التقرير السنوي 2021



مصرف الزيتونة
BANQUE ZITOUNA

قيم تجمعنا

مصرف الزيتونة
BANQUE ZITOUNA

التقرير السّنويّ
2021



الـفهـرس:

I. كلمة الرئيس 5
II. كلمة المدير العام..... 7
III. البيئة الاقتصادية والمالية للمصرف 10
IV. أبرز المستجدات والأحداث في سنة 2021 22
V. نشاط مصرف الزيتونة ونتائجه..... 43
VI. مجموعة مصرف الزيتونة..... 64
VII. الحوكمة 69
VIII. أجهزة الإدارة / الهيئات التنفيذية..... 89
IX. مراقبو الحسابات..... 92
X. الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر..... 94
XI. الرقابة الشرعية 104
XII. لوائح الجلسة العامة لمصرف الزيتونة 109

الملحق 1: تقرير لجنة الهيئة الشرعية 115
الملحق 2: التقرير العام والخاص لمراقبي الحسابات بعنوان
السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 118
الملحق 3: القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2021 138



كلمة الرئيس:

I

تشهد النتائج المسجلة في عام 2021 على صلابة مصرف الزيتونة ومتانته، وذلك على الرغم من تباطؤ النشاط الاقتصادي. وقد تم بناء هذه الصلابة وتعزيزها عامًا بعد عام. وبذلك، أصبح مصرف الزيتونة فاعلا رئيسياً في المركز المالي لتونس. فمن حيث الأداء، تُظهر سنة 2021 أن المصرف يسير على الطريق الصحيح لتنفيذ استراتيجيته 2020-2024.

ونهدف، على المدى المتوسط ، إلى أن نكون من بين أكبر ثلاثة بنوك خاصة في تونس. ولذلك فمن الضروري أن نحافظ على دورنا الدافع بالإضافة إلى مكانتنا الرائدة في التمويل الإسلامي في الجمهوريّة التونسيّة.

وبالفعل، فإن هذا الموقع يتوطّد ويتجسّد بمرور الوقت، وذلك بفضل دعم أعضاء مجلس الإدارة، ونتيجة الحوكمة الرشيدة للإدارة العامة وبسبب كفاءة المديرين التنفيذيين للمصرف ومهاراتهم.

تتضمن استراتيجيتنا دائما، إثر نشر الخطة الاستراتيجية 2020-2024، محور المسؤولية الاجتماعية حيث نواصل تركيز اهتمامنا على الموارد البشرية دون أن ننسى رأسمالنا البشري ورفاهيته وراحته التي تظل شغلنا الشّاغل. وتمّ تأكيد ذلك من خلال إنجاز بحث استبيان لمدى الالتزام وذلك بهدف تقييم المناخ الاجتماعي من أجل تعزيز ثقافة المؤسّسة والشعور بالانتماء.

كما تميز عام 2021 بتنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية، لا سيما في مجال التحول الرقمي والمزيد من الأعمال.

وفيما يتعلق بتنفيذ برنامج التحول الرقمي، اعتمدنا الرؤية الرقمية الجديدة للمصرف واستراتيجيته، عن طريق ضمان الإدماج الكامل للرقمي في سلسلة القيمة الخاصة بالمصرف.

وتماشيا أيضًا، مع منطق نمو مجموعتنا وتوسعها، ووفقًا لمحورنا الاستراتيجي "تطوير المزيد من الأعمال"، تميز عام 2021 بإطلاق شركتيْن فرعيّتيْن جديدتين، من جهة، هما؛ " الزيتونة للدفع" بعد الحصول على الترخيص النهائي لممارسة نشاط مؤسسة الدفع المقيمة، وإطلاق شركتنا للتكنولوجيا الماليّة" الماجدة للحلول الذّكيّة،"(MSS) "، ومن جهة أخرى تميّزت هذه السّنة بإعداد استراتيجية التنمية الدولية.

لا تزال مجموعة ماجدة تونس تؤمن بإمكانات مصرف الزيتونة، ونحن فخورون بالتقدم الذي أحرزه هذا المصرف الشاب وسنبذل قصارى جهدنا لضمان ازدهاره وتميزه. وبهذه المناسبة نتوجه بالشكر إلى الإدارة العامة وجميع القوى التي ساهمت في إنجاح مصرف الزيتونة.

أخيرا، تظل مجموعة ماجدة تونس ملتزمة بتنمية المصرف. وبذلك نواصل الابتكار والتطور لإحياء المشاريع الجديدة ومواجهة تحديات عام 2022.

فيكتور نظيم رضا آغا

رئيس مجلس الإدارة



كلمة
المدير العامّ:

II

تميزت سنة 2021 باستمرار الأزمة الصحية مع ظهور طفرة مستجدّة لكوفيد-19 ومتغيرات جديدة لـه، مع ما صاحبها من عواقب سلبية على النمو الاقتصادي العالمي. وكانت أولويتنا على مدار السّنة، موجّهة دائمًا نحو صحة الموظفين والحرفاء وسلامتهم. وعلى الرغم من هذا السياق الصحي والاقتصادي الحرج، فإنّنا كنّا على أهبة الاستعداد بطريقة استباقية ومهيكلة للغاية لضمان استمرارية خدماتنا الموجّهة إلى حرفائنا من الأفراد والمهنيين والشركات.

مرة أخرى تصادف سنة2021 تحقيق التطور المستمر لمصرف الزيتونة وتأكيد نموه من خلال زيادة حصته في السوق وتعزيز أدائه على مستوى مؤشرات النشاط الرئيسية. فالمؤشرات في صعود، وتميزت بتطور واضح في الودائع والتمويلات، فهي على التوالي، في حدود 523 مليون دينار، أي بنسبة 13 ٪ و619 مليون دينار، أي بنسبة 16 ٪، مع تطور ملحوظ في النّاتج البنكيّ الصّافي 38,3 مليون دينار، أي بنسبة 15٪. أما بالنسبة إلى النتيجة الصّافية للاستغلال، فقد تطورت بـ 1,7 مليون دينار أي بنسبة 7٪. وسجلت النتيجة الصافية تطورا قدره 8,7 مليون دينار، أي بنسبة 17٪ مقارنة بسنة 2020، لتصل إلى 60,1 مليون دينار. كل هذه التطورات تؤكد صحة توجهاتنا الاستراتيجية.

وفي سنة 2021، أعاد مصرف الزيتونة تأكيد التزاماته المنصوص عليها في الخطة الاستراتيجية 2020-2024 والتي تعهّد بها لدى موظفيه وحرفائه وشركائه وكذلك لاقتصاد البلاد، وذلك على الرغم من السياق الصحي والاجتماعي والاقتصادي الصعب.

وتحقيقا لهذه الغاية، تمكّن مصرف الزيتونة، من خلال الرؤية الطموحة لمجلس إدارتنا، وبفضل التزام ومشاركة جميع الموظفين، من وضع جميع الوسائل للمضي قدما في كلّ المشاريع الاستراتيجية التي مدارها على وجه الخصوص في هذا المجال رأس المال البشري والرفاهية والتحول الرقمي والمزيد من الأعمال.

أمّا على المستوى التجاري ووفقًا لتركيز توجّهاتنا على تقريب الخدمة من حرفائنا، فقد عززنا وجودنا في جميع أنحاء الجمهوريّة التونسيّة بافتتاح 15 فرعًا جديدًا في عام 2021، ليصل العدد الإجمالي إلى 174 فرعًا.

كما استكمل مصرف الزيتونة بنجاح كبير إنجاز مشروع إنشاء مؤسسة للدفع تُوجت بالحصول على ترخيص البنك المركزي التونسي في نوفمبر 2021 لإنشاء فرع جديد للمجموعة، "الزيتونة للدفع " Zitouna Payment فمن دواعي سرورنا أن نوفر كل الوسائل والخبرات والموارد اللازمة لإنجاح وإطلاق هذه الشركة الفرعيّة الجديدة للمجموعة.

والتزاما منه بالتحول الرقمي، تمكّن مصرف الزيتونة من مواجهة تحديات عام 2021 من خلال تسريع رقمنة مؤسّسته وكذلك الخدمات الموجهة لحرفائه. وفعلا، إنّ بناء رؤية رقمية جديدة وطموحة وتوقع التحول التكنولوجي كان من أولويات المصرف. وقد تجسّد ذلك في إنشاء مجال رقمي من خلال تضمين العديد من المشاريع الاستراتيجية، ولا سيما تنفيذ الرؤية الرقمية الجديدة للمصرف واستراتيجيته الرقميّة، وأتمتة العمليات، والانتهاء من النسخة الثانية من خدمة البنك عن بعد **"تواصل"**الغني بالعديد من الوظائف الجديدة.

وإدراكًا منا أن التحول الرقمي هو أولاً وقبل كل شيء ثقافة وقناعة وتغيير في طريقة التفكير، فقد مكّننا إطلاق مشروع "التفكير الرقمي" من إنشاء ديناميكية رقمية جديدة داخل المصرف والنجاح في ضمان التثاقف الرقمي لجميع موظفينا.

يؤكد مصرف الزيتونة **"توجهه نحو الحرفاء"** بتوفير جميع الوسائل الضرورية: إشراك جميع الفاعلين في المصرف قصد بناء مرجعيّة مشتركة بهدف تحقيق غاية جامعة، ألا وهي الاستجابة لانتظارات الحرفاء من أجل إرضائهم. وتحقيقا لهذه الهدف، تم إعداد العديد من المشاريع والحملات، لا سيما حملات موثوقية البيانات، مشروع ذكاء الأعمال، برنامج **"سماحة"** الذي يهدف إلى وضع ميثاق إرضاء الحرفاء وكذلك تعزيز "ثقافة الحريف" سواء كان ذلك في مكاتب الاستقبال أو في المكاتب الخلفيّة على حد السواء.

كما أطلق مصرف الزيتونة في إطار سياسة طموحة لتنمية الموارد البشرية والرفاهية، في عام 2021 أول استبيان للالتزام وذلك لتقييم المناخ الاجتماعي قصد تعزيز ثقافة المؤسّسة والشعور

بالانتماء. وإنّنا فخورون بنتائج البحث التي كشفت عن معدل مشاركة بلغ نسبة 74٪ من إجمالي الموظفين ومؤشر مشاركة إجمالي بلغ نسبة 58٪، مما يدل على الالتزام القوي للموظفين تجاه مصرف الزيتونة في هذا التّمرين الأول. ونتيجة لذلك، تم تطوير خطة عمل إثر هذا البحث بهدف تلبية بعض الاحتياجات المعيّنة، وذلك قصد التحسين المستمر. أمّا من حيث تنمية المهارات، فقد تميز هذا العام بإدخال التعلم الرقمي، التعلم الإلكتروني، بهدف تحسين التّحوّل الرقميّ في مجال تكوين الموظّفين.

خلال هذه السّنة، أردنا تعزيز مكانتنا باعتبارنا رائدا ذا تأثير إيجابي في تونس. ففي سياق وطني صعب، يلتزم مصرف الزيتونة من خلال سياسته الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية بلعب دور حاسم على المستويات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. وبذلك، نفّذ مصرف الزيتونة العديد من الإجراءات لتجسيد استراتيجيته للمسؤولية الاجتماعية للشركات 2020-2024، وهي **الصحة العموميّة والتربية والبيئة المستدامة والاجتماعية.**

لقد أظهر مصرف الزيتونة قدرته، في نهاية عام غير مسبوق من الناحية الصحية والاجتماعية والاقتصادية، على إدارة الأزمة والتكيف معها بمسؤولية من خلال القيام بدوره بشكل كامل تجاه موظفيه وحرفائه والمجتمع مع الحفاظ على وتيرة تطوره، وأدائه المالي ومكانته باعتباره فاعلا مرجعيا في التمويل الإسلامي في تونس.

إنّ هذا النّجاح مردّه الدعم المستمر والالتزام من جانب مجلس إدارتنا، وجهود رأس المال البشري لدينا وثقة حرفائنا.

أخيرًا، أود أن أشكر بصفة خاصة جميع الإطارات الملتزمين والموظفين المثابرين ومن بينهم هؤلاء الذين أتعاون معهم يوميًا لبناء حلمنا العظيم، مصرف الزيتونة.

نبيل المدني
المدير العام



الوضع الاقتصاديّ والماليّ للمصرف:

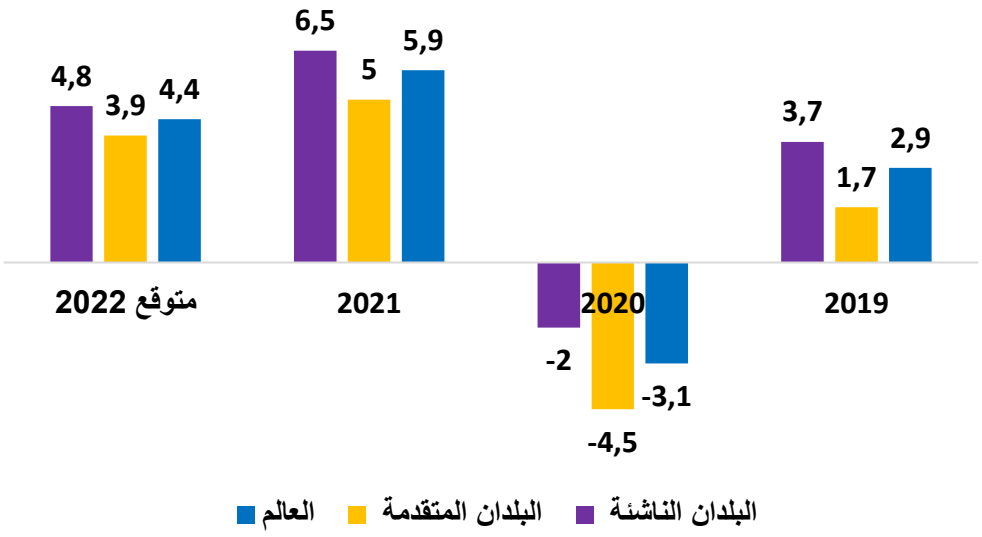
III

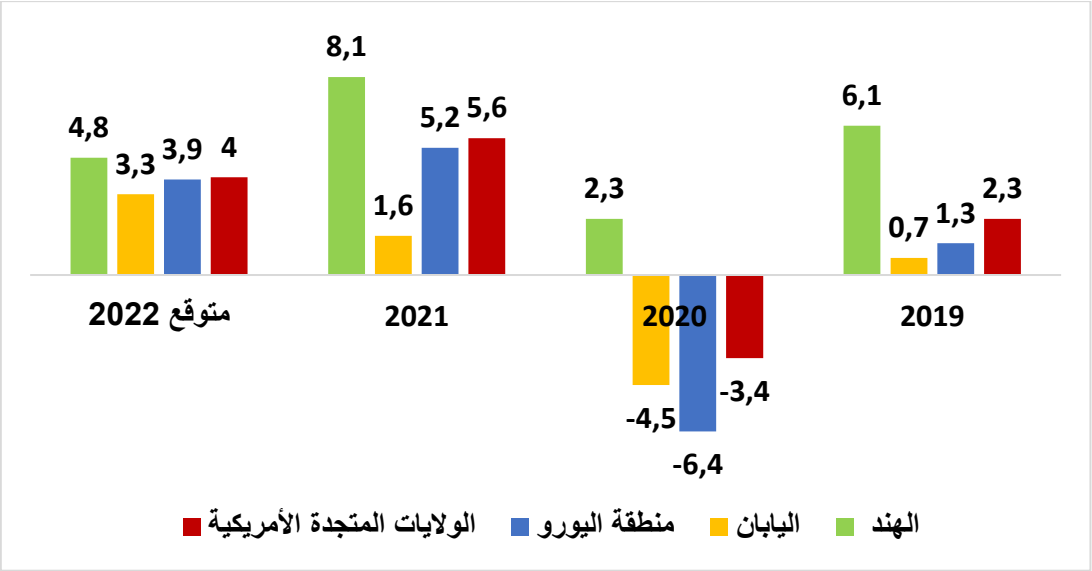
III.1 الوضع العالمي

تميز الوضع العالمي لسنة 2021 بما يلي:
- ظهور المتحوّر الجديد لفيروس كورونا "أوميكرون" "omicron"
- مراجعة توقعات نسبة للنمو الاقتصادي العالمي 2022 من قبل صندوق النقد الدولي والبنك الدولي
- تسارع التضخم في معظم الدول الصناعية بنهاية عام 2021.
- ارتفاع الأسعار العالمية للموادّ الأساسية وخاصة الطاقة.
- انخفاض معدل البطالة في معظم الدول الصناعية.
- انخفاض طفيف في قيمة اليورو مقابل الدولار في نهاية ديسمبر 2021
- تحسن طفيف في بعض مؤشرات البورصة.

النّموّ:

قام صندوق النقد الدولي بتعديل توقعاته للنمو الاقتصادي العالمي إلى 4.4٪ في عام 2022، أي بانخفاض قدره 0.5 نقطة مئوية عن توقعاته لشهر أكتوبر الماضي مقابل ما يقدر بنحو 5.9٪ لكامل عام 2021. ويرجع هذا الانخفاض بالانتشار السريع لمتغير "أوميكرون" ورفع إجراءات الدعم المالي والنقدي في بعض الاقتصادات، والاضطرابات في سلاسل التوريد.





فيما يتعلق بالولايات المتحدة الأمريكيّة، فقد تم التخفيض في نسبة النمو الاقتصادي ليبلغ 4٪ سنة 2022 مقابل 5.6٪ سنة 2021.

وأمّا فيما يتعلق بمنطقة اليورو، فانه يتوقع ان تبتغ نسبة النمو ما يقارب 3.9٪ سنة 2022 مقابل 5.2٪ سنة 2021.

أما بالنسبة إلى اليابان، فقد عدّل صندوق النقد الدولي نسبة النمو الاقتصادي بالارتفاع سنة 2021 ليبلغ 3.3٪ سنة 2022 مقابل 1.6٪ في عام 2021، وذلك يعود الى التحسن المتوقع في الطلب الخارجي واستمرار دعم الميزانية.

التّشغيل

شهد التّشغيل شبه تحسن في ديسمبر 2021 مقارنة بالعام الماضي في الدول الصناعية الكبرى.

حيث انخفضت نسبة البطالة في الولايات المتحدة إلى 3.9٪، ليقترب الى مستوى ما قبل الوباء (أي 3.5٪) مقابل 6.7٪ المسجل سنة 2020. وشهدت هذه النسبة انخفاضًا طفيفًا في منطقة اليورو ليبلغ 7٪ في شهر ديسمبر 2021 مقابل 8.3٪ السنة الماضية.

التضخم:

بلغ معدل نسبة التضخم خلال سنة 2021، 5.7٪ مقابل 5.6٪ السنة الماضية، تماشيًا مع ارتفاع أسعار المواد الغذائية (6.3٪ مقابل 4.7٪). ولكن، هناك تباطؤ ملحوظ في نسق التطوّر في أسعار المنتجات المصنعة (6.3٪ مقابل 6.5٪) والخدمات (4.6٪ مقابل 5.5٪).

أسواق العملات الدولية:

شهدت أسواق العملات الأجنبيّة العالمية خلال سنة 2021 انخفاضا طفيفا في قيمة العملة الأوروبية مقابل الدولار الأمريكيّ، حيث بلغت 1.1376 دولار في نهاية ديسمبر مقابل 1.2216 دولار خلال نفس الفترة سنة 2020. ويعود هذا التطور إلى الاعتماد على سياسة نقدية أقل مرونة من قبل الإدارة الأمريكية بهدف احتواء الضغوط التضخمية.

الأسواق المالية الدولية:

شهدت مؤشرات سوق الأسهم الرئيسية ارتفاعا بشكل عام سنة 2021. فقد ارتفع مؤشر داو جونز وناسداك الأمريكي بنسبة 18.7٪ و21.4٪ على التوالي. كذلك ارتفع مؤشر نيكاي الياباني بنسبة 4.9٪، ومؤشر كاك 40 الفرنسي الذي ارتفع بنسبة 28.9٪.

سعر برميل برنت:

ارتفع سعر برميل خام برنت بمتوسط 66.5٪ سنة 2021، ليصل إلى 70.4 دولار تماشيا مع انتعاش النشاط الاقتصادي العالمي عودة الطلب. ويُفسّر ارتفاع أسعار النفط الى عدة عوامل، بما في ذلك التوترات الجيوسياسية في عدة مناطق من العالم، واضطراب الإمدادات في ليبيا ونيجيريا وأنغولا وكندا وبانتعاش الطلب.

2.III الوضع الوطني:

تميزت البيئة الوطنية سنة 2021 بشكل أساسي بما يلي:
-انتعاش متوقع في النموّ الاقتصادي.
-زيادة متوقعة في محصول زيت الزيتون والتمر خلال موسم 2021-2022.
-ارتفاع نسبة التضخم.
-تحسّن مؤشرات السياحة مثل عائدات السائحين و عدد اللّيالي المقضّاة بشكل عام ؛
-ارتفاع قيمة الدينار في المتوسّط السنّوي مقابل الدولار وانخفاضه مقابل اليورو سنة 2021.
-انخفاض مؤشر البورصة مصحوبًا بتوحيد إصدارات سندات الدّولة ؛
-انخفاض احتياجات السيولة لدى البنوك في الثلاثي الأخير من سنة 2021.

النّمو:

تشير توقعات النمو الاقتصادي لسنة 2021 إلى انتعاش بنسبة 3٪ مقابل انكماش بنسبة 9.2٪ سنة 2020.

هذا التحسن في النشاط الاقتصادي أثر بشكل إيجابي على قطاع الصناعات التحويلية المعدّة للتصدير بالأساس، مثل الصناعات الميكانيكية والكهربائية (+10٪) وصناعات النسيج والملابس والجلود والأحذية (+ 10٪) وذلك تماشيا مع زيادة الطلب على الصناعات التحويلية من منطقة اليورو.كما سجلت فروع الصناعات الاستخراجية زيادة في قيمتها المضافة، لا سيما في قطاعات المناجم (+ 8.8٪) في علاقة باستئناف إنتاج الفوسفات (3.7 مليون طن عام 2021 مقابل 3.1 مليون سنة 2020).

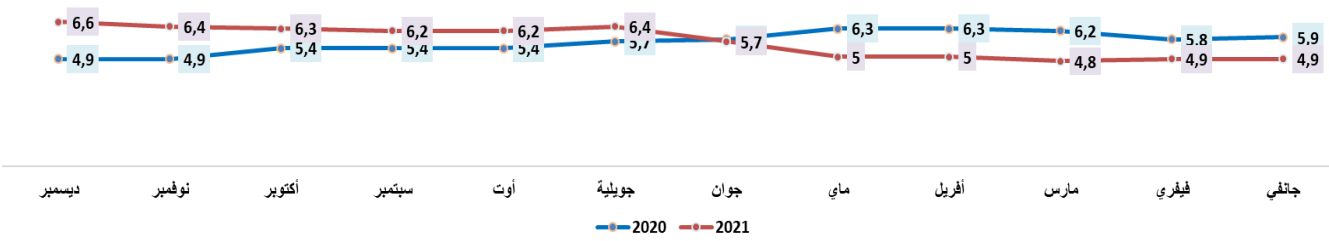
التضخم:

بلغ معدل نسبة التضخم خلال سنة 2021، 7٪ مقابل 5.67٪ في السنة الماضية، وذلك تماشيًا مع الزيادة في أسعار المنتجات المصنعة (7.6٪ مقابل 4.9٪) والموادّ الغذائية (7.6٪ مقابل 4.4٪). ولكن، هناك تباطؤ ملحوظ في نسق تطوّر أسعار المنتجات المصنعة (6.3٪ مقابل 6.5٪) والخدمات (4.6٪ مقابل 5.5٪).

متوسّط التضخّم 5,67=2020

متوسّط التضخّم 5,7=2021

تطورنسبة التضخم الشهري (٪)



سوق الشغل:

بلغ معدل نسبة البطالة 18.4٪ خلال الثلاثي الثالث من سنة 2021 مقابل 17.9٪ في الربع الثاني من سنة 2021.

تطور معدل نسبة البطالة (٪)



الثلاثي 1 : 2020 الثلاثي2 : 2020 الثلاثي 3 : 2020 الثلاثي 4 : 2020 الثلاثي 1 : 2021 الثلاثي 2 : 2021 الثلاثي3 : 2021

الاستثمار:

انخفضت نوايا الاستثمار الصناعي المعلنة بنسبة 25.8٪ من 3422.5 مليون دينار في 2020 إلى 2539.7 مليون دينار في 2021. وسجلت جميع القطاعات انخفاضًا باستثناء الصناعات الغذائية (+ 26٪) والصناعات الكيمائية (+ 14.5٪).

وبالنسبة إلى الاستثمارات المعلنة في الخدمات، فقد انخفضت أيضًا بنسبة 13.7٪ لسنة 2021.

النشاط الصناعي:

خلال سنة 2021، شهد المؤشر العام للإنتاج الصناعي ارتفاعا بمعدل 10.3٪ في المتوسط ، وذلك تماشياً مع التحسن في إنتاج الصناعات التحويلية (8.4٪) ، واستمرار انتعاش الصناعات الاستخراجية ، وقطاع الطاقة (+ 15.9٪)) وقطاع المناجم (+ 1.2٪).
وبالنسبة للصناعات التحويلية، فقد شهد المؤشّر تحسنا في أغلب القطاعات باستثناء الصناعات الغذائية التي انخفضت بنسبة 5.6٪. وشمل التحسّن خاصة الصناعات المعدّة للتصدير والصناعات الميكانيكية والكهربائية (+ 14.5٪) وصناعات النسيج والملابس والجلود (+ 11.2٪)، بالإضافة إلى التحسن في الصناعات الكيماوية (+ 8.8٪) وذلك في علاقة بالزيادة في مستوى إنتاج الفوسفات.
على مستوى التّبادلات التجاريّة في القطاع الصناعي مع الخارج، شهدت الصادرات خلال سنة 2021 تحسّنا في غالبية القطاعات باستثناء الصناعات الغذائية (-3.9٪ مقابل +12٪ عام 2020). بالتّوازي مع ذلك، شهدت واردات المواد الخام والمنتجات شبه المصنعة وواردات مستلزمات التجهيزات ارتفاعا بنسبة 29.7٪ و16٪ على التوالي سنة 2021، مقارنة بـ -14.5٪ و -24.6٪ خلال العام السابق. أمّا فيما يتعلق بالتّبادل التجاريّ في قطاع الطاقة، فقد ارتفع العجز الطاقيّ، من حوالي 4،201 مليون دينار في عام 2020 إلى 5219 مليون دينار سنة 2021. ويعود هذا التطوّر بشكل رئيسي الى ارتفاع الواردات (+29.3٪ مقابل -37.2٪) تحت التأثيرات المتظافرة للزيادة على الطلب والارتفاع المستمر في الأسعار الدولية لمنتجات الطاقة.

الفلاحة والصيد البحريّ:

من المتوقّع أن يصل محصول زيت الزيتون للموسم الحالي إلى 240 ألف طن مقابل 140 ألف طن سجّلها في الموسم السابق. كذلك فإن الإنتاج المتوقع من التمور سيشهد ارتفاعا بنسبة 7.2٪ ليصل إلى 370 ألف طن. من ناحية أخرى، من المتوقع أن يسجل محصول القوارص انخفاضًا بنسبة 20٪ ليعود إلى 345 ألف طن خلال الموسم الحاليّ مقابل 440 ألفًا خلال الموسم الماضي. أما بالنسبة إلى الميزان الغذائيّ، فقد تعزّز عجزه بنحو 1.946 مليون دينار خلال عام 2021 مقابل 859 مليون دينار في العام السابق، أي بزيادة قدرها 127٪ تقريبًا. ويعود هذا التطور إلى انكماش الصادرات (-5.8٪ مقابل + 14.1٪) إثر انخفاض مبيعات زيت الزيتون (أي -48.7٪ في مستوى الحجم و -25.6٪ في مستوى القيمة خلال عام 2021) مقابل استمرار نمو الواردات (+ 14.1٪ مقابل + 0.6٪). وبذلك تدهورت نسبة تغطية الدّيون المصنّفة ب14.8 نقطة مئوية لتصل إلى 70.1٪.

الميزان التجاري والغذائيّ والطاقيّ:

اتسع العجز التجاري (FOB / CIF) بمقدار 3،457 مليون دينار أي بنسبة 27.1٪ خلال سنة 2021، ليبلغ 16215 مليون دينار. أما بالنسبة إلى التّبادل لتجاريّ، فقد شهد نموّا بمعدل مشابه، أي بنسبة + 20.5٪ للصادرات و + 22.2٪ للواردات (مقارنة بـ -11.7٪ و -18.7٪ في العام السابق)، مما أدى إلى انخفاض طفيف في معدل التغطية بواحد نقطة مئوية ليعود إلى نسبة 74.2٪.

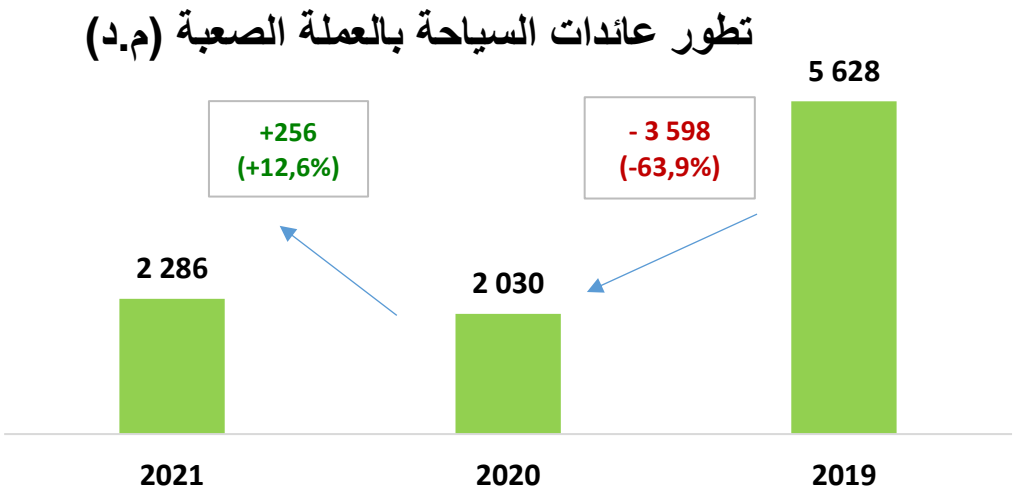
أما بالنسبة إلى الميزان الغذائيّ، فقد أدى إلى عجز ما يقارب 1.946 مليون دينار خلال سنة 2021 مقابل 859 مليون دينار في السنة الماضية، أي بزيادة قدرها 127٪ تقريبًا. يعود هذا التطور الى التقلص في الصادرات (-5.8٪ مقابل + 14.1٪) إثر الانخفاض في مبيعات زيت الزيتون (أي -48.7٪ في مستوى الحجم و -25.6٪ في مستوى القيمة خلال سنة 2021)، مقابل الزيادة المستمرة في الواردات (+ 14.1٪ مقابل + 0.6٪).

بالنسبة إلى التّبادل التجاريّ في قطاع الطاقة، فإنّ العجز الطاقيّ قد تفاقم، حيث انتقل من حوالي 4،201 مليون دينار في عام 2020 إلى 5،219 مليون دينار في عام 2021. ويعود هذا الاتجاه بشكل رئيسي الى ارتفاع الواردات (+ 29.3٪ مقابل - 37.2٪) في ظل التأثيرات المتظافرة لـزيادة الطلب والارتفاع المستمر في الأسعار العالمية لمنتجات الطاقة.

السياحة:

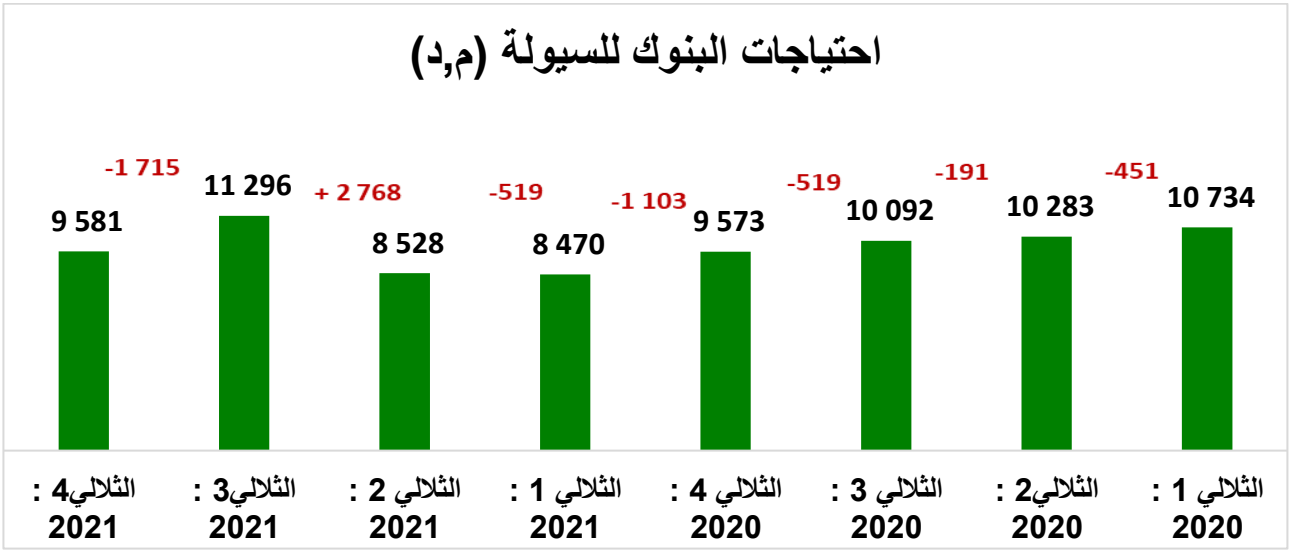
خلال سنة 2021، ارتفعت مؤشرات النشاط السياحي بعد التقلص المسجل سنة 2020 على إثر جائحة كوفيد -19. وحيث ازداد تدفق السيام الأجانب بنسبة 11.8٪ مقابل انكماش بنسبة 82.1٪ قبل سنة، ليستقرّ عند 1.6 مليون سائح. شمل هذا التّحسّن أساسا السيّاح الأوروبيين (+ 42.1٪ مقابل -85٪ في 2020)، وخاصّة الفرنسيين (+ 15.7٪ مقابل -70.6٪) والألمان (+ 37.4٪ مقابل -89.5٪).

شهدت عائدات السّياحة ارتفاعا في العملات الأجنبية بنسبة 12.6٪ خلال سنة 2021 مقابل انخفاض بنسبة 63.9٪ سنة 2020، لتصل إلى حوالي 2،286 مليون دينار.



السيولة البنكيّة:

سجل متوسط احتياجات السيولة لدى البنوك خلال الثّلاثي الرابع من سنة 2021، انخفاضًا بنحو 1715 مليون دينار، حيث انخفض من 11،296 مليون دينار في الثّلاثيّة الثالثة من عام 2021 إلى 9581 مليون دينار في الثّلاثيّة الرابعة من عام 2021.



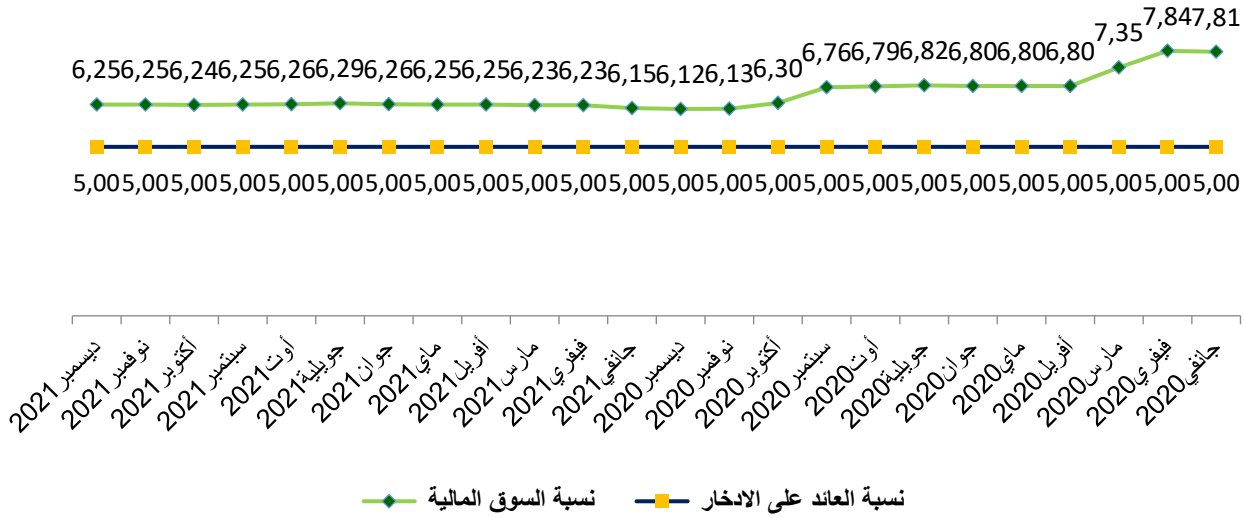
سعر السّوق المالية ومعدل العائد على الادّخار:

انخفض متوسط سعر الفائدة في السوق النقديّة خلال سنة2021، بمقدار 62 نقطة أساس من 6.86٪ في عام 2020 إلى 6.24٪ في عام 2021.
بالنسبة إلى متوسط نسبة مكافأة الادّخار، فإنه يظل عند مستواه لسنة 2020، أي بنسبة 5.0٪.

معدل سعر الفائدة **2021= 6,24**

معدل سعر الفائدة **2020 = 6,86**

التطور الشهري لنسبة السوق المالية و التطور الشهري لنسبة العائد على الادخار (٪)



معدّل سعر الصّرف:

ارتفع معدّل سعر صرف الدينار في سوق ما بين البنوك في نهاية عام 2021 مقارنة بقيمته في نهاية ديسمبر 2020 بنسبة 1.3٪ مقابل اليورو وبنسبة 4. 2٪ مقابل الين الياباني. ومن ناحية أخرى، انخفضت قيمته بنسبة 6.3٪ مقابل الدولار الأمريكي وبنسبة 2.9٪ مقابل الدرهم المغربي.

العملة	ديسمبر		التغييرات (%)	
	2020	2021	ديسمبر.2019/ ديسمبر.2020	ديسمبر.2020/ ديسمبر.2021
1دولار الولايات المتحدة الأمريكية	2,705	2,887	3,5	-6,3
1يورو	3,326	3,282	-5,6	1,3
1000 يان ياباني	25,987	24,948	-0,8	4,2
1جنيه إسترليني	3,710	3,871	-0,5	-4,2
10 دراهم مغربية	3,010	3,100	-3,2	-2,9

المعدّلات اليوميّة للسّوق بين المصارف في نهاية الفتر

III .3 التمويل الإسلامي في العالم وفي البلاد التونسيّة سنة 2021

التّمويل الإسلاميّ في العالم

على الرغم من الصدمة المزدوجة لجائحة كوفيد-19 وانخفاض أسعار النفط في عام 2021، يستمر التمويل الإسلامي في الارتفاع من حيث الحجم ومن حيث التأثير مع زيادة مجموع الأصول بنسبة 10.6 ٪ ممتدّة خارج منطقة الشرق الأوسط، مؤثرة في البلدان ذات الأغلبية المسلمة في آسيا وأفريقيا، وكذلك أجزاء من أوروبا وخارجها. وستساعد زيادة الوعي بالتمويل الإسلاميّ، مرفقة بتحسين الهياكل القانونية والتنظيمية في العديد من البلدان، مما سيساعد القطاع على التوسع في مناطق جغرافية أكبر.

فوفقًا لتصنيفات S&P Global ، سيرتفع التمويل الإسلامي العالمي بنسبة 10٪ إلى 12٪ في 2021-2022. إن التوسع في أصول الصيرفة الإسلامية في بعض دول مجلس التعاون الخليجي وماليزيا وتركيا وإصدارات الصكوك المتأخرة يفسر هذا الأداء المتوقع. وتتوقع وكالة التصنيف الدولية أن تستقر أسعار النفط عند 60 دولارًا للبرميل، وأن تشهد معظم دول التمويل الإسلامي الكبرى انتعاشًا اقتصاديًا متواضعًا في 2021-2022، وستتموقع الصناعة في اتجاه نمو أكثر استدامة.

وبصفة أدقّ:

- تقدم بعض الدول في تبني معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسّسات الماليّة الإسلامية الموحّدة واحتلالها مراتب أفضل.
- زيادة إصدار أدوات التمويل الإسلاميّ والصكوك الإسلامية بصفة متواترة.
- مزيد التحول الرقمي والتعاون مع شركات التكنولوجيا الماليةFintechs يمكنهما أن يساعدا على تعزيز مرونة الصناعة في البيئات الأكثر تقلبًا وفتح آفاق جديدة للنمو. فقد أظهر كوفيد- 19 إلى أيّ مدى تُعدّ قدرة أيّة شركة أو بنك ما على نقل أنشطته عبر الإنترنت ضروريّة لضمان استمراريته.

من ناحية أخرى ووفقا لوكالة التصنيف الدولية، تم تحديد ثلاث مسرعات لتعزيز نمو هذه الصناعة:

- التوحيد الشامل (توحيد المستندات القانونية لإصدارات الصكوك وتأويل الشريعة) الذي يأخذ بعين الاعتبار احتياجات جميع الأطراف (المصدر، المستثمر، إلخ)؛

- شركات التكنولوجيا المالية التي تشارك في تحسين القطاع في العديد من مجالات النشاط من خلال مثلا: تحويل الأموال، وصناعة الخلاص، وقواعد البيانات المتسلسلة blockchain التي تشارك في تحسين عملية إصدار الصكوك الإسلاميّة، وتقييم المخاطر والإشراف على السيولة النقدية Cash-Flow والأصول الأساسية، إلخ...
- جميع الفرص المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحكومة، لأن هناك روابط طبيعية بين العوامل الإسلامية وتلك الخاصة بالبيئة والمجتمع والحكومة، على سبيل المثال: حماية البيئة (الصكوك الخضراء)، الأدوات، إلخ...

تشير وكالات التصنيف الدولية إلى النمو المستمر لهذه الصناعة، التي تضاعف حجمها خلال العقد الماضي وشهدت نسبة نمو سنوي مركّب (CAGR) بحوالي 10.8٪ منذ عام 2006. وعلى الصعيد العالمي، يوجد الآن 47 مؤسسة مالية لديها أكثر من 10 مليارات دولار في الأصول المتطابقة مع الشريعة الإسلامية، بزيادة عن العام السابق، حيث سجّلت 27 مؤسسة أرباحا قبل الضرائب بأكثر من 500 مليون دولار في عام 2019. وشهدت الأصول المتطابقة مع الشريعة نموًا عالميًا ملحوظًا مقارنة بعام 2019، بزيادة 8.2٪ حيث بلغت 1.79 مليار دولار في عام 2020.

منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENA):

لا تزال بصمة التمويل الإسلامي موجودة في شمال إفريقيا، وتدفع التداعيات الاقتصادية الشديدة لجائحة كوفيد-19 ومجال المناورة المحدود في الميزانيّة لاقتصادات منطقة شمال إفريقيا الحكومات للاستفادة من جميع مصادر التمويل، بما في ذلك تلك المتطابقة مع الشريعة الإسلامية.

ومع ذلك، فإن عدم وجود إ قانونيّة تنظيمية مواتية في المنطقة يمثل عقبة رئيسية أعاقت حتى الآن نجاح التمويل الإسلامي هناك. وعلى الرغم من اعتقاد S&P Global Ratings أن إصدار الصكوك يمكن أن يساعد في تعبئة الموارد الخارجية، وبينما يسعى المستثمرون بنشاط إلى تحقيق عائدات نظرًا لبيئة أسعار الفائدة طويلة الأجل المنخفضة، فمن المرجح أن يواجه المُصدرون ذوو الجودة الائتمانية المنخفضة صعوبة أكبر في الوصول إلى السوق. في هذا السياق، قد تواجه بعض دول شمال إفريقيا قيوداً معينة لاستغلال السوق، حتى لو قررت اتباع المسار الإسلامي.

أمّا في المملكة العربية السعودية، فلا تزال التوقعات بشأن نمو التمويل متفائلة، مدعومة بالرهون العقارية وإقراض الشركات حيث تنفذ الدولة بعض مشاريع رؤية 2030. وينطبق الشيء نفسه على نمو قطر، مدعومًا بالاستثمارات المتعلقة بكأس العالم المقبلة، وبدرجة أقل، الإمارات العربية المتحدة، حيث من المرجح أن يساعد معرض دبي في تعزيز النشاط الاقتصادي. وستستمر ماليزيا وتركيا أيضًا في النمو، على الرغم من أن نمو تركيا سيكون أبطأ وتحركه بنوك القطاع العام بشكل أساسي.

أمّا بالنسبة إلى الصكوك، فقد ارتفع حجم الإصدارات في الثّلاثيّ الأول من عام 2021، بنسبة 1.4٪ إجمالاً وبنسبة 22٪ إذا تم استبعاد إعادة فتح الصكوك (الإصدارات بموجب الهياكل القائمة). ومع ذلك، أدت التحديات الإضافية المتمثلة في الامتثال لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي إلى إبطاء بعض المُصدرين.

جنوب شرق آسيا / تركيا

لم تُخرج جائحة كوفيد-19 الصيرفة الإسلامية في جنوب شرق آسيا عن مسارها العامّ. إذ تعتقد وكالة S&P Global Ratings أن القطاع سيستمر في النمو بشكل أسرع من البنوك التعاقديّة.

فستستمر البنوك الإسلامية الماليزية والإندونيسية في تنمية محافظ القروض بشكل أسرع من البنوك التعاقديّة المألوفة. وفي بروناي، التمويل الإسلامي له نصيب كبير.

وفي تركيا، سيسجل نمو القروض في قطاع الصيرفة الإسلامية تباطؤًا في النظام في عام 2021، بنسبة 15٪ في المتوسط ، مقارنة بـ 35٪ في عام 2020 ، بسبب إجراءات التحفيز الحكومية.

التمويل الإسلامي في الجمهوريّة التونسيّة

لا تزال حصة التمويل الإسلامي في السوق المالية التونسية منخفضة، حيث لا تتجاوز 5٪، في حين يطمح المتخصصون في هذا النشاط إلى زيادتها إلى 15٪. ويظلّ تحقيق هذا الهدف متوقّفا على درجة استخدام التكنولوجيات الجديدة وتنفيذ الصكوك الإسلامية..

يضم المشهد المصرفي التونسي حاليًا ثلاثة بنوك إسلامية، هي مصرف الزيتونة وبنك البركة وبنك الوفاق الدولي.



أبرز المستجدّات والأحداث الهامّة في سنة 2021:

IV

1.IV الأحداث الهامّة سنة 2021

تميزت سنة 2021 بالأحداث الرئيسية التالية:

- إنشاء الشركة الفرعيّة الجديدة "الزيتونة للدفع" في إطار المحور الاستراتيجي "تطوير المزيد من الأعمال" وذلك بعد الحصول من البنك المركزي التونسي على التّرخيص النهائيّ لممارسة نشاط مؤسسة الدفع المقيمة؛
- إنشاء شركة فرعية جديدة ماجدة للحلول الذكية للتكنولوجيا المالية "MSS"؛
- خارطة طريق جديدة للمشاريع الاستراتيجية؛
- إحراز التقدم في المشروع الاستراتيجي المتعلق بتنفيذ معايير IFRS؛
- افتتاح 15 فرعا جديدا ليرتفع العدد الإجمالي إلى 174 فرعا؛
- استقطاب 37201 حريفا جديدا؛
- فتح 45662 حسابا مصرفيّا؛
- تسويق 29546 بطاقة وبيع 81221 عقد "تواصل"؛
- تطور مجموع الموازنة بمقدار 668 مليون دينار؛
- ارتفاع الودائع بمقدار 524 مليون دينار؛
- ارتفاع التمويل الجاري بمقدار 620 مليون دينار؛
- تطور الناتج الصّافي المصرفيّ بمقدار 38,3 مليون دينار؛
- نتيجة صافية ايجابيّة تبلغ حوالي 60,2 مليون دينار؛
- توظيف 83 موظفاً جديداً تم تعيين معظمهم في فروع جديدة. وأمّا فيما يتعلق بالمتربّصين، فقد تم استقبال 311 طالبا في العديد من وحدات المصرف.
- إجراء استبيان الالتزام للموظفين لتقييم المناخ الاجتماعي وبهدف تعزيز ثقافة المؤسّسة والشعور بالانتماء؛
- إطلاق ثلاث برامج ادخارية جديدة: برنامج الادّخار توفير منزل، برنامج الادّخار توفير سيارة و برنامج الادّخار توفير حج .
- إطلاق ثلاث بطاقات مصرفية جديدة: بطاقة توفير منزل. بطاقة توفير سيارة وبطاقة توفير حج.
- إطلاق حساب التّجميع لفائدة الشركة الفرعية الجديدة "الزيتونة للدفع Zitouna PAIEMENT"؛
- تحسين الوظائف وإثرائها بإنتاج نسخة جديدة من خدمة البنك عن بعد عبر الإنترنت واعبر الهاتف الجوّال "تواصل".
- إقامة شراكات جديدة في المجال الرقمي، مثل الأسواق عن بعد ومواقع "التجارة الإلكترونية".
- الوصول إلى 1,4 مليون متابع على صفحة المصرف على الفيسبوك.

- إطلاق حملة اتصالات جديدة 360 درجة "الي تحلم بيه تقدر عليه" بمناسبة إطلاق برامج التوفير الجديدة.

- إطلاق حملة ذات علامة تجارية مشتركة مع رائد مواقع التجارة الإلكترونية Jumia.tn؛
- إمضاء اتفاقية شراكة مع Automobile.tn؛
- المرافقة للمشروع الاستراتيجي "فكّر رقميًا": مقياس النضج الرقمي للموظفين والتثاقف الرقمي؛
- المرافقة التوعوية بفيروس كوفيد -19.

2.IV مشاريع المصرف واستراتيجيته :

أعاد مصرف الزيتونة سنة 2021 تأكيد، التزاماته المُتوقّعة على مستوى الخطة الاستراتيجية 20-24 مع موظفيه وحرفائه وشركائه واقتصاد البلاد على الرغم من الظروف الصعبة من الناحية الصحية والاجتماعية والاقتصادية.

ففي مستوى تطبيق الخطة الاستراتيجية، تميز عام 2021 بتنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية، خاصّة في مجال رأس المال البشري والرفاهية، والتحول الرقمي والمزيد من الأعمال.

وفي إطار برنامج تنمية رأس المال البشري والرفاهية، أطلق مصرف الزيتونة في عام 2021 أول بحث التزام لتقييم المناخ الاجتماعي بهدف تعزيز ثقافة المؤسّسة والشعور بالانتماء.

كشفت نتائج البحث عن نسبة مشاركة بلغت 74٪ من إجمالي عدد الموظفين ومؤشر التزام إجمالي قدره 58٪، مما يدل على الالتزام القوي للموظفين تجاه مصرف الزيتونة في هذا التمرين الأول. ومن ناحية أخرى، تم تطوير خطة عمل بعد هذا البحث بهدف تلبية احتياجات معينة في إطار مقاربة التحسين المستمر.

وفيما يتعلق بنشر برنامج التحول الرقمي، يختتم مصرف الزيتونة سنة 2021 بإنجاز العديد من المشاريع التي تسمح بالدمج الرقمي الكامل في السلسلة القيميّة المرتبطة بالمصرف وتسريع التحول الرقمي داخليًا. ومن بين المشاريع المنجزة بنجاح، التثاقف الرقميّ، رقمنة العمليات والموافقة على الرؤية الجديدة والاستراتيجية الرقمية.

انطلاقاً من منطق الاستمرارية والنمو والتوسع لمجموعة مصرف الزيتونة، وذلك وفقاً للمحور الاستراتيجي "تطوير المزيد من الأعمال"، شهد عام 2021 إنشاء شركة فرعيّة

جديدة "الزيتونة للدفع " "Zitouna PAIEMENT"، وذلك بعد الحصول من البنك المركزي التونسيّ ،على التّرخيص النهائي لممارسة **نشاط مؤسسة الدفع المقيمة.** من خلال هذا الإنجاز، تستفيد مجموعة مصرف الزيتونة من أوجه التآزر بين مختلف الشركات الفرعيّة وتعزز إشعاعها كمجموعة.

على الصعيد الدولي، وأخذا بعين الاعتبار الآثار العميقة لجائحة كوفيد 21، واصل مصرف الزيتونة متابعة التطورات للسياق الاقتصاد الكلي والجيوسياسي ذات الصّلة بمجالات الاهتمام المستهدفة عن كثب، نظرا إلى أن غزو أسواق دولية جديدة قد تم تحديده كمحور استراتيجي. ونتيجة لذلك، تم التركيز على السوق الليبيّة من خلال دراسات اليقظة والاجتماعات مع ممثلي النسيج الصناعي الليبي في تونس والزيارات الرسمية لتأكيد الرؤية الاستراتيجية لمصرف الزيتونة في أن يكون لاعبًا رئيسيًا في التمويل الإسلامي في شمال إفريقيا.

كل هذه الإنجازات تشهد على التزام مجموعة ماجدة تونس بتطوير المصرف.

IV .3 المعيار المحاسبي الجديد IFRS

في إطار متابعة القرار الصادر في 6 سبتمبر 2018 عن المجلس الوطني للمحاسبة والذي ينص على اعتماد معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية للمؤسسات العمومية لبياناتها المالية الموحدة اعتبارا من 31 /2021/12، أصدر البنك المركزي التونسي في جانفي 2020 منشورا بشأن الإجراءات الأولية التي ينبغي أن ل تتخذها البنوك والمؤسسات المالية لتنفيذ مشروع اعتماد معيار IFRS. ومن جانبها، أصدرت هيئة السوق الماليّة بلاغا حث فيه الشركات المدرجة والبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين وإعادة التأمين على إعداد بيانات مالية موحدة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتبارًا من 1 جانفي 2021.

في 2021/12/31، أكمل مصرف الزيتونة مرحلة التشخيص ومرحلة التكوين ومرحلة دراسة التّأثيرات، وفي عام 2021 بدأ مرحلة التنفيذ بكافة مكوناتها ذات الصّلة بتكنولوجيا المعلومات.

التحديات الرئيسية لهذا المشروع هي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 – الأدوات المالية وتدني القيمة: تجميع وتصنيف الأدوات المالية والمنهجية الجديدة لانخفاض القيمة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ELL).

- امتيازات الأعوان: مدخرات يتم إقرارها للامتيازات طويلة الأجل وفقًا للطريقة الاكتوارية بالإضافة إلى قواعد العرض المحددة.
- عقد الإيجار: احتساب الحق في استخدام العقار المؤجر في حصيلة الموازنة مقابل دين الإيجار).
- الضرائب المؤجلة.
- المداخيل: منهجية النسبة الفعلية الإجمالية (التأثير على العمولات) والتأثير على الفوائد المحتفظ بها.
- الأصول الثابتة: منهجية إعادة التقييم واختبار الانخفاض.
- باعتباره مصرفا إسلاميّا، ينضاف رهانٍ آخر، وهو تأهيل أدوات التمويل الإسلامي وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والملائمة بين متطلبات هذه المعايير الدولية وإطار المحاسبة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

4.IV السياسة التجارية وفتح الفروع :

تهدف الاستراتيجية التجارية لمصرف الزيتونة إلى خدمة الحرفاء من الأفراد والمهنيين والتونسيين المقيمين بالخارج والمؤسسات الصغرى والمتوسطة وكذلك مجموعات كبرى الشّركات.

إنه مصرف قريب من الحرفاء، وهو منظم حول شبكة كثيفة بشكل متزايد تضم 174 فرعًا تغطي كامل التراب التونسي. المصرف منظم في شكل11 منطقة، تتمحور على 11 إدارة جهوية. مما جعله يستجيب للرغبة في تعزيز القرب من الحرفاء وضمان أفضل خدمة ممكنة لهم. تدور أهم إنجازات المصرف خلال السّنة الماليّة 2021 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 انتظارات الحرفاء الحاليين والمحتملين بشكل أفضل وكذلك الطلبات المتزايدة على منتجات وخدمات التمويل الإسلامي. الغرض من هذا التوسع هو إحداث تحسن في المؤشرات المالية للمصرف (النّاتج الصّافي المصرفيّ، حجم التمويل الممنوح، حجم الودائع وتنويع مصادر العمولات) (النمو في الناتج الصافي المصرفي، حجم التمويلات الممنوحة، أحجام الودائع وتنويع مصادر العمولات). وقد تجسدت هذه السياسة بافتتاح 15 فرعًا جديداً، وبذلك أصبحت شبكتنا تضمّ 174 فرعًا.

موظّفو الشبكة: يُشكل موظّفو الشبكة 65٪ من إجمالي الأعوان في المصرف، أي 736 موظفًا موزعين بين 218 موظفة و518 موظفًا.

التحكم في تكلفة الموارد من خلال تحصيل أقل الموارد تكلفة: وذلك بالابتعاد عن آليات المزايدة للمعدّلات المعمول بها في مستوى القطاع وبالرهان على هيكل متوازن لودائع المصرف.

تحقيق مردوديّة تكلفة الوظائف من خلال البحث عن وظائف سليمة ومربحة: بفضل التمشّي الانتقائي للأطراف المقابلة ومرافقة القطاعات ذات القيمة المضافة العالية.

تطوير وتنشيط تسويق منتجات المصرف **وخدماته**: من خلال تطوير محفظة الحرفاء ومخزون الحسابات وتحسين نسبة التجهيزات. ولهذا الغرض تم إنشاء تحديات دورية مع تحفيز الفريق التجاري بصفة مستمرة ومكافأة الأجدر.

التغطية التجاريّة: تعزيز التغطية التجاري التي أتاحت تخفيض المستحقّات غير المستخلصة إلى مستوى مقبول في 2021/12/31، أي أقل من 34٪ مقارنة بالهدف الذي حدده مجلس الإدارة. وبالتالي، في ظل السياق الصعب الذي تعيشه تونس والعالم إثر جائحة فيروس كورونا، رافق مصرف الزيتونة حرفائه من خلال حلول التأجيل وإعادة الجدولة التي تتناسب مع سياق كل حريف ووضعه.

متابعة العمليات: تعزيز الرقابة من المستوى الأوّل المركزي التي سمحت بالكشف عن أوجه الإخلالات في نظام العملية وتصحيحها.

5.IV استراتيجية التسويق 2021 :

1.5.VI عرض المنتجات والخدمات 2021

على الرغم من تفشي جائحة كوفيد -19 والسياق الصعب، واصل مصرف الزيتونة خلال السنة المالية 2021 ت إثراء عرض منتجاته وخدماته في وفقا لمنهج إرضاء الحرفاء ووفائهم.

حلول الادّخار تتكيف مع احتياجات الحرفاء وتوقعاتهم

واصل مصرف الزيتونة إثراء عرض منتجاته الموجّهة لسوق الأفراد، وهي الهدف الأساسي للمصرف، من خلال تقديم عرض مميز لهم وبتعريفات مغرية.

وفي هذا الاتجاه، قدم المصرف مقاربة تتكيّف مع رغبات الأشخاص في منتجات الادخار وخدماته وفي التّمويل. ينقسم هذا العرض إلى ثلاث برامج ادخارية جديدة: برنامج **التوفير "توفير منزل"**، **وبرنامج التوفير "توفير سيارة"**، **وبرنامج التوفير "توفير حج"**. يسمح كل برنامج للحريف بتكوين مدخراته الشخصية تدريجياً، وفقًا

للنسق الذي يلائمه، من أجل الاستفادة من التمويل بتعريفات تفاضليّة بمرور الوقت. والغرض من التمويل على التوالي هو تغطية اقتناء أو تشييد مسكن للاستخدام السكني؛ اقتناء سيارة أو القيام بالركن الخامس للإسلام والذهاب إلى مكة لأداء فريضة الحج (مناسك الحج). الهدف الاقتصادي الكلي لهذا المنتج هو تعزيز النّموّ التدريجيّ لادّخار مستقر، مدعوما بالتمويل بمعدلات تفاضليّة. ومن أجل إرضاء حرفائه وتوفير هذا الادّخار بشكل أفضل، أطلق مصرف الزيتونة ثلاث بطاقات مرتبطة ببرامج التوفير وهي. **"بطاقة توفير منزل"** و **"بطاقة توفير سيارة"** و **"بطاقة توفير حج"**.

مرافقة فاعلين جدد

يواصل مصرف الزيتونة توسيع نطاق عمله ويقدم منتجات جديدة تتوافق مع الإطار القانوني للفاعلين الجدد من أجل تلبية احتياجاتهم بشكل أفضل. وتحقيقا لهذه الغاية، أطلق مصرف الزيتونة حساب التّجميع؛ حساب إيداع تشاركي حيث يسمح للحرفاء بموجب القانون بفتح هذا النوع من الحسابات، مثل مؤسسات الدفع. يمكن لهذه المؤسّسات استخدام حساب التّجميع كحساب عالمي يتوافق رصيده مع مجموع أرصدة حسابات الدفع المفتوحة من قبل المؤسسة، وفقًا لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 16 2018 بتاريخ 31 ديسمبر 2018.

ثقافة الابتكار في قلب نموذجنا

الرقمنة في قلب استراتيجية مصرف الزّيتونة منذ إطلاقه. من أجل البقاء في صدارة المنافسة، يتوقع المصرف التطورات التكنولوجية ويواصل الابتكار من خلال الاستمرار في إثراء خدمة **"تواصل"** المصرفية عن بعد بوظائف جديدة. شملت هذه التحسينات الويب ر والهاتف الجوال من أجل تلبية احتياجات وانتظارات الحرفاء بشكل أفضل: الأفراد والمهنيين والشركات.

تطوير الشراكة والعلامة التجارية المشتركة:

ولمواكبة عرض منتجاته وتحقيق الأهداف المتوقعة، قام مصرف الزيتونة بتنفيذ إجراءات الشراكة وتطويرها.

وفي هذا الاتّجاه، تم تنفيذ حوالي عشرة إجراءات للعلامات التجارية المشتركة في قطاعات مختلفة الأنشطة. تميز هذا العام بإقامة شراكات جديدة في المجال الرقمي، مثل الأسواق عن بُعد ومواقع التجارة الإلكترونية.

IV.2.5اليقظة التسويقيّة ودراسة الأسواق:

من أجل متابعة السياق التنافسي ومواكبة السوق، تم تطوير العديد من تقارير المعلومات التسويقية وتقارير المقارنة المرجعيّة ودراسات القطاعات، على وجه الخصوص: المقارنة المرجعيّة لسياسة التّعريفة للمنتجات المصرفية (الخدمات الماليّة، الخدمات، إلخ) ، تقارير المقارنة المرجعيّة لعروض الباقات ، العروض الترويجية للبنوك الإسلامية ، إلخ ؛

تشكّل تقارير اليقظة التنافسية وأبحاث السوق رافعة مهمة لاتخاذ القرار وتلقي الضوء على مكانة مصرف الزيتونة في السوق الوطنية وتقدّم رؤية أفضل لما يحدث على المستوى الدولي.

IV.6 الخطة الاتصاليّة 2021 :

في سنة 2021، وبمناسبة إطلاق برامج التوفير" الجديدة، أطلق مصرف الزيتونة حملة اتصال جديدة بزاوية 360 درجة. هذه الحملة تركت انطباعًا كبيرًا بفضل شعارها الملهم والواعد "الي تحلم بيه تقدر عليه".

دعمت هذه الحملة استراتيجيتنا الإعلامية بحضور قوي على القنوات التلفزية، وبالتالي الاستفادة من الزيادة في نسب المشاهدة المسجلة خلال فترة رمضان. هذا إلى جانب وسائط الاتصال القياسية الأخرى (المذياع، الملصقات، الرقمي، إلخ).

من ناحية أخرى، وكجزء من تطوير نطاق أنشطة العلامة التجارية المشتركة، أطلق مصرف الزيتونة حملة مشتركة مع رائد مواقع التجارة الإلكترونية Jumia.tn ، مما أدى إلى تحقيق مكاسب ومزايا كبيرة لصالح حرفاء المصرف.

وكجزء من التركيز الاستراتيجي للتحول الرقمي للمصرف، شهد هذا العام تحقيق 1.4 مليون معجب على صفحة المصرف على الفيسبوك، وهو ما يؤكد مكانة المصرف كشركة رائدة في قطاعه. يحقق الموقع الإلكتروني للمصرف، في مرحلته السابقة لإعادة التصميم في عام 2020، أداءً جيداً مع أكثر من 45000 زيارة شهريًا. تتجسد استراتيجية الاتصال الرقمي بشكل متزايد على جميع الشبكات

الاجتماعية الأكثر شهرة في تونس، ولا سيما على (Instagram 8.5 ألف متابع) ، وشبكة LinkedIn المهنية (55000 مشترك) وقناة Youtube(4 آلاف مشترك).

كما تميز عام 2021 بأعمال اتصال داخلية استراتيجية، ومنها على وجه الخصوص:

الانتهاء من استبيان التزام الموظفين: وهو مشروع كبير، سجل نسبة مشاركة 74٪ ، متجاوزًا المعايير المعتادة ، بفضل خطة اتصال جيدة الإعداد ومدروسة جيداً ، بالتشاور الوثيق مع شركة Price Waterhouse الدولية كوبرز (برايس ووتر هاوس كوبرز وشركاه).

دعم التثاقف الرقمي للموظفين من خلال المشروع الاستراتيجي "فكّر رقميّا :" مشروع مؤسسي مصمم لقياس النضج الرقمي للموظفين وإنشاء ثقافة رقمية من خلال تعريفهم بالمفاهيم الجديدة للعالم الرقمي وإدخال استخدامات رقمية جديدة في حياتهم اليومية: تفعيل الوضع التعاوني عبر الإنترنت (الاجتماعات، تطبيقات Formes،Planner) التعلم الإلكتروني، الندوات عبر الإنترنت.

وهكذا، في هذا السياق، تم تنظيم خمس ندوات عبر الإنترنت، مع ضيوف متميزين وذات مرجعية في المجال الرقمي، وقد غطت المواضيع التالية:

1- نحو البنوك الرقمية
2- إعادة التفكير في التحول الرقمي
3- الاقتصاد الرقمي
4- الذكاء الاصطناعي
5- دور الموظفين في السّلامة الرقميّة

تنفيذ خط تحريري للشبكة الاجتماعية للشركات " :"Yammerبعد إطلاقها في عام 2020، وإلى جانب تغطية أخبار المصرف تم وضع جدول برمجة غني ومتنوع من خلال مفاهيم مبتكرة ومدروسة تهدف إلى خلق ديناميكية داخلية وترسيخ الشعور بالانتماء بين الموظفين. كبسولات سهلة الاستخدام تسلط الضوء على الموظف، من عدة زوايا: الإنساني والهزلي (ولاد وبنات الزيتونة)، التميز والأداء (التركيز على فرع من فروع المصرف) ، الخبرة والكفاءة (تركيز المهن والإنجازات والنتائج (التركيز على مشروع).

دعم الهياكل الداخلية: بهدف حث الموظفين على الالتزام بمشاريع المصرف المختلفة والنجاح في إدارة أي تغيير؛

دعم التوعية حول فيروس كوفيد -19: من خلال حملات التوعية المختلفة حول فيروس كوفيد -19 التي تنفذها الإدارة العامة وإدارة تنمية رأس المال البشري: التواصل أثناء الأزمات والعرض الداخلي وتصميم الوسائط ومواد العرض.

7.IV جودة الخدمة وإرضاء الحرفاء:

1.7.IV الجودة والفعاليّة العمليّاتيّة

يؤكد مصرف الزيتونة التزامه في أعلى مستوى من خلال تحديد هدف النجاح في "التوجه نحو الحرفاء" مع تطبيق الوسائل اللازمة لذلك.

إنّ تشريك جميع الجهات الفاعلة، سواء أكانت المكاتب الأمامية أو المكاتب الخلفية أو حتى الوحدات المركزية، ضروريّ لبناء نظام مرجعي مشترك وهدف واضح لتلبية انتظارات الحرفاء من خلال المبادرات المختلفة للشركات خلال عام 2021.

مشاريعنا لجودة البيانات: تشمل هذه المشاريع العديد من الإجراءات المترابطة التي تهدف إلى تحسين توافر البيانات ذات الطّابع الشّامل.

تمثل قاعدة بيانات المصرف احدى الميزات الهامة للاستجابة، بطريقة عابرة، لاحتياجات جميع الوحدات، من خلال تقديم عدة محاور للتحليل.

تم تقسيم مسار العملية إلى عدة محاور:

• حملات "موثوقية البيانات" التي يتم إجراؤها على أساس منتظم فيما يتعلق بالتحديثات والوثائق الإضافية اللازمة لملفات الحرفاء.

• إطلاق مشروع "ذكاء الأعمال" من أجل إعداد أداة لاستخراج البيانات المهيكلة من تطبيقات المصرف المختلفة بهدف استغلالها وتوفير لوحات القيادة اللازمة.

• اقتناء أداة جديدة تساعد على تحسين النشاط الاستباقي للتّحقّق من الموثوقية، باستخدام مصادر البيانات الخارجية العامة.

التزاماتنا بالخدمات (مستوى خدمة الاتفاق): هذا المشروع الكبير هو ضمان لتحسين الخدمات المقدمة للحرفاء، وبالتالي تعزيز القدرة التنافسية للمصرف في السوق. في هذا السياق، تم تنظيم جلسات عمل مع مختلف وحدات المصرف من أجل فهم أفضل للأنشطة وحدودها واقتراح التحسينات التي تعتبر ضرورية لتبسيط مسارات العمل وتحسين المواعيد النهائية. ويجسّد الأخذ بعين الاعتبار التزامات الخدمة كفاءة أدائنا والتزامنا تجاه حرفائنا.

IV.2.7 إرضاء الحرفاء

خلال سنة 2021، تمّ إجراء فحص كامل لمسألة "رضا الحرفاء"، لإيماننا بأن حريف المصرف هو احدى الميزات الرئيسية في تطوير عروضنا وتكييف استراتيجياتنا المختلفة. خلال هذه السنة، مكنتنا إجراءاتنا من استكشاف انتظارات الحرفاء بشكل أفضل وإنشاء روابط مميزة من خلال ثلاثة برامج رئيسية:

• **برنامج المتسوق الخفي** الذي غطى جميع وظائف الفروع وغطى جميع فروع المصرف. بفضل هذا البرنامج، تمكن المصرف من استيعاب مدى رضا الحرفاء ٥ بشكل موثوق بناءً على تجربة الحريف، وبناء على ذلك، أطلق المصرف خطة عمل لتقديم حلول لأوجه القصور المُستخلصة.

• برنامج **"سماحة"**: ويهدف هذا البرنامج إلى تفعيل ميثاق إرضاء الحريف وتعزيز "ثقافة الحريف" على مستوى شبكة الفروع والإدارات المركزية وقد تم إنشاء دورة تكوينيّة للتعليم عند بعد تستهدف جميع موظفينا التجاريين والإدارات المركزية ذات العلاقة بخدمة الحريف.

• **برنامج قياس وفاء الحريف**: حتى وإن اُعتبر انخفاض عدد الحرفاء ظاهرة تلقائية، فإنه مؤشر موثوق على مدى ثقة الحرفاء الذي يحرص المصرف على إبقائه تحت السيطرة. هذا هو السبب في بدء بحث لتحديد أسباب مغادرة الحرفاء وانطلاق التخطيط للقيام بالتعديلات اللازمة لمعالجة هذا المؤشر بشكل فعال.

IV.3.7 إدارة مطالب الشكوى

كما هو الحال مع أيّة مؤسسة، تُعد إدارة مطالب الشكوى بمصرف الزيتونة رافعة رئيسية لإرضاء الحرفاء. الهدف ليس فقط تقوية العلاقة مع حرفائه، ولكن أيضًا إدارة جودة الخدمة بشكل أفضل. وقد لاحظنا انخفاضًا كبيرًا في عدد مطالب الشكوى بين سنتي2020 و2021.

أتاح استخدام ألية لمعالجة مطالب الشكوى بصفة مركزية من تحديد متوسط وقت الاستجابة الذي يتماشى تمامًا مع السياسات الموضوعة في الغرض، بمعدل البتّ فيها أقل من 15 يومًا لـ 75٪ من مطالب الشكوى الواردة.

بفضل دراسة مطالب الشكوى، تم الكشف عن حالات عدم المطابقة والإبلاغ عنها من أجل منع تكرارها، وبالتالي اتخاذ تدابير وقائية لتلافي كلّ أنواع

8.IV استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للشركات :

باعتباره مؤسسة مصرفية رائدة في الصيرفة الإسلامية في تونس، أسس مصرف الزيتونة لمجموعة من القيم الصلبة والملهمة التي تؤطر مشاريعنا وتفعّل بشكل ملموس فكرة المسؤولية الاجتماعية للشركات.

"نطمح للريادة في التأثير الإيجابي في تونس"

إنها رافعة أداء الشركات دون منازع، فنحن مقتنعون بأن المسؤولية الاجتماعية للشركات يجب أن تؤدي تدريجياً إلى بناء سلوك نموذجي اجتماعي وبيئي، وهو أمر ضروري لخلق مجتمع مستدام مستقبلا.

الفصل 1: استراتيجيتنا في المسؤولية الاجتماعية للشركات:

وفقًا لاستراتيجيته الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات، يضع مصرف الزيتونة نفسه قوة دافعة للتنمية المستدامة في تونس ويهدف إلى أن يصبح رائداً في التأثير الإيجابي.

في الواقع، بصفته لاعبًا في تمويل الاقتصاد الوطني، اختار مصرف الزيتونة الالتزام بالتنمية المستدامة بأبعادها الثلاثة: الاقتصادية والاجتماعية والبيئية واعتبر مساهمته في العمل واجباً ضمن مجال تأثيره بهدف تحسين رفاهية المجتمع ومكافحة التغير المناخيّ. وبالتالي فإننا نعمل على إشراك أصحاب المصلحة الرئيسيين في ديناميكية التقدم والعمل معًا من أجل اقتصاد مستدام ومسؤول.

تتركز الجهود على ضمان الانتقال الاستراتيجي من مقاربة هامشيّة قائمة على الرعاية إلى مقاربة المسؤولية الاجتماعية للشركات المندمج في صميم أعمال المصرف وبما يتماشى مع أفضل المعايير الدولية.

رهاناتنا الاستراتيجية:

- ✓ كن صاحب عمل مسؤول واعتبر رأس المال البشري أولوية مطلقة "الناس أولاً" ؛
- ✓ العمل من أجل تمويل مبتكر ومستدام ومسؤول؛
- ✓ إظهار الأخلاق والالتزام في الممارسات اليومية.
- ✓ توجيه لصالح الصحة العامة والتعليم والتشغيل؛
- ✓ تحويل أنماط الاستهلاك لصالح مستقبل أكثر استدامة.

الفصل الثاني: التزامنا برأس المال البشري "النّاس أولاً":

1- بيئة العمل:

يمثل البعد الاجتماعي تحديًا كبيرًا للشركات التي تطبق سياسة المسؤولية الاجتماعية الشاملة والفعالة.

رأس المال البشري من أولويات مصرف الزيتونة. نتيجة لذلك، تم تركيز جميع الجهود لضمان بيئة عمل أفضل.

لدمج رفاهية الموظفين في مجال القضايا الاجتماعية، يجب على المؤسسات تسليط الضوء على الانتظارات ذات الأولوية للموظفين ووضع خطة عمل تلبي احتياجاتهم بشكل مناسب من حيث الأخلاق، أو مكافحة الفساد، أو مكافحة التحرش وجميع أشكال التمييز.

اليوم، لم تعد المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات مقتصرة على التأثير الكلاسيكي والتقليدي للمؤسسة، ولكن يجب أن تأخذ بعين الاعتبار أهمية المناخ الاجتماعي الصحي، وهو الأمر الذي دفع المصرف في سنة 2021 لاستطلاع آراء موظفيه. من خلال إطلاق الإصدار الأول من "بحث الالتزام".

"استطلاع الرأي الداخلي ونجاعة الموظفين: الاستفادة من التزام موظفينا بالأداء الأمثل".

المفهوم:

القيام بسبر أراء موظفينا وقياس مستوى مشاركتهم يعود إلى قياس مجموعة من المؤشرات المتعلقة بالتجربة التي تؤثر في مشاركة كل موظف في العمل واستثماره فيه. كما أنه يعمل على تحديد الطريقة التي يعيش بها كل منا اندماجه ودوره في مجموعة منظمة من أجل تحقيق الأهداف المشتركة لمصرفنا والتأثير بشكل إيجابي على مشاركة واستثمار كل مكون من مكونات مجتمعنا.

بحث الالتزام هو تصور حول ثلاثة أبعاد رئيسية: الإيمان بالأهداف والقيم (ما يربطنا بالمصرف) ، والجهود المبذولة (إلى أي مدى يمكننا الذهاب بالمصرف) ، الحفاظ على العلامة التجارية (ما الذي ينبغي علي فعله لحماية المصرف).

الأهداف:

• تجمع إجابات المشاركين حول حياتهم في المكتب دون أية رقابة والتحليل بصفة موضوعيّة للعناصر التي تؤثر بشكل كبير في معدل التزامهم؛

• تعزيز علاقة الموظفين بأهداف المصرف وطموحاته وخلق ديناميكية جماعية حول المشاريع الرئيسية.

• الحصول على دعم قوي من موظفي المصرف ومعدل مشاركة مرتفع في البحث

• ضمان الالتزام بالمصرف وعملياته وتسلسله الهرمي بالمعنى الواسع.

• إثارة إرادة تبنّي أهداف المصرف والشعور بالمسؤولية الكاملة عنها.

• ضمان الفهم والالتزام باستراتيجية المصرف.

• السماح للتواصل الداخلي، من خلال بحث التزام الموظفين، بلعب دور الوسيط بين صاحب العمل والموظف؛

• ترسيخ شعور الانتماء للمصرف عند الموظّفين.

• خلق ثقافة مؤسسة قوية.

• تهدف إدارة مصرف الزيتونة، باعتبارها المبادرة إلى هذا البحث، من خلال هذا البرنامج إلى دمج هذا الثقافة من الثقافات الصغيرة المختلفة التي لدينا، وذلك بتعزيز ظهور هوية ثقافية داخلية فريدة من نوعها قادرة على توحيد المجموعات الصّغيرة حول قيم المصرف ورؤيته ورسالته.

وفي نفس السياق، يتم تنظيم اجتماع دوري موجه نحو نشاط المسؤولية الاجتماعية للشركات من أجل إطلاع أصحاب المصلحة الرئيسية في المصرف على جميع الأخبار الاقتصادية " "Les SMARDI'Sالمصرف الزيتونة.

2-التكوين:

يسهر مصرف الزيتونة على أن تكون تنمية المهارات/الكفاءات من صميم استراتيجيته للموارد البشرية، لا سيما من خلال التكوين المهني الذي يسمح بتطوير قدرات الموظفين وبتشارك نفس ثقافة المؤسّسة.

الميزانيّة المخصصة بالدينار التونسي		عدد أيام التكوين		عدد ساعات التكوين		عدد المستفيدين	
2020	*2021*	*2020*	*2021*	*2020*	*2021*	*2020*	*2021*
800 000	450 000 (Suite atterrissage)	2 722	3 102	-	18 648	831	565

خلال السّنة الماليّة 2020-2021 ونظرا لتأثيرات الجائحة، يشجّع مصرف الزيتونة التكوين عن بعد بهدف ضمان التنمية المهنيّة المستمرة لموظّفيه، وذلك في إطار الحفاظ على صحتهم.

3- اتباع مسار الشفافيّة في عملية الانتداب:

يعد انتداب موظف حدثًا مهمًا في حياة مصرفنا، ولهذا السبب نمتثل لمبادئ الشفافية والمصداقيّة في مسار الانتداب لدينا. ويتألف هذا المسار من عدة خطوات واضحة.

	عدد المنتدبين في 2020	عدد المنتدبين في 2021
المقرّ	13	15
الفروع	53	68
المجموع	66	83

4 - دعم تشغيل الشباب

يشارك مصرف الزيتونة بنشاط في تدريب الطلبة الشّباب على الحياة العملية. فعلى الرغم من تأثير جائحة كوفيد-19، التزم مصرف زيتونة في عام 2020 بتأطير 580 متربّصا و311 متربّصا في عام 2021.

	2020	2021
عدد المتدرّبين المدمجين في مصرف الزّيتونة	4	5

ونستقبل أيضًا كل عام أربعة متربّصين من معهد تمويل التنمية للمغرب العربيّ عادة ما يكونون من الجنسية الجزائرية أو المغربية). وبالنسبة إلى عام 2021، أحصينا أربعة متربّصين من الجنسية الجزائرية. علاوة على ذلك، ونظرًا لأن مصرف الزيتونة يعتبر رائدًا في التمويل الإسلامي، فقد التمست منا مصارف البلدان الأفريقية تربّصات. ولذلك رحبنا في السنة الماضية ب 3 ـ موظفين من بنك الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة (BSICلمدة 6 أشهر)

5- ضمان الصحة والسلامة المهنيتين

كان سنتا 2020 و2021 حرجتيْن بشكل خاص. فلقد مُنحت لصحة موظفينا وسلامتهم الأولوية القصوى. لقد كان الموظّفين قدوة في التزامهم وصرامتهم.

ولمواجهة هذه الوضعيّة، اتخذت تدابير صحية كافية لتوفير الدعم اللازم لموظفي المصرف:

- ✓ تم توفير مركزات الأكسجين لجميع الموظفين حسب الحاجة.

- ✓ نشرت بلاغات التوعية التي تذكر بالتدابير الصحية والضوابط التي ينبغي احترامها.
- ✓ تنفيذ عمليّات تطهير الفروع والمقرّ الاجتماعيّ للمصرف.
- ✓ توفير وسائل الوقائية الأساسية للموظفين (الأقنعة الواقية، والسائل الكحولي، وتركيب زجاج شبكي في شبابيك الفروع، وما إلى ذلك).

الفصل 3: الالتزام تجاه المجتمع:

I- دعم جهود التضامن الوطنية لمواجهة كوفيد-19

تميزت سنتا 2020-2021 بشكل أساسي بجائحة كوفيد-19 الصحية، والتي تسببت في اضطرابات تنظيمية واقتصادية ومالية.
وفي هذا السياق، شرع مصرف الزيتونة في اتخاذ سلسلة من التدابير والإجراءات المتعلقة بالمواطنين لدعم جهود التضامن الوطني الرامية إلى التصدي للآثار الاقتصادية والاجتماعية والصحية لجائحة كوفيد - 19، بما في ذلك:

- ✓ توفير خدمة " Dinars Express' "للأشخاص الذين لا يمتلكون حسابات بنكيّة، مما يسمح لهم بسحب مساعدتهم الاجتماعية من أجهزة الصراف الآلي الخاصة بنا.
- ✓ زيادة سقف سحب بطاقة الائتمان لنوفّر على حرفائنا أعباء التّنقّل إلى الفروع أثناء الأزمة الصحية.
- ✓ عدم تحصيل غرامات/خطايا التّأخير بسبب التأجيل في استخلاص أقساط حرفائنا من الأفراد في أوقات الأزمات.

II - دعم التّربية الوطنية :

- ✓ بصفتنا جهة فاعلة ملتزمة بالتعليم، نعمل على مشاريع تهدف إلى دعم البنية التحتية للمدارس العموميّة من خلال إنشاء مختبرات كمبيوتر في العديد من المدارس الابتدائية في المناطق المحرومة، وتنفيذ، بالشراكة مع شركة ENVAST الناشئة، تطبيق تعليمي خارج الإنترنت « «ClassQuizلضمان إمكانية الوصول إلى التقنيات التعليمية.
- ✓ أطلق مصرف الزيتونة نشاطا ذا صبغة اجتماعيّة وخيرية لمكافحة التسرب من المدارس من خلال دعم التّلاميذ من الأسر المحتاجة من أجل العودة الناجحة إلى المدرسة. (تحمّل تكاليف العودة المدرسية للتلاميذ المنتمين إلى مدارس المناطق الريفية).

III – دعم الصحة العموميّة:

- ✓ منح موظفو المصرف فيما بينهم هبة، في شكل أيام عطلة قابلة للتحويل، وخصصت هذه الأموال التي تم جمعها لاقتناء معدات طبية لمستشفى عبد الرحمن مامي، مما ساهم في تحسين إدارة الأزمة الصحية كوفيد- 19.
- ✓ التّكفّل بختان الأطفال اليتامى أو من الأسر ذات الدخل المحدود..
- ✓ تعزيز الوسائل اللوجستية للمستشفيات من خلال منحها جزءا من معدات الحاسوب المستعملة لدى مصرفنا.

IV – دعم جمعيات المجتمع المدنيّ :

- ✓ من أجل تعزيز هوية المصرف ومشاركة القيم مع جميع المتدخلين، أطلق مصرف الزيتونة برنامج قيم لخدمة المجتمع باعتباره مصرفا مواطنيّا. من خلال هذا المشروع، قام مصرف الزيتونة بدعوة فاعلي المجتمع المدني لتقديم مشاريعهم للمواطنين والفوز بـ 100،000 دينار.
- ✓ تم تنفيذ نشاط خيري لصالح الأشخاص الأكثر احتياجا بالشراكة مع جمعية Arc-en-ciel و .Rotaractيتمثل الإجراء في استضافة حدث مخصص للأشخاص المصابين بالتثلث الصبغي 21 بهدف ضمان استقلاليتهم المالية.

V- يلتزم مصرف الزيتونة بتحويل أنماط استهلاكه لمصلحة مستقبل أكثر استدامة

- ✓ كجزء من مشاريع الصيانة، والاستغلال الأمثل للطاقة والتشغيل السليم للمعدات في المواقع المركزية لمصرف الزيتونة ، تم إطلاق مهمة تدقيق في مجال الطاقة بالتعاون مع الوكالة الوطنية للتّحكّم في الطاقة لمعالجة مشاكل الاستهلاك المفرط للطاقة منذ سنة 2019.
- ✓ بناءً على تقرير تدقيق الطاقة النهائي وبعد جمع بيانات التشغيل الإحصائية وبيانات المعدات التقنية ، تم وضع خطة عمل للتحكم في الطاقة والتّطابق مع المعايير الدولية.
- ✓ من أجل أن نكون روادًا في التمويل المبتكر والمستدام والمسؤول ، قمنا بتطوير شراكة مع Hyundai لدعم انتقال الطاقة نحو مستقبل أكثر استدامة ، من خلال تشجيع بيع سيارتهم الكهربائية بنسبة 100٪.

IV.9تطور نظام المعلومات

تماشياً مع استراتيجية تكنولوجيا المعلومات المعتمدة كجزء من الخطة الرئيسية للمعلوماتيّة، تمكن مصرف الزيتونة من إنشاء مجموعة من المشاريع من أجل تقديم منتوجات وخدمات جديدة ومبتكرة تتكيّف مع رغبات الأشخاص، بهدف خدمة حرفائه بشكل أفضل.

IV .1.9 تطور المجالات الوظيفية

أدى تطور القطاع المالي وقوانينه التنظيميّة، والمنافسة داخل السوق المصرفية وأهمية إدارة تدفق المعلومات، المصرف إلى إيلاء أهمية متزايدة لتطوير أنظمة المعلومات وتوسيعها. تتطور أدوات الإدارة هذه وتحتل مكانًا استراتيجيًا كبيرًا في إدارة وتنظيم نشاطها. في هذا الصّدد وعلى مدار عام 2021، واصل مصرف الزيتونة استثماراته في العديد من المشاريع التقنية من أجل تحسين جودة خدماته ومتابعة توسعها. من بين هذه المشاريع الرئيسية نذكر:

التحول الرقمي: دعم المصرف في تنفيذ خارطة الطريق الرقمية الخاصة به، من خلال الحلول التكنولوجية المبتكرة ، بالإضافة إلى أنشطة التثقيف الرقمي للموظفين.

مشروع حنبعل: تطوير وربط T24 بمنصة CTAF الجديدة. الغرض من هذه المنصة هو ضمان الإبلاغ عن المعاملات بالعملات الأجنبيّة في الوقت الحقيقيّ.

مشروع :GTAتنفيذ الحل الجديد لمتابعة عمليّة وصول الموظّفين وتسجيل الوقت، وذلك في المقرّ الرئيسي والملحقات، من خلال دمج تقنية "التعرف على الوجه"، مع منصة SOPRA للموارد البشرية.

مشروع تواصل: إنتاج الإصدار الجديد من حل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوّال "تواصل".

CSP SWIFT (برنامج أمان الحريف): إعلان سنوي يتعلق بمستوى أمان المنظومة المعلوماتيّة لمنصة (CSP) Swift ، بعد استيفاء جميع المتطلبات التي أوصت بها شركة .Swift

مشروع GoAML: مشروع قانونيّ تنظيميّ لإبلاغ اللجنة التونسية للتحاليل الماليّة عن الشبهات.

تم تنفيذ مشاريع أخرى تهدف إلى التحديث التقنيّ والوظيفي لأنظمتنا، ومن بينها نذكر:

رفع مستوى T24: التّأهيل الوظيفي والتقني للمنظومة المصرفيّة العالميّة T24 ، من إصدار R13 TAFC إلى إصدار R20 TAFJ.

Azure AD PasswordProtection: تنفيذ خدمة جديدة لتأمين كلمات مرور المستخدم ، على "On Premise" Active Directory، من أجل تعزيزها، من خلال دمج قواعد جديدة وأساليب أكثر تقدمًا.

E5 Security: تنشيط ترخيص سلامة Office 365 E5 لتحسين أمان البريد الإلكتروني

مركز عمليات السّلامة (SOC) إبرام عقد مع شريك محلي متخصص في مجال "الأمن السيبراني" ، لمراقبة شبكة المصرف ومعداته الأمنية على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع وإدارة الحوادث الأمنية.

VDI: تطبيق تقنية Windows Virtual Desktop من خلال منصة Microsoft AZUR Cloud ، مما يسمح للمستخدمين باستخدام وحدات تحكم العمل الافتراضية.

SDWAN WAN (المعرفة بالبرمجيات): تنفيذ حل SDWAN في المقر الرئيسي والفروع التي تسمح بتشارك أعباء مرور البيانات، وبالرؤية التطبيقيّة وتجاوز الفشل التلقائي في حالة فشل ارتباط الشبكة ، وذلك كلّه مع ضمان طبقة أمن إضافية.

SIEM: تنفيذ حل SIEM لمركزية السجلات وربطها ورصد الأحداث الأمنية.

10.IV رأس المال البشري و الموازنة الاجتماعيّة

الإداريّ والاجتماعيّ: دائمًا البحث عن الرّاحة والرفاهية في العمل

بحلول نهاية سنة 2021، بلغ عدد موظفي مصرف الزيتونة 1137 موظفًا، بزيادة قدرها 3.83٪ عن السنة السابقة. لا يزال رأس المال البشري شابًا نسبيًا (متوسط العمر 35 عامًا) مع توزيع بين الجنسين بنسبة 67٪ و 33٪. من ناحية أخرى، تم اتخاذ إجراءات اجتماعية على مدار العام لتوطيد العلاقات الاجتماعية، مثل "يوم العلم" و "عيد الأم" و "التبرع بالدم".

تنمية الموارد البشرية: استكمال نظام إدارة الموارد البشرية المندمج

سيْرا على نفس منوال سنة 2020، شهدت هذه السّنة استكمال عدة مراحل تؤدي إلى تنفيذ "نظام إدارة الموارد البشرية المندمج". في الواقع، بعد تطوير التوصيف

الوظيفي، وضعت إدارة تنمية رأس المال البشري مرجعيّة المهارات. إنّ مدارها دائمًا إدارة اللأداء الفعال، وقد طبقت إدارة تنمية رأس المال البشري مؤشرات أداء قابلة للقياس لجميع موظفي المصرف. الهدف منها هو دعم ممارسات تثمين رأس المال البشري وتنميته.

الجودة في التكوين والتعلم الرقمي: مشروعان لسنة 2021

تميزت سنة 2021 بإنجاز مشروعين رائدين هما:

تصميم خطة التكوين ووضعها: لأول مرة تزامنت سنتا 2021-2022، مع التزام مصرف الزيتونة بعملية تصنيف نشاطه التدريبي وفقًا لـتصنيف كفاءات KAFAET Label الذي طوره المركز الوطنيّ للتّكوين المستمرّ والتّرقية المهنيّة بالتعاون مع المعهد الوطنيّ للمواصفات والملكيّة الصناعيّة، و تم تطوير هذه الخطة على أساس تشخيص الاحتياجات التدريبية عبر أربع محاور مختلفة ، وهي:

- استراتيجية المصرف ومشاريعه،
- التحليل الكمي للموارد البشرية وسياسات تنمية الموارد البشرية،
- تحليل الاختلالات الوظيفيّة التي تمّ تعقّبها في الوحدات،
- تحليل الوظائف الهامة،

تهدف هذه المقاربة التي أساسها الطّلب إلى خطة تكوين مرتبطة ارتباطًا مباشرًا بالاحتياجات الحقيقية للهياكل والموظفين على المدى القصير والمتوسط والطويل.

ظهور التعلم الرقمي بقوّة من خلال البرمجة التصوّريّة ورقمنة العديد من محتويات التكوين في مجالات الأعمال والمهارات الشخصية وإدارة المشاريع والكتابة المهنية وخدمة الحرفاء، غايته الوصول إلى أكبر عدد ممكن من الموظفين مع ضمان الكفاءة التعليمية دون إخلالات.

من ناحية أخرى، فبفضل عرض التكوين الغني والمتعدد الوسائط ، تمكن 52٪ من الموظفين من الاستفادة من الأنشطة التكوينيّة من خلال تحقيق معدل 2.7 يوم من التكوين لكل موظف.

الانتداب والإدماج والتربّصات:

وفاءً بالتزاماته، نجح قسم الانتداب والإدماج والتربّصات، على الرغم من القيود الصحية التي فرضها كوفيد-19، في دعم الجهاز التجاري في جهوده بقصد تعزيز الشبكة التجارية. انضم 83 موظفًا جديدًا إلى مصرفنا خلال السنة المالية 2021، موزعين على النحو التالي: 68 زميلًا تم تعيينهم في القسم التجاري والباقي، 15 زميلًا جديدًا، تم تعيينهم في المقر الاجتماعيّ. تم تأمين إجراء جميع مقابلات

الانتداب وفقًا لقواعد التباعد والأمن الصحي مع الاستفادة من التكنولوجيا الرقمية لإجراء المقابلات عبر الإنترنت. من ناحية أخرى، وفى مصرفنا بوعوده للطلاب والجامعات ومؤسسات التكوين وتمكّنا من استقبال 311 متربّصا جديداً.



نشاط المصرف ونتائجه:

V

V. 1 اهم الأرقام 2021

يوضح الجدول أدناه تطور الأرقام الرئيسية للمصرف موفّى 2021/12/31:

المؤشر/السنة	2016/12/31	2017/12/31	2018/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2021/12/31
الأنشطة						
عدد الفروع	103	114	129	144	159	174
عدد أجهزة الصرف الآليّ	108	121	135	154	169	184
عدد الموظفون	915	975	1 009	1 055	1 059	1 137
عدد الحرفاء	196 557	237 384	277 128	321 568	358 980	396 181
عدد الحسابات البنكية	243 915	292 707	339 525	395 771	441 193	486 855
عدد البطاقات البنكية	79 070	95 354	119 811	150 598	184 508	214 054
عدد عقود الخدمات عن بعد والإرساليّات القصيرة	55 495	79 224	97 449	160 567	210 868	292 089
مجموع الموازنة (م.د)	2 282	2 824	3 286	3 943	4 710	5 377
ودائع الحرفاء (م.د)	1 948	2 357	2 829	3 368	3 976	4 499
قائم التمويلات (م.د)	1 707	2 094	2 477	3 136	3 764	4 383
مجموع الأموال الذاتية (م.د)	179	250	266	346	487	547
النتائج (م.د)						
الناتج الصافي المصرفيّ	101,7	128,4	139,6	169,4	252,4	290,8
المصاريف العامة	78,3	93,9	110,6	127,5	144,3	175,5
النتيجة الاجمالية للاستغلال	23,4	34,5	29,0	41,9	108,2	115,3
النتيجة الصافية	12,6	20,0	15,6	24,3	51,4	60,1
المؤشرات						
نسبة الملاءة 2	10,1%	11,40%	11,41%	12,07%	13,43%	12,37%
نسبة السيولة	297,4%	163,90%	91,63%	123,53%	127,78%	114,65%
العائد على الأموال الذاتية	7,5%	9,30%	8,54%	7,96%	12,36%	11,64%
العائد على الأصول	0,6%	0,78%	0,51%	0,67%	1,19%	1,19%
هامش العمولات /كتلة الأجور	40,8%	42,40%	50,19%	49,23%	53,77%	53,13%
مؤشر الاستغلال	77,0%	73,10%	79,23%	75,57%	57,15%	60,36%
نسبة الديون المصنفة	2,7%	3,00%	3,74%	4,09%	4,01%	5,33%

-تميزت سنة 2021 بـ:

-افتتاح 15 فرعا جديدا؛

- استقطاب 37201 حريف جديد؛

-فتح 45662 حسابا؛

-تسويق 29546 بطاقة؛

-بيع 81221 عقدا من عقود الخدمات عن بُعد والإرساليّات القصيرة؛

-تطور مجموع الأصول ليبلغ 667 مليون دينار؛

-ارتفاع ودائع الحرفاء لتبلغ 523 مليون دينار؛

-ارتفعت تمويلات الحرفاء لتبلغ 619 مليون دينار؛

-تطور الناتج البنكي الصافي في حدود38,3 مليون دينار؛

- نتيجة صافية إيجابيّة تبلغ حوالي 60,1 مليون دينار؛

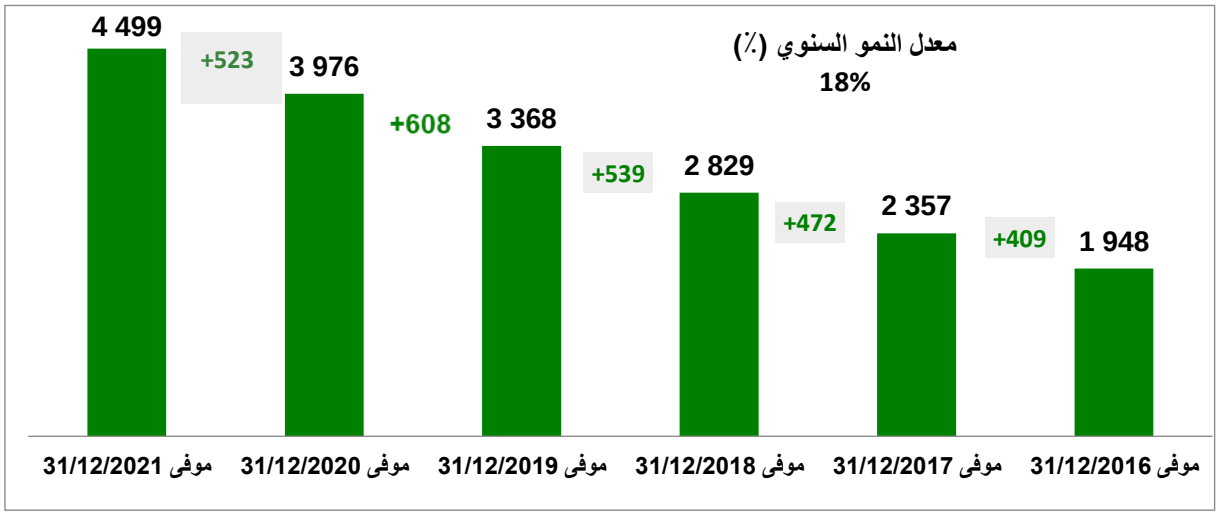
2.V. أنشطة المصرف في 2021

1.2.V ودائع الحرفاء

في نهاية ديسمبر 2021، بلغ إجمالي ودائع الحرفاء 4499 مليون دينار مقابل 3976 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2020، مما يدل على تطور بلغ 523 مليون دينار (+ 13٪).

خلال الفترة من 2016 إلى 2021، ارتفعت ودائع الحرفاء بمعدل 18٪.

يبين الرسم البياني أدناه تطور الودائع خلال هذه الفترة:



- **تطوّر الودائع حسب المنتوج**

(الأرقام بالمليون دينار)

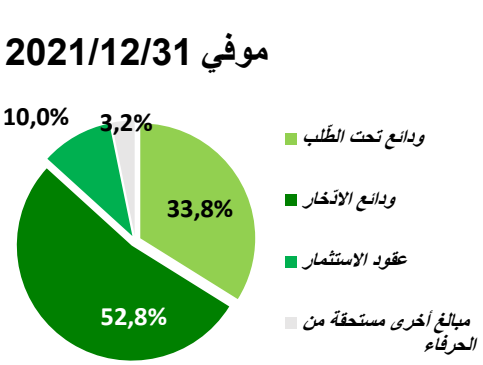
الصنف	موفى 2021/12/31	موفى 2020/12/31	التطور (م.د)	التطور (%)
الودائع تحت الطلب	1 521	1 356	165	12%
ودائع الادخار	2 374	2 097	276	13%
عقود الاستثمار	451	365	86	24%
مبالغ أخرى مستحقة من الحرفاء	144	147	-2	-1%
الديون المرتبطة بحسابات الحرفاء	9	11	-2	-21%
المجموع	4 499	3 976	523	13%

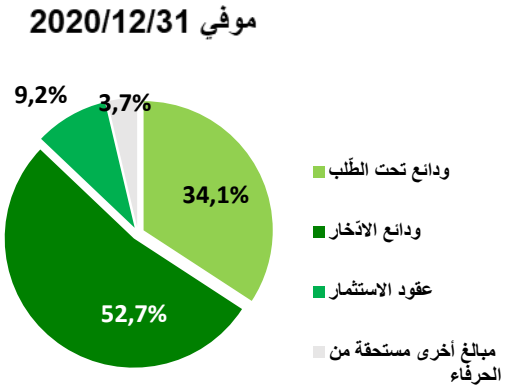
- ارتفعت الودائع تحت الطلب بمقدار 165 مليون دينار مقارنة بنهاية ديسمبر 2020 لتبلغ 1521 مليون دينار في نهاية سنة 2021 أي بزيادة قدرها 12٪.
- سجلت ودائع الادخار ارتفاعا ملحوظا يقدر ب 276 مليون دينار لتبلغ 2374 مليون دينار نهاية سنة 2021 مقابل 2097 مليون دينار نهاية سنة 2020. وحيث 28079 حساب ادّخار جديد لتبلغ277896 حساباً في نهاية سنة 2021 مقابل 249817 في نهاية 2020.
- وفيما يتعلق بعقود استثمار، فقد سجلت ارتفاعا قدره 86 مليون دينار مقارنة بالسنة الماضية لتبلغ 451 مليون دينار نهاية سنة 2021، ونعرض تفاصيلها في الجدول أدناه:

عقود الاستثمار حسب الصنف	موفى 2021/12/31	موفى 2020/12/31	التطور (م.د)
عقود الاستثمار	**451**	**365**	**86**
استثمار مطلق	*96*	*93*	*3*
استثمار مقيد	*355*	*272*	*83*

- **هيكلة الودائع**

يوضح تحليل هيكل الودائع ما يلي:
- انخفاض حصة الودائع تحت الطلب بنسبة 0.3٪ مقارنة بنهاية ديسمبر 2020 لتبلغ إلى 33.8٪ في نهاية ديسمبر 2021 مقارنة بـ34.1٪ في نهاية سنة 2020.
- استقرار حصّة ودائع الادخار حوالي 52.7٪ بنهاية سنة 2021
- زيادة حصة ودائع عقود استثمار بنسبة 0.8٪ مقارنة بنهاية ديسمبر 2020 لتبلغ إلى 10٪ في نهاية سنة 2021 مقابل 9.2٪ في نهاية سنة 2020

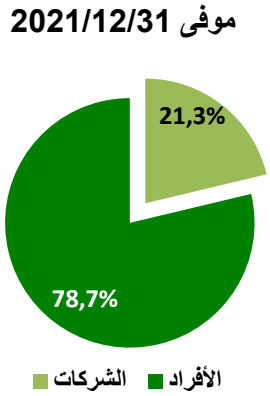


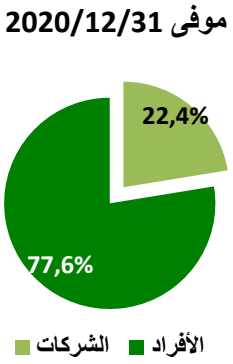


- **هيكل الودائع حسب الفئات**

يُظهر هيكل الودائع حسب الفئات زيادة في حصة سوق الأفراد بنسبة 1.2٪ على حساب سوق الأعمال.

الفئات	موفى 2021/12/31	موفى 2020/12/31	التطور (م.د)	التطور (%)
الشركات	1 009	846	164	19%
الأفراد	3 490	3 130	360	11%
المجموع	4 499	3 976	523	13%





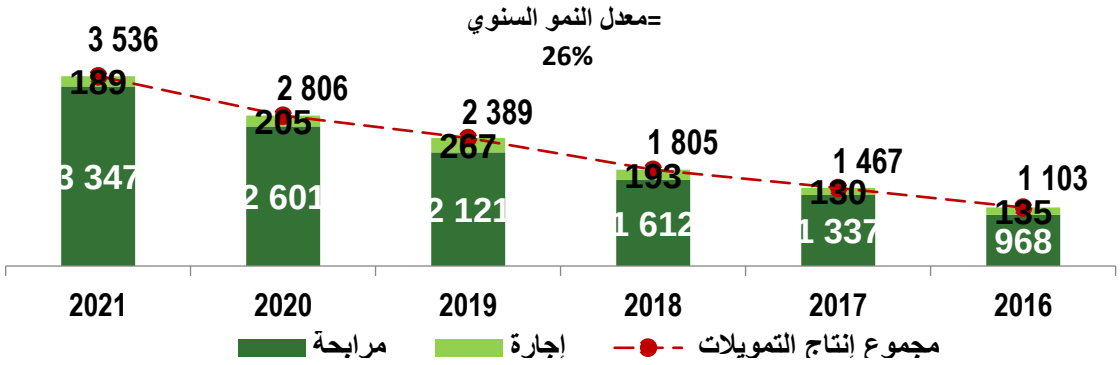
3.V تمويلات الحرفاء

1.2.V إنتاج التمويلات

خلال الفترة الممتدّة من سنة 2016 إلى سنة 2021، ارتفع معدّل إنتاج التمويلات ب 26٪.

يوضح الرسم البياني التالي تطور هذا الإنتاج خلال هذه الفترة:

(الأرقام بالمليون دينار)



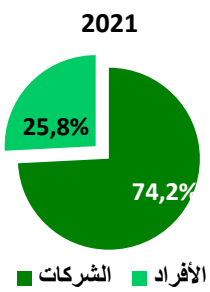
بلغ الحجم الإجمالي لإنتاج التمويلات لسنة 2021، 3536 مليون دينار مقابل 2806 مليون دينار للعام السابق أي بزيادة 730 مليون دينار (26٪).

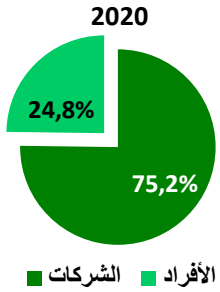
حيث، بلغت التمويلات المخصصة لتقنية المرابحة 3347 مليون دينار في 2021 مقابل 2601 مليون دينار سنة 2020، أي ما يعادل لحصة 95٪ سنة 2021.

ينقسم إنتاج التمويلات المتعلق بالسنتين 2020 و2021 حسب الفئات والقطاع على النحو التالي:

الفئات	القطاع	إنتاج سنة 2020	إنتاج سنة 2021	التطور (م.د)	التطور (%)
الشركات	الشركات الكبرى	752	838	86	11%
	الشركات الصغرى و متوسطة الحجم	886	1028	143	16%
	المؤسسات	473	757	284	60%
مجموع الشركات		2 110	2 623	513	24%
الأفراد	الافراد	179	203	24	14%
	المهنيون	68	86	19	27%
	الشركات الجد صغيرة	449	623	174	39%
مجموع الأفراد		696	913	217	31%
المجموع		2 806	3 536	730	26%

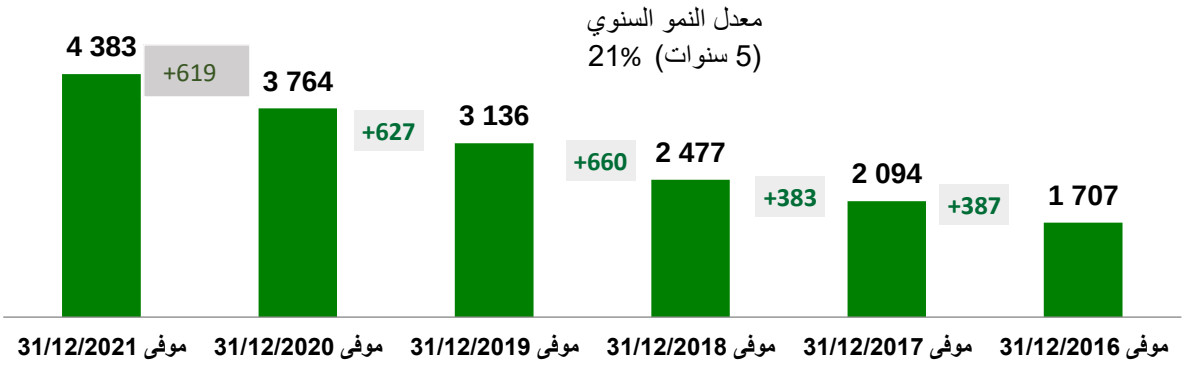
يُبين التوزيع حسب الفئات تدعيما لحصة الشركات بما يساوي 74.2٪ سنة 2021 مقابل 75.2٪ سنة 2020.





2.2.V. تمويلات الحرفاء

خلال الفترة الممتدّة من 2016 إلى 2021، بلغ معدل النمو السنوي لتمويلات الحرفاء 21٪.



حيث، كان لتطور الإنتاج أثره على تمويلات الحرفاء لتصل إلى 4383 مليون دينار موفى ديسمبر 2021 مقابل 3764 مليون دينار موفى ديسمبر 2020، أي بزيادة قدرها 619 مليون دينار (+ 16٪).

تُوزّع تمويلات الحرفاء حسب المنتوج على النحو التالي:

(الأرقام بالمليون دينار)

المنتوج	موفى 2020/12/31	موفى 202/12/31 1	التطور (م.د)	التطور (%)
مرابحة	2 915	3 476	561	19%
إجارة	593	571	-21	-4%
التزامات أخرى*	256	335	80	31%
المجموع	3 764	4 383	619	16%

*غير المسدّد، والدّيون المصنّفة والحسابات المدينة

حسب نوع المنتوج، نلاحظ ما يلي:

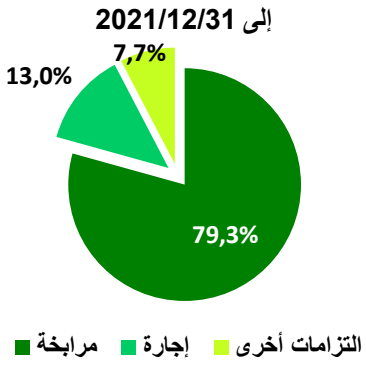
- ارتفاع تمويلات المرابحة بمقدار 561 مليون دينار (+ 19٪)، حيث تطور من 2915 مليون دينار موفى 2020 إلى 3476 مليون دينار موفى 2021.
- بلغ قائم تمويلات الإجارة 571 مليون دينار موفى 2021 مقابل 593 مليون دينار موفى 2020 أي بانخفاض قدره 21 مليون دينار.
- ارتفاع الالتزامات الأخرى بمقدار 80 مليون دينار مقارنة بموفى ديسمبر 2020.

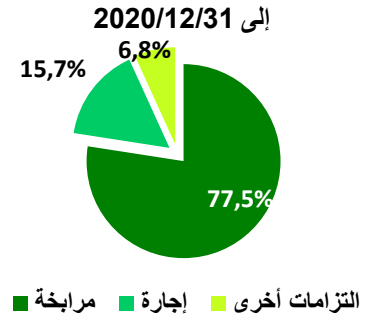
الفئات	موفى 2020/12/31	موفى 2021/12/31	التطور (م.د)	التطور (%)
الشركات	2 651	3 219	568	21%
الأفراد	1 113	1 164	51	5%
المجموع	3 764	4 383	619	16%

- **هيكلة التمويلات حسب المنتوج**

توضح هيكلة التمويلات حسب المنتوج ما يلي:

- ارتفاع حصة تمويلات المرابحة بنسبة 1.9٪ من 77.5٪ موفى 2020 إلى 79.3٪ موفى 2021.
- تراجع حصة الإجارة بنسبة 2.7٪ لتبلغ 13٪ موفى 2021 مقابل 15.7٪ موفى 2020.
- ارتفاع حصة الالتزامات الأخرى بنسبة 0.9٪ لترتفع من 6.8٪ موفى2020 إلى 7.7٪ موفى 2021.



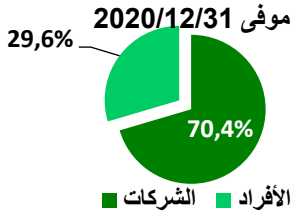


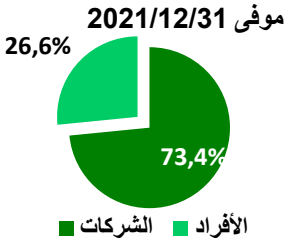
- **هيكلة التمويلات حسب الفئات**

في موفّى ديسمبر 2021، بلغت نسبة تمويلات الأفراد 26.6 ٪ (مقارنة بـ 29.6٪ موفى 2020) و 73.4٪ بالنّسبة إلى الشركات (مقارنة بـ 70,4٪ في موفى 2020.).

(بالمليون دينار)

الفئات	موفى 2020/12/31	موفى 2021/12/31	التطور (م.د)	التطور (%)
الشركات	2 651	3 219	568	21%
الأفراد	1 113	1 164	51	5%
المجموع	3 764	4 383	619	16%





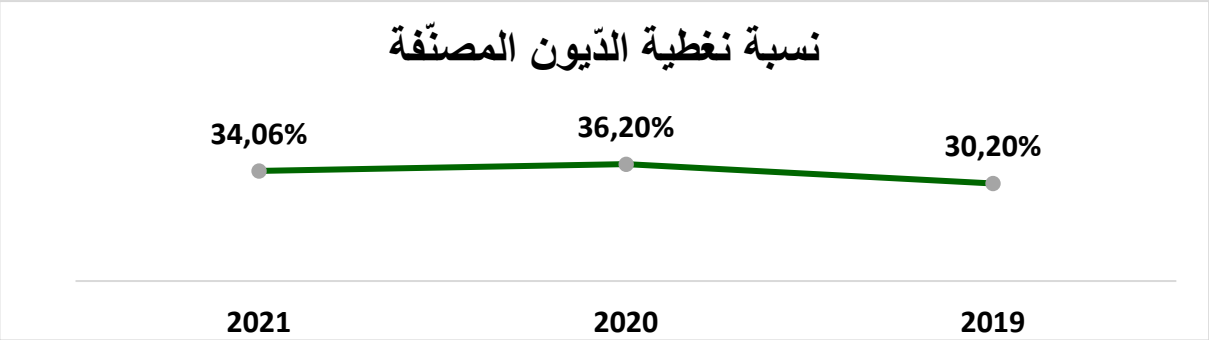
3.2.V جودة محفظة التّمويلات

بلغت الديون المشكوك في تحصيلها والمتنازع عليها في موفى ديسمبر 2021 م 247.3 مليون دينار مقابل 160 مليون موفى ديسمبر 2020.
وبلغت نسبة الديون المصنفة 5.33٪ موفى 2021 مقابل 4.01٪ موفى 2020.

(الأرقام بالمليون دينار)

المؤشرات	موفى 2020/12/31	موفى 2021/12/31
ديون مشكوك في تحصيلها المتنازع عليها (أ)	160	247,3
مستحقات على الحرفاء (ب)	3984	4 643,9
نسبة الديون المصنفة (أ) / (ب)	4,01%	5,33%
مخصصات السنة على ديون مشكوك في تحصيلها	8,82	17,9
مخصصات السنة الإضافيّة	4,9	2,8
مخزون المخصصات على ديون مشكوك في تحصيلها	32,5	50,4
مخزون المخصصات الإضافية	15,1	17,9
الأرباح المعلقة	10,3	15,9
المخصصات و الأرباح المعلقة (ج)	57,9	84,2
نسبة تغطية الديون المصنفة (ج)/ (أ)	36,20%	34,06%

بالنّسبة إلى مدّخرات المخصّصات، شهدت سنة 2021 ما يلي:
- مخصصات السّنة على الدّيون المشكوك في تحصيلها حوالي 17.9 مليون دينار موفى 2021 مقابل 8.8 مليون موفى 2020 للترفيع في مخزون هذه الاعتمادات من 32.5 مليون دينار موفى 2020 إلى 50.4 مليون دينار موفى 2021.
- مخصّصات إضافيّة قدرها 2.8 مليون دينار موفى 2021 مقابل 4.9 مليون موفى 2020 للتّرفيع في مخزون هذه المخصصات من 15.1 مليون دينار موفى 2020 إلى 17.9 مليون دينار موفى 2021.
بلغت نسبة تغطية الدّيون المصنّفة 34.06٪ موفى 2021 مقابل 36.2٪ موفى 2020.



4.V النتائج

تُوزّع نتائج المصرف لسنة 2021 كما يلي:

(الأرقام بالمليون دينار)

قائمة النتائج	نتائج سنة 202/12/31 0	نتائج سنة 202/12/31 1	التطور (م.د)	التطور (%)
الأرباح مقبوضة	322	371,5	49,5	15%
العمولات المقبوضة	51,3	59,4	8,1	16%
أرباح عمليات الصرف	16,1	22,3	6,3	39%
أرباح محفظة السندات	0,6	1,1	0,5	-
مجموع الأرباح المقبوضة على العمليات المصرفية	**390**	**454,3**	**64,4**	**17%**
الأرباح المدفوعة	134,1	159,3	25,1	19%
العمولات المدفوعة	3,4	4,3	0,9	26%
مجموع الأرباح المدفوعة على العمليات المصرفية	**137,5**	**163,6**	**26**	**19%**

الناتج البنكي الصافي	252,4	290,8	38,3	15%
مصاريف الأعوان	89,1	103,7	14,6	16%
أعباء الاستغلال العامة	43,1	59,2	16,1	37%
مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	12	12,7	0,6	5%
المصاريف العامة	144,3	175,5	31,3	22%

النتيجة الإجمالية للاستغلال	108,2	115,3	7,1	7%
تكلفة المخاطر	38,8	31	-7,8	-20%
تكلفة مخاطر محفظة الاستثمارات	4	0	-4,0	-
منتجات الاستغلال الأخرى	0,8	0,6	-0,3	-31%
نتيجة الاستغلال	66,1	84,8	18,6	28%
رصيد الأرباح/الخسائر على عناصر عادية	-0,7	-2,6	-1,9	262%
رصيد الأرباح/ الخسائر على عناصر غير عادية	0,0	0	0,0	-
الضريبة على الأرباح	-14,0	-22	-8,0	57%
النتيجة الصافية للسنة المالية	51,4	60,1	8,7	17%

1.3.V الأرباح المقبوضة

وبلغت الأرباح المقبوضة 371,5 مليون دينار سنة 2021 مقابل 322 مليون دينار سنة 2020، أي بارتفاع قدره 15٪.

(الأرقام بالمليون دينار)

أرباح و مداخيل ذات صلة مماثلة	2021	2020	التطور (م.د)	التطور (%)
الأرباح على عمليات الخزينة والمرابحة و المضاربة بين البنوك	17,3	30,6	-13,3	-44%
الأرباح على عمليات التمويل للحرفاء	348,9	287,5	61,4	21%
مداخيل ذات صلة مماثلة	5,3	3,9	1,5	37%
المجموع	371,5	322,0	49,5	15%

تُفسّر عوامل التطوّر الإيجابيّ للأرباح القبوضة بما يلي:

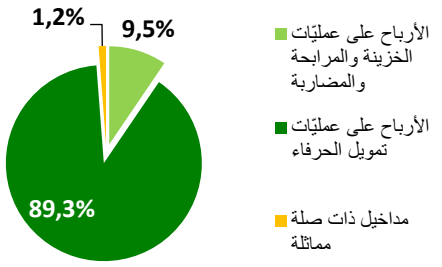
- بلغت الأرباح المقبوضة على عمليّات التمويل 348,9 مليون دينار سنة 2021 مقابل 287.5 مليون دينار سنة 2020، مسجلة بذلك ارتفاعا قدره 61,4 مليون دينار.
- انخفضت الأرباح المتأتّية من عمليّات الخزينة والمرابحة والمضاربة بين البنوك بمقدار 13.3 مليون دينار، المتكوّنة بشكل رئيسي من أرباح شهادات الإيجار الماليّ (3,5 مليون دينار سنة 2021 مقابل 11,5 مليون دينار سنة 2020) وعمليات المرابحة والمضاربة بين البنوك (13,1 مليون سنة 2021 مقابل 18,1 مليون سنة 2020).

• ارتفعت الأرباح على المداخيل ذات الصّلة المماثلة بمقدار 1,5 مليون دينار لتبلغ 5,3 مليون دينار سنة 2021 مقابل 3,9 سنة 2020.

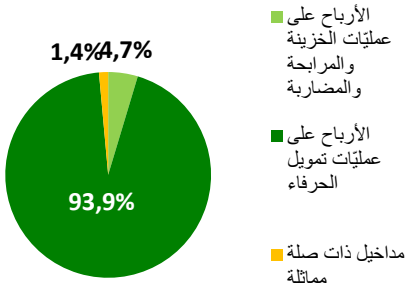
تُبيّن هيكلة الأرباح المقبوضة والمداخيل ذات الصّلة ما يلي:

- بلغت حصة الأرباح المحتسبة على عمليات التمويل 93,9٪ سنة 2021 مقابل 89,3٪ سنة 2020 أي بزيادة قدرها 4,6٪.
- انخفضت حصة الأرباح المحتسبة على عمليات الخزينة بنسبة 4,9٪ مقارنة بعام 2020 لتبلغ 4,7٪ سنة 2021.

هيكلة الأرباح المقبوضة 2020 (%)



هيكلة الأرباح المقبوضة 2021 (%)



2.3.V تطور العمولات المقبوضة

نهاية سنة 2021، بلغت العمولات المقبوضة قيمة إجمالية قدرها 59.4 مليون دينار مقابل 51.3 مليون دينار في السنة الماضية، مسجلة بذلك زيادة قدرها 8.1 مليون دينار أو + 16٪.

يعود هذا الارتفاع إلى زيادة حجم العمليّات المصرفية وتحسن النشاط النّقديّ وارتفاع إنتاج التمويلات. يشهد هذا التطور على إعادة انتشار نشاط مصرف الزيتونة بصفة ناجحة.

تجلّى هذا التّحسّن في تطور العمولات التالية:

- عمولات على التمويلات: +1 مليون دينار (أي 6٪)
- العمولات على العمليات المصرفية: +3,7 مليون دينار (أي 30٪)
- العمولات على العمليّات النّقديّة: +0,9 مليون دينار (أي 14٪)
- رسوم إدارة الحسابات: +1 مليون دينا ر(أي 11٪)

(الأرقام بالمليون دينار)

نوع العمولات المقبوضة	2020	2021	التطور (م.د)	التطور (%)
عمولات على العمليات المصرفية	12,5	16,1	3,7	30%
عمولات على عمليات التأمين	2,2	2,8	0,5	24%
عمولات على السندات	0,02	0,07	0,1	-
رسوم إدارة الحسابات	8,9	9,9	1,0	11%
عمولات على عمليات التجارة الدولية	3,1	3,6	0,4	13%
عمولات على العمليات النقدية	6,5	7,4	0,9	14%
عمولات على العمليات المعلوماتية	1,4	1,8	0,5	34%
عمولات على التمويلات	16,7	17,7	1,0	6%
المجموع	**51,3**	**59,4**	**8,1**	**16%**

3.3.V الأرباح المدفوعة

سجّلت الأرباح المدفوعة ارتفاعا قدره 25,1 مليون دينار من 134,1 مليون سنة 2020 إلى
159,3 مليون دينار سنة 2021.

(الأرقام بالمليون دينار)

الأرباح المدفوعة	2020	2021	التطور (م.د)	التطور (%)
حسابات الودائع تحت الطلب	7,3	10,5	3,2	43%
حسابات التوفير	79,7	108,6	28,9	36%
عقود الاستثمار	36,7	28,1	-8,6	-23%
أعباء على عمليات الخزينة و المضاربة مع البنوك	3,6	6,0	2,5	70%
سندات المساهمة	6,8	5,9	-0,9	-13%
المجموع	**134,1**	**159,3**	**25,1**	**19%**

يعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى:
- ارتفاع الأرباح المدفوعة على حسابات التوفير بـ 28,9 مليون دينار أو نسبة 36٪.
- ارتفاع الارباح المدفوعة على حسابات الودائع تحت الطلب بمقدار 3,2 مليون دينار او 43٪.

• ارتفاع الأعباء على عمليّات الخزينة والمضاربة مع البنوك بمقدار 2,5 مليون دينار أو 70٪.

IV.3.4 النّاتج البنكي الصّافي

بلغ النّاتج البنكي الصّافي 290,8 مليون دينار سنة 2021 مقابل 252,4 مليون دينارسنة 2020 ، أي بارتفاع قدره 15٪ (+38,3 مليون دينار).

يوضّح تحليل مكوّنات الناتج البنكيّ الصافي ما يلي:

- ارتفاع هامش الربح بنسبة 13٪.
- ارتفاع هامش العمولات بنسبة 15٪.
- ارتفاع بنسبة 39٪ للأرباح الصافية على الصرف

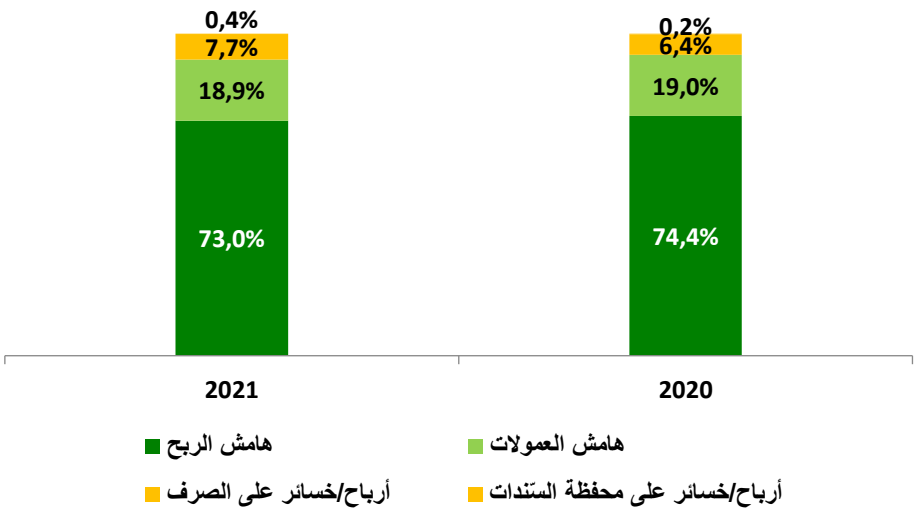
(الأرقام بالمليون دينار)

الناتج البنكي الصافي	2020	2021	التطور (م.د)	التطور (%)
هامش الربح	187,8	212,2	24,4	13%
هامش العمولات	47,9	55,1	7,2	15%
أرباح/خسائر على الصرف	16,1	22,3	6,3	39%
أرباح /خسائر على محفظة السندات	0,6	1,1	0,5	86%
الناتج البنكي الصافي	**252,4**	**290,8**	**38,3**	**15%**

يُبرز تحليل هيكلة النّاتج البنكيّ الصافي ما يلي:

- انخفاض حصة هامش الربح بنسبة 1,4٪ مقارنة بسنة 2020 لتبلغ73٪ سنة2021 مقارنة بـ 74,4٪ سنة2020
- استقرار حصّة هامش العمولات في حلول 19٪ في 2021 و2020
- ارتفاع حصّة أرباح/ خسائر الصّرف 1,3٪ لتبلغ7.7٪ سنة 2021 مقابل 6,4٪ سنة 2020

هيكلة الناتج البنكيّ الصافي



5.3.V المصاريف العامة

بلغت المصاريف العامة 175,5 مليون دينار سنة 2021 مقابل 144,3 مليون سنة 2020 مسجلة بذلك ارتفاعا قدره 31,3 مليون دينار تنقسم إلى:

- 14,6+ مليون دينار (+ 16٪) متأتّية من ارتفاع مصاريف الموظفين ؛
- 16,1+ مليون دينار (+ 37٪) بسبب ارتفاع أعباء الاستغلال العامّة؛
- 0,6+ مليون دينار (+ 5٪) متأتّية من ارتفاع مخصّصات الاستهلاكات ومدّخرات الأصول الثّابتة؛

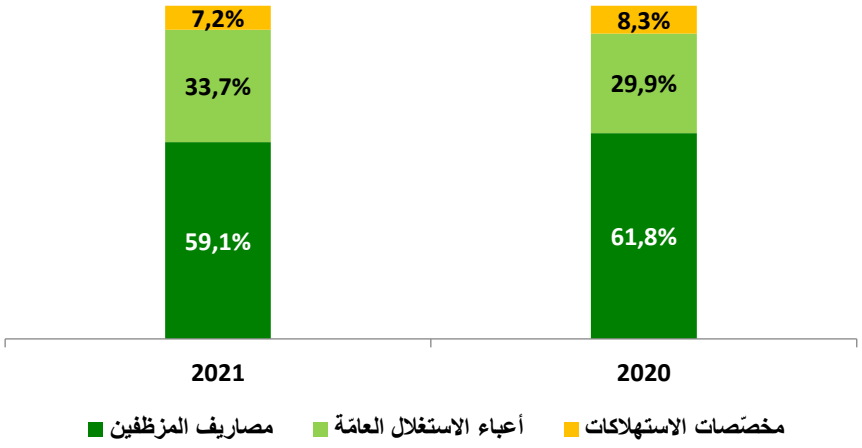
(الأرقام بالمليون دينار)

المصاريف العامة	2020	2021	التطور (م.د)	التطور (%)
مصاريف الموظفين	89,1	103,7	14,6	16%
أعباء الاستغلال العامة	43,1	59,2	16,1	37%
مخصصات الاستهلاكات و مدّخرات الأصول الثابتة	12,0	12,7	0,6	5%
المصاريف العامة	**144,3**	**175,5**	**31,3**	**22%**

تبيّن هيكلة المصاريف العامّة ما يلي:

• انخفاض حصة مصاريف الموظفين بنسبة 2,7٪ من 61,8٪ في 2020 إلى 59,1٪ في 2021.

• ارتفاع حصة نفقات الاستغلال العامّة بنسبة 3,8٪ من 29,9٪ في 2020 إلى 33,7٪ في 2021.



6.3.V النّتيجة الاجمالية للاستغلال

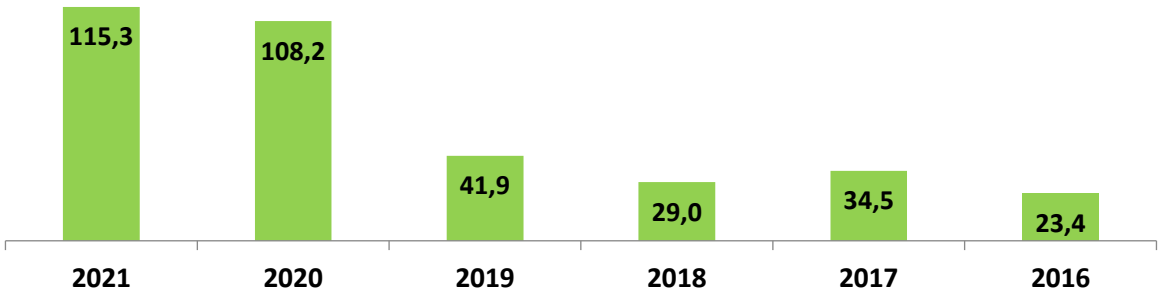
سجلت النّتيجة الاجمالية للاستغلال ارتفاعا قدره 7,1 مليون دينار مقارنة بسنة 2020 لتبلغ 115,3 مليون دينار سنة 2021 مقابل 108,2 مليون دينار سنة 2020.

(الأرقام بالمليون دينار)

النتيجة الخامّ للاستغلال	2020	2021	التطور (م.د)	التطور (%)
الناتج البنكي الصافي	252,4	290,8	38,3	15%
المصاريف العامة	144,3	175,5	31,3	22%
النتيجة الخامّ للاستغلال	**108,2**	**115,3**	**7,1**	**7%**

تطور النّتيجة الاجمالية للاستغلال من سنة 2016 إلى سنة 2021 يُمثّله الرسم البياني التالي:

تطور النتيجة الإجمالية للإستغلال (م.د)



7.3.V تكاليف المخاطر

سنة 2021، سجلت تكلفة المخاطر انخفاضا قدره 11,8 مليون دينار مقارنة بسنة 2020 لتبلغ 31 مليون دينار سنة 2021 مقابل 42,8 مليون دينار سنة 2020 مفصلة على النحو التالي:

- ✓ بلغت المخصصات على الديون المشكوك في تحصيلها 21,9 مليون دينار سنة 2021 مقابل

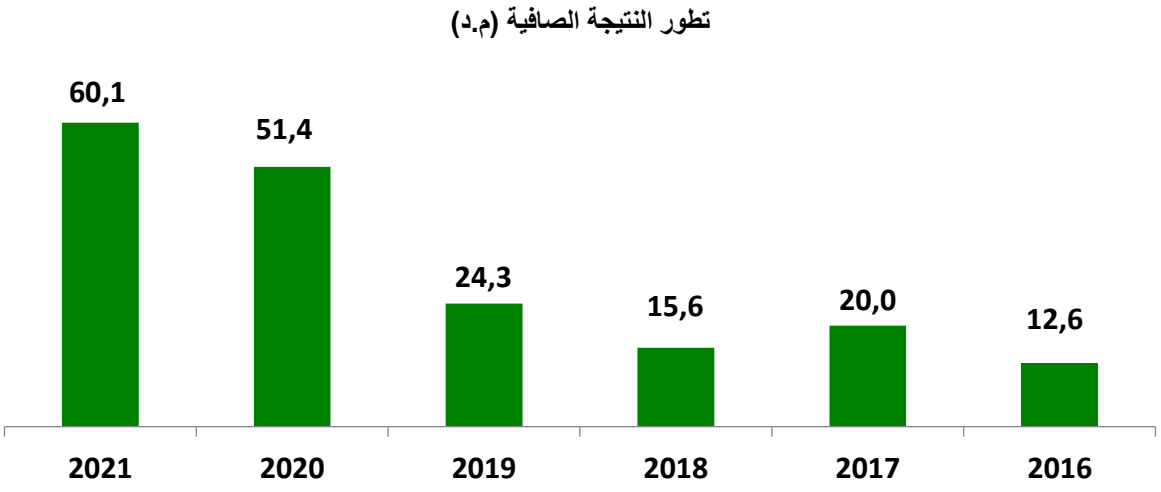
12,2 مليون دينار سنة 2020 أي بارتفاع قدره 9,7 مليون دينار.

- ✓ ارتفعت المخصصات الإضافية لتبلغ 5,5 مليون دينار في 2021 مقابل 5,1 مليون في 2020 أي بارتفاع قدره 0,4 مليون دينار.
- ✓ ارتفعت مخصصات مخاطر التّقاضي والضريبة إلى 2,7 مليون دينار في 2021 مقابل 5,4 مليون في 2020، أي بانخفاض قدره 2,7 مليون دينار.
- ✓ ارتفعت المخصصات الجماعية إلى 15,3 مليون دينار في 2021 مقابل 19,6 مليون في 2020، أي بانخفاض قدره 4,3 مليون دينار. حيث فرض البنك المركزي التونسي على البنوك من خلال المنشور رقم 2021-01 منهجية مرجعية جديدة لتحديد المخصّصات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على الالتزامات الحالية وتلك التي تتطلب متابعة خاصة.
- ✓ استعادة المخصصات الإضافية بقيمة 2,7 مليون دينار في 2021 مقابل 0,2 مليون دينار في 2020.
- ✓ استعادة مخصصات على قروض مشكوك في تحصيلها بقيمة 4,3 مليون دينار سنة 2021 مقابل 4,2 مليون دينار سنة 2020.
- ✓ استعادة مخصصات مخاطر التّقاضي والضريبة بقيمة 8,6 مليون دينار سنة 2021.
- ✓

تكلفة المخاطر	2020	2021	التطور (م.د)	التطور (%)
المخصصات على الديون المشكوك في تحصيلها	12,2	21,9	9,7	80%
المخصصات على الالتزامات خارج الموازنة	0,9	0,3	-0,6	-64%
مخصصات إضافية	5,1	5,5	0,4	8%
مخصصات جماعية	19,6	15,3	-4,3	-22%
استرداد مخصصات الديون الشكوك في تحصيلها	-4,2	-4,3	0,0	1%
استرداد مخصصات على الالتزامات خارج الموازنة	0,0	0,0	0,0	-
استرداد على مخصصات إضافية	-0,2	-2,7	-2,5	-
التنازل عن الديون	0,1	0,5	0,4	378%
مخصصات على استهلاك الأصول الأخرى	0,1	0,4	0,3	308%
مخصصات مخاطر التقاضي و الضريبة	5,4	2,7	-2,7	-50%
استرداد مخصصات على استهلاك الأصول الأخرى	0,0	0,0	0,0	450%
استرداد مخصصات مخاطر التقاضي والضريبة	-0,1	-8,6	-8,6	-
مخصّصات مخاطر محفظة الاستثمارات	4,0	0,0	-4,0	-100%
المجموع	**42,8**	**31,0**	**-11,8**	**-28%**

8.3.V النّتيجة الصّافية :

سجل مصرف الزيتونة نتيجة صافية إيجابية بلغت حوالي 60,1 مليون دينار سنة 2021 مقابل 51,4 مليون دينار سنة 2020 ، أي بارتفاع قدره 8,7 مليون دينار أو بنسبة 17٪.



9.3.V المؤشّرات:

✓ **المؤشّرات الهيكليّة**

المؤشرات الهيكلية	2021	2020
ودائع الحرفاء/مجموع الموازنة	83,7%	84,4%
تمويلات الحرفاء/مجموع الموازنة	81,5%	79,9%
العمولات المقبوضة/مجموع الارباح المقبوضة على العمليات المصرفية	13,07%	13,16%
مؤشرات التحويل(التمويلات/الودائع)	100,48%	101,80%

- انخفضت حصة ودائع الحرفاء من مجموع الموازنة بنسبة 0,7٪ مقارنة بسنة 2020 لتبلغ 83,7٪ بنهاية سنة 2021؛
- ارتفعت حصة تمويلات الحرفاء من مجموع الموازنة بنسبة 81,5٪ نهاية سنة 2021 مقابل 79,9٪ نهاية سنة 2020، أي بارتفاع قدره 1,6٪.
- وفق الملحق1 لمنشور البنك المركزيّ عدد 2018-10، بلغ مؤشّر التّحويل (التمويلات/ الودائع) نسبة 100,48٪ في 2021/12/31 مقابل 101,80٪ في 2020/12/31.

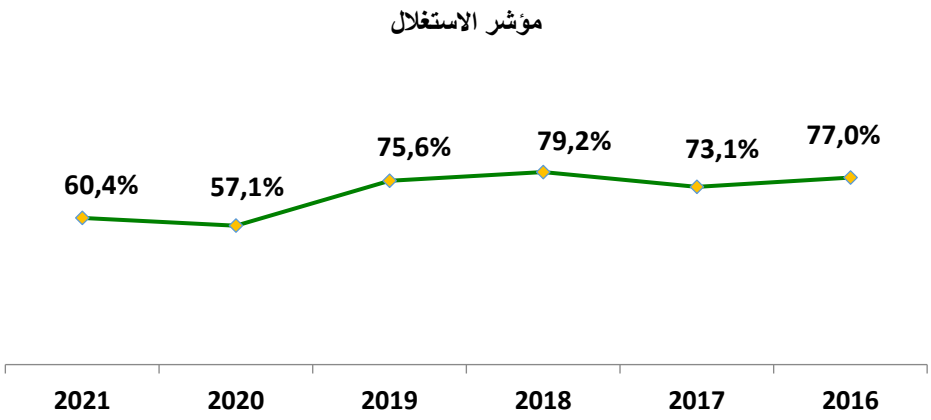
✓ **المؤشّرات الربحية:**

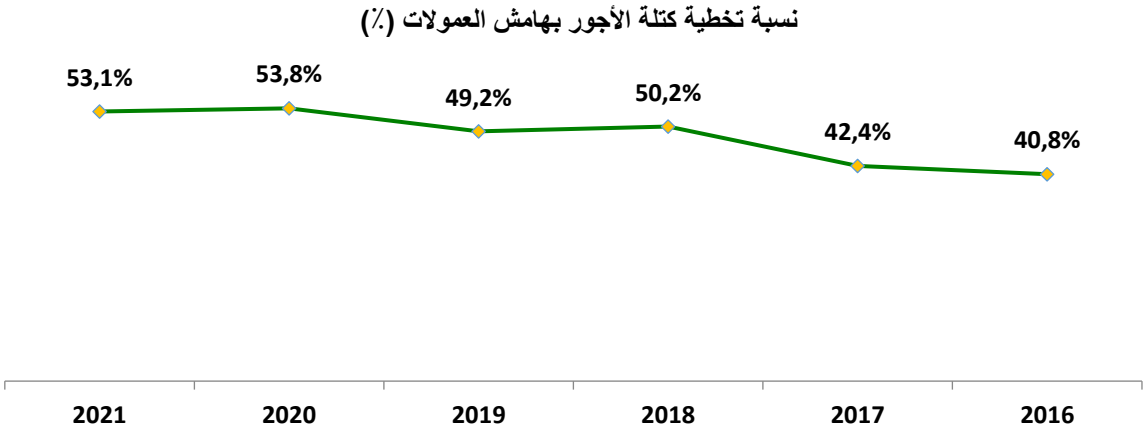
المؤشرات الربحية	2021	2020
مؤشرا الاستغلال	60,4%	57,1%
نسبة تغطية الأجور بهامش العمولات	53,1%	53,8%
كتلة الأجور/الناتج البنكي الصافي	35,7%	35,3%
نسبة العائد على الأموال الذاتية	11,64%	12,36%
نسبة العائد على الاصول	1,19%	1,19%

- ارتفع مؤشّر الاستغلال الذي يُمثّل نسبة المصاريف العامّة من النّاتج البنكيّ الصّافي بنسبة 3,2٪ من 57,1٪ سنة 2020 إلى 60,4٪ في 2021.

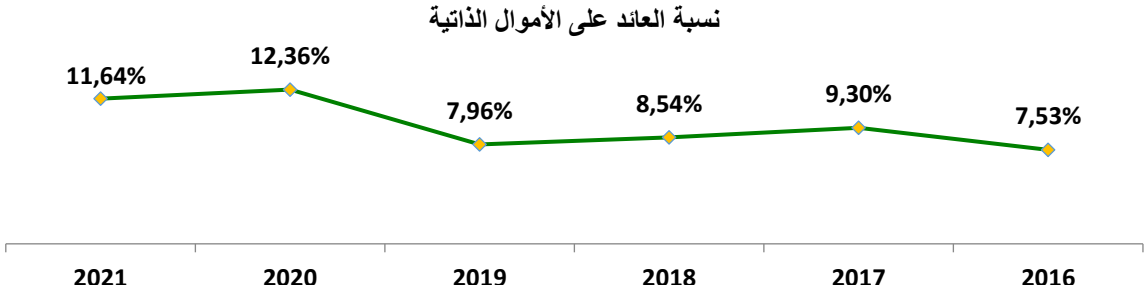
- يُغطّي هامش العمولات 53,1٪ من كتلة الأجور سنة 2021 مقابل 53,8٪ في 2020.

- استنفدت كتلة الأجور 35,7٪ من الناتج البنكيّ الصافي سنة 2021 مقارنة بـ 35,3٪ سنة 2020، اي بارتفاع قدره 0,4٪.

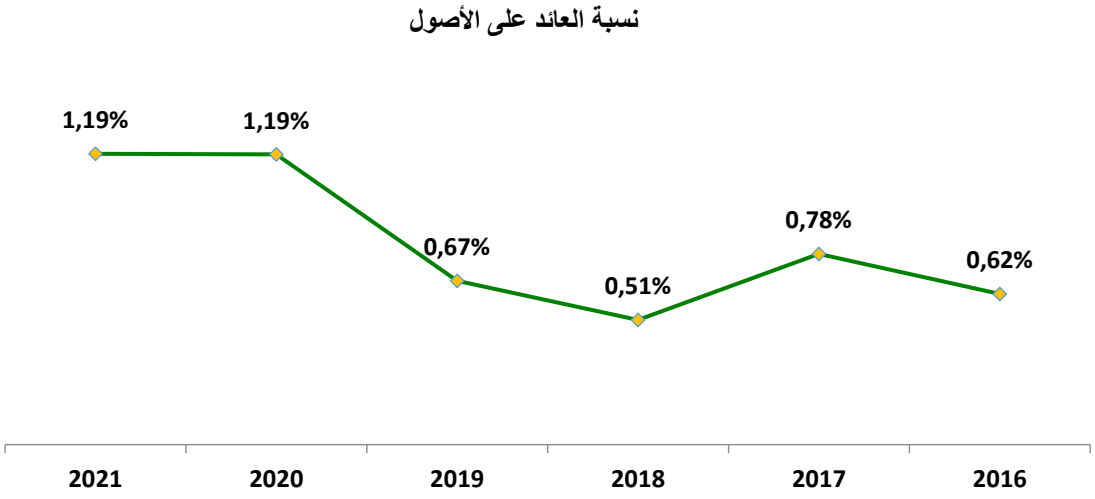




- بلغت نسبة "العائد على الأموال الذّاتيّة" التي تُمثّل قسمة النتيجة الصافية على الأموال الذّاتيّة 11,64٪ سنة 2021 مقابل 12,36٪ سنة 2020.



- بلغت نسبة "العائد على الأصول" التي تُمثّل قسمة النتيجة الصافية على مجموع الأصول 1,19٪ سنة 2021.

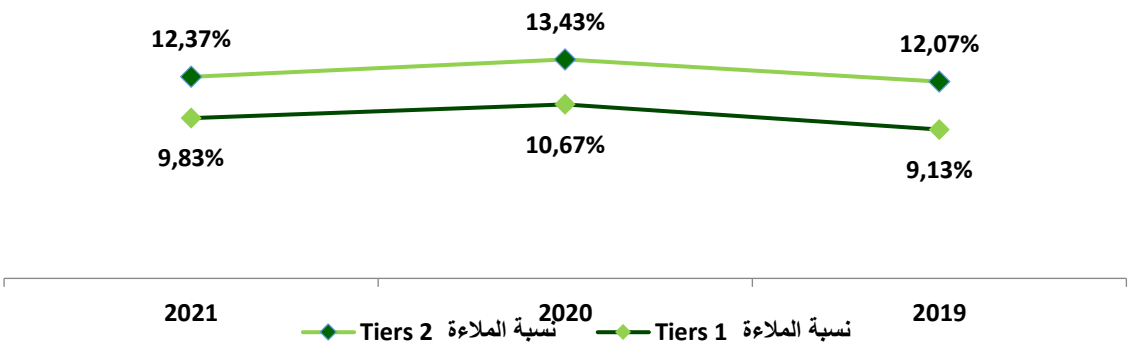


✓ المؤشرات التنظيمية

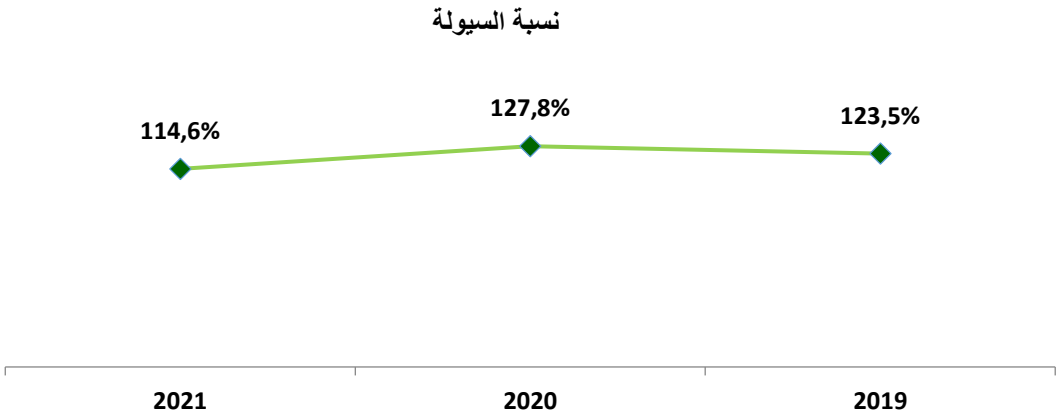
المؤشرات التنظيمية	الحد الأدنى%	2021	2020
مؤشر الملاءة (المستوى2)	الأدنى 10%	12,37%	13,43%
مؤشر الملاءة (المستوى1)	الأدنى 7%	9,83%	10,67%
مؤشر السيولة	الأدنى100%	114,6%	127,8%

- **بلغت نسبة الملاءة (Tiers 1)** 9,83٪ موفى ديسمبر2021 مقابل بـ 10,67٪ موفى ديسمبر2020 وبحد أدنى تنظيميّ 7٪.

- **بلغت نسبة الملاءة (Tiers 2)** 12,37 ٪موفى ديسمبر2021 مقابل 13,43٪ موفى ديسمبر 2020 وبحدّ أدنى تنظيميّ 10٪.



- **بلغت نسبة تغطية السيولة** (LCR) (حسب منشور البنك المركزي التونسي 2014-14) 114,6٪ موفى 2021 مقابل 127,8٪ في موفّى 2020.





مجموعة
مصرف الزيتونة:

VI

1.VI تقديم المجموعة

اسم الشركة	عدد الأسهم أو الحصص	مساهمة/اكتتاب مصرف الزيتونة	النسبة من رأس المال
مصرف الزيتونة	الشركة الأم		100%
الزيتونة رأس مال الاستثمار	9.900	4.994	50.44%
صندوق "زيتونة مشاركة1"	4 350	3.600	82,76%
صندوق "زيتونة مشاركة2"	3.378	2.733	80.91%
صندوق مرافق	1.650	1.500	93.75%
الزيتونة تكافل	25.000.000	7.500.000	30%
الزيتونة الماليّة	500.000	100.000	20%
الزيتونة تمكين	20.000.000	4.999.998	25%
الزيتونة للخلاص	240.000	122.400	51.00%
الماجدة للحلول الذكية	470.000	200.000	40%
الزيتونة للإيجار	50.000	15.000	30%

تشتمل مجموعة مصرف الزيتونة على الشركات الفرعيّة التّالية:

الزيتونة رأس مال للاستثمار

شركة للتّصرّف في محافظ القيم الماليّة لحساب الغير وفقا لأحكام مجلّة مؤسّسات التوظيف الجماعي الصادر بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 والقانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005 المتعلق بتدعيم سلامة العلاقات الماليّة.

يقع مقرّها الاجتماعيّ بـ 2 شارع جودة الحياة-2015 الكرم- تونس.

الزيتونة تكافل

شركة خفيّة الاسم تُعنى أساسا بتنفيذ وإدارة عقود واتفاقيات التأمين وإعادة التأمين على الحياة والتّأمينات الأخرى، وذلك وفق مبادئ وأحكام التّأمين وإعادة التّأمين التكافليّ. تخضع الشركة لأحكام مجلّة التأمين الصادرة بمقتضى القانون عدد 92-24 بتاريخ 9 مارس 1992 وجميع النصوص التي نقّحتها أو تمّمتها.

يقع مقرّها الاجتماعيّ في مبنى الزيتونة تكافل بشارع البورصة حدائق البحيرة.

الزيتونة تمكين- مؤسّسة التمويل الصغير:

تأسّست "الزيتونة تمكين" كشركة خفية الاسم، ذات مساهمة خاصّة، وذلك بموجب المكتوب المسجل بتاريخ 7 ديسمبر 2015. تحصلت الشركة على ترخيص وزير المالية لممارسة النشاط كمؤسّسة للتّمويل الصغير في 9 ماي 2016. وتهدف مؤسّسة "الزيتونة تمكيين" إلى تعزيز التّنمية الاجتماعيّة من خلال تحسين الظروف المعيشيّة للمستفيدين بطريقة شاملة ومستدامة. وذلك عبر آليات التمويل الصّغير المتوافق مع أحكام الماليّة الاسلاميّة، وذلك عملا بأحكام الأمر رقم 2011-117 المؤرخ 5 نوفمبر 2011 المتعلّق بتنظيم نشاط مؤسسات التّمويل الصّغير وجميع النصوص التي نقّحته وتمّمته.

يقع المقر الاجتماعيّ للزيتونة تمكين في مبنى تمكين، المنطقة الصناعية خير الدين – ضفاف البحيرة 3 - الكرم 1053.

الزيتونة مُرافق:

"صندوق مرافق" هو صندوق مشترك للتوظيف في رأس مال تنمية، يتمثل هدف الصندوق في المساهمة في تعزيز الأموال الذاتية للشركات لحساب حاملي الحصص بهدف إعادة إحالتها أو التفويت فيها. يخضع الصندوق لأحكام مجلّة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بموجب القانون عدد 83 المؤرخ في 24 جويلية 2001 وجميع النصوص التي نقحته أو تممته وكذلك النصوص التطبيقية وأحكام القانون عدد 48-2013 المتعلق بصناديق الاستثمار الإسلامية.

يقع مقرّ زيتونة مُرافق الاجتماعيّ بإقامة السّفراء، عمارة أ، الطّابق الرّابع، نهج ورقة القيقب، حيّ الصّنوبر –ضفاف البحيرة 2، 1053، تونس.

الزيتونة مشاركة:

زيتونة مشاركة 1 "صندوق مشترك للتوظيف في رأس مال تنمية، يتمثل هدف الصندوق في المساهمة في تعزيز الاموال الذاتية للشركات لحساب حاملي الحصص بهدف إعادة إحالتها أو التفويت فيها.

يخضع الصندوق لأحكام مجلّة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بموجب القانون عدد 83 المؤرخ في 24 جويلية 2001وجميع النصوص التي نقحته أو تممته وكذلك النصوص التطبيقية وأحكام القانون عدد 48-2013 المتعلق بصناديق الاستثمار الإسلامية

يقع مقرّ زيتونة مشاركة الاجتماعيّ بـ 21 نهج الصّناعات التّقليديّة-المنطقة الصّناعيّة الشرقيّة2 –أريانة-تونس.

الزيتونة مشاركة 2:

صندوق استثمار مشترك للمخاطر بمبلغ مستهدف قدره 60 000 000 دينار.

ويخضع الصندوق لأحكام القانون 2001-83 المؤرخ 24 جويلية 2001 الصادر بموجب القانون المتعلق بالاستثمار الجماعي ولأحكام القانون 2005-58 المؤرخ 18 جويلية 2005وكذلك النصوص التطبيقية وأحكام القانون.

تمّ الترخيص للصندوق بقرار من مجلس السوق المالية بتاريخ 2021/02/10.

يقع مقرّ زيتونة مشاركة الاجتماعيّ بـ 21 نهج الصّناعات التّقليديّة-المنطقة الصّناعيّة الشرقيّة2 -أريانة-تونس.

الزيتونة المالية :

شركة خفية الاسم تقدم مجموعة واسعة من خدمات الاستشارات في الجوانب القانونية والجبائية وأيضا التوجيه في مجالات الاستثمار الأمثل وإدارة الأعمال وهيكلة الشركات والاستشارات الاستراتيجية.

يقع مقرها الاجتماعيّ بإقامة السفّراء، عمارة أ، الطابق الرّابع، حيّ الصنوبر – ضفاف البحيرة 2 ،1053 مدينة تونس، تونس

الزيتونة للدفع

تم إنشاء الزيتونة للخلاص في أوت 2021، وهي مؤسسة خلاص، مرخصة لها من البنك المركزي التونسي في 18 نوفمبر 2021، والغرض منها هو ضمان تحويل معاملات الأموال وتنفيذ معاملات الخلاص بأية وسيلة اتصال عن بعد بما في ذلك معاملات الخلاص الإلكترونيّ.

يقع مكتبها الرئيسي في إقامة هاجر، عمارة أ، نهج بحيرة فيكتوريا، ضفاف البحيرة، 105 تونس العاصمة. **الماجدة للحلول الذكية**

الغرض من الشركة هو:

البرمجة الحاسوبية وتطوير البرامج الحاسوبية والحلول والتطبيقات ومعالجة البيانات واستضافتها (البيانات) وكذلك جميع الأنشطة ذات الصلة، وبشكل أعم، جميع العمليات التجارية أو المالية أو الصناعية أو الأوراق المالية أو العقارات، التي قد تكون لها صلة مباشرة أو غير مباشرة بأداة الشركة وأية معاملات تبعية أو معاملات ذات صلة قد تكون مفيدة للشركة أو تعزز مصالحها أو تنميها.

يقع مقرّها الاجتماعيّ في مكتب عمارة زينيت، المكتب 2-1 الطابق الثاني، شارع البورصة - ضفاف البحيرة ، 1053 تونس العاصمة، تونس.

2.VI نتائج المجموعة

ارتفعت نتائج مجموعة مصرف الزيتونة في 2021/12/31 إلى 60,903 مليون دينار، وتتوزّع مساهمة كلّ شركة من شركات المجموعة في النتيجة الإجماليّة إلى ما يلي:

الشركة الموحدة	طريقة دمج النتائج	نتائج المحاسبية	الحصة المساوية من نتيجة الشركات	تحييد عمليات توزيع الأرباح	الأداءات المؤجلة	تأثير تباين الفوائد %	النتيجة الموحدة
مصرف الزيتونة	دمج شامل	60117	659	-950	544	-5	60365
زيتونة رأس مال الاستثمار	دمج شامل	840	0	0	0	0	840
الزيتونة مشاركة	دمج شامل	-3	0	0	0	0	-3
الزيتونة مشاركة 2	دمج شامل	750	0	0	0	0	750
الزيتونة مرافق	دمج شامل	21	0	0	0	0	21
ماجدة للحلول الذكية	دمج شامل	-525	0	0	0	0	-525
شركة الزيتونة للخلاص	دمج شامل	-603	0	0	0	0	-603
النتيجة الموحدة للسنة المحاسبية							60845
العائد من النتيجة المحاسبية لفائدة الأقلية من أصحاب الأسهم							-58
حصة المجموعة من النتيجة المحاسبية الصافية							60903



الحوكمة:

VII

(تطبيقا للفصل 69 من منشور البنك المركزي التونسيّ عدد 05 لسنة 05 بشأن قواعد الحوكمة الرّشيدة)

VII .1 هيكلة رأس مال المصرف

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

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

2.VII تركيبة مجلس الإدارة وأعماله

1.2.VII تركيبة مجلس الإدارة

تعكس تركيبة مجلس الإدارة لدينا مزيجًا متوازنًا من الكفاءات والتنوع بين الجنسين وفي الخبرة. ويتم اختيار أعضاء مجلس إدارتنا بناءاً على نزاهتهم ومؤهلاتهم وخبراتهم في العديد من المجالات منها: المالية والتدقيق والمخاطر والمالية الاسلامية.

تمكّن الخبرات المتنوعة لأعضاء مجلس الادارة من أن تشمل جميع أنشطة المصرف وشركاته الفرعيّة.

يتكون مجلس إدارتنا حاليًا من سبعة أعضاء:

مجلس الإدارة	مدة العضوية	عضو لجنة المجلس	الصفة
السيد فيكتور نظيم رضا آغا	2021-2024		رئيس مجلس
السيد عادل علية	2021-2024	رئيس لجنة التعيينات والتأجير عضو لجنة المخاطر	عضو مجلس
السيد حمدي بن رجب	2021-2024	عضو لجنة التدقيق عضو لجنة التعيينات و التأجير	عضو مجلس
السيدة نبيلة بن يدر	2021-2024	عضو لجنة المخاطر عضو لجنة التعيينات و التأجير	عضو مجلس
السيدة سميرة الغريبي	2019-2022	عضو لجنة التدقيق	عضو مجلس
السيد سالم بالسعود	2021-2024	رئيس لجنة المخاطر	عضو مجلس مستقل
السيد جيلاني بن لاغة	2021-2024	رئيس لجنة التدقيق	عضو مجلس مستقل

VII .2.2تقديم أعضاء مجلس الإدارة

السير الذاتية للسيّدات والسادة أعضاء مجلس الإدارة

السيّد 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 Oasis Doha، المدير العام لشركة السدّ للصرافة والمدير العام لشركة السدّ للسفريات.

السيد عادل علية



متحصّل على الاستاذيّة في التصرّف من المدرسة العليا للتجارة بتونس وشهادة الدراسات العليا المتخصّصة في الاعلاميّة من معهد التقنيّات المتقدّمة والدراسات التجارية. سّيرعدّة مؤسّسات 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



متحصّل على الاستاذيّة في الدراسات المحاسبية من كليّة العلوم الاقتصادية والتصرّف بصفاقس. مستشار قانوني واقتصادي يشغل حاليا منصب مسؤول الشؤون القانونية بشركة ماجدة تونس. درس سابقا بالمعهد العالي للدراسات التكنولوجية بصفاقس.

السيدة نبيلة بن يدر



متحصّلة على الاستاذية في العلوم الاقتصادية اختصاص تصرّف من كليّة 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 (SNVV و La BTE SICAR).

السيدة سميرة الغرييبي



متحصّلة على الاستاذيّة من معهد الدراسات العليا التجارية بقرطاج اختصاص محاسبة. أمضت حياتها المهنية بالكامل في عالم البنوك وتقلّدت 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 العامّة CGA ، الخطوط التونسية ، بنك تونس الخارجي ، ...).

السيد سالم بالسعود



متحصّل على شهادة الدكتوراه في علوم التصرّف بجامعة باريس دوفين. كان مسؤولاً صلب المجموعات المصرفية الدولية العاملة في المغرب العربي عن إطلاق وتطوير فروعها في تونس والجزائر وليبيا مثل Citibank Tunis، ABC Tunis ، التابعة لمجموعة ABC Group التي يقع مقرّها في البحرين ، بنك الخليج الجزائر (الفرع الجزائري لمجموعة كيبكو الكويتية) ، مدير عام لبنك الخليج الأول الليبي ، تأسيس البنك الليبي القطري (بنك إسلامي) ، شغل منصب رئيس مدير عام البنك التونسي الليبي ، ويدير حالياً مؤسسة "فالوريز كونسالتنج". خبير استشاري لدى أكاديمية البنوك والماليّة 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 و التدريب في المالية الإسلامية معتمدة من المجلس العام للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين CIBAFI .

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

3.2.VII أعمال مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة أربعة (04) اجتماعات خلال سنة 2021، بلغ متوسط مدتها 3 ساعات و30 دقيقة.

كما بلغت نسبة حضور أعضاء مجلس الإدارة 96.5٪.

2021/11/02	2021/08/03	2021/04/29	2021/03/13
7	6	7	7

ختم مجلس الإدارة القوائم المالية الفردية والمجمعة واعد التقرير السنوي للمصرف، كما أعدّ مشاريع القرارات المعروضة لتصويت الجلسة العامة، ومن بين هذه القرارات تجديد فترة عضوية أعضاء المجلس وتعيين عضو مستقل جديد لرئاسة لجنة التدقيق.

قام مجلس الإدارة بمتابعة نشاط المصرف من خلال تقارير ثلاثية وسداسية، وتابع تطور المؤشرات التنظيمية واطلع بانتظام على تقارير اللجان المنبثقة عنه.

كما تابع مجلس الإدارة نشاط إدارة مراقبة الامتثال القانوني واطلع على تطورات نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب الذي وضعه المصرف.

صادق مجلس الإدارة على الاتفاقات المنظمة الجديدة المبرمة مع الأطراف المرتبطة ووافق على عمليات بيع وشراء بعض المساهمات.

كما اطلع مجلس الإدارة على مدى تقدم انجاز محفظة المشاريع الاستراتيجية للمصرف والتي من بينها مشروع الاستراتيجية الرقمية للمصرف، ومشروع انشاء "**مؤسسة دفع**" الذي توج بـ الحصول على ترخيص النهائي من قبل البنك المركزي التونسي في نوفمبر 2021 لإنشاء مؤسسة **"الزيتونة للدفع".**

كما قام مجلس الإدارة بمتابعة تطور تنفيذ مشروع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتصنيف الائتماني من خلال تقارير منتظمة قدّمتها لجنتي التدقيق والمخاطر.

وصادق مجلس إدارة على خارطة طريق المصرف لتطبيق مقتضيات المنشور الجديد للبنك المركزي التونسي عدد 05- 2021 المتعلق بتعزيز قواعد الحوكمة بالبنوك والمؤسسات المالية.

❖ **تركيبة أعضاء مجلس الإدارة:**

طبقا لمقتضيات قواعد الحوكمة بالبنوك والمؤسسات المالية، وضع مجلس الإدارة برنامجًا تدريبيا خاصّا بأعضاء المجلس يغطي العديد من المواضيع الراهنة من بينها:

التطورات التكنولوجية والرقمية، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والحوكمة ...

في إطار هذا البرنامج، تابع أعضاء مجلس الإدارة دورة تدريبية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ديسمبر 2021.

❖ **تقييم مجلس الإدارة:**

خصص مجلس الإدارة جزءا من احدى اجتماعاته لتقييم أعماله خلال السنة المنقضية بهدف مناقشة أداء وفعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وذلك بالاعتماد على استبيان التقييم الذاتي المعد داخليا والمصادق عليه من قبل لجنة التعيينات والتأجير.

وكانت نتائج هذا التقييم الذاتي مرضية.

3.VIIصلاحيّات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة و اجتماعاته و تركيبته

يستند 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 التعيينات والتأجير

1.3.VIIلجنة التدقيق

صلاحيات لجنة التدقيق:

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

مع مراعات احكام الفصل 49 من قانون البنوك والمؤسسات المالية عدد 48 لسنة 2016، فإن لجنة التدقيق تتولى بالخصوص:

•التّحقّق 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 هياكل الرقابة الداخلية والتدقيق الخارجي والبنك المركزي التونسي.

• متابعة تنفيذ خطط العمل الهادفة إلى تصحيح النقائص المثارة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير التفقّد من البنك المركزي التونسي وسلطات الرقابة الأخرى.

• مراقبة نشاط هيكل التدقيق الداخلي، والمصادقة على برنامج التدقيق السنوي ومتابعته، ومتبعة نشاط باقي الهياكل المكلفة بمهام رقابية عند الاقتضاء.

• اقتراح تعيين أو عزل مراقب(ي) الحسابات والمدقّقين الخارجيين على الإدارة العامة وإبداء الرأي حول وإبداء الرأي في برامج المراقبة ونتائجها، مع مراعاة الأحكام القانونية والتنظيمية الخاصة والمطبقة في المؤسسة.

• العمل على تزويد هيكل التدقيق الداخلي بالموارد البشرية واللوجستية اللازمة لتنفيذ جميع مهامه بشكل فعال ومستقل.

تركيبة لجنة التدقيق:

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

أعمال لجنة التدقيق:

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

- 03 فيفري 2021
- 10 مارس 2021
- 30 جويلية 2021
- 07 سبتمبر 2021
- 07 أكتوبر 2021
- 28 أكتوبر 2021
- 14 ديسمبر 2021

وبلغت نسبة حضور أعضاء اللّجنة 100٪.

ركزت أعمال لجنة التدقيق على:

- **المواضيع المنتظمة:** وتشمل متابعة تنفيذ التوصيات الهادفة الى تحسين جودة منظومة الرقابة الداخلية (التوصيات الصادرة عن لجنة التدقيق، مراقبي 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 هياكل الرقابة الداخلية.

- **مواضيع اخرى:** هي النقاط التي تتطلبها الأحكام التنظيمية أو يدرجها أعضاء اللجنة في جدول أعمال الاجتماعات نظراً لتأثيرها على نظام الرقابة الداخلية للمصرف.

VII. 2.3 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 التّعرض للمخاطر وسقوف التشغيليّة.
- ✓ 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 بالتصرف في المخاطر.
- ✓ العمل على تزويد الهيكل المكلف بالتصرف في المخاطر. بالموارد البشرية واللوجستية اللازمة للقيام بمهامه بشكل فعّال ومستقل.

تركيبة لجنة المخاطر:

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

أعمال لجنة المخاطر:

في عام 2021 ، عقدت لجنة المخاطر سبعة (07) اجتماعات وفقًا للجدول الزمني التالي. :

- 08 فيفري 2021
- 14 أفريل 2021
- 17 جوان 2021
- 25 أوت 2021
- 20 أكتوبر 2021
- 16 نوفمبر 2021
- 08 ديسمبر 2021

وبلغت نسبة حضور أعضاء اللّجنة 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 وتتحقّق اللجنة من الملاءمة الدّائمة بين الأموال الذاتية للمصرف وحجم المخاطر. كما حرصت اللجنة على متابعة المشاريع الهيكلية للبنك ذات العلاقة بإدارة المخاطر وخاصة منها مشروع التصنيف الائتماني الداخلي للحرفاء ومشروع اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) الذي له تأثيرات كبرى على المصرف على المستويات: التنظيمية والمعلوماتية والبشرية.

IV.3.3.لجنة التعيينات والتأجير:

الصلاحيّات

تساعد لجنة التعيينات والتأجير مجلس الإدارة في تصميم ومتابعة السياسات:

- التعيين والتأجير.
- تعويض المسيّرين والإطارات العليا والانتدابات.
- إدارة وضعيات تضارب المصالح.

وهي مكلّة 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 الصيرفة الإسلامية وتأجيرهم.

- ✓ وضع تصوّر لسياسة التعاقب لأعضاء مجلس إدارة المصرف وأعضاء اللجان المنبثقة عنه والإدارة العامة ومسؤولي الوظائف الرئيسية وكذلك مدقق العمليات المصرفية الإسلامية وأعضاء لجنة مرقابة مطابقة معايير الصيرفة 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:

اسم العضو	الصفة
السيد عادل علية	رئيس لجنة التعيين و التأجير
السيدة نبيلة بن يدر	عضو
السيد حمدي بن رجب	عضو

أعمال لجنة التعيينات والتأجير:

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

- 12 فيفري 2021
- 08 مارس 2021
- 27 أفريل 2021
- 30 جويلية 2021

وبلغت نسبة حضور أعضاء اللّجنة 100٪.

في إطار صلاحياتها، ساعدت لجنة التعيينات والتأجير مجلس الإدارة، خاصة في وضع منهجية اختيار الأعضاء المستقلين واختيار المرشحين وتقيم ملفاتهم الى الجلسة العامة. كما اقترحت اللجنة على مجلس الإدارة في 13 مارس 2021 تجديد عضوية الأعضاء الذين حلّ أجل انتهاء عضويتهم. كما اقترحت النظر في منحة مكافأة الإدارة العامة بعنوان السنة المالية لسنة 2020.

4.3.VIIهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية :

الصلاحيات

تتولى هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية المصادقة على المنتجات والخدمات والعمليات التي يقترحها 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 والفتاوى التي تصدرها اللجنة.

تقوم هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية ة 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 أداء مهامه.

تقديم تقرير سنوي إلى مجلس الإدارة يوضح أعمال الهيئة.

تركيبة هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية:

الهيئة الشرعية	الصفة
السيد برهان النفاتي	رئيس الهيئة
السيد عبد الستار الخويلدي	عضو
السيد هشام الربودي	عضو

وتيرة الاجتماعات:

تاريخ الاجتماعات	04 مارس 2021	16 جوان 2021	25 أوت 2021	09 ديسمبر 2021
نسبة حضور الأعضاء	%100	%100	%100	%100

VII. 4 أحكام ميثاق الحوكمة

1.4.VII المبادئ الأساسية لحوكمة مصرف الزيتونة :

تستند قواعد الحوكمة 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 الحوكمة الرشيدة في البنوك والمؤسسات المالية.

تمت صياغة ميثاق حوكمة المصرف بهدف ضبط جميع الإجراءات التي يتخذها المصرف من أجل إرساء مبادئ الحوكمة الرشيدة وطرق تطبيقها. ويعد دور مجلس الإدارة أساسي في إنجاح هذا التمشّي.

وقد تمّ تحديد مسؤوليات ومهام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في هذا الميثاق .

يتكون جهاز الحوكمة في المصرف من ثلاثة أجهزة رئيسية:

- **الجلسة العامة للمساهمين**
- **مجلس الإدارة:** باعتباره جهازا للإدارة والإشراف والرقابة. يمارس المجلس مهامه من خلال الإدارةّ العامة واللجان 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 الحوكمة 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 تمشيا مع مقتضيات القانون 48لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

VI.4.2أهداف ميثاق الحوكمة

يهدف ميثاق الحوكمة إلى:

1 .توثيق الإجراءات والسياسات الداخلية وإطار الحوكمة الخاص بمصرف الزيتونة

2. تحديد وضبط المهام والمسؤوليات المنوطة بمجلس إدارة مصرف الزيتونة) المشار إليه باسم "المجلس"(واللجان المنبثقة عنه وتقع تحت إشراف هذا المجلس، بالإضافة إلى جهاز الإدارة العامة باعتبارها الجهاز المسؤول على تطبيق قواعد الحوكمة.

3. وضع السياسات التي من شأنها أن تمد المجلس بالمعلومات الدورية المتعلقة بإدارة المصرف ونشاطه.

VII. 3.4الجلسة العامة

1. يمكن أن تكون الجلسة العامة تأسيسية أو عادية أو خارقة للعادة.

2. تعقد الجلسة العامة التأسيسية مرة واحدة عند تأسيس المصرف. بالتالي تشمل أحكام ميثاق الحوكمة بشكل حصري الجلسة العامة العادية والجلسة العامة الخارقة للعادة.

VII. 1.3.4 الجلسة العامة العادية

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 بالمصادقة على أعمال السنة المالية وتنعقد الجلسة العامة العادية مرة في السنة على الأقل خلال أربعة الأشهر التي تلي ختم السنة المحاسبية، وذلك للقيام بما يلي:

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

2 .تتخذ الجلسة العامة العادية جميع القرارات باستثناء تلك المتعلقة بـ:

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

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

. تختص الجلسة العامة العادية بترخيص إصدار سندات المساهمة.

. تختص الجلسة العامة العادية 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 الاجتماع إلا إذا بلغ عدد المساهمين الحاضرين أو الممثلين المالكين لما ال يقل عن ثلث حاملي الأسهم ممن لهم حق التصويت.

في صورة عدم اكتمال النصاب، تنعقد جلسة ثانية دون اشتراط أي اكتمال نصاب.

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

VII. 1.3.4 الجلسة العامة الخارقة للعادة

تختصّ الجلسة العامة الخارقة للعادة، دون سواها، باتّخاذ القرارات المتعلقة بتعديل النظام الأساسي) الفصل 291 من مجلة الشركات التجارية (والتخفيض والترفيع في رأس المال) الفصول من 292 إلى 295ّ من مجلة الشركات التجارية) وإصدار الرقاع القابلة للتحويل إلى أسهم أو حذف حق الأفضلية في الاكتتاب. ويعتبر الغيا كل شرط مخالف لذلك.

لا تعدّ مداولات الجلسة العامة الخارقة للعادة قانونية إلا إذا كان المساهمون الحاضرون أو الممثلون الذين لهم الحق في التصويت يملكون لدى انعقاد الدعوة الأولى نصف رأس المال على الأقل أو ثلثه في حال الدعوة الانعقاد جلسة ثانية.

وفي صورة عدم توفر النصاب الأخير، يمكن التمديد في أجل انعقاد الجلسة العامة الخارقة للعادة لمدة الحقة ال تتجاوز شهرين ابتداء من تاريخ الدعوة لانعقادها، وتتخذ القرارات بأغلبية ثلثي أصوات المساهمين الحاضرين أو الممثلين ممن لهم الحق في التصويت.

VII. 4.4مجلس الإدارة

يعد مجلس الإدارة جهازا هاما في مجال حوكمة المؤسسة حيث يلعب دورا رئيسيا في التخطيط الاستراتيجي والإشراف والرقابة، وال يمكن أن توجد حوكمة رشيدة دون مجلس إدارة مطلع وحذر ويعمل بشكل فعال .يتكون مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين قادرين على الالتزام بمسؤولياتهم بنزاهة تجاه المساهمين في المصرف وتجاه جميع الأطراف المعنية.

يوفر ميثاق الحوكمة وصفا لمبادئ وممارسات الحوكمة في المصرف من أجل مساعدة المساهمين في الاطلاع على أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة وكذلك الاطلاع على إطار الحوكمة الخاص بالمصرف.

على المجلس أن ينظر في هذه المبادئ والممارسات بصفة دورية، وتساعده في ذلك مختلف اللجان المنبثقة عنه: لجنة المخاطر، لجنة التدقيق، لجنة التعيينات والأجور وهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية.

VII. 1.4.4تركيبة مجلس الإدارة

عدد أعضاء المجلس

يتكون مجلس اإلدارة من ثالثة)3(أعضاء على الأقل واثنا عشر)12(عضوا على الأكثر. ويجب أن يضم المجلس عضوين)2(ّ مستقلين على الأقل وعضوا ممثلا لصغار المساهمين وفقا للأحكام والتراتيب الخاصة بالسوق المالية فيما يتعلق بالمؤسسات المدرجة في بورصة تونس للأوراق المالية.

يمنع على المدير العام أو المدير العام المساعد للمصرف أن يكون عضوا في مجلس إدارته.

يمكن تعيين شخص معنوي كعضو في المجلس على أن يّحد د ممثلا دائما له عند تعيينه. وعندما يفقد ممثل الشخص المعنوي صفته ألي سبب من الأسباب، يكون الشخص المعنوي ملزما بتقديم بديل في نفس الوقت .

الأعضاء المستقلون :

يجب أن يضم مجلس الإدارة عضوين اثنين مستقلين عن المساهمين على الأقل، ويتم تعيينهما من طرف الجلسة العامة بناء على توصية لجنة التعيينات والتأجير بعد نظر في الملفات المقدمة.

الاعفاء

يمكن إعفاء أعضاء المجلس من مهامهم في أي وقت بناء على قرار الجلسة العامة العادية .

وفي صورة شغور منصب عضو بمجلس الإدارة بسبب وفاة أو عجز أو استقالة أو فقدان الأهلية، يمكن للمجلس، في الفترة بين انعقاد جلستين عامتين، أن يقوم بتعيينات ظرفية، ويخضع سدّ الشّغور هذا إلى مصادقة الجلسة العامة العادية الموالية.
يحتفظ المجلس بالحق في إعادة النظر في تعيينات أعضاء المجلس غير التنفيذيين وإنهائها فورا إن رأى المجلس وجاهة في ذلك، عندما يؤثر تغيّر الوضعية الشخصية لعضو المجلس على تعيينه. ويضم هذا التغير خاصة:

- استقالة عضو المجلس أو تقاعده أو تعليق مهامه في إطار عضوية خارجية أخرى.
- تعيين عضو المجلس لدى شركة أخرى أو شخص معنوي آخر أو أي وحدو 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 المعني إعلام رئيس مجلس الإدارة في أقرب الآجال.

VII. 2.4.4مسؤوليات 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 الصلابة المالية للمصرف
يقوم المجلس بالمراقبة الفعالة على أعمال الإدارة من خلال تقييم القرارات المتخذة في إطار تسيير نشاط المصرفّ ومراقبة تطابق الإجراءات التي تجريها الإدارة العامة

مع الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة، بواسطة مؤشرات كميةّ ونوعية تسمح بمتابعة أداء المصرف خاصة فيما يتعلق بالملاءة المالية والسيولة والربحية
يجب على المجلس التأكد من اعتماد الإدارة على منظومة للرقابة الداخلية من شأنها أن تضمن تنفيذ العملياتّ بصفة ناجعة وفعالة. كما يجب على منظومة الرقابة الداخلية أن تضمن التطابق مع التشريعات والتراتيب الجاري بهاُ 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 الضوابطّ 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 الحوكمة وضبط السياسات والمراقبة وذلك طبقا للأحكام التشريعية والترتيبية الجاري بها العمل.

السلطات المخوّلة لمجلس

يمثّل مجلس الإدارة جميع المساهمين ويتمتّع بسلطات واسعة للتصرف في كل الظروف، وذلك في إطار الاهداف الموضوعة للمصرف.
يحدّد المجلس سلطات المدير العام وحدود قراراته إلى جانب تحديد العمليات الخاضعة إلى الترخيص المسبق.
تتعلق العمليات الخاضعة إلى الترخيص المسبق من المجلس، أساسا، بتملك أو إحالة المساهمات، إحالة الأصول التجارية أو أحد مكوّناتها والعقارات التابعة للمصرف، امتلاك أصول تجارية أو عقارات تتجاوز مبلغا معينا يقع تحديده، الحصول على خطوط التمويل.

النّصاب القانوني

لا يعدّ تداول مجلس الإدارة قانونيا إلاّ بحضور ما لا يقل عن نصف أعضائه . يعدّ 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 مشاركتهمّ الفعلية في الجلسة. في حالة الحظ رئيس المجلس عطبا فنيا في منظومة الاتصال بالفيديو أو في وسيلة الاتصال يعتبر العضو أو الأعضاء المعنيون غائبين.

يتم تحرير محضر في عدم إمكانية اكتمال النصاب القانوني.

قرارات المجلس والتصويت

يتم اتّخاذ 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 أ محاضر اجتماعات المجلس.

يمسك كاتب عام المجلس دفترا خاصا 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 المتعلّقة بسير عمل المجلس ويمدّ الأعضاء بالمعلومات اللاّزمة ويحرر ويمسك محاضر الاجتماعات ويضمن متابعة القرارات .

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

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

VII. 3.4.4الاتفاقيات مع الأطراف ذات الصلة بالمصرف

تنشأ وضعيات تضارب المصالح في حالة كان أحد أعضاء المجلس يمسك أو يعمل، لحسابه الخاص، مصالح قد تؤثر على موضوعيته في ممارسة مهامه كعضو في مجلس الإدارة. وباعتباره شخصا مرتبطا بالمصرف يحرص كل عضو علىُ احترام بعض القواعد التي تنظُم المعاملات مع الأطراف المرتبطة .

ويعتبر شخصا مرتبطا بالمصرف :

- ✓ كل مساهم تفوق مساهمته بصفة مباشرة أو غير مباشرة 5 %من رأس مال المصرف؛
- ✓ كل قرين 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 أعمالهاّ بصفة واضحة وجلية.
- ✓ رئيس مجلس الإدارة والمدير العام وأعضاء مجلس الإدارة والمديرون العامون المساعدون وأعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية ومراقبو الحسابات و كذلك 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.

VII. 4.4.4 اللّجان المنبثقة عن المجلس

يتولى مجلس الإدارة تعيين أعضاء اللجان المنبثقة عنه.

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

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

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

يمكن لمجلس الإدارة تكوين لجان وقتية إلى جانب اللجان الدائمة. وتضطلع هذه اللجان الوقتية بمهام دقيقة ومحدّدة. وفي هذه الحالة، يعيّن المجلس أعضاء اللجنة الوقتية ورئيسها ويحدد مهام اللجنة وأساليب عملهاّ بمجرد تكوينها.



أجهزة الإدارة/ الهيئات التنفيذية:

VIII

VIII .1الإدارة العامة

أكد اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في 7 فيفري 2020 تعيين السيد نبيل المدني مديرا عاما لمدة ثلاث سنوات تنتهي في فيفري 2023.

VIII .2اللجنة التنفيذية

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

VIII.3 لجنة المديرين

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

VIII.4 اللجنة الإستراتيجية

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

- ضمان متابعة المشاريع الاستراتيجية.

- اتخاذ القرارات اللازمة في ما 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.

VIII.5لجنة 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

VIII .6لجنة إدارة المخاطر .

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

الحرص على احترام التراتيب والسياسات التي حد دها 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 .

VIII .7لجنة الامتثال:

تتمثل مهمة لجنة الامتثال في:

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

VIII .8لجنة استخلاص الدّيون

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



مراقبو الحسابات

IX

مكتب التدقيق المالي
و الاستشارات
يمثلها السّيد ناجي الهرقلي

محمد بن عمر



الرّقابة الداخلية وإدارة المخاطر

X

1.Xجهاز الرقابة الداخلي

1.1Xالامتثال الترتيبي :

تغطي إدارة الامتثال التنظيمي بشكل أساسي المجالات التالية:
- التحقق الترتيبي، ولا سيما من خلال قيادة المخاطر غير المطابقة للنصوص الترتيبية.
- الأخلاقيات والقيم المهنية.
- مكافحة الجرائم المالية ولا سيما مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الحوكمة
- تتم مراقبة الموضوعات المتعلقة بالامتثال الترتيبي من قبل لجنة الامتثال، التي يرأسها الرئيس التنفيذي وفقًا لقواعد التشغيل الرسمية في ميثاقها.
- يخضع عمل إدارة الامتثال الترتيبي لمراقبة وفحص معمق ومنتظم من قبل لجنة التدقيق ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يعتمد نظام الامتثال في مصرف الزيتونة على منظومة مناسبة وسياسات وإجراءات مفصلة ومجموعة تكنولوجيا المعلومات ومعايير الرقابة وفقًا لنهج قائم على المخاطر بالإضافة إلى نظام الإبلاغ والإعلان.

بالإضافة إلى ذلك، تقدم إدارة الامتثال الترتيبي الدعم لجميع الموظفين في مجالاتها المختلفة وتقدم لهم المشورة والمساعدة والتدريب.

من أجل التحسين المستمر وإتقان نظام الامتثال الخاص به، قام مصرف الزيتونة بتنفيذ العديد من الإجراءات في عام 2021 ، بما في ذلك على وجه الخصوص:

• المشاركة في تطوير وتحديث مجموعة من النواتج: سياسية، وإجراءات، ومذكرات المناشير، إلخ. وهكذا، تم إرسال هذه النواتج إلى لجنة التدقيق لاختبارها والمصادقة عليها ثم ترسل إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

• التحقق من حسن تطبيق إجراءات الرقابة واليقظة. تحقيقا لهذه الغاية، تم تنظيم رقابة يومية حول "اعرف حريفك" (K.Y.C) ، باتباع مقاربة بالمخاطر.

• تقديم وتنقيح سيناريوهات جديدة على مستوى جهاز/الية/منظومة المراقبة من أجل ضمان السيطرة المستمرة على العمليات ومدى ملاءمتها للمواصفات.

• إثراء القائمات الداخلية المضمنة في مستوى منظومات تكنولوجيا المعلومات.

• الإعلان من خلال منصة IDES عن مخزون الحرفاء المصرح لهم بموجب القانون الأمريكي للامتثال الضريبي للحسابات الخارجية.

2.1.Xمجالات أخرى للرقابة :

• تقدم كبير في المشروع الاستراتيجي المتعلق بتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. بعد الانتهاء من مرحلة التشخيص للواقع/ لما هو موجود وتشخيص نظم المعلومات والتكوين ومخطط الأعمال ودراسة التأثيرات، شرع المصرف في مرحلة التنفيذ.
• في إطار مشروع جذاذة الحساب، وهو جزء من تعزيز نظام الرقابة المحاسبية بهدف ضمان موثوقية المعلومات المالية والتحكم في المخاطر المحاسبية، تم تطوير جذاذات الحسابات لمجالات انشطة المكتب الخلفي والأمامي- في عام 2021 وهي في مرحلة التنفيذ.
• إجراء عدة بعثات تدقيق سلامة المعلومات بهدف تحديد الاعطاب ومعالجتها. وقد رافق هذه المهمات أيضًا تطوير سياسات / إجراءات سلامة الأنظمة المعلوماتية كما رافقه تحديد الخطة الاستراتيجية لسلامة المعلومات.
• تعزيز الرقابة من المستوى الثاني داخل الهياكل المركزية للمصرف، من خلال أداء مهام رقابية دائمة ومختلفة.

2.Xإدارة المخاطر و متابعتها

يتم ضمان إدارة المخاطر داخل مصرف الزيتونة في إطار جهاز حوكمة المخاطر بما يتوافق مع المتطلبات الترتيبية، وبما يتماشى مع استراتيجية البنك وتحت إشراف مجلس الإدارة بمساعدة لجنة المخاطر.
يتم تحديد مبادئ ومعايير إدارة المخاطر في إطار السياسات والإجراءات المطبقة لاستراتيجية المصرف وبما يتوافق مع تقبل المخاطر مع مراعاة خصوصيته كلاعب رئيسي في مجال التمويل الإسلامي.
قسم إدارة المخاطر في قسم المخاطر هو الهيكل المسؤول عن إدارة ومراقبة المخاطر في المصرف.
يقوم نظام حوكمة المخاطر داخل المصرف على الهياكل التالية:
o **لجنة المخاطر:** مهمتها مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بمراقبة نظام إدارة المخاطر بالمؤسسة. يعمل وفقًا لمتطلبات التشريع الجاري به العمل بشأن إطار الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية.
o **الإدارة العامة:** وهي مسؤولة عن الإدارة اليومية لأنشطة المؤسسة وتضمن الإدارة الفعالة لتنفيذ استراتيجية سياسة التطوير وقبول المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يضمن حسن سير العمل والامتثال لنظام إدارة المخاطر.
o **اللجان الداخلية:** تعمل لجنة إدارة المخاطر ، ولجنة ALM ، ولجنة التمويل العليا ، ولجنة الاسترداد ، ولجنة التسعير ، ولجنة تنسيق الرقابة الداخلية ولجنة الامتثال على ضمان تنفيذ استراتيجية المخاطر بما يتوافق مع قابلية البنك لتحمل المخاطر و

استراتيجيتها في إطار صلاحياتها مع رفع التقارير إلى هياكل الحوكمة وعلى وجه الخصوص لجنة المخاطر.
من خلال نظام حوكمة المخاطر، يدير مصرف الزيتونة أنواعًا مختلفة من المخاطر، بما في ذلك أهمها:

(1) مخاطر الملاءة.
(2) مخاطر التمويل.
(3) مخاطر التحول (السيولة والمعدل الإجمالي).
(4) مخاطر السوق.
(5) المخاطر التشغيلية بما في ذلك مخاطر الامتثال الشّرعي
(6) مخاطر عدم الامتثال بما في ذلك مخاطر BA-FT.

ركز عمل إدارة المخاطر لعام 2021 ، الذي تراقبه لجنة إدارة المخاطر الداخلية وتشرف عليه لجنة المخاطر على إدارة تعرضات المصرف المختلفة للمخاطر ، وتحسين إدارة القواعد ، ومراقبة الامتثال للمعايير الاحترازية. وكذلك هيكلة المشاريع في منطقة المخاطر.

1.2.Xملاءمة الأموال الذاتية

في إطار احترام موشّرات الملاءة، بذل المصرف جهده في احترام أحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2018 الذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ 2018/06/30 .
في عام 2021 ، ارتفعت الاموال الذاتية الصافية للمصرف التي ستخدم كأساس لحساب نسب التقسيم وتغطية المخاطر من 514 مليون دينار في 2020/12/31 إلى ما يقرب من 589.3 مليون دينار في 2021/12/31
ارتفعت المخاطر المتحملة من 3.825 مليون دينار بتاريخ 2020/12/31 إلى 4.764 مليون دينار بتاريخ 2021/12/31 ، منها 90 %متعلقة بمخاطر التمويل، و 9.3 %في بند المخاطر التشغيلية و0.7 %فقط في إطار مخاطر الصرف.
.وهكذا، انتهت سنة 2020 بنسبة تغطية مخاطر قدرها 12.37 % و ثلث 9.83 % متقيّدة بالمعيار القانوني 10 %و7 %.
كما التزم المصرف بنسب التقسيم وتغطية المخاطر طوال عام 2021 وفقًا لأحكام تعميمات البنك المركزي التونسي 91-24 و 06-2018.

كان وضع هذه النسب في نهاية السنة المحاسبية 2021 كما يلي (بالمليون دينار):

النسب	الحدود	الوضعية في نهاية 2021	
		المبلغ	%
مجموع التعهّدات<5% من الاموال الذاتية الصّافية (5% من الاموال الذاتية الصافية =29.1م.د)	3 على الأقصى* الاموال الذاتية الصّافية	659.9 مليون دينار	1.13* الاموال الذاتية الصّافية
مجموع التعهّدات<15% من الاموال الذاتية الصّافية (15% من الاموال الذاتية =87.4م.د)	1.5 على الأقصى* الاموال الذاتية الصّافية	128 مليون دينار	0.22* الاموال الذاتية الصّافية
مجموع التعهّدات<25% من الاموال الذاتية الصّافية (25% من الاموال الذاتية =145.6م.د)	0.25 على الأقصى* الاموال الذاتية الصّافية	0	0
مجموع تعهدات الاطراف المرتبطة	0.25 على الأقصى* الاموال الذاتية الصّافية	103.7 مليون دينار	0.18* الاموال الذاتية الصّافية

وبالمثل ، تميز عام 2021 بالمحافظة على مخزون احتياطي مخاطر الاستثمار في معدل العائد الداخلي (IRR) (المحتجز من حصة أرباح أصحاب حسابات الاستثمار) البالغ 100 ألف دينار (انظر منشور البنك المركزي التونسي 2018-06).

2.2.Xمخاطر التمويل:

خلال سنة 2021 ، بدأ المصرف في تنفيذ سياسة التمويل المصادق عليها بعد تحديث الاستراتيجية سنة 2019 . ونتيجة لذلك، تم تنفيذ تحديث حدود اتخاذ القرار بشأن تمويل قطاع الأفراد والشركات ومراجعةّ متطلبات الضمانات حسب مستوى اتخاذ القرار فيما يخص التفويض في الشركات .ولتحقيق هذه الاستراتيجية وجب التذكير أن مراجعة سياسة التمويل تسهم في عدة تعديلات وتسهيلات، مع الحرص على التحكم في

المخاطر. كما تم التركيز على تمويل بعض القطاعات في إطار قيادة محفظة الالتزامات.

وبالنظر إلى هشاشة الوضع الاقتصادي .تميزت سنة 2021 على النطاق الدولي بجائحة كوفيد-19 ، والتي كان لها أثرا عميقا على الجانب الصحي والاقتصادي .وفي إطار مراقبة المخاطر الناتجة عن هذه الجائحة، شرع المصرف، في حدود الممكن، في تنفيذ تدابير الدعم التي اتخذتها الحكومة والبنك المركزي التونسي.

وعد تأجيل مواعيد الاستحقاق أحد أكثر الإجراءات تأثيرا. فقد اقتصر مصرف الزيتونة على عكس البنوك التقليدية، التي كانت قادرة على إعادة جدولة الديون وكذلك الفوائد المتخلدة في ذمة الحرفاء المستفيدين من هذه الإجراءات، على إنشاء عمولة أدنى صادقت عليها الهيئة الشرعية كتعويضات جزئية بشأن تأجيل مواعيد الاستحقاق للشركات، لاستحالة جدولة الفوائد المؤجلة تماشيا مع المتطلّبات الشّرعية. تعكس هذه العمولات النفقات الفعلية التي يتحمّلها المصرف في إطار عملية التأجيل. أما بالنسبة إلى شريحة الأفراد فلم تتمّ احتساب أية عمولة على التأجيل.

بالإضافة إلى آليات الدعم التي وضعتها الدولة والبنك المركزي التونسي (تأجيل مواعيد الاستحقاق، وآلية الشركة التونسية للضمان SOTUGAR ، القروض المتوسطة الأمد الاستثنائية) ,استمرّ مصرف الزيتونة على **مبادرة "سند "** للمؤسسات المصنفة 0 و 1 من أجل مساعدتها على التغلب على الصعوبات وتلبية احتياجات إعادة نشاطها. تتمثل هذه المبادرة في تزويد المؤسسات المستفيدة من تمويلات الاستغلال مع مرونة في مستوى شروط الإسناد.

في سياق أزمة اقتصادية تفاقمت بفعل الأزمة الصّحيّة، سمح نظام إدارة مخاطر التمويل و قيادة المحفظة مع الهياكل المصرفية المعنية (قيادة المخاطر، وإعادة التّغطية التجارية والنزاعات) بالتحكم في مخاطر التزامات المصرف في فترة عام 2021 بنسبة ديون معلقة محدودة ب 5.33 % (مقارنة بـ 4.01٪ عام 2020) مقارنة بمستوى قطاع تجاوز 14٪ ومعدل التغطية على المدخرات 34٪

1-تطبيقا لمنشور البنك المركزي التّونسي 91-24 الذي حدد قواعد الاعتماد، فإنّ **المدخرات الفردية** التي سجلها المصرف بتاريخ 2021/12/31 في تغطية المخاطر على الالتزامات في حدود 50.4 مليون دينار .

2-**المدخرات الإضافية** التي كونها المصرف بتاريخ 2021/12/31 تطبيقًا لمنشور البنك المركزي التونسي 21-2013في حدود17.9 مليون دينار.

3- تم وضع **مدخرات جماعية** لتغطية المخاطر الكامنة على الالتزامات الحالية وتلك التي تتطلب مراقبة خاصة (الفئتان 0 و 1) وبالنظر إلى المنهجية الجديدة كما تم سنها في منشور البنك المركزي التونسي رقم 2022-02 في نهاية عام 2021 حوالي 48.1 مليون دينار. يقابل معدل المخصصات 1.11٪ مقابل 32.9 مليون دينار في 2020/12/31 الموافق لمعدل المخصصات 0.86٪.

من حيث **التصنيف الداخلي** ، وفي إطار متطلبات البنك المركزي التونسي لإنشاء نظام تصنيف داخلي للأطراف المقابلة في منشوره رقم 06-2016 ، اختار مصرف الزيتونة النهج التالي:

- تصميم نماذج التصنيف الداخلي حسب قطاع السوق.

- الحصول على برمجية تصنيف يسمح باستضافة نماذج التصنيف الداخلي للمصرف واتمام عملية منح التمويل.

أكمل مصرف الزيتونة الجزء الأول المتعلق بالنمذجة منذ نهاية عام 2017 ولديه حاليًا نظام تصنيف يتكون من نماذج حسب قطاع السوق.

فيما يتعلق بعملية اتخاذ القرار والتنفيذ يعد هذا مشروعًا عميقا له تأثيرات كبيرة في مجال تكنولوجيا المعلومات وإدارة تغيير كبيرة يجب ضمانها على مستوى المصرف. في عام 2021، أجرى المصرف بنجاح العديد من الدورات التكوينية لمختلف المستخدمين والتعميم التدريجي لتسجيل الأفراد في جميع أنحاء الشبكة التجارية. كما توج عام 2021 ببدء الإنتاج في الموقع التجريبي لمجموعة الشركات لمنتجات المرابحة وإجارة، والتي شارف تعميمها على الانتهاء.

3.2.Xمخاطر تسيير الأصول والخصومALM (السيولة وإجمالي النسب) مخاطر السيولة:

نتيجة لنشاط التحول، يتعرض مصرف الزيتونة لمخاطر التحول التالية: **مخاطر السيولة ومخاطر إجمالي النسب التي تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة.**

تتم مراقبة هذه المخاطر من قبل لجنة ALM من خلال مجموعة من المؤشرات الرسمية في ميثاق ALM والتي تتضمن معايير احترازية بالإضافة إلى قواعد الإدارة الداخلية لمخاطر السيولة وإجمالي النسب.

خلال عام 2021 ، قامت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمراقبة الإجراءات التي اتخذتها الإدارة العامة لحماية الميزانية العمومية للمصرف عن كثب.

مخاطر السّيولة:

في عام 2021 ، تمت مراقبة وضع السيولة عن كثب على مستوى لجنة الخزانة. في نهاية العام ، بلغت نسبة تغطية السيولة للمصرف "114.649 "LCR٪ فوق الحد الأدنى المطلوب وهو 100٪ من المعيار التنظيمي على الرغم من السياق الاقتصادي الصعب ونسبة تحويل الودائع في ائتمانات "LTD" عند 100.5٪ في الامتثال للمتطلبات ا الترتيبية.

في عام 2021 ، لم يستخدم المصرف آلية إعادة التمويل الاستثنائية الجديدة التي وضعها البنك المركزي التونسي كجزء من سياسته النقدية لدعم القطاع في سياق الأزمة هذا.

يوفر هيكل الموارد المخفف للمصرف بعض الاستقرار من خلال عنصر الادخار الذي يستحوذ على 53٪ من إجمالي الموارد. سيظل هذا الهيكل دون تغيير تقريبًا في عام 2021. كما تحسنت صورة فجوات السيولة لا سيما على المدى المتوسط والطويل بعد توحيد حقوق الملكية وتحصيل المدخرات بوتيرة ثابتة في عام 2021 على الرغم من سياق الأزمة.

مخاطر إجماليّ النسب:

لم يتغير هيكل الموازنة تقريبا سنة 2021ٌ مع عدم التطابق بين النسب الثابتة والنسب المتغيرة والقابلة للمراجعة .أيضا من الضروري ذكر إجراءات تأجيل الاستحقاق التي قررها البنك المركزي التونسي أو التي اتخذها المصرف من حيث إعادة الجدولة التي حرمت المصرف على مدى فترة 6ً أشهر تقريبا من حصة أرباح كان من المفترض تحصيلهاّ وهذا من شأنه زيادة تعرّ ض المصرف إلى مخاطر إجماليّ النسب.

على الرغم من التحديات، تم رفع هامش تحول المصرف إلى 4.57%مقابل 4.95%في نهاية ديسمبر 2020 . هذاّ الوضع المريح كان نتيجة اعتماد نهج استباقي قامت به إدارة المخاطر من خلال عدة إجراءات تتعلق بهيكلية التمويل وتسعير التمويل والمراجعة الدورية لمفاتيح توزيع الأرباح على الحسابات ولا سيما حسابات التوفير من أجل التحكم في مخاطر إجمالي النّسب وتأثيره على نتائج المصرف.

4.2.Xمخاطر السوق

نظرا إلى خصوصية التمويل الإسلامي والمعايير الشرعية التي تمنع استخدام المشتقات ومنتجات النسب (غير المدعومة بأصول ملموسة) فإن تعرّض المصرف لمخاطر السوق يتم التحكم فيها ولا يشكّل مجالا للقلق.

يتمّ تخفيض تعرض المصرف لمخاطر للسوق الفورية فقط .

يتم ضمان التغطية في هذه السوق بشكل أساسي من خلال:

- التأطير من خلال اعتماد الأسقف على الأطراف المقابلة المصرفية وغير المصرفية .
- الحدود الداخلية للتموقع.
- إجراءات المعالجة الداخلية لمنع التعرض إلى المخاطر القانونية.

تميزت سنة 2021 بصعوبات كبيرة استوجبت مضاعفة الجهود للتحكم في استقرار الصرف على الرغم من استمرار التقلبات في أسعار العملات الرئيسية.

في سنة 2021، وعلى الرغم من تحديات الواقع، لا سيما في ما يتعلق بمعاملات التجارة الخارجية، فقد حقق المصرف ً حجما إجماليا لمعاملات الصرف قدره 3.061 مليون دينار (مقابل 2.631 مليون دينار سنة 2020) في مختلف أنواع العملة و ارتفاعا على مستوى نتائج الصرف بنسبة 35 % مقارنة بسنة 2020 أي 15.5مليون دينار لسنة 2021 مقابل 11.5 مليون سنة 2020 .

5.2.X المخاطر التشغيلية

في عام 2021 ، بدأ المصرف في تنفيذ خطة استمرارية الأعمال الخاصة به ، بما في ذلك تعميم تنفيذ استراتيجية النسخ الاحتياطي "FULL PERIMETER" لنظام المعلومات الحيوية بأكمله.

تميز عام 2021 أيضًا بالانتهاء من عملية التقييم الذاتي الثانية لتعرض المصرف للمخاطر التشغيلية ، والتي تتعلق بجميع الهياكل التشغيلية والدعم للمصرف ، بالتوازي مع التقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات الناتجة عن تمرين RCSA السابق. . وبالفعل ، بلغ معدل التقدم الإجمالي 71٪..)

ويستند الإجراء الثاني إلى مقاربة جديدة معتمدة من قبل هيئات حوكمة المصرف ويأخذ في الاعتبار كلا من استراتيجية المصرف الجديدة والمعايير الدولية في هذا السياق.

.باعتبارها الركائز الأساسية لثقافة المخاطر التشغيلية، كان تكوين وتوعية الموظفين في صميم اهتمامات المصرف .وتحقيقا لهذه الغاية، تم تنفيذ عدة دورات تكوينية متعلقة بالإجراء الجديد للإبلاغ عن حوادث المخاطر التشغيليةّ التي تهم هياكل مختلفة.

6.2.Xاختبار الإجهاد :

شهد عام 2021 إجراء التمرين الرئيسي الثاني لاختبار الضغط الذي أثر على القطاع المصرفي بأكمله والذي أجراه البنك المركزي التونسي في نوفمبر 2021 ، مما تطلب

إجراء تمرين اختبار الضغط لتقييم مرونة القطاع المصرفي فيما يتعلق بـ جائحة كوفيد 19- وخاصة العودة إلى ممارسة التصنيف العادية من قبل المصرف.

وقد أثبتت نتائج اختبارات القرارات مع الأخذ ببعض العناصر الخاصة بالمصرف والمصادق عليها من قبل البنك المركزيّ التونسي تمكن مصرف الزيتونة من مواجهة الصدمات الشديدة التي تؤثر على مخاطر الائتمان مما يؤدي إلى نسبة الملاءة أعلى بكثير من المعايير التنظيمية.

هذه القدرة التي تمّ إثباتها هي نتيجة لسياسة إدارة مخاطر التمويل السديدة والموجهة التي تحرص على تحسينّ ثنائية المخاطر / المردوديّة من ناحية وتوحيد أموال المصرف الذّ اتية على فترتين في 2019 و2020 منذ اقتناء مجموعة الماجدة للمصرف في نهاية 2018 من ناحية أخرى .



الرقابة الشرعية:

XI

يتكون نظام الرقابة الشرعية لمصرف الزيتونة من الهيئة الشرعية (هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلاميةٌ) التي عينتها الجلسة العامة عملا بمقتضيات القانون عدد 48 لسنة 2016ٌ المؤرخ في 11 جويلية 2016ٌ المتعلّق بالبنوك والمؤسسات المالية. وكذلك "إدارة الامتثال الشرعي" وهي إحدى دعائم النظام وترتبط بـ "قطب الرقابة العامة".

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء:

الاسم و اللقب	الصفة
د.برهان النفاتي	رئيس
د.عبد الستار الخويلدي	عضو
السيد هشام الربودي	عضو

تتولى الهيئة الشرعية المهام التالية :

- إبداء الرأي الشرعي في مدى تطابق المنتجات ونماذج العقود والإجراءات مع معايير الصيرفة الإسلامية.

- التأكد من مدى مطابقة عمليات الصيرفة الإسلامية للمعايير والقواعد المعتمدة في هذا المجال،

-الإجابة عن الاستشارات والمسائل التي تعرض عليها من المصرف المتعلقة بالصيرفة الإسلامية .

نظمت "إدارة الامتثال الشرعي" أربعة (04) اجتماعات للهيئة الشرعية خلال سنة 2021 وخصصت للمواضيع التالية:

اجتماعات الهيئة الشرعية 2021		
عدد الاجتماع	تاريخ الاجتماع	جداول الأعمال
47	04 مارس2021	▪ عرض تقرير التّدقيق الشرعي الخارجي لسنة .2020 ▪ المصادقة على القوائم المالية للمصرف الزيتونة لسنة 2020. المصادقة على التقرير السنوي للهيئة الشرعية لسنة 2020. ▪ المصادقة على التقرير السنوي للتصرف في حساب " النفع العام" لسنة 2021. ▪ المصادقة على التقرير السنوي للتدقيق الشرعي الداخلي لسنة 2021. ▪ المصادقة الشرعية على منتوج" برامج ادخار توفير" منزل، سيارة، حج" ▪ دراسة مسائل شرعية خاصة بمشروع " تنزيل العمل المعايير الدّولية لإعداد التقارير المحاسبيّة" ▪ المصادقة على سياسة التصرف في حساب "النفع العام" ▪ إبداء الرّأي الشرعي بخصوص استشارات شرعية مختلفة.
48	16 جوان 2021	▪ عرض مذكرة خاصة بمتابعة توصيات التدقيق الشرعي الخارجي لسنة 2020 ▪ المصادقة الشرعية على عمولات خاصة بعمليات التجارة الخارجية; ▪ عرض وثيقة « كتب إحالة حقوق لفائدة مصرف الزيتونة» في إطار مشروع ريادة عقارات ▪ استشارة متعلقة بدمج مصاريف في إطار تمويل ب الإجارة» ▪ استشارة متعلقة بحسابات الاستثمار عبر ألية « الوكالة بالاستثمار» ▪ إبداء الرأي الشرعي بخصوص استشارات شرعية مختلفة.
49	25 أوت 2021	▪ عرض تقارير تقيق الهيئة الشرعية الداخلي; ▪ عرض مذكرة متابعة توصيات التدقيق الشرعي الخارجي لسنة 2020; ▪ المصادقة على « كتب إحالة حقوق لفائدة مصرف الزيتونة » في إطار مشروع ريادة عقارات ▪ تقديم مذكرة تتعلق بعمليات السيولة. ▪ المصادقة على الشروط المتعلقة بجائزة «بحث و تطوير إدارة السيولة» ▪ تقديم مذكرة تتصل بمشروع «قاعدة بيانات المالية الإسلامية» ▪ تقديم مذكرة تتصل بمشاركة مصرف الزيتونة (المودع لديه) في صندوق الاستثمار الإسلامي (مرافق/ الزيتونة مشاركة2) ▪ إبداء الرأي الشرعيّ بخصوص استشارات شرعية مختلفة
50	09 ديسمبر2021	▪ المصادقة على «سياسة التصرف في الودائع الاستثمارية» ▪ المصادقة على منتج "حساب التّجميع" ▪ عرض مذكرة تتعلق باستحداث عمولات جديدة; ▪ عرض مشروع اتفاقية الدخول إلى « غرفة صرف العملات » لمصرف الزيتونة ; ▪ عرض مذكرة تتعلق بعمليات التجارة الخارجية; ▪ إبداء الرأي الشرعي بخصوص استشارات شرعية مختلفة .

بهدف تعزيز الالتزام الشرعي للمنتجات والخدمات ، تعمل إدارة الامتثال الشرعي على بناء نظام رقابة شرعي متكامل يقلل إلى أدنى حد من مخاطر عدم الامتثال للشريعة والسمعة التي يتعرض إليها المصرف.

يتمثل مجال تدخل إدارة الامتثال الشرعي في ضمان دور الوسيط بين مختلف أجهزة المصرف والهيئة الشرعية من خلال تجميع الطلبات المختلفة الموجّهة للاستفسار والتوضيح أو طلب الموافقة الشرعية على المنتجات والخدمات الجديدة؛ في المراحل النهائية، تقوم الإدارة كذلك بتنفيذ القرارات والتوصيات الصادرة عن الهيئة الشرعية وتقييم درجة الالتزام بهذه الإجراءات.

في إطار مشروع تطبيق معايير الدوليّة لإعداد التقارير المحاسبيّة، واجه مصرف الزيتونة العديد من التحديات المحاسبية، لا سيما مدى ملائمة المخرجات لخصوصية المصرف باعتباره مصرفا إسلاميّا. وقد صادقت "إدارة الامتثال الشرعي " بالتعاون مع قطب المالية والهيئة الشرعية على المعالجة المحاسبية للمنتجات البنكية مع مراعاة متطلبات معايير IRFS ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تميز عام 2021 باستمرار العمل على مشروع "ريادة" الذي يهدف إلى تحسين الجوانب الشرعية بهدف وتحقيق الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية مع ضمان الكفاءة التشغيلية للمنتجات. وفي هذا السياق، تم إطلاق عدة مشاريع وهي "ريادة مشتريات" لتمويل السلع الاستهلاكية، و "ريادة منزل" المخصصة لاقتناء العقارات السكنية.

وتجدر الإشارة إلى أنه في عام 2021 ، أصدر البنك المركزي منشور البنك المركزي التونسي 2021/05 المتعلق بإطار حوكمة البنوك والمؤسسات المالية ، وتمّ تخصيص أحكام حوكمة خاصة بالمؤسسات التي تمارس عمليات الصيرفة الإسلامية. إن "إدارة الامتثال الشرعي" هي المسؤولة عن وضع خطة عمل لتنفيذ المتطلبات الأساسية التي يتطلبها المنشور المذكور وكذلك تطوير السياسات الشرعية والمواثيق ذات الصلة.

نفذ قسم التدقيق الشرعي العديد من مهام التدقيق الشرعي الداخلي خلال سنة 2021. والهدف من ذلك هو التّثبّت والتحقق من الامتثال الشرعي لمختلف العمليات التي يقوم بها المصرف. تم تنفيذ هذه المهام وفقًا لأفضل ممارسات التدقيق في مصرف الزيتونة وذلك عبر: مراحل إعداد المهام ، وأخذ العينات ، وتشخيص الملفات ، وصياغة التقارير بما في ذلك التوصيات ، وما إلى ذلك.

تشمل مهام التدقيق الشرعي الداخلي تحديد نوع "المنتج" وتقييم التوافق مع أحكام الشريعة لمنتجات وخدمات المصرف، وكذلك مهام التدقيق على الميدانية شبكة فروع المصرف:

غطت مهام التدقيق الشرعي خلال سنة 2021 منتجات: "تمويل شراءات"،"تمويل ميسرة" ، وتمويل "خدمات" لتمويل الخدمات مثل "تمويل دراسات" ، وكذلك تمويل "الوكالة بالاستثمار".

كما شملت مهام التدقيق الشرعي الميدانية جهات المنستير وصفاقس ووسط الجمهوريّة التونسيّة وجنوبها وشمالها وجنوبها الشرقي.

يتم تدوين نتائج مهام التدقيق الشرعي الداخلي المنفذة في تقارير خاصة بكل مهمة، ثم يتم توحيدها في تقرير شامل يعرض على الهيئة الشرعية.

تمت مناقشة مختلف التوصيات المنبثقة عن مهام التدقيق الشرعي المنفذة مع الإدارات المعنية وعرضها على الإدارة العامة والهيئة الشرعية لاتخاذ الإجراءات اللازمة.



لوائح الجلسة العامة لمصرف الزيتونة:

XII

مصرف الزيتونة
شركة خفيّة 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 28 افريل 2022
اللوائح المصادق عليها

اللائحة الأولى: المصادقة على القوائم المالية الفردية للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2021

ان الجلسة العامة العادية، بعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول القوائم المالية الفردية وتقرير التصرف وتقرير هيئة مراقبة مطابقة معايير الصرفية الاسلامية والتقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية الفردية لسنة 2021، تصادق على القوائم المالية الفردية المختومة بتاريخ 2021/12/31 والمتكونة من الموازنة، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج، جدول التدفقات النقدية والايضاحات حول القوائم المالية

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الثانية :المصادقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2021

ان الجلسة العامة العادية، بعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول القوائم المالية المجمعة وتقرير التصرف وتقرير التدقيق لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لسنة 2021، تصادق على القوائم المالية المجمعة المختومة بتاريخ 31/12/2021 والمتكونة من الموازنة، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج، جدول التدفقات النقدية والايضاحات حول القوائم المالية

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة الثالثة توزيع نتائج السنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2021

ان الجلسة العامة العادية وبعد المصادقة على القوائم المالية الفردية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021 والتي اقرت نتيجة صافية لسنة 2021 تقدر بـ 60 116 611,040 دينار، مضاف اليها النتائج المؤجلة بعنوان السنوات السابقة والتي تبلغ 11034514,298 دينار، أي نتيجة إجمالية قابلة للتوزيع

71 151 125,338 دينار توزع كالآتي:

- احتياطيات قانونية 3 557 556,267 دينار
- احتياطيات لإعادة الاستثمارات المالية 40 520 000,000 دينار
- نتائج مؤجلة: 27 073 569,071 دينار

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع:

اللائحة الرّابعة: الموافقة على الاتفاقيات والالتزامات المذكورة في المادة 62 من القانون عدد 48 المؤرخ في 11 جويلية 2016ّ والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية وكذلك الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات التجارية

ان الجلسة العامة العادية بعد اطلاعها على التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات والالتزامات المنصوص عليها بالفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصلين 200 و475 من مجلة الشركات التجارية، تصادق على الاتفاقيات المنصوص عليها بالتقرير والتي كان قد صادق عليها مجلس الإدارة مسبقا خلال السنة المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة الخامسة: قراءة التقرير الخاص لمراقبي الحسابات المعد وفقا لمقتضيات الفصل 202 من مجلة الشركات التجارية والمصادقة على الاتفاقيات المشار اليها

ان الجلسة العامة العادية، وبعد اطلاعها على التقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلق ببعض الاتفاقيات التي تدخل تحت طائلة الفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصلين 200 و475 من مجلة الشركات التجارية، وبعد شرح أسباب عدم الحصول على ترخيص مسبق من مجلس الإدارة قبل

ابرام الاتفاقيات المذكورة، تقرر وفقا لمقتضيات الفصل 202 من مجلة الشركات التجارية المصادقة على الاتفاقيات المنصوص عليها بالتقرير.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

لم يشارك المساهمون المهتمون بالاتفاقيات المذكورة في التصويت.

اللائحة السادسة :إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من إدارتهم عن السنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2021

تمنح الجلسة العامّة إبراء ذمة كاملة ونهائية ودون تحفظ لأعضاء مجلس الإدارة عن إدارتهم للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2021

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة السابعة :تعيين أعضاء مجلس الإدارة

تقرر الجلسة العامة العادية تجديد عضوية السيدة سميرة غريبي بمجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستصادق علي القوائم المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

يعتبر توقيع السيدة سميرة غريبي على محضر هذه الجلسة قبولًا لوظائفها كعضو مجلس ادارة وتصريحا منها عن عدم خضوعها لأي حظر أو عدم توافق قانوني يمنعها من ممارسة مهامها.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة الثامنة :تعيين مراقبي الحسابات

تقرر الجلسة العامة العادية تعيين شركة FMBZ KPMG ممثلة بالسيد منصف بوسنوقة وشركة LEJ ممثلة بالسيد بسام بن جدو، أعضاء بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد تونس، كمراقبي حسابات لفترة ثلاث سنوات تنتهي بانعقاد اجتماع الجلسة العامة التي ستصادق علي القوائم المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

تحدد أتعاب مراقبي الحسابات وفق الأنظمة المعمول بها التي تنظم أتعاب أعضاء هيئة الخبراء المحاسبين في تونس.

يعتبر التوقيع على هذه المحضر من قبل السادة منصف بوسنوقة وبسام بن جدو، بالنسبة لكل منهما، قبولًا لوظائفه كمراقب حسابات وإعلانًا عن عدم خضوعه لأي حظر أو عدم توافق قانوني يمنعه من ممارسة مهامه.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة التاسعة :تحديد منحة الحضور

تقرر الجلسة العامة العادية، بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة، تخصيص مبلغ 1,275 مليون دينار خام كمنحة حضور لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان سنة 2022 وذلك طبقا لمقتضيات الفصل 204 من مجلة الشركات التجارية

يتم توزيع المبلغ الجملي لمنحة الحضور بعنوان اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بقرار من مجلس الإدارة بناء على مقترح لجنة التعيينات والتأجير

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 وايداع واعلان المستوجبة طبقا للتشريع التونسي الجاري به العمل

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع



ملحق 1:

تقرير لجنة
الهيئة الشرعية

مصرف الزيتونة
BANQUE ZITOUNA

تونس في 2022/03/10

تقرير الهيئة الشّرعية لمصرف الزيتونة
للسّنة الماليّة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

بسم الله الرحمن الرحيم

والصّلاة والسّلام على رسول الله سيّدنا محمّد وعلى آله وصحبه أجمعين،

إلى السّادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف الزيتونة،

إلى السّادة المساهمين،

عملا بأحكام الفصل 54 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلّق بالبنوك والمؤسّسات الماليّة، الذي ينصّ على إنشاء "هيئة مراقبة مطابقة معايير الصّيرفة الإسلاميّة"، يتمّ تعيينها من الجلسة العامّة ومرتبطة هيكليا بمجلس الإدارة، تقوم بإعداد تقرير سنوي حول نتائج أعمالها يوجّه إلى مجلس الإدارة، وتُحال نسخة منه إلى البنك المركزي التونسي، وإلى الجلسة العامة شهرا على الأقل قبل انعقادها،

وحيث تقع مسؤولية التأكد من أنّ البنك يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها على إدارة المصرف، أمّا مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقلّ بناء على مراقبتنا لعينة من عمليات المصرف، وفي إعداد تقرير لكم.

بناء على ذلك قمنا بالمراقبة الواجبة، على أساس اختبار عيّنة عشوائيّة، للمبادئ المُعتمدة والإجراءات المتّبعة والعقود المتعلّقة بالمعاملات وفحص التّوثيق والتطبيقات التي قام بها المصرف خلال السّنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، لإبداء الرأي بشأن التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها المنصوص عليها في المعايير الشرعية والقرارات والفتاوى التي تمّ إصدارها من قبلنا.

كما قمنا بالإجراءات اللازمة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتّفسيرات التي اعتبرناها ضروريّة لتزويدنا بأدلّة تكفي لإعطاء تأكّد معقول بأنّ المصرف لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

وفي رأينا:

01. إنّ العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها مصرف الزيتونة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، واطلعنا عليها، تمّت وفقا لأحكام الشّريعة الإسلاميّة ومبادئها.
02. إنّ توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، قد تمّ وفقا لـ "سياسة التّصرف في الودائع الاستثماريّة" المعتمدة من قبلنا.
03. إنّ جميع الإيرادات غير المشروعة جُنّبت لصرفها في وجوه البرّ تحت إشراف الهيئة الشّرعيّة، حسب "سياسة التصرّف في حساب النفع العام" المعتمدة من قبلنا.
04. إنّ الإدارة ليست مُخوّلة بإخراج الزكاة عن المساهمين وتقع مسؤولية إخراجها عليهم، مع إعلامهم بمقدار الزكاة الواجبة على كل مساهم منهم.

نسأل الله العليّ القدير أن يحقّق لنا الرّشاد والسّداد،

والسّلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس الهيئة الشّرعيّة

فضيلة الدّكتور برهان النّفاتي

عضو الهيئة الشّرعيّة

فضيلة الدّكتور عبد الستّار الخويلدي

عضو الهيئة الشّرعيّة

فضيلة الأستاذ هشام الرّبودي

ملحق 2:



التقرير العام والخاص لمراقبي الحسابات بعنوان السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر

شركة خبرة في المحاسبة
مدرجة بجدول هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية
22 مكرر شارع المنجي سليم المنزه 2091 أريانة

محمد بن عمر
عضو بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية
مركب البلاص 63 شارع الهادي نويرة النصر 2 – 2037 أريانة

التقرير العام والخاص لمراقبي الحسابات بعنوان السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

حضرات السادة المساهمين لمصرف الزيتونة،

تنفيذا لمهمة المراقبة القانونية التي أوكلت إلينا من طرف جمعيتكم العامة العادية المنعقدة بتاريخ 30 أفريل 2019، نتشرف أن نقدّم لكم تقريرنا العام المتعلق بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 حول:

- تدقيق القوائم المالية لمصرف الزيتونة (المصرف) المرفقة لهذا التقرير والتي تبرز مجموع موازنة يبلغ 5.377.371 أد وربحا صافيا قدره 60.117 أد.
- الالتزامات القانونية والتنظيمية الأخرى.

وقد تم ضبط القوائم المالية من طرف مجلس إدارتكم. ويرجع لنا، على ضوء التدقيق، إبداء الرأي حولها.

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية :

الرأي

1- لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمصرف الزيتونة، المرفقة بهذا التقرير، التي تتألف من الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2021 وقائمة النتائج، باستثناء مقدار الزكاة للسهم الواحد، وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى الإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة لملخص لأهم الطرق المحاسبية المنتهجة.

في رأينا، إن القوائم المالية للمصرف، المرفقة بهذا التقرير، قانونية وتعكس بصورة نزيهة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمصرف في 31 ديسمبر 2021، 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 مراقبي 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.
هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسًا لرأينا.

التأكيد

3- نوجه الاهتمام للإيضاحات 2-3، و3-1-5 (ر) حول القوائم المالية والتي تفصح في محتواها بأنه ردا على حالات عدم التيقن المتعلقة بتواصل الأزمة الصحية والاقتصادية ومن خلال المنشور عدد 2 لسنة 2022 والمؤرخ في 4 مارس 2022، قام البنك المركزي التونسي بمراجعة عوامل الاحتساب المعتمدة لتكوين مدخرات انخفاض القيمة على أساس جماعي بالنسبة للمستحقات المصنفة 0 و1. وتعتبر هذه المراجعة نتاجا لتحوير المدخلات الأساسية للتقييم ووقعت معالجته بالتالي كتغيير في التقديرات المحاسبية طبقا للمعيار المحاسبي عدد 11 والمتعلق بالتعديلات المحاسبية. وقد بلغ رصيد مدخرات انخفاض القيمة المكونة على أساس جماعي 48.190 أد في 31 ديسمبر 2021 مقابل 32.906 أد في 31 ديسمبر 2020 أي بزيادة قدرت ب 15.284 أد (منها 10.156 أد كنتيجة لمراجعة عوامل الاحتساب).

ولا يعد رأينا متحفظا في هذا الأمر.

تقرير مجلس الإدارة حول التصرف خلال السنة

4- إن مجلس الإدارة مسؤول عن تقريره حول التصرف بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
لا يشتمل رأينا حول القوائم المالية على تقرير مجلس الإدارة حول التصرف، كما أننا لم ولن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأنه.
تنحصر مسـؤوليتنا، طبقا 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 بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الواردة بالتقرير غير متسقة بصورة

جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء جوهرية.

في حال خلصنا إلى وجود خطأ جوهري في تقرير مجلس الإدارة حول التصرف، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر.

لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

5- إن مجلس إدارة المصرف مسؤول عن إعداد وضبط وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وفقا 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 وفقا لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حيثما يكون مناسبا عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم 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 مراقبي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

6- 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 مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضمانا بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة بالبلاد التونسية سوف تكتشف دائما أي خطأ جوهري عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة بالبلاد التونسية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك

المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء الجوهرية الناتجة عن الخطأ نظرا لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطئ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراقبي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراقبي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المصرف عن مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرضها بصورة عادلة.
- التواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة عن أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

II – تقرير حول الالتزامات القانونية و التنظيمية الأخرى :

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

نجاعة نظام الرقابة الداخلية

1– طبقا 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.
وبناءا على فحوصاتنا، فإنّنا لم نكتشف أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية.
وقد تم تقديم تقرير حول أوجه الضعف والنقائص التي اكتشفناها خلال عملية التدقيق إلى الإدارة العامة للمصرف.

تطابق مسك حسابات الأوراق المالية مع التراتيب الجاري بها العمل

2- طبقا لأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالفحوصات المتعلقة بتطابق مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن المصرف (أسهم وسندات مساهمة) مع التراتيب الجاري بها العمل.
إن الإدارة ومجلس الإدارة هما المسؤولان عن السهر على التطابق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها.
وعلى أساس العنايات التي ارتأينا من الضروري القيام بها، لم نكتشف إخلالات تتعلق بتطابق مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن المصرف مع التراتيب الجاري بها العمل.

تونس، في 28 مارس 2022

مراقـــــــــــبي الحسابـــــــــــات

شركة المراجعة المالية والاستشارة

محمد ناجي الهرقلي

مكتب محمد بن عمر

محمد بن عمر

شركة خبرة في المحاسبة
مدرجة بجدول هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية
22 مكرر شارع المنجي سليم المنزه 2091 أريانة

محمد بن عمر
عضو بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية
مركب البلاص 63 شارع الهادي نويرة النصر 2 – 2037 أريانة

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات بعنوان

السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

حضرات السادة المساهمين لمصرف الزيتونة،

I. تطبيقا لأحكام الفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك و المؤسسات المالية (القانون البنكي) و الفصول 200 جديد و ما تبعه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نتشرف بإعلامكم بالاتفاقيات و العمليات التي تنص عليها الفصول المذكورة أعلاه.

تتمثل مسؤوليتنا في التثبت من احترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات والعمليات وترجمتها الصحيحة في القوائم المالية. وليس من مشمولاتنا البحث بصفة خاصة وبطريقة موسعة عن الوجود المحتمل لهاته 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، دون إبداء رأينا حول فائدتها ومدى سلامة أسسها. ويرجع لكم تقدير المصلحة المرتبطة بإبرام هذه الاتفاقيات وانجاز هذه العمليات للمصادقة عليها.

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

لم يقم مجلس إدارتكم بإ شعارنا باتفاقيات تم الترخيص لها، طبقا لأحكام الف صل 200 جديد من مجلة الشركات التجارية، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

كما أننا لم نكتشــف، خلال تقصــياتنا، اتفاقيات جد يدة تم الترخيص لها من طرف مجلس الإدارة طبقا للتشريع الجاري به العمل والتي تدخل في مجال تطبيق الفصول المذكورة آنفا

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 2021:

<u>ب1. عمليات مع شركة الزيتونة تكافل:</u>

- طبقا للاتفاقيات المبرمة، قبل ســنة 2021، مع شــركة الزيتونة تكافل، ســجل مصــرف الزيتونة، خلال ســنة 2021، ضــمن إيراداته، عمولات بعنوان عقود الإجارة بمبلغ 2.151.001 د، وبعنوان العقود الجماعية تكافل تمويل بمبلغ 614.799 د، وبعنوان عقود تكافل حرائق بمبلغ 15.561 د، وبعنوان التأمين على البطاقات بمبلغ 207.131 د. وقد بلغت مستحقات المصرف تجاه شركة الزيتونة تكافل، في 31 ديسمبر 2021، بعنوان هذه العمولات، 1.147.743 د.

- طبقا لعقود التأمين المبرمة، قبل ســنة 2021، مع شــركة الزيتونة تكافل، تحمل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، أقساط تأمين تكافل بعنوان تأمين منحة الإحالة على التقاعد لموظفيه ب 517.682 د (بقطع النظر عن المســاهمات الإضــافية المحددة بالملحق المذكور بالفقرة II لهذا التقرير)، و بعنوان التأمين الجماعي ب 3.422.716 د، و بعنوان التأمين على الحياة مرافق ب 1.210.588 د، و بعنوان تأمينات مختلفة أخرى (شــاملة للمصــرف، مخاطر مهنية متعددة، وســائل النقل،...) ب535.105 د. و قد بلغت ديون المصرف تجاه شركة الزيتونة تكافل، بهذا الصدد، في 31 ديسمبر 2021، مبلغ 2.332.905 د. كما تحصل المصرف، خلال سنة 2021، على تعويضات من طرف نفس الشركة، اثر وقوع حوادث، بمبلغ يساوي 99.259 د.

- واصــل مصــرف الزيتونة، خلال ســنة 2021، تحمل أعباء مالية، بلغت 640.000 د، بعنوان تأجير سندات مساهمة صادرة عن المصرف وقع اكتتابها من قبل شركة الزيتونة تكافل، خلال سنتي 2015 و2017، بملغ جملي قدره 8.000.000 د.

- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، مكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة من طرف شركة الزيتونة تكافل. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2021، بهذا العنوان، 92.714 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2021، إلى 4.682.086 د.

- واصلت شركة الزيتونة تكافل، خلال سنة 2021، توظيف فائض سيولتها لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2021، بعنوان هذه العقود، 7.639.379 د، كما ارتفع رصيد هذه التوظيفات، في 31 ديسمبر 2021، إلى 121.407.800 د.

- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، وضع محل فرع البحيرة 1 على ذمة شركة الزيتونة تكافل ووظف، بهذا الصدد، في 2021، معينات كراء ب 9.649 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي 11.483 د باعتبار الأداءات سددت بالكامل في 2021.

<u>ب2. عمليات مع شركة الزيتونة رأس المال الاستثمار ومع الصناديق المشتركة للتوظيف في رأس مال تنمية المتصرف فيها من قبل هاته الأخيرة:</u>

- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، الوضع على ذمة شركة الزيتونة رأس المال الاستثمار، طبقا لاتفاقيتين مبرمتين في 15 مارس 2019، لمساعد أول مكلف، حسب نظام وقت جزئي، بأن يشغل وظيفة مسؤول عن وحدة التدقيق الشرعي مقابل مكافأة سنوية جزافية قدرت ب 5.000 د خالية من الأداءات، ومساعد ثان مكلف، حسب نظام وقت جزئي، بأن يشغل وظيفة مسؤول عن الامتثال والرقابة الداخلية مقابل مكافأة سنوية جزافية قدرت ب 5.000 د خالية من الأداءات. وقد حقق المصرف، في سنة 2021، مقابل إسداء خدماته، بعنوان الاتفاقيتين المذكورتين، لشركة الزيتونة رأس المال الاستثمار إيرادات ب 10.000 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي مبلغ 11.901 د باعتبار الأداءات لم يقع تسديده خلال نفس السنة (مقابل تسجيل أعباء في حدود 90 في المائة لمكافأة الخدمات المسداة من طرف المساعدين المعنيين طبقا لقرار لجنة التسميات والمرتبات).

- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، إصدار فواتير لشركة الزيتونة رأس المال الاستثمار بعنوان استرجاع مصاريف اتصالية متعلقة ببعض الخطوط الهاتفية الجوالة المستعملة من قبل مسيرين ملحقين لدى هذه الأخيرة. وقد بلغت جملة المبالغ المفوترة بهذا العنوان 2.757 د خالية من الأداءات، أي ما يساوي 3.281 د باعتبار الأداءات لم يقع سدادها خلال سنة 2021، بالإضافة إلى إيرادات مستحقة بهذا العنوان (لم تصدر بشأنها فاتورة خلال سنة 2021) بلغت 2.757 د.

- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، مكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة قبل سنة 2021 من طرف شركة الزيتونة رأس المال الاستثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2021، بهذا العنوان، 78.034 د كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2021، إلى 2.040.642 د.

- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، توظيف عمولة تبعا 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 مشاركة1. 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 2021، مبلغ 20.000 د خال من الأداءات، أي ما يساوي 23.801 د باعتبار الأداءات لم تسدد بعد في 31 ديسمبر 2021.

- تحصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، على مبلغ 953.453 د يمثل نصيبه من الأرباح الموزعة من قبل الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 1 بعنوان المساهمة التي وقع اكتتابها منذ سنة 2019.

- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، مكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة قبل سنة 2021 من طرف الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 1. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2021، بهذا العنوان، 859.991 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2021، إلى 2.661.639 د.

- واصل الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 1، خلال سنة 2021، توظيف فائض سيولته لدى مصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2021، بعنوان هذه العقود (التي حل أجلها خلال سنة 2021) 303.238 د.

- قام مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، بتوظيف عمولة تبعا لتكليفه، بموجب اتفاقية مبرمة في 11 ديسمبر 2020، بمهمة 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 2021، مبلغ 20.000 د خال من الأداءات، أي ما يساوي 23.801 د باعتبار الأداءات لم تسدد بعد في 31 ديسمبر 2021.

ب3. عمليات مع شركة الزيتونة تمكين:

- حقق مصـرف الزيتونة، خلال سـنة 2021، أرباحا بعنوان التمويلات المسـندة في 2016 و2017 و2018 و2019 لشركة الزيتونة تمكين يمكن تقديمها كما يلي:

طبيعة التمويل	الفترة	مبلغ التمويل	القائم في 20/12/31 21	المستحقات المتصلة	النسبة	أرباح 2021
إجارة معدات النقل	12/05/2016 12/05/2021	39.817			7,75%	37
إجارة معدات النقل	12/05/2016 12/05/2021	94.538			7,75%	89
إجارة معدات النقل	07/04/2017 07/04/2022	48.601	2.902	16	8,04%	658
إجارة معدات النقل	22/06/2017 22/06/2022	46.641	4.610	50	8,04%	760
إجارة معدات النقل	27/10/2017 27/10/2022	116.007	20.354	23	8,02%	2.717
إجارة معدات النقل	19/04/2018 19/04/2023	50.497	14.476	42	8,01%	1.594
إجارة معدات النقل	18/09/2018 18/09/2023	64.018	24.413	85	9,00%	2.794
إجارة معدات النقل	13/05/2019 13/05/2024	74.035	39.234	228	11,00 %	5.081

المجموع الجزئي (1)			***105.990***	***405***		***13.730***
وكالة بالاستثمار	12/02/2018 31/01/2021	400.000	–	–	7,53%	2.510
وكالة بالاستثمار	12/03/2018 28/02/2021	400.000	–	–	7,61%	4.904
وكالة بالاستثمار	23/04/2018 31/03/2021	600.000	–	–	8,54%	12.668
وكالة بالاستثمار	28/03/2019 30/04/2021	400.000	–	–	9,78%	12.931
وكالة بالاستثمار	28/03/2019 31/10/2021	400.000	–	–	9,78%	32.926
وكالة بالاستثمار	28/03/2019 15/03/2022	400.000	400.000	109.753	9,78%	39.663
المجموع الجزئي (2)			***400.000***	***109.753***		***105.602***
المجموع الجملي (1)+(2)			**505.990**	**110.158**		**119.332**

- واصل مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، وضع محلين كائنين في صفاقس وسوسة على ذمة شـركة الزيتونة تمكين ووظف، بهذا الصـدد، في 2021، معينات كراء ب 36.116 د خالية من الأداءات، أي ما يسـاوي 42.978 د باعتبار الأداءات لم تسـدد بعد في 31 ديسمبر 2021.

- وا صل بنك الزيتونة، خلال سنة 2021، مكافأة ح سابات ودائع الم ساهمة المفتوحة من طرف شركة الزيتونة تمكين. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في 2021، بهذا العنوان، 75.796 د، كما ارتفع رصيد هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2021، إلى 3.637.676 د.

ب4. عمليات مع شركة الزيتونة المالية:

- واصـل مصـرف الزيتونة، خلال سـنة 2021، مكافأة حسـابات ودائع المسـاهمة المفتوحة من طرف شـركة الزيتونة المالية. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل

المصـرف، في 2021، بهذا العنوان، 201.494 د، كما ارتفع رصـيد هذه الحسـابات، في 31 ديسمبر 2021، إلى 1.988.643 د.

ب5. عمليات مع باقي الأطراف ذات الصلة:

- تواصلت، خلال سنة 2021، آثار التمويل المسند في سنة 2020 إلى السيد عادل علية حسب الشروط التالية:

طبيعة التمويل	الفترة	مبلغ التمويل	القائم في 202/12/31 1	المستحقات المتصلة	النسبة	أرباح 2021
تمويل منزل	03/02/2020 03/01/2027	400.000	**311.435**	1.952	8,06%	**26.909**

- واصـل مصـرف الزيتونة، خلال سـنة 2021، مكافأة حسـابات ودائع المسـاهمة المفتوحة قبل سـنة 2021 من طرف عديد الأطراف ذات الصـلة. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2021، بهذا العنوان، وأرصدة هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2021، ما يلي:

الحسابات	*شركة ماجدة تونس*	*فندق لاسيغال طبرقة*	*شركة صولجان طبرقة*	*فندق لاسيغال قمرت*	*فيكتور نظيم رضا آغا*	*سميرة الغربيي*	*تبيلة بن يدر*
مكافأة الحسابات	(1 610 992)	(78 484)	(1 777)	(6 296)	(18 890)	(548)	(3 945)
رصيد الحسابات	(3 850 833)	(1 039 025)	(34 858)	(2 280)	(279 303)	(11 221)	(30 957)

وماعدا ذلك، فنحن لم نكتشف، خلال تقصّياتنا، عمليات أخرى أنجزت خلال سنة 2021 متعلقة باتفاقيات سابقة.

ت- التزامات وتعهدات المصرف تجاه المسيرين:

ت1. 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 عناصـر التأجير الممنوحة له بعنوان السـنة المنتهية في 31 ديسـمبر

2021. وتحتوي عناصر التأجير الراجعة للمدير العام، بصفته تلك، خلال سنة 2021، 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 وأذون 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 المنح المباشر للمدير العام لمكافآت 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 الحوكمة المنبثقة عنه.

ت2. تتمثل التزامات وتعهدات المصرف تجاه المسيرين، كما وردت في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، فيما يلي:

عناصر التأجير	المدير العام [1] [2]		أعضاء مجلس الادارة	
	أعباء السنة	الخصوم في 31/12/2021	أعباء السنة	الخصوم في 31/12/2021
امتيازات على المدى القصير [*]	1 543 169	895 197	1 210 000	875 000
امتيازات ما بعد نهاية الخدمة	575 577	-	-	-
مجموع 2021	**2 118 746**	**895 197**	**1 210 000**	**875 000**

[1] 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 2021، مبلغ 16.665 د. وبلغت الأرباح المسجلة بشأنه، ضمن إيرادات المصرف، في 2021، مبلغ 765 د.

- تسبقة للأعوان تم تسديدها بالكامل خلال سنة 2021.

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

II. تطبيقا لأحكام الفصل 202 من مجلة الشركات التجارية، نتشرف بإعلامكم بأن بعض الاتفاقيات المبرمة خلال سنة 2021، 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 و مدى سلامة أسسها. ويرجع لكم تقدير المصلحة المرتبطة بإبرام هذه الاتفاقيات للمصادقة عليها.

تتلخص طبيعة وكيفية وانعكاسات هذه الاتفاقيات على حسابات السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 كما يلي:

- الاكتتاب، خلال سنة 2021، في رأس مال شركة الزيتونة للدفع في حدود 51% بمبلغ 12.240.000 د تم تحريره، في حدود 50%، بمبلغ 6.120.000 د.

- تخلي المصرف، خلال سنة 2021، عن حقه في الأفضلية في الاكتتاب في الزيادة في رأس مال شركة الزيتونة رأس المال الاستثمار بمبلغ 490.000 د لتتراجع نسبة مساهمته من 99,88% إلى 50,44%.

- الاكتتاب، خلال سنة 2021، في الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 2 في حدود 45,55 % بمبلغ 27.330.000 د محرر بالكامل.

- الزيادة، خلال سنة 2021، في الاكتتاب في الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مرافق من 15.000.000 د إلى 22.500.000 د (غير محررة في سنة 2021).

- الترخيص في بيع جميع الأسـهم الممسـوكة من قبل المصـرف في رأس مال شركة الزيتونة تمكين لشركة ماجدة تونس (غير منجز في سنة 2021).

- الاكتتاب، خلال سـنة 2021، في الزيادة في رأس مال شـركة "ماجدة سـمارت صولو شن" بمبلغ 2.000.000 د محرر بالكامل ليصبح المصرف ماسكا، بصفة مباشرة، لنسبة 40% من رأس المال.

- إلحاق مدير بالمصرف بشركة الزيتونة للدفع ليشغل خطة مدير عام بهذه الشركة الفرعية وذلك انطلاقا من تاريخ 2 أوت 2021 ولمدة 3 سنوات قابلة للتجديد.

- الاكتتاب، خلال سنة 2021، بشكل غير قابل للتخفيض وبشكل قابل للتخفيض، في مجموع الزيادة في رأس مال شركة الزيتونة تمكين، المقررة في إطار عملية ترفيع في رأس المال بعد التخفيض فيه إلى الصـفر، بمبلغ 3.750.315 د (لتصـبح في حدود 3.375.282 د إثر الإسـناد النهائي للأسـهم غير المكتتبة من قبل بعض المساهمين).

- الترخيص لمسـاهمة المصـرف في رأس مال شـركة فرعية للتقنية المالية سـيكونها مجمع ماجدة تونس وذلك في حدود ما يعادل بالأورو لمبلغ 400.000 د (غير منجزة في سنة 2021).

- إبرام اتفاقية وضع فضاء عمل على ذمة شركة الزيتونة للدفع، خلال سنة 2021، يضع بمقتضاها مصرف الزيتونة على ذمة شركة الزيتونة للدفع، وقتيا، ولمدة 3 سـنوات قابلة للتجديد، 9 فضـاءات عمل للتهيئة في جزء من مقرات الإدارات الجهوية للمصرف مقابل إتاوة سنوية يحدد مبلغها لاحقا في ملحق للاتفاقية مع زيادة سنوية بنسبة 5 في المائة. وقد سجل المصرف في سنة 2021 إيرادات كراء مستحقة بعنوان 3 مقرات بمبلغ جملي يساوي 1.600 د.

- إبرام اتفاقية حساب شامل (حساب منفصل) مع شركة الزيتونة للدفع، خلال سنة 2021، موضوعها تحديد الشروط المتعلقة بتشغيل الحساب الشامل للزيتونة للدفع لدى مصرف الزيتونة في إطار قيامها بنشاطها. ويستفيد هذا الحساب من إيرادات حسب الشروط والتعريفات المعمول بها من قبل المصرف. ولم يتحمل المصرف في سنة 2021 أي أعباء بعنوان هذا الحساب.

- إبرام اتفاقية بطاقة ذات العلامات التجارية المشتركة مع شركة الزيتونة للدفع، خلال سـنة 2021، موضـوعها تعريف حقوق وواجبات كل من الطرفين بخصـوص بعث بطاقة مسبقة الدفع تباع في شبكة الزيتونة للدفع. وسيتم تحديد الشروط

المالية وكيفية الدفع في ملحق لهذه الاتفاقية. ولم تؤثر هذه الاتفاقية على حسابات المصرف خلال سنة 2021.

- تبليغ مصرف الزيتونة، خلال سنة 2021، لشركة الزيتونة للدفع لشروطها التفضيلية المتمثلة في تعريفات تفضيلية بعنوان العمولات على العمليات المنجزة بالبطاقة الوطنية وبالبطاقة الدولية. ولم تؤثر هذه الشروط الممنوحة على حسابات سنة 2021.

- الانطلاق، منذ شهر ديسمبر 2021، في برنامج تكوين، يشمل 8 مواضيع موزعة على 70 ساعة وعلى فترة محددة ب 12 شهر، تم الاتفاق بشأنه مع مدرسة "تونس دوفين" لفائدة أعضاء مجلس إدارة المصرف بهدف مرافقتهم في القيام بمهامهم طبقا للنصوص التشريعية والترتيبية ولأفضل ممارسات الحوكمة. وتبلغ أتعاب هذا التكوين مبلغا جمليا حدد في الاتفاقية المبرمة بين المصرف والمدرسة ب 95.000 د بدون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

- التمويل الممنوم، خلال سنة 2021، إلى شركة ماجدة تونس حسب الشروط التالية:

طبيعة التمويل	الفترة	مبلغ التمويل	القائم في 31/12/2021	المستحقات المتصلة	النسبة	أرباح 2021	مصاريف دراسة
تمويل معدات النقل	18/05/2021 17/05/2026	287.657	**259.965**	859	8,50%	**14.470**	2.157
وكالة بالاستثمار	27/10/2021 26/10/2024	7.726.000	**7.344.608**	8.671	8,50%	**114.946**	-

- منح شركة الزيتونة تكافل، خلال سنة 2021، ضمانات لحسن الانجاز والمشاركة، في إطار صفقات عمومية، مع تجميد الأموال، بمبلغ جملي قدره 574.560 د. ولم يتحصل المصرف على عمولات بعنوان هذه الضمانات التي حل أجلها كلها قبل موفي سنة 2021.

- تكليف مصرف الزيتونة من طرف شركة الزيتونة رأس المال الاستثمار، بصفتها متصرفا، 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، 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 30.000 د. وبلغت عمولة المودع لديه الموظفة والمسجلة من طرف مصرف

الزيتونة، بعنوان سنة 2021، مبلغ 30.000 د خال من الأداءات، أي ما يساوي 35.701 د باعتبار الأداءات لم تسدد بعد في 31 ديسمبر 2021.

- مكافأة حسابات ودائع المساهمة المفتوحة في 2021 من طرف عديد الأطراف ذات الصلة. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2021، بهذا العنوان، وأرصدة هذه الحسابات، في 31 ديسمبر 2021، ما يلي:

الحسابات	*الزيتونة للدفع*	*الصندوق المشترك للتوظيف مرافق*	*الصندوق المشترك للتوظيف الزيتونة مشاركة 2*	*ماجدة سمارت صولوشن*
مكافأة الحسابات	-	(959 293)	(423 682)	-
رصيد الحسابات	(3 066 354)	(10 111 722)	(18 389 375)	(4 365 112)

- توظيف عديد الأطراف ذات الصلة في سنة 2021 لفائض سيولتها لدى المصرف الزيتونة في شكل عقود استثمار. وقد بلغت الأعباء المتحملة من قبل المصرف، في سنة 2021، بعنوان هذه العقود وأرصدة هذه التوظيفات، في 31 ديسمبر 2021، ما يلي:

عقود الاستثمار	*الزيتونة للدفع*	*الصندوق المشترك للتوظيف الزيتونة*	*شركة ماجدة تونس*	*سميرة الغربيي*	*تبيلة بن يدر*
مكافأة عقود الاستثمار	(330 948)	(1 003 247)	(188 475)	(12 277)	(6 938)
رصيد عقود الاستثمار	(7 000 000)	-	(11 000 000)	(200 000)	(150 000)

- القيام، خلال سنة 2021، ببيع وسيلة نقل مسترجعة من حريف إجارة متوف لشركة ماجدة تونس بثمن 42.471 د تم تسديده بالكامل.

- القيام، خلال سنة 2021، باسترجاع المصاريف المنفقة خلال سنتي 2020 و2021 من طرف المصرف لتكوين شركة الزيتونة للدفع والبالغة 577.174 د.

- القيام، خلال سنة 2021، بإصدار فاتورة لشركة الزيتونة المالية بعنوان استرجاع مصاريف، مع تسجيل هامش بنسبة 15%، متعلقة بأقساط تأمين تكافل مرافق تحملها المصرف بخصوص مسؤول بالمصرف تم إلحاقه بهذه الشركة ليشغل خطة مدير عام وذلك بمبلغ جملي خال من الأداءات حدد ب 46.343 د أي ما يساوي مبلغ 55.148 د باحتساب الأداءات تم تسديده خلال سنة 2021.

- القيام، خلال سنة 2021، بإصدار فاتورة لشركة الزيتونة رأس مال الاستثمار بعنوان استرجاع مصاريف، مع تسجيل هامش بنسبة 15%، متعلقة بأقساط تأمين تكافل مرافق تحملها المصرف بخصوص نفس المسؤول الذي تم إلحاقه بهذه الشركة ليشغل خطة مدير عام وذلك بمبلغ جملي خال من الأداءات حدد ب 24.954 د أي ما يساوي مبلغ 29.696 د باحتساب الأداءات تم تسديده خلال سنة 2021.

- القيام، خلال سنة 2021، بإصدار فاتورة لشركة "ماجدة سمارت صولوشن" بعنوان استرجاع مصاريف، مع تسجيل هامش بنسبة 15%، متعلقة بأقساط تأمين تكافل مرافق تحملها المصرف بخصوص مسؤول بالمصرف وذلك بمبلغ جملي خال من الأداءات حدد ب 1.779 د أي ما يساوي مبلغ 2.118 د باحتساب الأداءات لم يتم تسديده خلال سنة 2021.

- القيام، خلال سنة 2021، بإصدار فاتورة لشركة "ماجدة سمارت صولوشن" بعنوان استرجاع مصاريف اتصالية متعلقة بخط هاتفي جوال وذلك بمبلغ جملي خال من الأداءات حدد ب 820 د أي ما يساوي مبلغ 976 د باحتساب الأداءات تم تسديده خلال سنة 2021.

- إبرام ملحق لعقد التكافل المتعلق بمنحة الإحالة على التقاعد مع شركة الزيتونة تكافل، خلال سنة 2021، نظرا للترفيع في خدمة منحة الإحالة على التقاعد إلى 12 شهر، تحمل المصرف بمقتضاه مساهمات تكافل إضافية بعنوان سنة 2021 قدرت ب 776.220 د.

- إبرام عقد تكافل (أعطال الآلات) مع شركة الزيتونة تكافل، في شهر ديسمبر2021. ويدخل هذا العقد حيز التنفيذ في 1 جانفي 2022 ولم يؤثر بالتالي على حسابات المصرف لسنة 2021.

- إبرام 7 ملاحق لعقود تكافل مع شركة الزيتونة تكافل، في شهر ديسمبر 2021، بعنوان تأمينات مختلفة (ضمانات متعددة، شاملة للمصرف، معدات وتجهيزات الكترونية) تم بمقتضاها تغيير مبلغ الأموال المؤمنة والضمانات. وتدخل كل هذه الملاحق حيز التنفيذ في 1 جانفي 2022 ولم تؤثر بالتالي على حسابات المصرف لسنة 2021.

- الاكتتاب، خلال سنة 2021، في الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 2 بمبلغ 20.000.000 د لم يتم تحريره.

لقد خضعت العمليات و الاتفاقيات الأربعة عشرة الأولى إلى ترخيص مجلس إدارة المصرف المنعقد في 28 أفريل 2020 (بالنسبة للعملية الأولى) و في 13 مارس 2021

(بالنسبة للعمليات الثانية و الثالثة و الرابعة) و في 29 أفريل 2021 (بالنسبة للعملية الخامسة) و في 3 أوت 2021 (بالنسبة للعمليات السادسة و السابعة) و في 2 نوفمبر 2021 (بالنسبة للعمليات الثامنة و التاسعة و العاشرة و الحادية عشرة و الثانية عشرة و الثالثة عشرة و الرابعة عشرة) و لكن في غياب التقرير الجديد لمراقبي الحسابات المنصوص عليه بالفصول 29 و 30 من القانون عدد 47 لسنة 2019 المؤرخ في 29 ماي 2019 المتعلق بتحسين مناخ الاستثمار و لم تخضع العمليات و الاتفاقيات الأخرى، سهوا، لإجراءات الترخيص المسبق الواردة في الفصل 62 من القانون البنكي و الفصل 200 جديد من مجلة الشركات التجارية.

تونس، في 28 مارس 2022

مراقبي الحسابات

شركة المراجعة المالية والاستشارة

محمد ناجي الهرقلي

مكتب محمد بن عمر

محمد بن عمر





ملحق 3:

القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

الموازنة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة: ألف دينار)

	ايضاحات	في 31 ديسمبر	
		2 021	2 020
الأصول			
الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	5-1-1	218 342	290 719
مستحقات على المؤسسات المصرفية والمالية	5-1-2	285 602	295 452
مستحقات على الحرفاء	5-1-3	4 382 996	3 763 999
محفظة السندات التجارية		-	-
محفظة الاستثمار	5-1-4	116 013	83 130
أصول ثابتة	5-1-5	103 163	95 188
أصول أخرى	5-1-6	271 255	181 574
مجمـــوع الأصول		**5 377 371**	**4 710 062**
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية		-	-
ايداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية	5-2-1	133 997	59 157
ودائع وأرصدة الحرفاء	5-2-2	4 499 204	3 976 065
اقتراضات وموارد خاصة	5-2-3	160	1 088
خصوم أخرى	5-2-4	197 305	187 164
مجمـــوع الخصوم		**4 830 666**	**4 223 474**

الأموال الذاتية

رأس المال		265 000	265 000
الاحتياطيات		135 553	90 415
الأسهم الذاتيّة		-	-
الأموال الذاتية الأخرى		75 000	75 000
النتائج المؤجلة		11 035	4 762
نتيجة السنة المحاسبية		60 117	51 411
مجمـــوع الأموال الذاتية	**3-5**	**546 705**	**486 588**
مجمـــوع الخصوم والأموال الذاتية		**5 377 371**	**4 710 062**

جدول التعهدات خارج الموازنة

في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة: ألف دينار)

	ايضاحات	في 31 ديسمبر 2021	في 31 ديسمبر 2020
1. الخصوم المحتملة			
- ضمانات وكفالات والضمانات الأخرى المقدّمة	1-6	99 918	81 161
- اعتمـادات مستنـدية	2-6	111 972	112 129
مجموع الخصوم المحتملة		**211 890**	**193 290**
2. التعهدات المقدمة			
- تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء	3-6	934 499	720 374
- تعهّدات السّندات	4-6	37 370	-
مجموع التعهّدات المقدّمة		**971 869**	**720 374**
3. التعهدات المقبولة			
- الضمانات المقبولة	5-6	1 936 719	1 001 541

قائمة النتائج
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021
(الوحدة: ألف دينار)

	إيضاحات	2 021	2 020
إيرادات الاستغلال البنكى			
أرباح ومداخيل مماثلة	7-1	371 498	321 966
عمولات (في شكل ايرادات)	7-2	59 365	51 313
أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	7-3	22 333	16 076
مداخيل محفظة الاستثمار	7-4	1 126	607
مجموع إيرادات الاستغلال البنكي		**454 322**	**389 962**
أعباء الاستغلال البنكى			
أعباء متحملة ومماثلة	7-5	(159 268)	(134 131)
عمولات مدينة		(4 292)	(3 416)
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		**(163 560)**	**(137 547)**
الناتج البنكي الصّافي		**290 762**	**252 415**
مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على مستحقات و خارج الموازنة وخصوم	7-6	(31 040)	(38 844)
مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الاستثمار	7-7	1	(4 001)
إيرادات استغلال أخرى		560	811
نفقات الأعوان	7-8	(103 662)	(89 083)
أعباء الاستغلال العامّة	7-9	(59 195)	(43 140)
مخصصات استهلاكات ومدّخرات الأصول الثابتة	7-10	(12 654)	(12 030)
نتيجة الاستغلال		**84 772**	**66 129**
رصيد ربح / خسارة متأتي من العناصر العادية الأخرى	7-11	**(2 634)**	**(727)**
الضريبة على الأرباح	7-12	**(22 021)**	**(13 990)**
نتيجة الأنشطة العاديّة		**60 117**	**51 411**
رصيد ربح / خسارة متأتي من العناصر غير العادية		-	-
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		**60 117**	**51 411**
حصة السهم من الأرباح الأساسية (بالدّينار)	7-13	**0,227**	**0,194**
الزكاة للسهم الواحد (بالدينار)	8	**0,041**	**0,035**

جدول التدفقات النقدية
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021
(الوحدة: ألف دينار)

	إيضاحات	2 021	2 020
أنشطة الإستغلال			
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة		433 523	369 719
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة		(167 361)	(143 567)
قروض وتسبقات / خلاص قروض وتسبقات ممنوحة لمؤسسات مالية		6 624	(43 030)
ايداعات / سحوبات ايداعات لدى مؤسّسات بنكيّة و مالية أخرى		74 866	(250)
قروض و تسبقات / خلاص قروض وتسبقات ممنوحة للحرفاء		(639 243)	(635 316)
ايداعات / سحوبات ايداعات الحر فاء		526 448	613 343
سندات التوظيف/ سندات تجارية		-	-
مبالغ مدفوعة للأعوان وللدائنين المختلفين		(163 514)	(133 428)
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال		(78 728)	(28 416)
ضريبة على الشركات		(18 406)	(1 818)
التدفقات النقدية الصافية المتأتيّة من أنشطة الإستغلال		**(25 791)**	**(2 763)**
أنشطة الاستثمار			
فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار		1 126	606
إقتناءات/ تفويتات على محفظة الاستثمار		(32 882)	(37 933)
إقتناءات/ تفويتات على أصول ثابتة		(17 382)	(20 498)
التدفقات النقدية الصافية المتأتيّة من أنشطة الإستثمار		**(49 138)**	**(57 825)**
أنشطة التمويل			
إصدار / سداد القروض		(922)	(860)
ارتفاع / انخفاض الموارد الخاصة		-	-
حصص أرباح مدفوعة		-	-
مقابيض اثر إصدار أسهم		-	89 633
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل		**(922)**	**88 773**
االتغير الصافي للسيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية		(75 851)	28 185
السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية		317 057	288 872
السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية	**1-9**	**241 206**	**317 057**

الإيضاحات حول القوائم المالية:

الإيضاح 1. تقديم المصرف:

مصرف الزيتونة هو شركة خفية الاسم يبلغ رأسمالها، بتاريخ 31 ديسمبر 2021، 265.000.000 دينار تأسست في 2009 طبقا للقانون عدد 65-2001 المؤرّخ في 10جويلية 2001 المتعلق بالمؤسسات البنكية والمنقح بالقانون عدد 48-2016 المؤرّخ في 11 جويلية 2016.

مصرف الزيتونة هو مصرف تجاري شامل. ينقسم رأس ماله إلى 265.000.000 سهم، ذو قيمة اسمية تساوي دينارا واحدا. وتضبط تركيبة رأس المال، في 31 ديسمبر 2021، على النحو التالي:

المساهمون	عدد الأسهم وحقوق الاقتراع	المساهمة بالدينار	نسبة المساهمة في رأس المال
شركة ماجدة تونيزيا " Majda Tunisia SA"	264 999 993	264 999 993	100%
مساهمون آخرون	7	7	-
المجموع	**265 000 000**	**265 000 000**	**100%**

الإيضاح 2. مراجع إعداد وتقديم القوائم المالية:

1.2. المقدمة:

يتم إعداد وتقديم القوائم المالية لمصرف الزيتونة طبقا:

العناصر المكونة لمراجع إعداد وتقديم القوائم المالية

- 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 المعمول بها حسب الترتيب التالي:

التسلسل الهرمي للنصوص الترتيبية

- القانون عدد 96-112 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للمؤسسات.
- الأمر عدد 2459 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بالمصادقة على الإطار المرجعي للمحاسبة.
- المعايير المحاسبية للمؤسسات المصرفية (المعايير المحاسبية التونسية عدد 21، 22، 23، 24 و25).
- المعيار المحاسبي المتعلق بعقود الإيجار (المعيار المحاسبي التونسي عدد 41).
- رأي اللجنة الفرعية المنبثقة عن المجلس الوطني للمحاسبة عدد 2020-أ بتاريخ 30 ديسمبر 2020 والمتعلق بالمعالجة المحاسبية، من قبل المؤسسات المالية، للتغييرات في التمويلات الممنوحة للمستفيدين في أعقاب جائحة كوفيد 19.

- مناشير البنك المركزي التونسي وخاصة المنشور عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 مثلما تم تنقيحه 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.

عملة العرض تعرض القوائم المالية لمصرف الزيتونة بالدينار التونسي (د).

أما الوحدة النقدية المعتمدة للإفصاح عن المبالغ في القوائم المالية وإيضاحاتها فهي الألف دينار (أد) إن لم يتم اللجوء إلى وحدة أخرى. وقد ينجر عن اعتبار جزءا من الوحدة النقدية كوحدة كاملة فوارق بين المبالغ المفصح عنها بالقوائم المالية وتلك المفصح عنها بالإيضاحات

2.2. اللجوء إلى التقديرات والحكم:

لإعداد القوائم المالية للبنك، يؤدي تطبيق المبادئ والأساليب المحاسبية الموضحة في الإيضاحات المرفقة إلى قيام الإدارة بصياغة افتراضات وإجراء تقديرات قد يكون لها تأثير على المبالغ التي وقع إقرارها بالنتيجة، وعلى تقييم الأصول والخصوم في الموازنة وعلى المعلومات المفصح عنها في الإيضاحات المرفقة.

ولإجراء هذه التقديرات وإصدار هذه الافتراضات، تستخدم الإدارة المعلومات المتاحة في تاريخ إعداد القوائم المالية وقد تستخدم ممارسة حكمها. بحكم طبيعتها، فإن التقييمات المبنية على هذه التقديرات تنطوي على مخاطر وشكوك فيما يتعلق بتحقيقها في المستقبل، لذلك قد تختلف النتائج المستقبلية النهائية للعمليات المعنية عن هذه التقديرات وبالتالي يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية.

وقد تغيرت الافتراضات والتقديرات الموضوعة لإعداد هذه القوائم المالية مقارنة بتلك المستخدمة في الإقفال السنوي السابق لمراعاة الشكوك الحالية بشأن عواقب ومدة وشدة الأزمة الاقتصادية الناتجة، على وجه الخصوص، عن جائحة "كوفيد-19" وكذلك عن تفاقم عجز ميزانية الدولة وتدهور المخاطر السيادية وصعوبات المؤسسات والمنشآت العمومية. إن تأثيرات هذه الأزمة على الافتراضات والتقديرات المستخدمة مبينة بالتفصيل في الفقرات 2-3 من هذا الإيضاح.

عندما تتم مراجعة التقدير، فإنه لا يشكل تصحيحًا للخطأ. إن التأثيرات على التقدير المحاسبي للتغيير في بيانات المدخلات أو التغيير في أسلوب التقييم هي تغييرات في التقديرات المحاسبية ما لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء في فترة سابقة. يتم الاقرار بتأثير التغييرات في التقديرات المحاسبية خلال فترة التغيير إذا كان يؤثر فقط على تلك الفترة أو خلال فترة التغيير والفترات اللاحقة التي يحتمل أن تتأثر بالتغيير.

إن استخدام هذه التقديرات والأحكام يتعلق على وجه الخصوص بالعناصر التالية:

- انخفاض قيمة المستحقات تجاه الحرفاء: في نهاية كل عام، تجري الإدارة اختبار انخفاض القيمة، على أساس فردي وجماعي، للمستحقات الناشئة من معاملات التمويل وفقًا للإجراء الموضح في الفقرة 4-6 من الإيضاح 4.
- انخفاض قيمة سندات المساهمة: تتم مراجعة مدخرات انخفاض قيمة سندات المساهمة المدرجة ضمن مكونات محفظة الاستثمار من قبل الإدارة في نهاية كل إقفال سنوي.

3.2. الرد على حالات عدم التيقن:

ردا على حالات عدم التيقن الناجمة عن تواصل الأزمة الصحية والاقتصادية وبموجب المنشور عدد 2 لسنة 2022 المؤرخ في 4 مارس 2022، تدخل البنك المركزي التونسي لتنقيح الفصل 10 مكرر من المنشور عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما وقع تنقيحه وإتمامه بالنصوص اللاحقة وذلك لمراجعة عوامل الاحتساب المعتمدة لتكوين مدخرات انخفاض القيمة على أساس جماعي بالنسبة للمستحقات المصنفة 0 و1 كالتالي:

يمكن تلخيص التغييرات الرئيسية بالمنهجية المعتمدة على النحو التالي:

- عامل تفاقم معدلات الهجرة التاريخية لكل مجموعة عملاء، والمسمى "Δ_{gi}" ؛
- نسبة تكوين المدخرات التي تطبق على كل مجموعة عملاء "TP_{gi}".

إن تأثير مراجعة عوامل احتساب مدخرات نقص القيمة للمستحقات تجاه الحرفاء على أساس جماعي ناتج عن تغيير في بيانات المدخلات، وبالتالي تم التعامل معه على أنه تغيير في التقديرات المحاسبية وفقًا للمعيار عدد 11 المتعلق بالتغييرات المحاسبية.

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 الا عند تحقيقه. ولا يتم إقرار المداخيل إلا في إحدى الحالات التالية:

- تحقيق دخل عند المعاملة.
- 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 المؤكّـدة، الديون التي تبعث على الانشغال والديون التي لا أمل في استرجاعها) في خانة "الأرباح المحتفظ بها" وتعرض في الموازنة بمبالغ مخصومة من ديون الحرفاء، وتدخل هذه الأرباح في نتيجة المصرف عند

استخلاصها. وهكذا لا يتم الرجوع في الأرباح المأخوذة بعين الاعتبار سابقا في النتائج خلال السنوات الفارطة بل يجب أن تكون محل مدخرات.

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

2.4. مكافأة الحسابات:

في تاريخ كل إقفال، يتمّ 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 المقرة لتضامن الفترات والحفاظ على مصالح الحرفاء المنصوص عليها في المعيار 35 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية، تجبر المصرف على تكوين نوعين من الاحتياطيات الخصوصية: احتياطي لتعديل الأرباح واحتياطي لمخاطر الاستثمار:

- **احتياطي تعديل الأرباح:** تُخصم هذه الاحتياطيات من مجموع أرباح الحرفاء، قبل خصم حصة المصرف باعتباره مضاربا، ويقع تقسيم المبالغ التي تنضوي في هذه الخانة، بالتناسب، بين المصرف والمستثمرين. وتُعدُّ الحصة الراجعة للمستثمرين من حقوق أصحاب الحسابات الاستثمارية وبالتالي تدرج ضمن الودائع الأخرى للحرفاء.
- **احتياطي مخاطر الاستثمار:** تُخصم هذه الاحتياطيات من مجموع الأرباح التي تسند للحرفاء، بعد خصم حصة المصرف باعتباره مضاربا، وتُعد 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 تتمثل في تسبقة ثابتة وتكملة متغيرة، ويتمّ احتساب الجزء المتغير، في آخر كلّ 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 المداخيل المتعلقة بالسنة المحاسبية وربطها بنفس السنة.

يطبق مبدأ مقابلة الأعباء والإيرادات، من بين أمور أخرى، من خلال حسابات التسوية التي تستعمل لتوزيع 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 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991، على أساس الوضعية بتاريخ الإقفال وبالنظر إلى الأحداث اللاحقة لهذا التاريخ.

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

وتخوّل هذان العمليتان للمصرف احتساب مبلغ المدخرات اللازمة 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 والممكن تحقيقها في فترة زمنية معقولة.
- الوعود بالرهون المتعلقة بالأراضي المقتناة من الوكالة العقارية للسكنى، الوكالة العقارية للصناعة، أو الوكالة العقارية للسياحة.
- الرهون البحرية المسجلة.

(ب) ***نسب احتساب المدخرات:***

يتمّ تحديد المدخرات على التعهدات وفقا لمقتضيات منشور البنك المركزي عدد 24-91 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنقح بالنصوص اللاحقة والذي يحدد النسب الدنيا للمدخرات كالآتي:

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

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

4-6-2. المدخرات على أساس جماعي:

طبقا لأحكام الفصل 10 مكرر لمنشور البنك المركزي عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، المنقح بالنصوص اللاحقة وخاصة بالمنشورين عدد 1 لسنة 2021 المؤرخ في 11 جانفي 2021 وعدد 2 لسنة 2022 المؤرخ في 4 مارس 2022، يجب أن يقوم المصرف بتكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" عن طريق الاقتطاع من النتائج لتغطية المخاطر المخفية على جميع الأصول الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1). *(انظر الفقرة 2-3 من الإيضاح 2 أعلاه).*

ويتم الآن احتساب المدخرات على أساس جماعي باللجوء للمعادلات التالية:

المدخرات المكونة على أساس جماعي للمجموعة "g_i": PC_{gi} [*تعهدات 0 و1*] = TPR_{gi} x (TMM_{gi} + Δ_{gi}) x *gi*

مجموع المدخرات المكونة على أساس جماعي:	PC_{gi}	n $\sum$ i = 1

مع:

TMM_{gi}	متوسط معدل الهجرة لمجموعة الطرف المقابل الأول الذي لوحظ خلال السنوات الخمس السابقة للسنة المرجعية
TPR_{gi}:	النسبة المعيارية لتكوين المدخرات المحددة من قبل البنك المركزي التونسي
Δ_{gi}	معدل تدهور معدلات الهجرة التاريخية

4-6-3. المدخرات الإضافية:

حسب أحكام الفصل 10 رابعا لمنشور البنك المركزي عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، المنقح بالنصوص اللاحقة، يجب على البنوك تكوين مدخرات إضافية على الأصول ذات الأقدمية في الصنف 4 التي تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية الخطر الصافي وذلك وفقا 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 تحقيقها بدون التأثير على قيمتها.
- المدخرات المكونة طبقا للفقرة 4-6-1 أعلاه.

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

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

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

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

7.4. التعديلات في التدفقات التعاقدية للتمويلات الممنوحة للمستفيدين إثر جائحة كوفيد 19:

ردا على الأزمة الصحية الناتجة عن جائحة كوفيد 19، منحت البنوك والمؤسسات المالية الحرفاء العديد من الإهمالات وذلك تطبيقا للمناشير التالية الصادرة عن البنك المركزي التونسي:

- منشور البنك المركزي عدد 6 لسنة 2020 المؤرخ في 19 مارس 2020 المتعلق بالإجراءات الاستثنائية لمساندة المؤسسات والمهنيين مثل ما وقع تنقيحه وإتمامه بمنشور البنك المركزي عدد 7 لسنة 2020 المؤرخ في 25 مارس 2020،
- منشور البنك المركزي عدد 7 لسنة 2020 المؤرخ في 25 مارس 2020 المتعلق بالإجراءات الاستثنائية لمساندة الأفراد مثل ما وقع تنقيحه وإتمامه بمنشور البنك المركزي عدد 8 لسنة 2020 المؤرخ في 1 أفريل 2020،
- منشور البنك المركزي عدد 19 لسنة 2020 المؤرخ في 5 أكتوبر 2020 المتعلق بالإجراءات الاستثنائية لمساندة المؤسسات والمهنيين الناشطين في قطاعات السياحة والصناعات التقليدية،
- منشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2020 المؤرخ في 30 ديسمبر 2020 المتعلق بالتمديد في الإجراءات الاستثنائية لمساندة المؤسسات والمهنيين.

وتتمثل هذه الامهالات الشاملة أو المطبقة عند الطلب، غالبا، في تأجيلات في خلاص الأقساط لبعض الأشهر مع أو دون توظيف أي مقابل مالي مرتبط بتعديل جدول السداد.

وقد حدد، في هذا الخصوص، الرأي عدد 2020-أ بتاريخ 30 ديسمبر 2020 للجنة الفرعية المحدثة استعجاليا من قبل رئيس المجلس الوطني للمحاسبة المعالجة المحاسبية للتعديلات في التدفقات التعاقدية الناتجة عن الامهالات المذكورة.

واعتمادا على هذا الرأي، تعتبر التعديلات في التدفقات التعاقدية غير أساسية ولا تنتج على إعادة هيكلة قروض متعثرة السداد. ويعتبر الإمهال، فعلا، في هذه الحالة، بأنه لا يمثل إجراء لمجابهة صعوبات مالية تعرض لها المقترض وإنما إجراء ظرفي اتخذ لتمكين المقترض من مجابهة أزمة سيولة عابرة ولا يعتبر خطر القرض، بشكل افتراضي، قد ازداد بصورة جوهرية.

وقد طبق مصرف الزيتونة هذا الرأي على مستويين:

1- على مستوى محفظة المرابحة (مؤسسات ومهنيون وأفراد):

طبقا لمقتضيات الفقرتين 36 و38 من الرأي المذكور، طبق المصرف الطريقة المرجعية التي تقر بأن انخفاض القيمة الناتج عن التأثير المزدوج لعدم تعديل نسب الأرباح وللامهالات في السداد الممنوحة يأتي ليعدل نسبة الربح الفعلية للتمويل بتاريخ إعادة التفاوض في التدفقات التعاقدية. وقد وقع استعمال نسبة الربح الفعلية المعدلة، بصفة مستقبلية، على المدة المتبقية لكل تمويل ذات صلة.

2- على مستوى محفظة الإجارة (مؤسسات ومهنيون):

لا تفضي التسهيلات الممنوحة للمستأجرين، بمعنى الفقرة 12 (ج) من الرأي المذكور، لعقد إجارة منفصل. وتقيد هذه التسهيلات محاسبيا بصفة مستقبلية ولا تعدل قائم الاستثمار الصافي عند التعديل. ويقيد المصرف، بصفته مؤجرا، الإيرادات المالية على أساس منتظم وعقلاني على المدة المتبقية للإجارة باستعمال نسبة فائدة ضمنية منقحة لعقد الإجارة. وتتمثل نسبة الفائدة الضمنية المنقحة في نسبة الفائدة التي تجعل القيمة المحينة للمبالغ المسددة الدنيا المنقحة تساوي قائم الاستثمار الصافي عند التعديل.

8.4. قواعد تقييم السندات:

طبقا لأحكام المعايير المحاسبية القطاعية الخاصة بالمؤسسات المالية، يتم تقييم السندات الممسوكة من طرف المصرف على النحو التالي:

- يتم تقييم السندات التجارية استنادا إلى قيمة السوق. تتمثل قيمة السوق في معدل سعر البورصة المرجح في تاريخ الإقفال أو في أحدث تاريخ سابق.
- يقع تقييم سندات التوظيف، لكل سند على حدة، على أساس سعر السوق بالنسبة للسندات المتداولة بالبورصة وبناءا على القيمة العادلة بالنسبة للسندات غير المدرجة بالبورصة. من جهة أخرى، لا يمكن استعمال مبدأ المقاصة بين القيمة الزائدة الخفية لبعض السندات والخسائر الخفية لسندات 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 سندات الاستثمار، لكل سند على حدة، على أساس سعر السوق بالنسبة للسندات المتداولة بالبورصة وبناءا على القيمة العادلة بالنسبة للسندات غير المدرجة بالبورصة. وتتم معالجة القيمة الزائدة الخفية لهذه السندات على نفس منوال سندات التوظيف. ولا تخضع القيمة الناقصة الخفية لتكوين مدخرات إلا في احدى الحالتين التاليتين:

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

9.4. محفظة الاستخلاص وحسابات مستوجبة بعد الاستخلاص:

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

10.4. مبدأ أفضلية الجوهر على الشكل:

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

11.4. 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 النـقـل: 20%
- معدات إعلامية: 20%
- حقُ الانتفاع: 4%
- برمجيّات إعلامية: 33%

12.4. تحويل العمليات بالعملة الأجنبية:

تعالج العمليات بالعملة الأجنبية، بشكل منفصل، في محاسبة مستقلة بعنوان كل عملة معنية ويتم تحويلها الى المحاسبة بالعملة المرجعية على أساس معدل سعر

الصرف المتداول بين البنوك، في تاريخ الإقفال، المستعمل في جميع العمليات المقيدة محاسبيا بالنسبة لكل عملة خلال هذه الفترة.

13.4. منافع الموظفين:

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

- منافع الموظفين قصيرة المدى على غرار الأجور والإجازات السنوية والمنح والتعويضات وكذلك المساهمات الاجتماعية المتصلة بمختلف الأنظمة،
- منافع ما بعد انتهاء الخدمة المتكونة خصوصا من المساهمات في أنظمة التقاعد الأساسي والتكميلي وكذلك من ملحقات التقاعد ومن منحة الإحالة على التقاعد المنصوص غليها بالفصل 53 من الاتفاقية المشتركة القطاعية لأعوان البنوك والمؤسسات المالية.

4-13-1. منافع الموظفين قصيرة المدى:

يقوم المصرف بإقرار عبئ عندما يقوم موظف بتقديم خدمة خلال فترة محاسبية وذلك بالمبلغ غير المخصوم للمنافع التي يتوقع أن تدفع مقابل تلك الخدمة.

4-13-2. منافع ما بعد انتهاء الخدمة:

بقوم المصرف بالتمييز بين خطط المساهمات المحددة وخطط المنافع المحددة.

لا ينجر عن خطط المساهمات المحددة أي التزام للمصرف في ماعدا مبالغ المساهمات المستحقة للصناديق الاجتماعية ذات العلاقة التي يقع إقرارها ضمن أعباء الفترة المحاسبية المعنية.

أما الخطط المصنفة كخطط منافع محددة فينجر عنها تكوين مدخرات بعنوان التزام قانوني أو استنتاجي وجب تقييمه بالاعتماد على طريقة دين الوحدة المقدرة استنادا إلى فرضيات إكتوارية.

وتصنف خطط المنافع ما بعد انتهاء الخدمة على أنها إما خطط مساهمات محددة أو خطط منافع محددة، وذلك بالاعتماد على الطبيعة الاقتصادية للخطة كما هي مأخوذة من أحكامها وشروطها الرئيسية، وبموجب خطط المساهمة المحددة.

وتصنف منافع ما بعد انتهاء الخدمة الراجعة لموظفي المصرف حصريا ضمن خطط المساهمات المحددة باعتبار أن هذا الأخير يقوم بدفع المساهمات المستوجبة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي بعنوان النظامين الأساسي والتكميلي للتقاعد. كما يقوم المصرف أيضا من خلال عقد تأمين تكافلي على الحياة بدفع المساهمات المستوجبة للغرض.

كما تجدر الإشارة أيضا بأن المصرف قد قام أيضا باكتتاب عقد تأمين تكافلي لفائدة موظفيه لضمان صرف منحة الإحالة على التقاعد والتي تساوي أجرة ستة أشهر يقع احتسابها على أساس أجرة الشهر الأخير الذي اشتغل خلاله الموظف بما في ذلك المنح المسندة شهريا.

بعد أن كانت محددة بستة رواتب شهرية، محسوبة على أساس الراتب عن آخر شهر عمل، بما في ذلك أي بدل يُدفع شهريًا، تمت زيادة منحة الإحالة على التقاعد لتبلغ اثني عشر راتبا شهريًا بعد اتفاق أبرم بين الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية والاتحاد العام التونسي للشغل موضوع محضر الاتفاق المبرم في 26 جويلية 2021. ونتيجة لذلك، تم تعديل عقد تأمين التكافلي ليأخذ في الاعتبار خدمة مؤمنة تبلغ 12 راتبا شهريًا.

14.4. الضريبة على الأرباح:

تمثل الضريبة على الأرباح المسجلة محاسبيا من طرف المصرف الضريبة المستوجبة بموجب تطبيق قواعد تحديد النتيجة الجبائية. وبالتالي، لم يأخذ تأثير الفوارق الحينية بين القيمة المحاسبية لأصول وخصوم المصرف وأساسها الجبائي بعين الاعتبار.

15.4. المساهمات في صندوق ضمان الودائع البنكية:

قام الفصل 149 وما يليه من القانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية بإنشاء صندوق ضمان الودائع البنكية وبإلزام المصارف بالانخراط به. كما قام الفصل 17 من المرسوم رقم 268-2017 المؤرخ في 1 فيفري 2017 المتعلق بوضع قواعد تدخل وتنظيم وتشغيل الصندوق المذكور بتحديد رسم الاشتراك السنوي لكل بنك بنسبة 0.3% باعتبار الأداءات من قائم ودائعه في نهاية السنة المحاسبية السابقة.

بالنظر إلى خصوصية ودائع مصرف الزيتونة ومن أجل الالتزام بالمعايير المصرفية الإسلامية وتحديداً مبدأ تقاسم الخسائر والأرباح، يتحمل المودعون المساهمة للصندوق المتعلقة بالودائع الاستثمارية عن طريق الاقتطاع من الأرباح الراجعة لهم. ويتم إدراج هذا العبء بالبند "أعباء متحملة ومماثلة" من قائمة النتائج.

بالنسبة إلى المساهمة بالصندوق المتعلقة بالودائع غير الودائع الاستثمارية، يتم إدراج العبء بالبند "أعباء الاستغلال العامّة" من قائمة النتائج.

16.4. 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.

تحتسب 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 تقريب 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 218.342 ألف دينار في 31/12/2021 مقابل 290.719 ألف دينار في نهاية سنة 2020، وتفصيله كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
الخزينة	44 222	41 332	2 890	7,0
حسابات عادية بالبنك المركزي التونسي	174 075	249 342	(75 267)	-30,2
صكوك بريدية	45	45	-	0,0
المجموع	**218 342**	**290 719**	**(72 377)**	**-24,9**

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

بلغ رصيد هذا البند 285.602 ألف دينار في 31/12/2021 مقابل 295.452 ألف دينار في نهاية سنة 2020، وتفصيله كالآتي:

		31/12/2021	31/12/2020	التباين	
				المبلغ	(%)
المستحقات على المؤسسات المصرفية	(أ)	260 466	242 131	18 335	7,6
المستحقات على المؤسسات المالية	(ب)	25 136	53 321	(28 185)	-52,9
المجموع		**285 602**	**295 452**	**(9 850)**	**-3,3**

(أ) يفصل هذا البند كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
مضاربة بين البنوك	226 881	201 552	25 329	12,6
تمويل مرابحة	9 885	13 838	(3 953)	-28,6
حسابات المراسلين NOSTRI	23 549	26 333	(2 784)	-10,6
حسابات المراسلين LORI	–	6	(6)	-100,0
مستحقات مرتبطة على مضاربة بين البنوك	19	217	(198)	-91,2
مستحقات مرتبطة على تمويل مرابحة	132	185	(53)	-28,6
المجموع	**260 466**	**242 131**	**18 335**	**7,6**

(ب) يفصل هذا البند كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
شهادات الإيجار المالي	25 000	53 000	(28 000)	-52,8
مستحقات على المؤسسات المالية الأخرى	3	1	2	200,0
مستحقات مرتبطة على حسابات المؤسسات المالية	133	320	(187)	-58,4
المجموع	**25 136**	**53 321**	**(28 185)**	**-52,9**

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

	حتى 3 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 أشهر و سنة	بين سنة و 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	دون أجل	المجموع
شهادات الإيجار المالي	25 000	-	-	-	-	-	**25 000**
مستحقات على المؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	3	**3**
مضاربة بين البنوك	213 857	3 256	9 768	-	-	-	**226 881**
حسابات المراسلين NOSTRI	-	-	-	-	-	23 549	**23 549**
حسابات المراسلين LORI	-	-	-	-	-	-	**-**
تمويل مرابحة	988	988	1 978	5 931	-	-	**9 885**
مستحقات مرتبطة	284	-	-	-	-	-	**284**
المجموع	**240 129**	**4 244**	**11 746**	**5 931**	**-**	**23 552**	**285 602**

5-1-3. مستحقات على الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 4.382.996 ألف دينار في 31/12/2021 مقابل 3.763.999 ألف دينار في نهاية سنة 2020، وتفصيله كالآتي:

		31/12/2021	31/12/2020	التباين	
				المبلغ	(%)
محفظة المرابحة	(أ)	3 239 559	2 831 217	408 342	14,4
محفظة بيع الخدمات	(ب)	852	1 471	(619)	-42,1
تمويل بالوكالة بالاستثمار	(ت)	235 745	82 600	153 145	185,4
محفظة الإجارة	(ث)	571 355	592 761	(21 406)	-3,6
حسابات مدينة للحرفاء	(ج)	2 864	3 463	(599)	-17,3
تمويلات أخرى للحرفاء	(ح)	288 716	209 972	78 744	37,5
تسويات وإعادة جدولة	(خ)	94 548	71 661	22 887	31,9
إيرادات مسجلة مسبقا على عمليات إعادة الجدولة	(د)	(1 295)	(2 800)	1 505	-53,8
مستحقات مرتبطة بحسابات الحرفاء	(ذ)	83 614	64 215	19 399	30,2
المجموع الخام		**4 515 958**	**3 854 559**	**661 398**	**17,2**
مدخرات على أساس فردي	(ر)	(49 241)	(31 652)	(17 589)	55,6
مدخرات إضافية	(ر)	(17 865)	(15 059)	(2 806)	18,6

مدخرات جماعية	(ر)	(48 190)	(32 906)	(15 284)	46,4
ايرادات مؤجلة	(ز)	(17 666)	(10 943)	(6 723)	61,4
المجموع الصافي		**4 382 996**	**3 763 999**	**618 996**	**16,4**

تتوزع المستحقات الخام على الحرفاء، في 31 ديسمبر 2021، حسب المدة المتبقية، كما يلي:

	حتى 3 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 أشهر و سنة	بين سنة و 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	دون أجل	المجموع
محفظة التمويلات (مرابحة، بيع خدمات وإجارة)	761 636	557 971	543 249	1 629 429	648 479	-	**4 140 764**
حسابات مدينة للحرفاء	-	-	-	-	-	2 864	**2 864**
تمويلات أخرى للحرفاء	172 226	9 598	18 985	45 128	12 771	30 008	**288 716**
مستحقات مرتبطة	29 814	15 902	19 049	18 849	-	-	**83 614**
المجموع	**963 676**	**583 471**	**581 283**	**1 693 406**	**661 250**	**32 872**	**4 515 958**

(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) *تمويل بالوكالة بالاستثمار*

تكون الوكالة بالاستثمار بتوكيل الحريف البنك للقيام باسمه ولحسابه باستثمار أمواله في أصول لمدة محددة وبصفة مقيدة أو مطلقة.

(ث) *محفظة الإجارة*

تمثل محفظة الإجارة مجموع العمليات لتي يتولى بمقتضاها البنك تمويل شراء الأصل وامتلاكه ثم تأجيره لفائدة الحريف مع منحه خيار الشراء.

(ج) *حسابات مدينة للحرفاء*

يمثل هذا البند الحسابات المدينة 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 المدينة.

(م) *تمويلات أخرى للحرفاء*

بلغ رصيد هذا البند 288.716 ألف دينار في 31/12/2021، وهو كالاتي:

		31/12/2021	31/12/2020	التباين	
				المبلغ	(%)
قائم المستحقات المشكوك في تحصيلها (*)	(**)	241 515	156 986	84 529	53,8
القيمة غير المستخلصة من المستحقات السليمة		47 201	52 985	(5 785)	-10,9
المجموع		**288 716**	**209 972**	**78 744**	**37,5**

(*) دون اعتبار المستحقات المتصلة.

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

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
المستحقات من صنف 2	19 036	23 451	(4 414)	-18,8
المستحقات من صنف 3	72 366	24 435	47 931	196,2
المستحقات من صنف 4	150 113	109 101	41 012	37,6
المجموع	**241 515**	**156 986**	**84 529**	**53,8**

(خ) *تسويات وإعادة جدولة*

يحتوي هذا البند على المستحقات المعاد هيكلتها في إطار عمليات إعادة التسوية المشار إليها بالفصل 12 من منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 المؤرخ 17 ديسمبر 1991 بصيغته المعدلة والمتممة بنصوص لاحقة.

(د) *إيرادات مسجلة مسبقا على عمليات إعادة الجدولة*

هي الأرباح غير المكتسبة على عمليات المرابحة المدرجة نتيجة لتعديل نسب الربح الفعلية المتعلقة بالتمويلات المنتفعة بالامهالات الشاملة أو عند الطلب في إطار الإجراءات الاستثنائية لمساندة المؤسسات والأفراد الواردة بمختلف مناشير البنك المركزي التونسي ردا على جائحة كوفيد 19 (انظر إلى الفقرة 4-7 من الإيضاح 4).

(ذ) *مستحقات مرتبطة بحسابات الحرفاء*

يشمل هذا البند الأرباح المستحقة والتي لم يحل أجلها بعد في تاريخ ختم الفترة المحاسبية لجميع معاملات التمويل.

(ر) يمكن إعادة تفصيل مخزون المدخرات، في 31 ديسمبر 2021، كما يلي:

	المخزون في 31/12/2020	مخصصات 2021	استردادات 2021	المخزون في 31/12/2021
مدخرات على أساس فردي	31 652	21 868	(4 279)	49 241
مدخرات اضافية	15 059	5 506	(2 700)	17 865
مدخرات جماعية	32 906	15 284 (*)	-	48 190
المجموع	**79 617**	**42 658**	**(6 979)**	**115 296**

(*) منها 10.156 ألف دينار ناتجة عن مراجعة عوامل احتساب المدخرات المكونة على أساس جماعي بموجب منشور البنك المركزي عدد 2 لسنة 2022 والمؤرخ في 4 مارس 2022.

(j) *ايرادات مؤجلة*

يشمل هذا البند الأرباح المستحقة (المستحقة وغير المستحقة بعد) التي يتم تأجيل الاعتراف بها كدخل حتى التحصيل الفعلي، بسبب الطبيعة المشكوك فيها لاستخلاص المستحقات ذات الصلة.

5-1-4. محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد هذا البند 116.013 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 83.130 ألف دينار في نهاية سنة 2020، ويفصل كالآتي:

		31/12/2021	31/12/2020	التباين	
				المبلغ	(%)
محفظة المساهمات	(أ)	119 163	86 213	32 950	38,2
القرض الوطني (بدون فوائد)		-	68	(68)	-100,0
سندات المساهمة المقتناة	(ب)	2 000	2 000	-	0,0
مستحقات مرتبطة بسندات الاستثمار		-	-	-	-100,0
المجموع الخام		**121 163**	**88 281**	**32 882**	**37,2**
مدخرات لانخفاض قيمة المساهمات		(5 150)	(5 151)	1	0,0
المجموع الصافي		**116 013**	**83 130**	**32 883**	**39,6**

(أ) تفصل محفظة المساهمات كما يلي:

الشركة	القيمة الخام في 31/12/2020	اقتناء / تحرير	تفويت	تحويل	القيمة الخام في 31/12/2021	الحصة في رأس المال
المساهمات في المؤسسات المرتبطة (1)	**51 499**	***35 450***	**-**	**-**	**86 949**	**-**
الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 1	**36 000**	-	-	-	**36 000**	**82,76%**
الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية مرافق	**15 000**	-	-	-	**15 000**	**93,75%**
الزيتونة رأس المال الاستثمار	**499**	-	-	-	**499**	**50,44%**
الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 2	**-**	27 330	-	-	**27 330**	**80,91%**
الزيتونة للدفع	**-**	6 120	-	-	**6 120**	**51,00%**
ماجدة سمارت صولوشن	**-**	2 000	-	-	**2 000**	**40,00%**
المساهمات في المؤسسات الشريكة (2)	***7 500***	**-**	**-**	**-**	***7 500***	**-**
الزيتونة تكافل	**7 500**	-	-	-	**7 500**	**30,00%**
المساهمات الأخرى (3)	***27 214***	**-**	***(2 500)***	**-**	***24 714***	**-**
الزيتونة تمكين	**5 000**	-	-	-	**5 000**	**25,00%**
الزيتونة المالية	**1 000**	-	-	-	**1 000**	**20,00%**
كارتقو الصحية	**5 000**	-	(1 000)	-	**4 000**	**6,67%**
مركزية الحليب بسيدي بو زيد	**5 000**		-	-	**5 000**	**5,83%**
GREEN LABEL OIL	**2 400**	-	(900)	-	**1 500**	**2,12%**
شركة PROINJECT	**3 000**	-	-	-	**3 000**	**4,68%**
شركة UNIPACK	**3 000**	-	-	-	**3 000**	**3,38%**
شركة صنع الأجر بير مشارقة	**1 600**	-	(600)	-	**1 000**	**1,48%**
الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية TDF III	**1 000**	-	-	-	**1 000**	**5,00%**
الزيتونة اجارة على المدى الطويل	**150**	-	-	-	**150**	**30,00%**
المصرفية المشتركة للمقاصة	**53**	-	-	-	**53**	**1,06%**
الصندوق المشترك للتوظيف الكوثر	**10**	-	-	-	**10**	**10,00%**
الجمعية المهنية التونسية للبنوك و المؤسسات المالية	**1**	-	-	-	**1**	**0,10%**
المجموع العام (1) +(2) +(3)	**86 213**	**35 450**	**(2 500)**	**-**	**119 163**	

(ب) سندات مساهمة وقع إصدارها من قبل بنك الوفاق.

5-1-5. الأصول الثابتة:

بلغ رصيد هذا البند 103.163 ألف دينار في 31/12/2021 مقابل 95.188 ألف دينار في نهاية سنة 2020، ويفصل كالآتي:

		31/12/2021	31/12/2020	التباين	
				المبلغ	(%)
الأصول الثابتة غير المادية					
برمجيات		15 465	11 650	3 815	32,7
حق الاستعمال		3 994	3 994	–	0,0
أصول تِجَارِية		679	187	492	263,1
برمجيات في طور الإنجاز		3 790	2 801	989	35,3
المجموع الجزئي (I)	**(أ)**	***23 928***	***18 632***	***5 296***	***28,4***
الأصول الثابتة المادية					
أراضي		17 811	17 811	–	0,0
بناءات		46 716	44 461	2 255	5,1
تجهيزات وعمليات تهيئة		53 893	48 234	5 659	11,7
وسائل النقل		2 868	2 850	18	0,6
معدات مكتبية		9 145	8 242	903	11,0
حواسيب خدمة		7 519	5 790	1 729	29,9
معدات إعلامية		25 554	21 402	4 152	19,4
معدات أخرى		1 762	1 606	156	9,7
بناءات في طور الإنجاز		896	807	89	11,0
تجهيزات وعمليات تهيئة في طور الانجاز		108	17	91	535,3
المجموع الجزئي (II)	**(ب)**	***166 272***	***151 220***	***15 052***	***10,0***
المجموع الخام (I)+ (II)		**190 200**	**169 852**	**20 348**	**12,0**
استهلاكات الأصول الثابتة غير المادية	**(أ)**	(12 036)	(10 473)	(1 563)	14,9
استهلاكات الأصول الثابتة المادية	**(ب)**	(74 653)	(63 831)	(10 822)	17,0
المدخرات لانخفاض قيمة الأصول الثابتة غير المادية	**(أ)**	–	(11)	11	-100,0

المدخرات لانخفاض قيمة الأصول الثابتة المادية	**(ب)**	(348)	(349)	1	-0,3
المجموع الصافي		**103 163**	**95 188**	**7 975**	**8,4**

(أ) يبرز الجدول التالي الأصول الثابتة غير المادية واستهلاكاتها في 31 ديسمبر 2021:

	برمجيات	حقوق الاستعمال	أصول تجارية	برمجيات في طور الانجاز	المجموع
تكلفة الاقتناء					
+ في بداية السنة (أ)	11 650	3 994	187	2 801	**18 632**
+ اقتناءات	2 579	-	492	2 225	**5 296**
+/- تحويلات	1 236	-	-	(1 236)	**-**
- خروج	-	-	-	-	**-**
في نهاية السنة (1)	**15 465**	**3 994**	**679**	**3 790**	**23 928**
الاستهلاكات					
+ في بداية السنة (ب)	9 520	915	38	-	**10 473**
+ مخصصات	1 373	160	30	-	**1 563**
- تعديلات على الخروج	-	-	-	-	**-**
في نهاية السنة (2)	**10 893**	**1 075**	**68**	**-**	**12 036**
مدخرات لانخفاض القيمة					
+ في بداية السنة (ج)	-	-	-	11	**11**
+ مخصصات	-	-	-	-	**-**
- استردادات	-	-	-	(11)	**(11)**
في نهاية السنة (3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
القيمة المحاسبية الصافية في 31/12/2021 [(1)-(2)-(3)]	**4 572**	**2 919**	**611**	**3 790**	**11 892**
القيمة المحاسبية الصافية في 31/12/2020 [(أ)-(ب)-(ج)]	**2 130**	**3 079**	**149**	**2 790**	**8 148**

(ب) يبرز الجدول التالي الأصول الثابتة المادية واستهلاكاتها في 31 ديسمبر 2021:

	أراضي	بناءات	تجهيزات و أعمال تهيئة	معدات نقل	معدات مكتبية	حواسيب خدمة	معدات اعلامية	معدات أخرى	بناءات في طور الانجاز	تجهيزات و أعمال تهيئة في طور الانجاز	المجموع
تكلفة الاقتناء											
+ في بداية السنة (أ)	17 811	44 461	48 234	2 850	8 242	5 790	21 402	1 606	807	17	**151 220**
+ اقتناءات	-	639	5 654	235	926	1 730	4 215	156	1 705	97	**15 357**
+/- تحويلات	-	1 616	6	-	-	-	-	-	(1 616)	(6)	**-**
+/- اعادات ترتيب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
- خروج	-	-	(1)	(217)	(23)	(1)	(63)	-	-	-	**(305)**
في نهاية السنة (1)	**17 811**	**46 716**	**53 893**	**2 868**	**9 145**	**7 519**	**25 554**	**1 762**	**896**	**108**	**166 272**
الاستهلاكات											
+ في بداية السنة (ب)	-	16 677	21 914	2 286	4 219	4 452	13 818	465	-	-	**63 831**
+ مخصصات	-	2 281	4 310	199	696	668	2 868	81	-	-	**11 103**
- تعديلات على الخروج	-	-	-	(217)	(1)	-	(63)	-	-	-	**(281)**
في نهاية السنة (2)	**-**	**18 958**	**26 224**	**2 268**	**4 914**	**5 120**	**16 623**	**546**	**-**	**-**	**74 653**
مدخرات لانخفاض القيمة											
+ في بداية السنة (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	337	12	**349**
+ مخصصات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
- استردادات	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	**(1)**
في نهاية السنة (3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**336**	**12**	**348**
القيمة المحاسبية الصافية في 31/12/2021 [(1)-(2)-(3)]	**17 811**	**27 758**	**27 669**	**600**	**4 231**	**2 399**	**8 931**	**1 216**	**560**	**96**	**91 271**
القيمة المحاسبية الصافية في 31/12/2020 [(أ)-(ب)-(ج)]	**17 811**	**27 784**	**26 320**	**564**	**4 023**	**1 338**	**7 584**	**1 141**	**470**	**5**	**87 040**

5-1-6. الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 271.255 ألف دينار في 31/12/2021 مقابل 181.574 ألف دينار في نهاية سنة 2020، ويفصل كالآتي:

		31/12/2021	31/12/2020	التباين	
				المبلغ	(%)
مدينون مختلفون	(أ)	13 792	16 879	(3 087)	-18,3
أصول مكتسبة في إطار عمليات التمويل	(ب)	28 940	21 896	7 044	32,2
حسابات تحت التسوية	(ت)	228 102	139 900	88 202	63,0
أصول معدومة القيمة	(ث)	76	356	(280)	-78,7
المقر الرئيسي والفروع		-	2 193	(2 193)	-100,0
أصول مسترجعة معدة للبيع	(ج)	1 441	1 012	429	42,4
المجموع الخام		**272 351**	**182 236**	**90 115**	**49,4**
مدخرات لانخفاض قيمة الأصول الأخرى		(1 096)	(662)	(434)	65,6
المجموع الصافي		**271 255**	**181 574**	**89 681**	**49,4**

(أ) يمكن تبويب بند المدينون المختلفون كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
ودائع وكفالات مدفوعة	71	71	-	0,0
خصم من المورد	204	224	(20)	-8,9

أداء على القيمة المضافة قابل للخصم	260	3 204	(2 944)	-91,9
تسبقات على الضريبة على الشركات	6 193	7 595	(1 402)	-18,5
مدينون مختلفون آخرون (*)	7 064	5 785	1 279	22,1
المجموع	**13 792**	**16 879**	**(3 087)**	**-18,3**

(*) موضوع مدخرات انخفاض قيمة وقدرها 590 ألف دينار في 2021/12/31 مقابل 418 ألف دينار في 2020/12/31.

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

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
مواد مرابحة	13 830	19 262	(5 432)	-28,2
مواد إجارة	15 050	2 576	12 474	484,2
مواد خدمات	60	58	2	3,4
المجموع	**28 940**	**21 896**	**7 044**	**32,2**

(ت) يمكن تبويب بند الحسابات تحت التسوية كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
مبالغ مدينة للتسوية ومختلفة (*)	75 388	20 155	55 233	274,0
مزودو المرابحة	142 796	107 714	35 082	32,6
مزودو الإجارة	4 391	7 107	(2 716)	-38,2
أعباء مدفوعة أو مسجلة مسبقا	5 527	4 836	691	14,3

حسابات لتعديل العملة	–	88	(88)	-100,0
المجموع	**228 102**	**139 900**	**88 202**	**63,0**

(*) موضوع مدخرات انخفاض قيمة وقدره 261 ألف دينار في 2021/12/31 مقابل 244 ألف دينار في 2020/12/31.

(ث) يمكن تبويب بند الأصول معدومة القيمة كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
أعباء للتوزيع على عدة سنوات محاسبية	22	247	(225)	-91,1
مصاريف إصدار سندات المساهمة	54	109	(55)	-50,5
المجموع	**76**	**356**	**(280)**	**-78,7**

(ج) أصول مسترجعة معدة للبيع:

بعد الفسخ القضائي لعقود التمويل، تقرر تصنيف الأصول المسترجعة ضمن الأصول المعدة للبيع. وتم معالجة هذه الأصول بالتناظر مع المعالجة الواردة في المعيار المحاسبي "IFRS 5" المتعلق بالأصول غير الثابتة الممسوكة بهدف البيع والأنشطة المتوقفة.

وكانت هذه الأصول موضوع مدخرات انخفاض قيمة بلغت 245 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

2.5. الخصوم:

5-2-1. إيداعات وأرصدة المؤسسات المصرفية والمالية:

بلغ رصيد هذا البند 133.997 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 59.157 ألف دينار في نهاية سنة 2020، وهو كالآتي:

		31/12/2021	31/12/2020	التباين	
				المبلغ	(%)
ايداعات وأرصدة البنوك	(أ)	95 562	13 407	82 155	612,8
ايداعات المؤسسات المالية	(ب)	38 435	45 750	(7 315)	-16,0
المجموع		**133 997**	**59 157**	**74 840**	**126,5**

(أ) بلغ رصيد هذا البند 95.562 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 وهو كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
حسابات المراسلين "NOSTRI"	684	-	684	100,0
حسابات المراسلين "LORI"	-	1	(1)	-100,0
مضاربة ما بين البنوك	94 400	13 399	81 001	604,5
ديون مرتبطة بإيداعات وأرصدة البنوك	478	7	471	6 728,6
المجموع	**95 562**	**13 407**	**82 155**	**612,8**

(ب) بلغ رصيد هذا البند 38.435 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 وهو كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
ايداعات المؤسسات المالية	38 435	28 939	9 496	32,8
عقود الاستثمار	-	15 630	(15 630)	-100,0
ديون مرتبطة بعقود الاستثمار	-	1 181	(1 181)	-100,0

المجموع	**38 435**	**45 750**	**(7 315)**	**-16,0**

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

	حتى 3 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 أشهر و سنة	بين سنة و 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	دون أجل	المجموع
حسابات المراسلين " NOSTRI "	-	-	-	-	-	684	**684**
مضاربة ما بين البنوك	94 400	-	-	-	-	-	**94 400**
ايداعات المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	38 435	**38 435**
عقود الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-
ديون مرتبطة	478	-	-	-	-	-	**478**
المجموع	**94 878**	-	-	-	-	**39 119**	**133 997**

5-2-2. ودائع الحرفاء:

بلغ رصيد هذا البند 4.499.204 ألف دينار في 31/12/2021 مقابل 3.976.065 ألف دينار في نهاية سنة 2020، وهو كالآتي:

		31/12/2021	31/12/2020	التباين	
				المبلغ	(%)
حسابات عند الاطلاع	(أ)	1 210 599	1 167 820	42 779	3,7
حسابات الادخار	(ب)	2 373 621	2 097 147	276 474	13,2
منتجات مالية أخرى	(ت)	451 079	365 097	85 982	23,6
حسابات الودائع الاستثمارية	(ث)	310 606	188 189	122 417	65,1
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	(ج)	144 366	146 502	(2 136)	-1,5
ديون مرتبطة بودائع الحرفاء		8 933	11 310	(2 377)	-21,0
المجموع		**4 499 204**	**3 976 065**	**523 139**	**13,2**

تنقسم ودائع الحرفاء، حسب المدة المتبقية، كالآتي:

	حتى 3 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 أشهر و سنة	بين سنة و 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
حسابات عند الاطلاع (*)	181 590	360 153	434 756	234 100	-	**1 210 599**
حسابات الادخار (*)	-	237 362	427 252	1 243 777	465 230	**2 373 621**
منتجات مالية أخرى	314 293	61 806	55 392	16 982	2 606	**451 079**
حسابات الودائع الاستثمارية (*)	62 121	99 394	104 364	44 727	-	**310 606**
مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء (*)	43 310	59 190	30 894	10 972	-	**144 366**
ديون مرتبطة	6 113	1 750	1 070	-	-	**8 933**
المجموع	**607 427**	**819 655**	**1 053 728**	**1 550 558**	**467 836**	**4 499 204**

(*) حسب فرضيات الاستقرار الداخلي

(أ) تتمثل الحسابات عند الاطلاع في الحسابات بالدينار والحسابات المقننة غير المنتجة لأرباح وتفصل كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
حسابات صكوك المؤسسات	410 314	380 904	29 410	7,7
حسابات صكوك الأفراد	529 125	481 454	47 671	9,9
حسابات مقننة بالعملة الأجنبية	260 102	296 615	(36 513)	-12,3
حسابات مقننة بالدينار	11 058	8 847	2 211	25,0
المجموع	**1 210 599**	**1 167 820**	**42 779**	**3,7**

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

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
شركات التأمين	3 800	979	2 821	288,2
مؤسّسات عمومية	1 026	9 409	(8 383)	-89,1
حرفاء تجاريون آخرون	408 393	370 516	37 877	10,2
غير مقيمون	268 249	305 466	(37 217)	-12,2
حرفاء أفراد	529 131	481 450	47 681	9,9
المجموع	**1 210 599**	**1 167 820**	**42 779**	**3,7**

(ب) تفصل حسابات الادخار كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
حسابات توفير	2 357 450	2 097 090	260 360	12,4
حسابات توفير بريد	-	57	(57)	-100,0
حسابات توفير عقاري	10 173	-	10 173	100,0
حسابات توفير عربات	2 773	-	2 773	100,0
حسابات توفير حج	3 225	-	3 225	100,0
المجموع	**2 373 621**	**2 097 147**	**276 474**	**13,2**

(ت) تفصل المنتجات المالية الأخرى كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
عقود وكالة بالاستثمار	355 201	271 722	83 479	30,7
عقود استثمار	95 878	93 375	2 503	2,7
المجموع	**451 079**	**365 097**	**85 982**	**23,6**

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

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
حسابات استثمارية للمؤسسات	207 131	92 584	114 547	123,7
حسابات بالدينار القابل للتحويل	14 205	18 153	(3 948)	-21,7
حسابات بالعملة الأجنبية	89 270	77 452	11 818	15,3
المجموع	**310 606**	**188 189**	**122 417**	**65,1**

(ج) يفصل بند المبالغ الأخرى المستحقة للحرفاء كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
حسابات غير متاحة	22 380	25 404	(3 024)	-11,9
حسابات أخرى	24 620	31 494	(6 874)	-21,8
احتياطيات لتعديل الأرباح	-	129	(129)	-100,0
احتياطي مخاطر الاستثمار	100	100	-	0,0
هامش الجدية (*)	12 154	12 513	(359)	-2,9

مدخرات أخرى مكونة من طرف الحرفاء	85 112	76 862	8 250	10,7
المجموع	**144 366**	**146 502**	**(2 136)**	**-1,5**

(*) معطيات تمت إعادة معالجتها لأغراض المقارنة.

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

5-2-3. اقتراضات وموارد خاصة:

يبلغ رصيد هذا البند مبلغ 160 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 1.088 ألف دينار في 31 ديسمبر2020 ويفصل كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
اقتراضات	159	1 082	(923)	-85,3
ديون مرتبطة	1	6	(5)	-83,3
المجموع	**160**	**1 088**	**(928)**	**-85,3**

5-2-4. الخصوم الأخرى:

يبلغ رصيد هذا البند 197.305 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 187.164 ألف دينار في 31/12/2020 ويفصل كالآتي:

		31/12/2021	31/12/2020	التباين	
				المبلغ	(%)
حسابات تحت التسوية	(أ)	90 548	87 071	3 477	4,0
دائنون مختلفون	(ب)	89 919	79 281	10 638	13,4

حسابات مستوجبة بعد الاستخلاص	(ت)	9 638	8 232	1 406	17,1
المقر الرئيسي والفروع		228	–	228	100,0
مدخرات للمخاطر والأعباء	(ث)	5 768	11 690	(5 922)	-50,7
مدخرات على تعهدات خارج الموازنة مشكوك في الايفاء بها		1 204	890	314	35,3
المجموع		**197 305**	**187 164**	**10 141**	**5,4**

(أ) تفصل الحسابات تحت التسوية كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
أعباء للدفع	17 633	18 395	(762)	-4,1
أعباء للدفع على سندات المساهمة	1 330	16	1 314	8 212,5
ايرادات مقبوضة أو مسجلة مسبقا	195	106	89	84,0
مبالغ دائنة للتسوية ومختلفة	31 650	37 844	(6 194)	-16,4
مقاصة للدفع	39 660	30 710	8 950	29,1
حساب تعديل العملة الأجنبية	80	–	80	100,0
المجموع	**90 548**	**87 071**	**3 477**	**4,0**

(ب) يتفصل بند الدائنون المختلفون كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
مزودو المرابحة	20 557	29 231	(8 674)	-29,7
مزودو الإجارة	20 538	5 381	15 157	281,7
مزودو الخدمات	64	60	4	6,7

مزودون آخرون	16 667	8 752	7 915	90,4
صناديق الحيطة الاجتماعية	6 364	5 410	954	17,6
الدولة – ضرائب وأداءات	21 005	26 589	(5 584)	-21,0
دائنون مختلفون آخرون	4 724	3 858	866	22,4
المجموع	**89 919**	**79 281**	**10 638**	**13,4**

(ت) تفصل الحسابات المستوجبة بعد الاستخلاص كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
حسابات مستوجبة بعد الاستخلاص	295 407	299 512	(4 105)	-1,4
محفظة الاستخلاص	(285 769)	(291 280)	5 511	-1,9
المجموع	**9 638**	**8 232**	**1 406**	**17,1**

(ث) يفصل بند المدخرات كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
مدخرات بعنوان القضايا محل نزاعات	2 394	1 352	1 042	77,1
مدخرات بعنوان المخاطر الجبائية (*)	–	8 086	(8 086)	-100,0
مدخرات أخرى بعنوان خصوم وأعباء	3 374	2 252	1 122	49,8
المجموع	**5 768**	**11 690**	**(5 922)**	**-50,7**

(*) خضع المصرف خلال سنة 2019 إلى مراجعة جبائية معمقة شملت الضريبة على الشركات، الأقساط الاحتياطية، الأداء على القيمة المضافة، الخصم من المورد،

الأداء على التكوين المهني، المساهمة في صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء، المعلوم على المؤسسات ومعلوم التسجيل، للفترة الممتدة من 01 جانفي 2015 إلى 31 ديسمبر 2018.

وبتاريخ 11 فيفري 2021 تم إبرام محضر صلح كلي بين ممثلي الإدارة الجبائية والمصرف يقضي بدفع مبلغ نهائي قدره 8.467 ألف دينار بما في ذلك الخطايا وتعديل مبلغ فائض الأداء على القيمة المضافة ليصبح في حدود 381 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018.

وقد أدى الإقرار، خلال سنة 2021، بالأعباء التي تحملها المصرف بشكل نهائي من أجل التسوية النهائية لهذه المسألة، بشكل متناسب، إلى استرداد إجمالي مدخرات المخاطر المكونة في 31 ديسمبر 2020 بمبلغ قدره 8.086 ألف دينار. *(انظر للإيضاحات 7-9 (ب) g7-11 (أ) g7-12 (ب) أسفله)*

3.5. الأموال الذاتية:

بلغ مجموع الأموال الذاتية للمصرف، قبل تخصيص النتيجة، 546.705 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 486.588 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 ويفصل كالآتي:

	رأس المال	منح اصدار	احتياطيات قانونية	احتياطيات اعادة الاستثمار المعفي	أموال ذاتية أخرى	نتائج مؤجلة	نتيجة السنة المحاسبية	المجموع
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**175 367**	**28 500**	**2 454**	**35 000**	**75 000**	**4 899**	**24 324**	**345 544**
التخصيص المقرر من الجلسة العامة العادية بتاريخ 29 أفريل 2020			1 461	23 000		(137)	(24 324)	-
الترفيع في رأس المال المقرر من الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 7 فيفري 2020	89 633							89 633
النتيجة الصافية لسنة 2020							51 411	51 411
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	**265 000**	**28 500**	**3 915**	**58 000**	**75 000**	**4 762**	**51 411**	**486 588**
التخصيص المقرر من الجلسة العامة العادية بتاريخ 28 أفريل 2021			2 808	42 330		6 273	(51 411)	-
النتيجة الصافية لسنة 2021							60 117	60 117
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	**265 000**	**28 500**	**6 723**	**100 330**	**75 000**	**11 035**	**60 117**	**546 705**

4.5. تقسيم الأصول والخصوم حسب المدة المتبقية:

	حتى 3 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 أشهر و سنة	بين سنة و 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	دون أجل	المجموع
الأصول							
الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي التونسي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية	-	-	-	-	-	218 342	**218 342**
مستحقات على المؤسسات المصرفية و المالية	240 129	4 244	11 746	5 931	-	23 552	**285 602**
مستحقات للحرفاء	963 676	583 471	581 283	1 693 406	661 250	(100 090)	**4 382 996**
محفظة السندات التجارية	-	-	-	-	-	-	-
محفظة الاستثمار	-	-	-	14 500	-	101 513	**116 013**
الأصول ثابتة	3 436	3 443	6 845	38 778	26 943	23 718	**103 163**
أصول أخرى	10	15	30	-	-	271 200	**271 255**
مجموع الأصول	**1 207 251**	**591 173**	**599 904**	**1 752 615**	**688 193**	**538 235**	**5 377 371**
الخصوم							
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات و أرصدة المؤسسات المصرفية والمالية	94 878	-	-	-	-	39 119	**133 997**
ودائع و أرصدة الحر فاء	607 427	819 655	1 053 728	1 550 558	467 836	-	**4 499 204**
اقتراضات و موارد خاصة	160	-	-	-	-	-	**160**
خصوم أخرى	-	14	-	-	-	197 291	**197 305**
سندات المساهمة	-	-	45 000	30 000	-	-	**75 000**
الأموال الذاتية (ما عدا سندات المساهمة)	-	-	-	-	-	471 705	**471 705**
مجموع الخصوم	**702 465**	**819 669**	**1 098 728**	**1 580 558**	**467 836**	**708 115**	**5 377 371**
الوضعية الصافية	**504 786**	**(228 496)**	**(498 824)**	**172 057**	**220 357**	**(169 880)**	-

الإيضاح 6. الإيضاحات المتعلقة بالتعهدات خارج الموازنة:

1.6. ضمانات وكفالات والضمانات الأخرى المقدمة:

يبلغ رصيد هذا البند 99.918 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 81.161 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 ويفصل كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
لفائدة الحرفاء				
ضمانات صادرة	6 947	3 470	3 477	100,2
ضمانات على الصفقات	63 123	49 736	13 387	26,9
ضمانات مختلفة	29 848	27 955	1 893	6,8
المجموع	**99 918**	**81 161**	**18 757**	**23,1**

2.6. اعتمادات مستندية:

يبلغ رصيد هذا البند 111.972 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 112.129 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 ويفصل كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
فتح اعتمادات مستندية	90 999	98 132	(7 133)	-7,3
موافقات للدفع متعلّقة بتمويل التجارة الخارجية	20 973	13 997	6 976	49,8
المجموع	**111 972**	**112 129**	**(157)**	**-0,1**

3.6. تعهدات التمويل المقدمة:

تتمثل في الموافقات على التمويل التي يتعهد المصرف بوضعها على ذمة حرفائه وتبلغ 934.499 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021 مقابل 720.374 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020.

4.6. تعهدات على السّندات:

تبلغ التعهدات على السندات 37.370 ألف دينار في 31/12/2021 مقابل لا شيء في 31/12/2020 وتفصل كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
سندات مكتتبة ولم يقع تحريرها	33 620	-	33 620	100,0
مساهمات تحت شروط تعليقية	3 750	-	3 750	100,0
المجموع	**37 370**	**-**	**37 370**	**100,0**

5.6. ضمانات مقبولة:

تبلغ الضمانات المقبولة 1.936.719 ألف دينار في 31/12/2021 مقابل 1.001.541 ألف دينار في 31/12/2020 وتفصل كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
ضمانات مقبولة من الدولة	222 489	170 488	52 001	30,5
ضمانات مقبولة من الحرفاء	1 714 230	831 053	883 177	106,3
المجموع	**1 936 719**	**1 001 541**	**935 178**	**93,4**

6.6. العمليات بالعملة الأجنبية:

تتمثل العمليات بالعملة الأجنبية، المدونة خارج الموازنة، في عمليات شراء وبيع العملة بالحاضر، وتفاصيلها في تاريخ 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020 على النحو التالي:

	31/12/2021	31/12/2020	التباين	
			المبلغ	(%)
شراء بالحاضر	9 957	15 630	(5 673)	-36,3
بيع بالحاضر	7 385	21 467	(14 082)	-65,6
المجموع	**17 342**	**37 097**	**(19 755)**	**-53,3**

الإيضاح 7. الإيضاحات المتعلقة بقائمة النتائج:

1.7. أرباح ومداخيل مماثلة:

بلغت الأرباح والمداخيل المماثلة المحققة خلال سنة 2021، 371.498 ألف دينار مقابل 321.966 ألف دينار خلال سنة 2020 وهي مفصلة كما يلي:

		2 021	2 020	التباين	
				المبلغ	(%)
ايرادات على العمليات النقدية وبين البنوك	(أ)	17 276	30 615	(13 339)	-43,6
ايرادات على عمليات التمويل	(ب)	348 882	287 463	61 419	21,4
مداخيل مماثلة	(ت)	5 340	3 888	1 452	37,3

المجموع	**371 498**	**321 966**	**49 532**	**15,4**

(أ) تفصل الأرباح على العمليات النقدية وبين البنوك كالآتي:

	2 021	2 020	التباين	
			المبلغ	(%)
ايرادات على عمليات المضاربة بين البنوك	13 062	18 146	(5 084)	-28,0
ايرادات على شهادات الإيجار المالي	3 464	11 462	(7 998)	-69,8
ايرادات على تمويلات بالمرابحة	750	1 007	(257)	-25,5
المجموع	**17 276**	**30 615**	**(13 339)**	**-43,6**

(ب) تفصل الإيرادات على عمليات التمويل كالآتي:

	2 021	2 020	التباين	
			المبلغ	(%)
ايرادات على عمليات المرابحة	265 319	216 574	48 745	22,5
ايرادات على تمويل إجارة	69 939	61 230	8 709	14,2
ايرادات على عمليات بيع خدمات	108	194	(86)	-44,3
ايرادات على عمليات تمويل وكالة بالاستثمار	13 516	9 465	4 051	42,8
المجموع	**348 882**	**287 463**	**61 419**	**21,4**

(ت) تتكون المداخيل المماثلة من عمولات على ضمانات، كفالات وموافقات بنكية.

2.7. عمولات:

بلغت الايرادات المحققة في شكل عمولات خلال سنة 2021، 59.365 ألف دينار مقابل 51.313 ألف دينار خلال سنة 2020 وهي مفصلة كما يلي:

	2 021	2 020	التباين	
			المبلغ	(%)
عمولات مقتطعة على العمليات البنكية	16 145	12 451	3 694	29,7
عمولات على التأمين المصرفي	2 781	2 243	538	24,0
عمولات على عمليات خاصة بالسندات	70	15	55	366,7
عمولات على مسك الحسابات	9 873	8 891	982	11,0
عمولات على أنشطة التجارة الدولية	3 555	3 133	422	13,5
عمولات على أنشطة النقديات	7 407	6 476	931	14,4
عمولات على عمليات الاعلامية عن بعد	1 828	1 359	469	34,5
عمولات على التمويلات	17 706	16 745	961	5,7
المجموع	**59 365**	**51 313**	**8 052**	**15,7**

3.7. أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية:

بلغت الأرباح الصافية المحققة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية خلال سنة 2021، 22.333 ألف دينار مقابل 16.076 ألف دينار خلال سنة 2020 وهي مفصلة كما يلي:

	2 021	2 020	التباين	
			المبلغ	(%)
مرابيح الصرف	28 503	22 972	5 531	24,1
خسائر الصرف	(6 170)	(6 896)	726	-10,5
المجموع	**22 333**	**16 076**	**6 257**	**38,9**

4.7. مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت مداخيل محفظة الاستثمار خلال سنة 2021، 1.126 ألف دينار مقابل 607 ألف دينار خلال سنة 2020 وهي مفصلة كما يلي:

	2 021	2 020	التباين	
			المبلغ	(%)
ايرادات على سندات المساهمة المقتناة	170	170	-	0,0
حصص أرباح مقبولة على محفظة المساهمات	956	437	519	118,8
المجموع	**1 126**	**607**	**519**	**85,5**

5.7. أعباء متحملة ومماثلة:

بلغت الأعباء المتحملة وما ماثلها خلال سنة 2021، 159.268 ألف دينار مقابل 134.131 ألف دينار خلال سنة 2020 وهي مفصلة كما يلي:

		2 021	2 020	التباين	
				المبلغ	(%)
أعباء العمليات النقدية وما بين البنوك		6 036	3 557	2 479	69,7
اعباء على عمليات مع البنك المركزي التونسي		-	2 175	(2 175)	-100,0
أعباء على ودائع الحرفاء	أ)	147 287	123 767	23 520	19,0
أعباء على سندات المساهمة		5 890	4 577	1 313	28,7
استيعاب مصاريف إصدار سندات المساهمة		55	55	-	0,0
المجموع		**159 268**	**134 131**	**25 137**	**18,7**

(أ) تفصل الأعباء على ودائع الحرفاء على النحو التالي:

		2 021	2 020	التباين	
				المبلغ	(%)
أعباء على الحسابات الاستثمارية	(1)	10 503	7 346	3 157	43,0
أعباء على حسابات توفير	(2)	108 649	79 733	28 916	36,3
أعباء على حسابات الاستثمار	(3)	7 033	4 503	2 530	56,2
أعباء على حسابات الاستثمار الموجه		21 102	32 185	(11 083)	-34,4
المجموع		**147 287**	**123 767**	**23 520**	**19,0**

(1) تتكون الحسابات الاستثمارية من حسابات استثمار المؤسسات وحسابات الاستثمار المقننة بالعملة الأجنبية وبالدينار القابل للتحويل.

(2) تتمثل حسابات توفير في حسابات خاصة للادخار منتجة لأرباح حسب مبدأ تقاسم الخسائر والأرباح.

(3) تتمثل حسابات الاستثمار في توظيفات الحرفاء لمدة تتجاوز 3 أشهر منتجة لأرباح حسب مبدأ تقاسم الخسائر والأرباح.

تتبين مؤشرات الأرباح العائدة إلى حسابات الاستثمار وحسابات توفير وحسابات الودائع الاستثمارية، المتأتية من تقاسم أرباح التمويلات والاستثمارات المنجزة من طرف المصرف كما يلي:

طبيعة الودائع	نسبة الربح
حسابات استثمار المؤسسات	2,00%
حسابات خاصة بالدينار القابل للتحويل	4,23%
حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل	4,23%
حساب PPR بالدينار القابل للتحويل	4,23%
حسابات توفير	4,82%
خطط الادخار	3,00%
عقود استثمار: مدة الاستحقاق من 3 أشهر إلى 6 أشهر	5,23%
عقود استثمار: مدة الاستحقاق من 6 أشهر إلى 12 شهر	5,73%
عقود استثمار: مدة الاستحقاق من 12 شهر إلى 24 شهر	6,23%
عقود استثمار: مدة الاستحقاق تفوق 24 شهر	6,73%

6.7. مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على مستحقات وخارج الموازنة وخصوم:

بلغت تكلفة المخاطر المتعلقة بالمستحقات وبالعناصر الأخرى للأصول والخصوم خلال سنة 2021، 31.040 ألف دينار مقابل 38.844 ألف دينار خلال سنة 2020 وهي مفصلة كما يلي:

	2 021	2 020	التباين	
			المبلغ	(%)
مخصصات المدخرات على أساس فردي (الموازنة)	21 868	12 166	9 702	79,7
مخصصات المدخرات الإضافية	5 506	5 099	407	8,0
مخصصات المدخرات الجماعية	15 284	19 565	(4 281)	-21,9

مجموع مخصصات المدخرات على المستحقات	***42 658***	***36 830***	***5 828***	***15,8***
استردادات على المدخرات على أساس فردي (الموازنة)	(4 279)	(4 235)	(44)	1,0
استردادات على المدخرات الإضافية	(2 700)	(199)	(2 501)	1 256,8
مجموع الاستردادات على المدخرات على المستحقات	***(6 979)***	***(4 434)***	***(2 545)***	***57,4***
تخلى على المستحقات	535	112	423	377,7
مخصصات المدخرات على عناصر خارج الموازنة	323	888	(565)	-63,6
استردادات على عناصر خارج الموازنة	(9)	–	(9)	-100,0
مخصصات المدخرات على عناصر الأصول الأخرى	445	109	336	308,3
استردادات على المدخرات المتعلقة بعناصر الأصول الأخرى	(11)	(2)	(9)	450,0
مخصصات مدخرات المخاطر والأعباء	2 719	5 391	(2 672)	-49,6
استردادات على مدخرات المخاطر والأعباء	(8 641)	(50)	(8 591)	17 182,0
المجموع	**31 040**	**38 844**	**(7 804)**	**-20,1**

7.7. مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الاستثمار:

تفصل مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الاستثمار على النحو التالي:

	2 021	**2 020**	**التباين**	
			المبلغ	**(%)**
مخصصات للمدخرات على محفظة الاستثمار	–	4 001	(4 001)	-100,0
استردادات على المدخرات المتعلقة بسندات الاستثمار	(1)	–	(1)	-100,0

المجموع	**(1)**	**4 001**	**(4 002)**	**-100,0**

8.7. نفقات الأعوان:

بلغت نفقات الأعوان خلال سنة 2021، 103.662 ألف دينار مقابل 89.083 ألف دينار خلال سنة 2020 وهي مفصلة كما يلي:

	2 021	**2 020**	**التباين**	
			المبلغ	**(%)**
أجور	81 963	72 949	9 014	12,4
أعباء اجتماعية	18 346	15 431	2 915	18,9
اجازات خالصة الأجر	848	(630)	1 478	-234,6
منحة الاحالة على التقاعد	1 294	439	855	194,8
قسط تكافل مرافق ملحق تقاعد	1 211	894	317	35,5
المجموع	**103 662**	**89 083**	**14 579**	**16,4**

9.7. أعباء الاستغلال العامّة:

بلغت أعباء الاستغلال العامة خلال سنة 2021، مبلغ 59.195 ألف دينار مقابل 43.140 ألف دينار خلال سنة 2020 وهي مفصلة كما يلي:

	2 021	**2 020**	**التباين**	
			المبلغ	**(%)**
نفقات تصرف مختلفة	19 863	17 198	2 665	15,5
ضرائب وأداءات	3 400	2 840	560	19,7
مهمات وسفرات وتنقلات	295	374	(79)	-21,1
مرتبات الوسطاء وأتعاب	5 447	3 104	2 343	75,5
أشغال ولوازم وخدمات خارجية	13 251	12 159	1 092	9,0
أعباء تسويق وحدث	3 269	3 340	(71)	-2,1

أعباء الاستغلال الأخرى		210	180	30	16,7
مساهمات لصندوق ضمان الودائع البنكية		4 969	3 945	1 024	26,0
هبات لفائدة الدولة	(أ)	6 424	-	6 424	100,0
ضرائب وأداءات مرتبطة بتعديلات محاسبية	(ب)	2 067	-	2 067	100,0
المجموع		**59 195**	**43 140**	**16 055**	**37,2**

(أ) الهبة الممنوحة لفائدة الدولة في إطار المبادرة المجتمعية التي قام بها القطاع المصرفي والتي كانت موضوع اجتماع رئيس الجمهورية بممثلي الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية المنعقد بتاريخ 27 أوت 2021.

(ب) كما هو مبين بالإيضاح 5-2-4 (ث) أعلاه، أدت التسوية النهائية للمراجعة الجبائية المعمقة والمتعلقة بالفترة الممتدة من 2015/01/01 إلى 2018/12/31 إلى خلاص مبالغ في الأصل بعنوان أعباء إضافية تتعلق بضرائب وأداءات غير الضريبية على الشركات بلغت 2.067 ألف دينار.

10.7. مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة:

تفصل مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة على النحو التالي:

	2 021	**2 020**	**التباين**	
			المبلغ	**(%)**
مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة	12 666	11 707	959	8,2
مخصصات للمدخرات على الأصول الثابتة	-	337	(337)	-100,0
استردادات على المدخرات المتعلقة بالأصول الثابتة	(12)	(14)	2	-14,3
المجموع	**12 654**	**12 030**	**624**	**5,2**

11.7. رصيد ربح / خسارة متأتي من العناصر العادية الأخرى:

يضمن هذا البند الأرباح والخسائر غير المتكررة والعرضية التي تكبدها المصرف خلال السنة المالية.

ويتفصل هذا البند، على نحو مقارن، في 2021 و2020، كما يلي:

		2 021	2 020	التباين	
				المبلغ	(%)
خطايا التأخير المتكبدة بعنوان المراجعة الجبائية	(أ)	1 457	-	1 457	100
الغرامات المتكبدة بعنوان المراجعة الجبائية	(أ)	710	-	710	100
عناصر أخرى من رصيد الأرباح والخسائر		467	727	-260	-35,76
المجموع		**2 634**	**727**	**1 907**	**262,31**

(أ) كما هو مبين بالإيضاح 5-2-4 (ث) أعلاه، أدت التسوية النهائية للمراجعة الجبائية المعمقة والمتعلقة بالفترة الممتدة من 2015/01/01 إلى 2018/12/31 إلى خلاص خطايا تأخير وغرامات بمبلغ جملي قدره 2.167 ألف دينار.

12.7. الضريبة على الأرباح:

تحتوي الضريبة على الأرباح بعنوان سنة 2021، إضافة إلى الضريبة على الشركات المستوجبة على نتيجة السنة المحاسبية، على المساهمة الاجتماعية التضامنية.

ويتفصل هذا البند، على نحو مقارن، في 2021 و2020، كما يلي:

		2 021	2 020	التباين	
				المبلغ	(%)
الضريبة على الشركات	(أ)	16 474	6 875	9 599	139,6

المساهمة الاجتماعية التضامنية	(أ)	1 412	581	831	143,0
الأداء الظرفي بعنوان سنة 2020 (الفصل 10 من المرسوم عدد 30 لسنة 2020)		–	388	(388)	-100,0
الأداء الظرفي بعنوان سنة 2019 (الفصل 10 من المرسوم عدد 30 لسنة 2020)		–	264	(264)	-100,0
أداءات على الأرباح مرتبطة بتعديلات محاسبية	(ب)	4 135	5 882	(1 747)	-29,7
المجموع		**22 021**	**13 990**	**8 031**	**57,4**

(أ) تم احتساب الضريبة بعنوان السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على النحو التالي:

النتيجة المحاسبية قبل احتساب الأداءات (أ)	**82 138**
± الادماجات الصافية (دون اعتبار النفع العام) (ب)	5 451
– اعادة استثمار في صندوق جماعي للتوظيف ذات رأس مال تنمية دون اعتبار الضريبة الدنيا (ت)	(20 520)
– اعادة استثمار في صندوق جماعي للتوظيف ذات رأس مال تنمية باعتبار الضريبة الدنيا (ث)	(20 000)
= **النتيجة الجبائية (1) = [(أ)+(ب)+(ت)+(ث)]**	**47 069**
الضريبة على الشركات المستوجبة في 31 ديسمبر 2021 = (1) x 35%	16 474
المساهمة الاجتماعية التضامنية المستوجبة في 31 ديسمبر 2021 = (1) x 3%	1 412

(ب) كما هو مبين بالإيضاح 5-2-4 (ث) أعلاه، أدت التسوية النهائية للمراجعة الجبائية المعمقة والمتعلقة بالفترة الممتدة من 2015/01/01 إلى 2018/12/31 إلى خلاص مبالغ في الأصل بعنوان أعباء إضافية تتعلق بالضريبة على الأرباح بلغت 4.135 ألف دينار.

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 2021 إلى 31 ديسمبر 2021. ويمكن تقديم حصة السهم من الأرباح الأساسية كالآتي:

	2 021	2 020
النتيجة الصافية الراجعة للمساهمين	60 117	51 411
عدد الأسهم العادية	*265 000 000*	*265 000 000*
حصة السهم من الأرباح الأساسية (بالدينار)	**0,227**	**0,194**

وتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية طبقا للطرق المبينة بالإيضاح 16.4 المفصح عنه آنفا.

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 2021 كما يلي:

	السنة المحاسبية المختومة في 2021/12/31
مجموع الأصول الزكوية	4 726 413
مجموع الخصوم الزكوية	1 384 756
وعاء الزكاة	**3 341 657**

مقدار الزكاة المستوجبة	**86 131**
الزكاة المستوجبة على أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة	73 449
الزكاة المستوجبة على المساهمين	10 727
الزكاة المستوجبة على اصحاب سندات المساهمة	1 955
مقدار الزكاة للسهم الواحد (بالدينار)	**0,041**
نسبة الزكاة المتعلقة بالحسابات الاستثمارية المطلقة	**2,61%**

الإيضاح 9. الإيضاحات المتعلقة بجدول التدفقات النقديّة:

1.9. مكونات السيولة وما يعادل السيولة:

بلغ رصيد السيولة وما يعادلها 241.206 ألف دينار في 31/12/2021 مقابل 317.057 ألف دينار في نهاية سنة 2020، وهو مفصل كالآتي:

	31/12/2021	31/12/2020
الخزينة	44 222	41 332
البنك المركزي التونسي (حساب عادي)	174 075	249 342
الصكوك البريدية	45	45
البنوك المقيمة (حساب عادي)	170	124
البنوك غير المقيمة (حساب عادي)	22 694	26 214
المجموع	**241 206**	**317 057**

الإيضاح 10. المعاملات مع الأطراف المرتبطة:

1.10. المكافآت والامتيازات الراجعة للمسيرين:

يبين الجدول التالي الامتيازات الخام المسجلة ضمن أعباء سنة 2021 وكذلك مكافآت الحضور الممنوحة والتي ستمنح بعنوان نفس السنة:

عناصر التأجير	المدير العام (*)		أعضاء مجلس الادارة	
	أعباء السنة	الخصوم في 2021/12/31	أعباء السنة	الخصوم في 2021/12/31
امتيازات على المدى القصير	1 543 169	895 197	1 210 000	875 000
امتيازات ما بعد نهاية الخدمة	575 577	-	-	-
مجموع 2021	**2 118 746**	**895 197**	**1 210 000**	**875 000**

(*) مع الأخذ بعين الاعتبار المكافأة التحفيزية المتعلقة بالسنة المالية 2021 وعدم الأخذ بعين الاعتبار مبلغ دون اعتبار مبلغ مكافآت الحضور الممنوحة للمدير العام مباشرة بوصفة الممثل الدائم للمصرف في مجالس إدارة بعض الشركات.

2.10. المعاملات مع الأطراف المرتبطة الأخرى:

10-2-1. طبيعة العلاقات مع الأطراف المرتبطة:

تتكون 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).

وفيما يلي قائمة تتضمن الأطراف الأخرى المرتبطة بالمصرف:

	تعريف الأطراف المرتبطة	المطة الأولى من الفصل 43 من القانون البنكي	المطة الثانية من الفصل 43 من القانون البنكي	المطة الثالثة من الفصل 43 من القانون البنكي	المطة الرابعة من الفصل 43 من القانون البنكي	المطة الخامسة من الفصل 43 من القانون البنكي
ذوات معنوية	شركة ماجدة تونس	●				
	الزيتونة تكافل			●		
	الزيتونة رأس المال الاستثمار			●		
	الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 1			●		
	الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية مرافق			●		
	الصندوق المشترك للتوظيف في رأس مال تنمية الزيتونة مشاركة 2			●		
	الزيتونة للدفع			●		
	ماجدة سمارت صولوشن			●		
	الزيتونة المالية					●
	الزيتونة تمكين					●
	فندق لاسيغال طبرقة					●
	فندق لاسيغال قمرت					●
	شركة صولجان طبرقة					●
ذوات مالية	فيكتور نظيم رضا آغا				●	
	نبيل المداني				●	
	عادل علية				●	
	حمدي بن رجب				●	
	الجيلاني بالاغة				●	
	سميرة الغريبي				●	
	تبيلة بن يدر				●	

- ● مساهم تفوق مساهمته بصورة مباشرة أو غير مباشرة 5% من رأس مال المصرف.
- ● مؤسسة يساهم المصرف في رأس مالها بنسبة تؤدي إلى التحكم فيها أو التأثير على سير أعمالها بصفة واضحة وجلية.
- ● مؤسسة يكون فيها أحد الأشخاص آنفي الذكر مالكا أو شريكا أو وكيلا مفوضا أو مديرا لتلك المؤسسة أو عضوا لمجلس إدارتها أو لهيئة إدارتها الجماعية أو لمجلس مراقبتها.
- ● رئيس مجلس إدارة المصرف أو المدير العام أو أحد أعضاء مجلس الإدارة.

10-2-2. حجم المعاملات مع الأطراف المرتبطة:

خلال السنة المحاسبية المنتهية في 2021/12/31، أجرى المصرف بعض المعاملات مع الأطراف المرتبطة المذكورة أعلاه. ويلخص الجدول التالي حجم هذه المعاملات:

10-2-2-1. حجم المعاملات مع الأطراف المرتبطة المشار إليهم بالمطتين الأولى والثالثة من الفصل 43 من القانون البنكي:

عمليات السنة المحاسبية	شركة ماجدة تونس	الزيتونة تكافل	الزيتونة رأس المال الاستثمار	الصندوق المشترك للتوظيف الزيتونة مشاركة 1	الصندوق المشترك للتوظيف مرافق	الصندوق المشترك للتوظيف الزيتونة مشاركة 2	الزيتونة للدفع	ماجدة سمارت صولوشن
الأرباح على عمليات التمويل								
تمويل وكالة بالاستثمار، الإجارة، المرابحة	129 416							
عمولات على عمليات تأمين تكافل								
عمولات بموجب عقود الاجارة		2 151 001						
عمولات بموجب عقود "تمويل التكافل"		614 799						
عمولات بموجب عقود تكافل حرائق		15 561						
عمولات بعنوان التأمين على البطاقات		207 131						
أقساط التأمين على معاملات تأمين التكافل								
أقساط تامين على منحة الاحالة على التقاعد		(1 293 902)						
أقساط تأمين جماعي		(3 422 716)						
أقساط تأمين على الحياة مرافق		(1 210 588)						
أقساط تامين اخرى		(535 105)						
تعويضات مقبولة إثر وقوع حوادث		99 259						
مكافأة سندات المساهمة		(640 000)						
مكافأة الحسابات (ودائع استثمارية و توفير ...)	(1 610 992)	(92 714)	(78 034)	(859 991)	(959 293)	(423 682)		(48 082)
مكافأة عقود الاستثمار	(188 475)	(7 639 379)		(303 238)		(1 003 247)	(330 948)	
وضع الأعوان على الذمة			10 000					
وضع المقرات على الذمة		9 649					1 600	

عمليات السنة المحاسبية	شركة ماجدة تونس	الزيتونة تكافل	الزيتونة رأس المال الاستثمار	الصندوق المشترك للتوظيف الزيتونة مشاركة 1	الصندوق المشترك للتوظيف مرافق	الصندوق المشترك للتوظيف الزيتونة مشاركة 2	الزيتونة للدفع	ماجدة سمارت صولوشن
استرجاع مصاريف اتصالية متعلقة ببعض الخطوط الهاتفية الجوالة			5 513					820
استرجاع مصاريف متعلقة بأقساط تأمين تكافل مرافق			24 954					1 779
حصص الأرباح المقبوضة				953 453				
مهمة مودع لديه لمحفظة السندات و الأموال				20 000	20 000	30 000		
المساهمات						27 330 000	6 120 000	2 000 000
استرجاع مصاريف متعلقة بتكوين الشركة							577 174	
بيع وسيلة نقل مسترجعة	42 471							

10-2-2-2. حجم المعاملات مع الأطراف المرتبطة المشار إليهم بالمطتين الرابعة والخامسة من الفصل 43 من القانون البنكي:

عمليات السنة المحاسبية	الزيتونة المالية	الزيتونة تمكين	فندق لاسيغال طبرقة	فندق لاسيغال قمرت	شركة صولجان طبرقة	فيكتور نظيم رضا آغا	نبيل المداني	عادل علية	حمدي بن رجب	الجيلاني بالاغة	سميرة الغربيي	تبيلة بن يدر
الأرباح على عمليات التمويل												
تمويل وكالة بالاستثمار، الإجارة، المرابحة		119 332					765	26 909				
مكافأة الحسابات (ودائع استثمارية و توفير ...)	(201 494)	(90 997)	(78 484)	(6 296)	(1 777)	(18 890)					(548)	(3 945)
مكافأة عقود الاستثمار											(12 277)	(6 938)
وضع المقرات على الذمة		36 116										
استرجاع مصاريف متعلقة بأقساط تأمين تكافل مرافق	46 343											

10-2-3. قائم العمليات المنجزة مع الأطراف المرتبطة المسجل في الموازنة:

يمكن تقديم قائم العمليات المنجزة مع الأطراف المرتبطة المسجل في الموازنة في 31 ديسمبر 2021 كما يلي:

10-2-3-1. قائم العمليات المنجزة مع الأطراف المرتبطة المشار إليهم بالمطتين الأولى والثالثة من الفصل 43 من القانون *البنكي*:

الأرصدة في نهاية السنة المحاسبية	شركة ماجدة تونس	الزيتونة تكافل	الزيتونة رأس المال الاستثمار	الصندوق المشترك للتوظيف الزيتونة مشاركة 1	الصندوق المشترك للتوظيف مرافق	الصندوق المشترك للتوظيف الزيتونة مشاركة 2	الزيتونة للدفع	ماجدة سمارت صولوشن
مستحقات على عمليات التمويل								
تمويلات وكالة بالاستثمار و اجارة و مرابحة	7 604 573							
مستحقات بعنوان العمولات المتعلقة بعمليات تأمين تكافل								
عمولات للتحصيل على عقود الاجارة		397 743						
عمولات للتحصيل على عقود تكافل تمويل		826 716						
ديون بعنوان أقساط على عمليات التأمين التكافلي								
أقساط تكافل اجارة للدفع		(2 208 639)						
تأمين بطاقات يتعين ردها		(129 990)						
أقساط التأمين الجماعي للدفع		- 5 266						
أقساط التأمين على الحياة مرافق للدفع		13 198						
أقساط تأمين أخرى للدفع		(2 208)						
سندات المساهمة		(8 000 000)						
حسابات (حسابات استثمارية توفير ..)	(3 850 833)	(4 682 086)	(2 040 642)	(2 661 639)	(10 111 722)	(18 389 375)	(3 066 354)	(4 365 112)
عقود استثمار	(11 000 000)	(121 407 800)					(7 000 000)	
مستحقات بعنوان وضع الأعوان على الذمة			11 901					
مستحقات بعنوان وضع المقرات على الذمة							1 600	
مستحقات بعنوان استرجاع مصاريف (اتصالية وأقساط تأمين مرافق)			6 037					2 118
مستحقات بعنوان عمولة المودع لديه لمحفظة السندات و الأموال				23 801	23 801	35 701		

10-2-3-2. قائم العمليات المنجزة مع الأطراف المرتبطة المشار إليهم بالمطتين الرابعة والخامسة من الفصل 43 من القانون البنكي:

الأرصدة في نهاية السنة المحاسبية	الزيتونة المالية	الزيتونة تمكين	فندق لاسيغال طبرقة	فندق لاسيغال قمرت	شركة صولجان طبرقة	فيكتور نظيم رضا آغا	نبيل المدائني	عادل علية	حمدي بن رجب	الجيلاني بالاغة	سميرة الغربيي	تبيلة بن يدر
مستحقات على عمليات التمويل												
تمويلات وكالة بالاستثمار و اجارة و مرابحة		505 990					16 665	311 435				
حسابات (حسابات استثمارية توفير ..)	(1 988 643)	(3 637 676)	(1 039 025)	(2 280)	(34 858)	(279 303)	(115 604)	(310 592)	(1 134)	(1 536 029)	(11 221)	(30 957)
عقود استثمار											(200 000)	(150 000)
مستحقات بعنوان وضع المقرات على الذمة		42 978										

10-2-4. التعهدات خارج الموازنة مع الأطراف المرتبطة:

يمكن تقديم التعهدات خارج الموازنة مع الأطراف المرتبطة في 31 ديسمبر 2021 كما يلي:

10-2-4-1. التعهدات خارج الموازنة مع الأطراف المرتبطة المشار إليهم بالمطتين الأولى والثالثة من الفصل 43 من القانون البنكي:

تعهدات خارج الموازنة	شركة ماجدة تونس	الزيتونة تكافل	الزيتونة رأس المال الاستثمار	الصندوق المشترك للتوظيف الزيتونة مشاركة 1	الصندوق المشترك للتوظيف مرافق	الصندوق المشترك للتوظيف الزيتونة مشاركة 2	الزيتونة للدفع	ماجدة سمارت صولوشن
تعهّدات على السّندات								
سندات مكتتبة ولم يقع تحريرها					7 500 000	20 000 000	6 120 000	

10-2-4-2. التعهدات خارج الموازنة مع الأطراف المرتبطة المشار إليهم بالمطتين الرابعة والخامسة من الفصل 43 من القانون البنكي:

تعهدات خارج الموازنة	الزيتونة المالية	الزيتونة تمكين	فندق لاسيغال طبرقة	فندق لاسيغال قمرت	شركة صولجان طبرقة	فيكتور نظيم رضا آغا	نبيل المدّاني	عادل علية	حمدي بن رجب	الجيلاني بالاغة	سميرة الغربيي	تبيلة بن يدر
تعهّدات على السّندات												
مساهمات تحت شروط تعليقية		3 750 315										

الإيضاح 11. الوقائع اللاحقة لتاريخ الختم:

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 17 مارس 2022. وبالتالي، فهي لا تعكس الوقائع اللاحقة لهذا التاريخ.