنة بسنة 2021 وهي مفصلة كما يلي:

التطور (%)	التطور (م.د)	2022	2021	تكلفة المخاطر المتعلقة بالمستحقات وبالعناصر الأخرى للأصول والخصوم
-3%	-0,6	21,2	21,9	مخصصات المدخرات على أساس فردي
%59	3,3	8,8	5,5	مخصصات المدخرات الإضافية
2%	0,2	15,5	15,3	مخصصات المدخرات الجماعية
7%	2,9	45,5	42,7	مجموع مخصصات المدخرات على المستحقات
101%	-4,3	-8,6	-4,3	استردادات على المدخرات على أساس فردي
77%	-2,1	-4,8	-2,7	استردادات على المدخرات الإضافية
92%	-6,4	-13,4	-7,0	مجموع الاستردادات على المدخرات على المستحقات
-	5,6	6,1	0,5	تخلي على المستحقات
39%	0,1	0,4	0,3	مخصصات المدخرات خارج الموازنة
-	-0,3	-0,3	0,0	استردادات على مدخرات خارج الموازنة
-	-0,4	0,0	0,4	مخصصات المدخرات على عناصر الأصول الأخرى
-	-0,2	-0,2	0,0	استردادات على انخفاض قيمة الأصول الأخرى
-3%	-0,1	2,6	2,7	مخصصات مدخرات المخاطر والأعباء
-95%	8,2	-0,5	-8,6	استردادات على مدخرات المخاطر والأعباء
30%	9,4	40,4	31,0	المجموع

7.4.7 النتيجة الصافية :

سجل مصرف الزيتونة نتائج صافية إيجابية بلغت حوالي 70.4 مليون دينار سنة 2022 مقابل 60.1 مليون دينار سنة 2021 أي بارتفاع قدره 10.3 مليون دينار أو بنسبة 17%.

تطور النتيجة الصافية 2017-2022 (م)



٤.٧ المؤشرات :

✓ المؤشرات الهيكلية

المؤشرات الهيكلية	2021	2022
ودائع الحرفاء/مجموع الموازنة	83,7%	85,3%
تمويلات الحرفاء/مجموع الموازنة	81,5%	77,7%
العمولات المقبوضة/مجموع الارباح المقبوضة على العمليات المصرفية	13,07%	13,29%
مؤشرات التحويل(التمويلات/الودائع)	100,48%	96,85%

- مقارنة بنهاية سنة 2021 ارتفعت حصة ودائع الحرفاء من مجموع الموازنة بنسبة ١.٦٪ لتبلغ ٨٥.٣٪ موفي ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٨٣.٧٪ موفي ٢٠٢١

- بلغت حصة تمويلات الحرفاء من مجموع الموازنة ٧٧.٧٪ موفي ٢٠٢٢ مقابل ٨١.٥٪ موفي ٢٠٢١ أي بانخفاض قدره ٣.٩٪.

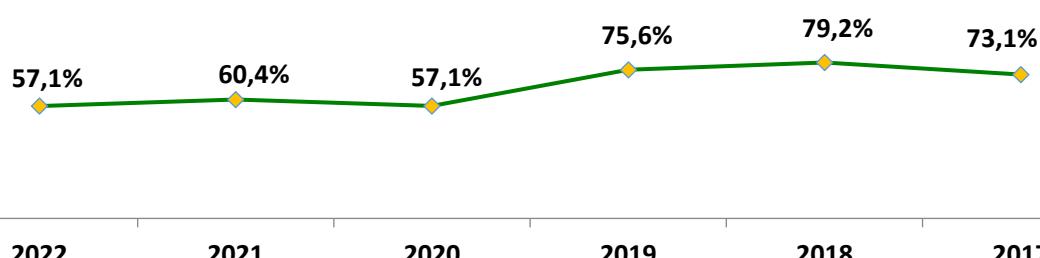
- وفق الملحق ١ لمنشور البنك المركزي عد ٢٠١٨-١٠، بلغ مؤشر التحويل (التمويلات/ الودائع) نسبة ٩٦.٨٥٪ موفي ٢٠٢٢ مقابل ١٠٠.٤٨٪ موفي ٢٠٢١.

✓ المؤشرات الربحية:

المؤشرات الربحية	2021	2022
مؤشرات الاستغلال	60,4%	57,1%
نسبة تعطية الأجور بهامش العمولات	53,1%	57,2%
كتلة الأجور/الناتج البنكي الصافي	35,7%	35,0%
نسبة العائد على الأموال الذاتية	11,64%	12,59%
نسبة العائد على الأصول	1,19%	1,24%

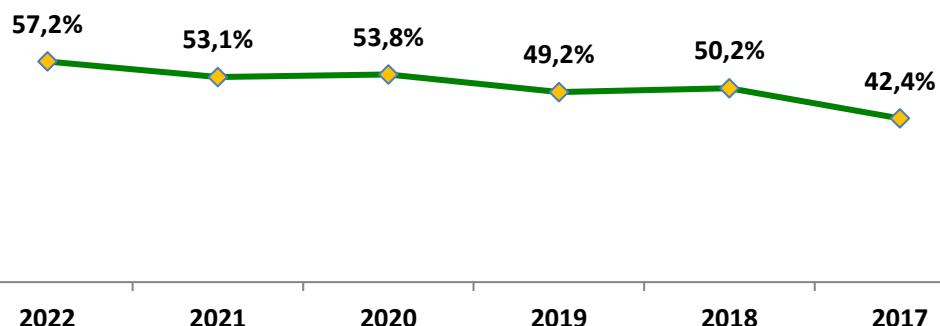
- انخفض مؤشر الاستغلال الذي يمثل نسبة المصاري夫 العامة من الناتج البنكي الصافي بنسبة ٣.٣٪ من ٦٠.٤٪ سنة ٢٠٢١ إلى ٥٧.١٪ سنة ٢٠٢٢.

مؤشر الاستغلال



- يُغطّي هامش العمولات 57.2% من كتلة الأجور سنة 2022 مقابل 53.1% سنة 2021.

نسبة تغطية مصاريف الموظفين بهامش العمولات

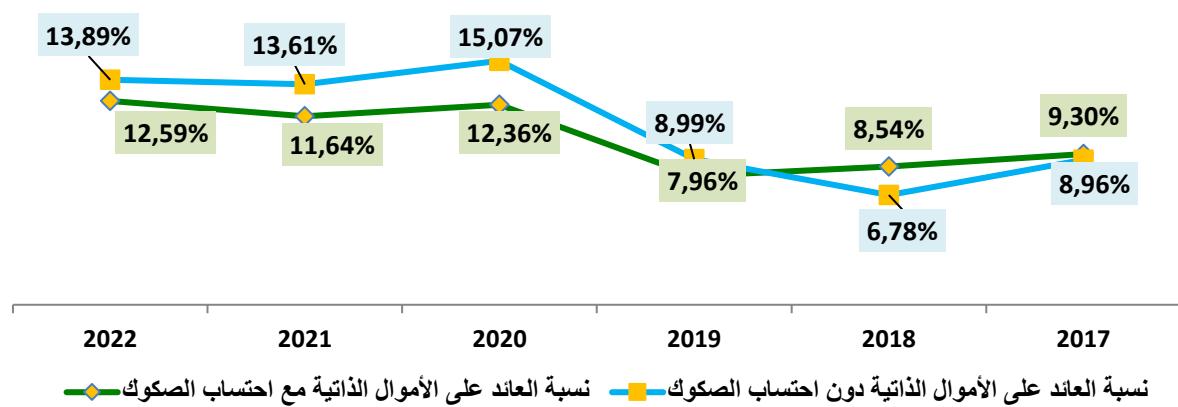


- استنفدت كتلة الأجور 35.7% من الناتج البنكي الصافي سنة 2022 مقابل 35.0% سنة 2021 أي بانخفاض قدره 0.7%.

- بلغت نسبة "العائد على الأموال الذاتية" التي تمثل قسمة النتيجة الصافية على الأموال الذاتية مع احتساب الصكوك 12.59% سنة 2022 مقابل 11.64% سنة 2021.

بلغت نسبة "العائد على الأموال الذاتية" التي تمثل قسمة النتيجة الصافية على الأموال الذاتية دون احتساب الصكوك 13.89% سنة 2022 مقابل 13.61% سنة 2021.

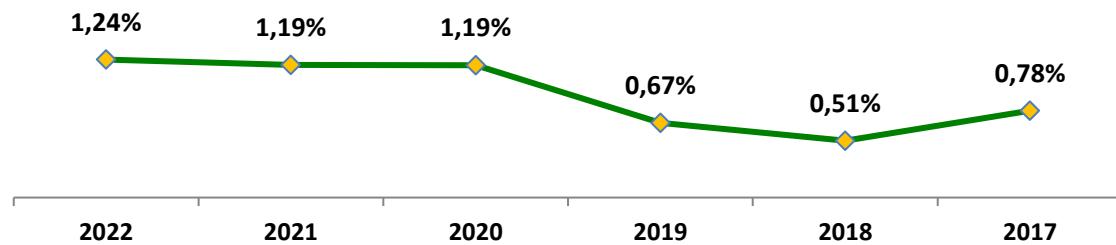
العائد على الأموال الذاتية



نسبة العائد على الأموال الذاتية دون احتساب الصكوك ————— نسبة العائد على الأموال الذاتية مع احتساب الصكوك —■

- بلغت نسبة "العائد على الأصول" التي تمثل قسمة النتيجة الصافية على مجموع الأصول 1.24% سنة 2022 مقابل 1.19% سنة 2021.

العائد على الأصول

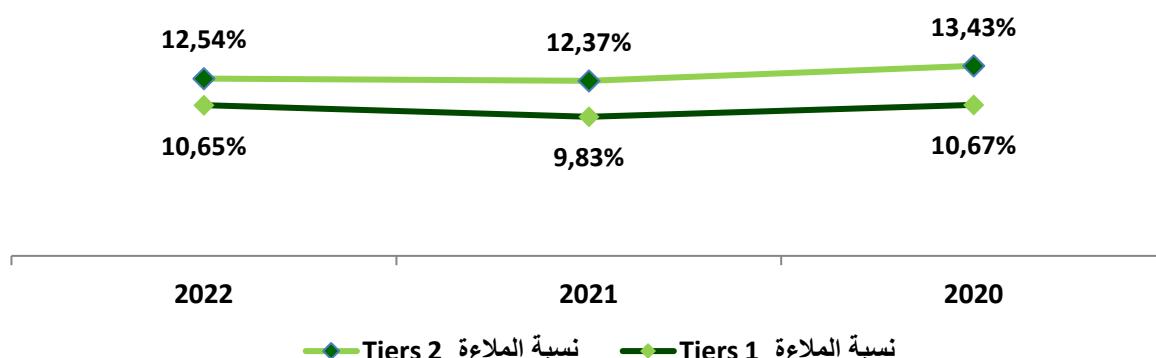


المؤشرات التنظيمية

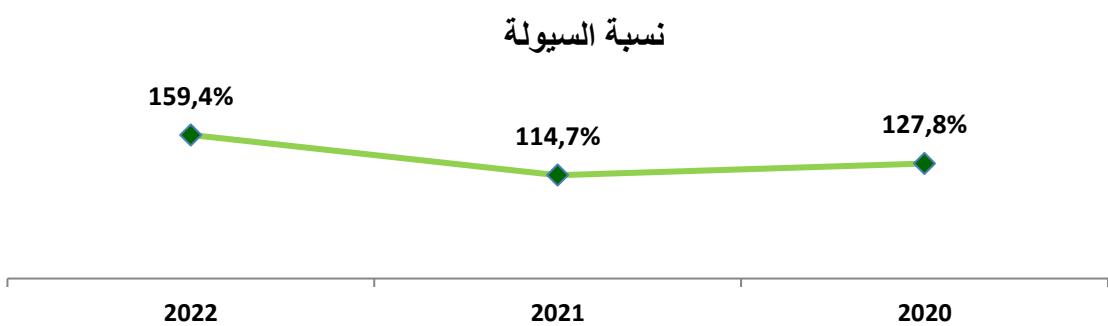
المؤشرات التنظيمية	2022	2021
مؤشر الملاعة (المستوى 2)	12,54%	12,37%
مؤشر الملاعة (المستوى 1)	10,65%	9,83%
مؤشر السيولة	159,4%	114,7%

- بلغت نسبة الملاعة (المستوى 1) 10.65 % موفي 2022 مقابل 9.83 % موفي 2021 وبحد أدنى تنظيمي .77

- بلغت نسبة الملاعة (المستوى 2) 12.54 % موفي 2022 مقابل 12.37 % موفي 2021 وبحد أدنى تنظيمي .710



- بلغت نسبة السيولة (LCR) (حسب منشور البنك المركزي التونسي 2014-14) 159.4 % موفي 2022 مقابل 114.7 % موفي 2021.





VL

مجموعة
صرف الزيتونة

VI. مجموعة مصرف الزيتونة

1.VI تقديم المجموعة

الشركات	عدد الأسهم	حصة مصرف الزيتونة	نسبة المساهمة
مصرف الزيتونة		الشركة الام	100%
زيتونة تمكين	21 750 314	16 595 477	76%
زيتونة كابيتال	990 000	499 400	50,44%
زيتونة تكافل	25 000 000	7 499 999	30%
MSS	5 000 000	2 000 000	40,00%
زيتونة مرافق	34 000 000	22 500 000	66,18%
زيتونة مرافق 2	33 000 000	32 500 000	98,48%
زيتونة مشاركة	43 500 000	36 000 000	82,76%
زيتونة مشاركة 2	60 000 000	47 850 000	79,75%
زيتونة Paiement	120 000	61 200	51,00%

تقديم شركات مجموعة مصرف الزيتونة كالآتي

- زيتونة كابيتال:

شركة تصرف مختصة في إدارة صناديق الاستثمار المشترك نيابة عن الغير تخضع لقانون الهيئات المشتركة للإيداع المعتمد بالقانون عدد 83-2001 المأرخ في 24 جويلية 2001 وقانون عدد 96-2005 المأرخ في 18 أكتوبر 2005 المتعلق بتعزيز حماية العلاقات المالية وتخفيض هيئة السوق المالية عدد 02-2019 بتاريخ 14 فيفري 2019

المقر الاجتماعي: شارع جودة الحياة، 2015 الكرم، تونس

- زيتونة تكافل:

شركة خفية الإسم تهدف بشكل خاص إلى تحقيق وإدارة عقود أو اتفاقيات التأمين وإعادة التأمين على الحياة وغيرها وفقاً لمبادئ وقيم التكافل. تخضع الشركة لقانون التأمين المصادر علىيه بالقانون عدد 92-24 المأرخ في 9 مارس 1992 وجميع النصوص التي قامت بتعديلها أو استكمالها

المقر الاجتماعي: عمارة زيتونة تكافل، شارع البورصة، حدائق البحيرة

- زيتونة تمكين - صندوق تمويل للأفراد:

تأسست الشركة على شكل شركة خفية الإسم غير مكلفة بدعوة العموم للإدخار، وفقاً لوثيقة خاصة سجلت في 7 ديسمبر 2015. حصلت الشركة على موافقة وزير المالية لممارسة نشاط مؤسسات التمويلات الصغرى في 9 مايو 2016. تهدف الشركة إلى منح التمويلات الصغرى من خلال آليات التمويل الإسلامي وفقاً لأحكام المرسوم القانوني عدد 2011-117 المأرخ في 5 نوفمبر 2011 المتعلق بتنظيم نشاط مؤسسات التمويلات الصغرى كما تم تعديله واستكماله بالنصوص التالية.

المقر الاجتماعي: بناية تمكين، المنطقة الصناعية الخير الدين، ضفاف البحيرة 3، الكرم 1053.

- زيتونة مرافق - صندوق استثمار مشترك ذمم مخاطر

صندوق استثمار مشترك يهدف إلى المشاركة نيابة عن أصحاب الأسهم من خلال بيعها أو إرجاعها، إلى تعزيز الأموال الذاتية للشركة. يخضع الصندوق لقانون مؤسسات التوظيف الجماعي المعتمد بالقانون

عدد 83-2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تعديله واستكماله بالنصوص التطبيقية والقانون عدد 2013 المتعلق بالصناديق الاستثمارية الإسلامية

المقر الاجتماعي: إقامة السفراء، عمارة أ، الطابق 4، شارع ورقة القيقب، - ضفاف البحيرة 2، 1053 تونس

- زيتونة مرافق 2 - صندوق استثمار مشترك ذمم مخاطر

صندوق استثمار مشترك ذمم مخاطر يهدف إلى المشاركة نيابة عن أصحاب الأسهم من خلال بيعها أو ارجاعها، إلى تعزيز الأموال الذاتية للشركة. يخضع الصندوق لقانون مؤسسات التوظيف الجماعي المعتمد بالقانون

عدد 83-2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تعديله واستكماله بالنصوص التطبيقية والقانون عدد 2013 المتعلق بالصناديق الاستثمارية الإسلامية

المقر الاجتماعي: إقامة السفراء، عمارة أ، الطابق 4، شارع ورقة القيقب، - ضفاف البحيرة 2، 1053 تونس

- زيتونة مشاركة 1 - صندوق استثمار مشترك ذمم مخاطر

صندوق استثمار مشترك ذمم مخاطر يهدف إلى المشاركة نيابة عن أصحاب الأسهم من خلال بيعها أو ارجاعها، إلى تعزيز الأموال الذاتية للشركة. يخضع الصندوق لقانون مؤسسات التوظيف الجماعي المعتمد بالقانون

عدد 83-2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تعديله واستكماله بالنصوص التطبيقية والقانون عدد 2013 المتعلق بالصناديق الاستثمارية الإسلامية

مقرها الاجتماعي هو 21 شارع الحرف - المنطقة الصناعية بالشّرقية 2- أريانة - تونس.

- زيتونة مشاركة 2 - صندوق استثمار مشترك ذمم مخاطر

صندوق استثمار مشترك ذمم مخاطر يهدف إلى المشاركة نيابة عن أصحاب الأسهم من خلال بيعها أو ارجاعها، إلى تعزيز الأموال الذاتية للشركة. يخضع الصندوق لقانون مؤسسات التوظيف الجماعي المعتمد بالقانون

عدد 83-2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تعديله واستكماله بالنصوص التطبيقية والقانون عدد 2013 المتعلق بالصناديق الاستثمارية الإسلامية

مقرها الاجتماعي هو 21 شارع الحرف - المنطقة الصناعية بالشّرقية 2- أريانة - تونس.

- زيتونة :Paiement-

تأسست في أوت 2021، هي مؤسسة دفع معتمدة من البنك المركزي في 18 نوفمبر 2021، تهدف إلى توفير عمليات تحويل الأموال وإجراءات الدفع عن بعد باستخدام جميع وسائل الاتصال عن بعد بما في ذلك عمليات الدفع الإلكتروني

المقر الاجتماعي: عمارة حاجر، عمارة أ، شارع بحيرة فيكتوريا - ضفاف البحيرة، 1053 تونس

: MSS -

تأسست في عام 2021، هي مطورة برامج متخصص في التكنولوجيا المالية. مهمتها هي تطوير خدمات مالية مبتكرة عن عملائها: البنوك وشركات التأمين... لتوفير بيئة تعاونية تمكن الشركات والشركات الناشئة وشركات التكنولوجيا وكل الشركاء من تقديم خدمات مالية مبتكرة لعملائها

المقر الاجتماعي: 3 شارع البورصة، ضفاف البحيرة 2، عمارة زنيت 60، الطابق 2، مكتب رقم 7، المرسى، 1053، تونس

2. VI نتائج المجموعة

ارتفعت نتائج مجموعة مصرف الزيتونة في 31/12/2022 إلى 59578 مليون دينار، وتتوزع مساهمة كل شركة من شركات المجموعة في النتيجة الإجمالية إلى ما يلي:

الشركات	النتائج	نسبة الملكية	النتائج المحددة	مقدار الأقتداء	مقدار الأقتداء	أثر التغيير في نسبة الملكية	الضرائب الموجبة	إلغاء الأرباح المدفوعة	حصة في نتائج الشركات الرغبنة	تبديل المعاملات المتبدلة	إلغاء تأثير المعاملات المتبدلة	النتائج الفردية	حصة المجموع من النتائج
	(2)		(1)										
مصرف الزيتونة	66 123	100,00%	66 123	-217	-4 990	56	-1 046	1 896	-5 018	5 018	70 424		
زيتونة كابيتال	636	50,44%	1 261	0	0	0	0	0	2 859	-2 859	1 261		
زيتونة مشاركة	-578	82,76%	-699	0	0	0	0	0	-640	640	-699		
زيتونة مشاركة 2	1 024	80,92%	1 266	0	0	0	0	0	324	-324	1 266	2	
زيتونة مرافق	-33	80,36%	-41	0	0	0	0	0	1 847	-1 847	-41		
زيتونة مرافق 2	120	100,00%	120	0	0	0	0	0	282	-282	120	2	
MSS	-807	40,00%	-2 019	0	0	0	0	0	219	-219	-2 019		
Paiement زيتونة تمكين	-1 825	51,00%	-3 579	0	0	0	0	0	372	-372	-3 579		
زيتونة تمكين	-5 082	79,30%	-6 408	0	0	887	0	0	-244	244	-7 295		
	59 578		56 024	-217	-4 990	943	-1 046	1 896	1	-1	59 438		



VILL

الحكمة

٧.الحكومة

(تطبيقاً للفصل 69 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 105 لعام 2021 بشأن قواعد الحكومة الرشيدة)

١.٧١. هيكلة رأس مال المصرف

ينقسم رأس مال المصرف في 31/12/2021 إلى 265.000.000 سهم بقيمة 1 دينار لكل سهم، موزعة على النحو التالي:

المساهمون	المجموع	عدد الأسهم	النسبة المئوية في رأس المال
شركة الماجدة تونس		264.999.992	99,99%
السيد فيكتور نظيم رضا آغا		1	0,00%
شركة الماجدة للتجارة الدولية		1	0,00%
شركة لاسيقال قمرت		1	0,00%
شركة		2	0,00%
السيد محمد فوزي بن ناصر		2	0,00%
السيد محفوظ الباروني		1	0,00%
	المجموع	265.000.000	100%

٢. تركيبة مجلس الإدارة وأعماله

٢.١. تركيبة مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارتنا حالياً من سبعة أعضاء:

مجلس الإدارة	مدة العضوية	عضو لجنة المجلس	الصفة
السيد فيكتور نظيم رضا آغا	2024-2021		رئيس مجلس
السيد عادل علية	2024-2021	رئيس لجنة التعيينات والتأجير عضو لجنة المخاطر	عضو مجلس
السيد حمدي بن رجب	2024-2021	عضو لجنة التدقيق عضو لجنة التعيينات والتأجير	عضو مجلس
السيدة نبيلة بن يدر	2024-2021	عضو لجنة المخاطر عضو لجنة التعيينات والتأجير	عضو مجلس

عضو مجلس	عضو لجنة التدقيق	2025-2022	السيدة سميرة الغربي
عضو مجلس مستقل	رئيس لجنة المخاطر	2024-2021	السيد سالم بالسعود
عضو مجلس مستقل	رئيس لجنة التدقيق	2024-2021	السيد جيلاني بن لاغة

2.2. VII تقديم أعضاء مجلس الإدارة

السير الذاتية للسيدات والسادة أعضاء مجلس الإدارة

السيد فيكتور نظيم، رضا آغا

عضو مجلس إدارة البنك الأهلي، عضو مجلس إدارة شركة الدوحة للتأمين، رئيس مدير عام مجمع فنادق لاسيجال (الدوحة - فرنسا - تونس - لبنان)، المدير العام لشركة الماجدة للاستثمار العقاري، المدير العام لشركة إعمار القطرية، المدير العام لمشروع Doha Oasis، المدير العام لشركة السد للصرافة والمدير العام لشركة السد للسفريات.



السيد عادل علية

متحصل على الاستاذية في التصرف من المدرسة العليا للتجارة بتونس وشهادة الدراسات العليا المتخصصة في الاعلامية من معهد التقنيات المتقدمة والدراسات التجارية. سيرعة مؤسسات خلال مسيرته المهنية، ويشغل حاليا منصب مدير عام شركة ماجدة تونس ونائب رئيس مجلس الادارة بمصرف الزيتونة والزيتونة تكافل ورئيس مجلس الادارة شركة الزيتونة رأس المال ورئيس مجلس الادارة الزيتونة للمالية.



السيد حمدي بن رجب

متحصل على الاستاذية في الدراسات المحاسبية من كلية العلوم الاقتصادية والتصرف بصفاقس. مستشار قانوني واقتصادي يشغل حاليا منصب مسؤول الشؤون القانونية بشركة ماجدة تونس. درس سابقا بالمعهد العالي للدراسات التكنولوجية بصفاقس.



السيدة نبيلة بن يدر

متحصلة على الاستاذية في العلوم الاقتصادية اختصاص تصرف من كلية العلوم الاقتصادية والقانونية بتونس. أمضت حياتها المهنية بالكامل في عالم الخدمات المصرفية وشغلت مناصب إدارية عدّة صلب بنك تونس والإمارات (BTE) كمدير لرصد أنشطة التمويل والمدير المركزي للأمانة العامة للقطب والمدير المركزي للموارد البشرية واللوجستيات. عضو سابق في مجلس إدارة (La BTE SICAR و SNVV).



السيدة سميرة الغريبي

متحصلة على الاستاذية من معهد الدراسات العليا التجارية بقطران اختصاص محاسبة. أمضت حياتها المهنية بالكامل في عالم البنك وتقلدت عدّة مناصب صلب البنك المركزي التونسي BCT، كما شغلت سابقا خطة رئيس مدير عام الشركة التونسية للبنك، و مدير عام مساعد لبنك البركة، و عضو مجلس إدارة شركات مختلفة (بنك الاستثمار القطري التونسي QNB ، بنك شمال أفريقيا الدولي NAIB ، مجلس السوق المالي التونسي CMF ، لجنة التأمين العامة CGA ، الخطوط التونسية ، بنك تونس الخارجي,...).



السيد سالم بالسعود

متحصل على شهادة الدكتوراه في علوم التصرف بجامعة باريس دوفين. كان مسؤولاً صلب المجموعات المصرفية الدولية العاملة في المغرب العربي عن إطلاق وتطوير فروعها في تونس والجزائر وليبيا مثل Citibank ABC Tunis Tunis، التابعة لمجموعة ABC Group التي يقع مقرها في البحرين ، بنك الخليج الجزائري (الفرع الجزائري لمجموعة كيكيو الكويtie)، مدير عام بنك الخليج الأول الليبي ، تأسيس البنك الليبي القطري (بنك إسلامي)، شغل منصب رئيس مدير عام البنك التونسي الليبي، ويدير حالياً مؤسسة "فالوريزكونسالتنج". خبير استشاري لدى أكاديمية البنوك والمالية وعضو بمجلس المنافسة.



السيد جيلاني بن لاغة

متحصل على شهادة الماجستير في التصرف من المعهد الأعلى للتصرف بتونس اختصاص تصرف مالي و على شهادة التدريس والتدريب في المالية الإسلامية معتمدة من المجلس العام للمصارف والمؤسسات CIBAFI . المالية الإسلامية بالبحرين

يتمتع بخبرة 33 سنة بالقطاع البنكي منها 23 سنة بقطاع الصيرفة الإسلامية ، حيث شغل خطة مدير عام قطاع الصيرفة الإسلامية بمصرف الأمان للتجارة والاستثمار - طرابلس - ليبيا كما عمل منذ سنة 1992 بنك البركة تونس حيث تقلد فيه عدة مناصب من بينها: المدير المركزي للتمويل والاستثمار والمدير المركزي للفروع و التسويق و النظريات بنك البركة تونس. كما تقلد عديد المهمات الاستشارية لمرافق تطوير برامج المالية الإسلامية في البنك التونسي للتضامن وتنشيط حلقات تدريبية في المالية الإسلامية لأكثر من 400 موظف في البنوك التونسية واللبيبة.



3.2. VII أعمال مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة أربعة (04) اجتماعات خلال سنة 2022، بتاريخ 17 مارس، 12 أوت، 09 نوفمبر و 22 ديسمبر 2023. بلغت نسبة حضور أعضاء مجلس الإدارة في هذه الاجتماعات ٩٣٪.

تابع خلالها المجلس بصفة دورية مدى تقدم إنجاز قراراته السابقة واطلع على أعمال اللجان المنبثقة عنه كما اطلع مجلس الإدارة على القوائم المالية الفردية والمجمعة واعد التقرير السنوي للمصرف، ومشاريع القرارات المعروضة لتصويت الجلسة العامة، ومن بين هذه القرارات تعين مراقببي الحسابات.

قام مجلس الإدارة بمتابعة نشاط المصرف من خلال تقارير ثلاثة وسداسية، وتابع تطور المؤشرات التنظيمية وصادق خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 22 ديسمبر على ميزانية 2023.

كما تابع مجلس الإدارة بانتظام تطور المؤشرات التنظيمية، وصادق على الاتفاقيات المنظمة الجديدة المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة

سعى المجلس خلال هذه السنة لضمان افتتاح المصرف لأحكام منشور البنك المركزي عدد 05-2021 المتعلقة بتعزيز قواعد الحكومة بالبنوك والمؤسسات المالية مستوحى من أفضل الممارسات الدولية في هذا السياق، قام مجلس الإدارة بتحيين دليل الحكومة ومواثيق اللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى وضع إطار للتنسيق بين لجنة التدقيق ولجنة المخاطر من خلال إنشاء "لجنة تنسيق" تهدف إلى مناقشة المواضيع المتداخلة بين اللجنتين.

كما صادق على السياسات والإجراءات الجديدة التي وضعها المصرف لضمان الالتزام الكامل بمقتضيات منشور البنك المركزي

تابع المجلس من خلال تقارير لجنتي التدقيق والمخاطر عمل منظومة مقاومة الإرهاب وغسل الأموال في المصرف ونشاط هيأكل الرقابة الداخلية

كما صادق في نفس الإطار على تحيين الإجراءات والسياسات المتعلقة بمنظومة مقاومة الإرهاب وغسل الأموال داخل البنك وعلى تعزيزها بإجراءات جديدة

تم إطلاع مجلس الإدارة على التغييرات التنظيمية ونتائجها على البنك وأنشطته. فحصت خارطة الطريق المتعلقة بتنفيذ أحكام التعليم 01-2022 المتعلق بمنع وحل القروض غير العاملة.

❖ تعزيز كفاءات أعضاء مجلس الإدارة

طبق لمقتضيات الفصل 28 من منشور البنك المركزي عدد 05-2021 وضع مجلس الادرة برنامج لتعزيز الكفاءات لفائدة أعضاء مجلس الإدارة تطرق فيه إلى المحاور التالية: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب معايير المالية الإسلامية الحكومية الامتثال القانوني للتدقيق الرقمنة إدارة المخاطر.

3. VII. صلاحيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة و اجتماعاته و تركيبته

يعتمد مجلس إدارة المصرف في القيام بمهامه، خاصة منها إعداد قراراته الاستراتيجية والقيام بدوره الرقابي، على ثلاث لجان منبثقة عنه وهي:

- لجنة التدقيق
- لجنة المخاطر
- لجنة التعبيبات والتأجير

١٦.٧٦ لجنة التدقيق:

صلاحيات لجنة التدقيق:

تقوم لجنة التدقيق بمساعدة مجلس إدارة المصرف في عدة مجالات من بينها البيانات المالية والمراقبة الداخلية بما في ذلك التدقيق الداخلي.

طبقاً لمقتضيات الفصل 49 من قانون البنوك والمؤسسات المالية عدد 48 لسنة 2016، فإن لجنة التدقيق تتولى بالخصوص:

- التحقق من صحة البيانات المالية وجودة منظومة مراقبة المخاطر والتحكم فيها.
- تحديد سياسات التدقيق والإفصاح المالي.
- مراقبة تنفيذ المبادئ والممارسات المحاسبية للمؤسسة.
- مراقبة نجاعة منظومة المراقبة الداخلية، من خلال الاطلاع على تقارير هيكل الرقابة الداخلية و التدقيق الخارجي والبنك المركزي التونسي.
- متابعة تنفيذ خطط العمل الهادفة إلى تصحيح النقصان المتّار في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير التفّقد من البنك المركزي التونسي وسلطات الرقابة الأخرى.
- مراقبة نشاط هيكل التدقيق الداخلي، والمصادقة على برنامج التدقيق السنوي ومتابعته، ومتابعة نشاط باقي الهيئات المكلفة بمهام رقابية عند الاقتضاء.
- اقتراح تعين أو عزل مراقب(ي) الحسابات والمدقّقين الخارجيين على الإدارة العامة وإبداع الرأي حول وإبداع الرأي في برامج المراقبة ونتائجها ، مع مراعاة الأحكام القانونية والتنظيمية الخاصة و المطبقة في المؤسسة.
- العمل على تزويد هيكل التدقيق الداخلي بالموارد البشرية واللوجستية الالزمة لتنفيذ جميع مهامه بشكل فعال ومستقل.

تركيبة لجنة التدقيق:

الصفة	اسم العضو
رئيس لجنة التدقيق	السيد جيلاني بن لاغة
عضو	السيد حمدي بن رجب
عضو	السيدة سميرة الغريبي

أعمال لجنة التدقيق:

عقدت لجنة التدقيق خلال سنة 2021 سبعة (07) اجتماعات وفقاً للجدول الزمني التالي:

- 10 فيفري 2022
 - 15 مارس 2022
 - 26 ماي 2022
 - 23 جوان 2022
 - 03 أوت 2022
 - 15 ديسمبر 2022
- وبلغت نسبة حضور أعضاء اللجنة 100%.

ركزت أعمال لجنة التدقيق على:

- **المواضيع المنتظمة:** وتشمل متابعة تنفيذ التوصيات الهدافة الى تحسين جودة منظومة الرقابة الداخلية (ال recommandations الصادرة عن لجنة التدقيق ، مراقبى الحسابات أو أي هيكل رقابي خارجي أو داخلي)، مراجعة البيانات المالية للمصرف ، الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية قبل إحالتها إلى البنك المركزي التونسي ومتابعة نشاط هيئات الرقابة الداخلية.
- **مواضيع أخرى:** هي النقاط التي تتطلبها الأحكام التنظيمية أو يدرجها أعضاء اللجنة في جدول أعمال الاجتماعات نظراً لتأثيرها على نظام الرقابة الداخلية للمصرف.

حققت لجنة التدقيق من صحة جميع المخرجات المتعلقة بالتميم 2021-05 الذي يقع في نطاق تدخلها وقدمتها إلى مجلس الإدارة للتحقق من صحتها.

٢.٣.٧ لجنة المخاطر :

الصلاحيات :

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس إدارة المصرف على مراقبة منظومة التصرف في المخاطر . مع مراعات احكام الفصل 50 من قانون البنوك والمؤسسات المالية عدد 48 لسنة 2016 ، تتولى لجنة المخاطر مساعدة مجلس الإدارة على وجه الخصوص في:

- ✓ وضع سياسة إدارة المخاطر ووضع حدود التعرض للمخاطر وسقوف التشغيلية.
- ✓ اعتماد أنظمة تقييم ومراقبة المخاطر.
- ✓ مراقبة مدى التزام الإدارة العامة بسياسة تقبل المخاطر.
- ✓ تحليل ومتابعة مدى تعرض المصرف إلى المخاطر خاصة منها مخاطر التمويل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.
- ✓ تقييم سياسة المخصصات مدى ملائمة الأموال الذاتية لحجم المخاطر
- ✓ دراسة المخاطر الناتجة عن القرارات الاستراتيجية لمجلس الادارة.
- ✓ اعتماد الإجراءات التصحيحية لتحسين منظومة إدارة المخاطر.
- ✓ المصادقة على خطط استمرارية الأعمال للمصرف.
- ✓ تعيين المسؤول عن هيكل المكلف بالتصريف في المخاطر.
- ✓ العمل على تزويد الهيكل المكلف بالتصريف في المخاطر. بالموارد البشرية واللوجستية اللازمة للقيام بمهامه بشكل فعال ومستقل.

تركيبة لجنة المخاطر:

الصفة	اسم العضو
رئيس لجنة المخاطر	السيد سالم بالسعود
عضو	السيد عادل علية
عضو	السيدة نبيلة بن يدر

أعمال لجنة المخاطر:

عقدت لجنة المخاطر خلال سنة 2022 ستة (06) اجتماعات وفقاً للجدول الزمني التالي:

- 16 فيفري 2022
- 20 أبريل 2022
- 25 ماي 2022
- 02 أوت 2022
- 26 أكتوبر 2022
- 06 ديسمبر 2022

وبلغت نسبة حضور أعضاء اللجنة 100%.

خلال اجتماعاتها، قامت لجنة المخاطر بشكل منتظم، بمتابعة مدى تعرض المصرف إلى المخاطر، خاصة مخاطر التمويل، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة ، ومخاطر النسبة والمخاطر التجارية ، فضلاً عن مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. كما اطلعت اللجنة على سياسات ومنهجيات إدارة المخاطر المعروضة عليها من قبل الهيكل المكلف بإدارة المخاطر وتحقيق اللجنة من الملائمة الدائمة بين الأموال الذاتية للمصرف وحجم المخاطر. كما حرصت اللجنة على متابعة المشاريع الهيكلية للبنك ذات العلاقة بإدارة المخاطر وخاصة منها مشروع التصنيف الآئماني الداخلي للحرفاء ومشروع اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) الذي له تأثيرات كبرى على المصرف على المستويات: التنظيمية والمعلوماتية والبشرية.

٣.٣.٧ لجنة التعيينات والتأجير:

الصلاحيات

تساعد لجنة التعيينات والتأجير مجلس الإدارة في تصميم ومتابعة السياسات:

- التعيين والتأجير.
 - تعويض المديرين والإطارات العليا والانتدابات.
 - إدارة وضعيات تضارب المصالح.
- وهي مكلة على وجه الخصوص بـ:

- ✓ وضع تصور لسياسة التعيينات والتأجير لرئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس وأعضاء اللجان والإدارة العامة ومسؤولي الوظائف الرئيسية ومدقق العمليات المصرفية الإسلامية وأعضاء لجنة مراقبة مطابقة معايير الصيغة الإسلامية وتأجيرهم.
- ✓ وضع تصور لسياسة التعاقب لأعضاء مجلس إدارة المصرف وأعضاء اللجان المنبثقة عنه والإدارة العامة ومسؤولي الوظائف الرئيسية وكذلك مدقق العمليات المصرفية الإسلامية وأعضاء لجنة مراقبة مطابقة معايير الصيغة الإسلامية.
- ✓ تعيين أعضاء مجلس إدارة المصرف واللجان والإدارة العامة ومسؤولي الوظائف الرقابة.
- ✓ وضع تصور لمنهجية تقييم أعمال مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

تركيبة لجنة التعيينات والتأجير:

الصفة	اسم العضو
رئيس لجنة التعيينات والتأجير	السيد عادل علية
عضو	السيدة نبيلة بن يدر
عضو	السيد حمدي بن رجب

أعمال لجنة التعيينات والتأجير:

خلال هذه السنة، عقدت لجنة التعيينات والتأجير أربعة (4) اجتماعات وفقاً للجدول الزمني التالي:

- 22 فيفري 2022
- 17 جوان 2022
- 10 أوت 2022
- 28 أكتوبر 2022

وبلغت نسبة حضور أعضاء اللجنة 100%.

في إطار صلاحياتها، ساعدت لجنة التعيينات والتأجير مجلس الإدارة، في الالتزام، بمقتضيات منشور البنك المركزي عدد 05-2021 من خلال المصادقة على سياسة التعيينات والتأجير، مسار تقييم أعمال مجلس الإدارة محين، سياسة التعاقب والتصرف في تضارب المصالح (لأعضاء مجلس الادارة / الادارة العامة / الوظائف الرقابية

كما ساعدت لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة في اختيار وتعيين مدیرین جدد داخل البنك.

٤.٧٦ هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية :

الصلاحيات

تتولى هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية المصادقة على المنتجات والخدمات والعمليات التي يقتصرها المصرف، من حيث خصائص المنتجات والتوثيق القانوني. كما تسهر الهيئة على ضمان تطوير منظومة مراقبة الامتثال لمعايير الصيرفة الاسلامية داخليا حتى تتمكن من التحقق من مدى احترام المصرف لمبادئ الصيرفة الإسلامية والالتزام بالقرارات والفتاوي التي تصدرها اللجنة.

تقوم هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية على وجه الخصوص بـ:

- ✓ إبداء الرأي لمجلس الإدارة حول مدى التزام المصرف بمعايير الصيرفة الإسلامية وتقديم التوصيات لمعالجة أوجه القصور المرفوعة في هذا الشأن.
- ✓ المصادقة على برنامج العمل السنوي لمراقب العمليات المصرفية الإسلامية وتوجيهه أثناء أدائه مهامه.
- ✓ تقديم تقرير سنوي إلى مجلس الإدارة يوضح أعمال الهيئة.

تركيبة هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية:

الصفة	الهيئة الشرعية
رئيس الهيئة	السيد برهان النفاثي
عضو	السيد عبد الستار الخوييلي
عضو	السيد هشام الربودي

وتحية المجتمعات:

تاريخ المجتمعات	نسبة حضور الأعضاء	17 فيفري 2022	24 فيفري 2022	10 مارس 2022	25 أوت 2022	29 ديسمبر 2022
% 100	% 100	% 100	% 100	% 100	% 100	% 100

4. VII أحكام ميثاق الحكومة

1.4. VII المبادئ الأساسية لحكومة مصرف الزيتونة :

تستند قواعد الحكومة بمصرف الزيتونة إلى أحكام القانون عدد 48 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية وكذلك إلى منشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2011 المتعلق بتعزيز قواعد الحكومة الرشيدة في البنوك والمؤسسات المالية.

تمت صياغة ميثاق حوكمة المصرف بهدف ضبط جميع الإجراءات التي يتخدتها المصرف من أجل إرساء مبادئ الحكومة الرشيدة وطرق تطبيقها. وبعد دور مجلس الإدارة أساسياً في إنجام هذا التمشي. وقد تم تحديد مسؤوليات ومهام مجلس الإدارة وللجان المنبثقة عنه في هذا الميثاق.

يتكون جهاز الحكومة في المصرف من ثلاثة أجهزة رئيسية:

- **الجلسة العامة للمساهمين**
- **مجلس الإدارة:** باعتباره جهازاً للإدارة والإشراف والرقابة. يمارس المجلس مهامه من خلال الإدارة العامة وللجان المنبثقة عنه.
- **الإدارة العامة:** جهاز تنفيذي مسؤول على تطوير الاستراتيجية والإدارة التشغيلية للمصرف من خلال الاعتماد على التقسيم التنظيمي للعمل وعلى اللجان الداخلية المتخصصة التي تساعد الإدارة على تحقيق الأهداف المرسومة مع ضمان التحكم في المخاطر المرتبطة بطبيعة النشاط.

بالإضافة إلى كل ما سبق، تبرز تطبيقات الحكومة الرشيدة لمصرف الزيتونة من خلال الاعتماد على مجموعة من السياسات الداخلية وعلى معايير السلوك المهني السليم، التي يخضع لها أعضاء المجلس وجميع الموظفين الذين يشملهم هذا المجال.

تعتبر المصادقة على هذه المعايير من اختصاص مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة عنه تمثيلاً مع مقتضيات القانون 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

2.4. VII أهداف ميثاق الحكومة

يهدف ميثاق الحكومة إلى:

1. توثيق الإجراءات والسياسات الداخلية وإطار الحكومة الخاص بمصرف الزيتونة
2. تحديد وضبط المهام والمسؤوليات المنوطة بمجلس إدارة مصرف الزيتونة (المشار إليه باسم "المجلس" وللجان المنبثقة عنه وتقع تحت إشراف هذا المجلس، بالإضافة إلى جهاز الإدارة العامة باعتبارها الجهاز المسؤول على تطبيق قواعد الحكومة).
3. وضع السياسات التي من شأنها أن تتمد المجلس بالمعلومات الدورية المتعلقة بإدارة المصرف ونشاطه.

الجلسة العامة 3.4.VII

- يمكن أن تكون الجلسة العامة تأسيسية أو عادية أو خارقة للعادة.
 - تعقد الجلسة العامة التأسيسية مرة واحدة عند تأسيس المصرف. وبالتالي تشمل أحكام ميثاق الحكومة بشكل حصري الجلسة العامة العادية والجلسة العامة الخارقة للعادة.

1.3.4 .VII الجلسة العامة العادبة

الجلسة العامة العادية هي الجهاز الرئيسي للمصرف والذي يتولى تعيين أعضاء مجلس الإدارة الذين يمثلون المساهمين ومراجعي الحسابات وأعضاء "هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية" المعروفة باسم "الهيئة الشرعية". كما تقوم الجلسة العامة العادية بالصادقة على أعمال السنة المالية وتنعقد الجلسة العامة العادية مرة في السنة على الأقل خلال أربعة الأشهر التي تلي ختم السنة المحاسبية، وذلك للقيام بما يلى:

- المصادقة على حسابات السنة المنقضية،
اتخاذ القرارات الخاصة بالنتائج بعد الاطلاع على تقرير مجلس الادارة وتقدير مراقب الحسابات.

تتخذ الجلسات العامة العادية جميع القرارات باستثناء تلك المتعلقة بـ:

- تعديل النظام الأساسي،
قرار الترفيع في رأس المال أو إلغاء حق الأفضلية في الاكتتاب
تحفيض رأس المال**

تحتخص الجلسة العامة العادية، دون سواها، بمراقبة عمليات تسيير الشركة أو اتخاذ القرارات أو ترخيص إصدار القيم المنقولة.

تختصر الحلسه العامة العاديه كذلك بـ:

- تعيين أو إعفاء أو تعويض أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء "هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية" وكذلك مراجعي الحسابات. المصادقة على الاتفاقيات المتعلقة بعمليات جارية وخاصة منها تلك التي ينص عليها الفصل 200 من مجلة الشركات التجارية.

لا تعد مداولات الجلسة العامة العادية قانونية بعد الدعوة الأولى الانعقاد الاجتماعي إلا إذا بلغ عدد المساهمين الحاضرين أو الممثلين المالكين لما لا يقل عن ثلث حاملي الأسهم ممن لهم حق التصويت.

في صورة عدم اكتمال النصاب، تتعقد جلسه ثانية دون اشتراط أى اكتمال نصاب.

تكون المدة الفاصلة بين الدعوة الأولى، والثانية خمسة عشر يوماً على الأقل.

٧١٤.٤.٣.٢.٦.٢ العلامة العامة الخارقة للعادة

تحتخص الجلسة العامة الخارقة للعادة، دون سواها، بات خاذ القرارات المتعلقة بتعديل النظام الأساسي الفصل 291 من مجلة الشركات التجارية (والتخفيض والتوفيق في رأس المال) الفصول من 292 إلى 295 من مجلة الشركات التجارية) وإصدار الرقاع القابلة للتحويل إلى أسهم، أو حذف حق الأفضلية في الاكتتاب، وباعتبار الغباكا، شطر مختلف لذلك.

لـأ تعد مدالـلات الجلسـة العـامة الـخارـقة للـعادـة قـانـونـية إـلا إـذا كانـ المـسـاـهـمـونـ الـحـاضـرـونـ أوـ الـمـمـثـلـوـنـ الـذـيـنـ لهـمـ الحقـ فـيـ التـصـوـيـتـ يـمـكـنـ لـدـىـ انـعـقـادـ الدـعـوـةـ الـأـولـىـ نـصـفـ رـأـسـ الـمـالـ عـلـىـ الـأـقـلـ أوـ ثـلـثـهـ فـيـ حـالـ الدـعـوـةـ الـانـعـقـادـ جـلـسـةـ ثـانـيـةـ.

وفي صورة عدم توفر النصاب الآخر، يمكن التمديد في أجل انعقاد الجلسـة العـامة الـخارـقة للـعادـة لـمـدةـ الحـقـةـ الـأـلـ تـجـاـزـ شـهـرـيـنـ اـبـتـدـاءـ مـنـ تـارـيـخـ الدـعـوـةـ لـانـعـقـادـهـ، وـتـتـذـقـرـ القرـاراتـ بـأـغـلـبيـةـ ثـلـثـيـ أـصـوـاتـ الـمـسـاـهـمـيـنـ الـحـاضـرـيـنـ أوـ الـمـمـثـلـيـنـ مـمـنـ لهـمـ الحقـ فـيـ التـصـوـيـتـ.

4.4. VII مجلس الإـدارـة

يـعـدـ مـجـلـسـ الـإـدـارـةـ جـهـازـاـ هـامـاـ فـيـ مـجاـلـ حـوكـمـةـ الـمـؤـسـسـةـ حـيـثـ يـلـعـبـ دـورـاـ رـئـيـسـياـ فـيـ التـخـطـيـطـ الـاسـتـراتـيـجيـ وـالـإـشـافـ وـالـرـقـابـةـ، وـالـيـمـكـنـ أـنـ تـوـجـدـ حـوكـمـةـ رـشـيدـةـ دونـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ مـطـلـعـ وـحـذـرـ وـيـعـملـ بـشـكـلـ فـعـالـ. يـتـكـونـ مـجـلـسـ الـإـدـارـةـ مـنـ أـعـضـاءـ مـسـتـقـلـيـنـ وـغـيـرـ تـنـفـيـذـيـنـ قـادـرـيـنـ عـلـىـ الـالـتـزـامـ بـمـسـؤـولـيـاتـهـمـ بـنـزاـهـةـ تـجـاهـ الـمـسـاـهـمـيـنـ فـيـ الـمـصـرـفـ وـتـجـاهـ جـمـيعـ الـأـطـرـافـ الـمـعـنـيـةـ.

يـوـفـرـ مـيـثـاقـ الـحـوكـمـةـ وـصـفـاـ لـمـبـادـيـءـ وـمـمـارـسـاتـ الـحـوكـمـةـ فـيـ الـمـصـرـفـ مـنـ أـجـلـ مـسـاعـدـةـ الـمـسـاـهـمـيـنـ فـيـ الـاطـلـاعـ عـلـىـ أـدـوـارـ وـمـسـؤـولـيـاتـ مـجـلـسـ الـإـدـارـةـ وـكـذـلـكـ الـاطـلـاعـ عـلـىـ إـطـارـ الـحـوكـمـةـ الـخـاصـ بـالـمـصـرـفـ.

عـلـىـ الـمـجـلـسـ أـنـ يـنـظـرـ فـيـ هـذـهـ الـمـبـادـيـءـ وـالـمـمـارـسـاتـ بـصـفـةـ دـوـرـيـةـ، وـتـسـاعـدـهـ فـيـ ذـلـكـ مـخـتـلـفـ الـلـجـانـ الـمـنـبـثـقـةـ عـنـهـ: لـجـنـةـ الـمـخـاطـرـ، لـجـنـةـ الـتـدـقـيقـ، لـجـنـةـ الـتـعـيـيـنـاتـ وـالـأـجـورـ وـهـيـئـةـ مـراـقـبـةـ مـطـابـقـةـ مـعـايـرـ الـصـيـرـفـةـ الـإـسـلـامـيـةـ.

1.4.4. VII تركـيـبـ مـجـلـسـ الـإـدـارـةـ

عددـ أـعـضـاءـ الـمـجـلـسـ

يـتـكـونـ مـجـلـسـ الـإـدـارـةـ مـنـ ثـلـثـةـ أـعـضـاءـ عـلـىـ الـأـقـلـ وـاثـنـاـ عـشـرـ عـضـواـ عـلـىـ الـأـكـثـرـ. ويـجـبـ أـنـ يـضـمـ الـمـجـلـسـ عـضـوـيـنـ (2)ـ مـسـتـقـلـيـنـ عـلـىـ الـأـقـلـ وـعـضـوـيـاـ مـمـثـلـاـ لـصـغـارـ الـمـسـاـهـمـيـنـ وـفقـاـ لـالـأـحـکـامـ وـالـتـرـاتـيـبـ الـخـاصـةـ بـالـسـوقـ الـمـالـيـةـ فـيـمـاـ يـتـعـلـقـ بـالـمـؤـسـسـاتـ الـمـدـرـجـةـ فـيـ بـوـرـصـةـ تـونـسـ لـلـأـوـرـاقـ الـمـالـيـةـ.

يـمـنـعـ عـلـىـ الـمـديـرـ الـعـامـ أوـ الـمـديـرـ الـعـامـ الـمـسـاعـدـ لـلـمـصـرـفـ أـنـ يـكـونـ عـضـواـ فـيـ مـجـلـسـ إـدـارـتـهـ.

يمـكـنـ تعـيـيـنـ شـخـصـ مـعـنـويـ كـعـضـوـ فـيـ الـمـجـلـسـ عـلـىـ أـنـ يـعـدـ دـمـثـلـاـ دـائـمـاـ لـهـ عـنـدـ تعـيـيـنـهـ. وـعـنـدـمـاـ يـفـقـدـ مـمـثـلـ الشـخـصـ الـمـعـنـويـ صـفـتـهـ أـلـيـ سـبـبـ مـنـ الـأـسـبـابـ، يـكـونـ الشـخـصـ الـمـعـنـويـ مـلـزـماـ بـتـقـديـمـ بـدـيلـ فـيـ نـفـسـ الـوقـتـ لاـ يـمـكـنـ لـشـخـصـ مـعـنـويـ أـنـ تـكـونـ لـهـ صـفـةـ عـضـوـ مـجـلـسـ مـسـتـقـلـ.

الـأـعـضـاءـ الـمـسـتـقـلـونـ:

يـجـبـ أـنـ يـضـمـ مـجـلـسـ الـإـدـارـةـ عـضـوـيـنـ اـثـنـيـنـ مـسـتـقـلـيـنـ عـلـىـ الـأـقـلـ، وـيـتـمـ تعـيـيـنـهـمـاـ مـنـ طـرـفـ الـجـلـسـةـ الـعـامـةـ بـنـاءـ عـلـىـ تـوـصـيـةـ لـجـنـةـ الـتـعـيـيـنـاتـ وـالـتـأـجـيرـ بـعـدـ نـظـرـ فـيـ الـمـلـفـاتـ الـمـقـدـمةـ.

الـاعـفـاءـ

يمـكـنـ إـعـفـاءـ أـعـضـاءـ الـمـجـلـسـ مـنـ مـهـامـهـمـ فـيـ أـيـ وـقـتـ بـنـاءـ عـلـىـ قـرـارـ الـجـلـسـةـ الـعـادـيـةـ .

وـفـيـ صـورـةـ شـغـورـ مـنـصـبـ عـضـوـ بـمـجـلـسـ الـإـدـارـةـ بـسـبـبـ وـفـاةـ أـوـ عـجـزـ أـوـ اـسـتـقـالـةـ أـوـ فـقـدانـ الـأـهـلـيـةـ، يـمـكـنـ لـلـمـجـلـسـ، فـيـ الـفـتـرـةـ بـيـنـ انـعـقـادـ جـلـسـتـيـنـ عـامـتـيـنـ، أـنـ يـقـومـ بـتـعـيـيـنـاتـ ظـرـفـيـةـ، وـيـخـضـعـ سـدـ الشـغـورـ هـذـاـ إـلـيـ مـصادـقـةـ الـجـلـسـةـ الـعـامـةـ الـعـادـيـةـ الـمـوـالـيـةـ.

يحتفظ المجلس بالحق في إعادة النظر في تعينات أعضاء المجلس غير التنفيذيين وإنهاها فوراً إن رأى المجلس وجاهة في ذلك، عندما يُؤثر تغيير الوضعية الشخصية لعضو المجلس على تعينه. ويضم هذا التغيير خاصة:

- استقالة عضو المجلس أو تقاعده أو تعليق مهامه في إطار عضوية خارجية أخرى.
- تعين عضو المجلس لدى شركة أخرى أو شخص معنوي آخر أو أي وحدة أخرى (داخلي أو خارجي) دون إشعار رئيس المجلس بذلك.
- في صورة وقوع حادثة يرى المجلس أنها قد تضر بسمعة المصرف.

عند حدوث إحدى التغيرات الهامة، يجب على العضو المعين إعلام رئيس مجلس الإدارة في أقرب الآجال.

٧.٢.٤.٤ مسؤوليات ومهام مجلس الإدارة

المسؤوليات

يقرّر المجلس التوجّهات الاستراتيجية للمصرف بهدف ضمان خلق القيمة مع احترام المتطلبات القانونية أو التنظيمية.

يقوم المجلس بوضع الأهداف التجارية بشكل واضح مع الحرص على الحفاظ على الصلاحة المالية للمصرف يقوم المجلس بالمراقبة الفعالة على أعمال الإدارة من خلال تقييم القرارات المتخذة في إطار تسيير نشاط المصرف ومراقبة تطابق الإجراءات التي تجريها الإدارة العامة مع الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة، بواسطة مؤشرات كمية و نوعية تسمى بمتابعة أداء المصرف خاصة فيما يتعلق بالملاءة المالية والسيولة والربحية

يجب على المجلس التأكيد من اعتماد الإدارة على منظومة للرقابة الداخلية من شأنها أن تضمن تنفيذ العمليات بصفة ناجحة وفعالة. كما يجب على منظومة الرقابة الداخلية أن تضمن التطابق مع التشريعات والترتيب الجاري بها العمل. ويمارس المجلس مسؤولياته بما يتلاءم مع أنشطة مصرف الزيتونة وسمعته والمخاطر المتعلقة به والمطابقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما ينظر المجلس في مدى ملاءمة التكاليف والامتيازات المرتبطة بتنفيذ الضوابط المحددة

يعتبر المجلس المسؤول الأول عن اتخاذ القرارات فيما يتعلق بجميع المسائل الأخرى ذات الطابع الهام، فيما له عالقة بالمصرف ككل ويرجع هذا إلى تداعيات هذه القرارات على الاستراتيجية والوضع المالي والسمعة.

مهام مجلس الإدارة

يعمل مجلس الإدارة بشكل أساسي على تكريس قواعد الحكومة وضبط السياسات والمراقبة وذلك طبقاً للأحكام التشريعية والتربيبة الجاري بها العمل.

السلطات المخولة لمجلس

يمثل مجلس الإدارة جميع المساهمين ويتمتع بسلطات واسعة للتصرف في كل الظروف، وذلك في إطار الهدف الموضوعة للمصرف.

يحدد المجلس سلطات المدير العام وحدود قراراته إلى جانب تحديد العمليات الخاضعة إلى الترخيص المسبق.

تتعلق العمليات الخاضعة إلى الترخيص المسبق من المجلس، أساساً، بمتلك أو إحالة المساهمات، إحالة الأصول التجارية أو أحد مكوناتها والعقارات التابعة للمصرف، امتلاك أصول تجارية أو عقارات تتجاوز مبلغاً معيناً يقع تحديده، الحصول على خطوط التمويل.

النصاب القانوني

لا يعُد تداول مجلس الإدارة قانونياً إلا بحضور ما لا يقل عن نصف أعضائه.

يعُد الأعضاء المشاركون في اجتماعات مجلس الإدارة عبر وسائل الاتصال بالفيديو أو وسائل الاتصال الأخرى التي تسمح بتحديد هوياتهم، بمثابة الحاضرين من أجل احتساب النصاب القانوني والأغلبية وهذا ما يضمن مشاركتهم الفعلية في الجلسة. في حالة لاحظ رئيس المجلس عطباً فنياً في منظومة الاتصال بالفيديو أو في وسيلة الاتصال يعتبر العضو أو الأعضاء المعنيون غائبين.

يتم تحديد حضور في عدم إمكانية اكتمال النصاب القانوني.

قرارات المجلس والتصويت

يتم اتخاذ القرارات بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين أو الممثلين. وفي حالة تعادل الأصوات، يتم ترجيح صوت رئيس مجلس الإدارة.

في الحالات الطارئة أو عند ضرورة اتخاذ موقف، يمكن عرض القرار على أعضاء المجلس للتصويت عليه عبر المراسلة. وفي هذه الحالة، يتم إدراج هذه النقطة في جدول أعمال اجتماع مجلس الإدارة للمصادقة على القرار المتخذ.

يتم تضمين قرارات المجلس وجميع المسائل التي خضعت للتصويت من طرف أعضاء مجلس المصرف في أمحاض اجتماعات المجلس.

يمسك كاتب المجلس دفتراً خاصاً بمحاضر اجتماعات مجلس الإدارة، ويجب أن تكون المحاضر موقعة من قبل رئيس المجلس وكاتب المجلس.

كتابة المجلس

يمكن لجميع أعضاء المجلس استشارة كاتب المجلس والاستفادة من خدماته، ويحرص كاتب المجلس على احترام الإجراءات المتعلقة بسير عمل المجلس ويمدّ الأعضاء بالمعلومات الازمة ويحرر ويمسك محاضر الاجتماعات ويضمن متابعة القرارات.

ويتولى كاتب المجلس المساعدة والدعم إلى جميع الأعضاء ويتشاور معهم بانتظام من أجل التثبت من تمعدهم بجميع المعلومات الضرورية.

يتم تعيين كاتب المجلس وإعطاؤه من طرف مجلس الإدارة باقتراح من المدير العام.

٣.٤.٧١ الاتفاقيات مع الأطراف ذات الصلة بالمصرف

تنشأ وضعيّات تضارب المصالح في حالة كان أحد أعضاء المجلس يمسك أو يعمل، لحسابه الخاص، مصالح قد تؤثر على موضعه في ممارسة مهامه كعضو في مجلس الإدارة. وباعتباره شخصاً مرتبطاً بالمصرف يحرص كل عضو على احترام بعض القواعد التي تنظم المعاملات مع الأطراف المرتبطة.

ويعتبر شخصاً مرتبطاً بالمصرف :

- ✓ كل مساهم تفوق مساهمته بصفة مباشرة أو غير مباشرة 5% من رأس مال المصرف؛
- ✓ كل قريب وأصل وفرع لشخص طبيعي تفوق مساهمته بصفة مباشرة أو غير مباشرة 5% من رأس مال المصرف.
- ✓ كل مؤسسة يساهم المصرف في رأس مالها بنسبة تؤدي إلى التحكم فيها أو التأثير على سير أعمالها بصفة واضحة وجليّة.

- ✓ رئيس مجلس الإدارة والمدير العام وأعضاء مجلس الإدارة والمديرون العامون المساعدون وأعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيغة الإسلامية ومراقبو الحسابات وكذلك أزواج الأشخاص آنفي الذكر وأصولهم وفروعهم.
- ✓ كل مؤسسة يكون فيها أحد الأشخاص آنفي الذكر مالكا، أو شريكا، أو وكيانا مفوضا، أو مديرا لها أو عضوا في مجلس إدارتها.

٤.٤.٤.٧II اللجان المنبثقة عن المجلس

يتولى مجلس الإدارة تعيين أعضاء اللجان المنبثقة عنه.

يجب على أعضاء اللجان الحضور شخصيا في كافة اللجان، إلا في الحالات الاستثنائية.

تتمثل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في: لجنة المخاطر، لجنة التدقيق، لجنة التعيينات والتأجير، لجنة مراقبة مطابقة معايير الصيغة الإسلامية (أو الهيئة الشرعية).

يمثل مجلس الإدارة مهام محددة لكل لجنة من هذه اللجان تكون مدونة في شكل مواثيق.

يمكن لمجلس الإدارة تكوين لجان وقنية إلى جانب اللجان الدائمة. وتضطلع هذه اللجان الوقنية بمهام دقيقة ومحددة. وفي هذه الحالة، يعين المجلس أعضاء اللجنة الوقنية ورئيسها ويحدد مهام اللجنة وأساليب عملهاً بمجرد تكوينها.



vill

أجهزة الادارة

٨. أجهزة الإدارة

١. الإدارة العامة

أكاد اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٧ فيفري ٢٠٢٠ تعيين السيد نبيل المدنى مديرًا عاماً لمدة ثلاثة سنوات تنتهي في فيفري ٢٠٢٣.

٢. اللجنة التنفيذية

تتولى اللجنة التنفيذية مسؤولية دراسة وتحديد الاستراتيجية إلى جانب تطوير المصرف وتنظيمه وتسويقه

٣. لجنة المديرين

تتمثل مهام لجنة المديرين في ضمان التصرف الأمثل في الأنشطة التشغيلية للمصرف بالاعتماد على الأداء العالي وعلى أفضل آليات الإدارة والقيادة.

٤. اللجنة الاستراتيجية

تتمثل مهام لجنة الاستراتيجية في ضمان قيادة مخطط التحول الاستراتيجي، وهي مكلفة بشكل خاص بـ

- ضمان متابعة المشاريع الاستراتيجية.
- اتخاذ القرارات الازمة فيما يتعلق بالمخاطر المحددة والمبلغ عنها.
- التحكيم في نقاط الخلاف المحددة.
- اتخاذ القرارات وتحيين مخطط التحول الاستراتيجي.
- ضمان متابعة تنفيذ القرارات التي يتخذها مجلس الإدارة بشأن المشاريع الاستراتيجية.

٥. لجنة تنسيق الرقابة الداخلية

تتمثل مهام لجنة تنسيق الرقابة الداخلية في متابعة ومراقبة جودة منظومة الرقابة الداخلية وتحديد آليات التنسيق بين مختلف المتدخلين فيها ومتابعة أعمال مختلف الهياكل الرقابية الداخلية والاطلاع على التقارير الصادرة عنها

٦. لجنة إدارة المخاطر

تتمثل مهام لجنة إدارة المخاطر في ضمان ربط لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالإدارة ذاتها، وذلك من خلال :

الحرص على احترام التزارات والسياسات التي حددها مجلس الإدارة في مجال التصرف في المخاطر ومدى ملاءمة الأموال الذاتية.

مساعدة الإدارة في التصرف في المخاطر ومراقبتها (مخاطر التمويل، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية) وكذلك المخاطر المرتبطة بالسيولة ومخاطر النسبة .

٧.٧ لجنة الامتثال:

تتمثل مهمة لجنة الامتثال في:

- التنسيق والإشراف على نظام مراقبة الامتثال للمصرف وضمان حسن تنظيمه وكفائه.
- مساعدة الإدارة للإيفاء بالتزاماتها من حيث امتثال المصرف للمتطلبات القانونية المنصوص عليها في النصوص التربوية، والسياسات الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ومعايير السلوك والأخلاقيات المهنية وقواعد الحوكمة الرشيدة وكذلك اليقظة القانونية.

٨.٧ لجنة استخلاص الديون

تتمحور مهمة لجنة استخلاص الديون في المتابعة تحقيق مدى استخلاص الديون والقيام بأعمال التصنيف وتحديد المخصصات اللازمة.



IX

مرأقبو الحسابات

خاتمة الحسابات

KPMG FMBZ
السيد المنصف بوسنوقة الزموري

LEJ AUDIT
السيد بسام جدو



الرقابة الداخلية
وإدارة المخاطر



X- الرّقابة الدّاخليّة وإدارة المخاطر

1.X جهاز الرّقابة الدّاخليّ

X.1.1 الامتثال التّنظيمي :

تغطي مهام إدارة الامتثال التنظيمي في مصرف الزيتونة بشكل أساسي المجالات التالية:

- أخلاقيات المهنة؛
- اليقظة القانونية التنظيمية.
- مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

تم مراقبة الموضوعات المتعلقة بالامتثال التنظيمي من قبل لجنة الامتثال، وهي هيئة يرأسها المدير العام وفقاً لقواعد العمل الرسمية المنصورة في ميثاقها. يخضع عمل إدارة الامتثال التنظيمي إلى متابعة واختبار معمقين ومنتظمين من قبل لجنة التّدقيق ولجنة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

الأهداف الرّئيسيّة التالية:

- التّعريف إلى مخاطر عدم الامتثال وتحديدها وتقديرها.
- تنظيم الرّقابة المرتبطة بالامتثال وتنسيتها و هيكلتها، لا سيما في ما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تبيين خارطة مخاطر عدم الامتثال القانوني.
- الرّجوع تبعاً لذلك إلى المدير العام ومجلس الإدارة.
- ضمان احترام قواعد أخلاقيات المهنة والأخلاق المهنية.

من أجل التحسين المستمر لنظام الامتثال، قام مصرف الزيتونة في 2022 بتنفيذ العديد من الإجراءات، نذكر منها:

- المشاركة في تطوير وتحديث مجموعة من الإجراءات : سياسة المصرف ، إجراءاته ، ومذكرات دورية ... فقد تم إرسال هذه الإجراءات إلى لجنة التّدقيق لفحصها والموقف، ثم أرسلت إلى مجلس الإدارة للمصادقة.
- التّتحقق من حسن تطبيق إجراءات الرّقابة و اليقظة المتوقعة، في إطار التّواصل مع الحليف/K.Y.C.
- متابعة العمليات من خلال رقابة سابقة عبر الحل المعلوماتي SIRON EMBARGO و رقابة لاحقة عبر حل الرّصد المعلوماتي SIRoN AML.
- إثراء القائمات الداخلية المضمنة على مستوى منظومة SIRoN.
- التّصريح من خلال منصة IDES بمخزون الحرفاء المصرح لهم بموجب قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية/FATCA .
- تعزيز جهاز رقابة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال الإجراءات التالية:
 - ✓ انطلاق دورات تكوينية عن بعد، تستهدف تدريب جميع الموظفين على مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب (8 وحدات).
 - ✓ الانتقال إلى النسخة 18 من منظومة SIRONKYC و SIRONAML .
- وضع خريطة لمخاطر عدم الامتثال القانوني في إطار مهمة اليقظة التنظيمية.

2.1.X مجالات أخرى للرقابة:

- تقدّم هام في إنجاز المشروع الاستراتيجي المرتبط باعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS و قام فريق المشروع بقيادة إدارة المحاسبة العامة، إثر الانتهاء في 2021 من مراحل التشخيص والتّكوين و

تصميم مخطط الأعمال و دراسة التأثير ، بإنها مرحلة المحاسبة التي ستمكن من إعداد مسودة للقواعد المالية المقفلة حسب مرجعية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

• في إطار مشروع "جذادات الحسابات" ، الذي يهدف إلى تعزيز جهاز المراقبة المحاسبية ، وتحسين جودة المعلومة المالية و التحكم في المخاطر المحاسبية ، تم تطوير جذادات الحسابات المتعلقة بعمليات و مجالات FrontOffice و BackOffice وأنشطة الدعم و تمت المصادقة على هذه الإجراءات مع مسؤولي الاختصاصات المعنية.

• إجراء عدة مهام تدقيق في صلة بسلامة نظم المعلومات بهدف تحديد نقاط ضعفها ومعالجتها. وقد صاحب هذه المهام أيضاً تطوير سياسات / إجراءات سلامه نظم المعلومات.

• إنشاء هيكل رقابي جديد، متكون من ممثلين وحدات الرقابة الملحقون بالإدارة العامة، بهدف ضمان تحكم أفضل في المخاطر. دخل هذا الهيكل حيز النشاط، تحت إشراف إدارة الثقة، خلال الثلاثية الرابعة من عام 2022 بإجراء مهام رقابة دقيقة ومعالجة تبعيات مرتبطة بعمليات ذات مخاطر مرتفعة.

X 2. إدارة المخاطر و متابعتها

تبني مقاربة إدارة المخاطر لدى مصرف الزيتونة على جهاز ديناميكي متطورة للتعرف إلى المخاطر وتحديدها و متابعتها. يدعم هذا الجهاز السياسات والمواثيق والإجراءات والمذكرة الدورية وتقارير المتابعة الداخلية والخارجية. يضفي ذلك طابعاً رسمياً على مبادئ وقواعد ومعايير إدارة مخاطر المصرف و مراقبتها. تضمن إدارة مراقبة المخاطر إدارة مخاطر المصرف وقيادتها تحت إشراف قطب المخاطر الذي يقدم بصفة مباشرة تقاريره في الغرض، إلى الإدارة العامة وإلى لجنة المخاطر.

يقوم نظام حوكمة المخاطر في المصرف على الهياكل التالية:

• **لجنة المخاطر:** مهمتها مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بمراقبة جهاز إدارة المخاطر بالمؤسسة. تعمل وفقاً لمتطلبات منشور البنك المركزي التونسي 05-2021 بشأن إطار حوكمة البنوك والمؤسسات المالية.

• **الإدارة العامة:** هي مسؤولة عن الإدارة اليومية لأنشطة المؤسسة وتشمل القيادة الفعالة لتنفيذ استراتيجية التطوير وسياسة تقبل المخاطر التي قرر مجلس الإدارة قبلها. وتسرى على حسن سير العمل واحترام جهاز حوكمة المخاطر.

• **اللجان الداخلية:** اللجان: لجنة إدارة المخاطر ، و لجنة إدارة مخاطر تسبيير الأصول و الخصوم ALM ، و لجنة التمويل ، و لجنة الاستخلاص ، و لجنة التسعيرة ، و لجنة تنسيق الرقابة الداخلية و لجنة الامتثال، كلها تتضمن تنفيذ استراتيجية المخاطر بما يتواافق مع قدرة المصرف على تقبل المخاطر و استراتيجيتها. كل هذا في إطار صلاحياته، مع رفع التقارير إلى هياكل الحكومة، لاسيما منها لجنة المخاطر.

وظيفة إدارة المخاطر والمراقبة هي التدخل على مستوى:

• بدءاً: وضع سياسات ونماذج وطرق القياس لحدود التعرض للمخاطر، بما يتماشى مع مستوى الأموال الذاتية للمصرف، مع الامتثال للمتطلبات التنظيمية وبما يتماشى مع قدرة المصرف على تقبل المخاطر.

• انتهاء : المراقبة الدائمة ل تعرض المصرف للمخاطر واحترام المعايير القانونية والحدود الداخلية، بواسطة التقارير الدورية المقدمة لهيئات اتخاذ القرار وهيئات الحكومة، بهدف الحصول على مصادقتها على صحة المقترنات المقدمة والإجراءات الخاصة بتعديل السياسات و أدوات إدارة المخاطر.

تميز عام 2022 بالحرب الروسية الأوكرانية التي زعزعت الاقتصاد العالمي، منهك بالفعل بسبب جائحة كوفيد-19 مما أثر سلباً على النشاط الاقتصادي العالمي من خلال تباطؤ النمو المرتبط بالارتفاع المفاجئ لأسعار المواد الأساسية، وزيادة الضغوط التضخمية وما شهدته الظروف الاقتصادية من تشديد انجر عنه استفحال ظاهرة التضخم.

وعلى الصعيد الوطني، اتسم الوضع بضعف النمو الاقتصادي وتسارع التضخم، الذي اقارن بزيادة في عجز الحساب الجاري، وانخفاض قيمة الدينار مقابل الدولار.

في هذا السياق المخصوص، كفلت وظيفة المخاطر في مصرف الزيتونة، بالتعاون الوثيق مع الهيأكل المعنية والمتابعة الدقيقة لهيئات الحكومة، القيادة عن كثب للوضع من أجل اتخاذ التدابير الاستباقية وتوفير سياسة التغطية الكافية ضد التدهور المحتمل في جودة محفظة التمويلات.

لجنة المخاطر:

وفقاً لميثاقها وأحكامها التنظيمية، قامت لجنة المخاطر باختيار:

-تعرض المصرف للمخاطر: مخاطر التمويل ، ومخاطر السيولة ، والمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

-سياسات ومهنيات إدارة المخاطر التي تقتربها عليها وظيفة المخاطر.

مدى ملاعة الأموال الذاتية للمصرف بشكل دائم مقارنة بملامح المخاطر.

-خارطة الطريق المتبعة عن مهمة تفقدية قام بها البنك المركزي التونسي، فيها ركزت على الحكومة وتقديم جهاز مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بالمصرف. وتبعداً لذلك، قامت لجنة المخاطر بشكل صريح بدعم إدارة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ومراقبتها، في صلب مجال تدخلها من أجل ضمان المتابعة الدقيقة لهذا المستوى.

-افتراض المصرف للمتطلبات الصادرة عن الهيئة التقديرية، وذلك في إطار السهر على تطبيق القوانين التنظيمية.

وظيفة المخاطر: ➤

تمحور أعمال هذه الوظيفة على تعزيز متابعة المخاطر، لا سيما المخاطر التشغيلية، مع إنتهاء نتيجة السنة المحاسبية الجارية 2022 والمصادقة عليها وعلى نتيجة السنة المحاسبية 2021 RCSA، وعلى تحسين قواعد إدارة مخاطر التمويل، وعلى متابعة احترام المعايير الاحترازية لتفطير وتقسيم المخاطر، وهيكلة المشاريع والامتثال للمتطلبات التنظيمية الجديدة في الحكومة وإدارة الديون المتعثرة.

X.1.2. ملائمة الأموال الذاتية

في إطار الامتثال لنسبة تغطية المخاطر، قام المصرف بتنفيذ الإجراءات الازمة احتراماً لأحكام منشور البنك المركزي التونسي 2018-06 الذي دخل حيز التنفيذ في 30/06/2018.

في عام 2022، ارتفعت الأموال الذاتية الصافية للبنك إلى ما يقرب من 624.5 مليون دينار في 31 ديسمبر 2022، مقارنة بـ 589 مليون دينار في 31 ديسمبر 2021.

ارتفعت مخاطر التّعهّدات من 4764 مليون دينار في 31/12/2021 إلى حوالي 4949 مليون دينار في 31/12/2022، منها 88.5% بعنوان مخاطر التمويل ومخاطر الطرف؛ و10.9% بعنوان مخاطر التشغيل و0.6% فقط بعنوان مخاطر الصرف.

أُفْلِتَ سَنَة 2022 بِنَسْبَة تغطية المخاطر بـ12.62% وبنسبة مستوى 1 بلغت 10.76% امتنالاً للمعايير التنظيمية البالغة 10% على التهالك.

كما امتنل المصرف لنسب التقسيم، وتغطية المخاطر طوال عام 2022 تطابقا مع منشورى البنك المركزي التونسي، 24-06-2018.

نُقدم هذه النسب في نهاية السنة المحاسبية 2022 كما يلي (بالملايين دينار):

2021/12/31		الحد التنظيمي	المؤشر
%	المبلغ		
0,92* ³ الأصول الذاتية	575	الأموال الذاتية الصافية على *3	مجموع التعهدات ك 5% من الأموال الذاتية الصافية
0,16* ³ الأصول الذاتية	100	* الأموال الذاتية الصافية على الأقصى	مجموع التعهدات ك 15% من الأموال الذاتية الصافية
0	0	* الأموال الذاتية الصافية على الأقصى	مجموع التعهدات على نفس المستفيد
0,10* ³ الأصول الذاتية	63	* الأموال الذاتية الصافية على الأقصى	مجموع التعهدات للأطراف المرتبطة

2.2.X اليقظة التنظيمية

في ضوء القوانين التنظيمية الجديدة للقطاع المصرفي المتعلقة بالحكومة (2021-05) وإدارة الديون المتعثرة (2021-01)، ركز جهاز إدارة المخاطر والحكومة بالمصرف بشكل خاص، على مدار السنة المحاسبية الجارية 2022، على المتطلبات التنظيمية في سياسة قدرة تقبل المخاطر وعلى خارطة طريق الوقاية من الديون المتعثرة وإيجاد الحلول لها (NPLs).

"سياسة قدرة تقبل المخاطر": سياسة قدرة تقبل المخاطر تتماشى مع الامتثال مع منشور البنك المركزي التونسي 2021-05، وهي مستوحاة من الممارسات الفضلى الدولية الصادرة بشكل خاص عن لجنة "بال" ومجلس الخدمات المالية ومجلس الخدمات المالية الإسلامية. واقعياً، سياسة القدرة على تقبل المخاطر، التي تحدد مستوى المخاطر ونوعها التي تكون المؤسسة على استعداد لتحملها بشكل عام بهدف تحقيق أهدافها الاستراتيجية وخطة عملها، هي التي توفر توجيهها واضحاً وتعزز اصطفاف توقعات المساهمين ومجلس الإدارة العامة والهيئة التعليمية. للقيام بذلك، تم تقسيم القدرة على تقبل المخاطر لدى مصرف الزيتونة إلى إثباتات كمية وأخرى نوعية.

"خارطة طريق الوقاية من الديون المتعثرة وإيجاد الحلول لها (NPLs)": تتمحور المتطلبات التنظيمية حول ثلاثة مسائل: الوقاية من المخاطر الكبرى، وإدارة المخاطر الكبرى وإيجاد الحلول لها، والمدينيين المشتركين في التمويل. تم عقد العديد من ورشات العمل وقيادتها من قبل وظيفة إدارة المخاطر بمشاركة المهن المعنية والمسؤولين الرئيسيين. في هذا الصدد، تم استيفاء المتطلبات التالية، امتثالاً للآجال النهائية التي ضبطها البنك المركزي التونسي، مع المصادقة أجهزة الحكومة:

- ❖ خارطة الطريق للالتزام، بمتطلبات المنصور 2021-01 المتعلق بالوقاية من الديون المتعثرة وإيجاد الحلول لها
- ❖ تقرير تقييم البيئة الداخلية والخارجية لإيجاد الحلول للديون المتعثرة. يمثل هذا التقرير تقييماً ذاتياً للبيئة الداخلية والخارجية للمصرف ويشكل شرطاً مسبقاً هاماً لوضع استراتيجية إيجاد الحلول للديون المتعثرة
- ❖ مقاربة تحليلية لاستمرارية النشاط في شكل خطوط توجيهية لضمان تحليل استمرارية نشاط المدينيين طوال دورة الدين.
- ❖ شطب عدد معين من الديون الجديرة بذلك، وفقاً للقانون التنظيمي المعمول به.

3.2. X إدارة مخاطر التمويل

محفظة التزامات المصرف كان موضوع متابعة منتظمة من قبل جهاز إدارة ومراقبة المخاطر بهدف التوجّه نحو تحكّم أفضل في جودة محفوظة المصرف وتأثير تكلفة المخاطر على الأصول الذاتية.

في سياق اقتصادي مختلف، ظلّ تعرّض المصرف لمخاطر التمويل تحت السيطرة في نهاية عام 2022 بنسبة ديون عالقة في حدود 5.85٪ مقابل 5.33٪ في عام 2021 مقارنة بنسبة قطاعية تجاوزت 14٪.¹⁴

نسبة تغطية الديون المشكوك فيها والديون في التزام CDL حسب المخصص من 34٪ في عام 2021 إلى 38.01٪ في عام 2022، لكنّ هذه النسبة تظلّ نسبياً أقلّ من المعدلات القطاعية التي يمكن ملاحظتها بشكل عام. وكان تأثير هذه النسبة بصفة خاصة على مصرف الزيتونة، بسبب العمر المنخفض نسبياً لمحفظة المصرف المصنفة والخصوصية الإسلامية لمنتوجاته التمويلية الممنوحة إلى الأفراد والشركات. وفعلاً، تتضمّن تقنيات التمويل الإسلامي السائدة (المربحة والإجارة) تدعيمًا منتظماً للتعهّدات بالممتلكات الملموسة قصد تمويل الأفراد والمهنيين، علاوة على تمويل الشركات ذات التجربة المتوسطة والطويلة. بالإضافة إلى ذلك، فإنّ سياسة التمويل وإدارة المخاطر والقواعد التي يتّخذها المصرف بخصوص الحصول على ضمانات، تضمن له راحة الحصول على حصة لا يأس بها من تعهّداته مع الشركات التي ينبغي لها أن تكون مصحوبة بضمانات حقيقة من الدرجة الأولى غالباً، دون أن تكون لها خاصة، مخاطر كبيرة في اللجوء إلى تجاوزات مكتشفة في الحسابات البنكية وإلى أنواع أخرى من الأصول البنكية الكلاسيكية أو التعاقدية التي لا تغطيها الضمانات.

امتثالاً لمقتضيات منشور البنك المركزي التونسي 91-24 المؤسس لقواعد توفير الاعتماد:

-**المذخرات الفردية**: سجل المصرف عام 12/31/2022 في تغطية المخاطر على التعهّدات مخزوناً وصل إلى مستوى 63.2 مليون دينار.

-**المذخرات الإضافية**: تحصل المصرف بتاريخ 31/12/2022 تطبيقاً منشور البنك المركزي التونسي على مخزون وصل إلى مستوى 21.9 مليون دينار.

-**المذخرات الجماعية**: في تغطية المخاطر الكامنة على التعهّدات الجارية وتلك التي تتطلب متابعة خاصة (الفئران 0 و 1) وبالنظر إلى المنهجية الجديدة كما ضبطها منشور البنك المركزي التونسي رقم 02-2023، بلغت المذخرات الجماعية في نهاية عام 2022، 63.7 مليون دينار أي بنسبة مخصصات 1.38٪ مقابل 48.1 مليون دينار في 31/12/2021 أي نسبة توفير اعتماد بلغت 11٪.

مخاطر التمويل هي أيضاً موضوع هيكلة المشاريع في إطار المتطلبات التنظيمية، وعلى وجه الخصوص:

▪ مشروع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبالتحديد معيار IFRS 9: تم تبادل مراسلات مع البنك المركزي التونسي عقب رغبته في إجراء نموذج محاكاة لتأثير تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الأصول الذاتية للبنوك التونسية الخاصة. وفي هذا الصدد، تم إجراء بعض التعديلات على منهجية تقدير الخسارة المتوقعة في محفظة التعهّدات (الخسائر الأئتمانية المتوقعة) ECL التي تمت المصادقة عليها في عام 2021 وقد أخذت

هذه التعديلات بعين الاعتبار الخطوط التوجيهية التي أعلن البنك المركزي التونسي عنها في ديسمبر 2022.

مشروع التصنيف: مشروع المؤسسة مع تأثيرات كبيرة في مجال تكنولوجيا المعلومات والقيادة المهمة للتغيير. يتضمن هذا المشروع مظهرين:

❖ توفير نماذج التصنيف الداخلية: مجموعة من النماذج حسب الشريحة الفرعية للسوق وجدائل التصنيف على أساس المعايير المالية والسلوكية والنوعية. يتم استكمال هذه النماذج بالتوثيق المرتبط بالمنهجيات والمبادئ الإرشادية الضرورية للصياغة والاختبارات وصياغة نماذج الترقيم وتنفيذها.

❖ توفير حل التصنيف: تنفيذ حل أتمته مسار ترخيص التمويلات والتصنيف Rating الذي بموجبه سيتمكن المصرف بأداة تصنيف Rating الشركات وتحديد نتائج Scoring للأفراد، هذه الأداة موجودة بصفة مدمجة في عملية صنع القرار وسير العمل Workflow والتنفيذ. تقوم هذه الوحدة بإيواء نماذج التصنيف الداخلي للمصرف.

أما على مستوى النمذجة فقد تم الانتهاء منها في سنة 2018، وقد أحرز المصرف تقدماً في الجزء المتعلق بسير العمل Workflow مع تطوير واجهات جديدة تربط بين أداة التصنيف والتوازن المحاسبي للمصرف مع الأخذ في الحسبان انتقال نسخة T24 نحو R20 ، والتحسينات المتذكرة في إطار مشاريع أخرى متداخلة على غرار مشروع الحدود ومشروع الضمانات.

4.2.X إدارة مخاطر تسيير الأصول و الخصوم ALM (السيولة و إجمالي النسب)

إدارة مخاطر السيولة: تمت قيادة وضع السيولة بصرامة من قبل أجهزة حوكمة المصرف، في عام 2022

في سياق يتسم بجفاف السيولة وزيادة احتياجات السيولة لدى البنك، استفاد مصرف الزيتونة خلال النصف الأول من عام 2022 من آلية إعادة التمويل الاستثنائية المتطابقة مع الشريعة التي وضعها البنك المركزي التونسي في إطار سياسته المالية لدعم هذا القطاع في سياق الأزمة هذا.

ساهمت ودائع الادخار وتوظيف السندات التي قامت بها المجموعة في تحسين مؤشرات السيولة للمصرف، مما أدى إلى وضعية مريرة بالنسبة إلى تغطية السيولة وتوظيف السندات بين البنك التي تشهد فائضاً في السيولة بالدينار التونسي وبالعملة الأجنبية.

وبذلك، فإن تحسين الأموال الذاتية والبنية المحففة للموارد من خلال مكون الادخار الذي يستحوذ على أكثر من 50% من إجمالي الموارد، يوفر للمصرف استقراراً مئكلاً.

في نهاية عام 2022، بلغت نسبة تغطية سيولة المصرف (LCR)، وهي أحدى المقاييس الرئيسية للمرونة قصيرة الأجل لملاحم مخاطر السيولة، حوالي 159.4٪ مقابل 115٪ في نهاية عام 2021 أي أنها أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب 100٪ من المعيار التنظيمي، بالرغم من السياق الاقتصادي الصعب. وارتفعت مؤشرات تحويل الودائع إلى قروض "LTD" من 100.5٪ في نهاية عام 2021 إلى 96.85٪ في نهاية عام 2022 امتثالاً للمتطلبات التنظيمية.

إدارة مخاطر إجمالي النسب: يكشف هيكل الموازنة عن تطابق غير صحيح بين النسب الثابتة والنسب المتغيرة والقابلة للمراجعة، وهو استنتاج مشترك بالنسبة إلى المصادر الإسلامية نظراً إلى التقنيات المخصصة للتمويل.

الموارد الرئيسية المستخدمة لإدارة خطر إجمالي النسب وبالتالي المخاطر التجارية التي تمت إزاحتها، هي تعديل لمفاتيم التوزيع في الحسابات التشاركية، ولا سيما منها "توفير" واحتياطي احتياطيات معدل الأربام PER بالإضافة إلى التدابير المتعلقة بهيكل التمويل وتسعيه. وتجري المتابعة عن كثب مع الهيئات المعنية وهيئات الحكومة.

تميز عام 2022 بتكوين احتياطي تجاري للأربام PER قدره 7.3 مليون دينار، بالإضافة إلى مخزون المساهمات في صندوق ضمان الودائع البنكي FGDB بأكثر من 11 مليون دينار (القانون رقم 48-2016 المؤرخ 11 جويلية، 2016).

5.2.X إدارة مخاطر السوق

يقتصر تعرض المصرف على السوق الفورية فقط، بالنظر إلى خصوصية المالية الإسلامية التي تحظر استخدام منتجات نسبة الفائدة ومشتقاتها (غير المدعومة بضمادات ملموسة). يخضع تعرض المصرف لمخاطر السوق للسيطرة ولا يشكل مجالاً رئيسياً للقلق.

- يتم توفير التغطية في هذا السوق بشكل أساسي من خلال:
 - الإشراف بالحدود الداخلية على المقابل المصرفي وغير المصرفي.
 - الحدود الداخلية للوضعيات.
- إجراءات المعالجة الداخلية لمنع التعرض إلى المخاطر التنظيمية

تميز عام 2022 بجهود التحكم في وضعية العملة الصعبة، على الرغم من استمرار التقلبات في أسعار العملات الرئيسية.

في عام 2022، على الرغم من السياق الصعب لا سيما فيما يتعلق بمعاملات التجارة الخارجية أجرى المصرف حجماً إجمالياً من معاملات الصرف بلغ 4922 مليون دينار مقابل 3061 مليون دينار في عام 2021) باحتساب جميع العملات. وبلغت الأربام الصافية لعملية الصرف المرتبطة بنشاط السوق حوالي 20.3 مليون دينار في عام 2022 مقابل 15.6 مليون دينار في عام 2021، أي بتطور نسبته 30.4٪.

6.2.X إدارة المخاطر التشغيلية

بالإضافة إلى أعماله المهمة، واصل المصرف، خلال عام 2022، تنفيذ "مخططه تواصل الأعمال"، عملاً على كل الأصعدة. يتضمن المشروع بشكل أساسي جرداً للمخاطر المدينة وتحديد إجراءات تواصل أعمال جميع الوحدات وإنشاء موقع نجدة احتياطي لإيواء جميع تطبيقات المصرف.

تعتبر سلامة نظام تكنولوجيا المعلومات أولوية مطلقة لدى المصرف. علاوة على ذلك، وبعد تقييم المخاطر المتعلقة بنظام المعلومة، قام المصرف بوضع خطة المعلومة الاستراتيجية الخاصة به التي تتضمن سياسة سلامة نظام المعلومة والإجراءات ذات الصلة وتحديد مجموعة من مؤشرات أداء سلامة المعلومات. وفي هذا الصدد، تم تنشيط حلقات تكوين وتحسين لفائدة المستخدمين والفرق الفنية وصناع القرار.

بالإضافة إلى ذلك، تم تنفيذ مهمة تدقيق مستقلة نفذها مدقق معتمد من طرف SWIFT في إطار تأمين سلامة منصة SWIFT ومتابعة برنامج سلامة الحفاء (Customer Security Program (CSP)).

أما فيما يتعلق باختبار RCSA (التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة) وبعد اكتماله، صادقت هيئات الحكومة المعنية على هذا الاختبار الثاني للتقييم الذاتي لتعرض المصرف للمخاطر التشغيلية. وتجدر الإشارة إلى أن اختبار RCSA هو طريقة لرسم خرائط المخاطر التشغيلية توفر تحليلًا لملاحم الخطر وجهاز التحكم في النشاط المعني. تتيح هذه الطريقة:

- قياس وتقييم تعرض أحدى الوحدات ذاتياً للمخاطر التشغيلية (IR)
- تقييم فعالية نظام التحكم في المخاطر من خلال أنظمة الرقابة والوقاية (DMR)

▪ قياس التعرض النهائي للمخاطر المتبقية (RR = RI - DMR)

سلط الاختبار الثاني الضوء على جميع المخاطر المتبقية التي تعكس تعرّض المصرف الفعال للمخاطر التشغيلية. وفي هذا الصدد، أكد، من بين أمور أخرى، على متانة جهاز التّحكّم في المخاطر، مما يعكس الجهود التي يبذلها المصرف في التحسين المستمر لبيئة الرقابة. وقد أسفّر هذا الاختبار أيضًا عن خطة عمل لتخفييف المخاطر المتبقية تتّجسّد في تحسينات في نظام تكنولوجيا المعلومات، وإجراءات الرقابة، وأعمال التّكوين، والتحسيّن وتقدّر الإشارة إلى أن هذا الاختبار كلاً يُسْتَند إلى مقاربة جديدة، صادقت عليها هيئات حوكمة المصرف واعتمدتها، تأخذ بعين الاعتبار كلاً من استراتيجية المصرف الجديدة والمعايير الدولية في هذا المجال.



XL

الرقابة
الشرعية

XI الرقابة الشرعية

1. نظام الرقابة الشرعية

يتكون نظام الرقابة الشرعية لمصرف الزيتونة من الهيئة الشرعية (هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيغة الإسلامية) التي يقع تعينها من الجمعية العمومية لمصرف عملاً بمقتضيات الفصل 54 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، بالإضافة إلى "إدارة الامتثال الشرعي" وهي إحدى دوائر نظام الرقابة الشرعية المرتبطة بـ"قطب الرقابة العامة".

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء:

الاسم و اللقب	الصفة
د.برهان النفاثي	الرئيس
د.عبد الاستار الخويلي	نائب الرئيس
أ. هشام الربودي	العضو التنفيذي

تقوم الهيئة الشرعية بالمهام التالية :

- إبداع الرأي الشرعي في مدى تطابق المنتجات ونماذج العقود والإجراءات مع معايير الصيغة الإسلامية.
- ضمان مطابقة عمليات الصيغة الإسلامية للمعايير الإسلامية والقواعد المعتمدة في هذا المجال.
- الإجابة عن الاستشارات والمسائل التي تعرض عليها من المصرف المتعلقة بالصيغة الإسلامية.

نظمت " إدارة الامتثال الشرعي" خمس (05) اجتماعات للهيئة الشرعية خلال سنة 2022 وخصصت للمواضيع التالية:

اجتماعات الهيئة الشرعية لسنة 2022			
عدد الاجتماع	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال	
51	2022 فيفري 17	<ul style="list-style-type: none">المصادقة على "ميثاق هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيغة الإسلامية".عرض مذكرة تتعلق بعمليات السيولة.عرض مذكرة تتعلق بعمليات التجارة الخارجية.عرض مذكرة تتعلق باستحداث عمولات جديدة.	" Offre Packagée pour les Particuliers "
52	2022 فيفري 24	<ul style="list-style-type: none">المصادقة على اتفاقية الدخول "لغرفة صرف العملات بمصرف الزيتونة".عرض تقرير التدقيق الشرعي الخارجي.إبداع الرأي الشرعي بخصوص استشارات شرعية مختلفة.	
53	2022 مارس 10	<ul style="list-style-type: none">عرض تقرير التدقيق الشرعي الخارجي لسنة 2021.	

اجتماعات الهيئة الشرعية لسنة 2022		
عدد الاجتماع	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
		<ul style="list-style-type: none"> ▪ المصادقة على القوائم المالية لمصرف الزيتونة لسنة 2021. ▪ المصادقة على التقرير السنوي للهيئة الشرعية لسنة 2021. ▪ المصادقة على التقرير السنوي للنَّصْر في حساب "النفع العام" لسنة 2021. ▪ المصادقة على المخطط السنوي للتحقيق الشرعي الداخلي لسنة 2022.
54	25 أوت 2022	<ul style="list-style-type: none"> ▪ المصادقة على تسمية "نائب رئيس الهيئة الشرعية". ▪ المصادقة على تسمية "عضو التنفيذي للهيئة الشرعية". ▪ عرض تقرير لمهام التدقيق الشرعي الداخلي. ▪ عرض مذكرة متعلقة بتوزيل العمل بسياسة النَّصْر في الودائع الاستثمارية. ▪ عرض مذكرة تتعلق بعمليات التجارة الخارجية. ▪ عرض مذكرة تتعلق بصندوق "مرافق II". ▪ المصادقة على منتج "Offre Packagée TRE Platinum" ▪ المصادقة على وثيقة "كتب إحالة حقوق لفائدة مصرف الزيتونة" في إطار منتج تمويل عربات مستعملة. ▪ إبداء الرأي الشرعي بخصوص استشارات شرعية مختلفة. ▪ عرض مراسلات الحرفاء الموجهة للهيئة الشرعية
55	29 ديسمبر 2022	<ul style="list-style-type: none"> ▪ المصادقة على منتج "استصناع تجهيزات" ▪ عرض مذكرة تتعلق بعمليات السُّيولة. ▪ عرض مذكرة تتعلق بعمليات التجارة الخارجية. ▪ إبداء الرأي الشرعي بخصوص استشارات شرعية مختلفة.

بهدف تعزيز الالتزام الشرعي للمنتجات والخدمات التي يتم تسويقها، تعمل إدارة الامتثال الشرعي على بناء نظام رقابة شرعية فعال ومتكملاً يقلل إلى الحد الأدنى أخطار عدم الامتثال للشريعة والسمعة التي يتعرض لها المصرف.

يتمثل مجال تدخل إدارة الامتثال الشرعي في القيام بدور الوسيط بين مختلف إدارات المصرف والهيئة الشرعية عبر تجميع الطلبات المختلفة الموجهة للاستفسار والتوضيح أو طلب الرأي الشرعي بخصوص المنتجات والخدمات الجديدة. تقوم الإدارة كذلك بتنفيذ القرارات والتوصيات الصادرة عن الهيئة الشرعية وتقييم درجة الالتزام بها.

خلال سنة 2022، وفي إطار تفعيل أحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 2021/05 المتعلق بإطار حوكمة البنوك والمؤسسات المالية، قامت إدارة الامتثال الشرعي بإعداد ثلاثة مواثيق مهنية تتعلق بالهيئة الشرعية والامتثال الشرعي بالإضافة إلى التدقيق الشرعي الداخلي، وتم عرض هذه المواثيق للمصادقة على الهيئة الشرعية.

وفي إطار متابعة مطابقة مشاريع المنتجات للجانب الشرعي، قامت إدارة الامتثال الشرعي بالتعاون والتنسيق مع بقية الإدارات، بعرض مجموعة من المنتجات الجديدة على أنظار الهيئة الشرعية للمصادقة عليها من بينها: باقات العروض المجمعة "Offres Packagées" للأفراد وللمقيمين بالخارج وكذلك منتج "استصناع تجهيزات".

تميزت سنة 2022 باستمرار العمل في إطار مشروع "ريادة" الذي يهدف إلى تحسين الالتزام الشرعي بالقرارات التوصيات الشرعية وإعادة هيكلة المنتجات بهدف تحقيق الكفاءة التشغيلية مع ضمان الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. وفي هذا السياق، تم إنهاء العمل على عدة مشاريع تحسينية لمنتجات "تمويل سيارة

مستعملة وتمويل "مراقبة عقارات"، كما تم إطلاق عدة مشاريع لتطوير الجوانب الشرعية، وهي مشاريع "ريادة شرائعات" لتمويل مخزون الشركات، و"ريادة مشتريات" و"ريادة تحسينات" و"ريادة بناءات" لفائدة الأفراد.

في إطار دعم البحث العلمي في مجال المالية الإسلامية، أطلقت إدارة الامتثال الشرعي، بالتعاون مع عدة جهات، مشروعًا لإنشاء "قاعدة بيانات المالية الإسلامية"، وتقوم فكرة المشروع على إعداد قاعدة بيانات رقمية تتضمن فهارس لأهم المصادر والمراجع المتعلقة بالصناعة المالية الإسلامية، وتوفير عمليات البحث في هذه الفهارس من خلال محرك بحث الموقف الإلكتروني للمصرف بهدف تيسير البحث عن مصادر المعلومات للباحثين والمهتمين بالصناعة المالية الإسلامية.

قام "قسم التدقيق الشرعي" بتنفيذ عدة مهام تدقيق شرعي داخلي خلال سنة 2022 بهدف التثبت والتحقق من الامتثال الشرعي لمختلف العمليات التي يقوم بها المصرف. تم تنفيذ هذه المهام وفقاً لأفضل ممارسات التدقيق في مصرف الزيتونة وذلك من خلال: مراحل إعداد المهام، وأخذ العينات، وتدقيق الملفات، وصياغة التقارير والتوصيات.

شملت مهام التدقيق الشرعي الداخلي الميدانية لسنة 2022 جميع الادارات الجهوية للمصرف وغطت 54 فرعاً وشملت كذلك جميع المنتجات بهدف تقييم مدى المطابقة الشرعية للمنتجات والخدمات مع معايير الصيغة الإسلامية. كما غطت مهام التدقيق الشرعي خلال سنة 2022 أساساً منتجات المراقبة والإجارة وبيع الخدمات وكذلك التمويل بالوكالة بالاستئجار.

يتم تدوين نتائج مهام التدقيق الشرعي الداخلي المنفذة في تقارير خاصة بكل مهمة، ثم يتم تجميعها وعرضها على أنظار الهيئة الشرعية. كما تتم مناقشة مختلفة التوصيات المنبثقة عن مهام التدقيق الشرعي المنفذة مع الإدارات المعنية وعرضها على الإدارة العامة والهيئة الشرعية لاتخاذ الإجراءات اللازمة.



XII

لوائم الجلة
العامة لمصرف
الزيتونة

XII لوائح الجلسة العامة لمصرف الزيتونة

مصرف الزيتونة

شركة خفية الاسم رأسمالها 265.000.000 دينار

عنوان المقر الاجتماعي: 2 :شارع جودة الحياة -2015 -الكرم

المعرف الوحيد: H 1120822

رقم المعرف الجبائي 000/1120822H/P/M

الجلسة العامة العادية

المنعقدة في 26 ابريل 2023

اللوائح المصادق عليها

اللائحة الأولى: المصادقة على القوائم المالية الفردية المختومة بتاريخ 2022/12/31

ان الجلسة العامة العادية ، بعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول القوائم المالية الفردية وتقرير التصرف وتقرير هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيغة الاسلامية و التقرير العام لمراقبى الحسابات حول القوائم المالية الفردية لسنة 2022، تصادق على القوائم المالية الفردية المختومة بتاريخ 31/12/2022 والمكونة من الموازنة، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج، جدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الثانية: المصادقة على القوائم المالية المجمعة المختومة بتاريخ 2022/12/31

ان الجلسة العامة العادية ، بعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول القوائم المالية المجمعة وتقرير التصرف وتقرير التدقيق لمراقبى الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لسنة 2022، تصادق على القوائم المالية المجمعة المختومة بتاريخ 31/12/2022 والمكونة من الموازنة، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج، جدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة الثالثة: تخصيص نتائج السنة المالية المختومة بتاريخ 2022/12/31

ان الجلسة العامة العادية وبعد المصادقة على القوائم المالية الفردية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 والتي اقرت نتيجة صافية لسنة 2022 تقدر بـ 70 423,989 دينار، مضاف اليها النتائج الموجلة بعنوان السنوات السابقة والتي تبلغ 27 073 569,071 دينار، أي نتيجة إجمالية قابلة للتوزيع 97 497 113 دينار توزع كالتالي:

- احتياطيات قانونية 653,855,874 دينار
- احتياطيات لإعادة الاستثمارات المالية 50 000 000,00 دينار
- توزيع أرباح بمبلغ 14 575 000,000 دينار
- نتائج مؤجلة: 28 047 257,407 دينار

وعليه حددت قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين بـ 55 مليوناً للسهم الواحد ، يقع دفعها ابتدأاً من 17 ماي 2023.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة الرابعة: قراءة التقرير الخاص لمراقبى الحسابات والمصادقة على الاتفاقيات والالتزامات المنصوص عليها بالفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصليين 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية

ان الجلسة العامة العادية بعد اطلاعها على التقرير الخاص لمراقبى الحسابات حول الاتفاقيات والالتزامات المنصوص عليها بالفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصليين 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية، تصادق على الاتفاقيات المنصوص عليها بالتقدير.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة الخامسة: قراءة التقرير الخاص لمراقبى الحسابات المعد وفقاً لمقتضيات الفصل 202 من مجلة الشركات التجارية والمصادقة على الاتفاقيات المشار إليها

ان الجلسة العامة العادية، وبعد اطلاعها على التقرير الخاص لمراقبى الحسابات المتعلق ببعض الاتفاقيات التي تدخل تحت طائلة الفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصليين 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية، وبعد شرح أسباب عدم الحصول على ترخيص مسبق من مجلس الإدارة قبل إبرام الاتفاقيات المذكورة، تقرر وفقاً لمقتضيات الفصل 202 من مجلة الشركات التجارية المصادقة على الاتفاقيات المنصوص عليها بالتقدير.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة السادسة: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة بعنوان التصرف لسنة 2022

تمنح الجلسة العامة العادية إبراء ذمة كاملة ونهائية وبدون تحفظ لأعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة السابعة: تحديد منحة الحضور

ان الجلسة العامة العادية ، بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة ، تقرر طبقاً لمقتضيات الفصل 204 من مجلة الشركات التجارية تخصيص:

- مبلغ 437 500 دينار خام كمنحة حضور تكميلية لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان سنة 2022
- مبلغ 1 992 500 دينار خام كمنحة حضور لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان سنة 2023

يتم توزيع المبلغ الجملى لمنحة الحضور بعنوان اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بقرار من مجلس الإدارة بناء على مقترن لجنة التعيينات والتأجير.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة الثامنة: تعيين أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية

تقرر الجلسة العامة، تعيين أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية الاتي ذكرهم:

- السيد منير التليلي،
- السيد منير قراجة،

• السيد انيس القزي،

وذلك لمدة 3 سنوات تنتهي بحلول الجلسة العامة العادية التي ستصادق على القوائم المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2025

تقرر الجلسة العامة تحديد تأجير أعضاء هيئة مراقبة مطابقة لمعايير الصيغة الاسلامية كما يلي:

الاعضاء	المبلغ الصافي (DT)	النوع
السيد منير التليلي	20000	سنوي
	1200	منحة حضور
السيد منير قراجة	15000	سنوي
	1200	منحة حضور
السيد انيس القزي	12000	سنوي
	1000	منحة حضور

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة التاسعة: اعلام الجلسة العامة بالواجبات المنصوص عليها بالفصل 192 من مجلة الشركات التجارية

اطلعت الجلسة العامة العادية على الوظائف التي يشغلها رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الادارة في شركات أخرى كوكيل أو عضو في مجلس إدارة، أو رئيس مدير عام، أو مدير عام أو عضو في هيئة إدارة جماعية أو مجلس مراقبة وذلك طبقاً لمقتضيات الفصل 192 من مجلة الشركات التجارية.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة العاشرة: تفويض

تمنح الجلسة العامة العادية أوسع الصلاحيات للممثل القانوني للمصرف أو من يمثله، للقيام بجميع الاجراءات الادارية من تسجيل وابداع واعلان المستوجبة طبقاً للتشريع التونسي الجاري به العمل.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

ملحق 1: تقرير لجنة الهيئة الشرعية



تونس في 02 مارس 2023

تقرير الهيئة الشرعية لمصرف الزيتونة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

بسم الله الرحمن الرحيم

والصلوة والسلام على رسول الله سيدنا محمد وعليه أله وصحبه أجمعين،

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف الزيتونة،

إلى السادة المساهمين،

عملا بأحكام الفصل 54 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، الذي ينص على إنشاء "هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيغة الإسلامية"، يتم تعينها من الجلسة العامة ومرتبطة هيكليا بمجلس الإدارة، تقوم بإعداد تقرير سنوي حول نتائج أعمالها يوجه إلى مجلس الإدارة، وتحال نسخة منه إلى البنك المركزي التونسي، وإلى الجلسة العامة شهرا على الأقل قبل انعقادها،

وحيث تقع مسؤولية التأكيد من أن البنك يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها على إدارة المصرف، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعينة من عمليات المصرف، وفي إعداد تقرير لكم.

بناء على ذلك قمنا بالمراقبة الواجبة، على أساس اختبار عينة عشوائية، للمبادئ المعتمدة والإجراءات المتبعة والعقود المتعلقة بالمعاملات، وقمنا بفحص التوثيق والتطبيقات التي قام بها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، لإبداء الرأي بشأن التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها المنصوص عليها في المعايير الشرعية والقرارات والفتواوى التي تم إصدارها من قبلنا.

كما قمنا بإجراءات الازمة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

قيمة في معاشرنا

وفي رأينا:

01. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها مصرف الزيتونة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، واطلعنا عليها، تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

02. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، قد تم وفقاً لـ"سياسة التصرف في الودائع الاستثمارية" المعتمدة من قبلنا.

03. إن جميع الإيرادات غير المشروعة جُبِّت لصرفها في وجوه البر تحت إشراف الهيئة الشرعية، حسب "سياسة التصرف في حساب النفع العام" المعتمدة من قبلنا.

04. إن الإدارة ليست مخولة بإخراج الزكاة عن المساهمين وتقع مسؤولية إخراجها عليهم، مع إعلامهم بمقدار الزكاة الواجبة على كل مساهم منهم.

نَسَأَ اللَّهُ الْعَلِيُّ الْقَدِيرُ أَنْ يَحْقِّقَ لَنَا الرِّشادُ وَالسَّدَادُ،

وَالسَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

رئيس الهيئة الشرعية

فضيلة الدكتور برهان النفاثي

عضو الهيئة الشرعية

فضيلة الأستاذ هشام الربودي

عضو الهيئة الشرعية

فضيلة الدكتور عبد السطّار الخويلي



قيمة مجنة

ملحق 2: التقرير العام والخاص لمراقبى الحسابات بعنوان السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2022



F.M.B.Z KPMG TUNISIE
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG
Les Berges du Lac - 1053 Tunis
Tél : +216 71 19 43 44
Fax : +216 71 19 43 20
RC : B148992002 - MF : 810663 T/A/M/000
www.kpmg.com/tunisia

LEJ Audit

Société d'Expertise Comptable
Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
Adresse : Rue de la bourse, Immeuble MOLKA, App. B 01
Les Berges du Lac II-1053-Tunis
Tél : +216 70 692 578
RC : B03235142018 MF : 1592509/Z/A/M/000
Email : bjeddou@lejaudit.com

التقرير العام لمراقبى الحسابات حول القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

حضرات السيدات والسادة المساهمين لمصرف الزيتونة،
تنفيذًا للمهمة مراقبة الحسابات التي اسندت لنا من الجلسة العامة العادية
ال المنعقدة بتاريخ 28 أفريل 2022، نتشرف أن نقدم لكم تقريرنا العام المتعلق بالسنة
المنتهية في 31 ديسمبر 2022 حول:

- تدقيق القوائم المالية لمصرف الزيتونة (المصرف) المرفقة لهذا التقرير
والتي تبرز مجموع موازنة يبلغ 5.964.690 د.ت وربحا صافيا قدره 70.424 د.ت.
 - الالتزامات القانونية والتنظيمية الأخرى.
- وقد تم ضبط القوائم المالية من طرف مجلس إدارتكم. ويرجع لنا، على ضوء
التدقيق، إبداء الرأي حولها.

ا- تقرير حول تدقيق القوائم المالية :

- الرأي

1- لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمصرف الزيتونة، المرفقة بهذا التقرير، التي تتالف من الموازنة وجدول التعهادات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2022 وقائمة النتائج، استثنينا مقدار الزكاة للسهم الواحد وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. بالإضافة إلى ذلك، قدمنا إيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية للمصرف، المرفقة بهذا التقرير، قانونية وتعكس بصورة نزيهة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمصرف في 31 ديسمبر 2022، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد بالبلاد التونسية.

أساس الرأي

2- لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة بالبلاد التونسية. إن مسؤولينا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مراقبين الحسابات عن تدقيق القوائم المالية" الواردة في تقريرنا. إننا نتمتع باستقلالية عن المصرف وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية في البلاد التونسية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

نعتقد أن عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا.

الملاحظات

3- كما هو مبين في الملاحظة على البيانات المالية 2-6 «المدخرات على أساس جماعي» وطبقاً للمادة 10 مكرر (جديد) للمنشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 بتاريخ 17 فيفري 1991، المتعلقة بالتقسيم، تغطى المخاطر الكامنة على التعهادات الجارية و التعهادات التي تتطلب متابعة والتي تم تنقيحها في مناشير لاحقة وخاصة منها المنشور عدد 2023-02 بتاريخ 24 فيفري 2023، كون البنك باقتطاع من نتائج السنة، مدخرات ذات صبغة عامة تسمى «المدخرات الجماعية» وذلك لتغطى المخاطر الكامنة على التعهادات الجارية و التعهادات التي تتطلب متابعة خاصة بمعنى منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991.

تم تعديل منهجية احتساب هذه المدخرات بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 2023-02 بتاريخ 24 فيفري 2023. تمت معالجة هذا التغيير في التقدير بشكل

استشرافي والذي قد أدى إلى تكويٍن مدّخرات جماعيٌّة إضافيٌّة بـ 7.061 أد للسنة المالية 2022.

وبالتالي، بلغ رصيٌّ المدّخرات الجماعيٌّة التي خصصها البنك، في 31 دُى سمبر 2022 ، 63.718 أد مقابل 48.190 أد في 31 دِيسٌمبر 2021 أي بزيادة قدرت بـ 15.528 أد.

ولا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر

VI- تقرير مجلس الإدارة حول التصرف خلال السنة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن تقريره حول التصرف بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 دِيسٌمبر 2022.

لا يشتمل رأينا حول القوائم المالية على تقرير مجلس الإدارة حول التصرف، ولم نعبر ولن نعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأنها.

تحصر مسؤوليتنا، طبقاً لأحكام الفصل 266 (الفقرة الأولى) من مجلة الشركات التجارية، في التثبت من صحة المعلومات الخاصة بحسابات المصرف المضمنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة في القوائم المالية. تقتصر أعمالنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة حول التصرف، وعند القيام متناسقة بصورة بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الواردة بالتقرير غير جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشبهها أخطاء جوهرية.

استنتجنا وجود خطأ جوهرى في تقرير مجلس الإدارة حول التصرف، بناءً في حال على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. يلفت انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن. لم

IV- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس إدارة المصرف مسؤول عن إعداد وضبط وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات، وعن الرقابة الداخلية التي يرى أنها ضرورية لإعداد القوائم المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حيثما يكون مناسباً عن الأمور

المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام هذا المبدأ كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتمد تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مراقبى الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت القوائم المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء الجوهرية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبى الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضمانا بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة بالبلاد التونسية ستكشف دائماً أي خطأ جوهري عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهريّة إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية. كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة بالبلاد التونسية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميمه وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداع رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء الجوهرية الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- اكتساب فهم عناصر الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف المتوفرة.
- تقدّىرمدى ملائمة القواعد المحاسبية المعتمدة ومعقولىة التقدّرات المحاسبىة المتواخة والإىضاحات ذات العلاقة المقدمة من قبل الإداره.
- التوصل إلى إستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإداره للمبدأ المحاسبي الخاص باستمرارية الاستغلال، واستنادا على عناصر الإثبات التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم ئيقن جوهري تعلق بأحداث أو

ظروف من شأنها أن تثيرشكى كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار في الإستغلال. وإذا خلصنا إلى وجود شك جوهري، فإننا مطالبون بلفت الإنبهه في تقريرنا إلى الإضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإضاحات غير كافية، فيجب علىنا تتعديل رأينا. تعتمد إستنتاجاتنا على عناصر الإثبات التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك للتوقف عن الإستغلال.

- تقىيم العرض الإجمالي للقوائم المالية وشكلها ومحتها، بما في ذلك المعلومات الواردة بالإضاحات، وتقىيم ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تضمن عرضها بصورة عادلة.
- التواصل مع المسؤولين على الحكومة فيما يتعلق أساساً ب نطاق أعمال التدقىق والإطار الزمني المحدد لها وبالاستنتاجات الهامة بما في ذلك أوجه القصور الهامة إن وجدت في نظام الرقابة الداخلية خلال عملية.

II - تقرير حول الالتزامات القانونية والتنظيمية الأخرى:

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا أيضاً بالفحوصات الخصوصية المنصوص عليها في المعايير المهنية وفي النصوص الترتيبية المعتمدة في هذا الموضوع.

فاعلية نظام الرقابة الداخلي

1- طبقاً لأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية، قمنا بتقييم شامل لنجاعة نظام الرقابة الداخلية للمصرف. ونذكر، بهذا الخصوص، أن مسؤولية تصميم ووضع نظام رقابة داخلية وكذلك المراقبة الدورية لنجاعته وكفاءته تعود للإدارة ولمجلس الإدارة.

وبناءً على فحوصاتنا، فإننا لم نكتشف نقاطاً مهمة في الرقابة الداخلية. وقد تم تقديم تقرير حول أوجه الضعف والنواقص التي اكتشفناها خلال عملية التدقيق إلى الإدارة العامة للمصرف.

IV. مطابقة مسک الحسابات المتعلقة بالقىم المنقولة مع التشریع
الجاري بـها العمل

2- طبقاً لأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالفحوصات المتعلقة بتناسب مسک حسابات الأوراق المالية الصادرة عن المصرف (أسهم وسندات مساهمة) مع الترتيب الجاري بها العمل.
تقع مسؤولية ضمان الامتثال لمتطلبات الترتيب الجاري بـها العمل على عاتق الإدارة.
واعتماداً على ما قمنا به من عنيات، لم نرفع اخلالات تتعلق بمسک حسابات الأسهم مع الترتيب الجاري العمل بـها.

تونس، في 05 أفريل 2023

مراقب الحسابات

مكتب لاج للتدقيق

شركة ك. ب . م .

بسام جدو

منصف بوسنوة الزفوري



Société d'Expertise Comptable

Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie

Adresse : Rue de la bourse, Immeuble MOLKA, App. B 01

Les Berges du Lac II-1053-Tunis

Tél : +216 70 692 578

RC : B03235142018 MF :1592509/Z/A/M/000

Email : bjeddou@lejaudit.com



F.M.B.Z KPMG TUNISIE

6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG

Les Berges du Lac - 1053 Tunis

Tél : +216 71 19 43 44

Fax : +216 71 19 43 20

RC : B148992002 - MF : 810663 T/A/M/000

www.kpmg.com/tn

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات بعنوان

السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

حضرات السيدات والسادة المساهمين لمصرف الزيتونة،

ا. تطبيقاً لأحكام الفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية (القانون البنكي) والفصل 200 جديد وما تبعه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نتشرف بإعلامكم بالاتفاقيات والعمليات التي تنص عليها الفصول المذكورة أعلاه.

تتمثل مسؤوليتنا في التثبت من احترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات والعمليات ومن صحة ترجمتها بالقواعد المالية. وليس من مسؤولتنا البحث بصفة خاصة وبطريقة موسعة عن الوجود المحتمل لهااته الاتفاقيات والعمليات، ولكن من واجبنا إعلامكم بالخصائص والمعطيات الأساسية المتعلقة بها حسب المعلومات التي قدمت إلينا أو التي تمكنا من الوصول إليها عن طريق عمليات التدقيق، وذلك دون إبداء رأينا حول فائدتها ومدى سلامتها أسسها. حيث يرجع لكم النظر في تقييم المصلحة الناتجة عن إبرامها وإنجازها وذلك لغرض المصادقة عليها.

أ- عمليات متعلقة باتفاقيات جديدة (غير مكافآت المسيرين):

أ1. عمليات مع شركة الزيتونة رأس المال الاستثماري:

قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بتوظيف عمولة تبعاً لتكليفه، بموجب اتفاقية مبرمة في 14 جوان 2022، بالاستشارة في مجال جلب الاستثمارات لفائدة شركة الزيتونة رأس المال الاستثماري. ويتحصل مصرف الزيتونة، مقابل خدماته بعنوان هذه الاتفاقية، على عمولة خالية من الأداءات تساوي 0,25% في المائة من مبلغ أي تمويل تم تحريمه فعلياً. وبلغت عمولة الاستشارات المسجلة من طرف مصرف الزيتونة، بعنوان سنة 2022، مبلغ 20.000 د.خال من الأداءات، أي ما يساوي 23.800 د.باعتبار الأداءات التي لم تسدد بعد في 31 ديسمبر 2022.

لقد خضعت هذه العملية والاتفاقية إلى ترخيص مجلس إدارة المصرف المنعقد في 17 مارس 2022.

قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بتجديد الاتفاقيتين (المبرمتين في 15 مارس 2019) الخاصتين بالوضع على ذمة شركة الزيتونة رأس المال الاستثماري لمساعدة أول مكلف، حسب نظام وقت جزئي، بأن يشغل وظيفة مسؤولة عن وحدة التدقيق الشرعي مقابل أتعاب سنوية تقدر ب 10.000 د.خالي من الأداءات، ومساعدة ثان مكلف، حسب نظام وقت جزئي، بأن يشغل وظيفة مسؤولة عن الامتثال والرقابة الداخلية مقابل أتعاب سنوية تقدر ب 10.000 د.خالي من الأداءات (النقيح ساري المفعول بدأية من 15 مارس 2022). وقد حقق المصرف، في سنة 2022، مقابل إسداء خدماته، بعنوان الاتفاقيتين المذكورتين، لشركة الزيتونة رأس المال الاستثماري إيرادات ب 20.000 د.خالي من الأداءات، أي ما يساوي مبلغ 23.800 د.باعتبار الأداءات لم يقع تسديده خلال نفس السنة (مقابل تسجيل أعباء في حدود 90% في المائة لمكافأة الخدمات المسداة من طرف المساعدين المعنيين طبقاً لقرار لجنة التسميات والمرتبات).

لقد خضعت هذه العملية والاتفاقية إلى ترخيص مجلس إدارة المصرف المنعقد في 17 مارس 2022.

قامت شركة الزيتونة رأس المال الاستثماري، خلال سنة 2022، بتوظيف فائض سيولتها لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بعنوان هذه العقود، 117.908 د. وقد حل أجل هذه التوظيفات قبل موافى سنة 2022.

أ2. عمليات مع شركة الزيتونة تكافل:

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بإصدار فاتورة لشركة الزيتونة تكافل، بعنوان استرجاع مصاريف متعلقة بحملة إشهارية مشتركة تحملها المصرف، وذلك بمبلغ جملي خال من الأداءات حدد ب 4.721 دأي ما يساوي مبلغ 5.619 د باحتساب الأداءات، تم تسديده خلال سنة 2022.
- حقق مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، أرباحاً بعنوان التمويلات المسندة خلال سنة 2022، لشركة الزيتونة تكافل، والتي يمكن تقديمها كما يلي:

طبيعة التمويل	الفترة	مبلغ التمويل	القائم في 2022/12/31	نقطات المتصل	النسبة	أرباح 2022	المستع
إجارة معدات النقل	2022/04/01 2027/04/01	96.757	84.620	776	%11	7.400	
إجارة معدات النقل	2022/09/26 2027/09/26	385.990	362.977	665	%11	10.896	
إجارة معدات النقل	2022/10/12 2027/10/12	175.011	166.819	1.019	%11	4.106	
المجموع		657.758	614.416	2.461		22.457	

أ3. عمليات مع الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 2:

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة خلال سنة 2022 من طرف الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 2. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2022، بهذا العنوان، 441.788 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 38.074.579 د.
- قام الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 2، خلال سنة 2022، بتوظيف فائض سيولته لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بعنوان هذه العقود، 2.388.131 د، وقد حل أجل هذه التوظيفات قبل موافى سنة 2022.

٤. عمليات مع الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تربية الزيتونة مرافق:

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة خلال سنة 2022 من طرف الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تربية الزيتونة مرافق. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2022، بهذا العنوان، 533.158 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 6.114.723 د.
- قام الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تربية الزيتونة مرافق، خلال سنة 2022، بتوظيف فائض سيولته لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بعنوان هذه العقود، 370.433 د، وقد حل أجل هذه التوظيفات قبل موعد سنة 2022.

٥. عمليات مع الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تربية الزيتونة مرافق: 2

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بتوظيف عمولة تبعاً لتكليفه، بموجب اتفاقية مبرمة في 08 مارس 2022، بمهمة مودع لديه حصري لمحفظة السندات والأموال الممسوكة من طرف الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تربية الزيتونة مرافق 2. ويتحصل مصرف الزيتونة، مقابل خدماته بعنوان هذه الاتفاقية، على عمولة سنوية خالية من الأداءات تساوي 0,1 في المائة من الموجودات الصافية للصندوق مع حد أدنى ب 10.000 د وحد أقصى ب 20.000 د. وبلغت عمولة المودع لديه الموظفة والمسجلة من طرف مصرف الزيتونة، بعنوان سنة 2022، مبلغ 20.000 د خال من الأداءات، أي ما يساوي 23.800 د باعتبار الأداءات لم تسدد بعد في 31 ديسمبر 2022.

لقد خضعت هذه العملية والاتفاقية إلى ترخيص مجلس إدارة المصرف المنعقد في 17 مارس 2022.

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة خلال سنة 2022 من طرف الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تربية الزيتونة مرافق 2. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2022، بهذا العنوان، 39.892 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 8.779.563 د.

- قام الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تربية الزيتونة مرافق 2، خلال سنة 2022، بتوظيف فائض سيولته لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود

استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بعنوان هذه العقود، 546.616 د، وقد حل أجل هذه التوظيفات قبل موافى سنة 2022.

6. عمليات مع شركة الزيتونة المالية:

- قامت شركة الزيتونة المالية، خلال سنة 2022، بتوظيف فائض سيولتها لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بعنوان هذه العقود، 102.713 د، وقد حل أجل هذه التوظيفات قبل موافى سنة 2022.

7. عمليات مع شركة الزيتونة تمكين:

- إلهاق مدير بالمصرف بشركة الزيتونة تمكين ليشغل خطة مدير عام بهذه الشركة الفرعية وذلك انطلاقاً من تاريخ 09 ماي 2022 ولمدة 3 سنوات قابلة للتجديد.

لقد خضعت هذه العملية والاتفاقية إلى ترخيص مجلس إدارة المصرف المنعقد في 12 أوت 2022.

- قامت شركة الزيتونة تمكين، خلال سنة 2022، بتوظيف فائض سيولتها لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بعنوان هذه العقود، 36.201 د، وقد حل أجل هذه التوظيفات قبل موافى سنة 2022.

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بإصدار فواتير لشركة الزيتونة تمكين بعنوان استرجاع مصاريف اتصالية متعلقة ببعض الخطوط الهاتفية الجوالة المستعملة من قبل مسirيين ملحقين لدى هذه الأخيرة. وقد بلغت جملة المبالغ المفوتة بهذا العنوان 4.655 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي 5.540 د باعتبار الأداءات لم يقع سدادها خلال سنة 2022.

8. عمليات مع شركة ماجدة سمارت صولوشن:

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة من طرف شركة سمارت صولوشن. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بهذا العنوان، 218.519 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 1.728.731 د.

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بإصدار فواتير لشركة ماجدة سمارت صولوشن بعنوان استرجاع مصاريف اتصالية متعلقة ببعض الخطوط الهاتفية الجوالة المستعملة من قبل مسirين ملحقين لدى هذه الأخيرة. وقد بلغت جملة المبالغ المفوتة بهذا العنوان 246 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي 296 د باعتبار الأداءات، وقع سدادها بالكامل خلال سنة 2022.

أ. عمليات مع شركة الزيتونة للدفع:

- قام مصرف الزيتونة، خلال 2022، بإبرام اتفاقية يتولى بموجبها بمهمة وكيل دفع رئيسي لفائدة عمالء شركة الزيتونة للدفع. ويتحصل مصرف الزيتونة، مقابل خدماته بعنوان هذه الاتفاقية، على عمولات متفاوتة حسب طبيعة عمليات الدفع التي يؤمنها. ولم يحقق المصرف، خلال 2022، أي عمولة بعنوان هذه الاتفاقية.

لقد خضعت هذه العملية والاتفاقية إلى ترخيص مجلس إدارة المصرف المنعقد في 17 مارس 2022.

- قامت شركة الزيتونة للدفع، خلال سنة 2022، بتوظيف فائض سيولتها لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بعنوان هذه العقود، 301.216 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 4.006.100 د.

- أتاح البنك في سنة 2022 على ذمة شركة الزيتونة للدفع، أماكن العمل المقرر إنشاؤها في جزء من المبني التي تضم المديريات الإقليمية للبنك، لمدة ثلاثة سنوات قابلة للتجديد، مقابل رسم سنوي، يتم تحديد مبلغه في تعديل بزيادة سنوية قدرها 5 في المائة. على هذا النحو، في عام 2022، أصدر البنك فاتورة إيجار بقيمة 200 ديناراً (باستثناء الضرائب)، وهو مبلغ 22 ديناراً (بما في ذلك جميع الضرائب) لم يتم صرفه بعد في 31 ديسمبر 2022.

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بإصدار فواتير لشركة الزيتونة للدفع بعنوان استرجاع مصاريف اتصالية متعلقة ببعض الخطوط الهاتفية الجوالة المستعملة من قبل مسirين ملتحقين لدى هذه الأخيرة. وقد بلغت جملة المبالغ المفوتة بهذا العنوان 2.757 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي 3.281 د باعتبار الأداءات لم يقع سدادها خلال سنة 2022.

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بسداد مصاريف منفقة لحساب شركة الزيتونة للدفع والبالغة 45.201 د، لم يقع سدادها خلال سنة 2022.

أ10. عمليات مع شركة الزيتونة أكاديمي:

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بسداد مصاريف منفقة لحساب شركة الزيتونة أكاديمي وبالبالغة 1.828 د، لم يقع سدادها خلال سنة 2022.

ب- عمليات متعلقة باتفاقيات سابقة (غير مكافآت المسيرين):

قام مجلس إدارتكم بإشعارنا أن تنفيذ الاتفاقيات التالية، المبرمة خلال السنوات الفارطة مع أطراف ذات صلة، تواصل خلال سنة 2022:

ب1. عمليات مع شركة الزيتونة تكافل:

- طبقاً لاتفاقيات المبرمة، قبل سنة 2022، مع شركة الزيتونة تكافل، سجل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، ضمن إيراداته، عمولات بعنوان عقود الإجارة بمبلغ 2.061.267 د، وبعنوان العقود الجماعية تكافل تمويل بمبلغ 826.716 د، وبعنوان عقود تكافل حرائق بمبلغ 17.873 د، وبعنوان التأمين على البطاقات بمبلغ 225.586 د. وقد بلغت مستحقات المصرف تجاه شركة الزيتونة تكافل، في 31 ديسمبر 2022، بعنوان هذه العمولات، 213.685 د.
- طبقاً لعقود التأمين المبرمة، قبل سنة 2022، مع شركة الزيتونة تكافل، تحمل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، أقساط تأمين تكافل بعنوان تأمين منحة الإحالة على التقاعد لموظفيه ب 1.315.695 د (بقطع النظر عن المساهمات الإضافية المحددة بالملحق المذكور بالفقرة (الهذا التقرير)، وبعنوان التأمين الجماعي ب 3.700.989 د، وبعنوان التأمين على الحياة مرافق ب 1.100.938 د، وبعنوان تأمينات مختلفة أخرى (شاملة للمصرف، مخاطر مهنية متعددة، وسائل النقل,...) 670.299 د. وقد بلغت ديون المصرف تجاه شركة الزيتونة تكافل، بهذا الصدد، في 31 ديسمبر 2022، مبلغ 133 د. كما تحصل المصرف، خلال سنة 2022، على تعويضات من طرف نفس الشركة، اثر وقوع حوادث، بمبلغ يساوي 83.260 د.
- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، تحمل أعباء مالية، بلغت 640.000 د، بعنوان تأجير سندات مساهمة صادرة عن المصرف وقع اكتتابها من قبل شركة الزيتونة تكافل، خلال سنتي 2015 و 2017، بمبلغ جملي قدره 8.000.000 د. وقد بلغ رصيد هذه السندات 5.000.000 د في 31 ديسمبر 2022.
- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، مكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة من طرف شركة الزيتونة تكافل. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل

المصرف، في 2022، بهذا العنوان، 68.591 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 6.491.241 د.

• واصلت شركة الزيتونة تكافل، خلال سنة 2022، توظيف فائض سيولتها لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار، وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بعنوان هذه العقود 5.773.826 د، كما ارتفع رصيد هذه التوظيفات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 9.510.000 د.

• واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، وضع محل فرع البحيرة 1 على ذمة شركة الزيتونة تكافل ووظف، بهذا الصدد، في 2022، معينات كراء بـ 10.368 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي 12.338 د باعتبار الأداءات سدلت بالكامل في 2022.

ب.2. عمليات مع شركة الزيتونة رأس المال الاستثماري ومع الصناديق المشتركة للتوظيف في رأس مال تنمية المتصرف فيها من قبل هاته الأخيرة:

• واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، الوضع على ذمة شركة الزيتونة رأس المال الاستثماري، طبقاً لاتفاقيتين مبرمتين في 15 مارس 2019، كما تم تنفيذهما خلال سنة 2022 (تنقييم ساري المفعول بداية من 15 مارس 2022)، لمساعدة أول مكلف، حسب نظام وقت جزئي، بأن يشغل وظيفة مسؤول عن وحدة التدقيق الشرعي مقابل مكافأة سنوية جزافية قدرت بـ 10.000 د خالية من الأداءات، ومساعدة ثان مكلف، حسب نظام وقت جزئي، بأن يشغل وظيفة مسؤول عن الامتثال والرقابة الداخلية مقابل مكافأة سنوية جزافية قدرت بـ 10.000 د خالية من الأداءات. وقد حقق المصرف، في سنة 2022، مقابل إسداء خدماته، بعنوان الاتفاقيتين المذكورتين، لشركة الزيتونة رأس المال الاستثماري إيرادات بـ 20.000 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي مبلغ 23.800 د باعتبار الأداءات لم يقع تسديده خلال نفس السنة (مقابل تسجيل أعباء في حدود 90 في المائة لمكافأة الخدمات المسداة من طرف المساعدين المعنيين طبقاً لقرار لجنة التسميات والمرتبات).

• واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، إصدار فواتير لشركة الزيتونة رأس المال الاستثماري بعنوان استرجاع مصاريف اتصالية متعلقة ببعض الخطوط الهاتفية الجوالة المستعملة من قبل مسirرين ملحقين لدى هذه الأخيرة. وقد بلغت جملة المبالغ المفوتة بهذا العنوان 2.297 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي 2.734 د باعتبار الأداءات لم يقع سدادها خلال سنة 2022.

• واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، مكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة قبل سنة 2021 من طرف شركة الزيتونة رأس المال الاستثماري. وقد

بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2022، بهذا العنوان، 49.128 د. كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 2.333.910 د.

تحصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، على مبلغ 371.554 د يمثل نصيبه من الأرباح الموزعة من قبل لشركة الزيتونة رأس المال الاستثماري عنوان المساهمات التي وقع اكتتابها قبل سنة 2022.

واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، توظيف عمولة تبعاً لتكليفه، بموجب اتفاقية مبرمة في 15 مارس 2019، بمهمة مودع لديه حصري لمحفظة السندات والأموال الممسوكة من طرف الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 1. ويتحصل مصرف الزيتونة، مقابل خدماته وعنوان هذه الاتفاقية، على عمولة سنوية خالية من الأداءات تساوي 0,1 في المائة من الموجودات الصافية للصندوق مع حد أدنى ب 10.000 د وحد أقصى ب 20.000 د. وبلغت عمولة المودع لديه الموظفة والمسجلة من طرف مصرف الزيتونة، وعنوان سنة 2022، مبلغ 20.000 د خال من الأداءات، أي ما يساوي 23.801 د باعتبار الأداءات لم تسدد بعد في 31 ديسمبر 2022.

واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، مكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة قبل سنة 2022 من طرف الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 1. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2022، بهذا العنوان، 55.101 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 4.805.955 د.

واصل الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 1، خلال سنة 2022، توظيف فائض سيولته لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2022، وعنوان هذه العقود 303.508 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 1.680.000 د.

قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بتوظيف عمولة تبعاً لتكليفه، بموجب اتفاقية مبرمة في 28 جانفي 2021، بمهمة مودع لديه حصري لمحفظة السندات والأموال الممسوكة من طرف الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 2. ويتحصل مصرف الزيتونة، مقابل خدماته وعنوان هذه الاتفاقية، على عمولة سنوية خالية من الأداءات تساوي 0,1 في المائة من الموجودات الصافية للصندوق مع حد أدنى ب 10.000 د وحد أقصى ب 30.000 د. وبلغت عمولة المودع لديه الموظفة والمسجلة من طرف مصرف الزيتونة،

بعنوان سنة 2022، مبلغ 30.000 د خال من الأداءات، أي ما يساوي 35.700 د باعتبار الأداءات لم تسدد بعد في 31 ديسمبر 2022.

- تحصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، على مبلغ 659.932 د يمثل نصيه من الأرباح الموزعة من قبل الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 2 بعنوان المساهمات التي وقع اكتتابها قبل سنة 2022.
- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بتوظيف عمولة تبعاً لتكليفه، بموجب اتفاقية مبرمة في 11 ديسمبر 2020، بهمة مودع لديه حصري لمحفظة السندات والأموال الممسوكة من طرف الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مرافق. ويتحصل مصرف الزيتونة، مقابل خدماته بعنوان هذه الاتفاقية، على عمولة سنوية خالية من الأداءات تساوي 0,1 في المائة من الموجودات الصافية للصندوق مع حد أدنى ب 10.000 د وحد أقصى ب 20.000 د. وبلغت عمولة المودع لديه الموظفة والمسجلة من طرف مصرف الزيتونة، بعنوان سنة 2022، مبلغ 14.520 د خال من الأداءات، أي ما يساوي 17.279 د باعتبار الأداءات لم تسدد بعد في 31 ديسمبر 2022.
- تحصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، على مبلغ 14.014 د يمثل نصيه من الأرباح الموزعة من قبل الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مرافق، بعنوان المساهمات التي وقع اكتتابها قبل سنة 2022.

بـ3. عمليات مع شركة الزيتونة تمكين:

- حقق مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، أرباحاً بعنوان التمويلات المسندة في 2017 و 2018 و 2019 و 2020 و 2022 لشركة الزيتونة تمكين يمكن تقديمها كما يلي:

طبيعة التمويل	الفترة	مبلغ التمويل	في 31/12/2021	المائل	النسبة	أرباح 2021
إجارة معدات النقل	07/04/2017 07/04/2022	48.601	21	-	%138,	23
إجارة معدات النقل	22/06/2017 22/06/2022	46.641	21	-	%138,	83
إجارة معدات النقل	27/10/2017 27/10/2022	116.007	21	-	%108,	664

712	%108,	9	013.3	50.497	19/04/2018 19/04/2023	إجارة معدات النقل
571.1	%149,	36	206.10	64.018	18/09/2018 18/09/2023	إجارة معدات النقل
454.3	6,011 %	137	639.23	035.74	13/05/2019 13/05/2024	إجارة معدات النقل
506.6		182	858.36	399.798		المجموع الجزئي (1)
933.7	%78,9	-	-	400.000	28/03/2019 15/03/2022	وكالة بالاستثمار
738.34	%77,9	738.34	000.1.000	000.1.000	2022/08/26 3/20207/31	وكالة بالاستثمار
738.34	%77,9	738.34	000.1.000	000.1.000	2022/08/26 4/20201/31	وكالة بالاستثمار
658.17	%78,9	658.17	000.1.000	000.1.000	2022/10/28 4/20204/30	وكالة بالاستثمار
738.34	%77,9	738.34	000.1.000	000.1.000	2022/08/26 4/20207/31	وكالة بالاستثمار
658.17	%78,9	658.17	000.1.000	000.1.000	2022/10/28 4/20211/30	وكالة بالاستثمار
738.34	%77,9	738.34	000.1.000	000.1.000	2022/08/26 5/20201/31	وكالة بالاستثمار
658.17	%78,9	658.17	000.1.000	000.1.000	2022/10/28 5/20204/30	وكالة بالاستثمار
738.34	%77,9	738.34	000.1.000	000.1.000	2022/08/26 5/20207/31	وكالة بالاستثمار
738.34	%77,9	738.34	000.1.000	000.1.000	2022/08/26 5/20208/25	وكالة بالاستثمار
658.17	%78,9	658.17	000.1.000	000.1.000	2022/10/28 5/20210/27	وكالة بالاستثمار

المجموع الجزئي (2)	10.400.000	000.10.000	279.061	993.286
المجموع الجملى (1) (2)+	10.799.798	858.10.036	279.243	499.293

• واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، وضع محلين كائنين في صفاقس وسوسة على ذمة شركة الزيتونة تمكين ووظف، بهذا الصدد، في 2022، معينات كراء بـ 37.921 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي 45.126 د باعتبار الأداءات التي لم تسدد بعد في 31 ديسمبر 2022.

• واصل بنك الزيتونة، خلال سنة 2022، مكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة من طرف شركة الزيتونة تمكين. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بهذا العنوان، 56.135 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 18.076.050 د.

ب.4. عمليات مع شركة الزيتونة المالية:

• واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، مكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة من طرف شركة الزيتونة المالية. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2022، بهذا العنوان، 40.057 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، إلى 1.932.571 د.

ب.5. عمليات مع شركة ماجدة سمارت صولوشن:

• قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، بإصدار فواتير لشركة ماجدة سمارت صولوشن بعنوان استرجاع مصاريف اتصالية متعلقة بأقساط تأمين تكافل عرافق تحملها المصرف بخصوص مسؤول بالمصرف كان قد تم إلحاقه بهذه الشركة ليشغل خطة مدير عام. وقد بلغت جملة المبالغ المفوتة بهذا العنوان 1.779 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي 2.118 د باعتبار الأداءات، لم يتم تسديدها إلى موفي سنة 2022.

ب.6. عمليات مع باقي الأطراف ذات الصلة:

• حقق مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، أرباحا بعنوان التمويلات المسندة في 2021 و 2022 لشركة ماجدة تونس حسب الشروط التالية:

أرباح 2022	النسبة	المستحق ات المتعلقة	القائم في 2022/12/31	مبلغ التمويل	الفترة	طبيعة التمويل
19.987	%8,50	692	209.315	287.657	2021/05/18 2026/05/17	تمويل معدات النقل
529.644	%8,50	5.845	4.951.074	7.726.000	2021/10/27 2024/10/26	وكالة بلاستثمار
341.181	%8,50	341.180	5.000.000	5.000.000	2022/03/18 2023/03/17	وكالة بلاستثمار
890.811	347.717		10.160.389	13.013.657		المجموع

- تواصلت، خلال سنة 2022، آثار التمويل المسند في سنة 2020 إلى السيد عادل عليه، حسب الشروط التالية:

أرباح 2022	النسبة	المستحق ات المتعلقة	القائم في 2022/12/31	مبلغ التمويل	الفترة	طبيعة التمويل
22.897	8,06%	1.629	259.782	400.000	03/02/2020 03/01/2027	تمويل منزل

- حق مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، أرباحا بعنوان التمويل المسند في 2022 إلى السيد حمدي بن رجب، حسب الشروط التالية:

أرباح 2022	النسبة	المستحق ات المتعلقة	القائم في 2022/12/31	مبلغ التمويل	الفترة	طبيعة التمويل
33.174	7,25%	1.802	579.325	611.895	2022/03/15 2032/03/15	مراجعة تمويل منزل

- تواصلت، خلال سنة 2022، آثار التمويل المسند في سنة 2015 إلى السيد بسام جدو، مراقب حسابات البنك، حسب الشروط التالية:

أرباح 2022	النسبة المئوية المتصلة	المستحقات المتصلة	القائم في 202/12/31 2	مبلغ التمويل	الفترة	طبيعة التمويل
10.474	7,25%	195	143.674	208.000	2015/12/25 2030/12/24	مراجعة منزل

- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2022، مكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة قبل سنة 2022 من طرف عديد الأطراف ذات الصلة. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2022، بهذا العنوان، وأرصدة هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، ما يلي:

نبيلة بن يدر	سميرة الغريب ي	فيكتور نظيم رضا آغا	فندق لاسيفال قمرت	شركة صولجان طبرقة	فندق لاسيفال طبرقة	شركة ماجدة تونس	الحسابات
4.580	1.146	12.725	2.035	7.109	138.085	1.120.377	مكافأة الحسابات
85.512	3.021	259.398	13.636	18.751	4.513.713	4.608.978	رصيد الحسابات

هشام روادي	عبدالستار الخوليدي	برهان الدين نفاتي	الحسابات
1.157	78.393	1.204	مكافأة الحسابات
9.168	1.773.804	46.586	رصيد الحسابات

- قامت عديد الأطراف ذات الصلة، خلال سنة 2022، بإبرام عقود استثمار مع مصرف الزيتونة. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2022، بهذا العنوان، وأرصدة هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2022، ما يلي:

بسام جدو	نبيلة بن يدر	سميرة الغريبي	برهان الدين نفاتي	شركة ماجدة تونس	الحسابات
1.461	9.899	6.917	2.482	4.345.082	مكافأة الحسابات
0	150.000	0	60.000	100.000.000	رصيد الحسابات

وماعدا ذلك، فنحن لم نكتشف، خلال تقصياتنا، عمليات أخرى أنجزت خلال سنة 2022 متعلقة باتفاقيات سابقة.

ت- التزامات وتعهدات المصرف تجاه المسيرين:

ت.1. تتمثل التزامات وتعهدات المصرف تجاه المسيرين المنصوص عليها بالفصل 200 جديد ثانيا الفقرة 5 من مجلة الشركات التجارية في:

1- مكافأة المدير العام السيد نبيل المداني. وقد حدد مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 7 فيفري 2020 عناصر التأجير الممنوحة له بعنوان السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. تحتوي عناصر التأجير الراجعة للمدير العام، بصفته تلك، خلال سنة 2022، على ما يلي:

- امتيازات على المدى القصير تتمثل في أجر شهري، منحة الشهر الثالث عشر، منحة تحفيزية يقع تحديدها سنويا من قبل مجلس الإدارة بالنظر لأداء المصرف، امتيازات عينية في شكل وضع سيارة وظيفية على الذمة وتكفل بخدمات الهاتف وتذاكر مطاعم، مساهمات الأعراف الاجتماعية (بعنوان النظام الأساسي والنظام التكميلي) ومساهمات الأعراف بعنوان التأمين الجماعي.
- امتيازات على المدى القصير حددت بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 25 مارس 2020 تتمثل في الممن المباشر للمدير العام لكافات الحضور الراجعة للمصرف بصفته الممثل الدائم للمصرف في مجالس إدارة بعض الشركات المتصلة.
- امتيازات ما بعد نهاية الخدمة تتمثل في أقساط التأمين المتعلقة بمنحة الإحالة على التقاعد وفي مساهمات الأعراف بعنوان نظام مرافق.

2- مكافآت الحضور الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة بصفتهم تلك وبصفتهم
أعضاء بلجان الحكومة المنبثقة عنه.

ت.2. تتمثل التزامات وتعهدات المصرف تجاه المسيرين، كما وردت في القوائم
المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، فيما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة		المدير العام (1) (2)		عناصر التأجير
الخصوم في 2022/12/31	أعباء السنة	الخصوم في 2022/12/31	أعباء السنة	
1 312 500	1 602 500	1 006 411	1 498 800	امتيازات على المدى القصير
0	0	0	84 825	امتيازات ما بعد نهاية الخدمة
1 312 500		1 602 500	1 006 411	625 5831
				2022

(٢) وقع إسناد التمويلات التالية للمدير العام الحالي قبل تعيينه في هذا المنصب من طرف مجلس
الإدارة المنعقد في 27 سبتمبر 2019.

- تمويل عقارات الأفراد يبلغ قائمه ومستحقاته المتصلة، في 31 ديسمبر 2022، مبلغ
647 د. وبلغت الأرباح المسجلة بشأنه، ضمن إيرادات المصرف، في 2022، مبلغ
9.434 د.

(٣) دون اعتبار مبلغ مكافآت الحضور الممنوحة للمدير العام مباشرة بوصفه الممثل الدائم
للمصرف في مجالس إدارة شركة الزيتونة تكافل والزيتونة تمكين طبقاً لقرار مجلس إدارة
المصرف المنعقد بتاريخ 25 مارس 2020.

II. تطبيقاً لأحكام الفصل 202 من مجلة الشركات التجارية، نتشرف بإعلامكم بأن
بعض الاتفاقيات المبرمة خلال سنة 2022، و غير المتعلقة بمكافآت المسيرين، لم
تحصل على الترخيص المسبق من طرف مجلس إدارتكم.

ويرجع لنا، على ضوء المعلومات التي قدمت إلينا، إعلامكم بالخصائص والترتيبات
الأساسية المتعلقة بها وكذلك بالأسباب التي حالت دون إتباع إجراءات الترخيص
المسبق، دون إبداء رأينا حول فائدتها ومدى سلامتها أساسها. ويرجع لكم تقدير
المصلحة المرتبطة بإبرام هذه الاتفاقيات للمصادقة عليها.

تتلخص طبيعة وكيفية وانعكاسات هذه الاتفاقيات على حسابات السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

- الاكتتاب، خلال سنة 2022، ومع التخلص عن الحق في الأفضلية في الاكتتاب في الزيادة في رأس المال، في مجموع الزيادة في رأس مال شركة الزيتونة تمكين، المقررة في إطار عملية ترفيع في رأس المال إلى 31.000.000 د، بمبلغ 20.277.706 د (لتصبح في حدود 23.652.988 د إثر الإسناد النهائي للأسماء غير المكتتبة من قبل بعض المساهمين)، تم تحريره، في حدود 50%， بمبلغ 16.595.477 د.
- الزيادة، خلال سنة 2022، في الاكتتاب في الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مرافق من 15.000.000 د إلى 22.500.000 د، أي بمبلغ 7.500.000 د محرر بالكامل في سنة 2022.
- الاكتتاب، خلال سنة 2022، في الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مرافق 2 بمبلغ 19.500.000 د محرر بالكامل في سنة 2022.
- الاكتتاب، خلال سنة 2022، في الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 2، بمبلغ 20.520.000 د محرر بالكامل في سنة 2022.
- الاكتتاب، خلال سنة 2022، في مجموع الزيادة في رأس مال شركة الزيتونة أكاديمي، بمبلغ 140.000 د محرر بالكامل في سنة 2022.
- إبرام اتفاقية في 08 مارس 2022، يقوم مصرف الزيتونة بموجبها بمهمة موعد لديه حصري لمحفظة السندات والأموال الممسوكة من طرف الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مرافق 2. وتحصل مصرف الزيتونة، مقابل خدماته بعنوان هذه الاتفاقية، على عمولة سنوية خالية من الأداءات تساوي 0,1% في المائة من الموجبات الصافية للصندوق مع حد أدنى بـ 10.000 د وحد أقصى بـ 20.000 د.
- إبرام ملاحق لعقود تكافل مع شركة الزيتونة تكافل، في شهر ديسمبر 2022، بعنوان تأمينات مختلفة (ضمادات متعددة، شاملة للمصرف، معدات وتجهيزات الكترونية) تم بمقتضاه تغيير مبلغ الأموال المؤمنة والضمادات. وتدخل كل هذه الملاحق حيز التنفيذ في 1 جانفي 2023 ولم تؤثر وبالتالي على حسابات المصرف لسنة 2022.

• منم شركة الزيتونة تكافل، خلال سنة 2022، ضمانات لحسن الانجاز والمشاركة، في إطار صفقات عمومية، مع تجميد الأموال، بمبلغ جملي قدره 304.100 د. ولم يتحصل المصرف على عمولات بعنوان هذه الضمانات. من بين هذه الضمانات 230.600 دلم يحل أجلها إلى موفي سنة 2022.

لم تخضع هذه العمليات والاتفاقيات، سهوا، لإجراءات الترخيص المسبق الواردة في الفصل 62 من القانون البنكي و الفصل 200 جديد من مجلة الشركات التجارية.

ولم يتم مدننا بالتقرير الجديد لمراقبى الحسابات المنصوص عليه بالفصول 29 و 30 من القانون عدد 47 لسنة 2019 المؤرخ في 29 ماي 2019 المتعلق بتحسين مناخ الاستثمار، بخصوص كل العمليات والاتفاقيات التي تم إبرامها خلال سنة 2022.

تونس، في 05 أفريل 2023

مراقبة الحسابات

شركة لاج للتدقيق

شركة ك. ب. م . ج

بسام جدو

منصف بوسنوة الزفوري



ملحق 3: القوائم المالية للسنة المحاسبية

المختومة في 31 ديسمبر 2022

الموازنة في 31 ديسمبر 2022
(الوحدة: ألف دينار)

		في 31 ديسمبر		الاصول
	2 021	2 022	اضحات	
218 342	671 809	1-1-5	الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	
285 602	59 274	2-1-5	مستحقات على المؤسسات المصرفية والمالية	
4 382 996	4 631 683	3-1-5	مستحقات على الحرفاء	
0	0		محفظة السندات التجارية	
116 013	177 568	4-1-5	محفظة الاستثمار	
103 163	109 902	5-1-5	أصول ثابتة	
271 255	314 454	6-1-5	أصول أخرى	
5 377 371	5 964 960		مجموع الاصول	
الخصوم				
0	0	1-2-5	البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	
133 997	69 070	2-2-5	إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية	
4 499 204	5 087 220	3-2-5	ودائع وأرصدة الحرفاء	
160	0	4-2-5	اقرارات وموارد خاصة	
197 305	236 271	5-2-5	الخصوم الأخرى	
4 830 666	5 392 561		مجموع الخصوم	
الأموال الذاتية				
265 000	265 000		رأس المال	
135 553	179 631		الاحتياطيات	
0	0		الأسهم الذاتية	
75 000	30 000		الأموال الذاتية الأخرى	
11 035	27 074		النتائج المؤجلة	
60 117	70 424		نتيجة السنة المحاسبية	
546 705	572 129	3-5	مجموع الأموال الذاتية	
5 377 371	5 964 690		مجموع الخصوم والأموال الذاتية	

**جدول التعهادات خارج الموازنة
في 31 ديسمبر 2022**

(الوحدة: ألف دينار)

		في 31 ديسمبر	
		2 021	2 022

1. الخصوم المحتملة

99 918	110 113	1-6	- ضمانات وكفالات والضمانات الأخرى المقدمة
111 972	87 405	2-6	- اعتمادات مستندية
211 890	197 518		مجموع الخصوم المحتملة

2. التعهادات المقدمة

934 499	739 869	3-6	- تعهادات التمويل المقدمة للحرفاء
31 370	20 058	4-6	- تعهادات السنادات
971 869	759 927		مجموع التعهادات المقدمة

3. التعهادات المقبولة

1 936 719	2 692 725	5-6	- الضمانات المقبولة
-----------	-----------	-----	---------------------

قائمة النتائج

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

(الوحدة: ألف دينار)

في 31 ديسمبر		ايضاحا	
2 021	2 022		
			إيرادات الاستغلال البنكي
371 498	428 276	1-7	- أرباح ومداخيل مماثلة
59 365	69 946	2-7	- عمولات (في شكل إيرادات)
22 333	27 052	3-7	- أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
1 126	1 215	4-7	- مداخيل محفظة الاستثمار
454 322	526 489		مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
			أعباء الاستغلال البنكي
-159 268	-198 701	5-7	- أعباء متحملة ومماثلة
-4 292	-5 509		- عمولات مدينة
-163 560	-204 210		مجموع أعباء الاستغلال البنكي
290 762	322 279		الناتج البنكي الصافي
			- مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة
-31 040	-40 406	6-7	على مستحقات والعناصر خارج الموازنة والخصوم
1	0	7-7	- مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الاستثمار
560	1 471		- إيرادات استغلال أخرى
-103 662	-112 742	8-7	- نفقات الاعوان
-59 195	-56 011	9-7	- أعباء الاستغلال العامة
-12 654	-15 252		- مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة
84 772	99 339		نتيجة الاستغلال
			- رصيد الأرباح / الخسائر المتأنية من العناصر العادية
-2 634	-498		- الضريبة على الأرباح
-22 021	-28 417	10-7	
60 117	70 424		نتيجة الأنشطة العادية

- رصيد الأرباح / الخسائر المتأنية من العناصر
غير العادية

60 117	70 424	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	
0,227	0,266	11-7	ربحية السهم الأساسية (بالدينار)
0,041	0,054	8	مقدار زكاة السهم بالدينار

(*) معلومات تمت إعادة معالجتها لأغراض المقارنة.

جدول التدفقات النقدية
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022
(الوحدة: ألف دينار)

في 31 ديسمبر	ايضاحات	أنشطة الاستغلال
2 021	2022	
433 523	506 610	- إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
-167 361	-202 240	- أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
6 624	217 713	- تمويلات وتسبيقات / خلاص تمويلات وتسبيقات ممنوحة لمؤسسات مالية
74 866	-63 797	- ايداعات / سحوبات ايداعات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى
-639 243	-294 414	- تمويلات وتسبيقات / خلاص تمويلات وتسبيقات ممنوحة للحرفاء
526 448	583 978	- ايداعات / سحوبات ايداعات الحرفاء
0	0	- سندات التوظيف / سندات تجارية
-163 514	-145 627	- مبالغ مدفوعة للموظفين وللدائنين المختلفين
-78 728	-894	- تدفقات نقدية أخرى متأنية من انشطة الاستغلال
-18 406	-26 731	- ضريبة على الشركات
-25 791	574 598	التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة الاستغلال
		أنشطة الاستثمار

1 126	1 215	فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-32 882	-61 555	- إقتناعات / تفويتات على محفظة الاستثمار
-17 382	-23 522	- إقتناعات / تفويتات علىأصول ثابتة
-49 138	-83 862	التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-922	-45 160	- إصدار / سداد القروض
-	-	- ارتفاع / انخفاض الموارد الخاصة
-	-	- حصص أرباح مدفوعة
-	-	- مقاييس اثر إصدار أسهم
-922	-45 160	التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة التمويل
		التغيير الصافي للسيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
-75 851	445 576	السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
317 057	241 206	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية
241 206	686 782	9

الإيضاحات حول القوائم المالية

الإيضاح 1. تقديم المصرف:

مصرف الزيتونة هو شركة خفية الاسم يبلغ رأس المالها، بتاريخ 31 ديسمبر 2022، 265.000.000 دينار تأسست في 2009 طبقاً للقانون عدد 65-2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 المتعلق بالمؤسسات البنكية والمنقح بالقانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016.

مصرف الزيتونة هو مصرف تجاري شامل. ينقسم رأس ماله إلى 265.000.000 سهم، ذو قيمة اسمية تساوي ديناراً واحداً. وتضبط تركيبة رأس المال، في 31 ديسمبر 2022، على النحو التالي:

نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم	المساهمون
100%	264 999 993	شركة ماجدة تونيزيا " Majda Tunisia " SA
-	7	مساهمون آخرون

الإيضاح 2. مراجع إعداد وتقديم القوائم المالية:

يتم إعداد وتقديم القوائم المالية لمصرف الزيتونة طبقا:

- لمبادئ المحاسبة المقبولة عموما والمنصوص عليها في النظام المحاسبي التونسي للمؤسسات.
- للمعايير المحاسبية المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي.
- ولمبادئ المحاسبة المطبقة على المؤسسات المالية الإسلامية والتي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم الامتثال للقواعد المحاسبية المعتمد بها حسب الترتيب التالي:

- القانون عدد 96-112 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للمؤسسات.
- الأمر عدد 2459 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بالصادقة على الإطار المرجعي للمحاسبة.
- المعايير المحاسبية للمؤسسات المصرفية (المعايير المحاسبية التونسية عدد 21، 22، 23، 24 و 25).
- المعيار المحاسبي المتعلق بعقود الإيجار (المعيار المحاسبي التونسي عدد 41).
- منashir البنك المركزي التونسي وخاصة المنشور عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 مثلما تم تطبيقه وإتمامه بالمناشير اللاحقة وكذلك المنشور عدد 06-2018 المؤرخ في 5 جوان 2018 والمنشور عدد 08-2019 المؤرخ في 14 أكتوبر 2019.
- معايير المحاسبة المالية المطبقة على المؤسسات المالية الإسلامية، الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

في حالة الاختلاف بين مختلف المصادر، يتم في كل الحالات إعداد القوائم المالية طبقا للمفاهيم وللمبادئ المذكورة في الإطار المرجعي والتسلسل الهرمي المذكور أعلاه.

الإيضاح 3. السنة المحاسبية:

تبدأ السنة المحاسبية في 1 جانفي من كل سنة وتنتهي في 31 ديسمبر من نفس السنة.

الإيضاح 4. المبادئ والقواعد المحاسبية:

يتم إعداد القوائم المالية لمصرف الزيتونة على أساس قيس عناصر الأصول بالتكلفة التاريخية. وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية فيما يلي:

1.4. قواعد إقرار الإيرادات:

المداخيل هي الإيرادات المتأتية من الاستغلال البنكي. ولا يمكن تقييد الدخل محاسبيا إلا عند تحقيقه. ولا يتم إقرار المداخيل إلا في إحدى الحالات التالية:

- تحقيق دخل عند الصفة.
- تحقيق دخل أثناء تنفيذ العقد.
- تحقيق دخل عند استخلاص معاليم الخدمات.

وفي هذا الإطار:

- يقع إقرار عمولات الدراسة والتصرف وتفعيل التمويلات في نتيجة المصرف عند استخلاصها.
- يقع إقرار العمولات المتعلقة بالتعهدات بالتوقيع (الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان، ...) في النتيجة على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يقع إقرار الأرباح المتعلقة بالمستحقات الجارية في النتيجة على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يقع إقرار الأرباح المستحقة وغير المقبوضة التابعة لديون مشكوك في استخلاصها (الديون غير المؤكدة، الديون التي تبعث على الانشغال والديون التي لا أهل في استرجاعها) في خانة "الأرباح المحفظ بها" وتعرض في الموازنة بمبالغ مخصوصة من ديون الحرفاء، وتدخل هذه الأرباح في نتائج المصرف عند استخلاصها. وهكذا لا يتم الرجوع في الأرباح المأخذة بعين الاعتبار سابقا في النتائج خلال السنوات الفارطة، بل يجب أن تكون محل مدخلات.

لا يتم تقييد الإيرادات المحرمة حسب المعايير الإسلامية في نتيجة السنة المالية وإنما تسجل في خانة الحسابات المؤقتة للخصوص الجارية (النفع العام) إلى أن يتم صرفها عن طريق مجلس الإدارة أو الجمعية العمومية تحت رقابة الهيئة الشرعية.

2.4. مكافأة الحسابات:

في تاريخ كل إغفال، يتم توزيع الأرباح المقبوضة المتعلقة بعمليات التمويل والاستثمار على أصحاب الحسابات الاستثمارية والمصرف حسب مساهمة كل طرف في هذه التمويلات ونسبة التوزيع التعاقدية.

إضافة إلى ذلك، فان الفصل 47 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 6 لسنة 2018 المؤرخ في 5 جوان 2018 وكذلك المبادئ الإسلامية المقررة لتضامن الفترات والحفظ على مصالح الحرفاء المنصوص عليها في المعيار 11 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تجبر المصرف على تكوين نوعين من الاحتياطيات الخصوصية: احتياطي لتعديل الأرباح واحتياطي لمخاطر الاستثمار:

- احتياطي تعديل الأرباح: تخصم هذه الاحتياطيات من مجموع أرباح الحرفاء، قبل خصم حصة المصرف باعتباره مضاربا، ويقع تقسيم المبالغ التي تتضمنها في هذه الخانة، بالتناسب، بين المصرف والمستثمرين. وتعود الحصة الراجعة للمستثمرين من حقوق أصحاب الحسابات الاستثمارية وبالتالي تدرج ضمن الودائع الأخرى للحرفاء.
- احتياطي مخاطر الاستثمار: تخصم هذه الاحتياطيات من مجموع الأرباح التي تسند للحرفاء، بعد خصم حصة المصرف باعتباره مضاربا، وتعود المبالغ المدرجة ضمن هذا البند من حقوق أصحاب الحسابات الاستثمارية وبالتالي تدرج ضمن الودائع الأخرى للحرفاء.

3.4. سندات المساهمة:

تعتبر سندات المساهمة سندات مشروطة طبقا لأحكام الفصل 370 من مجلة الشركات التجارية. ويتم إدراجها ضمن الأموال الذاتية.

تصدر سندات المساهمة في شكل عقود مضاربة، ويتمتع حاملو هذه السندات بإيرادات سنوية تمثل في تسبة ثابتة وتكاملة متغيرة، ويتم احتساب الجزء المتغير، في آخر كل سنة، من النتائج النهائية للمصرف.

يحق للمصرف استخدام تقنيات تعديل الأرباح بهدف تحقيق التوازن السنوي في توزيع الأرباح، وذلك عن طريق احتياطي تعديل الأرباح.

4.4 الزكاة:

لا يقوم المصرف حاليا بإخراج الزكاة لأنه لم يوكل لإخراجها لا بموجب القانون ولا بموجب نظامه الأساسي أو بموجب قرار من الجمعية العمومية للمساهمين أو من الحرفاء.

يقوم المصرف سنويا باحتساب مقدار الزكاة الواجبة من قبل المساهمين وأصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة (أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات توفير وعقود الاستثمار) وأصحاب سندات المساهمة، وذلك وفقا للمعيار الشرعي عدد 35 وبالتشاور مع الهيئة الشرعية.

5.4 قواعد إقرار الأعباء:

يجب تحديد كل الأعباء التي ساهمت في تحقيق المدaxيل المتعلقة بالسنة المحاسبية وربطها بنفس السنة.

يطبق مبدأ مقابلة الأعباء والإيرادات، من بين أمور أخرى، من خلال حسابات التسوية التي تستعمل للتوزيع الأعباء والإيرادات عبر الزمن بطريقة تمكن، في كل سنة، من ربط الأعباء والإيرادات المتعلقة فقط بتلك السنة.

6.4 قواعد تقييم المستحقات:

4-6-1. المدخرات على أساس فردي:

يتم تقييم مجموع مستحقات المصرف، طبقا لأحكام المعايير المحاسبية القطاعية الخاصة بالمؤسسات المالية وحسب منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991، على أساس الوضعية بتاريخ الإقفال وبالنظر إلى الأحداث اللاحقة لهذا التاريخ.

يرافق هذا التقييم تقديرها لمجموع الضمانات القابلة للطرح وذلك حسب منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 المتعلق بالقواعد الوقائية.

وتؤول هذان العمليتان للمصرف احتساب مبلغ للمدخرات الالزمة ومبلغ لمخصصات المدخرات ومبلغ للإيرادات المحتفظ بها.

يقع احتساب المدخرات حسب النسب المنصوص عليها بمنشور البنك المركزي التونسي بعد خصم الضمانات التي يمكن اعتمادها.

(أ) الضمانات المأخوذة بعين الاعتبار:

الضمانات التي تم اعتبارها صالحة قانونا هي:

- الضمانات المتحصل عليها من طرف الدولة التونسية والبنوك وشركات التأمين عندما تكون مؤيدة.
- الضمانات المؤيدة بأدوات مالية.
- الرهون المسجلة الموظفة على عقارات مرسمة بإدارة الملكية العقارية والممكн تحقيقها في فترة زمنية معقولة.
- الوعود بالرهون المتعلقة بالأراضي المقتبة من الوكالة العقارية للسكنى، الوكالة العقارية للصناعة، أو الوكالة العقارية للسياحة.
- الرهون البحرية المسجلة.

(ب) نسب احتساب المدخرات:

يتم تحديد المدخرات على التعهادات وفقاً لمقتضيات منشوراً لبنك المركزي عدد 24-91 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهادات المنقح بالنصوص اللاحقة والذي يحدد النسب الدنيا للمدخرات كالتالي:

20%	صنف 2-أصول غير مؤكدة
50%	صنف 3-أصول تبعث على الانشغال
100%	صنف 4-أصول لا أهل في استرجاعها

تطبق نسب المدخرات لكل صنف من المخاطر على الخطر الصافي أي مبلغ التعهد بعد طرح الإيرادات المحافظ بها وقيمة الضمانات المتحصل عليها في شكل أصول مالية وعقارات مرهونة وضمانات ممنوحة من طرف الدولة ومن طرف البنك وشركات التأمين.

4-6-2. المدخرات على أساس جماعي:

طبقاً لأحكام الفصل 10 مكرر لمنشور البنك المركزي عدد 24-91 المؤرخ بصيغته المعدلة بالمنشور 2021-01 يجب على البنك وضع مخصصات عامة تعرف باسم "المخصصات الجماعية" عن طريق الخصم من النتيجة. وهذا للتغطية المخاطر الكامنة على الالتزامات الجارية والالتزامات التي تتطلب مراقبة خاصة (الصنفان 0 و 1) كما تبين المادة 8 من المنشور رقم 91-24.

فرض البنك المركزي التونسي على البنك من خلال منشور البنك المركزي التونسي رقم 01-2021 منهجية مرجعية جديدة لتحديد المخصصات الجماعية للتغطية المخاطر الكامنة على الالتزامات الحالية وتلك التي تتطلب مراقبة خاصة

يمكن تلخيص مسهامات هذه المنهجية الجديدة في :

- مراجعة التوزيع القطاعي
- استبدال العامل القياسي (على أساس تفاقم الديون غير المسددة) بعامل إضافي Δ حده البنك المركزي التونسي والذي يؤدي إلى تفاقم نسب التحول؛
- المراجعة التصاعدية للحد الأدنى من معدلات المخصصات التي يحتفظ بها البنك المركزي التونسي

صيغة الحساب كما يلي:

$$\text{المخصصات الجماعية للمجموعة } i : \text{TPR}_{gi} = \frac{\text{TMM}_{gi}}{\text{Engts}_{gi}} = \frac{(\text{TMM}_{gi} + \Delta_{gi})}{\sum \text{PC}_{gi}}$$

TMM: متوسط نسبة التحول حسب مجموعة المستحقات التي تمت ملاحظتها في السنوات السابقة. TPR: يستخدم معدل المخصصات من قبل الإدارة العامة على أساس متوسط معدلات المخصصات مع الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي التونسي. Δ : معدل التفاقم.

4-6-3 المدخرات الإضافية:

حسب أحكام الفصل 10 رابعاً لمنشور البنك المركزي عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهادات، المنقح بالنصوص اللاحقة، يجب على البنك تكوين مدخرات إضافية على الأصول ذات الأقدمية في الصنف 4 التي تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية الخطر الصافي وذلك وفقاً للنسب الدنيا التالية:

- 40% من الأصول ذات الأقدمية في الصنف 4 من 3 إلى 5 سنوات
- 70% من الأصول ذات الأقدمية في الصنف 4 من 6 إلى 7 سنوات
- 100% من الأصول ذات الأقدمية في الصنف 4 تفوق أو تساوي 8 سنوات

تحدد الأقدمية ضمن الصنف 4 على النحو التالي: أ = ب - ت + 1

- أ = فترة الأقدمية ضمن الصنف 4
- ب = سنة إقفال الحسابات
- ت = آخر سنة تم المرور فيها إلى الصنف 4

ويتمثل الخطر الصافي في قيمة الأصل بعد خصم:
الإيرادات المؤجلة.

- الضمانات المتحصل عليها من طرف الدولة والبنوك وشركات التأمين.
- الضمانات في شكل ودائع وأصول مالية يمكن تحقيقاتها بدون التأثير على قيمتها.
- المدخرات المكونة طبقاً للفقرة 4-6-1 أعلاه.

4-6-4. قيمة الأصول المؤجرة في إطار عقود الإيجار:

تحسب قيمة الأصول المؤجرة للحرفاء في إطار "عقود الإيجار" كضمان من أجل احتساب المدخرات على أساس فردي والمدخرات الإضافية وذلك باعتبار خصم سنوي على تكلفة الشراء. ويختلف هذا الخصم حسب طبيعة الأصل المؤجر ويحدد كما يلي:

- معدات موحدة: 30%
- معدات خصوصية: 40%
- عقارات: 10%

ويعتبر الأصل المؤجر غير ذي قيمة في حالة الحطام أو السرقة.

7.4. قواعد تقييم السنادات:

طبقاً لأحكام المعايير المحاسبية القطاعية الخاصة بالمؤسسات المالية، يتم تقييم السنادات المممسكة من طرف المصرف على النحو التالي:

- يتم تقييم السنادات التجارية استناداً إلى قيمة السوق. تتمثل قيمة السوق في معدل سعر البورصة المدرج في تاريخ الإقفال أو في أحدث تاريخ سابق.
- يقع تقييم سنادات التوظيف، لكل سند على حدة، على أساس سعر السوق بالنسبة للسنادات المتداولة بالبورصة وبناءً على القيمة العادلة بالنسبة للسنادات غير المدرجة بالبورصة. من جهة أخرى، لا يمكن استعمال مبدأ المقارضة بين القيمة الزائدة الخفية لبعض السنادات والخسائر الخفية لسنادات أخرى تؤدي القيمة الناقصة الخفية الناجمة عن الفرق بين القيمة المحاسبية وقيمة السوق إلى تكوين مدخرات، على عكس القيمة الزائدة الخفية التي لا يقع تسجيلها.
- يقع تقييم سنادات الاستثمار، لكل سند على حدة، على أساس سعر السوق بالنسبة للسنادات المتداولة بالبورصة وبناءً على القيمة العادلة بالنسبة للسنادات غير المدرجة بالبورصة. وتتم معالجة القيمة الزائدة الخفية لهذه السنادات على نفس منوال سنادات التوظيف. ولا تخضع القيمة الناقصة الخفية لتكوين مدخرات إلا في إحدى الحالتين التاليتين:

- وجود احتمال قوي لعدم احتفاظ المؤسسة بالسنوات إلى غاية حلول أجلها.
- وجود أخطار تتعلق باحتمال عجز الجهة المصدرة للسنوات عن الوفاء بتعهداتها.

8.4. محفظة الاستخلاص وحسابات مستوجبة بعد الاستخلاص:

تدرج العناصر التي يتم فسكيها من قبل المصرف لحساب الغير في انتظار الاستخلاص ضمن القوائم المالية.
وقد اختار المصرف معالجة هذه العناصر بالمحاسبة المالية باستعمال حسابات مواد خاصة بهذه القيمة.
ويطبق المصرف مبدأ المقاومة بين الحسابات المذكورة لغاية العرض بالقوائم المالية.

9.4. مبدأ أفضلية الجوهر على الشكل:

يتم تقييد العمليات المنجزة من طرف المصرف محاسبياً طبقاً لطبيعتها وواقعها المالي ودون الأخذ بعين الاعتبار لشكلها القانوني فقط. وهذا هو الحال بالنسبة لعمليات المرابحة والإجارة وبيع الخدمات.

10.4. الأصول الثابتة:

تدرج الأصول الثابتة بتكلفة الاقتناء ويتم استهلاكها بطريقة الاستهلاك القار وذلك حسب النسب التالية:

• البناءات: 5%
• التجهيزات وعمليات التهيئة: 10%
• الأثاث ومعدات المكاتب: 10%
• معدات النقل: 20%
• معدات إعلامية: 20%
• حق الانتفاع: 4%
• برمجيات إعلامية: 33%

11.4. تحويل العمليات بالعملة الأجنبية :

تعالج العمليات بالعملة الأجنبية، بشكل منفصل، في محاسبة مستقلة بعنوان كل عملة معنية ويتم تحويلها إلى المحاسبة بالعملة المرجعية على أساس معدل سعر الصرف المتداول بين البنوك، في تاريخ الإغفال، المستعمل في جميع العمليات المقيدة محاسبياً بالنسبة لكل عملة خلال هذه الفترة.

12.4. منافع الموظفين:

تنقسم المنافع المسندة للموظفين (بما في ذلك المسيرين) إلى قسمين:

- منافع الموظفين قصيرة المدى على غرار الأجر والإجازات السنوية والمنع والتعويضات وكذلك المساهمات الاجتماعية المتعلقة بمختلف الأنظمة،
- منافع ما بعد انتهاء الخدمة المكونة خصوصاً من المساهمات في أنظمة التقاعد الأساسي والتكميلي وكذلك من ملحقات التقاعد ومن منحة الإحالات على التقاعد المنصوص عليها بالفصل 54 من الاتفاقية المشتركة القطاعية لأعوان البنوك والمؤسسات المالية.

٤-١-٤. منافع الموظفين قصيرة المدى:

بِقُوَّمِ الْمَصْرُوفِ بِإِقْرَارِ عَبْيٍّ عِنْدَهُ يَقُومُ موظِّفٌ بِتَقْدِيمِ خَدْمَةٍ خَلَالَ فَتَرَةٍ مَحَاسِبِيَّةٍ وَذَلِكَ بِالْمَبْلَغِ غَيْرِ المُخْصُومِ لِلْمَنَافِعِ الَّتِي يَتَوقَّعُ أَنْ تَدْفَعَ مُقَابِلَ تَلْكَ الْخَدْمَةِ.

٤-٢-٤. منافع ما بعد انتهاء الخدمة:

بِقُوَّمِ الْمَصْرُوفِ بِالتَّمْيِيزِ بَيْنِ خَطَطِ الْمَسَاهِمَاتِ الْمَحَدُودَةِ وَخَطَطِ الْمَنَافِعِ الْمَحَدُودَةِ.

لَا يَنْجُرُ عَنْ خَطَطِ الْمَسَاهِمَاتِ الْمَحَدُودَةِ أَيْ التَّزَامُ لِلْمَصْرُوفِ فِي مَاعِدًا مِنْ الْمَسَاهِمَاتِ الْمُسْتَحْقَةِ لِلصَّنَادِيقِ الاجتماعية ذاتِ الْعَلَاقَةِ الَّتِي يَقُولُ إِقْرَارُهَا ضَمِّنَ أَعْبَاءِ الْفَتَرَةِ الْمَحَاسِبِيَّةِ الْمَعْنَى.

أَمَّا الْخَطَطُ الْمُصْنَفَةُ كَخَطَطِ الْمَنَافِعِ الْمَحَدُودَةِ فَيَنْجُرُ عَنْهَا تَكْوِينُ مَدْخَرَاتٍ بِعِنْوَانِ التَّزَامِ قَانُونِيٍّ أَوْ اسْتَنْتَاجِيٍّ وَجَبِ تَقيِيمِهِ بِالاعْتِمَادِ عَلَى طَرِيقَةِ دِينِ الْوَحدَةِ الْمُقَدَّرَةِ اسْتِنَادًا إِلَى فَرَضِيَّاتِ إِكْتَوَارِيَّةِ.

وَتُصْنَفُ خَطَطُ الْمَنَافِعِ مَا بَعْدَ اِنْتَهَاءِ الْخَدْمَةِ عَلَى أَنَّهَا إِما خَطَطُ مَسَاهِمَاتٍ مَحَدُودَةٍ أَوْ خَطَطُ مَنَافِعٍ مَحَدُودَةٍ، وَذَلِكَ بِالاعْتِمَادِ عَلَى الطَّبِيعَةِ الْاِقْتَصَادِيَّةِ لِلْخَطَّةِ كَمَا هِيَ مَأْخُوذَةُ مِنْ أَحْكَامِهَا وَشُرُوطِهَا الرَّئِيسِيَّةِ، وَبِمُوجَبِ خَطَطِ الْمَسَاهِمَةِ الْمَحَدُودَةِ.

وَتُصْنَفُ مَنَافِعُ مَا بَعْدَ اِنْتَهَاءِ الْخَدْمَةِ الْرَّاجِعَةُ لِمَوْظِفِيِّ الْمَصْرُوفِ حَصْرِيًّا ضَمِّنَ خَطَطِ الْمَسَاهِمَاتِ الْمَحَدُودَةِ باعتبارِ أَنَّهَا أَخْرَى يَقُولُ بِدُفعِ الْمَسَاهِمَاتِ الْمُسْتَوْجِبةِ لِلصَّنَادِيقِ الْوَطَنِيِّ لِلضَّمَانِ الاجتماعيِّ بِعِنْوَانِ النَّظَامِيِّ الْأَسَاسِيِّ وَالْتَّكَمِيلِيِّ لِلتَّقَاعِدِ. كَمَا يَقُولُ الْمَصْرُوفُ أَيْضًا مِنْ خَلَالِ عَقدِ تَأْمِينٍ تَكَافِلِيٍّ عَلَى الْحَيَاةِ بِدُفعِ الْمَسَاهِمَاتِ الْمُسْتَوْجِبةِ لِلْغَرْضِ.

كَمَا تَجُدُّرُ الإِشَارَةُ أَيْضًا بِأَنَّ الْمَصْرُوفَ قَدْ قَامَ أَيْضًا بِاِكْتِتَابِ عَقدِ تَأْمِينٍ تَكَافِلِيٍّ لِفَائِدَةِ مَوْظِفِيهِ لِضَمانِ صِرْفِ مَنْحَةِ الْإِحَالَةِ عَلَى التَّقَاعِدِ وَالَّتِي تَسَاوِيُ أَجْرَةُ سَتَةِ أَشْهُرٍ يَقُولُ اِحْتِسَابُهَا عَلَى أَسَاسِ أَجْرَةِ الشَّهْرِ الْأَخِيرِ الَّذِي اشْتَغَلَ خَلَالَهُ الْمَوْظِفُ بِمَا فِي ذَلِكَ الْمَنْعِ الْمَسْنَدُ شَهْرِيًّا.

٤-٣-٤. الضريبة على الأرباح:

تَمثُلُ الضَّرِيبَةُ عَلَى الْأَرْبَاحِ مَسْجِلًا مَحَاسِبِيًّا مِنْ طَرِيقِ الْمَصْرُوفِ الْمُسْتَوْجِبةِ بِمُوجَبِ تَطْبِيقِ قَوَاعِدِ تَحْدِيدِ النَّتْيُوجَةِ الْجَبَائِيَّةِ. وَبِالْتَّالِيِّ، لَمْ يَأْخُذْ تَأْثِيرُ الْفَوَارِقِ الْحَيْنِيَّةِ بَيْنِ القيمةِ الْمَحَاسِبِيَّةِ لِأَصْوَلِ وَخَصُوصِ الْمَصْرُوفِ وَأَسَاسِهَا الْجَبَائِيَّ بِعِينِ الْاعْتِبَارِ.

٤-٤-٤. المساهمات في صندوق ضمان الودائع البنوكية:

قَامَ الفصلُ ١٤٩ وَمَا يَلِيهِ مِنِ القَانُونِ عَدْدُ ٤٨-٢٠١٦ الْمُؤَرَّخُ فِي ١١ جُوَنِ ٢٠١٦ الْمُتَعَلِّقُ بِالْبَنُوكِ وَالْمَؤَسَّسَاتِ الْمَالِيَّةِ بِإِنْشَاءِ صَنْدُوقِ ضَمَانِ الْوَدَاعِ الْبَنَوكِيِّ وَبِالِّزَامِ الْمَصَارِفِ بِالانْخِراطِ بِهِ. كَمَا قَامَ الفصلُ ١٧ مِنِ الْمَرْسُومِ رَقْمُ ٢٦٨-٢٠١٧ الْمُؤَرَّخِ فِي ١ فِيَفْرَيِ ٢٠١٧ الْمُتَعَلِّقُ بِوَضْعِ قَوَاعِدِ تَدْخُلِ وَتَنْظِيمِ وَتَشْغِيلِ الصَّنَادِيقِ الْمُذَكُورَ بِتَحْدِيدِ رِسْمِ الاِشْتِراكِ السَّنَوِيِّ لِكُلِّ بَنْكٍ بِنَسْبَةِ ٠.٣٪ بِاعتِبَارِ الْأَدَعَاتِ مِنْ قَائِمَ وَدَائِعِهِ فِي نَهَايَةِ السَّنَةِ الْمَحَاسِبِيَّةِ السَّابِقَةِ.

بِالنَّظَرِ إِلَى خَصُوصِيَّةِ وَدَائِعِ الْزَّيْتُونَةِ وَمِنْ أَجْلِ الالتزامِ بِالْمَعَابِرِ الْمَصْرِفِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ وَتَحْدِيدًا مِبْدَأِ تَقْاسِمِ الْخَسَائِرِ وَالْأَرْبَاحِ، يَتَحَمَّلُ الْمُودَعُونُ الْمَسَاهِمَةُ لِلصَّنَادِيقِ الْمُتَعَلِّقةِ بِالْوَدَاعِ الْإِسْتِثْمَارِيِّ عَنْ طَرِيقِ الْإِقْطَاعِ مِنْ الْأَرْبَاحِ الْرَّاجِعَةِ لَهُمْ. وَيَتَمُّ إِدْرَاجُ هَذَا الْعَبَءِ بِالْبَنْدِ "أَعْبَاءَ مَتَحْمَلَةً وَمَمَاثِلَةً" مِنْ قَائِمَةِ النَّتَائِجِ.

بِالنَّسَبَةِ إِلَى الْمَسَاهِمَةِ بِالصَّنَادِيقِ الْمُتَعَلِّقةِ بِالْوَدَاعِ الْإِسْتِثْمَارِيِّ، يَتَمُّ إِدْرَاجُ الْعَبَءِ بِالْبَنْدِ "أَعْبَاءَ الْإِسْتِغْلَالِ الْعَامَّةِ" مِنْ قَائِمَةِ النَّتَائِجِ.

15.4. حصة السهم من الأرباح الأساسية:

إن الهدف من المعلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية هو إيجاد قياس لفوائد كل سهم عادي أصدره المصرف في أداء هذا الأخير خلال فترة إعداد القوائم المالية.

تحسب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم النتيجة الصافية المحاسبية للفترة العائد إلى حملة الأسهم العادية للمصرف (بسط المقام) على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة (المقام) خلال الفترة.

ويمثل المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة عدد الأسهم العادية القائمة في بداية الفترة، معدلا بمقدار عدد الأسهم العادية التي أعيد شراؤها أو إصدارها خلال الفترة مضروبا بعامل وزن زمني، وعامل الوزن الزمني هو عدد الأيام التي تكون خلالها الأسهم المحددة قائمة كنسبة من إجمالي عدد الأيام في الفترة، وفي بعض الحالات من المناسب استخدام تقرير معقول للمعدل الموزون.

يتم إدخال الأسهم في المعدل الموزون لعدد الأسهم من تاريخ استحقاق استلام الثمن (الذي هو عادة تاريخ إصدارها).

عند إجراء رسملة أو إصدار أسهم مجانية يتم إصدار أسهم عادية للمساهمين الحاليين بدون مقابل إضافي، وعلى ذلك يتم زيادة عدد الأسهم العادية القائمة بدون زيادة في الموارد، ويتم تعديل عدد الأسهم العادية القائمة قبل هذا الإجراء بمقدار التغيير النسبي في عدد الأسهم العادية القائمة كما لو أن هذا الإجراء حدث في أول بداية الفترة الأولى الواردة بالموازنة.

الإيضاح 5. الإيضاحات المتعلقة بالموازنة:

1.5. الأصول:

5-1-1. الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية:

بلغ رصيد هذا البند 671 ألف دينار في 342 218 ألف دينار في نهاية سنة 2021 مقابل 671 809 ألف دينار في 31/12/2021 وتفصيله كالتالي:

البيان	31/12/2021		31/12/2022		الخزينة حسابات عادية بالبنك المركزي التونسي صكوك بردية
	(%)	المبلغ			
19%	8 447	44 222	52 669		الخزينة
256%	445 020	174 075	619 095		حسابات عادية بالبنك المركزي
-2%	-1	45	44		التونسي
208%	453 467	218 342	671 809		صكوك بردية
					المجموع

5-1-2. مستحقات على المؤسسات المصرفية والمالية:

بلغ رصيد هذا البند 274 ألف دينار في 31/12/2022 مقابل 285 ألف دينار في نهاية سنة 2021، وتفصيله كالتالي:

البيان		31/12/2021		31/12/2022		
(%)	المبلغ					
-87%	-226 329	260 466	34 137	(أ)	المستحقات على المؤسسات المصرفية	
0%	1	25 136	25 137	(ب)	المستحقات على المؤسسات المالية	
-79%	-226 328	285 602	59 274		المجموع	

(أ) يفصل هذا البند كالتالي:

البيان		31/12/2021		31/12/2022		
(%)	المبلغ					
-94%	-213 758	226 881	13 123		مضاربة بين البنوك	
-40%	-3 954	9 885	5 931		تمويل مراقبة	
-36%	-8 575	23 549	14 974		حسابات المراسلين NOSTRI	
0%	-	-	-		حسابات المراسلين LORI	
58%	11	19	30		مستحقات مرتبطة على مضاربة بين البنوك	
-40%	-53	132	79		مستحقات مرتبطة على تمويل مراقبة	
-87%	-226 329	260 466	34 137		المجموع	

(ب) يفصل هذا البند كالتالي:

البيان		31/12/2021		31/12/2022		
(%)	المبلغ					
0%	0	25 000	25 000		شهادات الإيجار المالي	
-67%	-2	3	1		مستحقات على المؤسسات المالية الأخرى	
2%	3	133	136		مستحقات مرتبطة على حسابات المؤسسات المالية	
0%	1	25 136	25 137		المجموع	

تتوزع المستحقات على المؤسسات المصرفية والمالية، حسب المدة المتبقية، كما يلي:

المجموع	دون اجال	أكثـر من 5 سنوات	من سنة حتى 5 سنوات	6 أشهر حتى سنة	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من 3 أشهر حتى 3 أشهر	
25 000	-	-	-	-	-	25 000	شهادات الإيجار المالي
2	2	-	-	-	-	-	مستحقات على المؤسسات الأخرى
13 123	-	-	-	13 123	-	-	مضاربة بين البنوك
14 974	14 974	-	-	-	-	-	حسابات المراسلين NOSTRI
-	-	-	-	-	-	-	حسابات المراسلين LORI
5 930	-	-	1 977	1 977	988	988	تمويل مراقبة
245	-	-	-	30	-	215	مستحقات مرتبطة
59 274	14 976	-	1 977	15 130	988	26 203	

3-1-5. مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 4 631 ألف دينار في 31/12/2022 مقابل 4 382 996 ألف دينار في نهاية سنة 2021 وتفصيله كالتالي:

البيان (%)	المبلغ	31/12/2021		31/12/2022		محفظة المراقبة (*)
9%	283 155	3 239 559	3 522 714	(أ)		محفظة المراقبة (*)
65%	550	852	1 402	(ب)		محفظة بيع الخدمات (*)
-39%	(91 794)	235 745	143 951			تمويل بالوكالة بالاستثمار (*)
18%	527	2 864	3 391	(ت)		حسابات مدينة للحرفاء
3%	19 105	571 355	590 460			محفظة الإجارة (*)
20%	57 113	288 716	345 829	(ث)		تمويلات أخرى للحرفاء
12%	11 671	94 548	106 219			تسويات وإعادة جدولة

-50%	643	-1 295	-652	الأرباح على تأجيل الأقساط المسجلة مسبقا
9%	7 603	83 614	91 217	مستحقات مرتبطة بحسابات الحرفاء
6%	288 573	4 515 958	4 804 531	المجموع الخام
26%	(12 650)	(49 241)	(61 891) (ج)	مدخرات على أساس فردي
32%	(15 528)	(48 190)	(63 718) (ج)	مدخرات جماعية
22%	(3 988)	(17 865)	(21 853) (ج)	مدخرات إضافية
44%	(7 720)	(17 666)	(25 386) (د)	إيرادات محتفظ بها
6%	248 687	4 382 996	4 631 683	المجموع الصافي

تتوزع المستحقات الخام على الحرفاء، في 31 ديسمبر 2022، حسب المدة المتبقية، كما يلي:

المجموع	دون اجال	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 حتى 5 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	حتى 3 أشهر	
4 364 745	-	624 831	1 734 772	526 530	583 302	895 310	محفظة تمويلات (مرابحة، بيع خدمات وإجارة...)
3 391	3 391	-	-	-	-	-	حسابات مدينة للحرفاء
345 830	249 813	17 691	49 179	12 683	7 039	9 425	تمويلات أخرى للحرفاء
91 217	-	-	22 080	16 398	17 545	35 194	مستحقات مرتبطة
4 805 183	253 204	642 522	1 806 031	555 611	607 886	939 929	المجموع

(أ) محفظة المرابحة

تسجل محفظة المرابحة مجموعة عمليات تمويلات المواد على المدى القصير، الطويل والمتوسط الممنوحة للحرفاء عن طريق تقنية المرابحة.

(ب) بيع خدمات

تسجل محفظة بيع الخدمات مجموعة عمليات تمويلات الخدمات على المدى القصير، الطويل والمتوسط الممنوحة للحرفاء عن طريق تقنية بيع الخدمات.

(ت) حسابات مدينة للحرفاء

يمثل هذا البند الحسابات المدينةة غير المنتجة للأرباح للحرفاء العاديين. لا يعطى هذا الامتياز للحرفاء بصورة آلية. وهو خاضع للموافقة المسبقة من طرف الإدارة العامة. ولا يتم تسجيل أي ربح بعنوان هذه الحسابات المدينةة.

(ث) تمويلات أخرى للحرفاء

بلغ رصيد هذا البند 829 345 ألف دينار في 31/12/2022، وهو كالتالي:

البيان (%)	المبلغ		31/12/2021 31/12/2022		قائم المستحقات المشكوك في تحصيلها (*) القيمة غير المستخلصة من المستحقات السليمة
	المبلغ	(%)	31/12/2021	31/12/2022	
17%	41 590		241 515	283 105	(**) (**)
33%	15 523		47 201	62 724	
20%	57 113		288 716	345 829	المجموع

(*) دون اعتبار المستحقات المتصلة.

(**) ينقسم قائم المستحقات المشكوك في تحصيلها، حسب صنف المخاطر، كالتالي:

البيان (%)	المبلغ		31/12/2021 31/12/2022		المستحقات من صنف 2 المستحقات من صنف 3 المستحقات من صنف 4
	المبلغ	(%)	31/12/2021	31/12/2022	
32%	6 103		19 036	25 139	
-23%	(16 832)		72 366	55 534	
35%	52 319		150 113	202 432	
17%	41 590		241 515	283 105	المجموع

(ج) يمكن إعادة تكوين مخزون المدخرات، في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

مخزون 31/12/2022	إسترئاغات على مخصصات 2022	مخصص ات 2022	مخزون 31/12/2021	المخصصات
61 891	-8 582	21 232	49 241	مخصصات على أساس فردي
21 853	-4 783	8 771	17 865	مخصصات إضافية
63 718	-	15 528	48 190	مخصصات جماعية
147 462	-13 365	45 531	115 296	المجموع

(د) يتضمن هذا البند الأرباح المستحقة (المستحقة وغير المستحقة بعد) والتي يتم تأجيل الاعتراف بها كدخل حتى التحصيل الفعلي، بسبب الطبيعة المشكوك في لتحقيلها.

5-1-5. محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد هذا البند 568 177 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 013 116 ألف دينار في نهاية سنة 2021، ويفصل كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
52%	61 555	119 163	180 718	محفظة المساهمات
0%	-	-	-	القرض الوطني (بدون فوائد)
0%	-	2 000	2 000	سندات المساهمة المقتناة
51%	61 555	121 163	182 718	المجموع الخام
0%	-	(5 150)	(5 150)	مدخرات لانخفاض قيمة المساهمات
53%	61 555	116 013	177 568	المجموع الصافي

(أ) تفصيل محفظة المساهمات كما يلي:

الشركة	القيمة الخام في 31/12/2021	اقتناء/تحرير	القيمة الخام في 31/12/2022	تفويت/تحويل	الحصة في رأس المال
المساهمات في المؤسسات المرتبطة	91 949	64 115	156 064	0	
CAPITAL الزيتونة	499	0	499	499	% 50.44
مشاركة الزيتونة	36 000	0	36 000	36 000	% 82.76
II مشاركة الزيتونة	27 330	20 520	47 850	0	% 79.75
FCPR مرافق	15 000	7 500	22 500	0	% 66.18
II مرافق FCPR	0	19 500	19 500	0	% 100,00
PAIEMENT zietouna	6 120	0	6 120	6 120	% 51,00
تمكين zietouna	5 000	16 595	21 595	0	% 76,00
MSS شركة	2 000	0	2 000	0	% 40,00
المساهمات في المؤسسات الشركية	7 500	140	7 640	0	
TKAFEL zietouna تكافل	7 500	0	7 500	0	% 30,00
AKADEMIE zietouna اكاديمي	0	140	140	0	% 20,00
المساهمات الأخرى	19 714	0	17 014	2 700	
FINANCE zietouna	1 000	0	1 000	0	% 20,00

	10	0	0	10	الكوتر FCP
	150	0	0	150	الزيتونة LLD
	1 500	0	0	1 500	GREEN LABEL OIL
	1 000	0	0	1 000	شركة صنع الاجر بير مشارقة
	1	0	0	1	سندات APTBEF
	1 000	0	0	1 000	سندات TDF III
	53	0	0	53	سندات SIBTEL
	2 500	1 500	0	4 000	سندات CARTHAGO SANITAIRE
	2 400	600	0	3 000	شركة PROINJECT
	2 400	600	0	3 000	شركة UNIPACK
	5 000	0	0	5 000	سندات CLSB
	180 718	2 700	64 255	119 163	المجموع

5-1-6. الأصول الثابتة:

بلغ رصيد هذا البند 902 109 ألف دينار في 31/12/2022 مقابل 163 103 ألف دينار في نهاية سنة 2021، ويفصل كالتالي:

البيان (%)	المبلغ			الأصول الثابتة غير المادية
		31/12/2021	31/12/2022	
23%	3 520	15 465	18 985	برمجيات
6%	223	3 994	4 217	حق الاستعمال
0%	0	679	679	أصول تجارية
-37%	(1 405)	3 790	2 385	برمجيات في طور الإنجاز
10%	2 338	23 928	26 266 (I)	المجموع الجزئي (I)
الأصول الثابتة المادية				
8%	3 924	46 716	50 640	بناءات
17%	9 420	53 893	63 313	تجهيزات و عمليات تهيئة
0%	0	17 811	17 811	أراضي
17%	4 254	25 554	29 808	معدات إعلامية
4%	383	9 145	9 528	معدات مكتبية
0%	0	7 519	7 519	حواسيب خدمة
33%	941	2 868	3 809	وسائل النقل
9%	161	1 762	1 923	معدات أخرى
0%	(4)	896	892	بناءات في طور الإنجاز

-79%	(85)	108	23	تجهيزات وعمليات تهيئة في طور الانجاز	
11%	18 994	166 272	185 266	(ب)	المجموع الجزئي (II)
11%	21 333	190 200	211 533		المجموع الخام (I)+(II)
25%	(2 973)	(12 036)	(15 009)	(أ)	استهلاكات الأصول الثابتة غير المادية
16%	(11 619)	(74 653)	(86 272)	(ب)	استهلاكات الأصول الثابتة المادية
0%	0	0	0	(أ)	المدخرات لانخفاض قيمة الأصول الثابتة غير المادية
1%	-1	(348)	(349)	(ب)	المدخرات لانخفاض قيمة الأصول الثابتة المادية
7%	6 739	103 163	109 902		المجموع الصافي

(أ) يبرز الجدول التالي الأصول الثابتة غير المادية واستهلاكاتها في 31 ديسمبر 2022:

프로그يات في طور المجموع الانجاز	أصول تجارية	حقوق الاستعمال	برمجيات الاستعمال	تكلفة الاقتناء
23 928	3 790	679	3 994	15 465
2 338	698	-	223	1 417
-	(2 103)	-	-	2 103
-	-	-	-	-
26 266	2 385	679	4 217	18 985
في نهاية السنة				
استهلاكات				
12 036	-	68	1 075	10 893
2 973	-	33	163	2 777
-	-	-	-	-
15 009	-	101	1 238	13 670
في نهاية السنة				
مدخرات لانخفاض القيمة				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
في نهاية السنة				
القيمة المحاسبية الصافية في 2022/12/31				
11 257	2 385	578	2 979	5 315
القيمة المحاسبية الصافية في 2021/12/31				
11 892	3 790	611	2 919	4 572

(ب) يبيّن الجدول التالي الأصول الثابتة المادية واستهلاكاتها في 31 ديسمبر 2022:

المجموع	تجهيزات واعمال تهيئة في طور الانجاز	بناءات في طور الانجاز	معدات اخرى	معدات اعلامية	حواسب خدمة	معدات مكتبية	معدات نقل	تجهيزات واعمال تهيئة	بناءات	ارضي	
تكلفة الاقتناء											
166 272	108	896	1 762	25 554	7 519	9 145	2 868	53 893	46 716	17 811	+ في بداية السنة
19 754	23	894	161	4 254	0	727	1 357	9 312	3 026	0	+ اقتناءات
0	-108	-898	0	0	0	0	0	108	898	0	- تحويلات
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- إعادة ترتيب
-760	0	0	0	0	0	-344	-416	0	0	0	- خروج
185 266	23	892	1 923	29 808	7 519	9 528	3 809	63 313	50 640	17 811	في نهاية السنة
الاستهلاكات											
74 653	0	0	546	16 623	5 120	4 914	2 268	26 224	18 958	0	+ في بداية السنة
12 278	0	0	90	3 025	762	736	332	4 953	2 380	0	+ مخصصات
-659	0	0	0	0	0	-243	-416	0	0	0	- تعديلات على الخروج
86 272	0	0	636	19 648	5 882	5 407	2 184	31 177	21 338	0	في نهاية السنة
مدخرات لانخفاض القيمة											
349	12	337	0	0	0	0	0	0	0	0	+ في بداية السنة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	+ مخصصات
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- استردادات
349	12	337	0	0	0	0	0	0	0	0	في نهاية السنة
98 645	11	555	1 287	10 160	1 637	4 121	1 625	32 136	29 302	17 811	القيمة المحاسبية الصافية في 31/12/2022
91 271	96	560	1 216	8 931	2 399	4 231	600	27 669	27 758	17 811	القيمة المحاسبية الصافية في 31/12/2021

7-1-5 الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 314 454 ألف دينار في 31/12/2022 مقابل 255 271 ألف دينار في نهاية سنة 2021، ويفصل كالتالي:

البيان (%)	المبلغ	31/12/2022		(أ)	مدينون مختلفون
		1	31/12/2022		
85%	11 768	13 792	25 560	(أ)	أصول مكتسبة في إطار عمليات التمويل
60%	17 484	28 940	46 424	(ب)	حسابات تحت التسوية
6%	13 647	228 102	241 749	(ت)	أصول معدومة القيمة
-66%	-50	76	26	(ث)	المقر الرئيسي والفروع
0%	-	-	-		أصول مسترجعة معدة للبيع
17%	242	1 441	1 683	(ج)	المجموع الخام
16%	43 091	272 351	315 442		مدخرات لأنخفاض قيمة الأصول الأخرى
-10%	108	(1 096)	(988)		المجموع الصافي
16%	43 199	271 255	314 454		

(أ) يمكن تبويب بند المدينون المختلفون كالتالي:

البيان (%)	المبلغ	31/12/2021		31/12/2022	ودائع وكفالات مدفوعة
		31/12/2021	31/12/2022		
0%	0	71	71	71	تسبيقات على الطلبيات
100%	61	-	61	61	خصم من المورد
-24%	-49	204	155	155	أداء على القيمة المضافة قبل للخصم
1012%	2 631	260	2 891	2 891	تسبيقات على الضريبة على الشركات
143%	8 860	6 193	15 053	15 053	مدينون مختلفون آخرون
4%	265	7 064	7 329	7 329	المجموع
85%	11 768	13 792	25 560		

(ب) يمكن تبويب بند الأصول المكتسبة في إطار عمليات التمويل كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
96%	13 318	13 830	27 148	مواد مراقبة
27%	4 120	15 050	19 170	مواد إجارة
77%	46	60	106	مواد خدمات
60%	17 484	28 940	46 424	المجموع

(ت) يمكن تبويب بند الحسابات تحت التسوية كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
-7%	-4 933	75 388	71 455	*مبالغ مدينة للتسوية و مختلفة*
16%	22 281	142 796	165 077	مزودو المراقبة
-100%	-4 391	4 391	0	مزودو الإجارة
12%	690	5 527	6 217	أعباء مدفوعة أو مسجلة مسبقا
0%	0	0	0	حسابات لتعديل العملة
6%	13 647	228 102	241 749	المجموع

(ث) يمكن تبويب بند الأصول معدومة القيمة كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
0%	0	22	22	النفقات التي سيتم توزيعها على عدة سنوات
-93%	-50	54	4	مصاريف إصدار سندات المساهمة
-66%	-50	76	26	المجموع

2.5 الخصوم:

5-2-1. البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية:

بلغ رصيد هذا العنوان 0 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022، وهو كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			

0%	-	-	-	(أ)	وكالة بالاستثمار ديون مرتبطة بالوكالة بالاستثمار
0%	-	-	-		
0%	-	-	-		المجموع

(أ) تتمثل في عملية إعادة تمويل لدى البنك المركزي التونسي وفقا لتقنية الوكالة.

2-2-5 إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية:

بلغ رصيد هذا البند 69 070 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 133 997 ألف دينار في نهاية سنة 2021، وهو كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022		
(%)	المبلغ				
-100%	-95 562	95 562	0	(أ)	إيداعات وأرصدة البنوك
80%	30 635	38 435	69 070	(ب)	إيداعات المؤسسات المالية
-48%	-64 927	133 997	69 070		المجموع

(أ) بلغ رصيد هذا البند 0 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 وهو كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022		
(%)	المبلغ				
-100%	-684	684	-	"NOSTRI"	حسابات المراسلين
0%	0	-	-	"LORI"	حسابات المراسلين
-100%	-94 400	94 400	-		مضاربة ما بين البنوك
-100%	-478	478	-		ديون مرتبطة بإيداعات وأرصدة البنوك
-100%	-95 562	95 562	-		المجموع

(ب) بلغ رصيد هذا البند 69 070 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 وهو كالتالي:

البيان		31/12/2021		31/12/2022	
(%)	المبلغ				
75%	28 923	38 435	67 358		أيداعات المؤسسات المالية
100%	1 680	-	1 680		عقود الاستثمار
100%	32	-	32		ديون مرتبطة بعقود الاستثمار
80%	30 635	38 435	69 070		المجموع

تنقسم إيداعات المؤسسات المالية، حسب المدة المتبقية، كما يلي:

المجموع	دون اجال	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة	أكثر من 3 أشهر وأقل من 6 أشهر	3 أشهر حتى	
1 680	-	-	-	-	-	1 680	عقود الاستثمار
-	-	-	-	-	-	-	حسابات المراسلين "NOSTRI"
67 358	67 358	-	-	-	-	-	ودائع المؤسسات المالية
-	-	-	-	-	-	-	المضاربة ما بين المصارف
32	-	-	-	-	-	32	الديون المتعلقة
69 070	67 358	-	-	-	-	1 712	المجموع

5-2-3. ودائع الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 220 087 ألف دينار في 31/12/2022 مقابل 204 499 ألف دينار في نهاية سنة 2021، وهو كالتالي:

البيان		31/12/2021		31/12/2022	
(%)	المبلغ				
7%	83 643	1 210 599	1 294 242	(أ)	الحسابات الجارية
12%	292 880	2 373 621	2 666 501	(ب)	حسابات الادخار
29%	131 739	451 079	582 818	(ت)	منتجات مالية أخرى
13%	41 819	310 606	352 425	(ث)	حسابات الودائع الاستثمارية

24%	34 829	144 366	179 195	(٥)	مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء ديون مرتبطة بودائع الحرفاء
35%	3 106	8 933	12 039		
13%	588 016	4 499 204	5 087 220		المجموع

تنقسم ودائع الحرفاء، حسب المدة المتبقية، كالتالي:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	سنة 5 من حتى سنوات	أقل من 6 أشهر من سنة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	3 أشهر حتى	
1 294 242	388 273	776 545	64 712	64 712	-	-	الحسابات الجارية (*)
2 666 501	1 866 551	666 625	133 325	-	-	-	حسابات الادخار (*)
582 818	1 935	20 561	55 582	64 747	439 993		منتجات مالية أخرى
352 425	105 728	211 455	17 621	17 621	-	-	حسابات ودائع استثمارية (*)
179 195	-	143 357	17 919	17 919	-	-	ودائع أخرى (*)
12 039	-	-	1 228	1 888	8 923		ديون متعلقة بالحرفاء
5 087 220	2 362 487	1 818 543	290 387	166 887	448 916		المجموع

(٤) تمثل الحسابات عند الاطلاع في الحسابات بالدينار والحسابات المقننة غير المنتجة للأرباح وتفصل كالتالي:

البيان	31/12/2021		31/12/2022		
	(%)	المبلغ			
حسابات صكوك المؤسسات	11%	43 738	410 314	454 052	
حسابات صكوك الأفراد	8%	42 452	529 125	571 577	
حسابات مقننة بالعملة الأجنبية	0%	-67	260 102	260 035	
حسابات مقننة بالدينار	-22%	-2 480	11 058	8 578	
المجموع	7%	83 643	1 210 599	1 294 242	

ويمكن تحليل تركيبة الودائع عند الاطلاع، حسب قطاع نشاط الحرفاء، كالتالي:

البيان	31/12/2021		31/12/2022		
	(%)	المبلغ			
مؤسسات التأمين	-91%	-3 444	3 800	356	
مؤسسات عمومية	-24%	-246	1 026	780	
حرفاء تجاريين آخرون	11%	44 530	408 393	452 923	

0%	404	268 249	268 653	غير مقيمون
8%	42 399	529 131	571 530	حرفاء أفراد
7%	83 643	1 210 599	1 294 242	المجموع

(ب) تفصيل حسابات الادخار كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
11%	251 977	2 357 450	2 609 427	حسابات توفير
239%	24 338	10 173	34 511	حسابات ادخار منزل
317%	8 788	2 773	11 561	حسابات ادخار سيارة
241%	7 777	3 225	11 002	حسابات ادخار حج
12%	292 880	2 373 621	2 666 501	المجموع

(ت) تفصيل المنتجات المالية الأخرى كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
34%	121 235	355 201	476 436	عقود وكالة بالاستثمار
11%	10 504	95 878	106 382	عقود استثمار
29%	131 739	451 079	582 818	المجموع

(ث) تتمثل الودائع الاستثمارية في الحسابات الاستثمارية للمؤسسات والحسابات المقننة (حسابات بالعملة الأجنبية وحسابات بالدينار القابل للتحويل) المنتجة لأرباح وتفصيل كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
19%	40 242	207 131	247 373	حسابات استثمارية للمؤسسات
11%	1 500	14 205	15 705	حسابات بالدينار القابل للتحويل
0%	77	89 270	89 347	حسابات بالعملة الأجنبية
13%	41 819	310 606	352 425	المجموع

(ج) يفصل بند المبالغ الأخرى المستحقة للحرفاء كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
8%	1 779	22 380	24 159	حسابات غير متاحة
6%	1 553	24 620	26 173	حسابات اخرى
100%	7 302	-	7 302	احتياطيات لتعديل الأرباح
0%	0	100	100	احتياطي مخاطر الاستثمار
-11%	-1 332	12 154	10 822	هامش الجدية (*)
30%	25 527	85 112	110 639	مدخرات اخرى مكونة من طرف الحرفاء
24%	34 829	144 366	179 195	المجموع

(*) هامش الجدية هو المبلغ المدفوع من طرف الحريف، بطلب من المصرف، للتثبت إن كان جديا في مطلبه لشراء أو إجارة الأصل موضوع التمويل وللتتأكد من قدرته على تعويض الضرر الحقيقي في حالة عدم التوصل.

4-2-5 اقتراضات وموارد خاصة:

يبلغ رصيد هذا البند مبلغ 0 دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 160 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 ويفصل كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
-100%	-159	159	0	اقتراضات وموارد خاصة
-100%	-1	1	0	ديون مرتبطة
-100%	-160	160	0	المجموع

5-2-5 الخصوم الأخرى:

يبلغ رصيد هذا البند 27 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 197 305 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 ويفصل كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
25%	22 969	90 548	113 517	(أ)
9%	8 350	89 919	98 269	(ب)

59%	5 643	9 638	15 281	(ت)	حسابات مستوجبة بعد الاستخلاص
-87%	-199	228	29		المقر الرئيسي والفرع
36%	2 075	5 768	7 843	(ث)	مدخرات للمخاطر والأعباء
					مدخرات على تعهدات خارج الموازنة مشكوك في الایفاء بها
11%	128	1 204	1 332		
20%	38 966	197 305	236 271		المجموع

(أ) تفصيل الحسابات تحت التسوية كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
19%	3 418	17 633	21 051	أعباء للدفع
-28%	-377	1 330	953	أعباء للدفع على سندات المساهمة
18%	36	195	231	إيرادات مقبوضة أو مسجلة مسبقاً
29%	9 080	31 650	40 730	مبالغ دائنة للتسوية و مختلفة
27%	10 760	39 660	50 420	مقاصة للدفع
65%	52	80	132	حسابات لتعديل العملة
25%	22 969	90 548	113 517	المجموع

(ب) يتفصل بند الدائنين المختلفون كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
-100%	-20 557	20 557	0	مزودو المراقبة
-2%	-492	20 538	20 046	مزودو الإيجارة
70%	45	64	109	مزودو الخدمات
0%	-	-	-	صندوق ضمان الودائع البنكية
-23%	-3 851	16 667	12 816	مزودون آخرون
27%	1 694	6 364	8 058	صناديق الحيطنة الاجتماعية
141%	29 586	21 005	50 591	الدولة - ضرائب وأداءات
41%	1 925	4 724	6 649	دائنوون مختلفون آخرون
9%	8 350	89 919	98 269	المجموع

(ت) تفصيل الحسابات المستوجبة بعد الاستخلاص كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
29%	84 546	295 407	379 953	حسابات مستوجبة بعد الاستخلاص
28%	(78 903)	(285 769)	(364 672)	محفظة الاستخلاص
59%	5 643	9 638	15 281	المجموع

(ث) يفصل بند المدخرات كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
14%	338	2 394	2 732	مدخرات بعنوان القضايا محل نزاعات
51%	1 737	3 374	5 111	مدخرات بعنوان المخاطر
36%	2 075	5 768	7 843	المجموع

3.5 الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية للمصرف، قبل تخصيص النتيجة، 129 572 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 546 705 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 ويفصل كالتالي:

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	أموال ذاتية أخرى	احتياطيات إعادة الاستثمار المعملى	احتياطيات قانونية	منح اصدار	رأس المال		البنود
486 588	51 411	4 762	75 000	58 000	3 915	28 500	265 000	2020/12/31	الرصيد في
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الترفيع في رأس المال
-	-	-45 139	-	42 330	2 809	-	-	-	الاحتياطيات
-	-51 411	51 411	-	-	-	-	-	-	المبلغ المرحل من جديد
60 117	60 117	-	-	-	-	-	-	-	نتيجة السنة
546 705	60 117	11 035	75 000	100 330	6 723	28 500	265 000	2021/12/31	الرصيد في
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الترفيع في رأس المال
-	-	-44 078	-	40 520	3 558	-	-	-	الاحتياطيات
-45 000	-	-	-45 000	-	-	-	-	-	أموال ذاتية أخرى
-	-60 117	60 117	-	-	-	-	-	-	المبلغ المرحل من جديد
70 424	70 424	-	-	-	-	-	-	-	نتيجة السنة
572 129	70 424	27 074	30 000	140 850	10 281	28 500	265 000	2022/12/31	الرصيد في

4.5. تقسيم الأصول والخصوم حسب المدة المتبقية:

المجموع	دون اجال	أكثر من 5 سنوات	من سنة 5 حتى 5 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	حتى 3 أشهر	البنود
الأصول							
671 809	671 809	-	-	-	-	-	الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي التونسي، ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
59 274	14 975	-	1 977	15 130	988	26 204	مستحقات على المؤسسات المصرفية والمالية
4 631 683	79 703	642 521	1 806 032	555 611	607 887	939 929	تسهيلات لحرفاء
-	-	-	-	-	-	-	محفظة السندات التجارية
177 568	165 768	2 000	8 000	1 800	-	-	محفظة الاستثمار
109 902	20 762	30 441	42 666	7 925	4 048	4 060	أصول ثابتة
314 454	314 454	-	-	-	-	-	أصول أخرى
5 964 690	1 267 471	674 962	1 858 675	580 466	612 923	970 193	مجموع الأصول
الخصوم							
-	-	-	-	-	-	-	البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
69 070	67 358	-	-	-	-	1 712	إيداعات وارصدة المؤسسات المصرفية والمالية
5 087 220	-	2 362 485	1 818 543	290 388	166 888	448 916	ودائع وارصدة الحرفاء
-	-	-	-	-	-	-	التمويلات وموارد خاصة
236 271	235 083	-	-	-	1 188	-	خصوم أخرى
542 129	542 129	-	-	-	-	-	الأموال الذاتية
30 000	-	-	30 000	-	-	-	سندات المساهمة
5 964 690	844 570	2 362 485	1 848 543	290 388	168 076	450 628	مجموع الخصوم
-	422 901	-1 687 523	10 132	290 078	444 847	519 565	الوضعية الصافية

الإيضاح 6. الإيضاحات المتعلقة بالتعهادات خارج الموازنة:

1.6. ضمانات وكفالات والضمانات الأخرى المقدمة:

يبلغ رصيد هذا البند 110 113 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 918 99 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 ويفصل كالتالي:

البيان (%)	المبلغ			لفائدة الحرفاء
		31/12/2021	31/12/2022	
-34%	-2 358	6 947	4 589	ضمانات صادرة (*)
15%	9 433	63 123	72 556	ضمانات على الصفقات
10%	3 120	29 848	32 968	ضمانات مختلفة
10%	10 195	99 918	110 113	المجموع

(*) معطيات تمت إعادة معالجتها لأغراض المقارنة.

1.2.6. اعتمادات مستندية:

يبلغ رصيد هذا البند 87 405 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 111 972 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 ويفصل كالتالي:

البيان (%)	المبلغ			فتح اعتمادات مستندية
		31/12/2021	31/12/2022	
-28%	-25 154	90 999	65 845	موافقات للدفع متعلقة بتمويل التجارة
3%	587	20 973	21 560	الخارجية
-22%	-24 567	111 972	87 405	المجموع

3.6. تعهدات التمويل المقدمة:

تتمثل في الموافقات على التمويل التي يتتعهد المصرف بوضعها على ذمة حرفائه وتبليغ 869 739 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022.

4.6. تعهدات على السندات:

تبلغ التعهادات على السندات 20 058 ألف دينار في 31/12/2022 مقابل 370 37 ألف دينار في 31/12/2021 وتفصل كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
-46%	-17 312	37 370	20 058	سندات مكتتبة ولم يقع تحريرها
-46%	-17 312	37 370	20 058	المجموع

5.6. ضمانات مقبولة:

تبلغ الضمانات المقبولة 2 692 725 ألف دينار في 31/12/2022 وتفصل كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
-49%	-108 680	222 489	113 809	ضمانات مقبولة من الدولة
50%	864 686	1 714 230	2 578 916	ضمانات مقبولة من الحرفاء
39%	756 006	1 936 719	2 692 725	المجموع

6.6. العمليات بالعملة الأجنبية:

تتمثل العمليات بالعملة الأجنبية، المدونة خارج الموازنة، في عمليات شراء وبيع العملة بالحاضر، وتفاصيلها في تاريخ 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021 على النحو التالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
204%	20 284	9 957	30 241	شراء بالحاضر
131%	9 644	7 385	17 029	بيع بالحاضر
173%	29 928	17 342	47 270	المجموع

6.7. الإيضاحات المتعلقة بقائمة النتائج:

1.7. أرباح ومدخرات مماثلة:

بلغت الأرباح والمدخرات المماثلة المحققة خلال سنة 2022 428 276 ألف دينار مقابل 371 498 ألف دينار خلال سنة 2021 وهي مفصلة كما يلي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
23%	3 968	17 276	21 244	(أ) ايرادات على العمليات النقدية وبين البنوك
15%	52 555	348 882	401 437	(ب) ايرادات على عمليات التمويل
5%	255	5 340	5 595	(ت) مداخيل مماثلة
15%	56 778	371 498	428 276	المجموع

(أ) تفصيل الأرباح على العمليات النقدية وبين البنوك كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
41%	5 314	13 062	18 376	ايرادات على عمليات المضاربة بين البنوك
-31%	-1 089	3 464	2 375	ايرادات على شهادات الإيجار المالي
-34%	-257	750	493	ايرادات على تمويلات بالمرابحة
23%	3 968	17 276	21 244	المجموع

(ب) تفصيل الإيرادات على عمليات التمويل كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
17%	46 007	265 319	311 326	ايرادات على عمليات المرابحة
6%	4 252	63 939	74 191	ايرادات على تمويل إجارة
9%	10	108	118	ايرادات على عمليات بيع خدمات
17%	2 286	13 516	15 802	ايرادات على عمليات تمويل وكالة بالاستثمار
15%	52 555	348 882	401 437	المجموع

(ت) تكون المداخيل المماثلة من عمولات على ضمانات، كفالات وموافقات بنكية.

2.7 عمولات:

بلغت الايرادات المحققة في شكل عمولات خلال سنة 2022، 69 946 ألف دينار مقابل 59 365 ألف دينار خلال سنة 2021 وهي مفصلة كما يلي:

البيان				31/12/2021	31/12/2022
(%)	المبلغ				
26%	4 255	16 145	20 400	عمولات مقطعة على العمليات البنكية	
2%	49	2 781	2 830	عمولات على التأمين المصرفي	
21%	15	70	85	عمولات على عمليات خاصة بالسندات	
16%	1 540	9 873	11 413	عمولات على مسك الحسابات	
29%	1 040	3 555	4 595	عمولات على أنشطة التجارة الدولية	
17%	1 256	7 407	8 663	عمولات على أنشطة النطويات	
10%	190	1 828	2 018	عمولات على عمليات الاعلامية عن بعد	
13%	2 236	17 706	19 942	عمولات على التمويلات	
18%	10 581	59 365	69 946	المجموع	

3.7. أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية:

بلغت الأرباح الصافية المحققة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية خلال سنة 2022، 27 052 ألف دينار مقابل 333 22 ألف دينار خلال سنة 2021 وهي مفصلة كما يلي:

البيان				31/12/2021	31/12/2022
(%)	المبلغ				
41%	11 820	28 503	40 323	مربايع الصرف	
115%	-7 101	-6 170	-13 271	خسائر الصرف	
21%	4 719	22 333	27 052	المجموع	

4.7. مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت مداخيل محفظة الاستثمار خلال سنة 2022، 1 215 ألف دينار وهي مفصلة كما يلي:

البيان				31/12/2021	31/12/2022
(%)	المبلغ				
0%	0	170	170	ابرادات على سندات المساهمة المقتناة	

				حصص أرباح مقبولة على محفظة المساهمات
9%	89	956	1 045	
8%	89	1 126	1 215	المجموع

5.7. أعباء متحمّلة ومماثلة:

بلغت الأعباء المتحمّلة وما ماثلها خلال سنة 2022، 70 198 ألف دينار مقابل 159 268 ألف دينار خلال سنة 2021 وهي مفصلة كما يلي:

		البيان		
		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
47%	2 832	6 036	8 868	أعباء العمليات النقدية وما بين البنوك
100%	1 239	-	1 239	أعباء على عمليات مع البنك المركزي التونسي
24%	35 741	147 287	183 028 (١)	أعباء على ودائع الحرفاء
-6%	-379	5 890	5 511	أعباء على سندات المساهمة
0%	-	55	55	استيعاب مصاريف إصدار سندات المساهمة
25%	39 433	159 268	198 701	المجموع

(١) تفصيل الأعباء على ودائع الحرفاء على النحو التالي:

		البيان		
		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
21%	2 256	10 503	12 759 (١)	أعباء على الحسابات الاستثمارية
21%	22 953	108 649	133 602 (٢)	أعباء على حسابات توفير
1%	97	7 033	7 130 (٣)	أعباء على حسابات الاستثمار
49%	10 435	21 102	31 537	أعباء على حسابات الاستثمار الموجه
24%	35 741	147 287	183 028	المجموع

(1) تكون الحسابات الاستثمارية من حسابات الاستثمار المؤسسات وحسابات الاستثمار المقننة بالعملة الأجنبية وبالدينار القابل للتحويل.

(2) تمثل حسابات توفير في حسابات خاصة للادخار منتجة لأرباح حسب مبدأ تقاسم الخسائر والأرباح.

(3) تمثل حسابات الاستثمار في توظيفات الحرفاء لمدة تتجاوز 3 أشهر منتجة لأرباح حسب مبدأ تقاسم الخسائر والأرباح.

تبين مؤشرات الأرباح العائدية إلى حسابات الاستثمار وحسابات توفير وحسابات الودائع الاستثمارية، المتأتية من تقاسم أرباح التمويلات والاستثمارات المنجزة من طرف المصرف كما يلي:

نسبة الربع	طبيعة الودائع
2,00%	حسابات استثمار المؤسسات
4,69%	حسابات خاصة بالدينار القابل للتحويل
4,69%	حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
4,88%	حساب PPR بالدينار القابل للتحويل
4,95%	حسابات توفير
3,00%	خطة ادخار
5,72%	عقود استثمار: مدة الاستحقاق من 3 أشهر إلى 6 أشهر
6,11%	عقود استثمار: مدة الاستحقاق من 6 أشهر إلى 12 شهر
6,59%	عقود استثمار: مدة الاستحقاق من 12 شهر إلى 24 شهر
7,12%	عقود استثمار: مدة الاستحقاق تفوق 24 شهر

6.7 مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على مستحقات وخارج الموازنة وخصوم:

بلغت تكلفة المخاطر المتعلقة بالمستحقات وبالعناصر الأخرى للأصول والخصوم خلال سنة 40 406, 2022 ألف دينار مقابل 31 040 ألف دينار خلال سنة 2021 وهي مفصلة كما يلي:

البيان (%)	المبلغ	31/12/2021	31/12/2022	مخصصات المدخرات على أساس فردي مخصصات المدخرات الإضافية مخصصات المدخرات الجماعية مجموع مخصصات المدخرات على المستحقات
-3%	-636	21 868	21 232	مخصصات المدخرات على أساس فردي
59%	3 266	5 506	8 772	مخصصات المدخرات الإضافية
2%	244	15 284	15 528	مخصصات المدخرات الجماعية
7%	2 874	42 658	45 532	مجموع مخصصات المدخرات على المستحقات

101%	-4 303	-4 279	-8 582	استردادات على المدخرات على أساس فردي
77%	-2 083	-2 700	-4 783	استردادات على المدخرات الإضافية
92%	-6 386	-6 979	-13 365	مجموع الاستردادات على المدخرات على المستحقات
1049%	5 611	535	6 146	تخلي على المستحقات
39%	126	323	449	مخصصات المدخرات خارج الموازنة
3466%	-312	-9	-321	استردادات على مدخرات خارج الموازنة
-100%	-445	445	0	مخصصات المدخرات على عناصر الأصول الأخرى
1673%	-184	-11	-195	استردادات على انخفاض قيمة الأصول الأخرى
-3%	-95	2 719	2 624	مخصصات مدخرات المخاطر والأعباء
-95%	8 177	-8 641	-464	استردادات على مدخرات المخاطر والأعباء
30%	9 366	31 040	40 406	المجموع

7.7 مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الاستثمار:

تفصيل مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الاستثمار على النحو التالي:

البيان (%)	المبلغ	31/12/2021 31/12/2022		مخصصات للمدخرات على محفظة الاستثمار
		31/12/2021	31/12/2022	
0%	-	-	-	استردادات على مدخرات على محفظة الاستثمار
100%	-1	-1	-	المجموع
100%	-1	-1	-	

8.7 نفقات الأعوان:

بلغت نفقات الأعوان خلال سنة 2022، 112 742 ألف دينار مقابل 103 662 ألف دينار خلال سنة 2021 وهي مفصلة كما يلي:

البيان (%)	المبلغ	31/12/2021 31/12/2022	
		31/12/2021	31/12/2022

11%	8 764	81 963	90 727	أجور
4%	772	18 346	19 118	أعباء اجتماعية
-43%	-368	848	480	مخصصات للمدخرات على اجازات خالصة الأجر
2%	22	1 294	1 316	منحة الاحالة على التقاعد
-9%	-110	1 211	1 101	قسط تكافل ملحق تقاعد
9%	9 080	103 662	112 742	المجموع

9.7. أعباء الاستغلال العامة:

بلغت أعباء الاستغلال العامة خلال سنة 2022، مبلغ 56 011 ألف دينار مقابل 59 195 ألف دينار خلال سنة 2021 وهي مفصلة كما يلي:

البيان (%)	المبلغ	31/12/2021 31/12/2022		نفقات تصرف مختلفة
		31/12/2021	31/12/2022	
12%	2 366	19 863	22 229	ضرائب وأداءات
25%	845	3 400	4 245	مهمات وسفرات وتنقلات
79%	234	295	529	مرتبات الوسطاء وأتعاب
-13%	-690	5 447	4 757	أشغال ولوازم، وخدمات خارجية
15%	1 988	13 251	15 239	أعباء تسويق وحدث
23%	764	3 269	4 033	أعباء الاستغلال الأخرى
25%	53	210	263	مساهمات لصندوق ضمان الودائع
-5%	-253	4 969	4 716	البنكية
-100%	-6 424	6 424	-	tributes للدولة
-100%	-2 067	2 067	-	الضرائب والأداءات المرتبطة بتعديل محاسبي
-5%	-3 184	59 195	56 011	المجموع

10.7. مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

تفصيل مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على النحو التالي:

البيان (%)	المبلغ	31/12/2021 31/12/2022		مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة
		31/12/2021	31/12/2022	
20%	2 586	12 666	15 252	مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة

0%	0	0	0	مخصصات مدخلات الأصول الثابتة
-100%	12	-12	0	استردادات على الأصول الثابتة
0%	0	0	0	مخصصات استيعاب الأعباء المؤجلة
21%	2 598	12 654	15 252	المجموع

11.7 رصيد ربع / خسارة متأنٍ من العناصر العادية الأخرى:

يضم هذا البند الأرباح والخسائر غير المتكررة والعرضية التي تكبدها المصرف خلال السنة المالية.

ويتفصل هذا البند، على نحو مقارن، في 2021 و 2020، كما يلي:

البيان		2 021	2 022	
(%)	المبلغ			
-100%	-1 457	1 457	- (I)	خطايا التأخير المتكبدة بعنوان المراجعة الجبائية
-100%	-710	710	- (I)	الغرامات المتكبدة بعنوان المراجعة الجبائية
7%	31	467	498	عناصر أخرى من رصيد الأرباح والخسائر
-81%	-2 136	2 634	498	المجموع

12.7 الضريبة على الأرباح:

تحتوي الضريبة على الأرباح على الشركات وعلى المساهمة الاجتماعية التضامنية. ويفصل هذا البند في 2022 كما يلي:

98 844	النتيجة المحاسبية قبل الأداءات
23 934	مجموع الإضافات
50 000	إعادة استثمار
72 778	النتيجة الجبائية
25 472	الضريبة على الشركات المستوجبة
2 911	المساهمة الاجتماعية التضامنية المستوجبة

13.7 حصة السهم من الأرباح الأساسية:

يتم ضبط حصة السهم من الأرباح الأساسية والعناصر التي مكنت من احتسابها على أساس الفترة الممتدة من غرة جانفي 2022 إلى 31 ديسمبر 2022. ويمكن تقديم حصة السهم من الأرباح الأساسية كالتالي:

البيان		31/12/2021	31/12/2022	
(%)	المبلغ			
17%	10 307	60 117	70 424	النتيجة الصافية الراجعة للمساهمين
0%	-	265 000 000	265 000 000	عدد الأسهم العادي
17%	0,0389	0,2269	0,2658	حصة السهم من الأرباح الأساسية (بالدينار)

وتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية طبقاً للطرق المبينة بالإيضاح 15.4 المفصل عنه آنفاً.

الإيضاح 8. احتساب الزكاة:

يقوم المصرف باحتساب مقدار الزكاة الواجبة على المساهمين وعلى أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة وعلى أصحاب سندات المساهمة. ويفصل حساب الزكاة بعنوان السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

السنة المحاسبية		
31/12/2022 المختومة في		
	5 774 239	مجموع الأصول الزكوية
	1 429 988	مجموع الخصوم الزكوية
	4 344 251	وعاء الزكاة
	111 973	مقدار الزكاة المستوجبة
	96 749	الزكاة المستوجبة على أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة
	14 314	الزكاة المستوجبة على المساهمين
	910	الزكاة المستوجبة على أصحاب سندات المساهمة
	0,0540	مقدار الزكاة للسهم الواحد (بالدينار)
3,034%		نسبة الزكاة المتعلقة بالحسابات الاستثمارية المطلقة

الإيضاح 9. الإيضاحات المتعلقة بجدول التدفقات النقدية:

1.9. مكونات السيولة وما يعادل السيولة:

بلغ رصيد السيولة وما يعادلها 686 782 ألف دينار في 31/12/2022 مقابل 206 241 ألف دينار في نهاية سنة 2021، وهو مفصل كالتالي:

31/12/2021 31/12/2022

الخزينة	686 782	206 241
البنك المركزي التونسي (حساب عادي)	619 096	174 075
الصكوك البريدية	44	45
البنوك المقيمة (حساب عادي)	83	170
البنوك غير المقيمة (حساب عادي)	14 890	22 694
المجموع	686 782	206 241

الإيضاح 10. المعاملات مع الأطراف المرتبطة:

ت تكون الأطراف الأخرى ذات الصلة بالمصرف خاصة من الأشخاص الطبيعيين والمعنويين المذكورين بالفصل 43 من القانون عدد 48 لسنة 2016 والمؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية (القانون البنكي). خلال السنة المحاسبية المنتهية في 31/12/2022، أجرى المصرف بعض المعاملات مع الأطراف المرتبطة. وتلخص الجداول التالية حجم هذه المعاملات:

مجمع الزيتونة

FCPR الزيتونة مشاركة 2	FCPR الزيتونة مشاركة 1	الزيتونة المالية	الزيتونة كابيتال	الزيتونة تكافل	العمليات للسنة المالية
					-تمويل وكالة بالاستثمار، الإجارة، المرابحة
				22 457	
				2 061 267	العمولات بموجب عقود الإجارة
				826 716	العمولات بموجب عقود "تمويل التكافل"
				17 873	عمولات العقد المبرمة في إطار "تكافل إينسيندى"
				225 586	عمولة على تأمين البطاقة
				(1 315 695)	أقساط التأمين IDR
				(3 700 989)	أقساط التأمين groupe
				(1 100 938)	أقساط التأمين على الحياة مرافق
				(670 299)	عمولات عمليات التأمين الأخرى
				83 260	اتعويضات الواردة بعد الخسائر
(441 788)	(55 101)	(40 057)	(49 128)	(68 591)	أجور الحسابات (ودائع التشاركيه، والتوفير...)
				(640 000)	مكافأة سندات المساهمة
(2 388 131)	(303 508)	(102 713)	(117 908)	(5 773 826)	أجور عقود الاستثمار
659 932			371 554		حصص الأرباح المقيدة
				10 368	توفير الأماكن
				4 721	تحويلات أعباء المكلمانات
				2 297	عمولات على العمليات التجارية المشتركة
					إسترداد مصاريف اتصالية متعلقة ببعض الخطوط الهاتفية الجوالة
					مكافآت الحضور التي تم تحصيلها
30 000	20 000				مهمة الوديع الأوراق المالية والصناديق
			20 000		وضع أعران على الذمة
20 520 000					المساهمات

FCPR الزيتونة مشاركة 2	FCPR الزيتونة مشاركة 1	الزيتونة المالية	الزيتونة كابيتال	الزيتونة تكافل	الأرصدة في نهاية العام
					الحسابات المستحقة القبض لعمليات التمويل
				614 416	تمويل وكالة بالاستثمار، اجارة و مرابحة
				213 685	الرسوم التي سيتم استلامها بموجب عقود الإجارة
				133	أقساط تكافل اجارة مستحقة الدفع
			2 734		مستحقات على مصاريف اتصالية
(38 074 579)	(4 805 955)	(1 932 571)	(2 333 910)	(6 491 241)	حسابات (ودائع تشاركيه، توفير,...)
				(5 000 000)	سندات المساهمة
	(1 680 000)			(9 510 000)	عقود الاستثمار
			23 800		مستحقات في إطار اللجان الاستشارية ولجنة الاستثمار
35 700	23 800				مستحقات على لجنة إيداع الأوراق المالية والصناديق

مجمع الزيتونة

الزيتونة اulumi	الزيتونة Paiement	MSS	شركة	الزيتونة تمكين	FCPR مرافق 2	FCPR مرافق 1	العمليات للسنة المالية
					293 499		- تمويل وكالة بالإستثمار، الإجراء، المراحة
							العمولات بموجب عقود الإجراء
							العمولات بموجب عقد "تمويل التكافل"
							عمولات العقود المبرمة في إطار "تكافل إيسيندي"
							عمولة على تأمين البطاقة
							أقساط التأمين IDR
							أقساط التأمين groupe
							أقساط التأمين على الحياة مرافق
							عمولات عمليات التأمين الأخرى
							اعوبيضات الواردة بعد الخسائر
		(218 519)	(56 135)	(39 892)	(533 158)		أجور الحسابات (ودائع التشاركيّة، والتوفير...)
		(301 216)		(36 201)	(546 616)	(370 433)	أجور عقود الاستثمار
						14 014	حصص الأرباح المقوضة
	19 200		37 921				توفير الأماكن
							تحويلات أعباء المكالمات
							عمولات على العمليات التجارية المشتركة
							استرداد مصاريف اتصالية متعلقة ببعض الخطوط الهاتفية الجوالة
							مكافآت الحضور التي تم تحصيلها
				20 000	14 520		مهمة الربع الأوراق المالية والصناديق
							وضع أوعان على الذمة
140 000		23 652 988	32 500 000	7 500 000			المساهمات
الزيتونة اulumi	الزيتونة Paiement	MSS	شركة	الزيتونة تمكين	FCPR مرافق 2	FCPR مرافق 1	الأرصدة في نهاية العام
							الحسابات المستحقة القبض لعمليات التمويل
							تمويل وكالة بالإستثمار، اجراء و مراحة
				10 036 858			مستحقات على مصاريف اتصالية
	3 281	2 118	5 540				دفع لحساب الغير
1 828	45 201						حسابات (ودائع تشاركيّة، توفير,...)
							عقود استثمار
							مستحقات في إطار اللجان الاستشارية ولجنة الاستثمار
							مستحقات في إطار توفير الأماكن
							مستحقات على لجنة إيداع الأوراق المالية والصناديق
	22 849		45 126		23 800	19 065	
الزيتونة اulumi	الزيتونة Paiement	MSS	شركة	الزيتونة تمكين	FCPR مرافق 2	FCPR مرافق 1	الالتزامات الخارجية عن الميزانية
							الالتزامات على الأسهم
							أسهم مكتبة غير مسرحة
					7 057 511	13 000 000	

أطراف أخرى

										العمليات للسنة المالية
سميرة غريبى	عادل علية	برهان الدين النفاثى	فيكتور نظيم رضا اغا	نبيل المدنى	شركة غولف طيرقة	نزل لا سيفال طيرقة	نزل لا سيفال طيرقة	شركة ماجدة تونسية		
الأرباح على عمليات التمويل										
22 897							870 824			- تمويل وكالة بالإستثمار، الإجارة، المرااحة
(1 146)	(1 204)	(12 725)		(7 109)	(2 035)	(138 085)	(1 120 377)			أجور الحسابات (الودائع التشاركية، والتوفير...)
(6 917)	(2 482)						(4 345 082)			أجور عقد الاستثمار
	(23 529)									أجور الهيئة الشرعية
										مدقق الحسابات
(162 500)	(185 000)	(10 500)	(155 000)				(28 655)			مكافآت الحضور
										الإقامة بالنزل

الإرصادة في نهاية العام

										الحسابات المستحقة القبض لعمليات التمويل
سميرة غريبى	عادل علية	برهان الدين النفاثى	فيكتور نظيم رضا اغا	نبيل المدنى	شركة غولف طيرقة	نزل لا سيفال طيرقة	نزل لا سيفال طيرقة	شركة ماجدة تونسية		
تمويل وكالة بالإستثمار، اجارة و مرااحة										
259 782							10 160 389			القروض والسلف المقدمة للموظفين
										الإقامة بالنزل
							1 016			حسابات (ودائع تشاركية، توفير,...)
(3 021)	(1 812)	(46 586)	(259 398)		(18 751)	(13 636)	(4 513 713)	(4 608 978)		عقود استثمار
			(60 000)					(100 000 000)		

أطراف أخرى

										العمليات للسنة المالية
LEJ AUDIT	KPMG	سام جدو	الجيلاطي بن لاغا سالم بالسعود	الجيلاطي بن رجب هشام الزبيدي	حمدي بن رجب هشام الزبيدي	عبد المستار الخوييلي	نبلة بن يدر			
الأرباح على عمليات التمويل										
										- تمويل وكالة بالإستثمار، الإجارة، المرااحة
					(1 157)		(78 393)	(4 580)		أجور الحسابات (الودائع التشاركية، والتوفير...)
				(1 461)				(9 899)		أجور عقد الاستثمار
					(14 118)		(17 647)			أجور الهيئة الشرعية
(86 780)	(54 237)									مدقق الحسابات
			(175 000)	(175 000)	(8 750)	(172 500)	(10 500)	(170 000)		مكافآت الحضور
										الإقامة بالنزل

الإرصادة في نهاية العام

										الحسابات المستحقة القبض لعمليات التمويل
LEJ AUDIT	KPMG	سام جدو	الجيلاطي بن لاغا سالم بالسعود	الجيلاطي بن رجب هشام الزبيدي	حمدي بن رجب هشام الزبيدي	عبد المستار الخوييلي	نبلة بن يدر			
تمويل وكالة بالإستثمار، اجارة و مرااحة										
							579 325			القروض والسلف المقدمة للموظفين
										الإقامة بالنزل
					(9 168)	(9 829)	(1 773 804)	(85 512)		حسابات (ودائع تشاركية، توفير,...)
								(150 000)		عقود استثمار

1.10 المكافآت والامتيازات الراجعة للوكلاء الاجتماعيين:

يبين الجدول التالي الامتيازات الخام المسجلة ضمن أعباء سنة 2022 وكذلك مكافآت الحضور الممنوحة والتي ستمنح بعنوان نفس السنة:

أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه		المدير العام		
الخصوص في 2022/12/31	أعباء السنة	الخصوص في 2022/12/31	أعباء السنة	
875 000	1 165 000	843 626	1 336 015	امتيازات على المدى القصير (*)
			84 825	امتيازات ما بعد نهاية الخدمة
875 000	1 165 000	843 626	1 420 840	المجموع

(*) لقد تم الأخذ بعين الاعتبار المنحة على الأرباح لسنة 2022.