

التقــرير الســنــوي 2 0 1 8

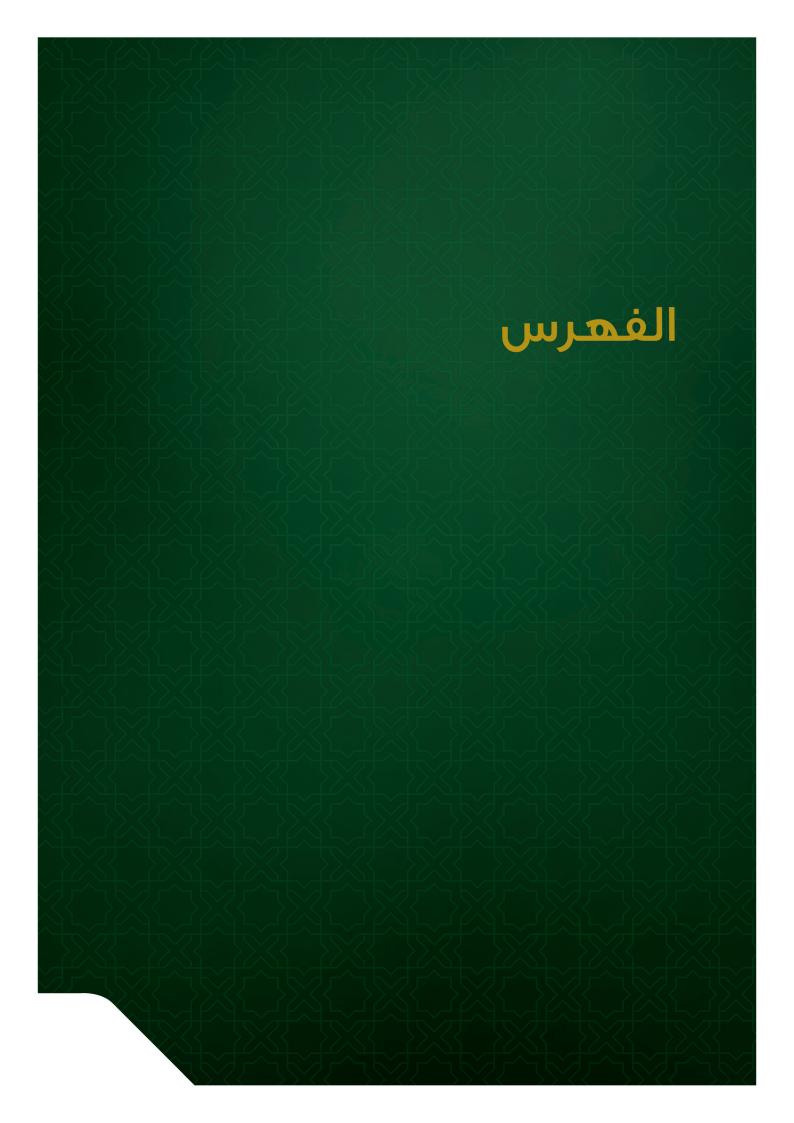


مصرف الزيتونة BANQUE ZITOUNA

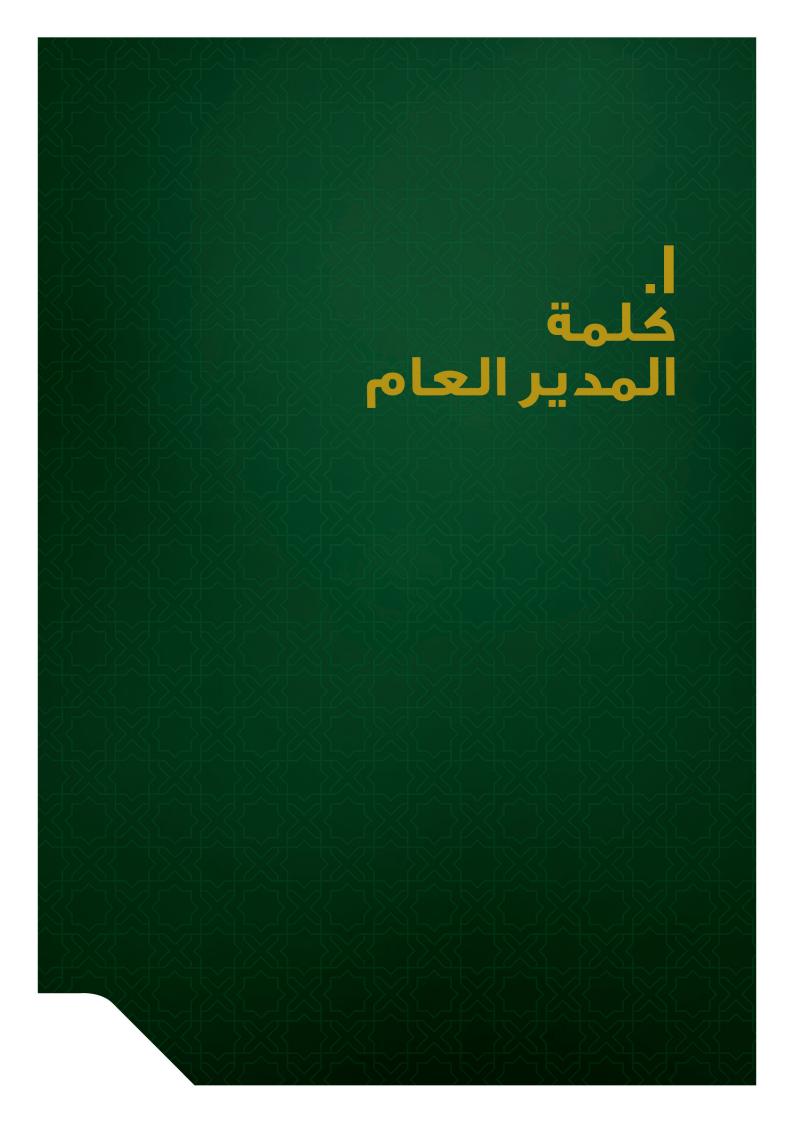




التقرير السّنوي 1 8 0 2



ا. كلمة المدير العام	4
اً]. البيئة الاقتصادية والمالية للمصرف	6
III. أبرز الأحداث والمستجدات المسجلة خلال سنة 2018	12
ا. نشاط ونتائج المصرف لسنة 2018	22
هياكل الحوكمة. ${\cal V}$	44
۷۱. هياكل التسيير	68
VII. مراقبوا الحسابات	70
VIII. أبرز الارقام لسنة 2018	72
XI. الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر	76
X. الإمتثال الشرعي	82
XI. تقرير الهيئة الشرعية	86
XII. التقرير العام والخاص لمراقبي الحسابات عن السنة المالية المختومة في 31/12/18	90
XIII. قرارات الجلسة العامة لمصرف الزيتونة	136





أثبت مصرف الزيتونة مرة أخرى في سياق اقتصادي صعب أداءه المتميز في القطاع و صلابته و قدرته على رفع تحديات السوق البنكية لسنة 2018.

تميزت سنة 2018 ببيع أسهم الدولة التونسية في رأس مال مصرف الزيتونة (مايعادل نسبة 69.15%). لتصبح شركة ماجدة تونس MajdaTunisia المساهم الأكبر فى المصرف.

عرفت مؤشرات النشاط نموا ملحوظا حيث شهدت الودائع و التمويلات تطورا تباعا بنسبة 20% و 18% وارتفع صافي الدخل المصرفي بنسبة 9% و هي نتائج تؤكد نمونا بوتيرة مستمرة للتنمية.

أما بالنسبة لاستراتيجيةتعزيز شبكة الفروع فقد حقق مصرف الزيتونة أهدافه المتمثلة في فتح فروع جديدة وتعزيز نطاقه التجاري بـفتح 15 فرع. بنهاية سنة 2018، حيث بلغ عدد الفروع 129 فرعً مما يمكنه بأن يكون أكثر قرب من حرفائه.

تميزت سنة 2018 أيضًا بتنفيذ المشروع الاستراتيجي للمصرف الخاص بالتقسيم الجديد للحرفاء الذي يهدف إلى ضمان اتباع رؤية تجارية جديدة ومميزة من خلال تقديم منتجات وخدمات خاصة بكل شريحة مما سيمكن المصرف من تطوير سياسة تسويقبة و تجارية وديناميكية.

يواصل مصرف الزيتونة إلى جانب هذا المردود و اقتناعا منه بدوره كمصرف مرجعي في تونس ورائد في المالية الإسلامية في إفريقيا التزامه بالتطوير والتجديد من خلال إثراء مجموعة منتجاته وخدماته للاستجابة الى احتياجات حرفائه وفي هذا الاطار تم اعتماد خطة اتصال طموحة أكثر تكيفًا مع العادات السلوكية الجديدة خلال سنة 2018 تعتمد بالأساس على الاقتراب من الحرفاء و دعم حضور رقمي أفضل.

التزم مصرف الزيتونة في هذا السياق الصعب بشكل خاص منذ سنة 2017 بالمسؤولية المجتمعية التي تم تنظيمها من خلال الأعمال الخيرية داخل المناطق المحرومة، مع إعطاء الأولوية لثلاثة مجالات ألا وهي: الاجتماعية والبيئة والتجديد. و قد تم بالإضافة إلى ذلك إجراء تغييرات تنظيمية على وجه الخصوص: فصل وظيفة الدعم ووظيفة المالية وفصل وظيفة التدقيق ووظيفة المدير العام وإنشاء وظيفة التدقيق ووظيفة المدير العام وإنشاء مركز رقابة عامة ومركز دعم وتحويل رقمي.

تمثل سنة 2018 سنة ايجابية بالنسبة لمصرف الزيتونة و يرجع الفضل في ذلك طبعا الى مساندة كافة المساهمين و الى الثقة الني منحت لنا من قبل حرفائنا من المؤسسات والشركات والأفراد والمهنيين و خاصة الى مهارة و خبرة جميع موظفي المصرف الذين اشكرهم جزيل الشكر على التزامهم و تفانيهم في العمل .

د. عزالدّين خوجة المُدير العام



اا. البيئة الاقتصادية والمالية للمصرف للمصرف

اا 1. الوضع الاقتصادي الدولي

تميزت الاوضاع سنة 2018 على المستوى الدولي بالعوامل التالية :

- ♦ مراجعة انخفاض توقعات صندوق النقد الدولي للنمو الاقتصادي العالمي المرتقبة لسنتي 2018 و 2019، بسبب ارتفاع أسعار الطاقة و ظهور التدابير الحمائية ؛
 - ♦ انخفاض في نسب البطالة في اهم البلدان المصنعة ؛
 - ♦ تراجع في نسبة التضخم في البلدان المتقدمة ؛
 - ♦ تراجع مؤشرات سوق الأسهم الرئيسية مع انخفاضسعر اليورو مقارنة بالدولار الأمريكي.

النمو

حافظ صندوق النقد الدولي على توقعات النمو الاقتصادي دون تغيير لسنة 2018 بالدول المتقدمة حيث بلغت 2.4% و يعود ذلك الى قوة النشاط الاقتصادي منذ النصف الثاني من سنة 2017.

ومن المرجح أن يبلغ معدل النمو لسنة 2018 بالولايات المتحدة نسبة 2.9% وذلك في علاقة بالسياسة المالية التوسعية التي ستستمر في تحفيز الطلب المحلي خلال هذه السنة كما أنه كان من المتوقع أن تشهد منطقة اليورو حدوث تباطؤ فى النمو الاقتصادى خلال سنة 2018 ليتقلص إلى حدود 2% مقابل 2.4% خلال سنة 2017.

اما بالنسبة للدول النامية فقد سجلت نسبة النمو تراجعا (–0.2 نقطة مئوية) وقد كان من المرجح أن تحافظ على نفس نسق سنة 2017 أي 4.7% .

التشغيل:

تحسنت مؤشرات التشغيل خلال الاشهر الاخيرة من سنة 2018 في أغلب الدول المصنعة و يعزى ذلك الى تعزيز النشاط الاقتصادى .

فقد بلغت نسبة البطالة في الولايات المتحدة واليابان تراجعا خلال شهر سبتمبر 2018 على التوالي 3.7% و 2.3% مقارنة ب 3.9% و 2.4% قبل شهر .اما في منطقة اليورو فقد استقر معدل البطالة عند 8.1% خلال شهر سبتمبر. توقع صندوق النقد الدولي طوال سنة 2018 تراجعا في معدل البطالة بالدول المصنعة ليصل الى 5.2% مقارنة ب 5.6% خلال السنة السابقة.

التضخم:

تسارع نسق التضخم خلال الأشهر الأخيرة في معظم الاقتصادات المتقدمة الرئيسية خاصة مع ارتفاع أسعار الطاقة مما أدى الى ارتفاع أسعار الاستهلاك في منطقة اليورو بنسبة 2.1% على أساس سنوي خلال شهر سبتمبر 2018 ، مقابل 20 خلال الشهر السابق. من ناحية أخرى شهدت الأسعار انخفاضا بنسبة 2.3% خلال شهر سبتمبر 2018 مقارنة مع 2.7% خلال الشهر السابق. كما شهد معدل التضخم انخفاضا طفيفا من 1.3% خلال شهر سبتمبر إلى 1.2% خلال الشهر السابق.

توقع صندوق النقد الدولي بالنسبة لسنة 2018 ككل أن يبلغ متوسط معدل التضخم 2% في البلدان المصنعة مقارنة بنسبة 1.7% خلال السنة السابق.



اسواق الصرف الدولية :

انخفض سعر اليورو بأسواق الصرف الدولية خلال سنة 2018 مقارنة بالدولار الأمريكيلتصل نسبة التبادل إلى 1.1481 دولار خلال شهر سبتمبر ليعكس الفرق في أسعار الفائدة بين الولايات المتحدة ومنطقة اليورو و مما من شانه ان يجعل الاستثمارات بالدولار أكثر ربحية.

الاسواق المالية :

تميزت ابرز مؤشرات الاسواق المالية بنزعة نحو الانخفاض خلال شهر أكتوبر 2018 و بذلك شهد مؤشر داو جونز وناسداك في نهاية شهر أكتوبر انخفاضا بنسبة 5.1% و 2.9% على التوالي ، مقارنة بشهر سبتمبر. من جانبه، فقد مؤشر سي آ سي 40 CAC)40) نسبة 7.4% من قيمته خلال الشهر نفسه و اختتم مؤشر نيكيري الياباني الشهر بنسبة 9.1%.

اا 2. الوضع الاقتصادي الوطني

تميزت الوضعية الوطنية سنة 2018 اساسا بالعوامل التالية :

- ♦ انتعاش النمو الاقتصادي في عام 2018 مستندا على بموسم زراعي وسياحي جيد ؛
 - ♦ تحسين الإنتاج الصناعي مقابل مزيد من الانخفاض في الإنتاج المنجمي؛
 - ♦ تعزيز مؤشرات النشاط السياحي والنقل الجوي؛
 - ♦ استمرار الضغوط التضخمية خلال سنة 2018؛
 - ♦ استمرار زيادة احتياجات السيولة لدى البنوك؛
- ♦ استمرار تراجع لـمؤشر تونانداكس TUNINDEX في اقتران مع تراجع في الإصدارات العمومية والخاصة ؛
 - ♦ تواصل العجز الجاري و تعزيز صافي مساهمة رأس المال الأجنبي خلال سنة 2018 ؛
- ♦ استمرار انخفاض قيمة الدينارالتونسي مقابل أبرز العملات الأجنبية وانخفاض في حجم معاملات الصرف في سوق ما بين البنوك.

النمو:

سجل النشاط الاقتصادي استمرارا في النمو بوتيرة إيجابية خلال سنة 2018. حيث قدر النمو الاقتصادي بنسبة 2.6% لهذه السنة مقابل 1.9% خلال سنة 2017 مدفوعا بشكل رئيسي بموسم فلاحي جيد بالإضافة الى الأداء الجيد لقطاع السياحة. من ناحية أخرى، شهد القطاع الصناعي، باستثناء الصناعات الزراعية والغذائية نمواً ضعيفاً يعزى بشكل خاص إلى انخفاض إنتاج المناجم والفسفاط ومشتقاته وتكرير النفط.

التضخم:

سجل معدل التضخم خلال سنة 2018 7.5% مقابل 5.3% في السنة الماضية. يعود هذا أساسا الى الارتفاع الكبير في أسعار المواد الغذائية (7.5% مقارنة مع 5.6% خلال سنة 2017) ورسوم النقل (11.2% مقابل 5.9%) والفنادق والمطاعم (9.2% مقابل 6.2%) و الملابس والأحذية (7.3% مقابل 7.9%).

النشاط الصناعي :

استمر المؤشر العام للإنتاج الصناعي في الانخفاض خلال الأشهر الإحدى عشر الأولى من سنة 2018 (–0.5% مقابل –1% في السنة السابقة) و ذلك نظرا للتقهقر المسجل في الصناعات غير التحويلية . (–4.3% مقابل –5.5%) على الرغم من تباطؤ الانتاج في قطاع الصناعات التحويلية (0.9%) مقابل 0.7%).

الفلاحة و الصيد البحري :

انخفض الإنتاج في قطاع الصيد البحري وتربية الأحياء المائية بنسبة 3% خلال الأشهر الإحدى عشر الأولى من سنة 2018 ليصل إلى 99 ألف طن في علاقة بارتفاع تكاليف الإنتاج والظروف المناخية السيئة.

الميزان التجارى :

تواصل عجز الميزان التجاري خلال سنة 2018 (FOB / CIF) بقيمة 3457 مليون دينار أي مايوافق نسبة 22.2% ليصل إلى 19.05 مليار دينارارتفاع هذا العجز ناتجٌ عن الارتفاع الهام لالواردات مقابل نسق يفوق معدل الصادرات (+ 20% و + 19.1% على التوالى) ، مما تسبب فى انخفاض طفيف فى معدل التغطية إلى 68.3%.

النشاط السياحي :

سجلت سنة 2018 ارتفاعا بنسبة 20.5% مقارنة بـ 26.9% في السنة السابقة ليغطي 6.9 مليون سائح. يعود هذا الارتفاع على وجه الخصوص الى ازدياد عدد السياح الأوروبيين (42% مقابل 200% خلال سنة 2017) وخاصة من ذوي الجنسية الإنجليزية (37% مقابل 19.3%) والألمان (51.8% مقابل 40.5%) والفرنسيين (37% مقابل 46%). كما ارتفع عدد السياح المغاربيين.

بوتيرة ابطأ (11% مقارنة بـ 30% خلال سنة 2017)، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى تراجع عدد السياح الجزائريين (9.2% مقابل 38.1%).

النقل الجوى :

ارتفع عدد المسافرين على مدار سنة 2018 بنسبة 21% مقابل 12.4% في السنة السابقة ليصل إلى حوالي 10.8 مليون مسافر. زاد النشاط على الخطوط الدولية بنسبة 22.6% ، في حين انخفضت انشطة الخطوط الداخلية بنسبة 7.2%.

سعر سوق المال :

أدت زيادة سعر الفائدة على اساس 100 نقطة إلى 6.75% التي تم تحديدها خلال شهر جوان 2018، بالإضافة إلى زيادة العجز في السيولة في سوق المال إلى زيادة متوسط سعر السوق الشِهري (TMM).

انخفض سعر السوق (TMM) في الربع الأخير من سنة 2018 على أساس ربع سنوي بشكل طفيف مقارنة بالربع السابق أي 7.25% مقابل 7.26%.



سعر الصرف :

انخفض سعر صرف الدينار في نهاية سنة 2018 وبالمقارنة مع قيمته في نهاية شهر ديسمبر في سوق ما بين البنوك بنسبة 17% مقابل الدولار الأمريكي، بنسبة 14% مقابل اليورو، 20.1% مقابل الين الياباني و 16.5% مقابل الدرهم المغربى.

خلال سنة 2018 واصل الدولار في الوقت نفسه في سوق العملات الدولية ارتفاعه حيث اختتم السنة بارتفاع بنسبة 4.8% مقابل اليورو في علاقة مع اسعار الفائدة بالولايات المتحدة.

ll 3. المالية الاسلامية في العالم و في تونس سنة 2018

المالية الاسلامية في العالم

تطور نظام المالية الاسلامية بشكل خاص على مدار الخمسين عامًا الماضية وهو موجود في 60 دولة و قد أصبح نظامًا ماليًا معترف به دوليًا بفضل قدرته التنافسية القوية. تواصل نمو سوق التمويل الإسلامي المقدّر بـ 4000 مليار دولار ،أي أقل من 2% من القطاع المالي العالمي. على الرغم من تواضع هذه النسبة الا انها في تطور مستمر مع نمو ما بين 14 و 16% في السنة وفقا لشركة الاستشارات المالية الإسلامية وخدمات التدقيق IFAAS.

يمثل التمويل الإسلامي حاليًا في إندونيسيا 8% من السوق المصرفي في البلاد. في إفريقيا ، تمتلك المصارف الإسلامية حاليًا أقل من 5% من إجمالي أصول المصارف. أما بالنسبة إلى إصدارات الصكوك ، فقد بلغ مجموعها 2.3 مليار دولار منذ سنة 2014 و هي تمثل 0.5% فقط من سوق الصكوك، وفقًا لوكالة التصنيف الائتماني موديز.

أطلقت مالي الإصدار الأول من السندات الإسلامية بقيمة 150 مليار فرنك أفريقي في سوق رأس المال للاتحاد الاقتصادي والنقدى لغرب إفريقيا.

على المستوى المغاربي ،قامت الدولة الجزائرية خلال شهر نوفمبر بتنظيم المالية الاسلامية من خلال وضع قانون لنظام المحاسبة ووسائل الرقابة اللازمة التي تنظم التمويل الإسلامي. قدم قانون المالية لعام 2018 حكماً لإصدار «الصكوك"، وهو منتج مصرفي جديد من شأنه أن يشجع المنتجات المصرفية الإسلامية في الجزائر. تم تنظيم صافي (SAAFL) 2018 الندوة الجزائرية للتأمين والتمويل الإسلامي و التي جمعت 25 محاضرا من 9 دول أجنبية في الجزائر يوم (24 نوفمبر 2018 تحت شعار "مساهمة التمويل الإسلامي في الاقتصاد الوطني ، التحديات والفرص".

أبرمت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) و شركة باث سوليوشنز Path Solutions ابرمت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامي آيمال LMAL وفقًا لمعايير المحاسبة التي طورتها ونشرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFL. تعمل هذه الشهادات على تعزيز ثقة الأطراف المشاركة في صناعة التمويل الإسلامي لتوسيع نطاقها بالكامل وتوفر ضمانًا للمؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالعلامة التجارية.

استضاف المغرب في السادس والسابع من شهر ديسمبر 2018 المؤتمر الدولي السادس لتمويل الشركات تحت عنوان "التمويل الإسلامي والاتجاهات الجديدة: التكنولوجيا المالية والشمول المالي والأسواق الناشئة" بهدف تسريع الجهود المبذولة لتسهيل إنشاء سوق مغربي للتمويل الإسلامي. جمعت في الحقيقة البنوك المغربية المشاركة ما مجموعه 1.1 مليار درهم (أكثر من 100 مليون يورو) أو 10% من إجمالي القروض الممنوحة من قبل القطاع المصرفي بأكمله على مدى الأشهر الستة الأولى خلال سنة 2018، على الرغم من محدودية المنتجات المالية الإسلامية.

المالية الإسلامية في تونس

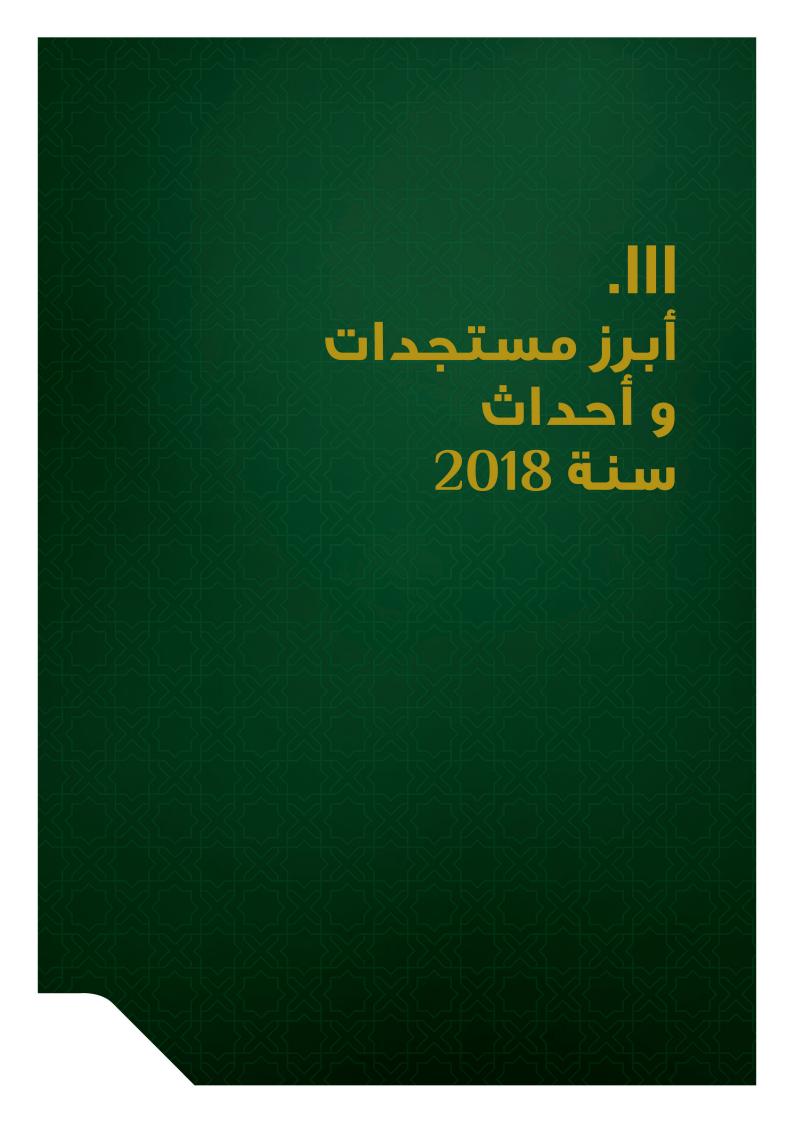
أشار محافظ المصرف المركزي التونسي خلال المؤتمر حول دور أسواق رؤوس الأموال الإسلامية الذي عقد في 3 افريل 2018 إلى أن حصة التمويل الإسلامي في السوق المالية التونسية لا تزال ضعيفة ولا تتجاوز 5% في تحقيق التنمية المستدامة.

ناقش مجلس إدارة المصرف المركزي التونسي خلال جلسته المنعقدة في 2 فيفري 2018 التوجهات والخيارات التي يعتزم المصرف المركزي تبنيها قريبًا مما يسمح للبنوك والمؤسسات المالية بتقديم منتجات متوافقة مع أحكام الصيرفة الإسلامية.

تميز المشهد المصرفي التونسي حاليًا بنشاط ثلاثة مصارف إسلامية ألا و هي مصرف الزيتونة و بنك البركة وبنك الوفاق الدولي. حصل هذا الأخير على التصنيف الائتماني (AA + (tun) طويل المدى مع نظرة مستقرة منحته وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية عقب اجتماع لجنة التصنيف الذي عقد في 29 نوفمبر كجزء من تحديث ملف التصنيف للمصرف المذكور. أما بالنسبة لـ "بنك البركة" ، فقد فاز بجائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في تونس كجزء من الجوائز السنوية لمجلة "جلوبال فاينانس".

تم خلال سنة 2018 تطوير التدريب على التمويل الإسلامي من خلال بعث ماجستير تنفيذي في التمويل الإسلامي بجامعة دوفين بتونس، ناهيك عن اتفاقي التعاون المبرمين بين جامعة الزيتونة وجامعة ماليزيا الإسلامية، و الهدف من ذلك تعزيز تدريس واستخدام التمويل الإسلامي في تونس.





ااا 1. أبرز الأحداث خلال سنة 2018

تميزت سنة 2018 بالنسبة لمصرف الزيتونة بالأحداث الرئيسية التالية:

- ♦ إعادة شراء حصة المصرف الإسلامي للتنمية في رأس مال المصرف من قبل مجموعة التريكي ، أي 20.9% من رأس المال و هو ما يعادل 102.8 مليون دينار ؛
- ♦ تعيينمجموعة ماجدة تونس لاقتناء 69.15% من الأسهم المملوكة للدولة في رأس مال المصرف في شهر أكتوبر؛
 - ♦ تراوح مجموع الموازنة حوالي 3.286 مليون دينار؛
 - ♦ زيادة الودائع لتصل إلى 2.829 مليون دينار؛
 - ♦ زيادة التمويل ليصل إلى 2.477 مليون دينار؛
 - ♦ تحقيق نتيجة صافية إيجابية بقيمة 15.6 مليون دينار؛
 - ♦ تشغيل 57 موظفا جديدا ؛
- ♦ افتتاح 15 فرع جديد بعد الانتهاء من خطة تكثيف الشبكة للعام الحالي لتصل إلى 129 فرعًا بحلول نهاية عام 2018 ؛
 - ♦ إتمام الجزء الأول من المشروع الاستراتيجي "تقسيم عملاء المصرف"؛
 - ♦ إطلاق منتجات جديدة في مجال النقديات و التمويلات؛
 - ♦ إطلاق خدمات Secure Max و Secure Max

ااا 2. السياسة التجارية وافتتاح فروع جديدة

تتمحور الإنجازات الرئيسية للمصرف فيما يتعلق بالإستراتيجية التجارية خلال السنة المالية 2018 حول المجالات التالية؛

- ♦ التوسع المستمر لشبكة الفروع: يهدف هذا المحور إلى توحيد الجهاز التجاري للمصرف من خلال تواجده في جميع أنحاء البلاد التونسية من أجل تلبية تطلعات العملاء الحاليين والمحتملين بشكل أفضل والاستجابة الى المطالب المتزايدة لمنتجات وخدمات المصرف.
- ان الغرض من هذا التوسع هو تحسين المؤشرات المالية للمصرف (النمو في صافي الدخل المصرفي ، وحجم التمويل الممنوح ، وحجم الودائع وتنويع مصادر العمولات).
 - نتج عن هذه السياسة افتتاح 15 فرعًا جديدًا، مما أدى إلى ارتفاع شبكتنا إلى 129 فرعًا.
- ♦ عدد الموظفين بالفروع: تشكل نسبة الموظفين العاملين بالشبكة 62% من مجموع موظفي المصرف أي ما يعادل 630 موظفًا، موزعين بين 217 موظفة و 416 موظفًا.
- ♦ التحكم في تكلفة الموارد من خلال استعمال الموارد الأقل كلفة بالابتعاد عن آليات الإفراط في التشغيل التي تعمل على مستوى القطاع من جهة، والاستفادة من هيكل متوازن للودائع المصرفية من جهة اخرى.
- ♦ الاستفادة الأكبر من التوظيفات من خلال البحث عن وظائف مربحة عبر نهج انتقائي للأطراف المقابلة ودعم القطاعات ذات القيمة المضافة العالية.
- ♦ تطويرعمليات تسويق منتجات وخدمات المصرف من خلال تطوير محفظة الحرفاء وجرد الحسابات وتحسين معدل المعدات.
- ♦ الانتعاش التجاري: المحسّن الذي خفض المدفوعات المستحقة إلى مستوى مقبول بتاريخ 2018/12/31 أي مايعادل 2-% من إجمالي الالتزامات.
- ♦ المراقبة التشغيلية: تعزيز التحكم في المستوى المركزي الأول الذي مكّن من اكتشاف وتصحيح أوجه القصوروالنقائص في النظام التشغيليو معالجتها.

الله 3. عرض المنتجات و الخدمات لسنة 2018

واصل مصرف الزيتونة في السنة المالية 2018 توسيع نطاق منتجاته وخدماته من أجل ارضاء الحرفاء والعمل على الاقتراب منهم ومن تطلعاتهم.

بطاقة تنجح: و هي بطاقة وطنية مسبقة الدفع قابلة لإعادة الشحن. هذه البطاقة موجهة بالأساس الى تلاميذ المدارس الابتدائية و الثانوية و / أو الأوصياء القانونيين عليهم لدفع رسوم تسجيلهم عن بعد عبر شبكة الإنترنت و الهواتف الجوالة.

سكيور ماكس (Secure Max)؛ تحمي هذه الخدمة حاملي البطاقات الإلكترونية من خطر الاحتيال خاصة في معاملات الدفع عبر الإنترنت عبر المواقع التونسية والأجنبية.

تتمثل هذه الخدمة في إرسال رمز التحقق من صحة المعاملة، لكل عملية دفع على الإنترنت، عبر ارسالية قصيرة يتم إرسالها إلى رقم هاتف الحريف الذي يحمل البطاقة.باقة اليسر لايت: تكون باقة اليسر لايت من بطاقة وطنية "بطاقة اليسر" واشتراك فيخدمة "تواصل لايت" عبر تطبيقة تواصل عبر الجوال.

بطاقة اليسر تُستخدمُ هذه البطاقة للدفع المحلي داخل البلاد مع خصم مُؤجل من الحساب ومن السحب مع الخصم الآني. بطاقة اليُسر موجهة إلى حرفاء مصرف الزيتونة من الأفراد: موظفين ومهنيين لمواجهة احتياجات ظرفية للسيولة وصعوبات نهاية الأشهر.

تواصل لايت هي خدمة مصرفية عن بُعد لمراقبة الحسابات عبر الويب وتطبيق مصرف الزيتونة المتاح على الهاتف المحمول.

تمويل رحلات: يمكن هذا التمويل حرفاء مصرف الزيتونة من التمتع بتغطية الرحلات والإقامات في تونس وكذلك الرحلات المنظمة في الخارج.

ريا فاينانشال (RlA Financial): تتمثل في خدمة تحويل أموال جديدة تتيح للأفراد والمهنيين (سواء كانوا حرفاء بنكيين أم لا) تسلم الأموال في الوقت الآني. تضمن ريا فاينانشال،من خلال شبكتها ، تحويل أموال منتظم بين القارات (مدخرات في الأجور ، ودعم الأسرة ، والاشتراك ، إلخ ...) أو تحويل في الموعد المحدد (مساعدة السياح و الطلاب ، إلخ ...).

اتفاقيات شراكة: قام مصرف الزيتونة بهدف تطوير أعمال التمويل عبر الإجارة والمرابحة بتنفيذ العديد من إتفاقيات الشراكة في مختلف قطاعات الأعمال (وكلاء السيارات، باعثى العقارات، الجامعات، وكالات الأسفار، الخ).

المشاركة في المعارض والصالونات: بهدف التقرب من التونسيين المقيمين بالخارج ، شارك مصرف زيتونة في معرض الإسكان والبنوك "معرض مسكن" في الفترة الممتدة من 31 مارس الى 2 أفريل 2018 في معرض باريس في Grande Arche de la Défense. و تمثل ذلك في اجتماع رئيسي للسكان التونسيين في الخارج مع الباعثين العقاريين والبنوك التونسية.

العروض الترويجية: أطلق مصرف زيتونة:

- ♦ عرض يعتمد على الرعاية لتعزيز نمو الاتصالات الجديدة ومواصلة تطوير منتجات الودائع مصرف "الايداع والادخار" ؛ عرض ضمن إطار "شهر الإجارة" حول منتجات الإجارة لإبراز مزاياها وتعزيز النشاط التجاري لحرفاء مصرف الزيتونة من المهنيين والشركات ؛
- ♦ عرض بالشراكة مع المشغل أوريدو Ooredoo الذي يتيح لمحبي المنتخب الوطني ، بمناسبة كأس العالم 2018، بالذهاب إلى روسيا عبرمنتج تمويل رحلات

ااا 4. اليقظة التسويقية ودراسة السوق

تميز عام 2018 بإنجاز مشروع استراتيجي للمصرف، وهو "التقسيم الجديد لحرفاء مصرف الزيتونة". مشروع رئيسي ضخم يتماشى تمامًا مع توقعات الجهاز التجاري ورغبة المصرف في استهداف حرفائنا الحاليين و المستقبليين وخدمتهم بشكل أفضل، وإعادة ضبط المنتجات والخدمات المقدمة لكل شريحة مستهدفة. تم تقديم العديد من التقارير المرجعية ودراسات القطاع،من أجل مواكبة البيئة التنافسية وضمان البقاء في السوق، بما في ذلك؛

- ♦ رصد استراتيجية توسيع شبكة الفروع ؛
- ♦ تحديد أسعار منتجات التمويل والبطاقات المصرفية وغيرها ؛
- ♦ دراسات مدققة ومفصلة لمجالات مختلفة (تربية الدواجن ، التعليم الخاص ، المرافق الصحية الخاصة ، إلخ ...).

ااا 5. خطة الاتصال لسنة 2018

تميزت سنة 2018 بحملة اتصالية متنوعة وثرية اختصت بالأساس المنتوجات وافتتاح الفروع الجديدة. لا يزال الاتصال الرقمي يمثل أحد الركائز للحفاظ على موقع مرجعي في المجال الرقمي والقرب من مستخدمي الإنترنت.

ااا 5. 1 الإتصال المُؤسساتي

تواجد إعلامي سنوي دقيق مقدم في شكل غلاف للبث الإذاعي (اي آف آم و اذاعة الزيتونة ، ...) وكذلك على قنوات تلفزيونية (MTunisia) من خلال توقيعه "قيم تجمعنا" ، ومحتوى معد لغرض مزيد الترويج لأساسيات التمويل الإسلامي مع تسليط الضوء على منتجات وخدمات المصرف.

الشريك الرسمي للاجتماع السنوي اثالث والأربعين للمصرف الإسلامي للتنمية (BID) الذي انعقد في الفترة الممتدة من 1 الى 5 أفريل 2018 في قمرت. وقد حضر هذا الحدث ما يقرب من 1000 ضيف من صناعة التمويل الإسلامي، بما في ذلك عدد كبير من الخبراء الماليين لقد تميز حضور مصرف الزيتونة بإنشاء فرع وتخصيص الة صرف العملات الاجنبية إلى جانب شبابيك متاحة لزوارهذه التفاعلة كما تم تصميم غرفة كبار الشخصيات لاستقبال الزوار المرموقين بشكل لائق



ااا 5. 2 الاتصال الرقمي

لمزيد تعزيز مكانتنا في العالم الافتراضي والاقتراب أكثر من حرفائنا، اعتمدت خطّتنا الاستراتيجية للاتصال الرقمي لسنة 2018 على عدة محاور، وهي كالتالي:

- ♦ توسيع قاعدة متابعينا على صفحة الفايسبوك . من خلال حملات تعزيز ولائهم واخلاصهم، على غرار ألعاب الجدار " فرّح الصغيرات بالعيد الصغير."، الخ ...؛
- ◆ إنشاء محتوى مناسب ليصبح مستخدمي الإنترنت حرفاء جدد. و لتحقيق هذا الهدف، تم إطلاق حملات بالتعاون مع الشركاء من خلال تنفيذ نماذج الاتصال على صفحة الفيسبوك؛
- ♦ الإطلاق الرسمي لحملة الاتصال الخاصة بالشركات والموارد البشرية على الشبكة الرقمية من خلال إنشاء محتوى مخصص على صفحة لينكيد اين LinkedIn للمصرف للترويج للمنتجات والخدمات المخصصة للمهنيين والشركات ، فضلاً عن الاتصال حول العلامة التجارية للمصرف .
 - ♦ دعم حملات المنتجات وافتتاح فروع جديدة.

ااا 5. 3 الاتصال عبر المنتج و من خلال شبكة الفروع :

تميزت سنة 2018 بإطلاق خدمات جديدة والعديد من حملات المنتجات وافتتاح فروع جديدة وحملات إعلامية بمفاهيم رقمية جديدة خاصة:

حملة "البطاقات الإلكترونية:"كوارط العز" التي برزت على مستوى الاتصالات الرقمية مع إطلاق سلسلة الويب وعرض 360 درجة لأحد فروع مصرف الزيتونة ؛

- ♦ حملة "شهر الإجارة" ، وهي مناسبة سنويةذات أهمية كبرى يطلق فيها المصرف حملة ترويجية حول مفهوم الإجارة وذلك للتعريف بهذا المنتج وتعزيز النشاط التجارى للمهنيين والشركات ؛
 - ♦ حملة "تمويل رحلات" بالاشتراك مع أوريدو Ooredoo
- ♦ حملة "سكيور ماكس" ، وهي حملة تمت على مرحلتين: مرحلة توعية أولى تستهدف الحرفاء من أجل تعريفهم على الخدمة الجديدة وتشجيعهم على تحديث معلومات الاتصال الخاصة بهم ، تليها مرحلة ثانية تشمل عامة الناس من خلال لعبة "كارطا دال بابال" للإعلان عن بعث سكيور ماكس في مصرف الزيتونة وبالتالي استقطاب حرفاء جدد؛
 - ♦ حملة "كفالة"؛ حملة 360 درجة " كرم العزيز عليك" ولعبة مخصصة بالتعاون مع راديو اي آف آم ؛
- ◆ حملة "واسترن يونيون": أطلق مصرف الزيتونة حملة اتصال بالشراكة مع واسترن يونيون تستند إلى لعبة تسمى "المسابقة الضخمة لاختتام السنة الادارية »؛ حفل افتتاح فرع باجة: بمناسبة افتتاح الفرع في باجة، و التغطية الكاملة للولايات التونسية الأربع والعشرين ، تم تنظيم حفل استقبال على شرف المسؤولين والحرفاء في المنطقة للترويج لصورة المصرف.
- ♦ حملات افتتاح الفروع: تم إطلاق حملة رقمية عند افتتاح الفروع الجديدة للتعريف بهاعبر شبكات التواصل الاجتماعي كما تم استخدام أدوات رقمية جديدة لتحديد الأشخاص المهتمين بأن يصبحوا حرفاء المصرف مما يمكننا من توجيههم إلى أحد مندوبي المبيعات لدينا.

ااا 5. 4 الاتصال الداخلي

دعم الهياكل الداخلية؛ من أجل جعل الموظفين يلتزمون بمشاريع المصرف المختلفة قدر الإمكان ولكي ينجحوا في إدارة التغيير ، يظل الاتصال الداخلي الداعم الأساسي في هذا المجال بفضل دعم مختلف المشاريع والهياكل التي تم اطلاقها خلال هذا العام.

بناء فريق العمل: تمثلت أهداف سنة 2018 في تحفيز ، والالتزام، ورفع مستوى الوعي، وتحقيق النجاح في تماسك الموظفين حول قيم المصرف. ولتحقيق ذلك ، تمت برمجة سلسلة تدريبات للموظفين موجهة إلى الاعلانات التجارية ، بالإضافة إلى تشكيل فريق سينما يحمل عنوان "زيتونة تملك المواهب" نظمت في نهاية العام.

المسابقات الداخلية: تمشيا مع رغبة مصرف الزيتونة في الترويج لثقافة داخلية أصيلة مع التمسك بالهوية المتعلقة بأحكام المالية الاسلامية، ومن أجل خلق ديناميكية داخلية ، نظم المصرف المسابقة الاولى لتلاوة القرآن الكريم "ورتل القرآن ترتيلا" التى كانت مخصصة حصرياً لموظفى مصرف الزيتونة وأطفالهم.

الله 6. جودة الخدمة وارضاء الحرفاء

شدد مصرف الزيتونة جهوده في ضمان الجودة في عام 2018 من خلال ثلاثة محاور رئيسية كانت ضرورية لتعزيز مكانة المصرف و دوره الفعال من أجل ضمان خدمات ذات جودة عالية لحرفائه مما حفز المصرف لتحقيق مشاريع ناجعة والقرب أكثر من الحرفاء من خلال معرفة متطلباتهم والعمل عل الاستجابة اليها مع تحفيز التزام المصرف بالجانب المجتمعاتي.

ااا 6.1 الجودة والكفاءة التشغيلية

تميز عام 2018 بالمشاركة في تنفيذ المشاريع والبعثات الإستراتيجية ذات التأثير التنظيمي الكبير وهي:

- ◆ إطلاق بعثات بهدف تحسين تخصيص الموارد وتحسين الإنتاجية. تم إطلاق ست بعثات تغطي ست مديريات وقسمين ؛
- ◆ إدراج المتطلبات الأساسية التي تمليها توجيهات LAB/FT الجديدة ومعرفة الحرفاء من خلال نموذج دخول في اتصال مباشر بالمصرف فيما يتعلق بمشروع "اضفاء النجاعة والمصداقية على البيانات المتعلقة بالحرفاء" ؛
 - ♦ إطلاق عملية جديدة لمراقبة موثوقية بيانات الحرفاء استنادًا إلى أداة داتا كواليتي DATA QUALITY.
- ♦ تنفيذ سياسة "إدارة الشكاوي" عن طريق إدخال أداة جديدة لتبسيط المعالجة واتخاذ القرارات ، مع الأخذ بعين الاعتبار بملاحظاتالحرفاء لتنفيذ الإجراءات التصحيحية والوقائية الازمة.



ااا 6. 2 ارضاء الحرفاء

تم إطلاق برنامج الحريف السري الذي غطى جميع فروع المصرف. يعتمد هذا البرنامج على ثلاث مراحل: تشخيص للوضع الحالي للشبكة ، مقارنة مع أفضل خمسة بنوك من ناحية جودة الخدمات ومعاينة قبل وبعد المهمة من أجل ايجاد حلول للنقائص.

في نفس السياق ، تم إطلاق حملة لمعرفة مستوى رضاء حرفاء المصرف عبر شبكة التواصل الاجتماعي الفايسبوك. استندت الحملة إلى (NPS مؤشر رضا الحريف عن منتج أوخدمة) . مكن برنامج الحريف السري و مؤشر رضا الحريف NPS المصرف من معرفة و إدراك موثوقية مستوى رضا العملاء عن تجربتهم مع فروع المصرف. منذ ذلك الحين ، تم عقد العديد من ورشات العمل من أجل الاهتمام بالحرفاء و جعلهم محور اهتمام المصرف.

وقد أدت هذه الإجراءات إلى تحسين العديد من المؤشرات ، وهي البيئة المصرفية للفروع وكفاءة الموظفين وجودة الاستقبال داخل الفروع.

ااا 6. 3 المسؤولية المجتمعية والبيئية

تعد المسؤولية المجتمعية والبيئية جزءًا لا يتجزأ من رؤية مصرف الزيتونة ، حيث إنها تضمن تطورها من خلال:

- ♦ مساهمتها في إثراء النقاش العام من خلال تنظيم الاجتماعات الدورية "SMARDI's سمارديز"، الموجهة للموظفين والحرفاء والشركاء ، حول مواضيع مختلفة ، على وجه الخصوص: "الزكاة باعتبارها ركيزة الاقتصاد الاجتماعي والتضامن" و " مسؤولية القطاع المصرفي في دعم تطوير الشركات الناشئة ".
 - ♦ تنظيم معرض " جولة المنتجات المحلية "، بالشراكة مع جمعية وجه تونس؛
- ♦ القيام بتوزيع نباتات خضراء على جميع ادارات المقر الاجتماعي لللمصرف مما أضاف لمسة بيئيةجميلة وخلق بيئة عمل محفزة.
 - ♦ التضامن و الدعم الاجتماعي لمصرف الزيتونة من خلال الأعمال الموجهة للأطفال والشباب:
- ♦ التبرع بأجهزة الكمبيوتر للمدارس والمراكز الثقافية داخل المناطق المتضررة من الفيضانات خلال سنة 2018 ؛
 - ♦ زيارة عيد الفطر للأطفال بمستشفيات منطقتي تونس و قفصة بالشراكة مع وزارة الصحة ؛
- ◆ التكفل بدفع النفقات الدراسية لنحو 100 طفل من المقيمين في قرى الاطفال إس أو إس الأربع: قمرت ، أكودا ، محرس وسليانة بالشراكة مع الجمعية التونسية لقرى الأطفال إس أو إس؛
- ◆ إطلاق مشروع "رؤية"، بالشراكة مع ايناكتوس قرطاج Enactus IHEC Carthage والهلال الأحمر بقبلي مع تأثير اجتماعي كبير بهدف تزويد الأطفال المحتاجين الذين يعانون من مشاكل البصر بالنظارات في كل من منطقة الكاف و سليانة و جندوبة و قبلي وتونس من خلال إشراك شركة تونسية مبتكرة متخصصة في صناعة النظارات.

ااا7. مشاريع المصرف واستراتيجيّته

شهدت سنة 2018 وضع الصيغة النهائية لإستراتيجية مصرف الزيتونة 2018-2022 وتطوير خطة العمل لسنة 2022 والتوصية بخطة التحول الرقمى.

تعتمد استراتيجية مصرف الزيتونة 2022-2018 على 8 محاور استراتيجية رئيسية.

- 1. النمو والربحية.
- 2. مصرف التجزئة والقرب.
- 3. نمو الشبكة واستمرار وتيرة افتتاح الفروع؛
- 4. رسملة أصول المصرف والسيطرة على معامل الاستغلال؛
 - 5. تعزيز نضج المصرف والكفاءة التشغيلية؛
- 6. تحسين توازن الناتج القومي الإجمالي للمصرف وخاصة من خلال مساهمة أفضل "للهامش على العمولات" و "الأرباح " ؛
 - 7. تأكيد موقف مصرف الزيتونة باعتباره قاطرة ورائد التمويل الإسلامى ؛
 - 8. التنمية الدولية للمصرف ولا سيما بأفريقيا الفرنكوفونية.

وفر تنفيذ استراتيجية مصرف الزيتونة 2018-2022 إطاراً لخطة التحول الاستراتيجي التي أسفرت عن إطلاق مجموعة من المشاريع الاستراتيجية وخريطة طريق للتنفيذ و ترقية هياكل المصرف وتعزيز استحقاقه.

و قد تم أيضا البدء في اعتماد حوكمة خاصة و إنشاء منظومة مكرسة للرؤية الاستراتيجية الجديدة من أجل ضمان إدارة الأداء وسرعة تنفيذ المشاريع الاستراتيجية التي تمس مختلف المجالات. مثل تحسين الكفاءة التشغيلية وتنمية الموارد البشرية وتسريع التحول الرقمي وتعزيز إدارة الأداء.

مثلت محفظة المشاريع التي تم تطويرها موضوع إعداد ملفات المشاريع وحالات العمل وخريطة طريق قصد التركيز على المشاريع ذات الأولوية.

تم ارساء خطة اتصال من أجل ضمان التنفيذ السلس لمشروع التحول الطموح والدعم والتغيير لضمان الانخراط والمشاركة و التزام جميع الموظفين بالاستراتيجية الجديدة للمصرف .



ااا 8. نظام المعلومات

شرع مصرف الزيتونة خلال سنة 2018 في خطة تحويل نظام المعلومات بناءً على الخطة الرئيسية التي وضعها سنة 2017

ركز مصرف الزيتونة جهوده خلال سنة 2018 على خمسة محاور رئيسية:

- ♦ تحسين نظام معلومات التمويل والإجارة ؛
 - ♦ تطور نظام معلومات الحريف
- ♦ تحسيـن نـظام معلومات الدعم من خلال تنفيـذ مشـروع ترحيـل (هاش آر و سايج HR و Sage) لتوسيع التغطية الوظيفيـة والاستفادة من المزايا التكنولوجيـة التـى توفرها هـذه الحـلول ؛
 - ♦ إنتاج تكنولوجيا المعلومات؛
 - ♦ تحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات للمصرف.

تحسين نظام المعلومات للتمويل

،تم إطلاق العديد من المشاريع في مجال التمويل من أجل ضمان قدر أكبر من الكفاءة التشغيلية. كما بدأ مصرف الزيتونة مرحلة تنفيذ نظام التقييم والتصنيف مما سيمكن من ضمان تحسين إدارة مخاطر التمويل.

تطور نظام معلومات الحريف

أطلق مصرف الزيتونة إدراكًا منه لأهمية رؤية 360 درجة لحرفائه استشارة سنة 2018 لإرساء إدارة علاقات الحرفاء CRM. اختارت الجنة العليا للشراءات حل مايكروسوفت ديناميكس Microsoft Dynamics.

كما شهدت "خدمة تواصل" ديناميكية كبيرة أدت إلى تطوير خدمات جديدة سيتم عرضها عبر الإنترنت لحرفاء المصرف خلال الربع الأول من سنة 2019.

> تولى المصرف وضع حل لإدارة الجودة مما سيمكن من الرتقاء بجودة الخدمات الى الأفضل. كما أكمل المصرف بنجاح مشروع سويفت وفقًا للمواعيد المحددة من قبل سويفت.

رقمنة عمليات الدعم

عرفت عمليات الدعم مثل رقمنة العمليات الإدارية للموارد البشرية مما يساعد في تسهيل و تعزيز التنقل وضمان السرعة .

تصنيع إنتاج تكنولوجيا المعلومات

شهدت المجالات التقنية أيضًا العديد من إجراءات التصنيع من خلال تنفيذ حل جدولة سيتيح أتمتة العمليات والإشراف على الأعمال المتكررة.

تطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

استفادت البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات من إجراء الارتقاء بالمستوى لتعزيز أمان شبكتها.

ااا 9. الرأس المال البشري و الرصيد الاجتماعي

يمثل الرأس المال البشري مكونًا أساسيًا لمصرف الزيتونة الذي يلتزم يوميًا بالاحتفاظ بموظفيه وتحفيزهم مع مراعاة الدور الاستراتيجي لإدارة الموارد البشرية في أداء أنشطتها واستدامتها ، في الواقع:

تنمية الموارد البشرية: إدارة الكفاءات للحفاظ على المواهب

مثلت سنة 2018 سنة محوريّة لاثبات نجاعة إجراءات الموارد البشرية والقيام باستشارات مختلفة بشأن العديد من الجوانب المتعلقة بتنمية الموارد البشرية مما يضمن إعادة توزيع الكفاءات والمهارات التي تفتح بالتالي آفاق العمل وذلك بالالتزام بالمعادلة كفاية الوظيفة / الفرد.

يوفر التنقل داخل الشركة فرصًا للموظفين للتغييرحيث تم خلال سنة 2018 شغل كل وظيفة شاغرة داخليًا قبل الاعتماد الخارجي: فقد انتقل 75 موظفًا إلى مناصب المسؤولية و 33 قاموا بتغيير المناصب أو المهن.

التدريب: توفير أحسن أشكال التدريب لضمان أداء أفضل

يواصل مصرف الزيتونة الاعتماد على تدريب الموظفين كما تميز برنامج التدريب لسنة 2018 بثرائه بغضل عروضه التدريبية المُتنوعة والمُتعدِّدة، كما ركِّز المصرف على التدريب الدِّاخلي سواء كان بإشراف مدرِّبين من الداخل أو بمساهمة خبراء من مؤسسات أخرى و ذلك لوعي المصرف بأهمية الموارد البشرية اذ تم تحقيق أداء استثنائيحيث استفاد حوالي 83% من موظفى مصرف الزيتونة من أنشطة التدريب بمعدل 5.86 أيام تدريب / متعاون.

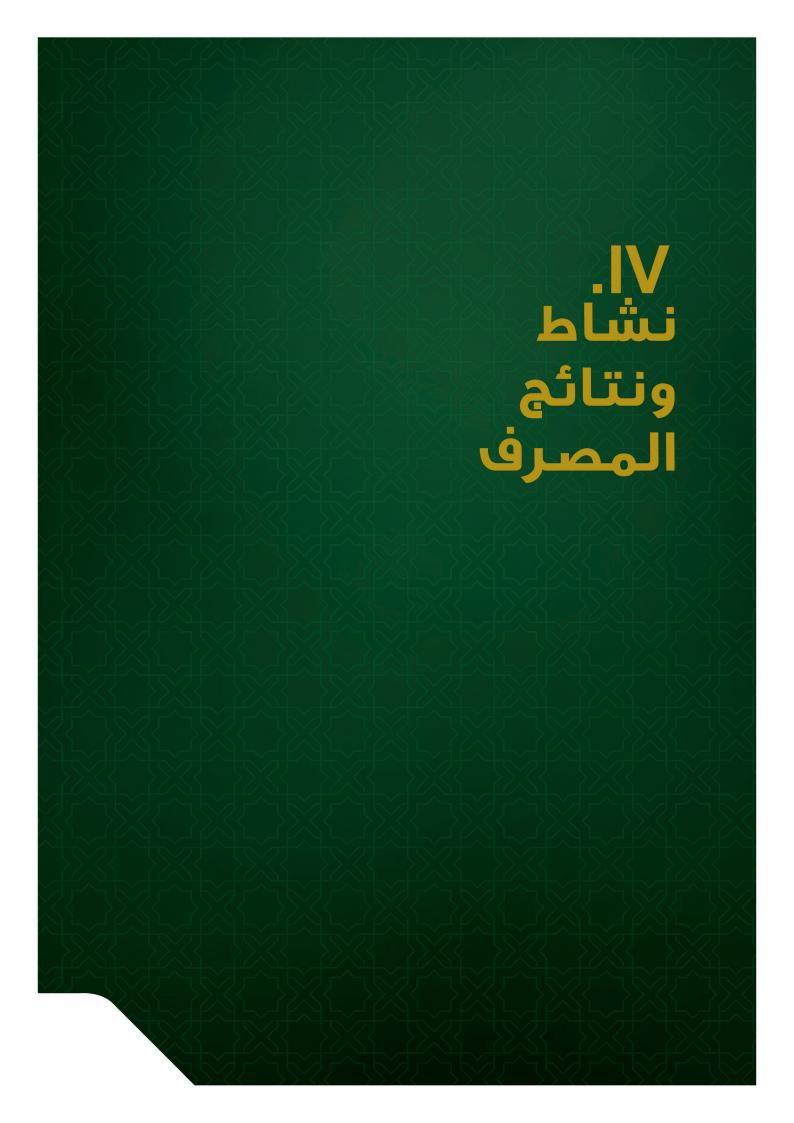
الإداري والاجتماعي: الراحة في العمل

بنهاية سنة 2018 بلغ عدد الموظفين العاملين بالمصرف 1009 موظفًا ليسجل بذلك زيادة قدرها 3.5% مقارنة بسنة 2017. بفضل رأس المال البشري الشاب والكادح (متوسط العمر 33 سنة). يتوزع على التوالي بنسبة 64.7% ذكور و 35.3% إناث. كما تم اتخاذ إجراءات اجتماعية لضمان إدارة أفضل للموظفين على مدار السنة (يوم المعرفة ، يوم التوعية بالتغذية ، الأبوة والأمومة الذكية ، ...).

التوظيف: استقطاب أفضل الكفاءات في سوق الشغل

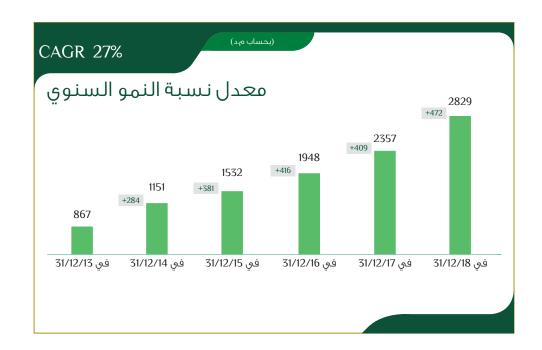
يستخدم مصرف الزيتونة قنوات توظيف مختلفة لاختيارو انتقاء أفضل الكفاءات ذات الإمكانات العالية من خلال البوابة المتاحة على شبكة الإنترنت rh.banquezitouna.com و المكاتب الوطنية لتشغيل الاطارات والمشاركة في عديد الفعاليات والتظاهرات(ATUGE، CORP TOUR و الأيام الوطنية للتشغيل) و ابرام اتفاقيات مع الجامعات (المعهد العالي للدراسات التكنولوجية برادس ، معهد الدراسات التجارية العليا بقرطاج ، المعهد الأعلى للتصرّف بتونس ، المدرسة العليا للتجارة بتونس....) حيث تم استقطاب 57 موظفا جديدًا إلى المصرف من أصحاب الشهادات العليا في نهاية انضم سنة 2018. يهدف هذا التنوع إلى ضمان أقصى قدر من الشفافية وخاصة إجراء اتصال مباشر مع المرشحين المحتملين في مسار التشغيل .





ا 1. ودائع الحفاء \mathbb{I}

بلغ إجمالي ودائع الحرفاء في نهاية شهر ديسمبر 2018 2829 مليون يورو مقابل 2،357 مليون يورو في نهاية شهر ديسمبر 2017 مما يمثل زيادة قدرها 472 مليون يورو (+ 20%). ارتفعت خلال الفترة 2013-2018 ودائع الحرفاء بمعدل 27 %. يبين الرسم البياني أدناه تطور الودائع خلال هذه الفترة:



ا 1.1 تطور الودائع حسب المنتج $ext{IV}$

(بحساب م.د)

نسبة التطور (%)	التطور (م.د.)	في 2017/12/31	في 2018/12/31	الصنف
16%	135	825	960	ودائع تحت الطّلب
22%	264	1 174	1 438	ودائع الادّخار
24%	67	278	346	عقود الاستثمار
8%	6	79	85	مبالغأخرى مستحقةمن الحرفاء
20%	472	2 357	2 829	المجموع



- ♦ ارتفعت الودائع تحت الطلب بمقدار 135 مليون مقارنة بنهاية شهر ديسمبر 2017 ، حيث بلغت 960 مليون دينار في نهاية سنة 2018 بزيادة قدرها 16%.
- ♦ أظهرت ودائع الادخار زيادة ملحوظة قدرها 264 مليون دينار لتصل إلى 1،438 مليون دينار في نهاية عام 2018 مقابل 1،174 مليون دينار في نهاية سنة 2017. في الواقع، تمكنت شبكة الفروع من فتح 30،498 حساب ادخار جديد للوصول إلى 189،579 حساب في نهاية سنة 2018 مقابل 159،081 في نهاية سنة 2017.
- ♦ أما بالنسبة لعقود الاستثمار فقد سجلت زيادة قدرها 67.3 مليون دينار مقارنة بالسنة السابقة وترد تفاصيلها في الجدول أدناه:

التطور (م.د.)	في 2017/12/31	في 2018/12/31	عقود الاستثمار الجارية حسب الصنف
67,3	278,3	345,6	الاستثمار
-2,7	59,4	56,7	الاستثمار المطلق
69,9	219	288,9	الاستثمار المقيد

10. 2 هيكلة الودائع

يبين تحليل هيكل الودائع :

- ♦ انخفاض في نسبة الودائع بنسبة 1% لتصل إلى 34% في نهاية سنة 2018.
- ♦ زيادة في ودائع الاستثمار بنسبة 1% مقارنة بنهاية سنة 2017 لتصل إلى 51% في نهاية سنة 2018.
 - ♦ استقرت حصة استثمار بحوالي 12% في نهاية عام 2017 وعام 2018.

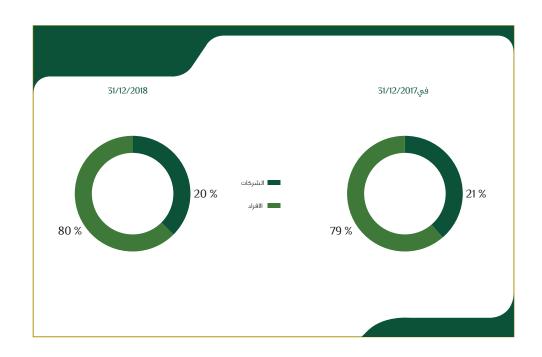


الفئات الودائع حسب الفئات $3.1 \mathrm{V}$

تبقى هيكلة السوق مستقرة تقريبًا من سنة إلى أخرى. بلغت حصة الشركات والأفراد 20% و 80% على التوالي في نهاية سنة 2018.

(بحساب م.د)

الفئات	في 2018/12/31	في 2017/12/31	التطور (م.د.)	نسبة التطور (%)
الشركات	574	498	75	15%
الافراد	2 255	1 858	397	21%
المجموع	2 829	2 357	472	20%





2 ا۷. تسهيلاتللحرفاء

1.2 V انتاج التمويلات

ارتفع إنتاج التمويلات خلال الفترة المتراوحة بين 2013-2018 بنسبة 28%. يبرز الرسم البياني أدناه تطور الإنتاج خلال هذه الفترة:



بلغ إجمالي حجم الإنتاج للسنة المالية 2018 1،805 م د مقابل 1467 م د للسنة السابقة، بتطور 338 م د (23%). في الواقع، بلغت حصة التمويلات بالمرابحة 1612 مليون دينار خلال سنة 2018 مقابل 1،337 مليون دينار خلال سنة 2017، بحصة بلغت حوالي 89% خلال سنة 2018 مقابل 91% خلال سنة 2017. يتم تقسيم إنتاج التمويلات للسنوات المالية 2017 و 2018 حسب السوق و اجال الاستحقاق على النحو التالى:

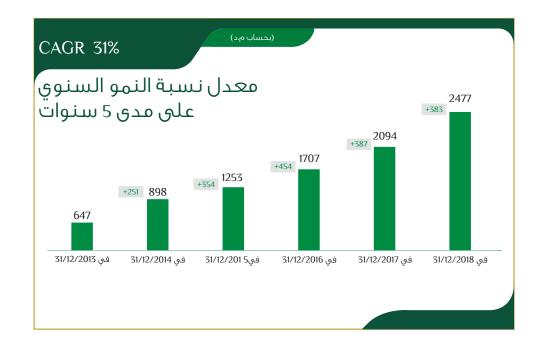
(بحساب م.د)

نسبة التطور (%)	التطور (م.د.)	تمويلات 2017	تمويلات 2018	الأجل	الفئة
21%	208	979	1 187	قصير الاجل	
55%	77	140	217	مرابحة	الشركات
49%	63	130	193	اجارة	
28%	348	1 249	1 597		مجموع الشركات
-28%	-1	2	1	قصير الاجل	
-17%	-16	90	74	مرابحة	الافراد
4%	6	127	132	طويل الاجل	
-5%	-10	218	208		مجموع الافراد
23%	338	1 467	1805		المجموع

يوضح التوزيع حسب السوق توحيد حصة الشركة إلى 88% خلال 2018 مقابل 85% في سنة 2017.

2.2 V مبالغ التمويلات

سجلت المستحقات على الحرفاء خلال الفترة المتراوحة بين 2013–2018 متوسط معدل نمو سنوى يبلغ حوالي 31%.





كان في الواقع لتطور الإنتاج تأثير على مستحقات الحرفاء ليصل إلى 2،477 مليون دينار في نهاية سنة 2018 مقارنة بـ 2094 مليون دينار في نهاية سنة 2017 بزيادة قدرها 383 مليون. تتوزع مستحقات الحرفاء كما يلى:

(بحساب م.د)

نسبة التطور (%)	التطور (م.د.)	في 2017/12/31	في 2018/12/31	الصنف
15%	254	1 689	1 943	مرابحة
27%	84	316	400	اجارة
50%	45	89	133	اخری (*)
18%	383	2 094	2 477	المجموع

^{*} الديون المستحقة والديون المصنفة والحسابات المستحقة القبض ...

نلاحظ حسب نوع المنتج أن:

- ♦ ارتفع المبلغ المستحق لتمويل المرابحة بمقدار 254 مليون دينار (+ 15%) ليمر من 1،689 مليون دولار في نهاية سنة 2017 إلى 1943 مليون دولار في نهاية سنة 2018.
- ♦ بلغت قيمة الإجارة المستحقة 400 مليون دينار في نهاية سنة 2018 مقابل 316 مليون دينار في نهاية سنة 2017 لتحقق تطورا بلغ 84 مليون دينار (+ 27%).

زادت المكونات الأخرى بمقدار 45 مليون دولار.

2.2 هيكلة التمويلات حسب المنتج

توزع هيكلة التمويلات حسب المنتج مثلما هو مبين فيما يلي :

- ♦ انخفضت حصة التمويلات بالمرابحة بنسبة 2.2% من 80.7% في سنة 2017 إلى 78.5% في سنة 2018.
- ♦ ارتفعت حصة التمويلات بالإجارة بنسبة 1.1% لتصل إلى 16.2% في نهاية سنة 2018 مقابل 5.1% في نهاية سنة 2017.

ارتفعت حصة مكونات التمويلات الأخرى بنسبة 1.1%، من 4.2% في سنة 2017 إلى 5.4% في سنة 2018.



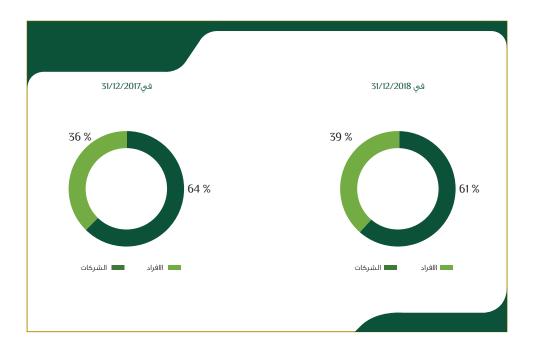
عيكلة التمويلات حسب السوق $4.2\,\mathrm{V}$

يظهر التحليل حسب السوق في نهاية ديسمبر 2018 أن تمويل المصرف يستخدم بنسبة 36% من قبل الأفراد (مقابل 39% في نهاية ديسمبر 2017) و 64% من قبل الشركات (مقابل 61% في نهاية سنة 2017).

(بحساب م.د)

الفئة	في 2018/12/31	في 2017/12/31	التطور (م.د.)	نسبة التطور (%)
الشركات	1 581	1 280	301	24%
الافراد	896	814	82	10%
المجموع	2 477	2 094	383	18%





5.2 V جودة المحفظة

بلغت في نهاية ديسمبر 2018 الديون المشكوك في تحصيلها و المتنازع عليها 99.1 مليون دينار مقابل 64.94 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2017.

بلغت نسبة الديون المصنفة 3.79% في نهاية سنة 2018 مقابل 2.96% في نهاية سنة 2017.

(بحساب م.د)

في 2018/12/31	في 2017/12/31	المؤشرات
99,1	64,94	الديون المشكوك في تحصيلها و المتنازع عليها ('أ)
2 616,15	2 195,38	مستحقات على الحرفاء (ب)
3,79%	2,96%	نسبة الديون المصنفة (أ) / (ب)
6,72	1,98	مخصصات السنة على ديون مشكوك في تحصيلها
1,98	2,18	مخصصات السنة الاضافية
17,92	11,2	مخزون المخصصات على ديون مشكوك في تحصيلها
9,06	7,08	مخزون مخصصات السنة الاضافية
5,14	3,75	الارباح المعلقة
32,122	22,03	المخصصات و الارباح المعلقة (ج)
32,41%	33,92%	نسبة تغطية الديون المصنفة (ج)/(أ)

نتج عن جهود تكوين المخصصات طوال سنة 2018 إلى:

- ♦ مخصصات فردية تقدر بحوالي 6.72 مليون دينار خلال سنة 2018 مقارنة بـ 1.98 مليون دينار خلال سنة 2017 مفيون دينار في مما ادى الى تراجع مخزون هذه المخصصات من 11.2 مليون دينار في نهاية سنة 2017 إلى 17.92 مليون دينار في نهاية سنة 2018.
- ♦ مخصصات اضافية تقدر ب 1.98 مليون دينار خلال سنة 2018 مقابل 2.18 مليون دينار خلال سنة 2017 ليتراجع مخصصات من 7.08 مليون دينار في نهاية سنة 2018 إلى 9.06 مليون دينار في نهاية سنة 2018. و قد بلغت نسبة تغطية الديون المصنفة بالمخصصات و الارباح المعلقة نسبة 32.41% في نهاية سنة 2018 مقابل 33.92% في نهاية سنة 2018.





٧ا 3. قائمةالنتائج

فيما يلي قائمة نتائج البنك لسنة 2018 :

(بحساب م.د)

				(بحساب م.د)
نسبة التطور (%)	التطور (م.د.)	نتائج منجزة 2018/12/31	نتائج منجزة 2017/12/31	قائمة النتائج
%30	46,1	152,2	198,3	أرباح و مداخيل ذات الصلة
%35	9,2	27,9	37,1	العمولات المستخلصة
%75	7,3	9,7	17,1	أرباح/ خسائر سعر الصرف
	0,1	0,0	0,1	أرباح/خسائر محفظة السندات
%33	62,8	189,8	252,5	إيرادات الاستغلال البنكي
%85	50,5	59,1	109,7	أعباء و مصاريف مماثلة
%49	1,1	2,2	3,3	عمولات
%84	51,6	61,3	112,9	أعباء الاستغلال البنكي
%9	11,2	128,4	139,6	الناتج البنكي الصافي
%11	6,9	60,5	67,4	مصاريف الأعوان
%38	9,2	24,4	33,6	أعباء الاستغلال الأخرى
%6	0,6	9,0	9,6	مخصصات الاستهلاكات
%18	16,7	93,9	110,6	مصاريف عامة
%-16	-5,5	34,5	29,0	النتيجة الإجمالية للاستغلال
%-21	-2,3	11,0	8,6	أعباء المخاطر
-	0,2	0,0	0,2	مخصصات المدخرات ونتائج تصحيح القيم/محفظة الاستثمار
%86	0,2	0,2	0,4	مداخيل استغلال أخرى
%-13	-3,1	23,8	20,6	نتيجة الإستغلال
-	-1,2	0,1	-1,2	أرباح متأتية من عناصر عادية أخرى
%-12	0,1	-0,5	-0,4	أرباح/خسائر متأتية من عناصر خارجية
%1	0,0	-3,4	-3,4	ضرائب على الشركات
%-22	-4,3	20,0	15,6	النتيجة الصافية للسنة المالية

. الأرباح المستخلصة و الإيرادات ذات الصلة $1.3\,\mathrm{lV}$

بلغت الأرباح المستخلصة 198٫3 م د في سنة 2018 مقابل 152٫2 م د في سنة 2017 أي بزيادة قدرها 30% .

(بحساب م.د)

نسبة التطور (%)	التطور (م.د.)	2017	2018	الأرباح و الإيرادات المماثلة ذات الصلة
%26	4,1	15,7	19,8	يرادات عمليات الخزينة و بين البنوك
%31	41,6	133,6	175,2	إيرادات عمليات التمويل
%14	0,4	2,8	3,2	مداخيل ذات صلة
%30	46,1	152,2	198,3	أرباح و مداخيل ذات صلة

إن التطور الإيجابي في الأرباح المستخلصة والإيرادات ذات الصلة يتبين في ما يلي:

- ♦ بلغت إيرادات عمليات التمويل 175,2 م د في سنة 2018 مقابل 133,6 م د في نهاية ديسمبر 2017 مسجلة زيادة قدرها 41,6 م د.
- ♦ ارتفعت إيرادات عمليات الخزينة و بين البنوك بمبلغ 4,1 م د التي تم تحقيقها أساسا من أرباح شهادات الإيجار (4,8 المالي (التي بلغت 15 م د في سنة 2018 مقابل 10,9 م د في سنة 2017) و عمليات المضاربة بين المصارف (4,8 م د في سنة 2018 و 2017).
 - ♦ ارتفعت الأرباح المتأتية من مداخيل ذات الصلة بمبلغ 0.4 م د

كما تبين هيكلة الأرباح المتحققة و المداخيل ذات صلة :

- ♦ ارتفاع حصة الأرباح المتأتية من عمليات التمويل إلى 88,4% في سنة 2018 مقابل 87,8% في سنة 2017 .
 - ◆ استقرار حصة الأرباح المتحققة من عمليات الخزينة في حدود 10% في نهاية سنة 2018 .





2.3 الا عمولات المستخلصة

بلغت العمولات البنكية في نهاية السنة المالية 2018 حجما اجمليا ب 37,1 م د مقابل 27,9 م د في السنة السابقة مسجلة زيادة قدرها 9,2 م د أي بنسبة 33%

يعود النمو في حجم العمولات إلى ارتفاع عدد العمليات البنكية و تحسن النشاط المصرفي و نمو حجم عمليات التمويل. كما يعكس ها النمو نجاح مصرف الزيتونة في إعادة هيكلة نشاطه.

و يبرز التطور المسجل في العمولات في النقاط التالية:

- ♦ عمولات التمويلات:2,9 م د (اي 37%)
- ♦ عمولات على مسك و إدارة الحسابات : +2,1 م د (اي 38%)
 - ♦ عمولات على العمليات المصرفية : +1,6 م د (أى 20%)
- ♦ عمولات الأنشطة المصرفية الإلكترونية :+1,1م د (أي 34%)

(بحساب م.د)

<u>, </u>				
العمولات المستخلصة	2018	2017	التطور (م.د.)	نسبة التطور (%)
عمولات التمويل	10,7	7,8	2,9	%37
رسوم إدارة الحسابات	7,6	5,5	2,1	%38
العمولات المقتطعة على المعاملات البنكية	9,7	8,1	1,6	%20
عمولات الأنشطة المصرفية الكترونية	4,5	3,4	1,1	%34
العمولات على عمليات التجارة الدولية	2,2	1,5	0,8	%53
العمولات على عمليات التأمين	1,6	1,1	0,6	%55
عمولات على الأنشطة المنجزة عن بعد بالحاسوب	0,6	0,6	0,1	%15
المجموع	37,1	27,9	9,2	%33

ا 3.3 أرباح مدفوعة

ارتفعت الأرباح المدفوعة بمقدار 50,5 م د وذلك من 59,1 م د في سنة 2017 إلى 109,7 م د في سنة 2018 .

(بحساب م.د)

أرباح مدفوعة	2018	2017	التطور (م.د.)	نسبة التطور (%)
الودائع الاستثمارية	5,5	4,1	1,4	%34
ادخار توفير	75,5	33,8	41,8	%124
عقود استثمار	22,2	12,9	9,3	%%72
أعباء المعاملات النقدية والمعاملات بين البنوك	1,6	1,8	-0,2	%-12
أعباء سندات المساهمة	4,8	6,6	-1,7	%-27
مجموع الأرباح المدفوعة	109,7	59,1	50,5	%8 5

ويعزى هذا الارتفاع أساسا إلى العوامل التالية :

- ♦ ارتفاع حجم الأعباء المرتبطة بحسابات التوفير بقيمة 41,8 م د أي بنسبة 124% على إثر ارتفاع نسبة مردودية الادخار من 4% في سنة 2017 إلى 5% في سنة 2018 .
 - ♦ ارتفاع الأرباح المدفوعة لأصحاب عقود الاستثمار بقيمة 9,3 م د أي 72%.
 - ♦ انخفاض الأرباح المدفوعة على سندات المساهمة بمقدار 1٫7 ألف دينار.

VI 3. 4 الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي سنة 2018 مجموع 139,6 م د مقابل 128,4 م د سنة 2017 محققا بذلك إرتفاعا ب 9%. يبرز تحليل الأرباح المحققة النتائج التالي:

- ♦ انخفاض ب 5% في هامش الربح (مرده زيادة الأرباح المدفوعة بنسبة 85% و 30% على الأرباح المقبوضة).
 - ♦ ارتفاع بنسبة 32% في الهامش على العمولات.
 - ♦ ارتفاع بنسبة 75% في صافي أرباح عمليات الصرف.

(بحساب م.د)

النتاج البنكي الصافي	2018	2017	التطور (م.د.)	نسبة التطور (%)
 هامش الربح	88,6	93,0	-4,4	%-5
هامش على العمولات	33,8	25,7	8,2	%32
أرباح/خسائر سعر الصرف	17,1	9,7	7,3	%75
المجموع	139,6	128,4	11,2	%9

يبرز تحليل هذه الهيكلة :

- ♦ انخفاض نصيب هامش الأرباح بنسبة 9% مقارنة بسنة 2017 ليرتفع إلى 63,5% سنة 2018 مقابل 72,4% سنة 2017
- ♦ ارتفاع نصيب هامش الأرباح على العمولات بنسبة 4,2% مقارنة بسنة 2017 ليرتفع إلى 24,2% سنة 2018 مقابل 20% سنة 2017.
- ♦ ارتفاع نصيب هامش الأرباح الصافية على سعر الصرف بنسبة 4,7% ليرتفع إلى 12,2% سنة 2018 مقابل 7,6% سنة 2017.





ا 5.3 المصاريف العامة 1

بلغت المصاريف العامة 110,6 م د سنة 2018 مقابل 93,9 م د سنة 2017 مسجلة بذلك ارتفاعا ب16,7م د منها:

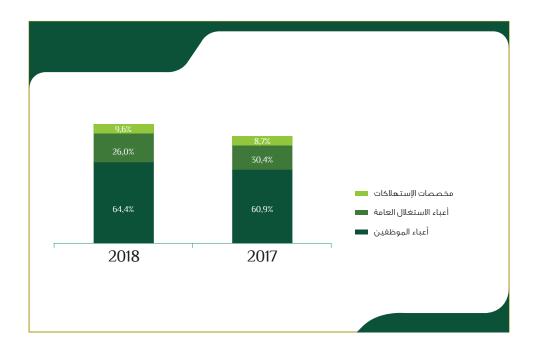
- ♦ +6,9 م د (11%) تمثل الارتفاع في أعباء الموظفين.
- ♦ +9,2 م د (38%) تمثل الارتفاع في أعباء الاستغلال العامة.
- ♦ +0,6 م د (7%) ناتجة عن الزيادات في مخصصات الاستهلاك.

(بحساب م.د)

المصاريف العامة	2018	2017	التطور (م.د.)	نسبة التطور (%)
عباء الموظفين	67,4	60,5	6,9	%11
عباء الاستغلال العامة	33,6	24,4	9,2	%38
فخصصات الاستهلاكات	9,6	9,0	0,6	%6
مجموع المصاريف العامة	110,6	93,9	16,7	%18

تبرز تركيبة النفقات العمة العناصر التالية؛

- ♦ انخفضت حصة تكاليف الموظفين بنسبة 3,5% من 64,4% سنة 2017 إلى 60,9% سنة 2018.
- ♦ ارتفعت حصة النفقات التشغيلية العامة بنسبة 4,4% مقارنة بسنة 2018 من 26% سنة 2017 إلى 30,4% سنة 2018.



النتيجة الإجمالية للاستغلال 8. 6 النتيجة

سجل الناتج البنكي الصافي انخفاضا ب 5,5 م د مقارنة مع سنة 2017 ليبلغ 29 م د سنة 2018 مقابل 34,5 م د سنة 2017. 2017.

(بحساب م.د)

الناتج الخام للاستغلال	2018	2017	التطور (م.د.)	نسبة التطور (%)
- الناتج البنكي الصافي	139,6	128,4	11,2	%9
ء	(110,6)	(93,9)	(16,7)	%18
الناتج الخام للاستغلال	29,0	34,5	-5,5	%-16

و يبرز الرسم البياني التالي تطور الناتج الخام للاستغلال من سنة 2013 إلى سنة 2018 :





7.3 lV أعباء المخاطر

سجلت أعباء المخاطر في نهاية سنة 2018 إنخفاضا ب 2,3 م د مقارنة مع السنة المالية 2017 لتبلغ 8,6 م د في نهاية سنة 2018 مقابل 11 م د في نهاية سنة 2017 موزعة كما يلي:

- ♦ مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها بلغت 8,9 م د سنة 2018 مقابل 4,6 م د سنة 2017 أي بارتفاع ب 4,3 م د.
 - ♦ مخصصات إضافية بلغت 2,4 م د سنة 2018 مقابل 2,6 م د سنة 2017.
 - ♦ مخصصات للمخاطر و الأعباء بلغت 2,8 م د سنة 2018 مقابل 0,1 م د سنة 2017.
 - ♦ استرجاع مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها بلغت 2 م د سنة 2018 مقابل 2,6 م د سنة 2017.
 - ♦ استرجاع مخصصات إضافية بلغت 0,4 م د سنة 2018.
 - ♦ استرجاع مخصصات جماعية بلغت 3 م د سنة 2018.

(بحساب م.د)

نسبة التطور (%)	التطور (م.د.)	2017	2018	المخصصات
%93	4,3	4,6	8,9	
%-9	-0,2	2,6	2,4	مخصصات إضافية
%-100	-6,7	6,7	0,0	مخصصات جماعية
%-24	0,6	-2,6	-2,0	استرجاع مخصصات على ديون مشكوك في تحصيلها
%-6	0,0	-0,4	-0,4	استرجاع مخصصات مدخرات إضافية
-	-3,0	0,0	-3,0	استرجاع مخصصات جماعية
-	2,7	0,1	2,8	مخصصات للمخاطر والأعباء
%40	0,0	0,0	0,0	استرجاع مخصصات للمخاطر والأعباء
%-21	-2,3	11,0	8,6	المجموع

∨ا 3. 8 النتيجة الصافية للسنة المالية

حقق مصرف الزيتونة خلال السنة المالية 2018 نتيجة صافية إيجابية بلغت15,6 م د في سنة 2018 مقابل 20 م د في سنة 2018 معابل 20 م د في سنة 2017 أي بنقص ب 4,3 م د أو 22% م د .



المؤشرات المالية المالية

المؤشرات الهيكلية

2017	2018	
%83,5	%86,1	ودائع الحرفاء/مجموع الموازنة
%74,1	%75,4	مستحقات على الحرفاء/ مجموع الموازنة
%14,7	%14,7	عمولات محصلة /نتائج تشغيلية
-	%100,3	(*)مؤشر تحویل " تمویل ودائع ""

(*)حسب الملحق المنشور البنك المركزي للبنوك عدد 2018-١٠

- ♦ ارتفعت حصة ودائع الحرفاء من مجموع الموازنة بنسبة 2,6% مقارنة بأواخر سنة 2017 لتستقر على نسبة 86,1% في نهاية سنة 2018.
 - ♦ مثلت ديون الحرفاء من مجموع الموازنة نسبة 75,4% في نهاية سنة 2018 مقارنة ب74,1% في نهاية سنة 2017
- ♦ حسب الملحق ا لمنشور البنك المركزي للبنوك عدد 2018-10 ارتفع مؤشر "تمويل/ودائع" إلى 100,3% إلى 2018/12/31 2018/12/31



مؤشر الربحية

2018	2017
%79,2	%73,1
%50,2	%42,4
%48,3	%47,1
%8,54	%12,91
%0,51	%0,78

- ♦ أرتفع عامل التشغيل المقيم بالتكاليف العامة للتصرف على الناتج البنكي الصافي من 73,1% في سنة 2017 إلى 79,2% في سنة 2018
 - ♦ تغطي العمولات نسبة 50,2% من كتلة الأجور في سنة 2018 مقابل 42,4% في سنة 2017
- ♦ استهلَّكت كتلة الأجور 48,3% من الناتج البنكي الصافي مقابل 47,1% في سنةً 2017 أي بزيادة بنسبة 1,2%.





♦ نسبة "العائد على حقوق المساهمين" التي تم قياسها بالعلاقة بين صافي الدخل و الأموال الذاتية بلغت 8,54% سنة 2018 مقابل 12,91% سنة 2017 .





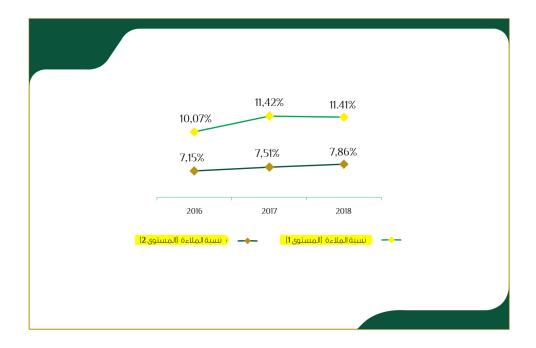
♦ نسبة العائد على الموجودات التي تم قياسها بالعلاقة بين صافي الدخل و مجموع الأصول بلغت 0,51% سنة 2018 مقابل 0,78% سنة 2018



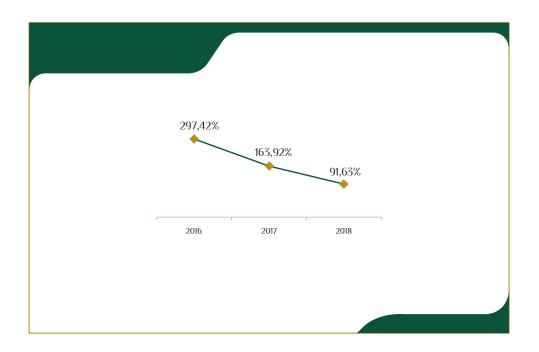
المؤشرات الترتيبية

2017	2018	Requis %	
%11,42	%11,41	على الأقل %10	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
%7,51	%7,86	على الأقل %7	نسبة الملاءة (1 Tiers)
%163,92	%91,63	على الأقل %100	معدل السيولة

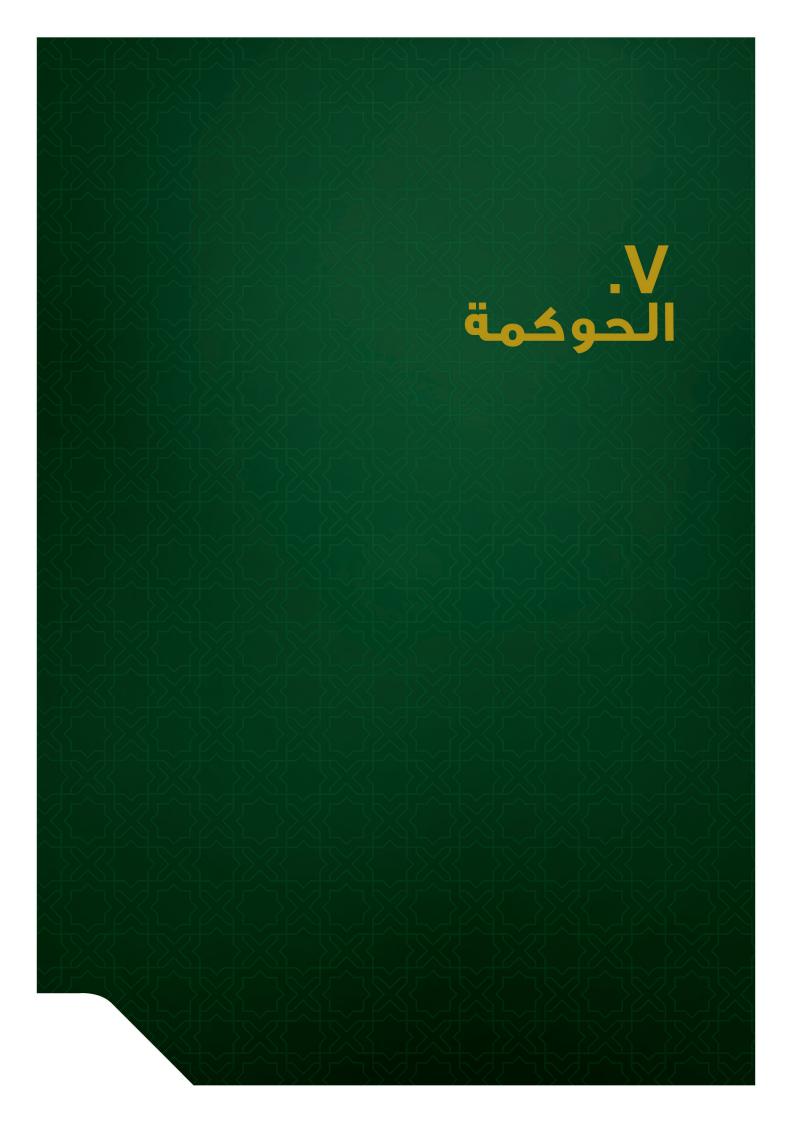
- ♦ بلغت نسبة الملاءة(1 Tiers) 7,86% إلى 2018/12/31 مقابل 7,51% في 2017/12/31 مع نسبة قانونية دنيا تبلغ 7%
- ♦ بلغت نسبة الملاءة(2 Tiers) 11,41% إلى 2018/12/31 مقابل 11,42% في 2017/12/31 مع نسبة قانونية دنيا تبلغ 10%.



♦ بلغ معدل السيولة أو نسبة تغطية السيولة (منشور البنك المركزي التونسي عدد 2014-14) 91,63% في نهاية 2018 مقابل 163,92% في نهاية 2017







عملا بأحكام الفصل 39 من منشور البنك المركزي التونسي ع...06....دد لسنة 2011 المتعلق بقواعد الحوكمة الناجعة لدى مؤسسات القرض)

17. مدونةالحوكمة

المبادئ الأساسية للحوكمة في مصرف الزيتونة 1.1 m V

يطبق مصرف الزيتونة قواعد الحوكمة الناجعة تكريسا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2011 المؤرخ في 20 ماى 2011 والمتعلق بقواعد الحوكمة الناجعة لدى مؤسسات القرض.

و تم تدعيم الإطار التشريعي بالقانون 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية الذي كرس قواعد الحوكمة حيث وقع لأول مرة إدراج قواعد تتعلق بممارسة الصيرفة الإسلامية وخاصة إحداث هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية.

ويهدف إنجاز هذه المدونة إلى وصف كل الإجراءات التي يقوم بها البنك لغرض وضع أسس حوكمة الناجعة و صيغ تطبيقها، ويعتبر دور مجلس الإدارة رئيسيا في هذا التوجه

وبعد عرض مسؤوليات المجلس ومهامه وسير عمله، سيقع القيام بنفس التمشي بالنسبة للجان المختصة المنصوص عليها بالتراتيب الجاري بها العمل. يتركب نظام الحوكمة للمصرف من ثلاثة أجهزة رئيسية:

الجلسة العامة للمساهمين

مجلس الإدارة؛ باعتباره جهاز تصرف وإشراف ومراقبة فإنه يشتغل عن طريق الإدارة العامة ومختلف اللجان الترتيبية.

الإدارة العامة: تمارس مسؤولياتها المتعلقة بتطوير الخطة الإستراتيجية وإدارة عملية عبر طريقة التقسيم التنظيمي واللجان المختصة التى تساعد على إنجاز الأهداف المحددة مع العمل على التحكم فى المخاطر المرتبطة بالنشاط.

وإضافة إلى ذلك تتجسد الممارسات المتعلقة بالحكومة الجيدة في مصرف الزيتونة من خلال مجموعة من السياسات الداخلية ومعايير سلوكيات مهنية يقع تطبيقها على أعضاء المجلس وكل الموظفين المرتبطين ب بالمدونة .

وتعتبر المصادقة على هذه الأطر المرجعية من صلاحيات المجلس ولجانه من أجل الاستجابة للمقتضيات الترتيبية المنصوص عليها بالقانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

10. 2 أهداف مدونة الحوكمة

تهدف مدونة الحوكمة إلى:

1. توثيق الإجراءات والسياسات وإطر الحوكمة في مصرف الزيتونة



- 2. تحديد وتوضيح أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة مصرف الزيتونة (يشار إليه ب"المجلس") و اللجان التابعة له و كذلك جهاز ا التصرف باعتباره الهيكل الرئيسى للحوكمة.
 - 3. وضع السياسات التي توفر المعلومات الدورية للمجلس المتعلقة بالتصرف والعمليات البنكية المنظمة.

10.5 المراقبة

- 1. تتكفل إدارة الامتثال القانوني على تكريس الامتثال بهذه المدونة بالتنسيق مع الإدارة العامة. وتوجه إلى مجلس الإدارة كل المطالب المتعلقة بالمعلومات و المراجعات التي تهم النقاط المدرجة في هذه المدونة.
 - 2. يعتبر محتوى هذه المدونة سريا ومخصصا للاستعمال الداخلي للمصرف.
- 3. يجب حفظ هذه المجلة دائما في شكل قابل للقراءة فقط ولا يجب نسخها أو إعلام الغير بها دون ترخيص مكتوب صادر حصرا من الموظف المكلف بالامتثال
- 4. توزع هذه المدونة على الأعضاء تحت رقابة كتابة مجلس الإدارة الذي يضمن حصول المنتفعين على أحدث نسخة منها.

10. 4 تحيين المدونة و مراجعتها

- 1. تشكل تنقيحات هذه المدونة بالنسبة للأعضاء االوسيلة الرئيسية لتطبيق التعديلات و التعريف بها في مجال الحوكمة استجابة لتطور حاجيات المصرف. وتوفر هذه النتقيحات في كل حين و بصفة متواصلة المرونة الضرورية للمدونة وتكسبها أكثر دقة.
- 2. يتمثل الهدف من إضفاء الطابع الرسمي على إجراءات مراجعة المدونة في ضمان توثيق الإضافات والإلغاءات أو التنقيحات الخاصة بطريقة ملائمة ومرخص بها قبل إدخالها حيز التنفيذ.
- 3. ضرورة العمل من طرف كتابة المجلس وإدارة الامتثال القانوني على تحيين المدونة بصفة منتظمة على إثر التغييرات المحتملة والتراتيب الجاري بها العمل أو التغييرات التي تؤثر على مصرف الزيتونة.
- 4. يمكن أن تصدر المطالب تعديل المدونة عن الأعضاء والإدارة العامة وفي تلك الحالة يجب على العضو أو المدير العام أن يعرضها على كتابة المجلس.
 - 5. لا يسرى مفعول التنقيح إلا بعد المصادقة عليه من طرف المجلس ويجب تعليل كل رفض لمقترح تنقيح.
 - 6. تمسك كتابة المجلس سجلا خاصا بالتنقيحات والتحيينات وفقا للنموذج التالى:

مرجع المصادقة	تاريخ المصادقة	تاريخ النسخة	رقم النسخة	s
		23/05/2013	V1	1
				2
				7

تمت المصادقة على المدونة من طرف مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ 2018/07/31

20. الجلسة العامة

- 1. تكون الجلسات العامة تأسيسية أو عادية أو خارقة للعادة.
- 2. يجب أن تنعقد الجلسة العامة التأسيسية مرة واحدة عند إحداث المصرف وتركز هذه المدونة فقط على الجلسة العامة العادية والجلسة العامة الخارقة للعادة.

1.2 V الجلسة العامة العادية

1. الجلسة العامة هي أعلى جهاز في المصرف فهي تعين أعضاء مجلس الإدارة ممثلي المساهمين ومراجعي الحسابات وأعضاء " لجنة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية" المعروفة باسم " الهيئة الشرعية " وتصادق على القوائم المالية.

يجب أن تنعقد الجلسة العامة العادية مرة واحدة على الأقل في السنة خلال الأربعة أشهر التي تلي ختم السنة المحاسبية:

- ♦ للمصادقة على حسابات السنة المنقضية حسب الحالة.
- ♦ لاتخاذ القرارات بخصوص النتائج بعد الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات.
 - 2. تتخذ الجلسة العامة العادية جميع القرارات عدا القرارات المتعلقة ب:
 - ♦ تنقيح العقد التأسيسي
 - ♦ الترفيع في رأس المال أو ۖ حذف حق الأفضلية في الاكتتاب.
 - ♦ التخفيض في رأس المال.
- 3. الجلسة العامة هي الجهة الوحيدة المخولة لمراقبة أعمال التصرف في الشركة وتقرر وترخص في إصدار الأوراق المالية.
 - 4. يمكن للجلسة العامة أن ترخص في إصدار سندات المساهمة.
 - 5. تختص الجلسة العامة العادية كذلك ب:
- ♦ تعيين وعزل وتعويض أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية (الهيئة الشرعية) ومراجعي الحسابات.
- ♦ المصادقة على الاتفاقات المنظمة وبالخصوص الاتفاقات المنصوص عليها بالفصل ٢٠٠ من مجلة الشركات التجارية.
- 6. لا تكون مداولات الجلسة العامة الأولى صحيحة إلا إذا كان المساهمون الحاضرون أصالة أو بواسطة من يمثلهم يملكون ثلث الأسهم التي تمنح لمالكها حق التصويت
 - 7. إذا لم يتوفر هذا النصاب تعقد جلسة عامة ثانية دون توقف على توفر أي نصاب قانوني معين.
 - 8. يجب احترام أجل خمسة عشر (15) يوما على الأقل بين موعد الجلستين الأولى والثانية.



الجلسة العامة الخارقة للعادة $2.2\,\mathrm{V}$

- 1. تختص الجلسة العامة الخارقة للعادة دون سواها بتنقيح العقد التأسيسي (الفصل 291 من مجلة الشركات التجارية) والترفيع في رأس المال (الفصول من 292 إلى 295 من مجلة الشركات التجارية) والتخفيض في رأس المال أو إصدار رقاع قابلة للتحويل إلى أسهم وحذف حق الأفضلية فى الاكتتاب ويعتبر كل شرط مخالف لذلك لاغيا.
- 2. لا تعد مداولات الجلسة العامة الخارقة للعادة قانونية إلا إذا كان المساهمون الحاضرون أو الممثلون الذين لهم الحق في التصويت يمسكون بمناسبة الدعوة الأولى للانعقاد نصف رأس مال الشركة على الأقل وثلثه بمناسبة الدعوى الثانية.
- 3. في صورة عدم توفر هذا النصاب الأخير، يمكن التمديد في أجل انعقاد الجلسة العامة لمدة لاحقة لا تتجاوز شهرين ابتداء من تاريخ الدعوة لانعقادها. وتتخذ القرارات بأغلبية ثلثي أصوات المساهمين الحاضرين أو الممثلين الذين لهم الحق في التصويت.

طريقة توجيه الدعوة وجدول أعمال الجلسات $3.2\,\mathrm{V}$

- 1. يجب أن تنعقد الجلسة العامة العادية مرة واحدة على الأقل في السنة خلال الأربعة أشهر التي تلي السنة المحاسبية.
 - 2. يمكن دعوة الجلسة العامة الخارقة للعادة لانعقاد كلما كان ذلك ضروريا.
- 3. يحق لمجلس الإدارة دعوة الجلسة العامة للمساهمين للانعقاد. وعند الضرورة يمكن كذلك القيام بتلك الدعوة من قبل الأشخاص الآتي ذكرهم:
 - ♦ مراقب أو مراقبو الحسابات
 - ♦ المتصرف القضائي
 - ♦ المصفي
 - ♦ المساهمون في بعض الحالات طبقا للفصل 277 من مجلة الشركات التجارية.
- 4. يجب أن تتم دعوة الجلسة العامة للانعقاد عن طريق إعلان ينشر بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية وبجريدتين يوميتين إحداهما باللغة العربية وذلك خمسة عشر يوما على الأقل قبل التاريخ المحدد لانعقادها. ويجب أن يقع التنصيص في الإعلان عن تاريخ الاجتماع ومكان انعقاده وجدول الأعمال.
 - ويجب وضع الوثائق اللازمة على ذمة المساهمين بمقر المصرف مع التنصيص على ذلك بالدعوة.
- 5. يتعين على مجلس الإدارة أن يدرج بجدول أعمال الجلسة العامة العادية المقترحات الفردية التي يجب عرضها على التصويت بشرط أن يقع تقديمها كتابيا من طرف المساهمين قبل عشرين يوم على الأقل من انعقاد الجلسة العامة.
- 6. لا يمكن اتخاذ أي قرار بخصوص المواضيع التي لم يقع إدراجها بجدول الأعمال ما عدا ما يتعلق بدعوة جلسة عامة خارقة للعادة.

التنظيم و حق التصويت $4.2\,\mathrm{V}$

- 1. يترأس الجلسة العامة رئيس مجلس الإدارة وعند التعذر نائب الرئيس أو عضو آخر من المجلس ويتم تعيين أعضاء مكتب الجلسة من قبل الجلسة العامة ومن ضمن المساهمين الحاضرين باقتراح من الرئيس.
- 2. يحرر محضر جلسة بخصوص اجتماع الجلسة العامة ينص على القرارات المتخذة والتصويت عليها والتصريحات التي يرغب المساهمون في إدراجها بالمحاضر.
 - 3. يقع إمضاء المحضر من قبل مكتب الجلسة (الرئيس والكاتب والمراقبين)
- 4. يتعين على الأشخاص الراغبين في حضور الجلسة العامة إثبات صفتهم كمساهمين أو لهم موكلين بالتمثيل.
- 5. يمارس المساهمون حقهم في التصويت حسب عدد الأسهم التي يمتلكونها بغض النظر عن قيمتها الاسمية وكل سهم يعطى الحق في صوت واحد.
 - 6. يجوز لكل مساهم التصويت بالمراسلة أو بواسطة أي شخص يستظهر بتوكيل خاص.
- 7. في صورة التصويت بالمراسلة يجب على المصرف أن يضع على ذمة المساهمين مطبوعة خاصة لهذا الغرض و لا يكون التصويت بهذه الطريقة صحيحا إلا إذا كان الإمضاء معرفا به.
 - 8. لا تحتسب إلا الأصوات التي تتسلمها الشركة قبل انقضاء اليوم السابق لاجتماع الجلسة العامة.
 - 9. يجب أن يوجه التصويت بالمراسلة إلى الشركة بواسطة رسالة مضمونة الوصول مع الإعلام بالبلوغ.

2 V . 5 اتخاذ القرار

- 1. تنظر الجلسة العامة العادية بأغلبية أصوات المساهمين الحاضرين أصالة أو بواسطة من يمثلهم.
- 2. تنظر الجلسة العامة الخارقة للعادة بأغلبية ثلثي أصوات المساهمين الحاضرين أو الممثلين الذين لهم حق التصويت.
- 3. تتخذ بالإجماع القرارات المتعلقة بالترفيع في تعهدات المساهمين على غرار الترفيع في رأس المال نقدا بالترفيع في القيمة الاسمية للأسهم أو تغيير الجنسية.
- 4. يجب على كل الأعضاء حضور الجلسة العامة السنوية وأن يكونوا على الذمة في نهاية كل جلسة بهدف الإجابة على الأسئلة المطروحة من قبل المساهمين.



مجلس الإدارة $3\, m V$

- 1. يعتبر مجلس الإدارة عنصرا هاما في إدارة المؤسسة ويقوم بدور هام في التخطيط الإستراتيجي والإشراف والمراقبة. فلا وجود لحوكمة ناجعة دون وجود مجلس إدارة حذر ويعمل بكفاءة.
- 2. يتركب المجلس من أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين قادرين على تحمل مسؤولياتهم بأمانة تجاه مساهمي المصرف والمتدخلين المعنيين.
- 3. توفر المدونة عرضا لمبادئ حوكمة المصرف وتطبيقاتها من أجل مساعدة المساهمين على الإطلاع على مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة وإطار الحوكمة للمصرف.
- 4. يجب على المجلس مراجعة هذه المبادئ والتطبيقات بانتظام وبمساعدة مختلف اللجان: لجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة التعيينات والتأجير ولجنة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية (الهيئة الشرعية).

3 V تركيبة مجلس الإدارة

عدد الأعضاء

- 1. يتركب مجلس الإدارة من ثلاثة (3) أعضاء على الأقل ومن إثني عشر (12) عضوا على الأكثر. ويجب أن يضم عضوين اثنين (2) على الأقل مستقلين وعضوا ممثلا لصغار المساهمين على معنى التشريع والتراتيب المتعلقة بالسوق المالية للمؤسسات المدرجة ببورصة تونس للأوراق المالية.
 - 2. يحجر على المدير العام والمدير العام المساعد أن يكون عضو بمجلس الإدارة.
- 3. يمكن تسمية شخص معنوي عضوا بمجلس الإدارة ويجب عليه أن يعين بمناسبة تسميته ممثلاً دائماً له، و إذا فقد ممثل الشخص المعنوى صفته لأى سبب كان فإن ذلك الشخص المعنوى مطالب فى نفس الوقت بتعويضه.
 - 4. لا يمكن أن تكون لشخص معنوى صفة عضو مستقل.

معايير ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

- 1. تعتمد الجلسة العامة العادية عند تعيين رئيس أو عضو بمجلس الإدارة خاصة على المعايير التالية؛
 - أ. النزاهة والسمعة.
- ب. المؤهلات العلمية والكفاءة والخبرة المهنية ومدى تلاؤمها مع المهام الموكولة للشخص المعنى.
- ت. غياب الموانع التالية: لا يمكن لأي شخص أن يدير أو يتصرف أو يسير أو يقوم بمراقبة بنك أو وكالة أو فرع للبنك أو يلتزم باسمه إذا كان:
- ◆ قد صدر في شأنه حكم بات من أجل التزوير بالكتابات أو السرقة أو خيانة مؤتمن أو التحيل أو الاستيلاء على أموال أو قيم الغير أو الاختلاس المرتكب من طرف مؤتمن عمومي أو الرشوة أو التهرب الجبائي أو إصدار شيك بدون رصيد أو إخفاء أشياء وقع الحصول عليها بواسطة هذه المخالفات أو مخالفة التراتيب الخاصة بالصرف أو التشريع المتعلق بمكافحة غسل الأموال.

- ♦ قد صدر ضده حكم بات بالإفلاس.
- ♦ مسيرا أو وكيلا لشركات صدر عليه حكم بات بالإفلاس
- ♦ تم إعفاؤء من مهامه في إدارة أو تسيير مؤسسة على إثر تسليط عقوبة عليه من طرف البنك المركزي التونسي أو إحدى السلط المكلفة بالرقابة على السوق المالية أو على مؤسسات التأمين وإعادة التأمين وعلى مؤسسات التمويل الصغير.
 - ♦ تم شطبه بمقتضى عقوبة من نشاط مهنى منظم بإطار قانونى أو ترتيبى.
- 2. يتعين على المصرف إعلام البنك المركزي التونسي في أجل لا يتجاوز سبعة (7) أيام بكل تعيين لرئيس أو لعضو مجلس إدارة أو لمدير عام أو لمدير عام مساعد.
- 3. يمكن للبنك المركزي التونسي في اجل شهر من تاريخ إعلامه بالتعيين، الاعتراض على تعيين الرئيس أو عضو بمجلس الإدارة مع تعليل قراره بالرفض. وعلى البنك تعليق قرار التعيين حال إبلاغه بقرار الاعتراض.

تعيين الأعضاء ورئيس مجلس الإدارة

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

- 1. يعين أعضاء مجلس الإدارة للمدة التي حددها العقد التأسيسي والتي لا يمكن أن تتجاوز ثلاث سنوات.
- 2. تتولى لجنة التعيينات والتأجير قبل التعيين إجراء تحقيق حول كل مترشح مع احترام النصوص الترتيبية المتعلقة بوظيفة العضو بالبنك.
 - 3. لا يمكن لنفس الشخص أن يشغل وظيفة عضو بمجلس إدارة أو بمجلس مراقبة في مؤسستين بنكيتين.

تسمية رئيس مجلس الإدارة.

- 1. ينتخب مجلس الإدارة رئيسا له من بين أعضائه. ويجب أن يكون الرئيس شخصا طبيعيا تونسي الجنسية ومساهما في البنك وإلا كانت تسميته باطلة.
 - 2. يعين الرئيس لمدة لا تتجاوز مدة نيابته بمجلس الإدارة ويمكن تجديد تعيينه عدة مرات.
 - 3. يمكن لمجلس الإدارة عزله في أي وقت كان. ويعتبر باطلا كل شرط مخالف لذلك.
- 4. في صورة تعذر رئيس مجلس الإدارة يمكنه تفويض صلاحياته لعضو من مجلس الإدارة لمدة محدودة وغير قابلة للتجديد.
 - 5. في صورة استحالة قيام الرئيس بالتفويض يمكن للمجلس أن يقوم بذلك آليا.
- 6. لا يعتبر رئيس مجلس الإدارة تاجرا. وفي صورة تغليس الشركة فإنه لا يخضع للتحجير المتعلق بالتغليس إلا إذا تدخل مباشرة في تصرف الشركة.
 - 7. لا يمكن الجمع بين وظيفة رئيس مجلس الإدارة و وظيفة المدير العام.
- 8. يقترح رئيس مجلس الإدارة جدول أعمال المجلس ويستدعيه للاجتماع ويرأس جلساته ويسهر على تحقيق الاختيارات التى حددها مجلس الإدارة. وهو يمارس صلاحياته باسم المجلس ما عدا في الظروف الاستثنائية أو توكيل خاص مسند



لعضو آخر.

9. يعمل على تطبيق الحوكمة الناجعة وحسن سير عمل أجهزة البنك والتأكد من قدرة الأعضاء على أداء مهامهم كما يعمل على تمكين المجلس ولجانه من المعلومات الضرورية لممارسة مهامهم.

الأعضاء المستقلون

- 1. يجب أن يضم مجلس الإدارة عضوين اثنين على الأقل مستقلين عن المساهمين يقع تعيينهما من طرف الجلسة العامة وذلك بتوصية من لجنة التعيينات والتأجير بعد توليها النظر في الملفات
- 2. يعد عضوا مستقلا على معنى الفصل 47 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية كل عضو لا تربطه بالبنك أو بمساهميها أو مسيريها أية علاقة من شأنها أن تمس من استقلالية قراره أو أن تجعله في حالة تضارب مصالح فعلية أو محتملة
- 3. ضمانا للنزاهة وعدم التمييز، يختار البنك أعضاء المجلس المستقلين على أساس مؤهلاتهم الشخصية وحسن سيرتهم وسلوكهم.
 - 4. يقع نشر معايير اختيار المستقلين ودرس ترشحاتهم على أساس منهجية محددة مسبقا.
- 5. يمكن تجديد المدة النيابية للأعضاء المستقلين مرة واحدة. ويخضع تعيين الأعضاء المستقلين لعدة شروط محددة بالتشريع والتراتيب الجارى بها العمل وبمقتضى أحكام هذه المدونة وتتمثل خاصة فيما يلى:
- ♦ لا يمكن أن يكون العضو المستقل من ضمن الحالات المنصوص عليها بالفصل 193 من مجلة الشركات التجارية وهى:
- ♦ الأشخاص المحكوم عليهم بالإدانة مع تحجير ممارسة وظائف عمومية المحكوم عليهم بالتفليس والقصر وفاقدو الأهلية.
- ♦ الأشخاص الذين وقعت إدانتهم من أجل جناية أو جنحة لها مساس بالأخلاق العامة أو النظام العام أو القواعد المنظمة للشركات وكذلك الذين لا يستطيعون ممارسة التجارة بحكم مهنهم.
 - ♦ الموظف الذي هو في خدمة الإدارة إلا في صورة وجود ترخيص من وزارة الإشراف.
- ♦ الاستجابة للشروط والمؤهلات المطلوبة للممارسة العضوية على معنى الفصل 56 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات
- ♦ عدم ممارسة وظائف أخرى تتعارض مع صفته كعضو في مجلس إدارة مصرف الزيتونة على معنى الفصل 57 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات
 - ♦ لا يشمله المنع على معنى الفصل 60 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات
- ♦ يتعين عليه احترام شروط الفصل 61 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المتعلقة بالمحافظة على السر المهنى بخصوص المعطيات التى أطلع عليها
- ♦ يلتزم باحترام شروط الفصلين 43 و 62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات حول وضعيات تضارب المصالح.
- ◆ لا يجب أن تكون له ارتباطات مع مصرف الزيتونة أو مساهميه أو مسيريه على معنى الفصل 47 من القانون عدد 2016-48 المتعلق بالبنوك والمؤسسات لا يجب أن يكون أجيرا ببنك آخر.
- ♦ تقع مناقشة مؤهلات العضو المستقل عند تعيين عضوا جديدا وتجديد نيابة أعضاء أو على إثر تصريح يقوم به عضو المستقل أو أي مصدر آخر يعلن عن تغيير الوضعية الخاصة لعضو تؤثر على معيار استقلاليته. ويتولى المجلس إعلام المساهمين بنتائج درس الموضوع عبر تقرير يقدمه للجلسة العامة العادية للبنك.

العزل وسد النقص

- 1. يمكن عزل أعضاء مجلس الإدارة في أي وقت بقرار من الجلسة العامة العادية.
- 2. في حالة وجود شغور في عضوية المجلس على إثر وفاة، عجز بدني، استقالة أو حدوث عجز قانوني يمكن للمجلس بين جلستين عامتين القيام بتعيينات وقتية على أن تعرض على مصادقة الجلسة العامة القادمة.
- 3. يحتفظ المجلس بحقه في إعادة النظر في تعيينات الأعضاء غير التنفيذيين ويمكنه وضع حدا لذلك فورا في صورة وجود تأثير لتغيير الوضعية الشخصية للعضو على تعيينه.

ويمكن أن يحدث ذلك التغيير خاصة عند :

- ♦ استقالة العضو أو تقاعده أو إعفاؤه من مهامه التابعة لنيابة أخرى خارجية.
- ♦ تعيين العضو لدى مؤسسة أخرى، شخص معنوي أو هيكل ـخر (داخلي أو خارجي) دون إرسال إعلام مسبق لرئيس المجلس.
 - ♦ حصول حادث يعتبره المجلس مسيئا إلى سمعة مصرف الزيتونة. و يتعين على العضو في تلك الحالات إعلام رئيس المجلس في أقرب الآجال.

تكوين أعضاء مجلس الإدارة

- 1. يندرج تكوين أعضاء المجلس في إطار احترام مقتضيات القانون والممارسات الجيدة بما يوفر أفضل الشروط للقيام بمهامهم.
- 2. ينتفع كل عضو بالتكوين المنتظم حول مواضيع تتعلق بخصوصيات البنك ومنتجاته والمهن وقطاعات النشاط. وقد تم بالفعل وضع برنامجا مسبق الإعداد على ذمة الأعضاء يوفر لهم رؤية واضحة حول سير عمل البنك وأهم التحديات التي يجابهها.
- 3. يتعين أن يكون لدى الأعضاء فهما جيدا لمجالات الحوكمة والمالية الإسلامية والمراقبة الداخلية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وعلى الإدارة العامة أن تتخذ الإجراءات الضرورية لضمان إجراء تكوينا إضافيا والقيام بالتحيينات الضرورية بخصوص هذه المسائل.

القواعد السلوكية لأعضاء المجلس

- 1- يمثل العضو مجموع مساهمي البنك ويتعين أن يتصرف في كل الظروف لمصلحة المؤسسة وكل الأطراف المعنية بالبنك" أصحاب المصلحة" (مساهمون، موظفون، مستثمرون، حرفاء، دائنون، – جهات عمومية، شركاء أطراف اجتماعية، بلدية، بيئة...)
- 2- يجب على كل عضو عند تعيينه أن يطلع على القانون الأساسي وهذه المدونة المتعلقة بحوكمة المصرف ويلتزم باحترام القواعد التوجيهية التي يتضمنها ميثاق العضو وسياسة تضارب المصالح.
- 3- يتسلم كل المعلومات الضرورية لأداء مهمته ويمكنه مطالبة المسؤول الأول عن المؤسسة بتمكينه من أي وثيقة يعتبرها ضرورية.
 - 4- يتولى إعلام المجلس بكل وضعية تتعلق بتضارب المصالح.



- 5- يلتزم قدر الإمكان بحضور كل اجتماعات المجلس وأن يكون جاهزا للاجتماعات الاستثنائية. ويلتزم عند الاقتضاء بحضور كل اجتماعات اللجان التي ينتمي إليها فيما عدا حالات القوة القاهرة.
 - 6- يسهر كل عضو على حماية سرية المعلومات التي تصله في إطار ممارسة مهامه والحفاظ سرية المداولات.
- 7- يلتزم أعضاء المجلس بالعمل على ملاءمة أنشطة ا المصرف للقوانين والتراتيب الجاري بها العمل و أحكام الشريعة الاسلامية ومبادئها .
- 8- يتحمل أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك الأعضاء المستقلين نفس المسؤوليات تجاه المصرف ويخضعون لنفس الالتزامات. ويتعين على كل الأعضاء المساهمة بفعالية فى أشغال المجلس.

مسؤوليات ومهام مجلس الإدارة $2.3\,\mathrm{V}$

المسؤوليات

- 1. يضبط مجلس الإدارة استراتيجيات المصرف من أجل وضع قيم تأخذ في الاعتبار المقتضيات الترتيبية والمعيارية.
 - 2. لذلك يتعين على البنك ضبط أهداف الربحية بشكل واضح والعمل على تحقيق الصلابة المالية للمؤسسة.
- 3. يتولى الإشراف الفعلي على جهاز الإدارة عن طريق تقييم القرارات المتخذة في إطار إدارة نشاط المصرف. ويراقب مطابقة أنشطة ذلك الجهاز للإستراتيجيات والسياسات التي صادق عليها باستخدام مؤشرات كمية ونوعية تمنه من متابعة كفاءة المؤسسة خصوصا في مجال الملاءة المالية والسيولة والمردودية.
- 4. يعمل على أن تعتمد الإدارة على نظام المراقبة الداخلية بما يحقق التنفيذ الفعلي والجيد للعمليات مع ضمان المطابقة للتشريع والتراتيب الجاري بها العمل. وفي نطاق ممارسة هذه المسؤولية يحدد المجلس ما هو مناسب للأنشطة والمخاطر والامتثال الشرعي وسمعة مصرف الزيتونة مع الحرص على الملائمة بين التكاليف والفوائد المتعلقة بتركيز المراقبة الخصوصية.
- 5. يعتبر المجلس كذلك سلطة لاتخاذ القرارات فيما يتعلق بكل المسائل الهامة والتي تكون لها تأثيرات إستراتيجية ومالية وعلى سمعة المصرف.

معام مجلس الإدارة

طبقا للأحكام القانونية والترتيبية الجاري بها العمل يتركز نشاط المجلس أساسا على الحوكمة والسياسات والمراقبة والإشراف.

- 1. في مجال الحوكمة: يمارس المجلس الصلاحيات التالية:
- ♦ يدعو الجلسة العامة مساهمي المصرف للانعقاد ويضبط جدول أعمالها.
- ♦ يرخص في الاتفاقات المنصوص عليها بالفصل 200 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و62 من القانون عدد 28-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات يعين الأعضاء (في حالة الشغور بين جلستين عاديتين).
 - ♦ يحدد تأجير أعضاء اللجان التابعة له.
 - ♦ يعين ويعزل المدير العام للبنك و/ أو المديرين العامين المساعدين.
 - ♦ يضبط سلطات المدير العام.

- ♦ يعين المسؤول الأول عن هيكل المراقبة الداخلية باقتراح من الإدارة العامة.
- ♦ يعين أعضاء للجان المحدثة وفقا للأحكام التشريعية الجارى بها العمل والقوانين الأساسية وهذا النظام.
 - ♦ يتولى متابعة أشغال اللجان الراجعة له بالنظر.
 - ♦ يتولى تقييم سير عمله وعمل اللجان المختصة.
- ♦ ينظر في برامج الاستثمار الكبرى للمصرف وسحبها ويصادق عليها. وينظر في خطة العمل الإستراتيجية والميزانيات السنوية.
 - ♦ يقوم بإعداد الحسابات الاجتماعية والحسابات المجمعة، إذا ما وجدت، ويعد التقرير السنوى للتصرف.
- ♦ يحدد مبادئ وقواعد حسن السلوك المهني ويسهر على احترامها على كل ممستوايات الهرم الوظيفي في صلب البنك.
 - ♦ يسهر على السمعة الطيبة للبنك ومكانتها لدى العموم.

2. في مجال السياسات: يتعين على المجلس:

- ♦ وضع إستراتيجية للمخاطرة بالتشاور مع الإدارة العامة، تأخذ بعين الاعتبار المحيط التنافسي والترتيبي وقدرة المصرف على التحكم في المخاطر.
- ♦ وضع مناهجا لقياس مدى ملائمة الأموال الذاتية لحجم المخاطر وطبيعتها وسياسات إدارة السيولة ومتطلبات الامتثال للقوانين والنصوص المنظمة للنشاط ومنظومة المراقبة الداخلية والعمل تنفيذها
 - ♦ العمل على احترام معايير الصيرفة الإسلامية وفقا للمعايير المصادق عليها من طرف سلط الإشراف.
- ♦ اعتماد قواعد لحسن إدارة مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بما في ذلك منظومة مراقبة داخلية تمكن من تجنب استخدام المصرف في أنشطة مالية واقتصادية غير مشروعة.
 - ♦ انتهاج سياسة تهدف إلى إحكام التصرف في تضارب المصالح.
 - ♦ اعتماد سياسة تأجير لمسيري البنك تتلاءم مع المؤشرات الأساسية للصلابة والملاءمة والمردودية.
- ♦ انتهاج سياسة الإفصاح المالي حول أنشطة البنك ومؤشراتها وقواعد حوكمتها ورقابتها الداخلية والعمل على وضع وتحيين منظومة الإفصاح عن المعلومات
- ♦ العمل على وضع منظومة للمراقبة الداخلية تكون ملائمة لطبيعة النشاط وحجمه تضمن نجاعة العمليات والحفاظ على الأصول والتحكم في المخاطر في إطار الامتثال للقوانين والتشريعات المنظمة لهذا النشاط.

3. في مجال المراقبة والإشراف يتعين على المجلس:

- ♦ ضبط مؤشرات كمية ونوعية لمتابعة نجاعة أداء المصرف خصوصا في مجال الملاءة المالية والسيولة والمردودية.
- ♦ مراقبة مدى التزام إدارة المصرف بمنظومة الحوكمة وتقييمها بشكل دوري وتأقلمها مع المتغيرات الهامة التي يشهدها البنك خاصة من حيث حجم النشاط وتشعب العمليات وتطور الأسواق والمتطلبات التنظيمية،
- ♦ مراقبة مدى احترام الإدارة العامة للقوانين والتراتيب المنظمة للنشاط المصرفي ومعايير الصيرفة الإسلامية المصادق عليها من طرف سلط الإشراف وكذلك مراقبة الخطط والسياسات المحددة.
 - ♦ ختم القوائم المالية وإعداد التقرير السنوى للمصرف.

الصلاحيات المخولة للمجلس

1. يمثل مجلس الإدارة جماعيا كل المساهمين ويتحمل مسؤولية ممارسة هذه المهمة أمام الجلسة العامة للمساهمين. ويتمتع المجلس بسلطات موسعة للتصرف في كل الحالات باسم الشركة في حدود غرضها الإجتماعي.

2. يضبط المجلس سلطات وحدود قرارات المدير العام والعمليات الخاضعة للترخيص المسبق.



3. تتمثل العمليات الخاضعة للترخيص المسبق للمجلس خاصة في اقتناء أو التفويت في المساهمات وإحالة الأصول التجارية أو إحدى العناصر المكونة لها وإحالة عقارات المصرف واقتناء أصول تجارية أو عقارات تتجاوز الحد الذي سيقع ضبطه والحصول على خطوط تمويل.

$3\,\mathrm{V}$ سير عمل مجلس الإدارة

الاجتماعات

- 1. يكون المجلس مسؤولا عن برمجته الخاصة. ويمكن عمليا القيام بالبرمجة السنوية المتعلقة بأنشطة المجلس في بداية السنة. ويتعين إعلام الأعضاء بكل تغيير في البرمجة أو في المواضيع التي تتضمنها. وتحال إلى مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الوثائق المتعلقة بالمواضيع التى تم النظر فيها فى كل اجتماع قبل أسبوع من اجتماع المجلس.
- 2. كل الوثائق والنقاط التي تم تناولها خلال اجتماعات اللجان ومجلس الإدارة تكون سرية للغاية. ويقع حفظها من طرف كاتب المجلس ما عدا تنصيص صريح من جهة أخرى. ويمكن لرئيس المجلس تنظيم لقاءات مع الأعضاء لإعلامهم بمضمون الاجتماع والإجابة على أسئلتهم.
- 3. في حالة وجود حوادث استثنائية يمكن أن تؤثر على السير العادي لنشاط المصرف أو أن مصلحة المصرف تقتضي ذلك يمكن للمجلس أن يعقد أربع (4) اجتماعات في السنة على الأقل.
 - 4. ينبغى أن تراعى دورية اجتماعات المجلس تنوع وتشعب و حجم نشاط المصرف .
 - 5. يجب على جميع الأعضاء حضور كل الاجتماعات ما عدا وجود ظروف استثنائية تمنعهم من ذلك.

دعوة المجلس

- 1. تتم دعوة المجلس من طرف رئيسه أو من طرف عضوين عند الاقتضاء.
 - 2. تتم الدعوات بكل الطرق التي تترك أثرا كتابيا.
- 3. يجب أن تنص الدعوات على جدول الأعمال وترفق بالوثائق الضرورية للمداولات.
 - 4. قدر الإمكان وفي كل اجتماع يجب مراعاة جاهزية أعوان المجلس.

مكان الاجتماعات

تنعقد اجتماعات المجلس بمقر المصرف ويمكن أن تنعقد في أي مكان آخر مبين بالدعوة.

إرسال الملفات والمعلومات للأعضاء

- 1. يقع تمكين كل عضو من المعلومات الضرورية لأداء مهامه ويمكنه أن يطلب أي وثيقة يري أنها مفيدة.
- 2. يتسلم الأعضاء قبل كل اجتماع للمجلس جدول الأعمال وملفا حول النقاط المضمنة به والتي تتطلب دراسة مسبقة.
- 3. يتسلم الأعضاء خارج المجلس وبصفة منتظمة كل المعلومات الضرورية المتعلقة بالمصرف ويقع إشعارهم بكل حدث أو تطور يتعلق بحسن سير أعمال المصرف.

4. كما يحصل الأعضاء على كل المعلومات المفيدة بما في ذلك الانتقادات حول العمليات أو الأحداث الهامة بالنسبة للمصرف.

جدول الأعمال

- 1. يقترح جدول أعمال المصرف من طرف رئيس مجلس الإدارة أو العضوين الذين قاما بالدعوة للاجتماع.
 - 2. يصادق الأعضاء على جدول أعمال الاجتماع في بداية كل جلسة.
- 3. يجب على كل عضو يرغب في إدراج نقطة في جدول الأعمال أن يعلم الرئيس قبل ثلاثة (3) أيام قبل انعقاد المجلس ويتولى الرئيس إعلام المجلس على أقصى تقدير خلال الجلسة وقبل المصادقة على جدول الأعمال.
- 4. يمكن للرئيس، عند الضرورة، أن يعرض على للأعضاء جدول أعمال تكميلي حال الدخول للجلسة ويجب المصادقة عليه من طرف المجلس.

النصاب

- 1. لا تكون مداولات المجلس صحيحة إلا إذا حضرها نصف أعضائه على الأقل.
- 2. من أجل احتساب النصاب والأغلبية يعتبر حاضرين الأعضاء الذين يشاركون في اجتماع المجلس عن طريق وسيلة التداول بالفيديو أو الاتصالات تمكن من التعرف على هويتهم وتضمن مشاركتهم الفعلية في الجلسة. وفي حالة معاينة الرئيس لوجود خلل فني في سيلتي التواصل المذكورتين يعتبر الأعضاء المعنيين غائبين.
 - 3. استحالة بلوغ النصاب تكون موضوع محضر جلسة.

المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة عن طريق التداول بالفيديو أو عن طريق سيلة اتصال

- 1. يمكن لرئيس مجلس الإدارة قبل كل اجتماع المجلس، أن يرخص لعضو أو عدة أعضاء في المشاركة في الاجتماع عبر نظامي التداول بالفيديو والاتصالات ويجب عديم مطلب مسبق في الغرض.
- 2. يمكن للعضو المشارك في الاجتماع عن طريق الوسيلتين المذكورتين أن يمثل عضو آخر بشرط حصول الرئيس يوم الاجتماع على تفويض كتابى من العضو الذي وقع تمثيله.
- 3. في حالة معين الرئيس لو جود خلل في نظامي الاتصالات المذكورين يمكن للمجلس التداول بصورة صحيحة أو مواصلة إشغاله فقط بالأعضاء الحاضرين بصفة شخصية شريطة استيفاء شروط النصاب. ويقع التنصيص علي أي خلل فنى يمكن أن يؤثر على سير عمل الجلسة.

انعقاد الجلسات

- 1. في حالة تعذر حضور رئيس المجلس يعين الأعضاء الحاضرين رئيسا للجلسة.
- 2. يمكن للمجلس، إذا ما رأى ذلك مفيدا، وباقتراح من أحد أعضائه أو المدير العام قبول حضور شخص من خارج المصرف في اجتماعاته.
- 3. يمكن للمدير العام دعوة أي شخص من داخل المصرف لعرض موضوع من ضمن اختصاصه. وفي تلك الحالة يحضر المدعو فقط في عرض النقطة التي تعنيه والمدرجة في جدول الأعمال ماعدا قرار مخالف للمجلس.



مدة العضوية

- 1. يمكن لأى عضو أن ينيب عضو آخر لحضور اجتماع المجلس والتصويت باسمه.
- 2. يتعين أن يكون التوكيل كتابيا أو في شكل إلكتروني. وفي هذه الحالة يتعين المصادقة عليه على أقصى تقدير فى الجلسة الموالية.
- 3. يجب أن يتضمن التوكيل تاريخ الاجتماع الذي أسند من أجله. ولا يجوز لعضو من أعضاء مجلس الإدارة أن يمثل أكثر من عضوين (2) في نفس الاجتماع.

قرارات المجلس والتصويت

- 1. تتخذ قرارات المجلس بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين أو الممثلين وفي صورة تعادل الأصوات يقع ترجيح صوت رئيس مجلس الإدارة.
- 2. عند الاقتضاء أو في حالة وجود ضرورة ملحة إلى اتخاذ موقف يمكن عرض قرار على أعضاء المجلس للتصويت عليه بالمراسلة وإدراجه في جدول الأعمال المقبل لمجلس الإدارة للمصادقة عليه.
 - 3. تدون قرارات المجلس وكل المسائل الخاضعة لتصويت الأعضاء في محاضر الجلسات الخاصة باجتماعات المجلس.
- 4. يمسك كاتب المجلس سجلا خاص بمحاضر جلسات المجلس ويجب إمضاء محاضر الجلسات من طرف الرئيس وكتابة المجلس.

كتابة المجلس

- 1. يمكن لكل أعضاء المجلس الاتصال بكاتب المجلس والانتفاع بخدماته. ويعمل الكاتب على احترام الإجراءات المتعلقة بسير عمل المجلس وإعلام أعضائه وإعداد محاضر الجلسات ومتابعة القرارات.
 - 2. يقدم الكاتب المساعدة والدعم لكل الأعضاء ويتحقق بانتظام من حصول الأعضاء على كل المعلومات الضرورية.
 - 3. يعين كاتب الجلسة ويعزل من طرف مجلس الإدارة باقتراح من المدير العام.

محاضر الجلسات

- 1. يعد كاتب المجلس محضر الجلسة كل اجتماع ويمضيه مع رئيس المجلس. ويجب أن ينص المحضر على أسماء الأعضاء الحاضرين أو الممثلين وأن تسجل به المداولات والآراء وتحفظات الأعضاء كما يجب أن ينص وجوبا على القرارات المتخذة خلال الاجتماع.
 - 2. يصادق المجلس في كل اجتماع على محضر جلسة الاجتماع السابق.
 - 3. تدون محاضر الجلسات في سجل خاص وتحت مسؤولية كتابة المجلس.
 - 4. توقع المضامين المستخرجة من تلك المحاضر فقط من طرف رئيس مجلس الإدارة.

مستشارين مستقلين

- 1. يمكن لكل الأعضاء الاستعانة بمستشارين مهنيين مستقلين على حساب ا المصرف وضمن الحدود المضبوطة من طرف المجلس مع احترام التعليمات التالية:
 - أ– الاستشارة المسبقة لرئيس المجلس
 - ب استشارة كاتب المجلس الذي يقوم بإعلام العضو باحتمال وجود خبرة هامة داخل المصرف.

الإخلاقيات والسلوك

يتعين على المجلس أن يصادق على مدونة قواعد السلوك المحددة للمعايير الأخلاقية للمصرف والتي يتعين احترامها من قبل كل الأطراف المتدخلة.

تأجير أعضاء مجلس الإدارة

- 1. يمكن للجلسة العامة أن تمنح أعضاء مجلس الإدارة مقابل ممارسة نشاطهم مبلغا ماليا يحدد سنويا في شكل منحة حضور وتكون في هذه الحالة خاضعة لأحكام الفصلين 204 و205 من مجلة الشركات التجارية.
- 2. يمكن لمجلس الإدارة أن يسند منحا استثنائية عن المهام أو التفويضات التي يكلف بها أعضاء مجلس الإدارة وتكون خاضعة لأحكام الفصلين 204 و 205 من مجلة الشركات التجارية.
 - 3. لا يمكن لأعضاء مجلس الإدارة أن يتلقوا من الشركة أي مقابل غير المنصوص بالنقطتين 1 و2
- 4. يضبط المجلس مبلغ المصاريف المرتبطة بالمشاركة في الاجتماعات بالنسبة لبعض الأعضاء المقيمين بالخارج على غرار مصاريف التنقل والإقامة.

لا 3 $\,$ $^{ m L}$ الاتفاقيات مع الأشخاص المرتبطين $\,$

ينشأ تضارب المصالح من وضعية يكون فيها العضو ماسكا أو مستعملا بعنوان خاص لمصالح يمكن أن تؤثر على موضوعيته عند ممارسة مهمته كعضو. ويتعين على هذا الأخير باعتبار علاقاته مع المصرف أن يحترم بعض القواعد المنظمة للمعاملات مع الأطراف المرتبطة.

ويعتبر شخصا مرتبطا بالمصرف:

- ♦ كل مساهم تفوق مساهمته بصفة مباشرة أو غير مباشرة 5% من رأس مال المصرف.
- ♦ كل قرين وأصول وفروع كل شخص طبيعي تفوق مساهمته بصفة مباشرة أو غير مباشرة 5% من رأس مال المصرف.
- ♦ كل مؤسسة يساهم المصرف في رأس مالها بنسبة تؤدي إلى التحكم فيها أو التأثير على سير أعمالها بصفة واضحة وجلية.
- ♦ رئيس مجلس إدارة المصرف والمدير العام وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين العامين المساعدين وأعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية ومراقبي الحسابات وأزواج الأشخاص آنفي الذكر وأصولهم وفروعهم.
- ♦ كل مؤسسة يكون فيه أحد الأشخاص آنفي الذّكر مالكا أو شريكا أو وكيلا مغوّضا أو مديرا لتلك المؤسسة أو عضوا لمجلس لإدارتها.



التزام الأعضاء بصفتهم أطراف مرتبطة

- 1. من أجل احترام واجب الولاء للمصرف يتمثل أول التزام للعضو فى:
- ♦ أن يمد كتابة المجلس بكل معلومة تمكن البنك ومن التعرف عليه كطرف مرتبط وخصوصا الأصول والفروع والفروع والفروع والفروع والفروع والفروع والفروع وكلا مؤسسة أو عضوا لمجلس إدارتها.
- ♦ التصريح بتضارب المصالح التي يمكن أن تؤثر عليه وتوضيح الوضعيات التي يمكن أن تثير الشك بحيث أنه يمكن تطبيق الالتزام الثاني المتعلق بالامتناع.
 - 2. واجب الولاء يحمل قبل كل شيء على العضو نفسه قبل تعيينه وطيلة مدة عضويته.
- 3. على كل عضو، خارج الالتزام المطالب به والمتعلق بالولاء والشفافية أن يحترم واجب اليقظة فيما يتعلق بوضعيات تضارب المصالح التى قد لا يكشفها زملاؤه كما يجب التحلى باليقظة بمناسبة اجتماعات المجلس وخارجه.

يمثل التوقي من تضارب المصالح قبل كل شيء في الكشف عنها. وقد تم توضيح كيفية ممارسة هذا الواجب في ميثاق العضو وسياسة تضارب المصالح. ولذلك يلتزم كل عضو مطالب بالتصريح كتابيا بكل مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لفائدته تتضمنها العقود والعمليات المبرمة مع البنك أو طلب التنصيص عليها بمحضر جلسة اجتماع المجلس.

العمليات الخاضعة للترخيص والمصادقة والتدقيق

- 1. يخضع للترخيص المسبق لمجلس الإدارة ولمصادقة الجلسة العامة للمساهمين كل اتفاق يعقد بين البنك أو المؤسسة المالية أو الأشخاص المرتبطين بها على معنى الفصل 43 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والفصل 200 من مجلة الشركات التجارية. وعلى المعني بالأمر أن يعلم مجلس الإدارة بهذه الاتفاقات ولا يمكنه المشاركة في التصويت على القرارات المتعلقة به.
 - 2. على البنك إعلام البنك المركزي التونسي بكل اتفاق خاضع للأحكام المشار إليها أعلاه.
- 3. على رئيس مجلس الإدارة عرض هذه الاتفاقات على الجلسة العامة للمساهمين لغرض المصادقة على أساس تقرير خاص يعده مراقبي الحسابات ولا يمكن للمعني بالأمر أن يشارك في التصويت ولا تؤخذ أسهمه بعين الاعتبار عند احتساب النصاب القانوني والأغلبية.
- 4. تبقى الاتفاقات التي تمتنع الجلسة العامة عن المصادقة عليها نافذة المفعول إزاء الغير إلا أن النتائج المحدثة للضرر والتى تنشأ عنها يتحملها فى صورة التغرير الشخص المعنى بالأمر.
- 5. يمكن أن يتحمل تلك النتائج الشخص الذي هو طرف في العقد وأعضاء مجلس الإدارة إذا تم الترخيص لهم من قبل مجلس الإدارة وإذا ثبت علمهم بذلك ما لم يبرروا عدم مسؤوليتهم.
- 6. لا تنطبق أحكام هذا الفصل على الاتفاقات المتعلقة بالعمليات الجارية التي يتم عقدها وفق شروط عادية في مجال التعامل بين البنك أو المؤسسة المالية والحرفاء إلا أنه يجب على رئيس مجلس الإدارة والمدير العام وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين العامين المساعدين إعلام مجلس إدارة البنك والبنك المركزي التونسي بالاتفاقات التي يعقدونها مع البنك والتى تدخل فى حكم العمليات الجارية.

3 V. 5 تقييم الأعضاء

- 1. يخصص المجلس كل سنة نقطة في جدول الأعمال لمناقشة سير عمله وتحسين جدواه. ويقوم في هذه المناسبة بتقييمه الذاتي وتقييم آداء عمل لجانه من أجل التثبت من أن المسائل الهامة تم إعدادها ومناقشتها وقياس مساهمة كل عضو فى أشغال المجلس واللجان بالنظر إلى كفاءته ومشاركته.
 - 2. يمكن أن تتطور عملية تقييم الكفاءة من سنة إلى أخرى وتتخذ شكل استبيان لتقييم ذاتى مفصل.
- 3. يمكن للمجلس الاستعانة بخبير خارجي في إنجاز هذا التقييم الذي يهدف إلى التثبت من الامتثال لمبادئ عمل المجلس وقواعد الحوكمة و تقديم مقترحات من شأنها تحسين أداءه ومردوديته.
- 4. تتولى لجنة التعيينات والتأجير دراسة إجابات أعضاء المجلس موضوع الاستبيان وتوجيه تقرير في الغرض إلى مجلس الإدارة يتضمن نتائج وملاحظات أعضاء اللجنة.
 - 5. يتم بعد ذلك إعداد خطة عمل والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة من أجل تحسين شروط ممارسة مهامه.
 - 6. يقوم المجلس بنفس الطريقة عبر استبيان، بتقييم أشغال اللجان المرتبطة به.

اللجان المنبثقة عن المجلس $3\,\mathrm{V}$

- 1. يتولى المجلس تعيين أعضاء اللجان المنبثقة عنه.
- 2. يتعين على أعضاء اللجان الحضور شخصيا في كل اللجان ما عدا في حالة الظروف الاستثنائية.
- 3. اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة هي: لجنة المخاطر، لجنة التدقيق، لجنة التعيينات والتأجير، لجنة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية (أو الهيئة الشرعية).
 - 4. تم إسناد مهاما خصوصية لكل واحدة من هذه اللجان التابعة لمجلس الإدارة والمبينة بالمواثيق.
- 5. علاوة على اللجان الدائمة يمكن للمجلس أن يحدث لجانا مؤقتة للقيام بمهام محددة وخصوصية. وفي هذه الحالة يعين المجلس أعضاء اللجنة المؤقتة ورئيسها ويحدد مهمتها وطرق عملها حال تكوينها.

مهام اللجان

- 1. تساعد المجلس في تنفيذ مهامه وبالخصوص في إعداد القرارات الإستراتيجية وآداء وظائفه.
 - 2. وفي هذا الصدد تتولى اللجان:
 - ♦ التحليل المعمق للمسائل الفنية التابعة لصلاحياتها
- ♦ إعداد التقارير حول أشغال المجلس بصفة منتظمة وإحالتها إليه الذي يحتفظ في النهاية بمسؤولية عامة حول المهمات الموكولة إليها.
 - ♦ إعلام المجلس بأى حادث يمكنه الإضرار بنشاط المصرف.



- ♦ تقديم تقرير سنوي مفصل للبنك حول أنشطتها بمناسبة إنعقاد الجلسة المتعلقة بالنظر في القوائم المالية للمؤسسة.
 - ♦ يمكن للجان عند الضرورة أن تقترح على المجلس إجراء مهمة أو بحث من قبل الجهاز الإدارى.
- ♦ تمارس اللجان أنشطتها تحت مسؤولية المجلس وباحترام سلطاته ودون أن تحل محل المسؤوليات الخاصة بمسيرى المصرف.
- ♦ يجب أن تتوفر للجان الإمكانات الضرورية للقيام بمهامها بما في ذلك طلب المساعدة من أشخاص داخل المصرف أو خارجه.

تعيين أعضاء اللجان

- 1. يعين المجلس من ضمن أعضائه أعضاء باللجان باستثناء لجنة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية (الهيئة الشرعية) وفى حالة حصول شغور بلجنة يجب على المجلس تسديده دون تأخير.
- 2. يجب أن تضم تركيبة كل لجنة باستثناء لجنة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية واللجان الوقتية التي تم إحداثها من قبل المجلس، ثلاثة أعضاء من بين أعضاء مجلس الإدارة ويجب أن يرأس كل من لجنة التدقيق ولجنة المخاطر عضو مستقل.
 - 3. يحجر على نفس الشخص الجمع بين عضوية لجنة التدقيق ولجنة المخاطر.
- 4. تتكون هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية من أعضاء من ذوي الجنسية التونسية لا يقل عددهم عن الثلاثة ويتم تعيينهم من قبل الجلسة العامة لل مصرف لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد مرة واحدة.
 - 5. ويجب تعيين أعضاء كل لجنة على أساس كفاءتهم في علاقة مع صلاحيات تلك اللجنة.

مدة العضوية باللجان

- 1. يجب أن تتطابق مدة عضوية أعضاء اللجان الدائمة مع مدة عضويتهم في المجلس باستثناء لجنة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية حيث يمكن تجديد العضوية بالتوازى مع مدة عضوية هذه الأخيرة.
- 2. تنتهي مهمة أعضاء اللجنة قانونا بفقدان صفة "مستقل" بالنسبة للأعضاء المستقلين في حدود فترتين وبالنسبة للأعضاء الآخرين مع انتهاء مهامهم بالبنك كأعضاء.

جلسات اللجان

- 1. تجتمع كل لجنة بدعوة من رئيسها وفق الأحكام المحددة بميثاق تسيير اللجان.
- 2. يمكن لأعضاء اللجان تكليف من يمثلهم في اجتماعات لجانهم عن طريق عضو من نفس اللجنة وبتفويض واحد لكل عضو.

محاضر جلسات لإجتماعات اللجان

- 1. يتعين كل لجنة أن تقدم للمجلس تقريرا حول مداولاتها ويصادق رئيس اللجنة على نسخ أو نظائر محاضر جلسات للجان ويسلمها.
 - 2. يجب أن يحتوى التقرير السنوى لمصرف الزيتونة على عرض حول نشاط كل لجنة خلال السنة المالية المنقضية.

أعضاء اللجان

- 1. يمكن للمجلس أن يسند لرؤساء وأعضاء كل لجنة منحة حضور خصوصية مع احترام الفصلين 204 و205 من مجلة الشركات التجارية
- 2. ينبغي التوضيح أن تأجير لجنة مراقبة معايير الصيرفة الإسلامية لا تخضع لأحكام الفصلين و205 من مجلة الشركات التجارية.
- 3. يضبط المجلس مبلغ المصاريف المرتبطة بالمشاركة في الاجتماعات بالنسبة لبعض الأعضاء المقيمين بالخارج على غرار مصاريف التنقل والإقامة.

ميثاق اللجان

1. تتولى كل لجنة معنية إعداد ميثاق يصادق عليه المجلس يوضح مهامها وتركيبتها وقواعد تسييرها وعلاقاتها مع المجلس والهياكل التنفيذية للمصرف

السربة

1. يتعين على أعضاء اللجان وأي شخص تقع دعوته لحضور اجتماع لجنة المحافظة على السر المهني الخاضع لنفس النظام المطبق على أعضاء مجلس البنك فيما يخص المعلومات السرية التي وقع إعلامهم بها أو أطلعوا عليها في نطاق مهمتهم .

ك. صلاحيات واجتماعات و تركيبة مجلس الإدارة $4\,\mathrm{V}$

1.4 V الصلاحيات

يتولى مجلس الإدارة تحديد إستراتيجية مصرف الزيتونة ومتابعة تنفيذها وعليه أن يحرص على متابعة كل المتغيرات الهامة التي يشهدها البنك خاصة من حيث حجم النشاط وتشعب العمليات التي تؤثر في نشاط البنك بما يحفظ مصالح المودعين والمساهمين وكل الأطراف المعنية وبصفة عامة مصالح المصرف على المدى الطويل.



تركيبة مجلس الإدارة $2.4\,\mathrm{V}$

نسبة الملاءة	الصفة	الإدارة
3 سنوات	رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد الناشي
3 سنوات	ممثل عن الدولة التونسية	السيد محمد بيشو
3 سنوات	ممثل عن مجمع الكرامة القابضة	السيد عادل غرار
3 سنوات	ممثل عن مجمع الكرامة القابضة	السيد نجيب بن عمر
3 سنوات	ممثل عن مجمع الكرامة القابضة	السيدة ليلى بوزغندة
3 سنوات	ممثل عن مجمع مولان القابضة	السيد محمد التريكي
3 سنوات	ممثل عن مجمع مولان القابضة	السيد نبيل التريكي
3 سنوات	ممثل عن مجمع المُختار	السيد قيس مُختار
3 سنوات	يمثل شخصه	السيد عبدالوهاب بن عياد
3 سنوات	ممثل عن مركزية الحليب بالوطن القبلي	السيد أيمن العتيري
3 سنوات	مستقل	السيد سالم بالسعود
3 سنوات	مستقل	السيد حافظ معموري

دورية انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة $3.4\,\mathrm{V}$

عقدت اللجنة في سنة 2018 خمس (5) اجتماعات وفقا لقواعد تسييرها و ذلك حسب الجدول التالي.

31/10/2018	31/07/2018	26/04/2018	26/04/2018	30/03/2018	تاريخ الاجتماع
11	9	8	9	10	عدد الأعضاء الحاضرين

5 \ ك. مهام اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واجتماعاتها و تركيبتها

تساعد اللجان مجلس الإدارة في تنفيذ مهامه وبالخصوص في إعداد قراراته الإستراتيجية والقيام بدوره الرقابي.

لجنة التدقيق $\,\,$

المهام

تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في وضع منظومة مراقبة داخلية ناجعة وتتولى بالخصوص:

- ♦ متابعة حسن سير المراقبة الداخلية واقتراح الإجراءات التصحيحية والتأكد من تنفيذها
- ♦ مراجعة أهم تقارير المراقبة الداخلية والبيانات المالية قبل إحالتها إلى البنك المركزي التونسي
 - ♦ إبداء الرأى للمجلس حول التقرير السنوى والقوائم المالية.
- ♦ متابعة نشاط هيكل التدقيق الداخلي وعند الاقتضاء باقي الهياكل المكلفة بمهام رقابية وإبداء الرأي للمجلس حول تعيين المسؤول عن هيكل التدقيق الداخلي وترقيته وتأجيره.
 - ♦ اقتراح تسمية مراجع أو مراجعي الحسابات وإبداء الرأي في برامج المراقبة ونتائجها.

تركيبة لجنة التدقيق:

اسم العضو	الصفة
السيد حافظ المعموري	رئيس اللجنة
السيد محمد التريكي	عضو
السيد محمد بيشيو	عضو
السيد أيمن العتيري	عضو
السيد نجيب بن عمر	عضو

اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت اللجنة في سنة 2018 ست (6) اجتماعات وفقا للقواعد المنظمة لعملها وذلك حسب الجدول التالي.

28/11/2018	11/10/2018	30/07/2018	25/04/2018	26/03/2018	21/02/2018	تاريخ الاجتماع
5	4	4	3	4	3	عدد الأعضاء الحاضرين

2.5 V لجنة المخاطر

المهام

تساعد لجنة المخاطر مجلس الإدارة في وضع إستراتيجية إدارة المخاطر وتتولى بالخصوص:

- ♦ إبداء الرأى للمجلس في تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها
 - ♦ التقييم الدورى لسياسة إدارة المخاطر وتنفيذها
 - ♦ متابعة نشاط الهيكل المكلف بالتصرف في المخاطر

تركيبة لجنة المخاطر:

اسم العضو	الصفة
السيد سالم بالسعود	رئيس اللجنة
السيد نبيل التريكي	عضو
السيد قيس مختار	عضو
السيدة ليلى بوزغندة	عضو

اجتماعات لجنة المخاطر

عقد اللجنة في سنة 2018 ست(6) اجتماعات طبقا للقواعد المنظمة لعملها و ذلك حسب الجدول التالي.

17/12/2018	19/10/2018	23/07/2018	2/04/2018	29/03/2018	19/02/2018	تاريخ الاجتماع
3	3	3	3	4	3	عدد الأعضاء الحاضرين



5 ٪ لجنة التعيينات و التأجير

المهام

تساعد لجنة التعيينات والتأجير مجلس الإدارة في تصور ومتابعة سياسات:

- ♦ التعيين والتأجير
- ♦ تعويض المسيرين والإطارات العليا والانتدابات
 - ♦ إدارة وضعيات تضارب المصالح

تركيبة لجنة التعيينات والتأجير

اسم العضو	الصفة
السيد عادل غرار	رئيس اللجنة
السيد محمد التريكي	عضو
السيد قيس مختار	عضو
السيد عبد الوهاب بن عياد	عضو

اجتماعات لجنة التعيينات والأجور

وفقًا للقواعد التنفيذية الخاصة بها في 2018، عقدت اللجنة اجتماعًا واحدًا (01) وفقًا للجدول أدناه

تاريخ الجلسة	2018/04/25
عدد الأعضاء الحاضرين	3

67. الهيئة الشرعية

1.6 V الصلاحيات

تتولى الهيئة الشرعية المصادقة على المنتجات والخدمات والعمليات التي يقوم بها المصرف وذلك بضمان خصوصياتها والتأكد من تطابق مستنداتها القانونية مع الجوانب الشرعية. كما تعمل الهيئة الشرعية على تطوير ومراقبة تطبيق المعايير الشرعية داخل المصرف لضمان احترامها وكذلك لحسن تنفيذ القرارات والفتاوى المتخذة في اجتماعاتها.

2.6 V أعضاء الهيئة الشرعية

لجنة الشريعة	الصفة
السيد محمد المختار السلامي	رئيس
السيد عبدالستار الخويلدي	عضو
السيد يرهان النفاتي	مضد

اجتماعات الهيئة الشرعية: $3.6\,\mathrm{V}$

طبقا للقواعد التشغيلية عقدت اللجنة سنة 2018 أربع اجتماعات وفقا للجدول الوارد ادناه.

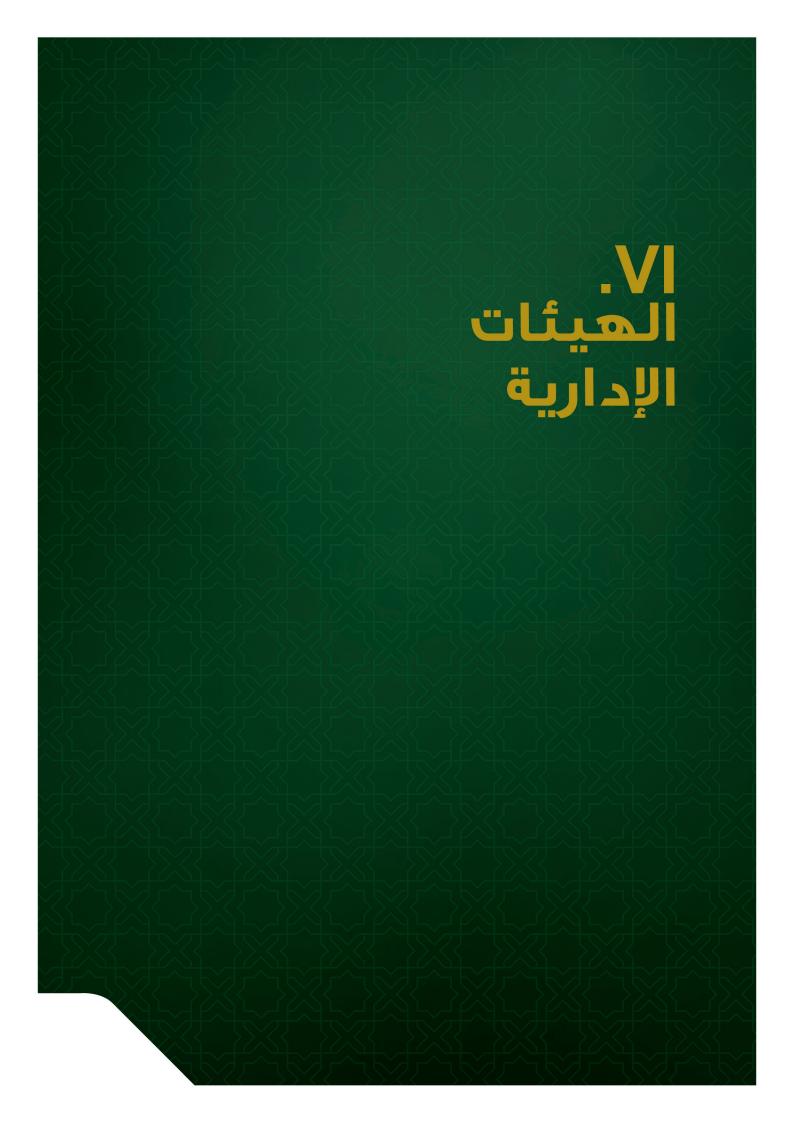
27/12/2018	29/11/2018	13/09/2018	21/03/2018	تاريخ الاجتماع
3	3	3	3	عدد الأعضاء الحاضرين

عيك $\sqrt{7}$ هيكلرأ $\sqrt{100}$

في 2018/12/21 يتكون رأس المال من 120.000.000 سهم كل سهم بقيمة 1 دينار وتوزع كالتالي

النسبة في راس المال	عدد الاسمعم	المساهمين
57,63%	69 152 535	شركة الكرامة القابضة
2,03%	2 440 691	الدولة التونسية
9,49%	11 389 833	شركة حافظة الاستثمار
69,15%	82 983 059	مجموع الدولة التونسية (مباشر وغير مباشر)
20,90%	25 084 739	شركة مولان القابضة
5,41%	6 488 468	مجموعة مختار القابضة
2,26%	2 711 861	مجموعة بولينا القابضة
2,26%	2 711 861	المركزية للألبان بالوطن القبلي
0,02%	20 000	 MAC الدولية
0,00%	12	مساهمین اخرین
30,85%	37 016 941	مجموع المساهمين الخواص والاجانب
100%	120 000 000	المجموع





ا 1 الادارة العامة

تتكون الادارة العامة لمصرف الزيتونة من رئيس مدير عام ؛ السيد عزالدين خوجة

ا27 اللجنة التنفيذية

تتولى اللجنة التنفيذية دراسة وتحديد الاستراتيجية والتطوير والتنظيم والتسيير العام للمصرف.

ا 3 الجنة المديرين

تتمثل مهام هيئة المديرين في ضمان التصرف الامثل للأنشطة التشغيلية للمصرف التي تعتمد على حسن الأداء وعلى أفضل آليات الإدارة والقيادة.

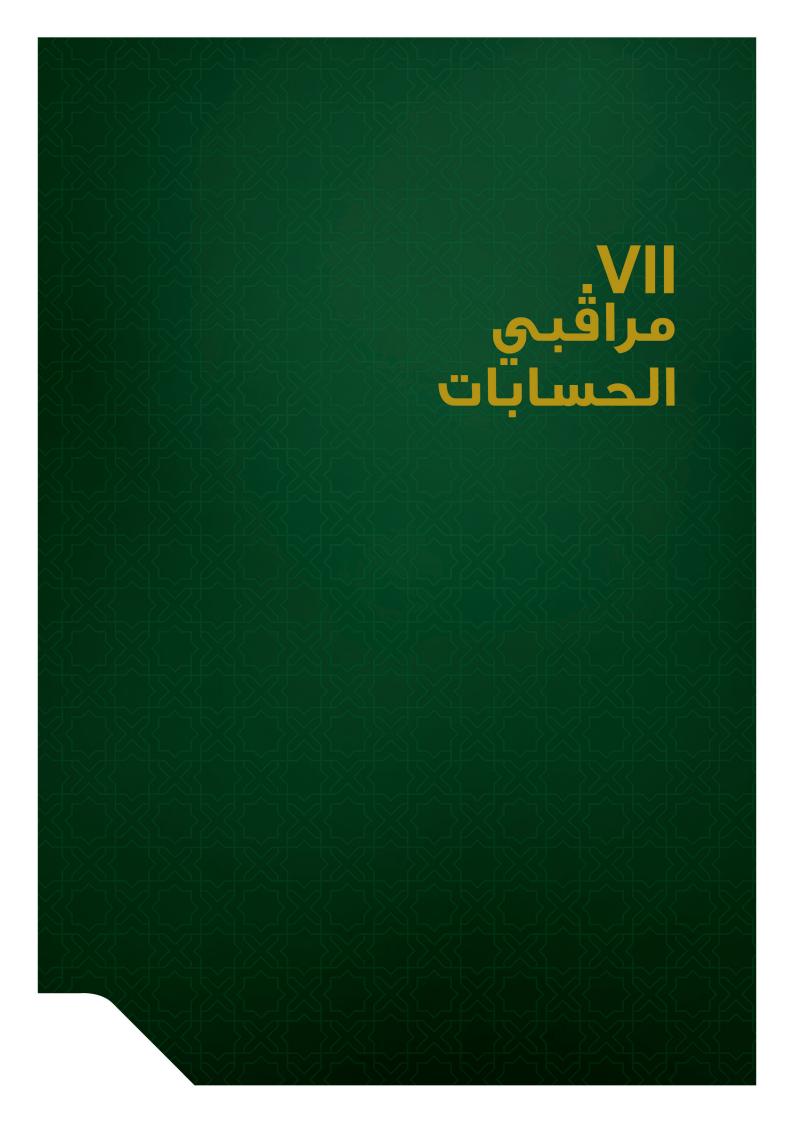
ا47 لجنة تنسيق الرقابة الداخلية

تكمن مهمة لجنة تنسيق الرقابة الداخلية في الإشراف على الرقابة الدائمة للمصرف، والتنسيق بين مختلف الهيئات ومراجعة أعمال الرقابة الداخلية وتقارير الرقابة الداخلية.

5 Vl لجنة إدارة المخاطر

تتمثل مهمة لجنة إدارة المخاطر في ضمان الارتباط بين لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة العامة

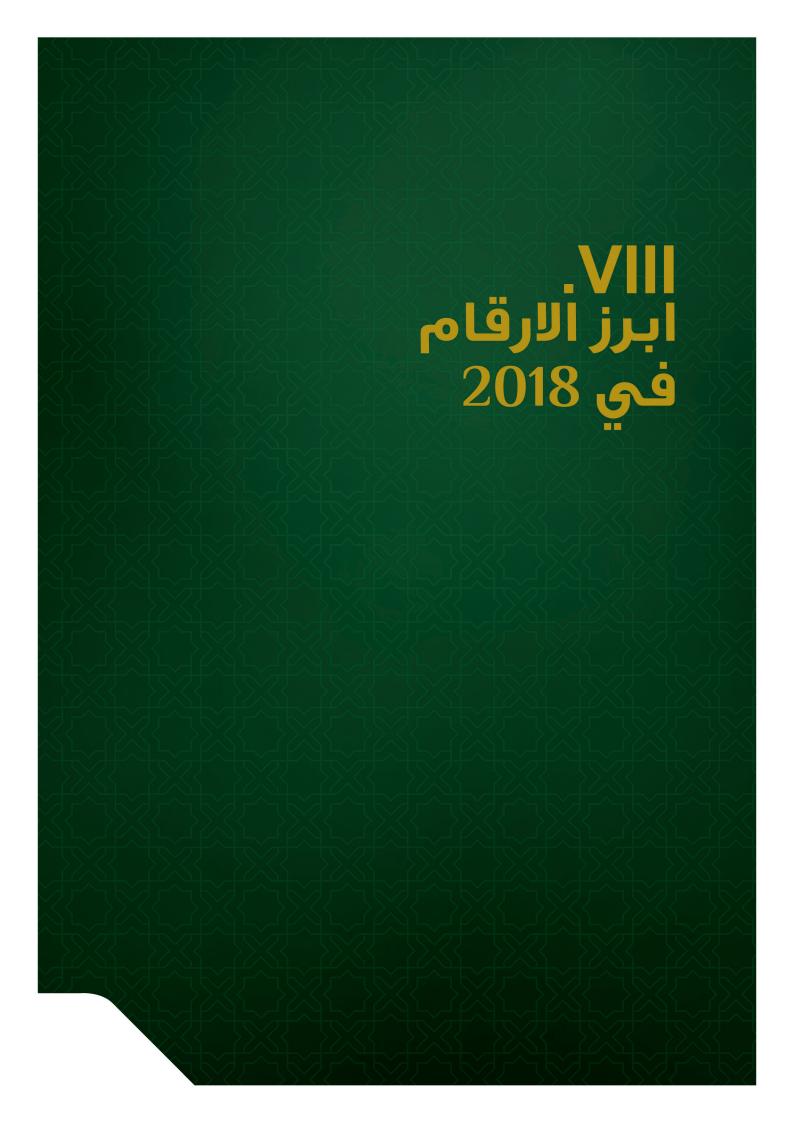




الشركة العامة للتدقيق والاستشارة ممثلة من قبل السيد شهاب غانمي

مكتب م.س الوزير عضو فيديلويت توش طوماتسو ليميتد ممثلة من قبل محمد الوزير



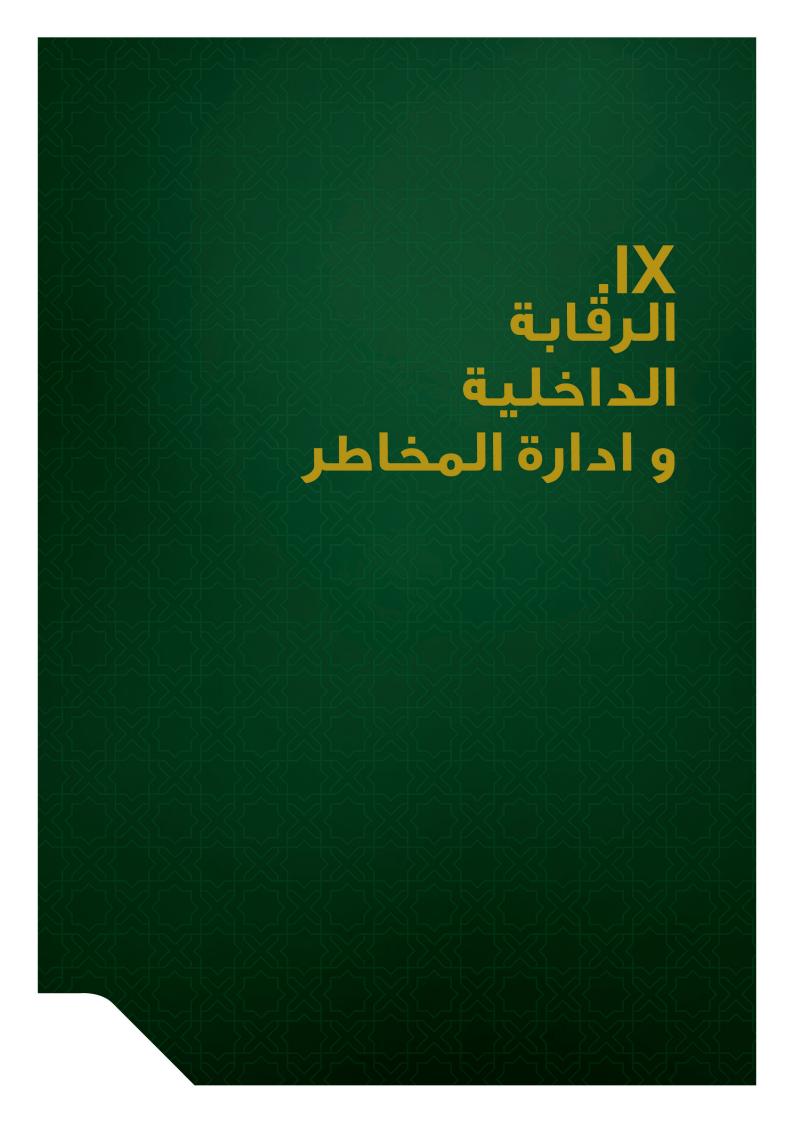


في 31/12/2018	في 31/12/2018 في 31/12/2017 في 31/12/2016	في 31/12/2016	في 31/12/2015	في 31/12/2015 في 31/12/2014 في 31/12/2013	في 31/12//21/18	مۇشر/السنوات
			वि	النشاط		
129	114	103	85	29	49	عدد الفروع
135	121	108	06	69	20	عدد الات الصرف الالكترونية
1 009	975	915	824	604	505	عدد الموظفين
277 751	237 384	196 557	154 614	118 909	85 341	عدد الحرفاء
339 525	292 707	243 915	193 645	148 082	104 849	عدد الحسابات البنكية
150 991	95 354	79 070	59 264	35 213	25 896	عدد البطاقات البنكية
118 091	79 224	55 495	40 728	27 640	29 127	عدد العقود عن بعد و الارساليات
3 286	2 824	2 282	1 799	1322	992	مجموع الموازنة(م.د)
2 829	2 357	1948	1 532	1151	867	ودائع الحرفاء (م.د)
2 477	2 094	1 707	1 253	868	647	تمويل الحرفاء(م.د)
266	250	179	156	102	57	اموال ذاتیة(م.د)
			ون دینار)	النتائج (مليون دينار)		
139,6	128,4	101,7	78,4	57,9	39,9	الايرادات البنكية الصافية
110,6	93,9	78,3	61,6	43,1	36,1	تكاليف عامة
29,0	34,5	23,4	16,9	14,8	3,9	نتائج خام للاستغلال
15,6	20,0	12,6	6,5	7,7	1,7	نتيجة صافية
			j .	النسن		
11,41%	11,42%	10,1%	11,3%	10,6%	7,2%	مؤشر الملاءة
91,63%	163,9%	297,4%	112,1%	153,0%	86,5%	مؤشر السيولة
8,54%	12,91%	10,30%	8,94%	%99'6	2,99%	عائدات الاموال الذاتية (الدخل الصافي/ الاموال الذاتية)
0,51%	0,78%	0,62%	0,61%	0,66%	0,20%	عائدات الاصول(نتيجة صافية/مجموع الاصول)
50,19%	42,4%	40,8%	40,6%	48,8%	45,5%	عمولة صافية/كتلة الاجور
79,23%	73,1%	77,0%	78,5%	74,4%	%5'06	نسبة الاستغلال البنكي
3,79%	3,0%	2,7%	2,9%	2,9%	2,9%	مجموع المستحقات المصنفة



شهدت سنة 2018 ب

- ♦ افتتاح 15 فرع جدید
- ♦ التسويق ل 367 40 حرفاء جدد
 - ♦ فتح (818 46 حساب بنكي
- ♦ التسويق ل 637 55 بطاقة بنكية
 - ♦ بيع 867 38 عقد تواصل
 - ♦ نمو الموازنة بمجموع 462 م.د
 - ♦ ارتفاع الودائع ب 472م.د
- ♦ ارتفاع قروض التمويل ب383 م.د
- ♦ نمو الايرادات الوطنية الخام ب11.2 م.د
- ♦ نتيجة صافية ايجابية تقدر ب 15.6 م.د



1. IX نظام الرقابة الداخلية

حرصا منه على التطبيق الكامل لأحكام الفصلين 41 و 42 من القانون عدد 2016 - 48 المُؤرخٌ في 11 جويلية 2016، عمل مصرف الزيتونة على تطوير نظام الرّقابة الداخلية بدفع من مجلس الإدارة ولجانه المُختصّة وذلك باتخاذ الإجراءات التالية؛

إثراء الإطار المعياري والإجرائي، الذي يتكون من مجموعة من مواثيق الرقابة وسياسات إدارة المخاطر ، من خلال اعتماد مجموعة أخلاقيات مع معايير وقواعد جديدة. تشتمل هذه المجموعة الجديدة على مدوّنين أخلاقيين يحكمان علاقات البنك مع موظفيه ، وكذلك مع مختلف المؤسسات المصرفية والمالية ومجموعة من السياسات المتعلقة بإدارة تضارب المصالح والهدايا الممنوحة بشكل أساسي لموظفي البنك ومكافحة الغش والفساد. القواعد الجديدة التي توفرها هذه الوثائق المرجعية تعطي قوة أكبر لنظام الرقابة الداخلية الشامل.

◆ اجراءات تنظيمية تعتمد على الفصل بين المهام و الوظائف المتباينة و غير المنسجمة و في تناسق مع مؤسسة ذات ثلاث خطوط دفاع و معززة في بداية 2018 ببعث قطب رقابة عام يتضمن معايير مجموع هياكل الرقابة مستوى 2 (المطابقة و الامتثال، مطابقة ، سلامة الانظمة المعلوماتية، اشراف و مراقبة دائمة) تم بعث لجان داخلية مختصة لوضع هذه الاجراءات حيز التنفيذ (لجنة تنسيق الرقابة الداخلية لجنة ادارة المخاطر و لجنة التوافق) لتيسير التبادلات و خلق اليات للتآزر و الدعم المتبادل بين الهياكل الداخلية المعنية و الاتفاق حول رؤية فعالة للتحكم في مختلف العمليات

بعث العديد من المشاريع التي تجمع أصحاب المصلحة في نظام الرقابة الداخلية وفقًا لمنهجية وإدارة المشاريع القائمة على إعداد الميزانية والإدارة وإعداد التقارير الدورية عن التقدم المحرز ، وذلك أساسًا :

تعزيز الرقابة المستمرة لدعم و تمتين عمليات الرقابة على المستوى الاول و تحديد عمليات الرقابة على المستوى الثانى المتعلق بمختلف مجالات الانشطة مع الحرص على تجسيدها على ارض الواقع

تعرّف على زبائنك (KYC) بيانات و الحرفاء الذي يهدف الى تطوير القاعدة المرجعية للحرفاء و الاستجابة للحاجة لاستخدام بيانات متغير في اطار التصدي لتبييض الاموال و تمويل الارهاب

الترقيم بوضع نظام لترقيم النظراء من المؤسسات و الافراد

ملف الحسابات باعتماد اللامركزية و تجسيم عمليات الرقابة المحاسبية مكننة عملية متابعة الالتزامات الريادة تامين مسارات التمويل للحرص على مطابقتها مع مبادئ الشريعة.

إرساء مخطط رئيسي لنظام المعلومات.

كما اتخذ المصرف سنة 2018 اجراءات تهدف الى التحكم في بعض المخاطر الخصوصية و اضفاء مزيد من السلامة على العمليات مع الحرفاء علوة على انشطة للتأكد من تطابق العمليات مع الشروط القانونية و الضريبية. شملت هذه الاجراءات مزيد تعزيز القاعدة المرجعية للحرفاء و تنفيذ تمرين RCSA (التقييم الذاتي للمخاطر و التحكم فيها) من اجل تحديد خارطة للمخاطر المحتملة و ارساء اطار مرجعي لعمليات المراقبة في المستوى الاول، و مكننة إعداد تقارير التحكم على مستوى الوكالات من خلال القيام بمهام على المواقع والتثبت عن بعد ... إلخ.

يبقى نظام الرقابة الداخلية لمصرف الزيتونة محل متابعة دائمة و مستمرة من طرف اللجنة القارة للرقابة الداخلية ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، كل حسب اختصاصاته.

2. IX إدارة المخاطر ومتابعتها

تخضع إدارة المخاطر والرقابة في بنك الزيتونة لسياسات وإجراءات تضفي الطابع الرسمي على المبادئ ومعايير الإدارة المصادق عليها من قبل هيئات الحوكمة. تصنف ضمن منظمة و آليات المتابعة والمراقبة التي تأخذ بعين الاعتبار خصوصية البنك وحدود استعداده لتقبل المخاطر.

يؤمن قسم إدارة المخاطر إدارة المخاطر والرقابة، و التابع لقطب المخاطر ويعمل على مستويين :

1. في المراحل الأولى: تطوير السياسات والنماذج وطرق الاجراءات وحدود التعرض بما يتماشى مع مستوى الأموال الذاتية ، بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية وبما يتماشى مع حدود الاستعداد لتقبل المخاطر.التى يقررها مجلس الإدارة.

2. في المراحل النهائية: مراقبة المخاطر من خلال مراقبة تعرض البنك والامتثال لمعايير الإدارة والحدود الداخلية. وبالتالي ، يتم ضمان الإشراف على نظام إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر. تسهر الإدارة العامة ، وفى الوقت نفسه ، على الامتثال لهذا النظام من خلال اللجان الداخلية.

بالنسبة لسنة: 2018 ملخص العمل المنجز خلال سنة 2018 على النحو التالي:

1.2 lX تطابق الأموال الذاتية

في إطار نسبة الملاءة المالية ، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة للامتثال للأحكام الجديدة لمنشور البنك المركزي عدد 06 لسنة ٢٠١٨ فيما يتعلق بتطابق رأس المال ، وهـى:

1. شروط المتعلقة بالأموال الذاتية بعنوان مخاطر السوق : تتعلق هذه المخاطر بسندات الدين أو نسبة الفائدة على سندات الملكية أو السعر ومخاطر الصرف ومخاطر التسوية. يخضع بنك الزيتونة فقط لمتطلبات مخاطر صرف العملات الأجنبية التى دخلت حيز التنفيذ في 2018/06/30.

2. الأحكام الخاصة بالبنوك الإسلامية : من حيث PER ، يمتلك البنك بالفعل سياسة توزيع الأرباح وآليات التاثير (تكوين الاحتياطيات PER)المصادق عليها من قبل اللجنة الشرعية و الاستجابة للشروط التنظيمية.

في هذا الاطار، بلغ صافي أصول البنك ، الذي يستخدم كأساس لحساب نسب التغطية وتغطية المخاطر 277146 مليون دينار كما في 2018/12/31% وتم إغلاق السنة بالامتثال نسبة الملاءة التي أنشئت في 11.41% و ثلث 1 بنسبة 7.86%

Xا 1.2 مخاطر التمويل

تمت المصادقة على النشاط التمويلي لبنك الزيتونة من قبل لجنة المخاطر منذ عام 2011 ومراجعته سنويًا وفقًا لإجراءات الإدارة بما يتوافق مع الرغبة في المخاطرة التي تغطى المجالات التالية :

- 1. قواعد منح التمويل للشركات والأفراد ؛
- 2. حدود القرار لكل مستفيد، لكل منتج ولكل مندوب في الأنماط التي تختلف بين قطاعات الشخصية ومصالح الشركة .



- 3. الحدود القطاعية ؛
- 4. سياسة تعريفات التمويلات ، بناءً على نموذج الأداء المعدل للمخاطر (جميع الأنواع)
 - 5. قواعد التصنيف
 - 6. قواعد تقييم الضمانات والتوفير.

مكن نظام إدارة مخاطر التمويل المعمول به ومراقبة الالتزامات مع الهياكل ذات صلة للبنك (إدارة المخاطر والاسترداد التجاري والتقاضي) بالتحكم في المخاطر على التزامات البنك سنة 2018 مع معدل ديون ثابتة في حدود 3.79% تغطيها مخصصات بمستوى 32.41%.

خلال سنة 2018، قام البنك أيضًا بتطوير نظام تصنيف داخلي يعتمد على نماذج تصنيف قطاع السوق و ذلك بمساعدة شركة خارجية متخصصة في التصنيف لتنفيذ منهجية ونماذج تتكيف مع خصوصياتها من حيث طبيعة وحجم النشاط وحالة البيانات وجودة المحفظة.

X ا 2. 3 مخاطر ALM السيولة والنسب العامة

في إطار جهوده الرامية إلى تحويل الموارد إلى توظيفات منتجة، يواجه مصرف الزيتونة مخاطر التحويل التالية؛ خطر السيولة، المخاطر المتعلقة بالنسب العامة والمخاطر التجارية المُحوِّلة. تشكل لجنة ALM الهيئة الإشرافية لمخاطر التحويل في البنك.

عقدت لجنة إدارة الأصول والخصوم اجتماعاتها سنة 2018 وأعلمت أعضاءها بانتظام بأشكال تعرض المصرف إلى مخاطر السيولة والنسب العامة مع تقديم توصيات لاتخاذ إجراءات تعديلية وحلول للتنفيذ في مجال السياسة التجاريّة.

تُصادق لجنة إدارة المخاطر على المؤشرات والحدود الداخلية لإدارة المخاطر المُتعلقة بالأصول والخصوم من خلال التقارير التي تتلقاها بصفة منتظمة التي تُمكنها من الاطلاع باستمرار وعن كثب باحتمال تعرِّض المصرف إلى المخاطر وأيضا بالخطوات العملية التي يتخذها الهيكل الإداري من أجل الحد من هذه المخاطر.

في نهاية سنة 2018، بلغت نسبة تغطية السيولة 91.63% ونسبة التحويل ب 100.3%، في الامتثال للمتطلبات التنظيمية.

نظرا لعدم استقرار المعدل المرجعي الملاحظ في السوق بداية من السداسية الثانية 2017 والتي تؤثر بشكل غير مباشر على التوازنات العالمية للبنك، وأولي اهتمام خاص لتعرضها لمخاطر معدل الفائدة الذي يؤدي إلى المخاطر التجارية آليات احتياطي تجانس الأرباح (PTR) ، تسعير الوظائف وإعادة تركيز الأصول من حيث آجال الاستحقاق كانت آليات التحصين الرئيسية في الميزانية العمومية للبنك.

المنطقة التي الله على المنطقة خلال عام 2018 على تصميم وتنفيذ أداة إعادة تمويل شرعية مطابقة و يتم التحقق من صحتها من قبل الجهة المنظمة.

Xا 2. 4 مخاطر السوق

شهد عام 2018 تعزيز إدارة مخاطر السوق من خلال تطبيق الحدود الداخلية لمراكز صرف العملات الأجنبية. عمل البنك منذ بدايته في عام 2010 بما يتوافق مع المعايير التنظيمية لمراكز صرف العملات الأجنبية. بعد تدعيم الاموال الذاتية للبنك مع زيادة نشاطه ونظرا لتقلب أسعار العملات مقارنة بالدينار التونسي ، فقد كان من المناسب وضع قيود داخلية على هذه المراكز بالتوافق مع أفضل الممارسات الدولية.

lX 5. 2 المخاطر التشغيلية

النقاط البارزة لعام 2018 هي كما يلي :

- ♦ إعادة صياغة نظام الإبلاغ عن الحوادث التشغيلية ؛
- ♦ تنفيذ عوامل الخطر الرئيسية " KRI " والإجراءات ذات الصلة ؛
- ♦ رصد التقدم المحرز في خطط العمل الناتجة عن نشاط) " RCSA " (التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم)

وفقًا للممارسات السليمة لإدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية للجنة الإشراف المصرفي ، تمكن بنك الزيتونة من إدارة المخاطر التشغيلية بشكل استباقي من خلال مراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية في KRl سيتم نشر نسخة أولى من مؤشرات المخاطر خلال السنة المالية 2019 ، والتى تهدف إلى توفير تحذيرات مبكرة بحدوث مخاطر.

حدث إصلاح هيكلي لإجراءات إعداد التقارير والحل لجمع حوادث المخاطر التشغيلية خلال عام 2018.

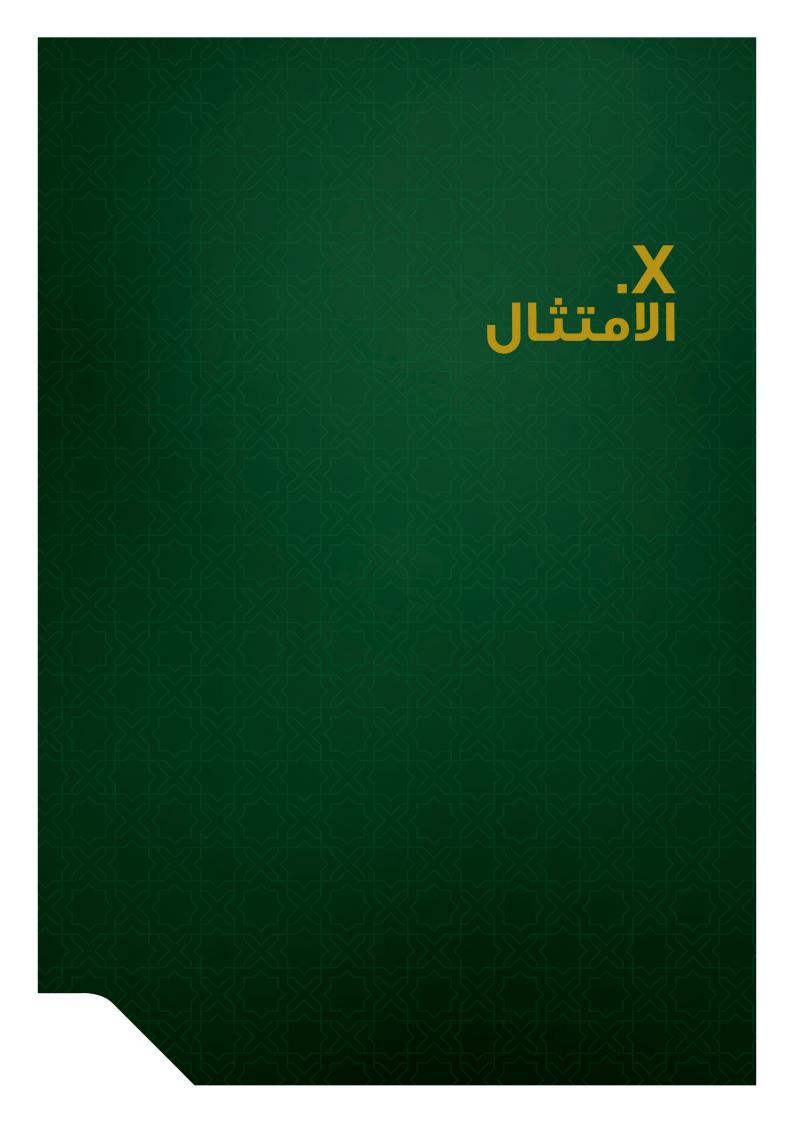
يعتبر نشر ثقافة الخطر التشغيلي و مشاركة كل عملة و موظفي المصرف خاصة منهم العاملين على مستوى خط الدفاع الاول (الجهاز التنفيذي) شرطا اساسيا لضمان استدامة نظام التصدي للمخاطر التشغيلية . في هذا الصدد أشرف فريق المخاطر التشغيليّة على مجموعة من الحلقات التدريبيّة لفائدة العاملين على مستوى الوكالات.

X المتبار تحمل الضغوط X

تُمثل اختبارات تحمل الضغوط التي ينظمها المصرف كل سنة (او ظرفيا كلما دعت الضرورة لذلك) جزءا لا يتجزأ من نظام الحوكمة و ادارة المخاطر. يعمل مجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر على ضمان فعالية و تجانس برامج اختبارات تحمل الضغوط كما يصادق على هذه البرامج و يتابع تنفيذ الانشطة المناسبة حسب نتائج تلك الاختبارات و يمكن للمجلس متى اعتبر ذلك ضروريا المطالبة بتنفيذ اختبارات خصوصية.

يتم ضبط برنامج اختبارات تحمل الضغوط حسب سيناريوهات مختلفة و درجات متعددة الخطورة. ترتبط هذه الاختبارات ايضا بخصائص المخاطر المحددة و يمكن ان تكون ذي بعد تشغيلي او استراتيجي.السنة المالية هي التوقيت المفضل لاختبار عوامل الضغط المختلفة ومحاكاة التأثيرات على نتائج البنك.





تميّزت السنة المالية 2018 بمزيد تعزيز المظاهر الشرعية في اعمال المصرف خاصة على مستوى المطابقة الشرعية للمنتجات و الخدمات الجديدة و مجالات الحوكمة و الرقابة الشرعية التي نص عليها القانون الجديد عدد 48-2016 المتعلق بالمصارف و المؤسسات المالية و الذي تمت المصادقة عليه بتاريخ 11 جويلية 2016.



1.1X اجتماعات الهيئة الشرعية

عقدت الهيئة الشرعيّة خلال سنة 2018 اربعة اجتماعات للنظر في المسائل التالية:

جدول العمل	تاريخ الجلسة	الجلسة عدد
 ◆ عرض تقرير التدقيق الشرعي الخارجي الذي أعدته اللجنة الشرعية والمصادقة عليه ◆ عرض والتحقق من صحة البيانات المالية للسنة المالية 7017 ◆ مراجعة والتحقق من " سياسة إدارة الحساب الخيري " ؛ ◆ انبثاق الرأي الشرعي بشأن الاستشارات الشرعية المختلفة فيما يتعلق بـ : ◆ برنامج السكن الاول . ◆ لجان الاعتماد المستندي ؛ ♦ بطاقة AVA ◆ معاملات صرف العملات الأجنبية 	31 مارس 2018	جلسة عدد 33
♦ التصديق على عقود " الإجارة " الجديدة ؛ ♦ مراجعة والتحقق من "السياسة الشرعية للتعريفات"؛ ♦ مراجعة والتحقق من " سياسة شرعية للتمويل" ؛ مراجعة والتحقق من صحة اتفاقية التبادل مع العملاء المتفاوضين ؛ ♦ مراجعة والتحقق من وضع حساب الأعمال الخيرية ♦ مراجعة توصيات مجلس الإدارة بشأن سياسة إدارة الحساب الخيري ؛ ♦ التحقق من صحة الاستشارات المتعلقة بالمرابحة	13 سبتمبر 2018	جلسة عدد 34
♦ مراجعة حلول العلاقة بين الحريف والمطور السابق ؛ ♦ تقديم الدراسة التي أعدها الدكتور عبد الستار خويلدي عن تاريخ استحقاق عقود الإجارة ؛ ♦ مشاورات شرعية مختلفة ♦ عرض ومراجعة مختلف قضايا شرعية المعروضة في كتاب " اشكاليات المرابحة التي تمارسها البنوك الإسلامية "	9 نوفمبر 2018	جلسة عدد 35
 ♦ مراجعة والتحقق من صحة إجراءات الإجارة ؛ ♦ مراجعة المنتجات الجديدة : ♦ اجارة موصوفة في الذمة " ؛ ♦ حزمة " يسر لايت " ؛ ♦ مراجعة والتحقق من صحة العملية الجديدة وتحسين عمليات تمويل السيارات المستعملة ؛ ♦ عرض ومراجعة مختلف قضايا الشرعية المرابحة بين الأشخاص التي تربطهم علاقة ، انتقلت مسؤولية البنك فيما يتعلق بالعيوب الكامنة ولجنة المعاشات التقاعدية. 	2018 ديسمبر 2018	جلسة عدد 36

" 2.1 ${\sf X}$ قيادة مشروع للتحسينات الشرعية ${\sf A}$ مشروع ريادة.

يتمثل الهدف النهائي للمشروع في مراجعة و اعادة هيكلة المنتجات و الاجراءات و الوثائق القانونية من اجل تطوير الجوانب الشرعية فيها. تم تقسيم المشروع الى عدة مراحل لضمان تغطية مختلف انشطة المصرف، ريادة، و ريادة افراد، و ريادة مؤسسات، و غيرها.

تميزت سنة 2018 ببعث صيغ تحسين لتمويلات "اجارة العقارية" و "اجارة تجهيزات" بالاضافة الى ذلك تم بعث مشاريع تحسينية شرعية على غرار اعادة التنظيم الجذري للبنك و التمويلات العقارية فضلاً عن توحيد عمليات التمويل بناءات وتحسينات و تحسينات +

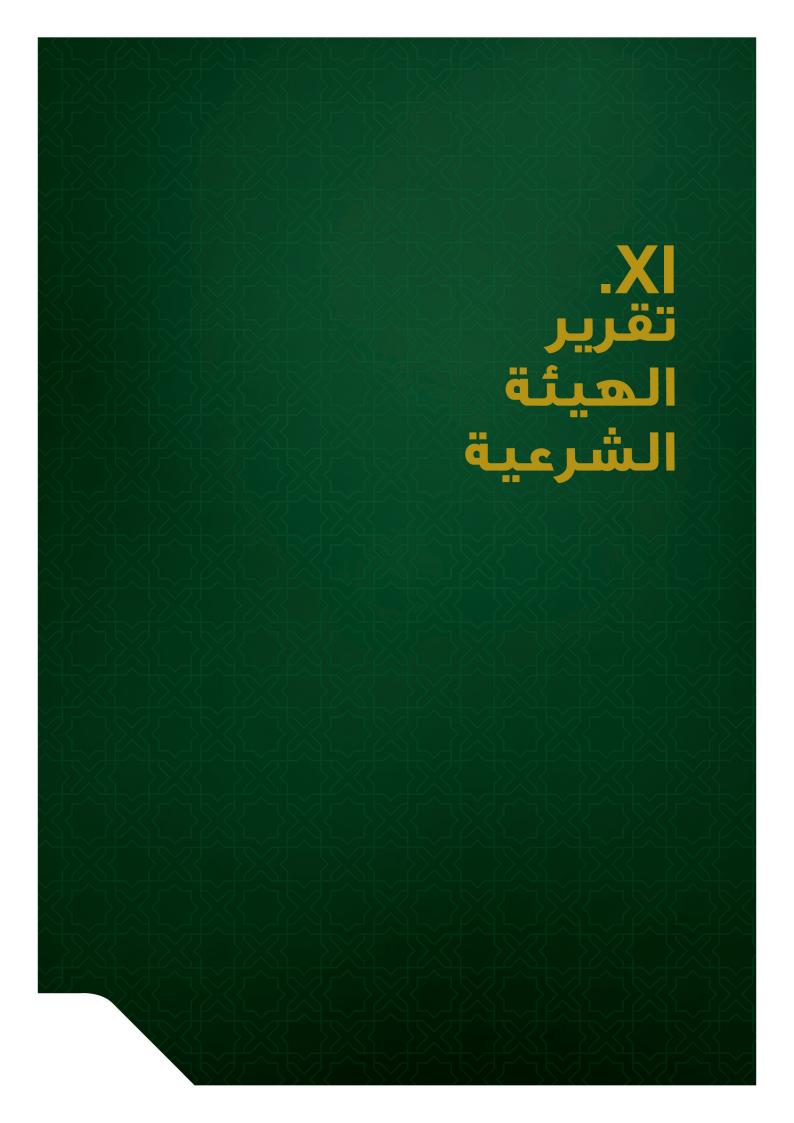
3.1 X تعزيز التفاعل الثقافي في التمويل الإسلامي

بدأ هذا المشروع سنة 2018، والهدف النهائي منه هو جمع وتوحيد قرارات لجنة الشريعة في سياسات مخصصة يمكن أن تستغلها جميع الكيانات. أصدرت لجنة الامتثال الشرعية العديد من العناصر القابلة للتنفيذ مثل السياسة الشرعية للتمويل ، والسياسة الشرعية لتوزيع الأرباح ، و السياسة الشرعية للتعريفات ، إلخ.

1X. 4 مساعدة الشركاء الماليين في تطوير الحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

شاركت إدارة الامتثال الشرعية أيضًا في سلسلة من ورشات العمل مع العديد من المؤسسات المالية التي يتمثل موضوعها الرئيسي في التعاون والمساعدة من الجانب الشرعي وقد تم ذلك بشكل ملموس من خلال اجتماعات العمل مع شركات الايجار ، بهدف تطوير سبل للتعاون ومساعدتهم في تطوير منتجات الإجارة ، وكذلك مع مؤسسة التمويل الصغير الإسلامية ، زيتونة تمكين، و هذا من أجل تطوير حلول إعادة التمويل الإسلامي.





تقرير الهيئة الشرعية لمصرف الزيتونة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر2018

بسم الله الرحمن الرحيم

والصِّلاة والسِّلام على رسول الله سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،

إلى السّادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف الزبتونة،

إلى السّادة المساهمين،

السّلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

راقبت الهيئة الشرعية لمصرف الزبتونة المبادئ المُستخدمة والعقود المتعلّقة بالمعاملات والتطبيقات التي قام بها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018. وقامت الهيئة الشرعية بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي فيما إذا كان المصرف التزم بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها المنصوص عليها في المعايير الشرعية والقرارات والفتاوى التي تم إصدارها من قبلنا.

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

لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختيار عينة عشوائية من أنواع العمليات التي قام بها.

كما قمنا بالتخطيط والمراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكّد معقول بأنّ المصرف لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ومبادنها.



وفي رأينا:

- 01. إنّ العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها مصرف الزبتونة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والتي اطلعنا عليها، تمّت وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
- 02. إنّ توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، قد تمّ وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، والأسس المعتمدة من قبلنا.
- 03. إنّ جميع الإيرادات غير المشروعة تمّ تجنيبها لصرفها في النفع العام تحت إشراف الهيئة الشرعية، وحسب سياسة التصرف في حساب النفع العام المعتمدة من قبلنا.
- 04. إنّ الإدارة ليست مخوّلة بإخراج الزكاة عن المساهمين وتقع مسؤولية إخراجها عليهم، مع إعلامهم بمقدار الزكاة الواجب إخراجها على كل مساهم منهم.

نسأل الله العلى القدير أن يحقق لنا الرّشاد والسّداد،

والسّلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس الهيئة الشرعية

فضيلة الشيخ محمد المختار السلامي

عضو الهيئة الشرعية فضيلة د. عبد الستار الخوبلدي

عضو الهيئة الشرعية فضيلة د. برهان النفاتي التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2018

XII. 1 التقرير العام لمراقبي الحسابات للقوائم المالية في 2018/12/31

السادة المساهمين في بنك الزيتونة

1. تقرير حول تدقيق القوائم المالية:

رأي

تطبيقا لمهمة مراقبي الحسابات التي اسند ت الينا من قبل الجمعية العامة العادية قمنا بإعداد تدقيق للقوائم المالية المرفقة هنا لبنك الزيتونة و التي تضم الموازنة بتاريخ 31 ديسمبر 2018، قائمة النتائج، بالإضافة الى الزكاة حسب السهم، قائمة التعهدات خارج الموازنة و قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بهذا التاريخ كذلك المذكرات الملحقة بما في ذلك تلخيص للطرق المحاسبية الرئيسية.

تسجل القوائم المالية الحالية اموال ذاتية ايجابية بقيمة 853 265 الف دينار و ربح صافي بقيمة 634 15 الف دينار و تدفقات ايجابية خلال نهاية الفترة بقيمة 915 272 الف دينار

حسب راينا تمثل القوائم المالية المرفقة من خلال كل الجوانب الجوهرية الوضع المالي للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2018 بالإضافة الى الاداء المالي و التدفقات النقدية للسنة المالية المقفلة بهذا التاريخ و ذلك طبقا للقوانين الجارية المتعلقة بالنظام المحاسبى للمؤسسات.

اسس الرأي

قمنا بإعداد تدقيقنا طبقا للمعايير الدولية للمحاسبية المطبقة بتونس. تم وصف المسؤوليات لتي تقع على عات عات على عات عاتقنا بمقتضى هذه المعايير في المادة "مسؤولية مراقب الحسابات لمراجعة القوائم المالية" للتقرير الحالي و نحن مستقلين عن البنك طبقا للقواعد الأخلاقية التي تطبق في مراجعة القوائم المالية للجمهورية التونسية و نحن ملتزمون بالمسؤوليات الأخرى الأخلاقية التي تقع على عاتقنا طبقا لهذه القواعد.

نعتقد ان البيانات التي تحصلنا عليها كافية و مناسبة لتكوين رأى بشان مراجعة الحسابات.

تقرير حول الإدارة

مسؤولية تقرير الإدارة تقع على عاتق مجلس الإدارة:

لا يشمل رأينا فيما يتعلق بالقوائم المالية تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة السنة المالية و لا نعبر عن أي شكل من أشكال التامين عن هذا التقرير.

تطبيقا لأحكام الفصل 226 من مجلة الشركات التجارية تتمثل مسؤوليتنا في التثبت من صحة المعلومات المقدمة فيما يخص حسابات البنك في تقرير مجلس الادارة بالرجوع الى المعلومات الواردة في القوائم المالية و تشتمل اعمالنا على قراءة تقرير مجلس الادارة و بالتالي يمكن تقدير عما اذا كان هناك فروقا هامة بينه و بين القوائم المالية او المعرفة التي القوائم المالية او المعرفة التي القوائم المالية المعرفة التي الكال المراجعة او ان تقرير مجلس الادارة يحمل خلل هام و اذا على ضوء الاشغال التي قمنا بها استنتجنا خللا هاما في تقرير مجلس الادارة فاننا مطالبون بالإبلاغ عن ذلك.

ليس لدينا أي شيئا للإبلاغ عنه فيما يخص هذا.

مسؤوليات الادارة و مسؤولي الحوكمة بالنسبة للقوائم المالية.

يتحمل مجلس الادارة مسؤولية اعداد القوائم المالية و عرضها بإخلاص بناء على المبادئ المحاسبية المعتمدة عموما في تونس و ايضا على المراقبة الداخلية التي يعتبرها ضرورية في اعداد قوائم مالية خالية من شوائب هامة سواء كانت ناتجة عن تحيل او اخطاء.

عند اعداد القوائم المالية تتحمل الادارة مسؤولية تقييم قدرة المصرف على الاستمرارية و عند الاقتضاء الاعلام بجميع المسائل المتعلقة بذلك و بتطبيق مبدا المحاسبة المنظم للاستمرارية الا اذا ما كانت للإدارة نية تصفية المصرف ا واو وضع حد لنشاطه او اذا لم يتوفر لديها اى حل واقعى اخر.

يتحمَّل مجلس الإدارة مسؤولية مُراقبة عملية توفير البيانات المالية الخاصة بالمصرف.

مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية

يتمثل هدفنا في الحصول على ضمانات معقولة بكون القوائم المالية في مجملها خالية من شوائب جسيمة سواء كانت ناتجة عن تحيل او اخطاء ثم تحرير و تقديم تقرير مراجعتنا يشمل راينا.

يشير مفهوم الضمانات المعقولة الى مستوى مرتفع من الضمانات لكن هذا لا يعني ضرورة ان تكون عملية المراجعة و التدقيق المنفذة حسب معايير التدقيق الدولية المعتمدة في تونس ستمكن دائما من الكشف عن شوائب جسيمة قد توجد في التقرير. يمكن ان تكون الشوائب عن عمليات تحيل او اخطاء و تعتبر جسيمة عند احتمال تأثيرها فرديا او جماعيا على القرارات الاقتصادية التي يتخذها مستخدمو القوائم المالية بالاعتماد عليها. في اطار عملية المراجعة التي قمنا بها حسب المعايير الدولية للمراجعة و التدقيق المعتمدة في تونس اعتمدنا فيها على تقديرنا المهني و تمسكنا بموقف نقدي طوال عملية المراجعة. بالإضافة الى ذلك: نحدد و نقيم خطر احتواء القوائم المالية على شوائب جسيمة سواء كانت ناتجة عن تحيل او اخطاء فنعد اجراءات للتدقيق لنطبقها على تلك الشوائب و نجمع ما يكفي من الادلة المناسبة لبلورة راينا. ان خطر عدم الكشف عن شوائب جسيمة ناتجة عن تحيل اكبر من شوائب جسيمة عن اخطاء لان التحيل يمكن ان يرتبط بالتباطؤ او التدليس او التقصير المتعمد او التصريح الخاطئ او الالتفاف على المراجعة الداخلية .

نكتسب معرفة شاملة بالعناصر المعتمدة في المراجعة الداخلية و الصالحة للتدقيق من اجل صياغة ادوات تدقيق مناسبة و مراعية للسياق.

نقيم تناسب و تلاؤم المناهج المحاسبية المعتمدة و معقولية التقديرات المحاسبية المقدمة من طرف الادارة و كذلك المعلومات و البيانات و الداعمة لـها.

نراجع صواب استخدام الادارة لمبدا المحاسبة المتعلق باستمرارية النشاط و بالاعتماد على العناصر الشافية التي نتحصل عليها نبحث عن وجود او غياب التباس او غموض يتعلق بأحداث او اوضاع من شانها اثارة شكوك هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار في النشاط. اذا ما انتهينا الى وجود التباس هام يتعين علينا لفت نظر مستعملي تقريرنا الى المعلومات المقدمة في القوائم المالية بخصوص ذلك الالتباس و اذا لم تكن تلك المعلومات مناسبة يتعين علينا التعبير عن راي مغاير. تعتمد استنتاجاتنا على عناصر مقنعة و شافية و نتحصل عليها الى تاريخ تقريرنا. و هذا و يمكن ان تدفع احداث او اوضاع المصرف الى وضع حد لنشاطه في المستقبل.



نقيم العرض في مجمله و شكله و محتوى القوائم المالية بما في ذلك الملاحظات الموجودة في النقاط التوضيحية و نقيم اذا ما كانت القوائم المالية تعكس ايضا العمليات و الاحداث الضمنية لتعطي صورة امينة عن الاوضاع.

نعلم اساسا المشرفين على الحوكمة بالمقاربة العملية للمراجعة و جدولها الزمني و ملاحظاتنا الهامة بما فيها أي اختلال او تقصير هام على مستوى التدقيق الداخلي قد نتوصل اليه خلال مراجعتنا.

2. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

في اطار مهمة التدقيق الخارجي التي اوكلت الينا قمنا ايضا بتنفيذ المراجعات الخصوصية التي تنص عليها المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المراجعين الخارجيين في تونس و النصوص التشريعية النافذة في هذا الاطار.

فعالية نظام المراقبة الداخلية

عملا بأحكام الفصل الثالث من القانون عدد 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 و المعدل بالقانون عدد 2005-96 المؤرخ في 18 اكتوبر 2005 و المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية اجرينا تقييما عاما حول فعالية نظام المراقبة الداخلية المعتمد بالمصرف . في هذا الاطار نذكر بان مسؤولية صياغة و وضع نظام للرقابة الداخلية و المتابعة الدورية لفعاليته و جدارته و تتحملها الادارة و مجلس ادارة المصرف.

لم تكشف دراستنا عن أي خلل هام على مستوى المراقبة الداخلية. في هذا الاطار سلمنا تقريرا الى الادارة العامة للمـصرف حول مواطن الضعف و القـصـور التـى توصـلنا اليـها خلال عملية المراجعة.

مُطابقة مسك حسابات القيم المنقولة الصادرة عن المصرف مع القوانين الجارى العمل بها:

عملا بأحكام الفصل 19 من المرسوم عدد 2001-2728 المؤرخ في 20 نوفمبر 2011 اجرينا عملية تقييم حول مطابقة مسك حسابات القيم المنقولة الصادرة عن المصرف مع القوانين الجارى بها العمل.

تتحمل الادارة مسؤولية التأكد من المطابقة مع التشريعات الجاري بها العمل. بالاعتماد على العناية اللازمة التي نعتقد بكوننا اوليناها لمهامها فإننا لم نكتشف أي خلل يرتبط بمطابقة حسابات المصرف للتشريعات الجارى بها العمل.

> تونس في 13 أفريل 2018 مُراقبو الحسابات

مراقبي الحسابات

مكتب م.س الوزير عضو في Touche Tohmatsu Limited ممثلة من قبل محمد الوزير

Allon

الشركة العامة للتدقيق و الاستشارة ممثلة من قبل السيد شهاب غانمي



XII. 2 تقرير خاص تم اعداده بهقتضى احكام الفصل62من القانون عدد 48لسنة 2016 الهتعلق بالبنوك و المؤسسات المالية و الفصل 200 و ما يليه و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية – سنة مالية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2018:

السادة المُساهمون في رأس مال مصرف الزيتونة

عملا بأحكام الفصل 62 من القانون عدد 48 - 2016 المُتعلَّق بالمصارف والمُؤسسات المالية و بالفصل 200 والفصول الموالية والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نُعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات والعمليات التي تنظمها النصوص المذكورة أعلاه.

تتمثل مسؤوليتنا في التأكد من احترام الإجراءات القانونيّة للترخيص والمُصادقة على الاتفاقيات والعمليات وترجمتها بصفة جيّدة وسليمة في القوائم المالية. لا يتمثل دورنا في البحث بصفة خاصة وشاملة عن احتمال وجود مثل هذه الاتفاقيات أو العمليات بل في إبلاغكم اعتمادا على المعلومات التي بلغتنا أو توصّلنا إليها من خلال مراجعتنا بأبرز خصائصها و أشكالها دون الحُكم على جدواها أو مشروعيّتها. إن الحكم على الفائدة من عقد الاتفاقيات ومن تنفيذ العمليات للمُصادقة عليها يرجع إليكم بالنظر.

أ- الاتفاقيات والعمليات المُنجزة خلال السنة المالية 2018 بالإضافة إلى مُكافئات المسؤولين

ا. مذكرة اتفاق مع دليس القابضة

تمت الموافقة على هذه الاتفاقية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 30 مارس 2018.

2.بروتوكول توافق مع مجمع بولينا

أمضى المصرف سنة 2018 اتفاقيتين مع مجموعة بولينا القابضة المتعلقة باسهم راس المال بالترفيع في راس مال شركات PROINJECT بمبلغ اجمالي يساوي 3000 الف دينار و WNIPACK بمبلغ 3000 الف دينار بروتوكول توافق مع شركة مجمع بولينا يقضي باقتناء أسهم في رأسمال تمت الموافقة على هذه الاتفاقية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 30 مارس 2018.



ب- الاتفاقيات والعمليات المُنجزة خلال السنة المالية 2017 بالإضافة إلى مُكافئات المسؤولين

1. اتفاقيات حول توفير فضاءات عمل مُبرمة مع الزيتونة تمكين

أمضى مصرف الزيتونة خلال سنة 2017 اتفاقيتين لتوفير فضاءات عمل مع شركة الزيتونة تمكين:

- ♦ تهدف الاتفاقيّة الأولى إلى وضع المصرف لفائدة شركة الزيتونة تمكين فضاء عمل يوجد بالمحل المستغل من طرف وكالة المصرف بمدينة صفاقس PIC-VILLE لمدّة سنة قابلة للتجديد تبدأ في اسبتمبر 2017 و تنتهى فى 31 أوت 2018 مُقابِل إيجار سنوى يبلغ 12.240 دينار بزيادة سنوية ب 5% من هذا المبلغ،
- ♦ أما الاتفاقية الثانية فتهدف إلى وضع المصرف لفائدة شركة الزيتونة تمكين فضاء عملي وجد بالمحل المستغل من طرف الإدارة الجهوية لمصرف الزيتونة بمدينة سوسة لمدّة سنة قابلة للتجديد تبدأ في 1 سبتمبر 2017 وتنتهى في 31 أوت 2018 مُقابل إيجار سنوى يبلغ 17.472 دينار بزيادة سنوية ب 5% من هذا المبلغ.

وارتفع المجموع المُقيِّد بالفاتورة لسنة 2018 إلى مبلغ 37126 دينار شامل الضريبة.

2. اتفاقيات وضع موظفين على الذمة لفائدة شركة زيتونة تمكين :

أمضى مصرف الزيتونة اتفاقيتين لوضع موظفين على الذمّة لفائدة شركة الزيتونة تمكين:

تمّ إمضاء الاتفاقيّة الأولى يوم 1 جوان 2016 و تهدف إلى تولي مصرف الزيتونة خلاص أجرة المُدير العام المُساعد لشركة الزيتونة تمكين الموضوع على الذمّة من طرف مصرف الزيتونة لمُدّة سنتين بداية من يوم 1 جوان 2017 .

تتمّ فوترة هذه الخدمة اعتمادا على الأجرة الأساسيّة وتشمل الفاتورة هامشا بنسبة 15% أو الأداء على القيمة المُضافة. أما الاتفاقيّة الثانية فتمّ إمضاؤها يوم 15 جانفي 2016 وتهدف إلى تولي مصرف الزيتونة خلاص أجرة المُدير العام لشركة الزيتونة تمكين بداية من يوم 1 أكتوبر 2015 . ينصّ العقد على أن تتمّ فوترة هذه الخدمة من قِبل مصرف الزيتونة على شركة الزيتونة تمكين اعتمادا على الأجرة الأساسيّة و تشمل الفاتورة هامشا بنسبة 15% أو الأداء على القيمة المُضافة. بلغت قيمة الفاتورة الجديدة للسنة المالية 1054928 دينار شاملة للضرائب

3. عملیات مبرمة مع شرکة Les Hirondelles

أنهى مصرف الزيتونة اتفاقية وعد بيع مع شركة " LES HIRONDELLES " تهدف إلى اقتناء الطابق السادس للمقر الاجتماعي للمصرف. بقيمة 2367798 دينار.

وافق مجلس الإدارة يوم 10 أوت 2012 على شراء الطابق السادس للمصرف ومنح كل السلطات للمُدير العام من أجل إتمام عملية الاقتناء.

4. المعاملات مع الشركات التابعة لمجموعة الكرامة القابضة

تتمثل العمليات المُبرمة مع شركات تنتمي إلى مجمع الكرامة التي تمت مُصادرتُها بمقتضى أحكاما لمرسوم عدد 2011-13 المُؤرخٌ في 14 مارس 2011 المتعلق بمُصادرة الأملاك والعقارات فيا لعمليات التالية:

بمقتضى الاتفاقية المُبرمة مع شركة "الزيتونة تكافل" تحصّل المصرف على عمولات تبلغ قيمتُها 1.194.690 دينار شاملة جميع الضرائب تتعلّق بالعقود الجماعيّة "تكافل شاملة جميع الضرائب تتعلق بعقود إجارة و 691.833 دينارشاملة جميع الضرائب تتعلق بالعقود الجماعية "تكافل حرائق" وتعويضات إثر حوادث بلغت قيمتُها 50.495 دينار. كما أصدر مصرف الزيتونة فواتير بقيمة 9.919 دينار شاملة جميع الضرائب تتعلق بوضع مقر الوكالة بالبحيرةا على الذمّة.

من ناحية أخرى، أصدرت شركة الزيتونة تكافل فاتورة إلى مصرف الزيتونة بمبلغ 432.312 دينار مُقابل ضمان منحة التقاعد و مبلغ 2.702.000 دينارمُقابل عقد تأمين جماعي ومبلغ 971.734 الف دينار مُقابل عقد تأمين على الحياة "مُرافق" و مبلغ مبلغ 122 414 دينار مُقابل عقود تأمين مُختلفة.

أصدرت مؤسسة "دار الصباح" فاتورة لمصرف الزيتونة بمبلغ 477 الف دينار شاملا لضريبة مقابل إدراج إعلانات في صُحف الدّار.

أصدرت شركة "أوريدو تونس" فاتورةلم صرفالزيتونة بمبلغ 171.430 الف دينار شاملا لضريبة مقابل خدمات اتصالات هاتفية.

أصدرت المؤسسة الإذاعية "راديو الزيتونة" فاتورة لمصرف الزيتونة بمبلغ 89.252 الف دينار شامل الضريبة مقابل خدمات اتصال

ج- تعهدات و التزامات الشركة تجاه المسيرين

فيما يلي تعهدات و التزامات البنك تجاه المسيرين :

العيئات	اعضاء مجا و اعضاء التنظ	دير عام	رئيس م	عام.	مدير	
الخصوم في 31/12/2018	تكاليف السنة المالية	الخصوم في 31/12/2018	تكاليف السنة المالية	الخصوم في 31/12/2018	تكاليف السنة المالية	
29 000	261 678		152 659	75 756	358 281	اجور على المدى القصير
			22 256		150 260	امتيازات ما بعد التوظيف
						امتیازات اخری علی طول المدی
						منحة انتهاء عقد العمل
						دفوعات في شكل اسهم
29 000	261 678	-	174 915	75 756	508 541	المجموع

(*) لم تأخذ الأجور المُبيّنة بهذا الجدول بعين الاعتبار منحة توزيع الأرباح بقيمة 157.917 الف دينار للسنة المالية 2018



بالإضافة إلى الاتفاقيات والعمليات المبيّنة أعلاه نشير إلى أن مجلس إدارتكم لم يُعلمنا بوجود عمليات أخرى تمّ إبرامُها من قبل المصرف في إطار أحكام الفصول التي تمّ ذكرُها سابقا وبأن أعمالنا لم تكشف عن وجود اتفاقيات أو عمليات أخرى تنصّ عليها احكام الفصل 62 من القانون عدد 2016 - 84 والفصل 200 و الفصول الموالية و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

> تونس في 10 افريل 2019 مراقبي الحسابات

الشركة العامة للتدقيق و الاستشارة ممثلة من قبل السيد شهاب غانمى مكتب م.س الوزير عضو في Touche Tohmatsu Limited ممثلة من قبل محمد الوزير

Xll. 3 القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2018

الموازنة

			(بحساب م.د)
31/12/2017	31/12/2018	الايضاحات	
			الاصول
182 622	233 976	5-1-1	الخزينة والأموال لدى البنك المركزي ،الحسابات الجارية
102 022	233 370	311	للبريد و الخزينة العامة للبلاد التونسية
353 456	320 775	5-1-2	مستحقات على المؤسسات و المصرفية و المالية
2 093 577	2 476 660	5-1-3	تسهيلات للحرفاء
10	10	5-1-4	محفظة السندات التجارية
19 743	31 773	5-1-5	محفظة الاستثمار
71 944	76 480	5-1-6	اصول ثابتة
102 279	146 143	5-1-7	اصول اخری
2 823 631	3 285 817		مجموع الاصول
			الخصوم
-	-		البنك المركزي و الحسابات الجارية للبريد
80 100	17 480	5-2-1	ودائع وأموال المؤسسات المصرفية والمالية
2 356 514	2 828 870	5-2-2	ودائع وأموال الحرفاء
3 724	2 760	5-2-3	التمويلات وموارد خصوصية
133 074	170 854	5-2-4	خصوم اخرى
2 573 412	3 019 964		مجموع الخصوم
			الاموال الذاتية
120 000	120 000		راس المال
33 837	49 906		الاحتياطات
-	-		الاسهم الذاتية
75 000	75 000		الاموال الذاتية الاخرى
1 408	5 313		النتائج المؤجلة
19 974	15 634		نتيجة السنة المحاسبية
250 219	265 853	5-2-5	مجموع الاموال الذاتية
2 823 631	3 285 817		مجموع الخصوم و الاموال الذاتية



جدول التعهدات خارج الموازنة

(-1- +			
	توضيحات	31/12/2018	31/12/2017
الخصوم المحتملة			
ضمانات و کفالات مقدمة	6-1	48 684	46 392
اعتمادات مستنديه	6-2	56 418	63 506
مجموع الخصوم المحتملة		105 102	109 898
التعهدات المقدمة			
تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء	6-3	343 779	292 933
تعهدات السندات		-	1 230
مجموع التعهدات مقدمة		343 779	294 163
التعهدات المقبولة			
ضمانات مقبولة	6-4	609 449	586 191

قائمة النتائج

پخسب م.د)			
	توضيحات	31/12/2018	31/12/2017
يرادات الاستغلال البنكي			
رباح و مداخیل مماثلة	7-1	198 278	152 169
عمولات دائنة	7-2	37 083	27 853
عرابيح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية	7-3	17 083	9 744
عداخيل محفظة الاستثمار	7-4	72	-
عجموع ايرادات الاستغلال البنكي		252 516	189 766
عباء الاستغلال البنكي			
عباء مدينة ومداخيل مماثلة	7-5	(109 661)	(59 148)
عمولات مدينة		(3 264)	(2 197)
عجموع اعباء الاستغلال البنكي		(112 925)	(61 345)
لناتج البنكي الصافي		139 591	128 421
عخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	7-6	(8 628)	(10 966)
و العناصر خارج الموازنة و الخصوم	7 0	(0 020)	(10 300)
مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيمة محفظة	7-7	(150)	-
لاستثمار		, ,	
يرادات استغلال اخرى		427	230
عصاريف الاعوان	7-8	(67 383)	(60 497)
عباء الاستغلال العامة	7-9	(33 623)	(24 405)
مخصصات الاستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة		(9 598)	(9 023)
ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ		20 636	23 760
صيد الارباح / الخسائر على عناصر عادية	7-10	(1 166)	79
لضريبة على الأرباح	7-11	(3 400)	(3 370)
ـتيجة الانشطة العادية		16 070	20 469
صيد الأرباح/ الخسائر على عناصر غير عادية	7-12	(436)	(495)
يحية السهم الاساسية (بالدينار)	7-13	0,1303	0,1911
عقدار زكاة السهم بالدينار	7-14	0,0372	0,0329



جدول التدفقات النقدية

(بحساب م.د)			
	توضيحات	31/12/2018	31/12/2017
انشطة الاستغلال			
إيرادات الاستغلال البنكى المتحققة) عدا مداخيل محفظة الاستثمار)		244 735	179 558
اعباء الاستغلال البنكي المدفوعة		(108 000)	(60 083)
تمويلات و تسبقات / استخلاص تمويلات وتسبقات ممنوحة للمؤسسات المالية		50 892	(79 878)
ودائغ/سحوبات لمؤسسات بنكية اخرى		(62 449)	23 527
تمويلات و تسبقات / استخلاص تمويلات و تسبقات ممنوحة للحرفاء		(390 200)	(366 052)
ودائع/سحوبات الحرفاء		467 884	407 152
ب سندات التجارية / أوراق مالية		-	-
مبالغ مدفوعة للموظفين ودائنون مختلفون		(104 187)	(81 253)
تدفقات نقدية أخرى ناتجة عن عمليات استغلال		3 184	(28 981)
الضريبة المدفوعة على الأرباح		(1 813)	(9 278)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال		100 046	(15 288)
انشطة الاستثمار			
أرباح محققة من محفظة الاستثمار		55	-
اقتناء/ تفويت في محفظة الاستثمار		(12 163)	(8 803)
اقتناء / تفويت في اصول ثابتة		(15 490)	(8 534)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من انشطة الاستثمار		(27 598)	(17 337)
انشطة التمويل			
اصدار اقتراضات / سداد اقتراضات	(959)	(8 628)	26 853
ارتفاع/انخفاض الموارد الخصوصية	-	(150)	-
حصص ارباح مدفوعة	-	427	-
اصدار أسهم	-	(67 383)	21 000
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من انشطة التمويل	(959)	(959)	47 853
نتيجة التغيير في نسبة الصرف على السيولة وما يعادلها		(9 598)	-
التغييرالصافيفيالسيولةومايعادلهاخلالالسنةالمحاسبية		20 636	15 228
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية		201 426	186 198
السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية		272 915	201 426

الإيضاحات المتعلقة بالقوائم المالية

تقديم المصرف مصرف الزيتونة شركة خفية الاسم يبلغ رأسمالها 000 000 120 دينار تأسست في 2009 طبقاً للقانون عدد 65-2001 المؤرِّخ في الجويلية 2001 المتعلق بالمؤسسات البنكية و المنقح بالقانون عدد 84-2016 المؤرِّخ في الجويلية 2016

مصرف الزيتونة هو مصرف تجاري شامل. ينقسم رأس ماله إلى 000 000 سهم، ذو قيمة سمية تساوي دينارا واحدا، يفصل كما يلي :

المساهمين	عدد الأسهم	النسبة
شركة الكرامة القابضة	69 152 535	57,63%
شركة مولان القابضة	25 084 739	20,90%
شركة محفظة الاستثمار	11 389 833	9,49%
الدولة التونسية	2 440 691	2,03%
شركة مجمع بولينا القابضة	2 711 861	2,26%
الشركة المركزية لألبان الوطن القبلي	2 711 861	2,26%
مجموعة مختار القابضة	6 488 468	5,41%
اخرى	20 012	0,02%
المجموع	120 000 000	100.00%

1. مراجع اعداد و تقديم القوائم المالية:

يتم إعداد وتقديم القوائم المالية لمصرف الزيتونة طبقا:

لمبادئ المحاسبة المقبولة عموما والمنصوص عليها في النظام المحاسبي التونسي للمؤسسات. لمبادئ المحاسبة المطبقة على المؤسسات المالية الإسلامية والتي أصدرتها "هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ".

وعلى أساس المعايير المحاسبية المنصوصة بمناشير البنك المركزى التونسى.

يتم الامتثال للقواعد المحاسبية المعمول بها طبقا :

- ♦ للقانون عدد 96 112 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للمؤسسات.
- ♦ للأمر عدد 96 2459 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالمصادقة على الإطار المرجعي للمحاسبة.
 - ♦ لمعايير محاسبة المؤسسات المصرفية)المعايير 21، 23، 23، و 25
 - ♦ لمعيار المحاسبة المتعلق بعقود الإيجار 41 .
- ♦ لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 91 24 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 ،بشأن التقسيم ،تغطية المخاطر و رصد الالتزامات والمنقح بمنشور عدد 99 – 04 المؤرخ في 19 مارس 1999
- ♦ لمبادئ المحاسبة المطبقة على المؤسسات المالية الإسلامية ،الصادرة عن "هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية".



في حالات الاختلاف بين مصادر مختلفة، يتم إعداد القوائم المالية في جميع الحالات طبقا للمبادئ والأنظمة المتعلقة بالنظام المحاسبي والتسلسل الهرمي المذكور أعلاه.

2. السنة المحاسبية

تبدأ السنة المحاسبية في اجانفي من كل سنة وتنتهي فيم وفي ديسمبر من نفس السنة.

3. المبادئ والقواعد المحاسبة

يتم إعداد القوائم المالية لمصرف الزيتونة بالاعتماد على قاعدة التكلفة التاريخية لقيس عناصر الأصول. تتلخص أهم المبادئ المحاسبية فيما يلى :

1-3. قواعد احتساب الأرباح:

المداخيل هي الأرباح المتأتية من الاستغلال البنكي، ويقع الإقرار بهذه المداخيل عند تحقيقها، وعلى هذا الأساس لا يتم إقرار المداخيل إلا في إحدى الحالات التالية:

- ♦ تحقق مداخيل عند حدوث العملية.
 - ♦ تحقق مداخيل عند تنفيذ العقد.
- ♦ تحقق مداخيل عند استخلاص معاليم الخدمات.

في هذا الإطار:

- ♦ يقع إقرار عمولات الدراسة، التصرف وتفعيل التمويلات في نتيجة المصرف عند استخلاصها.
- ♦ يقع إقرار العمولات المتعلقة بتعهدات خارج الميزانية (الإعتمادات المستندية، خطابات الضمان) في النتيجة على أساس مبدأ الاستحقاق.
 - ♦ يقعَ إقرار الأرباح المتعلقة بالديون العادية في النتيجة على أساس مبدأ الاستحقاق.
- ♦ يقع إقرار الأرباح المستحقة وغير المقبوضة التابعة لديون مشكوك في استخلاصها (الديون غير المؤكـّــدة، الديون التي تستوجب متابعة خاصة والديون المتعثرة) في خانة "الأرباح المعلّقة" وتعرض في الموازنة بمبالغ مخصومة من ديون الحرفاء،وتدخل هذه الأرباح في نتيجة المصرف عند استخلاصها.
- ♦ لا يتم إدماج النتائج المحرمة حسب المعايير الإسلامية في نتيجة السنة المالية وإنما تسجل في خانة الحسابات المؤقتة للخصوم الجارية (أي النفع العام)، إلى أن يتمّ صرفها عن طريق الإدارة العامة أو الجمعية العمومية تحت إشراف الهيئة الشرعية.
- ♦ الأرباح المسجلة سابقا والمتعلقة بالديون المشكوك فيها، وغير المستخلصة يتمّ خصمها من نتيجة السنة ولا يقع إلغاء الأرباح التى تمّ الإقرار بها سابقا ضمن السنوات المحاسبية السابقة بل يقع تغطيتها بمدخرات.

. 2-3 .توزيع أرباح الحسابات الاستثمارية :

في تاريخ الاقفال، يتم احتساب الأرباح القابلة للتوزيع المتأتية من حسابات توفير، حسابات مساهمة، حسابات ودائع، عقود استثمار و/او راس مال حر للمصرف ثم توزيعها على أصحاب الحسابات الاستثمارية والمصرف حسب حصة كل طرف في الوعاء الاستثمار يتبع النسبة توزيع لأرباح المتفق عليها . إضافة إلي ذلك، فمبادئ القواعد الإسلامية "تضامن الفترات والحفاظ على مصلحة الحرفاء"،المنصوص عليها بالمعيار تخول إمكانية تكوين، بعد الاتفاق مع أصحاب الحسابات الاستثمارية، نوعين من الاحتياطيات المحددة: إحتياطي لتعديل الأرباح واحتياطى لمخاطر الاستثمار.

احتياطي لتعديل الأرباح: هذه الاحتياطيات تخصم من مجموع أرباح الحرفاء، قبل خصم حصة المصرف كمضاربيقع تقسيم المبالغ التى تنسب لهذه الخانة، بشكل متناسب بين المصرف و المستثمرين.

تدرج الحصة الراجعة لأصحاب الحسابات الاستثمارية ضمن الودائع الأخرى للحرفاء.

احتياطي لمخاطر الاستثمار: هذه الاحتياطيات تخصم من مجموع الأرباح التي تسند للحرفاء، بعد خصم حصة المصرف كمضارب.

تعد المبالغ المدرجة ضمن هذا البند من حقوق أصحاب الحسابات الاستثمارية و بالتالي تدرج ضمن الودائع الاخرى للحرفاء.

3-3. شهادات المساهمة

تمّ إصدار شهادات الزيتونة استنادا للأحكام المادة 370 من مجلة الشركات التجارية.و يتما دراجها ضمن الأموال الذاتية. تصدر هذه الشهادات في شكل عقود مضاربة. ويتمتع حاملو هذه الشهادات بإيرادات سنوية تتمثل في تسبقه ثابتة و تكملة متغيرة.

ويتم احتساب الجزء المتغير في آخر كلَّ سنة من النتائج النهائية للبنك. يحق للبنك استخدام تقنيات تعديلا لأرباح بهدف تحقيقا لتوازن السنوي في توزيع الأرباح وذلك عن طريق احتياطي تعديل الأرباح(PER)

4−3. **الزكاة**

لا يقوم المصرف حاليا بإخراج الزكاة وذلك لعدم صدور قانون يلزم بإخراجها ولعدم نصّ النظام الأساسي للمصرف على ذلك ولعدم صدور قرار من الجمعية العمومية أو توكيل من المساهمين بذلك.

يقوم المصرف سنويا باحتساب و بيان مقدار الزكاة الواجبة في السهم وفي مبالغ الحسابات الاستثمارية المطلقة (أصحاب حسابات الاستثمار و التوفيروعقود الاستثمار) و سندات المساهمة، وذلك وفقا للمعيار الشرعي عدد ٣٥ ورأي الهيئة الشرعية.

5-3 القواعد المعتمدة لأخذ الاعباء بعين الاعتبار

كل الأعباء التي ساهمت في تحقيق المداخيل المتعلقة بالسنة المحاسبية، يجب تحديدها و احتسابها في نفس السنة.

بخلاف ذلك، يطبق مبدأ مقابلة الأعباء من خلال حسابات التسوية، التي تستعمل لتوزيع الأعباء و الأرباح عبر الزمن وبطريقة تمكن في كل سنة من احتساب للأعباء والأرباح المتعلقة بنفس الفترة.



6-3. قواعد تقييم الديون

3–6–1 .المخصصات الفردية

يتم تقييم مجموع مستحقات البنك طبقا لأحكام ومعايير المحاسبة الخاصة بالمؤسسات المالية و حسب منشور البنك المركزي التونسي عدد 91 - 24، المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 على أساس تاريخ الإقفال وبالنظر إلى الأحداث اللاحقة. يرافق هذا التقييم تقدير المجموع الضمانات المخصومة وذلك حسب منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 - 91 المتعلق بالقواعد الوقائية.

هذه العمليات تخول للمصرف احتساب مبلغ المخصصات اللازمة، مبلغ مخصصات السنة، ومبلغ الأرباح المعلقة. يقع احتساب المخصصات حسب النسب المنصوص عليها بمنشور البنك المركزي التونسي بعد خصم الضمانات المعتمدة.

(أ) الضمانات التي تؤخذ بعين الاعتبار:

- ▼ تعتبر كضمانات قانونية سارية المفعول:
- ♦ الضمانات المؤيدة المتحصل عليها من طرف الدولة التونسية، البنوك وشركات التأمين.
 - ♦ الضمانات المؤيدة بالأدوات المالية
- ♦ الضمانات العقارية المسجلة والمرسمة بإدارة الملكية العقارية والممكن تحقيقها في فترة زمنية معقولة
- ♦ الوعود بالرهن لأراضي التي تم اقتناؤها من الوكالة العقارية للسكنى، الوكالة العقارية للصناعة أو الوكالة العقارية للسياحة.

(أأ) النسبة الخاصة بالمخصصات :

يتم تحديد المخصصات على الالتزامات وفقا لمقتضيات منشور البنك المركزي عدد 24 - 91 ،الخاص بتقسيم التعهدات، تغطية المخاطر و متابعتها، المنقح بنصوص لاحقة ويحدد الحد الأدنى للمخصصات كالآتى :

نسبة المخصصات	الصنف
%0	1
%20	2
%50	3
	4

تتطبق نسب المخصصات لكل صنف، على المخاطر غير المغطاة،) مبلغ الالتزامات بعد طرح الأرباح و قيمة الضمانات المتعلقة بها و قيمة الضمانات المتحصل عليها في شكل اصول مالية العقارات المرهونة و ضمانات الدولة و ضمانات المصارف و شركات التامين.

2-6-3 مخصصات عامة

طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 24 - 91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المتعلق بتقسيم التعهدات، تغطية المخاطر ورصد الالتزامات، والمنقح بالمنشور 2012 - 09 المؤرخ في 29 جوان 2012،قام المصرف بتكوين مخصصات عامة تسمى "مخصصات جماعية" لتغطية المخاطر الكامنة على جميئ المستحقات العادية و التي تستوجب متابعة خاصة) صنف 0 و 1)

3-6-3 مخصصات اضافية:

طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 12 - 2013 و المؤرخ في 31 ديسمبر 2013، يجب تكوين مخصصات إضافية على الديون ذات الأقدمية في الصنف 4، التي تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية المخاطر الصافية وفقا للحد الأدنى من النسب التالية:

40% من الديون ذات الأقدمية في الصنف 4 من 3 إلي 5 سنوات 70% من الديون ذات الأقدمية في الصنف 4 من 6 إلي 7 سنوات 100% من الديون ذات الأقدمية ضمنا لصنف 4،تفوق أو تساوى 8 سنوات

تحدد الأقدمية ضمن الصنف٤ على النحو التالى:

أ = ب– ت + 1 أ: فترة الأقدميه ضمن الصنف 4 ب: سنة إقفالا لحسابات ت: آخر سنة وقع فيها المرور إلي الصنف 4 تتمثل المخاطر الصافية في الديون على الحرفاء بعد خصم :

- ♦ الأرباح المعلقة
- ♦ الضمانات المتحصل عليها من طرف الدولة التونسية، البنوك وشركات التأمين
- ♦ الضمانات المتمثلة في شكل ودائع وأصول مالية يمكن تحقيقها بدون التأثير على قيمتها.
 - ♦ المخصصات المكونة طبقا للفقرة ١٠ لمنشور البنك المركزي عدد 24 91

3–6–4. قيمة الأصول المؤجرة مع الاستخلاصات المتعثرة

تحتسب قيمة الاصول الممنوحة للعملاء عبر»تقنية الإجارة«كضمان لحساب المخصصات الفردية والإضافية و هذا عن طريق التنزيل السنوى على سعر الشراء. يحدد هذا التنزيل تبعا لطبيعة الأصل المموّل كما يلى :

الأصول المؤجرة	الخصم السنوي
تجهيزات أساسية	%30
تجهيزات خاصة	%40
بناءات	%10

في المقابل، لا تحتسب قيمة الأصل كضمان لحساب المخصصات الفردية والإضافية في حالة هلاكه أو سرقته.



7-3. قواعد تقييم السندات

طبقا لأحكام و معايير المحاسبة الخاصة بالمؤسسات المالية و حسب منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991، يتم تقييم السندات على النحو التالي:

- ♦ يتم تقييم السندات التجارية استنادا إلى قيمة السوق. تتمثل قيمة السوق في متوسط سعر الأوراق المالية المدرجة بالبورصة في تاريخ الإقفال أو في أحدث تاريخ سابق.
- ♦ يقع تقييم كل سند مساهمة على حدة على أساس سعر السوق بالنسبة للسندات المتداولة ببورصة الأوراق المالية وبناء على القيمة العادلة بالنسبة للسندات غير المدرجة ببورصة الأوراق المالية. من جهة أخرى لا يمكن إستعمال مبدأ المقاصة بين القيمة الزائدة لبعض السندات مع خسائر سندات أخرى.
- ♦ تؤدي القيمة الناقصة غير المتوقعة الناجمة عن الفرق بين القيمة المحاسبية و قيمة السوق إلى تكوين مخصصات على عكس القيمة الزائدة غير المتوقعة والتي لا يقع أخذها بعين الاعتبار.
- ♦ يقع تقييم سندات الاستثمار بصفة فردية على أساس سعر السوق بالنسبة للسندات المتداولة ببورصة الأوراق المالية. تتم معالجة الأوراق المالية وبناء على القيمة العادلة بالنسبة للسندات غير المدرجة ببورصة الأوراق المالية. تتم معالجة القيمة الناقصة غير المتوقعة القيمة الناقصة غير المتوقعة لتكوين مخصصات إلا في أحد الحالات التالية.
 - ♦ وجود احتمال قوى لعدم احتفاظ المؤسسة بالسندات إلى غاية حلول أجلها
 - ♦ وجود أخطار تتعلق باحتمال عجز الجهة المصدرة للسندات عن الوفاء بتعهداتها.

8-3. محفظة الاستخلاص و الحسابات المستحقة بعد الاستخلاص:

تُدرج العناصر التي يتم إدارتها من قبل المصرف لحساب الغير في انتظار الاستخلاص ضمن القوائم المالية. اختار المصرف معالجة هذه العناصر بالمحاسبة باستعمال حسابات خاصة للمواد. يطبق المصرف مبدأ المقاصة بين الحسابات المذكورة لغاية العرض بالقوائم المالية.

9-3 مبدأ افضلية الجوهر على الشكل

حتى يتسنى تقديم المعلومة بصورة أمينة للمعاملات وغيرها من الأحداث، من الضروري أن تسجل هذه المعاملات والأحداث الأخرى وتعرض متوافقة مع جوهرها ومع الواقع الاقتصادي وليس وفق شكلها القانوني. و هذا هو الحال بالنسبة لعمليات "المرابحة والإيجار و بيع الخدمات ".

3-10 الأصول الثابتة

تدرج الأصول الثابتة بتكلفة الاقتناء ويتم إحتساب الاهتلاك السنوي بالطريقة "المنتظمة أو بالتساوي" وذلك حسب النسب التالية:

نسبة الاستهلاك	الاصول الثابتة
%5	البناءات
%10	التهيئة و التركيب
%10	الاثاث و معدات المكاتب
%20	معدات النقل
%20	معدات و تجهيزات اعلامية
%4	حق الانتفاع
%33	برمجيات اعلامية

3-11. معالجة العمليات بالعملة الاجنبية

يجب أن توجد محاسبة مستقلة لكل عملة بالنسبة للمعاملات بالعملة الأجنبية و يتم تحويلها طبقا للعملة المحاسبية المرجعية على أساس متوسط سعر الصرف المتداول بين البنوك في تاريخ الإقفال

12-3 الضريبة على الأرباح

تحدد النتيجة الجبائية طبقا لقواعد القانون العامل لبلاد التونسية

3-13 . صندوق ضمان الودائع البنكية:

قامت المادة 149 و ما يليها من القانون عدد 48-2016 لـ 11 جويلية 2016، الخاص بالبنوك والمؤسسات المالية، بإنشاء صندوق ضمان الودائع البنكية وإلزام المصارف بالإنخراط به

وعلاوة على ذلك ، قامت المادة 17 من المرسوم رقم 268-2017 المؤرخ في 1 فيفري 2017 المتعلق بوضع قواعد التدخل و تنظيم وتشغيل الصندوق المذكور بتحديد رسم الاشتراك السنوي لكل بنك بنسبة %0.3 من الودائع الجارية في نهاية السنة المحاسبية السابقة.



4. الإضاحات المتعلقة بالموازنة :

1-4 الأصول

4–1–1 .الخزينة والأموال لدى البنك المركزي، الحسابات الجارية بالبريد و الخزينة العامة للبلاد التونسية بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 976 233 976 الف دينار مقابل 182 622 الف دينار في 31 ديسمبر 2017 و يوزع كما يلي:

31/12/2018	31/12/2017
37 977	32 085
195 954	150 487
45	50
233 976	182 622

2-1-4. مستحقات على المؤسسات المالية و المصرفية:

ﺑﻠﻎ ﺭﺻﻴﺪ ﻫﺬﺍ ﺍﻟﺒﻨﺪ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2018 775 ﺍﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻣﻘﺎﺑﻞ 353 456 ﺍﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2017 ﻭ ﺗﻮﺯﻉ ﻜﻤﺎ ﻳﻠﻲ:

31/12/2017	31/12/2018		
175 017	161 125	(i)	المستحقات على المؤسسات البنكية (أ)
178 439	159 650	(ii)	المستحقات على المؤسسات البنكية (أ)
353 456	320 775		

(i) بلغ رصيد هذا البند بتاريخ 31 ديسمبر 2018 161 125 الف دينار و ترد تفاصيله كما يلي:

	31/12/2018	31/12/2017
مضاربة بين البنوك	99 645	129 083
تمویل مرابحة	21 746	25 700
رصيد الحسابات لدى المراسلين NOSTRI	38 936	18 804
حسابات مراسلین LORI	2	-
مستحقات على مضاربة بين البنوك	505	256
مستحقات على تمويل مرابحة	291	1 174
	161 125	175 017

(ii) بلغ رصيد هذا البند بتاريخ 31 ديسمبر 2018 650 159 الف دينار و ترد تفاصيله كما يلي.

178 439	159 650	
1 939	650	مستحقات على المؤسسات المالية
176 500	159 000	شهادات الايجار المالي
31/12/2017	31/12/2018	

تتوزع المستحقات على المؤسسات المصرفية و المالية حسب المدة المتبقية كما يلي :

المجموع	اكثر من 5 سنوات	اكثر من سنة و اقل من 5 سنوات	بين 6 اشھر و سنة	اكثر من 3 اشهر و اقل من 6 اشهر	الی حدود 3 اشھر	
159 000	-	-	-	-	159 000	شهادات الايجار المالي
99 645	-	-	25 266	28 124	46 255	مضاربة بين البنوك
38 936	-	-	-	-	38 936	رصيد الحسابات لدى المراسلين NOSTRI
2	-	-	-	-	2	حسابات المراسلين LORI
21 746	1 977	15 815	1 977	989	988	تمويل مرابحة
1 446	-	-	263	20	1163	المستحقات على المؤسسات البنكيّة والمالية
320 775	1977	15 815	27 506	29 133	246 344	المجموع

4–1–3 .تسهيلات للحرفاء

بلغ رصيد المستحقات على الحرفاء في 31 ديسمبر 2018 660 274 الف دينار مقابل بتاريخ 31 ديسمبر 577 093 2 الف دينار 2017 و 173 093 الف دينار 2017 و ترد التفاصيل كما يلي:

		31/12/2018	31/12/2017
محفظة المرابحة	(i)	1 932 518	1 686 070
بيع خدمات	(ii)	2 302	2 253
تمويل بالوكالة بالاستثمار		8 600	600
حسابات جارية مدينة	(iii)	2 223	1 654
محفظة الاجارة		400 042	316 100
تمويلات اخرى للحرفاء	(iv)	116 195	79 432
تسوية وإعادة جدولة بدون زيادة مقابل الزمن		27 408	21 213
مستحقات على الحرفاء		31 714	23 329
المجموع الخام	_	2 521 002	2 130 651
مخصصات على ديون مشكوك في تحصيلها	(iiv)	(17 921)	(11 204)
مخصصات جماعية	(iiv)	(12 000)	(15 047)
مخصصات اضافية	(iiv)	(9 057)	(7 077)
ارباح معلقة		(5 364)	(3 746)
المجموع الصافي		2 476 660	2 093 577



تتوزع المستحقات على الحرفاء حسب المدة المتبقية كما يلي :

المجموع	اکثر من 5 سنوات	اكثر من سنة و اقل من 5 سنوات	بين 6 اشھر و سنة	اكثر من 3 اشهر و اقل من 6 اشهر	الى حدود 3 اشھر	
2 370 870	510 077	944 247	300 639	274 822	341 085	محفظة تمويلات (المرابحة، بيع خدمات والإجارة)
2 223	-	-	-	-	2 223	حسابات جارية مدينة
116 195	6 401	18 941	8 275	3 653	78 925	تمويلات أخرى للحرفاء
31 714	-	6 524	5 107	5 378	14 705	مستحقات على الحرفاء
2 521 002	516 478	969 712	314 021	283 853	436 938	المجموع

(i) محفظة المرابحة

تسجل مجموعة العمليات المتعلقة بتمويلات قصيرةالمدى، طويلة ومتوسطة المدى الممنوحة للحرفاء.

(ii) بیع خدمات

تسجل مجموعة العمليات المتعلقة بتمويلات الخدمات قصيرة ومتوسطة المدى الممنوحة للحرفاء.

(iii) حسابات جارية مدينة

يمثل هذا البند الحسابات المدينة غير المنتجة للأرباح للحرفاء العاديين. لا يعطى هذا الامتياز للحرفاء إلا بعد موافقة الإدارة العامة.

(iv) تمويلات اخرى للحرفاء

سجل رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 195 الف دينار و ترد التفاصيل كما يلي:

	31/12/2018	31/12/2017
جموع الديون المشكوك في تحصيلها	98 557	64 896
يون غير المستخلصة	17 638	14 536
	116 195	79 432

(i) تنقسم المخصصات على الديون المشكوك في تحصيلها حسب طبيعة التصنيف كالآتي:

64 896	98 557	
34 271	56 240	الديون المشكوك فيها (ديون مصنفة 4)
20 403	24 373	الديون المتعثـّـرة (ديون مصنفة 3)
10 222	17 944	الديون غير المؤكـّـدة (ديون مصنفة 2)
31/12/2017	31/12/2018	

(iiv) إعادة ترتيب مجموعة المخصصات للسنة 2018، وتفصيلها كالآتى:

المخصصات	المخزون في 31/12/2017	مخصصات	إسترجاعات على مخصصات	المخزون في 31/12/2018
مخصصات على ديون مشكوك في تحصيلها	11 204	8 720	(2003)	17 921
مخصصات اضافیة	7 077	2 384	(404)	9 057
مخصصات جماعية	15 047	-	(3 047)	12 000
المجموع العام	33 328	11 104	(5 454)	38 978

4–1–4 محفظة السندات التجارية

بلغ البند الحالي 10 الاف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2018 و بتاريخ 31 ديسمبر 2017 و توزع كما يلي:

	31/12/2018	31/12/2017
أوراق مالية ذات عائدات متغيرة	10	10
مستحقات متعلقة بمحفظة السندات التجارية	0	0
المجموع الخام	10	10
مخصصات على السندات التجارية	0	0
المجموع الصافى	10	10

4–1–5 محفظة الاستثمار

بلغ رصيد البند الحالي 773 31 الف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2018 مقابل 743 19 الف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2017 و ترد التفاصيل كما يلي:

		31/12/2018	31/12/2017
سندات المساهمة	(i)	29 703	19 473
قرض وطني (دون فوائض)		203	270
سندات المساهمة		2 000	0
مستحقات متعلقة بمحفظة الإسـتـثـمار		17	0
المجموع الخام		31 923	0
مخصصات على محفظة الإستشمار		(150)	0
المجموع الصافي		31 773	19 743



(i) محفظة الاستثمارات تفصل كالآتي:

الحصة في رأس المال	القيمة المحسابية الصافيةفي 31/12/2018	التفويتات	الاقتناءات	القيمة المحسابية الصافيةفي 31/12/2017	سندات المساهمة
30%	4 500	0	0	4 500	سندات الزيتونة تكافل
30%	150	0	0	150	سندات ZITOUNA LLD
25%	5 000	0	1 2 3 0	3 770	سندات ZITOUNA TAMKEEN
4%	3 000	0	0	3 000	سندات GREEN LABEL OIL
3%	2 000	0	0	2 000	BRIQUETERIE BIR MCHERGA سندات
8%	5 000	0	0	5 000	سنداتCARTHAGO SANITAIRE
5%	1 000	0	0	1 000	سندات TDF III
1%	53	0	0	53	سندات SIBTEL
5%	3000	0	3000	0	سندات PROINJECT
3%	3000	0	3000	0	سندات UNIPACK
4%	3000	0	3000	0	سندات CLSB
	29 703	0	10 230	19 473	المجموع العام

4–1–6 اصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند 480 76 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 944 71 ألف دينار في نهاية سنة 2017 ، كالآتي:

31/12/2017	31/12/2018	
12 776	13 596	برمجيات
2 425	2 638	حقوق الاستعمال
130	130	الاصل التجاري
32 188	36 765	البناءات
30 524	36 191	دیکورات و تحسینات عقاریة
6 421	6 741	تجهيزات المكاتب
13 035	14 730	أجهزة الحاسب الألي
2 557	2 557	وسائل النقل
11 937	11 937	اراضي
1 114	1 116	معدات اخری
316	194	ديكورات و تحسينات عقارية في طور الانجاز
1025	1 593	بناءات في طور الانجاز
924	1 030	برمجيات في طور الانجاز
115 372	129 218	المجموع النام للأصول الثابتة
(43 428)	(52 738)	الاستهلاكات
71 944	76 480	المجموع الصافي للأصول الثابتة في نهاية الفترة

الأصول الثابتة في السنة المحاسبية 2018 مفصّلة كالآتي:

القيمة الصافية في 31 ديسمبر 2018	الاستهلاخات فی 2018/12/31	تعديلات إيجابية للإستهلاك	إستهلاكات الفترة	الاستهلاكات في 2017/12/31	القيمة الخام في 2018/12/31	الإقتناءات أو التفويتات	الأصول الثابتة في 31 ديسمبر 2017	الأصول
Z	(12 473)		(1 703)	(10 770)	36 765	4 576	32 188	الأصول الثابتة المتعلقة بالاستغلال
11 937	0		0	0	11 937	0	11 937	الأراضي *
22 331	(13 860)		(3 311)	(10 550)	36 191	2 667	30 524	دیکورات و تحسینات عقاریة
12 262	(23 921)	164	(3 934)	(20 150)	36 183	2 837	33 346	تجهيزات المكاتب و معدات
745	(1 812)		(418)	(1394)	2 557	0	2 557	وسائل النقل
2 817	0		0	0	2 817	551	2 265	اصول في طور الانجاز
2 096	(673)		(108)	(292)	2 769	213	2 555	اصول غير ملموسة
76 480	(52 738)	164	(9 474)	(45428)	129 218	13 847	115 372	المجموع العام
				•	؟ العرب، لتونس	اهن لفائدة البنلا	اب لمقر المصاف	() يجمأ بالبسم العقاب لمقا المصنف بهن لفائدة البنك العبيم، لتمنيس.



4–1–7 اصول اخرى

ﺑﻠﻎ ﺭﺻﻴﺪ ﻫﺬﺍ ﺍﻟﺒﻨﺪ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2018 146 الف ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻣﻘﺎﺑﻞ 279 102 الف ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2017 و ﺗﺮﺩ التفاصيل كما يلى:

		31/12/2018	31/12/2017
مدينون مختلفون	(i)	13 378	15 182
الاصول المكتسبة في اطار عمليات التمويل	(ii)	41 741	33 646
حسابات تحت التسوية	(iii)	85 396	49 060
اصول معدومة القيمة	(iv)	257	436
حسابات بيـن المقر الرئيسـي و الفروع		85	0
اصول مسترجعة معدة للبيع	(v)	5 286	3 955
		146 143	102 279

(أ) بند المدينون المختلفون يفسر كالآتى:

31/12/2017	31/12/2018		
64	66		الودائع و الضمانات المقدمة من طرف المصرف
1 351	1		التسبقة على طلبات التزويد
68	98		الخصم من المورد
3 601	3 494		الضريبة على القيمة المضافة القابلة للخصم
0	0		الضرائب الأخرى للإسترداد
4 627	3 033	(1)	التسبقة على ضريبة الشركات
5 471	6 686		مدينون مختلفون اخرون
15 182	13 378	_	

(i) تمثل مبلغ التسبقة على الضريبة لسنة 2018 الأصول المقتناة في إطار عمليات التمويل

	31/12/2018	31/12/2017
اءات مرابحة	29 380	33 510
اءات اجارة	12 228	50
اءات في إطار بيع خدمات	133	86
	41 741	33 646

(ii) حسابات تحت التسوية يفسر كالآتى:

(iii) بند الأصول معدومة القيمة يفسر كالآتى

	31/12/2018	31/12/2017
أعباء للتقسيم على عدة سنوات محاسبية	37	161
مصاريف إصدارسندات المساهمة	220	275
	257	436

(أ) بند المدينون المختلفون يفسر كالآتى:

(أ) بعد الفسخ القضائي لعقود التمويل، تم تصنيف الأصول المسترجعة ضمن أصول مسترجعة معدة للبيع. يتم التعامل مع هذه الأصول وفقاً لمعاييره IFRS المتعلق بالأصول غير المتداولة المحتجزة بهدف البيع والأنشطة المتوقفة.

2-4 الخصوم

1-2-4. ودائع وأموال المؤسسات المصرفية والمالية

بـلغ رصيـد هـذا البنـد في 31 ديسمبـر 2018 17 الف دينار مقابـل 100 80 الف دينار بتاريخ 31 ديسمبـر 2017 وترد التفاصيـل كما يلي:

		31/12/2018	31/12/2017
ودائع وديون البنوك	(i)	12 862	72 594
ودائع وديون المؤسسات المالية	(ii)	4 618	7 506
	_	17 480	80 100

(i) بلغ رصيد هذا البند 862 12 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، وهو كالآتي :

	31/12/2018	31/12/2017	
ـ سابات المراسلين LORI	-	441	
لمضاربة ما بين المصارف	12 800	71 885	
يون متعلقةعلى المضاربة بين البنوك	62	268	_
	12 862	72 594	

(ii) بلغ رصيد هذا البند 618 4 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، وهو كالأتي:

	4 618	7 506
متعلقة على حسابات الودائع الاستثمارية	45	11
بات ودائع استثمارية	2 214	1 257
، المؤسسات المالية	2 359	6 238
	31/12/2018	31/12/2017



تنقسم ودائع المؤسسات المالية حسب المدة المتبقية كما يلي

المجموع	اكثر من 5 سنوات	بين سنة و 5 سنوات	بين 6 اشھر و سنة	بين 3 و 6 اشھر	الى 3 اشھر	
12 800		-	-	-	12 800	المضاربة ما بين المصارف
2 359		-	-	-	2 359	ودائع المؤسسات المالية
2 214		-	-	214	2 000	حسابات ودائع استثمارية
107		-	-	1	106	الديون المتعلقة
17 480	0	0	0	215	17 265	المجموع

2-2-4 ودائع و أموال الحرفاء

بلغ رصيد ودائع الحرفاء في 31 ديسمبر 2018 828 870 الف دينار مقابل 514 356 512 الف دينار في 31 ديسمبر

		31/12/2018	31/12/2017
الحسابات الجارية	(i)	803 321	706 050
حسابات الادخار	(ii)	1 437 991	1 173 934
إيرادات على منتجات أخرى	(iii)	345 610	278 339
حسابات ودائع استثمارية	(iv)	147 013	114 225
ودائع أخرى	(v)	85 337	78 841
ديون متعلقة بالحرفاء		9 598	5 125
		2 828 870	2 356 514

تنقسم ودائع الحرفاء حسب المدة كالآتي :

	الى 3 اشھر	بين 3 و 6 اشهر	بين 6 اشھر و سنة	بین سنة و 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	المجموع
الحسابات الجارية (*)	120 495	238 989	288 494	155 343	0	803 321
حسابات الادخار (*)	0	143 800	258 838	753 507	281 846	1 437 991
إيرادات على منتجات أخرى	146 958	89 410	85 662	22 517	1 063	345 610
حسابات ودائع استثمارية (*)	29 403	47 044	49 396	21 170	0	147 013
ودائع أخــــري (*)	25 602	34 987	18 262	6 486	0	85 337
ديون متعلقة بالحرفاء	4 418	3 281	1 899	0		9 598
المجموع	326 876	557 511	702 551	959 023	282 909	2 828 870

(*) وفقا لفرضيات الاستقرار الداخلي

(i) تُمثل الحسابات الجارية الحسابات بالدينار و الحسابات المقننة غير المنتجة وتفصل كما يلى:

تركيبة الودائع حسب مجال نشاط الحرفاء تفصل كالآتي :

	31/12/2018	31/12/2017
مؤسّسات التأمين	453	288
المؤسسات العمومية	91	1 033
حرفاء تجاريون اخرون	200 465	169 253
حسابات لأشخاص غير مقيمين	272 547	190 847
حسابات الأفراد	329 765	344 629
	803 321	706 050

(ii) حسابات الادخار تفصل کالآتی

_

(iii) حساب هذا البند يفصل كالآتي

(iii) حسابات ودائع استثمارية تمثل حسابات استثمارية للمؤسسات والحسابات المقننة (حسابات بالعملة الأجنبية وحسابات بالدينار القابل للتحويل):

31/12/2017	31/12/2018
72 341	89 715
7 340	6 536
34 544	50 762
114 225	147 013



(ν) حساب هذا البند يفصل کالآتی

	31/12/2018	31/12/2017
حسابات غير متاحة	28 908	32 136
حتياطات لتعديل الربح	10 956	868
هامش الجدية	5 863	5 786
مخصصات اخرى مسندة للحرفاء	39 610	40 051
	85 337	78 841

(i) هامش الجدية هو المبلغ المدفوع من قبل الحريف بناء على طلب من البنك، للتحقق من جدية تنفيذ الالتزام بشراء أو استئجارالممتلكات المزمع تمويلها وضمان القدرة على التعويض عن الضرر الفعلى في صورة عدم تنفيذ العملية.

2-4 التمويلات و الموارد الخصوصية:

يتكون رصيد هذا البند من تمويلات من مصرف مقيم و بلغ في 31 ديسمبر 2018 مجموع 760 2 ألف دينار مُقابل 724 3 ألف ديناريوم 31 ديسمبر 2017 .

	31/12/2018	31/12/2017
التمويلات والموارد الخصوصية	2 745	3 704
أعباء مالية للدفع بموجب التمويلات والموارد الخصوصية	15	20
	2 760	3 724

4–2–4 الخصوم الأخرى

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 854 170 الف دينار مقابل 074 133 الف دينار في 31 ديسمبر 2017 و يفصل كالتالي:

		31/12/2018	31/12/2017
بات تحت التسوية	(i)	75 408	53 661
بن مختلفون (i	(ii)	85 925	73 938
غ مستحقة بعد الاستخلاص	(iii)	6 405	5 063
بات بيـن المقر الرئيسـي و الفروع		0	98
 عنص مجابهة المخاطر المصرفية العامة (٧	(iv)	3 114	312
عصات على ديون مشكوك فى تحصيلها خارج الموازنة		2	2
	_	170 854	133 074

(i) حسابات تحت التسوية تفصل كالآتى:

	31/12/2018	31/12/2017
عباء للدفع	8 238	8 189
عباء للدفع على سندات المساهمة	196	2 866
لأرباح المسجلة مسبقا	68	88
رصدة دائنة تحت التسوية و مبالغ أخرى	32 063	23 302
عبالغ مقاصة مستحقة	34 790	19 216
حساب تعديل العملة	53	0
_	75 408	53 661

(ii) دائنون مختلفون تفصل کالآتی:

	31/12/2018	31/12/2017
مزودو المرابحة	37 631	44 734
مزودو اجارة	16 453	4 338
مزودو خدمات	143	88
صندوق ضمان الودائع البنكية	686	-
مزودون اخرون	5 979	7 411
الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي	5 323	4 140
الضرائب و الأداءات	15 553	11 640
دائنون آخرون	4 157	1587
	85 925	73 938

(iii) الحسابات المستحقة بعد الاستخلاص تفصل كما يلي:

حسابات مستحقة الدفع بعد الاستخلاص
محفظة الاستخلاص

(iv) يفصل بند المخصصات كالآتى

مخصصات على الدولة و الهيئات الاجتماعية
مخصصات على الدائنين الآخرين

31/12/2017 31/12/2018 763 983 684 495 (758 920) (678 090) 5 063 6 405

31/12/2017	31/12/2018
312	3 114
312	3 114



4–2–5 الأموال الذاتية

يبلغ رأس المال 120 000 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 و المتكون من 000 000 سهم بقيمة 1 دينار. بلغ مجموع الأموال الذاتية للمصرف قبل توزيع النتيجة 555 853 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018 مقابل 250 21 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017 و يفصل كالآتي:

المجموع	نتيجة السنة	ں أموال مبلغ مرحل خری من جدید	رۋوس أموال أخرى	احتياطيات احتياطيات رؤوس الاستثمار قانونية أد	احتياطيات الاستثمار	راس المال منح الاصدار احتياطيات المحرر منح الاصدار الاستثمار	راس المال المحرر	البنود
250 219	19 974	1 408	75 000	337	2 000	28 500	120 000	الرصيد في 2017/12/31
1	1	ı	ı		1	ı	ı	الترفيع في راس المال
ı	1	(16 069)		1 069	15 000			منحةالاستثمار
1	1	1	ı		1	ı	,	رؤوس أموال أخرى
ı	(19 974)	19 974	1		1	ı	1	المبلغ المرحل من جديد
15 634	15 634	ı	ı		1	ı	,	نتيجة السنة
265 853	15 634	5 313	75 000	1406	20 000	28 500	120 000	الرصيد فم,12/31/802

تقسيم الأصول والخصوم طبقا للمدة المتبقية أصول وخصوم المصرف المختومة في 31 ديسمبر 2018 تفصيلها كالآتي:

المجموع	اکثر من 5 سنوات	بين سنة و 5 سنوات	بين 6 اشھر و سنة	بين ثلاث و 6 اشھر	الى 3 اشھر	
			-c.			الاصول
233 976			27 506		233 976	الخزينة والأموال لدى البنك المركزي، الحسابات الجارية بالبريد والخزينة العامة للبلاد التونسية
320 775	1 977	15 815	314 021	29 132	246 345	مستحقات على المؤسسات المصرفية والمالية
2 476 660	516 478	969 712		283 853	392 596	تسهيلات للحرفاء
10					10	محفظة السندات التجارية
31 773	23 553	8 135	4 801	85		محفظة الاستثمار
76 480	39 585	27 146	38	2 479	2 469	اصول ثابتة
146 143		164	346 366	27	145 914	اصول اخری
3 285 817	581 593	1 020 972		315 576	1 021 310	مجموع الاصول
						الخصوم
0			0		0	البنك المركزي و والحسابات الجارية بالبريد
17 480	0	0	702 551	215	17 265	ودائع وأموال المؤسسات المصرفية والمالية
2 828 870	282 909	959 023	408	557 511	326 876	ودائع و أموال الحر فاء
2 760		1 943		199	210	التمويلات و موارد خصوصية
170 854				301	170 553	خصوم اخرى
190 853	190 853					الاموال الذاتية
75 000	75 000		702 959			سندات المساهمة
3 285 817	548 762	960 966	(356 593)	558 226	514 904	مجموع الخصوم
0	32 831	60 006		(242 650)	506 406	الوضعية الصافية



5. الإيضاحات المتعلقة بالتعهدات الخارجية للموازنة

5-1. ضمانات و كفالات مقدمة

ﺑﻠﻎ ﺭﺻﻴﺪ ﻫﺬﺍ ﺍﻟﺒﻨﺪ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2018 48 684 اﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻣﻘﺎﺑﻞ 392 46 اﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2017 ﻭ ﺗﺮﺩ التفاصيل كما يلى:

33 809 33 449
10 362 12 755

2-5 الاعتمادات المستندية

ﺑﻠﻎ ﺭﺻﻴﺪ ﻫﺬﺍ ﺍﻟﺒﻨﺪ 418 56 ﺍﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2018 ﻣﻘﺎﺑﻞ 506 63 ﺍﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﺑﺘﺎﺭﻳﺦ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2017 ﻭ ﺗﺮﺩ التفاصيل كما يلى:

	31/12/2018	31/12/2017
فتح اعتمادات مستندية	46 396	46 677
الموافقة على الدفع المتعلّق بتمويل التجارة الخارجية	10 022	16 829
	56 418	63 506

3-5. تعهدات التمويل المقدمة

تتمثل في موافقة التمويل التي يتعهد بها المصرف لحرفائه وبلغت في 31 ديسمبر 2018 779 343 الف دينار

4-5 الضمانات المقبولة

ﺑﻠﻎ ﺭﺻﻴﺪ ﺍﻟﻀﻤﺎﻧﺎﺕ اﻟﻤﻘﺪﻣﺔ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2018 449 609 اﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻣﻘﺎﺑﻞ 191 586 اﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2017

31/12/2017	31/12/2018	
-	20 000	ضمانات مقبولة على بنوك غير مقيمة
-	15 538	ضمانات مقبولة على الدولة
586 191	573 911	ضمانات مقبولة على الحرفاء
586 191	609 449	

5-5 المعاملات بالعملة الأجنبية

تمثل العمليات المالية بالعملة الصعبة المحتسبة خارج الموازنة عمليات الشراء و البيع بالعملة الصعبة نقدا و ترد التفاصيل في 31 ديسمبر 2018 كما يلي:

31/12/2017	31/12/2018
4 066	5 442
1 180	2 060
5 246	7 502

عمليات الشراء بالحاضر عمليات البيع بالحاضر

6. الإيضاحات المتعلقة بقائمة النتائج

6–1 .ارباح و مداخيل مماثلة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 278 198 الف دينار مقابل 169 152 الف دينار في 31 ديسمبر 2017 و ترد التفاصيل كما يلى:

		31/12/2018	31/12/2017	
اح على عمليات الخزينة بين البنوك	(i)	19 837	15 736	
اح على عمليات التمويل	(ii)	175 207	133 595	
داخيل مماثلة	(iii)	3 234	2 838	
		198 278	152 169	

(i) الأرباح على عمليات الخزينة بين البنوك تفصل كالآتي

	51/12/2018	51/12/2017
ارباح على عمليات المضاربة بين البنوك	3 289	3 648
ارباح على شـهادات الايجار	15 027	10 914
ارباح على تمويلات بالمرابحة	1 521	1 174
	19 837	15 736

(ii) الأرباح على عمليات التمويل تفصل كالآتي

	31/12/2018	31/12/2017
ارباح على عمليات المرابحة(LMT, CT)	141 351	107 288
ارباح على عمليات تمويل الاجارة	33 066	26 033
أرباح على عمليات تمويل وكالة بالإستثمار	202	99
ارباح على عمليات بيع الخدمات	588	175
	175 207	133 595



(iii) المداخيل المماثلة مكونة من عمولات على ضمانات وموافقات بنكية

2-6 عمولات دائنة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 387 37 الف دينار مقابل 853 27 الف دينار في 31 ديسمبر 2017 وهو كالآتي:

	31/12/2018	31/12/2017
عمولات على عمليات بنكية	9 671	8 056
عمولات على عمليات بنوك تامين	1 644	1 062
عمولات على مسك الحسابات	7 637	5 538
عمولات على عمليات التجارة الدولية	2 234	1 456
عمولات على العمليات المصرفية الالكترونية	4 514	3 366
عمولات على عمليات المعلوماتية	636	555
عمولات على التمويل	10 747	7 820
	37 083	27 853

3-6. مرابيح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

بلغ رصيد هذا البند بتاريخ 31 ديسمبر 2018 17 083 الف دينار مقابل 744 9 الف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2017 و ترد التفاصيل كما يلى:

4-6. مداخيل محفظة الاستثمار

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 72 الف دينار

31/12/2017	31/12/2018	
_	72	أرباح على سندات المساهمة 🕙
-	72	

تتمثل في الارباح الناتجة عن اكتتاب البنك لسندات المساهمة الصادرة عن بنك الوفاق خلال شهر جويلية 2018 بمبلغ 2000 الف دينار وفقا للشروط التالية:

- ♦ المدة: 7 سنوات
- ♦ نسبة الفائدة 8.5% تسبقة 6.5% + الاجور المتغيرة

6-5 .أعباء مدينة و أعباء مماثلة

ﺑﻠﻎ ﺭﺻﻴﺪ ﻫﺬﺍ ﺍﻟﺒﻨﺪ ﺑﺘﺎﺭﻳﺦ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2018 661 اﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻣﻘﺎﺑﻞ 148 59 اﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2017 ﻭﻫﻮ ﮐﺎﻟﻠﺘﻰ:

	_	109 661	59 148	_
عتصاص مصاريف إصدار سندات المساهمة		55	55	
مباء على سندات مساهمة	(ii)	4 757	6 499	
مباء على ودائع الحرفاء	(i)	103 271	50 799	
مباء على عمليات الخزينة ما بين البنوك		1578	1 795	
		31/12/2018	31/12/2017	
		71/10/0010	71 /10 /0017	

يتم احتساب الأعباء على ودائع الحرفاء وفقا لسياسة تقاسم الأرباح والخسائر التي أقرتها الهيئة الشرعية والتي تدمج المساهمة في صندوق ضمان الودائع البنكية التي يتحملها المودعون ، وهذا الرصيد يفصل على النحو التالي:

		31/12/2018	31/12/2017
ستثمار	(1)	5 542	4 121
ـوفيـر	(2)	75 543	33 750
ثمار المطلق	(3)	3 783	3 299
لثمار الموجه	_	18 403	9 629
		103 271	50 799

(2) تتكون حسابات الاستثمار من حسابات استثمار المؤسسات وحسابات الاستثمار المقننة بالعملة الأجنبية و بالدينار القابل للتحويل.

(3) تتمثل حسابات التوفير في حسابات ادخار ذات صبغة خاصة تعتمد على مبدأ تقاسم الأرباح و الخسائر.

(4) تتمثل عقود الاستثمار في سندات استثمار للحرفاء لمدة تتجاوز 3 أشهر و تعتمد على مبدأ تقاسم الأرباح و الخسائر ترد تفاصيل مساهمة FDGDB المتحملة من المودعين:

تتبين مؤشرات الأرباح العائدة إلى حسابات الاستثمار، حسابات التوفير وعقود الاستثمار، والمتأتية من تقاسم أرباح التمويلات والاستثمار كما يلي:

3 176	مساهمة حسابات التوفير في صندوق ضمان الودائع البنكية
195	مساهمة حسابات الاستثمار في صندوق ضمان الودائع البنكية
161	مساهمة عقود الاستثمار المطلق في صندوق ضمان الودائع البنكية



نسبة الربح سنة 2018	طبيعة الودائع
2,00%	حسابات استثمار المؤسسات
4,54%	حسابات خاصة للدينار القابل للتحويل
4,50%	حسابات اجنبية بالدينار القابل للتحويل
5%	حسابات التوفير
5,42%	عقود الإستثمار: مدة الاستحقاق من 3 أشهر إلى 6 أشهر
6,19%	عقود الإستثمار: مدة الاستحقاق من 6 أشهر إلى 12 شهر
6,60%	عقود الإستثمار: مدة الاستحقاق من 12 شهر إلى 24 شهر
7,13%	عقود الإستثمار: مدة الاستحقاق تفوق 24 شهر

- (i) تقدّر أرباح شهادات الزيتونة سنويا بنسبة 8% من القيمة الاسمية وتتضمّن تسبقة وتكملة متغيرة.
- (ii) تحتسب التكملة المتغيرة طبقاً لنظام المضاربة ومبدأ اقتسام الأرباح والخسائر وتبعاً لمفتاح توزيع الذي تم تحديده لسنة 2017 بـــ95% للمستثمرين.
 - (iii) يدفع الربح المتغيريوم 30 جوان من كل سنة بعد إنعقاد الجلسة العادية العامة.

قُدّرت الأعباء على سندات المساهمة لسنة 2018 ب 757 4 الف دينار

6-6 مخصصات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم:

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 628 8 الف دينار و ترد تفاصيله كالتالي:

/12/2018	31/12/2018	31/12/2017
عخصصات على تمويلات مشكوك في تحصيلها	8 720	4 597
عخصصات إضافية على تمويلات	2 384	2 610
عخصصات جماعية على التمويلات	0	6 707
سترجاعات على مخصصات تمويلات مشكوك في تحصيلها (2 003)	(2 003)	(2 619)
سترجاعات على مخصصات إضافية	(404)	(430)
سترداد لمخصصات جماعية 💮 (3 047)	(3 047)	
خسائر منجرة على حسابات دائنة	177	14
عخصصات لمجابهة المخاطر المصرفية العامة	2 829	107
سترجاعات على مخصصات مجابهة المخاطر المصرفية العامة	(28)	(20)
8 628	8 628	10 966

7-6. مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار

بلغ رصيد هذا البند 150 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، وهو كالآتي:

	31/12/2018	31/12/2017	
عخصصات على محفظة الاستثمار	150	0	
سترجاعات على مخصصات محفظة الاستثمار	0	0	
لقيمة الناقصة على التفويت في محفظة الاستثمار	0	0	_
- -	150	0	

8-6. مصاريف الأعوان

سجل هذا البند بتاريخ 31 ديسمبر 2018 67 88 67 الف دينار مقابل 497 60 الف دينار في 31 ديسمبر 2017، وهو كالآتي :

	31/12/2018	31/12/2017
ور ورواتب	52 952	47 928
بباء الاجتماعية	12 581	11 394
تصصات على عطل مدفوعة الأجر	641	140
بين تعويض على الخروج إلى التقاعد	432	366
سط تأمين تكافلي تقاعد تكميلي	777	669
	67 383	60 497

9-6. أعباء الاستغلال العامّة

سجل هذا البند بتاريخ 31 ديسمبر 2018 623 33 الف دينار مقابل 405 24 الف دينار في 31 ديسمبر 2017، وهو كالآتي:

		31/12/2018	31/12/2017
مصاريف إدارية مختلفة		12 690	11 784
الضرائب و الاداءات		4 732	1 848
مهمات رحلات و تنقلات		425	466
مكافآت وأتعاب الوسطاء		1 625	1 267
أعباء النقل و التنقل		7	15
الأعمال و الخدمات الخارجية		9 480	7 498
أعباءالتسويق		1 977	1 396
أعباء الاستغلال الأخرى		97	131
صندوق ضمان الودائع البنكية	(i)	2 590	_
		33 623	24 405

(أ) (i) تتمثل في المساهمة السنوية في صندوق ضمان الودائع البنكية كما هو محدد بموجب المرسوم 2017-268 على مجموع الحسابات الجارية والحسابات المتداولة في نهاية السنة المحاسبية السابقة.



6–10 الضريبة على الشركات

في فيفري 2018 كان البنك محل مراقبة جبائية فيما يتعلق بالضريبة على القيمة المضافة خلال الفترة الممتدة بين 01 جانفي 2011 و 31 ديسمبر 2017

تلخص النتيجة النهائية للمراجعة كما يلى:

3 923	المجموع للدفع
913	الغرامات
288	عقوبات التأخير
2 722	المبلغ الرئيسي

6-11 الضريبة على الشركات

تحتسب الضريبة على شركات بناء على قاعدة النتيجة المحاسبية في 2018/12/31 و هذا تبعاً للمادة 59 من قانون الضرائب على دخل الاشخاص الطبيعيين والضريبة على الشركات.

بلغت الضريبة المحتسبة لسنة 2018 370 ألف دينار مقابل 370 3 ألف دينار في 31 ديسمبر. 2017

19 520	النتيجة المحاسبية قبل الاداءات
5 362	مجموع الاضافات
167	مجموع الخصوم
24 715	النتيجة الجبائية على السنة المحاسبية
15 000	خصم على إعادة استثمار معفى
9 715	الدخل الخاضع للضريبة
3 400	الضريبة على الشركات

12-6 المساهمة الظرفية

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 436 الف دينار مقابل 495 الف دينار في 31 ديسمبر 2017 و ترد التفاصيل كما يلى:

- ♦ أقرّ قانون المالية للتصرّف لسنة 2017 مساهمة ظرفيّة استثنائيّة تبلغ 4% من الدخل قبل الضرائب و بالتالي بلغت هذه المُساهمة 389 ألف دينار صنفت ضمن الأنشطة الاخرى الغير عادية.
 - ♦ الخسائر الغير عادية بلغت 47 ألف دينار.

6—13 **.نتيجة السهم الواحد (بالدينار)** تُمثل نتيجة السهم الواحد؛ النتيجة الصافية المنسوبة للمساهمين على

متوسط عدد الأسهم العاديّة طيلة الفترة وهي كالآتي: وهي كالآتي

31/12/2017	31/12/2018
19 974	15 634
104 546 393	120 000 000
0,1911	0,1303

النتيجة الصافية المنسوبة للمساهمين العدد الوسطي للأسهم العاديّة **ربحية السهم الأساسية**

6–14. مقدار زكاة السهم بالدينار:

يقوم المصرف سنويا باحتساب وبيان مقدار الزكاة الواجبة في السهم وفي مبالغ الحسابات الاستثمارية المطلقة و سندات المساهمة وهي كالآتي:

بيان	19 520
عمالي الموجودات الزكوية	2 749 355
 يمالي المطلوبات	876 985
عاء الزكاة	1 872 370
قدار الزكاة	48 260
ئاة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة	41 885
ئاة المساهمين	4 456
ئاة أصحاب سندات المساهمة	1 911
قدار زكاة السهم بالدينار	0.0372
قدار زكاة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة و سندات المساهمة	2.548%

7. الإيضاحات المتعلقة بجـدول التدفقات النقديـة

ﺑﻠﻐﺖ ﺟﻤﻠﺔ اﻟﺴﻴﻮﻟﺔ ﻭﻣﺎ ﻳﻌﺎﺩﻟـﻬﺎ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2018 ﻣﺠﻤﻮﻉ 915 272 ﺃﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻣُﻘﺎﺑﻞ 201 426 ﺃﻟﻒ ﺩﻳﻨﺎﺭ ﻓﻲ 31 ﺩﻳﺴﻤﺒﺮ 2017 ﻭﻫﻮ ﻛﺎﻟﻠﺘﻰ :

	31/12/2018	31/12/2017
زينة	37 977	32 085
بنك المركزي (حسابات عادية)	195 954	150 487
 بيكات بريدية	45	50
ـك الودائع (حسابات عادية)	143	133
ـوك غير مقيمة (حسابات عادية)	38 796	18 671
	272 915	201 426



8. عمليات مع اطراف ذات علاقة

31/12/2017	31/12/2018	
32 085	37 977	
150 487	195 954	
50	45	
133	143	
18 671	38 796	
201 426	272 915	

الخزينة البنك المركزي التونسي الحسابات الجارية للبريد حسابات بالبنوك بنوك غير مقيمة

9. الالتزامات و التعهدات المبرمة لفائدة الأطراف المرتبطة

الالتزامات و التعهدات لفائدة الأطراف المرتبطة في 2018 مفصّلة كالأتي:

♦ تمويلات من مصرف الزيتونة لمجمع "POULINA"

التعهدات خارج الموازنة	الرصيد في 2018/12/31	قيمة التمويل	الإسم أو إسم الشركة	المعرف الوطني	نوع المعرف الوطنى
-	8 831	-	موئسسة "YASMINE	4383295	1
-	10 000	10 000	موئسسة "JINENE	7865355	1
-	653	-	موئسسة" PARTNER INVEST"	B02135592010	9
-	24	2 107	موئسسة "CEDRIA"	2611820	1
-	26	5 291	موئسسة "ALMES"	53397	1
-	8	-	موئسسة " EL MAZRAA"	341396	1
-	821	-	موئسسة " AGRICOLE EL HADAYEK"	340513	1
-	5 258	-	موئسسةP.G.H	10056992	1
-	730	7 638	مۇسسة NUTRIMIX	B02147142013	9
	8 826	12 702	موئسسة " SPI LE COIN BLEU	8328791	1
	352	-	مؤسسة HANA	53413	1
-	633	-	مۇسسة LA PAIX	341602	1
-	8 831	-	مۇسسة AGRICOLE SAOUEF	7570740	1

♦ تمويلات من مصرف الزيتونة لمجمع " التريكي"

التعهدات خارج الموازنة	الرصيد في 2018/12/31	قيمة التمويل	الإسم أو إسم الشركة	المعرف الوطني	نوع المعرف الوطني
1 281	10 849	16 519	CONFISERIE TRIKI LE MOULIN	43307	1
946	2 162	4 483	شركة NOUVELLE SOTIM	5648597	1
1 721	2 535	5 485	شرکة SOTEME	162065	1

♦ تمويلات من مصرف الزيتونة لمجمع "الكرامة القابضة"

التعهدات خارج الموازنة	الرصيد في 2018/12/31	قيمة التمويل	الإسم أو إسم الشركة	المعرف الوطني	نوع المعرف الوطني
-	8 930	9 115	ZITOUNA TAMKEEN	B03246912015	9
37	-	-	ZITOUNA TAKAFUL	B01100102011	9
-	2 400	-	زيتونة TELECOM	B24213252010	9

♦ تمويلات من مصرف الزيتونة لمجمع "المدب"

التعهدات خارج الموازنة	الرصيد في 2018/12/31		الإسم أو إسم الشركة	المعرف الوطني	نوع المعرف الوطنى
163	578	2 689	مركزية الحليب للشمال	8813800	1

♦ تمويلات من مصرف الزيتونة لمجمع "MOKHTAR"

التعهدات خارج الموازنة	الرصيد في 2018/12/31	قيمة التمويل	الإسم أو إسم الشركة	المعرف الوطني	نوع المعرف الوطني
-	7 578	28 020	شركة حبوب قرطاج	7802895	1
310	1 295	980	شركة قرطاج للصناعة	10470383	1
1 622	3 338	3 328	شرکة POWER MOTORS	10347045	1
	1 027	951	شرکة FONDINOR	B06109792010	9
-	407	338	شركة نسيج الشمال	B01202592016	9



♦ تمويلات من مصرف الزيتونة للإدارة العامة

التعهدات خارج الموازنة			الإسم أو إسم الشركة	المعرف الوطني	نوع المعرف الوطنى
-	228	-	عزالدين خوجة	188378	2
-	5	-	روضة بوزويطة	5768	2

♦ تمويلات من مصرف الزيتونة لشركة " AGRICOLE SIDI DAOUD

التعهدات خارج الموازنة	الرصيد في 2018/12/31		الإسم أو إسم الشركة	المعرف الوطني	نوع المعرف الوطنی
-	1500	-	SOCIETE AGRICOLE SIDI DAOIUD	341297	1

♦ تمويلات من مصرف الزيتونة لشركة" النقل "

	الرصيد في 2018/12/31		الإسم أو إسم الشركة	المعرف الوطني	نوع المعرف الوطنی
58	-	-	SOCIETE ENNAKL	20826	1

♦ تمويلات من مصرف الزيتونة لشركة" كار جرو"

التعهدات خارج الموازنة	الرصيد في 2018/12/31		الإسم أو إسم الشركة	المعرف الوطني	نوع المعرف الوطنى
35	-	-	SOCIETE CAR GROS	9522509	1

♦ عمليات مع شركات لهم مساهمات من الدولة

التعهدات خارج الموازنة	الرصيد في 2018/12/31	قيمة التمويل	الإسم أو إسم الشركة	المعرف الوطني	نوع المعرف الوطني
0	10 749	14 064	اسمنت بنزرت	9522509	1
6 544	2 846	1806	الشركة التونسية للملاحة	3517	1
3 881	4 697	3 647	SOTREGAMES	38018	1
10 710	19 722	14 282	TUNISAIR	28910	1
1 432	4 059	1723	TUNISAIR EXPRESS	2318590	1
2 865	2 351	5 564	مخابر ادوية	134122	1
261	3 165	1769	SRTG	76075	1
5	368	-	SSC	B01154042013	9

10.الاتفاقياتوالعملياتالمنجزةفي2018بخلافمكافآتالمسيرين:

العمليات المنجزة مع المؤسسات التابعة لمجمع "الكرامة القابضة" و المصادرة حسب القانون عدد 13-2011 في 14 مارس 2011 الخاص بمصادرة الممتلكات المنقولة وغير المنقولة:

على ضوء الاتفاقية الممضاة مع "الزيتونة تكافل" تسلَّم مصرف الزيتونة عمولات بقيمة 690 194 دينار باعتبار الضرائب على عقود الإجارة وعمولات بقيمة 691 833 دينار باعتبار الضرائب على العقود الجماعية " "تكافل تمويل" وعمولات بقيمة 678 دينار باعتبار الضرائب على عقود "تكافل حرائق" وتعويضات على الحوادث بقيمة 50 495 50 دينار .أصدر أيضا مصرف الزيتونة مجموعة فواتير بدون تحصيل في 31 ديسمبر 2018 بقيمة 919 9 دينار باعتبار الضرائب وذلك تحت عنوان خدمة توضيب مقر ا LAC .

1 بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة "الزيتونة تكافل" لمصرف الزيتونة فواتير بقيمة 312 432 دينار باعتبار الضرائب بعنوان"التأمين على منحة خروج على التقاعد" ومبلغ 2 702 000 دينار باعتبار الضرائب بعنوان عقود "التأمين الجماعي" ومبلغ 971 734 دينار باعتبار الضرائب بعنوان عقود " "تكافل مرافق" ومبلغ 122 414 دينار باعتبار الضرائب بعنوان عقود "تأمين أخرى. أصدرت مؤسسة "دار الصباح" لمصرف الزيتونة فواتير بقيمة 477 دينار باعتبار الضرائب بعنوان خدمة نشر بالصحف.

أصدرت مؤسسة "أوريدو تونس" لمصرف الزيتونة فواتير بقيمة 430 171 دينار باعتبار الضرائب بعنوان خدمات الاتصالات. أصدرت مؤسسة "راديو الزيتونة " لمصرف الزيتونة طوال سنة 2017 فواتير بقيمة 252 89 دينار باعتبار الضرائب بعنوان خدمات الاتصالات.

قام "مصرف الزيتونة" بإصدار فواتير بقيمة 126 37 دينار متعلقة بكراء محلين ومبلغ 928 954 1 دينار في إطار إتفاقية توفير موظفين .

♦ في سياق الاستثمار المعفى على نتائج السنة المالية 2018 ، أبرم المصرف اتفاقاً في مارس 2018 مع شركة « Délice Holding » فيما يتعلق باكتساب حصة في زيادة رأس مال شركة « Centrale Laitière Sidi Bouzid » بمبلغ 3 000 ألف دينار. و يفصل مجموع إعادة الاستثمار التي قام بها مصرف الزيتونة إلى حدود 2018/12/31 كالاتي:

الحصة فج راس المال	القيمة المحسابية الصافية في 2018/12/31	التفويتات	الإقتناءات	القيمة المحسابية الصافية 2017	إسم الشركة
4%	3 000	0	0	3 000	(Green Label Oil (GroupePoulina
3%	2 000	0	0	2 000	مصنع الاجر بئر مشارقة (مجموعة بولينا)
8%	5 000	0	0	5 000	كرطاجو الصحية (مجموعة بولينا)
5%	3000	0	3000	0	STE PROINJECT مجموعة بولينا
3%	3000	0	3000	0	STE UNIPACK مجموعة بولينا
4%	3000	0	3000	0	CLSB ديليس القابضة
	19 000	0	9 000	10 000	المجموع العام



11. مكافآت المسيرين

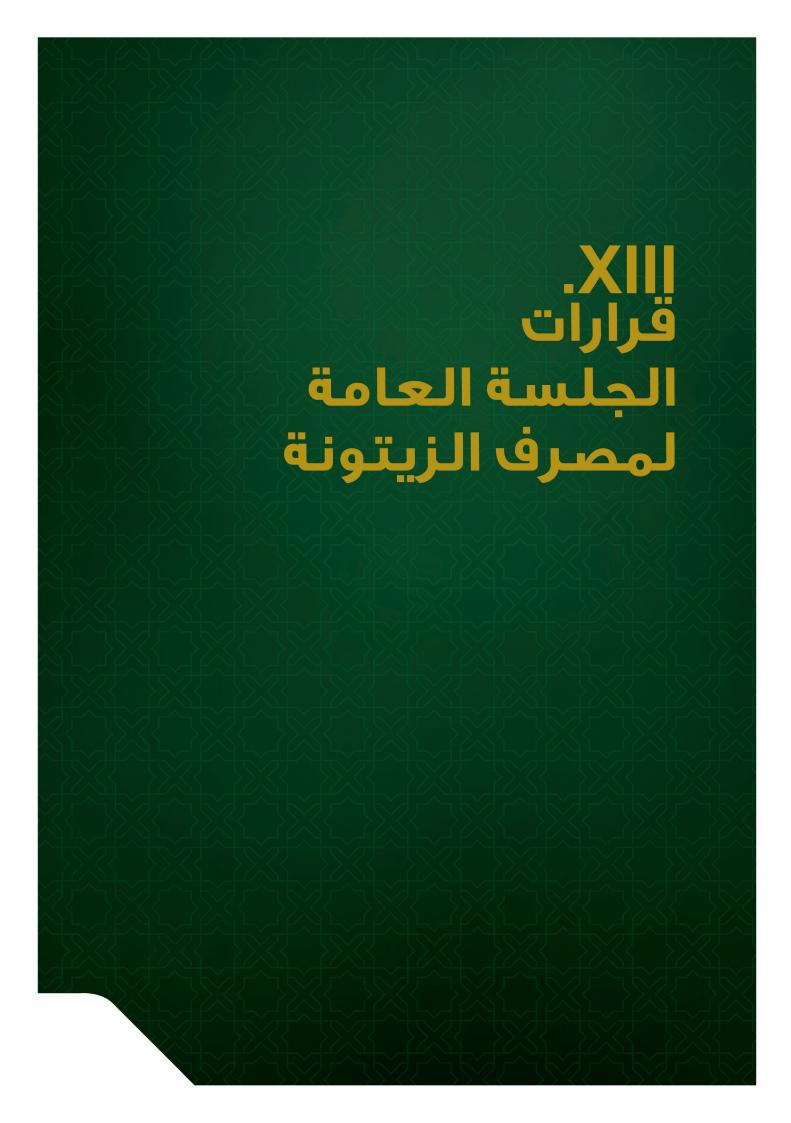
يبين الجدول أسفله التزامات وتعهدات المصرف تجاه المسيرين،أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الهيئات القانونية كالتالى :

العيئات	اعضاء مجا و اعضاء القان	م المساعد	المدير العاد	العام.	المدير	
الخصوم في 2018/12/31	اعباء السنة المحاسبية	الخصوم في 2018/12/31	اعباء السنة المحاسبية	الخصوم في 2018/12/31	اعباء السنة المحاسبية	
29 000	261 678	-	152 659	75 756	358 281	 مكافآت قصيرة المدى
			22 256		150 260	امتيازات ما بعد التوظيف
						امتيازات اخرى طويلة المدى
						تعويضات نهاية عقد العمل
						دفعات علی شکل أسهم
29 000	261 678	-	174 915	75 756	508 541	المجموع

(*) لا تتضمن الاجور المذكورة أعلاه مبلغ المكافأة التحفيزية لسنة 2018 التي بلغت 917 157 دينار.

12. الاحداث التي تقع بعد اقفال السنة المحاسبية

تمت المصادقة على نشر هذه القوائم المالية من قبل مجلس الادارة المنعقد في 27 مارس 2019 و بالتالي هي لا تعكس الاحداث التي جدت بعد هذا التاريخ



مصرف الزيتونة

شركة خفية الاسم ذات راس مال يقدر ب 120.000.000 دينار

المقر الاجتماعي: 02 شارع جودة الحياة 2015 الكرم

السجل التجارى: B24162142009

المعرف الجبائى : 1120822H/P/M/000

القرارات المعتمدة من قبل الجلسة العامة العادية فى 30 افريل 2019

القرار الاول:

تلاوة و الموافقة على تقرير الانشطة المقفل من قبل مجلس الادارة فيما يخص السنة المالية 2018 و تلاوة تقارير مراقبى الحسابات المتعلقة:

بعد الاستماع الى تقرير التصرف المقدم من قبل مجلس الادارة المتعلق بالسنة المحاسبية 2018 و التقارير العامة و الخاصة لمراقبي الحسابات المتعلقة بنفس السنة صادقت الجلسة العامة العادية على مقتضيات تقرير التصرف المشار اليه.

عرض هذا القرار على التصويت و تمت الموافقة عليه بالإجماع

القرار الثاني:

تلاوة و المصادقة على التقرير الذي قدمته اللجنة الشرعية المتعلق بالسنة المحاسبية 2018.

بعد الاستماع الى التقرير المقدم من قُبل اللجنة الشرعية المتعلق بالسنة المحاسبية 2018 احاطت علما الجلسة العامة العادية بالتقرير المشار اليه و صادقت على جميع مقتضياته.

عرض هذا القرار على التصويت و تمت الموافقة عليه بالإجماع

القرار الثالث:

المصادقة على القوائم المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2018

بعد فهم و مراجعة القوائم المالية للسنة المحاسبية المقفلة في 31 ديسمبر 2018 و بعد تلاوة تقرير مراقبي الحسابات صادقت الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المذكورة كما تم تقديمها عرض هذا القرار على التصويت و تمت الموافقة عليه بالإجماع

القرار الرابع:

المصادقة على الاتفاقيات التنظيمية

بعد فهم تلاوة التقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلق بالاتفاقيات التنظيمية التي تنظمها احكام الفصل 2000 و ما يليه و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية و الفصول 43 و 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلقة بالبنوك و المؤسسات المالية صادقت الجلسة العامة العادية على الاتفاقيات المذكورة. عرض هذا القرار على التصويت و تمت الموافقة عليه بالإجماع

القرار الخامس:

تخصيص النتائج خلال السنة المالية 2018

قررت الجلسة العامة العادية تخصيص ارباح السنة المالية 2018 بقيمة 336,512 633 115 دينار مع اضافة النتائج المؤجلة للسنوات المالية السابقة بقيمة 615,281 512 2 دينار يعنى مجموع نتيجة موزعة بقيمة 351,793 346 20 كما يلى:

النتائج الموزعة	20 946 351,793
مدخرات قانونية	1 047 317,590
مدخرات لإعادة الاستثمار المالي	15 000 000,000
تأجيل من جديد	4 899 034,204

عرض هذا القرار على التصويت و تمت الموافقة عليه بالإجماع

القرار السادس:

تبرئة ذمة اعضاء مجلس الادارة

تمنح الجلسة العامة العادية شهادة تبرئة ذمة اعضاء مجلس الادارة على ادارتهم بعنوان السنة المحاسبية المقفلة في 31 ديسمبر 2018.

عرض هذا القرار على التصويت و تمت الموافقة عليه بالإجماع



القرار السابع:

تسمية اعضاء مجلس الادارة

صادقت الجلسة العامة العادية على اختيار السيد نبيل التريكي و السيد محمد التريكي من قبل CA عدد 4/2018 بتاريخ 31 جويلية 2018 بالإضافة الى اختيار السيد فكتور ناظم رضا اغا و السيد عادل علية و السيد حمدي بن رجب و السيد ابراهيم الحاجي و السيدة نبيلة بن يدر بقرار من CA عدد 2/2019 في 08 مارس 2019 و قررت تسمية كل منهم بصفة عضو مجلس ادارة للمصرف الى حدود اصدار اجتماع الجلسة العامة العادية التي تبت في حسابات السنة المالية 2020

بالإضافة الى ذلك قررت الجلسة العامة العادية تسمية السيدة سميرة غريبي كعضو لمجلس ادارة الشركة الى حدود اصدار اجتماع الجلسة العامة العادية التى تبت فى حسابات السنة المالية 2021.

عرض هذا القرار على التصويت و تمت الموافقة عليه بالإجماع

القرار الثامن:

تسمية مراقبى حسابات

قررت الجلسة العامة العادية تعيين الشركة المالية للتدقيق و الاستشارة (الممثلة من قبل ناجي هرقلي) و السيد محمد بن عمر، عضو هيئة المحاسبين بتونس، كمراقبي حسابات لمدة ثلاث سنوات تنتهي عند عقد الجلسة العامة العادية التي تبت في القوائم المالية للسنة المالية 2021

عرض هذا القرار على التصويت و تمت الموافقة عليه بالإجماع

القرار التاسع:

تحديد بدل الحضور

بعد الاطلاع على تقرير مجلس الادارة قررت الجلسة العامة العادية تخصيص ظرف بقيمة 600000 دينار خام لبدل الحضور للسنة المحاسبية 2019

يتم تطبيق بدل الحضور بداية من 8 مارس 2019.

عرض هذا القرار على التصويت وتمت الموافقة عليه بالإجماع

القرار العاشر:

الصلاحيات

تفوّض الجلسة العامة العادية كامل الصّلاحيات للممثل القانوني للشركة أو لمن ينوبه من أجل تنفيذ كل الإجراءات الإدارية الضرورية المُتعلقة بالتسجيل والإيداع والإشهار حسب القوانين الجاري بها العمل في تونس. عرض هذا القرار على التصويت و تمت الموافقة عليه بالإجماع





- Danquezitouna.com
- © 81 10 55 55
- contact@banquezitouna.com
- **(f)** Banque Zitouna