

# الشركة التونسية للبنك التقرير السنوي 2024

شركة خفية الإسم  
رأس مالها 776.875.000 دينار  
المقر الرئيسي : نهج الهادي نويرة - 1001 تونس  
السجل التجاري : 182331996 ب  
العنوان التلغرافي : ستبنك  
الرمزان المستعملان : بيترسون الطبعة الرابعة .أكمي  
رقم التلكس : 15377-15376-14815-14135  
عنوان شبكة سويت ستبنك تونس ت . ت .

موقع الأنترنت :

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

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

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

الموقع الاجتماعي : STB BANK - page autorisée



## الفهرس

|     |                                                                 |
|-----|-----------------------------------------------------------------|
| 4   | أجهزة الحوكمة                                                   |
| 4   | مجلس الإدارة                                                    |
| 5   | اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة                                 |
| 6   | الإدارة العامة                                                  |
| 7   | مراقبي الحسابات                                                 |
| 8   | كلمة رئيس مجلس الإدارة                                          |
| 9   | كلمة المدير العام                                               |
| 10  | تقديم الشركة التونسية للبنك                                     |
| 11  | تقرير حول نشاط مجلس الإدارة السنة المالية 2024                  |
| 27  | البيئة الاقتصادية الدولية                                       |
| 29  | الاقتصاد التونسي                                                |
| 31  | الوضعية المالية بتاريخ 31 ديسمبر 2024                           |
| 32  | الأرقام الرئيسية                                                |
| 37  | الوضعية المالية                                                 |
| 37  | الموارد                                                         |
| 38  | الاستعمالات                                                     |
| 40  | الأموال الذاتية                                                 |
| 40  | جودة الأصول                                                     |
| 42  | الملاءة المالية                                                 |
| 42  | السيولة المالية                                                 |
| 43  | النتائج                                                         |
| 47  | نشاط الشركة التونسية للبنك                                      |
| 48  | الرقابة الداخلية                                                |
| 52  | إدارة المخاطر                                                   |
| 54  | تطوير وتحديث                                                    |
| 63  | إيضاحات حول القوائم المالية                                     |
| 91  | التقرير العام لمراقبي الحسابات                                  |
| 99  | التقرير الخاص لمراقبي الحسابات                                  |
| 111 | قرارات الجلسة العامة العادية                                    |
| 113 | تقرير التصرف لمجمع الشركة التونسية للبنك                        |
| 114 | تقديم محيط مجموعة الشركة التونسية للبنك                         |
| 118 | الأرقام الرئيسية                                                |
| 121 | تقديم الشركات الرئيسية التابعة لمحيط مجمع الشركة التونسية للبنك |
| 126 | آفاق مجمع الشركة التونسية للبنك                                 |
| 127 | القوائم المالية المجمعة                                         |
| 128 | الموازنة المجمعة                                                |
| 129 | التعهدات خارج الموازنة المجمعة                                  |
| 130 | قائمة النتائج المجمعة                                           |
| 131 | جدول التدفقات النقدية المجمعة                                   |
| 132 | الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة                           |
| 172 | قائمة النتائج المجمعة حسب القطب 2024                            |
| 173 | قائمة النتائج المجمعة حسب القطب 2023                            |
| 174 | المؤشرات المجمعة 2024                                           |
| 175 | المؤشرات المجمعة 2023                                           |
| 176 | تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة               |

## أجهزة الحوكمة

### مجلس الإدارة



السيد عاطف المجدوب  
رئيس المجلس ممثل الدولة



السيد صالح بن حمد<sup>(1)</sup>  
ممثل الدولة



السيد عز الدين الشريف  
ممثل الدولة



السيدة روضة البجاوي  
ممثل الدولة



السيدة مفيدة العلوي  
ممثل الدولة



السيد محمد الجيلاني الباجي  
عضو مستقل



السيدة ريم الوسلاتي  
عضوة مستقلة



السيد محمد صلاح حمادي<sup>(3)</sup>  
عضو ممثل صغار المساهمين



السيد محمد لسعد مزراح<sup>(2)</sup>  
عضو ممثل الخواص



السيد لسعد زروق  
ممثل عن تعاونية التأمين  
على التعليم (MAE)



السيد حسان الفقي  
ممثل عن الشركة التونسية  
للتأمين وإعادة التأمين



السيد فيصل سطنبولي<sup>(4)</sup>  
مراقب الدولة

<sup>(1)</sup> تم تعيين السيد محمد صلاح بن حمد بمقتضى مراسلات وزارة المالية بتاريخ 30 افريل 2024 - الجلسة العامة العادية بتاريخ 7 جوان 2024

<sup>(2)</sup> تم تعيين السيد محمد لسعد مزراح في الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 7 جوان 2024

<sup>(3)</sup> تم تعيين السيد محمد صلاح الحميدي بمقتضى الجلسة العامة الانتخابية في 29 مارس 2024 - الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 7 جوان 2024

<sup>(4)</sup> تم تعيين السيد فيصل اسطنبولي خلفا للسيد محمد السوسي بمقتضى مراسلة اللجنة الاستشارية CCE بتاريخ 12 جوان 2024

## اللبان

### لجنة التدقيق

تتمثل المهام الرئيسية لهذه اللجنة في ضمان ارساء منظومة الرقابة الداخلية وأدائها الجيد والإشراف ومتابعة أنشطتها .

### لجنة المخاطر

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

### لجنة التعيينات وتحديد المكافآت

تتمثل مهام اللجنة في دعم مجلس الإدارة على تحديد سياسة التسميات والمكافآت بما يتلاءم مع النتائج المتوسطة وطويلة المدى للبنك .

### اللجنة الاستراتيجية وحوكمة الشركات التابعة والمساهمات

تتمثل مهمتها في المشاركة في إعداد إستراتيجية البنك وضمان تنفيذها ودراسة تنفيذ المشاريع والبرامج الإستراتيجية فضلا عن ابداء رأيها لدى مجلس الادارة بشأن الحوكمة وإعادة هيكلة الشركات التابعة والمساهمات .

### اللجنة العليا للحلحة

تتمثل مهمتها في ضمان متابعة تنفيذ خطة العمل المنبثقة عن استراتيجية البنك في مجال الاستخلاص ودراسة المقترحات لتسوية المعاملات والبت في مقترحات الشطب أو التفويت في الديون المستوفية للشروط التنظيمية إلى الشركة التونسية لاستخلاص الديون قصد عرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها .

## الإدارة العامة



السيد نبيل الفريني  
الكتابة العامة



السيد رشيد بتيتة (\*)  
المدير العام

(\*) : يتولى بالتوازي مهمة مدير عام مساعد .

## مراقبو الحسابات\*

**exacom & MAC**

مجمع مكاتب الخبرة في المحاسبة «EXACOM AUDIT»  
ومكتب السيد محمد أمين شرف الدين «AMC CONSULTING»

ممثّل من قبل السيد عبد الرزاق السويحي

- مكتب «EXACOM» الممثل من قبل السيد عبد الرزاق السويحي
- مكتب «AMC CONSULTING» الممثل من قبل السيد محمد أمين شرف الدين

**GEM GENERALE D'EXPERTISE & DE MANAGEMENT**

«GENERALE D'EXPERTISE ET DE MANAGEMENT» «GEM»

ممثّل من قبل السيد عبد الرزاق القابسي

## المهام

تتمثل مهام مراقبي الحسابات أساساً في المصادقة على الحسابات السنوية للبنك من خلال إجراء تدقيق قانوني وفقاً للمبادئ المحاسبية العالمية الجاري العمل بها في تونس. ويتمتع مراقبو الحسابات بالاستقلالية عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي المعتمدة بالبلاد التونسية في تدقيق القوائم المالية.

تتمثل أهداف هذه المهمة في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية في مجملها خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأي مراقبي الحسابات.

(\*) تم تعيين مراقبي الحسابات في الجلسة العامة العادية المنعقدة في 4 جويلية 2023، عملاً بالقرار الثاني عشر للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 28 أفريل 2023 والمتعلق بتأجيل تسمية مراقبي الحسابات للفترة 2023-2025.

## كلمة رئيس مجلس الإدارة



على صعيد التطوير التجاري ، عمل البنك على استهداف شرائح الحرفاء ذات الاحتمالات العالية - الشباب والطلاب والتونسيين المقيمين بالخارج وذلك من خلال إثراء العروض ولا سيما عن طريق تطوير الحلول الرقمية المبتكرة . مكنت هذه المبادرة من تحسين تجربة الحرفاء وتعزيز القرب منهم ودعم ذلك من خلال سياسة اتصال مسؤولة وأنشطة رعاية تتماشى مع قيم المواطنة والالتزام الاقتصادي وبالتالي ، تبني نهج تدريجي ومحكم للتحويل الاستراتيجي . يعتمد هذا النهج الاستراتيجي على آليات حوكمة متينة وإدارة صارمة للتغيير وذلك بهدف تعزيز استدامة ومردودية وقدرة تنافسية لنموذج أعماله .

بالنسبة للفترة 2025-2026 ستواصل الشركة التونسية للبنك إنجاز المشاريع التي بدأت فيها في إطار استراتيجيتها الحالية وإطلاق خططها الاستراتيجية الجديدة «الشركة التونسية للبنك أفق 2030» والتي تتماشى مع الخطة التنموية الوطنية 2026-2030 .

ويتمثل الهدف من الخطة الاستراتيجية الجديدة ، تحويل الشركة التونسية للبنك إلى مجموعة مصرفية متكاملة وفاعلة ومسؤولة وذلك من خلال الاستفادة من المكتسبات وتحقيق التوافق في الحوكمة بين الشركة الأم وفروعها المالية .

ترتكز أهم الأوليات الاستراتيجية للبنك على تعزيز الحوكمة ودعم التآزر الداخلي ورقمنة نظام المعلومات مع حوكمة فعالة ومراجعة سياسة القروض والتحكم في المخاطر ومكننة عملية الاستخلاص وتحسين الامتثال وتطوير التجاري من خلال برنامج «More Business» وتعزيز دمج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «IFRS» في عمليات البنك .

ومن خلال الخطة الاستراتيجية الجديدة ، ستعمل الشركة التونسية للبنك على الانخراط في مسار تطور مستدام ومسؤول ، يتوافق مع المعايير الوطنية والعالمية مع تأكيد دورها كبنك مواطن ، فاعل ومرجعي في القطاع المصرفي التونسي .

سجلت الشركة التونسية للبنك نتيجة صافية تقدر بـ 83 مليون دينار في سنة 2024 بزيادة ملحوظة بلغت 173,1% أو 40 مليون دينار مقارنة بالسنة الفارطة .

تم تحقيق هذا الأداء رغم التباطؤ الطفيف على مستوى الاقتصاد العالمي (نمو بنسبة 3,2% مقابل 3,5% في سنة 2023) وانتعاش معتدل للاقتصاد التونسي حيث بلغت نسبة النمو 1,4% (مقابل 0,2% في سنة 2023) وذلك أساسا بفضل قطاعي الزراعة والخدمات التجارية . بالتوازي ، تراجعت نسبة التضخم السنوية إلى 6,7% في شهر سبتمبر وهو ما ساهم في تحسن المناخ الاقتصادي .

وفي إطار خططها الاستراتيجية أفق 2026 واصلت الشركة التونسية للبنك ديناميكيتهما للتحويل والتي بدأت في سنة 2016 مع تحقيق تقدم هام على مستوى مجالات الحوكمة والتصرف في المخاطر وتحديث نظم المعلومات والامتثال التنظيمي وتحسين التمشيات المهنية بصفة مثلى .

كما عزز البنك التزامه المجتمعي من خلال سياسة مسؤولية اجتماعية للمؤسسات منظمة وتتماشى مع معيار ISO 26000 والذي يشجع على الاندماج التدريجي للمعايير البيئية والمجتمعية والحوكمة في جميع عملياته .

عزز هذا التوجه دور الشركة التونسية للبنك كفاعل مرجعي فيما يتعلق بالتمويل المستدام وشريك في البرنامج الوطني للتحويل الطاقوي ومحرك لخلق القيمة المشتركة .

## كلمة المدير العام



بالإضافة إلى الإنجازات المالية ، تميزت سنة 2024 بتكثيف الأنشطة التجارية وأنشطة القرب من الحرفاء . ومن بين المبادرات الهامة ، نذكر عملية تحديث دليل لمنتجات البنك وإنجاز دراسات مقارنة مع المنافسة وتنظيم ورشات عمل مع شبكة الفروع بالإضافة إلى إطلاق وتحسين المنتجات الرقمية . كما قامت الشركة التونسية للبنك ، من ناحية أخرى بتوقيع اتفاقيات شراكة استراتيجية لا سيما مع برنامج «ADAPT» دعم التنمية المستدامة في قطاعي الفلاحة والصيد البحري ومركز الدراسات والبحوث في مجال الاتصالات (CERT) .

وفي إطار الجهود المتواصلة ، قام البنك بتعزيز عملية تحديث أنظمتها المعلوماتية وذلك من خلال عدد من المشاريع الهامة ومنها خاصة إرساء وحدات جديدة فيما يتعلق بإدارة الخزينة والامتثال للقانون الجديد المتعلق بالشيكات وتنفيذ منظومة ERP المندمجة وإرساء نظام محاسبة متعدد العملات .

وبالتوازي ، تم دعم التحول الرقمي وذلك من خلال إطلاق النسخة الثانية من منصة TUNI-CASH وإنشاء منصة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات والتنفيذ الواسع النطاق لمنصة «DIGI-CORP» للشركات وإطلاق مشروع «CRM» والبدء في المشروع الإستراتيجي «BANK AS A SERVICE» .

وفي إطار استمرارية عملية التحول الرقمي ، تم تعزيز الاستراتيجية الخاصة بالبيانات وذلك من خلال اثناء مستودع البيانات «DATAWARE HOUSE» وتطوير النماذج التنبؤية والمراقبة الفعلية للمهين في ضمان موثوقية البيانات .

بالإضافة إلى ذلك ، قام البنك بتنظيم مناهجه في مجال المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات من خلال إشراك جميع مكوناته . وفي هذا الصدد ، يلتزم البنك بنشر تقرير سنوي غير مالي يسلط الضوء على أدائه الاجتماعي والبيئي وفي مجال الحوكمة وذلك استنادا إلى مؤشرات مرجعية .

تعكس جميع هذه المبادرات رغبة الشركة التونسية للبنك في تحقيق أداء مستدام ومندمج ومسؤول كما تؤكد الإنجازات المحققة في سنة 2024 على ديناميكية عالية في مجالي المرونة والابتكار وذلك مع الامتثال للتوجهات الاستراتيجية للبلاد وأهداف خطة التنمية الوطنية .

قطعت الشركة التونسية للبنك ، في سنة 2024 ، مرحلة أساسية في تنفيذ استراتيجيتها للفترة الممتدة من 2022 إلى 2026 والتي تركز على خمسة محاور : التطوير التجاري والقرب من الحرفاء والتحكم في المخاطر والابتكار التكنولوجي وتطوير المزيد من الأعمال «More Business» ويبقى الهدف المرسوم ثابتا : هو تعزيز القدرة التنافسية والمردودية .

على الصعيد الكمي ، ارتفعت الودائع بما قيمته 1223 مليون دينار تونسي وخصت هذه الزيادة ، أساسا الودائع تحت الطلب وودائع الادخار واللذان يمثلان حاليا حوالي 78% من الموارد . بالتوازي ، واصلت الشركة التونسية للبنك عملية تطهير محفظتها مع التركيز أساسا على القروض عالية الجودة . وبذلك ، انتقل القائم الإجمالي للقروض من 12.185 مليون دينار إلى 11.593 مليون دينار وهو ما يعكس انتقاء أكثر صرامة لعمليات التمويل مع دعم هام موجه نحو القطاعات ذات الأولوية لا سيما المؤسسات العمومية .

بالإضافة إلى ذلك ، عزز البنك دعمه لتمويل الدولة التونسية إذ ارتفع قائم السندات السيادية بحوالي 44% ليبلغ 3456 مليون دينار تونسي .

على مستوى مؤشرات الحذر ، حافظ البنك على مستويات جيدة فيما يتعلق بالملاءة والسيولة حيث بلغت نسب الملاءة الاجمالية Tier 1 والسيولة قصيرة المدى والقروض على الودائع «LTD» على التوالي 15,2% و 11,9% و 469,8% و 96,9% .

مكن هذا الظرف الإيجابي ، من تحقيق نتيجة صافية سنوية هامة بلغت 83 مليون دينار بزيادة ملحوظة قُدرت بـ 173,1% مقارنة بالسنة الفارطة .

## تقديم الشركة التونسية للبنك

### لمحة عن الشركة التونسية للبنك

بالخارج والمهنيين والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمجموعات والمؤسسات الكبرى .

قامت الشركة التونسية للبنك ، على مر السنين ، ببناء مجموعة ذات قوة اقتصادية هامة ، مكونة من عشرات الشركات التابعة التي تنشط في جميع قطاعات الاقتصاد .

وبهدف الاستجابة لبيانات السوق والتقنيات الجديدة والابتكار ، قامت الشركة التونسية للبنك بتقديم مجموعة من المنتجات الرقمية بما يتلاءم مع احتياجات الحرفاء .

وقد انتهج البنك ، منذ البداية ، نهجاً يفضل القرب من الحرفاء والتواجد بكامل تراب البلاد التونسية وذلك عبر شبكة كثيفة (حوالي 150 فرعاً وفرع رئيسي) ، يضع من خلالها البنك خبراته على ذمة الحرفاء خدمة للطلب المتزايد .

أما فيما يتعلق بالتنمية المستدامة ، تعمل الشركة التونسية للبنك على تبوء مكانة رائدة من خلال إضفاء الطابع الرسمي على استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للشركات بهدف تحقيق طموحاتها باعتبارها طرفاً فاعلاً ومسؤولاً

تأسست الشركة التونسية للبنك بعد الاستقلال كأول مؤسسة بنكية في البلاد وفتحت شبابيكها للعموم بتاريخ 26 مارس 1958 .

التزم البنك ، على مدى عقود ، بلعب دوره كأداة مميزة للسياسة المالية للبلاد ومؤسسة رائدة في مجال تعبئة الادخار الوطني . وقد نجح البنك في الحفاظ على مكانته الرائدة في سوق الشركات وزيادة حصة السوق في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة وعلى مستوى الأفراد .

ونظراً لانخراطها الكامل في تنمية البلاد ، تمكنت الشركة التونسية للبنك من تعزيز قدراتها المالية والفنية والتجارية مع تكثيف دعمها للتنمية ودفع الاستثمار .

وبفضل الإجراءات المتخذة ، تمكنت الشركة التونسية للبنك من تعزيز مكانتها على الصعيدين الوطني والدولي ، من خلال إقامة علاقات متينة مع شبكة كبيرة من المراسلين الأجانب من الدرجة الأولى تغطي كل القارات . وقد أعقب ذلك تطور هام ومستمر لمؤشرات النمو الرئيسية التي حققتها المؤسسة .

الشركة التونسية للبنك هي بنك شامل يقدم مجموعة كاملة من الخدمات لجميع أنواع الحرفاء الأفراد والتونسيين المقيمين

## تقرير حول نشاط مجلس الإدارة للسنة المالية 2024

### أ - جهاز الإدارة

ويشغل السيد رشيد بتيتة رئيس مجلس الإدارة .

ويحجر على كل من المدير العام والمدير العام المساعد الانضمام  
لعضوية مجلس الإدارة .

#### تركيبة مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من 11 عضوا بما في ذلك رئيس المجلس .

يتناسب هذا العدد مع طبيعة وتعقيد وتنوع وحجم النشاط  
والمخاطر التي يتعرض لها البنك ويشمل :

- 6 أعضاء ممثلين عن الدولة والمؤسسات العمومية
- عضوين مستقلين يتأس كل منهما لجنة التدقيق ولجنة المخاطر .
- 2 أعضاء ممثلين عن القطاع الخاص ويتم اختيارهم بالرجوع الى سجل المساهمين وذلك وفقا لملفاتهم الشخصية وتوافرهم .
- عضو ممثل لصغار المساهمين يسمى من قبل الجلسة العامة العادية بعد الدعوة للترشح .



### طرق الحوكمة

ألغت الشركة التونسية للبنك منصب الرئيس المدير العام منذ انعقاد الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة بتاريخ 3 جوان 2015 واعتمدت الفصل بين وظيفة رئيس مجلس الإدارة ووظيفة المدير العام .

## المؤهلات والمسار المهني لأعضاء مجلس الإدارة

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير عام لوحدة متابعة الامتيازات برئاسة الحكومة</li> <li>• مدير اللجنة العليا للصفقات العمومية بالوزارة الاولى</li> <li>• رئيس اللجنة الوزارية لمراقبة الصفقات العمومية برئاسة الحكومة</li> <li>• رئيس الهيئة العامة للشراكة بين القطاع العام والقطاع الخاص برئاسة الحكومة</li> <li>• عضو مجلس إدارة بـ :             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ بنك تونس والإمارات (BTE)</li> <li>○ الوكالة الوطنية للتبغ والوقيد (RNTA)</li> </ul> </li> <li>• عضو مجلس مؤسسة الحي الوطني الرياضي</li> <li>• عضو باللجنة الوطنية للموقوفات (CNAPP) وزارة الاقتصاد و التخطيط</li> <li>• عضو بالهيئة المختصة المكلفة بمراجعة المشاريع المتعلقة بمشاريع توليد الكهرباء من الطاقة المتجددة بوزارة الطاقة</li> <li>• عضو بالرابطة العالمية لوحداث و محترفي الشراكة بين القطاعين العام و الخاص WAPPP (الرابطة العالمية للشراكات بين القطاعين العام والخاص)</li> </ul> | <p>السيد عاطف المجذوب<br/>رئيس مجلس الإدارة</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• مديرة الشؤون الادارية والمالية بوزارة تكنولوجيايات الاتصال</li> <li>• متفقد عام للمصالح العمومية بالوزارة الاولى (رئاسة الحكومة)</li> <li>• عضو اللجنة الوطنية للتحقيق في ملفات الفساد والاختلاس</li> <li>• رئيس قسم التحقيقات والمهام الخاصة والمشاورات في رئاسة الحكومة</li> <li>• عضو مجلس إدارة لدى :             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ البريد التونسي</li> <li>○ الشركة التونسية للضمان SOTUGAT</li> <li>○ الديوان التونسي للتطهير ONAS</li> </ul> </li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>السيدة مفيدة العلوي</p>                      |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• أستاذة مساعدة اختصاص مالية وبنوك بالمعهد العالي للمحاسبة وإدارة المؤسسات ISCAE</li> <li>• عضوة بمجلس الإدارة للبنك الوطني الفلاحي BNA ممثلة لصغار المساهمين :             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ رئيسة لجنة التوجه الاستراتيجي</li> <li>○ عضوة بلجنة المخاطر ولجنة الاستخلاص المعاملاتي</li> </ul> </li> <li>• مستشارة للحصول على التمويل للمؤسسات الصغرى والمتوسطة (Frankfurt School of finance and management)</li> <li>• خبيرة في تنمية المهارات (International Project Consulting GmbH IPC)</li> <li>• خبيرة في سلسلة القيمة Réseau Entreprendre Tunisie –</li> <li>• خبيرة فنية في ريادة الأعمال (البنك الأفريقي للتنمية)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                     | <p>السيدة روضة البجاوي</p>                      |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• مستشار في مشاريع نظم المعلومات</li> <li>• مدير عام الشركة التونسية للخدمات المعلوماتية</li> <li>• عضو مجلس إدارة لدى البنك الوطني الفلاحي BNA وعدد من الشركات التابعة له</li> <li>• عضو مجلس إدارة ممثل للبنك الوطني الفلاحي BNA لدى الشركة التي تدير المجمع التجاري - مركز تونس</li> <li>• عضو مجلس إدارة ممثل للبنك الوطني الفلاحي BNA في شركة توزيع المنتجات الغذائية والزراعية «المغازة العامة» «MAGASIN GENERAL»</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>السيد عز الدين الشريف</p>                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• أستاذ بكلية العلوم الاقتصادية والتصرف بتونس جامعة تونس المنار (من 2021 لغاية اليوم)</li> <li>• مدير بمعهد للدراسات التجارية العليا IHEC جامعة صفاقس (2017-2020)</li> <li>• أستاذ محاضر بمعهد للدراسات التجارية العليا بصفاقس (2015-2017)</li> <li>• مدير مختبر MODEOR (النمذجة والتحسين في الهياكل التنظيمية 2014-2020)</li> <li>• عضو في اللجنة للقطاعات للمسارات الجامعية في علوم التصرف (من 2014 لغاية اليوم)</li> <li>• عضو في الهيئة الوطنية للتقييم و ضمان الجودة و الاعتماد (من 2016 لغاية اليوم)</li> <li>• عضو اللجنة القطاعية للمسارات الجامعية في علوم التصرف : مستشار اكايمي في التصرف في المقررات الجامعية (من 2014 لغاية اليوم)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                        | <p>السيد صالح بن حمد<sup>(1)</sup></p>          |

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد حسان الفقي                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>المدير العام للشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين ستار STAR</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| السيد لسعد زروق                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>المدير العام لتعاونية التأمين للتعليم</li> <li>رئيس الاتحاد العام العربي للتأمين - GAIF</li> <li>الرئيس المدير العام للشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين ستار STAR</li> <li>رئيس الجامعة التونسية لشركات التأمين (FTUSA)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| السيد محمد لسعد مزاح <sup>(2)</sup>    | <ul style="list-style-type: none"> <li>المدير المالي بمجمع صنع المشروبات بتونس SFBT</li> <li>المدير العام لشركة الاستثمار والتنمية الصناعية و الساحية SPDIT</li> <li>رئيس مجلس إدارة المحطات و المياه المعدنية SOSTEM (تقلد منصب الرئيس المدير العام للشركة من 2013 الى 2024)</li> <li>رئيس مجلس إدارة للشركة الجديدة للمشروبات الغازية : شركة تابعة لمجمع صنع المشروبات بتونس SFBT</li> <li>عضو مجلس إدارة بـ : <ul style="list-style-type: none"> <li>عدة شركات لمجمع صنع المشروبات بتونس SFBT</li> <li>نزل المنال</li> <li>التجاري للإيجار المالي (رئيس لجنة التدقيق)</li> </ul> </li> </ul>                                                                                   |
| السيد محمد صالح الحميدي <sup>(3)</sup> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار مستقل في المسائل القانونية المتعلقة بالشركات التجارية و الادماج في البورصة و الصناديق المشتركة و تنظيم الأسواق المالية</li> <li>مستشار اول (داخلي) لشركة RSM احمد منصور و شركاءه (نوفمبر 2010 - جوان 2011)</li> <li>مستشار داخلي - مجمع الجويني (أكتوبر 2009 - جوان 2010)</li> <li>مدير الامتثال بالشركة السعودية للخدمات المالية (جوان 2007 - ماي 2009)</li> <li>مستشار مستقل في الرياض (مارس 2006 - ماي 2007)</li> <li>الرئيس المدير العام لكل من الصندوق الوطني للتقاعد و الحيلة الاجتماعية CNRPS وشركة SIT</li> <li>عضو مجلس إدارة في : <ul style="list-style-type: none"> <li>TUNISAIR</li> <li>SPROLS</li> </ul> </li> </ul>  |
| السيدة ريم الوسلاتي                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>متحصلة على شهادة خبير في المحاسبة من الدولة الفرنسية</li> <li>متحصلة على شهادة الدكتوراه في علوم التصرف</li> <li>أستاذة جامعية (جامعة تونس دوفين - المعهد العالي للتصرف بتونس ISG - المدرسة العليا للعلوم الاقتصادية بتونس ESSEC)</li> <li>مسؤولة بيداغوجية عن التكوين لفائدة المهنيين في مجالات البنوك والتأمين والحوكمة ، الخ (جمعية المحاسبين القانونيين والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الخاصة بالتأمين وتدريب المديرين الخ)</li> <li>مسؤولة عن مهام التدقيق وإعداد تقارير المعايير الدولية (الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة والبنك التونسي الكويتي والتجاري بنك ، الخ)</li> </ul> |
| السيد الجيلاني الباجي                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>مساعد مدير عام بالإدارة العامة للاستقرار المالي والوقاية من المخاطر بالبنك المركزي التونسي</li> <li>عضو مجلس إدارة بـ : <ul style="list-style-type: none"> <li>الديوان الوطني للزيت</li> <li>المركز الوطني لسجل المؤسسات</li> </ul> </li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

1. تم تعيين السيد محمد صلاح بن حمد بمقتضى مراسلات وزارة المالية بتاريخ 30 أبريل 2024 - الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 7 جوان 2024

2. تم تعيين السيد لسعد مزاح في الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 07 جوان 2024

3. تم تعيين السيد محمد صلاح الحميدي بمقتضى (الجلسة العامة الانتخابية في 29 مارس 2024 - الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 7 جوان 2024

## II - سير عمل مجلس الإدارة

### الصلاحيات الأساسية المسندة لمجلس الإدارة

#### ■ مجلس الإدارة

- العمل على تركيز نظام حوكمة فعال للبنك يضمن فاعلية العمليات وحماية الأصول والتحكم في المخاطر في إطار الالتزام بالقوانين والتشريعات المنظمة لأنشطته .
- تقييم نظام حوكمة البنك بشكل دوري حول مدى ملاءمته للتغيرات الهامة التي تطرأ على البنك ولا سيما من حيث حجم النشاط وتعقيد العمليات وتطور الاسواق والمتطلبات التنظيمية .
- المصادقة على القوانين الاطارية والهيكل التنظيمية وشروط وإجراءات الانتداب وشروط التسمية والإعفاء من الخطط الوظيفية .
- صياغة عقود البرامج ومتابعتها بشكل دوري
- تحديد الأهداف المتعلقة بالمردودية بالتنسيق مع الحفاظ على السلامة المالية للبنك
- التأكد من ملائمة الموارد البشرية والمالية واللوجستية بشكل دائم للإستراتيجية وسياسات التدخل المعتمدة .
- ضمان متابعة تنفيذ إستراتيجية البنك
- ضمان متابعة جميع التغيرات الهامة التي من شأنها التأثير على نشاط البنك وذلك للحفاظ على مصالح المودعين والمساهمين وجميع الأطراف المعنية وبشكل عام مصالح البنك طويلة المدى .
- المصادقة على ميزانيات الاستغلال والاستثمار التقديرية وطرق تمويلها قبل نهاية السنة السابقة للسنة المزمع خلالها تنفيذها .
- تحديد المؤشرات الكمية والنوعية لمتابعة أداء البنك من حيث الملاءة المالية والسيولة والربحية .
- القيام بتحليل المعمق للمسائل ذات الصبغة الفنية والتي تندرج ضمن نطاق اختصاص اللجان
- ختم القوائم المالية
- إعداد التقرير السنوي للبنك
- وضع وضمان تنفيذ نماذج تقييم كفاية رأس المال فيما يتعلق بحجم وطبيعة المخاطر وسياسات التصرف في السيولة ومتطلبات الامتثال للقوانين والنصوص المنظمة للنشاط ولنظام الرقابة الداخلية .

## تسمية أعضاء مجلس الإدارة

يتم اختيار أعضاء مجلس الإدارة الذين يمثلون المساهمين العموميين والمكلفين الخاصين من قبل وزارة الإشراف بناء على أساس معايير مشتركة يتم فيها مراعاة مؤهلاتهم الأكاديمية والمهنية من جهة وخبراتهم الناجحة المتعلقة بالمهارات والتكامل المطلوبين من جهة أخرى .

فيما يتم اختيار الأعضاء الممثلين للقطاع الخاص بشكل عام على أساس سجل المساهمين وفقا لملفاتهم الشخصية ومدى توفرهم .

تتم تسمية الأعضاء المستقلين والعضو الممثل لصغار المساهمين بعد دعوة لتقديم الترشيحات لهذا المنصب وعلى أساس شروط مرجعية تشمل معايير مختلفة بما في ذلك المعرفة بالأنشطة البنكية والحوكمة والرقابة الداخلية ، وإدارة المخاطر ، والسمة ، والمؤهلات .

### تجديد المدة النيابية

لا يتم تجديد المدة النيابية لكل من الأعضاء المستقلين والعضو الممثل لصغار المساهمين والأعضاء الممثلين للمساهمين العموميين إلا مرة واحدة .

لا يمكن تسمية الأعضاء الممثلين للمساهمين العموميين لدى مجلس الإدارة كأعضاء في مجلس إدارة منشأة مساهمة عمومية أخرى .

### تكوين أعضاء مجلس الإدارة

يحرص البنك على تمكين أعضاء مجلس الإدارة من التكوين الضروري المتعلق بالعمليات البنكية والمالية أساسا .

كما يسهر البنك على توفير دورات تكوين في مجال غسيل الأموال والمسؤولية الاجتماعية للشركات .

### تقييم عمل مجلس الإدارة وأعضائه

يتم اعداد استبيان التقييم الذاتي وإرساله إلى أعضاء مجلس الإدارة للحصول على المعلومات .

كما يعمل البنك على إجراء تقييمات منتظمة لمجلس الإدارة ككل ولكل عضو من أعضائه .

### حالات المنع / تضارب المصالح

بناء على التصريحات على الشرف ، لا يخضع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العامة لحالات المنع المنصوص عليها في الفصل 60 من القانون عدد 48 لسنة 2016 .

ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

فضلا عن ذلك ، قام مجلس الإدارة ، بالإضافة الى المسائل الدائمة المدرجة على جدول الأعمال ، بدراسة بعض النقاط الأخرى المتعلقة على وجه الخصوص بـ :

- عقد برنامج 2025-2021
- الخطط التقديرية للشراءات 2023-2024
- التمويل العمومي للجمعيات
- المساهمة في رأس مال شركة المدينة الطبية - القيروان
- تسمية مدير عام بالنيابة
- تسمية مدير عام
- خارطة الطريق 2026-2024
- متابعة ملف بنك تونس الخارجي TF Bank
- الهيكل التنظيمي الجديد للشركة التونسية للبنك
- مشروع ميزانية 2025

### كتابة مجلس الإدارة

يتولى إطار من موظفي البنك مهام كتابة مجلس الإدارة ويتم تسميته من قبل رئيس مجلس الإدارة . تتولى كتابة مجلس الإدارة تدوين محاضر جلسات الاجتماعات .

يتم إمضاء محاضر الجلسات من قبل رئيس مجلس الإدارة وعضوين آخرين وكاتب مجلس الإدارة .

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

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

## III - اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة التدقيق

(تم إنشاؤها بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد في 12 ديسمبر 2006)

تتمثل المهام الرئيسية للجنة التدقيق والتي تتكون من 5 أعضاء باعتبار رئيسها (عضو مستقل) في ضمان ارساء منظومة الرقابة الداخلية وأدائها الجيد والإشراف ومتابعة أنشطتها بالتعاون الوثيق مع لجنة المخاطر وذلك بهدف تعزيز التكامل بين الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر .

• تسخير جميع الموارد المالية والبشرية واللوجستية والإجراءات الكفيلة بتمكينه من أداء مهامه بفعالية

• ضمان امتثال المؤسسة لجميع القوانين المعمول بها .

• المصادقة على سياسات التحكيم والشروط التحكيمية وكذلك اتفاقيات الصلح المحدد مبالغها من قبل مجالس الإدارة والهادفة لفض النزاعات وذلك طبقا للتشريع والتراتيب الجاري بها العمل .

وبصفة عامة ، العمل دائما على تمتع البنك بسمعة طيبة مما يسمح له بالحفاظ على ثقة العموم .

### ■ دورية اجتماعات مجلس الإدارة

يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته ست مرات على الأقل سنويا وعند الضرورة وذلك بغرض دراسة المسائل المدرجة في جدول الأعمال

التتم مجلس الإدارة ، خلال سنة 2024 ، في 10 مناسبات على النحو الآتي :

|               |                |
|---------------|----------------|
| 26 فيفري 2024 | 24 جوان 2024   |
| 29 فيفري 2024 | 22 جويلية 2024 |
| 29 أفريل 2024 | 6 سبتمبر 2024  |
| 10 ماي 2024   | 30 اكتوبر 2024 |
| 27 ماي 2024   | 26 نوفمبر 2024 |

### جدول أعمال مجلس الإدارة

تشمل النقاط المدرجة بجدول أعمال مجلس الإدارة جميع المسائل المهمة والمسائل التي يتم التداول فيها بصفة دائمة وخاصة تلك المدرجة بتقرير لجنة التدقيق والمتعلقة بالقرارات المتخذة لمعالجة النقائص المذكورة في مراسلة الرقابة الداخلية وتقارير مراقبي الحسابات وهياكل الرقابة الخارجية .

وتتم متابعة القرارات المتخذة في هذا الصدد من قبل إدارة التدقيق الداخلي وتقديمها بشكل دوري إلى لجنة التدقيق .

كما يتم متابعة القرارات المتخذة في هذا الصدد من قبل إدارة التدقيق الداخلي وتعرض بشكل دوري على لجنة التدقيق . ويعرض محضر لجنة التدقيق الذي يجسد متابعة هذه النقاط على مجلس الإدارة .

كما تدرج أيضا ، باعتبارها مسألة دائمة بجدول أعمال ، تقارير مراقب الدولة المتعلقة بامتثال البنك للإجراءات التي تحكم الأسواق والانتدابات وتقرير الهيئة المسؤولة عن مراقبة الامتثال

وكذلك مراقبة نشاط الشركات التابعة بما يتماشى مع التوجيهات الاستراتيجية للبنك مع العمل على تعزيز صلاصة مجمع الشركة التونسية للبنك STB .

التتمة للجنة في 02 مناسبتين خلال سنة 2024 . ويتولى مسؤول إدارة الاستراتيجية والقيادة مهام كتابة اللجنة .

#### اللجنة العليا للحلحلة

(تم إنشاؤها بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد في 21 نوفمبر 2018)

تتكون اللجنة من 3 أعضاء من مجلس الإدارة من بينهم عضو مستقل والمدير العام و/أو المدير العام المساعد

ورئيس قطب مخاطر القروض والحلحلة ورئيس القطب التجاري والفروع والمدير المركزي للحلحلة والمدير المركزي لمتابعة مخاطر القروض وكل مسؤول يمكن اعتباره وجوده مفيداً .

وتتمثل مهمتها في ضمان متابعة تنفيذ خطة العمل المنبثقة عن استراتيجية البنك في مجال الاستخلاص ودراسة المقترحات لتسوية المعاملات بموجب القانون عدد 36 لسنة 2018 المؤرخ في 06 جوان 2018 وذلك قصد إحالتها على مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات والدراسة والبث في مقترحات الشطب أو التقيوت في الديون المستوفية للشروط التنظيمية إلى الشركة التونسية لاستخلاص الديون قصد عرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها .

التتمة للجنة التي يتولى رئيس قطب مخاطر القروض والحلحلة مهام كتابتها 2 مرتين خلال سنة 2024 .

#### IV - التزامات وتعهدات ومهام أعضاء مجلس الإدارة

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

#### المساهمة في أعمال المجلس

عملاً بمبادئ الحوكمة الرشيدة ، يلتزم أعضاء مجلس الإدارة باحترام التوجيهات المحددة في ميثاق أعضاء مجلس إدارة البنك والممضاة من قبلهم . ويؤطر هذا الميثاق ، من بين أمور أخرى ، التزاماتهم وتعهداتهم ومهامهم .

وبهذا الصدد ، يشارك الأعضاء بشكل فعال في مراقبة هيئة الإدارة من خلال إلقاء نظرة نقدية على القرارات المتعلقة بإدارة البنك ، وخاصة المتعلقة بالمرودية والصلاصة المالية .

كما تتولى لجنة التدقيق متابعة نشاط هيئة التدقيق الداخلي ، وإذا اقتضى الأمر ، أشغال الهياكل الأخرى للبنك المكلفة بمهام الرقابة .

التتمة للجنة في 08 مناسبات خلال سنة 2024 .

يضطلع مسؤول هيئة التدقيق الداخلي بمهام كتابة لجنة التدقيق .

#### لجنة المخاطر

(تم إنشاؤها بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد في 11 ديسمبر 2012)

تتمثل مهمة هذه اللجنة المتكونة من 5 أعضاء باعتبار رئيسها (عضو مستقل) في مساعدة مجلس الإدارة على الإيفاء بمسؤولياته المتعلقة بإدارة المخاطر ورصدها وعلى احترام القوانين التنظيمية والسياسات المضبوطة في هذا الصدد .

التتمة للجنة في 08 مناسبات خلال سنة 2024 . يتولى المكلف بالإدارة المركزية للمخاطر التشغيلية والسوق والمراقبة الدائمة والمكلف بالإدارة المركزية لمتابعة مخاطر القروض بصفة مشتركة مهام الكتابة للجنة المخاطر .

#### لجنة التسميات والمكافآت

(تم إنشاؤها بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد في 15 نوفمبر 2011)

تتمثل مهام اللجنة المكونة من 4 أعضاء في دعم مجلس الإدارة بشأن تحديد سياسة التسميات والمكافآت بما يتلاءم مع النتائج المتوسطة وطويلة المدى للبنك .

التتمة هذه اللجنة في 05 مناسبات خلال سنة 2024 .

يضطلع رئيس قطب الدعم والوسائل بمهام كتابة اللجنة .

#### اللجنة الإستراتيجية وحوكمة الشركات التابعة والمساهمات

(تم إنشاؤها بموجب قرارات مجالس إدارة الشركة التونسية للبنك المنعقدة في 11 سبتمبر 2015 و 2 أكتوبر 2018 و 24 جوان 2024) .

تقوم اللجنة الإستراتيجية المتكونة من 4 أعضاء باعتبار رئيسها بالمشاركة في إعداد إستراتيجية البنك ومتابعة تنفيذها ودراسة تنفيذ المشاريع الإستراتيجية وإبداء رأيها لمجلس الإدارة بشأن الحوكمة وإعادة هيكلة الشركات التابعة والمساهمات .

كما تدعم مجلس إدارة البنك في متابعة تطبيق الترتيب والممارسات الجيدة في مجال الحوكمة ، والامتثال للسياسات ،

كما يحرص الأعضاء على ضمان أن تكون تصرفات هيئة الإدارة مطابقة للاستراتيجية والسياسات المعتمدة بما في ذلك إدارة المخاطر .

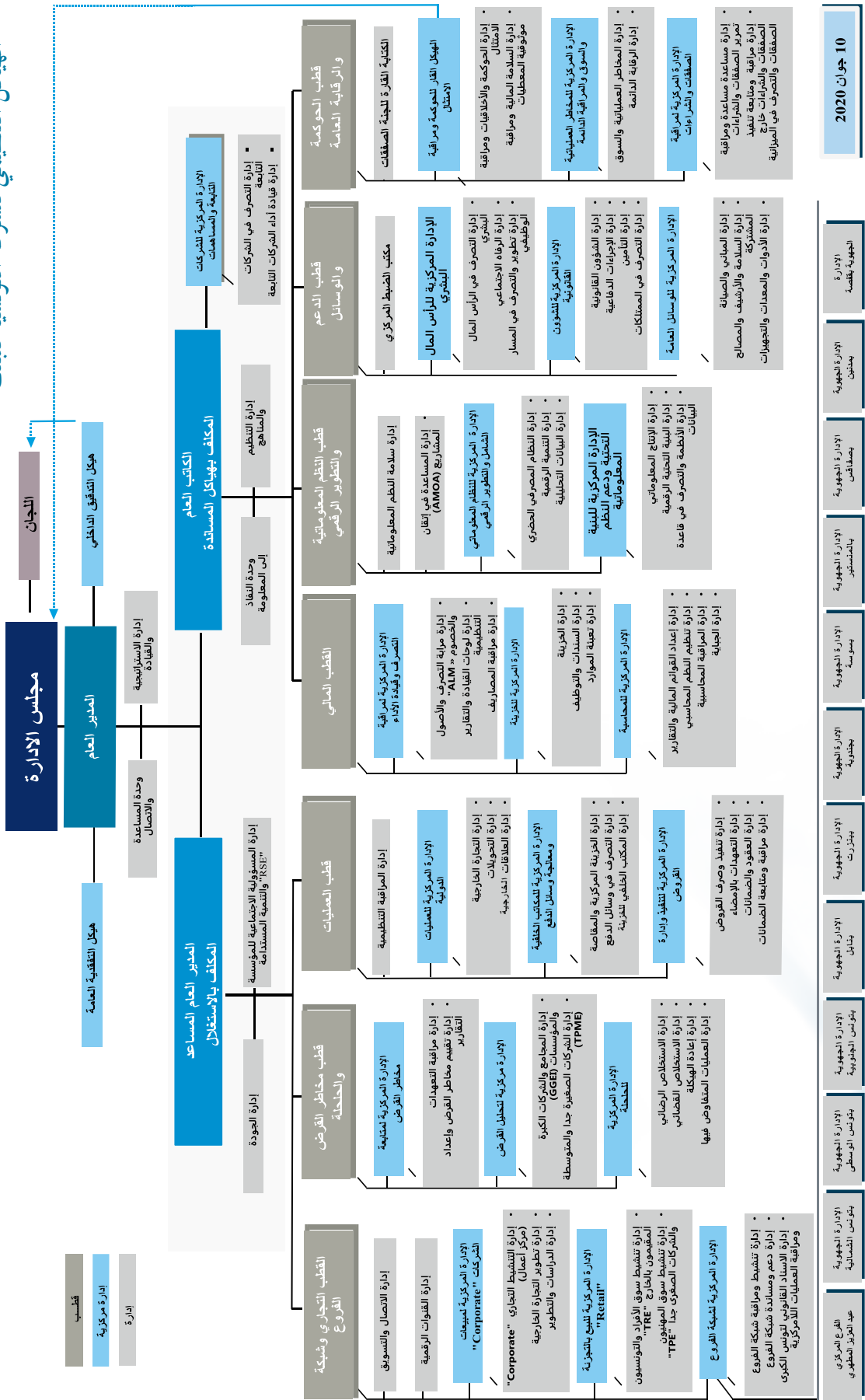
ويساهم الأعضاء في ازكاء روح التعاون وفعالية عمل مجلس الإدارة واللجان المتخصصة . ويجوز لهم تقديم أية توصيات من شأنها تحسين أداء المجلس والإبلاغ عن أي عطل أو خلل من شأنه أن يعيق فعاليته .

وفي إطار أداء مهامهم ، يخول للأعضاء لقاء كبار الإطارات المسيرة في البنك والاطلاع على جميع المعلومات اللازمة لتنفيذ مهامهم . ومع ذلك ، يتعين على كل عضو :

- عدم التدخل في أعمال التصرف أو في الشؤون اليومية للبنك ؛
- الحفاظ على سرية المعلومات التي يمكنهم الاطلاع عليها وعدم استخدامها لأغراض غير مهنية .

وبشكل عام ، يعمل كل عضو بدأب رائد الاعمال وولاء الوكيل ، بما يخدم مصالح البنك العليا .

# الهيكـل التنظيمي للشركة التونسية للبنك



## خطوط المهن

- شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية

### القطاع السياحي

- الدخيلة ED-DKHILA
- شركة أكتيف أوتلز ACTIVHOTELS

### قطاع الخدمات

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

### هيكل المساهمين (في 31 ديسمبر 2024)

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

يمكن للمساهمين الذين يملكون أقل من عشرة أسهم من رأس المال، أن ينضموا معا لتكوين هذا العدد من الأسهم وتفويض أحدهم أو عضو من الجلسة العامة لتمثيلهم .

تعتبر الشركة التونسية للبنك بنكا شاملا ينشط في جميع العمليات البنكية بما في ذلك :

- قبول الودائع من العموم مهما كانت مدتها وشكلها
- منح القروض بمختلف أشكالها
- توفير وسائل الدفع للحرفاء والتصرف فيها
- العمليات المرتبطة بنشاطها مثل تقديم الاستشارات والمساعدة في المسائل المتعلقة بالتصرف في الأصول و التصرف المالي والهندسة المالية وبشكل عام كل الخدمات التي تهدف إلى تسهيل بعث تطوير الشركات واعادة هيكلتها .
- النشاط على المستوى الدولي
- أنشطة السوق

## الشركات التابعة لمجمّع الشركة التونسية للبنك

يتكون مجمّع الشركة التونسية للبنك من الشركة الأم و12 شركة تابعة والتي تنشط في كل من القطاع المالي والسياحي والعقاري وقطاع الخدمات والتي ترد على النحو الآتي :

### القطاع المالي

- المالية للشركة التونسية للبنك
- الشركة التونسية لاستخلاص الديون
- شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك

بالدينار التونسي

| المساهمون             | عدد الأسهم  | المبلغ  | %      |
|-----------------------|-------------|---------|--------|
| المساهمون التونسيون   | 153 808 252 | 769 041 | 98,99% |
| أشخاص معنويون         | 142 059 709 | 710 299 | 91,43% |
| أشخاص معنويون عموميون | 129 597 778 | 647 989 | 83,41% |
| أشخاص معنويون خواص    | 12 461 931  | 62 310  | 8,02%  |
| أشخاص طبيعويون        | 11 748 543  | 58 743  | 7,56%  |
| مساهمون أجانب         | 1 566 748   | 7 834   | 1,01%  |
| أشخاص معنويون         | 1 454 215   | 7 271   | 0,94%  |
| أشخاص طبيعويون        | 112 533     | 563     | 0,07%  |
| المجموع               | 155 375 000 | 776 875 | 100%   |

## VI - دليل الإجراءات والسياسات والمدونات والمواثيق

تميزت سنة 2024 بتعزيز نظام الحوكمة والرقابة الداخلية على مستوى الشركة التونسية للبنك من خلال تطوير وتحديث السياسات والمواثيق والمدونات وأدلة الإجراءات الداخلية التي تحكم نشاط البنك وفقاً للمنشور عدد 05 لسنة 2021 المؤرخ في 19 أوت 2021 المتعلق بإطار حوكمة البنوك والمؤسسات المالية .

### مدونة الحوكمة

لدى الشركة التونسية للبنك مدونة حوكمة تمت المصادقة عليها من قبل جميع أعضائه .

تهدف هذه المدونة وفقاً للقانون الأساسي للبنك والتشريع الجاري به العمل إلى تحديد ما يلي :

- طريقة الحوكمة
- المبادئ وسياسات وممارسات الحوكمة
- هيئات الحوكمة وصلاحياتها وتكوينها وقواعد عملها
- الأنظمة التي تهدف إلى ضمان استقلالية وظائف الرقابة

### مدونة الأخلاقيات

لدى الشركة التونسية للبنك مدونة أخلاقيات تحدد مبادئ وقواعد السلوك المهني السليم .

تهدف هذه المدونة إلى :

- وضع ضوابط السلوك المرجوة من موظفي البنك والسلوكيات والممارسات غير المتوافقة مع قيم البنك .
- تحديد المعايير الأخلاقية والقواعد الأساسية والمبادئ المهنية .

يلتزم كل موظف بالشركة التونسية للبنك بتطبيق هذه المدونة والالتزام بها وعليه ، يتعهد بتنفيذ جميع التعديلات الطارئة عليها والعمل بها .

تتعهد إدارة الموارد البشرية بمد جميع موظفي البنك بهذه المدونة قصد الالتزام بها

### سياسة مكافحة الفساد والوقاية منه

تمارس الشركة التونسية للبنك أنشطتها بشكل أخلاقي ووفقاً للقوانين المعمول بها ، بما في ذلك مكافحة الفساد وذلك للحد من المخاطر المرتبطة بها .

وتهدف هذه السياسة إلى :

- تقديم تعريف عملي وإطار مفاهيمي لفهم مختلف أشكال الفساد وأنواعه
- تحديد الظروف التي يمكن أن يتم فيها الفساد في عمليات البنك وطرق منعها
- تحديد المبادئ الأساسية لسياسة البنك المتعلقة بسياسة مكافحة الفساد والوقاية منه .

### سياسة تضارب المصالح

حدد البنك سياسة إدارة تضارب المصالح ، والتي تحدد مبادئ وقواعد السلوك المهني الجيد وقد تمت المصادقة على هذه السياسة من قبل مجلس إدارة البنك

وتستند هذه السياسة إلى :

- تحديد الحالات التي تؤدي أو من المحتمل أن تؤدي إلى تضارب في المصالح من شأنه أن يضر بمصالح البنك أو الأطراف ذات الصلة ؛
- وضع إجراءات وتدابير لتجنب التضارب في المصالح وإدارتها ؛
- إرساء نظام فعال للضوابط والعقوبات ؛
- الاحتفاظ بسجل للخدمات والأنشطة التي ينشأ عنها تضارب في المصالح وتحديثه .

كما تتضمن سياسة إدارة تضارب المصالح أيضاً :

- التزام أعضاء الهيئة الإدارية بعدم المشاركة في المسائل التي قد تؤدي إلى تضارب المصالح ازاء المؤسسة والامتناع عن التصويت على هذه المسائل .
- الإجراءات التي تعالج بشكل كافٍ المعاملات مع الأطراف ذات الصلة على معنى الفصل 43 من القانون عدد 48 لسنة 2016 .
- الطرق التي تتعامل بها الهيئة الإدارية مع حالات عدم الامتثال لهذه السياسة .

### سياسة الامتثال

قامت الشركة التونسية للبنك باعداد سياسة الامتثال التي تحدد المبادئ الأساسية التي يجب على المؤسسة احترامها في ممارسة أنشطتها .

تتعهد الشركة التونسية للبنك ، من خلال هذه السياسة ، بتعزيز ثقافة الامتثال داخل البنك واعتماد نهج الولاء والشفافية وفقاً

ولذلك، يتعين على الشركة التونسية للبنك مراجعة وتعديل وتطوير هذه السياسة لمواكبة التغييرات التنظيمية والقانونية الجاري بها العمل.

لا يُنتظر من سياسة الإبلاغ عن المخالفات أن تحل محل الإبلاغ الإداري أو إجراءات الإبلاغ الداخلية.

### سياسة تقبل المخاطر

حددت الشركة التونسية للبنك سياسة تقبل المخاطر والتي تمت المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

وتحدد هذه السياسة:

- المستوى العام والفردى حسب نوع المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها من أجل تحقيق خطة عمله.
- سياسة الأموال الذاتية والسيولة بما يتماشى مع حجم وطبيعة المخاطر وذلك طبقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية الجاري العمل بها.

يجب أن يتم تعميم سياسة تقبل المخاطر على جميع المصالح المعنية وأن تمثل جزءاً من ثقافة المخاطر الخاصة بالمؤسسة.

تضمن هيئة الإدارة تنفيذ السياسة والامتثال لها بشكل فعال.

### سياسة المساواة والتنوع

حددت الشركة التونسية للبنك سياسة المساواة بين الجنسين والتنوع التي تمت المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

ولا تعتبر هذه السياسة بان المساواة بين الجنسين واستقلالية المرأة قضية من قضايا حقوق الإنسان فقط، بل شرطاً أساسياً أيضاً لتحقيق أهداف التنمية الأكثر طموحاً وإنصافاً لضمان السلم الاجتماعي المستدام.

وتتمثل أهداف هذه السياسة في تعزيز نهج المساواة بين الجنسين من خلال دعم الإجراءات المتخذة من قبل الأطراف ذات الصلة للبنك (الحرفاء والشركاء والمزودين وغيرهم) لتحقيق المساواة بين المرأة والرجل.

كما تؤكد هذه السياسة التزام الشركة التونسية للبنك بتعزيز المساواة بين الجنسين، سواء على المستوى الداخلي فيما يتعلق بالموظفين أو على المستوى الخارجي في جميع علاقاتها بمختلف الأطراف ذات الصلة.

وتهدف هذه السياسة أساساً إلى مساهمة البنك في تحقيق الهدف الخامس من أهداف التنمية المستدامة المتعلقة بالمساواة بين

للمعايير الوطنية والدولية. وتحقيقاً لهذه الغاية، تهدف هذه السياسة أساساً إلى:

- الوقاية من مخاطر عدم الامتثال وإدارتها
- ضمان الامتثال للوائح الوطنية والدولية وقواعد حسن السلوك وأخلاقيات المهنة
- منع ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل
- الامتثال للقواعد المتعلقة بالحظر والعقوبات الدولية
- منع ومكافحة الفساد والتهرب الضريبي
- تجنب حالات التضارب في المصالح والتداول من الداخل
- ضمان احترام الخصوصية وحماية البيانات الشخصية لموظفي البنك وحرفائه وشركائه، وكذلك جميع الأطراف ذات الصلة التي يتعامل معها البنك.

### سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تتوفر الشركة التونسية للبنك على سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.

وتحدد هذه السياسة مبادئ وقواعد منع ومكافحة المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى الشركة التونسية للبنك وشركاتها التابعة، وذلك بهدف الامتثال للالتزامات القانونية والتنظيمية في هذا المجال والحفاظ على نزاهة وشفافية المعاملات المالية المسجلة.

كما تهدف هذه السياسة أيضاً إلى إقامة مع الحرفاء والبنوك المراسلة بناء على ممارسات بنكية سليمة وشفافة وفقاً للقوانين واللوائح والمعايير المعمول بها.

### سياسة الإبلاغ عن المخالفات

حددت الشركة التونسية للبنك سياسة الإبلاغ عن المخالفات والتي تعكس اتجاه البنك نحو تعزيز ثقافة الإدارة الرشيدة والشفافية في تنفيذ العمليات. وقد تمت المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

وتعدّ هذه السياسة عنصراً أساسياً في حماية نزاهة البنك وتهدف إلى تحسين شفافيته وتعزيز نظامه لمكافحة الممارسات التي تضر بسمعته.

كما يجب قراءة هذه السياسة بالاقتران مع مدونة الحوكمة ومدونة أخلاقيات المهنة وسياسة مكافحة الفساد والوقاية منه ولا يمكن اعتبارها بديلاً عن القوانين والتراتيب الجاري بها العمل بل تكتمل لها.

الخطة الإستراتيجية 2022-2026 بما يتماشى مع الاستراتيجية العامة للبنك :

- التمويل المسؤول
- دعم الحرفاء المستدام
- الحوكمة والممارسات الأخلاقية
- مشغل ذو علامة مسؤولة متميزة
- المسؤولية البيئية
- الرقمنة وحماية البيانات ومكافحة الجرائم الإلكترونية

وتتضمن سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات سياسة بيئية واجتماعية تتماشى مع معايير مؤسسة التمويل الدولية (SFI) للبنك الدولي باعتبارها شرطاً أساسياً لإرساء نظام إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية .

وقد أولت الشركة التونسية للبنك اهتماماً خاصاً بالمعلومات غير المالية وتلتزم بنشر التقرير السنوي غير المالي حول التقدم المحرز ونتائج نهجها ، فضلاً عن التزامها وأدائها في كل من المجال الاجتماعي والمجتمعي والبيئي والحوكمة وذلك استناداً على مؤشرات أداء تتوافق مع المعايير المرجعية .

#### ميثاق أعضاء مجلس الإدارة

أعد البنك ميثاقاً لأعضاء مجلس الإدارة يضبط إطار ممارسة مسؤوليات كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة في حدود صلاحياته .

يهدف هذا الميثاق إلى توضيح حقوق وواجبات أعضاء مجلس الإدارة ، وفقاً لمبادئ وممارسات الحوكمة الرشيدة المعمول بها في البنك .

ويتم التوقيع عليه من قبل جميع الأعضاء ، الذين يلتزمون باحترام وتطبيق القواعد التي ينص عليها .

#### ميثاق اللجان

تتوفر كل اللجان على ميثاق يتضمن أساساً مبادئ السرية وتجنب تضارب المصالح .

ويخضع كل ميثاق للمراجعة وتقييم مدى ملاءمته مرة واحدة على الأقل سنوياً .

ويتم عرض النص المعدّل على مجلس الإدارة للمصادقة عليه .

#### دليل إجراءات الشراءات

قامت الشركة التونسية للبنك بتحديث دليل إجراءات الشراءات الخاص بها والذي تم المصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة .

الجنسين من خلال الشروع في عملية إضفاء الطابع المؤسساتي بدءاً بالتوقيع الشامل على الميثاق العالمي والتوقيع على مبادئ تمكين المرأة .

تمثل هذه السياسة أداة لإدماج المساواة بين الجنسين ضمن هياكل البنك وبرامجه ومشاريعه في جميع المجالات .

يضيف البنك ، من خلال هذه السياسة ، الطابع الرسمي لدعمه مشاركة المرأة في صنع القرار ، سواء داخل هياكله أو في المشاريع والبرامج التي يصدرها ، مما يعكس رغبته في المساعدة في إرساء العدالة الاقتصادية والاجتماعية .

#### السياسة البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)

بلورت الشركة التونسية للبنك سياسة بيئية واجتماعية (ESG) كجزء من السياسة الشاملة للمسؤولية الاجتماعية للشركات التي صادق عليها مجلس إدارة البنك .

وتحدّد هذه السياسة المبادئ التي يجب اتباعها أثناء إعداد وتنفيذ الإجراءات المتخذة من قبل الشركة التونسية للبنك لتقييم الآثار البيئية والاجتماعية لأنشطتها التمويلية .

يجدّد البنك ، من خلال هذه السياسة ، التزامه بالقضايا البيئية والاجتماعية المتعلقة بنشاطه ، وكذلك العمل على تحقيق الشفافية في جميع أنشطته من أجل تعزيز ثقة العموم والأطراف ذات الصلة في نهجه المسؤول للمساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة .

وتعتبر الشركة التونسية للبنك إدراج القضايا البيئية والاجتماعية في أنشطتها التجارية وعلاقاتها مع الأطراف ذات الصلة التزاماً رسمياً منها .

#### سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات

تنتهج الشركة التونسية للبنك سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات وقدمت المحاور الرئيسية بهدف اتباع نهج منظم يشمل جميع وحداتها ويقود ويوجه القرارات على جميع المستويات في تناغم تام مع ركائز الإستراتيجية .

واعتباراً من سنة 2021 ، بدأ العمل بنهج المسؤولية الاجتماعية للشركات وفقاً للمعيار الدولي (ISO 26000) كجزء من برنامج تدريبي وطني .

وقد تم تسليط الضوء على 6 قضايا للمسؤولية الاجتماعية للشركات مرتبطة بالركائز الإستراتيجية الأربع : الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والمجتمعية والحوكمة ، والتي ضمنت في

والشركات المالية التابعة لمجمّع الشركة التونسية للبنك بهدف تحسين تطوير المشاريع ، وتنفيذها ، ومراقبتها ، وإنجازها .

## VII - مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تولي الشركة التونسية للبنك أهمية بالغة لمنع غسل الأموال ومكافحة تمويل الأنشطة الإرهابية ، وكذلك الامتثال للالتزامات التنظيمية الوطنية والمعايير الدولية .

تتولى الهيئة الدائمة للحوكمة والرقابة والامتثال مسؤولية إرساء نظام منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإشراف عليه بالكامل وذلك بالتعاون الوثيق مع الإدارات المعنية في البنك .

تم إرساء المنصة الرقمية «الامتثال» لجميع موظفي البنك تتضمن جميع النصوص التنظيمية بالإضافة إلى دليل الإجراءات المنظمةة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

## VIII - الاتصال والنفوذ إلى المعلومة

يضمن البنك حق النفوذ في الوقت المناسب إلى المعلومات الموثوقة وذات الصلة بالجوانب الهامة لنشاطه وذلك من أجل تقديم صورة كاملة وموضوعية ومُحيّنة للمؤسسة .

### التواصل مع العموم

يتم نشر التقرير السنوي المفصّل الموجه للعموم حول أنشطة مجلس الادارة والمتضمن أساسا لما يلي :

- مدونة الحوكمة وتفاصيل تنفيذها ومدونة الأخلاقيات ومواثيق اللجان الداخلية للمؤسسة .
- التركيبة الإسمية لأعضاء مجلس الإدارة وقواعد عمله والمسارات المهنية لأعضائه وصفات تمثيلهم واختصاصاتهم وملخص عملهم باللجان .
- تنظيم المؤسسة وخطوط المهن وهيكلية الشركات التابعة لها
- وتيرة اجتماعات مجلس الإدارة واللجان ، بما في ذلك عدد الأعضاء الذين حضروا كل اجتماع .
- عرض من مجلس الإدارة حول ملائمة نظام الرقابة الداخلية ووسائله
- تحليل منظومة إدارة المخاطر وإجراءاتها وأنشطتها .
- المخاطر المرتبطة بالمؤسسة وتكوين الأموال الذاتية ومدى كفايتها فيما يتعلق بملف المخاطر .
- سياسة تكوين المخصصات لتغطية المخاطر .

يهدف هذا الدليل إلى تحديد إطار عمل يضمن المصلحة الاقتصادية للشركة التونسية للبنك ، ولا سيما تلبية احتياجاتها التي تتسم بالتطورات التكنولوجية والتجارية في بيئة تنافسية .

كما يضبط شروط إعداد وإبرام وتنفيذ ودفع مختلف الصفقات والمشتريات وإتمامها .

كم يُعدّ هذا الدليل إطاراً قانونياً داخلياً يحدد الإجراءات التي تحكم طلب الأشغال والدراسات وتوفير السلع والخدمات لفائدة الشركة التونسية للبنك ، بصفتها الجهة المشتريّة ، وفقاً لمبادئ حرية الوصول للطلبات ، والمساواة في معاملة المرشحين ، والمنافسة وشفافية الإجراءات من أجل ضمان أدائها وحسن إدارتها .

يتم إعداد هذه المشتريات وإبرامها وتنفيذها وسدادها وإتمامها ومراقبتها وفقاً للشروط والقواعد الواردة في هذا الدليل ،

والذي يهدف إلى تسهيل إجراءات تقديم الطلبات من خلال تكييفها مع القيود الداخلية والخارجية ، مع الحفاظ على الرقابة الفعالة في جميع مراحل عملية الشراء .

### دليل عمليات إدارة المخاطر الاجتماعية والبيئية

عقب الشراكة المبرمة بين وزارة المالية والبنك المركزي التونسي وبنك التنمية الألماني KfW بالنيابة عن الحكومة الألمانية مع البنوك وشركات الإيجار المالي التونسية لتعزيز سبل حصول المؤسسات متناهية الصغر والصغرى والمتوسطة (TPME) على التمويل . قامت الشركة التونسية للبنك بإعداد دليل للعمليات بهدف تحديد إطار إداري لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية للمشاريع الممولة .

ويهدف هذا الدليل أساسا إلى توفير الحد الأدنى من معايير العناية الواجبة لدعم اتخاذ قرارات مستنيرة ومسؤولة فيما يتعلق بالمخاطر .

وتطبيقاً لسياسة التنمية المستدامة ، قامت الشركة التونسية للبنك بإرساء نظام لإدارة المخاطر الاجتماعية والبيئية بغاية تحقيق الأهداف الرئيسية التالية :

- إدارة المخاطر الاجتماعية والبيئية في إطار تمويل شامل للمشاريع ،
- تقديم المثل للممارسات الاجتماعية والبيئية الجيدة ،
- العمل على الحفاظ على الموارد الطبيعية وحماية البيئة ومراعاة مستويات معيشة المستفيدين من عملياتها ،
- إلهام وتشجيع الممارسات المستدامة بين جميع الأطراف ذات الصلة ، بما في ذلك الشركاء والمستثمرين المشاركين

- تركيبة المساهمين ولا سيما المساهمين الرئيسيين وتمثيلهم في مجلس الإدارة وحقوق التصويت .
- معلومات مفصلة عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العامة والمكلفون بمهام عليا .
- المعاملات الهامة المنجزة مع الأطراف ذات الصلة بما في ذلك أسماء تلك الأطراف وطبيعة المعاملات وقيمتها وتأكيد إبرامها .
- تقارير ومحاضر اجتماعات لجان التدقيق والمخاطر وهيئات مراقبة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة
- التقدم المحرز في تنفيذ عقود البرامج
- ميزانيات الاستغلال والاستثمار التقديرية وطرق تمويلها وتقارير متابعة تنفيذها
- القوائم المالية وتقارير مراقبي الحسابات وتقارير هياكل الرقابة المختلفة
- تقارير البنك المركزي التونسي وتوصياته

### التواصل مع البنك المركزي

- تتمثل الوثائق الرئيسية الموجهة إلى البنك المركزي التونسي فيما يلي :
- تقرير مراقب الحسابات الخاص والذي يتضمن قسما مخصصا للاتفاقيات المبرمة بين البنك والأشخاص ذوي الصلة به .
- أي تسمية أو أي تغيير يطرأ على مستوى المسؤولين الأولين عن عملية تدقيق الحسابات وإدارة المخاطر ومراقبة الامتثال .
- الاشعار بأي تعيين لرئيس مجلس الإدارة أو لعضو في مجلس الإدارة أو للمدير العام أو للمدير العام المساعد في أجل لا يتجاوز سبعة أيام .
- سيرة ذاتية مفصلة للشخص الذي تم تعيينه (رئيس مجلس الإدارة، أو عضو مجلس الإدارة، أو المدير العام، أو نائب المدير العام) مرفقة برسالة التحفيز .
- الهوية والسيرة الذاتية لمدير التدقيق الداخلي المسؤول عن تناسق وفعالية مهام الرقابة الدورية .
- يتم إرسال نسخة من التقارير السنوية المفصلة حول أنشطة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر قبل 15 يوما من انعقاد الجلسة العامة العادية للمساهمين .
- التقرير الخاص بالشروط التي يتم بموجبها ضمان الرقابة الداخلية والتقرير المتعلق بتقييم ومراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك والمجمّع وذلك في أجل أقصاه أربعة أشهر من نهاية السنة المحاسبية وخمسة عشر يوما على الأقل قبل انعقاد الجلسة العامة العادية .

### التواصل مع رئاسة الحكومة

- يتم إرسال هذه الوثائق التالية إلى رئاسة الحكومة :
- ميزانيات الاستغلال والاستثمار التقديرية وطرق تمويلها
- التقارير السنوية للتصرف
- القوائم المالية
- تقارير مراقبي الحسابات
- تحال الوثائق المذكورة أعلاه إلى رئاسة الحكومة خلال عشرة أيام من تاريخ إعدادها أو المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة أو استلامها حسب ما تقتضيه الوضعية .

### التواصل مع وزارة الاقتصاد والتخطيط

- ترسل ميزانيات الاستغلال والاستثمار التقديرية إلى وزارة التنمية والتخطيط في غضون عشرة أيام من المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة .

### التواصل مع وزارة المالية

- يتم إرسال هذه الوثائق إلى وزارة المالية :
- عقود البرامج
- محاضر جلسات هيئات الإدارة والمداولات
- كما يتم تنظيم ندوات إعلامية ببورصة تونس من قبل الإطارات العليا للمؤسسة وخاصة المدير العام ورئيس القطب المالي والتي تكون موجهة للمساهمين ومحلي السوق والصحفيين المختصين في الصحافة المالية .

- مبلغ صاف قدره ألفي دينار (2,000 دينار) لكل من رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة المخاطر ، على ألا يتجاوز المبلغ السنوي الصافي 12,000 دينار .
- مبلغ صاف قدره ألف دينار (1000 دينار) عن كل حضور في كل اجتماع لكل عضو من أعضاء لجنة المخاطر
- ولجنة التدقيق ولكل رئيس أو عضو في إحدى اللجان الأخرى المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- لا يتمتع الرؤساء والأعضاء الذين ينتمون إلى أكثر من لجنة واحدة إلا بمكافأة واحدة فقط ، يتم احتسابها بناء على حضورهم في لجنة واحدة من اختيارهم ، 6 اجتماعات سنوياً كحد أقصى .

### مكافأة هيئة الإدارة

#### ■ المدير العام

تتكون مكافآت المدير العام ، وفقاً لمحضر مجلس الإدارة الصادر في 30 ماي 2016 ، من عنصر قار و عنصر آخر متغير .

#### ■ المدير العام المساعد والكاتب العام

تمنح المكافآت الاجمالية للمدير العام المساعد والكاتب العام ، وفقاً لمحاضر مجلس الإدارة في 09 نوفمبر 2016 و 10 جوان 2020 .

## II. الضوابط العامة وموثوقية المعلومات

### المالية

- تخضع العمليات والإشراف عليها لعدد من المذكرات الإجرائية ومذكرات التخصيص ، مما يضمن تنظيمًا هيكلياً للأنشطة والضوابط المرتبطة بها .
- قام البنك ببعث ادارة لتنظيم النظام المحاسبي بهدف تحسين موثوقية المعلومات المالية . ويجري حالياً تحسين بعض النظم والإجراءات المحاسبية ، إلا أنه لا تزال موثوقية المعلومات تعتمد على جودة نظام تكنولوجيا المعلومات .
- يتم تعيين المسؤول عن التدقيق الداخلي بناءً على توصية من المدير العام ، بما يضمن حوكمة تتماشى مع معايير الرقابة الداخلية .
- تتم مراجعة أعمال الرقابة الداخلية سنوياً من قبل مسؤول التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق على أساس المعلومات التي يتم جمعها وإحالتها لهذا الغرض .
- تقوم الإدارة العامة بفحص التقارير الواردة من مختلف مهام الرقابة ، سواء تلك المتعلقة بالرقابة الدورية (المستوى الثاني

## IX. نظام المعلومات

يتضمن نظام نشر المعلومات ما يلي :

- توفير المعلومات الموثوقة والملائمة في الوقت المناسب بشأن الجوانب الهامة لأعمال البنك ؛
- هيكل لتقديم معلومات كاملة وموضوعية ومحينة حول المؤسسة ؛
- تقرير سنوي يتم إعداده بعد نهاية السنة المالية ؛
- يتم تقديم تقارير كل ثلاثة أشهر تتضمن تحليلاً مالياً لنشاط البنك إلى مجلس الإدارة .

## X. رقابة الإدارة العامة

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

كما يضطلع مجلس الادارة بمتابعة تنفيذ الادارة العامة للاستراتيجية والامتثال للسياسات المعتمدة بما في ذلك سياسة المخاطر .

## XI. المكافآت والتسميات

يتم تعيين المدير العام من قبل مجلس الإدارة .

يتم تعيين أعضاء الهيئة الادارية (المدير العام المساعد والكاتب العام) ومسؤولي الإدارات المركزية وتحديد المكافآت من قبل مجلس الإدارة وذلك بناء على تقرير تعدده لجنة التسميات والمكافآت .

يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة واللجان في الجلسة العامة العادية للمساهمين .

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تحدد الجلسة العامة العادية :

- مبلغ خام قدره أربعة آلاف دينار (4,000 دينار) عن كل حضور فعلي في كل اجتماع من قبل رئيس مجلس الإدارة ، على ألا يتجاوز المبلغ السنوي الخام 24,000 دينار ، بغض النظر عن عدد الاجتماعات .
- مبلغ خام قدره ألفي دينار (2000 دينار) عن كل حضور فعلي في كل اجتماع لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ، على ألا يتجاوز المبلغ السنوي الخام 12000 دينار ، بغض النظر عن عدد الاجتماعات .

عضو مجلس الإدارة أو قدرته على أداء الواجبات تجاه المؤسسة قد تغيرت .

- الالتزام بعدم استخدام أصول البنك للمصلحة الشخصية .
- الالتزام بإبلاغ مجلس الإدارة بأي معلومات من شأنها أن تؤدي إلى تضارب في المصالح .
- الالتزام بممارسة المهام بأمانة من خلال وضع مصلحة المؤسسة فوق المصالح الخاصة .
- التحجير على أي عضو في مجلس إدارة البنك بأن يكون عضواً في مجلس إدارة بنك آخر .
- إشعار البنك المركزي التونسي بأي اتفاق مبرم بين البنك والأشخاص ذوي الصلة على معنى الفصل 43 (المتعلق بإدارة تضارب المصالح) من القانون عدد 48 لسنة 2016 .
- لا يجوز للمدير العام والمدير العام المساعد ممارسة مهام مسير مؤسسة اقتصادية .
- يمنع على المدير العام والمدير العام المساعد الاضطلاع بأي من هذه الوظائف في بنك آخر ، أو مؤسسة مالية ، أو شركة تأمين ، أو شركة وساطة في سوق الأوراق المالية أو شركة إدارة محفظة أوراق مالية أو شركة استثمار .
- احترام السرية المهنية من قبل أعضاء مجلس الإدارة وذلك للمعلومات التي أصبحوا على علم بها تبعاً لممارسة مهامهم وعدم استخدام هذه المعلومات ، باستثناء الحالات التي يسمح بها القانون ، لأغراض لا تدخل في نطاق مهامهم ويستمر هذا الالتزام بعد فقدان صفتهم ويترتب عن مخالفة ما سبق التعرض للعقوبات المنصوص عليها في الفصل 254 من المجلة الجزائية المتعلقة بجريمة إفشاء السر المهني .
- وتتضمن سياسة تضارب المصالح ومسودة ميثاق عضو مجلس الإدارة هذا الالتزام .

والثالث) أو الرقابة الدائمة للامتثال أو الأمن أو التحقق من صحة المعاملات أو الامتثال للعناية الواجبة المرتبطة بمراقبة المخاطر .

- ويتضمن التقرير السنوي حول شروط المراقبة الداخلية ، بالنسبة لكل فئة من فئات المخاطر المحددة في المنشور عدد 19 لسنة 2006 ، موجزا للإجراءات الرئيسية المتخذة في مجال الرقابة الدائمة ، ولا سيما تلك المتعلقة بالامتثال والتحقق من صحة المعاملات والإشراف على المخاطر ، وفقاً للفصل 7 النقطة (أ) من المنشور المذكور أعلاه ، فضلاً عن الدروس المستخلصة من تلك الإجراءات .
- ويعرض هذا التقرير أيضاً جرداً للتحقيقات التي أجريت كجزء من عملية الرقابة الدورية والمتعلقة بمدى امتثال المعاملات وتقييم مستوى المخاطر المتكبدة و احترام الإجراءات وفعالية وملاءمة نظم الرقابة الدائمة . وترد ضمنه أوجه القصور الرئيسية مرفقة بالإجراءات التصحيحية المتخذة .
- كما يتضمن التقرير أيضاً وصفاً للتطورات الهامة التي طرأت على أنظمة الرقابة الدائمة والدورية ، بما يتماشى مع التغيرات في النشاط والمخاطر المرتبطة بها (مخاطر القرض والسوق والسيولة والتسوية) .
- وأخيراً ، يوضح التقرير بالتفصيل شروط تنفيذ إجراءات الرقابة المطبقة على الأنشطة الجديدة ، لكل فئة من فئات المخاطر المذكورة أعلاه

### XIII. التزام تجنب وضعيات تضارب المصالح

تحدد سياسة إدارة تضارب المصالح التي تم تحديثها من قبل إدارة الحوكمة والأخلاقيات ومراقبة الامتثال ، الالتزامات التالية :

- اعتماد سياسة تصرف فعالة في وضعيات تضارب المصالح .
- واجب كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة تجنب الأنشطة التي قد تؤدي إلى تضارب المصالح .
- منع المعني بالأمر من المشاركة في التصويت المتعلقة بالمصادقة على الاتفاقيات المبرمة مع البنك والأشخاص المرتبطين به وعدم اعتبار أعماله عند احتساب النصاب القانوني والأغلبية .
- امتثال رئيس مجلس الإدارة بتقديم الاتفاقيات المبرمة بين البنك والأشخاص المرتبطين به إلى الجلسة العامة للمصادقة على أساس تقرير خاص يعده مراقبي الحسابات .
- الامتناع عن المشاركة والتصويت عندما يتعلق الأمر بالمسائل التي قد ينتج عنها تضارب في المصالح أو حين تكون موضوعية

## البئية الاقتصادية الدولية

بالنسبة للوضع الوظيفي ، فقد حافظ معدل البطالة في منطقة اليورو على استقراره عند 6,4% . فيما سجل تطور الأسعار بدوره انخفاضاً ملحوظاً بـ 1,7% بحساب الإنزلاق السنوي ، وهو مستوى أدنى من الهدف الذي حدده البنك المركزي الأوروبي .

وفيما يتعلق بالسياسة النقدية ، قرر البنك المركزي الأوروبي ، بتاريخ 17 أكتوبر 2024 خفض نسبة الفائدة المديرية بـ 25 نقطة أساس ، مما أدى إلى تخفيض نسب الفائدة على تسهيلات الإيداع ، وعمليات إعادة التمويل الرئيسية ، وتسهيل القروض الهامشية في حدود 3,25% و 3,40% و 3,65% على التوالي .

أما بالنسبة للاقتصاد الياباني ، فقد سجل نمو الناتج الداخلي الخام تراجعاً ، متقللاً من 1,7% سنة 2023 إلى 0,3% سنة 2024 . ويعكس هذا التباطؤ بالأساس تراجع العوامل الظرفية التي دعمت النمو خلال سنة 2023 ، وانكماش الإنتاج نتيجة اضطرابات مؤقتة على مستوى التوريد ، إضافة إلى التأثير الأساسي للمراجعات على البيانات التاريخية .

حافظ معدل البطالة من جهة أخرى على استقراره عند 2,5% خلال شهر سبتمبر 2024 . بينما شهد معدل التضخم نسقاً تنازلياً في حدود 2,5% .

سجلت الصين نمواً بنسبة 4,8% بحساب الإنزلاق السنوي على مدار سنة 2024 مقابل 5,2% في سنة 2023 . ويعود هذا التباطؤ بشكل رئيسي إلى تراجع الاستهلاك ، في ظل استمرار ضعف قطاع العقارات الذي يواجه صعوبة في الاستقرار إلى جانب تدهور ثقة المستهلكين .

كما أظهر النمو الاقتصادي للهند تراجعاً بـ 6,5% موفى سنة 2024 ، وذلك بسبب انخفاض أكبر من المتوقع في النشاط الصناعي .

سجل الناتج المحلي الإجمالي في منطقة الشرق الأوسط ودول شمال إفريقيا ، وفقاً لأحدث التوقعات الاقتصادية لصندوق النقد الدولي ، نمواً بـ 2,1% في سنة 2024 ، وذلك في ظل استمرار النزاعات والتوترات الجيوسياسية ، إلى جانب تراجع إنتاج النفط ، فضلاً عن استمرار سياسات التشديد العامة في العديد من البلدان . كما أظهرت التوقعات تسجيل معدل تضخم في حدود 3,2% موفى سنة 2024 .

بلغ معدل النمو الاقتصادي العالمي 3,2% في سنة 2024 مقابل 3,3% في سنة 2023 ويُعزى هذا التراجع الطفيف إلى تصاعد التوترات الجيوسياسية ، واستمرار آثار تشديد السياسات النقدية ، إلى جانب السحب التدريجي لإجراءات الدعم المالي .

فيما يتعلق بالاقتصاديات المتقدمة ، بلغ معدل النمو 1,8% سنة 2024 مقابل 1,7% سنة 2023 . ويعود هذا النمو أساساً إلى ارتفاع وتيرة النمو في الولايات المتحدة ، مما ساهم في تعويض التباطؤ المسجل في باقي الاقتصاديات المتقدمة ، وعلى وجه الخصوص في منطقة اليورو . كما تم رصد حالة من الاستقرار في سوق العمل داخل أبرز الاقتصاديات المتقدمة .

سجلت الدول النامية و الناشئة تراجعاً في معدل نموها ليبلغ 4,2% سنة 2024 مقابل 4,4% سنة 2023 ، وذلك بسبب الاضطرابات التي شهدتها الإنتاج ونقل السلع الأساسية ، بالإضافة إلى تداعيات النزاعات والظواهر المناخية .

بالنسبة للولايات المتحدة ، بلغ الناتج المحلي الإجمالي 2,8% بحساب الإنزلاق السنوي سنة 2024 مقابل 2,9% سنة 2023 . حيث استمر الاقتصاد الأمريكي في إظهار مرونة هامة ونجح في استعادة ديناميكية ملحوظة مدعومة بقوة الاستهلاك ، ونشاط سوق العمل وانتعاش الاستثمار غير السكني .

وشهد معدل البطالة تراجعاً طفيفاً ، حيث بلغ 4,1% في شهر سبتمبر من نفس السنة . كما سجل معدل التضخم بدوره انخفاضاً طفيفاً ليستقر في حدود 2,4% خلال شهر سبتمبر 2024 .

على ضوء النتائج المتعلقة بالتضخم واقتربه من 2% ، قرر الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي (FED) ، خلال اجتماعه المنعقد في 18 سبتمبر 2024 ، خفض سعر الفائدة المديرية بمقدار 50 نقطة أساس ما بين 4,75% و 5% .

قرر الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي ، خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 18 سبتمبر 2024 خفض نسبة الفائدة المديرية بـ 50 نقطة أساسية إلى نطاق يتراوح بين 4,75% و 5% .

أما فيما يتعلق بمنطقة اليورو ، فقد شهد نمو الناتج المحلي الإجمالي تحسناً تدريجياً ، حيث انتقل من 0,4% سنة 2023 إلى 0,8% سنة 2024 . ويرتبط هذا النمو بالأساس بتحسين الصادرات ، رغم عدم استقرار الطلب المحلي وعدم اليقين الجيوسياسي .

وفي ظل بيئة تتسم بالتقدم والهشاشة الاقتصادية المستمرة ، تمكنت منطقة إفريقيا جنوب الصحراء من تحقيق تحسن في نموها ليصل إلى 3,8% في 2024 مقارنة بـ 3,3% في 2023 . وتواصل البلدان الغنية بالموارد الطبيعية في هذه المنطقة نموها ، ولكن بوتيرة تقارب نصف سرعة النمو في بقية الدول . وتحول النزاعات وانعدام الأمن وفترات الجفاف والتي تعد من بين العقبات الرئيسية دون تحقيق هذا النمو .

شهدت أمريكا اللاتينية ومنطقة البحر الكاريبي تراجعاً في النمو سنة 2024 لينتقل إلى 2,4% مقابل 2,5% سنة 2023 . وتعد كولومبيا والبرازيل من البلدان ذات الآفاق الواعدة للنمو الاقتصادي .

وفقاً لتوقعات صندوق النقد الدولي ، واصل معدل التضخم العالمي مساره التنازلي ليبلغ 5,8% سنة 2024 مقابل 6,8% سنة 2023 ، ويُعزى ذلك أساساً إلى تأثير تشديد السياسات النقدية وانخفاض أسعار السلع الأساسية ، لا سيما في البلدان المتقدمة .

## الاقتصاد التونسي

أما بالنسبة لنشاط النقل الجوي ، فقد سجل العدد الجملي للمسافرين خلال الأشهر التسعة الأولى من سنة 2024 زيادة قدرها 12.7% ليبلغ حوالي 9.8 ملايين مسافر .

سجلت الاستثمارات المصرّح بها موفى سنة 2024 مبلغا اجماليا قدره 5.614,5 مليون دينار ، بزيادة قدرها 7.1% مقارنة بنفس الفترة من السنة الفارطة .

كما شهد عدد الوظائف المصرّح بها في جميع القطاعات نموا بنسب 6.7% وذلك بالانتقال من 92.337 وظيفة خلال سنة 2023 إلى 98.557 وظيفة موفى سنة 2024 .

واستحوذ قطاع الصناعة على النصيب الأكبر من التوزيع القطاعي لهذه الاستثمارات ، مستاثرا على 52% من إجمالي الاستثمارات المصرّح بها . ويستمر هذا القطاع في لعب دوره المحوري في خلق مواطن الشغل ، حيث يُنتظر أن يوفر أكثر من 45.000 مواطن شغل ، أي ما يعادل 46% من إجمالي عدد مواطن الشغل المزمع إحداثها .

فيما يحتل قطاع الفلاحة المرتبة الثانية من حيث حجم الاستثمارات المصرّح بها ، مبلغ اجمالي قدره 1.207,1 مليون دينار تونسي ، وذلك رغم تراجع بنسبة 13.2% مقارنة بنفس الفترة من سنة 2023 . وقد ساهم هذا القطاع في إحداث 16.521 مواطن شغل ، أي ما يعادل 17% من إجمالي عدد مواطن الشغل المراد خلقها .

وحل كل من قطاعي الخدمات والطاقت المتجددة في المرتبة الثالثة والرابعة بحجم استثمارات مصرّح بها في حدود 1.122,5 مليون دينار تونسي و 301,4 مليون دينار تونسي ، أي لحصص بلغت 20% و 5% على التوالي من إجمالي الاستثمارات المصرّح بها .

ومن جهة أخرى ، حظيت مناطق التنمية الجهوية بحصة هامة من إجمالي الاستثمارات المصرّح بها (45%) أي ما يعادل 2.523 مليون دينار تونسي .

كما مثلت الاستثمارات المصرّح بها التي تتضمن مساهمة أجنبية بدورها نسبة 28% من إجمالي الاستثمارات المصرّح بها ، بقيمة إجمالية قدرها 1.546,9 مليون دينار تونسي ، وأسهمت في إحداث 32.760 مواطن شغل ، أي ما يعادل 33% من مجموع الوظائف المصرّح بها .

بلغ معدل نمو الاقتصاد التونسي على مدار سنة 2024 نحو 1,6% ، مقابل 0,2% سنة 2023 . ويُعزى هذا النمو أساسا إلى انتعاش ملحوظ في نشاط القطاع الفلاحي ، إلى جانب تواصل نمو الأنشطة في قطاع الخدمات . بينما ، واصل الإنتاج الصناعي التحويلي ، وخاصة الموجه نحو التصدير ، تراجعته نتيجة ضعف الطلب الخارجي من منطقة اليورو .

واستأنف النشاط الفلاحي نموه ، مسجّلا (+8,3%) مقابل (-16,7%) خلال السنة السابقة وذلك بفضل الارتفاع الملحوظ في إنتاج زيت الزيتون والحبوب .

شهد النشاط الصناعي التحويلي ، مع ذلك ، تراجعاً في القيمة المضافة في أغلب فروعه . وقد شمل هذا الانكماش بصفة خاصة صناعات النسيج والملابس والجلد ، إلى جانب الصناعات الميكانيكية والكهربائية ، وذلك بسبب ضعف الظرف الاقتصادي في بلدان منطقة اليورو والركود الذي يشهده نشاطها الصناعي التحويلي .

وواصلت الصناعات الاستخراجية ، بدورها ، تراجعها خلال نفس الفترة ، ويُعزى ذلك أساسا إلى انخفاض الإنتاج في قطاعي المحروقات والمناجم وذلك للتراجع الطبيعي لبعض الرواسب ، ولتوقف الإنتاج مؤقتاً في عدد من الحقول النفطية والغازية ، بالإضافة إلى شبه الركود في إنتاج الفسفاط خلال السداسي الأول لسنة 2024 .

كما استمر نشاط قطاع الخدمات في تحقيق زيادة بمعدل نمو بلغ 1.4% ، وذلك بفضل الأداء الجيد لمختلف فروعه ، خاصة الإقامة والمطاعم (+8,2%) ، والاتصالات (+2,5%) ، والنقل (+1,2%) .

أما فيما يتعلق بالنشاط السياحي ، فقد استمرت المؤشرات المختلفة في نسقها التصاعدي خلال سنة 2024 ، حيث بلغ تدفق السياح الأجانب 6.6 ملايين زائر مقابل 6.2 ملايين زائر في السنة السابقة ، أي بزيادة قدرها 7.2% . غير أن هذا التحسن كان بوتيرة أبطأ مقارنة بالسنة الماضية ويفسر ذلك أساسا بتراجع عدد الوافدين من السياح الفرنسيين والألمان .

وسجلت عدد الليالي السياحية الجمالية ، بدورها ، ارتفاعا بنسبة 3.6% خلال نفس الفترة لتبلغ 21.6 مليون ليلة .

بناء على ما سبق ، ارتفعت العائدات السياحية من العملة الصعبة بنسبة 7% لتبلغ 5.597,3 مليون دينار تونسي .

شهدت التجارة الخارجية استقراراً شبه تام في صادراتها بمبلغ إجمالي قدره 62.077,6 مليون دينار تونسي في سنة 2024 . ويعكس هذا الاستقرار مزيجاً من التأثيرات المتباينة ، حيث سجلت بعض القطاعات ارتفاعاً في صادراتها ، على غرار الصناعات الغذائية ، والصناعات الميكانيكية

والكهربائية وقطاع الطاقة ، في حين شهدت قطاعات أخرى تراجعاً ، أبرزها المناجم والفسفاط ومشتقاته ، بالإضافة إلى قطاع صناعات النسيج والملابس والجلد .

أما بالنسبة للواردات ، فقد شهدت انعكاساً في نسقتها سنة 2024 . حيث بلغت 81.005,2 مليون دينار تونسي في 2024 مقابل 79.146,3 مليون دينار تونسي في السنة الفارطة . وبناء على هذه التطورات ، فقد بلغ العجز التجاري (-9 227,6) مليون دينار تونسي في سنة 2024 مقابل (-9 069) مليون دينار تونسي خلال سنة 2023 .

شملت الزيادة في الواردات ، على وجه الخصوص ، منتجات الطاقة و سلع التجهيز والسلع الاستهلاكية . في حين ، تراجعت واردات المواد الأولية والمنتجات شبه الجاهزة ، وكذلك واردات المنتجات الغذائية .

وتحسن معدل التضخم لينتقل إلى 6,7% بحساب الإنزلاق السنوي لشهر سبتمبر 2024 ، مقابل 9% السنة الفارطة . وقد شمل هذا التحسن أسعار مختلف مجموعات المنتجات ، وبالأخص أسعار المنتجات الغذائية الطازجة والمنتجات المصنعة ، بالإضافة إلى تعريفات الخدمات .

# الوضعية المالية

السنة المالية 2024

المؤشرات الرئيسيّة

القوائم المالية

الموارد

الاستثمارات

الأموال الذاتية

جودة الأصول

الملاءة المالية

السيولة

النتيجة

## الأرقام الرئيسية

تواصل الاتجاه التصاعدي للمؤشرات والذي منح البنك مكانة بارزة كفاعل اقتصادي في تنمية الاقتصاد الوطني .

| مؤشرات النشاط        | بملايين الدنانير                                        | ديسمبر 2020 | ديسمبر 2021 | ديسمبر 2022 | ديسمبر 2023 | ديسمبر 2024 | معدل تطور نسبة النمو (2020-2024) |
|----------------------|---------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------------|
| النشاط               | مجموع الموازنة                                          | 12 249,4    | 13 487,2    | 14 562,4    | 14 577,8    | 14 934,0    | 5,1%                             |
|                      | ودائع الحرفاء                                           | 8 442,1     | 9 047,6     | 9 881,4     | 10 177,5    | 11 400,1    | 7,8%                             |
|                      | موارد الاقتراض                                          | 363,1       | 495,8       | 631,4       | 670,9       | 590,8       | 12,9%                            |
|                      | إجمالي الموارد المجمعة                                  | 8 805,3     | 9 543,4     | 10 512,9    | 10 848,3    | 11 990,9    | 8,0%                             |
|                      | رصيد القروض الخام للحرفاء                               | 10 747,8    | 11 350,1    | 12 622,7    | 12 185,1    | 11 592,8    | 1,9%                             |
|                      | رصيد القروض الصافي للحرفاء                              | 9 080,4     | 9 731,1     | 11 021,0    | 10 514,7    | 9 772,5     | 1,9%                             |
|                      | المساعدات الصافية للاقتصاد                              | 10 796,2    | 12 795,5    | 13 453,0    | 13 351,4    | 13 711,1    | 6,2%                             |
| النتائج              | هامش الوساطة                                            | 367,9       | 362,5       | 374,1       | 309,4       | 220,2       | 12,0%]                           |
|                      | العمولات الصافية                                        | 113,2       | 125,8       | 127,3       | 127,3       | 125,1       | 2,5%                             |
|                      | مداخيل محفظة السندات                                    | 144,5       | 157,7       | 195,1       | 248,4       | 304,4       | 20,5%                            |
|                      | الناتج البنكي الصافي                                    | 625,7       | 646,1       | 696,5       | 685,1       | 649,7       | 0,9%                             |
|                      | أعباء الاستغلال                                         | 247,8       | 282,2       | 308,3       | 335,0       | 342,6       | 8,4%                             |
|                      | النتيجة الخام للاستغلال                                 | 386,1       | 374,0       | 389,4       | 351,7       | 309,0       | 5,4%]                            |
|                      | النتيجة الصافية قبل التعديلات المحاسبية                 | 72,2        | 112,7       | 92,0        | 50,6        | 82,5        | 3,4%                             |
| الأموال الذاتية      | النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية                 | 72,2        | 104,0       | 73,1        | 23,3        | 63,7        | 3,1%]                            |
|                      | إجمالي رقم المعاملات                                    | 1 089,9     | 1 119,4     | 1 290,3     | 1 448,0     | 1 408,0     | 6,6%                             |
|                      | رأس المال                                               | 776,9       | 776,9       | 776,9       | 776,9       | 776,9       | 0,0%                             |
|                      | مخصصات من الدولة                                        | 117,0       | 117,0       | 117,0       | -           | -           | 100,0%]                          |
|                      | الاحتياطيات                                             | 483,8       | 483,1       | 482,1       | 312,7       | 337,7       | 8,6%]                            |
|                      | نتائج مؤجلة                                             | [349,7]     | [285,8]     | [180,0]     | 61,6        | 86,1        |                                  |
|                      | النتيجة الصافية                                         | 72,2        | 112,7       | 92,0        | 50,6        | 82,5        | 3,4%                             |
| النسب                | إجمالي الأموال الذاتية                                  | 1 100,1     | 1 203,8     | 1 287,9     | 1 201,8     | 1 283,2     | 3,9%                             |
|                      | نسبة الملاءة                                            | 12,6%       | 13,25%      | 13,76%      | 13,64%      | 15,17%      |                                  |
|                      | نسبة كفاية الأموال الذاتية Tier-1                       | 9,0%        | 9,25%       | 9,29%       | 10,22%      | 11,92%      |                                  |
|                      | نسبة تغطية السيولة                                      | 102,5%      | 107,6%      | 121,1%      | 216,7%      | 469,8%      |                                  |
|                      | نسبة القروض على الودائع                                 | 117,0%      | 118,5%      | 120,3%      | 109,8%      | 96,9%       |                                  |
|                      | معدلات الديون المصنفة                                   | 14,9%       | 13,5%       | 13,5%       | 18,1%       | 23,3%       |                                  |
|                      | نسبة تغطية القروض المصنفة (صافي من الفوائد المعلقة)     | 75,3%       | 75,0%       | 62,9%       | 46,4%       | 40,6%       |                                  |
| مردودية              | مردودية الأموال الذاتية                                 | 7,0%        | 10,3%       | 7,7%        | 4,4%        | 6,9%        |                                  |
|                      | مردودية الأصول                                          | 0,6%        | 0,9%        | 0,7%        | 0,4%        | 0,6%        |                                  |
|                      | النتيجة الصافية / الناتج البنكي الصافي                  | 11,5%       | 17,4%       | 13,2%       | 7,4%        | 12,7%       |                                  |
|                      | العمولات الصافية / الناتج البنكي الصافي                 | 18,1%       | 19,5%       | 18,3%       | 18,6%       | 19,3%       |                                  |
|                      | هامش الوساطة / الناتج البنكي الصافي                     | 58,8%       | 56,1%       | 53,7%       | 45,2%       | 33,9%       |                                  |
|                      | العمولات الصافية / كتلة الأجور                          | 72,1%       | 70,0%       | 64,9%       | 58,5%       | 55,2%       |                                  |
| إنتاجية              | الودائع / عدد الموظفين (بآلاف من الدنانير)              | 4 457,3     | 4 602,0     | 5 176,2     | 5 522,2     | 6 533,0     |                                  |
|                      | القروض / عدد الموظفين (بآلاف من الدنانير)               | 4 794,3     | 4 949,7     | 5 773,2     | 5 705,2     | 5 600,3     |                                  |
|                      | الناتج البنكي الصافي / عدد الموظفين (بآلاف من الدنانير) | 330,3       | 328,6       | 364,8       | 371,7       | 372,3       |                                  |
|                      | معامل الاستغلال                                         | 39,6%       | 43,7%       | 44,3%       | 48,9%       | 52,7%       |                                  |
| مؤشرات أخرى          | عدد الموظفين                                            | 1 894       | 1 966       | 1 909       | 1 843       | 1 745       |                                  |
|                      | عدد الفروع                                              | 149         | 149         | 149         | 150         | 151         |                                  |
|                      | عدد الموزعات الآلية                                     | 188         | 191         | 194         | 195         | 210         |                                  |
|                      | عدد أجهزة الدفع الإلكتروني                              | 1 386       | 1 600       | 1 597       | 1 637       | 1 874       |                                  |
| مؤشرات السوق المالية | عدد الأسهم (بآلاف من الدنانير)                          | 155 375     | 155 375     | 155 375     | 155 375     | 155 375     |                                  |
|                      | سعر الإغلاق (بالدينار التونسي)                          | 3,4         | 3,0         | 3,8         | 3,7         | 3,0         |                                  |
|                      | الرسملة في البورصة (بملايين الدنانير)                   | 520,5       | 463,0       | 590,4       | 581,1       | 461,5       |                                  |
|                      | الربح لكل سهم (بالدينار التونسي)                        | 0,5         | 0,7         | 0,6         | 0,3         | 0,5         |                                  |

## الموازنة إلى موفى ديسمبر 2024

(الوحدة : 1000 دينار)

|                        |                                                                                              | 2023              | 2024              | الإيضاحات |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------|
| <b>الأصول</b>          |                                                                                              |                   |                   |           |
| أص 1                   | خزانة وأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية | 179 804           | 160 808           | 1.5       |
| أص 2                   | مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية                                                        | 546 853           | 693 545           | 2.5       |
| أص 3                   | مستحقات على الحرفاء                                                                          | 10 514 697        | 9 772 538         | 3.5       |
| أص 4                   | محفظة السندات التجارية                                                                       | 438 685           | 374 486           | 4.5       |
| أص 5                   | محفظة الاستثمار (*)                                                                          | 2 339 511         | 3 499 674         | 5.5       |
| أص 6                   | الأصول الثابتة                                                                               | 154 119           | 155 472           | 6.5       |
| أص 7                   | أصول أخرى (*)                                                                                | 404 112           | 277 512           | 7.5       |
|                        | <b>مجموع الأصول</b>                                                                          | <b>14 577 781</b> | <b>14 934 034</b> |           |
| <b>الخصوم</b>          |                                                                                              |                   |                   |           |
| خص 1                   | البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية                                                  | 1 077 234         | 511 665           | 8.5       |
| خص 2                   | الودائع والأموال المؤسسات البنكية والمالية                                                   | 581 591           | 431 992           | 9.5       |
| خص 3                   | ودائع وأموال الحرفاء                                                                         | 10 177 463        | 11 400 113        | 10.5      |
| خص 4                   | الاقتراضات والموارد الخصوصية                                                                 | 670 851           | 590 773           | 11.5      |
| خص 5                   | خصوم أخرى                                                                                    | 868 869           | 716 290           | 12.5      |
|                        | <b>مجموع الخصوم</b>                                                                          | <b>13 376 008</b> | <b>13 650 833</b> |           |
| <b>الأموال الذاتية</b> |                                                                                              |                   |                   |           |
| أذ 1                   | رأس المال                                                                                    | 776 875           | 776 875           | 13.5      |
| أذ 3                   | الاحتياطيات                                                                                  | 296 845           | 322 325           | 13.5      |
| أذ 4                   | الأسهم الذاتية                                                                               | (5 536)           | (5 536)           | 13.5      |
| أذ 5                   | أموال ذاتية أخرى                                                                             | 21 392            | 20 931            | 13.5      |
| أذ 6                   | النتائج المؤجلة (*)                                                                          | 61 596            | 86 107            | 13.5      |
| أذ 7                   | نتيجة السنة المالية                                                                          | 50 601            | 82 500            | 13.5      |
|                        | <b>مجموع الاموال الذاتية</b>                                                                 | <b>1 201 773</b>  | <b>1 283 202</b>  |           |
|                        | <b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>                                                         | <b>14 577 781</b> | <b>14 934 034</b> |           |

(\*) بيانات 31 ديسمبر 2023 تمت معالجتها لأغراض المقارنة .

## التعهدات خارج الموازنة إلى موفى ديسمبر 2024

(الوحدة : 1000 دينار)

| %                        | التغير   | 2023      | 2024      | الإيضاحات                               |
|--------------------------|----------|-----------|-----------|-----------------------------------------|
| <b>الخصوم المحتملة</b>   |          |           |           |                                         |
| 1,4%                     | (21 204) | 1 480 666 | 1 459 462 | خ م 1 ضمانات وكفالات وضمانات أخرى مقدمة |
| 7,5%                     | 45 238   | 599 693   | 644 931   | خ م 2 اعتمادات مستندية                  |
| 1,2%                     | 24 034   | 2 080 359 | 2 104 393 | مجموع الخصوم المحتملة                   |
| <b>التعهدات المقدمة</b>  |          |           |           |                                         |
| 19,2%                    | (22 105) | 115 199   | 93 094    | خ م 4 تعهدات تمويل مقدمة                |
| -                        | -        | 26        | 26        | خ م 5 تعهدات خاصة بالسندات              |
| 19,2%                    | (22 105) | 115 225   | 93 120    | مجموع التعهدات المقدمة                  |
| <b>التعهدات المقبولة</b> |          |           |           |                                         |
| 5,6%                     | 159 204  | 2 856 800 | 3 016 004 | خ م 7 ضمانات مقبولة                     |
| 5,6%                     | 159 204  | 2 856 800 | 3 016 004 | مجموع التعهدات المقبولة (*)             |

(\*) بيانات 31 ديسمبر 2023 تمت إعادة معالجتها من أجل المقارنة .

## قائمة النتائج إلى موفى ديسمبر 2024

(الوحدة : 1000 دينار)

|                                 |                                                                         | 2023             | 2024             | الإيضاحات | % التغير             |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------|----------------------|
| <b>إيرادات الاستغلال البنكي</b> |                                                                         |                  |                  |           |                      |
| إيراد 1                         | فوائد مدينة ومداخيل مماثلة (*)                                          | 1 060 179        | 962 696          | 1.7       | [97 483] %9,2        |
| إيراد 2                         | عمولات (الإيرادات) (*)                                                  | 139 416          | 140 907          | 2.7       | 1 491 %1,1           |
| إيراد 3                         | مربح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية                           | 90 450           | 80 856           | 3.7       | [9 594] %10,6        |
| إيراد 4                         | مداخيل محفظة الاستثمار                                                  | 157 930          | 223 572          | 4.7       | 65 642 %41,6         |
|                                 | <b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>                                   | <b>1 447 975</b> | <b>1 408 031</b> |           | <b>(39 944) %2,8</b> |
| <b>أعباء الاستغلال البنكي</b>   |                                                                         |                  |                  |           |                      |
| عبء 1                           | فوائد مدينة وأعباء مماثلة (*)                                           | [750 829]        | [742 491]        | 5.7       | 8 338 %1,1           |
| عبء 2                           | عمولات مدينة                                                            | [12 067]         | [15 801]         |           | [3 734] %30,9        |
|                                 | <b>مجموع أعباء الاستغلال البنكي</b>                                     | <b>(762 896)</b> | <b>(758 291)</b> |           | <b>4 604 %0,6</b>    |
|                                 | <b>النتائج البنكية الصافي (*)</b>                                       | <b>685 079</b>   | <b>649 739</b>   | 6.7       | <b>(35 340) %5,2</b> |
| أع-4                            | مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم | [234 242]        | [200 465]        | 7.7       | 33 777 %14,4         |
| أع-5                            | مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح القيم على محفظة الاستثمار                  | [11 762]         | [10 098]         | 8.7       | 1 664 %14,1          |
| إيراد 7                         | إيرادات الاستغلال الأخرى (*)                                            | 1 579            | 1 815            | 9.7       | 236 %14,9            |
| عبء 6                           | أعباء الأعوان (*)                                                       | [217 875]        | [226 648]        | 10.7      | [8 773] %4,0         |
| عبء 7                           | تكاليف الاستغلال العامة                                                 | [102 814]        | [98 752]         | 11.7      | 4 062 %4,0           |
| عبء 8                           | مخصصات الاستهلاك والاحتياطيات على الأصول الثابتة                        | [14 295]         | [17 195]         |           | [2 900] %20,3        |
|                                 | <b>نتيجة الاستغلال</b>                                                  | <b>105 670</b>   | <b>98 397</b>    |           | <b>(7 274) %6,9</b>  |
| أع-8                            | رصيد الربح/الخسارة المتأتية من العناصر العادية الأخرى                   | 7 347            | 21 906           | 12.7      | 14 559 %198,2        |
| عبء 11                          | الأداء على الأرباح                                                      | [51 963]         | [32 172]         | 13.7      | 19 791 %38,1         |
|                                 | <b>نتيجة الأنشطة العادية</b>                                            | <b>61 054</b>    | <b>88 130</b>    |           | <b>27 076 %44,3</b>  |
| أع-9                            | رصيد الربح/الخسائر من عناصر أخرى خارقة للعادة                           | [10 453]         | [5 630]          | 14.7      | 4 823 %46,1          |
|                                 | <b>النتيجة الصافية للسنة المحاسبية</b>                                  | <b>50 601</b>    | <b>82 500</b>    |           | <b>31 899 %63,0</b>  |
|                                 | تأثيرات التعديلات المحاسبية (صافي من الضريبة)                           | [27 292]         | [18 835]         |           | 8 457 %31,0          |
|                                 | <b>النتيجة بعد التعديل المحاسبي</b>                                     | <b>23 309</b>    | <b>63 665</b>    |           | <b>40 356 %173,1</b> |

(\*) بيانات 31 ديسمبر 2023 تمت إعادة معالجتها من أجل المقارنة .

## جدول التدفقات النقدية إلى موفى 31 ديسمبر 2024

(الوحدة : 1000 دينار)

| الإيضاحات                                                | 2024           | 2023             | التغير           | %                |
|----------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>أنشطة الاستغلال</b>                                   |                |                  |                  |                  |
| إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة                        | 1 234 075      | 1 228 144        | 5 931            | 0,5%             |
| أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة                          | (753 402)      | (765 844)        | 12 442           | 1,6%             |
| إيداعات أو سحبوات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى           | 29 114         | (858)            | 29 972           | 3493,2%          |
| قروض وتسبيقات أو سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء       | 483 525        | 363 466          | 120 059          | 33,0%            |
| إيداعات أو سحبوات الحرفاء                                | 1 209 390      | 311 409          | 897 981          | 288,4%           |
| سندات توظيف                                              | (120 921)      | (203 357)        | 82 436           | 40,5%            |
| مبالغ مدفوعة للموظفين والدائنين المختلفين                | (283 570)      | (96 503)         | (187 067)        | (193,8)%         |
| تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال              | (84 786)       | (151 393)        | 66 607           | 44,0%            |
| أداء على الأرباح                                         | (891)          | (151 506)        | 150 615          | 99,4%            |
| <b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال</b> | <b>1.8</b>     | <b>533 558</b>   | <b>1 178 976</b> | <b>221,0%</b>    |
| <b>أنشطة الاستثمار</b>                                   |                |                  |                  |                  |
| فوائد وأرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار                  | 198 356        | 158 678          | 39 678           | 25,0%            |
| اقتناءات أو تفويت في محفظة الاستثمار                     | (1 135 879)    | (160 964)        | (974 915)        | (605,7)%         |
| اقتناءات أو تفويت في الأصول الثابتة                      | (17 958)       | (30 633)         | 12 675           | 41,4%            |
| <b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل</b>   | <b>2.8</b>     | <b>(955 481)</b> | <b>(922 562)</b> | <b>(2802,5)%</b> |
| <b>أنشطة التمويل</b>                                     |                |                  |                  |                  |
| إعادة شراء أسهم ذاتية                                    | -              | (28)             | 28               | 100,0%           |
| سداد القروض                                              | (88 833)       | (43 723)         | (45 110)         | (103,2)%         |
| رفع/ تخفيض في الموارد الخصوصية                           | 10 735         | 70 016           | (59 281)         | (84,7)%          |
| <b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل</b>   | <b>3.8</b>     | <b>(78 098)</b>  | <b>26 265</b>    | <b>(397,3)%</b>  |
| <b>التغير الصافي السيولة وما يعادلها من السيولة</b>      | <b>678 955</b> | <b>526 904</b>   | <b>152 051</b>   | <b>28,9%</b>     |
| السيولة وما يعادلها في بداية الفترة                      | (698 025)      | (1 224 929)      | 526 904          | 43,0%            |
| <b>السيولة وما يعادلها في نهاية الفترة</b>               | <b>4.8</b>     | <b>(19 070)</b>  | <b>678 955</b>   | <b>97,3%</b>     |

## الوضع المالي في 31 ديسمبر 2024

### الموارد

تواصل الشركة التونسية للبنك جهودها لتعزيز مواردها بشكل أكبر

أتمت الشركة التونسية للبنك السنة المالية 2024 بتحقيق نمو في الموارد الموسعة بمقدار 1.144 مليون دينار أو 10.3% لارتفاع

إلى 12.227 مليون دينار (مقابل 11.084 مليون دينار في السنة السابقة) .

ميز هذا الارتفاع حصريا ودائع الحرفاء فيما استقرت التوظيفات في الأدوات النقدية والمالية في حدود 236 مليون دينار .

ملايين الدينار

|                        | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |              |
|------------------------|-------------|-------------|--------------|
| ودائع الحرفاء          | 11 400      | 10 177      | التغير %     |
| الوساطة المالية        | 236         | 235         | 12,0%        |
| موارد اقتراض           | 591         | 671         | 0,4%         |
| إجمالي الموارد الموسعة | 12 227      | 11 084      | (80) [11,9%] |
|                        |             |             | 10,3%        |

### 1. ودائع الحرفاء

ومن خلال هذه التطورات ، تظل هيكله ودائع الحرفاء متميزة بأهمية نسبة الودائع التي تمثل تكلفة أقل نسبياً (الودائع تحت الطلب وودائع الادخار) بنسبة بلغت 78% .

يمكن جهد تعبئة الودائع من مبلغ إضافي بقيمة 1.233 مليون دينار قد أثر هذا النمو (+12%) على جميع أصناف الودائع :

- الودائع تحت الطلب : +450 مليون دينار أو +11,8%
- ودائع الادخار : +395 مليون دينار أو +9,3%
- الودائع لأجل : +315 مليون دينار أو +17,0%

ملايين الدينار

|                                        | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 | الحصة  | التغير % |       |
|----------------------------------------|-------------|-------------|--------|----------|-------|
| ودائع تحت الطلب                        | 4 256       | 3 806       | %37,4  | 450      | %11,8 |
| منها ودائع تحت الطلب بالعملات الأجنبية | 1 140       | 1 067       | %10,5  | 73       | %6,9  |
| ودائع لأجل                             | 2 176       | 1 861       | %18,3  | 315      | %17,0 |
| ودائع الادخار                          | 4 641       | 4 246       | %41,7  | 395      | %9,3  |
| مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء              | 327         | 265         | %2,6   | 62       | %23,3 |
| إجمالي ودائع الحرفاء                   | 11 400      | 10 177      | %100,0 | 1 223    | %12,0 |

### 3. موارد الاقتراض

في نهاية عام 2024 ، بلغت موارد الاقتراض 591 مليون دينار بتراجع قدره 80 مليون دينار أو 11,9% مقارنة بمستواها المسجل في نهاية شهر ديسمبر 2023 ، ويفصل ذلك على النحو التالي :

### 2. الوساطة المالية

استقرت توظيفات الحرفاء في الأدوات النقدية والمالية ما قيمته 236 مليون دينار .

إصدارها ، فضلا عن عدم تجسيم القرض الرقاعي للشركة التونسية للبنك .

- الموارد الخصوصية : -19 مليون دينار أو 5,7% ، يأتي هذا التراجع ، أساساً من خلاص عدد من خطوط الائتمان الخارجية .
- القروض الرقاعية : -61 مليون دينار أو 18,1% ، وذلك نتيجة لخلاص الأقساط المستحقة على بعض الاقتراضات التي تم

ملايين الدنانير

|                       | 31 ديسمبر 2024 | 31 ديسمبر 2023 |         |
|-----------------------|----------------|----------------|---------|
| القرض الرقاعي والخاصة | 275            | 336            |         |
| موارد خصوصية          | 315            | 335            |         |
| مجموع موارد الاقتراض  | 591            | 671            |         |
| التغير                | (61)           | (19)           | %       |
|                       |                |                | (18,1%) |
|                       |                |                | (5,7%)  |
|                       |                |                | (11,9%) |

## 1. المساعدات للاقتصاد

سجل اجمالي المساعدات للاقتصاد انخفاضا بقيمة 520 مليون دينار أو 3,4% ليستقر في حدود 15.761 مليون دينار في نهاية سنة 2024 مقابل 15.241 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 .

ملايين الدنانير

|                                 | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |        |
|---------------------------------|-------------|-------------|--------|
| المساعدات الخام للاقتصاد        | 15 761      | 15 241      |        |
| المستحقات الاجمالية على الحرفاء | 11 593      | 12 185      |        |
| محفظة الاجمالية للسندات         | 4 104       | 2 997       |        |
| أوراق الخزينة                   | 64          | 59          |        |
| الاحتياطيات والفوائد المعلقة    | 2 050       | 1 889       |        |
| المدخرات/المستحقات              | 1 224       | 1 166       |        |
| المدخرات/السندات                | 230         | 219         |        |
| الفوائد المعلقة                 | 596         | 505         |        |
| المساعدات الصافية للاقتصاد      | 13 711      | 13 351      |        |
| التغير                          | 520         |             | %      |
|                                 |             |             | 3,4%   |
|                                 |             |             | (4,9%) |
|                                 |             |             | 37%    |
|                                 |             |             | 10,2%  |
|                                 |             |             | 8,5%   |
|                                 |             |             | 5,0%   |
|                                 |             |             | 4,9%   |
|                                 |             |             | 18,1%  |
|                                 |             |             | 2,7%   |

ويعكس ذلك اختيارات البنك في منح القروض والتي تتمحور حول اختيار أكثر دقة للملفات التي يجب تمويلها وفرض ضمانات مناسبة وتجنب المخاطر بشكل عام ، مع ضمان الدعم لبعض القطاعات التي تعتبر ذات أولوية كالمؤسسات العمومية .

## 2. المستحقات الصافية على الحرفاء

في نهاية السنة المالية 2024 ، بلغ القوائم الإجمالي للمستحقات على الحرفاء 11.593 مليون دينار مقارنة بـ 12.185 مليون دينار في السنة السابقة ، مسجلا بذلك تراجعا قدره 592 مليون دينار أو 4,9% .

ملايين الديناري

| %      | التغير | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |                                 |
|--------|--------|-------------|-------------|---------------------------------|
| (4,9%) | (592)  | 11 593      | 12 185      | المستحقات الاجمالية على الحرفاء |
| (7,7%) | (418)  | 5 001       | 5 418       | قروض التصرف                     |
| (3,3%) | (148)  | 4 296       | 4 444       | قروض الاستثمار                  |
| (1,7%) | (37)   | 2 178       | 2 214       | قروض للأفراد                    |
| 9,5%   | 10     | 118         | 108         | قروض أخرى                       |
| 9,0%   | (150)  | (1 820)     | (1 670)     | مدخرات وفوائد مخصصة             |
| 5,0%   | (58)   | (1 224)     | (1 166)     | الاحتياطيات                     |
| 18,1%  | (91)   | (596)       | (505)       | الفوائد المخصصة                 |
| (7,1%) | (742)  | 9 773       | 10 515      | المستحقات الصافية على الحرفاء   |

حجمًا قدره 3.456 مليون دينار مقابل 2.406 مليون دينار في السنة السابقة .

سجل الرصيد الإجمالي لمحفظه السندات ارتفاعا بقيمة 1.107 مليون دينار أو 36,9% ليصل إلى 4.104 مليون دينار في نهاية سنة 2024 مقارنة بـ 2.997 مليون دينار في السنة السابقة . في حين بلغ الرصيد الصافي 3.874 مليون دينار مقابل 2.778 مليون دينار ، مسجلا بذلك نموا بـ 1.096 مليون دينار أو 39,4% .

ملايين الديناري

| %       | التغير | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |                                 |
|---------|--------|-------------|-------------|---------------------------------|
| (14,6%) | (64)   | 374         | 439         | محفظه السندات التجارية          |
| 45,8%   | 1 171  | 3 729       | 2 559       | محفظه سندات الاستثمار الاجمالية |
| 36,9%   | 1 107  | 4 104       | 2 997       | محفظه السندات الخام             |
| 4,9%    | (11)   | (230)       | (219)       | المدخرات                        |
| 39,4%   | 1 096  | 3 874       | 2 778       | محفظه السندات الصافية           |

## التعهدات خارج الموازنة

تطورت بنود التعهدات خارج الموازنة على النحو التالي :

- بالنسبة للخصوم المحتملة ، سجل الرصيد ارتفاعا بـ 24 مليون دينار أو 1,2% ليبلغ 2.104 مليون دينار في نهاية سنة 2024 . ويعود هذا الارتفاع إلى الزيادة المسجلة على مستوى فتح الاعتمادات المستندية (+45 مليون دينار أو 7,5%) وانخفاض إصدار الضمانات والكفالات (-21 مليون دينار أو 1,4%) .
- بلغت تعهدات التمويل المقدمة 93 مليون دينار في نهاية سنة 2024 مقابل 115 مليون دينار في نهاية سنة 2023 ، مسجلة بذلك انخفاضًا قدره 22 مليون دينار أو 19% .

بالتوازي ، استمر البنك في جهوده لتوفير مدخرات لديونه المتعثرة من خلال تخصيص المبالغ المطلوبة لتغطية تدهور القيمة .

### 3. محفظة السندات

تواصلت مجهودات البنك في تمويل الدين العمومي من خلال الاكتتاب في القروض الوطنية والمشاركة في عمليات المزايدة على رقائق الخزينة . وفي هذا الإطار ، سجل القائم المدار من السندات السيادية نموًا ملحوظًا بـ (+44%) ، ليبلغ

- محفظة السندات التجارية : -64 مليون دينار أو -15% . لقد شهد رصيد محفظة السندات التجارية انخفاضا (-64 مليون دينار أو 15%) ليبلغ 374 مليون دينار في نهاية عام 2024 مقابل 439 مليون دينار في سنة 2023 .

- محفظة السندات الاستثمارية الصافي : +1.160 مليون دينار أو 49,6% . سجل الرصيد الاجمالي لسندات الاستثمار زيادة بـ 1.171 مليون دينار أو 45,8% لينتقل من 2.559 مليون دينار في نهاية سنة 2023 إلى 3.729 مليون دينار ، وذلك تحت تأثير ارتفاع قائم سندات الخزينة القابلة للتنظيم (+545 مليون دينار) والاكتتاب في القرض الوطني بمبلغ 570 مليون دينار .

وبالنظر الى زيادة المدخرات المخصصة لتغطية تدهور قيمة سندات المساهمة (+11 مليون دينار أو 4,9%) ، بلغ القائم الصافي الاجمالي لمحفظه سندات الاستثمار 3.500 مليون دينار .

- بالتوازي ، سجلت التعهدات المقبولة ارتفاعاً بـ 159 مليون دينار أو 5.6% لتبلغ 3.016 مليون دينار في نهاية سنة 2024 مقابل 2.857 مليون دينار في السنة السابقة .

ملايين الدنانير

| %       | التغير | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |                                   |
|---------|--------|-------------|-------------|-----------------------------------|
| 1.2%    | 24     | 2 104       | 2 080       | الخصوم المحتملة                   |
| (1,4%)  | (21)   | 1 459       | 1 481       | ضمانات وكفالات وضمانات أخرى مقدمة |
| 7,5%    | 45     | 645         | 600         | اعتمادات مستندية                  |
| (19,2%) | (22)   | 93          | 115         | التعهدات المقدمة                  |
| (19,2%) | (22)   | 93          | 115         | التعهدات تمويل مقدمة              |
| (1,0%)  | (0)    | 0,0         | 0,0         | تعهدات خاصة بالسندات              |
| 5,6%    | 159    | 3 016       | 2 857       | التعهدات المقبولة                 |
| 5,6%    | 159    | 3 016       | 2 857       | ضمانات مقبولة                     |

## الأموال الذاتية

بلغ إجمالي الاموال الذاتية للبنك 1.283 مليون دينار ، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 6.8% مقارنة بمستواه في نهاية سنة 2023 ، وذلك نتيجة الأرباح المحققة بعنوان سنة 2024 (والتي بلغت 83 مليون دينار) .

ملايين الدنانير

| %      | التغير | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |                        |
|--------|--------|-------------|-------------|------------------------|
| %0,0   | -      | 777         | 777         | رأس المال              |
| %8,6   | 25     | 322         | 297         | الاحتياطيات            |
| %0,0   | -      | (6)         | (6)         | أسهم ذاتية             |
| (%2,2) | (0,5)  | 20,9        | 21,4        | أموال ذاتية أخرى       |
| %39,8  | 25     | 86          | 62          | نتائج مؤجلة            |
| %63,0  | 32     | 83          | 51          | نتيجة السنة المالية    |
| %6,8   | 81     | 1 283       | 1 202       | إجمالي الأموال الذاتية |

## جودة الأصول

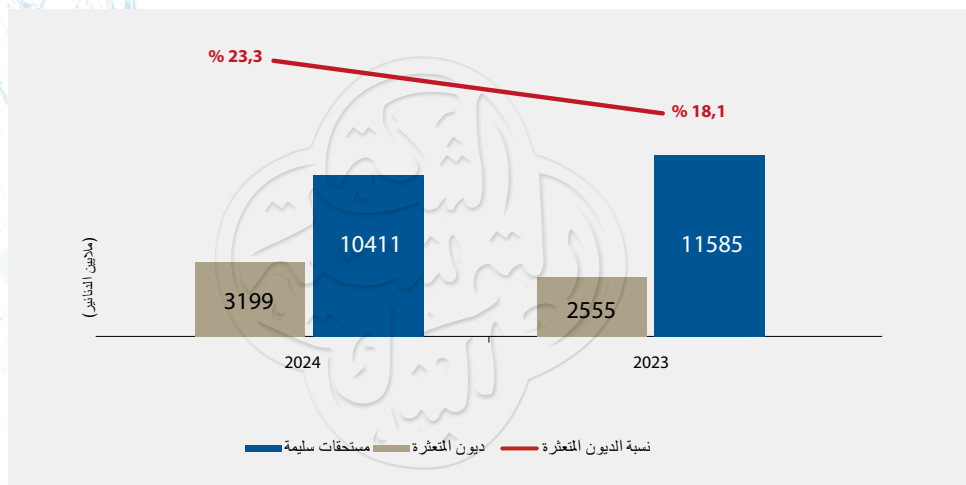
### 1. تطور التعهدات

تفاقم معدل المستحقات المتعثرة بـ 5.2 نقطة مئوية وذلك بالانتقال من 18.1% إلى 23.3% بين سنة 2023 وسنة 2024 ويفصل كما يلي :

ملايين الدنانير

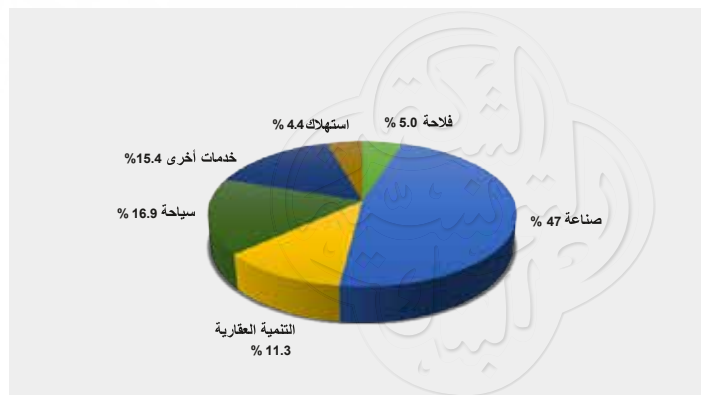
| %       | التغير  | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |                                |
|---------|---------|-------------|-------------|--------------------------------|
| (%4,0)  | (569)   | 13 570      | 14 139      | المستحقات الخام                |
| (%10,1) | (1 173) | 10 411      | 11 585      | المستحقات السليمة              |
|         |         | %76,7       | %81,9       | كنسبة مئوية من المستحقات الخام |
| %23,6   | 604     | 3 159       | 2 555       | المستحقات المتعثرة             |
|         |         | %23,3       | %18,1       | كنسبة مئوية من المستحقات الخام |

### تطور نسبة الديون المتعثرة



تُظهر بنية المستحقات المتعثرة حسب قطاع النشاط تركيزاً ملحوظاً نسبياً على مستوى قطاع الصناعة والخدمات .

### هيكلية الديون المتعثرة حسب القطاعات السنة المالية 2024



## 2. تغطية الديون المتعثرة

وفقاً للسياسة الحذرة المتبعة في تغطية المستحقات المتعثرة ، واصل البنك جهوده في تكوين مدخرات من خلال طرح المبالغ اللازمة من أرباحه ، مما مكنه من تحقيق نسبة تغطية بلغت 40.6% مع نهاية سنة 2024 .

ملايين الدينار

|                                               | ديسمبر 2023 | ديسمبر 2024 | التغير   | %     |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|----------|-------|
| المستحقات المتعثرة                            | 2 555       | 3 159       | 604      | 23.6% |
| الفوائد المعلقة                               | (445)       | (538)       | (93)     | 21.0% |
| المستحقات المتعثرة الصافية من الفوائد المعلقة | 2 110       | 2 621       | 511      | 24.2% |
| المدخرات                                      | (980)       | (1 063)     | (83)     | 8.5%  |
| نسبة تغطية المستحقات المتعثرة                 | 46.4%       | 40.6%       | (5.9) pp |       |

## الملاءة المالية

شهد مؤشر الملاءة الشامل ومؤشر Tier 1 تحسناً على التوالي بـ 1,5 نقاط مئوية و+1,7 نقاط مئوية لتبلغ 15,2% و11,9% في موفى السنة المحاسبية 2024 مقابل 13,6% و10,2% قبل سنة وتعزى هذه الوضعية الى تراجع المخاطر المتكبدة .

تجاوزت نسب الملاءة المالية الحدود التنظيمية مع تحقيق فائض كاف من الأموال الذاتية ، مما يعكس قدرة البنك الجيدة على التصدي للمخاطر الرئيسية وتحقيق الاستقرار المالي .

ملايين الدينار

|                                  | ديسمبر 2023 | ديسمبر 2024 | التغير  | %     |
|----------------------------------|-------------|-------------|---------|-------|
| المخاطر المحتملة                 | 11 249      | 10 093      | (1 156) | 10.3% |
| الأصول المرجحة - مخاطر القروض    | 9 576       | 8 526       | (1 050) | 11.0% |
| الأصول المرجحة - المخاطر العملية | 1 267       | 1 270       | 2       | 0.2%  |
| الأصول المرجحة - مخاطر السوق     | 405         | 297         | (109)   | 26.8% |
| الأموال الذاتية الأساسية الصافية | 1 534       | 1 531       | (3)     | 0.2%  |
| الأموال الذاتية الأساسية الصافية | 1 150       | 1 203       | 53      | 4.6%  |
| الأموال الذاتية التكميلية        | 384         | 328         | (56)    | 14.7% |
| مؤشر الملاءة (Tier 1)            | 10.22%      | 11.92%      | 170 pb  |       |
| مؤشر الملاءة                     | 13.64%      | 15.17%      | 1.5 pp  |       |

## 1. مؤشر تغطية السيولة (LCR)

خلال السنة المالية 2024 ، نجح البنك في تسجيل مستويات LCR تفوق المعيار المطلوب على مدار السنة ، وذلك أساساً من خلال تعزيز أصولها عالية الجودة لضمان تغطية التدفقات الصافية الصادرة .

سجل مستوى نسبة السيولة (LCR) نمواً بـ 253,1 نقطة أساس ، ليصل إلى مستوى مرتفع نسبياً بـ 469,8% .

من خلال هذه الإنجازات ، بلغ الفائض في الأموال الذاتية الأساسية 497 (Tier-1) مليون دينار ، بينما بلغ الفائض المسجل على مستوى الأموال الذاتية الصافية الإجمالي 522 مليون دينار ، مما يوفر للبنك قدرة كبيرة على تطوير نشاطه المستقبلي .

## السيولة

نجح البنك خلال سنة 2024 في الامتثال الى الحدود التنظيمية المطلوبة وذلك ، بفضل العمل بأدوات التصرف الاستباقي في مؤشرات السيولة وبذلك تحسين الخزينة بشكل أكبر .

ملايين الدينار

| %       | التغير | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |                                |
|---------|--------|-------------|-------------|--------------------------------|
| [31,1%] | [298]  | 660         | 958         | صافي التدفقات النقدية المدفوعة |
| 49,4%   | 1 025  | 3 101       | 2 075       | الأصول السائلة عالية الجودة    |
|         |        | 469,8%      | 216,7%      | نسبة تغطية السيولة LCR %       |
|         |        | 100%        | 100%        | الحد القانوني                  |

## 2. نسبة القروض على الودائع (LTD)

بلغت نسبة القروض على الودائع (LTD) 96,9% . في نهاية سنة 2024 بتحسّن قدر بـ 13 نقطة مائوية مقارنة بمستواها قبل سنة (النسبة التنظيمية 120%) .

ملايين الدينار

| %      | التغير | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |                                                                  |
|--------|--------|-------------|-------------|------------------------------------------------------------------|
| [2,1%] | [208]  | 9 915       | 10 122      | المستحقات على الحرفاء                                            |
| 11,0%  | 1 009  | 10 228      | 9 218       | الودائع                                                          |
|        |        | 96,9%       | 109,8%      | نسبة القروض على الودائع LTD                                      |
|        |        | 120,0%      | 120,0%      | نسب القروض على الودائع المستهدفة (يطلب من البنك المركزي التونسي) |

## النتائج

- تراجع الهامش الصافي للفوائد بـ 89 مليون دينار أو 28,8%
- لينتقل من 309 مليون دينار موفى سنة 2023 الى 220 مليون دينار موفى سنة 2024 .

### 1. الناتج الصافي البنكي

- ارتفاع مداخل المحفظة لتبلغ 304 مليون دينار
  - استقرار حجم العمليات الصافية عند 125 مليون دينار .
- في سياق اقتصادي صعب نسبياً ، نجح البنك في تحقيق ناتج بنكي صافي بقيمة 650 مليون دينار . يُفسر ذلك بـ :

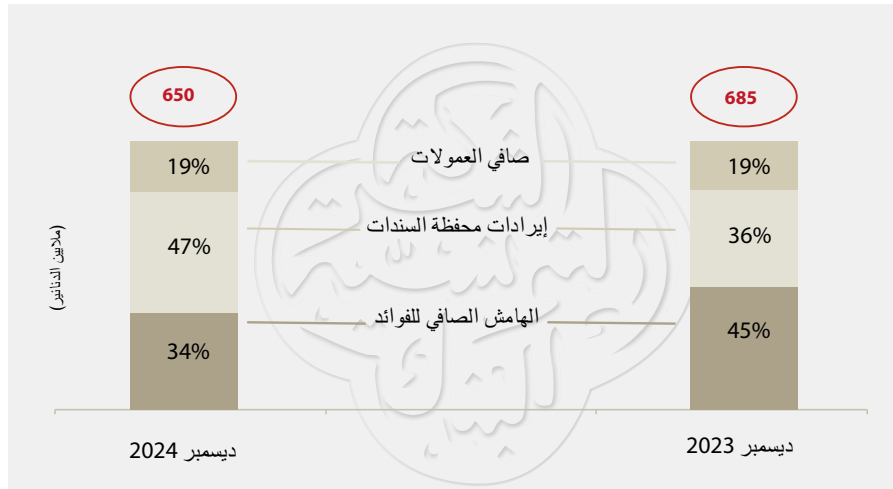
ملايين الدينار

| %       | التغير | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |                                           |
|---------|--------|-------------|-------------|-------------------------------------------|
| [28,8%] | [89]   | 220         | 309         | هامش الصافي للفوائد                       |
| [1,8%]  | [2]    | 125         | 127         | صافي العمليات                             |
| 22,6%   | 56     | 304         | 248         | مداخل على محفظة السندات التجارية والمالية |
| (2,5%)  | (35)   | 650         | 685         | الناتج البنكي الصافي                      |
| (2,8%)  | (40)   | 1 408       | 1 448       | إيرادات الاستغلال                         |
| (0,6%)  | 5      | (758)       | (763)       | أعباء الاستغلال                           |

حساب الهامش الصافي للفوائد (35% سنة 2024 مقابل 45% سنة 2023) .

نتيجة لذلك ، تغيرت هيكلية الناتج البنكي الصافي بالرفع في حصة مداخل عمليات السوق من 36% إلى 47% ، وذلك على

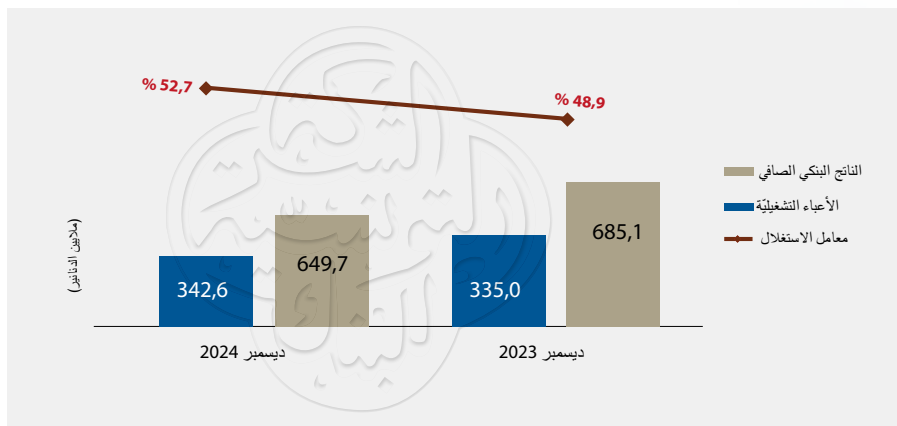
### بنية الناتج البنكي الصافي



## 2. نتيجة الاستغلال

- شهدت نتيجة الاستغلال الخام تراجعاً قدره 42.7 مليون دينار أو 12.1% لتبلغ 309.0 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2024. ويُعزى هذا التراجع أساساً إلى التغيرات المسجلة على مستوى البنود التالية :
- **الناتج البنكي الصافي** : -35,3 مليون دينار أو -5,2%
- **أعباء الاستغلال** : +7.6 مليون دينار أو +2,3%، مما يعكس الجهود التي يبذلها البنك في مجال التحكم في الأعباء التشغيلية .

### تطور معامـل الاستغلال



وبناء على ذلك ، بلغ معامـل الاستغلال مستوى أعلى من ذلك الذي تم تسجيله في نهاية سنة 2023 (52,7%) .  
 فيما شهدت نتيجة الاستغلال تراجعاً خلال فترة التحليل من 105,7 مليون دينار إلى 98,4 مليون دينار .

ملايين الدينار

| %     | التغير | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |                                                                      |
|-------|--------|-------------|-------------|----------------------------------------------------------------------|
| (5%)  | (35)   | 650         | 681         | الناتج البنكي الصافي                                                 |
| 15%   | 0      | 2           | 2           | إيرادات استغلال أخرى                                                 |
| 4%    | (9)    | [227]       | [2018]      | أعباء الأعوان                                                        |
| (4%)  | 4      | (99)        | (103)       | الأعباء العامة للاستغلال                                             |
| 20%   | (3)    | (17)        | (14)        | مخصصات للاستهلاك                                                     |
| (12%) | (43)   | 309         | 352         | النتيجة الاجمالية للاستغلال                                          |
| (14%) | 34     | [200]       | [234]       | مخصصات المدخرات ونتائج تصحيح القيم على الديون وخارج الموازنة والخصوم |
| (14%) | 2      | (10)        | (12)        | مخصصات المدخرات ونتائج تصحيح القيم على محفظة الاستثمار               |
| (7%)  | (7)    | 98          | 106         | نتيجة الاستغلال                                                      |

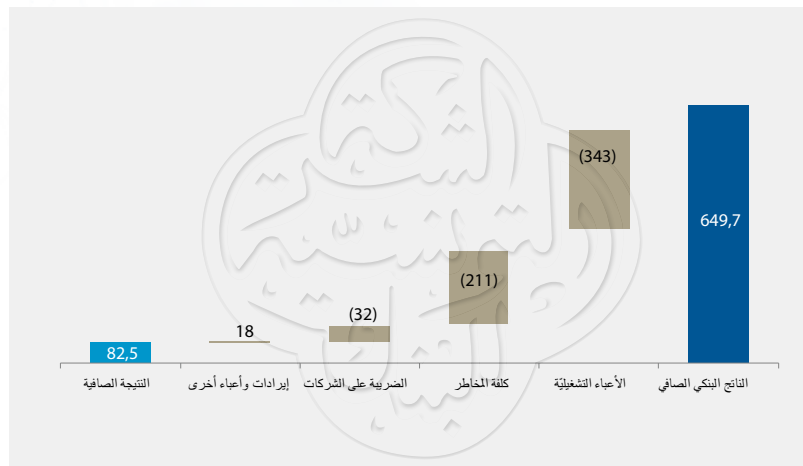
### 3. النتيجة الصافية

- فضلاً عن المساهمة الزرفية لفائدة ميزانية الدولة (طبقاً لقانون المالية لسنة 2025)، والتي تمثل 8,25% من القاعدة الضريبية لسنة 2024.
- تم تسجيل ظرف استخلاص قدره 23,1 مليون دينار و المتأتي أساساً من عمليات استرجاع على عملية التسوية الودية أو القضائية لبعض الديون المشطوبة.
- ونظراً للتغيرات المحاسبية، استقرت النتيجة الصافية في حدود 64 مليون دينار موفي سنة 2024، مسجلة نمواً بـ 173,1% أو 40 مليون دينار مقارنةً بتلك المسجلة موفي سنة 2023.

بلغت النتيجة الصافية 83 مليون دينار في نهاية سنة 2024، وذلك بعد احتساب :

- عبء الضريبة على الشركات المقدّر بـ 32,2 مليون دينار، والذي تم احتسابه على أساس نسبة الضريبة الجديدة البالغ 40% بدلاً من 35%. بما في ذلك تأثير التحسين الضريبي المتعلق بمبلغ إعادة الاستثمار المعفى من الضريبة والمقدّر بـ 30 مليون دينار

#### النتيجة الصافية



ملايين الدنانير

| %     | التغير | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 |                                                                      |
|-------|--------|-------------|-------------|----------------------------------------------------------------------|
| (%9)  | (97)   | 963         | 1 060       | فوائد ومداخيل مماثلة                                                 |
| (%1)  | 8      | (742)       | (751)       | فوائد متكبدية وأعباء مماثلة                                          |
| (%29) | (89)   | 220         | 309         | الهامش الصافي للفوائد                                                |
| %1    | 1      | 141         | 139         | عمولات مقبوضة                                                        |
| %31   | (4)    | (16)        | (12)        | عمولات مدفوعة                                                        |
| (%2)  | (2)    | 125         | 127         | العمولات الصافية                                                     |
| (%11) | (10)   | 81          | 90          | أرباح على محفظة السندات والعمليات المالية                            |
| %42   | 66     | 224         | 158         | مداخيل محفظة سندات الاستثمار                                         |
| %23   | 56     | 304         | 248         | مداخيل محفظة السندات                                                 |
| (%5)  | (35)   | 650         | 685         | الناتج البنكي الصافي                                                 |
| %15   | 0      | 2           | 2           | إيرادات استغلال أخرى                                                 |
| %4    | (9)    | (227)       | (218)       | أعباء الأعوان                                                        |
| (%4)  | 4      | (99)        | (103)       | الأعباء العامة للاستغلال                                             |
| %20   | (3)    | (17)        | (14)        | مخصصات للاستهلاك                                                     |
| (%12) | (43)   | 309         | 351         | النتيجة الاجمالية للاستغلال                                          |
| (%14) | 34     | (200)       | (234)       | مخصصات المدخرات ونتائج تصحيح القيم على الديون وخارج الموازنة والخصوم |
| (%14) | 2      | (10)        | (12)        | مخصصات المدخرات ونتائج تصحيح القيم على محفظة الاستثمار               |
| (%7)  | (7)    | 98          | 106         | نتيجة الاستغلال                                                      |
| %198  | 15     | 22          | 7           | رصيد ربح/خسارة عناصر عادية                                           |
| (%38) | 20     | (32)        | (52)        | أداءات على الشركات                                                   |
| %44   | 27     | 88          | 61          | نتيجة الأنشطة العادية                                                |
| (%46) | 5      | (6)         | (10)        | رصيد الربح أو الخسائر المتأتية من العناصر الخارقة للعادة             |
| %63   | 32     | 82          | 51          | النتيجة الصافية بعد التغييرات المحاسبية                              |
| (%31) | 8      | (19)        | (27)        | تأثيرات التغييرات المحاسبية                                          |
| %173  | 40     | 64          | 23          | النتيجة الصافية بعد التغييرات المحاسبية                              |

## التموقع

تمكنت الشركة التونسية للبنك من تأكيد تموقعها ضمن الشركات الرائدة في السوق من خلال حفاظها على المرتبة الثالثة على مستوى تعبئة الودائع ومحفظة السندات .

# الرقابة الداخلية التصرف في المخاطر التطوير والتحديث

## الرقابة الداخلية

### عرض جهاز الرقابة الداخلية

يرمز نظام الرقابة الداخلية إلى مجموعة العمليات والطرق والتدابير التي تهدف إلى ضمان الأمان والكفاءة والفعالية المستمرة للعمليات ، وحماية الأصول ، وموثوقية المعلومات المالية وامتثال تلك العمليات للقوانين والتشريعات السارية .

ووفقاً لمنشور البنك المركزي التونسي 19-2006 المؤرخ في 28 نوفمبر 2006 ، يشمل هذا النظام على وجه الخصوص :

- نظام مراقبة العمليات والإجراءات ؛
- نظام محاسبي ومعالجة المعلومات ؛
- أنظمة قياس ومراقبة المخاطر ؛
- نظام التوثيق والإبلاغ .

صُمم جهاز الرقابة الداخلية بطريقة تضمن الفصل بين الواجهة الأمامية (Front office) والواجهة الخلفية (Back office) ويتم تنظيمه من جهة حول هيئات الحوكمة المقررة بموجب التشريعات البنكية التونسية ، بما في ذلك لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ، ومن جهة أخرى ، حول ثلاث خطوط دفاع .

يشمل خط الدفاع الأول رقابة تشغيلية وهيكلية والثاني عمليات المراقبة اللاحقة ويتم تنفيذها من قبل هياكل مخصصة على مستوى المهن وتلك المرتبطة بقطب الحوكمة والرقابة العامة .

أما خط الدفاع الثالث فيشمل التدقيق والتفقد ويحققان الرقابة الدورية .

لتحسين كفاءة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وضمان التنسيق الأفضل بين أنشطة الرقابة من الخط الثاني والثالث ، تم تأسيس لجنة تنسيق الرقابة الداخلية (CCCC) التابعة للإدارة العامة .

تم أيضاً إعداد ميثاق للرقابة الداخلية يهدف إلى تحديد المبادئ ، والإطار التنظيمي ، والمتطلبات الأساسية اللازمة لحسن سير نظام الرقابة الداخلية والتنسيق بين مختلف مكوناته .

لا يزال هذا النظام محل تحسين مستمر بهدف تعزيز أدائه وأمانه ، فضلاً على الفعالية والكفاءة التي تتم بها معالجة العمليات ومراقبتها بالأهداف التالية :

- الأداء المالي من خلال استخدام فعال ومناسب للأصول والموارد المصرفية والحماية من المخاطر والخسائر
- الحصول على معرفة شاملة ودقيقة ومنظمة للبيانات اللازمة لاتخاذ القرارات وإدارة المخاطر
- الامتثال للقوانين والتشريعات والمعايير الداخلية والخارجية
- دقة واكتمال السجلات المحاسبية والحصول على معلومات مالية موثوقة .

وفضلاً عن الرقابات النظامية و رقابات التحقق المدمجة ضمن تطبيقات الإعلامية ، تُمارَس رقابة عملية (من المستوى الأول) . وتُعدّ هذه الرقابة سابقة للعمليات و/أو المعاملات التي يُنجزها المتصرفون . كما يتم تدعيمها برقابة هيكلية أو تشغيلية .

تتعلق الرقابة التي يضطلع بها الخط الدفاعي الثاني بجانبين :

✓ تقييم هندسة الهيكل التنظيمي المعتمد للرقابة من المستوى الأول ، وذلك وفقاً لكل عملية أو نوع من المخاطر ، ويشمل التحقق من مدى تحديد هذه الرقابات وتنفيذها فعلياً .

✓ مراجعة جودة تنفيذ الرقابات وتصحيح الإخلالات . وتهدف هذه الأعمال إلى التحقق مما يلي :

- جودة تنفيذ الرقابات من حيث المدة والامتثال للإجراءات والأساليب العملية مثل ملاءمة العينات وتواتر تنفيذها وتوثيقها .

- جودة متابعة الإخلالات التي تم تحديدها : ملاءمة الإجراءات التصحيحية المتخذة ، التنفيذ الفعلي للعملية ، والمدة الزمنية للاستجابة متناسبة مع المخاطر المحددة ، وغيرها .

من أجل تعزيز الخط الثاني للدفاع للعمليات في الفرع ، يتم ضمان مستوى أول من الرقابة اللاحقة من خلال المراقبين الجهويين الذين يرتبطون وظيفياً بالإدارة المركزية لإدارة المخاطر العملية والسوق والرقابة المستمرة ، حيث يقومون بنقل الإخلالات والحوادث المرصودة .

يتولى المراقبين الجهويين المهام التالية :

✓ ضمان فعالية وكفاءة العمليات المنجزة على مستوى الإدارات الجهوية والفروع التابعة لها ،

يساهم الهيكل الدائم للحوكمة ورقابة الامتثال ، من خلال إدارتين تابعتين له ، بشكل خاص في حماية البنك ومسيره وذلك بتوقع المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب ، التي قد تؤدي إلى تسليط عقوبات إدارية أو جزائية ، أو تتسبب في خسائر مالية أو ضرر لسمعة وصورة البنك .

تتولى الإدارة المركزية لمراقبة مخاطر القروض ، من خلال إدارة الرقابة على التعهدات وإدارة تقييم مخاطر القروض وإعداد التقارير التابعة لها ، مراقبة وإدارة مخاطر القروض .

### الخط الثالث من الدفاع

تُكَلَّف بالخط الثالث من الدفاع كل من :

- هيئة التدقيق الداخلي الذي تتولى تقييم عمليات إدارة المخاطر ، والرقابة ، والحوكمة ، وكذلك مدى امتثالها للقوانين والتشريعات ؛
- هيئة التفقد العام التي تسهر على احترام التشريعات الجاري بها العمل والإجراءات الداخلية ، من خلال تنفيذ مهام التحقيق والتقصي لتحديد المسؤوليات في حال وقوع أخطاء أو عمليات احتيال أو اختلاس .

## الاحداث البارزة لسنة 2024

### الاحداث البارزة لسنة 2024

قامت الشركة التونسية للبنك خلال سنة 2024 ، باتخاذ بعض الإجراءات التي تهدف لتحسين نظام الرقابة الداخلية و خاصة منها :

### اعداد ميثاق الرقابة الداخلية

مراجعة ميثاق الرقابة الداخلية الذي يحدّد نطاق الرقابة والمبادئ الأساسية والحوكمة والتنظيم المعتمد في هذا الهيكل التنظيمي ، مع تحديد الجهات المعنية بالرقابة ، ونطاق تدخل كل منها ، وآليات التنسيق بين مختلف الهياكل الرقابية .

### مهام التحسين والتقييم

تواصل المهام الهادفة إلى تحسين نظام الرقابة الدائمة ، ووضع خريطة للمخاطر تشمل ثلاث عمليات كبرى ، إلى جانب تقييم نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بهدف الحصول على شهادة AML 30000 ، وتقييم نظام مكافحة الفساد .

### اعداد دليل الإجراءات

واصل البنك إعداد أعمال دليل الإجراءات . وتشمل هذه الأعمال بشكل خاص تحديث الإجراءات القائمة ، بالإضافة إلى أعمال

✓ السهر على موثوقية المعطيات المُبلّغ عنها ،

✓ التأكد من مطابقة أساليب والإجراءات العمل للنصوص التنظيمية .

## تنظيم المستويات المختلفة لنظام الرقابة الداخلية :

### • جهاز الرقابة المستمرة .

تتم الرقابة المستمرة على مستويين : رقابة من المستوى الأول يضمها العاملون ويتممها رقابة هيكلية ورقابة من المستوى الثاني تقع على عاتق الهياكل المخصصة على مستوى المهن وكذلك تلك المرتبطة بمحور الحوكمة ورقابة الامتثال .

### الخط الأول من الدفاع

يضمن هذا الخط من الدفاع ثلاث مستويات من الرقابة :

- رقابة النظام
- الرقابة التشغيلية
- الرقابة الهيكلية أو الوظيفية

### الخط الثاني من الدفاع

يتكون الخط الثاني من الدفاع من مجموعة من الرقابات اللاحقة التي يتم تنفيذها من قبل :

- وظائف الرقابة المتعددة والمستقلة عن المهن : الحوكمة ورقابة الامتثال ، والمخاطر التشغيلية والسوق والرقابة المستمرة ومخاطر القروض
- وظائف الرقابة المخصصة لنطاق معين وغير المستقلة عن الأقطاب العملياتية : الدعم القانوني ، الرقابة ومتابعة الضمانات ، الرقابة التنظيمية ، رقابة النفقات ، أمان أنظمة المعلومات ، إدارة ورقابة الشبكة ، رقابة وسائل الدفع ، رقابة الشراءات ، المكتب الخلفي للخزينة ، الرقابة المحاسبية ووحدات للرقابة على مستوى الإدارات الجهوية التابعة للإدارة المركزية للمخاطر العملياتية والسوق والرقابة الدائمة .

بالإضافة إلى عملياتها العادية للرقابة وفي إطار مهمتها في قيادة هذا النظام ، تضمن وظيفة الرقابة المستمرة التابعة للإدارة الجهوية التابعة لإدارة المخاطر العملياتية والسوق والرقابة الدائمة ، علاقات وظيفية مع مختلف أطراف الرقابة من المستوى الأول والثاني ومن خلال التنسيق بينهم .

ومع تقدم مشروع تحسين آلية عمل هذا الهيكل ، سيتم تدريجيًا تعزيز وتحسين التفاعل بين مختلف الجهات الرقابية .

- وضع خطة تمويل طارئة لمواجهة أزمات السيولة المحتملة .
- مراجعة وتحديث الحدود التنظيمية المتعلقة بعمليات الصرف اليومية والمحددة حسب العملة ومستويات التفويض .
- وضع سيناريوهات اختبارات الضغط لتقدير إمكانية التعرض للمخاطر وتقدير الآثار الناتجة عن تغيير معايير السوق .

#### الإجراءات المتعلقة بإدارة مخاطر القروض

- اعداد سياسة تقبل مخاطر القروض
- وضع حدود تقبل ونظام تنبيه سابق
- مواصلة مشروع تحسين التصرف وموثوقية الضمانات
- مشروع اقتناء حلّ مخصّص لتنفيذ نظام التقييم الداخلي
- إحداث منصة لمراقبة التجاوزات

#### الإجراءات المتعلقة بالرقابة الدائمة

أتبعت الإجراءات المتخذة في 2024 لوضع منهجية لأعمال الرقابة الدائمة من خلال المراحل التالية :

- مواصلة الأعمال الخاصة بتحسين نظام الرقابة الدائمة بالتوازي مع مهمة بناء خرائط مخاطر لعمليات البنك الاجنبي والتمويل ووسائل الدفع
- اعداد وتحديث وتطبيق عدد من استمارات الرقابة
- تدريب وتوعية موظفي الشبكة والمراقبين الجهويين في مجال الرقابة التشغيلية ؛
- إجراء عمليات رقابة وتحقق شملت بشكل خاص التعهدات والعمليات الخاصة بالفروع
- كما تم ، خلال سنة 2024 ، تعزيز الرقابة الدائمة بفضل الجهود المبذولة من قبل المراقبين الجهويين وكذلك أولئك العاملين على مستوى المقر الاجتماعي . وقد أولي اهتمام خاص لمراقبة التعهدات ، لاسيما تلك المتعلقة بالحسابات الجارية .

#### الإجراءات المتعلقة بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب (LAB/FT) ومراقبة الامتثال

فيما يتعلق بتعزيز نظام مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ، تم تنفيذ الإجراءات الرئيسية التالية سنة 2024 :

- تعديل بعض السيناريوهات ووضع سيناريوهات جديدة للرصد من أجل متابعة أفضل للعمليات غير المعتادة والاستثنائية .
- إحداث نقاط رقابة جديدة على النظام تعيق بعض العمليات في شبائيك الخدمة ، خاصة من أجل تعزيز موثوقية بيانات الحرفاء وتحديثها .

توثيق الإجراءات غير الموصوفة وإجراءات الحوكمة وإدارة أنظمة المعلومات .

#### توثيق ومراجعة بعض مذكرات الإجراءات ومذكرات التنظيم :

بما في ذلك :

- مراجعة اختصاصات الهياكل داخل البنك ؛
- إحداث لجنة متابعة المخاطر الكبرى ولجنة لائحة المراقبة (Watch List) ؛
- إعداد إجراء للمتابعة التنظيمية وإجراء لتقييم ومراقبة الانفاقيات المبرمة مع الأطراف ذات الصلة ؛
- إعداد مذكرة للإجراءات لإدارة علاقات البنك مع البنوك المراسلة الأجنبية و المزدوين ؛
- إجراء للوقاية من تبييض الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب .

#### الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر العملية وخطة استثمارية العمل PCA

تميزت سنة 2024 بما يلي :

- مراجعة سياسة إدارة المخاطر التشغيلية مع مراعاة حدود تقبل البنك للمخاطر .
- تواصل الأعمال الخاصة بإعداد خرائط المخاطر حسب العمليات والمواضيع .
- في إطار تعزيز وتحسين خطة استثمارية العمل (PCA) ، تم إجراء اختبار التشغيل لموقع الطوارئ ، والانتها من إجراءات استثمارية العمل في الفروع ، وتحديث خطط استثمارية العمل للمهن .
- تعزيز وتحسين قاعدة بيانات الحوادث في البنك ،
- مواصلة العمل على وضع الإجراءات التصحيحية بما في ذلك تلك المتعلقة بعمليات إغلاق الحسابات بطلب من الحريف وتسوية الحسابات غير الناشطة والقوانين الخاصة ،
- نشر ثقافة المخاطر من خلال دورات تدريبية مستهدفة وورشات عمل ...

#### الإجراءات المتعلقة بإدارة مخاطر السوق والسيولة

تميزت سنة 2024 بـ :

- اعداد سياسة السيولة
- تحديث سياسة إدارة محفظة التداول
- مواصلة اشغال إحداث هيكل إدارة مخاطر السيولة .

**مشاريع في مجال تنظيم النظام المحاسبي في البنك**  
تركزت الإجراءات المنجزة بهدف تحسين مراقبة و التحكم في المخاطر و تتمثل في ما يلي :

- إرساء وتثبيت وحدات تسوية الأوراق المستلمة وتسوية الشيكات اليدوية الصادرة /المستلمة ؛
- تركيز نظام (ERP) : الشراء والتزويد ؛
- مواصلة التحضيرات لإرساء نظام محاسبة متعددة العملات .

#### مواصلة أعمال تصفية الحسابات المعلقة ومعالجة مصادرها

في إطار رفع تحفظات مراقبي الحسابات ، وخاصة تلك المتعلقة بأهمية الحسابات المعلقة ، واصلت الشركة التونسية للبنك تحديد أسبابها بهدف القضاء عليها ، وشاركت في مشاريع لتحسين وتفعيل بعض الوحدات بهدف القضاء تدريجياً على المعالجة اليدوية للعمليات .

بالإضافة إلى الأعمال الدائمة ، أعادت الشركة التونسية للبنك إطلاق مهمة تصفية الحسابات المعلقة على مستوى حسابات المراسلين والبنك المركزي التونسي (BCT) التي لم يتم تحديدها من قبل المكتب السابق .

### نظام مراقبة الامتثال

قامت الشركة التونسية للبنك بوضع نظام لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتشريعات الجاري العمل بها ، والمعايير والممارسات المهنية والأخلاقية ، وكذلك التوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (GAFI) في مجال مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب .

تم تصميم هذا النظام على مر السنين ليغطي جميع أبعاده ، بما في ذلك ، على وجه الخصوص :

- إنشاء هيئة مخصصة لمراقبة الامتثال ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال .
- تخصيص الموارد اللوجستية اللازمة من حيث الوسائل التقنية والبشرية .
- إعداد السياسات والإجراءات التي تنظم مراقبة الامتثال ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال .
- التدقيق الدوري لهذا النظام
- حوكمة النظام من قبل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق من خلال التقارير المنتظمة وتقارير النشاط وعدم الامتثال المُعدة لهذا الغرض .

- إحداث نظام تنبيه على مستوى تطبيق الفروع يسمح بالكشف عن عمليات الصرف المجزأة .

- تحسين معالجة العمليات المتعلقة بـ «Money Gram» .

وفيما يخص مراقبة الامتثال ، وبالإضافة إلى عمليات مراقبة الامتثال المعتادة ، تم اتخاذ الإجراءات التالية :

- مواصلة الأعمال المتعلقة بالمشروع الاستراتيجي لإرساء نظام إدارة مكافحة الفساد وفقاً للمعيار الدولي ISO 37001 ؛
- إعداد إجراء داخلي خاصّ بالاتفاقيات التنظيمية ؛
- إعداد استمارات KYE و KYS .

#### الإجراءات المتعلقة بتعزيز أمن نظام المعلومات

في إطار تعزيز امن نظام المعلومات اتخذت الشركة التونسية للبنك إجراءات تخصّ :

#### • الحوكمة والامتثال

- إعادة صياغة سياسات الأمان السيبراني والإجراءات المتعلقة بها
- تنفيذ مهام التدقيق الأمني ومتابعة تنفيذ التوصيات المتعلقة بها
- توعية موظفي البنك حول امن المعلومات

#### • تعزيز إجراءات الحماية

- نشر حل XDR من Palo Alto على جميع أصول البنك ،
- تنفيذ خدمات اتفاقية الأمان السيبراني الموقعة بين الشركة التونسية للبنك و المجلس البنكي والمالي CBF .

#### • ادارة المخاطر والحوادث

- معالجة حوادث الأمان
- جمع وتحليل المعلومات الأمنية Thread Intelligence والقيام بعمليات رصد استباقية في مجال مراقبة أرقام البطاقات البنكية ، ورصد الثغرات ونقاط الضعف للأمان ، وتسريبات البيانات ، ومراقبة DNS ، والكشف عن محاولات التصيد الإلكتروني ومكافحتها ، بالإضافة إلى متابعة حوادث الامان عبر منصة TheHive .

#### • المشاريع الاستراتيجية

- اعداد المتطلبات الأولية لمشروع التأمين ضد المخاطر السيبرانية ،
- تعزيز امن نظام المعلوماتية من خلال تحديد وتنفيذ استراتيجية الامن السيبراني

شهدت سنة 2024 أيضاً تنفيذ عدد من الإجراءات الهامة ، أبرزها ما يلي :

- مساعدة الشركات التابعة في إعداد الوثائق المتعلقة بأنظمة حوكمتها ، مع مراعاة حجمها ، وطبيعة مخاطرها ، ونوعية أنشطتها .
- إعداد مذكرة إجرائية للرقابة التنظيمية ودليل إجراءات نظام إدارة مكافحة الفساد (SMAC) .
- تنظيم دورة تدريبية في مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب لفائدة الإدارة العليا .
- تقييم البنك وفقاً للمعايير الدولية لمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل (AML30000) .
- المتابعة والتصريح بشأن الأشخاص الخاضعين لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA)
- التكوين والتوعية على مستوى الفروع ضمن ورشة العمل «المراقبة» في مجال عدم الامتثال ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الفساد .

## إدارة المخاطر

الإطار العام لإدارة المخاطر داخل الشركة التونسية للبنك وفقاً للنصوص التشريعية والتنظيمية للبنك المركزي التونسي ، ووفقاً للمعايير الدولية للإدارة الجيدة مثلما هو موضح في توصيات لجنة «Comité de Bâle» . من الناحية التنظيمية ، تساهم عدة هيكل في إدارة المخاطر المختلفة التي تواجه البنك ، بما في ذلك بشكل خاص :

- الإدارة المركزية لمراقبة مخاطر القروض ؛
- الإدارة المركزية للمخاطر التشغيلية والسوق والرقابة الدائمة ؛
- إدارة مراقبة التصرف وإدارة الأصول والخصوم «ALM» .
- فيما يتعلق بمراقبة مخاطر القروض

تتم مراقبة مخاطر القروض على مستوى الشركة التونسية للبنك من خلال الإدارة المركزية لمخاطر القروض ، التي تشمل إدارة مراقبة التعهدات وإدارة تقييم مخاطر القروض وإعداد التقارير ، وذلك بهدف تحسين تنظيم وإدارة مخاطر التخلف عن السداد وتدهور جودة محفظة البنك .

وفقاً لخطة الاستراتيجية ، عمل البنك سنة 2024 على تحسين سياسته في مجال مخاطر القروض من خلال عدة مبادرات بما في ذلك :

في هذا الصدد ، تلخص مهام الهيئة المخصصة لمراقبة الامتثال ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال فيما يلي :

- اليقظة التنظيمية لضمان الامتثال في الوقت المناسب لأي نصوص جديدة أو تشريعات تنظيمية متعلقة بأنشطة البنك ؛
- إبداء الرأي بشأن المنتجات الجديدة التي سيتم تسويقها والإجراءات المتعلقة بالرقابة الداخلية ذات الصلة ؛
- إعداد خريطة للمخاطر المتعلقة بعدم الامتثال ؛
- التأكد من وضع المؤسسة لإجراءات رسمية وقواعد للرقابة الداخلية في المجالات ذات الصلة المباشرة بوظيفة مراقبة الامتثال ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال ؛
- إجراء فحص دوري للامتثال للسياسة والإجراءات المتعلقة بالامتثال ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال ، وتقديم التوصية بالتدابير التصحيحية ؛
- تقديم دورات تدريبية منتظمة لكافة الموظفين حول إجراءات مراقبة الامتثال المتعلقة بالعمليات التي يقومون بها ، وضمان نشر ثقافة الامتثال ؛
- رفع المشاكل والاختلالات التي تم ملاحظتها إلى الهيئة الإدارية مع تقديم التدابير اللازمة لمعالجة هذه النقائص ؛
- المشاركة في إعداد وتحديث خريطة المخاطر المتعلقة بعدم الامتثال ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب بالتعاون مع الإدارة المركزية للمخاطر التشغيلية والسوق والرقابة الدائمة ؛
- المشاركة في إعداد الإجراءات الداخلية التي تصف المعايير التنظيمية المطلوبة بموجب القانون الجاري به العمل والمتعلق بالامتثال وإدارة مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ؛
- المساهمة في تحديد ومتابعة تنفيذ الرقابات المناسبة المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بتبييض الأموال وتمويل الإرهاب ؛
- تقديم تصاريح الشبهات إلى اللجنة التونسية للتحليل المالية (CTAF) في حال ثبوتها ؛
- نشر جميع المعلومات المفيدة لدى الجهات المعنية فيما يخص مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ؛
- الحرص على توافق نظام إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع المتطلبات التنظيمية ؛

كما تميّزت سنة خصوصاً ، بتعزيز نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، بهدف الامتثال للمعايير الدولية المعتمدة في هذا المجال ، تمهيداً للحصول على شهادة AML 30000 . كما تم استكمال أعمال إرساء نظام إدارة مكافحة الفساد بما يتماشى مع معيار ISO 37001 .

تغطي جميع أنشطة السوق . وفي سعيه لتحسين نظام إدارة مخاطر السوق ، قام البنك خلال سنة 2024 بالعديد من المهام ، بما في ذلك :

- تحديث سياسة إدارة محفظة التداول مع مراعاة أحكام المنشور الصادر عن البنك المركزي التونسي عدد 05 لسنة 2021 والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS 9
- إعادة تصنيف ظرف سندات الخزينة من محفظة التداول إلى المحفظة البنكية ، وذلك وفقاً لسياسة التصرف في محفظة التداول .
- دراسة تأثير طرق مساهمة البنك في المناقصات الخاصة برقاع الخزينة القابلة للتداول (BTA) في إطار عملية إعادة التمويل على المدى الطويل للفترة الممتدة من أكتوبر 2024 إلى أوت 2025 .
- مراجعة الحدود الداخلية للمراكز المالية لعمليات الصرف اليومية ، وفقاً لمستويات الصلاحيات .
- إجراء اختبارات الضغط (Stress-testing) لمخاطر السوق
- تفعيل أعمال تقبل المخاطر ، من خلال المتابعة المنتظمة للامتثال للحدود وعتبات التنبيه المحددة .

### • فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة

يتمثل التصرف في مخاطر السيولة في تغطية المخاطر التالية :

- مخاطر السيولة المرتبطة بالتمويل : هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة البنك على تلبية احتياجاته من التدفقات النقدية والضمائم الحالية والمستقبلية ، المتوقعة والغير متوقعة ، بتكلفة معقولة ، دون التأثير على عملياته اليومية أو وضعه المالي .
- مخاطر السيولة المرتبطة بالسوق : هي المخاطر التي تتمثل في عدم قدرة البنك على تسوية موقفه بسعر السوق بسبب عدم عمق السوق أو الاضطرابات في السوق .
- يتم إدارة مخاطر السيولة داخل البنك ، على عدة مستويات من السلطة ، بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة العامة ، مروراً بلجنة ALCO ، وصولاً إلى الأقسام المعنية في المستويين الأول والثاني من خط الدفاع ، مثل قسم الخزينة ، وهيكل إدارة الأصول والخصوم (ALM) المرتبط برقابة التصرف ، بالإضافة إلى هيكل إدارة مخاطر السوق .

في هذا السياق ، ونظراً إلى المتطلبات التنظيمية السارية من جهة والممارسات الجيدة على المستوى الدولي من جهة أخرى ، قام

- إعداد واعتماد سياسة مخاطر القروض التي تمثل حالياً أداة جديدة في استراتيجية تمويل البنك ؛
- تطوير نموذج لتصنيف الأفراد ، مما يتيح لنظام التصنيف الداخلي في البنك تغطية محفظة البنك بأكملها ؛
- تحسين احتساب الخسائر المحتملة في القروض (ECL) ، وخاصة من خلال تطوير طريقة لتقدير الخسارة عند التخلف عن السداد (LGD) من (LGD ثابتة إلى LGD يتم احتسابها طبقاً للمنهجية (Bâle 3) .

### • فيما يتعلق بالتصرف في المخاطر العملية

وفي إطار وضع نظام لإدارة المخاطر العملية شهدت سنة 2024 مواصلة العديد من الإجراءات ، أبرزها :

- مراجعة سياسة إدارة المخاطر العملية مع مراعاة حدود تقبل المخاطر في البنك ؛
- تنفيذ حدود تقبل المخاطر التشغيلية ، مع مراجعة هذه الحدود ونظام الإنذار المبكر ؛
- التغطية التدريجية للعمليات الرئيسية في البنك من خلال رسم خرائط المخاطر حسب كل عملية وكل موضوع .

تم تنفيذ هذا المشروع وفقاً للمراحل التالية :

- تشخيص منظومة التصرف وإدارة المخاطر العملية ؛
- إعداد خرائط المخاطر ؛
- تحسين جداول القيادة وتقارير متابعة المخاطر العملية .
- شملت الخرائط التي تم إعدادها ، سنة 2024 ، المواضيع المتعلقة بالخدمات البنكية في الخارج ، ومخاطر مكافحة الفساد ، ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب (LAB-FT) ، وعدم الامتثال .
- مواصلة أعمال تنفيذ خطة استمرارية العمل (PCA) ، وذلك من خلال إجراء اختبار للتشغيل البيني لموقع الطوارئ ، واستكمال إجراءات استمرارية العمل على مستوى الفروع ؛
- إثراء وتحسين قاعدة بيانات الحوادث الخاصة بالبنك ، وذلك بتطوير آلية جمع ومعالجة الحوادث ؛
- تحديث خطط استمرارية العمل الخاصة بالمهن .

### • فيما يتعلق بالتصرف في مخاطر السوق

فيما يتعلق بمخاطر السوق ، يعمل البنك على نهج شامل واستباقي ، يعتمد على مجموعة من المعايير والإجراءات التي

المخاطر، والتطوير التجاري، والتمويل. تتلخص مهام اللجنة الرئيسية في:

- تنسيق العمليات المنتظمة لإدارة الأصول والخصوم وفقاً للسياسات (إدارة المخاطر، القروض، الاستخلاص...)؛
- توصية بتكوين أمثل للأصول والخصوم مع مراعاة الحدود والقيود الموضوعية على المخاطر، وإصدار القرارات للهياكل التشغيلية اللازمة لتحديد بنية الموازنة؛
- ضمان مستوى من الربحية الكافية من خلال إدارة جيدة لمخاطر السيولة والفائدة، بحيث تعزز أموالها الذاتية بصفة مستمرة؛
- مراقبة وضمان التزام نشاط إدارة الأصول والخصوم ALM في ضوء الحدود والقيود المضبوطة مسبقاً والمعتمدة، والموافقة في حالة الانحراف عن النشاط على الحلول والخطط التصحيحية الضرورية؛
- إعداد تقارير كل ثلاثة أشهر تُقدّم لمجلس الإدارة متعلقة بنشاط إدارة الأصول والخصوم ALM.

## تطوير وتحديث

### التطوير التجاري

في سنة 2024، قامت الشركة التونسية للبنك بتوجيه استراتيجيتها التجارية نحو نهج مركز على بعض الفئات بصفة خاصة، وعلى وجه التحديد: فئة الشباب والطلبة، والتونسيين المقيمين بالخارج، والمهنيين، لا سيما أصحاب المهن الحرة.

بالنسبة لفئة الشباب والطلبة، وسعيًا لتطوير حصّتها في السوق، قامت الشركة التونسية للبنك بإعداد مجموعة من المنتجات التي تستجيب لاحتياجاتهم، حيث تمّ، على وجه الخصوص، إطلاق عرض خاصّ يشمل كلّاً من «Pack Student» و«Épargne Student».

أمّا بالنسبة لفئة التونسيين المقيمين بالخارج، تمّ تكثيف الجهود التجارية بشكل أكبر، واعتمدت الشركة التونسية للبنك على تقديم دعم مخصّص لاحتياجات كل حريف وموجه لهذه الفئة من الحرفاء على مستوى شبكة الفروع.

كما تمّ إيلاء فئة المهنيين، وبصفة خاصة أصحاب المهن الحرة، اهتماماً خاصاً، وذلك من خلال المساهمة ورعاية العديد من من

البنك، سنة 2024، بوضع سياسة لإدارة مخاطر السيولة، التي تهدف بشكل رئيسي إلى:

- التأكد من إرساء منظومة وأدوات لإدارة مخاطر السيولة، بما يتماشى مع حدود تقبّل البنك لهذا النوع من المخاطر، ومع قدرته على الوفاء بالتزاماته المالية في الوقت المناسب وفي جميع الأوقات، بما في ذلك خلال وضعية الأزمات؛
- تحديد نظام الحوكمة، والأدوار، والمسؤوليات الموكلة إلى مختلف الأطراف المعنية بإدارة ومتابعة مخاطر السيولة؛
- تحديد المبادئ التوجيهية والمنهجية المعتمدة في إدارة مخاطر السيولة.
- المساهمة في ترسيخ ثقافة استباقية للمخاطر بما يضمن إدارة سليمة لمخاطر السيولة.

كما تمّ تحيين سياسة إدارة محفظة التداول وقد شملت التعديلات الرئيسية التي طالت النسخة السابقة بالأساس: قواعد تصنيف الأدوات المالية، و تجميع الأدوات المالية المصنفة ضمن محفظة التداول، بالإضافة إلى قواعد إعادة تصنيف هذه الأدوات من محفظة التداول إلى المحفظة البنكية.

علاوة على ذلك، تواصل الشركة التونسية للبنك في إطار نشاط ALM الذي يشمل، بين أمور أخرى، إدارة السيولة وأعمال إنتاج المؤشرات لإدارة الأصول والخصوم (ALM) ومتابعتها عن كثب من خلال الجداول الزمنية، والتقارير الدورية، وحالات التنبيه، بما في ذلك المؤشرات الخاصة بخطة التمويل الطارئ التي تمّ إعدادها قبل سنة، والتي تهدف بشكل رئيسي إلى تأطير تعرض البنك لمخاطر حدوث أزمة سيولة محتملة.

### • فيما يتعلق بإدارة المخاطر الشاملة نسبة الفائدة

بالإضافة إلى إدارة السيولة، يهدف جهاز إدارة الأصول والخصوم ALM في الشركة التونسية للبنك إلى تحسين ربحية أموالها الذاتية والحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر المالية.

وفي هذا الصدد، يدير هيكل الأصول والخصوم «ALM» المخاطر الشاملة نسبة الفائدة والتي تعرف على أنها المخاطر المتعرضة لها في حالة تغير نسب الفائدة، والتي تقاس على جميع العمليات في الموازنة وخارج الموازنة، باستثناء العمليات التي قد تكون معرضة لمخاطر السوق.

يعزز هذا الهيكل ALM بلجنة إدارة الأصول والخصوم التي تمّ إنشاؤها سنة 2021، وتضمّ وظائف المالية، والخزانة، وإدارة

✓ الرحلة الثقافية المنظمة لفائدة سفراء الدول المعتمدين في تونس لاستكشاف الشمال الغربي لتونس بيوغرة وطبرقة «برنامج اكتشاف تونس ، بروتوكول 2024» ؛

✓ منتدى الكفاءات التونسية في الخارج ؛

✓ فعاليات مختلفة لفائدة الجالية التونسية تم تنظيمها بالتعاون مع الجمعية التونسية لخريجي المدارس العليا الفرنسية (ATUGE) وبنك تونس الخارجي (TFBANK) .

لطالما كانت الثقافة والفنون والعلوم من بين المحاور الرئيسية التي اولاهها البنك أهمية في اختيار المبادرات التي يقوم برعايتها . وفي هذا الصدد ، شاركت الشركة التونسية للبنك في 2024 في عدد من الفعاليات الثقافية ، أبرزها أيام قرطاج السينمائية ، ومهرجان الجاز بالكاف ، والأيام الرومانية في الجم .

بالإضافة إلى البعد الثقافي والفني ، تحمل هذه الأنشطة بعداً مسؤولاً اجتماعياً وتهدف إلى خلق الثروة ، وتنشيط الاقتصاد ، وإدماج المناطق من خلال الثقافة باعتبارها فاعلاً اقتصادياً ملتزماً ومسؤول اجتماعياً .

عملت الشركة التونسية للبنك ، بالتزامن ، على تعزيز صورتها لدى التلاميذ والطلبة خلال المؤتمرات العلمية ، Hackathon ، وحفلات التخرج .

ويهدف تعزيز العلاقات مع الحرفاء واستهداف فئات جديدة ، شاركت الشركة التونسية للبنك أيضاً في تكريم الحاصلين على شهادة البكالوريا من جميع الشعب دورة 2024 ومعرض «Orientini» وفي برنامج «Etudionet» الإذاعي ، وكذلك في المسابقات الثقافية بين المعاهد التي نظمتها إذاعة IFM .

في المجال الرياضي ، قامت الشركة التونسية للبنك برعاية العديد من الفرق والفعاليات الرياضية ، بما في ذلك عدة أنشطة رياضية جماعية وفردية .

كما نظمت الشركة فعالية بمناسبة توقيع اتفاقية شراكة بين الشركة التونسية للبنك وبرنامج ADAPT و STB /CERT .

وفي إطار حملاتها التجارية لسنة 2024 ، قامت الشركة التونسية للبنك ، بالتوازي ، بتنظيم فعاليات للترويج للقروض البيئية الموجهة للأفراد والمهنيين ، ومنتجات «Crédit 48H» و «Pack Marhaba» لفائدة التونسيين المقيمين بالخارج ، بالإضافة إلى الترويج للمنتجات المخصصة للطلاب .

الفعاليات والمؤتمرات والمعارض التي تم تنظيمها والتي تستهدف هذه الفئة من الحرفاء .

كما تم تبني استراتيجية تجارية لتطوير العرض وفي هذا السياق ، تم تنفيذ العديد من الأعمال ، أبرزها ما يلي :

○ تحديث قائمة المنتجات الحالية ؛  
○ القيام بدراسات المقارنة المعيارية (Benchmarking) للحصول على رؤية واضحة للسوق واتجاهاته والتحكم في البيئة التنافسية ؛

○ إجراء استبيان عبر الإنترنت على مستوى شبكة الفروع بهدف الكشف عن احتياجات الحرفاء وابتكار المنتجات ، وذلك في إطار مبادرة تشاركية لتطوير المنتجات ؛

○ تنظيم ورشات عمل حضورية مع شبكة الفروع تُبرز مشاركة قوى البيع في عملية ابتكار المنتجات الجديدة ؛

○ تطوير وتحسين المنتجات الرقمية بهدف تحسين تجربة الحريف وتقريب الخدمات البنكية من المستهلكين .

علاوة على ذلك ، تم إيلاء اهتمام خاص لمنتجات الادخار من خلال إطلاق منتجات التأمين على الحياة «Investi» و «University» ، بالإضافة إلى تنظيم العديد من حملات التوعية والمتابعة للمنتجات الأخرى للادخار .

بالإضافة إلى ذلك ، وفي إطار التنشيط التجاري لقوى البيع ، تم تنفيذ العديد من الأنشطة ، من أبرزها تنظيم دورات تكوينية لفائدة فرق المبيعات ، وتنشيط ومتابعة أداء المكلفين بالحرفاء والفروع بشكل منتظم ، وتقديم الدعم لبيع المنتجات الجديدة من خلال توفير الدعم الملائم ومتابعة النتائج باستمرار ، وذلك بهدف زيادة فعالية الفرق التجارية .

## التواصل والكفاءة المالية

اعتمدت الشركة التونسية للبنك استراتيجية تواصل شاملة تتماشى مع قيم المواطنة ، وأولوية المصلحة العامة ، وتعزيز الأنشطة القيمة ، مما يجعل مشاركتها في الفعاليات الكبرى أمراً ضرورياً .

والتزاما منها بدورها كفاعل اقتصادي في إصلاح وتعافي الاقتصاد التونسي ، تميزت سنة 2024 بحضور قوي للبنك في العديد من الفعاليات الكبرى على الصعيدين الوطني والدولي .

في هذا السياق ، شاركت الشركة التونسية للبنك سنة 2024 في أبرز الفعاليات الوطنية ، ومن أهمها :

## نظام المعلومات

التونسية للبنك كفاعل مرجعي في الخدمات البنكية المرنة والمبتكرة .

في إطار تعزيز استراتيجيتها الخاصة بالبيانات ، واصل البنك تحسين عملياته وتطوير أدائه الشامل ، لا سيما من خلال إثراء مستودع البيانات (Datawarehouse) وبياناته الفرعية (Datamarts) ، ونشر أدوات التحليل المتقدم والنماذج التنبؤية ، فضلاً عن دعم المهن في ضمان موثوقية البيانات .

من بين أهم الإنجازات ، نذكر :

- تطوير نماذج تنبؤية لتحسين إدارة الخزينة (GAB والفروع)
- إعداد جداول قيادة ملائمة للاحتياجات الجديدة في مجال الاستخلاص .
- توحيد البيانات المتعلقة بالوثائق التنظيمية
- في إطار تعزيز أدوات الرقابة ، قامت الشركة التونسية للبنك بـ :
- إطلاق بوابة رقابة جديدة للتعديلات ووسائل الدفع المبتكرة .
- إحداث منصة لمراقبة تجاوز التراخيص .
- تنفيذ مستودع لحساب السقف الأقصى للشيكات ، بناء على التراخيص المتبقية .
- على صعيد البنية التحتية ، تبنت الشركة التونسية للبنك استراتيجية طموحة تتماشى مع احتياجاتها الاستراتيجية والمتطلبات التنظيمية . تشمل أبرز الإنجازات ما يلي :
- توسيع وتحديث البنية التحتية لمراكز البيانات ، سواء في الموقع الرئيسي أو الموقع الاحتياطي ؛
- تعزيز أمن الشبكات ومراكز البيانات ، مما يعزز موقف البنك في مواجهة التهديدات السيبرانية المتزايدة ؛
- تنفيذ حلول متقدمة لاكتشاف التهديدات والاستجابة لها .

أما فيما يتعلق بقواعد البيانات ، قام البنك بارساء وتهيئة ووترحيل الأنظمة نحو النسخ الأحدث ، مع دمج أدوات أمان متقدمة . وبالإضافة إلى ذلك ، ساهم تنفيذ حلول جديدة لإعادة النسخ (النسخ المتماثل) في تعزيز خطة استمرارية النظام المعلوماتي .

في إطار تعزيز سياساته الأمنية في مجال الأمن السيبراني بما يتماشى مع المعيار الدولي ISO 27001 ، وقّع البنك بروتوكول اتفاق مع المجلس البنكي والمالي للانضمام إلى خدمات CERT كما قام أيضاً بتطوير سياسات خاصة بنظام SWIFT .

في إطار إستراتيجيتها لتحديث نظام المعلومات وتطويره بشكل مستمر ، واصلت الشركة التونسية للبنك خلال سنة 2024 جهودها المتواصلة إلى تحديث وتحسين البنية التحتية لنظام المعلومات ، وذلك بهدف تعزيز المرونة التشغيلية ، وتحسين نجاعة المناهج المهنية ، والامتثال للمتطلبات التنظيمية .

وفي إطار مقارنة شاملة تهدف إلى إدماج أدوات فعّالة ، وتيسير التفاعل بين مختلف التطبيقات المهنية ، ودعم تطوير منتجات رقمية جديدة ، تميّزت سنة 2024 بعدة إنجازات ، من بينها أساساً تركيز وحدات جديدة لإدارة الخزينة ، وتطبيق القانون على الشيكات ، وذلك تماشياً مع التشريع الوطني الجديد .

وعلاوة على ذلك ، قامت الشركة التونسية للبنك بتركيز نظام تصرف مدمج (ERP) ، بما يعكس التزامها بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وذلك تماشياً مع المعايير الدولية .

ترد إعادة صياغة نظام إدارة الأوراق المالية الصادرة/الواردة وآليات التسوية اليدوية ، فضلاً عن إطلاق أشغال الانتقال إلى معايير SWIFT ISO 20022 ضمن أبرز الإنجازات التي ميّزت السنة .

في المجال المحاسبي ، قامت الشركة التونسية للبنك بتطوير نظام محاسبة متعدد العملات وطرحت آليات للكشف عن الحسابات المعلقة وتصفياتها . كما قامت بإطلاق منصة لإدارة الشكاوى ، سعياً منها لتحسين خدمة الحرفاء .

شكلت الرقمنة محوراً استراتيجياً رئيسياً سنة 2024 ، بهدف تطوير حلول مبتكرة تلبي الاحتياجات المتزايدة للحرفاء وتعزيز أمن المنصات الرقمية . من بين الإنجازات البارزة التي تم تحقيقها نذكر :

- ✓ إطلاق النسخة الثانية من منصة (Tuni-Cash V2) ، التي تقدم معاملات أكثر أمناً ومزايا محسّنة ؛
- ✓ انطلاق أعمال إعادة تصميم الحلول على الهاتف الجوال STB Pay و STB Pay Pro ؛
- ✓ إنشاء منصة مخصصة للمسؤولية الاجتماعية للشركات ؛
- ✓ إطلاق منصة حديثة للانتداب ؛
- ✓ تطوير منصة موجهة للشركات الأهلية ، تدعم التعاون وتعزز المبادرات الوطنية .

كما شهدت السنة أيضاً إطلاق منصة Digicorp على نطاق واسع ، وإطلاق مشروع CRM ، وبدء المشروع الاستراتيجي «Banque as a service» ، مما يعكس تموقع الشركة

اعتمدت الشركة التونسية للبنك سياسة اجتماعية تهدف إلى تعزيز تحفيز الموظفين وتحسين جودة الحياة في العمل .

تمثلت أبرز الأعمال الاجتماعية التي تم تنفيذها في هذا السياق فيما يلي :

- تنظيم يوم مفتوح للتوعية والكشف المبكر عن سرطان الثدي : «يوم أكتوبر الوردي» في إطار الطب الوقائي .
- تخصيص مساحة خاصة للموظفات الأمهات الجدد تحت مسمى «مساحة الأمهات المرضعات» .

تُضاف هذه الإنجازات إلى الجهود المتواصلة المبذولة سواء في مجال الطب الوقائي ، أو الدعم والمساعدة ، أو التغطية الاجتماعية ، أو أعمال التضامن ، أو إدارة الامتيازات والقروض الاجتماعية لفائدة أعوان البنك .

أثبتت الشركة التونسية للبنك ، من خلال إدماج الصحة والرفاه ، وتحقيق التوازن المهني والرضا الوظيفي ضمن أولوياتها ، قدرتها على مواكبة التحديات المجتمعية الراهنة ، مع إحداث أثر إيجابي لفائدة موظفيها والمجتمع على حدّ سواء . وتعكس هذه المقاربة الشاملة والمتكاملة التزام البنك بنمو مستدام ومتوازن .

أما في مجال التكوين المهني ، فقد أثبتت الشركة التونسية للبنك ، كعادتها ، دورها الجوهر في تطوير الكفاءات بما يتماشى مع احتياجات الأعوان ومتطلبات البنك وهو ما يعكس التزامها المتواصل بالتميز .

وفي هذا الإطار ، بلغ معدل الاستفادة من التكوين داخل البنك 58,1% ، أي بزيادة قدرها 10% مقارنة بسنة 2023 . وقد بلغ المعدل المتوسط لأيام التكوين 1,9 يوم لكل مشارك ، مما يعكس استثماراً جاداً وفعالاً من قبل البنك في تعزيز المهارات ومرافقة الأعوان المتدربين .

في هذا الإطار ، تمّ خلال سنة 2024 تنفيذ العديد من إجراءات التكوين التي تمثلت أساساً فيما يلي :

- تنظيم دورات تدريبية داخلية وخارجية لصالح الموظفين ؛
- دورات تدريبية معتمدة ودورات قصيرة استفاد منها 63 موظفاً ، مما عزز مهاراتهم وخبراتهم ، لا سيما في مجالات المحاسبة والجباية ، والخزينة ، وإدارة المشاريع ، والحوكمة ، والرقابة البنكية ، والمجال القانوني ، وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات ، وأنظمة المعلومات ، والتطوير الرقمي ، والمسؤولية الاجتماعية والبيئية . . .

لا تُجسّد هذه المبادرات التزاما هاما بحماية أنظمة المعلومات والبيانات الحساسة فقط ، بل تعكس أيضاً حرصاً استباقياً على مواكبة التحديات المستقبلية في ظل بيئة رقمية دائمة التطور .

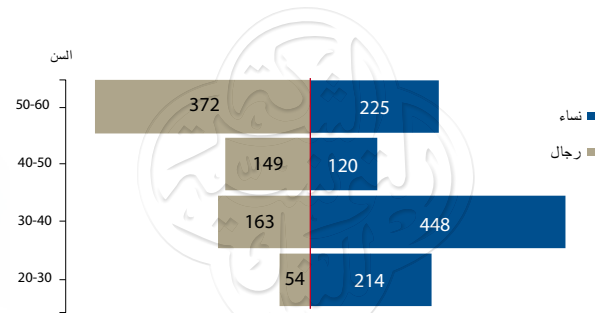
وفي إطار التطلعات المستقبلية ، يُعدّ إطلاق المشروع الاستراتيجي الهادف إلى إرساء حوكمة لنظام المعلومات خطوة أساسية لضمان إدارة منظمة وأمنة ، ومتوافقة مع أفضل الممارسات الدولية في مجال حوكمة نظم المعلومات .

## رأس المال البشري

لطالما اعتبرت الشركة التونسية للبنك رأس مالها البشري عنصراً أساسياً ومحركاً رئيسياً لأدائها .

في نهاية السنة المالية 2024 ، بلغ عدد موظفي الشركة التونسية للبنك 1751 موظفاً ، بمتوسط عمر قدر بـ 42 سنة ، حيث يعمل نحو 57% منهم في شبكة الفروع والإدارات الجهوية و 41% بالمقر الرئيسي . وهو توزيع يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك التي تهدف إلى تعزيز الفرق المكترسة لتطوير الأعمال التجارية وتعزيز مهن المبيعات .

### توزيع الموظفين حسب السن والجنس



كما سجلت الشركة التونسية للبنك ، واحدة من أفضل نسب الأداء في القطاع البنكي من حيث التأطير ، حيث تمثل الإطارات أصحاب الشهادات العليا 65% من موظفيها ، مقارنة بـ 64% سنة 2023 . كما شهد معدل المسؤولية نمواً بـ 21.8% سنة 2024 .

تلتزم الشركة التونسية للبنك باحترام مبادئ عدم التمييز والتنوع والمساواة في الفرص والمعاملة من خلال اعتماد سياسة مساواة في إطار مسؤوليتها الاجتماعية ، بهدف تعزيز تمثيل التنوع على جميع مستويات المؤسسة .

في إطار جهودها المستمرة لضمان التوازن بين الاحتياجات الشخصية والمهنية للموظفين وحرصاً على الرفاه الاجتماعي ،

في إطار هذا التحدي ، يعمل البنك على تعزيز النماذج الجديدة ذات التأثير البيئي والاقتصادي الاجتماعي والتضامني ، ودعم النمو الأخضر وتطوير وخلق الأنظمة البيئية التي تزيد من القيمة المضافة ، مع تبني عمليات تقييم المخاطر وفقاً لأفضل الممارسات الدولية .

### دعم الحرفاء المستدام

يتمثل هذا التحدي في تقديم استقبال عالي الجودة واستشارات موجهة ودعم مخصص بالإضافة إلى خدمة ناجعة ما بعد البيع .

وبالتالي ، عملت الشركة التونسية للبنك على خدمة حرفائها من خلال توفير مناهج عملية عالية الجودة تلبي احتياجاتهم ، وتسهيل ادماج الشركات العملاء في النظام البيئي وتحفيز الحرفاء على التنبؤ بالمخاطر البيئية و/أو الاجتماعية وتعزيز الشمول المالي والتعليم المالي .

### الحوكمة والممارسات الاخلاقيات

أعطت الشركة التونسية للبنك الأولوية لامثال أنشطتها للقوانين واللوائح السارية مع القيام بأفضل الممارسات . كما حرصت على تقليص تعرضها للمخاطر الأخلاقية المرتبطة بالقطاع البنكي ، مثل الفساد تبييض الأموال وتمويل الإرهاب .

في هذا السياق ، كثفت الشركة التونسية للبنك جهودها في تعزيز ثقافة التحكم في المخاطر والامتثال القانوني ومنع كافة أشكال الفساد .

حرصت الشركة التونسية للبنك أيضاً على تبني أفضل ممارسات الحوكمة ، وتعزيز الشفافية والمساءلة تجاه الأطراف المعنية ، فضلاً عن احترام قواعد المنافسة النزيهة ، وحماية البيانات ، وتعزيز أنظمة الإنذار ، وتطبيق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية .

### مشغل ذو علامة

فيما يتعلق بهذا التحدي ، حرصت الشركة التونسية للبنك على تعزيز التنوع والحفاظ على حوار اجتماعي بناء وهادئ وتشجيع الاستثمارات التي من شأنها تحسين ظروف العمل والمناخ الاجتماعي .

### المسؤولية البيئية

يتجسد نهج المسؤولية البيئية للشركة التونسية للبنك في تبني ممارسات جيدة مثل الشراء الواعي والاستهلاك المستدام والاستثمار المسؤول وإجراءات صديقة للبيئة .

• دورات تدريبية بشهادات لفائدة 19 مشاركاً من شبكة الفروع (ITB) ، ماجستير في إدارة الأعمال ، دورات متوسطة المستوى ... .

من جهة أخرى ، تمكنت أكاديمية الشركة التونسية للبنك من إطلاق العديد من المبادرات لتلبية احتياجات التعلم عن بُعد والتعلم المدمج . وقد أتاح هذا الشكل الرقمي مرونة أكبر وسهولة وصول أفضل للمشاركين ، مع تحسين الإدارة البيداغوجية للدورات التعليمية

## مسؤولية اجتماعية وبئية - RSE -

في إطار حرصها على إدماج أبعاد المسؤولية البيئية والاجتماعية ضمن نشاطها ، وإيماناً منها بأن النجاح الاقتصادي لا يمكن أن يتحقق بمعزل عن التأثيرات الاجتماعية والبيئية لأعمالها ، بلورت الشركة التونسية للبنك سياسة مسؤوليتها الاجتماعية والبيئية (RSE) ، وعرضت من خلالها محاورها الرئيسية ضمن نهج منظم يشمل مختلف وحدات المؤسسة ويوجه قراراتها على كافة المستويات .

و سعياً منها إلى الإسهام في اقتصاد شامل ومستدام وجعل المسؤولية المجتمعية ركيزة أساسية ضمن استراتيجيتها الشاملة التزمت الشركة التونسية للبنك بإرساء قيمة مضافة مشتركة ، ودعم الانتقال الطاقي ، وتعزيز التمويل المستدام .

في هذا السياق ، بلورت الشركة التونسية للبنك سياسة مسؤوليتها الاجتماعية والبيئية (RSE) الشاملة وفقاً للمعيار الدولي ISO26000 وذلك في إطار برنامج تجريبي وطني . تركز هذه السياسة بشكل أساسي على 6 قضايا رئيسية ترتبط بـ 4 محاور استراتيجية كما يلي :

### تحديات المسؤولية البيئية والاجتماعية - RSE

#### التمويل المسؤول

يرتكز التمويل المسؤول على منهج يولي أولوية للمشاريع التي تجمع بين الأداء المالي والاجتماعي والبيئي مع التحكم في المخاطر ودعم المشاريع ذات التأثير الإيجابي الهام على الصعيدين الاجتماعي والبيئي .

- مشاركة البنك في برنامج إدارة التنوع بين الجنسين «Gender Diversity» لتقييم الجهود المبذولة ووضع مبادرات عملية لدعم التنوع :
- توقيع اتفاقية شراكة مع جمعية «المدنية» لمكافحة الانقطاع المبكر عن الدراسة من خلال برنامج «فاطمة» ؛
- انخرطت الشركة التونسية للبنك في شراكة مع خمس بنوك أخرى للمشاركة في برنامج تدريب وتوعية موجه لمديري الشركات الاهلية . وتجسد هذه المشاركة التزام البنك المستمر بدعم ريادة الأعمال المحلية ، من خلال تعزيز تطوير الشركات التي تساهم في رفاه المجتمعات .

## 2 . المحور البيئي

- ركزت الإنجازات في هذا السياق بشكل رئيسي على ما يلي :
- إعداد أول تقرير لانبعاثات الكربون للبنك لعام 2024 ؛
- تطوير جدول متابعة لتعزيز مراقبة المخاطر المناخية وتحسين اتخاذ القرارات .
- اعتماد نهج استباقي فيما يخص تحويل محفظة البنك إلى استثمارات صديقة للبيئة وخفض انبعاثات الكربون من الصناعات ، وذلك من خلال وضع منهجية منظمة ومدروسة لتحديد الفرص الواعدة وتوجيه التمويلات بشكل فعال .
- مشاركة البنك سنة 2024 في ورش عمل متخصصة نظمها برنامج الأمم المتحدة الإنمائي (PNUD) و المتعلقة بحساب بصمة الكربون للمؤسسات المالية ، مما سيمكن البنك من الاستعداد للمعايير الدولية في مجال الاستدامة وزيادة قدرته على الاستجابة للتوقعات المتزايدة في التمويل المسؤول .

## 3 . المحور الاقتصادي

- انضمت الشركة التونسية للبنك خلال سنة 2024 إلى برنامج ADAPT لتعزيز التنمية المستدامة في قطاع الفلاحة بتونس . وبالشراكة مع الوكالة الإيطالية للتعاون الإنمائي (AICS) ، قامت بتدريب موظفيها وعملائها على تعبئة التمويلات المبتكرة ودعم الانتقال البيئي في القطاعين الزراعي وقطاع الصيد التقليدي .
- وفي إطار التزامها بمستقبل أكثر استدامة ، أدرجت الشركة التونسية للبنك المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة (ESG) ضمن استراتيجيتها الجديدة «STB Horizon 2026» ووعيا منها بالتحديات والفرص المرتبطة بهذه المعايير ، حرصت على مرافقة حرفائها في توجيههم نحو مشاريع مستدامة ونماذج اقتصادية مبتكرة ، وذلك من خلال توفير حلول تمويلية ملائمة ومصممة وفقاً لاحتياجاتهم .

في إطار هذا التحدي ، حرصت الشركة التونسية للبنك على إعطاء الأولوية للمشتريات المحلية وتشجيع المؤسسات الصغرى والمتوسطة والحرفيين والشركات الناشئة المبتكرة ، ودعم المنتجات التي تراعي الطبيعة والبيئة الاجتماعية والإنسانية ، وإدماج المعايير الاجتماعية والبيئية ضمن عمليات الشراء ، إلى جانب تحسين بصمتها البيئية ، والمساهمة في تنفيذ مبادرات للتوعية والتثقيف

## الرقمنة وحماية البيانات والجرائم الإلكترونية

عملت الشركة التونسية للبنك على إرساء بيئة معلوماتية آمنة ، وحماية المعطيات الشخصية ، والتحكم في المخاطر الرقمية الجديدة ، بالإضافة إلى اعتماد أدوات الوقاية والبرمجيات الضرورية للوقاية من الجرائم السيبرانية والتصدي لها .

## المحاور الاستراتيجية المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات

ترتكز هذه السياسة على أربعة محاور استراتيجية رئيسية : محور اقتصادي ، محور بيئي ، محور اجتماعي ومجتمعي ومحور حوكمة والتي تم تجسيدها ضمن خطتها الاستراتيجية 2022-2026 ،

حرصت الشركة التونسية للبنك ، خلال سنة 2024 ، على تنفيذ عدد من المبادرات المرتبطة بهذه المحاور الاستراتيجية ، والتي تمثلت أساساً فيما يلي :

## 1 . المحور الاجتماعي والمجتمعي

بالنسبة لهذا المحور ، قامت الشركة التونسية للبنك سنة 2024 بالمبادرات التالية :

- التبرع بأجهزة حاسوب ومجددة لمدرسة محلية وبعث نادي إعلامية داخل هذه المؤسسة ؛
- المساهمة في إعادة تهيئة منتزه «علي البلهوان» بهدف تحسين البنية التحتية العامة وتنشيط الاقتصاد المحلي وتعزيز الروابط المجتمعية ؛
- مواءمة أنشطة البنك مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة المتعلقة بالصحة الجيدة والرفاه ، والمساواة بين الجنسين والعمل اللائق وتقليص الفوارق . وتجسد ذلك خاصة من خلال وضع برامج وهياكل ومبادرات تهدف إلى تعزيز الرفاه البدني والنفسي والاجتماعي للموظفين ؛
- مشاركة البنك في المرحلة الثانية من مشروع (Support and Accelerate Women's Inclusion) ؛

## الاقتصاد الأخضر

تلعب الشركة التونسية للبنك، من خلال دعم المشاريع التي تحقق تأثيراً إيجابياً على البيئة والمجتمع، دوراً هاماً في توجيه التدفقات المالية نحو المبادرات المستدامة.

## منصة المسؤولية الاجتماعية والبيئية

من خلال تصميم وإطلاق منصة المسؤولية الاجتماعية والبيئية، تعبر الشركة التونسية للبنك عن التزامها المستمر بالشفافية والمسؤولية وبذلك تصبح هذه المنصة القناة الرئيسية للتواصل حول التقدم المحرز والتحديات التي تواجهها والمبادرات المستقبلية، مما يعزز مصداقية الشركة التونسية للبنك

## تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS

في سنة 2018، قرر المجلس الوطني للمحاسبة اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS المتعلقة بالبيانات المالية المجمعة للمؤسسات المالية والشركات المدرجة، للسنة المالية 2021. وتم تأجيل هذا الموعد بناءً على قرار الجلسة العامة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2021 لاعتماد سنة 2023 كسنة لتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للبيانات المالية المجمعة.

وفي هذا السياق، بدأ البنك مشروعه لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لمجموعة الشركة التونسية للبنك بمساعدة مكتب خارجي. وقد تم تنفيذ العديد من الإجراءات وهي:

1. إجراء تشخيص لسياسات المحاسبة للشركات التابعة لمجموعة الشركة التونسية للبنك التي لها مساهمة كبيرة في الأداء المالي المجمع.
2. تحديد وتحليل الفجوات بين السياسات المحاسبية وسياسات الحذر التي يتم تطبيقها من قبل مجموعة الشركة التونسية للبنك وإطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS.
3. مراجعة أنظمة المعلومات وتحديد التعديلات اللازمة لإنتاج البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
4. اعتماد الخيارات المحاسبية والتكنولوجية: تحديد الخيارات المحاسبية المقررة أثناء التحول الأول إلى المعايير الدولية

في هذا الإطار، تم تجسيد مشروع «تطبيق معايير البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG)» من خلال مجموعة من المشاريع، من أبرزها:

## دمج المعايير البيئة والمجتمعية والحوكمة (ESG) في عملية التمويل

من خلال دمج معايير ESG في عملية التمويل، قامت الشركة التونسية للبنك بإرساء نظام لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية، وذلك لضمان تقييم معمق لأثر كل مشروع يتم دعمه.

## تصرف عبر معايير ESG في المشتريات ومشاريع الاستثمار

يتمثل في إرساء نظام لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية في إجراءات الشراء والمشاريع الاستثمارية الداخلية.

تسعى الشركة التونسية للبنك، من خلال مراعاة التأثيرات البيئية والاجتماعية في قرارات الشراء والاستثمار، إلى ترسيخ ثقافة مؤسسية تُدمج فيها المسؤولية الاجتماعية والبيئية بشكل جوهري ضمن مختلف المناهج العملية.

## تحويل القطاعات الحيوية

من خلال التركيز على تحويل القطاعات الحيوية في تونس، تتجاوز الشركة التونسية للبنك دورها كمزود للخدمات المالية لتصبح محركاً للتنمية المستدامة، من خلال تشجيع وتمويل المبادرات التي تعزز الممارسات الاقتصادية والاجتماعية الصديقة للبيئة.

## خفض انبعاثات الكربون من الصناعات

تلتزم الشركة التونسية للبنك بتسهيل عملية خفض انبعاثات الكربون من الأنشطة الصناعية وذلك بتقديم الدعم المالي والاستراتيجي ولعب دور استباقي في الانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون.

## تحويل محفظة البنك إلى استثمارات صديقة للبيئة

من خلال دمج المعايير البيئية في قراراتها المتعلقة بالاستثمار، تؤثر الشركة التونسية للبنك إيجابياً على اختيارات المستثمرين، مما يساهم في خلق سوق مالي أكثر توافقاً مع مبادئ الاستدامة.

بين البنك وفروعه . مما يساهم في تحسين الموارد ، وتعزيز التنافسية ، وتقوية مكانة مجموعة الشركة التونسية للبنك في السوق .

وستعرف سنتا 2025 و2026 تسارعا في نسق تنفيذ الاستراتيجية الجديدة «STB Horizon 2026» .

في هذا الإطار ، يوجد عدة مشاريع استراتيجية قيد التنفيذ في عدة مجالات رئيسية : تحسين ورقمنة العمليات التجارية ، تحسين إدارة المخاطر من خلال مراجعة سياسة القروض ، تحسين آلية الاستخلاص ، وتعزيز آليات الامتثال .

بالإضافة إلى ذلك ، ستعمل الشركة التونسية للبنك بشكل مستمر على تحسين عرضها التجاري من خلال تصنيف أكثر دقة للحرفاء ، وإعادة هيكلة شبكة الفروع لتحقيق أقصى قدر من القرب ، إلى جانب وضع استراتيجية أفضل للتواصل .

كما تواصلت عملية تحديث نظام المعلومات ، مع تحسين حوكمة تكنولوجيا المعلومات وتبني حلول متقدمة في مجال الأمن السيبراني .

التزمت الشركة التونسية للبنك ، من خلال برنامجها الاستراتيجي «More Business» ، بتنوع مصادر مداخيلها ، وذلك من خلال تعزيز محفظة أنشطتها . وتهدف بذلك إلى استثمار الفرص المتاحة للنمو في القطاعات ذات القيمة المضافة العالية وضمان استقرار مالي أكبر على المدى الطويل .

وفي إطار استمرارية التزامها بالمسؤولية الاجتماعية ، ستواصل الشركة التونسية للبنك تعزيز تحولها الاستراتيجي ، بهدف أن تصبح رائدة في مجالها وتواكب أفضل الممارسات من خلال إعداد تقرير انبعاثات الكربون وإنشاء منصة مخصصة للمسؤولية الاجتماعية .

تدلّ هذه المبادرات على رغبة البنك في دمج الأداء الاقتصادي مع المسؤولية المجتمعية ، مما يعزز مكانته كمؤسسة مصرفية مبتكرة وملتزمة .

وتواصل الشركة التونسية للبنك تنفيذ استراتيجيتها بدقة لضمان توافيقها مع خطة التنمية الوطنية ، وذلك في إطار التوجهات الاستراتيجية الكبرى للبلاد

لإعداد التقارير المالية بالإضافة إلى سيناريوهات تكنولوجيا المعلومات الأكثر ملاءمة لتلبية متطلبات تلك المعايير ، وتحديد الافتراضات لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 9 .

5 . دراسة الأثر على الأموال الذاتية للسنة المالية 2021 .

6 . اعداد القوائم المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2022 (قيد الموافقة) .

7 . إجراء دراسة الأثر الخاص بالمعيار IFRS 9 على السنة المالية 2021 وفقاً للتوجيهات المحددة من قبل البنك المركزي التونسي .

8 . تطوير المواصفات الوظيفية وخطة التنفيذ .

9 . اعداد دليل السياسات المحاسبية لمجمع الشركة التونسية للبنك حسب معايير IFRS

## آفاق التنمية

تعد سنة 2024 سنة محورية في تنفيذ استراتيجية البنك للفترة 2022-2026 . حيث تركز هذه الاستراتيجية حول خمسة محاور رئيسية هي : التنمية التجارية ، العرض والقرب ، إدارة المخاطر والكفاءة التشغيلية ، التكنولوجيا والابتكار ، وكذلك تطوير «More Business» . وتهدف هذه الاستراتيجية إلى تحسين التنافسية والكفاءة للبنك ، وذلك لتحقيق الأهداف المرتبطة بالأداء والربحية المحددة .

وتمثل تحول استراتيجي مُحكم مع تنفيذ منظم ومتدرج ، وإدارة دقيقة مدعومة بحوكمة قوية ، وتقديم مستقر وأداء عام مُرضٍ نحو تحقيق الأهداف المحددة .

يضع تنفيذ البرنامج التدريجي للتحول الاستراتيجي البنك في مسار عميق نحو التغيير ، مما يعزز موقعه كجهة رئيسية مبتكرة ومسؤولة . ويسعى البنك ، من خلال هذا التحول ، إلى تحسين تنافسيته وربحيته ، مع التركيز على تطوير مستدام يقوم على الابتكار ، رضا العملاء ، وخلق قيمة حقيقية .

وتجدر الإشارة إلى أن الشركة التونسية للبنك تسعى إلى تبني استراتيجية موحدة لجميع فروع المجموعة ، بهدف تعزيز التنسيق

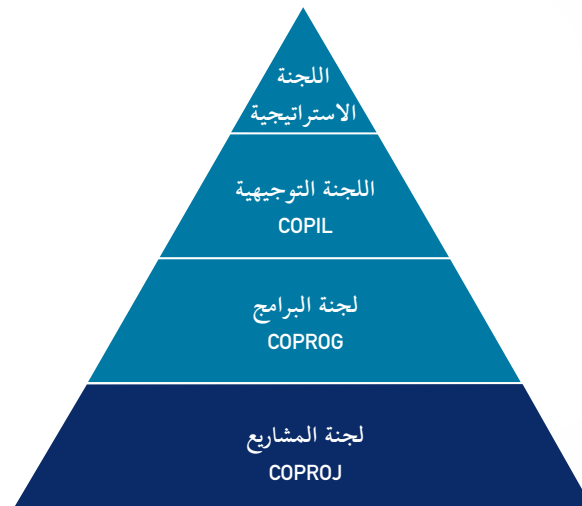


### استراتيجية الشركة التونسية للبنك أفق 2026



### 47 مشروع استراتيجي

### الشركة التونسية للبنك أفق 2026 (إعداد الكوميتولوجيا الاستراتيجية)



## الإيضاحات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024

### 1. تقديم البنك

الشركة التونسية للبنك هي شركة خفية الاسم خاضعة للقانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية . ويعود تاريخ انعقاد الجلسة العامة التأسيسية للشركة التونسية للبنك في 18 جانفي 1957 . ويبلغ رأس المال الاجتماعي للشركة التونسية للبنك 776.875 000 ألف دينار

ويتكون من 155.375.000 سهم بقيمة 5 دنانير للسهم الواحد مدرجة بالتسعيرة الدائمة لبورصة الأوراق المالية بتونس .

يقع المقر الاجتماعي للشركة التونسية للبنك بشارع الهادي نويرة 1001 - تونس . وتضم شبكتها 149 فرعا و210 موزعا آليا للأوراق المالية النقدية و11 إدارة جهوية وفرعين رئيسيين .

تفصل تركيبة رأس مال البنك في 31 ديسمبر 2024 كالاتي :

بالآلاف الدنانير

| المساهمون                  | عدد الأسهم  | المبلغ بالآلاف الدنانير | % من رأس المال |
|----------------------------|-------------|-------------------------|----------------|
| أ - مساهمون تونسيون        | 153 808 252 | 769 041 260             | 98,99%         |
| الدولة التونسية            | 111 189 317 | 555 946 585             | 71,56%         |
| المؤسسات العمومية          | 18 408 461  | 92 042 305              | 11,85%         |
| ذوات اعتبارية خاصة         | 11 774 946  | 58 874 730              | 7,58%          |
| إعادة اقتناء البنك لسنداته | 686 985     | 3 434 925               | 0,44%          |
| أشخاص طبيعيين              | 11 748 543  | 58 742 715              | 7,56%          |
| ب - مساهمون أجانب          | 1 566 748   | 7 833 740               | 1,01%          |
| ذوات اعتبارية              | 1 454 215   | 7 271 075               | 0,94%          |
| أشخاص طبيعيين              | 112 533     | 562 665                 | 0,07%          |
| المجموع                    | 155 375 000 | 776 875 000             | 100,00%        |

### 2. الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة التونسية للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2024 طبقا لأحكام القانون عدد 112 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 الخاص بالنظام المحاسبي للشركات والمعايير المحاسبية التونسية ولا سيما المعايير المحاسبية (21 و22 و23 و24 و25) المتعلقة بالمؤسسات البنكية .

### 3. قواعد القياس المعنية والمبادئ المحاسبية المعتمدة

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

### 1. 3. التقييد المحاسبي للتعهدات والمدخيل المتعلقة بها

#### 1. 1. 3. التعهدات خارج الموازنة

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

#### 2. 1. 3. التقييد المحاسبي للقروض لفائدة الحرفاء

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

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

التعهدات الواردة بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 كما تم تنقيحه بالنصوص اللاحقة والتي تحدد أقسام المخاطر والنسب الدنيا لتخصيص المدخرات على النحو الآتي :

| الأصناف | الصفة                  | تخصيص نسب المدخرات |
|---------|------------------------|--------------------|
| أ -     | أصول جارية             | 0%                 |
| ب 1 -   | أصول تتطلب متابعة خاصة | 0%                 |
| ب 2 -   | أصول غير مؤكدة         | 20%                |
| ب 3 -   | أصول مقلقة             | 50%                |
| ب 4 -   | أصول معلقة             | 100%               |

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

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

تقدم المدخرات على التعهدات خارج الموازنة تحت بند «بنود أخرى للخصوم» .

#### ii - مَدَّخَرَات جَمَاعِيَّة

تطبقا للمنشور عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما تم اتمامه وتنقيحه بالنصوص اللاحقة وخاصة المنشور عدد 04 لسنة 2025 المؤرخ في 3 فيفري 2025 ، قام البنك بتكوين مدخرات عامة تسمى «مدخرات جماعية» قصد تغطية المخاطر المحتملة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) على معنى الفصل 8 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 .

#### iii - مَدَّخَرَات إِضَافِيَّة

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

- 40% للأصول التي لها أقدمية في صنف 4 من 3 إلى 5 سنوات ؛

### 3.1.3. التقييد المحاسبي لمداخل القروض الممنوحة للحرفاء

تحتسب الفوائد والمداخل المماثلة إضافة إلى العمولات في نتائج السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024 بقيمة المبالغ المتعلقة بها بعنوان السنة المحاسبية المذكورة .

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

تدرج الفوائد التي حان أجلها ولم تسدد بعد والمتعلقة بالقروض متوسطة وطويلة الأجل المشكوك في خلاصها والمصنفة (ضمن الأصناف 2 و3 و4) طبقا للمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ، في الفوائد المعلقة وتخصص من بند «مستحقات على الحرفاء» . ويقع اعتبار هذه الفوائد في قائمة النتائج عند تحصيلها الفعلي .

وتدرج في قائمة النتائج في تاريخ الاستحقاق الفوائد الجارية التي لم يحل أجلها والمتعلقة بالقروض المصنفة ضمن «الأصول الجارية» (صنف 0) أو ضمن «الأصول التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) على معنى منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ويشترط أن يضمن البنك موضوعيا قبضها الفعلي .

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

ويعتبر الحساب مجمدا إذا كان مجموع العمليات الدائنة الصافية المنزلة به أقل من قيمة الفوائد المدينة التي أنتجها الحساب .

ولا تحتسب إيرادات المستحقات محل نزاع الخاصة بالحسابات الجارية المدينة المغلقة .

### 4.1.3. التقييد المحاسبي لفوائد التأخير

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

ومع ذلك ، يتم احتساب فوائد التأخير لسداد الديون المتنازع عليها وتسجيلها على مستوى وحدة (Carthago-Engagement) وقد بلغت قيمتها 134 043 ألف دينار .

### 5.1.3. مدخرات مخصصة للتعهدات

#### i - مدخرات فردية

تم ضبط المدخرات المخصصة لتعهدات الحرفاء طبقا لمعايير الحذر المتعلقة بتوزيع المخاطر وتغطيتها ومتابعة

- السندات في شكل مساهمات تمويل والتي نصت عليها اتفاقية إعادة الإحالة والتي لم يقع التفويت فيها نهائياً ؛
- الأموال المتصرف فيها من قبل شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية .

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

#### i . سندات المساهمة المستديمة

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

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

تدرج عمليات اقتناء سندات المساهمة والتفويت فيها بتاريخ تحويل ملكيتها أو بتاريخ تسجيل المعاملة ببورصة الأوراق المالية بتونس .

وتدرج فوائض القيمة الناتجة عن التفويت في هذه السندات تحت بند «مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار» .

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

في تاريخ كل إقفال محاسبي ، يتم تقييم سندات المساهمة بالقيمة السارية ويتم تخصيص مدخرات لتغطية نقص القيمة المنجزة ذات القيمة المستدامة .

تأخذ هذه القيمة بعين الاعتبار :

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

#### ii . سندات الاستثمار ذات الدخل القار

تدرج مداخيل السندات ذات الدخل القار في الإيرادات بصفة تغطي الفترة المعنية .

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

#### 3. 1. 6 . تأثير تطبيق القانون عدد 41 لسنة 2024

تبعاً لصدور القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 والمتعلق بتنقيح المجلة التجارية ، وعملاً بأحكام الفصل 412 ، تُلزم البنوك بتخفيض نسبة الفائدة الثابتة وذلك بضربها في معامل يساوي 0.5 ، ويُطبق هذا الإجراء على القروض الجاري سدادها أو القروض الجديدة التي تتجاوز مدتها الجمالية سبع سنوات ، وذلك في حال تبين أن القيمة الجمالية الفوائد التعاقدية المُستخلصة خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ طلب المقترض تتجاوز 8% من الرصيد المتبقي من أصل الدين .

وقد بلغ رصيد القروض المقدمة من قبل الحرفاء الذين تقدموا بطلبات التخفيض 75 338 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 .

وبناءً على الأحكام المذكورة ، تم أخذ أثر تخفيض النسبة للطلبات المؤهلة المستلمة الى غاية 31 ديسمبر 2024 ، والبالغ 403 مليون دينار ، بعين الاعتبار ، مع تسجيل تأثير مماثل على الناتج البنكي الصافي .

يُقدّر تخفيض الفوائد التعاقدية المستحقة عن سنة 2025 ، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع العقود المستحقة بـ 18 مليون دينار .

#### 3. 2 . التقييد المحاسبي لمحفظة السندات والمداخيل المتعلقة بها

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

#### 3. 2. 1 . محفظة الاستثمار والمداخيل المتعلقة بها

يصنف ضمن محفظة الاستثمار ما يلي :

- السندات التي تمثل حصصاً في رأس مال الشركات التي تعتبر ملكيتها المستديمة مفيدة لنشاط البنك (سندات المساهمة المستديمة) : سندات مساهمة وحصص في مؤسسات شريكة وحصص في مؤسسات مرتبطة ؛
- السندات ذات الدخل القار التي اقتناها البنك مع نية حيازتها حتى حلول أجلها (سندات الاستثمار ومنها خاصة الاقتراضات الرقاعية) ؛
- «سندات الخزينة» المقنتاة من قبل البنك مع نية حيازتها إلى حين أجلها ؛

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

#### i . سندات المعاملات

في كل إقفال محاسبي ، يتم تقييم سندات المعاملات بقيمة السوق .

تمثل قيمة السوق معدل قيمة بورصة الأوراق المالية المرجحة في تاريخ الإقفال أو في أحدث تاريخ سابق . تدرج فوارق القيمة الناتجة عن إعادة التقييم باعتبار قيمة السوق في النتيجة . كما تدرج المداخل المتعلقة بسندات المعاملات ضمن النتائج عند الإنجاز .

#### ii . سندات التوظيف

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

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

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

ويتم تكوين مدخرات لنقص القيمة على نقص القيمة الكامن الناتج عن الفارق بين القيمة المحاسبية (المعدلة باعتبار الاستهلاكات أو استعادة المنح أو الخصم) وقيمة السوق أو القيمة الحقيقية للسندات .

لا يتم احتساب فوائض القيمة الكامنة . يقع إدراج المداخل المتعلقة بهذه السندات في قائمة النتائج بصفة تغطي الفترة المعنية كما تدرج المنحة أو الخصم على سندات التوظيف بصفة تغطي الفترة المتبقية للسندات .

### 3.3 . التقيد المحاسبي لإيداعات الحرفاء والأعباء المتعلقة بها

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

- تدرج الفوائد على الحسابات الجارية في حسابات الحرفاء وتقيد محاسبيا كل ثلاثة أشهر . وتختلف تواريخ القيمة

وعندما يكون سعر شراء سندات ذات دخل ثابت أعلى أو أقل من سعر استردادها فإن الفرق بينهما والذي يسمى حسب الوضعية منحة أو خصم يتم تضمينه في تكلفة الشراء ويوزع على الفترة المتبقية لسندات .

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

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

- احتمال كبير ، أنه بسبب ظروف جديدة ، لن تحتفظ المؤسسة بهذه السندات إلى حلول أجلها .
- وجود مخاطر بعدم السداد للجهة التي أصدرت السندات .

#### iii . سندات المساهمات للتمويل

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

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

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

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

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

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

### 3.2 . 2 . محفظة السندات التجارية والمداخل المتعلقة بها

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

الأجنبية بما في ذلك مراكز الصرف . ويتم تسجيل الفارق الناتج عن هذا التقييم في حساب الموازنة «38.391 : فارق التحويل» .

### 7.3. الأصول الثابتة والاستهلاك

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

وتفصل نسب الاستهلاك ، المتساوية حصصها السنوية ، والتي يعتمدها البنك كآلاتي :

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

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

قام البنك خلال السنة المحاسبية 2000 بإعادة تقييم الأراضي والمباني ، وقد ترتب عن هذه العملية الترفيع في الأموال الذاتية للبنك بمبلغ 37 324 ألف دينار الواردة ببند «أموال ذاتية أخرى» .

تطبيقا للمعيار المحاسبي الدولي 16 (IAS) فقرة 41 ، تم تحويل جزء من فارق إعادة التقييم إلى النتائج المؤجلة لمراعاة استهلاك الأصول الثابتة المعاد تقييمها من ناحية وتحويل فارق إعادة التقييم المتعلق بالأموال التي تم التفويت فيها من ناحية أخرى .

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

تحتسب المدخرات لمنافع الأعوان من قبل البنك لمجابهة التعهدات المطابقة للقيمة الحالية للحقوق المكتسبة والمتعلقة بالمنح التعاقدية (أجر اثني عشر شهرا) في حال المغادرة للتقاعد .

المستعملة لاحتساب الفوائد على الحسابات الجارية للحرفاء وفقا لطبيعة عمليات السحب أو الإيداع التي يقوم بها الحرفاء ، وفقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 22 لسنة 1991 ؛

- تدرج الفوائد على الحسابات لأجل في حسابات الحرفاء عند حلول أجلها وتكون موضوع اشتراك عند كل تاريخ إقفال .

### 4.3. التقييد المحاسبي للموارد والأعباء المتعلقة بها

تدرج اقتراضات البنك في الموازنة كلما تمت عملية سحب ، وتسجل الفوائد على الاقتراضات ضمن الأعباء متى حل أجل استحقاقها .

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

تحين الديون بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ الإقفال ويسجل عقد التغطية المبرم مع الشركة التونسية لإعادة التأمين لتحمل تغير سعر الصرف كأداة تغطية حسب المعيار المحاسبي الدولي 9 . ويتم لاحقا تحديد قيمته الحقيقية التي تعادل مخاطر الصرف المحتملة وتقديره بتاريخ الإقفال .

### 5.3. إعادة شراء الأسهم الذاتية

طبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي التونسي عدد 2 المتعلق بالأموال الذاتية :

- تقدم الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شراؤها في الموازنة بعد طرحها من الأموال الذاتية ؛
- يسجل فائض القيمة أو نقص القيمة المحقق على الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شرائها مباشرة في الأموال الذاتية ؛
- تدرج الأرباح المقبوضة على الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شرائها في حساب «نتائج مرحلة» .

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

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

يتم إجراء عملية إعادة تقييم من السعر القار إلى سعر الصرف الساري عند تاريخ الإقفال لكافة حسابات الموازنة بالعملة

#### 4. 2. قضية برونو بولي

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

جددت محكمة الاستئناف مرة أخرى الحكم الابتدائي والذي يأمر البنك بإعادة رفاع الخزينة أو دفع 7 ملايين من الدولارات . ونتيجة لذلك ، تم تكوين مدخرات للمخاطر في 31 ديسمبر 2024 بما قيمته 43 179 ألف دينار .

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

وبحكم عدد 32/39932 بتاريخ 14 جوان 2022 ، نقضت المحكمة مرة أخرى الدعوى وأعادتها إلى المحكمة المحالة لها . قضت محكمة الاستئناف بتونس ، بصفتها محكمة إحالة ، بموجب حكمها عدد 1519 الصادر بتاريخ 09 جويلية 2024 ، بتأييد الحكم الابتدائي عدد 41842 المؤرخ في 29 أكتوبر 2015 ، القاضي بإلزام البنك بإعادة الرفاع أو دفع 7 ملايين من الدولارات بالإضافة إلى مبلغ فوائد التأخير المحسوبة ابتداء من تاريخ 28 أكتوبر 2014 .

وبناءً عليه ، قام البنك بتاريخ 26 جويلية 2024 بتكليف محامين اثنين لتمثيله في إطار القضية الحالية والدفاع عن مصالحه وذلك للإسراع في تحرير الحكم المذكور وتقديم طعن جديد بالنقض مع السعي للحصول على تأجيل تنفيذ الحكم دون إيداع مبلغ الإدانة . وبعد إعلام البنك بتاريخ 30 ديسمبر 2024 بالحكم المشار إليه أعلاه ، الصادر عن محكمة الاستئناف بتونس بتاريخ 09 جويلية 2024 باعتبارها المحكمة المحال إليها ، قام البنك بتكليف المحامين المتعهدين بالقضية بتقديم طعن جديد بالنقض وتقديم طلب لتأجيل تنفيذه .

#### 4. 3. التخلي والتفويت في ديون

تطبيقاً للفقرة السابعة مكرراً ثالثاً quaterdecies من الفصل عدد 48 من مجلة الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين والضريبة على الشركات ، قام البنك بشطب الديون البنكية غير قابلة للاسترداد خلال السنة المالية 2024 .

وتنتج عن احتساب (حسب طريقة الأثر الرجعي) وحدات الائتمان المقدرة (حسب المعيار المحاسبي الدولي 19IAS ، منافع الأعوان ، الذي لا وجود لما يعادله بتونس) . ويأخذ هذا الاحتساب بعين الاعتبار خاصة مخاطر الوفاة والتطور التقديري للأجور وتواتر الأعوان ونسبة التحيين المالي .

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

#### 3. 9. إعادة معالجة البيانات لأغراض المقارنة

من أجل ضمان عرض أفضل للقوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024 ، تم إجراء إعادة معالجة على مستوى الشركة التونسية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2023 . يتم عرض إعادة المعالجة في الجدول التالي :

(الوحدة : 1000 دينار)

| البند              | الرصيد في 2023/12/31 | تأثير التعديل المحاسبي | الرصيد بعد إعادة المعالجة 31 ديسمبر 2023 |
|--------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------------|
| <b>الموازنة</b>    |                      |                        |                                          |
| أص 7 - أصول أخرى   | 422 948              | (18 835)               | 404 112                                  |
| أد 6 - نتائج مؤجلة | 80 432               | (18 835)               | 61 596                                   |

#### 4. الأحداث البارزة للسنة المحاسبية

##### 4. 1. المراجعة الجبائية

في نهاية السنة المحاسبية 2023 ، خضعت الشركة التونسية للبنك (STB) لمراجعة جبائية معمقة شملت الفترة 2019-2020 ، بعنوان مختلف الضرائب التي تخضع لها .

وقد تم توجيه إشعار بنتائج المراجعة الجبائية إلى البنك بتاريخ 29 ماي 2024 ، ترتب عنه تعديل جبائي إجمالي بقيمة 61 909 ألف دينار بما في ذلك 31 515 ألف دينار خطايا التأخير .

وعلى إثر اعتراض البنك ، تم توقيع محضر صلح مع الإدارة الجبائية بتاريخ 19 جوان 2024 ، قام البنك بموجبه بسداد مبلغ قدره 23 421 ألف دينار مع طرح خطايا التأخير في إطار العفو الجبائي .

وقد تم تسجيل أثر هذا التعديل الجبائي على القوائم المالية للبنك على مستوى الاموال الذاتية وذلك بمبلغ قدره 18 835 كتعديل محاسبي ، في حين أثر المبلغ المتبقي ، والبالغ 647 ألف دينار والمتمثل في الخطايا الادارية على نتيجة الفترة .

فإن الشركة التونسية للبنك ملزمة بالانضمام إلى صندوق ضمان الودائع مقابل مساهمة سنوية قدرها 0,3% من قائم الودائع وقد بلغت المساهمة الخاصة بسنة 2024 ما قيمته 28 130 ألف دينار .

## 5. إيضاحات حول بنود الموازنة

### 1.5 . خزانة وأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزانة العامة للبلاد التونسية

بلغ إجمالي الأصول النقدية في الخزانة ولدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزانة العامة للبلاد التونسية 160.808 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 179.804 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 أي بتراجع قدره -18.996 ألف دينار . فيما يلي البيانات المختلفة المكونة لهذا البند :

بالآلاف الديناري

| البيانات                                                                 | 2024    | 2023    | التغير   | %        |
|--------------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------|----------|
| الخزانة                                                                  | 82 173  | 80 541  | 1 632    | 2,0%     |
| الخزانة بالدينار                                                         | 71 629  | 72 498  | (869)    | (1,2)%   |
| الخزانة بالعملة الأجنبية                                                 | 13 916  | 12 028  | 1 888    | 15,7%    |
| مدخرات على الخزانة ومركز الصكوك البريدية والخزانة العامة للبلاد التونسية | (3 372) | (3 985) | 613      | 15,4%    |
| البنك المركزي التونسي                                                    | 78 079  | 98 202  | (20 123) | (20,5)%  |
| البنك المركزي التونسي بالدينار                                           | [2 461] | [662]   | [1 799]  | [271,8]% |
| البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية                                   | 80 540  | 98 864  | (18 324) | (18,5)%  |
| مركز الصكوك البريدية                                                     | 552     | 1 057   | (505)    | (47,8)%  |
| الخزانة العامة للبلاد التونسية                                           | 4       | 4       | -        | -        |
| المجموع                                                                  | 160 808 | 179 804 | (18 996) | (10,6)%  |

## مؤشر السيولة

الحد الأدنى لمؤشر السيولة المُقدر بـ 100% لسنة 2024 وسنة 2023 . وقد سجلت الشركة التونسية للبنك المؤشرات التالية :

وبالرجوع للقانون عدد 4 لسنة 1998 المؤرخ في 02 فيفري 1998 ، المتعلق بمؤسسات استخلاص الديون ، قامت الشركة التونسية للبنك بالتفويت في مجموعات من الديون البنكية لحساب الشركة التونسية لاستخلاص الديون .

بلغت القيمة الإجمالية للديون التي قام البنك بالتخلي عنها والتفويت فيها 199 453 مليون دينار من بينها 33 566 مليون دينار كفوائد تأخير .

## 4.4 . المساهمة في صندوق ضمان الودائع

تطبيقا للفصل 149 و ما يليه للقانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية وكذلك أحكام الأمر عدد 268 لسنة 2017 المؤرخ في 1 فيفري 2017 المتعلق بتحديد قواعد التدخل والتنظيم والسير لهذا الصندوق ،

تطبيقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 14 لسنة 2014 المؤرخ في 10 نوفمبر 2014 ، يتعين على البنوك احترام

| البيانات     | الحد التنظيمي | 2024    | الحد التنظيمي | 2023    |
|--------------|---------------|---------|---------------|---------|
| مؤشر السيولة | %100          | %469,83 | %100          | %216,69 |

يقدم الجدول الآتي تطور المدخرات لمختلف المخاطر على الأموال لدى المؤسسات البنكية والمالية خلال السنة المحاسبية :

| البيانات                                                           | 2023  | مخصص مدخرات | استعادة مدخرات | إعادة تصنيف | 2024  |
|--------------------------------------------------------------------|-------|-------------|----------------|-------------|-------|
| مدخرات للمخاطر المختلفة (أموال لدى البنك المركزي التونسي بالدينار) | 4 393 | -           | 75             | -           | 4 319 |
| المجموع                                                            | 4 393 | -           | 75             | -           | 4 319 |

## 5. 2 . مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ إجمالي المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية 693.545 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 546.853 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

ترد البيانات المختلفة المكونة لهذا البند كما يلي :

| البيانات                                                                | 2024    | 2023    | التغير   | %       |
|-------------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------|---------|
| مستحقات على المؤسسات البنكية                                            | 57 838  | 50 802  | 7 036    | 13,8%   |
| حسابات جارية للبنوك المقيمة                                             | 2       | 2       | -        | -       |
| حسابات جارية للبنوك غير المقيمة                                         | 57 835  | 50 754  | 7 081    | 14,0%   |
| حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل                          | 1       | 46      | [45]     | [97,8%] |
| قروض للمؤسسات المالية                                                   | 592 520 | 423 762 | 168 758  | 39,8%   |
| قروض على السوق النقدية بالدينار                                         | 110 000 | -       | 110 000  | -       |
| قروض خارج السوق النقدية بالدينار                                        | 71 898  | 71 828  | 69       | 0,1%    |
| قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية                                 | 410 622 | 351 934 | 58 688   | 16,7%   |
| مُدخرات على القروض ما بين البنوك                                        | (1 898) | (1 828) | (70)     | (3,8%)  |
| مستحقات وقروض للمؤسسات المالية المختصة                                  | 44 919  | 74 033  | (29 114) | 81-%    |
| مستحقات وقروض للمؤسسات المالية المختصة (إيجار مالي)                     | 29 325  | 45 260  | (15 935) | (35,2%) |
| مستحقات وقروض للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التأمين) | 15 594  | 28 773  | (13 179) | (45,8%) |
| مستحقات مرتبطة                                                          | 166     | 84      | 82       | 97,6%   |
| مستحقات مرتبطة بالقروض ما بين البنوك بالدينار                           | 24      | -       | 24       | -       |
| مستحقات مرتبطة بالقروض ما بين البنوك بالعملة الأجنبية                   | 142     | 84      | 58       | 69,0%   |
| المجموع                                                                 | 693 545 | 546 853 | 146 692  | 26,8%   |

تقدّم المستحقات حسب تاريخ استحقاق إعادة التمويل من طرف البنك المركزي التونسي كالتالي :

| البيانات                                          | 2024    | 2023    | التغير  | %       |
|---------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية             |         |         | -       | -       |
| قابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي     | 3 000   | 5 000   | [2 000] | [40,0%] |
| غير قابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي | 690 379 | 541 769 | 148 610 | 27,4%   |
| المجموع                                           | 693 379 | 546 769 | 146 610 | 26,8%   |

تفصّل المستحقات على البنوك والمؤسسات المالية (باستثناء المستحقات المرتبطة) حسب إمكانية تجسيمها من عدمه بسندات السوق ما بين البنوك كالاتي :

| البيانات                              | 2024    | 2023    | التغير  | %     |
|---------------------------------------|---------|---------|---------|-------|
| مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية |         |         | -       | -     |
| غير مجسمة بسندات السوق ما بين البنوك  | 693 379 | 546 769 | 146 610 | 26,8% |
| المجموع                               | 693 379 | 546 769 | 146 610 | 26,8% |

تفصّل المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية (باستثناء المستحقات المرتبطة) حسب فترة الاستحقاق المتبقية بتاريخ 31 ديسمبر 2024 كما يلي :

| البيانات                                                              | أقل من 3 أشهر من 3 أشهر إلى سنة من سنة إلى 5 سنوات أكثر من 5 سنوات | المجموع |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------|
| مستحقات على المؤسسات البنكية                                          | 57 838                                                             | 57 838  |
| حسابات جارية للبنوك المقيمة                                           | 2                                                                  | 2       |
| حسابات جارية للبنوك غير المقيمة                                       | 57 835                                                             | 57 835  |
| حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل                        | 1                                                                  | 1       |
| قروض للمؤسسات البنكية                                                 | 592 520                                                            | 592 520 |
| قروض على السوق النقدية بالدينار                                       | 110 000                                                            | 110 000 |
| قروض خارج السوق النقدية بالدينار                                      | 71 898                                                             | 71 898  |
| قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية                               | 410 622                                                            | 410 622 |
| مُدخرات على القروض فيما بين البنوك                                    | (1 898)                                                            | (1 898) |
| قروض للمؤسسات المالية المختصة (الإيجار المالي)                        | 682                                                                | 29 325  |
| مستحقات على المؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التمويل) | 15 594                                                             | 15 594  |
| المجموع                                                               | 664 736                                                            | 693 379 |

يرد تطور المدخرات على المخاطر المختلفة على القروض على المؤسسات البنكية والمالية خلال السنة المحاسبية على النحو الآتي :

| البيانات                                                    | 2023   | مخصصات مُدخرات استعادة مُدخرات إعادة تصنيف | 2024   |
|-------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------|--------|
| مُدخرات على المخاطر المختلفة (مستحقات على المؤسسات البنكية) | 23 247 | 1 092                                      | 24 339 |
| المجموع                                                     | 23 247 | 1 092                                      | 24 339 |

### 3.5 . مستحقات على الحرفاء

يوضح الجدول التالي تطور التعهدات الصافية بين سنتي 2023 و2024 :

بآلاف الديناري

| البيانات                                   | 2024        | 2023        | التغير    | %       |
|--------------------------------------------|-------------|-------------|-----------|---------|
| حسابات جارية مدينة                         | 952 117     | 1 046 606   | (94 489)  | (9,0%)  |
| قروض على موارد خصوصية                      | 211 363     | 212 828     | (1 465)   | (0,7%)  |
| مستحقات تتحملها الدولة                     | 1 185       | 9 440       | (8 255)   | (87,4%) |
| دعم تتحمّله الدولة                         | 4 230       | 4 230       | -         | -       |
| حسابات جارية مشتركة                        | 89 770      | 89 770      | -         | -       |
| قروض أخرى للحرفاء                          | 10 431 804  | 10 777 476  | (345 672) | (3,2%)  |
| مستحقات للتفويت                            | 4 298       | 4 298       | -         | -       |
| مستحقات مُرتبطة                            | 75 023      | 90 906      | (15 883)  | (17,5%) |
| المجموع الكلي                              | 11 769 790  | 12 235 554  | (465 764) | (3,8%)  |
| مُدخرات                                    | (1 224 037) | (1 165 538) | (58 499)  | (5,0%)  |
| مُدخرات على حسابات جارية                   | (150 456)   | (149 429)   | (1 027)   | (0,7%)  |
| مُدخرات على موارد خصوصية                   | (54 518)    | (42 127)    | (12 391)  | (29,4%) |
| مُدخرات على قروض أخرى للحرفاء              | (782 792)   | (719 189)   | (63 603)  | (8,8%)  |
| مُدخرات على حسابات جارية مشتركة            | (45 552)    | (45 552)    | -         | -       |
| مُدخرات على مستحقات للتفويت                | (455)       | (455)       | -         | -       |
| مُدخرات جماعية                             | (190 264)   | (208 786)   | 18 522    | 8,9%    |
| فوائد بنكية مُعلقة                         | (730 287)   | (513 549)   | (216 738) | (42,2%) |
| فوائد بنكية مُعلقة على حسابات جارية        | (46 836)    | (42 844)    | (3 992)   | (9,3%)  |
| فوائد بنكية مُعلقة على قروض أخرى للحرفاء   | (627 171)   | (413 343)   | (213 828) | (51,7%) |
| فوائد بنكية مُعلقة على حسابات جارية مشتركة | (34 579)    | (34 579)    | -         | -       |
| فوائد بنكية مُعلقة على موارد خصوصية        | -           | -           | -         | -       |
| فوائد بنكية مُعلقة على مستحقات للتفويت     | (3 843)     | (3 843)     | -         | -       |
| فوائد بنكية مُعلقة على مستحقات مُرتبطة     | (17 858)    | (18 940)    | 1 082     | 5,7%    |
| إيرادات مقبوضة مُسبقا                      | (42 928)    | (41 770)    | (1 158)   | (2,8%)  |
| المجموع الصافي بالآلاف دينار               | 9 772 538   | 10 514 697  | (742 159) | (7,1%)  |

ترد تركيبة صافي القروض للحرفاء في 31 ديسمبر 2024 كما يلي :

بآلاف الدنانير

| البيانات              | القائم الإجمالي   | مدخرات فردية     | مدخرات إضافية    | فوائد بنكية معلقة | إيرادات مقبوضة مُسبقا | صافي المبلغ القائم |
|-----------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|
| حسابات جارية مدينة    | 952 117           | (112 007)        | (38 449)         | (46 836)          | -                     | 754 825            |
| قروض على موارد خصوصية | 211 363           | (49 850)         | (4 668)          | -                 | -                     | 156 845            |
| حسابات جارية مشتركة   | 89 770            | (32 152)         | (13 400)         | (34 579)          | -                     | 9 639              |
| قروض أخرى للحرفاء     | 10 437 219        | (568 726)        | (214 066)        | (627 171)         | (42 928)              | 8 984 328          |
| مستحقات للتفويت       | 4 298             | (455)            | -                | (3 843)           | -                     | -                  |
| مستحقات مُرتبطة       | 75 023            | -                | -                | (17 858)          | -                     | 57 165             |
| <b>المجموع</b>        | <b>11 769 790</b> | <b>(763 190)</b> | <b>(270 583)</b> | <b>(730 287)</b>  | <b>(42 928)</b>       | <b>9 962 802</b>   |
| مُدخرات جماعية        | -                 | -                | -                | -                 | -                     | (190 264)          |
| <b>القائم الصافي</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>9 772 538</b>   |

الفوائد المعلقة : ترد حسابات الفوائد المعلقة للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2024 مفصلة كآلاتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                          | 2024             | 2023             | التغير           | %              |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| فوائد معلقة على حسابات جارية                      | (46 836)         | (42 844)         | (3 992)          | (9,3)%         |
| فوائد معلقة على كفالات و ضمانات                   | (1 966)          | (1 219)          | (747)            | (61,3)%        |
| فوائد معلقة على فوائد القروض متوسطة المدى العادية | (273 040)        | (188 738)        | (84 302)         | (44,7)%        |
| فوائد معلقة على فوائد القروض متوسطة المدى المجمعة | (216 963)        | (213 539)        | (3 424)          | (1,6)%         |
| فوائد معلقة على قروض مضمونة من الدولة             | (1 158)          | (1 158)          | -                | -              |
| فوائد معلقة على الحسابات الجارية للشركاء          | (34 579)         | (34 579)         | -                | -              |
| فوائد عن التأخير مؤجلة على الديون المتنازع عليها  | (134 043)        | (8 689)          | (125 354)        | (1442,7)%      |
| فوائد معلقة على ديون للتفويت                      | (3 843)          | (3 843)          | -                | -              |
| فوائد معلقة على ديون مرتبطة                       | (17 858)         | (18 940)         | 1 082            | 5,7%           |
| <b>المجموع الجزئي</b>                             | <b>(730 287)</b> | <b>(513 549)</b> | <b>(216 738)</b> | <b>(42,2)%</b> |
| <b>المجموع</b>                                    | <b>(730 287)</b> | <b>(513 549)</b> | <b>(216 738)</b> | <b>(42,2)%</b> |

| البيانات                        | 2023               | مخصصات           | استعادة المُدخرات | إعادة تصنيف | 2024               |
|---------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------|--------------------|
| مُدخرات على حسابات جارية        | (149 429)          | (34 746)         | 33 719            | -           | (150 456)          |
| مُدخرات على موارد خصوصية        | (42 127)           | (18 505)         | 6 114             | -           | (54 518)           |
| مُدخرات على قروض أخرى للحرفاء   | (719 189)          | (212 563)        | 148 959           | -           | (782 792)          |
| مُدخرات على حسابات جارية مشتركة | (45 552)           | -                | -                 | -           | (45 552)           |
| مُدخرات على مستحقات للتفويت     | (455)              | -                | -                 | -           | (455)              |
| مُدخرات جماعية                  | (208 786)          | -                | 18 522            | -           | (190 264)          |
| <b>المجموع</b>                  | <b>(1 165 538)</b> | <b>(265 814)</b> | <b>207 314</b>    | <b>-</b>    | <b>(1 224 037)</b> |

| البيانات                                                | 2023               | مخصصات           | استعادة المُدخرات | إعادة تصنيف | 2024               |
|---------------------------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------|--------------------|
| مُدخرات فردية على المستحقات المشكوك في خلاصتها للحرفاء  | (740 879)          | (183 400)        | 161 089           | -           | (763 190)          |
| مُدخرات إضافية على المستحقات المشكوك في خلاصتها للحرفاء | (215 873)          | (82 413)         | 27 703            | -           | (270 583)          |
| مُدخرات جماعية                                          | (208 786)          | -                | 18 522            | -           | (190 264)          |
| <b>المجموع</b>                                          | <b>(1 165 538)</b> | <b>(265 813)</b> | <b>207 314</b>    | <b>-</b>    | <b>(1 224 037)</b> |

## - استحقاق إعادة التمويل من البنك المركزي التونسي

ترد المستحقات على الحرفاء (بعد الخصم) حسب استحقاق إعادة التمويل من البنك المركزي التونسي على النحو التالي :

| البيانات                     | 2024      | 2023      | التغير    | %       |
|------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| مستحقات قابلة لإعادة التمويل | 1 027 924 | 1 262 434 | (234 510) | (18,6%) |

## 1.3.5. الضمانات

تُحدد الضمانات التي يحتفظ بها البنك لغرض احتساب المُدخّرات على التعهدات في بعض الحالات ، في ظل غياب جرد للوثائق القانونية التي تُبررها (شهادات الملكية وشهادات الوكالة العقارية السياحية والوكالة العقارية الصناعية . . . ) .

## 2.3.5. المُدخّرات الإضافية

عملاً بأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013 ، قامت الشركة التونسية للبنك باستعادة مُدخّرات إضافية صافية تقدر بحوالي -54 710 ألف دينار بعنوان السنة المُحاسبية 2024 ، وذلك على التعهدات ذات الأقدمية في الصنف الرابع التي تفوق أو تساوي 3 سنوات .

في 31 ديسمبر 2024 ، بلغ رصيد المُدخّرات الإضافية 270 583 ألف دينار .

## 3.3.5. المُدخّرات الجماعية

عملاً بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 04 لسنة 2025 المؤرخ في 3 فيفري 2025 والمتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومراقبة التعهدات ، خصصت الشركة التونسية للبنك مُدخّرات ذات طابع عام سُمّيت بـ «مُدخّرات جماعية» بهدف تغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) على معنى الفصل 8 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 ، كما قام البنك باسترداد المدخرات الجماعية بما قدره 18 522 ألف دينار

## 4.3.5. مستحقات مُهيكلّة ومستحقات تكفلت بها الدولة دون فوائد

تتمثل المستحقات التي تكفلت بها الدولة في مستحقات عدد من الشركات العمومية في إطار قانون المالية لسنة 1999 والتي بلغ إجمالي قائمها 1 185 ألف دينار . وقد تمّ تجميع هذه المستحقات على فترة تتراوح بين 20 و25 سنة ، دون فوائد ومع ضمان الدولة .

## 4.5. محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية 374 486 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 438 685 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 . تتكون محفظة السندات التجارية من سندات ذات دخل قار صادرة عن الدولة وسندات ذات دخل مُتغير .

بالآلاف الدنانير

| البيانات                                     | 2023    | اقتناء/<br>مخصصات | تفويت/تصفية/استعادة | إعادة تصنيف | 2024    |
|----------------------------------------------|---------|-------------------|---------------------|-------------|---------|
| أ. سندات التوظيف                             | 160 462 | 125 074           | (2 009)             | -           | 283 527 |
| 1. 1. سندات تصدرها الدولة والمؤسسات العمومية | 160 462 | 125 074           | (2 009)             | -           | 283 527 |
| قيم إجمالية                                  | 158 294 | 124 186           | (3 265)             | -           | 279 215 |
| مستحقات وديون مُرتبطة                        | 9 059   | 888               | -                   | -           | 9 947   |
| انخفاض القيمة                                | (6 891) | -                 | 1 256               | -           | (5 635) |
| II. سندات المعاملة                           | 278 223 | 95 902            | (283 166)           | -           | 90 959  |
| 1. 2. سندات معاملة ذات دخل قار               | 278 223 | 95 902            | (283 166)           | -           | 90 959  |
| رقاق خزينة                                   | 285 855 | 95 902            | (285 855)           | -           | 95 902  |
| مستحقات وديون مُرتبطة                        | (7 632) | -                 | 2 689               | -           | (4 943) |
| المجموع الصافي                               | 438 685 | 220 976           | (285 175)           | -           | 374 486 |

## 5.5 . محفظة الاستثمارات

بلغت قيمة محفظة سندات الاستثمار 3.499.674 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 2.339.511 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023 وترد تفاصيلها كما يلي :

| البيانات                                             | 2024             | 2023             | التغير %      |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| رقاع خزانة قابلة للتنظير للاستثمار                   | 1 952 725        | 1 419 072        | 37,6%         |
| خصم/منح على رقااع خزانة قابلة للتنظير للاستثمار      | [56 218]         | [58 252]         | 3,5%          |
| مستحقات مُرتبطة                                      | 63 822           | 54 655           | 16,8%         |
| <b>مجموع رقااع الخزانة القابلة للتنظير للاستثمار</b> | <b>1 960 329</b> | <b>1 415 475</b> | <b>38,5%</b>  |
| قروض رقااعية                                         | 8 395            | 12 886           | [34,9]%       |
| قرض وطني                                             | 1 121 500        | 551 500          | 103,4%        |
| مُدخرات متعلقة بالقروض الرقااعية                     | [6 197]          | [8 088]          | 23,4%         |
| مستحقات مُرتبطة                                      | 43 963           | 20 781           | 111,6%        |
| <b>مجموع سندات أخرى للاستثمار</b>                    | <b>1 167 661</b> | <b>577 079</b>   | <b>102,3%</b> |
| أموال تتصرف فيها شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية | 102 473          | 93 483           | 9,6%          |
| مُدخرات على الأموال المتصرف فيها                     | [56 258]         | [55 554]         | [1,3]%        |
| <b>مجموع الأموال المتصرف فيها</b>                    | <b>46 215</b>    | <b>37 929</b>    | <b>21,8%</b>  |
| حصص في صناديق التوظيف الجماعي                        | 57 797           | 49 148           | 17,6%         |
| مُدخرات على حصص في صناديق التوظيف الجماعي            | [3 792]          | [3 720]          | [1,9]%        |
| <b>مجموع صناديق التوظيف الجماعي</b>                  | <b>54 005</b>    | <b>45 428</b>    | <b>18,9%</b>  |
| حصص في المؤسسات المُرتبطة                            | 160 565          | 160 550          | 0,0%          |
| حصص في المؤسسات الشريكة والمشاركة (*)                | 133 123          | 113 491          | 17,3%         |
| سندات المساهمة                                       | 123 512          | 123 472          | 0,0%          |
| مساهمات مع إعادة الإحالة                             | 18 056           | 18 056           | -             |
| شركات في طور التصفية                                 | 30               | 30               | -             |
| مُدخرات على سندات المساهمة                           | [163 490]        | [151 667]        | [7,8]%        |
| مستحقات وديون مُرتبطة                                | [332]            | [332]            | -             |
| <b>مجموع سندات المساهمة</b>                          | <b>271 464</b>   | <b>263 600</b>   | <b>3,0%</b>   |
| <b>المجموع العام</b>                                 | <b>3 499 674</b> | <b>2 339 511</b> | <b>49,6%</b>  |

(\*) يتعلق مبلغ التغير باكتتاب الشركة التونسية للبنك في الترفيع في رأس مال بنك تونس الخارجي بـ 5.8 مليون يورو ، أي ما يعادل 19.632 مليون دينار .

يوضح الجدول التالي التطور حسب نوعية السندات المُصنَّفة في محفظة الاستثمار :

| البيانات                                             | 2023             | الاكتتاب         | تفويت / تسديد / تعويض | نتائج / مرسلة  | إعادة تصنيف | 2024             |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|----------------|-------------|------------------|
| رقاع خزانة قابلة للتنظير للاستثمار                   | 1 419 072        | 600 653          | [67 000]              | -              | -           | 1 952 725        |
| قروض رقااعية                                         | 12 886           | -                | [4 491]               | -              | -           | 8 395            |
| قرض وطني                                             | 551 500          | 570 000          | -                     | -              | -           | 1 121 500        |
| أموال تتصرف فيها شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية | 93 483           | 15 000           | [3 363]               | [2 647]        | -           | 102 473          |
| صناديق التوظيف الجماعي                               | 49 148           | 9 000            | [351]                 | -              | -           | 57 797           |
| سندات المساهمة                                       | 123 472          | 40               | -                     | -              | -           | 123 512          |
| حصص في المؤسسات الشريكة والمشاركة                    | 113 491          | 19 632           | -                     | -              | -           | 133 123          |
| حصص في المؤسسات المُرتبطة                            | 160 550          | 15               | -                     | -              | -           | 160 565          |
| شركة في طور التصفية                                  | 30               | -                | -                     | -              | -           | 30               |
| مساهمات مع إعادة الإحالة                             | 18 056           | -                | -                     | -              | -           | 18 056           |
| <b>المجموع بالألف دينار</b>                          | <b>2 541 688</b> | <b>1 214 340</b> | <b>(75 205)</b>       | <b>(2 647)</b> | <b>-</b>    | <b>3 678 176</b> |

تُفَصِّل سندات الاستثمار باستثناء رفاع الخزينة القابلة للتنبؤ في 31 ديسمبر 2024 إلى سندات مُدرجة وغير مُدرجة على النحو التالي :

| البيانات                                        | 2024      | 2023      | التغير  | %     |
|-------------------------------------------------|-----------|-----------|---------|-------|
| سندات غير مُدرجة                                | 1 680 948 | 1 080 801 | 600 147 | 55,5% |
| سندات مُدرجة                                    | 43 198    | 40 510    | 2 688   | 6,6%  |
| سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية | 1 305     | 1 305     | -       | -     |
| القيمة الإجمالية بالآلاف دينار                  | 1 725 451 | 1 122 616 | 602 835 | 53,7% |

ترد قائمة أهم المؤسسات التابعة في 31 ديسمبر 2024 مفصلة كالتالي :

بالآلاف الدنانير

| المؤسسة التابعة                              | حصة رأس المال التابعة «للشركة التونسية للبنك» | إجمالي القيمة المحاسبية | المُدخرات | القيمة المحاسبية الصافية |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|-----------|--------------------------|
| <b>القطاع المالي</b>                         |                                               |                         |           |                          |
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون              | 91,93%                                        | 36 462                  | 0         | 36 462                   |
| شركة استثمار ذات رأس مال تنمية               | 81,99%                                        | 16 205                  | 0         | 16 205                   |
| شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك | 93,82%                                        | 37 911                  | 0         | 37 911                   |
| الشركة التونسية للبنك - التمويل              | 61,34%                                        | 4 749                   | 0         | 4 749                    |
| البنك الفرنسي التونسي                        | 78,18%                                        | 3 535                   | 3 535     | 0                        |
| بنك تونس الخارجي                             | 49,99%                                        | 82 292                  | 41 418    | 40 874                   |
| <b>القطاع السياحي</b>                        |                                               |                         |           |                          |
| قصر سقانس الدولي                             | 99,76%                                        | 6 180                   | 6 180     | 0                        |
| الشركة السياحية إفريقيا سوسة                 | 96,94%                                        | 9 050                   | 9 050     | 0                        |
| الشركة السياحية الدخيلة                      | 61,21%                                        | 3 221                   | 469       | 2 752                    |
| شركة الفنادق لوسط المدينة                    | 70,28%                                        | 2 100                   | 2 488     | 388-                     |
| <b>قطاع المباني</b>                          |                                               |                         |           |                          |
| عقارية الشارع                                | 84,71%                                        | 7 461                   | 2 250     | 5 211                    |
| <b>قطاع الخدمات</b>                          |                                               |                         |           |                          |
| الشركة العامة للبيع                          | 50,00%                                        | 2 000                   | 0         | 2 000                    |
| اكتيف اوتلز                                  | 97,57%                                        | 28 084                  | 7 683     | 20 401                   |

تشمل محفظة الاستثمار الأموال التي تتصرف فيها «شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية» والتي تبلغ قيمتها الإجمالية 102 743 ألف دينار وخصصت لها مُدخرات في حدود 56 258 ألف دينار ويرد رصيد الأموال المُتصرف فيها مفصلاً كالتالي :

بالآلاف الدنانير

| الأموال المُتصرف فيها                          | أموال أصلية | نتائج مُرسلة | مبالغ مُستردة مُسبقاً | مساهمات مع إعادة الإحالة | مساهمات مباشرة | سندات شركة استثمارية برأس مال متغير | الرصيد 2024 |
|------------------------------------------------|-------------|--------------|-----------------------|--------------------------|----------------|-------------------------------------|-------------|
| الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 1 | 8 000       | -2 011       | 1 236                 | 2 216                    | 2 094          | -                                   | 4 753       |
| الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 2 | 8 000       | 244          | 3 083                 | -                        | 299            | -                                   | 5 161       |
| الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 3 | 5 000       | 378          | 1 520                 | -                        | 1 000          | -                                   | 3 858       |
| الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 4 | 6 500       | -280         | 1 299                 | 5 892                    | -              | -                                   | 4 921       |
| الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 5 | 6 824       | 84           | 1 670                 | 5 108                    | 231            | -                                   | 5 238       |
| الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 6 | 2 707       | 1            | 1 837                 | -                        | 80             | -                                   | 871         |
| الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 7 | 800         | 9            | 158                   | 265                      | 390            | -                                   | 651         |
| الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 8 | 6 752       | 307          | 1 672                 | 2 136                    | 382            | -                                   | 5 387       |
| الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 9 | 4 800       | 30           | 766                   | -                        | -              | -                                   | 4 064       |

بآلاف الدنانير

| الرصيد<br>2024 | سندات شركة<br>استثمارية<br>برأس مال<br>متغير | مساهمات<br>مباشرة | مساهمات مع<br>إعادة الإحالة | مبالغ<br>مُستردة<br>مُسبقة | نتائج<br>مُرسمة | أموال<br>أصلية | الأموال المُتصرف فيها                           |
|----------------|----------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------|----------------|-------------------------------------------------|
| 8 525          | -                                            | -                 | 8 523                       | 248                        | 25              | 8 748          | الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 10 |
| 5 198          | -                                            | 83                | 4 821                       | 733                        | -69             | 6 000          | الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 11 |
| 8 326          | -                                            | -                 | -                           | 1 860                      | 288             | 9 898          | الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 12 |
| 1 267          | -                                            | -                 | 1 289                       | 601                        | -132            | 2 000          | الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية 1    |
| 1 307          | -                                            | -                 | 1 639                       | 363                        | -330            | 2 000          | الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية 2    |
| 3 913          | -                                            | 140               | 3 684                       | 1 727                      | 204             | 5 436          | الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية 3    |
| 343            | -                                            | -                 | 335                         | 34                         | 17              | 360            | الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية 4    |
| 1 006          | -                                            | -                 | 846                         | 213                        | 86              | 1 133          | الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية 5    |
| 1 988          | -                                            | -                 | 2 546                       | 1 489                      | -523            | 4 000          | الأموال المتصرف فيها - شركة استثمار وتنمية 6    |
| 10 344         | 815 216                                      | -                 | -                           | 0                          | 344             | 10 000         | الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 14 |
| 10 204         | 953 462                                      | -                 | -                           | 0                          | 204             | 10 000         | الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 15 |
| 15 148         | -                                            | -                 | -                           | 0                          | 148             | 15 000         | الأموال المتصرف فيها - الشركة التونسية للبنك 16 |
| 102 473        | 1 768 678                                    | 4 699             | 39 300                      | 20 509                     | -976            | 123 958        | المجموع                                         |

## 6. 5. الأصول الثابتة

بلغت الأصول الثابتة الصافية 155 471 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2024. وترد التطورات المُسجلة خلال السنة المحاسبية 2024 مفصلة كما يلي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                   | القيمة<br>الإجمالية<br>2023 | اقتناء/ تفويت<br>2024 | القيمة الإجمالية<br>2024 | استهلاك<br>2023 | مخصصات/<br>مُدخرات<br>2024 | استهلاك<br>2024 | القيمة الصافية<br>2024 |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|------------------------|
| أصول ثابتة غير مادية       | 41 248                      | 6 968                 | 48 216                   | (36 435)        | (3 678)                    | (40 113)        | 8 103                  |
| برمجيات معلوماتية          | 41 055                      | 6 968                 | 48 023                   | (36 321)        | (3 661)                    | (39 982)        | 8 041                  |
| تكاليف الدراسة والتنمية    | 136                         | -                     | 136                      | (114)           | (17)                       | (131)           | 5                      |
| حق الإيجار                 | 57                          | -                     | 57                       | -               | -                          | -               | 57                     |
| أصول ثابتة مادية           | 336 167                     | 11 557                | 347 724                  | (186 861)       | (13 494)                   | (200 355)       | 147 369                |
| أراضي                      | 50 202                      | (2 500)               | 47 702                   | -               | -                          | -               | 47 702                 |
| مباني                      | 73 027                      | 565                   | 73 592                   | (39 783)        | (1 603)                    | (41 386)        | 32 206                 |
| أثاث مكاتب                 | 10 997                      | 429                   | 11 426                   | (8 311)         | (958)                      | (9 269)         | 2 157                  |
| معدات نقل                  | 3 608                       | 61                    | 3 669                    | (2 203)         | (512)                      | (2 715)         | 954                    |
| معدات معلوماتية            | 58 084                      | 5 365                 | 63 449                   | (51 885)        | (4 134)                    | (56 019)        | 7 430                  |
| معدات اتصال                | 2 073                       | -                     | 2 073                    | (1 961)         | (29)                       | (1 990)         | 83                     |
| معدات مكاتب                | 20 165                      | 98                    | 20 263                   | (17 866)        | (744)                      | (18 610)        | 1 653                  |
| معدات سلامة                | 10 487                      | 512                   | 10 999                   | (4 780)         | (810)                      | (5 590)         | 5 409                  |
| معدات تكييف                | 6 095                       | 1                     | 6 096                    | (5 840)         | (90)                       | (5 930)         | 166                    |
| تهيئة وتجهيز وتركيب        | 72 504                      | 7 517                 | 80 021                   | (47 277)        | (4 606)                    | (51 883)        | 28 138                 |
| أثاث مكاتب خارج الاستغلال  | 33                          | -                     | 33                       | (33)            | -                          | (33)            | -                      |
| معدات مكاتب خارج الاستغلال | 403                         | -                     | 403                      | (373)           | (8)                        | (381)           | 22                     |
| مبانٍ خارج الاستغلال       | 28 044                      | (491)                 | 27 553                   | (6 549)         | -                          | (6 549)         | 21 004                 |
| مباني في طور الإنجاز       | 445                         | -                     | 445                      | -               | -                          | -               | 445                    |
| أصول ثابتة في طور الإدراج  | -                           | -                     | -                        | -               | -                          | -               | -                      |
| المجموع                    | 377 415                     | 18 525                | 395 940                  | (223 296)       | (17 172)                   | (240 468)       | 155 472                |

## 7.5 . أصول أخرى

في 31 ديسمبر 2024 ، بلغت بنود الأصول الأخرى 277.512 ألف دينار مقابل 404.112 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 وترد مفصلة كالآتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                     | 2024     | 2023     | التغيير   | %        |
|----------------------------------------------|----------|----------|-----------|----------|
| قروض وتسبيقات للأعوان                        | 11 698   | 12 376   | (678)     | (5,5)%   |
| مستحقات للدولة وأداءات وضرائب (*)            | 18 052   | 10 718   | 7 334     | 68,4%    |
| مخزونات مختلفة                               | 2 313    | 2 957    | (644)     | (21,8)%  |
| تغييرات أسعار الصرف تتحملها الدولة           | -        | 0        | (0)       | (100,0)% |
| فارق تحويل -أصول [2]                         | 9 891    | -        | 9 891     | -        |
| المقر الاجتماعي والوكالات والفروع - أصول (*) | 24 468   | 24 277   | 191       | 0,8%     |
| حسابات تسوية - أصول (*)                      | 76 111   | 122 774  | (46 663)  | (38,0)%  |
| أوراق مالية مقدمة للمقاصة                    | (35 629) | (9 758)  | (25 871)  | (265,1)% |
| أعباء مدفوعة مسبقا                           | 1 332    | 1 000    | 332       | 33,2%    |
| إيرادات للتحويل                              | 3 417    | 1 700    | 1 717     | 101,0%   |
| فارق محفظة السندات المستحقة بعد القبض (1)    | 17 473   | 18 374   | (901)     | (4,9)%   |
| حسابات الأصول الأخرى (*)                     | 97 740   | 166 229  | (68 489)  | (41,2)%  |
| مدخرات على أصول أخرى                         | (38 970) | (49 502) | 10 532    | 21,3%    |
| حسابات أخرى مجمدة (*)                        | 89 616   | 102 967  | (13 351)  | (13,0)%  |
| المجموع                                      | 277 512  | 404 112  | (126 600) | (31,3)%  |

(\*) تمت إعادة معالجة بيانات 31 ديسمبر 2023 من أجل المقارنة .

(1) يُظهر بند محفظة السندات المستحقة بعد قبضها رصيداً مدينياً قدره 13 084 ألف دينار علماً بأن هذا الرصيد هو نتيجة المقاصة التي تم إجراؤها بين العديد من حسابات الأصول والخصوم المتعلقة بالأوراق المالية المقبوضة والأوراق المالية المستحقة بعد قبضها .

ويرد هذا البند مفصلاً على النحو التالي :

| البيانات                     | 2024      | 2023      | التغيير  | %      |
|------------------------------|-----------|-----------|----------|--------|
| أوراق مالية للقبض            | 145 421   | 135 709   | 9 712    | 7,2%   |
| أوراق مالية مستحقة بعد القبض | (127 948) | (117 335) | (10 613) | (9,0)% |
| المجموع                      | 17 473    | 18 374    | (901)    | (5)%   |

(2) تُحوّل أرصدة الحسابات بالعملة الأجنبية إلى الدينار عند كل تاريخ إقفال للحسابات من خلال تطبيق متوسط السعر السائد في ذلك التاريخ . يتم تخصيص مدخرات في حدود 50% لتعويض فارق التحويل لأرصدة الوضعيات والقيم المقابلة لوضعيات الصرف الأجنبي إن كانت تظهر رصيداً مدينياً .

ترد المدخرات المُسجّلة على بنود الأصول الأخرى مفصلة كالآتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                        | مدخرات 2023 | مخصصات 2024 | استعادة 2024 | إعادة التصنيف | مدخرات 2024 |
|---------------------------------|-------------|-------------|--------------|---------------|-------------|
| حسابات الأصول المجمدة           | (19 641)    | -           | 505          |               | (19 136)    |
| مخزونات مختلفة                  | (28)        | -           | -            |               | (28)        |
| حسابات تسوية الأصول             | (2 249)     | -           | 207          |               | (2 042)     |
| حسابات مدينة مختلفة             | (4 921)     | -           | -            |               | (4 921)     |
| حسابات الأصول الأخرى            | (12 229)    | (1 382)     | 3 450        |               | (10 161)    |
| المقر ، الفروع والوكالات-الأصول | (10 413)    | -           | 5 339        | 2 412         | (2 661)     |
| القيم الجاهزة للتحويل           | (22)        | -           | -            |               | (22)        |
| المجموع                         | (49 502)    | (1 382)     | 9 501        | 2 412         | (38 970)    |

## 8. 5. البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية

في 31 ديسمبر 2024 ، بلغ رصيد هذا البند 511 665 ألف دينار مقابل 1.077.234 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ، ويرد مفصلاً كالآتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                            | 2024    | 2023      | التغير    | %        |
|-------------------------------------|---------|-----------|-----------|----------|
| طلب عروض                            | 481 000 | 954 000   | (473 000) | (49,6)%  |
| تسهيل القرض                         | -       | 10 000    | (10 000)  | (100,0)% |
| استعمالات لدى البنك المركزي التونسي | 25 250  | 112 163   | (86 913)  | (77,5)%  |
| ديون مرتبطة                         | 5 415   | 1 071     | 4 344     | 405,6%   |
| المجموع                             | 511 665 | 1 077 234 | (565 569) | (52,5)%  |

## 9. 5. إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند 431. 992 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 581. 591 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 . ويتم توزيعها حسب طبيعة المؤسسة البنكية والمالية على النحو التالي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                           | 2024    | 2023    | التغير    | %       |
|------------------------------------|---------|---------|-----------|---------|
| إيداعات تحت الطلب للمؤسسات البنكية | 38 652  | 66 214  | (27 562)  | (41,6)% |
| - بنوك إيداعات                     | 1       | 1       | -         | -       |
| - بنوك غير مقيمة                   | 38 651  | 66 213  | (27 562)  | (41,6)% |
| قروض إلى المؤسسات البنكية          | 374 251 | 491 154 | (116 903) | (23,8)% |
| قروض بالدينار                      | 236 500 | 303 001 | (66 501)  | (21,9)% |
| قروض بالعملة الأجنبية              | 137 751 | 188 153 | (50 402)  | (26,8)% |
| أموال المؤسسات المالية             | 18 932  | 22 540  | (3 608)   | (16,0)% |
| ديون مرتبطة                        | 157     | 1 683   | (1 526)   | (90,7)% |
| المجموع                            | 431 992 | 581 591 | (149 599) | (25,7)% |

توزع اقتراضات المؤسسات البنكية والمالية حسب تجسيمها بسندات على مستوى السوق بين البنوك :

| البيانات         | 2024    | 2023    | التغير    | %       |
|------------------|---------|---------|-----------|---------|
| غير مجسمة بسندات | 431 992 | 581 591 | (149 599) | (25,7)% |
| المجموع          | 431 992 | 581 591 | (149 599) | (25,7)% |

توزع إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية (دون اعتبار الديون المرتبطة) حسب المدة المتبقية في 2024/12/31 كالآتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                          | أقل من 3 أشهر | بين 3 أشهر -<br>وسنة واحدة | بين سنة واحدة -<br>5 سنوات | 5 سنوات فما فوق | المجموع |
|-----------------------------------|---------------|----------------------------|----------------------------|-----------------|---------|
| حسابات تحت الطلب للمؤسسات البنكية | 38 652        | -                          | -                          | -               | 38 652  |
| - بنوك إيداع                      | 1             | -                          | -                          | -               | 1       |
| - بنوك غير مقيمة                  | 38 651        | -                          | -                          | -               | 38 651  |
| اقتراضات لدى المؤسسات البنكية     | 374 251       | -                          | -                          | -               | 374 251 |
| - اقتراضات بالدينار               | 236 500       | -                          | -                          | -               | 236 500 |
| - اقتراضات بالعملة الأجنبية       | 137 751       | -                          | -                          | -               | 137 751 |
| أموال المؤسسات المالية            | 18 932        | -                          | -                          | -               | 18 932  |
| ديون مرتبطة                       | 157           | -                          | -                          | -               | 157     |
| المجموع                           | 431 992       | -                          | -                          | -               | 431 992 |

## 10. 5 . إيداعات وأموال الحرفاء

بلغ رصيد هذا البند 11 400 113 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 10.177.463 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 . ويرد مفصلاً كالاتي :

| البيانات                       | 2024       | 2023       | التغير    | %      |
|--------------------------------|------------|------------|-----------|--------|
| إيداعات تحت الطلب              | 3 031 161  | 2 665 643  | 365 518   | 13,7%  |
| إيداعات الادخار                | 4 640 881  | 4 245 908  | 394 973   | 9,3%   |
| حسابات لأجل                    | 1 154 627  | 849 395    | 305 232   | 35,9%  |
| حسابات بالدينار القابل للتحويل | 117 997    | 117 079    | 918       | 0,8%   |
| إيداعات بالعملة الأجنبية       | 808 501    | 761 335    | 47 166    | 6,2%   |
| توظيفات بالعملة الأجنبية       | 331 360    | 305 325    | 26 035    | 8,5%   |
| رقاع الصندوق                   | 671 092    | 681 646    | (10 554)  | (1,5)% |
| مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء      | 293 903    | 221 301    | 72 602    | 32,8%  |
| ديون مُرتبطة                   | 7 591      | (5 669)    | 13 260    | 233,9% |
| شهادات الإيداع                 | 343 000    | 335 500    | 7 500     | 2,2%   |
| المجموع                        | 11 400 113 | 10 177 463 | 1 222 650 | 12,0%  |

تفصل إيداعات وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية دون اعتبار الديون المُرتبطة على النحو التالي :

| البيانات                       | أقل من 3 أشهر | من 3 أشهر إلى سنة | من سنة إلى 5 سنوات | 5 سنوات فما فوق | إجمالي القائم |
|--------------------------------|---------------|-------------------|--------------------|-----------------|---------------|
| إيداعات تحت الطلب              | 4 134 215     | 153 824           | 317                | 662             | 4 289 018     |
| إيداعات تحت الطلب بالدينار     | 3 031 161     | -                 | -                  | -               | 3 031 161     |
| حسابات بالدينار القابل للتحويل | 117 997       | -                 | -                  | -               | 117 997       |
| حسابات بالعملة الأجنبية        | 808 501       | -                 | -                  | -               | 808 501       |
| توظيفات بالعملة الأجنبية       | 176 556       | 153 824           | 317                | 662             | 331 359       |
| إيداعات الادخار                | 4 640 881     | -                 | -                  | -               | 4 640 881     |
| حسابات ادخار خصوصية            | 4 597 928     | -                 | -                  | -               | 4 597 928     |
| حسابات ادخار أخرى              | 42 953        | -                 | -                  | -               | 42 953        |
| إيداعات لأجل                   | 1 017 663     | 933 064           | 217 992            | -               | 2 168 719     |
| حساب لأجل                      | 511 102       | 486 069           | 157 456            | -               | 1 154 627     |
| رقاع الصندوق                   | 216 061       | 394 495           | 60 536             | -               | 671 092       |
| شهادات الإيداع                 | 290 500       | 52 500            | -                  | -               | 343 000       |
| مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء      | 293 904       | -                 | -                  | -               | 293 904       |
| المجموع                        | 10 086 663    | 1 086 888         | 218 309            | 662             | 11 392 522    |

تفصل ودائع وأموال الحرفاء حسب نوع الحريف في 31 ديسمبر 2024 كالاتي :

| البيانات                   | مؤسسات مرتبطة | مؤسسات شريكة | مؤسسات مشتركة | مؤسسات أخرى | المجموع    |
|----------------------------|---------------|--------------|---------------|-------------|------------|
| إيداعات تحت الطلب بالدينار | 28 685        | 48 610       | -             | 3 071 863   | 3 149 158  |
| حسابات بالعملة الأجنبية    | -             | 3 178        | -             | 805 323     | 808 501    |
| توظيفات بالعملة الأجنبية   | -             | -            | -             | 331 360     | 331 360    |
| إيداعات الادخار            | -             | -            | -             | 4 640 881   | 4 640 881  |
| حسابات لأجل                | 43 570        | 46 900       | -             | 1 064 157   | 1 154 627  |
| رقاع الصندوق               | -             | -            | -             | 671 092     | 671 092    |
| شهادات الإيداع             | 2 000         | 28 000       | -             | 313 000     | 343 000    |
| مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء  | -             | -            | -             | 293 903     | 293 903    |
| المجموع                    | 74 255        | 126 688      | -             | 11 191 579  | 11 392 522 |

## 5. 11. اقتراضات وموارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند 590 773 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 670.851 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ويرد مفصلاً كالتالي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                         | 2024    | 2023    | التغير   | %       |
|----------------------------------|---------|---------|----------|---------|
| اقتراضات رقاعية وخاصة            | 222 155 | 281 216 | (59 061) | (21.0%) |
| موارد خصوصية                     | 321 462 | 339 364 | (17 902) | (5.3 %) |
| موارد الميزانية                  | 80 636  | 86 414  | [5 778]  | [6,7%]  |
| موارد خارجية                     | 240 826 | 252 950 | [12 124] | [4,8%]  |
| فوائد على القروض الرقاعية        | 52 863  | 54 741  | (1 878)  | (3.4%)  |
| فوائد للدفع على الموارد الخارجية | 2 966   | 3 069   | (103)    | (3.4%)  |
| ديون مُرتبطة                     | 388     | 388     | -        | -       |
| فارق الصرف على الاقتراض (*)      | (9 061) | (7 927) | (1 134)  | (14.3%) |
| المجموع                          | 590 773 | 670 851 | (80 078) | (11.9%) |

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

### (أ) القروض الرقاعية والخاصة

توزع القروض الرقاعية والخاصة حسب المدة المتبقية في 2024/12/31 كما يلي :

بآلاف الدنانير

| البيانات          | أقل من 3 أشهر | من 3 أشهر إلى سنة | من سنة إلى 5 سنوات | 5 سنوات فما فوق | المجموع |
|-------------------|---------------|-------------------|--------------------|-----------------|---------|
| قروض رقاعية وخاصة | 17 476        | 30 236            | 170 089            | 4 354           | 222 155 |

تتوزع القروض الرقاعية والخاصة إلى اقتراضات طويلة وقصيرة الأجل في 2024/12/31 على النحو التالي :

| البيانات             | رصيد 2023 | قروض جديدة | تسديدات  | إعادة تصنيف | رصيد 2024 |
|----------------------|-----------|------------|----------|-------------|-----------|
| اقتراضات طويلة الأجل | 185 835   | -          | -        | [11 392]    | 174 443   |
| اقتراضات قصيرة الأجل | 95 381    | -          | [59 061] | 11 392      | 47 712    |
| المجموع              | 281 216   | -          | (59 061) | -           | 222 155   |

### (ب) موارد خصوصية

تفصل الموارد الخصوصية حسب المدة المتبقية في 2024/12/31 على النحو التالي :

بآلاف الدنانير

| البيانات        | أقل من 3 أشهر | من 3 أشهر إلى سنة | من سنة إلى 5 سنوات | 5 سنوات فما فوق | المجموع |
|-----------------|---------------|-------------------|--------------------|-----------------|---------|
| موارد خصوصية    | 3 469         | 28 182            | 154 798            | 54 377          | 240 826 |
| موارد الميزانية | 421           | 8 359             | 30 884             | 40 972          | 80 636  |

تفصل الموارد الخصوصية إلى موارد طويلة وقصيرة الأجل في 2024/12/31 كما يلي :

| الوصف                          | الرصيد 2023 | قروض جديدة | تسديد    | إعادة تصنيف | إعادة التقييم | الرصيد 2024 |
|--------------------------------|-------------|------------|----------|-------------|---------------|-------------|
| موارد طويلة الأجل              | 307 226     | 10 735     | -        | [36 931]    | -             | 281 031     |
| موارد قصيرة الأجل              | 32 138      | -          | [29 772] | 38 065      | -             | 40 431      |
| مجموع الموارد قبل التغطية      | 339 364     | 10 735     | (29 772) | 1 134       | -             | 321 462     |
| تغطية الموارد بالعملة الأجنبية | (7 927)     | -          | -        | (1 134)     | -             | (9 061)     |
| مجموع الموارد                  | 331 437     | 10 735     | (29 772) | -           | -             | 312 401     |

## 5. 12. خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند 716.290 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 868.869 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                                         | 2024    | 2023    | التغير    | %        |
|--------------------------------------------------|---------|---------|-----------|----------|
| مُدخرات للخصوم والأعباء (1)                      | 270 150 | 259 014 | 11 136    | 4,3%     |
| مستحقات للدولة وأداءات وضرائب وديون اجتماعية (2) | 54 513  | 48 337  | 6 176     | 12,8%    |
| أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها (3)                | 13 115  | 68 272  | (55 157)  | (80,8)%  |
| أعباء للدفع                                      | 87 465  | 88 217  | (752)     | (0,9)%   |
| دائنين مختلفين (*)                               | 29 649  | 73 557  | (43 908)  | (59,7)%  |
| المقر الاجتماعي والفروع والوكالات (*)            | 1 591   | -       | 1 591     | -        |
| حسابات التسوية - الخصوم (*)                      | 63 509  | 55 894  | 7 615     | 13,6%    |
| أوراق مالية مقدمة للمقاصة الإلكترونية قيد الخلاص | 79 482  | 92 326  | (12 844)  | (13,9)%  |
| فارق التحويل                                     | -       | 58 927  | (58 927)  | (100,0)% |
| قروض للتسوية                                     | 132     | 874     | (742)     | (84,9)%  |
| حسابات خصوم مجمدة (*)                            | 112 515 | 120 460 | (7 945)   | (6,6)%   |
| حسابات تسوية تأجيل/ترحيل (report/déport)         | 4 169   | 2 990   | 1 179     | 39,4%    |
| المجموع بالآلاف دينار                            | 716 290 | 868 869 | (152 579) | (17,6)%  |

(\*) تمت إعادة معالجة بيانات 31 ديسمبر 2023 بغرض المقارنة .

(1) بلغت مدخرات الخصوم والأعباء التي كونها البنك موفى السنة المحاسبية 2024 ما قدره 270.150 ألف دينار مقابل 259.014 ألف دينار موفى السنة المحاسبية الفارطة . وتغطي المدخرات التي تم تكوينها مخاطر بنود خارج الموازنة والمخاطر المختلفة ، وترد مفصلة على النحو التالي :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                 | المدخرات في 2023 | استعادة مدخرات | مخصصات مدخرات | إعادة إدراج وتصحيح | المدخرات في 2024 |
|--------------------------|------------------|----------------|---------------|--------------------|------------------|
| مدخرات للتعهدات بالإمضاء | 71 545           | (4 184)        | 10 793        | -                  | 78 155           |
| مدخرات للتقاعد           | 80 649           | (757)          | 2 696         | -                  | 82 588           |
| مدخرات للمخاطر المختلفة  | 106 820          | (3 616)        | 3 791         | 2 412              | 109 407          |
| المجموع                  | 259 014          | (8 557)        | 17 280        | 2 412              | 270 150          |

(2) يرد هذا البند مفصلاً على النحو التالي :

بالآلاف الدنانير

| البنود                         | 2024   | 2023   | التغير | %         |
|--------------------------------|--------|--------|--------|-----------|
| الأداء على الشركات مستحق الدفع | -      | -      | -      | -         |
| الأداء على القيمة المضافة      | 3 308  | 3 565  | (257)  | (7,2)%    |
| خصم من المورد                  | 33 278 | 28 709 | 4 569  | 15,9%     |
| صندوق معادلة أسعار الصرف       | 11 529 | 11 060 | 469    | 4,2%      |
| مساهمة التضامن الاجتماعي       | (14)   | 1      | (15)   | (1500,0)% |
| بنود أخرى                      | 6 412  | 5 002  | 1 410  | 28,2%     |
| المجموع                        | 54 513 | 48 337 | 6 176  | 12,8%     |

(3) يرد هذا البند مفصلا على النحو التالي :

بالآلاف الدنانير

| البند                                                           | 2024   | 2023   | التغير   | %       |
|-----------------------------------------------------------------|--------|--------|----------|---------|
| أوراق مالية متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها                      | 1 853  | 1 738  | 115      | 6,6%    |
| أوراق مالية على فوائد متوسطة الأجل لم يحل أجل خلاصها            | 4 543  | 4 535  | 8        | 0,2%    |
| أوراق مالية للتحويل مرسلة إلى المقاصة الإلكترونية               | 2 237  | 13 967 | (11 730) | (84,0%) |
| أوراق مالية للخصم التجاري لم يحل أجل خلاصها مرسلة إلى الاستخلاص | 4 482  | 48 032 | (43 550) | (90,7%) |
| المجموع                                                         | 13 115 | 68 272 | (55 157) | (80,8%) |

### 13.5 . الأموال الذاتية

في تاريخ إقفال الحسابات ، بلغ رأس المال الاجتماعي 776.875 ألف دينار والذي يتكون من 155.375.000 سهم بقيمة اسمية قدرها 5 دنانير للسهم الواحد مدفوعة بالكامل . يرد تطور الأموال الذاتية للبنك مفصلا كالآتي :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                                       | رأس المال الاجتماعي | مخصصات الدولة | منح مرتبطة برأس المال | احتياطات قانونية | احتياطات تنظيمية | احتياطات ذات صبغة خصوصية | احتياطات إعادة الاستثمار | احتياطات للصندوق المعفاة | احتياطات للمخاطر البنكية | أسهم ذاتية | أموال ذاتية أخرى | نتائج مؤجلة | النتيجة الصافية للسنة المحاسبية | المجموع   |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------|-----------------------|------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------|------------------|-------------|---------------------------------|-----------|
| أسهم ذاتية في 31 ديسمبر 2022                   | 776 875             | 117 000       | 142 663               | 12 430           | 49 479           | 196 906                  | 9 974                    | 9 232                    | 45 028                   | (5 509)    | 21 853           | (180 003)   | 91 978                          | 1 287 906 |
| تخصيص النتيجة                                  | -                   | -             | -                     | 4 654            | -                | -                        | -                        | -                        | -                        | -          | -                | 87 324      | (91 978)                        | -         |
| التسجيل في الترفع في رأس المال                 | -                   | -             | -                     | -                | -                | -                        | -                        | -                        | -                        | -          | -                | -           | -                               | -         |
| سداد منحة الدولة                               | -                   | (117 000)     | -                     | -                | -                | -                        | -                        | -                        | -                        | -          | -                | -           | -                               | (117 000) |
| إدراجات أخرى                                   | -                   | -             | (56 049)              | -                | -                | (116 601)                | -                        | (871)                    | -                        | (27)       | (461)            | 173 111     | -                               | (898)     |
| نتائج الفترة                                   | -                   | -             | -                     | -                | -                | -                        | -                        | -                        | -                        | -          | -                | -           | 50 601                          | 50 601    |
| أسهم ذاتية في 31 ديسمبر 2023                   | 776 875             | -             | 86 614                | 17 084           | 49 479           | 80 305                   | 9 974                    | 8 361                    | 45 028                   | (5 536)    | 21 392           | 80 432      | 50 601                          | 1 220 609 |
| التعديل المحاسبية                              | -                   | -             | -                     | -                | -                | -                        | -                        | -                        | -                        | -          | -                | (18 835)    | -                               | (18 835)  |
| إعادة معالجة الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2023 | 776 875             | -             | 86 614                | 17 084           | 49 479           | 80 305                   | 9 974                    | 8 361                    | 45 028                   | (5 536)    | 21 392           | 61 597      | 50 601                          | 1 201 774 |
| تخصيص النتيجة                                  | -                   | -             | -                     | -                | -                | -                        | -                        | -                        | -                        | -          | -                | 24 049      | (50 601)                        | (26 552)  |
| التسجيل في الترفع في رأس المال                 | -                   | -             | -                     | -                | -                | -                        | -                        | -                        | -                        | -          | -                | -           | -                               | -         |
| سداد منحة الدولة                               | -                   | -             | -                     | -                | -                | -                        | -                        | -                        | -                        | -          | -                | -           | -                               | -         |
| إدراجات أخرى                                   | -                   | -             | -                     | 6 552            | -                | -                        | 20 000                   | (1 072)                  | -                        | -          | (461)            | 461         | -                               | 25 480    |
| نتائج الفترة                                   | -                   | -             | -                     | -                | -                | -                        | -                        | -                        | -                        | -          | -                | -           | 82 500                          | 82 500    |
| أسهم ذاتية في 31 ديسمبر 2024                   | 776 875             | -             | 86 614                | 23 636           | 49 479           | 80 305                   | 29 974                   | 7 289                    | 45 028                   | (5 536)    | 20 931           | 86 107      | 82 500                          | 1 283 202 |

نسبة الأسهم التي يملكها البنك مقارنة بمجموع الأسهم المتداولة

|             |                                                              |
|-------------|--------------------------------------------------------------|
| 155 375 000 | العدد الإجمالي للأسهم العادية                                |
| 686 985     | عدد الأسهم الذاتية                                           |
| %0,44       | نسبة الأسهم التي يملكها البنك مقارنة بمجموع الأسهم المتداولة |

## 1. 13. 5. احتياطات الصندوق الاجتماعي

بلغت الاحتياطات للصندوق الاجتماعي في 31 ديسمبر 2024 حوالي 7.289 ألف دينار مقابل 8.361 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 وترد مفصلة كما يلي :

بالآلاف الدنانير

| البيانات      | 2024/12/31 | 2023/12/31 |
|---------------|------------|------------|
| قروض للموظفين | 5 683      | 6 801      |
| الخزينة       | 1 606      | 1 560      |
| المجموع       | 7 289      | 8 361      |

## 3. 13. 5. الربح للسهم الواحد

| البيانات                                                        | 2024        | 2023        | التغير     | %     |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------|-------|
| الربح الصافي للسنة المحاسبية قبل التغييرات المحاسبية (بالدينار) | 82 500 257  | 50 600 755  | 31 899 502 | %63,0 |
| عدد الأسهم العادية                                              | 155 375 000 | 155 375 000 | -          | %0,0  |
| عدد الأسهم الذاتية                                              | 686 985     | 686 985     | -          | %0,0  |
| عدد الأسهم العادية المتداولة في بداية الفترة                    | 155 375 000 | 155 375 000 | -          | %0,0  |
| عدد الأسهم العادية المتداولة في نهاية الفترة                    | 154 688 015 | 154 688 015 | -          | %0,0  |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم                                      | 155 375 000 | 155 375 000 | -          | %0,0  |
| الأرباح الراجعة إلى الأسهم الذاتية                              | 364 772     | 223 729     | 141 043    | %63,0 |
| الأرباح الراجعة للسهم الواحد ذو قيمة اسمية بالدينار التونسي     | 0,533       | 0,327       | 0,206      | %63,0 |

## 6. إيضاحات متعلقة بجدول التعهدات خارج الموازنة

## 1. 6. الخصوم المحتملة

يُفصل بند الخصوم المحتملة المُتكون من «ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى ممنوحة» و«اعتمادات مستندية» في 31 ديسمبر 2024 كما يلي :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                                               | 2024      | 2023      | التغير   | %      |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------|----------|--------|
| كفالات و ضمانات أذن بها الحرفاء                        | 1 057 900 | 1 064 191 | (6 291)  | (%0,6) |
| ضمانات أخرى لا رجعة فيها أو غير مشروطة أذنت بها البنوك | 401 562   | 416 475   | (14 913) | (%3,6) |
| مجموع ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى ممنوحة              | 1 459 462 | 1 480 666 | (21 204) | (%1,4) |
| اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات توريد             | 605 343   | 568 387   | 36 956   | %6,5   |
| اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات تصدير             | 39 588    | 31 306    | 8 282    | %26,5  |
| مجموع الاعتمادات المستندية                             | 644 931   | 599 693   | 45 238   | %7,5   |
| مجموع الخصوم المحتملة                                  | 2 104 393 | 2 080 359 | 24 034   | %1,2   |

## الاعتمادات المستندية

بلغ إجمالي الاعتمادات المستندية ما قيمته 644.931 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 599.693 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ، وتوزع الاعتمادات المستندية حسب طبيعة العلاقة كما يلي :

| البيانات                                                            | مؤسسات مرتبطة | مؤسسات شريكة | مؤسسات مشتركة | مؤسسات أخرى | المجموع |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|-------------|---------|
| مدينين من خلال اعتمادات مستندية على عمليات التصدير بالعملة الأجنبية | -             | -            | -             | 39 588      | 39 588  |
| مدينين من خلال اعتمادات مستندية على عمليات التوريد بالعملة الأجنبية | -             | -            | -             | 605 343     | 605 343 |
| المجموع                                                             | -             | -            | -             | 644 931     | 644 931 |

## 6. 2. تعهدات التمويل المُقدمة

بلغ رصيد بند «تعهدات التمويل المُقدمة» ما قيمته 93.120 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 115.225 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

بآلاف الدنانير

| البيانات           | 2024   | 2023    | التغير   | %       |
|--------------------|--------|---------|----------|---------|
| تعهدات تمويل       | 93 094 | 115 199 | [22 105] | (%19,2) |
| تعهدات على السندات | 26     | 26      | -        | -       |
| المجموع            | 93 120 | 115 225 | (22 105) | (%19,2) |

## 6. 3. الضمانات المقبولة

بلغ رصيد بند «الضمانات المقبولة» 3.016.004 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 2.856.800 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

بآلاف الدنانير

| البيانات                                                | 2024      | 2023      | التغير   | %       |
|---------------------------------------------------------|-----------|-----------|----------|---------|
| ضمانات مقابلة مقبولة من البنوك المقيمة بالخارج          | 401 562   | 416 475   | [14 913] | (%3,6)  |
| ضمانات مقبولة من البنوك والمؤسسات المالية المقيمة بتونس | -         | -         | -        | -       |
| ضمانات مقبولة من الدولة ومؤسسات التأمين                 | 2 155 452 | 1 886 347 | 269 105  | %14,3   |
| ضمانات مقبولة من الحرفاء                                | 458 990   | 553 978   | [94 988] | (%17,1) |
| المجموع                                                 | 3 016 004 | 2 856 800 | 159 204  | %5,6    |

ترد في هذه البنود أرقام محاسبية إضافية تقدمها مختلف إدارات البنك .

تُقدّم الضمانات المقابلة المقبولة من البنوك ضمن بند الخصوم المُحتملة والضمانات المقبولة من البنوك .

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

## 7. إيضاحات متعلقة بقائمة النتائج

## 7.1. فوائد ومداخل مماثلة

بلغت الفوائد والمداخل المماثلة 962.696 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 1060.179 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ، ويرد تحليلها على النحو التالي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                      | 2024    | 2023      | التغير    | %       |
|-----------------------------------------------|---------|-----------|-----------|---------|
| فوائد على مستحقات المؤسسات البنكية والمالية   | 38 883  | 33 032    | 5 851     | 17,7%   |
| فوائد على قروض على السوق النقدية بالدينار     | 8 445   | 6 754     | 1 691     | 25,0%   |
| فوائد على قروض على السوق بالعملة الأجنبية     | 30 438  | 26 278    | 4 160     | 15,8%   |
| فوائد على مستحقات الحرفاء                     | 895 937 | 997 749   | (101 812) | (10,2)% |
| فوائد في شكل فوائد بنكية على الحسابات المدينة | 98 289  | 109 616   | (11 327)  | (10,3)% |
| فوائد على القروض للحرفاء (1)                  | 797 648 | 888 133   | (90 485)  | (10,2)% |
| مداديل مماثلة                                 | 27 876  | 29 398    | (1 522)   | (5,2)%  |
| المجموع                                       | 962 696 | 1 060 179 | (97 483)  | (9,2)%  |

(1) تم احتساب الفوائد على القروض الممنوحة للحرفاء مع الاخذ بعين الاعتبار التخفيض في الفوائد وفقاً لأحكام القانون عدد 41 لسنة 2024 وذلك بمبلغ قدره 403 ألف دينار .

## 7.2. عمولات (في شكل إيرادات)

بلغ رصيد العمولات 140.907 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 139.416 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ويرد تحليله كالاتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                               | 2024    | 2023    | التغير  | %       |
|----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| صكوك وأوراق مالية وتحويلات ومسك الحساب | 59 329  | 60 779  | (1 450) | (2,4)%  |
| عمليات على السندات                     | 2 894   | 3 272   | (378)   | (11,6)% |
| عمليات الصرف                           | 14 295  | 10 067  | 4 228   | 42,0%   |
| عمليات التجارة الخارجية                | 10 582  | 12 247  | (1 665) | (13,6)% |
| خزائن محصنة                            | 52      | 41      | 11      | 26,8%   |
| دراسات                                 | 16 581  | 17 828  | (1 247) | (7,0)%  |
| أخرى                                   | 37 174  | 35 182  | 1 992   | 5,7%    |
| المجموع                                | 140 907 | 139 416 | 1 491   | 1,1%    |

## 7.3. أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغ رصيد هذا البند 80.856 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 90.450 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ويرد تحليله كالاتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                | 2024   | 2023   | التغير  | %       |
|-----------------------------------------|--------|--------|---------|---------|
| مربح صافية على سندات المعاملات          | 14 078 | 19 358 | (5 280) | (27,3)% |
| فوائد صافية على رفاع الخزينة            | 14 078 | 19 358 | (5 280) | (27,3)% |
| مربح (خسائر) صافية على سندات التوظيف    | 21 360 | 20 391 | 969     | 4,8%    |
| أرباح وإيرادات مماثلة على سندات التوظيف | 17 620 | 17 126 | 494     | 2,9%    |
| خسائر على سندات التوظيف                 | 3 740  | 3 265  | 475     | 14,5%   |
| مربح صافية على عمليات الصرف             | 45 418 | 50 701 | (5 283) | (10,4)% |
| نتيجة عمليات الصرف                      | 42 854 | 48 270 | (5 416) | (11,2)% |
| عمولات الصرف اليدوي                     | 2 564  | 2 431  | 133     | 5,5%    |
| المجموع                                 | 80 856 | 90 450 | (9 594) | (10,6)% |

#### 7. 4. مداخيل متأتية من محفظة سندات الاستثمار

بلغت المداخيل المتأتية من محفظة سندات الاستثمار 223.572 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 157.930 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ، ويرد تحليلها كالتالي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                                          | 2024           | 2023           | التغير        | %            |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| فوائد ومداخيل مماثلة بعنوان سندات الاستثمار                       | 79 800         | 40 935         | 38 865        | 94,9%        |
| فوائد ومداخيل مماثلة على رفاع الخزينة الاستثمارية القابلة للتنظير | 127 783        | 100 650        | 27 133        | 27,0%        |
| أرباح ومداخيل مماثلة / سندات المساهمات                            | 15 989         | 16 345         | (356)         | (2,2)%       |
| <b>المجموع</b>                                                    | <b>223 572</b> | <b>157 930</b> | <b>65 642</b> | <b>41,6%</b> |

#### 7. 5. فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت الفوائد المدينة والأعباء المماثلة -742 491 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل -750.829 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ، وترد مفصلة كما يلي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                   | 2024             | 2023             | التغير       | %           |
|----------------------------|------------------|------------------|--------------|-------------|
| عمليات مع المؤسسات البنكية | (81 411)         | (159 284)        | 77 873       | 48,9%       |
| عمليات مع الحرفاء          | (616 920)        | (546 448)        | (70 472)     | (12,9)%     |
| قروض وموارد خصوصية         | (44 148)         | (45 030)         | 882          | 2,0%        |
| فوائد وأعباء أخرى          | (12)             | (67)             | 55           | 82,1%       |
| <b>المجموع</b>             | <b>(742 491)</b> | <b>(750 829)</b> | <b>8 338</b> | <b>1,1%</b> |

#### 7. 6. تحليل تطور الناتج البنكي الصافي

سجل الناتج البنك الصافي تراجعاً بـ 5.2% في السنتين المحاسبتين 2023 و 2024 ، ويُفسّر هذا التراجع على النحو التالي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                           | 2024           | 2023           | التغير          | %              |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| فوائد ومداخيل مماثلة                               | 962 696        | 1 060 179      | (97 483)        | (9,2)%         |
| فوائد مدينة وأعباء مماثلة                          | (742 491)      | (750 829)      | 8 338           | 1,1%           |
| <b>الهامش الصافي للفوائد</b>                       | <b>220 205</b> | <b>309 350</b> | <b>(89 145)</b> | <b>(28,8)%</b> |
| عمولات مقبوضة                                      | 140 907        | 139 416        | 1 491           | 1,1%           |
| عمولات مدفوعة                                      | (15 801)       | (12 067)       | (3 734)         | (30,9)%        |
| <b>العمولات الصافية</b>                            | <b>125 106</b> | <b>127 349</b> | <b>(2 243)</b>  | <b>(1,8)%</b>  |
| أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية | 80 856         | 90 450         | (9 594)         | (10,6)%        |
| مداخيل محفظة سندات الاستثمار                       | 223 572        | 157 930        | 65 642          | 41,6%          |
| <b>الناتج البنكي الصافي</b>                        | <b>649 739</b> | <b>685 079</b> | <b>(35 340)</b> | <b>(5,2)%</b>  |

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

بالآلاف الديناري

| البيانات                                                                        | 2024      | 2023      | التغير    | %        |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| مخصصات المُدخرات على تعهدات الحرفاء                                             | (205 502) | (221 112) | 15 610    | 7,1%     |
| مخصصات مُدخرات على مستحقات مشكوك في خلاصها                                      | (192 800) | [206 185] | 13 385    | 6,5%     |
| مخصصات مُدخرات إضافية                                                           | (83 876)  | [40 973]  | (42 903)  | (104,7)% |
| مخصصات مُدخرات جماعية                                                           | -         | [31 838]  | 31 838    | 100,0%   |
| استعادة مُدخرات على مستحقات مشكوك في خلاصها                                     | 164 424   | 98 947    | 65 477    | 66,2%    |
| استعادة مُدخرات إضافية                                                          | 27 712    | 149 327   | (121 615) | (81,4)%  |
| مستحقات تمّ التفويت فيها للشركة التونسية لاستخلاص الديون أو تمّ التخلي عنها     | (165 639) | [234 887] | 69 248    | 29,5%    |
| مستحقات مُدرجة في حساب الخسائر                                                  | [2 142]   | [3 439]   | 1 297     | 37,7%    |
| استعادة فوائد بنكية مُعلقة على مستحقات تمّ التفويت فيها أو شطبها أو التخلي عنها | 28 297    | 47 936    | (19 639)  | (41,0)%  |
| مخصصات مُدخرات على المخاطر والأعباء                                             | 5 037     | (13 130)  | 18 167    | 138,4%   |
| مخصصات مُدخرات على المخاطر والأعباء                                             | (7 868)   | [25 585]  | 17 717    | 69,2%    |
| مخصصات مُدخرات متعلقة بالتطهير الاجتماعي                                        | -         | -         | -         | -        |
| التعويضات والمعاشات المتعلقة بالتطهير الاجتماعي                                 | [835]     | [2 484]   | 1 649     | 66,4%    |
| استعادة مُدخرات على المخاطر والأعباء                                            | 13 729    | 12 845    | 884       | 6,9%     |
| استعادة مُدخرات التقاعد والتطهير الاجتماعي                                      | 757       | 2 094     | (1 337)   | (63,8)%  |
| خسائر ومربح أخرى استثنائية                                                      | (746)     | -         | (746)     | -        |
| المجموع                                                                         | (200 465) | (234 242) | 33 777    | 14,4%    |

## 7.8. مخصصات المُدخرات ونتائج تصحيح قيم محفظة الاستثمار

يرد رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2024 مفصلاً كما يلي :

بالآلاف الديناري

| البيانات                                     | 2024     | 2023     | التغير  | %       |
|----------------------------------------------|----------|----------|---------|---------|
| مخصصات مُدخرات على نقص قيمة محفظة الاستثمار  | (12 390) | [13 710] | 1 320   | 9,6%    |
| مخصصات مُدخرات على أموال متصرف فيها          | (1 094)  | [1 159]  | 65      | 5,6%    |
| فائض أو نقص قيمة التفويت في محفظة الاستثمار  | 609      | 156      | 453     | 290,4%  |
| استعادة مُدخرات على نقص قيمة محفظة الاستثمار | 2 387    | 1 541    | 846     | 54,9%   |
| استعادة مُدخرات على أموال متصرف فيها         | 390      | 1 410    | (1 020) | (72,3)% |
| المجموع                                      | (10 098) | (11 762) | 1 664   | 14,1%   |

## 7.9. إيرادات استغلال أخرى

بلغ بند إجمالي إيرادات الاستغلال الأخرى 1.815 ألف دينار في 2024/12/31 مقابل 1.579 ألف دينار في 2023/12/31 وترد تفاصيله كالآتي :

بالآلاف الديناري

| البيانات            | 2024  | 2023  | التغير | %     |
|---------------------|-------|-------|--------|-------|
| إيرادات المباني     | 1 771 | 1 536 | 235    | 15,3% |
| إيرادات أخرى ثانوية | 44    | 43    | 1      | 2,3%  |
| المجموع             | 1 815 | 1 579 | 236    | 14,9% |

## 7. 10. مصاريف الأعوان

بلغت مصاريف الأعوان 226.648 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 217.875 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ، وترد مفصلة كالآتي :

| البيانات                   | 2024      | 2023      | التغير  | %       |
|----------------------------|-----------|-----------|---------|---------|
| أجور الأعوان               | (168 907) | (164 984) | (3 923) | (2,4)%  |
| أعباء اجتماعية             | (54 885)  | (49 352)  | (5 533) | (11,2)% |
| أعباء أخرى مرتبطة بالأعوان | (2 856)   | (3 539)   | 683     | 19,3%   |
| المجموع                    | (226 648) | (217 875) | (8 773) | (4,0)%  |

## 7. 11. الأعباء العامة للاستغلال

بلغت الأعباء العامة للاستغلال 98.752 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 102.814 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ، وتفصيلها كالآتي :

| بآلاف الدنانير               |          |           |        |      |
|------------------------------|----------|-----------|--------|------|
| البيانات                     | 2024     | 2023      | التغير |      |
|                              |          |           | المبلغ | %    |
| الأعباء العامة للاستغلال (*) | (98 752) | (102 814) | 4 062  | 4,0% |
| تكاليف استغلال غير بنكية     | (66 854) | (67 484)  | 630    | 0,9% |
| تكاليف استغلال أخرى          | (31 897) | (35 330)  | 3 433  | 9,7% |

(\*) تفصل الأعباء العامة للاستغلال كما يلي :

| البيانات                            | 2024     | 2023      | التغير  | %       |
|-------------------------------------|----------|-----------|---------|---------|
| كراء                                | (5 488)  | (5 366)   | (122)   | (2,3)%  |
| عمليات صيانة وإصلاح مُسندة للغير    | (5 906)  | (6 509)   | 603     | 9,3%    |
| أشغال من إنجاز الغير                | (23 141) | (24 634)  | 1 493   | 6,1%    |
| المساهمة في صندوق الضمانات والودائع | (28 130) | (26 540)  | (1 590) | (6,0)%  |
| منح التأمين                         | (2 781)  | (1 809)   | (972)   | (53,7)% |
| تكاليف أخرى                         | (1 408)  | (2 626)   | 1 218   | 46,4%   |
| أداءات وضرائب                       | (8 125)  | (9 722)   | 1 597   | 16,4%   |
| إمدادات للمؤسسة                     | (1 765)  | (2 226)   | 461     | 20,7%   |
| أجور وأتعاب وسطاء                   | (2 695)  | (4 425)   | 1 730   | 39,1%   |
| مصاريف نقل وتنقل الأعوان            | (334)    | (309)     | (25)    | (8,1)%  |
| تكاليف مختلفة للتسيير               | (18 979) | (18 648)  | (331)   | (1,8)%  |
| المجموع                             | (98 752) | (102 814) | 4 062   | 4,0%    |

## 7. 12. رصيد الربح / الخسارة المتأتية من العناصر العادية الأخرى

بلغ رصيد الربح / الخسارة المتأتية من العناصر العادية الأخرى 21.906 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 7.347 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ، وهو يفصل كالآتي :

| البيانات                               | 2024    | 2023     | التغير | %      |
|----------------------------------------|---------|----------|--------|--------|
| أرباح متأتية من العناصر العادية الأخرى | 30 474  | 19 480   | 10 994 | 56,4%  |
| - فائض قيمة التقيوت                    | 589     | 226      | 363    | 160,6% |
| - منحة ضرائب التدريب المهني "TFP"      | 1 946   | 1 746    | 200    | 11,5%  |
| أرباح أخرى (1)                         | 27 939  | 17 508   | 10 431 | 59,6%  |
| خسائر متأتية من عناصر عادية أخرى (2)   | (8 568) | (12 133) | 3 565  | 29,4%  |
| المجموع                                | 21 906  | 7 347    | 14 559 | 198,2% |

(1) يتضمن هذا الرصيد أساسًا :

- استرداد الديون المشطوبة بقيمة 23 063 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 8 700 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

(2) يتضمن هذا الرصيد أساسًا :

- التوظيف الضريبي بمبلغ قدره 2.783 ألف دينار بعنوان عمليات تحويل الأموال إلى الخارج من قبل غير المقيمين

- الاعباء بعنوان التصاريح المعدلة لضرائب التدريب المهني «TFP» للسنوات المالية 2022 و2023 بمبلغ قدره 2.172 ألف دينار .

## 7. 13. الأداء على الشركات

بلغ عبء الأداء على الأرباح 32.172 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 51.963 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

| البيانات           | 2024     | 2023     | التغير   | %     |
|--------------------|----------|----------|----------|-------|
| النتيجة الجبائية   | 80 431   | 148 466  | (68 035) | 45,8% |
| الأداء على الشركات | (32 172) | (51 963) | 19 791   | 38,1% |

## 7. 14. رصيد الربح/الخسارة المتأتي من العناصر الغير عادية

بلغ رصيد الربح/الخسارة المتأتية من العناصر غير العادية في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 5.630 ألف دينار ويرد مفصلاً كالآتي :

| البيانات                | 2024    | 2023     | التغير | %      |
|-------------------------|---------|----------|--------|--------|
| المساهمة الظرفية        | (5 630) | (10 393) | 4 763  | 45,8%  |
| هبة المساندة الاجتماعية | -       | (60)     | 60     | 100,0% |
| المجموع                 | (5 630) | (10 453) | 4 823  | 46,1%  |

## 8. إيضاحات متعلقة بجدول التدفقات النقدية

### 8. 1. التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال

أبرزت أنشطة الاستغلال صافي تدفق نقدي إيجابي بما قدره 1 712 534 ألف دينار خلال السنة المحاسبية 2024 .

وتُفصّل التغيرات الرئيسية كالآتي :

- سجّلت إيرادات الاستغلال المقبوضة فائضاً قدره 480 673 ألف دينار مقارنة بأعباء الاستغلال المدفوعة .
- أدّت القروض والسداد على القروض للحرفاء إلى تحقيق تدفق صاف إيجابي قدره 483 525 ألف دينار
- أدّت إيداعات وسحوبات الحرفاء إلى تدفق صاف إيجابي قدره 1 209 390 ألف دينار .
- أدّت عمليات اقتناء/ التفويت في سندات التوظيف إلى تدفق صاف سلبي قدره -120 921 ألف دينار .
- أدّت المبالغ المسددة للأعوان ودائون آخرون إلى تدفق سلبي قدره -278 870 ألف دينار .
- نتج عن التدفقات النقدية الأخرى لأنشطة الاستغلال مدفوعات صافية قدرها 84 786 ألف دينار .

### 8. 2. التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار

حققت أنشطة الاستثمار خلال السنة المحاسبية 2024 تدفق صافي سلبي قدره -955 481 ألف دينار .

### 8. 3. التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل

حققت أنشطة التمويل خلال السنة المحاسبية 2024 تدفق نقدي صافي سلبي بما قيمته 78 098 ألف دينار .

### 8. 4. السيولة أو ما يعادلها

بلغ رصيد السيولة أو ما يعادلها -19.070 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل -698.025 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ، وتفصيله كالآتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                       | 2024      | 2023      | التغير    | %       |
|------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| الخزينة ومركز الصكوك البريدية واستعادة السيولة | 86 102    | 85 587    | 515       | 0,6%    |
| البنك المركزي التونسي                          | (433 586) | (979 032) | 545 446   | 55,7%   |
| بنوك ومؤسسات متخصصة                            | 19 186    | (15 413)  | 34 599    | 224,5%  |
| قروض واقتراضات من السوق النقدية                | 218 269   | (67 391)  | 285 660   | 423,9%  |
| سندات المعاملات                                | 90 959    | 278 224   | (187 265) | (67,3)% |
| المجموع                                        | (19 070)  | (698 025) | 678 955   | 97,3%   |

### 9. إيضاحات متعلقة بالخصوم المحتملة

رفع مجلس المنافسة قضية ضد القطاع البنكي والمتعلقة بتأجيل سداد الاقساط خلال حائجة كوفيد 19 . في هذا الصدد ، لم يتم إخطار البنك بأي قرار الى غاية تاريخ ختم القوائم المالية من قبل مجلس الادارة المنعقد في 07 أفريل 2025 ، وبناءً عليه ، فإن المخاطر المحتملة الناتجة ، عند الاقتضاء ، عن هذه الوضعية تظل رهينة بالمآل النهائي للقضية

تعتبر هذه الوضعية محتملة وفقاً للمعيار عدد 14 «المتعلق بالاحتمالات والأحداث اللاحقة لتاريخ الختم» والتي سيتم متابعتها بصفة دورية لتحديد ما إذا كان تدفق الموارد ذات منافع اقتصادية قد أصبح محتملاً .

### 10. إيضاحات خاصة بالأحداث اللاحقة لتاريخ إقفال للقوائم المالية

لم يطرأ أي حدث في الفترة الممتدة بين نهاية السنة المحاسبية وتاريخ نشر القوائم المالية من شأنه أن :

- يؤدي إلى تغييرات هامة على مستوى الأصول أو الخصوم خلال السنة المحاسبية الجديدة .
- يكون له تأثير كبير على أنشطة البنك المستقبلية .

تم إعداد القوائم المالية بعنوان السنة المالية 2024 والموافقة على نشرها من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 07 أفريل 2025 .

تبعاً لذلك ، فلا تعكس القوائم المالية الأحداث اللاحقة لهذا التاريخ .

# التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

## تقرير حول تدقيق القوائم المالية

### الرأي المتحفظ

تنفيذا المهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من طرف جلستكم العامة العادية المنعقدة في 04 جويلية 2023، قمنا بالتدقيق في القوائم المالية المرفقة للشركة التونسية للبنك (البنك)، والتي تضم الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2024، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية بعنوان السنة المختومة في ذلك التاريخ، وكذلك الإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للمبادئ والقواعد المحاسبية الهامة. تُظهر هذه القوائم المالية رصيدا إيجابيا للأموال الذاتية بمقدار 1 283 202 ألف دينار، وذلك باعتبار النتيجة الصافية الإيجابية للسنة المحاسبية البالغة قيمتها 63 665 ألف دينار.

في رأينا، وباستثناء المسائل المذكورة بالفقرة «أساس الرأي المتحفظ»، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك في 31 ديسمبر 2024، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للنظام المحاسبي للمؤسسات بتونس.

### أساس الرأي المتحفظ

(1) إن المحاسبة المتعددة العملات التي يعتمد عليها البنك لا تتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي م م ت 22 المتعلق بإجراءات الرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي في المؤسسات البنكية، وكذلك المعيار المحاسبي م م ت 23 الخاص بالمعاملات بالعملات الأجنبية في المؤسسات البنكية. ولقد أدت المعالجات التي تمت على مدار الفترات المحاسبية إلى العرض بالموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2024 لحساب «فوارق التحويل»، برصيد مدين قدره 9 891 ألف دينار ضمن الأصول (البند «أص 7 : أصول أخرى») وحساب «مقابل القيمة لمركز صرف العملات الأجنبية»، برصيد دائن قدره 5 054 ألف دينار ضمن الخصوم بالموازنة (البند «خص 5 : خصوم أخرى»). وهذان الحسابان يجب إلغاؤهما بالتأثير على النتيجة الصافية للسنة المحاسبية وكذلك الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2024 (باستثناء «حسابات تسوية صرف العملات

الأجنبية» التي يتم تسجيلها محاسبيا مدينا أو دائنا، حسب الاقتضاء، بأرباح أو بخسائر صرف العملات الأجنبية على البنود خارج الموازنة).

بالإضافة إلى ذلك، تُظهر مقارنة الأرصدة المحاسبية لحسابات ودائع الحرفاء بالعملات الأجنبية (قبل التحويل إلى العملة المرجعية) مع الأرصدة غير المحاسبية المقابلة (المأخوذة من التطبيقات المعلوماتية التي تستعملها هياكل البنك)، في 31 ديسمبر 2024، فوارق هامة تعادل 535 50 ألف دينار. وتجدر الإشارة إلى أن بعض حسابات ودائع الحرفاء بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى العملة المرجعية (بتطبيق أسعار الصرف السارية في تاريخ ختم الموازنة) على أساس الأرصدة غير المحاسبية بالعملات الأجنبية، في حين يتم تحويل الحسابات الأخرى من نفس الفئة على أساس الأرصدة المحاسبية بالعملات الأجنبية، وذلك بالتأثير على حساب «فوارق التحويل» في الموازنة بما قيمته 48 609 ألف دينار.

ومن المحتمل أن يكون لانتقال البنك إلى المحاسبة بالعملات المتعددة، والذي يتوافق من جميع النواحي مع المعايير المحاسبية المعمول بها (وهو مشروع حيز التنفيذ في تاريخ مراجعتنا للحسابات)، وتصفية حسابات الموازنة ذات الصلة، تأثير كبير على وضعيته المالية في 31 ديسمبر 2024 وعلى أدائه المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. وعلى ضوء هذه المخاطر، قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 12 105 ألف دينار؛ إلا أن المعلومات التي قدمتها لنا الإدارة لا تمكننا من إبداء الرأي حول أساس أو القيمة العادلة لهذه المدخرات.

(2) تُظهر بيانات المقارنة للحسابات المفتوحة لدى البنك المركزي التونسي (بالدينار التونسي أو بالعملات الأجنبية) وحسابات المراسلين (NOSTRO)، المختومة في 31 ديسمبر 2024، مبالغ عالققة قديمة تعود إلى ما قبل سنة 2024 يتوزع مجموعها كما يلي:

| البيانات                                                                          | مدین    | دائن      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| البنك المركزي (بالدينار التونسي والعملة الأجنبية)                                 | 194 462 | (146 397) |
| العمليات التي سجلها البنك بحساباته ولم يأخذها البنك المركزي التونسي بعين الاعتبار | 151 150 | (92 243)  |
| العمليات التي سجلها البنك المركزي التونسي بحساباته ولم يأخذها البنك بعين الاعتبار | 43 312  | (54 154)  |
| المراسلون (NOSTRO)                                                                | 617 909 | (733 674) |
| العمليات التي سجلها البنك بحساباته ولم يأخذها المراسلون بعين الاعتبار             | 454 599 | (391 459) |
| العمليات التي سجلها المراسلون بحساباتهم ولم يأخذها البنك بعين الاعتبار            | 163 310 | (283 274) |
| المجموع (بالألف الدينار التونسي)                                                  | 812 371 | (821 130) |

مع الأرصدة الفعلية خارج المحاسبة ومع الإنجازات اللاحقة ذات الصلة، إلخ) فإنه يمكن أن يكون لتسويتها تأثير كبير على الوضعية المالية للبنك .

نظرا إلى أن معظم أرصدة الحسابات غير المبررة و/أو المجمدة المبنية تحت بند «الأصول الأخرى» تجد نظيرا لها تحت بند «الخصوم الأخرى»، فقد خصص البنك مدخرات بقيمة 38 970 ألف دينار لتغطية مخاطر التعديل نحو التخفيض في الأموال الذاتية ؛ ومع ذلك، فإن المعلومات التي قدمتها لنا الإدارة لا تمكننا من إبداء الرأي حول أساس وموثوقية هذه المدخرات .

من جهة أخرى، كشفت أعمال التدقيق التي قمنا بها عن وجود أرصدة تحت البندين «خص 3 : ودائع وأصول الحرفاء» و«خص 4 : القروض والموارد الخاصة»، المدرجين ضمن الخصوم بالموازنة في 31 ديسمبر 2024، لحسابات قديمة وثابتة لم تتغير منذ عدة سنوات، يبلغ مجموع أرصدها على التوالي 3 456 ألف دينار و19 158 ألف دينار . ومن المحتمل ألا تمثل هذه الحسابات القديمة التزامات حالية للبنك حيث يجب تحليلها وتصفيها وفقاً للتراتب الجاري بها العمل .

(4) تبين من خلال مقارنة الأرصدة المحاسبية لحسابات الخزائن (بالدينار وبالعملة الأجنبية والصراف الآلي) مع الأرصدة غير المحاسبية (المأخوذة من التطبيقات المعلوماتية التي تستعملها هياكل البنك) من جهة ونتائج الجرد المادي الذي قام به البنك من جهة أخرى وجود العديد من الفوارق (إيجابية وسلبية) مفصلة كما يلي في 31 ديسمبر 2024 :

ومن المحتمل أن يكون لمعالجة وتسوية هذه المبالغ العالقة المتراكمة على مر السنين تأثير كبير على الوضعية المالية للبنك في 31 ديسمبر 2024 . ولقد تم تكوين مدخرات بقيمة 28 551 ألف دينار لتغطية مخاطر التعديل نحو التخفيض في الأموال الذاتية، إلا أن المعلومات التي قدمتها لنا الإدارة لا تسمح لنا بإبداء الرأي حول أساس أو القيمة العادلة لهذه المدخرات .

(3) يحتوي كل من البندين «أص 7 : أصول أخرى» و«خص 5 : خصوم أخرى»، المدرجين على التوالي ضمن الأصول والخصوم بالموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2024، على العديد من الحسابات القديمة المفتوحة بشكل خاص لتسجيل المعاملات المتعلقة بالمقاصة عن بعد . وقد بلغ إجمالي الأرصدة المجمدة للحسابات القديمة بالموازنة 89 616 ألف دينار ضمن الأصول الأخرى و112 515 ألف دينار ضمن الخصوم الأخرى في 31 ديسمبر 2024 .

وبالإضافة إلى هذه الحسابات المجمدة، فإن البندين «أص 7 : أصول أخرى» و«خص 5 : خصوم أخرى» يضمنان العديد من حسابات الانتظار وحسابات التسوية والحسابات التنظيمية وحسابات الارتباط بين المقرات (أنظر الإيضاحين 5.7 و5.12 من القوائم المالية)، المعتمدة في المعالجة المحاسبية للمعاملات المتعلقة بالمقاصة عن بُعد، والنقديات، وقاعة الصرف والتحويلات الواردة والصادرة، إلخ . وحيث تحتوي هذه الحسابات على أرصدة جوهرية لم يتم تحليلها وتبريرها من قبل البنك في نهاية سنة 2024 (المقارنة

• فوارق بين الرصيد المحاسبي والرصيد الغير محاسبي المأخوذ من التطبيقات المعلوماتية التي تستعملها هياكل البنك

| البيانات                 | الفوارق الإيجابية | الفوارق السلبية | الفوارق الصافية |
|--------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| الخزينة بالدينار         | 1 879             | [1 552]         | 327             |
| الخزينة بالعملة الأجنبية | 2 003             | [2 009]         | [6]             |
| خزينة الصراف الآلي       | 8 275             | [1 139]         | 7 136           |
| المجموع بالآلف دينار     | 12 157            | [4 700]         | 7 457           |

• فوارق بين الرصيد المحاسبي ونتائج الجرد المادي

| البيانات                 | الفوارق الإيجابية | الفوارق السلبية | الفوارق الصافية |
|--------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| الخزينة بالدينار         | 1 885             | [1 468]         | 417             |
| الخزينة بالعملة الأجنبية | 1 999             | [2 008]         | [9]             |
| خزينة الصراف الآلي       | 2 925             | [2 539]         | 386             |
| المجموع بالآلف دينار     | 6 809             | [6 015]         | 794             |

المحاسبية الخام للأصول الثابتة 395 940 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024، وبلغت الاستهلاكات المتراكمة 240 468 ألف دينار والقيمة المحاسبية الصافية 155 472 ألف دينار في نفس التاريخ.

(6) لا يملك البنك قاعدة بيانات موثوقة للضمانات المقبولة على القروض وفق الصيغ المعتمدة من طرف البنك المركزي لتغطية تعهدات الحرفاء في 31 ديسمبر 2024 كما لا يتم أخذ جميع الضمانات العينية (الرهون العقارية) المقبولة من الحرفاء لتغطية تعهداتهم في جدول التعهدات خارج الموازنة. وتجدر الإشارة إلى أن قيمة الجزء من هذه الضمانات المٌصرح بها إلى البنك المركزي تبلغ 2 381 963 ألف دينار. وبالتالي فإن الضمانات المقبولة المدرجة بجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2024 والتي تبلغ 3 016 004 ألف دينار، والمفصلة في الايضاح 3.6 للقوائم المالية منقوصة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن البيانات الأخرى للتعهدات خارج الموازنة في نفس التاريخ (الاعتمادات المستندية، والضمانات والكفالات، وما إلى ذلك) غير مبررة بالكامل وتحتوي على مبالغ قديمة تتطلب التحليل والتسوية.

أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) المعمول بها في تونس. إن المسؤوليات التي تقع على عاتقنا بموجب هذه المعايير موصوفة بشكل أكثر تفصيلاً في قسم «مسؤوليات مراجع الحسابات عن تدقيق القوائم المالية» من هذا التقرير. نحن مستقلون عن البنك وفقاً للقواعد الأخلاقية المطبقة على تدقيق القوائم المالية في تونس وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بموجب تلك القواعد.

وقد قام البنك بتكوين مدخرات لتغطية جزء من الفوارق السلبية للخزائن بمبلغ جملي قدره 2 688 ألف دينار.

ومن جهة أخرى، تبين لنا من خلال مقارنة الأرصدة المحاسبية لحسابات الخزائن بالعملة الأجنبية (المأخوذة من ميزان العملات الأجنبية وبعد تحويلها للدينار باعتماد سعر الصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2024) مع الأرصدة المحاسبية ذات الصلة (المبينة بالميزان المحاسبي بالدينار في نفس التاريخ) وجود فوارق هامة قدرت بـ 5 766 ألف دينار مع العلم بأن بعض حسابات الخزائن بالعملة الأجنبية تظهر في الميزان المحاسبي بالدينار أرصدة دائنة بصفة غير طبيعية بلغ مجموعها في 31 ديسمبر 2024 (1 381) ألف دينار.

وبناء على ما سبق ذكره نرى من الضروري على البنك القيام بأعمال التبرير والتصحيح اللازمة لأرصدة الخزائن (بالدينار وبالعملة الأجنبية وباعتماد الموزع الآلي) المدرجة بالمحاسبة والتطبيقات المعلوماتية التي تستعملها هياكل البنك.

(5) قام البنك خلال سنة 2024 اعتماداً على وسائله الخاصة بإجراء جرد مادي لأصوله الثابتة غير المادية والمادية وخلافاً لأحكام الفصل 17 من القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للمؤسسات بتونس، لم يتم على إثر هذه العملية مقارنة نتائج هذا الجرد بطريقة شاملة مع المعطيات المحاسبية لهذه الأصول.

يجدر التذكير إلى أن القيمة الثبوتية للحسابات ناتجة بشكل خاص عن التوافق (من حيث الكمية والقيمة) بين الأصول الثابتة الغير مادية والمادية الموضحة في الموازنة والأصول الموجودة فعلياً. في 31 ديسمبر 2024 بلغت القيمة

- التأكد من موثوقية طرق احتساب الفوائد المعلقة ؛
- التثبت من ملائمة المعلومات المبينة ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية .

## 2) تصنيف المستحقات على الحرفاء وتقدير المخصصات ذات الصلة

### أ) المخاطر المحددة

في 31 ديسمبر 2024 ، تظهر المستحقات على الحرفاء في جانب الأصول بموازنة البنك برصيد صافي قدره 9 772 538 ألف ديناراً وتمثل حوالي 65% من إجمالي الأصول . وقد بلغت القيمة الخام لهذه المستحقات 11 726 862 ألف ديناراً ، في حين بلغت المدخرات التي تم تخصيصها لتغطية مخاطر الائتمان والفوائد المعلقة على التوالي 1 224 037 ألف ديناراً و730 287 ألف ديناراً .

مثلاً هو مبين في الإيضاح عدد 3.1 من القوائم المالية «التقييد المحاسبي للتعهدات والمدخيل المتعلقة بها» يقوم البنك بتصنيف وتقييم التعهدات والتسجيل المحاسبي للمدخرات المتصلة بها حين يتبين له أن كل الموصفات المحددة في منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 كما وقع تنقيحه وإتمامه بالمناشير اللاحقة متوفرة في تاريخ الختم .

ونظراً لتعرض البنك لمخاطر الائتمان التي يخضع تقديرها لعوامل كمية ونوعية تستوجب مستوى عال من الحكم ، اعتبرنا أن تصنيف المستحقات وتقييم وقيس المدخرات المتصلة بها وكذلك احتساب الفوائد المعلقة مسألة تدقيق رئيسية .

### ب) إجراءات التدقيق المنفذة لمعالجة المخاطر المحددة

تمكنا عبر التواصل مع الإدارة ومراجعة إجراءات الرقابة الموضوعة من طرف البنك من التعرف على طريقة تقييم المخاطر المحددة وتسجيل المدخرات اللازمة محاسبياً مع الأخذ بعين الاعتبار للضمانات المقدمة للبنك . إن طريقة تصنيف التعهدات تعتمد أساساً على أقدمية المستحقات التي حل أجل سدادها وكذلك على معايير تخفيف أخرى .

وقد اتبعنا التمشي التالي للمراجعة :

- مقارنة وضعية تعهدات الحرفاء مع المعطيات المحاسبية ؛
- تقييم المنهجية المعتمدة من طرف البنك بخصوص مطابقة عملية تصنيف المستحقات للقواعد المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي ؛
- تقييم ملائمة وموثوقية نظام تغطية المخاطر وتعليق الإيرادات ؛

نحن نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ في مراجعة الحسابات .

## مسائل التدقيق الرئيسية

الأمر الرئيسي للتدقيق هي تلك الأمور التي كانت ، بحسب حكمنا المهني لها الأهمية البالغة عند تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية . هذه الأمور تم تناولها في سياق مراجعة القوائم المالية ككل ، وعند تكوين رأينا فيها ، وإننا لم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور . إننا اعتبرنا أن المسائل المذكورة لاحقاً تمثل أمور رئيسية للمراجعة يتوجب بيانها ضمن تقريرنا .

### 1) اعتبار الفوائد والعمولات الدائنة كمداخيل استغلال

#### أ) المخاطر المحددة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ، بلغ مجموع الفوائد والعمولات الدائنة التي تم اعتبارها كمداخيل استغلال بقائمة النتائج ما قدره 1 103 603 ألف ديناراً (حوالي 78% من مجموع إيرادات الاستغلال البنكي) .

إن طرق الأخذ بعين الاعتبار للفوائد والعمولات الدائنة كمداخيل استغلال مبينة في الإيضاح عدد 3.1.3 من القوائم المالية «التسجيل المحاسبي للمداخيل المتعلقة بمستحقات الحرفاء» .

رغم أن جل هذه المداخيل يتم تسجيلها محاسبياً بصفة آلية عن طريق النظام المعلوماتي للبنك ، فقد رأينا أن الأخذ بعين الاعتبار للفوائد والعمولات الدائنة وغيرها من المداخيل المماثلة يمثل أمراً رئيسياً للتدقيق وذلك اعتباراً لحجم المعاملات ولأهمية هذا البند مقارنة بمجموع إيرادات الاستغلال البنكي .

### ب) إجراءات التدقيق المعتمدة على ضوء المخاطر المحددة

في إطار عملية تدقيق للحسابات ، شملت أعمالنا بشكل خاص العناصر التالية :

- مراجعة السياسات والإجراءات والضوابط المعتمدة من طرف البنك لتقييم المداخيل وتسجيلها في المحاسبة ؛
- تقييم البيئة المعلوماتية مع الأخذ بعين الاعتبار للمداخيل في المحاسبة ؛
- التثبت من احترام متطلبات المعيار المحاسبي عدد 24 المتعلق بـ «تعهدات المؤسسات البنكية والمداخيل المتعلقة بها» بخصوص إقرار المداخيل والفرقة بين السنوات المحاسبية ؛
- اعتماد الأساليب التحليلية حول تطور الفوائد والعمولات من فترة إلى أخرى ؛

**(ب) إجراءات التدقيق المنفذة لمعالجة المخاطر المحددة**  
لتقييم موثوقية تقديرات القيم العادلة لسندات الاستثمار بالاعتماد على المعلومات التي وقع مدنا بها ، تمثلت أعمالنا بالأساس فيما يلي :

- التثبت من أسعار السوق المعتمدة لتقييم السندات المدرجة بالسوق المالية ؛
- التثبت من مدى ملائمة الأموال الذاتية المعتمدة مع القوائم المالية للمؤسسات التي خضعت للمراجعة ومن موثوقية التعديلات التي خضعت لها هذه الأموال الذاتية إن وجدت ؛
- التثبت من أن التقديرات التي قامت بها الإدارة تركز على إثباتات ملائمة لطرق التقييم وكذلك المعطيات الرقمية المعتمدة لضبط مدخرات انخفاض القيمة المطلوبة ؛
- تقييم إمكانية استخلاص المستحقات المتصلة بها على ضوء نتائج التحليل المالية لسندات الاستثمار .

### فقرات تأكيدية

نلفت الانتباه إلى النقاط التالية :

- (1) يشمل بند «أص 3 : مستحقات على الحرفاء» ، المدرج ضمن أصول الموازنة في 31 ديسمبر 2024 ، المستحقات على المؤسسات العمومية ، وقد مر إجمالي تعهداتها من 2 458 809 ألف دينار (بما في ذلك ديوان الحبوب بمبلغ 565 330 ألف دينار والديوان التونسي للتجارة بمبلغ 358 080 ألف دينار) في 31 ديسمبر 2023 إلى 2 753 319 ألف دينار (بما في ذلك ديوان الحبوب بمبلغ 418 633 ألف دينار والديوان التونسي للتجارة بمبلغ 534 454 ألف دينار) في 31 ديسمبر 2024 ، أي بارتفاع قدره 294 510 ألف دينار (+12%) . وقد تمت تغطية تعهدات المؤسسات العمومية ، التي تمثل حوالي 20% من إجمالي تعهدات الحرفاء (داخل وخارج الموازنة) في 31 ديسمبر 2024 ، في حدود 1 895 297 ألف دينار بضمانات الدولة و667 116 ألف دينار بضمانات أخرى و22 579 ألف دينار من خلال المدخرات والفوائد المعقولة التي تم تخصيصها من قبل البنك ، أي بتغطية إجمالية قدرها 2 034 543 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 .

تجدر الإشارة إلى أن جزءاً من ضمانات الدولة التي أخذها البنك بعين الاعتبار لتغطية مخاطر الطرف المقابل على التزامات ديوان الحبوب والديوان التونسي للتجارة ، في 31 ديسمبر 2024 ، لم يتم تجسيده بعد بموجب قرارات

- التأكد من اعتبار بعض العوامل النوعية المنبثقة عن العمليات المنجزة وسلوك الحريف طيلة السنة ؛
- مراجعة الضمانات المعتمدة لتقدير المدخرات وتقييمها على ضوء القواعد السارية المفعول والطرق المستخدمة من طرف البنك ؛
- التثبت من عملية احتساب المدخرات المستوجبة على مستحقات الحرفاء على الأساس الفردي أو الجماعي أو الإضافي طبقاً للقواعد السارية المفعول ؛
- التثبت من أن التعديلات المقترحة تم الأخذ بها من طرف البنك .

### 3) تقييم محفظة سندات الاستثمار والمستحقات ذات الصلة في تاريخ ختم الموازنة

#### أ) المخاطر المحددة

بلغ الرصيد لمحفظة سندات الاستثمار 3 499 674 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 (منها سندات الخزينة القابلة للتنظيم بمبلغ 1 952 725 ألف دينار وقروض وطنية بمبلغ 1 121 500 ألف دينار) ، وهي تمثل حوالي 23% من إجمالي الأصول بالموازنة مثلاً هو مبين في الإيضاح عدد 3.2.1 من القوائم المالية «محفظة سندات الاستثمار والمداخل المتعلقة بها» تسجل في البداية سندات الاستثمار محاسيباً بتكلفة اقتناءها و يقع تقييمها في تاريخ الإقفال و ذلك بمقاربة القيمة المحاسبية للسندات بقيمتها العادلة بالنسبة للسندات غير المدرجة في السوق المالية و بسعر السوق بالنسبة للسندات المدرجة في السوق المالية . و يقع تعديل المدخرات المتعلقة بسندات الاستثمار تبعاً لذلك .

إن تقدير القيمة العادلة للسندات يتطلب تفعيل قرار الإدارة في اختيارها للعناصر المحددة لذلك حسب طبيعة السندات والتي تختلف حسب الحالة (بالنسبة لبعض المؤسسات يمكن تعديل الأموال الذاتية بفوائض أو نقص القيمة المنجزة وبالنسبة للمؤسسات الأخرى يُؤخذ معدل سعر السوق بتاريخ الإقفال أو بأحدث تاريخ سابق لذلك) .

يمكن استخدام معايير موضوعية أخرى لتحديد القيمة العادلة لا سيما بالنسبة لسندات المساهمة مثل السعر المنصوص عليه في المعاملات الأخيرة والعائد وأهمية الأرباح والنشاط وسمعة الوحدة المصدرة .

وفي هذا الإطار وباعتبار عدم التيقن الكامل من بعض العناصر ، اعتبرنا أن التقييم الصحيح لسندات الاستثمار وكذلك المستحقات المتعلقة بها بما في ذلك المدخرات المخصصة لتغطية الانخفاض في القيمة ، يمثل مسألة تدقيق رئيسية .

## تقرير التصرف

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات المعروضة في تقرير التصرف. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات المعروضة في هذا التقرير وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

طبقاً للفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التأكد من مدى تطابق المعلومات حول الوضعية المالية وحسابات البنك المدرجة في تقرير التصرف وذلك بالرجوع إلى البيانات الواردة في القوائم المالية.

تتمثل أعمالنا في قراءة تقرير التصرف وتقييم ما إذا كانت هناك تناقضات جوهرية بينه وبين القوائم المالية أو المعلومات التي اكتسبناها خلال أعمال التدقيق أو ما إذا كان تقرير التصرف يحتوي على خلل جوهري من نوع آخر، وفي حالة استنتاجنا، على ضوء الأعمال التي قمنا بها، وجود خلل جوهري في تقرير التصرف فإننا ملزمون بالإشارة إلى ذلك.

ليس لنا ملاحظات بهذا الخصوص.

## مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة التونسية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على استمرارية الاستغلال والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق باستمرارية الاستغلال واستخدام الأساس المحاسبي (استمرارية الاستغلال، ما لم تنوي الإدارة تصفية البنك أو إيقاف أعماله أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك).

تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة مسؤولية مراقبة عملية إعداد التقارير المالية.

## مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية سيكشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

ضمان الدولة يتم إعدادها وإمضاءها بالشكل الواجب والسليم من قبل وزارة المالية، ولكنها لا تزال موضوع اتفاقيات مبدئية لمنح ضمان الدولة بمبلغ إجمالي قدره 347 540 ألف دينار وبالإضافة إلى ذلك، بالنسبة لالتزامات شركتي إسمنت بنزرت وشركة النقل بتونس، فإن ضمانات الدولة لتغطية مخاطر الطرف المقابل التي يتحملها البنك تظهر عجزاً إجمالياً قدره 9 906 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024.

(2) يتضمن البند «أص 2»: المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية، المدرج في جانب الأصول بالموازنة في 31 ديسمبر 2024، مبلغاً مستحقاً مشكوك في تحصيله من البنك الفرنسي التونسي (BFT)، والذي هو في حالة تصفية (متوقف عن الخلاص)، بقيمة 71 898 ألف ديناراً (والتي تمت تغطيتها بالمدخرات اللازمة بمبلغ قدره 1 898 ألف دينار). إن أصل المبلغ المستحق البالغ 70 000 ألف ديناراً مغطى بضمان الدولة بموجب شروط الاتفاقية الموقعة بين وزير المالية والمدير العام للشركة التونسية للبنك والمدير العام للبنك الفرنسي التونسي (BFT) في 13 أكتوبر 2011. ووفقاً لمراسلة رسمية صادرة عن وزارة المالية بتاريخ 10 مارس 2022، تم تمديد هذا الضمان حتى إغلاق عملية تصفية البنك المذكور، ونتيجة لذلك لم يتم تخصيص أي مدخرات لتغطية مخاطر عدم استرداد أصل هذا الدين.

(3) يشير الإيضاح 1.4 للقوائم المالية إلى أن البنك خضع لمراقبة جبائية معمقة لوضعيته الجبائية فيما يتعلق بجميع الضرائب التي يخضع لها، للفترة الممتدة من 1 جانفي 2019 إلى 31 ديسمبر 2020. وقد تم إخطار البنك بنتائج هذه المراقبة الجبائية في 29 ماي 2024 وكانت موضوع اعتراض من جانبه بتاريخ 18 جوان 2024، وفقاً لمقتضيات الفصل 44 من مجلة الحقوق والإجراءات الجبائية. ومن أجل الاستفادة من امتيازات العفو الجبائي المنصوص عليه في الفصل 58 من القانون عدد 2023-13 المؤرخ في 11 ديسمبر 2023، المتعلق بقانون المالية لسنة 2024 (الإعفاء من الخطايا، إلخ)، وقع البنك محضر مصالحة مع إدارة الجبائية ينص على دفع مبلغ قدره 23 421 ألف دينار، من ضمنه فائض أداء على الشركات بقيمة 3 938 ألف دينار. إن التسجيل المحاسبي لهذا الإصلاح الجبائي له تأثير سلبي على الأموال الذاتية للبنك بمبلغ جملي قدره 19 483 ألف دينار (من ضمنه تعديلات محاسبية تساوي 18 835 ألف دينار).

لم يتغير رأينا بشأن هذه النقاط.

نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تمّ تحديدها خلال تدقيقنا .

نقدّم كذلك للأشخاص المسؤولين عن الحوكمة تصريحاً واضحاً من خلاله تقيّدنا بقواعد الأخلاقيات ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، ونحيطهم علماً بكل العلاقات والعوامل الأخرى التي من شأنها أن تعتبر بشكل معقول مؤثرة على استقلاليّتنا والاحتياطات المتّصلة عند الاقتضاء .

من بين المسائل التي تواصلنا حولها مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، حدّدنا تلك الأهم عند مراجعة القوائم المالية للفترة المشمولة بالتقرير : وهذه هي مسائل التدقيق الرئيسية . نقوم بذكر هاته المسائل ضمن تقريرنا إلّا إذا كان هنالك نصوص قانونية تمنع النشر أو في ظلّ ظروف نادرة جداً، نحدّد عندها عدم وجوب تصريحنا بأي أمر ضمن تقريرنا لأنه من الممكن أن تكون النتائج السلبية إثر بيان هذا الأمر تتعدّى المنافع بالنسبة للمصلحة العامة .

## التقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية الأخرى

في إطار مهمتنا كمراقبي حسابات، قمنا بإجراء عمليات التحقق المحددة التي تتطلبها المعايير الصادرة عن هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية واللوائح ذات الصلة المعمول بها .

### فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملاً بأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 الذي وقع تنقيحه بالقانون عدد 96-2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، قمنا بتقييم عام لنجاعة نظام الرقابة الداخلي للبنك .

وفي هذا الصدد نذكر بأن مسؤولية تصميم وتركيز نظام الرقابة الداخلي وكذلك المراقبة الدورية لنجاعته وفعاليته هي من مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة .

وعلى ضوء نتائج أعمال التدقيق التي قمنا بإنجازها لم نلاحظ وجود نقائص جوهرية تتعلّق بنظام الرقابة الداخلية من شأنها التأثير على رأينا حول القوائم المالية لسنة 2024 ما عدى النقائص المتعلقة بالتحفّظات التي وقع ذكرها سابقاً وهي تخص بالأساس نظام المعلومات وإجراءات المراقبة المحاسبية للبنك . كما تجدر الإشارة إلى أنه وقع مدّ الإدارة بتقرير حول نظام الرقابة الداخلية للبنك يتضمن وصفاً لأهم نقاط الضعف الرقابي التي تم الوقوف عليها أثناء القيام بعملية المراجعة .

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بإمكانها، بشكل فردي أو جماعي، أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتّخذة من قبل مستعملي هذه القوائم المالية .

في إطار عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا . إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية ؛

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ؛

- تقييم ملائمة الطرق المحاسبية المتّبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة ؛

- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة للمبدأ المحاسبي المتعلّق باستمرارية الاستغلال، بناءً على أدلة التدقيق التي تمّ الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود ريبه جوهرية تتعلّق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرارية في مزاولة نشاطه . إذا استنتجنا عدم وجود تيقّن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا . إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا . ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تسبّب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف نشاط البنك على الاستمرار ؛

- تقييم القوائم المالية من ناحية العرض الإجمالي والشكل والمحتوى العام بما في ذلك الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل العمليات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .

لقد قمنا بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية

### المساهمات المتبادلة

وفقاً لأحكام الفصل 466 من قانون الشركات التجارية ، «لا يجوز لشركة مساهمة أن تملك أسهم في شركة مساهمة أخرى إذا كانت الأخيرة تملك جزءاً من رأس مالها يتجاوز عشرة في المائة» .

ومع ذلك ، تبين لنا أنه في تاريخ 31 ديسمبر 2024 ، كانت لخمس شركات فرعية تابعة للشركة التونسية للبنك مساهمات ضعيفة في رأس مال هذه الأخيرة تتراوح بين 0,01% و 0,20% ، حيث يتعين على هذه الشركات الفرعية بيع الأسهم التي تمتلكها مع حرمانها من حقوق التصويت المرتبطة بها إلى حين تسوية الوضعية وفقاً للتشريع الجاري به العمل .

مطابقة مسك حسابات القيم المنقولة مع التشريع الجاري به العمل

عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001 ، قمنا بالتثبت من أن عملية مسك حسابات القيم المنقولة الصادرة عن البنك مطابقة للتشريع الجاري به العمل .

وتقع مسؤولية الحرص على الالتزام بأحكام التشريعات السارية على عاتق الإدارة .

واستناداً إلى الإجراءات التي رأينا من الضروري تنفيذها ، لم نرصد أية مخالفات تتعلق بمدى مطابقة حسابات البنك للتشريعات المعمول بها

تونس في ، 15 أبريل 2025

مراقبي الحسابات

عن جميع « eXacom » للتدقيق و « MAC »  
عبد الرزاق الصويغي - خبير محاسب -



عن شركة العامة للمراجعة والتصرف « GEN »  
عبد الرزاق الفايصي - شريك -



## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

وقع مدنا بها أو التي أمكن لنا الحصول عليها أثناء القيام بأعمال المراجعة وذلك دون إبداء الرأي حول جدوى هذه الاتفاقيات والعمليات ، حيث يرجع لكم النظر في تقييم المصلحة الناتجة عن إبرامها أو إنجازها وذلك لغرض المصادقة عليها .

### الاتفاقيات الجديدة المبرمة و/أو المنجزة خلال السنة المنتهية في 2024/12/31

(1) خلال سنة 2024 ، قامت الشركة التونسية للبنك بالتفويت في حزمة من الديون المتعثرة إلى شركتها الفرعية «الشركة التونسية لاستخلاص الديون - STRC» ، وهي تفصل كالاتي :

| البيانات              | المبلغ الخام<br>للدیون المحالة | مبلغ الفوائد<br>المؤجلة | مبلغ المدخرات | المبلغ الصافي<br>للدیون المحالة |
|-----------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------|---------------------------------|
| الدفعة الأولى         | 165 888                        | 27 918                  | 136 095       | 1 875                           |
| الإجمالي بالآلف دينار | 165 888                        | 27 918                  | 136 095       | 1 875                           |

بلغ سعر الإحالة لهذه الحزمة من الديون المتعثرة ما قدره 250 ألف دينار .

(2) خلال سنة 2024 ، اكتتبت الشركة التونسية للبنك في القرض الوطني 2024 الذي أصدرته الدولة التونسية (المساهم الرئيسي) على أربعة أقساط وذلك بمبلغ جملي قدره 570 000 ألف دينار مقسم على النحو التالي :

| القسط                | مدة السداد             | نسبة الفائدة | المبلغ المكتتب |
|----------------------|------------------------|--------------|----------------|
| 2024-1               | 10 سنوات مع سنتي إمهال | 9,95%        | 100 000        |
| 2024-2               | 10 سنوات مع سنتي إمهال | 9,95%        | 120 000        |
| 2024-3               | 10 سنوات مع سنتي إمهال | 9,95%        | 200 000        |
| 2024-4               | 10 سنوات مع سنتي إمهال | 9,95%        | 150 000        |
| المجموع بالآلف دينار |                        |              | 570 500        |

يجب على هذه الشركة الفرعية أن تتنازل لفائدة الشركة التونسية للبنك عن عمولة 1% على المبالغ التي قامت بإيداعها وكذلك عن عمولة 0,15% على المبالغ التي قام صندوق ضمان الودائع البنكية بإيداعها بمجرد تحصيلها من جهة الإصدار . كما يجب عليها أيضاً دفع المبالغ المسترجعة فيما يتعلق بتكاليف الاكتتاب من قبل صندوق ضمان الودائع البنكية والتكاليف التي تتم فوترتها من قبل شركة المقاصة التونسية .

خلال سنة 2024 ، احتسبت الشركة التونسية للبنك بإيرادات مالية بلغ مجموعها 23 212 ألف دينار بعنوان مختلف أقساط هذا القرض الوطني .

(3) أبرمت الشركة التونسية للبنك اتفاقيتان مع شركتها الفرعية «المالية للشركة التونسية للبنك - STB Finance» بغرض التنازل عن عمولات الاكتتاب المتعلقة بالقسطين الأولين للقرض الوطني 2024 . وبموجب شروط هذه الاتفاقيات ،

- عمولة توزيع أرباح بنسبة 10% تحسب على أساس توزيعات الأرباح المدفوعة من قبل الشركات المدرجة في المحفظة .
- خلال السنة المالية 2024 ، سجلت الشركة التونسية للبنك أعباء جمالية بقيمة 100 ألف دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) لمختلف عمولات التصرف .
- (5) خلال سنة 2024 ، وبموجب عدة قرارات صادرة عن وزارة المالية ، استفادت الشركة التونسية للبنك بحزمة من ضمانات الدولة بمبلغ جملي قدره 989 000 ألف ديناراً لتغطية تعهدات بعض المؤسسات العمومية .
- (6) خلال سنة 2024 ، وقّعت الشركة التونسية للبنك اتفاقيات تمويل بالعملة الأجنبية مع وزارة المالية وذلك كجزء من القروض المشتركة الممنوحة من البنوك المحلية للدولة التونسية . وتفصل هذه الاتفاقيات كما يلي :
- بلغ إجمالي العمولات التي تحصلت عليها الشركة التونسية للبنك بموجب هذه الاتفاقيات ما قدره 2 200 ألف ديناراً (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) .
- (4) وقعت الشركة التونسية للبنك مع شركتها الفرعية شركة استثمار ذات رأس مال تنمية «STB SICAR» اتفاقية للتصرف في صندوق رأس مال تنمية بقيمة 15 000 ألف دينار ، ويبلغ المبلغ المستحق (صافي من المدخرات) بتاريخ 31 ديسمبر 2024 ما قدره 15 000 ألف دينار .
- تتلخص شروط الفوترة ، للتصرف في صندوق رأس مال التنمية لشركة «STB SICAR» ، على النحو التالي :
- عمولة تصرف بنسبة 1,25% من قيمة الصندوق المخصصة في نهاية كل سنة مالية ؛
- عمولة أداء بنسبة 25% تحتسب على فائض القيمة المحققة بعد خصم الخسائر المسجلة ؛

| نوع الاتفاقية | العلاقة       | مدة السداد | نسبة الفائدة | مبلغ القرض بالعملة الأجنبية | الرصيد في 2024/12/31 بالعملة الأجنبية | الرصيد في 2024/12/31 بالآلاف دينار | فوائد سنة 2024 بالآلاف دينار |
|---------------|---------------|------------|--------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| قرض مشترك     | وزارة المالية | سنتين      | 5,85%        | 5 مليون دولار               | 5 مليون دولار                         | 15 984                             | 437                          |
| قرض مشترك     | وزارة المالية | 4 سنوات    | 4,75%        | 2 ملايين أورو               | 2 ملايين أورو                         | 6 647                              | 148                          |
| المجموع       |               |            |              |                             |                                       | 22 631                             | 585                          |

- (7) خلال سنة 2024 ، اكتتبت الشركة التونسية للبنك ، بما يعادل 19 600 ألف ديناراً ، في الزيادة في رأس مال «بنك تونس الخارجي - TFB» ، التي قررتها جلساتها العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 8 مارس 2024 .
- (8) خلال سنة 2024 ، منحت الشركة التونسية للبنك للشركة الفرعية «عقارية الشارع» تمويلاً عقارياً مسبقاً بمبلغ 10 882 ألف ديناراً . وفيما يلي تفاصيل هذه الاتفاقية :

| نوع القرض              | مبلغ القرض | مدة السداد | نسبة الفائدة | الرصيد في 2024/12/31 بالآلاف دينار | فوائد سنة 2024 بالآلاف دينار |
|------------------------|------------|------------|--------------|------------------------------------|------------------------------|
| تمويل عقاري مسبق       | 10 882     | سنة واحدة  | 1+TMM%       | 8 739                              | 387                          |
| الإجمالي بالآلاف دينار | 10 882     |            |              | 8 739                              | 387                          |

- (9) بلغ إجمالي الأرصدة الجارية لاتفاقيات الودائع التي أبرمتها الشركات الفرعية والمؤسسات ذات الصلة بالشركة التونسية للبنك خلال سنة 2024 ما قدره 119 470 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 ، وهو يتوزع على النحو التالي :

| العلاقة                                                  | نوع الوديعة | الحالة (شركة فرعية أو شركة تابعة) | المدة بعدد الأيام | نسبة الفائدة | الرصيد في 2024/12/31 |
|----------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------------|--------------|----------------------|
| شركة أكتيف هوتلز                                         | شهادة إيداع | شركة فرعية                        | 90                | %8,99        | 1 000                |
| شركة أكتيف هوتلز                                         | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 90                | %1+TMM       | 1 000                |
| سيكاف الادخار الرقاعي                                    | شهادة إيداع | شركة فرعية                        | 10                | %9,79        | 14 000               |
| سيكاف الادخار الرقاعي                                    | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 90                | %1,8+TMM     | 3 000                |
| سيكاف الادخار الرقاعي                                    | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 91                | %1,8+TMM     | 15 000               |
| سيكاف الادخار الرقاعي                                    | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 92                | %1,8+TMM     | 6 000                |
| سيكاف الادخار الرقاعي                                    | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 94                | %1,8+TMM     | 7 000                |
| سيكاف الادخار الرقاعي                                    | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 95                | %1,8+TMM     | 3 000                |
| سيكاف الادخار الرقاعي                                    | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 96                | %1,8+TMM     | 3 000                |
| سيكاف المدخر                                             | شهادة إيداع | شركة فرعية                        | 10                | %9,79        | 14 000               |
| سيكاف المدخر                                             | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 90                | %1,8+TMM     | 2 000                |
| سيكاف المدخر                                             | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 91                | %1,8+TMM     | 5 000                |
| سيكاف المدخر                                             | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 92                | %1,8+TMM     | 2 000                |
| سيكاف المستثمر                                           | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 91                | %1,8+TMM     | 200                  |
| سيكاف المستقبل                                           | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 91                | %1,8+TMM     | 200                  |
| شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية | شهادة إيداع | شركة فرعية                        | 30                | % 8,99       | 500                  |
| شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك             | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 90                | %1+TMM       | 2 600                |
| شركة الدخيلة                                             | شهادة إيداع | شركة فرعية                        | 30                | % 8,99       | 500                  |
| عقارية الشارع                                            | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 90                | %1+TMM       | 1 800                |
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون                          | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 90                | %1+TMM       | 26 670               |
| الشركة العامة للبيع                                      | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 180               | %2+TMM       | 2 500                |
| المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية     | وديعة لأجل  | شركة فرعية                        | 365               | %1+TMM       | 8 000                |
| القطب التنافسي بالمنستير "الفجة"                         | وديعة لأجل  | مؤسسة شريكة                       | 180               | %1+TMM       | 500                  |
| المجموع بالآلاف دينار                                    |             |                                   |                   |              | 119 470              |

توازنه المالي بعد الأرباح المسجلة خلال سنة 2022 . وتجدر الإشارة إلى أنه تم بتاريخ 03 أكتوبر 2023 توقيع تعديل على الاتفاقية المبرمة في 9 أكتوبر 2012 وذلك لتحديد مدة سداد الرصيد المتبقي على سنتي 2024 و2025 بمبلغ 40 000 ألف دينار و37 000 ألف دينار على التوالي .

ونتيجة لذلك ، بلغت مخصصات الدولة التي لم يتم سدادها بعد من طرف الشركة التونسية للبنك ما قدره 37 000 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 ، ولقد تم إدراج هذا الدين تحت بند الخصوم المالية بالموازنة المختومة في ذلك التاريخ .

(2) قبل سنة 2024 ، أبرمت الشركة التونسية للبنك اتفاقيات مع الدولة للتصرف في العديد من صناديق الميزانية (المخصصة لتمويل المنح أو المخصصات غير القابلة للاسترداد أو القروض) مقابل عمولات تصرف .

خلال سنة 2024 ، تحملت الشركة التونسية للبنك أعباء مالية بمبلغ جملي قدره 14 816 ألف دينار فيما يتعلق بمختلف اتفاقيات الودائع المشار إليها أعلاه .

## العمليات التي وقع إنجازها خلال السنة المنتهية في 2024/12/31 والمتعلقة بالاتفاقيات المبرمة والمرخص فيها خلال السنوات السابقة

(1) عملاً بالقانون عدد 17-2012 المؤرخ 21 سبتمبر 2012 ، أدرجت الشركة التونسية للبنك في سنة 2011 ، ضمن الأموال الذاتية ، مخصصات من الدولة بمبلغ 117 000 ألف دينار مع إمكانية السداد في صورة استعادة التوازن المالي للبنك .

وفي سنة 2023 ، قام البنك بسداد الدفعة الأولى من هذه المخصصات ، بمبلغ 40 000 ألف دينار ، بما أنه استعاد

تعهدات بعض المؤسسات العمومية . ولقد بلغ إجمالي هذه الضمانات 855 000 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 .

(4) قبل سنة 2024 ، اكتتبت الشركة التونسية للبنك في القروض الوطنية التي أصدرتها الدولة التونسية (المساهم الرئيسي) . وفيما يلي ملخص لخصائص هذه القروض وأرصدها في 31 ديسمبر 2024 والفوائد المنجرة عنها التي تم اعتبارها لتحديد النتيجة الصافية للسنة المحاسبية 2024 :

بلغ الرصيد الإجمالي لصناديق الميزانية ما قدره 80 636 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 ، فيما بلغت عمليات التصرف الراجعة للشركة التونسية للبنك بعنوان سنة 2024 ما قيمته 43 ألف دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) .

(3) قبل سنة 2024 وبموجب قرارات صادرة عن وزير المالية ، استفادت الشركة التونسية للبنك من حزمة من الضمانات الممنوحة من الدولة التونسية (المساهم الرئيسي) لتغطية

| القرض                 | سنة الاكتتاب | مدة السداد              | نسبة الفائدة | المبلغ المكتتب | الرصيد في 2024/12/31 | فوائد سنة 2024 |
|-----------------------|--------------|-------------------------|--------------|----------------|----------------------|----------------|
| القرض الوطني 2021-1   | 2021         | 5 سنوات                 | 8,8%         | 25 000         | 25 000               | 2 194          |
| القرض الوطني 2021-2   | 2021         | 5 سنوات                 | 8,8%         | 15 000         | 15 000               | 1 316          |
| القرض الوطني 2021-3   | 2021         | 5 سنوات                 | 8,8%         | 35 000         | 35 000               | 3 097          |
| القرض الوطني 2022-1   | 2022         | 7 سنوات                 | 2,5+TMM%     | 25 000         | 25 000               | 2 643          |
| القرض الوطني 2022-2   | 2022         | 7 سنوات                 | 2,2+TMM%     | 26 000         | 26 000               | 2 702          |
| القرض الوطني 2022-3   | 2022         | 7 سنوات                 | 2,2+TMM%     | 72 000         | 72 000               | 7 342          |
| القرض الوطني 2022-4   | 2022         | 7 سنوات                 | 2,2+TMM%     | 80 000         | 80 000               | 8 017          |
| القرض الوطني 2023-1   | 2023         | 10 سنوات مع سنتين إمهال | 9,95%        | 80 000         | 80 000               | 8 026          |
| القرض الوطني 2023-2   | 2023         | 10 سنوات مع سنتين إمهال | 9,95%        | 54 000         | 54 000               | 5 403          |
| القرض الوطني 2023-3   | 2023         | 10 سنوات مع سنتين إمهال | 9,9%         | 39 500         | 39 500               | 3 963          |
| القرض الوطني 2023-4   | 2023         | 10 سنوات مع سنتين إمهال | 9,9%         | 100 000        | 100 000              | 10 032         |
| الإجمالي بالألف دينار |              |                         |              |                |                      |                |
|                       |              |                         |              | 551 500        | 551 500              | 54 734         |

هذه القروض وأرصدها في 31 ديسمبر 2024 والفوائد المنجرة عنها التي تم اعتبارها لتحديد النتيجة الصافية للسنة المحاسبية 2024 :

(5) قبل سنة 2024 ، وقعت الشركة التونسية للبنك اتفاقيات تمويل بالعملة الأجنبية مع وزارة المالية وذلك كجزء من القروض المشتركة الممنوحة من البنوك المحلية للدولة التونسية (المساهم الرئيسي) . وفيما يلي ملخص لخصائص

| نوع الاتفاقية | العلاقة       | مدة السداد | نسبة الفائدة          | مبلغ القرض بالعملة الأجنبية | الرصيد في 2024/12/31 بالعملة الأجنبية | الرصيد في 2024/12/31 بالألف دينار | فوائد سنة 2024 بالألف دينار |
|---------------|---------------|------------|-----------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| قرض مشترك     | وزارة المالية | 5 سنوات    | 2,75%                 | 10 ملايين يورو              | 10 ملايين يورو                        | 33 234                            | 914                         |
| قرض مشترك     | وزارة المالية | 5 سنوات    | 2,75%                 | 20 مليون يورو               | 20 مليون يورو                         | 66 468                            | 1 828                       |
| قرض مشترك     | وزارة المالية | 4 سنوات    | 2,9%                  | 15 مليون يورو               | 15 مليون يورو                         | 49 851                            | 1 446                       |
| قرض مشترك     | وزارة المالية | 4 سنوات    | Euribor 6 أشهر + 1,7% | 30 مليون يورو               | 30 مليون يورو                         | 99 702                            | 4 466                       |
| المجموع       |               |            |                       |                             |                                       |                                   | 8 654                       |
|               |               |            |                       |                             |                                       | 249 255                           |                             |

التونسية (المساهم الرئيسي) عن طريق وزاراتها ما قدره 436 000 ألف دينار تونس في 31 ديسمبر 2024 .

(6) بلغ رصيد إجمالي المساعدات (باستثناء القروض المشتركة) الممنوحة من الشركة التونسية للبنك إلى الدولة

16 مليون يورو ، أي ما يعادل 39 560 ألف دينار ، وذلك بضمان الدولة التونسية بموجب قرار وزير المالية المؤرخ في 17 أكتوبر 2016 .

تم السداد في 26 ماي 2017 و5 جويلية 2018 وغرة ديسمبر 2020 و28 أكتوبر 2022 و28 أكتوبر 2023 و28 أكتوبر 2024 بمبالغ قدرها 6 ملايين يورو و3 ملايين يورو و2,289 مليون يورو و0,942 مليون يورو و0,534 مليون يورو و0,534 مليون يورو على التوالي :

خلال سنة 2022 ، تم أيضا تحويل جزء من هذا القرض إلى أسهم TFB (في إطار الزيادة في رأس مال هذه المؤسسة البنكية ذات الصلة) بمبلغ 1,634 مليون يورو .

في 31 ديسمبر 2024 ، بلغ الرصيد الجاري لهذا القرض ما قدره 1,067 مليون يورو ، أي ما يعادل 3 547 ألف دينار .

خلال سنة 2024 ، سجلت الشركة التونسية للبنك إيرادات مالية بقيمة 331 ألف دينار فيما يتعلق بهذا القرض الرقاعي المشروط .

(10) قبل سنة 2024 ، اكتتبت بعض الذوات المعنوية من أعضاء مجلس الإدارة والشركات الفرعية والشركات ذات الصلة بالشركة التونسية للبنك في مختلف القروض الرقاعية المشروطة التي أصدرتها هذه الأخيرة . وفيما يلي تفاصيل المبالغ المستحقة في 31 ديسمبر 2024 ، وكذلك الفوائد الناتجة عن هذه القروض خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ :

| الشركة                                                                            | المبلغ المكتتب | الرصيد في 2024/12/31 | فوائد سنة 2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| المالية للشركة التونسية للبنك                                                     | 1 700          | 1 513                | 142            |
| شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك                                      | 17 500         | 14 219               | 1 796          |
| شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك                      | 2 000          | 1 000                | 72             |
| سيكاف المدخر                                                                      | 12 700         | 3 943                | 389            |
| سيكاف الادخار الرقاعي                                                             | 6 558          | 5 735                | 598            |
| سيكاف المستثمر                                                                    | 37             | 26                   | 4              |
| سيكاف المستقبل                                                                    | 61             | 49                   | 4              |
| صندوق FCP Capital Plus                                                            | 697            | 665                  | 69             |
| صندوق FCP STB Évolutif                                                            | 25             | 25                   | 2              |
| <b>إجمالي السندات المكتتب بها من قبل الشركات التابعة والمؤسسات الشريكة</b>        | <b>41 278</b>  | <b>27 174</b>        | <b>3 075</b>   |
| الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين                                            | 42 000         | 9 149                | 1 385          |
| التعاونية لتأمين التعليم                                                          | 9 500          | 7 162                | (*)            |
| <b>إجمالي السندات المكتتب بها من قبل الأشخاص المعنوية الأعضاء في مجلس الإدارة</b> | <b>51 500</b>  | <b>16 311</b>        | <b>1 385</b>   |
| <b>المجموع بالألف دينار</b>                                                       | <b>92 778</b>  | <b>43 485</b>        | <b>4 460</b>   |

(\*) معلومة غير متوفرة .

(7) قبل سنة 2024 ، منحت الشركة التونسية للبنك لشركتها الفرعية « البنك الفرنسي التونسي - BFT » قرضاً بقيمة 70 000 ألف ديناراً لمدة 7 أيام قابلة للتجديد ونسبة فائدة 7,25 % .

ولقد تم تجديد ضمان الدولة الممنوح للشركة التونسية للبنك لتغطية هذا القرض ، بعد القرار الصادر عن المجلس الوزاري المنعقد في 2 جوان 2011 ، إلى غاية 15 فيفري 2021 . وبالاتحاد على المراسلة الواردة من وزارة المالية بتاريخ 10 مارس 2022 ، تم تمديد الضمان المذكور حتى الانتهاء من تصفية « البنك الفرنسي التونسي - BFT » .

خلال سنة 2024 ، سجلت الشركة التونسية للبنك إيرادات مالية بقيمة 99 ألف دينار تونسي فيما يتعلق بهذا القرض .

(8) قبل سنة 2024 ، منحت الشركة التونسية للبنك لشركتها الفرعية « البنك الفرنسي التونسي - BFT » قرضاً بين البنوك بمبلغ 560 ألف دولار أمريكي ، أي ما يعادل 1 790 ألف دينار ، والذي حل أجل خلاصه في غرة مارس 2022 ولم يتم تسديده حتى تاريخ 31 ديسمبر 2024 .

خلال سنة 2024 ، سجلت الشركة التونسية للبنك إيرادات مالية بقيمة 9 آلاف دينار تونسي فيما يتعلق بهذا القرض .

(9) في 18 أكتوبر 2016 ، اكتتبت الشركة التونسية للبنك في القرض الرقاعي المشروط الذي أصدرته الشركة ذات الصلة « بنك تونس الخارجي - TFB » بمبلغ إجمالي قدره

التونسية للبنك على عمولة قدرها 0,1% (باعتبار الأداء على القيمة المضافة) من صافي أصول كل صندوق تحتسب يومياً، حيث بلغ إجمالي العمولات المستلمة بعنوان سنة 2024 ما قدره 510 ديناراً (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة).

(15) بموجب شروط الاتفاقيات المبرمة مع «المالية للشركة التونسية للبنك - STB Finance»، تقوم الشركة التونسية للبنك بوظيفة الإيداع للأموال والأوراق المالية لصندوق FCP INNOVATION و FCP CAPITAL PLUS، الذي تديرهما هذه الشركة التابعة. وكمقابل للخدمات المقدمة، تحصل الشركة التونسية للبنك على عمولة قدرها 0,1% (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) من صافي أصول كل صندوق تحتسب يومياً، حيث بلغ إجمالي العمولات المستلمة بعنوان سنة 2024 ما قدره 12 ألف دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة).

(16) قبل سنة 2024، أبرمت الشركة التونسية للبنك اتفاقيات مع الشركة الفرعية «المالية للشركة التونسية للبنك - STB Finance» تتولى بموجبها هذه الأخيرة :

- التصرف في جميع خطوط محفظة الأوراق المالية والأسهم والحقوق ذات الصلة والسندات المودعة في حسابات الشركة التونسية للبنك (التي تتعهد بنقل جميع محافظ الأوراق المالية الخاصة بها وبالنيابة عن عملائها). تقوم «المالية للشركة التونسية للبنك - STB Finance» بالتنازل لفائدة الشركة التونسية للبنك عن عمولة الوساطة المحددة بـ 40% من العمولات التي يتم تحرير فواتير في شأنها من قبل «المالية للشركة التونسية للبنك - STB Finance» والمتعلقة بالمعاملات التي تنشأ من شبكة فروع البنك.
- في مقابل هذه الخدمات، تحصل هذه الشركة الفرعية على عمولة بنسبة 0,2% توظف على جميع المعاملات التي يعهد بها إليها فيما يتعلق بمحفظة الأوراق المالية للشركة التونسية للبنك. مع الإشارة إلى أنه في صورة تجاوز مبلغ معين سيتم تحديد سقف بالاتفاق المتبادل بين الطرفين؛

- التصرف في هيكل المساهمين في الشركة التونسية للبنك، والتي تشمل العمليات المتعلقة بمسك سجل المساهمين في الشركة التونسية للبنك وكذلك عقد الجلسات العامة والعمليات المرتبطة بها. في مقابل هذه الخدمات، تحصل «المالية للشركة التونسية للبنك -

(11) بلغ إجمالي أرصدة اتفاقيات الودائع المكتتبة قبل سنة 2024 من قبل الشركات الفرعية والمؤسسات ذات الصلة بالشركة التونسية للبنك ما قدره 1 000 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 وهو يتعلق حصرياً بشركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك «STB SICAR».

خلال سنة 2024، سجلت الشركة التونسية للبنك أعباء مالية بقيمة 67 ألف دينار فيما يتعلق بمختلف اتفاقيات الودائع المذكورة أعلاه.

(12) قبل سنة 2024، أبرمت الشركة التونسية للبنك اتفاقية حساب جاري للشركاء بدون فائدة مع الشركة الفرعية «عقارية الشارع»، ولقد بلغ الرصيد الجاري لهذا الحساب ما قدره 1 162 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024.

(13) بموجب الاتفاقيات المبرمة مع شركات «سيكاف المدخر» و«سيكاف المستثمر» و«سيكاف المستقبل» و«سيكاف الادخار الرقاعي»، تقوم الشركة التونسية للبنك بوظيفة الإيداع للأموال والأوراق المالية. وفي مقابل الخدمات التي تقدمها، تنتفع الشركة التونسية للبنك بالعمولات التالية :

- 0,075% من صافي أصول شركة «سيكاف المدخر» تحتسب يومياً، حيث بلغت العمولات المستلمة بعنوان سنة 2024 ما قدره 118 ألف دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة)؛
- 0,1% من صافي أصول شركة «سيكاف المستثمر» تحتسب يومياً، حيث بلغت العمولات المستلمة بعنوان سنة 2024 ما قدره 993 ديناراً تونسياً (دون احتساب الأداء على القيمة المضافة)؛
- 0,075% من صافي أصول شركة «سيكاف الادخار الرقاعي» تحتسب يومياً، حيث بلغت العمولات المستلمة بعنوان سنة 2024 ما قدره 133 ألف ديناراً (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة)؛
- عمولة ثابتة بقيمة 1 000 دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) تدفعها شركة «سيكاف المستقبل» سنوياً.

(14) بموجب شروط الاتفاقيات المبرمة مع «المالية للشركة التونسية للبنك - STB Finance»، تقوم الشركة التونسية للبنك بوظيفة الإيداع للأموال والأوراق المالية لصندوق DELTA FCP و HIKMA FCP التي تديرهما هذه الشركة التابعة. وكمقابل للخدمات المقدمة، تحصل الشركة

لتنظيف المباني والمنشآت التابعة للبنك لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من غرة فيفري 2015 ، قابلة للتجديد بموجب اتفاق ضمني . يتم تحديد سعر خدمات التنظيف على أساس الراتب الشهري الإجمالي لكل عامل نظافة ، بالإضافة إلى الامتيازات ومصاريف المقر لشركة «STB Moyens Généraux» .

بلغ إجمالي المبالغ التي تم إصدار فواتير في شأنها خلال سنة 2024 بموجب هذه الاتفاقية ما قدره 5 849 ألف دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) .

(19) قبل سنة 2024 ، وقّعت الشركة التونسية للبنك اتفاقية مع الشركة الفرعية «STB Moyens Généraux» الغرض منها تحديد الشروط والأحكام التي تتعهد بموجبها هذه الشركة بإتاحة الموارد البشرية للبنك لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من غرة أكتوبر 2020 ، قابلة للتجديد باتفاق ضمني . يتكون سعر هذه الخدمات من إجمالي الرواتب والامتيازات الأخرى للموظفين المتاحين ، بالإضافة إلى جميع مساهمات الأعراف ذات الصلة ، مع هامش ربح بنسبة 5% .

بلغ إجمالي المبالغ التي تم إصدار فواتير في شأنها خلال سنة 2024 بموجب هذه الاتفاقية ما قدره 901 ألف دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) .

(20) تؤجر الشركة التونسية للبنك مباني مختلفة للاستخدام المهني لبعض الشركات الفرعية التابعة لها . وفيما يلي شروط عقود الإيجار وكذلك الإيجارات المتعلقة بالسنة المالية 2024 :

«STB Finance» على مبلغ جزافي سنوي قدره 40 ألف دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) .

خلال سنة 2024 ، سجلت الشركة التونسية للبنك أعباء إجمالية قدرها 40 ألف دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات .

(17) قبل سنة 2024 ، وقّعت الشركة التونسية للبنك اتفاقية خدمات مع الشركة الفرعية «شركة السلامة والحراسة» تتعلق على وجه الخصوص بحراسة المباني والمنشآت التابعة للبنك لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من غرة جانفي 2016 ، قابلة للتجديد باتفاق ضمني . يتم تحديد سعر خدمات الحراسة على أساس الراتب الشهري الإجمالي لكل حارس ، بالإضافة إلى الامتيازات وتكاليف المقر لـ «شركة السلامة والحراسة» ، مع هامش ربح بنسبة 5% .

بالإضافة إلى ذلك ، قبل سنة 2024 ، أبرمت الشركة التونسية للبنك ثلاث اتفاقيات مع الشركة الفرعية «شركة السلامة والحراسة» لكي تقوم هذه الأخيرة بدفع الرواتب والامتيازات الأخرى لثلاثة حراس في فندقين اقتنهما البنك في إطار تسوية قضائية .

بلغ إجمالي المبالغ التي تم إصدار فواتير في شأنها خلال سنة 2024 فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات المختلفة ما قدره 9 466 ألف دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) .

(18) قبل سنة 2024 وقّعت الشركة التونسية للبنك اتفاقية خدمات مع الشركة الفرعية «STB Moyens Généraux»

| الشركات الفرعية                                          | مبلغ الإيجار السنوي                            | تاريخ بداية عقد الإيجار | نسبة الزيادة السنوية | تاريخ بداية الزيادة          | إيجارات سنة 2024 (بدون اعتبار ضريبة القيمة المضافة) |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون الطابق الأول             | 10 000 (باعتبار الأداء على القيمة المضافة)     | 2004/07/01              | %5                   | السنة الثانية من عقد الإيجار | 21 950                                              |
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون الطابق الثاني            | 10 000 (باعتبار الأداء على القيمة المضافة)     | 2001/09/01              | %5                   | السنة الثانية من عقد الإيجار | 29 542                                              |
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون الطابق الثالث            | 10 000 (باعتبار الأداء على القيمة المضافة)     | 2005/04/01              | %5                   | السنة الثانية من عقد الإيجار | 21 160                                              |
| شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية | 19 549 (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) | 2011/12/01              | %5                   | السنة الثانية من عقد الإيجار | 32 700                                              |
| المالية للشركة التونسية للبنك                            | 44 983 (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) | 2011/01/01              | %5 (كل سنتين)        | السنة الثالثة من عقد الإيجار | 64 005                                              |
| شركة السلامة والحراسة                                    | 4 800 (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة)  | 2016/01/01              | %5 (كل سنتين)        | السنة الثالثة من عقد الإيجار | 5 834                                               |
| شركة الوسائل العامة                                      | 5 400 (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة)  | 2016/01/01              | %5 (كل سنتين)        | السنة الثالثة من عقد الإيجار | 9 311                                               |
| شركة أكتيف هوتلز                                         | 5 515 (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة)  | 2023/04/01              | %5                   | السنة الثانية من عقد الإيجار | 5 051                                               |
| شركة أكتيف هوتلز                                         | 4 927 (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة)  | 2023/04/01              | %5 (كل سنتين)        | السنة الثانية من عقد الإيجار | 5 051                                               |
| عقارية الشارع                                            | 53 932 (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) | 2022/01/01              | %2                   | السنة الثانية من عقد الإيجار | 62 112                                              |
| شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك             | 35 765 (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) | 2023/01/01              | %5 (كل سنتين)        | 2025/01/01                   | 35 765                                              |
| المبلغ الإجمالي بالدينار                                 |                                                |                         |                      |                              | 287 431                                             |

بما قيمته 108 958 ألف دينار . في 31 ديسمبر 2024 ، بلغ الرصيد الإجمالي لهذه الصناديق (صافي من المدخرات) ما قدره 31 067 ألف دينار ، وهو يتوزع على النحو التالي :

21) وقّعت الشركة التونسية للبنك مع الشركة الفرعية «STB SICAR» اتفاقيات للتصرف في مجموعة من الصناديق ذات رأس مال تنمية ، تم إنشاؤها خلال الفترة 1999-2021 ،

| رؤوس الأموال المتصرف فيها  | سنة الاكتتاب | المبلغ المكتتب | الرصيد في 2024/12/31 |
|----------------------------|--------------|----------------|----------------------|
| ر.م. ت. 1. STB             | 1999         | 8 000          | 4 753                |
| ر.م. ت. 2. STB             | 2000         | 8 000          | 5 161                |
| ر.م. ت. 3. STB             | 2001         | 5 000          | 3 858                |
| ر.م. ت. 4. STB             | 2002         | 6 500          | 4 921                |
| ر.م. ت. 5. STB             | 2003         | 6 824          | 5 238                |
| ر.م. ت. 6. STB             | 2005         | 2 707          | 871                  |
| ر.م. ت. 7. STB             | 2006         | 800            | 651                  |
| ر.م. ت. 8. STB             | 2007         | 6 752          | 5 387                |
| ر.م. ت. 9. STB             | 2008         | 4 800          | 4 064                |
| ر.م. ت. 10. STB            | 2008         | 8 748          | 8 526                |
| ر.م. ت. 11. STB            | 2009         | 6 000          | 5 198                |
| ر.م. ت. 12. STB            | 2009         | 9 898          | 8 326                |
| ر.م. ت. 14. STB            | 2020         | 10 000         | 10 344               |
| ر.م. ت. 15. STB            | 2021         | 10 000         | 10 204               |
| ر.م. ت. 1. ID STB          | 2002         | 2 000          | 1 267                |
| ر.م. ت. 2. ID STB          | 2002         | 2 000          | 1 307                |
| ر.م. ت. 3. ID STB          | 2003         | 5 436          | 3 913                |
| ر.م. ت. 4. ID STB          | 2005         | 360            | 343                  |
| ر.م. ت. 5. ID STB          | 2006         | 1 133          | 1 006                |
| ر.م. ت. 6. ID STB          | 2007         | 4 000          | 1 988                |
| المبلغ الإجمالي الخام      |              | 108 958        | 87 325               |
| تطرح : المدخرات            |              |                | (56 258)             |
| المبلغ الصافي بالألف دينار |              |                | 31 067               |

- فيما يلي ملخص لشروط المكافآت التي تتقاضاها شركة «STB SICAR» مقابل خدمات التصرف في الصناديق رأس مال تنمية المذكورة أعلاه والتي تم إنشاؤها خلال الفترة 1999-2009 :
- عمولة تصرف سنوية بنسبة 1% تخصم من أصول الصندوق المقيمة في تاريخ الختم وتدفع قبل طرح جميع المصاريف والعمولات ، بحد أدنى 1% من مبلغ الأموال المخصصة سنوياً ؛
  - عمولة أداء بنسبة من 10% إلى 20% يتم احتسابها على فائض القيمة المحقق من بيع الأسهم والحصص الاجتماعية ومبالغ الأرباح الموزعة ؛
  - عمولة المردودية بنسبة 10% تُخصم من دخل التوظيفات الذي تحققه الصناديق .
- كما يمكن تلخيص شروط مكافآت شركة «STB SICAR» مقابل التصرف في الصناديق رأس مال التنمية المحدثة في سنتي 2020 و2021 على النحو التالي :

| المجموع | العلاقة                                              | الرصيد المدين | التزامات أخرى | المجموع |
|---------|------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------|
|         | الشركة التونسية لاستخلاص الديون                      | -             | 2 857         | 857 2   |
|         | عقارية الشارع                                        | -             | 38 619        | 38 619  |
|         | شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك         | 1             | -             | 1       |
|         | شركة الدخيلة                                         | -             | 2 765         | 2 765   |
|         | شركة الوسائل العامة                                  | 294           | -             | 294     |
|         | المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية | -             | 250           | 250     |
|         | شركة السلامة والحراسة                                | 529           | -             | 529     |
|         | شركة «STB SICAR»                                     | 15            | -             | 15      |
|         | الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين               | -             | 5 084         | 5 084   |
|         | أخرى                                                 | 1             | -             | 1       |
|         | المبلغ الإجمالي بالألف دينار                         | 840           | 49 576        | 50 416  |

- خلال سنة 2024 ، سجلت الشركة التونسية للبنك مداخيل بمبلغ جملي قدره 5 125 ألف دينار (بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة) فيما يتعلق بمختلف هذه القروض .
- 24) قبل سنة 2024 ، منحت الشركة التونسية للبنك شركتها الفرعية «عقارية الشارع» تمويل عقاري مسبق بمبلغ 28 000 ألف دينار . وتتفصل هذه الاتفاقية كما يلي :

| نوع القرض            | مبلغ القرض | مدّة السداد | نسبة الفائدة | الرصيد في 2024/12/31 بالألف دينار | فوائد سنة 2024 بالألف دينار |
|----------------------|------------|-------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| تمويل عقاري مسبق     | 28 000     | 4 سنوات     | TMM+2%       | 25 720                            | 4 064                       |
| المجموع بالألف دينار | 28 000     |             |              | 25 720                            | 4 064                       |

25] قبل سنة 2024 ، منحت الشركة التونسية للبنك شركتها الفرعية «الدخيلة» قرض موحد للدعم وإعادة الهيكلة بمبلغ 2 765 ألف دينار . وفيما يلي تفاصيل هذه الاتفاقية :

| نوع القرض                       | مبلغ القرض | مدّة السداد                              | نسبة الفائدة | الرصيد في<br>2024/12/31<br>بالألف دينار | فوائد سنة 2024<br>بالألف دينار |
|---------------------------------|------------|------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------|
| قرض موحد للتطهير وإعادة الهيكلة | 2 765      | 7 سنوات (مع<br>فترة سماح مدتها<br>سنتين) | %2,5+TMM     | 2 765                                   | 275                            |
| المجموع بالألف دينار            | 2 765      |                                          |              | 2 765                                   | 275                            |

26] قبل سنة 2024 ، منحت الشركة التونسية للبنك لشركتها الفرعية «الشركة التونسية للاستخلاص الديون» قرضاً استثمارياً متوسط الأجل بمبلغ 10 000 ألف دينار . وفيما يلي تفاصيل هذه الاتفاقية :

| نوع القرض            | مبلغ القرض | مدّة السداد | نسبة الفائدة | الرصيد في<br>2024/12/31<br>بالألف دينار | فوائد سنة 2024<br>بالألف دينار |
|----------------------|------------|-------------|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------|
| قرض استثماري         | 10 000     | 7 سنوات     | %1,5+TMM     | 2 857                                   | 399                            |
| المجموع بالألف دينار | 10 000     |             |              | 2 857                                   | 399                            |

27] فيما يلي جدول تفصيلي في أرصدة الحسابات الجارية المفتوحة من قبل الشركات الفرعية وغيرها من الشركات ذات الصلة بالشركة التونسية للبنك وكذلك الفوائد المتعلقة بسنة 2024 :

| الشركة    |            | أرصدة الحسابات الجارية في 2024/12/31 |         | فوائد سنة 2024                                               |  |
|-----------|------------|--------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------|--|
| مدينة     | دائنة      | مقبوضة                               | مدفوعة  |                                                              |  |
| -         | 2 372 557  | 286                                  | 13 808  | عقارية الشارع                                                |  |
| -         | 10 964 096 | -                                    | 41 802  | الشركة التونسية للاستخلاص الديون                             |  |
| -         | 92 030     | -                                    | 1 558   | شركة الدخيلة                                                 |  |
| -         | 153 389    | 143                                  | -       | الشركة العامة للبيع                                          |  |
| -         | 12 318 696 | 86                                   | 77 506  | سيكاف المدخر                                                 |  |
| -         | 35 090 398 | 80                                   | 76 279  | سيكاف الادخار الرقاعي                                        |  |
| -         | 70 893     | -                                    | 188     | سيكاف المستثمر                                               |  |
| -         | 32 750     | 12                                   | 102     | سيكاف المستقبل                                               |  |
| -         | 5 870      | 5                                    | 118     | شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية     |  |
| -         | 7 159 369  | 56                                   | 54 436  | المالية للشركة التونسية للبنك                                |  |
| (1 390)   | 92 419     | 5                                    | 2 270   | شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك                 |  |
| -         | 547 616    | 143                                  | -       | شركة أكتيف هوتلز                                             |  |
| (14 815)  | 6 926 373  | 6                                    | 420 932 | شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك |  |
| (293 575) | -          | 7 372                                | -       | الشركة التونسية للبنك "موارد عامة" MG                        |  |
| (529 152) | -          | 6 415                                | -       | شركة السلامة والحراسة                                        |  |
| (7 681)   | 371 198    | 178                                  | 510     | المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية         |  |
| -         | 3 211 286  | 72                                   | 2 263   | الشركة التونسية للمراقبة VERITAS                             |  |
| -         | 36 211     | -                                    | 1 642   | شركة القطب التنموي المنستير الفجة                            |  |
| -         | 1 630      | 143                                  | -       | دار المصرفي                                                  |  |
| -         | 377 861    | -                                    | -       | الشركة النيجيرية للبنك                                       |  |
| -         | 647 937    | -                                    | -       | بنك تونس الخارجي – TFB                                       |  |
| (846 613) | 80 472 580 | 15 001                               | 693 415 | المجموع بالألف دينار                                         |  |

عنصر سنوي متغير لا يتجاوز 50% من العنصر الثابت ويتم احتسابه على أساس معدل تحقيق الأهداف التي حددها مجلس إدارة البنك وكذلك المؤشرات المالية .

### (3) مكافآت وامتيازات الكاتب العام

تم تعيين الكاتب العام للشركة التونسية للبنك بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 10 جوان 2020 ، بناءً على اقتراح لجنة الترشيحات والمكافآت التي اجتمعت في 29 ماي 2020 و 2 جوان 2020 .

تمت الموافقة على مكافآت وامتيازات الكاتب العام ، كما تمت مراجعتها من قبل لجنة التسميات والمكافآت في اجتماعها المنعقد في 14 أكتوبر 2016 ، وصادق عليها مجلس الإدارة في 16 نوفمبر 2016 و 16 سبتمبر 2020 . وهي تتكون من العناصر التالية :

- عنصر ثابت يتألف من مرتب شهري خام قدره 4 767 ديناراً تونسياً ، مما يعطي مرتباً صافياً قدره 2 670 ديناراً تونسياً . وتجدر الإشارة في هذا السياق إلى أن الكاتب العام يحتفظ بالامتيازات المتعلقة بمنحة الموازنة ومنحة الانتاجية والحوافز والمكافآت ؛
- منحة وظيفية تكميلية قدرها 2 000 دينار شهرياً ؛
- منحة سكن قدرها 500 دينار شهرياً ؛
- امتيازات عينية تتكون من حصة قدرها 400 لتر من الوقود شهرياً ، وتوفير سيارة وظيفية وسداد نفقات الهاتف ؛
- عنصر متغير سنوي لا يتجاوز 25% من العنصر الثابت ويتم احتسابه على أساس معدل تحقيق الأهداف التي حددها مجلس الإدارة للبنك وكذلك المؤشرات المالية .

### (4) منح الحضور والمكافآت المماثلة المسندة لأعضاء مجلس الإدارة

تم تحديد منح الحضور الراجعة لأعضاء مجلس الإدارة ومكافآت رؤساء وأعضاء اللجان التي انبثقت عن مجلس الإدارة بقرار من الجلسة العامة العادية المنعقدة في 7 جوان 2024 ، على النحو التالي :

- منحة حضور بقيمة 4 000 دينار (صافي) عن كل اجتماع لمجلس الإدارة للرئيس ؛
- منحة حضور بقيمة 2 000 دينار (صافي) لكل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة لكل عضو ؛
- منحة حضور قدرها 2 000 دينار (صافي) لكل اجتماع لرئيسي لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ؛

## تعهدات والتزامات الشركة التونسية للبنك تجاه مسيريتها

تفصل التزامات وتعهدات الشركة التونسية للبنك تجاه مسيريتها ، كما هو مشار إليه في الفصل 200 (جديد) - الفقرة 5 - من مجلة الشركات التجارية ، على النحو التالي :

### (1) مكافآت وامتيازات المدير العام بالنيابة السابق

تم تعيين المدير العام بالنيابة للشركة التونسية للبنك بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 7 أكتوبر 2022 .

تم تحديد مكافآت وامتيازات المدير العام بالنيابة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 30 ماي 2016 ، وفقاً للأمر الحكومي عدد 968-2015 المؤرخ في 6 أوت 2015 ، الذي يحدد نظام مكافآت المدراء العامين للبنوك العمومية ورؤساء مجالس إدارتها . وهي تتكون مما يلي :

- عنصر ثابت يتألف من راتب شهري صافي يساوي 16 000 ديناراً تونسياً ؛
- امتيازات عينية تتألف من حصة قدرها 500 لتر من الوقود شهرياً ، وتوفير سيارة وظيفية وسداد مصاريف الهاتف بحد أقصى 250 ديناراً تونسياً شهرياً ؛
- عنصر سنوي متغير لا يتجاوز 50% من العنصر الثابت ويتم احتسابه على أساس معدل تحقيق الأهداف التي حددها مجلس إدارة البنك وكذلك المؤشرات المالية .

### (2) مكافآت وامتيازات المدير العام الحالي

تم تعيين المدير العام بالنيابة للشركة التونسية للبنك بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 24 جوان 2024 .

تم تحديد مكافآت وامتيازات المدير العام من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 30 ماي 2016 ، وفقاً للأمر الحكومي عدد 968-2015 المؤرخ في 6 أوت 2015 ، الذي يحدد نظام مكافآت المدراء العامين للبنوك العمومية ورؤساء مجالس إدارتها . وهي تتكون مما يلي :

- عنصر ثابت يتألف من راتب شهري صافي يساوي 16 000 ديناراً تونسياً ؛
- امتيازات عينية تتألف من حصة قدرها 500 لتر من الوقود شهرياً ، وتوفير سيارة وظيفية وسداد مصاريف الهاتف بحد أقصى 250 ديناراً تونسياً شهرياً ؛

- منحة حضور قدرها 1 000 دينار (صافي) لكل اجتماع لكل عضو في لجنة التدقيق ولجنة المخاطر .
- واحدة من اختياريهم ، وذلك في حدود ستة اجتماعات سنويا . هذا الإجراء دخل حيز التطبيق ابتداء من 7 جوان 2024 .
- وتجدر الإشارة إلى أن الرؤساء والأعضاء الذين ينتمون إلى أكثر من لجنة واحدة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة يحصلون على منحة واحدة تحتسب على أساس حضورهم اجتماع لجنة
- يبلغ إجمالي منح الحضور وغيرها من المكافآت الراجعة لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ما قدره 411 250 دينارا تونسيا ، وهو يتوزع كالاتي :

| البيانات                                                | المبلغ المخصص |
|---------------------------------------------------------|---------------|
| منح الحضور الراجعة لأعضاء مجلس الإدارة                  | 325 000       |
| المكافآت الراجعة لأعضاء اللجان التي أنشأها مجلس الإدارة | 86 250        |
| المبلغ الإجمالي بالدينار                                | 411 250       |

## 5) تعهدات والتزامات الشركة التونسية للبنك تجاه مسيريتها كما تضمنته القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

على ضوء ما تم ذكره أعلاه ، يحوصل الجدول التالي تعهدات والتزامات الشركة التونسية للبنك تجاه مسيريتها ، كما هو مضمن في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 :

| الفئة                             | المدير العام الحالي |               | المدير العام بالنيابة |               | الكاتب العام |               |
|-----------------------------------|---------------------|---------------|-----------------------|---------------|--------------|---------------|
|                                   | أعباء               | الالتزامات في | أعباء                 | الالتزامات في | أعباء        | الالتزامات في |
|                                   | سنة 2024            | 2024/12/31    | سنة 2024              | 2024/12/31    | سنة 2024     | 2024/12/31    |
| المنافع قصيرة أجل                 | 355 520             | 121 482       | 149 801               | 77 956        | 267 116      | 88 851        |
| المنافع ما بعد انتهاء فترة الخدمة | 61 125              | 94 710        | 6 244                 | -             | 4 517        | 44 768        |
| منح الإحالة على التقاعد (12 شهرا) | 19 419              | 103 550       | 75 185                | -             | 14 747       | 123 262       |
| المجموع                           | 436 064             | 319 742       | 231 230               | 77 956        | 286 380      | 256 881       |

مع العلم أن أعمال المراجعة التي قمنا بها لم تمكننا من الوقوف على اتفاقيات أو عمليات أخرى تنطبق عليها أحكام الفصلين 43 و62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصلين 200 (وما يليه) و475 من مجلة الشركات التجارية .

تونس في ، 15 أفريل 2025

مراقبي الحسابات

عن مجمع « eXacom » للتدقيق و « MAC »  
عبد الرزاق الصويحي - خبير محاسب -

عن شركة العامة للمراجعة والتصرف « GEM »  
عبد الرزاق الفايصي - شريك -

## قرارات الجلسة العامة العادية للشركة التونسية للبنك 30 أفريل 2025 (السنة المحاسبية 2024)

### القرار الأول :

بعد الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة المتعلق بالسنة المحاسبية 2024 والتقرير العام لمراقبي الحسابات والإيضاحات الإضافية المقدمة ، تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية للبنك المتعلقة بالسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 طبقا للصيغ التي قدمت عليها .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالاجماع .

### القرار الثاني :

بعد الإطلاع على التقرير الخاص لمراقبي الحسابات طبقا للفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية وكذلك الفصول 43 و62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية ، تصادق الجلسة العامة العادية على مجمل العمليات الخاضعة للفصول القانونية سالفة الذكر وذلك طبقا للصيغ التي قدمت عليها .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالاجماع .

### القرار الثالث :

بعد النظر في تقرير التصرف في مجمع الشركة التونسية للبنك والتقرير العام لمراقبي الحسابات ، تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 كما وقع عرضها عليها .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالاجماع .

### القرار الرابع :

تبرئ الجلسة العامة العادية ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما دون قيد أو شرط بعنوان تصرفهم بالنسبة للسنة المحاسبية 2024 .

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالاجماع .

### القرار الخامس :

بناء على اقتراح مجلس الإدارة ، قررت الجلسة العامة العادية تخصيص نتيجة السنة المحاسبية 2024 كما يلي :

| بالدينار        |                                           |
|-----------------|-------------------------------------------|
| 82 500 256,985  | نتيجة السنة المحاسبية 2024                |
| 86 106 936,583  | النتائج المرحلة                           |
| 168 607 193,568 | الباقى الأول                              |
| 8 430 359,678   | الاحتياطات القانونية                      |
| 160 176 833,890 | الباقى الثاني                             |
| 30 000 000,000  | احتياطات إعادة الاستثمار معفاة من الضرائب |
| 130 176 833,890 | الباقى الثالث                             |
| 130 176 833,890 | نتائج مُرحلة                              |

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالأغلبية .

### القرار السادس :

تحدد الجلسة العامة العادية مبلغ منح حضور أعضاء مجلس الإدارة وكذلك منح حضور اللجان المنبثقة عنه كما يلي :

- مبلغ قدره أربع آلاف دينار خام (4.000 دينار) عن كل حضور لكل جلسة لرئيس مجلس الإدارة على أن لا يتجاوز المبلغ السنوي الخام 24.000 دينار مهما كان عدد الجلسات ،
- مبلغ قدره ألفا دينار خام (2.000 دينار) عن كل حضور فعلي لكل جلسة ولكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة على أن لا يتجاوز المبلغ السنوي الخام 12.000 دينار مهما كان عدد الجلسات ،
- مبلغ قدره ألفا دينار صاف (2.000 دينار) لكل من رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة المخاطر عن كل جلسة على أن لا يتجاوز المبلغ السنوي الصافي 12.000 دينار مهما كان عدد الجلسات ،
- مبلغ قدره ألف وخمسة مائة دينار صاف (1.500 دينار) عن كل حضور فعلي لكل جلسة ولكل عضو من لجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولكل عضو أي لجنة من اللجان الأخرى المنبثقة عن

## القرار التاسع :

بعد اطلاعها على انتهاء مدة عضوية الممثلين المستقلين بحلول المصادقة على حسابات السنة المالية 2024 وباقتراح من لجنة التسميات والتأجير، قررت الجلسة العامة العادية تجديد عضوية السيد محمد جيلاني الباجي وتعيين السيد زياد بودريقة كعضوين مستقلين بمجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تنتهي بعد عقد اجتماع الجلسة العامة العادية المدعوة للنظر في حسابات السنة المحاسبية 2027، وذلك رئاسة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر.

| الأعضاء المستقلين                            | الفترة    |
|----------------------------------------------|-----------|
| السيد زياد بودريقة (رئيس لجنة التدقيق)       | 2027-2025 |
| السيد محمد جيلاني الباجي (رئيس لجنة المخاطر) | 2027-2025 |

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالاجماع.

## القرار العاشر :

عملا بأحكام الفصل 19 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والمتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية والمنقح بالقانون عدد 92 لسنة 1999 المؤرخ في 17 أوت 1999 المتعلق بدفع السوق المالية وقرار وزير المالية المؤرخ في 17 نوفمبر 2000 تخول الجلسة العامة العادية لمجلس إدارة الشركة التونسية للبنك شراء أسهم الشركة وإعادة بيعها بالبورصة وذلك بغية تعديل أسعارها في السوق.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالاجماع.

## القرار الحادي عشر :

تعطى كل الصلاحيات إلى الممثل القانوني للبنك أو وكيله لغرض إتمام الإجراءات القانونية اللازمة المتعلقة بالتسجيل والإيداع والإعلان.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالاجماع.

المجلس على أن لا يتجاوز المبلغ السنوي الصافي 9.000 دينار مهما كان عدد الجلسات بداية من تاريخ 30 أبريل 2025 ودون احتساب الجلسات السابقة،

ولا يتحصل الرؤساء والأعضاء المنتمون لأكثر من لجنة سوى على منحة تحتسب على الحضور بلجنة واحدة حسب اختيارهم وذلك في حدود 06 اجتماعات سنويا وذلك ابتداء من تاريخ 30 أبريل 2025.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالاجماع.

## القرار السابع :

تصادق الجلسة العامة العادية على تجديد نيابة الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين «STAR» (مؤسسة ذات مساهمة عمومية) بمجلس إدارة البنك لمدة ثلاث سنوات تنتهي بحلول أجل انعقاد الجلسة العامة العادية المدعوة للنظر في حسابات السنة المحاسبية 2027 وعدم تجديد عضوية تعاونية التأمين للتعليم «MAE» (مساهم خواص) بمجلس إدارة البنك.

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالاجماع.

## القرار الثامن :

تبعاً لمقتضيات الأمر عدد 4953 لسنة 2013 المؤرخ في 5 ديسمبر 2013 والمتعلق بتطبيق أحكام الفصل 22 (ثالثاً) من القانون عدد 9 لسنة 1989 المؤرخ في أول فيفري 1989 المتعلق بالمساهمات والمنشآت والمؤسسات العمومية على البنوك العمومية، تصادق الجلسة العامة العادية على تجديد عضوية السيدة مفيدة العلوي وتعيين السيدة سهير تفتق، عوضاً عن السيد الناصر القادري، والسيدة نجلاء بن عبد الله ممثلين للمساهمين العموميين بمجلس إدارة الشركة التونسية للبنك، لمدة ثلاث سنوات حسب الجدول التالي :

| الأعضاء ممثلي لدولة      | الفترة    |
|--------------------------|-----------|
| السيدة مفيدة العلوي      | 2027-2025 |
| السيدة سهير تفتق         | 2026-2024 |
| السيدة نجلاء بن عبد الله | 2027-2025 |

بعد عرض هذا القرار للتصويت تمت المصادقة عليه بالاجماع.

# تقرير التصرف لمجمع الشركة التونسية للبنك

تقديم لمحيط مجمع  
نظرة عامة حول تطور مؤشرات مجمع الشركة  
التونسية للبنك  
آفاق المجمع

## تقديم لمحيط مجمع الشركة التونسية للبنك

### تقديم لمحيط مجمع الشركة التونسية للبنك

تشمل القوائم المالية المجمعة للبنك جميع الوحدات الخاضعة لرقابة حصرية أو لتأثير كبير، باستثناء تلك التي لا يكون تجميعها جوهرياً لإعداد القوائم المالية الموحدة للمجمع.

ويتألف مجمع الشركة التونسية للبنك من الشركة الأم و16 شركة تابعة و5 شركات شريكة تعمل بشكل رئيسي في القطاع المالي والبنكي وقطاعات الخدمات الأخرى.

| الشركة التونسية للبنك (STB)<br>مؤسسة ائتمان بنك            |                        |                                                      |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------|
| الخدمات المالية                                            | الخدمات البنكية        | خدمات أخرى                                           |
| شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك               | البنك التونسي الأجنبي  | عقارية الشارع                                        |
| شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية) | الشركة النيجيرية للبنك | الشركة العامة للبيع                                  |
| شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة للبنك      |                        | شركة أكتيفوتلز                                       |
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون                            |                        | الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك                 |
| المالية للشركة التونسية للبنك                              |                        | شركة السلامة والحراسة                                |
| سيكاف الادخار الرقاعي                                      |                        | الدخيلة                                              |
| سيكاف المستثمر                                             |                        | الشركة التونسية للمراقبة فريتاس                      |
| سيكاف المدخر                                               |                        | الشركة المدنية العقارية "دار المصرفي"                |
| سيكاف المستقبل                                             |                        | شركة القطب التنموي المنستير الفجة                    |
|                                                            |                        | المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية |

تابعة عندما تكون قادرة على توجيه السياسات المالية والعملية للمنشأة للاستفادة من أنشطتها . تتمثل هذه الطريقة في استبدال سندات المساهمة بالأصول والخصوم والأعباء والمداويل لكل شركة من الشركات المدمجة ، مع بيان حصة الأقلية في الأموال الذاتية المدمجة وفي النتيجة المدمجة للسنة .

ويبلغ عدد الشركات المدمجة كلياً 17 شركة ، بما في ذلك الشركة الأم :

بآلاف الديناري

| الشركات المدمجة                                                | قطب النشاط   | البلاد | رأس مال |
|----------------------------------------------------------------|--------------|--------|---------|
| الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)                            | مؤسسات القرض | تونس   | 776 875 |
| شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك                   | مؤسسات مالية | تونس   | 39 352  |
| شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)     | مؤسسات مالية | تونس   | 2 500   |
| المالية للشركة التونسية للبنك                                  | مؤسسات مالية | تونس   | 6 500   |
| شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك | مؤسسات مالية | تونس   | 19 495  |
| عقارية الشارع                                                  | خدمات        | تونس   | 9 400   |
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون                                | مؤسسات مالية | تونس   | 39 662  |
| الشركة العامة للبيع                                            | خدمات        | تونس   | 4 000   |
| الدخيلة                                                        | خدمات        | تونس   | 7 500   |
| شركة أكتيفوتلز                                                 | خدمات        | تونس   | 28 784  |
| سيكاف المستثمر                                                 | مؤسسات مالية | تونس   | 1 146   |
| سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقاً)     | مؤسسات مالية | تونس   | 1 094   |
| سيكاف الرقاعية                                                 | مؤسسات مالية | تونس   | 206 121 |
| سيكاف المدخر                                                   | مؤسسات مالية | تونس   | 157 078 |
| الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك                           | مؤسسات القرض | تونس   | 500     |
| المغازات العامة و المستودع الحقيقي للجمهورية التونسية          | خدمات        | تونس   | 20      |
| شركة السلامة والحراسة                                          | خدمات        | تونس   | 200     |

لمراعاة حصة المستثمر في نتائج الشركة بعد تاريخ الاقتناء . وتقلل التوزيعات المتحصل عليها من الشركة المستثمر فيها من القيمة المحاسبية للمساهمة ، كما قد تكون تعديلات القيمة المحاسبية مهمة أيضاً للتغيرات الناتجة عن التغيرات في الأموال الذاتية للشركة المستثمر فيها والتي لم يتم تضمينها في قائمة النتائج . وبالتالي ، يتم استبدال قيمة سندات المساهمة بحصة المجموعة في الأموال الذاتية ، بما في ذلك نتائج الشركات المدمجة حسب طريقة التقييم بالمعادلة .

## ترتيب الشركات المكونة لمجمع الشركة التونسية للبنك

### الشركات المدمجة حسب طريقة الدمج الكلي

تتمثل الشركات المدمجة حسب طريقة الدمج الكلي في الشركات التي تمارس عليها المجموعة رقابة قانونية حصرية أو المفترضة أو الفعلية . ويكون للمجموعة سيطرة حصرية على شركة

### الشركات المدمجة حسب طريقة التقييم بالمعادلة

الشركات التي يتم دمجها حسب طريقة التقييم بالمعادلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً هاماً فقط . وتمارس المجموعة تأثيراً هاماً على الشركة عندما تكون قادرة على المشاركة في صياغة السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ، دون ممارسة الرقابة على هذه السياسات .

وبموجب طريقة التقييم بالمعادلة ، يتم تسجيل الاستثمار مبدئياً بالتكلفة ويتم زيادة أو تخفيض القيمة المحاسبية

بآلاف الدنانير

| الشركات المجمعة                                               | قطب النشاط   | البلاد | رأس مال |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------|---------|
| البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا) (بالأورو) | مؤسسات القرض | فرنسا  | 91 529  |
| الشركة التونسية للمراقبة فريتاس                               | خدمات        | تونس   | 649     |
| الشركة النيجيرية للبنك (الفرنك الافريقي FCFA)                 | مؤسسات القرض | النيجر | 25 275  |
| الشركة المدنية العقارية "دار المصرفي"                         | خدمات        | تونس   | 1 773   |
| شركة القطب التنموي المنستير الفجة                             | خدمات        | تونس   | 8 000   |

## تطور نسب المراقبة ونسب الحصص

### نسب المراقبة

في محيط الدمج بالإضافة إلى طرق الدمج التي سيتم تطبيقها .  
وتقدم النسبة المئوية للمراقبة عدد حقوق التصويت التي تمتلكها  
الشركة التونسية للبنك في الشركة المجمعة ، ويتم حسابها عن  
طريق جمع حقوق التصويت التي تمتلكها بشكل مباشر أو غير  
مباشر للشركات الخاضعة للمراقبة الحصرية للشركة التونسية  
للبنك .

ويبين الجدول التالي النسبة المئوية التي تم تحديدها بتاريخ  
31 ديسمبر 2024 وكذلك النسب المحددة في 31 ديسمبر 2023.

تتمثل المراقبة في القدرة على التحكم في السياسات المالية  
والعملية للمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها .  
وتعكس النسبة المئوية للمراقبة علاقة التبعية المباشرة و/  
أو غير المباشرة للتبعية بين الشركة التونسية للبنك والشركات  
المجمعة ، ما يمكن من تحديد الشركات التي يجب تضمينها

| الشركات المجمعة                                                    | تطور نسبة المراقبة |         | التغير<br>بالنسبة المئوية |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|---------------------------|
|                                                                    | 2023               | 2024    |                           |
| 1 - الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)                            | %100,00            | %100,00 | %0,00                     |
| 2 - شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك                   | %96,85             | %96,88  | %0,03                     |
| 3 - شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)     | %99,99             | %99,99  | %0,00                     |
| 4 - المالية للشركة التونسية للبنك                                  | %96,71             | %96,71  | %0,00                     |
| 5 - شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك | %99,50             | %99,50  | %0,00                     |
| 6 - عقارية الشارع                                                  | %99,90             | %99,90  | %0,00                     |
| 7 - الشركة التونسية لاستخلاص الديون                                | %100,00            | %100,00 | %0,00                     |
| 8 - الشركة العامة للبيع                                            | %50,00             | %50,00  | %0,00                     |
| 9 - الدخيلة                                                        | %67,87             | %67,87  | %0,00                     |
| 10 - شركة أكتيفوتلز                                                | %100,00            | %100,00 | %0,00                     |
| 11 - سيكاف المستثمر                                                | %77,83             | %78,59  | %0,76                     |
| 12 - سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)     | %98,27             | %98,22  | -%0,05                    |
| 13 - سيكاف الرقاعية                                                | %1,02              | %5,91   | %4,89                     |
| 14 - سيكاف المدخر                                                  | %7,84              | %8,55   | %0,72                     |
| 15 - البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا) (بالأورو) | %49,99             | %49,99  | %0,00                     |
| 16 - الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك                          | %99,97             | %99,98  | %0,01                     |
| 17 - المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية          | %49,95             | %49,99  | %0,04                     |
| 18 - الشركة التونسية للمراقبة فريتاس                               | %27,06             | %27,06  | %0,00                     |
| 19 - الشركة النيجيرية للبنك (الفرنك الافريقي FCFA)                 | %25,00             | %25,00  | %0,00                     |
| 20 - الشركة المدنية للعقار "دار المصرفي"                           | %19,96             | %19,96  | %0,00                     |
| 21 - شركة القطب التنموي المنستير الفجة                             | %20,00             | %20,00  | %0,00                     |
| 22 - شركة السلامة والحراسة                                         | %99,90             | %99,95  | %0,05                     |

## نسب الحصص أو التبعية المالية للمجمع

تعبّر نسب الحصص عن حصة رأس المال التي تمتلكها الشركة التونسية للبنك بشكل مباشر و/أو غير مباشر في كل شركة مجمعة .

وعلى عكس النسبة المئوية للمراقبة التي تحدد طريقة التجميع ، فإن النسبة المئوية للحصص تسمح بوضع عملية التجميع حيز التنفيذ . في الواقع ، تمكن نسبة الحصص من تقييم حقوق الشركة التونسية للبنك في صافي أصول الشركات المجمعة بالإضافة إلى الحصة التي تعود إلى المساهمين الأقلية .

كما تستخدم نسبة الحصص أيضا كأداة أساسية لوضع بنود التجميع حيز التنفيذ عند القيام بإلغاء العمليات المتبادلة وعند توزيع الأموال الذاتية .

يتم احتساب نسبة الحصص عن طريق جمع النسب المئوية للمساهمات التي تمتلكها الشركة الأم بصفة مباشرة في رأس مال الشركة التابعة لها وتقدير ضارب النسب لرؤوس أموال الشركات المتفرعة عن المؤسسات التابعة بصفة مباشرة أو غير مباشرة .

يقدم الجدول التالي نسب الحصص التي تم تحديدها في 31 ديسمبر 2024 وفي 31 ديسمبر 2023 على التوالي :

| الشركات المجمعة                                                    | تطور نسبة الحصص |        | التغير 2024-2023<br>بالنسبة المئوية |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|-------------------------------------|
|                                                                    | 2024            | 2023   |                                     |
| 1 - الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)                            | %99,99          | %99,99 | %0,00                               |
| 2 - شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك                   | %96,56          | %96,53 | %0,03                               |
| 3 - شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)     | %99,54          | %99,53 | %0,00                               |
| 4 - المالية للشركة التونسية للبنك                                  | %95,95          | %95,95 | %0,01                               |
| 5 - شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك | %98,88          | %98,88 | %0,01                               |
| 6 - عقارية الشارع                                                  | %99,31          | %99,31 | %0,00                               |
| 7 - الشركة التونسية لاستخلاص الديون                                | %99,81          | %99,81 | %0,00                               |
| 8 - الشركة العامة للبيع                                            | %50,00          | %49,99 | %0,00                               |
| 9 - الدخيلة                                                        | %67,64          | %67,63 | %0,00                               |
| 10 - شركة أكتيفوتلز                                                | %99,95          | %99,95 | %0,00                               |
| 11 - سيكاف المستثمر                                                | %77,08          | %76,31 | %0,76                               |
| 12 - سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)     | %97,62          | %97,67 | -%0,05                              |
| 13 - سيكاف الرقاعية                                                | %3,55           | %0,99  | %2,56                               |
| 14 - سيكاف المدخر                                                  | %3,99           | %7,77  | -%3,78                              |
| 15 - البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا) (بالأورو) | %49,99          | %49,99 | %0,00                               |
| 16 - الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك                          | %97,96          | %97,94 | %0,02                               |
| 17 - المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية          | %49,99          | %49,94 | %0,05                               |
| 18 - الشركة التونسية للمراقبة فريتاس                               | %27,05          | %27,05 | %0,00                               |
| 19 - الشركة النيجيرية للبنك (الفرنك الأفريقي FCFA)                 | %25,00          | %25,00 | %0,00                               |
| 20 - الشركة المدنية للعقار "دار المصرفي"                           | %19,96          | %19,96 | %0,00                               |
| 21 - شركة القطب التنموي المنستير الفجة                             | %20,00          | %20,00 | %0,00                               |
| 22 - شركة السلامة والحراسة                                         | %97,91          | %97,84 | %0,07                               |

## لمحة على تطور مؤشرات مجمع الشركة التونسية للبنك

### الأرقام الرئيسية لمجمع الشركة التونسية للبنك

| معدل<br>تطور نسبة<br>النمو | ديسمبر 2024 | ديسمبر 2023 | ديسمبر 2022 | ديسمبر 2021 | ديسمبر 2020 | بملايين الدنانير                        |  |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------------|--|
| النشاط                     | 15 273,3    | 14 917,5    | 14 903,4    | 13 583,5    | 12 348,4    | مجموع الموازنة                          |  |
|                            | 11 188,8    | 10 005,0    | 9 737,1     | 8 982,9     | 8 413,7     | إيداعات الحرفاء                         |  |
|                            | 9 741,8     | 10 477,3    | 11 002,9    | 9 718,1     | 9 081,7     | قائم صافي القروض للحرفاء                |  |
| النتائج                    | 237,1       | 325,2       | 379,6       | 363,4       | 361,9       | هامش الوساطة                            |  |
|                            | 134,1       | 131,8       | 132,9       | 132,1       | 115,9       | حجم العمليات الصافية                    |  |
|                            | 1 428,0     | 1 459,2     | 1 317,1     | 1 119,9     | 1 083,0     | رقم الأعمال                             |  |
|                            | 689,3       | 714,7       | 728,7       | 650,4       | 621,3       | النتيجة البنكية الصافي                  |  |
|                            | 380,8       | 368,9       | 339,4       | 314,8       | 273,5       | أعباء عملية                             |  |
|                            | 103,3       | 59,7        | 99,7        | 125,7       | 69,5        | النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية   |  |
|                            | 102,3       | 86,0        | 115,2       | 117,0       | 68,4        | النتيجة الصافية بعد التغييرات المحاسبية |  |
| الأموال الذاتية            | 776,9       | 776,9       | 776,9       | 776,9       | 776,9       | رأس المال                               |  |
|                            | 544,9       | 492,1       | 512,4       | 370,2       | 300,8       | احتياطيات مجمعة                         |  |
|                            | 5,5-        | 5,5-        | 5,5-        | 5,5-        | 5,5-        | أسهم ذاتية                              |  |
|                            | 103,3       | 59,7        | 99,7        | 125,7       | 68,4        | نتائج السنة                             |  |
|                            | 1 419,5     | 1 323,1     | 1 383,5     | 1 267,3     | 1 140,6     | أموال ذاتية                             |  |
| المردودية                  | 7,8%        | 4,7%        | 7,8%        | 11,0%       | 6,4%        | مردودية الأموال الذاتية                 |  |
|                            | 0,7%        | 0,4%        | 0,7%        | 1,0%        | 0,6%        | مردودية الأصول                          |  |
|                            | 15,0%       | 8,4%        | 13,7%       | 19,3%       | 11,0%       | النتيجة الصافية/النتائج البنكية الصافي  |  |
|                            | 19,5%       | 18,4%       | 18,2%       | 20,3%       | 18,7%       | العمليات الصافية/النتائج البنكية الصافي |  |
|                            | 34,4%       | 45,5%       | 52,1%       | 55,9%       | 58,2%       | هامش الوساطة/النتائج البنكية الصافي     |  |
|                            | 52,4%       | 53,5%       | 59,7%       | 64,6%       | 65,1%       | عمليات صافية/مجموع الأجر                |  |
|                            | 55,2%       | 51,6%       | 46,6%       | 48,4%       | 44,0%       | معامل الاستغلال                         |  |
|                            |             |             |             |             |             |                                         |  |

✓ انخفاض في محفظة السندات التجارية بمقدار 100,9 مليون دينار أو 13,8% ، لوحظ بشكل أساسي على مستوى الشركة الأم (-64,2 مليون دينار أو 15%) ؛

✓ نمو في محفظة سندات الاستثمار بقيمة +1.147,6 مليون دينار أو +52,7% ، خص هذا النمو أساساً محفظة الشركة الأم بعد مشاركة البنك النشطة في تمويل الدين العمومي من خلال الاكتتاب في اذون الخزينة وفي مختلف اقساط القرض الوطني .

#### على مستوى بنود الخصوم

سجل إجمالي خصوم المجموعة ارتفاعاً طفيفاً بنسبة 1,9% ليصل إلى 13.480,7 مليون دينار وهو ما يرجع بشكل رئيسي إلى التغييرات المختلفة التالية :

### تطورات الموازنة المجمعة

#### على مستوى بنود الأصول

في نهاية عام 2024 ، بلغ إجمالي أصول مجموعة الشركة التونسية للبنك 15.273,3 مليون دينار (زيادة تقدر بـ 355,9 مليون دينار أو 2,4% مقارنة بالسنة الفارطة) . ويفسر بالتغيرات التالية :

✓ انخفاض قروض الحرفاء المستحقة بمقدار 735,5 مليون دينار أو 7,0% لتصل إلى 9.741,8 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2024 . وقد سجل هذا الانخفاض على مستوى الشركة الأم بشكل حصري تقريباً ، والتي شهدت انخفاضاً في أرصدها بمقدار 742,2 مليون دينار أو 7% ؛

#### الملاحظات التالية :

- ✓ بلغ الناتج البنكي الصافي 689,3 مليون دينار، بانخفاض نسبته 3,5% ويفصل على النحو التالي :
- تراجع مداخيل الاستغلال البنكي : 31,1- مليون دينار أو 2,1% .
- تراجع أعباء الاستغلال البنكي : 5,8- مليون دينار أو 0,8% .
- ✓ زيادة الأعباء العملية بمقدار 11,8 مليون دينار لتصل إلى 380,8 مليون دينار في نهاية ديسمبر 2024 . ويفسر هذا الوضع بالزيادة في :
- كتلة الأجور : 9,7+ مليون دينار لتصل إلى 256,1 مليون دينار في نهاية 2024 .
- مصاريف الاستغلال العامة : 0,6+ مليون دينار لتصل إلى 105,7 مليون دينار
- ✓ بلغ معامل الاستغلال 55,2% في نهاية عام 2024 . في حين بلغ معامل الاستغلال في الشركة الأم 52,7% سنة 2024 ، مقارنة بـ 48,9% في نهاية سنة 2023 .
- ✓ ارتفعت نتيجة الاستغلال للمجموعة بمقدار 13,2 مليون دينار أو 9,5% لتصل إلى 151,4 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2024 مقارنة بسنة 2023 حيث بلغت 138,2 مليون دينار .
- انتهت السنة المالية 2024 بنتيجة مجمعة إيجابية بلغت 103,3 مليون دينار مقارنة بنتيجة مماثلة بلغت 59,7 مليون دينار في 31 ديسمبر 2023 .
- ويوضح الجدول التالي تطور المساهمة في النتيجة المجمعة للشركة الأم والشركات التابعة لها بالتفصيل :

✓ نمو ودائع وارصدة الحرفاء : 1.183,8+ مليون دينار أو 11,8% ، ليصل الإجمالي في نهاية عام 2024 إلى 11.188,8 مليون دينار مقابل 10.005,0 مليون دينار في نهاية عام 2023 . وفي هذا الصدد ، سجلت الشركة الأم زيادة قدرها 1.222,7 مليون دينار أو 12% .

✓ تراجع قائم الاقتراضات والموارد الخاصة : 82,4- مليون دينار أو 12,9% سجل قائم هذا الصنف من الموارد للشركة الأم انخفاضا قدره 80,1- مليون دينار أو 11,9% .

✓ تراجع ملحوظ في اللجوء إلى إعادة التمويل في السوق النقدية : 565,6- مليون دينار أو 52,5% .

#### على مستوى الأموال الذاتية

بلغ إجمالي الأموال الذاتية في مجموعة الشركة التونسية للبنك 1 419,5 مليون دينار في نهاية عام 2024 مقابل 1 323,1 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 ، وهو ما يمثل زيادة قدرها 96,5 مليون دينار أو 7,3% .

ويُعزى هذا التباين إلى نتيجة السنة المحاسبية .

#### تطور نتيجة المجمع ومكوناتها الرئيسية

في نهاية شهر ديسمبر 2024 ، ارتفعت النتيجة الصافية المجمعة لمجمع الشركة التونسية للبنك بما يعادل 43,6 مليون دينار أو 73,1% لتصل إلى 103,3 مليون دينار مقارنة بـ 59,7 مليون دينار في نهاية عام 2023 . وتعزى هذه النتيجة أساساً إلى المساهمة الإيجابية للشركة الأم (96,1 مليون دينار) . ويظهر تحليل مكونات صافي أرباح المجموعة

بآلاف الدنانير

| البيانات                               | 2024    | 2023    | التغير  | %       |
|----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| مساهمة من الشركة المجمعة الأم          | 96 118  | 52 097  | 120 44  | 84,5%   |
| مساهمة الوحدات في القطاع البنكي        | [9 193] | [9 121] | [72]    | 0,8%    |
| مساهمة الوحدات في قطاع الخدمات المالية | 13 964  | 13 294  | 670     | 5,0%    |
| مساهمة الوحدات في قطاع الخدمات الأخرى  | 2 415   | 3 424   | [1 009] | [29,5%] |
| المجموع                                | 103 304 | 59 694  | 43 610  | 73,1%   |

## توزيع النتيجة الصافية واحتياطيات المجمع حسب معايير التجميع :

يرد توزيع الاحتياطيات والنتائج المجمعة على النحو الاتي :

بآلاف الدينانير

| الشركات المجمعة                  |                                                                | احتياطيات مجمعة |          | نتائج مجمعة |          |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------|----------|-------------|----------|
|                                  |                                                                | 2023            | 2024     | 2023        | 2024     |
| ❖ شركات مدمجة بصفة شاملة         |                                                                | 494 160         | 558 527  | 66 913      | 111 612  |
| 1 -                              | الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)                            | 506 887         | 568 285  | 52 097      | 96 118   |
| 2 -                              | شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك                   | 19 789          | 23 294   | 4 472       | 2 468    |
| 3 -                              | شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي (في الأوراق المالية)     | (168)           | (683)    | (524)       | (19)     |
| 4 -                              | المالية للشركة التونسية للبنك                                  | 5 265           | 7 112    | 1 789       | 3 986    |
| 5 -                              | شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك | 9 558           | 11 267   | 364         | (143)    |
| 6 -                              | عقارية الشارع                                                  | (5 968)         | (5 860)  | 109         | (667)    |
| 7 -                              | الشركة التونسية لاستخلاص الديون                                | (47 517)        | (44 150) | 176 6       | 733 6    |
| 8 -                              | الشركة العامة للبيع                                            | 2 152           | 2 160    | 208         | 172      |
| 9 -                              | الدخيلة                                                        | (440)           | 30       | 470         | 741      |
| 10 -                             | شركة أكتيفوتلز                                                 | (6 551)         | (6 692)  | (141)       | (16)     |
| 11 -                             | سيكاف المستثمر                                                 | (46)            | (50)     | 32          | 31       |
| 12 -                             | سيكاف المستقبل (سيكاف بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا)      | (20)            | 94       | 46          | 40       |
| 13 -                             | سيكاف الرقاعية                                                 | (111)           | (466)    | 105         | 461      |
| 14 -                             | سيكاف المدخر                                                   | 9 121           | 1 596    | 833         | 408      |
| 15 -                             | الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك                           | 257             | 77       | (180)       | 50       |
| 16 -                             | المغازات العامة والمستودع الحقيقي للبلاد التونسية              | 2 067           | 2 537    | 964         | 1 169    |
| 17 -                             | شركة السلامة والحراسة                                          | (116)           | (24)     | 92          | 80       |
| ❖ شركات مدمجة بالتقييم بالمعادلة |                                                                | (2 101)         | (13 623) | (7 219)     | (8 308)  |
| 18 -                             | البنك الأجنبي التونسي (اتحاد البنوك التونسية سابقا)            | (48 767)        | (57 942) | (8 242)     | (10 629) |
| 19 -                             | الشركة التونسية للمراقبة فريتاس                                | 874             | 792      | 758         | 610      |
| 20 -                             | الشركة النيجيرية للبنك                                         | 41 417          | 39 313   | 879-        | 1 436    |
| 21 -                             | دار المصرفي                                                    | (368)           | (624)    | 90          | 97       |
| 22 -                             | شركة القطب التنموي المنستير الفجة                              | 4 743           | 838 4    | 1 054       | 871      |
| المجموع                          |                                                                | 492 059         | 409 445  | 59 694      | 103 304  |

## تقديم الشركات الرئيسية التابعة لنطاق التجميع

بأفضل شروط السيولة والربحية والأمان . تتصرف شركة سيكاف المدخر في ما قيمته 167 مليون دينار في نهاية سنة 2024 .

وقد توجت سيكاف المدخر بجائزة Lipper Fund Awards المرموقة لسنة 2023 (أفضل صندوق على مدى 10 سنوات) .

ويستند اختيار Lipper Fund Awards للمتوجين على إجمالي العائد و الذي يعكس الأداء التاريخي للصناديق مقارنة بالصناديق المشابهة .

### سيكاف الادخار الرقاعي

تأسست الشركة سنة 2017 ، وهي عبارة عن شركة استثمار من صنف الرسملة ، موجهة للمستثمرين الحذرين ، وخاصة الأشخاص الطبيعيين الساعين للحصول على منافع التصرف الجماعي بالإضافة الى رأسملة توظيفاتهم .

وتتمثل أولويتها في تزويد مساهميها بأفضل شروط السيولة والربحية والأمان .

تدير سيكاف الرقاعية ما قيمته 220 مليون دينار موفى سنة 2024 .

توجت سيكاف الرقاعية بجائزة Lipper Fund Awards 2023 (أفضل صندوق للرقاع على مدى 5 سنوات) .

### سيكاف المستثمر

تأسست الشركة سنة 1994 ، وهي شركة استثمار ذات رأس مال متغير مختلط (Sicav mixte) من نوع التوزيع و يتم استثمار أصولها بشكل دائم بنسبة لا تقل عن 30% على الأقل في الأسهم المدرجة في البورصة . وهي مخصصة للمستثمرين الراغبين في الاستثمار في البورصة مع الاستفادة من منافع التصرف الجماعي وقبول مخاطر سوق الأوراق المالية .

تدير سيكاف المستثمر ما قيمته 1,2 مليون دينار موفى سنة 2024 .

### سيكاف المستقبل

تم تأسيسها من قبل بنك التنمية للاقتصاد التونسي سابقا (BDET) سنة 1995 ، وهي شركة استثمار ذات رأس مال متغير مختلط من نوع التوزيع . يتم استثمار أصولها بنسبة لا تتجاوز 10% في الأسهم المدرجة في البورصة . وهي مخصصة في المقام الأول

يشمل نطاق التجميع جميع الشركات التي تمارس عليها الشركة التونسية للبنك رقابة حصرية بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شركاتها المجمعّة والشركات التي تمارس عليها تأثيراً هاماً .

### المالية للشركة التونسية للبنك STB FINANCE

تأسست المالية للشركة التونسية للبنك STB FINANCE في سنة 1967 هي شركة وساطة في سوق الأوراق المالية تخضع للقانون عدد 117 لسنة 1994 المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية والأمر عدد 99 2478 لسنة 1999 المؤرخ في 1 نوفمبر 1999 المتعلق بالنظام الأساسي للبورصة .

تزاوّل الشركة نشاط التفاوض على الأوراق المالية وتسجيلها في البورصة والتصرف الفردي والجماعي للمحافظ وحفظ سجلات الحسابات في الأوراق المالية وتقديم المشورة والترتيبات المالية .

كما تم الترخيص للشركة كراخ للإدراج «Listing Sponsor» لدعم الشركات على الإدراج في السوق البديلة .

وفي إطار إعادة تنظيم الشركات التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك حسب المهن ، تتولى المالية للشركة التونسية للبنك إدارة صناديق التوظيف الجماعي للقيم المنقولة للمجمع (4 صناديق سندرات SICAV و4 صناديق للتوظيف الجماعي FCP) منذ جويلية 2020 .

وساهمت المالية للشركة التونسية للبنك بشكل فاعل في الاكتتاب في القرض الوطني 2024 بمبلغ قدره 382 مليون دينار .

وبهدف القرب أكثر من حرفائها وتمكينهم من الاستفادة بشكل أكبر من منتجاتها ، تعمل المالية للشركة التونسية للبنك باستمرار على تحسين قنواتها الرقمية وموقعها الإلكتروني وتطبيقها على الهاتف المحمول .

ودعماً لثقافة المسؤولية الاجتماعية داخل المجمع ، اتخذت المالية للشركة التونسية للبنك الاجراءات اللازمة للحصول على علامة المسؤولية الاجتماعية للشركات .

### سيكاف المُدخر

تأسست الشركة سنة 1997 ، وهي سيكاف رقاعية ، موجهة للمستثمرين الحذرين . وتتمثل أولويتها في تزويد مساهميها

وعمليات الشراء في البورصة واقتناء سندات الديون العمومية والخاصة .

قامت شركة الاستثمار لمجمع الشركة التونسية للبنك ، سنة 2019 ، بدمج عن طريق الاستيعاب لشركة سيكاف الثانية للمجمع SOFI-ELAN .

وقد أدت هذه العملية إلى التحكم في الأعباء وتعزيز نشاط «Private Equity» صلب القطب المالي .

وبالإضافة إلى مساهمتها في مشاريع جديدة شاركت شركة STB INVEST في القرض الوطني 2024 بما قيمته 1 مليون من الدينارات .

### الشركة التونسية لاستخلاص الديون STRC

تم بعثها سنة 1999 وهي الشركة الأولى لاستخلاص الديون البنكية المرخص لها بمقتضى القانون عدد 4 لسنة 1998 المؤرخ في 02 فيفري 1998 ، وتقوم هذه الشركة باستخلاص الديون لحسابها الخاص أو لحساب الغير .

وبغية تحقيق أهداف الكفاءة والفعالية ، قامت الشركة بتحديث نظامها المعلوماتي وتنظيمه وذلك للاستجابة إلى متطلبات المهنة وهو ما مكنها من بلوغ أهداف طموحة فيما يتعلق بالاستخلاص وبالنتائج .

وطبقا لمتطلبات منشور البنك المركزي التونسي عدد 01 لسنة 2022 والمتعلق بالتحكم في الديون المتعثرة وتسويتها ، وضعت الشركة مخططا لتسوية الديون القديمة وغير القابلة للاسترجاع .

### شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك STB SICAR

تأسست شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك سنة 1998 وهي شركة استثمار ذات رأس مال مخاطر . وتهدف الشركة إلى المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير في رأس مال الشركات بهدف التفويت لاحقا في هذه المساهمات . كما تعمل شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك على تمويل ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة في مرحلة الانشاء أو التطوير من خلال ايجاد حلول مالية مناسبة . وفي هذا الإطار ، منحت الشركة تمويلات جديدة بقيمة 8 ملايين دينار سنة 2024 ، موزعة على 5 مشاريع .

تدير شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك سنة 2024 ، محفظة تضم 60 صندوقا للاستثمار

للمساهمين الراغبين في الاستثمار في البورصة مع تحمل مخاطر منخفضة لسوق الأسهم .

تدير سيكاف المستقبل ما قيمته 1.1 مليون دينار موفى سنة 2024 .

شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية

تعدّ شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية أول شركة تصرّف في السوق التونسية ، تأسست سنة 2002 لضمان التصرف في هياكل التوظيف الجماع في الأوراق المالية لمجمع الشركة التونسية للبنك .

وفي ظل نشاطها في مشهد مالي سريع التغير وادراكها لأهمية رأس المال الاستثماري باعتباره أداة أساسية لتمويل الشركات ، تحصلت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية على ترخيص ثان من هيئة السوق المالية سنة 2015 لتوسيع مجال نشاطها ليشمل التصرف في صناديق المساعدة على الانطلاق ،

وعقب التنظيم الجديد للشركات التابعة للبنك حسب المهن ، تخصصت الشركة في التصرف في صناديق المساعدة على الانطلاق اعتبارا من جويلية 2020 .

وتأكيدا لدعمها للاقتصاد ، أحدثت الشركة التونسية للبنك وشركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية بشكل مشترك صندوق استثمار FCPR موجه نحو تمويل الشركات الصغرى والمتوسطة الرائدة يسمى PROGRESS FUND .

وقد ساهمت شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية في تمويل المشاريع الجديدة من خلال «INNOV INVEST» ، موجه للشركات الناشئة في طور النمو .

### شركة الاستثمار لمجمع الشركة التونسية للبنك (STB INVEST SICAF)

شركة الاستثمار لمجمع الشركة التونسية للبنك سيكاف هي شركة استثمار برأس مال ثابت انشأت في 1991 .

وتهدف إلى التصرف في محفظة من الأوراق المالية باستخدام أموالها الخاصة وتنفيذ جميع العمليات ذات الصلة ، بما في ذلك عمليات المساهمة .

كما تشارك الشركة في تمويل الشركات بعدة طرق : المساهمات المباشرة في رأس المال ، وعمليات النقل والتدفقات الحرة

لم يتم البت في ملف خوصصة الشركة بعد، ويجري حالياً مراجعته من قبل الادارة العامة للتخصيص قبل احواله على لجنة التطهير وإعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية CAREPP .

### شركة السلامة والحراسة

تأسست شركة السلامة والحراسة، شركة خفية الاسم، سنة 2015، وتهدف الى تقديم خدمات الأمن والحراسة للممتلكات والمنشآت، وعموماً كل الخدمات المرتبطة بشكل مباشر أو غير مباشر بأهدافها .

### الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك

تأسست الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك، شركة خفية الاسم، سنة 2014، وتهدف الى تقديم خدمات التنظيف للمباني والمنشآت، وعموماً كل الخدمات المرتبطة بشكل مباشر أو غير مباشر بأهدافها .

وقد قامت الشركة في التمديد في غرضها الاجتماعي من خلال اضافة نشاط ثانوي وهو توفير الموارد البشرية .

وعليه، أصبحت الشركة قادرة على تلبية احتياجات البنك والشركات التابعة له من الموارد البشرية لضمان أنشطة الدعم والمساندة .

### الشركة العامة للبيع «GEVE»

تأسست الشركة في 11 جويلية 2007 بمقتضى قرار لجنة التطهير وإعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية CAREPP في 12 مارس 2007 .

تهدف الشركة إلى حيازة واقتناء وبيع كل أصل أو أصل عقاري أو المنقول للشركة التونسية لصناعة السيارات STIA .

تمتلك الشركة التونسية للبنك 50% من راس مال الشركة العامة للبيع GEVE مقابل مساهمة في حدود 50% للبنك الوطني الفلاحي .

ومنذ انشائها، نجحت شركة GEVE في التفويت في معظم الأصول الموكلة اليها بفوائض قيمة هامة وتعمل حالياً على إتمام عملية التفويت في قطعة ارض واحدة بعد تسوية وضعيتها القانونية .

### المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية «MGERT»

تأسست شركة المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية سنة 1889 بموجب قرار صادر عن الباي، وتتمثل في مستودع عام يعمل تحت رقابة الجمارك في المجالين التاليين :

في 312 مساهمة في مختلف القطاعات الاقتصادية، موزعة على كل مناطق البلاد .

وفي إطار التحسين الضريبي الذي ينفذه البنك منحت الشركة التونسية للبنك لـ STB SICAR صندوقاً جديداً متصرفاً فيه بما قيمته 15 مليون دينار .

### شركة أكتيفوتلز ACTIVHOTELS

تأسست شركة أكتيفوتلز سنة 2006، ويتمثل هدفها الرئيسي في التصرف السياحي، بالإضافة إلى المساهمة المباشرة أو غير المباشرة في أي شركة تتعلق بأي نشاط سياحي، ولا سيما إنشاء واقتناء وتهئية وتطوير وبيع وتأجير واستغلال جميع الوحدات أو المجموعات الفندقية السياحية أو الساحلية .

تمتلك شركة ACTIV HOTELS أصولاً سياحية تتكون من وحدات فندقية وسندات مساهمة والتي من المقرر بيعها وفي سنة 2024، تم التفويت في وحدة فندقية لأعلى مزاييد .

### شركة الدخيلة

تأسست الشركة السياحية الدخيلة سنة 1966 وتهدف إلى إحداث، وحدات فندقية، وسياحية، وإدارتها .

وتدير الشركة، منذ 1968، قرية اقامة نادي سقانص في المنطقة السياحية بالمنستير، والتي تم تأجيرها منذ عدة سنوات .

ومن أجل الامتثال للتراتب الجاري بها العمل (القانون عدد 48 لسنة 2016)، أعطت لجنة التطهير وإعادة هيكلة المؤسسات ذات المساهمة العمومية في 6 ديسمبر 2018 للشركة موافقتها فيما يتعلق بالتفويت في حصة مجمع الشركة التونسية للبنك (67,87%) في رأس مال الشركة .

هذه العملية في طور التنفيذ، وفقاً للتراتب الجاري بها العمل، من خلال اختيار مكتب مختص في التقييم والتفويت في هذه الكتلة من الأسهم .

### شركة عقارية الشارع

تأسست الشركة سنة 1931، وهي واحدة من أعرق شركات البعث العقاري في هذا القطاع، وقد لعبت دوراً رئيسياً في تطوير القطاع العقاري ودعم التوسع الحضري في البلاد .

مشروع «Résidence des parcs» هو قيد الانشاء حالياً ويتألف هذا المشروع من 114 شقة فاخرة في منطقة حدائق قرطاج والتي تم طرحها للبيع في منتصف شهر افريل من سنة 2024 .

الدفع ، فضلا عن الخدمات الأخرى ذات الصلة مثل التحويلات والعمليات الدولية .

ويتموقع بنك تونس الخارجي كبنك للمؤسسات التي تنشط بين تونس وفرنسا .

وتشمل المنتجات الرئيسية التي يقدمها بنك تونس الخارجي للمغتربين التونسيين في المهجر : DARI Fi TOUNES, Pack : STUDENT, TUNICASH, FLOUCI Fi TOUNES ، وغيرها .

### الشركة النيجيرية للبنك

تأسست الشركة النيجيرية للبنك سنة 1990 ، وهي شركة خفية الاسم ، تنشط في القطاع البنكي في النيجر . وتهدف الى جمع الودائع ومنح القروض والقيام بعمليات الخصم استخلاص الكمبيالات والمساهمة في رأس مال الشركات .

ويبلغ رأسمالها 20000 مليون فرنك افريقي ، أي ما يعادل 2 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10000 فرنك افريقي للسهم الواحد ، وتعتبر شركة STB المساهم الرئيسي بحصة تبلغ 25% من رأس المال .

يملك SONIBANK شبكة من 13 فرعاً بالإضافة إلى فرع نيامي والفرع الخارجي في بنين .

### شركة القطب التنموي المنستير-الفجة

تأسست شركة القطب التنموي المنستير-الفجة ، في 26 أكتوبر 2006 ، وهي شركة خفية الاسم ، تخضع للقانون التونسي برأسمال أولي قدره 1مليون دينار تونسي مقسم إلى 10000 سهم بقيمة 100 دينار تونسي للسهم الواحد .

ويتمثل الغرض الرئيسي للشركة في دراسة وتطوير وبناء واستغلال أقطاب التكنولوجيا .

وقامت الشركة ، في 24 نوفمبر 2006 ، بتوقيع اتفاقية مع الحكومة التونسية ، ممثلة في وزارة الصناعة والطاقة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، تحدد التزامات الشركة والمزايا التي تمنحها الحكومة في إطار مشروع شركة القطب التنموي المنستير-الفجة . وبموجب شروط هذه الاتفاقية ، يشمل المشروع :

- القطب التكنولوجي للنسيج بالمنستير بوادي المالح ، ولاية المنستير ؛
- المناطق الصناعية الأخرى ، ولا سيما المنطقة الصناعية بالفجة ، ولاية منوبة ؛
- شبكات الشركاء للصناعة والتكوين والبحث .

• استقبال وتخزين البضائع الخاضعة للعبور «الترانزيت» المؤقت الموجهة للسوق المحلية أو للتصدير

• استلام وحراسة المركبات التابعة للوكلاء وغير المقيمين .

تمتلك الدولة التونسية 50% من رأس مال هذه الشركة بينما تمتلك الشركة التونسية للبنك 50% من رأس مالها .

ومنذ تسوية وضعيتها القانونية في سنة 2019 ، تمكنت شركة MGERT من تحقيق أكثر من ثلاثة أضعاف نتائجها الأولية وذلك بفضل الزيادة الهامة في المداخيل والمصحوبة بتحكم أفضل في التكاليف .

وفي إطار مخططها الاستراتيجي ، تحصلت شركة MGERT سنة 2024 ، على امتياز يمكنها من استغلال المستودع العام بموجب المرسوم 2024-35 .

وسيمكن منح هذا الامتياز شركة MGERT من ضمان استمرارية خدماتها و الانفتاح في آفاق جديدة و توسيع أنشطتها من خلال ادماج قطاع النقل .

### شركة دار المصرفي

تأسست شركة دار المصرفي سنة 1994 باعتبارها شركة مدنية بموجب القانون التونسي ، وتحكمها الفصول 1249 وما يليها من مجلة الالتزامات ، والعقود ، والنصوص المنقحة ، والمتممة .

وتنشط الشركة في مجال اقتناء وتشديد وتأجير المباني في تونس وإدارتها واستغلالها .

واستباقاً لنموها المستقبلي ، تلتزم الشركة بوضع خطة استراتيجية ذات رؤية طويلة الأمد لتطورها وأهدافها الاستراتيجية الدقيقة وتحليل متعمق للموارد المطلوبة .

### بنك تونس الخارجي «TF Bank»

تأسس بنك تونس الخارجي «TF Bank» سنة 1977 ، وهو بنك خاضع للقانون الفرنسي ، ويقوم بجميع العمليات المالية والبنكية .

ويبلغ رأسماله حوالي 55 212 279,72 يورو أي ما يعادل 3 622 853 سهم بقيمة اسمية قدرها 15.24 يورو للسهم الواحد . وتمتلك الشركة التونسية للبنك وبنك الاسكان والدولة 49.997% و 25.787% و 17.056% على التوالي من رأسمال بنك تونس الخارجي «TF Bank» .

وتتألف شبكة بنك TFB من خمسة فروع : فرعين في باريس ، وفرع في مرسيليا ، وفرع في ليون ، وفرع خارجي في تونس وتشمل أنشطته جمع الودائع من العموم ومنح القروض وتوفير وإدارة وسائل

وبموجب شروط الاتفاقية الموقعة مع الحكومة التونسية ، تخضع شركة القطب التنموي المنستير-الفجّة للمراقبة وتقييم أنشطتها من قبل وزارة الصناعة ، والطاقة ، والمؤسسات الصغرى ، والمتوسطة .

كما تحصلت الشركة على الترخيص باعتبارها باعنا عقاريا في 6 نوفمبر 2009 (الترخيص عدد 1706 لسنة 2009) .

### الشركة التونسية للمراقبة فريتاس VERITAS

تأسست الشركة التونسية للمراقبة فريتاس سنة 1980 . ويتمثل غرضها في إجراء المراقبة الفنية لجميع أنواع الإنشاءات العقارية والمواد الصناعية والدراسات والبحوث والخبرة المتعلقة بها ، فضلاً عن تصنيف وإصدار الشهادات للسفن والمراكب المماثلة والمنشآت النفطية البحرية الثابتة أو المتحركة

## آفاق المجمع

- تعزيز جهاز الحوكمة على مستوى كل شركة تابعة وجهاز الحوكمة للمجمع وذلك لضمان حوكمة فعالة وذو شفافية ؛
- تنفيذ سياسة مسؤولية اجتماعية للشركات على مستوى كل شركة تابعة في المجمع .

### ➤ احراز تقدم في البرنامج الاستراتيجي MORE BUSINESS

- ادماج نشاط التأمين ضمن مجمع الشركة التونسية للبنك ؛
- ادماج نشاط الايجار المالي ضمن مجمع الشركة التونسية للبنك ؛
- مواصلة الدراسات الاستراتيجية الرامية الى دمج قطاعات جديدة ذو ربحية في المجمع ؛
- مواصلة مشروع اعادة هيكلة الشركات التابعة لمجمع STB من اجل إرساء نموذج من شأنه تحسين ربحية المجمع .

خلال السنة المالية 2024 ، عمل البنك على التنفيذ الناجح للمشاريع الاستراتيجية التي تهدف لتعزيز الحوكمة صلب المجمع وترسيخ دور البنك في دعم النسيج الاقتصادي للبلاد .

### ➤ تطوير دور المجمع في تمويل الاقتصاد

- ✓ تعزيز رأس مال الاستثمار من خلال اعتماد استراتيجية تجارية جديدة لدعم أفضل للحرفاء ؛
- ✓ تعزيز رأس مال الاستثمار من خلال اعتماد استراتيجية تجارية جديدة لدعم أفضل للحرفاء ؛
- ✓ إنشاء صناديق مشتركة جديدة للتوظيف برأس مال المخاطر وصناديق استثمار مخصصة لضمان تمويل يلبي احتياجات الحرفاء ؛
- ✓ المساهمة الفعالة في تمويل السوق المالية من خلال تطوير أدوات استثمارية .

### ➤ تعزيز الحوكمة صلب المجمع

- مواصلة العمل على تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمجمع ؛

# القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2024

الموازنة المجمعة

قائمة التعهدات المجمعة خارج الموازنة

قائمة النتائج المجمعة

جدول التدفقات المالية المجمعة

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

قائمة النتائج المجمعة حسب القطب للسنة المالية 2024

قائمة النتائج المجمعة حسب القطب للسنة المالية 2023

المؤشرات المجمعة للسنة المالية 2024

المؤشرات المجمعة للسنة المالية 2023

## الموازنة المجمعة للفترة من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر 2024

(الوحدة : 1000 دينار)

|                        |        | 2023       | 2024       | الإيضاح                                                                                      |
|------------------------|--------|------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| %                      | التغير |            |            |                                                                                              |
| <b>الأصول</b>          |        |            |            |                                                                                              |
| أصول 1                 | 1.6    | 180 439    | 161 442    | خزانة وأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية |
| أصول 2                 | 2.6    | 547 142    | 707 853    | مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية                                                        |
| أصول 3                 | 3.6    | 10 477 304 | 9 741 808  | مستحقات على الحرفاء *                                                                        |
| أصول 4                 | 4.6    | 730 474    | 629 559    | محفظة السندات التجارية                                                                       |
| أصول 5                 | 5.6    | 2 178 295  | 3 325 900  | محفظة الاستثمار                                                                              |
| أصول 5 ب               | 6.6    | 107 773    | 114 794    | سندات مجمعة بالمعادلة                                                                        |
| أصول 6                 | 7.6    | 168 975    | 168 671    | الأصول الثابتة                                                                               |
|                        | 8.6    | 42 695     | 48 894     | أصول الأداءات المؤجلة *                                                                      |
| أصول 7                 | 9.6    | 484 383    | 374 420    | أصول أخرى *                                                                                  |
|                        | 2.4    | 14 917 480 | 15 273 341 | مجموع الاصول                                                                                 |
| <b>الخصوم</b>          |        |            |            |                                                                                              |
| خصوم 1                 | 10.6   | 1 077 234  | 511 665    | البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية                                                  |
| خصوم 2                 | 11.6   | 582 379    | 432 108    | ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية                                                       |
| خصوم 3                 | 12.6   | 10 004 984 | 11 188 788 | ودائع وأموال الحرفاء *                                                                       |
| خصوم 4                 | 13.6   | 640 645    | 558 219    | اقتراضات وموارد خصوصية                                                                       |
| خصوم 5                 | 14.6   | 927 179    | 789 889    | خصوم أخرى *                                                                                  |
|                        | 1.9    | 13 232 421 | 13 480 669 | مجموع الخصوم                                                                                 |
|                        | 3.1    | 361 967    | 373 125    | حقوق الأقلية *                                                                               |
| <b>الأموال الذاتية</b> |        |            |            |                                                                                              |
| أذ 1                   | 16.6   | 776 875    | 776 875    | رأس المال                                                                                    |
| أذ 3                   | 16.6   | 492 059    | 544 904    | احتياطيات مجمعة *                                                                            |
| أذ 4                   | -      | (5 536)    | (5 536)    | أسهم ذاتية                                                                                   |
| أذ 7                   | 73.1   | 59 694     | 103 304    | نتائج مجمعة *                                                                                |
|                        | 7.3    | 1 323 092  | 1 419 547  | مجموع الاموال الذاتية                                                                        |
|                        | 2.4    | 14 917 480 | 15 273 341 | مجموع الخصوم والأموال الذاتية                                                                |

(\*) تمت إعادة معالجة بيانات 31 ديسمبر 2023 من أجل المقارنة .

## التعهدات خارج الموازنة المجمعة للفترة من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر 2024

(الوحدة : 1000 دينار)

| الإيضاح                                  | 2024      | 2023      | التغير   | %      |
|------------------------------------------|-----------|-----------|----------|--------|
| <b>الخصوم المحتملة</b>                   |           |           |          |        |
| خ م 1 ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى مقدمة | 1 459 462 | 1 480 666 | (21 204) | (%1,4) |
| خ م 2 اعتمادات مستندية                   | 644 931   | 599 693   | 45 238   | %7,5   |
| مجموع الخصوم المحتملة                    | 2 104 393 | 2 080 359 | 24 034   | %1,2   |
| <b>التعهدات المقدمة</b>                  |           |           |          |        |
| خ م 4 تعهدات تمويل مقدمة                 | 93 094    | 101 651   | (8 557)  | (%8,4) |
| خ م 5 تعهدات خاصة بالسندات               | 26        | 26        | -        | -      |
| مجموع التعهدات المقدمة                   | 93 120    | 101 677   | (8 557)  | (%8,4) |
| <b>التعهدات المقبولة</b>                 |           |           |          |        |
| خ م 7 ضمانات مقبولة *                    | 2 972 028 | 2 818 597 | 153 431  | %5,4   |
| مجموع التعهدات المقبولة *                | 2 972 028 | 2 818 597 | 153 431  | %5,4   |

(\*) تمت إعادة معالجة بيانات 31 ديسمبر 2023 من أجل المقارنة .

## قائمة النتائج المجمعة للفترة من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر 2024

(الوحدة : 1000 دينار)

|                                 | الإيضاح                                                                 | 2024             | 2023             | التغير          | %             |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|---------------|
| <b>إيرادات الاستغلال البنكي</b> |                                                                         |                  |                  |                 |               |
| إيراد 1                         | فوائد ومداخيل مماثلة *                                                  | 961 241          | 1 058 704        | (97 463)        | (9,2)%        |
| إيراد 2                         | عمولات (الإيرادات) *                                                    | 148 664          | 142 764          | 5 900           | 4,1%          |
| إيراد 3                         | مربح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية                           | 83 155           | 95 204           | (12 049)        | (12,7)%       |
| إيراد 4                         | مداخيل محفظة سندات الاستثمار                                            | 234 966          | 162 494          | 72 472          | 44,6%         |
|                                 | <b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>                                   | <b>1 428 026</b> | <b>1 459 166</b> | <b>(31 140)</b> | <b>(2,1)%</b> |
| <b>أعباء الاستغلال البنكي</b>   |                                                                         |                  |                  |                 |               |
| عبء 1                           | فوائد مدينة وأعباء مماثلة                                               | (724 102)        | (733 493)        | 9 391           | 1,3%          |
| عبء 2                           | عمولات مدينة *                                                          | (14 588)         | (10 995)         | (3 593)         | (32,7)%       |
|                                 | <b>مجموع أعباء الاستغلال البنكي</b>                                     | <b>(738 690)</b> | <b>(744 488)</b> | <b>5 798</b>    | <b>0,8%</b>   |
|                                 | <b>النتائج البنكية الصافي *</b>                                         | <b>689 336</b>   | <b>714 678</b>   | <b>(25 342)</b> | <b>(3,5)%</b> |
| أع-4                            | مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم | (185 730)        | (222 972)        | 37 242          | 16,7%         |
| أع-6                            | مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار                        | 2 116            | (5 887)          | 8 003           | 135,9%        |
| إيراد 7                         | إيرادات استغلال أخرى                                                    | 26 422           | 21 301           | 5 121           | 24,0%         |
| عبء 6                           | مصاريف الأعوان                                                          | (256 080)        | (246 357)        | (9 723)         | (3,9)%        |
| عبء 7                           | أعباء الاستغلال العامة                                                  | (105 675)        | (106 271)        | 596             | 0,6%          |
| عبء 8                           | مخصصات الاستهلاكات والمدخرات على الأصول الثابتة                         | (19 000)         | (16 281)         | (2 719)         | (16,7)%       |
|                                 | <b>نتيجة الاستغلال</b>                                                  | <b>151 389</b>   | <b>138 211</b>   | <b>13 178</b>   | <b>9,5%</b>   |
| إيراد 11                        | الحصة في نتائج الشركات المجمعة بالمعادلة                                | (8 308)          | (7 221)          | (1 087)         | (15,1)%       |
| أع-8                            | رصيد الربح أو الخسارة على العناصر العادية الأخرى                        | 22 077           | 8 158            | 13 919          | 170,6%        |
| عبء 11                          | الأداء على الأرباح *                                                    | (31 925)         | (46 938)         | 15 013          | 32,0%         |
|                                 | <b>نتيجة الأنشطة العادية *</b>                                          | <b>133 233</b>   | <b>92 210</b>    | <b>41 023</b>   | <b>44,5%</b>  |
| أع-9                            | رصيد الربح أو الخسارة على العناصر الخارقة للعادة                        | (5 636)          | (10 455)         | 4 819           | 46,1%         |
|                                 | <b>النتيجة الصافية للسنة المحاسبية</b>                                  | <b>127 597</b>   | <b>81 755</b>    | <b>45 842</b>   | <b>56,1%</b>  |
| أع-9                            | حقوق الأقلية في النتيجة *                                               | 24 293           | 22 061           | 2 232           | 10,1%         |
|                                 | <b>النتيجة الصافية المجمعة للسنة المحاسبية</b>                          | <b>103 304</b>   | <b>59 694</b>    | <b>43 610</b>   | <b>73,1%</b>  |
|                                 | تأثيرات التغيرات المحاسبية                                              | (973)            | 26 341           | (27 314)        | (103,7)%      |
|                                 | <b>النتيجة بعد التغيرات المحاسبية</b>                                   | <b>102 331</b>   | <b>86 035</b>    | <b>16 296</b>   | <b>18,9%</b>  |

(\*) تمت إعادة معالجة بيانات 31 ديسمبر 2023 من أجل المقارنة .

## جدول التدفقات النقدية المجمعة للفترة من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر 2024

(الوحدة : 1000 دينار)

| الإيضاح                                                     | 2024           | 2023             | التغير             | %                |
|-------------------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|
| <b>أنشطة الاستغلال</b>                                      |                |                  |                    |                  |
| إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة                           | 1 248 148      | 1 233 430        | 14 718             | %1,2             |
| أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة                             | [738 549]      | [747 260]        | 8 711              | %1,2             |
| إيداعات أو سحبوات لدى مؤسسات بنكية ومالية أخرى              | 28 707         | [649]            | 29 356             | %4523,3          |
| قروض و تسبقات / سداد قروض و تسبقات ممنوحة للحرفاء           | 505 434        | 378 168          | 127 266            | %33,7            |
| إيداعات أو سحبوات الحرفاء                                   | 1 170 543      | 283 310          | 887 233            | %313,2           |
| اقتناءات أو تفويت في سندات توظيف                            | [96 419]       | [295 002]        | 198 583            | %67,3            |
| مبالغ مسددة للاعوان و دائنون آخرون                          | [325 170]      | [131 019]        | [194 151]          | %[148,2]         |
| تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال                 | [61 598]       | [120 974]        | 59 376             | %49,1            |
| إداءات على الأرباح                                          | [8 087]        | [154 057]        | 145 970            | %94,8            |
| <b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b> | <b>1.9</b>     | <b>445 947</b>   | <b>1 277 062</b>   | <b>%286,4</b>    |
| <b>أنشطة الاستثمار</b>                                      |                |                  |                    |                  |
| فوائد و أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار                    | 216 933        | 162 316          | 54 617             | %33,6            |
| اقتناءات أو تفويت في محفظة الاستثمار                        | [1 142 949]    | [68 066]         | [1 074 883]        | %[1579,2]        |
| اقتناءات أو تفويت في الأصول الثابتة                         | [18 036]       | [29 950]         | 11 914             | %39,8            |
| <b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b> | <b>2.9</b>     | <b>(944 052)</b> | <b>(1 008 352)</b> | <b>%[1568,2]</b> |
| <b>أنشطة التمويل</b>                                        |                |                  |                    |                  |
| إصدار أو تسديد الاقتراضات                                   | [86 418]       | [42 148]         | [44 270]           | %[105,0]         |
| إصدار أو تسديد الموارد الخصوصية                             | 10 735         | 70 016           | [59 281]           | %[84,7]          |
| أرباح موزعة وتوزيعات أخرى                                   | [10 035]       | [11 869]         | 1 834              | %15,5            |
| <b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>   | <b>3.9</b>     | <b>(85 718)</b>  | <b>(101 689)</b>   | <b>%[635,6]</b>  |
| تأثير تغيرات أسعار الصرف على السيولة وما يعادلها            | -              | [128]            | 128                | %100,0           |
| <b>التغير الصافي للسيولة وما يعادلها</b>                    | <b>693 239</b> | <b>526 118</b>   | <b>167 121</b>     | <b>%31,8</b>     |
| السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية                | [697 381]      | [1 223 499]      | 526 118            | %43,0            |
| <b>السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية</b>         | <b>4.9</b>     | <b>(4 142)</b>   | <b>693 239</b>     | <b>%99,4</b>     |

# الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024 (الوحدة : بآلاف الدينانير)

## إيضاح 1 - تقديم مجمع الشركة التونسية للبنك

يتكون مجمع الشركة التونسية للبنك من البنك وهي المؤسسة الأم و16 شركة تابعة و5 شركات شريكة تعمل أساسا في القطاعات المالية والبنكية والخدمات الأخرى .

يقدم المجمع في 31 ديسمبر 2024 كالاتي :

| الشركة التونسية للبنك<br>مؤسسة قروض بنك<br>المقر الرئيسي : شارع الهادي نويرة 1001 تونس -الجمهورية التونسية             |                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| خدمات مالية                                                                                                            |                                                                                                            |
| شركة الاستثمار ذات راس مال التنمية<br>مبنى صوابي المركز العمراني الشمالي 1003 تونس                                     | شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك<br>مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه |
| المالية للشركة التونسية للبنك<br>مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه                            | الشركة التونسية لاستخلاص الديون<br>شارع الحبيب بورقيبة مبنى أفريقيا 1000 تونس                              |
| شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية<br>مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه | سيكاف المستثمر<br>مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه                               |
| سيكاف الادخار الرقاعي<br>مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه                                    | سيكاف المدخر<br>الشركة التونسية للبنك شارع الهادي نويرة 1001 تونس                                          |
| سيكاف المستقبل<br>مبنى الشركة التونسية للبنك<br>34 شارع الهادي كراي 1004 المنزه                                        |                                                                                                            |
| الخدمات البنكية                                                                                                        |                                                                                                            |
| بنك تونس الخارجي<br>39 ، شارع لي بيراميد 75001 باريس                                                                   | الشركة النيجيرية للبنك<br>شارع لا ميري نيامي عدد 0891 ، شارع أفريقي ، نيامي النيجر                         |
| خدمات اخرى                                                                                                             |                                                                                                            |
| الشركة العامة للبيع<br>مبنى الشركة التونسية للبنك 34 شارع الهادي نويرة 1001 تونس                                       | شركة أكتيف أوتلز<br>شارع محمد الخامس 1001 تونس                                                             |
| الوسائل العامة للشركة التونسية للبنك<br>11 نهج المقاولين 1001 تونس                                                     | السلامة والحراسة للشركة التونسية للبنك<br>1 نهج المقاولين 1001 تونس                                        |
| الدخيلة<br>25 شارع جون جوريس 1002 تونس                                                                                 | الشركة التونسية للمراقبة VERITAS<br>728 ضفاف البحيرة 1080 ضفاف البحيرة تونس                                |
| عقارية الشارع<br>31 شارع باريس 1002 تونس                                                                               | الشركة المدنية العقارية «دار المصرفي»<br>13 شارع خير الدين باشا 1002 تونس                                  |
| القطب الصناعي الفجة<br>1153 المرقانية منوبة                                                                            | المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية MGERT<br>132 مكرر نهج الكيمياء سيدي رزق               |

يوجد المقر الرئيسي للشركة التونسية للبنك في شارع الهادي نويرة 1001 تونس . وتتكون شبكة استغلالها من 149 فرعاً و210 موزع آلي للأوراق النقدية و11 إدارة جهوية وفرعين رئيسيين .

تقدم بنية رأس مال البنك في 31 ديسمبر 2024 كالآتي :

| المساهمين                      | عدد الأسهم         | المبلغ بالألف دينار | % من رأس المال |
|--------------------------------|--------------------|---------------------|----------------|
| <b>أ - المساهمين التونسيين</b> | <b>153 808 252</b> | <b>769 041</b>      | <b>99,0%</b>   |
| الدولة التونسية                | 111 189 317        | 555 947             | 71,6%          |
| الشركات العمومية               | 18 408 461         | 92 042              | 11,8%          |
| الأشخاص المعنويين الخواص       | 11 774 946         | 58 875              | 7,6%           |
| إعادة شراء البنك لأسهمه        | 686 985            | 3 435               | 0,4%           |
| الأشخاص الطبيعيين              | 11 748 543         | 58 743              | 7,6%           |
| <b>ب - المساهمين الأجبيين</b>  | <b>1 566 748</b>   | <b>7 834</b>        | <b>1,0%</b>    |
| الأشخاص المعنويين              | 1 454 215          | 7 271               | 0,9%           |
| الأشخاص الطبيعيين              | 112 533            | 563                 | 0,1%           |
| <b>المجموع</b>                 | <b>155 375 000</b> | <b>776 875</b>      | <b>100,0%</b>  |

يتسنى له إدارة سياساتها المالية والعملية وذلك للاستفادة من أنشطتها .

وترتكز هذه الطريقة على تعويض مبالغ سندات المساهمة بعناصر من الأصول والخصوم والأعباء والمداخل لكل شركة من الشركات الممّعة ، مع الإشارة إلى حصص الأقلية في الأموال الذاتية الممّعة وفي النتيجة الممّعة للسنة المحاسبية .

وتقوم طريقة الدمج الكلي على انجاز المراحل المتتالية الآتي ذكرها :

- يتم تجميع القوائم المالية الفردية للشركة الأم وللمؤسسات التابعة لها بجمع مختلف بنودها المتشابهة على مستوى الأصول والخصوم والأموال الذاتية والإيرادات والأعباء ؛
- تُطرح القيمة المحاسبية لمساهمة الشركة الأم في كل شركة تابعة إضافة إلى حصة الشركة الأم في الأموال الذاتية لكل شركة تابعة ؛
- تُحصر حصص الأقلية في النتيجة الصافية للشركات التابعة الممّعة للسنة المحاسبية وتُطرح من نتيجة المجموعة للحصول على النتيجة الصافية الراجعة لمالك الشركة الأم ؛
- تُحصر حصص الأقلية في الأموال الذاتية للشركات التابعة وتُقدم في الموازنة الممّعة بصورة منفصلة عن الخصوم والأموال الذاتية للشركة الأم ؛
- تتكون حصص الأقلية في الأموال الذاتية من القيمة المحتسبة من تاريخ التجميع الأصلي حسب المعايير المحاسبية رقم 38 المتعلق بتجميع الشركات وحصة الأقلية في تدفقات الأموال الذاتية منذ تاريخ التجميع ؛

## إيضاح 2 - الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية المجمعة

تم إعداد القوائم المالية المجمعة لمجمع الشركة التونسية للبنك وفقاً لأحكام القانون عدد 112 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للشركات الصادر بالمرسوم عدد 2459 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالمصادقة على إطار المفاهيم والمعايير المحاسبية القطاعية ، ولا سيما المعايير المحاسبية القطاعية من عدد 21 إلى 25 المنصوص عليها في مرسوم وزير المالية بتاريخ 25 مارس 1999 ، بالإضافة إلى المعايير المحاسبية الفنية من عدد 35 إلى 39 المنصوص عليها في مرسوم وزير المالية بتاريخ 1 ديسمبر 2003 .

## إيضاح 3 - قواعد الاحتساب والمبادئ المحاسبية المطبقة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة على أساس القوائم السنوية الفردية للشركة التونسية للبنك وجميع الشركات التابعة الهامة التي تراقبها .

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المطبقة فيما يلي :

### 3-1 مبادئ التجميع

#### 3-1-1 طرق التجميع المحاسبي

##### طريقة التجميع الكلي

تتمثل الشركات المدمجة كلياً في المؤسسات التي يقوم المجمع بمراقبتها بصفة حصرية قانونياً ، ضمناً أو شكلياً . ويملك المجمع حق المراقبة الحصرية على شركة تابعة عندما

- تُطرح الأرصدة والعمليات المتبادلة والأرباح الكامنة الناتجة عنها بشكل متماثل وتُطرح الخسائر الناتجة عن العمليات المتبادلة بين مختلف الشركات المكونة للمجموعة إلا إذا كان بالإمكان استخلاص الكلفة ؛

- تُعالج الفروق الوقتية المتأنية من تصفية الأرباح والخسائر الكامنة الناتجة عن العمليات المتبادلة بين مختلف الشركات المكونة للمجمع حسب القواعد المحاسبية المتعلقة بالأداء على النتائج .

#### طريقة التجميع بالمعادلة

تتمثل الشركات المجموعة عن طريق التقييم بالمعادلة في المؤسسات التابعة للشركة التونسية للبنك التي يؤثر المجمع بصفة جدية في سير أعمالها . ويؤثر المجمع بصفة جدية عندما يكون بإمكانه المساهمة في قرارات السياسة المالية والعمليّة للشركة دون ممارسة رقابة على هذه السياسات .

وحسب طريقة التقييم بالمعادلة ، يتم تسجيل مساهمة المجموعة بالكلفة ويتم الترفيع أو التخفيض في قيمتها المحاسبية لأخذ حصة المستثمر في نتائج الشركة التي يملكها بعين الاعتبار بعد تاريخ الاقتناء .

وتخفّض التوزيعات الواردة من الشركة المالكة من القيمة المحاسبية للمساهمة . وبالإمكان كذلك تعديل القيمة المحاسبية عند الضرورة للتغييرات الناتجة عن تغير الأموال الذاتية للشركة التي يملكها المجمع والتي تؤخذ بعين الاعتبار في قائمة النتائج .

وبذلك ، تُعوض قيمة سندات المساهمة بحصة المجمع في الأموال الذاتية بما فيها نتيجة الشركات المجموعة عن طريق التقييم بالمعادلة .

#### 3-1-2 قواعد خاصة بالتجميع المحاسبي

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باستخدام طرق محاسبية متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المماثلة .

#### • التجميع الكلي للشركات التابعة العاملة في نشاطات مختلفة عن نشاطات مجال الخدمات المالية

يتم تجميع الشركات التابعة المُراقبة بصفة كلية من قبل الشركة التونسية للبنك عن طريق التجميع الكلي دون اعتبار قطاع النشاط .

وقد تمت إعادة معالجة القوائم المالية للشركات المجموعة من أجل جعلها مطابقة لقواعد التقييم المحاسبي والتقييم لمجموعة الشركة التونسية للبنك . كما تمت المحافظة على المبادئ المحاسبية وقواعد التقييم الخاصة بالأنشطة غير البنكية في الحسابات المالية المجمعة لمجمع الشركة التونسية للبنك .

#### • تقديم القوائم المالية المجمعة الموجزة

يمثل تقديم القوائم المالية المجمعة لمجمع الشركة التونسية للبنك إلى المعيار المحاسبي عدد 21 المتعلق بتقديم القوائم المالية للمؤسسات البنكية .

وتقدم المداخل غير البنكية الناجمة عن الشركات التابعة ضمن عناصر البند «مدخلات استغلال أخرى» .

#### • إعادة معالجة الديون البنكية التي تم التفويت فيها للشركة التونسية لاستخلاص الديون

بالنسبة لجملة الديون التي تم التفويت فيها للشركة التونسية لاستخلاص الديون (للسنوات 2017-2018-2019-2020-2021-2022-2023 و 2024) ، تم بعد طرح النتيجة الداخلية للتفويت إعادة تكوين القائم الإجمالي بالإضافة إلى تغطيته .

وتُقدم الديون الصافية من المدخرات والفوائد المعلقة في الموازنة المجمعة على مستوى بند « المستحقات على الحرفاء» .

#### • إعادة معالجة الأموال المتصرف فيها

تُعرض قوائم الأموال المتصرف فيها من قبل شركات الاستثمار ذات رأس مال التنمية بالاستثمارات على هذه الأموال وذلك طبقاً للقوائم المالية ، كما يتم إعادة تصنيف المدخرات والنتائج على الأموال المتصرف فيها كمدخرات ونتائج خاصة بهذه الاستثمارات .

#### • إلغاء العمليات المتبادلة

تُطرح الأرصدة المتبادلة الناجمة عن العمليات بين مختلف الشركات المكونة للمجموعة والعمليات المتبادلة بدورها والمداخل والأعباء والأرباح الكامنة الناتجة عنها .

تتم تصفية الأرباح والخسائر الكامنة الناتجة عن عمليات التفويت في أصول داخل المجمع والمدخرات الخاصة بها .

#### • معالجة الفوارق الناتجة عن التجميع الأولي

يتمثل فارق التجميع في الفرق عند الاقتناء بين تكلفة اقتناء السندات وقيمتها المعادلة في الأصول المحاسبية الصافية للشركة المجمعة . يتكون هذا الفارق من تقييم يعادل فائض أو نقص القيمة الكامن على الأصول بالإضافة إلى فارق الاقتناء الذي يعادل السمعة «goodwill» الإيجابية أو السلبية .

وفي كل مرة تتوفر فيها البيانات ، يقع تحديد فوارق الاقتناء وإدراجها ضمن الأصول الثابتة غير المادية في الأصول . وقد تم استهلاك فوارق الاقتناء على مدى 5 سنوات بصفة متساوية .

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

### 3-2-3 التقييد المحاسبي للمداخل على القروض الممنوحة للحرفاء

تُحسب الفوائد والمداخل المُمائلة إضافةً إلى العمولات في نتائج السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بقيمة المبالغ المتعلقة بها بعنوان السنة المحاسبية المذكورة .

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

تضمن الفوائد التي حان أجلها ولم تسدد بعد والمتعلقة بالقروض طويلة ومتوسطة الأجل المشكوك في تحصيلها (ضمن الأقسام 2 و 3 و 4) ، طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ، في الإيرادات المعلقة ويتم خصمها من بند «مستحقات على الحرفاء» ويقع اعتبار هذه الفوائد في قائمة النتائج عند تحصيلها الفعلي .

وتدرج في قائمة النتائج في تاريخ الاستحقاق الفوائد الجارية التي لم يحل أجلها والمتعلقة بالقروض المصنفة ضمن «الأصول الجارية» (الفئة 0) أو ضمن «الأصول التي تتطلب مراقبة خاصة» (الفئة 1) حسب منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ويشترط أن يضمن البنك موضوعياً قبضها الفعلي .

يتم تعليق الفوائد على الحسابات الجارية المدينة على أساس قاعدة «تجميد الحساب » وصنف المخاطر .

ويعتبر الحساب مجمداً إذا كان مجموع العمليات الدائنة الصافية المُتّزلة به أقل من قيمة الفوائد المدينة التي أنتجها الحساب .

ولا تحتسب إيرادات المستحقات المحالة على النزاعات الخاصة بالحسابات الجارية المدينة المقفلة .

### 3-2-4 التقييد المحاسبي لفوائد التأخير

تُحتسب فوائد التأخير من قبل الشركة التونسية للبنك عند قيام الحريف بالخلاص أو عند اجراء إعادة جدولة بالنسبة لحريف معين .

ومع ذلك ، يتم احتساب فوائد التأخير على الديون المحالة على النزاعات وتأجيلها وادراجها على مستوى برنامج الإعلامية » تعهدات قرطاجو- Carthago «بما قيمته 134 043 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 .

### • تغير النسب المئوية للحصص في الشركات المجمعّة

ينجر عن الزيادة في نسب الحصص في شركة تنتمي إلى محيط التجميع تقييد فارق الاقتناء التكميلي المستهلك حسب القواعد المبينة سابقاً .

ينجر عن تراجع نسب الحصص في شركة مجمعة وذلك تبعا لعملية على رأس المال بالنسبة للشركة المنتمية للمجمع والمالكة لمساهمة في هذه الشركة إلغاء احتساب فارق الاقتناء في حدود الحصة الخارجة .

### • معالجة الخسائر الراجعة إلى الأقلية

في حال كانت الخسائر الراجعة للأقلية في شركة تابعة مجمعة أكثر من حصص الأقلية في الأموال الذاتية للشركة التابعة ، يدرج هذا الفائض وكل الخسائر القادمة المتعلقة بالأقلية في حصص الأغلبية ، ما لم يكن لدى الأقلية التزاما لا رجوع فيه لتعويض الخسائر وكان بإمكانهم فعل ذلك . إذا حققت الشركة التابعة أرباحاً في وقت لاحق ، تخصص أغلب الأرباح لحصص الأغلبية إلى أن يتم استخلاص حصص الخسائر المتعلقة بالأقلية المدرجة سابقاً لحساب الأغلبية .

### • الخروج من محيط التجميع

يتم احتساب السندات التي يحتفظ بها المجمع في شركة تابعة غير مجمعة بتاريخ الخروج من محيط التجميع وذلك بالقيمة المحاسبية للتجميع أو حصة الأموال الذاتية المجمعّة التي تمثلها في ذلك التاريخ مع إضافة الحصة المعادلة في فارق الاقتناء المتبقي .

وتعتبر القيمة المحاسبية للمساهمة في التاريخ الذي توقفت فيه عن كونها شركة تابعة متساوية ككلفتها بعد ذلك . وتبقى هذه الكلفة ثابتة باستثناء انخفاض القيمة اللاحق عندما تصبح القيمة السارية أقل من القيمة المحاسبية الجديدة .

### 3-2 التقييد المحاسبي للتعهدات والمداخل المتعلقة بها

#### 3-2-1 التعهدات خارج الموازنة

يتم احتساب تعهدات التمويل المتعلقة بالقروض المتوسطة وطويلة المدى والاعتمادات المستندية والضمانات في شكل كفالات وضمانات بقائمة التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد بشأنها ، ويتم تحويلها إلى الموازنة حسب نسق تسريحات الأموال باعتماد القيمة الاسمية .

#### 3-2-2 التقييد المحاسبي للقروض الممنوحة للحرفاء

يقدم صافي قروض الخصم في الموازنة بقيمته الاسمية بعد طرح الفوائد المحسوبة مسبقاً والتي لم يحن أجل استحقاقها

### 3-2-5 المدخرات المخصصة للتعهدات

#### i - المدخرات الفردية

تم ضبط المدخرات المخصصة لتعهدات الحرفاء وفقاً لمعايير الحذر المتعلقة بتوزيع المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات الواردة في منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المنقح بالمناشير اللاحقة والذي يحدد أقسام المخاطر والنسب الدنيا لتخصيص المدخرات على النحو التالي :

| الأقسام | البيانات               | نسبة تخصيص المدخرات |
|---------|------------------------|---------------------|
| 0       | أصول جارية             | 0%                  |
| 1       | أصول تتطلب متابعة خاصة | 0%                  |
| 2       | أصول غير مؤكدة         | 20%                 |
| 3       | أصول مقلقة             | 50%                 |
| 4       | أصول معلقة             | 100%                |

يتم تطبيق معدلات المخصصات حسب فئة المخاطر على صافي المخاطر غير المغطى، أي مبلغ التعهد بعد طرح الفوائد المؤجلة وقيمة الضمانات التي تم الحصول عليها سواء كانت أصولاً مالية أو عقارات مرهونة أو ضمانات من الدولة أو البنوك ومؤسسات التأمين .

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

يتم عرض المدخرات على التعهدات خارج الموازنة ضمن بند «خصوم أخرى» .

#### ii - المدخرات الإضافية (منشور البنك المركزي التونسي عدد 21 لسنة 2013)

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

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

#### iii - المدخرات الجماعية

تطبقاً للمنشور عدد 04 لسنة 2025 المؤرخ في 03 فيفري 2025 والمتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، كونت الشركة التونسية للبنك مدخرات ذات طابع عام تسمى

«مدخرات جماعية» على نتائج السنة المحاسبية قصد تغطية المخاطر الكامنة المحتملة على التعهدات الجارية (صنف 0) والتي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) على معنى الفصل 8 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 .

#### 3-2-6 تأثير تطبيق القانون عدد 41 لسنة 2024

تبعاً لصدور القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 والمتعلق بتنقيح المجلة التجارية، وعملاً بأحكام الفصل 412، تلزم البنوك بتخفيض نسبة الفائدة الثابتة وذلك بضربها في معامل يساوي 0.5، ويطبق هذا الإجراء على القروض الجاري سدادها أو القروض الجديدة التي تتجاوز مدتها الجمالية سبع سنوات، وذلك في حال تبين أن القيمة الجمالية للفوائد التعاقدية المستخلصة خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ طلب المقترض تتجاوز 8% من الرصيد المتبقي من أصل الدين .

وقد بلغ رصيد القروض المقدمة من قبل الحرفاء الذين تقدموا بطلبات التخفيض 75 338 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 .

- وبناءً على الأحكام المذكورة، تم أخذ أثر تخفيض النسبة للطلبات المؤهلة المستلمة إلى غاية 31 ديسمبر 2024، والبالغ 403 مليون دينار، بعين الاعتبار، مع تسجيل تأثير مماثل على الناتج البنكي الصافي .

- يُقدّر تخفيض الفوائد التعاقدية المستحقة عن سنة 2025، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع العقود المستحقة بـ 18 مليون دينار .

#### 3-3 التقييد المحاسبي لمحفظه السندات والمداخيل المتعلقة بها

تُقسم محفظة سندات البنك إلى صنفين : محفظة الاستثمار ومحفظة السندات التجارية .

#### 3-3-1 محفظة الاستثمار والمداخيل المتعلقة بها

يُصنف ضمن محفظة الاستثمار ما يلي :

- السندات التي تمثل حصصاً في رأس مال الشركات التي تعتبر ملكيتها المستديمة مفيدة لنشاط المجمع ؛
- السندات ذات الدخل القار التي اقتناها المجمع مع نية حيازتها حتى حلول أجلها (سندات الاستثمار ومنها خاصة القروض الرقاعية) ؛
- سندات الخزينة التي اقتناها المجمع مع نية حيازتها حتى حلول أجلها ؛

وعندما يكون سعر شراء السندات ذات الدخل القار أعلى أو أقل من سعر استردادها ، يتم إدراج الفرق ، الذي يسمى المنحة أو الخصم حسب الاقتضاء ، في تكلفة الشراء ويتم توزيعه على الفترة المتبقية للسندات .

وعند ختم كل سنة محاسبية ، تتم مقارنة تكلفة اقتناء سندات الاستثمار بقيمتها في السوق .

لا يتم احتساب فوائض القيمة الكامنة على سندات الاستثمار ويتم تخصيص مدخرات على نقص القيمة المنجر عن الفارق بين القيمة المحاسبية (والمعدلة باعتبار الاستهلاكات أو استعادة المنح أو الخصم) والقيمة على السوق أو القيمة الحقيقية للسندات في الحالتين التاليتين :

- وجود احتمال قوي بأن المؤسسة لن تحتفظ بهذه السندات حتى تاريخ الاستحقاق بسبب ظروف جديدة ؛

- مخاطر التخلف عن السداد من قبل الجهة المصدرة للسندات .

### iii - سندات المساهمات للتمويل

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

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

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

### iv - الأموال المتصرف فيها من قبل شركات SICAR (شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية)

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

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

### 3-2-3 محفظة السندات التجارية والمداخيل المتعلقة بها

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

- السندات في شكل مساهمات تمويل والتي نصت عليها اتفاقية إعادة الإحالة والتي لم يقع التفويت فيها نهائياً .

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

### i - سندات المُساهمة المستديمة

يتم احتساب هذه السندات في الموازنة بسعر اقتنائها دون اعتبار المصاريف والأعباء .

يتم تسجيل المساهمات المكتتبة وغير المدفوعة في التعهدات خارج الموازنة بقيمة إصدارها .

تدرج عمليات اقتناء سندات المساهمة والتفويت فيها بتاريخ تحويل ملكيتها أو بتاريخ تسجيل المعاملة ببورصة الأوراق المالية بتونس .

ويتم إدراج فوائض القيمة الناتجة عن التفويت في هذه السندات تحت بند «مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار» .

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

وفي تاريخ كل اقفال محاسبي ، يتم إعادة تقييم سندات المُساهمة بقيمة الاستخدام وتكوين مدخرات لتغطية نقص القيمة المحتملة والتي تكتسي طابعا مستديما .

تأخذ هذه القيمة بعين الاعتبار :

- القيمة في البورصة للسهم بالنسبة للسندات المدرجة ؛

- القيمة الحسابية المحتسبة انطلاقاً من آخر موازنة متاحة ومعدلة بالنسبة للمساهمات في المشاريع غير السياحية ؛

- القيمة الحسابية المحتسبة انطلاقاً من آخر موازنة متاحة ومعدلة لتأخذ بعين الاعتبار فائض القيمة المنجر عن الأصول الثابتة بالنسبة للمساهمات في المشاريع السياحية ؛

- القيمة الحقيقية التي تراعي العديد من المعايير الموضوعية مثل السعر المنصوص عليه في المعاملات الأخيرة والقيمة الحسابية والمردود وأهمية الأرباح وحجم النشاط وحجم وسمعة الشركة وذلك بالنسبة للمساهمات في رأس مال مشغلي الاتصالات .

### ii - سندات الاستثمار ذات الدخل القار

تُدرج مداخيل السندات ذات الدخل القار في الإيرادات بصفة تغطي الفترة المعنية .

- تدرج الفوائد على الحسابات لأجل في حسابات الحرفاء عند حلول أجلها وتكون موضوع اشتراك عند كل تاريخ إقفال .

### 3-5 التقييد المحاسبي للموارد والأعباء المتعلقة بها

تدرج اقتراضات البنك في الموازنة كلما تمت عملية سحب ، وتسجل الفوائد على الاقتراضات ضمن الأعباء متى حل أجل استحقاقها .

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

تحين الديون بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ الإقفال ويسجل عقد التغطية المبرم مع الشركة التونسية لإعادة التأمين لتحمل تغير سعر الصرف كأداة تغطية حسب المعيار المحاسبي الدولي 9 . ويتم لاحقا تحديد قيمته الحقيقية التي تعادل مخاطر الصرف المحتملة وتقديره بتاريخ الإقفال .

### 3-6 إعادة شراء الأسهم الذاتية

طبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي التونسي عدد 2 المتعلق بالأموال الذاتية :

- تقدم الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شرائها في الموازنة بعد طرحها من الأموال الذاتية ؛
- يسجل فائض القيمة أو نقص القيمة المحقق على الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شرائها مباشرة في الأموال الذاتية ؛
- تدرج الأرباح المقبوضة على الأسهم الذاتية التي تمت إعادة شرائها في حساب «نتائج مرحلة» .

### 3-7 التقييد المحاسبي للعمليات بالعملة الأجنبية ونتيجة الصرف

يتم يوميا احتساب عمليات الصرف اليدوي للأوراق النقدية حسب سعر الصرف في تاريخ العملية . وتمثل نتيجة الصرف ، في هذه الحالة ، الفارق بين سعر الاقتناء وسعر البيع لذلك اليوم .

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

- سندات المعاملات : السندات المتميزة بسيولتها والتي لا تفوق مدة حيازتها ثلاثة أشهر .

- سندات التوظيف : سندات مقتناة مع نية حيازتها لمدة لا تتجاوز السنة .

#### i - سندات المعاملات

في كل إقفال محاسبي ، يتم تقييم سندات المعاملات بقيمة السوق .

تمثل قيمة السوق معدل قيمة بورصة الأوراق المالية المرجحة في تاريخ الإقفال أو في أحدث تاريخ سابق . تدرج فوارق القيمة الناتجة عن إعادة التقييم باعتبار قيمة السوق في النتيجة . كما تدرج المداخل المتعلقة بسندات المعاملات ضمن النتائج عند الإنجاز .

#### ii - سندات التوظيف

عند كل إقفال محاسبي ، يتعين تقييم سندات التوظيف بقيمة السوق بالنسبة للسندات المدرجة وبالقائمة الحقيقية بالنسبة للسندات غير المدرجة وذلك من أجل تقييم ما إذا ينبغي تكوين مدخرات على نقص القيمة .

يتم تقييم سندات التوظيف بالنسبة لكل صنف كل على حدة ولا يمكن لفوائض القيمة الكامنة بالنسبة لعدد من السندات التي يتم تسليط الضوء عليها أن تعوض الخسائر الكامنة المتعلقة بأخرى .

ويتم تكوين مدخرات على نقص القيمة الكامنة الناتجة عن الفارق بين القيمة المحاسبية (المعدلة باعتبار الاستهلاكات أو استعادة المنح أو الخصم) وقيمة السوق أو القيمة الحقيقية للسندات .

لا يتم احتساب فوائض القيمة الكامنة .

يقع إدراج المداخل المتعلقة بهذه السندات في قائمة النتائج بصفة تغطي الفترة المعنية كما تدرج المنحة أو الخصم على سندات التوظيف بصفة تغطي الفترة المتبقية للسندات .

### 3-4 التقييد المحاسبي لإيداعات الحرفاء والأعباء المتعلقة بها

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

- تدرج الفوائد على الحسابات الجارية في حسابات الحرفاء وتحتسب كل ثلاثة أشهر . وتختلف تواريخ القيمة المستعملة لاحتساب الفوائد على الحسابات الجارية للحرفاء وفقا لطبيعة عمليات السحب أو الإيداع التي يقوم بها الحرفاء ، وفقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 22 لسنة 1991 ؛

كما يتم احتساب ملحق مدخرات لتغطية تعهدات الشركة تجاه موظفيها المتقاعدين والمتعلقة بالتأمين الاجتماعي وذلك باعتماد نفس الطرق المحاسبية وبالرجوع إلى تقديرات أمل الحياة للمتفعين والأعباء السنوية المنبثقة عن عقد التأمين الاجتماعي .

### 10-3 الضريبة على النتيجة

طبقاً للمبادئ الجارية بها العمل في تونس ، يميز المجمع بين الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة .

يشمل عبء الضريبة على الشركات المجمعّة الضريبة المستحقة على مختلف الشركات ، مع تعديلها بتأثير الضرائب المؤجلة الناتجة عن الفروقات الزمنية التي تُعزى إلى الفروق بين تاريخ الاعتراف المحاسبي وتاريخ التوظيف الضريبي .

## إيضاح 4 - محيط التجميع المحاسبي

### 1-4 تقديم محيط التجميع

تضم الحسابات المجمعّة جميع الوحدات التي تخضع للمراقبة الحصرية أو التي تمارس عليها الشركة الأم نفوذاً كبيراً باستثناء تلك التي يمثل تجميعها تأثيراً ضئيلاً على اعداد القوائم المجمعّة لمجمع الشركة التونسية للبنك .

ويتكون محيط التجميع من جميع الشركات التي تمارس عليها الشركة التونسية للبنك رقابة بصفة مباشرة أو غير مباشرة ، والشركات التي تمارس عليها نفوذاً هاماً .

ويتم تجميع الشركة التابعة بدايةً من التاريخ الذي يتحصل فيه المجمع على الرقابة الفعلية .

تُستثنى من محيط التجميع الوحدات التي تم اقتناء سندات مساهمة فيها بغرض التفويت فيها في مستقبل قريب . وعندما تشكل القيود الصارمة والمتواصلة في قدرة المجمع فيما يتعلق بمراقبة سياسة الاستغلال وأصول شركة تابعة أو مساهمة ، تستثنى هذه الشركة من محيط التجميع مثلما هو الحال بالنسبة للشركات التابعة حيز التصفية أو تلك الموضوعة تحت رقابة مفوض قضائي .

وبين الجدول التالي الشركات المعتمدة في محيط التجميع ، بالإضافة إلى قطاعات النشاط وبلدان الإقامة :

## 3-8 الأصول الثابتة والاستهلاكات

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

وتُفصل نسب الاستهلاك ، المتساوية حصصه السنوية ، والتي يعتمدها المجمع كالاتي :

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| عقارات                      | 2%    |
| معدات نقل                   | 20%   |
|                             | 10%   |
| أثاث ومعدات مكتبية          | 15%   |
|                             | 20% * |
| معدات سلامة واتصالات وتكييف | 10%   |
|                             | 15%   |
| معدات معلوماتية             | 33% * |
| برمجيات معلوماتية           | 33%   |
| تجهيز وتهئية وإنشاءات       | 10%   |
| حقوق الإيجار                | 5%    |
| أثاث مكاتب خارج الاستغلال   | 10%   |
| عقارات خارج الاستغلال       | 2%    |
| معدات خارج الاستغلال        | 10%   |

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

تطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي 16 ، تم تحويل جزء من فارق إعادة التقييم إلى النتائج المؤجلة ليؤخذ بعين الاعتبار تراجع القيمة المحاسبية للأصول المعاد تقييّمها من ناحية وفارق إعادة التقييم المتعلق بالأصول التي تم التفويت فيها من ناحية أخرى .

## 3-9 مدخرات لمنح المغادرة للتقاعد ومنافع أخرى ما بعد التشغيل

يتم احتساب مدخرات لمزايا الموظفين من قبل الشركة للوفاء بالالتزامات المقابلة للقيمة الحالية للحقوق المكتسبة للموظفين فيما يتعلق بالتعويضات التعاقدية (اثني عشر دفعة شهرية) التي سيحق لهم الحصول عليها عند التقاعد . يتم احتسابها باستخدام طريقة الأثر الرجعي لوحات الائتمان المقدرة (على النحو المنصوص عليه في المعيار المحاسبي الدولي للمحاسبة 19 ، «منافع الموظفين» ، والذي لا وجود لما يعادله في تونس) ، والذي يأخذ في الاعتبار مخاطر الوفيات والتطور التقديري للأجور وتواتر الأعوان ونسبة التحيين المالي .

| الشركة                                                          | الاسم           | قطب النشاط   | بلد الإقامة |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|-------------|
| 1. الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)                          | STB             | مؤسسات القرض | تونس        |
| 2. شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك                 | STB INVEST      | مؤسسات مالية | تونس        |
| 3. شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية     | STB MANAGER     | مؤسسات مالية | تونس        |
| 4. المالية للشركة التونسية للبنك                                | STB FINANCE     | مؤسسات مالية | تونس        |
| 5. شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك | STB SICAR       | مؤسسات مالية | تونس        |
| 6. شركة عقارية الشارع                                           | IMM. AVENUE     | خدمات        | تونس        |
| 7. الشركة التونسية لاستخلاص الديون                              | STRC            | مؤسسات مالية | تونس        |
| 8. الشركة العامة للبيع                                          | GEVE            | خدمات        | تونس        |
| 9. الشركة السياحية الدخيلة                                      | EDDKHILA        | خدمات        | تونس        |
| 10. شركة أكتيف وتلز                                             | ACTIVHOTELS     | خدمات        | تونس        |
| 11. سيكاف المستثمر                                              | SICAV INVEST    | مؤسسات مالية | تونس        |
| 12. سيكاف المستقبل                                              | SICAV AVENIR    | مؤسسات مالية | تونس        |
| 13. سيكاف الادخار الرقاعي                                       | SICAV OBLIG     | مؤسسات مالية | تونس        |
| 14. سيكاف المدخر                                                | SICAV EPARGNANT | مؤسسات مالية | تونس        |
| 15. بنك تونس الخارجي                                            | TFB             | مؤسسات القرض | فرنسا       |
| 16. شركة الوسائل العامة                                         | STBMG           | خدمات        | تونس        |
| 17. شركة المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية   | MGERT           | خدمات        | تونس        |
| 18. الشركة التونسية للمراقبة فريتاس                             | STCV            | خدمات        | تونس        |
| 19. الشركة النيجيرية للبنك                                      | SONIBANK        | مؤسسات القرض | النيجر      |
| 20. دار المصرفي                                                 | SCIMB           | خدمات        | تونس        |
| 21. شركة القطب التنموي المنستير الفجة                           | ELFEJJA         | خدمات        | تونس        |
| 22. شركة السلامة والحراسة                                       | STBSG           | خدمات        | تونس        |

بالإضافة إلى الشركة الأم ، يتضمن محيط التجميع المحاسبي  
21 مؤسسة في 31 ديسمبر 2024 :

- 16 شركة تابعة مدمجة عن طريق الدمج الكلي ؛

- 5 مؤسسات شريكة مجمعة عن طريق التقييم بالمعادلة .

ويبرز الجدول التالي الشركات المعتمدة في محيط التجميع  
ونسب مراقبة المجمع ونسب الحصص المعتمدة لإعداد القوائم  
المالية بالإضافة إلى طرق التجميع لكل شركة في مجموعة  
الشركة التونسية للبنك :

| الشركات المجمعة                                                  | % مراقبة المجمع |        |          | طريقة التجميع     |                   | نسبة مساهمة المجمع % |       |          |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|----------|-------------------|-------------------|----------------------|-------|----------|
|                                                                  | 2024            | 2023   | التغير % | 2024              | 2023              | 2024                 | 2023  | التغير % |
| 1 - الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم)                          | 100,00          | 100,00 | 0,00     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 99,99                | 99,99 | 0,00     |
| 2 - شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك                 | 96,88           | 96,85  | 0,03     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 96,53                | 96,56 | 0,03     |
| 3 - شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية     | 99,99           | 99,99  | 0,00     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 99,53                | 99,54 | 0,00     |
| 4 - المالية للشركة التونسية للبنك                                | 96,71           | 96,71  | 0,00     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 95,95                | 95,95 | 0,01     |
| 5 - شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك | 99,50           | 99,50  | 0,00     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 98,88                | 98,88 | 0,01     |
| 6 - شركة عقارية الشارع                                           | 99,90           | 99,90  | 0,00     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 99,31                | 99,31 | 0,00     |
| 7 - الشركة التونسية لاستخلاص الديون                              | 100,00          | 100,00 | 0,00     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 99,81                | 99,81 | 0,00     |
| 8 - الشركة العامة للبيع                                          | 50,00           | 50,00  | 0,00     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 49,99                | 50,00 | 0,00     |
| 9 - الشركة السياحية الدخيلة                                      | 67,87           | 67,87  | 0,00     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 67,63                | 67,64 | 0,00     |
| 10 - شركة أكتيف وتلز                                             | 100,00          | 100,00 | 0,00     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 99,95                | 99,95 | 0,00     |
| 11 - سيكاف المستثمر                                              | 78,59           | 77,83  | 0,76     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 76,31                | 77,08 | 0,76     |
| 12 - سيكاف المستقبل                                              | 98,22           | 98,27  | -0,05    | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 97,67                | 97,62 | -0,05    |
| 13 - سيكاف الادخار الرقاعي                                       | 5,91            | 1,02   | 4,89     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 0,99                 | 3,55  | 2,56     |
| 14 - سيكاف المدخر                                                | 8,55            | 7,84   | 0,72     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 7,77                 | 3,99  | -3,78    |
| 15 - بنك تونس الخارجي                                            | 49,99           | 49,99  | 0,00     | التقييم بالمعادلة | التقييم بالمعادلة | 49,99                | 49,99 | 0,00     |
| 16 - شركة الوسائل العامة                                         | 99,98           | 99,97  | 0,01     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 97,94                | 97,96 | 0,02     |
| 17 - شركة المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية   | 49,99           | 49,95  | 0,05     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 49,94                | 49,99 | 0,05     |
| 18 - الشركة التونسية للمراقبة فريتاس                             | 27,06           | 27,06  | 0,00     | التقييم بالمعادلة | التقييم بالمعادلة | 27,05                | 27,05 | 0,00     |
| 19 - الشركة النيجيرية للبنك                                      | 25,00           | 25,00  | 0,00     | التقييم بالمعادلة | التقييم بالمعادلة | 25,00                | 25,00 | 0,00     |
| 20 - دار المصرفي                                                 | 19,96           | 19,96  | 0,00     | التقييم بالمعادلة | التقييم بالمعادلة | 19,96                | 19,96 | 0,00     |
| 21 - شركة القطب التنموي المنستير الفجة                           | 20,00           | 20,00  | 0,00     | التقييم بالمعادلة | التقييم بالمعادلة | 20,00                | 20,00 | 0,00     |
| 22 - شركة السلامة والحراسة                                       | 99,95           | 99,90  | 0,05     | الدمج الكلي       | الدمج الكلي       | 97,84                | 97,91 | 0,07     |

## 4-1-1 طرق معالجة خاصة

تجميع حسابات بنك تونس الخارجي «TFB» : قدرت نسبة مراقبة مجمع الشركة التونسية للبنك في بنك تونس الخارجي بـ 49.99% في 31 ديسمبر 2024 . ومع ذلك ، تم تجميع القوائم المالية لبنك تونس الخارجي عن طريق التقييم بالمعادلة اذ رأت الشركة التونسية للبنك بأنه لا سلطة لها لقيادة السياسات المالية والعملية لهذه المؤسسة .

## 4-1-2 تغير محيط تجميع مجمع الشركة التونسية للبنك

لم يتغير محيط التجميع لسنة 2024 مقارنةً بمحيط التجميع لسنة 2023 .

## 4-2 الشركات التي تم استبعادها من محيط التجميع

تم إقصاء 42 شركة من محيط التجميع لمجمع الشركة التونسية للبنك للأسباب المبينة أدناه :

- الشركات قيد التصفية أو في وضعية مشكوك فيها :

| العدد الرتبي | الاسم الاجتماعي                                  |
|--------------|--------------------------------------------------|
| 1            | شركة قصر سقانص الدولي                            |
| 2            | شركة افريقيا سوسة                                |
| 3            | الشركة السياحية بعين دراهم "نزل نور العين"       |
| 4            | شركة المراسي                                     |
| 5            | شركة التنشيط والترفيه براداي برك "نزل فيدرا"     |
| 6            | شركة الدراسات والتنمية بالحمامات الجنوبية        |
| 7            | شركة الدراسات والتنمية السمعية البصرية بتونس     |
| 8            | شركة الصناعات المعدنية "SIMET"                   |
| 9            | الشركة المتوسطة للسياحة نزل الداليا              |
| 10           | شركة ايمكو التونسية "IMACO"                      |
| 11           | الشركة التونسية لصناعة السيارات                  |
| 12           | البنك الفرنسي التونسي BFT                        |
| 13           | قوريا بالاص                                      |
| 14           | شركة نزل يونس                                    |
| 15           | شركة التنشيط السياحي الصحراوي "نزل كثنان نفزاوة" |

- الشركات التي تمر بصعوبات دائمة :

| العدد الرتبي | الاسم الاجتماعي                                          |
|--------------|----------------------------------------------------------|
| 1            | شركة تنمية قريص الكبرى                                   |
| 2            | شركة الدراسات والتنمية بسوسة                             |
| 3            | شركة الدراسات والتنمية الزوارع                           |
| 4            | الشركة التجارية العالمية بقبلي                           |
| 5            | شركة التنمية "للا حضرية"                                 |
| 6            | شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية سيكار أوبتيما "OPTIMA"  |
| 7            | الشركة السياحية ضفاف 2000 "نزل أتريوم"                   |
| 8            | نزل حمامات قاردن                                         |
| 9            | الشركة السياحية بال آر (صعوبات دائمة)                    |
| 10           | الشركة الفندقية لوسط المدن نزل الأندلس                   |
| 11           | شركة الدراسات والتنمية السياحية نزل ماريكوبن جربة ماريتم |

- الشركات التي لم تتوفر قوائمها المالية في 31 ديسمبر 2024 :

| العدد الرتبي | الاسم الاجتماعي                                   |
|--------------|---------------------------------------------------|
| 1            | شركة الاستثمار والتنمية بالوسط الغربي سيكار       |
| 2            | شركة السياحة العربية مارينا المنستير              |
| 3            | شركة التنمية الاقتصادية بالقصرين                  |
| 4            | شركة تانيت الدولية                                |
| 5            | مارينا الحمامات                                   |
| 6            | سوينو                                             |
| 7            | سوبيك                                             |
| 8            | شركة الدراسات والتنمية بسوسة الشمالية             |
| 9            | شركة رملة توزر                                    |
| 10           | الشركة السياحية والتنشيط "نادي رايس"              |
| 11           | شركة التنشيط السياحي بساط                         |
| 12           | شركة "نزل بيزنس" BYZANCE                          |
| 13           | شركة التنمية السياحية "نزل سيكلمان" LES CYCLAMENS |

- الشركات التي تم اقتناؤها من أجل إعادة بيعها في المستقبل القريب ، وكذلك الشركات التي تم الشروع في التفويت فيها :

| العدد الرتبي | الاسم الاجتماعي                              |
|--------------|----------------------------------------------|
| 1            | شركة النشاط السياحي "نزل زودياك"             |
| 2            | الشركة العالمية للتصرف السياحي "نزل بيبيلوس" |
| 3            | الشركة السياحية دار الضيافة نادي تروبيكانا   |

## إيضاح 5 - الأحداث البارزة للفترة

## 1-5 إعادة معالجة البيانات لأغراض المقارنة

من أجل تقديم أفضل للقوائم المالية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2024 ، تمت إعادة معالجة البيانات على مستوى الشركة الأم للسنة المختومة في 2023 . وترد إعادة المعالجة في الجدول التالي :

| البيانات                                     | الرصيد في 2023/12/31 | التعديل المحاسبي للشركة الأم | التعديل المحاسبي للشركة التونسية للاستخلاص الديون المتعلقة بالمدخرات على المستحقات | التعديل المحاسبي للمجمع المرتبطة بالضرائب المرحلة | الرصيد بعد إعادة المعالجة في 2023/12/31 |
|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>الموازنة</b>                              |                      |                              |                                                                                    |                                                   |                                         |
| أص 03 - مستحقات على الحرفاء                  | 10 493 060           | (15 756)                     |                                                                                    |                                                   | 10 477 304                              |
| أصل - ضريبة مؤجلة                            | -                    |                              |                                                                                    | 42 695                                            | 42 695                                  |
| أص 7 - أصول أخرى                             | 503 218              | (18 835)                     |                                                                                    |                                                   | 484 383                                 |
| <b>فوائد الأقليات</b>                        | <b>361 376</b>       | <b>(2)</b>                   | <b>(29)</b>                                                                        | <b>622</b>                                        | <b>361 967</b>                          |
| خصوم 3 - الاحتياطيات المجمعة                 | 493 032              | (18 833)                     | (15 727)                                                                           | 33 587                                            | 492 059                                 |
| خصوم 7 - النتيجة المجمعة                     | 51 208               |                              |                                                                                    | 8 486                                             | 59 694                                  |
| <b>قائمة النتائج</b>                         |                      |                              |                                                                                    |                                                   |                                         |
| إيرادات 11 - ضريبة على الأرباح               | (55 444)             |                              |                                                                                    | 8 506                                             | (46 938)                                |
| خصوم 9 - إيرادات 1 - حصص الأقليات من النتائج | 22 040               |                              |                                                                                    | 21                                                | 22 061                                  |

## 2-5 المراجعة الجبائية

في نهاية السنة المحاسبية 2023 ، خضعت الشركة التونسية للبنك لمراجعة جبائية معمقة شملت الفترة 2019-2020 ، بعنوان مختلف الضرائب التي تخضع لها .

وقد تم توجيه إشعار بنتائج المراجعة الجبائية إلى البنك بتاريخ 29 ماي 2024 ، ترتب عنه تعديل جبائي إجمالي بقيمة 61 909 ألف دينار بما في ذلك 31 515 ألف دينار خطايا التأخير .

وعلى إثر اعتراض البنك ، تم توقيع محضر صلح مع الإدارة الجبائية بتاريخ 19 جوان 2024 ، قام البنك بموجبه بسداد مبلغ قدره 23 421 ألف دينار مع طرح خطايا التأخير في إطار العفو الجبائي .

وقد تم تسجيل أثر هذا التعديل الجبائي على القوائم المالية للبنك على مستوى الاموال الذاتية وذلك بمبلغ قدره 18 835 ألف دينار كتعديل محاسبي ، في حين أثر المبلغ المتبقي ، والبالغ 647 ألف دينار والمتمثل في الخطايا الادارية على نتيجة الفترة .

## 3-5 قضية برونو بولي

تم رفع دعوى قضائية ضد البنك سنة 2011 من قبل السيد برونو بولي لاستعادة رفاع خزينة التي وضعها تحت ذمة البنك الوطني للتنمية السياحية . وبتاريخ 29 أكتوبر 2015 ، صدر حكم ابتدائي ،

ضد البنك وتقرر إعادة تلك الرفاع أو دفع 7 ملايين من الدولارات . نقضت محكمة التعقيب هذا الحكم وأحالت القضية الى محكمة الاستئناف بتونس وتم الحصول على تأجيل للتنفيذ دون إيداع .

جددت محكمة الاستئناف مرة أخرى الحكم الابتدائي والذي يأمر البنك بإعادة رفاع الخزينة أو دفع 7 ملايين من الدولارات . ونتيجة لذلك ، تم تكوين مدخرات للمخاطر في 31 ديسمبر 2024 بما قيمته 43 179 ألف دينار .

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

وبمقتضى الحكم عدد 32/39932 بتاريخ 14 جوان 2022 ، نقضت المحكمة مرة أخرى الدعوى وأعادتها إلى المحكمة المحالة لها .

قضت محكمة الاستئناف بتونس ، بصفتها محكمة إحالة ، بموجب حكمها عدد 1519 الصادر بتاريخ 09 جويلية 2024 ، بتأييد الحكم الابتدائي عدد 41842 المؤرخ في 29 أكتوبر 2015 ، القاضي بإلزام البنك بإعادة الرفاع أو دفع 7 ملايين من الدولارات بالإضافة إلى مبلغ فوائد التأخير المحتسبة ابتداء من تاريخ 28 أكتوبر 2014 .

## 5-5 المساهمة في صندوق ضمان الودائع

تطبيقا للفصل 149 وما يليه للقانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية وكذلك أحكام الأمر عدد 268 لسنة 2017 المؤرخ في 1 فيفري 2017 المتعلق بتحديد قواعد التدخل والتنظيم والسير لهذا الصندوق، فإن الشركة التونسية للبنك ملزمة بالانضمام إلى صندوق ضمان الودائع مقابل مساهمة سنوية قدرها 0,3% من قائم الودائع وقد بلغت المساهمة الخاصة بسنة 2024 ما قيمته 130 28 ألف دينار .

## إيضاح 6 - إيضاحات حول بنود الموازنة المجمعة (الأرقام بحساب ألف دينار تونسي)

### 6-1 خزانة وأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزانة العامة للبلاد التونسية

بلغت الخزانة والأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزانة العامة للبلاد التونسية 161 442 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 180 439 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023، مسجلة بذلك تراجعا قدره 18 997 ألف دينار . ويتم تفصيل هذا البند على النحو التالي :

| البيانات                                                                                                      | 2024    | 2023    | التغير   | %        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------|----------|
| الخزانة                                                                                                       | 82 182  | 80 552  | 1 630    | 2,0%     |
| الخزانة بالدينار                                                                                              | 71 638  | 72 509  | (871)    | (1,2)%   |
| الخزانة بالعملة الأجنبية                                                                                      | 13 916  | 12 028  | 1 888    | 15,7%    |
| المدخرات على الخزانة والأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والخزانة العامة للبلاد التونسية | (3 372) | (3 985) | 613      | 15,4%    |
| البنك المركزي التونسي                                                                                         | 78 079  | 98 201  | (20 122) | (20,49)% |
| البنك المركزي التونسي بالدينار                                                                                | (2 461) | (662)   | (1 799)  | (271,8)% |
| البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية                                                                        | 80 540  | 98 863  | (18 323) | (18,5)%  |
| مركز الصكوك البريدية                                                                                          | 552     | 1 057   | (505)    | (47,8)%  |
| الخزانة العامة للبلاد التونسية                                                                                | 629     | 629     | -        | -        |
| المجموع                                                                                                       | 161 442 | 180 439 | (18 997) | (10,5)%  |

## 6-2 مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ إجمالي المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية 707 853 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 547 142 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 . ويتم تفصيل هذا البند على النحو التالي :

وبناءً عليه ، قام البنك بتاريخ 26 جويلية 2024 بتكليف محامين اثنين لتمثيله في إطار القضية الحالية والدفاع عن مصالحه وذلك للإسراع في تحرير الحكم المذكور وتقديم طعن جديد بالنقض مع السعي للحصول على تأجيل تنفيذ الحكم دون إيداع مبلغ الإدانة .

وبعد إعلام البنك بتاريخ 30 ديسمبر 2024 بالحكم المشار إليه أعلاه ، الصادر عن محكمة الاستئناف بتونس بتاريخ 09 جويلية 2024 باعتبارها المحكمة المحال إليها ، قام البنك بتكليف المحامين المتعهدين بالقضية بتقديم طعن جديد بالنقض وتقديم طلب لتأجيل تنفيذه .

## 5-4 التخلي والتفويت في ديون

تطبيقا للفقرة السابعة مكررا ثالثا quaterdecies من الفصل عدد 48 من مجلة الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين والضريبة على الشركات ، قام البنك بشطب الديون البنكية غير قابلة للاسترداد خلال السنة المالية 2024 .

وبالرجوع للقانون عدد 4 لسنة 1998 المؤرخ في 02 فيفري 1998 ، المتعلق بمؤسسات استخلاص الديون ، قامت الشركة التونسية للبنك بالتفويت في مجموعات من الديون البنكية لحساب الشركة التونسية لاستخلاص الديون .

بلغت القيمة الإجمالية للديون التي قام البنك بالتخلي عنها والتفويت فيها 199 453 مليون دينار من بينها 33 566 مليون دينار كفوائد تأخير .

| البيانات                                                                | 2024    | 2023    | التغير   | %       |
|-------------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------|---------|
| مستحقات على المؤسسات البنكية                                            | 72 146  | 51 091  | 21 055   | 41,2%   |
| حسابات جارية للبنوك المقيمة                                             | 14 310  | 292     | 14 018   | 4800,7% |
| حسابات جارية للبنوك غير المقيمة                                         | 57 835  | 50 753  | 7 082    | 14,0%   |
| حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل                          | 1       | 46      | [45]     | [97,8%] |
| قروض للمؤسسات المالية                                                   | 592 519 | 423 762 | 168 757  | 39,8%   |
| قروض على السوق النقدية بالدينار                                         | 180 099 | 71 828  | 108 271  | 150,7%  |
| قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية                                 | 412 420 | 351 934 | 60 486   | 17,2%   |
| مدخرات على القروض ما بين البنوك                                         | (1 898) | (1 828) | (70)     | (3,8%)  |
| مستحقات وقروض للمؤسسات المالية المختصة                                  | 44 919  | 74 033  | (29 114) | (39,3%) |
| مستحقات وقروض للمؤسسات المالية المختصة (الإيجار المالي)                 | 29 325  | 45 260  | (15 935) | (35,2%) |
| مستحقات وقروض للمؤسسات المالية المختصة (الشركة التونسية لإعادة التأمين) | 15 594  | 28 773  | (13 179) | (45,8%) |
| مستحقات مرتبطة                                                          | 167     | 84      | 83       | 98,8%   |
| مستحقات مرتبطة على قروض ما بين البنوك بالدينار                          | 24      | -       | 24       | -       |
| مستحقات مرتبطة على قروض ما بين البنوك بالعملة الأجنبية                  | 143     | 84      | 59       | 70,2%   |
| المجموع                                                                 | 707 853 | 547 142 | 160 711  | 29,4%   |

ترد المستحقات وفقا لاستحقاق إعادة التمويل من قبل البنك المركزي التونسي كالآتي :

| البيانات                                            | 2024    | 2023    | التغير  | %     |
|-----------------------------------------------------|---------|---------|---------|-------|
| مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية               |         |         | -       | -     |
| غير القابلة لإعادة التمويل من البنك المركزي التونسي | 707 853 | 547 142 | 160 711 | 29,4% |
| المجموع                                             | 707 853 | 547 142 | 160 711 | 29,4% |

ترد المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية (دون المستحقات المرتبطة) سواء تم احتسابها أم لا بسندات على السوق ما بين البنوك على النحو الآتي :

| البيانات                                  | 2024    | 2023    | التغير  | %     |
|-------------------------------------------|---------|---------|---------|-------|
| المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية   |         |         | -       | -     |
| غير محتسبة بسندات على السوق ما بين البنوك | 707 853 | 547 142 | 160 711 | 29,4% |
| المجموع                                   | 707 853 | 547 142 | 160 711 | 29,4% |

ترد المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية (دون المستحقات المرتبطة) طبقا للمدة المتبقية بتاريخ 31 ديسمبر 2024 :

| البيانات                                                             | أقل من 3 أشهر | 3 أشهر إلى سنة | سنة إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | المجموع |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|---------|
| المستحقات على المؤسسات البنكية                                       | 72 146        | -              | -               | -               | 72 146  |
| حسابات جارية للبنوك المقيمة                                          | 14 310        | -              | -               | -               | 14 310  |
| حسابات جارية للبنوك غير المقيمة                                      | 57 835        | -              | -               | -               | 57 835  |
| حسابات مدينة للمراسلين بالدينار القابل للتحويل                       | 1             | -              | -               | -               | 1       |
| قروض للمؤسسات البنكية                                                | 592 519       | -              | -               | -               | 592 519 |
| قروض على السوق النقدية بالدينار                                      | 180 099       | -              | -               | -               | 180 099 |
| قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية                              | 412 420       | -              | -               | -               | 412 420 |
| مدخرات على القروض ما بين البنوك                                      | (1 898)       | -              | -               | -               | (1 898) |
| قروض للمؤسسات المالية المختصة (الإيجار المالي)                       | 682           | 9 960          | 18 683          | -               | 29 325  |
| مستحقات على المؤسسات المالية الخاصة (الشركة التونسية لإعادة التأمين) | 15 594        | -              | -               | -               | 15 594  |
| مستحقات مرتبطة                                                       | 167           | -              | -               | -               | 167     |
| المجموع                                                              | 679 210       | 9 960          | 18 683          | -               | 707 853 |

### 3-6 مستحقات على الحرفاء

يوضح الجدول التالي تطور التعهدات الصافية بين 2023 و 2024 :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                                           | 2024               | 2023               | التغير           | %              |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|
| حسابات جارية مدينة                                                 | 951 220            | 1 045 940          | (94 720)         | (9,1)%         |
| قروض من موارد خصوصية                                               | 138 754            | 163 495            | (24 741)         | (15,1)%        |
| مستحقات تتحملها الدولة                                             | 1 185              | 9 440              | (8 255)          | (87,4)%        |
| تنفيل تتحملة الدولة                                                | 4 230              | 4 230              | -                | -              |
| حسابات جارية للشركاء                                               | 88 608             | 88 608             | -                | -              |
| مساعدات أخرى للحرفاء                                               | 10 403 103         | 10 738 439         | (335 336)        | (3,1)%         |
| مستحقات للتخلي                                                     | 4 298              | 4 298              | -                | -              |
| مستحقات مرتبطة                                                     | 74 800             | 90 613             | (15 813)         | (17,5)%        |
| مستحقات بنكية على ملك الشركة التونسية لاستخلاص الديون              | 1 232 884          | 1 113 150          | 119 734          | 10,8%          |
| قروض أخرى على موارد خصوصية                                         | 72 609             | 49 333             | 23 276           | 47,2%          |
| <b>المجموع الإجمالي</b>                                            | <b>12 971 691</b>  | <b>13 307 546</b>  | <b>(335 855)</b> | <b>(2,5)%</b>  |
| <b>مدخرات</b>                                                      | <b>(2 456 921)</b> | <b>(2 275 175)</b> | <b>(181 746)</b> | <b>(8,0)%</b>  |
| مدخرات على حسابات جارية                                            | (150 456)          | (149 429)          | (1 027)          | (0,7)%         |
| مدخرات على موارد خصوصية                                            | (54 518)           | (42 128)           | (12 390)         | (29,4)%        |
| مدخرات على "قروض أخرى للحرفاء"                                     | (782 792)          | (719 189)          | (63 603)         | (8,8)%         |
| مدخرات على حسابات جارية للشركاء                                    | (45 552)           | (45 552)           | -                | -              |
| مدخرات على مستحقات للتخلي                                          | (455)              | (455)              | -                | -              |
| مدخرات جماعية                                                      | (190 264)          | (208 786)          | 18 522           | 8,9%           |
| مدخرات على مستحقات بنكية على ملك الشركة التونسية لاستخلاص الديون * | (1 232 884)        | (1 109 636)        | (123 248)        | (11,1)%        |
| <b>فوائد مؤجلة</b>                                                 | <b>(730 034)</b>   | <b>(513 297)</b>   | <b>(216 737)</b> | <b>(42,2)%</b> |
| فوائد مؤجلة على حسابات جارية                                       | (46 836)           | (42 844)           | (3 992)          | (9,3)%         |
| فوائد مؤجلة على قروض أخرى للحرفاء                                  | (626 918)          | (413 091)          | (213 827)        | (51,8)%        |
| فوائد مؤجلة على حسابات جارية شريكة                                 | (34 579)           | (34 579)           | -                | -              |
| فوائد مؤجلة على مستحقات للتخلي                                     | (3 843)            | (3 843)            | -                | -              |
| فوائد مؤجلة على مستحقات مرتبطة                                     | (17 858)           | (18 940)           | 1 082            | 5,7%           |
| <b>إيرادات مقبوضة مسبقا</b>                                        | <b>(42 928)</b>    | <b>(41 770)</b>    | <b>(1 158)</b>   | <b>(2,8)%</b>  |
| <b>المجموع الصافي بالآلف دينار</b>                                 | <b>9 741 808</b>   | <b>10 477 304</b>  | <b>(735 496)</b> | <b>(7,0)%</b>  |

(\*) تمت إعادة معالجة بيانات 31 ديسمبر 2023 من أجل المقارنة .

ترد هيكلية المستحقات الصافية على الحرفاء في 31 ديسمبر 2024 على النحو الاتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                        | القائم الإجمالي   | مدخرات فردية       | مدخرات إضافية    | فوائد مؤجلة      | إيرادات مقبوضة مسبقا | القائم الصافي    |
|-------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| حسابات جارية مدينة                              | 951 220           | (112 007)          | (38 449)         | (46 836)         | -                    | 753 928          |
| قروض على موارد خصوصية                           | 211 363           | (49 850)           | (4 668)          | -                | -                    | 156 845          |
| حسابات جارية للشركاء                            | 88 608            | (32 153)           | (13 400)         | (34 579)         | -                    | 8 476            |
| قروض أخرى على الحرفاء                           | 10 408 520        | (568 727)          | (214 066)        | (626 918)        | (42 928)             | 8 955 881        |
| مستحقات للتخلي                                  | 4 298             | (455)              | -                | (3 843)          | -                    | -                |
| مستحقات على ملك الشركة التونسية لاستخلاص الديون | 1 232 884         | (1 232 884)        | -                | -                | -                    | -                |
| مستحقات مرتبطة                                  | 74 800            | -                  | -                | (17 858)         | -                    | 56 942           |
| <b>المجموع</b>                                  | <b>12 971 693</b> | <b>(1 996 076)</b> | <b>(270 583)</b> | <b>(730 034)</b> | <b>(42 928)</b>      | <b>9 932 072</b> |
| مدخرات جماعية                                   | -                 | -                  | -                | -                | -                    | (190 264)        |
| <b>المستحق الصافي</b>                           | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>             | <b>9 741 808</b> |

ترد المستحقات الإجمالية على الحرفاء عدا الديون غير المدفوعة والديون المرتبطة حسب المدة المتبقية على النحو الاتي :

| البيانات                                              | أقل من 3 أشهر | 3 أشهر إلى سنة | سنة إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | القائم الاجمالي |
|-------------------------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| حسابات جارية مدينة                                    | 951 220       | -              | -               | -               | 951 220         |
| قروض على موارد خصوصية                                 | 6 233         | 18 366         | 81 474          | 32 681          | 138 754         |
| مستحقات تتحملها الدولة                                | 1 185         | -              | -               | -               | 1 185           |
| تنفيل تتحملة الدولة                                   | 4 230         | -              | -               | -               | 4 230           |
| حسابات جارية شريكة                                    | 88 608        | -              | -               | -               | 88 608          |
| قروض أخرى للحرفاء                                     | 4 147 607     | 1 746 224      | 2 963 649       | 1 545 623       | 10 403 103      |
| مستحقات بنكية على ملك الشركة التونسية لاستخلاص الديون | 1 232 884     | -              | -               | -               | 1 232 884       |
| المجموع في 31 ديسمبر 2024                             | 6 431 967     | 1 764 590      | 3 045 123       | 1 578 304       | 12 819 984      |

الفوائد المخصصة : ترد حسابات الفوائد المخصصة في 31 ديسمبر 2024 على النحو الاتي :

| البيانات                                           | 2024      | 2023      | التغير    | %         |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| الفوائد المخصصة على حسابات جارية                   | (46 836)  | (42 844)  | (3 992)   | (9,3%)    |
| الفوائد المخصصة على الضمانات والكفالات             | (1 966)   | (1 219)   | (747)     | (61,3%)   |
| الفوائد المخصصة على فوائد قروض عادية متوسطة الأجل  | (273 040) | (188 738) | (84 302)  | (44,7%)   |
| الفوائد المخصصة على فوائد قروض مشتركة متوسطة الأجل | (216 711) | (213 287) | (3 424)   | (1,6%)    |
| الفوائد المخصصة على قروض مضمونة من قبل الدولة      | (1 158)   | (1 158)   | -         | -         |
| الفوائد المخصصة على حسابات جارية شريكة             | (34 579)  | (34 579)  | -         | -         |
| فوائد التأخير المخصصة على المستحقات المتنازع عليها | (134 043) | (8 689)   | (125 354) | (1442,7%) |
| الفوائد المخصصة / مستحقات للتخلي                   | (3 843)   | (3 843)   | -         | -         |
| الفوائد المخصصة على المستحقات المرتبطة             | (17 858)  | (18 940)  | 1 082     | 5,7%      |
| المجموع الجزئي                                     | (730 034) | (513 297) | (216 737) | (42,2%)   |
| المجموع                                            | (730 034) | (513 297) | (216 737) | (42,2%)   |

ترد المستحقات المشكوك في خلاصها و مدخراتها على النحو الاتي :

| البيانات                                                           | 2023        | مخصصات    | استعادة مدخرات | اعادة تصنيف | 2024        |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|----------------|-------------|-------------|
| مدخرات على حسابات جارية                                            | (149 429)   | (34 746)  | 33 719         | -           | (150 456)   |
| مدخرات على موارد خصوصية                                            | (42 128)    | (18 504)  | 6 114          | -           | (54 518)    |
| مدخرات على قروض أخرى للحرفاء                                       | (719 189)   | (212 563) | 148 960        | -           | (782 792)   |
| مدخرات على حسابات جارية شريكة                                      | (45 552)    | -         | -              | -           | (45 552)    |
| مدخرات على مستحقات للتخلي                                          | (455)       | -         | -              | -           | (455)       |
| مدخرات جماعية                                                      | (208 786)   | -         | 18 522         | -           | (190 264)   |
| مدخرات على مستحقات بنكية على ملك الشركة التونسية لاستخلاص الديون * | (1 109 636) | (4 271)   | 629            | (119 606)   | (1 232 884) |
| المجموع                                                            | (2 275 175) | (270 084) | 207 944        | (119 606)   | (2 456 921) |

(\*) تمت اعادة معالجة البيانات في 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

### 6-3-1 الضمانات

يتم تحديد الضمانات المحتفظ بها من قبل البنك لاحتساب المدخرات على التعهدات في بعض الحالات في غياب جرد للوثائق القانونية التي تبررها (شهادات الملكية وشهادات الوكالة العقارية السياحية أو الوكالة العقارية الصناعية ...).

### 6-3-2 المدخرات الإضافية

عملاً بأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013، قامت الشركة التونسية للبنك باستعادة مُدّخرات إضافية صافية تقدر بحوالي 54 710 ألف دينار بعنوان السنة المحاسبية 2024، وذلك على التعهدات ذات الأقدمية في الصنف 4 التي تفوق أو تساوي 3 سنوات .

في 31 ديسمبر 2024، بلغ رصيد المُدّخرات الإضافية 270 583 ألف دينار .

### 6-3-3 المدخرات الجماعية

عملاً بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 04 لسنة 2025 المؤرخ في 3 فيفري 2025 والمتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر ومراقبة التعهدات، خصصت الشركة التونسية للبنك مُدّخرات ذات طابع عام سُمّيت بـ «مُدّخرات جماعية» بهدف تغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) على معنى الفصل 8 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991، كما قام البنك باسترداد المدخرات الجماعية بما قدره 18 522 ألف دينار .

بلغت المدخرات الجماعية 190 264 مليون دينار موفى 2024 .

### 6-3-4 ديون مجمعة وديون تكفلت بها الدولة دون فوائد

تتمثل الديون التي تكفلت بها الدولة في ديون عدد من الشركات العمومية في إطار قانون المالية لسنة 1999 والتي بلغ قائمها 1 185 ألف دينار تونسي . تم تجميع هذه الديون على فترة ممتدة من 20 إلى 25 سنة، دون فوائد وبضمان الدولة .

### 6-4 محفظة السندات التجارية

تتكون محفظة السندات التجارية من سندات ذات مداخل قارة تصدرها الدولة وسندات ذات مداخل متغيرة . بلغ رصيد هذا البند، 629 559 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024، مقابل 730 474 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

بآلاف الدنانير

| البيانات                                           | 2023    | اقتناء/تخصيص | تفويت/تصفية/استعادة | إعادة تصنيف | 2024    |
|----------------------------------------------------|---------|--------------|---------------------|-------------|---------|
| أ. سندات التوظيف                                   | 452 251 | 162 439      | (34 541)            | (41 549)    | 538 600 |
| أسهم (توظيف)                                       | 20 162  | 617          | (697)               | (406)       | 19 676  |
| رقاق خزينة قابلة للتنظيم (توظيف)                   | 219 759 | 124 186      | (20 398)            | -           | 323 547 |
| سندات رقاعية (توظيف)                               | 183 196 | 29           | (8 612)             | 1 386       | 175 999 |
| أذون خزينة وشهادات إيداع (توظيف)                   | 9 252   | 29 293       | (4 084)             | (30 218)    | 4 243   |
| حصص في صناديق التوظيف الجماعي (توظيف)              | 21 335  | 7 087        | (6 273)             | (12 283)    | 9 866   |
| سندات توظيف أخرى                                   | (4 532) | -            | 4 745               | -           | 213     |
| ديون مرتبطة برقاق الخزينة القابلة للتنظيم (توظيف)  | 10 596  | 1 162        | -                   | (1)         | 11 757  |
| ديون مرتبطة بالسندات الرقاعية (توظيف)              | 3 166   | 2            | (162)               | (20)        | 2 986   |
| ديون مرتبطة بسندات التوظيف الأخرى                  | 366     | 63           | (315)               | (1)         | 113     |
| منح/نقص قيمة سندات الخزينة القابلة للتنظيم (توظيف) | (6 890) | -            | 1 255               | -           | (5 635) |
| مدخرات على سندات التوظيف                           | (4 159) | -            | -                   | (6)         | (4 165) |
| II. سندات المبادلة                                 | 278 223 | 95 902       | (283 166)           | -           | 90 959  |
| 2.1 سندات المبادلة ذات الدخل القار                 | 278 223 | 95 902       | (283 166)           | -           | 90 959  |
| رقاق خزينة قصيرة المدى (مبادلة)                    | 285 855 | 95 902       | (285 855)           | -           | 95 902  |
| مستحقات وديون مرتبطة                               | (7 632) | -            | 2 689               | -           | (4 943) |
| المجموع الصافي                                     | 730 474 | 258 341      | (317 707)           | (41 549)    | 629 559 |

## 5-6 محفظة سندات الاستثمار

بلغ مجموع هذا البند 3 325 900 ألف دينار تونسي في نهاية ديسمبر 2024 ، مقابل 2 178 295 ألف دينار تونسي في نهاية ديسمبر 2023 . ويرد تفصيله كآتي :

| البيانات                                              | 2024             | 2023             | التغير           | %            |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| سندات خزينة قابلة للتنظير للاستثمار                   | 1 952 725        | 1 419 072        | 533 653          | 37,6%        |
| نقص قيمة/ منح على سندات خزينة قابلة للتنظير للاستثمار | (56 218)         | (58 252)         | 2 034            | 3,5%         |
| مستحقات مرتبطة                                        | 63 823           | 54 655           | 9 168            | 16,8%        |
| <b>مجموع سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار</b>  | <b>1 960 330</b> | <b>1 415 475</b> | <b>544 855</b>   | <b>38,5%</b> |
| قروض رقابية                                           | 14 949           | 18 307           | (3 358)          | (18,3)%      |
| قرض وطني                                              | 1 125 340        | 554 650          | 570 690          | 102,9%       |
| مدخرات متعلقة بالقروض الرقابية                        | (7 197)          | (9 088)          | 1 891            | 20,8%        |
| مستحقات مرتبطة                                        | 47 626           | 30 458           | 17 168           | 56,4%        |
| <b>مجموع سندات الاستثمار الأخرى</b>                   | <b>1 180 718</b> | <b>594 327</b>   | <b>586 391</b>   | <b>98,7%</b> |
| حصص في صناديق التوظيف الأخرى                          | 57 797           | 49 148           | 8 649            | 17,6%        |
| مدخرات على حصص التوظيف الجماعي                        | (3 792)          | (3 720)          | (72)             | (1,9)%       |
| <b>مجموع صناديق التوظيف الجماعي</b>                   | <b>54 005</b>    | <b>45 428</b>    | <b>8 577</b>     | <b>18,9%</b> |
| سندات المساهمة                                        | 203 278          | 199 408          | 3 870            | 1,9%         |
| مساهمات مع إعادة الإحالة                              | 128 721          | 123 250          | 5 471            | 4,4%         |
| شركات في طور التصفية                                  | 30               | 30               | -                | -            |
| مدخرات على سندات المساهمة                             | (138 469)        | (130 314)        | (8 155)          | (6,3)%       |
| مدخرات على مساهمات مع إعادة الإحالة                   | (63 339)         | (69 813)         | 6 474            | 9,3%         |
| مستحقات وديون مرتبطة                                  | (97)             | (219)            | 122              | 55,7%        |
| مستحقات تابعة للمساهمات مع إعادة الإحالة              | 723              | 723              | -                | -            |
| <b>مجموع سندات المساهمة</b>                           | <b>130 847</b>   | <b>123 065</b>   | <b>7 782</b>     | <b>6,3%</b>  |
| <b>المجموع</b>                                        | <b>3 325 900</b> | <b>2 178 295</b> | <b>1 147 605</b> | <b>52,7%</b> |

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

| البيانات                                | 2023             | الاكتتاب         | تفويت/ تصفية/ استعادة | إعادة تصنيف  | 2024             |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------|------------------|
| سندات الخزينة القابلة للتنظير للاستثمار | 1 419 072        | 600 653          | (67 000)              | -            | 1 952 725        |
| قروض رقابية                             | 18 307           | 2 598            | (6 959)               | 1 003        | 14 949           |
| قرض وطني                                | 554 650          | 570 700          | (10)                  | -            | 1 125 340        |
| حصص في صناديق التوظيف الاجتماعي         | 49 148           | 9 000            | (351)                 | -            | 57 797           |
| سندات المساهمة                          | 199 408          | 2 578            | (67)                  | 1 359        | 203 278          |
| مساهمات مع إعادة الإحالة                | 123 250          | 679              | -                     | 4 792        | 128 721          |
| شركات في طور التصفية                    | 30               | -                | -                     | -            | 30               |
| <b>المجموع بالآلاف الدنانير</b>         | <b>2 363 865</b> | <b>1 186 208</b> | <b>(74 387)</b>       | <b>7 154</b> | <b>3 482 840</b> |

## 6-6 سندات مجمعة حسب طريقة التقييم بالمعادلة

تشمل مساهمات المجمع في الشركات الممّعة حسب التقييم بالمعادلة الشركات التالية :

بآلاف الدنانير

| شركات حسب التقييم بالمعادلة       | مساهمة المجمع<br>2024 | مساهمة المجمع<br>2023 | التغيير % | قيمة المعادلة<br>2024 | قيمة المعادلة<br>2023 | التغيير % | %       |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------|---------|
| بنك تونس الخارجي                  | %49,99                | %49,99                | %0,00     | 40 773                | 32 702                | 8 071     | %24,7   |
| الشركة التونسية للمراقبة فريناس   | %27,1                 | %27,1                 | %0,0      | 1 517                 | 1 747                 | (230)     | (%13,2) |
| الشركة النيجيرية للبنك            | %25,0                 | %25,0                 | %0,0      | 58 345                | 58 134                | 211       | %0,4    |
| SCIMB                             | %20,0                 | %20,0                 | %0,0      | 1 143                 | 1 392                 | (249)     | (%17,9) |
| شركة القطب التنموي المنستير الفجة | %20,0                 | %20,0                 | %0,0      | 13 016                | 13 798                | (782)     | (%5,7)  |
| المجموع                           |                       |                       |           | 114 794               | 107 773               | 7 021     | %6,5    |

## 6-7 الأصول الثابتة

بلغت الأصول الثابتة الصافية 168 671 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 . وتفصل العمليات المسجلة خلال السنة المحاسبية 2024 كما يلي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                   | إجمالي قيمة<br>الاقتناء في<br>2023 | اقتناء/<br>تفويت<br>2024 | قيمة<br>الاقتناء<br>2024 | استهلاك في<br>2023 | مخصصات<br>مدخرات /<br>2024 | تحويل<br>مدخرات | استهلاك في<br>2024 | القيمة<br>الصافية<br>2024 |
|----------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|---------------------------|
| أصول ثابتة غير مادية       | 42 384                             | 6 984                    | 49 368                   | (37 512)           | (3 726)                    | 1               | (41 237)           | 8 131                     |
| برمجيات إعلامية            | 42 171                             | 6 984                    | 49 155                   | (37 378)           | (3 709)                    | 1               | (41 086)           | 8 069                     |
| تكاليف الدراسة والتطوير    | 136                                | -                        | 136                      | (114)              | (17)                       | -               | (131)              | 5                         |
| الحق في الإيجار            | 57                                 | -                        | 57                       | -                  | -                          | -               | -                  | 57                        |
| أصول أخرى ثابتة غير مادية  | 20                                 | -                        | 20                       | (20)               | -                          | -               | (20)               | -                         |
| أصول ثابتة مادية           | 389 236                            | 11 643                   | 400 879                  | (225 133)          | (15 269)                   | 62              | (240 340)          | 160 540                   |
| أراضي                      | 51 126                             | (2 500)                  | 48 626                   |                    |                            |                 |                    | 48 626                    |
| مباني                      | 88 695                             | 565                      | 89 260                   | (52 875)           | (2 022)                    | -               | (54 897)           | 34 363                    |
| أثاث مكاتب                 | 11 012                             | 429                      | 11 441                   | (8 312)            | (958)                      | -               | (9 270)            | 2 171                     |
| معدات نقل                  | 5 423                              | 76                       | 5 499                    | (3 529)            | (702)                      | 62              | (4 169)            | 1 330                     |
| معدات إعلامية              | 58 739                             | 5 393                    | 64 132                   | (52 457)           | (4 168)                    | -               | (56 625)           | 7 507                     |
| معدات اتصال                | 2 084                              | -                        | 2 084                    | (1 970)            | (30)                       | -               | (2 000)            | 84                        |
| معدات مكاتب                | 20 759                             | 112                      | 20 871                   | (18 381)           | (774)                      | -               | (19 155)           | 1 716                     |
| معدات سلامة                | 10 487                             | 512                      | 10 999                   | (4 780)            | (810)                      | -               | (5 590)            | 5 409                     |
| معدات تكييف                | 6 095                              | 1                        | 6 096                    | (5 839)            | (91)                       | -               | (5 930)            | 166                       |
| أشغال تهيئة وتجهيز         | 83 684                             | 7 543                    | 91 227                   | (56 399)           | (5 398)                    | -               | (61 797)           | 29 430                    |
| أثاث مكاتب خارج الاستغلال  | 33                                 | -                        | 33                       | (33)               | -                          | -               | (33)               | -                         |
| معدات مكاتب خارج الاستغلال | 403                                | -                        | 403                      | (373)              | (8)                        | -               | (381)              | 22                        |
| معدات سياحية               | 14 224                             | -                        | 14 224                   | (13 623)           | (305)                      | -               | (13 928)           | 296                       |
| مباني خارج الاستغلال       | 28 044                             | (490)                    | 27 554                   | (6 549)            | -                          | -               | (6 549)            | 21 005                    |
| مباني في طور الإنجاز       | 445                                | -                        | 445                      |                    |                            | -               |                    | 445                       |
| أصول ثابتة مادية أخرى      | 7 983                              | 2                        | 7 985                    | (13)               | (3)                        | -               | (16)               | 7 970                     |
| المجموع                    | 431 620                            | 18 627                   | 450 247                  | (262 645)          | (18 995)                   | 63              | (281 577)          | 168 671                   |

## 6-8 أصل الضرائب المؤجلة

سجل رصيد أصل الضرائب المؤجلة 48.894 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 42.695 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ويرد مفصلاً على النحو الآتي :

| الشركات                                                                | 2024   | 2023   | التغير | %     |
|------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|-------|
| الشركة التونسية للبنك STB                                              | 36 112 | 30 644 | 5 468  | 17,8% |
| شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك STB SICAR | 4 422  | 4 196  | 226    | 5,4%  |
| شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك STB INVEST                | 3 445  | 3 447  | (2)    | 0,1%  |
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون STRC                                   | 1 397  | 1 338  | 59     | 4,4%  |
| الشركة السياحية ED-DKHILA الدخيلة                                      | 1 215  | 1 068  | 147    | 13,8% |
| أخرى                                                                   | 2 303  | 2 002  | 301    | 15,0% |
| المجموع الكلي                                                          | 48 894 | 42 695 | 6 199  | 14,5% |

## 6-9 أصول أخرى

بلغ مجموع بنود الأصول الأخرى 374 420 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 484 383 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 وترد مفصلة كالتالي :

| البيانات                                     | 2024     | 2023     | التغير    | %      |
|----------------------------------------------|----------|----------|-----------|--------|
| قروض وتسيقات للأعوان                         | 14 510   | 15 099   | (589)     | 3,9%   |
| مستحقات للدولة وأداءات وضرائب                | 41 284   | 30 401   | 10 883    | 35,8%  |
| مخزونات مختلفة                               | 63 237   | 53 639   | 9 598     | 17,9%  |
| تغير أسعار الصرف تتحمله الدولة *             | -        | 0        | (0)       | 100,0% |
| فارق التحويل - الأصول                        | 9 891    | -        | 9 891     | -      |
| المقر الرئيسي والفروع والوكالات - الأصول     | 24 468   | 24 277   | 191       | 0,8%   |
| حسابات تسوية الأصول *                        | 83 459   | 130 248  | (46 789)  | 35,9%  |
| قيم مقدمة للمقاصة                            | (35 629) | (9 758)  | (25 871)  | 265,1% |
| أعباء مدفوعة مسبقاً                          | 1 443    | 1 102    | 341       | 30,9%  |
| إيرادات للتحويل                              | 1 415    | 3 328    | (1 913)   | 57,5%  |
| الفارق في محفظة السندات المستحقة بعد الدفع * | 17 700   | 18 755   | (1 055)   | 5,6%   |
| بنود أصول أخرى *                             | 94 709   | 161 576  | (66 867)  | 41,4%  |
| حرفاء وحسابات مرتبطة                         | 11 327   | 5 511    | 5 816     | 105,5% |
| مدخرات على بنود أصول أخرى                    | (43 010) | (52 762) | 9 752     | 18,5%  |
| حسابات أخرى مجمدة *                          | 89 616   | 102 967  | (13 351)  | 13,0%  |
| المجموع                                      | 374 420  | 484 383  | (109 963) | 22,7%  |

(\*) تمت إعادة معالجة معطيات 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

## 6-10 البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية

بلغ رصيد هذا البند 511 665 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 1 077 234 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 . ويرد تفصيله كالاتي :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                               | 2024    | 2023      | التغير    | %        |
|----------------------------------------|---------|-----------|-----------|----------|
| طلب عروض                               | 481 000 | 954 000   | (473 000) | (%49,6)  |
| تسهيل القرض                            | -       | 10 000    | (10 000)  | (%100,0) |
| استعمالات من طرف البنك المركزي التونسي | 25 250  | 112 163   | (86 913)  | (%77,5)  |
| ديون مرتبطة                            | 5 415   | 1 071     | 4 344     | %405,6   |
| المجموع                                | 511 665 | 1 077 234 | (565 569) | (%52,5)  |

## 6-11 ودائع المؤسسات البنكية والمالية وأموالها

بلغ رصيد هذا البند 432 108 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 مقابل 582 379 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

ويرد تقسيمه حسب طبيعة المؤسسة البنكية والمالية كالاتي :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                             | 2024    | 2023    | التغير    | %       |
|--------------------------------------|---------|---------|-----------|---------|
| حسابات تحت الطلب للمؤسسات المالية    | 57 598  | 89 034  | (31 436)  | (%35,3) |
| بنوك إيداع                           | 15      | 281     | (266)     | (%94,7) |
| بنوك غير مقيمة                       | 57 583  | 88 753  | (31 170)  | (%35,1) |
| اقتراضات لدى البنوك                  | 374 353 | 491 662 | (117 309) | (%23,9) |
| اقتراضات بالدينار                    | 236 602 | 303 509 | (66 907)  | (%22,0) |
| اقتراضات بالعملة الأجنبية            | 137 751 | 188 153 | (50 402)  | (%26,8) |
| حسابات المؤسسات المالية وديون مرتبطة | 157     | 1 683   | (1 526)   | (%90,7) |
| المجموع                              | 432 108 | 582 379 | (150 271) | (%25,8) |

تفصيل حسب تجسيدها بسندات على مستوى السوق بين البنوك :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                               | 2024    | 2023    | التغير    | %       |
|----------------------------------------|---------|---------|-----------|---------|
| ديون غير مجسدة بسندات السوق بين البنوك | 432 108 | 582 379 | (150 271) | (%25,8) |
| المجموع                                | 432 108 | 582 379 | (150 271) | (%25,8) |

تفصيل ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية (دون اعتبار الديون المرتبطة) حسب المدة المتبقية في 2024/12/31 كالاتي :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                         | ≤ 3 أشهر | [3 أشهر - سنة] | [سنة - 5 سنوات] | > 5 سنوات | المجموع |
|----------------------------------|----------|----------------|-----------------|-----------|---------|
| ودائع تحت الطلب للمؤسسات المالية | 57 598   | -              | -               | -         | 57 598  |
| بنوك إيداع                       | 15       | -              | -               | -         | 15      |
| بنوك غير مقيمة                   | 57 583   | -              | -               | -         | 57 583  |
| اقتراضات لدى المؤسسات البنكية    | 374 353  | -              | -               | -         | 374 353 |
| اقتراضات بالدينار                | 236 602  | -              | -               | -         | 236 602 |
| اقتراضات بالعملة الأجنبية        | 137 751  | -              | -               | -         | 137 751 |
| حسابات المؤسسات المالية          | 157      | -              | -               | -         | 157     |
| المجموع                          | 432 108  | -              | -               | -         | 432 108 |

## 6-12 ودائع الحرفاء وأموالهم

بلغ رصيد هذا البند 11 188 788 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 10 004 984 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023. وترد الودائع مفصلة كالآتي :

| البيانات                       | 2024       | 2023       | التغير    | %      |
|--------------------------------|------------|------------|-----------|--------|
| ودائع تحت الطلب                | 2 939 806  | 2 615 314  | 324 492   | 12,4%  |
| ودائع الادخار                  | 4 640 881  | 4 245 908  | 394 973   | 9,3%   |
| حسابات لأجل                    | 1 064 657  | 773 745    | 290 912   | 37,6%  |
| حسابات بالدينار القابل للتحويل | 117 997    | 117 079    | 918       | 0,8%   |
| حسابات بالعملة الأجنبية        | 808 501    | 761 335    | 47 166    | 6,2%   |
| توظيفات بالعملة الأجنبية       | 331 360    | 305 325    | 26 035    | 8,5%   |
| رقاع الصندوق                   | 671 092    | 681 646    | (10 554)  | (1,5)% |
| مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء      | 293 903    | 221 301    | 72 602    | 32,8%  |
| ديون مرتبطة                    | 7 591      | (5 669)    | 13 260    | 233,9% |
| شهادات الإيداع                 | 313 000    | 289 000    | 24 000    | 8,3%   |
| المجموع                        | 11 188 788 | 10 004 984 | 1 183 804 | 11,8%  |

يرد تفصيل ودائع الحرفاء وأموالهم حسب المدة المتبقية عدا الديون المرتبطة على النحو التالي :

| البيانات                       | 3 أشهر ≤  | [3 أشهر - سنة] | [سنة - 5 سنوات] | فما فوق 5 سنوات | المستحق الخام |
|--------------------------------|-----------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ودائع تحت الطلب                | 4 042 860 | 153 824        | 317             | 663             | 4 197 664     |
| ودائع تحت الطلب بالدينار       | 2 939 806 | -              | -               | -               | 2 939 806     |
| حسابات بالدينار القابل للتحويل | 117 997   | -              | -               | -               | 117 997       |
| حسابات بالعملة الأجنبية        | 808 501   | -              | -               | -               | 808 501       |
| توظيفات بالعملة الأجنبية       | 176 556   | 153 824        | 317             | 663             | 331 360       |
| ودائع الادخار                  | 4 640 880 | -              | -               | -               | 4 640 880     |
| حسابات ادخار خصوصية            | 4 597 928 | -              | -               | -               | 4 597 928     |
| حسابات ادخار أخرى              | 42 952    | -              | -               | -               | 42 952        |
| ودائع لأجل                     | 897 693   | 933 064        | 217 992         | -               | 2 048 749     |
| حسابات لأجل                    | 421 132   | 486 069        | 157 456         | -               | 1 064 657     |
| رقاع الصندوق                   | 216 061   | 394 495        | 60 536          | -               | 671 092       |
| شهادات إيداع                   | 260 500   | 52 500         | -               | -               | 313 000       |
| مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء      | 293 904   | -              | -               | -               | 293 904       |
| المجموع                        | 9 875 337 | 1 086 888      | 218 309         | 663             | 11 181 197    |

## 6-13 اقتراضات وموارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند 558 219 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 640 645 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 وتفصيله كالآتي :

| البيانات                         | 2024    | 2023    | التغير   | %       |
|----------------------------------|---------|---------|----------|---------|
| اقتراضات رقاعية وخاصة            | 195 672 | 252 333 | (56 661) | (22,5)% |
| موارد خصوصية                     | 321 462 | 339 362 | (17 900) | (5,3)%  |
| موارد الميزانية                  | 80 636  | 86 414  | (5 778)  | (6,7)%  |
| موارد خارجية                     | 240 826 | 252 948 | (12 122) | (4,8)%  |
| فوائد على الاقتراضات الرقاعية    | 46 793  | 53 420  | (6 627)  | (12,4)% |
| فوائد للدفع على الموارد الخارجية | 2 965   | 3 069   | (104)    | (3,4)%  |
| ديون مرتبطة                      | 388     | 388     | -        | -       |
| فارق الصرف على الاقتراض          | (9 061) | (7 927) | (1 134)  | (14,3)% |
| المجموع                          | 558 219 | 640 645 | (82 426) | (12,9)% |

## (أ) اقتراضات رقاعية وخاصة

ترد الاقتراضات الرقاعية والخاصة حسب المدة المتبقية في 2024/12/31 كالآتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات              | 3 أشهر ≤ | [3 أشهر - سنة] | [سنة - 5 سنوات] | فما فوق 5 سنوات | المجموع |
|-----------------------|----------|----------------|-----------------|-----------------|---------|
| اقتراضات رقاعية وخاصة | (9 008)  | 30 236         | 170 089         | 4 355           | 195 672 |

تتوزع الاقتراضات الرقاعية والخاصة إلى اقتراضات طويلة المدى وقصيرة المدى في 2024/12/31 كالآتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات             | الرصيد 2023 | اقتراضات جديدة | سداد     | إعادة تصنيف | الرصيد 2024 |
|----------------------|-------------|----------------|----------|-------------|-------------|
| اقتراضات طويلة المدى | 156 952     | -              | -        | (8 992)     | 147 960     |
| اقتراضات قصيرة المدى | 95 381      | -              | (56 661) | 8 992       | 47 712      |
| المجموع              | 252 333     | -              | (56 661) | -           | 195 672     |

## (ب) موارد خصوصية

ترد الموارد الخصوصية حسب المدة المتبقية في 2024/12/31 كالآتي :

| البيانات     | 3 أشهر ≤ | [3 أشهر - سنة] | [سنة - 5 سنوات] | فما فوق 5 سنوات | المجموع |
|--------------|----------|----------------|-----------------|-----------------|---------|
| موارد خصوصية | 3 890    | 36 542         | 185 682         | 95 348          | 321 462 |

تفصل الموارد الخاصة إلى موارد طويلة المدى وقصيرة المدى في 2024/12/31 كالآتي :

| البيانات                       | رصيد 2023 | اقتراضات جديدة | سداد     | إعادة تصنيف | إعادة تقييم | رصيد 2024 |
|--------------------------------|-----------|----------------|----------|-------------|-------------|-----------|
| موارد طويلة المدى              | 307 226   | 10 735         | -        | (36 931)    | -           | 281 030   |
| موارد قصيرة المدى              | 32 136    | -              | (29 769) | 38 065      | -           | 40 432    |
| مجموع الموارد قبل التغطية      | 339 362   | 10 735         | (29 769) | 1 134       | -           | 321 462   |
| تغطية الموارد بالعملة الأجنبية | -7 927    | 0              | -        | (1 134)     | -           | (9 061)   |
| مجموع الموارد                  | 331 435   | 10 735         | (29 769) | -           | -           | 312 401   |

## 6-14 خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند 789 889 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 927 179 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 وتفصيله كالآتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                          | 2024    | 2023    | التغير    | %        |
|---------------------------------------------------|---------|---------|-----------|----------|
| مدخرات للخصوم والأعباء (1)*                       | 279 527 | 268 556 | 10 971    | 4,1%     |
| مستحقات للدولة وأداءات وضرائب وديون اجتماعية (2)* | 61 048  | 53 088  | 7 960     | 15,0%    |
| أوراق مالية لم يحل أجل خلاصها (3)*                | 13 115  | 68 272  | (55 157)  | (80,8)%  |
| أعباء للدفع *                                     | 89 306  | 83 829  | 5 477     | 6,5%     |
| دائنون مختلفون *                                  | 54 914  | 94 290  | (39 376)  | (41,8)%  |
| المقر الرئيسي والفروع والوكالات *                 | 1 591   | -       | 1 591     | -        |
| حسابات تسوية للخصوم *                             | 62 601  | 62 039  | 562       | 0,9%     |
| قيم مقدمة للمقاصة الإلكترونية قيد الخلاص          | 79 482  | 92 326  | (12 844)  | (13,9)%  |
| فارق التحويل                                      | -       | 58 927  | (58 927)  | (100,0)% |
| قروض للتسوية                                      | 144     | 963     | (819)     | (85,0)%  |
| مزودي أصول ثابتة                                  | 1       | 1       | -         | -        |
| مداخليل مدرجة مسبقا                               | 22 367  | 16 423  | 5 944     | 36,2%    |
| مزودين مختلفين                                    | 9 109   | 5 014   | 4 095     | 81,7%    |
| حسابات خصوم مجمدة *                               | 112 515 | 120 460 | (7 945)   | (6,6)%   |
| حسابات التسوية المؤجلة/المرحلة *                  | 4 169   | 2 990   | 1 179     | 39,4%    |
| المجموع                                           | 789 889 | 927 179 | (137 290) | (14,8)%  |

(\*) تمت إعادة معالجة معطيات 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

(1) بلغت المدخرات للخصوم والأعباء التي كونها المجمع في موفى السنة المحاسبية 2024 ما قدره 279 527 ألف دينار مقابل 268 556 ألف دينار في نهاية السنة المحاسبية 2023 . وتغطي المدخرات المكونة المخاطر على العناصر خارج الموازنة والمخاطر المختلفة وترد مفصلة كالآتي :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                      | مدخرات 2023    | استعادة مدخرات | مخصصات للمدخرات | إعادة إدراج وتصحيح | مدخرات 2024    |
|-------------------------------|----------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|
| المدخرات للتعهدات بالإمضاء    | 71 545         | 10 793         | (4 184)         | -                  | 78 154         |
| المدخرات للمغادرة إلى التقاعد | 82 833         | 2 840          | (907)           | -                  | 84 766         |
| المدخرات للمخاطر المختلفة     | 114 178        | 4 367          | (4 225)         | 2 287              | 116 607        |
| <b>المجموع</b>                | <b>268 556</b> | <b>18 000</b>  | <b>(9 316)</b>  | <b>2 287</b>       | <b>279 527</b> |

(\*) تمت إعادة معالجة معطيات 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

(2) يفصل هذا الباب كما يلي :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                         | 2024          | 2023          | التغير       | %            |
|----------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| ضرائب مستحقة الدفع على الشركات * | 502           | (15)          | 517          | 3447,9%      |
| الأداء على القيمة المضافة        | 3 775         | 3 882         | (107)        | (2,8)%       |
| خصم على المورد                   | 35 519        | 29 509        | 6 010        | 20,4%        |
| صندوق تعديل أسعار الصرف          | 11 529        | 11 060        | 469          | 4,2%         |
| المساهمة الاجتماعية للتضامن      | (14)          | 1             | (15)         | (1500,0)%    |
| أخرى                             | 9 737         | 8 651         | 1 086        | 12,6%        |
| <b>المجموع</b>                   | <b>61 048</b> | <b>53 088</b> | <b>7 960</b> | <b>15,0%</b> |

(\*) تمت إعادة معالجة معطيات 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

(3) يفصل هذا الباب كما يلي :

بالآلاف الدنانير

| البيانات                                                         | 2024          | 2023          | التغير          | %              |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| أوراق مالية متوسطة الأجل لم يحلّ أجل خلاصها                      | 1 853         | 1 738         | 115             | 6,6%           |
| أوراق مالية على فوائد متوسطة الأجل لم يحلّ أجل خلاصها            | 4 542         | 4 535         | 7               | 0,2%           |
| أوراق مالية لم يحلّ أجل خلاصها مقبولة عن طريق المقاصة            | 2 237         | 13 967        | (11 730)        | (84,0)%        |
| أوراق مالية للخصم التجاري لم يحلّ أجل خلاصها مرسلة إلى الاستخلاص | 4 483         | 48 032        | (43 549)        | (90,7)%        |
| <b>المجموع</b>                                                   | <b>13 115</b> | <b>68 272</b> | <b>(55 157)</b> | <b>(80,8)%</b> |

## 6-15 حصص الأقلية

تتوزع حصص الأقلية حسب الوحدة على النحو الآتي :

| البيانات                                                         | المدخرات | النتيجة | مجموع حصص الأقلية |        |         | الشركات |
|------------------------------------------------------------------|----------|---------|-------------------|--------|---------|---------|
|                                                                  |          |         | 2024              | 2023   | %       |         |
| الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) (*)                          | 41       | 12      | 53                | 7      | 960,0%  |         |
| شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك (*)                 | 2 087    | 88      | 2 175             | 161    | 1,5%    |         |
| شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية (*)     | (6)      | -       | (6)               | (2)    | -       |         |
| المالية للشركة التونسية للبنك (*)                                | 548      | 168     | 716               | 76     | 31,1%   |         |
| شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك (*) | 232      | (2)     | 230               | 4      | 155,0%  |         |
| الشركة العقارية الشارع (*)                                       | (59)     | (5)     | (64)              | 1      | (6,7)%  |         |
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون (*)                              | -        | 13      | 13                | 12     | 160,0%  |         |
| الشركة العامة للبيع                                              | 4 161    | 172     | 4 333             | 208    | (0,6)%  |         |
| الشركة السياحية الدخيلة (*)                                      | 1 783    | 354     | 2 137             | 225    | 19,9%   |         |
| شركة أكتيف وتلز (*)                                              | (3)      | -       | (3)               | -      | -       |         |
| سيكاف المستثمر                                                   | 245      | 9       | 254               | 10     | (5,6)%  |         |
| سيكاف المستقبل                                                   | 21       | 1       | 22                | 1      | 10,0%   |         |
| سيكاف الرقاعية                                                   | 194 056  | 12 523  | 206 579           | 10 505 | 14,3%   |         |
| سيكاف المدخر                                                     | 143 190  | 9 787   | 152 977           | 9 890  | (9,7)%  |         |
| بنك تونس الخارجي                                                 | (8)      | (1)     | (9)               | (1)    | (12,5)% |         |
| شركة الوسائل العامة (*)                                          | 2        | 1       | 3                 | (4)    | 50,0%   |         |
| شركة المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية (*)    | 2 538    | 1 170   | 3 708             | 967    | 22,0%   |         |
| الشركة النيجيرية للبنك                                           | 5        | -       | 5                 | -      | -       |         |
| شركة القطب التنموي المنستير الفجة                                | 1        | -       | 1                 | -      | -       |         |
| شركة السلامة والحراسة (*)                                        | (1)      | 2       | 1                 | 2      | 1       |         |
| المجموع                                                          | 348 833  | 24 292  | 373 125           | 22 062 | 3,1%    |         |

(\*) تمت إعادة معالجة معطيات 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

## 6-16 الأموال الذاتية

عند تاريخ ختم الحسابات ، بلغ رأس المال 776.875 ألف دينار والمكون من 155.375.000 سهم بقيمة اسمية تساوي 5 دنانير للسهم مدفوعا بالكامل . وتفصل العمليات على الأموال الذاتية للبنك كالاتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                                          | رأس المال الاجتماعي | احتياطات مجمعة | احتياطات تحويل | أسهم ذاتية | نتيجة مجمعة | رصيد 2024 |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|------------|-------------|-----------|
| الرصيد في 31 ديسمبر 2023                                          | 776 875             | 483 422        | 9 611          | (5 536)    | 51 208      | 1 315 579 |
| تعديلات محاسبية                                                   |                     | (974)          |                |            | 8 486       | 7 512     |
| الرصيد المعاد معالجته في 31 ديسمبر 2023                           | 776 875             | 482 448        | 9 611          | (5 536)    | 59 694      | 1 323 091 |
| توزيع الأرباح                                                     |                     | 59 694         |                |            | (59 694)    | -         |
| فارق التحويل                                                      |                     | -              | (2 036)        |            | -           | (2 036)   |
| النتيجة المجمعة                                                   |                     | -              | -              | -          | 103 304     | 103 304   |
| تغيير طرق وتصحيح الأخطاء *                                        |                     | (893)          |                |            | -           | (893)     |
| تغييرات أخرى (الصندوق الاجتماعي ، الإعانات ، الأسهم الخاصة ، إلخ) | -                   | (3 920)        |                | 0          | -           | (3 920)   |
| الرصيد في 31 ديسمبر 2024                                          | 776 875             | 537 329        | 7 575          | (5 536)    | 103 304     | 1 419 547 |

(\*) سفر التغيير في طرق وتصحيح الأخطاء عن تغيير الأموال الذاتية لافتتاح عدد من الشركات وذلك تبعا لتسلم النسخة الأخيرة من القوائم المالية في 31 ديسمبر 2023 .

## 6-16-1 الربح للسهم الواحد

| البيانات                                                                                | 2024        | 2023        | التغير | %     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------|-------|
| الربح الصافي للسنة المحاسبية قبل التغييرات المحاسبية (بآلاف الديناري)                   | 103 304     | 59 694      | 43 610 | 73,1% |
| عدد الأسهم العادية                                                                      | 155 375 000 | 155 375 000 | -      | -     |
| عدد الأسهم الذاتية (باعتبار أسهم الشركة التونسية للبنك المملوكة من قبل الشركات التابعة) | 1 052 294   | 1 052 294   | -      | -     |
| النسبة مقارنة بالأسهم الصادرة                                                           | 0,68%       | 0,68%       | -      | -     |
| عدد الأسهم العادية المتداولة في بداية الفترة                                            | 154 322 706 | 154 322 706 | -      | -     |
| عدد الأسهم العادية المتداولة في نهاية الفترة                                            | 154 322 706 | 154 322 706 | -      | -     |
| عدد الأسهم المتوسط المرجح                                                               | 154 322 706 | 154 322 706 | -      | -     |
| الأرباح الراجعة إلى الأسهم الذاتية                                                      | 700         | 404         | 295    | 73,1% |
| الأرباح للسهم الواحد بالقيمة الاسمية بالدينار التونسي                                   | 0,669       | 0,387       | 0,283  | 73,1% |

(\*) تمت إعادة معالجة معطيات 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

## 6-16-2 الاحتياطات المجمعة

تتعلق الاحتياطات المجمعة بالنتائج المتحصل عليها بالشركات المنتمية لمحيط التجميع وذلك منذ تاريخ بداية المراقبة إلى تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة لتلك المتعلقة بالإصدار .

| البيانات                                                | 2024     | 2023    | التغير   | %        |
|---------------------------------------------------------|----------|---------|----------|----------|
| مساهمة الشركة الأم *                                    | 568 283  | 506 886 | 61 397   | 12,1%    |
| - حصة المجمع في منحة الإصدار                            | 59 819   | 59 819  | 0        | 0,0%     |
| - حصة المجمع في الاحتياطات الأخرى *                     | 508 464  | 447 067 | 61 397   | 13,7%    |
| مساهمة الشركات التابعة المنتمية للقطاع البنكي           | (18 629) | (7 350) | (11 279) | (153,4)% |
| مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات المالية * | (1 985)  | (4 127) | 2 143    | 51,9%    |
| مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات الأخرى *  | (2 765)  | (3 349) | 584      | 17,4%    |
| المجموع                                                 | 544 904  | 492 059 | 52 845   | 10,7%    |

(\*) تمت إعادة معالجة معطيات 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

توزيع الاحتياطيات المجمعة حسب الشركة التابعة كالاتي :

| اسم الشركة                                                      | احتياطيات<br>مجمعة | احتياطيات<br>تحويل | 2024     | احتياطيات<br>مجمعة | احتياطيات<br>تحويل | 2023     | التغير<br>% |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|--------------------|----------|-------------|
| الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) (*)                         | 568 357            | [72]               | 568 285  | 506 959            | [72]               | 506 887  | 61 398      |
| شركة الاستثمار لمجموعة الشركة<br>التونسية للبنك                 | 23 294             | -                  | 23 294   | 19 789             | -                  | 19 789   | 3 505       |
| شركة التصرف في مؤسسات التوظيف<br>الجماعي في الأوراق المالية     | [683]              | -                  | [683]    | [168]              | -                  | [168]    | [515]       |
| المالية للشركة التونسية للبنك                                   | 7 112              | -                  | 7 112    | 5 265              | -                  | 5 265    | 1 847       |
| شركة استثمار ذات رأس مال تنمية<br>لمجموعة الشركة التونسية للبنك | 11 266             | 1                  | 11 267   | 9 557              | 1                  | 9 558    | 1 709       |
| شركة عقارية الشارع                                              | [5 860]            | -                  | [5 860]  | [5 968]            | -                  | [5 968]  | 108         |
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون                                 | [44 150]           | -                  | [44 150] | [47 517]           | -                  | [47 517] | 3 367       |
| الشركة العامة للبيع                                             | 2 160              | -                  | 2 160    | 2 152              | -                  | 2 152    | 8           |
| الشركة السياحية الدخيلة                                         | 30                 | -                  | 30       | [440]              | -                  | [440]    | 470         |
| شركة أكتيف وتلز                                                 | [6 692]            | -                  | [6 692]  | [6 551]            | -                  | [6 551]  | [141]       |
| سيكاف المستثمر                                                  | [50]               | -                  | [50]     | [46]               | -                  | [46]     | [4]         |
| سيكاف المستقبل                                                  | 94                 | -                  | 94       | [20]               | -                  | [20]     | 114         |
| سيكاف الرقابة                                                   | [466]              | -                  | [466]    | [111]              | -                  | [111]    | [355]       |
| سيكاف المدخر                                                    | 1 596              | -                  | 1 596    | 9 121              | -                  | 9 121    | [7 525]     |
| بنك تونس الخارجي                                                | [61 082]           | 3 140              | [57 942] | [52 718]           | 3 951              | [48 767] | [9 175]     |
| شركة الوسائل العامة                                             | 77                 | -                  | 77       | 257                | -                  | 257      | [180]       |
| المغازات العامة والمستودع الحقيقي<br>للجمهورية التونسية         | 2 537              | -                  | 2 537    | 2 067              | -                  | 2 067    | 470         |
| الشركة التونسية للمراقبة فريتاس                                 | 792                | -                  | 792      | 874                | -                  | 874      | [82]        |
| الشركة النيجيرية للبنك                                          | 34 807             | 4 506              | 39 313   | 35 685             | 5 732              | 41 417   | [2 104]     |
| الشركة المدنية العقارية دار المصرفي                             | [624]              | -                  | [624]    | [368]              | -                  | [368]    | [256]       |
| شركة القطب التنموي المنستير الفجة                               | 4 838              | -                  | 4 838    | 4 742              | -                  | 4 743    | 95          |
| شركة السلامة والحراسة                                           | [24]               | -                  | [24]     | [116]              | -                  | [116]    | 92          |
| المجموع                                                         | 537 329            | 7 575              | 544 904  | 482 448            | 9 611              | 492 059  | 52 845      |

(\*) تمت إعادة معالجة معطيات 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

### 3-16-6 النتيجة المجمعة

تم ختم السنة المحاسبية 2024 بنتيجة مجمعة ايجابية تقدر ب 103 304 ألف دينار مقابل نتيجة تقدر ب 59 694 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023. وتفصل مساهمة الشركة الأم والشركات التابعة في النتيجة المجمعة كالاتي :

| البيانات                                                | 2024    | 2023    | التغير<br>% |
|---------------------------------------------------------|---------|---------|-------------|
| مساهمة الشركة الأم *                                    | 96 118  | 52 097  | 44 021      |
| مساهمة الشركات التابعة المنتمية للقطاع البنكي           | [9 193] | [9 121] | [72]        |
| مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات المالية * | 13 964  | 13 294  | 670         |
| مساهمة الشركات التابعة المنتمية لقطاع الخدمات الأخرى *  | 2 415   | 3 424   | [1 009]     |
| المجموع                                                 | 103 304 | 59 694  | 43 610      |

(\*) تمت إعادة معالجة معطيات 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

تفصّل النتيجة المجمعة حسب الشركة على النحو التالي :

| الشركة                                                           | 2024           | 2023          | التغير        | %            |
|------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|
| الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) (*)                          | 96 118         | 52 097        | 44 021        | 84,5%        |
| شركة الاستثمار لمجموعة الشركة التونسية للبنك (*)                 | 2 468          | 4 472         | (2 004)       | (44,8)%      |
| شركة التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية (*)     | (19)           | (524)         | 505           | 96,4%        |
| المالية للشركة التونسية للبنك (*)                                | 3 986          | 1 789         | 2 197         | 122,8%       |
| شركة استثمار ذات رأس مال تنمية لمجموعة الشركة التونسية للبنك (*) | (143)          | 364           | (507)         | (139,3)%     |
| شركة عقارية الشارع (*)                                           | (667)          | 109           | (776)         | (711,9)%     |
| الشركة التونسية لاستخلاص الديون (*)                              | 6 733          | 6 176         | 557           | 9,0%         |
| الشركة العامة للبيع                                              | 172            | 208           | (36)          | (17,3)%      |
| الشركة السياحية الدخيلة (*)                                      | 741            | 470           | 271           | 57,7%        |
| شركة أكتيف وتلز (*)                                              | (16)           | (141)         | 125           | 88,7%        |
| سيكاف المستثمر                                                   | 31             | 32            | (1)           | (3,1)%       |
| سيكاف المستقبل                                                   | 40             | 46            | (6)           | (13,0)%      |
| سيكاف الرقاعية                                                   | 461            | 105           | 356           | 339,0%       |
| سيكاف المدخر                                                     | 408            | 833           | (425)         | (51,0)%      |
| بنك تونس الخارجي                                                 | (10 629)       | (8 242)       | (2 387)       | (29,0)%      |
| شركة الوسائل العامة (*)                                          | 50             | (180)         | 230           | 127,8%       |
| المغازات العامة والمستودع الحقيقي للجمهورية التونسية (*)         | 1 169          | 964           | 205           | 21,2%        |
| الشركة التونسية للمراقبة فريتناس                                 | 610            | 758           | (148)         | (19,5)%      |
| الشركة النيجيرية للبنك                                           | 1 436          | (879)         | 2 315         | 263,4%       |
| الشركة المدنية العقارية دار المصرفي                              | 97             | 90            | 7             | 7,8%         |
| شركة القطب التنموي المنستير الفجة                                | 178            | 1 054         | (876)         | (83,1)%      |
| شركة السلامة والحراسة (*)                                        | 80             | 92            | (12)          | (13,0)%      |
| <b>المجموع</b>                                                   | <b>103 304</b> | <b>59 694</b> | <b>43 610</b> | <b>73,1%</b> |

(\*) تمت إعادة معالجة معطيات 31 ديسمبر 2023 لأغراض المقارنة

## إيضاح 7 - إيضاحات متعلقة بجدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة (بآلاف الديناريّة)

### 7-1 خصوم محتملة

يرد بند الخصوم المحتملة المتكون من «ضمانات وكفالات وضمائن أخرى مقدمة واعتمادات مستندية» في 31 ديسمبر 2024 مفصلاً كالآتي :

| البيانات                                              | 2024             | 2023             | التغير          | %             |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|---------------|
| ضمانات وكفالات بأمر الحرفاء                           | 1 057 899        | 1 064 191        | (6 292)         | (0,6)%        |
| ضمانات أخرى غير مشروطة أو قابلة للنقض أذنت بها البنوك | 401 563          | 416 475          | (14 912)        | (3,6)%        |
| <b>مجموع الضمانات والكفالات وضمائن أخرى مقدمة</b>     | <b>1 459 462</b> | <b>1 480 666</b> | <b>(21 204)</b> | <b>(1,4)%</b> |
| اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات توريد            | 605 343          | 568 387          | 36 956          | 6,5%          |
| اعتمادات مستندية ومصادقات على عمليات تصدير            | 39 588           | 31 306           | 8 282           | 26,5%         |
| <b>مجموع الاعتمادات المستندية</b>                     | <b>644 931</b>   | <b>599 693</b>   | <b>45 238</b>   | <b>7,5%</b>   |
| <b>مجموع الخصوم المحتملة</b>                          | <b>2 104 393</b> | <b>2 080 359</b> | <b>24 034</b>   | <b>1,2%</b>   |

## 2-7 تعهدات تمويل مقدمة

بلغ رصيد بند «تعهدات التمويل المقدمة» في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 93 120 ألف دينار مقابل 101.677 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

| البيانات           | 2024   | 2023    | التغير  | %      |
|--------------------|--------|---------|---------|--------|
| تعهدات تمويل       | 93 094 | 101 651 | (8 557) | (8,4)% |
| تعهدات على السندات | 26     | 26      | -       | -      |
| المجموع            | 93 120 | 101 677 | (8 557) | (8,4)% |

## 3-7 ضمانات مقبولة

بلغ رصيد هذا البند «الضمانات المقبولة» 2 972 028 ألف دينار في موفى 2024 مقابل 2 818 597 ألف دينار في موفى 2023 .

| البيانات                                       | 2024      | 2023      | التغير    | %       |
|------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| ضمانات مقابلة مقبولة من البنوك المقيمة بالخارج | 401 562   | 416 475   | (14 913)  | (3,6)%  |
| ضمانات مقبولة من الدولة ومؤسسات التأمين *      | 2 155 452 | 1 886 346 | 269 106   | 14,3%   |
| ضمانات مقبولة من الحرفاء                       | 415 014   | 515 776   | (100 762) | (19,5)% |
| المجموع (*)                                    | 2 972 028 | 2 818 597 | 153 431   | 5,4%    |

- \* جرى إعداد معطيات هذا البند بناء على بيانات غير محاسبية بالاعتماد على مختلف إدارات البنك .
- \* تدرج الضمانات المقابلة والواردة من البنوك ضمن بند الخصوم المحتملة وبند الضمانات المقبولة من البنوك .
- \* لا تؤخذ الضمانات الفعلية المقدمة من قبل الحرفاء لتغطية المساعدات الممنوحة لهم بعين الاعتبار .

## إيضاح 8 - إيضاحات متعلقة بقائمة النتائج المجمعة (بآلاف الدنانير التونسية)

### 1-8 فوائد ومداحيل مماثلة

بلغت الفوائد والمداحيل المماثلة 961 241 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 1 058 704 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ويرد تفصيلها كما يلي :

| البيانات                                           | 2024    | 2023      | التغير    | %       |
|----------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|---------|
| فوائد على المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية  | 38 883  | 33 030    | 5 853     | 7,71%   |
| فوائد على قروض على السوق النقدية بالدينار          | 8 445   | 6 752     | 1 693     | 25,1%   |
| فوائد على قروض على السوق النقدية بالعملة الأجنبية  | 30 438  | 26 278    | 4 160     | 15,8%   |
| فوائد على أموال أخرى لدى المؤسسات البنكية والمالية | -       | -         | -         | -       |
| فوائد على المستحقات على الحرفاء                    | 891 067 | 995 306   | (104 239) | (10,5)% |
| فوائد في شكل إيرادات على الحسابات المدينة          | 98 264  | 109 575   | (11 311)  | (10,3)% |
| فوائد على المستحقات على الحرفاء (1)                | 792 803 | 885 731   | (92 928)  | (10,5)% |
| مداحيل مماثلة                                      | 31 291  | 30 368    | 923       | 3,0%    |
| المجموع                                            | 961 241 | 1 058 704 | (97 463)  | (9,2)%  |

(1) تم احتساب الفوائد على القروض الممنوحة للحرفاء مع الاخذ بعين الاعتبار التخفيض في الفوائد وفقاً لأحكام القانون عدد 41 لسنة 2024 وذلك بمبلغ قدره 403 ألف دينار .

## 8-2 عمولات (في شكل إيرادات)

بلغ رصيد هذا البند 148 664 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 142 764 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ويرد مفصلاً كالاتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                              | 2024    | 2023    | التغير  | %       |
|-------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| صكوك وأوراق مالية وتحويلات وخدمات خاصة بالحساب البنكي | 59 146  | 60 671  | (1 525) | (2,5)%  |
| عمليات على السندات                                    | 10 366  | 6 295   | 4 071   | 64,7%   |
| عمليات الصرف                                          | 14 295  | 10 067  | 4 228   | 42,0%   |
| عمليات التجارة الخارجية                               | 10 582  | 12 247  | (1 665) | (13,6)% |
| خزائن محصنة                                           | 52      | 41      | 11      | 26,8%   |
| دراسات                                                | 16 581  | 17 828  | (1 247) | (7,0)%  |
| أخرى                                                  | 37 642  | 35 615  | 2 027   | 5,7%    |
| المجموع                                               | 148 664 | 142 764 | 5 900   | 4,1%    |

## 8-3 أرباح على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بآلاف الدنانير

| البيانات                                    | 2024   | 2023   | التغير   | %        |
|---------------------------------------------|--------|--------|----------|----------|
| أرباح صافية على سندات المعاملات             | 14 103 | 19 501 | (5 398)  | (27,7)%  |
| فوائد صافية على رفاع الخزينة                | 14 078 | 19 358 | (5 280)  | (27,3)%  |
| أرباح ومداخيل مماثلة على سندات المعاملات    | -      | 121    | (121)    | (100,0)% |
| فائض قيمة على التفويت في سندات المعاملات    | 25     | 22     | 3        | 13,6%    |
| الأرباح (الخسائر) الصافية على سندات التوظيف | 23 634 | 25 002 | (1 368)  | (5,5)%   |
| أرباح ومداخيل مماثلة على سندات التوظيف      | 19 543 | 21 816 | (2 273)  | (10,4)%  |
| خسائر على سندات التوظيف                     | 4 171  | 3 548  | 623      | 17,6%    |
| مخصصات مدخرات على نقص قيمة سندات التوظيف    | (735)  | (745)  | 10       | 1,3%     |
| استرجاع مدخرات على نقص قيمة سندات التوظيف   | 655    | 383    | 272      | 71,0%    |
| أرباح صافية على عمليات الصرف                | 45 418 | 50 701 | (5 283)  | (10,4)%  |
| النتيجة على عمليات الصرف                    | 42 854 | 48 270 | (5 416)  | (11,2)%  |
| عمولات على الصرف البدوي                     | 2 564  | 2 431  | 133      | 5,5%     |
| المجموع                                     | 83 155 | 95 204 | (12 049) | (12,7)%  |

## 8-4 مداخيل محفظة سندات الاستثمار

بلغت مداخيل محفظة سندات الاستثمار 234 966 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 162 494 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 وتتوزع كالاتي :

بآلاف الدنانير

| البيانات                                                         | 2024    | 2023    | التغير | %     |
|------------------------------------------------------------------|---------|---------|--------|-------|
| فوائد ومداخيل مماثلة بعنوان سندات الاستثمار                      | 594     | 387     | 207    | 53,5% |
| فوائد ومداخيل مماثلة على سندات الخزينة القابلة للتنظيم للاستثمار | 135 551 | 108 877 | 26 674 | 24,5% |
| أرباح ومداخيل مماثلة على سندات المساهمات                         | 9 208   | 7 102   | 2 106  | 29,7% |
| مداخيل سندات المساهمة مع إعادة الإحالة                           | 1 396   | 1 135   | 261    | 23,0% |
| فوائد ومداخيل مماثلة للسندات الرقاعية                            | 88 217  | 44 993  | 43 224 | 96,1% |
| المجموع بالآلاف دينار                                            | 234 966 | 162 494 | 72 472 | 44,6% |

## 8-5 فوائد مدينة وأعباء مماثلة

سجلت الفوائد المدينة والأعباء المماثلة في 31 ديسمبر 2024 ما قدره 724 102 ألف دينار مقابل 733 493 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 وترد تفاصيلها كالاتي :

| البيانات                   | 2024      | 2023      | التغير   | %       |
|----------------------------|-----------|-----------|----------|---------|
| عمليات مع المؤسسات البنكية | [81 451]  | [159 319] | 77 868   | 48,9%   |
| عمليات مع الحرفاء          | [601 427] | [535 893] | [65 534] | [12,2%] |
| اقتراضات وموارد خصوصية     | [41 216]  | [38 213]  | [3 003]  | [7,9%]  |
| فوائد وأعباء أخرى          | [8]       | [68]      | 60       | 88,2%   |
| المجموع                    | (724 102) | (733 493) | 9 391    | 1,3%    |

## 8-6 مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح قيم المستحقات والعناصر خارج الموازنة والخصوم

| البيانات                                                                   | 2024      | 2023      | التغير    | %        |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| مخصصات للمدخرات على تعهدات الحرفاء                                         | (189 800) | (209 486) | 19 686    | 9,4%     |
| مخصصات للمدخرات على الديون المشكوك في خلاصها                               | [197 042] | [211 480] | 14 438    | 6,8%     |
| مخصصات للمدخرات الإضافية                                                   | [83 876]  | [40 973]  | [42 903]  | [104,7%] |
| مخصصات للمدخرات الجماعية                                                   | -         | [31 838]  | 31 838    | 100,0%   |
| مخصصات للمدخرات على نقص القيمة لأصول الاستغلال للشركات التابعة غير المالية | [632]     | -         | [632]     | -        |
| استعادة مدخرات على ديون مشكوك في خلاصها                                    | 165 053   | 99 754    | 65 299    | 65,5%    |
| استعادة مدخرات إضافية                                                      | 27 712    | 149 327   | [121 615] | [81,4%]  |
| ديون تم التفويت فيها أو التخلي عنها للشركة التونسية لاستخلاص الديون        | [164 104] | [236 454] | 72 350    | 30,6%    |
| ديون مدرجة على حساب الخسائر                                                | [2 143]   | [3 439]   | 1 296     | 37,7%    |
| استعادة الفوائد المعلقة على الديون المفوت فيها والمتخلي عنها               | 46 410    | 64 898    | [18 488]  | [28,5%]  |
| مخصصات أخرى                                                                | [422]     | [51]      | [371]     | [727,5%] |
| استعادة مدخرات أخرى                                                        | 710       | 770       | [60]      | [7,8%]   |
| مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء                                       | 4 070     | (13 486)  | 17 556    | 130,2%   |
| مخصصات للمدخرات على المخاطر والأعباء                                       | [8 755]   | [25 956]  | 17 201    | 66,3%    |
| مخصصات للمدخرات متعلقة بالتطهير الاجتماعي                                  | [174]     | [186]     | 12        | 6,5%     |
| تعويضات ومنح متعلقة بالتطهير الاجتماعي                                     | [835]     | [2 484]   | 1 649     | 66,4%    |
| استعادة مدخرات على المخاطر والأعباء                                        | 13 823    | 13 047    | 776       | 5,9%     |
| استعادة مدخرات للمغادرة للتقاعد والتطهير الاجتماعي                         | 757       | 2 093     | [1 336]   | [63,8%]  |
| خسائر وأرباح أخرى خارقة للعادة                                             | [746]     | [746]     | [746]     | -        |
| المجموع                                                                    | (185 730) | (222 972) | 37 242    | 16,7%    |

## 7-8 مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح قيم محفظة الاستثمار

يتوزع رصيد هذا الحساب ، في موفى ديسمبر 2024 ، كما يلي :

| البيانات                                                | 2024    | 2023    | التغير  | %       |
|---------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة سندات المساهمة          | (575)   | (3 118) | 2 543   | 81,6%   |
| مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة سندات أخرى للاستثمار    | (72)    | (3 720) | 3 648   | 98,1%   |
| مخصصات للمدخرات على انخفاض قيمة سندات مع إعادة الإحالة  | (1 494) | (2 071) | 577     | 27,9%   |
| فائض أو ناقص القيمة على تفويت سندات المساهمة            | 643     | 407     | 236     | 58,0%   |
| خسائر على صندوق شركة استثمار ذات رأس مال تنمية          | -       | (12)    | 12      | 100,0%  |
| استعادة مدخرات على انخفاض قيمة محفظة الاستثمار          | 3 206   | 1 143   | 2 063   | 180,5%  |
| استعادة مدخرات على انخفاض قيمة السندات مع إعادة الإحالة | 408     | 1 484   | (1 076) | (72,5)% |
| المجموع                                                 | 2 116   | (5 887) | 8 003   | 135,9%  |

## 8-8 إيرادات استغلال أخرى

بلغ بند إيرادات الاستغلال الأخرى 26 422 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 21 301 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ويفصل كالاتي :

| البيانات                             | 2024   | 2023   | التغير  | %       |
|--------------------------------------|--------|--------|---------|---------|
| مداخيل البناءات                      | 16 341 | 11 069 | 5 272   | 47,6%   |
| فارق مخزون القوائم والأشغال المنتهية | 37     | 1 472  | (1 435) | (97,5)% |
| إيرادات أخرى تابعة                   | 199    | 158    | 41      | 25,9%   |
| إيرادات أخرى : تقديم خدمات           | 9 845  | 8 602  | 1 243   | 14,5%   |
| المجموع                              | 26 422 | 21 301 | 5 121   | 24,0%   |

## 8-9 مصاريف الأعوان

بلغت مصاريف الأعوان 256 080 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 246 357 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 وتفصيلها كالاتي :

| البيانات                   | 2024      | 2023      | التغير  | %        |
|----------------------------|-----------|-----------|---------|----------|
| أجور الأعوان               | (191 082) | (186 344) | (4 738) | (2,5)%   |
| الأعباء الاجتماعية         | (60 399)  | (54 883)  | (5 516) | (10,1)%  |
| فارق العطل المدفوعة الأجر  | (130)     | 128       | (258)   | (201,6)% |
| أعباء أخرى مرتبطة بالأعوان | (4 469)   | (5 258)   | 789     | 15,0%    |
| المجموع                    | (256 080) | (246 357) | (9 723) | (3,9)%   |

## 8-10 تكاليف الاستغلال العامة

بلغت تكاليف الاستغلال العامة 105 675 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 106 271 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 وتفصيلها كالتالي :

| البيانات                            | 2024      | 2023      | التغير  | %       |
|-------------------------------------|-----------|-----------|---------|---------|
| كراء                                | (6 433)   | (6 306)   | (127)   | (2,0)%  |
| عمليات صيانة وإصلاح موكولة للغير    | (6 493)   | (6 843)   | 350     | 5,1%    |
| أشغال من إنجاز الغير                | (6 926)   | (9 064)   | 2 138   | 23,6%   |
| المساهمة في صندوق الضمانات والودائع | (28 130)  | (26 540)  | (1 590) | (6,0)%  |
| أقساط تأمين                         | (2 985)   | (1 979)   | (1 006) | (50,8)% |
| تكاليف أخرى                         | (13 425)  | (12 051)  | (1 374) | (11,4)% |
| أداءات وضرائب                       | (9 095)   | (10 680)  | 1 585   | 14,8%   |
| إمدادات للمؤسسة                     | (1 826)   | (2 352)   | 526     | 22,4%   |
| أجور وأنعاب وسطاء                   | (3 720)   | (6 087)   | 2 367   | 38,9%   |
| مصاريف نقل وتنقل                    | (407)     | (393)     | (14)    | (3,6)%  |
| مكافآت الحضور                       | (237)     | (269)     | 32      | 11,9%   |
| المساهمة الاجتماعية للتضامن         | (725)     | (406)     | (319)   | (78,6)% |
| التغيير في المخزونات الأخرى         | (1 656)   | (1 006)   | (650)   | (64,6)% |
| مصاريف مختلفة للتسيير               | (21 135)  | (20 824)  | (311)   | (1,5)%  |
| حسابات تسوية أخرى                   | (2 482)   | (1 471)   | (1 011) | (68,7)% |
| المجموع                             | (105 675) | (106 271) | 596     | 0,6%    |

## 8-11 رصيد الربح/الخسارة المتأتي من العناصر العادية الأخرى

بلغ رصيد الربح/الخسارة المتأتي من العناصر العادية الأخرى 22 078 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 8 158 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 ويفصل كالتالي :

| البيانات                                   | 2024    | 2023     | التغير | %       |
|--------------------------------------------|---------|----------|--------|---------|
| أرباح متأتية من العناصر العادية الأخرى     | 30 813  | 20 304   | 10 509 | 51,8%   |
| نقص أو زيادة قيمة التفويت                  | 659     | 768      | (109)  | (14,2)% |
| منحة ضرائب التدريب المهني "TFP"            | 1 954   | 1 753    | 201    | 11,5%   |
| ارباح أخرى (1)                             | 28 200  | 17 783   | 10 417 | 58,6%   |
| خسائر متأتية من العناصر العادية الأخرى (2) | (8 735) | (12 146) | 3 411  | 28,1%   |
| المجموع                                    | 22 078  | 8 158    | 13 920 | 170,6%  |

(1) يتضمن هذا الرصيد أساساً :

- استرداد الديون المشطوبة بقيمة 23 063 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 8 700 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

(2) يتضمن هذا الرصيد أساساً :

- التوظيف الضريبي بمبلغ قدره 2.783 ألف دينار بعنوان عمليات تحويل الأموال إلى الخارج من قبل غير المقيمين  
- الاعباء بعنوان التصاريح المعدلة لضرائب التدريب المهني TFP للسنوات المالية 2022 و2023 بمبلغ قدره 2.172 ألف دينار .

## 8-12 الأداء على الشركات

بلغ الأداء على الشركات 31 925 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 46 938 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

| البيانات           | 2024     | 2023     | التغير  | %       |
|--------------------|----------|----------|---------|---------|
| الأداء على الشركات | (38 124) | (55 444) | 17 320  | 31,2%   |
| الضرائب المؤجلة    | 6 199    | 8 507    | (2 308) | (27,1)% |
| المجموع            | (31 925) | (46 938) | 15 012  | 32,0%   |

بآلاف الدنانير

## إيضاح 9 - إيضاحات متعلقة بجدول التدفقات النقدية المجمعة (بآلاف الدنانير)

## 9-1 التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال

أبرزت أنشطة الاستغلال خلال السنة المحاسبية 2024 تدفقا نقديا صافيا إيجابيا بـ 1 723 009 ألف دينار .

وترد أهم التغييرات كالآتي :

- سجلت إيرادات الاستغلال المقبوضة فائضا قدر بـ 509 599 ألف دينار مقارنة بأعباء الاستغلال المدفوعة .
- أبرزت القروض والسداد على القروض للحرفاء تدفقا صافيا إيجابيا بـ 505 434 ألف دينار .
- أبرزت ودائع وسحوبات الحرفاء تدفقا صافيا إيجابيا بـ 1 170 543 ألف دينار .
- أبرزت اقتناءات/ التفويت في سندات التوظيف تدفقا صافيا سلبيا بـ 96 419 ألف دينار .

- بلغت المبالغ المسددة للأعوان والدائنين الآخرين 325 170 ألف دينار

- بلغت التدفقات النقدية الأخرى لأنشطة الاستغلال وضعية مدفوعات صافية بـ 61 598 ألف دينار

## 9-2 التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار

أبرزت أنشطة الاستثمار خلال السنة المحاسبية 2024 تدفقا صافيا سلبيا بـ 944 052 ألف دينار .

## 9-3 التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة التمويل

أبرزت أنشطة التمويل خلال السنة المحاسبية 2024 تدفقا صافيا سلبيا بـ 85 718 ألف دينار .

## 9-4 السيولة وما يعادلها

بلغ رصيد السيولة وما يعادلها 4 142 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 697 381 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 وتفصيله كالآتي :

| البيانات                                       | 2024      | 2023      | التغير    | %       |
|------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| الخزينة ومركز الصكوك البريدية واستعادة السيولة | 86 737    | 86 223    | 514       | 0,6%    |
| البنك المركزي التونسي                          | (433 586) | (979 033) | 545 447   | 55,7%   |
| بنوك ومؤسسات مختصة                             | 33 480    | (15 403)  | 48 883    | 317,4%  |
| قروض واقتراضات على السوق النقدية               | 218 268   | (67 391)  | 285 659   | 423,9%  |
| سندات المعاملات                                | 90 959    | 278 223   | (187 264) | (67,3)% |
| المجموع                                        | (4 142)   | (697 381) | 693 239   | 99,4%   |

بآلاف الدنانير

## إيضاح 10 - إيضاحات خاصة بالأحداث اللاحقة للقوائم المالية المختومة

لم يطرأ أي حدث في الفترة الممتدة بين نهاية السنة المحاسبية وتاريخ نشر القوائم المالية من شأنه أن :

- يؤدي إلى تغييرات هامة على مستوى الأصول أو الخصوم خلال السنة المحاسبية الجديدة .
- يكون له تأثير كبير على أنشطة البنك المستقبلية .

تعتبر هذه الوضعية محتملة وفقاً للمعيار عدد 14 «المتعلق بالاحتمالات والأحداث اللاحقة لتاريخ الختم»، والتي سيتم متابعتها بصفة دورية لتحديد ما إذا كان تدفق الموارد ذات منافع اقتصادية قد أصبح محتملاً.

تم إعداد القوائم المالية بعنوان السنة المالية 2024 والموافقة على نشرها من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 07 أبريل 2025. تبعاً لذلك، فلا تعكس القوائم المالية الأحداث اللاحقة لهذا التاريخ.

## إيضاح 12 - الإيضاحات المتعلقة بالعمليات مع المؤسسات المرتبطة

### 12-1 اتفاقيات والعمليات المبرمة/المنجزة حديثاً خلال السنة المالية 2024

[1] قام البنك خلال السنة المالية 2024 باكتتاب بمبلغ قدره 570 مليون دينار في القرض الوطني 2024 الذي أصدرته الدولة التونسية، المساهم الرئيسي، على أربعة أقساط موزعة كالآتي :

| البيانات             | سنة الاكتتاب | مدة السداد             | نسبة الفائدة | المبلغ المكتتب | القائم في 2024/12/31 | الفوائد 2024 |
|----------------------|--------------|------------------------|--------------|----------------|----------------------|--------------|
| القرض الوطني 2024-1  | 2024         | 10 سنوات مع سنتي إمهال | 9,95%        | 100 000        | 100 000              | 8 723        |
| القرض الوطني 2024-2  | 2024         | 10 سنوات مع سنتي إمهال | 9,95%        | 120 000        | 120 000              | 7 524        |
| القرض الوطني 2024-3  | 2024         | 10 سنوات مع سنتي إمهال | 9,95%        | 200 000        | 200 000              | 5 943        |
| القرض الرقاعي 2024-4 | 2024         | 10 سنوات مع سنتي إمهال | 9,95%        | 150 000        | 150 000              | 1 022        |
| المجموع بالألف دينار |              |                        |              | 570 000        | 570 000              | 23 212       |

دينار أي ما يعادل 5.8 مليون يورو والتي تمت الموافقة عليها بالإجماع من قبل الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة في 08 مارس 2024.

[4] بلغت اتفاقيات الودائع لأجل المكتتبة خلال السنة المالية 2024 من قبل الشركات الشريكة للشركة التونسية للبنك 500 ألف دينار في 2024/12/31 وتتوزع على النحو التالي :

[2] خلال السنة المالية 2024، وبموجب قرارات وزير المالية، استفادت الشركة التونسية للبنك من حزمة ضمانات منحها الدولة، المساهم الرئيسي، لتغطية تعهدات بعض المؤسسات العامة. وتبلغ قيمة هذه الضمانات 989 مليون دينار تونسي.

[3] خلال السنة المالية 2024، اكتتبت الشركة التونسية للبنك في الترفيع في رأس المال شركة بنك تونس الخارجي «TUNISIAN FOREIGN BANK» بما قيمته 19.6 مليون

| العلاقة                           | طبيعة الوديعة | الحالة          | الفترة بالأيام | نسبة الفائدة                                  | المستحق في 2024/12/31 |
|-----------------------------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------------------------------------|-----------------------|
| شركة القطب التنموي المنستير الفجة | الودائع لأجل  | المؤسسة الشريكة | 180            | معدل نسبة الفائدة في السوق النقدية (TMM) + 1% | 500                   |
| المجموع بالألف دينار              |               |                 |                |                                               | 500                   |

التونسية للدولة . يقدم الجدول التالي مميزات هذه القروض المشتركة ومستحققاتها في 31 ديسمبر 2024 ، بالإضافة إلى تأثيرها على نتيجة سنة 2024 :

| طبيعة الاتفاقية | مرجع العلاقة  | سنة المنح | المدة   | نسبة الفائدة | مبلغ القرض بالعملة الأجنبية | المستحق في 2024/12/31 بالعملة الأجنبية | المستحق في 2024/12/31 بالآلاف دينار | الفوائد 2024/12/31 بالآلاف دينار |
|-----------------|---------------|-----------|---------|--------------|-----------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| قرض مشترك       | وزارة المالية | 2024      | 2 سنتين | 5,85%        | 5 مليون دولار               | 5 مليون دولار                          | 15 984                              | 437                              |
| قرض مشترك       | وزارة المالية | 2024      | 4 سنوات | 4,75%        | 2 مليون يورو                | 2 مليون يورو                           | 6 647                               | 148                              |
| المجموع         |               |           |         |              |                             |                                        | 22 631                              | 585                              |

لتمويل المنح غير المستردة ، والمخصصات والقروض) مقابل الحصول على عملات .

بلغ المستحق الاجمالي لهذه الصناديق ما قدره 80 636 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 . وبلغت عملات التصرف التي تعود للشركة التونسية للبنك ، بعنوان السنة المالية 2024 ، ما قدره 43 ألف دينار (دون احتساب الأداء على القيمة المضافة) .

(3) قبل السنة المالية 2024 ، وبموجب قرارات وزارة المالية ، استفادت الشركة التونسية للبنك من حزمة ضمانات منحها الدولة ، المساهم الرئيسي ، لتغطية تعهدات بعض الشركات العامة . في 31 ديسمبر 2024 ، بلغ مجموع هذه الضمانات 855 مليون دينار .

(4) قبل السنة المالية 2024 ، اكتتبت الشركة التونسية للبنك في عدد من القروض الوطنية التي أصدرتها الدولة التونسية ، المساهم الرئيسي . يقدم الجدول التالي مميزات القروض ، ومستحققاتها في 31 ديسمبر 2024 ، بالإضافة إلى تأثيرها على نتيجة السنة المالية 2024 كما يلي :

(5) خلال السنة المالية 2024 ، وقعت الشركة التونسية للبنك مع الدولة التونسية ، عبر وزاراتها ، اتفاقية تمويل بالعملات الأجنبية في إطار القرض المشترك الذي منحتة البنوك

## 12-2 العمليات المنجزة المتعلقة بالاتفاقيات السابقة

(1) طبقا للقانون عدد 17 لسنة 2012 المؤرخ في 17 سبتمبر 2012 ، درجت الشركة التونسية للبنك ضمن أموالها الذاتية مخصصات دولة بما قيمته 117 مليون دينار مصحوبة بإمكانية إرجاعها في حال استبعاد البنك توازنه المالي .

خلال السنة المالية 2023 ، قامت الشركة التونسية للبنك بسداد الدفعة الأولى من مخصصات الدولة بقيمة 40 مليون دينار ، نظرا لاستعادها لتوازنها المالي عقب تسجيلها لأرباح سنة 2022 . يجب الإشارة إلى أنه تم بتاريخ 3 أكتوبر 2023 توقيع ملحق على الاتفاقية المبرمة في 09 أكتوبر 2012 لتبسيط سداد المبلغ المتبقي خلال السنوات المحاسبية 2024 و 2025 بما قيمته 40 مليون دينار و 37 مليون دينار على التوالي .

في 31 ديسمبر 2024 ، يبلغ مجموع مخصصات الدولة الذي لم يتم سداده بعد 37 مليون دينار .

(2) قبل السنة المالية 2024 ، أبرمت الشركة التونسية للبنك اتفاقيات مع الدولة لإدارة عدة صناديق ميزانية (مخصصة

| الاسم                 | سنة الاكتتاب | مدة السداد             | نسبة الفائدة | المبلغ المكتتب | المستحق في 2024/12/31 | الفوائد 2024 |
|-----------------------|--------------|------------------------|--------------|----------------|-----------------------|--------------|
| قرض وطني 1-2021       | 2021         | 5 سنوات                | 8,80%        | 25 000         | 25 000                | 2 194        |
| قرض وطني 2-2021       | 2021         | 5 سنوات                | 8,80%        | 15 000         | 15 000                | 1 316        |
| قرض وطني 3-2021       | 2021         | 5 سنوات                | 8,80%        | 35 000         | 35 000                | 3 097        |
| قرض وطني 1-2022       | 2022         | 7 سنوات                | 2,5+TMM%     | 25 000         | 25 000                | 2 643        |
| قرض وطني 2-2022       | 2022         | 7 سنوات                | 2,2+TMM%     | 26 000         | 26 000                | 2 702        |
| قرض وطني 3-2022       | 2022         | 7 سنوات                | 2,2+TMM%     | 72 000         | 72 000                | 7 342        |
| قرض وطني 4-2022       | 2022         | 7 سنوات                | 2,2+TMM%     | 80 000         | 80 000                | 8 017        |
| قرض وطني 1-2023       | 2023         | 10 سنوات مع سنتي امهال | 9,95%        | 80 000         | 80 000                | 8 026        |
| قرض وطني 2-2023       | 2023         | 10 سنوات مع سنتي امهال | 9,95%        | 54 000         | 54 000                | 5 403        |
| قرض وطني 3-2023       | 2023         | 10 سنوات مع سنتي امهال | 9,95%        | 39 500         | 39 500                | 3 963        |
| قرض وطني 4-2023       | 2023         | 10 سنوات مع سنتي امهال | 9,95%        | 100 000        | 100 000               | 10 032       |
| المجموع بالآلاف دينار |              |                        |              |                |                       |              |
|                       |              |                        |              | 551 500        | 551 500               | 54 734       |

قبل البنوك التونسية للدولة . يقدم الجدول التالي مميزات هذه القروض المشتركة ، ومستحقاتها في 31 ديسمبر 2024 ، بالإضافة إلى تأثيرها على نتيجة سنة 2024 كما يلي :

(5) قبل السنة المالية 2024 ، وقعت الشركة التونسية للبنك مع الدولة التونسية ، من خلال وزاراتها ، اتفاقيات تمويل بالعملة الأجنبية في إطار قروض مشتركة ممنوحة من

| طبيعة الاتفاقية | مرجع العلاقة  | سنة المنح | المدة   | نسبة الفائدة            | مبلغ القرض بالعملة الأجنبية | المستحق في 2024/12/31 بالعملة الأجنبية | المستحق في 2024/12/31 بالآلاف دينار | الفوائد في 2024/12/31 بالآلاف دينار |
|-----------------|---------------|-----------|---------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| قرض مشترك       | وزارة المالية | 2020      | 5 سنوات | 2,75%                   | 10 مليون يورو               | 10 مليون يورو                          | 33 234                              | 914                                 |
| قرض مشترك       | وزارة المالية | 2021      | 5 سنوات | 2,75%                   | 20 مليون يورو               | 20 مليون يورو                          | 66 468                              | 1 828                               |
| قرض مشترك       | وزارة المالية | 2022      | 4 سنوات | 2,90%                   | 15 مليون يورو               | 15 مليون يورو                          | 49 851                              | 1 446                               |
| قرض مشترك       | وزارة المالية | 2023      | 4 سنوات | اليوريبور 6 أشهر + 1,7% | 30 مليون يورو               | 30 مليون يورو                          | 99 702                              | 4 466                               |
| المجموع         |               |           |         |                         |                             |                                        | 249 255                             | 8 654                               |

الفرنسي التونسي ، الشركة التابعة لمجمع الشركة التونسية للبنك ، بقيمة إجمالية 16 مليون يورو ، أي ما يعادل 39,560 مليون دينار ، بضمان الدولة بموجب قرار وزارة المالية بتاريخ 17 أكتوبر 2016 .

كما قامت بتاريخ 26 ماي 2017 و 05 جويلية 2018 وغرة ديسمبر 2020 و 28 أكتوبر 2022 و 28 أكتوبر 2023 و 28 أكتوبر 2024 بسداد مبالغ 6 ملايين يورو ، 3 ملايين يورو ، 2,289 مليون يورو ، 0,942 مليون يورو و 0,534 مليون يورو و 0,534 مليون يورو على التوالي .

خلال السنة المالية 2022 ، قامت أيضاً بتحويل جزء من هذا القرض إلى رأسمال الشركة بمبلغ 1,634 مليون يورو .

في 31 ديسمبر 2024 ، تم تخصيص مدخرات على مستحق القرض ، البالغ 1,067 مليون يورو ، أي ما يعادل 3,547 مليون دينار بالكامل .

خلال السنة المالية 2024 ، قامت الشركة التونسية للبنك باحتساب إيرادات فوائد بما قيمته 331 ألف دينار (دون احتساب الاداء على القيمة المضافة) بموجب هذا القرض الرقاعي المشروط .

(10) قبل السنة المالية 2024 ، قام مسؤولو الشركة التونسية للبنك والمؤسسات الشريكة بها بالاكتمال في مختلف القروض الرقاعية المشروطة الصادرة عن الشركة التونسية للبنك .

ترد مستحقات مبالغ المكتتبة ، وكذلك الفوائد الناجمة عن هذه القروض ، في 31 ديسمبر 2024 على النحو التالي :

(6) بلغ قائم المساعدات الممنوحة من قبل الشركة التونسية للبنك إلى الدولة التونسية ، المساهم الرئيسي ، عبر وزاراتها ، ما قدره 436 مليون دينار في 31 ديسمبر 2024 (باستثناء القروض المشتركة) .

(7) قبل السنة المالية 2024 ، منحت الشركة التونسية للبنك لشركتها التابعة البنك الفرنسي التونسي «BFT» قرضا بنكيا بمبلغ قدره 70 000 ألف دينار لفترة 7 أيام قابلة للتجديد بنسبة فائدة تقدر 7.25% .

تم تجديد ضمان الدولة الممنوح للشركة التونسية للبنك بما قيمته 70 000 ألف دينار بموجب قرار المجلس الوزاري المنعقد بتاريخ 2 جوان 2011 إلى غاية 15 فيفري 2021 ، وفقاً للمراسلات التي وردت سنة 2020 .

خلال السنة المالية 2024 ، قامت الشركة التونسية للبنك باحتساب إيرادات فوائد بقيمة 99 ألف دينار تونسي (دون احتساب الاداء على القيمة المضافة) بموجب هذا القرض .

(8) قبل السنة المالية 2024 ، منحت الشركة التونسية للبنك لشركتها التابعة البنك الفرنسي التونسي «BFT» قرضا بنكيا بما قيمته 560 ألف دولار أمريكي ، ما يعادل 1 790 ألف دينار تونسي ، والذي استوجب تسديده في غرة مارس 2022 ولم يقع تسديده حتى 31 ديسمبر 2024 .

خلال السنة المالية 2024 ، قامت الشركة التونسية للبنك باحتساب إيرادات فوائد بقيمة 9 آلاف دينار تونسي (دون احتساب الاداء على القيمة المضافة) بموجب هذا القرض .

(9) في 18 أكتوبر 2016 ، اكتتبت الشركة التونسية للبنك في القرض الرقاعي المشروط الخاص الذي أصدره البنك

| الشركة                                                                     | المبلغ المكتتب | المستحق في<br>2024/12/31 | الفوائد 2024 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------|
| صندوق FCP Capital Plus                                                     | 697            | 665                      | 69           |
| صندوق FCP STB Evolutif                                                     | 25             | 25                       | 2            |
| <b>إجمالي الالتزامات المكتتبه من قبل الشركات التابعة والمؤسسات الشريكة</b> | <b>722</b>     | <b>690</b>               | <b>71</b>    |
| الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين                                     | 42 000         | 9 149                    | 1 385        |
| تعاونية التأمين للتعليم                                                    | 9 500          | 7 162                    |              |
| <b>إجمالي الالتزامات المكتتبه من قبل أعضاء مجلس الإدارة</b>                | <b>51 500</b>  | <b>16 311</b>            | <b>1 385</b> |
| <b>المجموع بالآلاف دينار</b>                                               | <b>52 222</b>  | <b>17 001</b>            | <b>1 456</b> |

(11) بلغت المساعدات البنكية الممنوحة من قبل الشركة التونسية للبنك لأعضاء مجلس الإدارة 5 مليون دينار ، في 31 ديسمبر 2024 ، وتوزع على النحو التالي :

| مرجع العلاقة                           | حسابات مدينة | تعهدات أخرى  | مجموع التعهدات |
|----------------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| أخرى                                   | 1            |              | 1              |
| الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين |              | 5 084        | 5 084          |
| مجموع أعضاء مجلس الإدارة               | 1            | 5 084        | 5 085          |
| <b>المجموع بالآلاف دينار</b>           | <b>1</b>     | <b>5 084</b> | <b>5 085</b>   |

(12) تفصل أرصدة الحسابات الجارية المفتوحة من قبل الشركات التابعة والمؤسسات الشريكة بالشركة التونسية للبنك بالإضافة إلى الفوائد المترتبة عليها ، في 31 ديسمبر 2024 ، على النحو التالي :

| الشركات التابعة              | أرصدة الحسابات | الفوائد المرتبطة |
|------------------------------|----------------|------------------|
| المدينين                     | الدائنين       | المحصلة المدفوعة |
| 0                            | 3 211 286      | 72               |
| 0                            | 36 211         | 0                |
| 0                            | 1 630          | 143              |
| 0                            | 377 861        | 0                |
| 0                            | 647 937        | 0                |
| 0                            | 4 274 926      | 214              |
| <b>المجموع بالآلاف دينار</b> | <b>0</b>       | <b>3 905</b>     |

### 12-3 تعهدات والتزامات الشركة التونسية للبنك تجاه المسيرين

تتلخص تعهدات والتزامات الشركة التونسية للبنك تجاه المسيرين والمنصوص عليها بالفصل 200 (جديد II) الفقرة 5 من مجلة الشركات التجارية كما يلي :

#### 1) عناصر التأجير والفوائد للمدير العام بالنيابة

تم تعيين المدير العام بالنيابة للبنك بقرار من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد في 07 أكتوبر 2022 .

تم تحديد التأجير والفوائد للمدير العام بالنيابة للبنك من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 30 ماي 2016 ، وفقاً

للأمر الحكومي عدد 986 لسنة 2015 المؤرخ في 06 أوت 2015 ، المتعلق بضبط نظام منح المديرين العامين للبنوك العامة ورؤساء مجالس إدارتها . تتألف هذه العناصر من :

- عنصر ثابت يتمثل في راتب شهري صافي قدره 16.000 دينار تونسي ؛

- فوائد عينية تتمثل في كمية من الوقود تبلغ 500 لتر شهرياً ، وتوفير سيارة عمل ، واسترداد تكاليف الهاتف بحد أقصى 250 دينار شهرياً ؛

- عنصر متغير سنوي لا يتجاوز 50% من مبلغ العنصر الثابت والذي يتم حسابه استناداً على معدل تحقيق الأهداف التي حددها مجلس الإدارة بالإضافة إلى المؤشرات المالية .

## 2) عناصر التأجير والفوائد للمدير العام

تم تعيين المدير العام للبنك بقرار من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد في 24 جوان 2024 .

تم تحديد التأجير والفوائد للمدير العام بالنيابة للبنك من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 30 ماي 2016 ، وفقاً للأمر الحكومي عدد 986 لسنة 2015 المؤرخ في 06 أوت 2015 ، المتعلق بضبط نظام منح المديرين العامين للبنوك العامة ورؤساء مجالس إدارتها . تتألف هذه العناصر من :

- عنصر ثابت يتمثل في راتب شهري صافي قدره 16.000 دينار تونسي ؛
- فوائد عينية تتمثل في كمية من الوقود تبلغ 500 لتر شهرياً ، وتوفير سيارة عمل ، واسترداد تكاليف الهاتف بحد أقصى 250 دينار شهرياً ؛
- عنصر متغير سنوي لا يتجاوز 50% من مبلغ العنصر الثابت والذي يتم حسابه استناداً على معدل تحقيق الأهداف التي حددها مجلس الإدارة بالإضافة إلى المؤشرات المالية .

## 3) عناصر التأجير والفوائد للكاتب العام

تم تعيين الكاتب العام للبنك بقرارات من مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد في 10 جوان 2020 ، بناءً على اقتراح لجنة التسميات والمكافآت في 29 ماي 2020 و 02 جوان 2020 .

تمت الموافقة على التأجير والفوائد للكاتب العام ، كما تمت مراجعتها من قبل لجنة التسميات والمكافآت للبنك في اجتماعها المنعقد في 14 أكتوبر 2016 ، من قبل مجلس إدارة الشركة التونسية للبنك خلال اجتماعه المنعقد في 16 نوفمبر 2016 و 16 سبتمبر 2020 . تتألف هذه العناصر من :

- منحة وظيفية بما قيمته 2.000 دينار تونسي شهرياً ؛
- منحة سكن بما قيمته 500 دينار تونسي شهرياً ؛
- منحة استهلاك جارية بما قيمته 400 دينار تونسي شهرياً ؛
- عنصر متغير سنوي لا يتجاوز 25% من مبلغ العنصر الثابت والذي يتم حسابه استناداً على معدل تحقيق الأهداف التي حددها مجلس الإدارة بالإضافة إلى المؤشرات المالية ؛
- تتمثل الفوائد العينية في سيارة عمل مع حصة من الوقود تبلغ 400 لتر شهرياً بالإضافة إلى استرداد تكاليف الهاتف .
- يحتفظ الكاتب العام بعناصر الراتب (12 راتباً ومنحة الموازنة ومنحة تحفيزية ومنحة الأداء ومنحة المكافأة) .

## 4) مكافآت الحضور والمكافآت المشابهة الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة

تم تحديد مبلغ مكافآت الحضور المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مكافآت رؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بقرار من الجلسة العامة العادية المنعقدة في 7 جوان 2024 على النحو التالي :

- مكافأة الحضور بقيمة 4.000 دينار تونسي ، صافية ، لكل اجتماع لرئيس المجلس ؛
- مكافأة الحضور بقيمة 2.000 دينار تونسي ، صافية ، لكل اجتماع لكل عضو من أعضاء المجلس ؛
- مكافأة الحضور بقيمة 2.000 دينار تونسي ، صافية ، لكل اجتماع لرئيس لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ؛
- مكافأة الحضور بقيمة 1.000 دينار تونسي ، صافية ، لكل اجتماع لأعضاء المجلس المنتمين إلى لجنة التدقيق ولجنة المخاطر .

تجدر الإشارة إلى أن الرؤساء والأعضاء الذين ينتمون إلى أكثر من لجنة تابعة لمجلس الإدارة يحصلون على مكافأة واحدة فقط تحتسب استناداً على حضورهم للجنة واحدة حسب اختيارهم وذلك في حدود 6 اجتماعات سنوياً .

يكون هذا الإجراء سارياً اعتباراً من تاريخ انعقاد الجلسة العامة العادية في 07 جوان 2024 .

يقدر المبلغ الاجمالي لمكافآت الحضور والمكافآت الأخرى المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة للبنك ، للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ، بما قيمته 411 250 دينار تونسي ويرد مفصلاً على النحو التالي :

| الاسم                                     | المبلغ  |
|-------------------------------------------|---------|
| مكافآت الحضور المخصصة لأعضاء مجلس الإدارة | 325 000 |
| مكافآت أعضاء اللجان الناتجة عن المجلس     | 86 250  |
| المجموع بالآلاف دينار                     | 411 250 |

## 5) التزامات وتعهدات الشركة التونسية للبنك تجاه مديريها وفقاً للقوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024

نظراً لما سبق ، ترد التزامات وتعهدات للشركة التونسية للبنك تجاه مديريها ، كما تظهر من القوائم المالية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2024 ، على النحو التالي :

| الفئة                               | المدير العام الحالي |                      | المدير العام السابق |                      | الكاتب العام        |                      |
|-------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|                                     | أعباء السنة المالية | الخصوم في 2024/12/31 | أعباء السنة المالية | الخصوم في 2024/12/31 | أعباء السنة المالية | الخصوم في 2024/12/31 |
| استحقاقات قصيرة المدى               | 355 520             | 121 482              | 149 801             | 77 956               | 267 116             | 88 851               |
| استحقاقات ما بعد التوظيف            | 61 125              | 94 710               | 6 244               | -                    | 4 517               | 44 768               |
| تعويض الإحالة على التقاعد (12 شهرا) | 19 419              | 103 550              | 75 185              | -                    | 14 747              | 123 262              |
| المجموع بالآلاف دينار               | 436 064             | 319 742              | 231 230             | 77 956               | 286 380             | 256 881              |

## قائمة النتائج المجمعة حسب القطب الفترة من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2024

الوحدة بالالف دينار

| 2024      | البنكي    | المالي   | اخرى     |                                                                                       |
|-----------|-----------|----------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|           |           |          |          | ايرادات الاستغلال البنكي                                                              |
| 961 241   | 957 825   | 2 914    | 502      | إيراد 1 فوائد ومداخل ماثلة                                                            |
| 148 664   | 138 269   | 10 395   | -        | إيراد 2 عمولات (الإيرادات)                                                            |
| 83 155    | 80 856    | 1 994    | 305      | إيراد 3 مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية                               |
| 234 966   | 217 822   | 17 031   | 113      | إيراد 4 مداخل محفظة الاستثمار                                                         |
| 1 428 026 | 1 394 772 | 32 334   | 920      | مجموع ايرادات الاستغلال البنكي                                                        |
|           |           |          |          | أعباء الاستغلال البنكي                                                                |
| (724 102) | (724 065) | (31)     | (6)      | عبء 1 فوائد مدينة وتكاليف ماثلة                                                       |
| (14 588)  | (14 583)  | (5)      | -        | عبء 2 عمولات مدينة                                                                    |
| -         | -         | -        | -        | عبء 3 خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية                                  |
| (738 690) | (738 648) | (36)     | (6)      | مجموع اعباء الاستغلال البنكي                                                          |
| 689 336   | 656 124   | 32 298   | 914      | الناتج البنكي الصافي                                                                  |
| (185 730) | (198 930) | 13 541   | (341)    | أ4/5 مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيمة المستحقات و عناصر خارج الموازنة والخصوم |
| 2 116     | 2 156     | 182      | (222)    | أ5/6 مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار                         |
| 26 422    | 1 528     | 841      | 24 053   | إيراد 7 ايرادات استغلال أخرى                                                          |
| (256 080) | (226 648) | (10 170) | (19 262) | عبء 6 مصاريف الاعوان                                                                  |
| (105 675) | (110 475) | 4 801    | (1)      | عبء 7 تكاليف الاستغلال العامة                                                         |
| (19 000)  | (17 195)  | (238)    | (1 567)  | عبء 8 مخصصات استهلاك ومدخرات للاصول الثابتة                                           |
| 151 389   | 106 560   | 41 255   | 3 574    | نتيجة الاستغلال                                                                       |
| (8 308)   | (9 194)   | -        | 886      | إيراد 11 الحصة في نتائج الشركات المجمعة بالمعادلة                                     |
| 22 077    | 21 906    | 101      | 70       | أ9/8 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر العادية الأخرى                                 |
| (31 925)  | (26 705)  | (4 805)  | (415)    | عبء 11 الأداء على الأرباح                                                             |
| 133 233   | 92 567    | 36 551   | 4 115    | نتيجة الأنشطة العادية                                                                 |
| (5 636)   | (5 630)   | (1)      | (5)      | أ9/10 رصيد الربح أو الخسارة على العناصر الخارقة للعادة                                |
| 127 597   | 86 937    | 36 550   | 4 110    | النتيجة الصافية للسنة المحاسبية                                                       |
| 24 293    | 11        | 22 587   | 1 695    | أ10/9 حقوق الأقلية في النتيجة                                                         |
| 103 304   | 86 926    | 13 963   | 2 415    | النتيجة الصافية المجمعة للسنة المحاسبية                                               |
| (973)     | (973)     |          |          | تأثيرات التغييرات المحاسبية                                                           |
| 102 331   | 85 953    | 13 963   | 2 415    | النتيجة بعد التغييرات المحاسبية                                                       |

## قائمة النتائج المجمعة حسب القطب

### الفترة من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2023

الوحدة بالالف دينار

|                                                                                         | 2023      | البنكي    | المالي   | اخرى     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|----------|----------|
| ايرادات الاستغلال البنكي                                                                |           |           |          |          |
| إيراد 1 فوائد ومداخيل مماثلة                                                            | 1 058 704 | 1 057 737 | 952      | 15       |
| إيراد 2 عمولات (على الإيرادات)                                                          | 142 764   | 136 320   | 6 444    | -        |
| إيراد 3 مرائب محفظة السندات التجارية و العمليات المالية                                 | 95 204    | 90 450    | 4 414    | 340      |
| إيراد 4 مداخيل محفظة الاستثمار                                                          | 162 494   | 149 008   | 13 448   | 38       |
| مجموع ايرادات الاستغلال البنكي                                                          | 1 459 166 | 1 433 515 | 25 258   | 393      |
| أعباء الاستغلال البنكي                                                                  |           |           |          |          |
| عبء 1 فوائد مدينة و تكاليف مماثلة                                                       | (733 493) | (733 457) | (28)     | (8)      |
| عبء 2 عمولات مدينة                                                                      | (10 995)  | (10 930)  | (63)     | (2)      |
| مجموع اعباء الاستغلال البنكي                                                            | (744 488) | (744 387) | (91)     | (10)     |
| النتائج البنكي الصافي                                                                   | 714 678   | 689 128   | 25 167   | 383      |
| أ4/5/ منحصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم | (222 972) | (235 808) | 12 859   | (23)     |
| أ5/6/ منحصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار                           | (5 887)   | (8 080)   | 2 003    | 190      |
| إيراد 7 ايرادات استغلال أخرى                                                            | 21 301    | 1 315     | 386      | 19 600   |
| عبء 6 مصاريف الاعوان                                                                    | (246 357) | (217 875) | (9 770)  | (18 712) |
| عبء 7 تكاليف الاستغلال العامة                                                           | (106 271) | (87 305)  | (7 074)  | (11 892) |
| عبء 8 منحصات استهلاك ومدخرات للاصول الثابتة                                             | (16 281)  | (14 295)  | (320)    | (1 666)  |
| نتيجة الاستغلال                                                                         | 138 211   | 127 080   | 23 251   | (12 120) |
| إيراد 11 الحصة في نتائج الشركات المجمعة بالمعادلة                                       | (7 221)   | (9 123)   | -        | 1 902    |
| أ8/9/ رصيد الربح أو الخسارة على العناصر العادية الأخرى                                  | 8 158     | 7 310     | 611      | 237      |
| عبء 11 الأداء على الأرباح                                                               | (46 938)  | (44 079)  | (2 412)  | (447)    |
| نتيجة الأنشطة العادية                                                                   | 92 210    | 81 188    | 21 450   | (10 428) |
| أ9/10/ رصيد الربح أو الخسارة على العناصر الخارقة للعادة                                 | (10 455)  | (10 453)  | (1)      | (1)      |
| النتيجة الصافية للسنة المحاسبية                                                         | 81 755    | 70 735    | 21 449   | (10 429) |
| أ9/10/ حقوق الأقلية في النتيجة                                                          | 22 061    | (6)       | (20 656) | 42 723   |
| النتيجة الصافية المجمعة للسنة المحاسبية                                                 | 59 694    | 70 741    | 42 105   | (53 152) |
| تأثيرات التغييرات المحاسبية                                                             | 26 341    | 26 341    |          |          |
| النتيجة بعد التغييرات المحاسبية                                                         | 86 035    | 97 082    | 42 105   | (53 152) |

## المؤشرات المجمعة

### الفترة من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2024

الوحدة بالآلاف دينار

| 2024       | البنكي     | المالي   | اخرى     |                                                |
|------------|------------|----------|----------|------------------------------------------------|
| 1 428 026  | 1 394 772  | 32 334   | 920      | ايرادات الاستغلال البنكي                       |
| 961 241    | 957 825    | 2 914    | 502      | أ - فوائد                                      |
| 148 664    | 138 269    | 10 395   | -        | ب - عمولات على الإيرادات                       |
| 83 155     | 80 856     | 1 994    | 305      | ج - مداخيل محفظة السندات التجارية              |
| 234 966    | 217 822    | 17 031   | 113      | د - مداخيل محفظة سندات الاستثمار               |
| (738 690)  | (738 648)  | (36)     | (6)      | اكتفاء الاستغلال البنكي                        |
| [724 102]  | [724 065]  | [31]     | [6]      | أ - فوائد مدينة                                |
| [14 588]   | [14 583]   | [5]      | -        | ب - عمولات مدينة                               |
| 689 336    | 656 124    | 32 298   | 914      | الناتج البنكي الصافي                           |
| 26 422     | 1 528      | 841      | 24 053   | ايرادات استغلال اخرى                           |
| (380 756)  | (354 318)  | (5 607)  | (20 831) | الاعباء العملية من بينها :                     |
| [256 080]  | [226 648]  | [10 170] | [19 262] | أ - مصاريف الاعوان                             |
| [105 676]  | [110 475]  | 4 801    | [2]      | ب - أعباء الاستغلال العامة                     |
| [19 000]   | [17 195]   | [238]    | [1 567]  | ج - مخصصات الاستهلاكات                         |
| 4 070 253  | 3 767 296  | 281 202  | 21 755   | بنية المحفظة                                   |
| 629 559    | 377 851    | 247 171  | 4 537    | أ - محفظة السندات التجارية                     |
| 3 440 694  | 3 389 445  | 34 031   | 17 218   | ب - محفظة سندات الاستثمار                      |
| 9 741 808  | 9 726 267  | 15 540   | 1        | قائم القروض التي تظهر في الميزانية             |
| 11 188 788 | 11 188 788 | -        | -        | قائم الودائع من بينها :                        |
| 4 197 663  | 4 197 663  | -        | -        | أ - ودائع تحت الطلب                            |
| 4 640 881  | 4 640 881  | -        | -        | ب - ودائع الادخار                              |
| 558 219    | 558 219    | -        | -        | اقتراضات و موارد خصوصية                        |
| 1 316 243  | 1 320 994  | (1 985)  | (2 766)  | أموال ذاتية (دون اعتبار نتيجة السنة المحاسبية) |

## المؤشرات المجمعة

### الفترة من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2023

الوحدة بالالف دينار

| البنكي     | المالي  | اخرى     | 2023       |                                                    |
|------------|---------|----------|------------|----------------------------------------------------|
| 1 433 515  | 25 258  | 392      | 1 459 165  | ايرادات الاستغلال البنكي                           |
| 1 057 737  | 952     | 15       | 1 058 704  | أ - الفوائد                                        |
| 136 320    | 6 444   | -        | 142 764    | ب - عمولات على الإيرادات                           |
| 90 450     | 4 414   | 340      | 95 204     | ج - مداخيل محفظة السندات التجارية                  |
| 149 008    | 13 448  | 37       | 162 493    | د - مداخيل محفظة سندات الاستثمار                   |
| (744 387)  | (91)    | (10)     | (744 488)  | اعباء الاستغلال البنكي                             |
| (733 457)  | (28)    | (8)      | (733 493)  | أ - فوائد مدينة                                    |
| (10 930)   | (63)    | (2)      | (10 995)   | ب - عمولات مدينة                                   |
| 689 128    | 25 167  | 382      | 714 677    | الناتج البنكي الصافي                               |
| 1 315      | 386     | 19 600   | 21 301     | ايرادات استغلال اخرى                               |
| (347 228)  | (4 662) | (17 020) | (368 910)  | الاعباء العملية من بينها :                         |
| (217 875)  | (9 770) | (18 712) | (246 357)  | أ - مصاريف الاعوان                                 |
| (115 058)  | 5 428   | 3 358    | (106 272)  | ب - أعباء الاستغلال العامة                         |
| (14 295)   | (320)   | (1 666)  | (16 281)   | ج - مخصصات الاستهلاكات                             |
| 2 666 410  | 314 369 | 35 764   | 3 016 543  | بنية المحفظة                                       |
| 433 088    | 279 021 | 18 365   | 730 474    | أ - محفظة السندات التجارية *                       |
| 2 233 322  | 35 348  | 17 399   | 2 286 069  | ب - محفظة سندات الاستثمار                          |
| 10 473 790 | 3 514   | -        | 10 477 304 | قائم القروض التي تظهر في الميزانية                 |
| 10 004 984 | -       | -        | 10 004 984 | قائم الودائع من بينها :                            |
| 3 799 053  | -       | -        | 3 799 053  | أ - ودائع تحت الطلب                                |
| 4 245 908  | -       | -        | 4 245 908  | ب - ودائع الادخار                                  |
| 640 645    | -       | -        | 640 645    | اقتراضات و موارد خصوصية                            |
| 1 270 875  | (4 127) | (3 350)  | 1 263 398  | أموال ذاتية (دون اعتبار نتيجة السنة المحاسبية) (*) |

(\*) تمت إعادة معالجة بيانات 31 ديسمبر 2023 من أجل المقارنة .

## تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

### تقرير حول التدقيق في القوائم المالية المجموعة

#### الرأي المتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من طرف جليستكم العامة العادية المنعقدة في 4 جويلية 2023، قمنا بالتدقيق في القوائم المالية المجمعة للشركة التونسية للبنك وشركاتها التابعة («المجموعة»). والتي تضم الموازنة المجمعة وقائمة التعهدات خارج الموازنة المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2024، وقائمة النتائج المجمعة وجدول التدفقات النقدية المجمعة بعنوان السنة المختومة في ذلك التاريخ، وكذلك الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة بما في ذلك ملخص للمبادئ والقواعد المحاسبية الهامة، بالإضافة إلى الإيضاحات المرفقة بما في ذلك الملخص للسياسات المحاسبية الرئيسية. تُظهر هذه القوائم المالية المجمعة رصيدا إيجابيا للأموال الذاتية بمقدار 1 419 547 ألف دينار (باستثناء حقوق الأقلية)، وذلك باعتبار النتيجة الصافية الإيجابية المجمعة للسنة المحاسبية (بعد التعديلات المحاسبية) البالغة قيمتها 102 331 ألف دينار.

في رأينا، وباستثناء المسائل المذكورة بالفقرة «أساس الرأي المتحفظ»، فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للمجمع في 31 ديسمبر 2024، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للنظام المحاسبي للمؤسسات بتونس.

#### أساس الرأي المتحفظ

(1) إن المحاسبة المتعددة العملات التي تعتمد عليها الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) لا تتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي م م ت 22 المتعلق بإجراءات الرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي في المؤسسات البنكية، وكذلك المعيار المحاسبي م م ت 23 الخاص بالمعاملات بالعملات الأجنبية في المؤسسات البنكية. ولقد أدت المعالجات التي تمت على مدار الفترات المحاسبية إلى العرض، في الموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2024 لحساب «فوارق التحويل»، برصيد مدين قدره 9 891 ألف دينار ضمن

الأصول (البند «أص 7 : أصول أخرى») وحساب «مقابل القيمة لمركز صرف العملات الأجنبية»، برصيد دائن قدره 5 054 ألف دينار ضمن الخصوم بالموازنة (البند «خص 5 : خصوم أخرى»). وهذان الحسابان يجب إلغاؤهما بالتأثير على النتيجة الصافية للسنة المحاسبية وكذلك الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2024 (باستثناء «حسابات تسوية صرف العملات الأجنبية» التي يتم تسجيلها محاسبيا مدينا أو دائنا، حسب الاقتضاء، بأرباح أو بخسائر صرف العملات الأجنبية على البنود خارج الموازنة).

بالإضافة إلى ذلك، تُظهر مقارنة الأرصدة المحاسبية لحسابات ودائع الحرفاء بالعملات الأجنبية (قبل التحويل إلى العملة المرجعية) مع الأرصدة غير المحاسبية المقابلة (المأخوذة من التطبيقات المعلوماتية التي تستعملها هياكل البنك)، كما في 31 ديسمبر 2024، فوارق هامة تعادل 50 535 ألف دينار. وتجدر الإشارة إلى أن بعض حسابات ودائع الحرفاء بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى العملة المرجعية (بتطبيق أسعار الصرف السارية في تاريخ ختم الموازنة) على أساس الأرصدة غير المحاسبية بالعملات الأجنبية، في حين يتم تحويل الحسابات الأخرى من نفس الفئة على أساس الأرصدة المحاسبية بالعملات الأجنبية، وذلك بالتأثير على حساب «فوارق التحويل» في الموازنة بما قيمته 48 609 ألف دينار.

ومن المحتمل أن يكون لانتقال المجمع إلى المحاسبة بالعملات المتعددة، والذي يتوافق من جميع النواحي مع المعايير المحاسبية المعمول بها (وهو مشروع حيز التنفيذ في تاريخ مراجعتنا للحسابات)، وتصفية حسابات الموازنة ذات الصلة، تأثير كبير على وضعيته المالية في 31 ديسمبر 2024 وعلى أدائه المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. وعلى ضوء هذه المخاطر، قام المجمع بتخصيص مدخرات بقيمة 12 105 ألف دينار؛ إلا أن المعلومات التي قدمتها لنا الإدارة لا تمكننا من إبداء الرأي حول أساس أو القيمة العادلة لهذه المدخرات.

31 ديسمبر 2024 ، على مستوى حسابات الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) مبالغ عالقة قديمة تعود إلى ما قبل سنة 2024 يتوزع مجموعها كما يلي :

| البيانات                                                                          | مدین    | دائن      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| البنك المركزي (بالدينار التونسي والعملات الأجنبية)                                | 194 462 | (146 397) |
| العمليات التي سجلها البنك بحساباته ولم يأخذها البنك المركزي التونسي بعين الاعتبار | 151 150 | (92 243)  |
| العمليات التي سجلها البنك المركزي التونسي بحساباته ولم يأخذها البنك بعين الاعتبار | 43 312  | (54 154)  |
| المراسلون (NOSTRO)                                                                | 617 909 | (674 733) |
| العمليات التي سجلها البنك بحساباته ولم يأخذها المراسلون بعين الاعتبار             | 454 599 | (391 459) |
| العمليات التي سجلها المراسلون بحساباتهم ولم يأخذها البنك بعين الاعتبار            | 163 310 | (283 274) |
| المجموع (بالألف الدينار التونسي)                                                  | 812 371 | (821 130) |

الصلة ، إلخ) فإنه يمكن أن يكون لتسويتها تأثير كبير على الوضعية المالية للمجمع .

نظرا إلى أن معظم أرصدة الحسابات غير المبررة و/أو المجمدة المبينة تحت بند «الأصول الأخرى» تجد نظير لها تحت بند «الخصوم الأخرى» ، فقد خصص المجمع مدخرات بقيمة 38 970 ألف دينار لتغطية مخاطر التعديل نحو التخفيض في الأموال الذاتية ؛ ومع ذلك ، فإن المعلومات التي قدمتها لنا الإدارة لا تمكننا من إبداء الرأي حول أساس وموثوقية هذه المدخرات .

من جهة أخرى ، كشفت أعمال التدقيق التي قمنا بها عن وجود أرصدة تحت البندين «خص 3 : ودائع وأصول الحرفاء» و«خص 4 : القروض والموارد الخاصة» ، المدرجين ضمن الخصوم بالموازنة كما في 31 ديسمبر 2024 ، لحسابات قديمة وثابتة لم تتغير منذ عدة سنوات ، يبلغ مجموع أرصدها على التوالي 3 456 ألف دينار و19 158 ألف دينار . ومن المحتمل ألا تمثل هذه الحسابات القديمة التزامات حالية للمجمع حيث يجب تحليلها وتصنيفها وفقاً للترتيب الجاري بها العمل .

(4) تبين من خلال مطابقة الأرصدة المحاسبية لحسابات الخزائن (بالدينار وبالعملة الأجنبية والصراف الألي) مع الأرصدة غير المحاسبية (المأخوذة من التطبيقات المعلوماتية من جهة ونتائج الجرد المادي الذي قامت به الشركة الأم من جهة أخرى وجود العديد من الفوارق (إيجابية وسلبية) مفصلة كما يلي في 31 ديسمبر 2024 .

(2) تُظهر بيانات المقاربة للحسابات المفتوحة لدى البنك المركزي التونسي (بالدينار التونسي أو بالعملات الأجنبية) وحسابات المراسلين (NOSTRO) ، المختومة في

ومن المحتمل أن يكون لمعالجة وتسوية هذه المبالغ العالقة المتراكمة على مر السنين تأثير كبير على الوضعية المالية للمجمع في 31 ديسمبر 2024 . ولقد تم تكوين مدخرات بقيمة 28 551 ألف دينار لتغطية مخاطر التعديل نحو التخفيض في الأموال الذاتية المجمعة ، إلا أن المعلومات التي قدمتها لنا الإدارة لا تسمح لنا بإبداء الرأي حول أساس أو القيمة العادلة لهذه المدخرات .

(3) يحتوي كل من البندين «أص 7 : أصول أخرى» و«خص 5 : خصوم أخرى» ، المدرجين على التوالي ضمن الأصول والخصوم بالموازنة المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2024 ، على العديد من الحسابات القديمة المفتوحة بشكل خاص لتسجيل المعاملات المتعلقة بالمقاصة عن بعد . وقد بلغ إجمالي الأرصدة المجمدة للحسابات القديمة بالموازنة 89 616 ألف دينار ضمن الأصول الأخرى و112 515 ألف دينار ضمن الخصوم الأخرى في 31 ديسمبر 2024 .

وبالإضافة إلى هذه الحسابات المجمدة ، فإن البندين «أص 7 : أصول أخرى» و«خص 5 : خصوم أخرى» يضمّان العديد من الحسابات المؤقتة وحسابات التسوية والحسابات التنظيمية وحسابات بين الفروع (أنظر الإيضاحين 5.7 و5.12 من القوائم المالية) ، المعتمدة في المعالجة المحاسبية للمعاملات المتعلقة بالمقاصة عن بُعد ، والخدمات المصرفية الإلكترونية والنقدية ، وقاعة الصرف والتحويلات الواردة والصادرة ، إلخ .

وحيث تحتوي هذه الحسابات على أرصدة هامة لم يتم تحليلها وتبريرها من قبل المجمع في نهاية سنة 2024 (المقارنة مع الأرصدة الفعلية أو التسويات اللاحقة ذات

• فوارق بين الرصيد المحاسبي والرصيد الغير محاسبي المأخوذ من التطبيقات المعلوماتية التي تستعملها هياكل البنك

| البيانات                 | الفوارق الإيجابية | الفوارق السلبية | الفوارق الصافية |
|--------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| الخزينة بالدينار         | 1 879             | (1 552)         | 327             |
| الخزينة بالعملة الأجنبية | 2 003             | (2 009)         | (6)             |
| خزينة الصراف الآلي       | 8 275             | (1 139)         | 7 136           |
| المجموع بالآلف دينار     | 12 157            | (4 700)         | 7 457           |

• فوارق بين الرصيد المحاسبي ونتائج الجرد المادي

| البيانات                 | الفوارق الإيجابية | الفوارق السلبية | الفوارق الصافية |
|--------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| الخزينة بالدينار         | 1 885             | (1 468)         | 417             |
| الخزينة بالعملة الأجنبية | 1 999             | (2 008)         | (9)             |
| خزينة الصراف الآلي       | 2 925             | (2 539)         | 386             |
| المجموع بالآلف دينار     | 6 809             | (6 015)         | 794             |

الثابتة الغير مادية والمادية المبينة بالموازنة والأصول الموجودة فعليا . في 31 ديسمبر 2024 بلغت القيمة المحاسبية الخام للأصول الثابتة 395 940 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 ، وبلغت الاستهلاكات المتراكمة 240 468 ألف دينار والقيمة المحاسبية الصافية 155 472 ألف دينار في نفس التاريخ .

(6) لا تملك الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) قاعدة بيانات موثوقة للضمانات المقبولة على القروض وفق الصيغ المعتمدة من طرف البنك المركزي لتغطية تعهدات الحرفاء في 31 ديسمبر 2024 كما لا يتم أخذ جميع الضمانات العينية (الرهون العقارية) المقبولة من الحرفاء لتغطية تعهداتهم في جدول التعهدات خارج الموازنة . وتجدر الإشارة إلى أن قيمة الجزء من هذه الضمانات الموضح بها إلى البنك المركزي تبلغ 2 381 963 ألف دينار . وبالتالي فإن الضمانات المقبولة المدرجة بجدول التعهدات خارج الموازنة للشركة الأم في 31 ديسمبر 2024 والتي تبلغ 2 972 028 ألف دينار ، والمفصلة في المذكرة 3.7 . للقوائم المالية منقوصة .

وبالإضافة إلى ذلك ، فإن البنود الأخرى للتعهدات خارج الموازنة في نفس التاريخ (الاعتمادات المستندية ، والضمانات والكفالات ، وما إلى ذلك) غير مبررة بالكامل وتشمل مبالغ قديمة تتطلب التحليل والتصفية .

(7) تظهر أصول الموازنة المجمعة للمجمع كما في 31 ديسمبر 2024 أصولا ضريبية مرحلة برصيد صافي قدره 48 894 ألف دينار موزعة بين شركات المجمع في المذكرة 8.6 من القوائم المالية . هذا وقد قام المجمع بتحديد وتقييم والتسجيل المحاسبي لجزء من الأصول والخصوم الضريبية المرحلة ،

وقد قام المجمع بتكوين مدخرات لتغطية جزء من الفوارق السلبية للخزائن بمبلغ جملي قدره 2 688 ألف دينار .

ومن جهة أخرى ، تبين لنا من خلال مقارنة الأرصدة المحاسبية لحسابات الخزائن بالعملة الأجنبية (المأخوذة من ميزان العملة الأجنبية وبعد تحويله للدينار باعتماد سعر الصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2024) مع الأرصدة المحاسبية ذات الصلة (المبينة بالميزان المحاسبي بالدينار في نفس التاريخ) وجود فوارق هامة قدرت بـ 5 766 ألف دينار مع العلم وأن بعض حسابات الخزائن بالعملة الأجنبية تظهر في الميزان المحاسبي بالدينار أرصدة دائنة بشكل غير طبيعي بلغ مجموعها في 31 ديسمبر 2024 (1 381) ألف دينار .

وبناء على ما سبق ذكره ، نرى أنه من الضروري على المجمع القيام بأعمال التبرير والتصحيح اللازمة لأرصدة الخزائن (بالدينار وبالعملة الأجنبية وباعتماد الصراف الآلي) كما هي مدرجة بالمحاسبة والتطبيقات المعلوماتية التي تستعملها هياكل الشركة .

(5) قامت الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) خلال سنة 2024 اعتمادا على وسائلها الخاصة بإجراء جرد مادي لأصولها الثابتة غير المادية والمادية وخلافا لأحكام الفصل 17 من القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للمؤسسات بتونس ، لم يتم على إثر هذه العملية مقارنة نتائج هذا الجرد بطريقة شاملة مع المعطيات المحاسبية لهذه الأصول .

يجدر التذكير إلى أن القيمة الثبوتية للحسابات ناتجة بشكل خاص عن التوافق (من حيث الكمية والقيمة) بين الأصول

المجموعة للفترة الحالية . هذه الأمور تم تناولها في سياق مراجعة القوائم المالية المجمعة ككل ، وعند تكوين رأينا فيها ، وإننا لم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور . إننا اعتبرنا أن المسائل المذكورة لاحقاً تمثل أمور رئيسية للمراجعة يتوجب بيانها ضمن تقريرنا .

### 1) اعتبار الفوائد والعمولات الدائنة كمداخيل استغلال (أ) المخاطر المحددة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ، بلغ مجموع الفوائد والعمولات الدائنة التي تم اعتبارها كمداخيل استغلال بقائمة النتائج للمجموع ما قدره 1 109 905 ألف ديناراً (حوالي 77,72% من مجموع إيرادات الاستغلال البنكي) .

إن طرق الأخذ بعين الاعتبار للفوائد والعمولات الدائنة كمداخيل استغلال مبينة في الإيضاح عدد 3.2.3 من القوائم المالية «التسجيل المحاسبي للمداخيل المتعلقة بالمستحقات على الحرفاء» .

رغم أن جل هذه المداخيل يتم تسجيلها محاسبياً بصفة آلية عن طريق النظام المعلوماتي للمجموع ، فقد رأينا أن الأخذ بعين الاعتبار للفوائد والعمولات الدائنة وغيرها من المداخيل المماثلة يمثل أمراً رئيسياً للمراجعة وذلك اعتباراً لحجم المعاملات ولأهمية هذا البند مقارنة بمجموع إيرادات الاستغلال البنكي .

### ب) إجراءات المراجعة المعتمدة على ضوء المخاطر المحددة

في إطار مراجعتنا للحسابات ، شملت أعمالنا بشكل خاص العناصر التالية :

- مراجعة السياسات والإجراءات والضوابط المعتمدة من طرف المجموع لتقييم المداخيل وتسجيلها في المحاسبة ؛
- تقييم البيئة المعلوماتية مع الأخذ بعين الاعتبار لعمليات الإدخال الآلي للمداخيل في المحاسبة ؛
- التثبت من احترام متطلبات المعيار المحاسبي عدد 24 المتعلق بتعهدات المؤسسات البنكية والمداخيل المتعلقة بها «بخصوص إقرار المداخيل والفرقة بين السنوات المحاسبية ؛
- اعتماد الأساليب التحليلية حول تطور الفوائد والعمولات من فترة إلى أخرى ؛
- التأكد من موثوقية طرق احتساب الفوائد المتعلقة ؛
- التثبت من ملائمة المعلومات المبينة ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية .

اعتباراً من 31 ديسمبر 2024 ، بالمبالغ المقابلة البالغة على التوالي 58 993 ألف دينار و(10 099) ألف دينار . وقد تم تعديل الأموال الذاتية للافتتاح بالرصيد الصافي لجزء من الأصول والخصوم الضريبية المرحلة ، بقيمة 42 695 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 .

ولم يتم الأخذ بعين الاعتبار العديد من الفوارق المؤقتة القابلة للطرح المتعلقة على وجه الخصوص بمدخرات نقص القيمة على الأوراق المالية غير المدرجة (بما في ذلك صناديق رأس مال تنمية) للشركة الأم ، وفائض المخصصات الجماعية الغير قابلة للطرح ، وبعض مدخرات المخاطر والاعباء وبعض مدخرات نقص القيمة للأصول الأخرى ، والتي لا تشكل فوارق نهائية ، لم يتم أخذهم بعين الاعتبار عند تحديد أصول والخصوم الضريبية المرحلة كما في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2024 . بالإضافة إلى ذلك ، تم تقييم أصول وخصوم الضرائب المرحلة للمجموع المسجلة بالمحاسبة من خلال اعتماد الفوارق المؤقتة القابلة للطرح أو الخاضعة للضريبة وكذلك على الخسائر الضريبية المؤجلة (بما في ذلك الاستهلاكات المؤجلة) ، لكل شركة مجمعة ، بنسبة الضريبة (يضاف إليها نسبة مساهمة التضامن الاجتماعي ، وعند الاقتضاء ، نسبة المساهمة الاقتصادية السارية في تاريخ ختم الموازنة) .

إن القيام بجرد شامل وموثوق به للفوارق المؤقتة (القابلة للطرح والخاضعة للضريبة) بين المبالغ المحاسبية للأصول والخصوم وقواعدها الضريبية وكذلك المصادر الأخرى للضرائب المرحلة (الخسائر الضريبية المؤجلة ، إلخ) ، لكل شركة مجمعة ، من ناحية ، وتطبيق نسب ضريبية حقيقية على هذه الاختلافات المؤقتة من ناحية أخرى ، قد يؤدي إلى تسجيل أصول وخصوم ضريبية مرحلة بمبالغ مختلفة بشكل كبير عن تلك التي قام المجموع بتسجيلها محاسبياً بتاريخ 31 ديسمبر 2024 .

أجرينا تدقيقاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) المطبقة في تونس . إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موصوفة بشكل أوفى في قسم «مسؤوليات مراجع الحسابات عن تدقيق القوائم المالية» من هذا التقرير . نحن مستقلون عن البنك وفقاً للقواعد الأخلاقية المطبقة على تدقيق القوائم المالية في تونس وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بموجب تلك القواعد .

### مسائل التدقيق الرئيسية

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت ، بحسب حكمنا المهني لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية

## 2) تصنيف المستحقات على الحرفاء وتقدير المخصصات ذات الصلة

### ب) المخاطر المحددة

في 31 ديسمبر 2024 ، تظهر المستحقات على الحرفاء في جانب الأصول بموازنة المجمع برصيد صافي قدره 9 741 808 ألف دينار وتمثل حوالي 63,78% من إجمالي الأصول . وقد بلغت القيمة الخام لهذه المستحقات 12 928 763 ألف دينار ، في حين بلغت المدخرات التي تم تخصيصها لتغطية مخاطر القروض والفوائد المتعلقة على التوالي 2 456 921 ألف دينار و 730 034 ألف دينار .

مثلما هو مبين في الإيضاح عدد 3.2 من القوائم المالية المجمعة «التسجيل المحاسبي للتعهدات والمدخيل المتعلقة بها» يقوم المجمع بتصنيف وتقييم التعهدات والتسجيل المحاسبي للمدخرات المتصلة بها حين يتبين له أن كل الموصفات المحددة في منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 كما وقع تنقيحه وإتمامه بالمناشير اللاحقة متوفرة في تاريخ الختم .

ونظرا لتعرض المجمع لمخاطر القروض التي يخضع تقديرها لعوامل كمية ونوعية تستوجب مستوى عال من الحكم ، اعتبرنا أن تصنيف المستحقات وتقييم المدخرات المتصلة بها وتسجيلها محاسبيا وكذلك حجز الفوائد مسألة تدقيق رئيسية .

### ت) إجراءات التدقيق المنفذة لمعالجة المخاطر المحددة

تمكننا عبر التواصل مع الإدارة ومراجعة إجراءات الرقابة الموضوعية من طرف المجمع من التعرف على طريقة تقييم مخاطر الائتمان وتسجيل المدخرات اللازمة محاسبيا مع الأخذ بعين الاعتبار للضمانات المقدمة للمجمع . إن طريقة تصنيف التعهدات تعتمد أساسا على أقدمية المستحقات التي حل أجل سدادها وكذلك على معايير تخفيف أخرى .

وحيث اتبعنا التمشي التالي للمراجعة :

- مقارنة وضعية تعهدات الحرفاء مع المعطيات المحاسبية ؛
- تقييم المنهجية المعتمدة من طرف المجمع بخصوص مطابقة عملية تصنيف المستحقات للقواعد المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي ؛
- تقييم ملائمة وموثوقية نظام تغطية المخاطر وتأجيل الإيرادات ؛
- التأكد من اعتبار بعض العوامل النوعية المنبثقة عن العمليات المنجزة وسلوك الحريف طيلة السنة ؛
- مراجعة الضمانات المعتمدة لتقدير المدخرات ومعالجتها محاسبيا على ضوء القواعد السارية المفعول والطرق المستخدمة من طرف المجمع ؛

- التثبت من عملية احتساب المدخرات المستوجبة على مستحقات الحرفاء (على الأساس الفردي أو الجماعي أو الإضافي) طبقا للقواعد السارية المفعول ؛

- التثبت من أن التعديلات المقترحة تم الأخذ بها من طرف المجمع .

### 3) تقييم محفظة سندات الاستثمار والمستحقات ذات الصلة في تاريخ ختم الموازنة

#### أ) المخاطر المحددة

أظهرت سندات الاستثمار للمجمع في القوائم المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2024 مبلغا صافيا قدره 3 325 900 ألف دينار (منها سندات الخزينة القابلة للتنظيم 1 952 725 ألف دينار وقروض وطنية 1 125 340 ألف دينار) وتمثل حوالي 21,78% من إجمالي الأصول .

مثلما هو مبين في الإيضاح عدد 3.2.1 من القوائم المالية «محفظة سندات الاستثمار والمدخيل المتعلقة بها» تسجل سندات الاستثمار محاسبيا بتكلفة اقتناءها ويقع تقييمها في تاريخ الإقفال وذلك بمقاربة القيمة المحاسبية للسندات بقيمتها العادلة بالنسبة للسندات غير المدرجة في السوق المالية و بسعر السوق بالنسبة للسندات المدرجة في السوق المالية . ويقع تعديل المدخرات المتعلقة بسندات الاستثمار تبعا لذلك .

إن تقدير القيمة العادلة للسندات يتطلب تفعيل قرار الإدارة في اختيارها للعناصر المحددة لذلك حسب طبيعة السندات والتي تختلف حسب الحالة (بالنسبة لبعض المؤسسات الأموال الذاتية مع إمكانية تعديلها بزائد أو ناقص القيمة المحتمل وبالنسبة للمؤسسات الأخرى معدل سعر السوق المرجح بتاريخ الإقفال أو بأحدث تاريخ سابق لذلك) .

يمكن استخدام معايير موضوعية أخرى لتحديد القيمة العادلة لا سيما بالنسبة لسندات المساهمة مثل السعر المنصوص عليه في المعاملات الأخيرة والعائد وأهمية الأرباح والنشاط وحجم أو سمعة الوحدة المصدرة .

وفي هذا الإطار وباعتبار عدم التيقن الكامل من بعض العناصر ، اعتبرنا أن التقييم الصحيح لسندات الاستثمار وكذلك المستحقات المتعلقة بها بما في ذلك المدخرات المخصصة لتغطية الانخفاض في القيمة ، يمثل مسألة تدقيق رئيسية .

### ب) إجراءات التدقيق المنفذة لمعالجة المخاطر المحددة

لتقييم موثوقية تقديرات القيم العادلة لسندات الاستثمار بالاعتماد على المعلومات التي وقع مدنا بها ، تمثلت أعمالنا بالأساس فيما يلي :

مخاطر الطرف المقابل التي يتحملها المجمع تظهر عجزاً إجمالياً قدره 9 906 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 .

(2) يتضمن البند «أص 2 : المستحقات على المؤسسات البنكية والمالي» ، المدرج في جانب الأصول بموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2024 ، مبلغاً مستحقاً مشكوك في تحصيله من البنك الفرنسي التونسي (BFT) ، والذي هو في حالة تصفية (متوقف عن الخلاص) ، بقيمة 71 898 ألف دينار (بما في ذلك الفوائد المستحقة البالغة 1 898 ألف دينار والتي تمت تغطيتها بالكامل بالمدخرات اللازمة) . إن أصل المبلغ المستحق البالغ 70 000 ألف ديناراً مغطى بضمان الدولة بموجب شروط الاتفاقية الموقعة بين وزير المالية والمدير العام للشركة التونسية للبنك والمدير العام للبنك الفرنسي التونسي (BFT) في 13 أكتوبر 2011 . ووفقاً لمراسلة رسمية صادرة عن وزارة المالية بتاريخ 10 مارس 2022 ، تم تمديد هذا الضمان حتى إغلاق عملية تصفية البنك المذكور ، ونتيجة لذلك لم يتم تخصيص أي مدخرات لتغطية مخاطر عدم استرداد أصل هذا الدين .

(3) يشير الإيضاح 1.5 للقوائم المالية المجمعة إلى أن الشركة التونسية للبنك (الشركة الأم) خضعت لمراقبة جبائية معمقة لوضعيتها الجبائية فيما يتعلق بجميع الضرائب التي تخضع لها ، للفترة الممتدة من 1 جانفي 2019 إلى 31 ديسمبر 2020 . وقد تم إخطار الشركة بنتائج هذه المراقبة الجبائية في 29 ماي 2024 وكانت موضوع اعتراض من جانبها بتاريخ 18 جوان 2024 ، وفقاً لمقتضيات الفصل 44 من مجلة الحقوق والإجراءات الجبائية . ومن أجل الاستفادة من امتيازات العفو الجبائي المنصوص عليه في الفصل 58 من القانون عدد 2023-13 المؤرخ في 11 ديسمبر 2023 ، المتعلق بقانون المالية لسنة 2024 (الإعفاء من الخطايا ، إلخ) ، وقعت الشركة التونسية للبنك محضر مصالحة مع إدارة الجبائية ينص على دفع مبلغ قدره 23 421 ألف دينار ، من ضمنه فائض أداء على الشركات بقيمة 3 938 ألف دينار . إن التسجيل المحاسبي لهذا الإصلاح الجبائي له تأثير سلبي على الأموال الذاتية للمجمع بمبلغ جملي قدره 19 483 ألف دينار (من ضمنه تعديلات محاسبية تساوي 18 835 ألف دينار) .

(4) يشير الإيضاح رقم 4 حول القوائم المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2024 إلى أن محيط التجميع المحاسبي يشمل ، بالإضافة إلى الشركة الأم ، 16 شركة فرعية (مجموعة باعتماد طريقة الدمج الكلي) و 5 شركات تابعة (مجموعة باعتماد طريقة التقييم بالمعادلة) . كما يشير إلى أنه تم استبعاد 42 شركة من نطاق التجميع للأسباب التالية :

- التثبت من أسعار السوق المعتمدة لتقييم السندات المدرجة بالسوق المالية ؛
- التثبت من مدى ملائمة الأموال الذاتية المعتمدة مع القوائم المالية للمؤسسات التي خضعت للمراجعة ومن موثوقية التعديلات التي خضعت لها هذه الأموال الذاتية إن وجدت ؛
- التثبت من أن التقديرات التي قامت بها الإدارة تركز على إثباتات ملائمة لطرق التقييم وكذلك الأرقام المستخدمة ليمت الاعتماد عليها لضبط مدخرات انخفاض القيمة المطلوبة ؛
- تقييم إمكانية استخلاص المستحقات المتصلة بها على ضوء نتائج التحليل المالية لسندات الاستثمار .

### فقرات تأكيدية

نلفت الانتباه إلى النقاط التالية :

(1) يشمل بند «أص 3 : مستحقات على الحرفاء» ، المدرج ضمن أصول الموازنة المجمعة في 31 ديسمبر 2024 ، المستحقات على المؤسسات العمومية ، وقد مر إجمالي تعهداتها من 2 458 809 ألف ديناراً (بما في ذلك ديوان الحبوب بمبلغ 565 330 ألف ديناراً والديوان التونسي للتجارة بمبلغ 358 080 ألف ديناراً) في 31 ديسمبر 2023 إلى 2 753 319 ألف ديناراً (بما في ذلك ديوان الحبوب بمبلغ 418 633 ألف ديناراً والديوان التونسي للتجارة بمبلغ 534 454 ألف ديناراً) في 31 ديسمبر 2024 ، أي بارتفاع قدره 294 510 ألف ديناراً (+12%) .

وقد تمت تغطية تعهدات المؤسسات العمومية ، التي تمثل حوالي 19% من إجمالي تعهدات الحرفاء (داخل وخارج الموازنة) في 31 ديسمبر 2024 ، في حدود 1 895 297 ألف ديناراً بضمانات الدولة و 116 667 ألف ديناراً بضمانات أخرى و 22 579 ألف ديناراً من خلال المدخرات التي تم تخصيصها والفوائد المؤجلة من قبل المجمع ، أي بتغطية إجمالية قدرها 2 034 543 ألف ديناراً في 31 ديسمبر 2024 .

وتجدر الإشارة إلى أن جزءاً من ضمانات الدولة التي أخذها المجمع في الاعتبار لتغطية مخاطر الطرف المقابل على التزامات ديوان الحبوب والديوان التونسي للتجارة ، في 31 ديسمبر 2024 ، لم يتم تجسيده بعد بموجب قرارات ضمان الدولة التي يتم إعدادها وإمضاءها بالشكل الواجب والسليم من قبل وزارة المالية ، ولكنها لا تزال موضوع اتفاقيات مبدئية لمنح ضمان الدولة بمبلغ إجمالي قدره 347 540 ألف دينار وبالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة لالتزامات شركتي إسمنت بنزرت وشركة النقل بتونس ، فإن ضمانات الدولة لتغطية

## مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة التونسية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد قوائم مالية المجمعة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجمع على استمرارية الاستغلال والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق باستمرارية الاستغلال واستخدام الأساس المحاسبي لاستمرارية الاستغلال، ما لم تنو الإدارة تصفية المجمع أو إيقاف أعماله أو لا يوجد بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية للمجمع.

## مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من الثقة، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية سيكشف دائماً أي خلل جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بإمكانها، بشكل فردي أو إجمالي، أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستعملي هذه القوائم المالية.

في إطار عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية؛

- 15 شركة في حالة تصفية أو في وضعية مشكوك فيها؛

- 11 شركة متوقفة عن النشاط (en veilleuse) (معظمها مؤسسات شريكة)؛

- 13 شركة (مؤسسات شريكة) لم تتوفر قوائمها المالية المتعلقة بالسنة المالية 2024؛

- 3 شركات تم اقتناؤها والاحتفاظ بها بهدف بيعها في المستقبل القريب أو التي تم بدء إجراءات بيعها، وفقاً للفقرة 11 من المعيار المحاسبي م.م.ت. 35، «القوائم المالية المجمعة».

تم التسجيل المحاسبي للمساهمات في هذه الشركات المستبعدة من نطاق التجميع كما لو كانت تشكل توظيفات (مساهمات غير قابلة للتجميع).

وينص الإيضاح عدد 4 كذلك على أنه تم تجميع شركة «البنك التونسي الخارجي - TFB» باستخدام طريقة التقييم بالمعادلة في حين أن نسبة المساهمة في رأس مالها التي تمتلكها الشركة التونسية للبنك - STB تبلغ 49,99% (نسبة المراقبة ونسبة الفائدة) و50% من المقاعد بمجلس الإدارة تم وضعهم على ذمة الشركة التونسية للبنك اعتباراً من 31 ديسمبر 2024؛ إذ تعتقد إدارة الشركة التونسية للبنك STB أنه ليس لديها السلطة على توجيه السياسات المالية والعملية لهذه الشركة التابعة للمجمع.

لم يتغير رأينا بشأن هذه النقاط.

## تقرير التصرف

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات المعروضة في تقرير التصرف. إن رأينا حول القوائم المالية المجمعة لا يشمل المعلومات المعروضة في هذا التقرير وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

طبقاً للفصلين 266 و471 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التأكد من مدى تطابق المعلومات حول الوضعية المالية وحسابات المجمع المدرجة في تقرير مجلس الإدارة وضمن الوثائق المعروضة على المساهمين مع المعلومات المذكورة ضمن القوائم المالية المجمعة.

تتمثل أعمالنا في قراءة تقرير التصرف وتقييم ما إذا كانت هناك تناقضات جوهرية بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو المعلومات التي اكتسبناها خلال أعمال التدقيق أو ما إذا كان تقرير التصرف يحتوي خللاً جوهرياً من نوع آخر، وفي حالة استنتاجنا على ضوء الأعمال التي قمنا بها، وجود خلل جوهري في تقرير التصرف فإننا ملزمون بالإشارة إلى ذلك.

ليس لنا ملاحظات بهذا الخصوص.

من بين المسائل التي تواصلنا حولها مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة ، حدّدنا تلك الأهم عند مراجعة القوائم المالية المجمعة للفترة المشمولة بالتقرير وهذه هي مسائل التدقيق الرئيسية . نقوم بذكر هاته المسائل ضمن تقريرنا إلا إذا كان هنالك نصوص قانونية تمنع النشر أو في ظل ظروف نادرة جدا ، نحدّد عندها عدم وجوب تصريحنا بأي أمر ضمن تقريرنا لأنه من الممكن أن تكون النتائج السلبية إثر بيان هذا الأمر تتعدّى المنافع بالنسبة للمصلحة العامة .

### التقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية الأخرى

في إطار مهمة التدقيق التي أنجزناها ، قمنا بإجراء عمليات التحقق المحددة التي تتطلبها المعايير الصادرة عن هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية واللوائح ذات الصلة المعمول بها .

### فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 الذي وقع تنقيحه بالقانون عدد 96-2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005 ، قمنا بتقييم عام لنجاعة نظام الرقابة الداخلي للشركة التونسية للبنك والشركات التابعة لها .

وفي هذا الصدد قمنا بفحص تقارير مراقبي الحسابات لكل من الشركات التابعة للمجمع . نذكر بأن مسؤولية تصميم وتركيز نظام الرقابة الداخلي وكذلك المراقبة الدورية لنجاعته وفعاليته هي من مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة .

وعلى ضوء نتائج أعمال التدقيق التي قمنا بإنجازها لم نلاحظ وجود نقائص جوهرية تتعلق بنظام الرقابة الداخلية من شأنها التأثير على رأينا حول القوائم المالية لسنة 2024 ما عدى النقائص المتعلقة بالتحفظات التي وقع ذكرها سابقا وهي تخص بالأساس نظام المعلومات وإجراءات المراقبة المحاسبية بالمجمع . كما تجدر الإشارة إلى أنه وقع مدّ الإدارة بتقرير حول نظام الرقابة الداخلية للبنك يتضمن وصفا لأهم نقاط الضعف الرقابي التي تم الوقوف عليها أثناء القيام بعملية المراجعة .

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ؛
- تقييم ملائمة الطرق المحاسبية المتّبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة ؛
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة للمبدأ المحاسبي المتعلق باستمرارية الاستغلال ، بناءً على أدلة التدقيق التي تمّ الحصول عليها ، فيما إذا كان هنالك وجود لريبة جوهرية يتعلّق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة المجمع على الاستمرارية في مزاولة نشاطه . إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية ، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم ، فسنقوم بتعديل رأينا . إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تمّ الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا . ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبّب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف المجمع على الاستمرار ؛

- تقييم القوائم المالية المجمعة من ناحية العرض الاجمالي والشكل والمحتوى العام بما في ذلك الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل العمليات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .

قمنا بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تمّ تحديدها خلال تدقيقنا .

نقدّم كذلك للأشخاص المسؤولين عن الحوكمة تصريحا نوضّح من خلاله تقيّدنا بقواعد الأخلاقيات ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية ، ونحيطهم علما بكل العلاقات والعوامل الأخرى التي من شأنها أن تعتبر بشكل معقول مؤثرة على استقلاليّتنا والاحتياطات المتّصلة عند الاقتضاء .

تونس في ، 15 أفريل 2025

مراقبي الحسابات

عن مجمع « eXacom » للتدقيق و « MAC »  
عبد الرزاق الصويحي - خبير محاسب -



عن شركة العامة للمراجعة والتصرف « GEM »  
عبد الرزاق الفايصي - شريك -



إنجاز و طبع : سنيباكت