

قائمة النتائج السنّة المحاسبية من غرة جاني إلى 31 ديسمبر 2022

(بالألف دينار)

إيضاحات	من غرة جاني إلى 31 ديسمبر 2021	من غرة جاني إلى 31 ديسمبر 2022
إيرادات الإستغلال البنكي		
1 إيراد فوائد و مداخيل مماثلة	488 689	540 473
2 إيراد عمولات (بالإيرادات)	147 378	157 455
3 إيراد مرائب محطة السندات التجارية والعمليات المالية	26 446	37 236
4 إيراد مداخيل محفظة استثمار	23 899	27 700
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية	686 412	762 864
أعباء الاستغلال البنكي		
1 عبء فوائد مدينة وأعباء مماثلة	(236 937)	(264 168)
2 عبء عمولات مدينة	(6 648)	(7 846)
مجموع أعباء الاستغلال البنكي	(243 585)	(272 014)
النتائج البنكي الصافي	442 827	490 850
إيراد- 5 عبء 4 مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة والخصوم	(45 977)	(37 366)
إيراد- 6 عبء 5 مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة استثمار	321	(26)
إيراد 7 إيرادات استغلال أخرى	338	338
عبء 6 مصاريف الأعاون	(176 198)	(173 327)
عبء 7 أعباء الاستغلال العامة	(49 809)	(53 987)
عبء 8 مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	(12 516)	(12 572)
نتيجة الاستغلال	158 986	213 910
إيراد- 8 عبء 9 رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية أخرى	(363)	254
عبء 11 الاداء على الأرباح	(67 303)	(81 992)
نتيجة الأنشطة العادية	91 320	132 172
إيراد- 9 عبء 10 رصيد ربح/ خسارة على عناصر أخرى خارقة للعادة	(9 951)	-
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	81 369	132 172
النتيجة حسب السهم (بالدينار)	2,354	3,824

جدول التدفقات النقدية السنّة المحاسبية من غرة جاني إلى 31 ديسمبر 2022

(بالألف دينار)

إيضاحات	من غرة جاني إلى 31 ديسمبر 2021	من غرة جاني إلى 31 ديسمبر 2022
أنشطة الإستغلال		
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة	670 110	727 546
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	(259 873)	(288 142)
ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية	(3 080)	(1)
ودائع / سحبيات لدى المؤسسات المالية الأخرى	(8 500)	(4 500)
قروض و تسبيقات / سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء	(172 670)	(439 594)
ودائع الحرفاء/سحب ودائع الحرفاء	280 112	463 503
سندات التوظيف سندات العمليات	7 322	(64 989)
مبالغ مسددة للأعاون ودائنون آخرون	(204 502)	(202 369)
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال	17 715	(41 103)
الإداءات المدفوعة على الأرباح	(40 513)	(80 764)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	286 121	69 587
أنشطة الإستثمار		
فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار	22 162	25 889
اقتناء /تفويت محفظة استثمار	(77 969)	(22 016)
اقتناء / تفويت الأصول الثابتة	(21 562)	(14 613)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	(77 369)	(10 740)
أنشطة التمويل		
إصدار / سداد القروض	(46 136)	(75 485)
ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية	(18)	838
حصص الأرباح المدفوعة	(24 192)	(24 192)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	(70 346)	(98 839)
التغير في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة المحاسبية	138 406	(39 992)
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية	121 205	259 610
السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية	259 610	219 616

الإيضاحات حول القوائم المالية في 31 ديسمبر 2022

المستحقات كما تم إقرارها بالتاريخ الحالي. بالنسبة لهذه الأصول، لا يدرج البنك في نتائجه (أو الإيرادات) التي يتحملها فعلياً المدين و تخصم أي فائدة (أو إيرادات) تم تسجيلها من قبل ولم تدفع من النتائج. توخيا للحذر، تخصص مدفوعات أقساط المستحقات في النظام المعلوماتي دللتا الذي تم ارساءه في 2006 لتسديد رأس المال أو لا و بعدها للفوائض.

تم اعتماد المعالجة المحاسبية ذاتها بعد ادخال نظام معلوماتي جديد Amplitude و ذلك ابتداء من جويلية 2019.

2.2 تقييم التعهدات والمدخرات المتعلقة:

1-2-2 المدخرات الفردية :

يتم تصنيف وتقييم التعهدات وتحديد المدخرات المتعلقة بها عملا بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما تم تنقيحه بموجب المنشور عدد 04 لسنة 1999 المؤرخ في 19 مارس 1999 و المنشور عدد 12 لسنة 2001 المؤرخ في 4 ماي 2001 و المنشور عدد 09 لسنة 2012 المؤرخ في 29 جوان 2012 والمنشور عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013.

يتم تحديد أصناف المخاطر على النحو التالي:

أ- الأصول الجارية

ب 1 - الأصول التي تتطلب متابعة خاصة

ب 2 - الأصول غير المؤكدة

ب 3 - الأصول المتعتره

ب 4 - الأصول المشترك فيها.

تكون معدلات المدخرات حسب صنف المخاطر المطبقة على

صافي المخاطر التي لا يتم تغطيتها كالاتي :

ب 2 - الأصول غير المؤكدة 20%؛

ب 3 - الأصول المتعتره 50%؛

التقرير العام لمراقبي الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

في 31 ديسمبر 2022، لا يمكن تقدير التأثير بشكل نهائي حتى يتم البيت في القضية وذلك باعتبار أن الإجراءات المتعلقة بهذه المراقبة لا تزال جارية .

لم يتغير رأينا بخصوص هذه النقاط.

4. تقرير مجلس الادارة

يتولى مجلس الإدارة اعداد تقرير مجلس الادارة. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل تقرير التصرف وإننا لا نبدي أي شك من أشكال التأكيد عليه مهما كان محتوى التقرير كما تم اقراره من قبل مجلس الادارة المنعقد في 16 مارس 2023 .

5. مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا 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 رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن يمكن التدقيق الذي يتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة بالبلاد التونسية حتماً من اكتشاف أي خطأ جوهري إن وجد.

يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة غش أو خطأ، وتعتبر جوهريه إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصفة أحادية أو إجمالية، وبشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية تدقيق منجزة وفقا للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة بالبلاد التونسية، فإننا نمارس تقديرنا المهني وتتبع مبدأ الشك المهني في جميع مراحل التدقيق.

II. تقرير متعلق بالالتزامات القانونية و التنظيمية

في إطار مهمتنا كمراقب حسابات، قمنا بالفحوصات الخاصة التي تنص عليها المعايير الصادرة عن هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية والقوانين الجاري بها العمل في هذا الشأن.

1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

بناء على الفحوصات التي قمنا بها، لم نكتشف نقائص جوهريه في نظام الرقابة الداخلي من شأنها أن تؤثر على رأينا في القوائم المالية.

تم تقديم تقرير يتناول نقاط الضعف والنقائص التي تم اكتشافها خلال مهمة التدقيق إلى المسؤولين عن حوكمة البنك.

2. مطابقة مسك حسابات الاوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

وإستنادا إلى العناية المهنية التي اعتبرنا القيام بها ضروريا، لم نكتشف اي خلل متعلق بمطابقة حسابات الاوراق المالية للبنك للقوانين الجاري بها العمل.

تونس في 31 مارس 2023

مراقبي الحسابات

AMC ERNST & YOUNG

نورالدين الحاجي

FINOR

وليد بن صالح

الموازنة السنّة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

(بالألف دينار)

إيضاحات	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
الأصول		
1 خزانة وأموال لدى البنك المركزي التونسي و مركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	242 692	95 996
2 مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	92 841	142 225
3 مستحقات على الحرفاء	5 949 975	6 377 728
4 محفظة السندات التجارية	28 870	93 236
5 محفظة الإستثمار	340 707	364 508
6 الأصول الثابتة	65 328	67 401
7 أصول أخرى	57 353	66 090
مجموع الأصول	6 777 766	7 207 184
الخصوم		
1 البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	6	-
2 ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	67 623	5 800
3 ودائع وأموال الحرفاء	5 412 190	5 877 115
4 اقتراضات وموارد خصوصية	329 416	252 962
5 خصوم أخرى	226 025	220 730
مجموع الخصوم	6 035 260	6 356 607
الأموال الذاتية		
1 رأس المال	172 800	172 800
2 الاحتياطيات	481 783	543 262
5 النتائج المؤجلة	6 554	2 343
6 نتيجة السنة المحاسبية	81 369	132 172
مجموع الأموال الذاتية	742 506	850 577
مجموع الخصوم و الأموال الذاتية	6 777 766	7 207 184

قائمة التعهدات خارج الموازنة السنّة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

(بالألف دينار)

إيضاحات	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
الخصوم المحتملة		
1 سندات و ضمانات و كفالات أخرى ممنوحة	15	629 385
2 اعتمادات مستنديه	16	391 535
مجموع الخصوم المحتملة	1 093 645	1 020 920
التعهدات المقدمة		
4 تعهدات التمويل المقدمة	17	217 138
5 تعهدات على الاوراق المالية	7 350	7 350
مجموع التعهدات المقدمة	192 715	224 488
التعهدات المقبولة		
7 ضمانات مقبولة	18	2 000 200
مجموع التعهدات المقبولة	2 392 032	2 000 200

القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022 (يتبع)

ب 4 - الأصول المشكوك فيها 100٪

طبقا لمنشور البنوك عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013 ، تلزم مؤسسات القروض بتكوين مدخرات إضافية على الأصول و التي لها اقدمية بالصنف 4 تتجاوز أو تساوي 3 سنوات لتغطية المخاطر الصافية و ذلك وفقاً للحصص الدنيا التالية:

- 40% للأصول ذات اقدمية ضمن الصنف 4 من 3 إلى 5 سنوات.

- 70% للأصول ذات اقدمية ضمن صنف 4 من 6 إلى 7 سنوات.

- 100% للأصول ذات اقدمية ضمن صنف 4 اكبر أو يساوي 8 سنوات.

2.2.2 مدخرات جماعية:

إلى حدود ختم السنة المحاسبية 2010، تم تطبيق قواعد تصنيف الأصول وتغطية المخاطر فقط و المنصوص عليها في المنشور عدد 24-91 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

في 2011 وتبعاً لأحداث ما بعد الثورة التي شهدتها البلاد تم تطبيق القوانين المشار إليها في الأسفل بمقتضى المنشور عدد 04 من سنة 2011 المؤرخ في 12 افريل 2011 المتعلق بالإجراءات الظرفية لدعم المؤسسات الاقتصادية المتضررة من تداعيات الأحداث التي وقعت والتي تنص خاصة على ما يلي:

- إعادة جدولة الإقساط التي انتهت آجالها أو ستنتهي في الفترة الممتدة بين 1 ديسمبر 2010 إلى غاية 31 ديسمبر 2011 على غرار الاستخدامات الإضافية لمستحقات التصرف لمجابهة الوضع الاستثنائي ما بعد الثورة.

- لا تقضى إعادة الجدولة التي تم القيام بها إلى تصنيف الحريف المعنى بصنف 3، 2 أو 4 ولا إلى مراجعة تصنيفه في 31 ديسمبر 2010.

إضافة إلى ذلك و تطبيقاً لأحكام المنشور عدد 02 لسنة 2012 المؤرخ في 11 جانفي 2012 لا يمكن لمؤسسات القروض الإدراج في إيراداتها الفوائد التي لم تدفع بتاريخ إعادة الجدولة و المرتبطة بالتعهدات الجارية (صنف ا) و تلك التي تتطلب متابعة خاصة (صنف ب1) في موفى ديسمبر 2010 و التي تتمتع بتسوية في إطار المنشور عدد 4 لسنة 2011.

3.2 معالجة القروض غير المسددة

فوائد غير مسددة على القروض

-لا تخصم الفوائد غير المدفوعة على القروض من حسابات الحرفاء ألبا بل يتم إدراجها في حسابات الفوائد غير المسددة.

يتم تخصيص المستحقات غير المسددة وتقديمها ضمن صافي الموازنة و المصنفة ضمن " الأصول غير المؤكدة " (صنف ب 2) أو ضمن " الأصول المتعثر " (صنف ب 3) أو ضمن " الأصول المشكوك فيها " (صنف ب 4) على معنى منشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991.

4.2 إعداد المدخرات

يتم اعداد المدخرات لتدور عناصر الأصول بأصول الموازنة للبنك مع خصم البنود المتعلقة (مستحقات على الحرفاء ، محفظة السندات ...)

بلغ إجمالي المدخرات لمخاطر الطرف المقابل اضافة الى المدخرات على عناصر الأصول والخصوم 470 403 ألف دينار في 2022/12/31 مقابل 454 665 ألف دينار في 2021/12/31 وترد تفاصيلها كالآتي:

	2022/12/31	2021/12/31
مدخرات مخاطر الطرف المقابل مستحقات المشكوك فيها الموازنة	259 314	250 914
مدخرات/خصم الضمان	72 264	72 467
مدخرات جماعية ذات صيغة عامة	89 582	83 056
مدخرات على الاصول و الخصوم	34 770	33 488
مدخرات لإهلاك قيمة الصناديق المدارة SICAR	6 236	6 142
مدخرات مخاطر الطرف المقابل المشكوك فيها خارج الموازنة	5 312	5 605
مدخرات لإهلاك قيمة السندات	2 399	2 467
مدخرات مخاطر على بنود أصول أخرى	512	370
مدخرات اضافية لمخاطر الطرف المقابل خارج الموازنة	14	156
المجموع	470 403	454 665

6.2 سندات المساهمة:

تدرج سندات المساهمة بقيمة الاقتناء أو في صورة الاكتتاب بالقيمة الاسمية. تسجل الاكتتابات غير المحررة خارج الموازنة.

و تسجل المدخرات لخفض القيمة في صورة اختلاف بين ثمن الاقتناء والقيمة العادلة للسندات.

يتم ادراج سندات الخزينة المماثلة ببند "محفظة الاستثمار "

7.2 تقييم للممتلكات والديون بالعملة الصعبة:

تتم إعادة تقييم الأموال والديون بالعملة الصعبة بتاريخ الختم على أساس السعر المتوسط للصررف في سوق ما بين البنوك الصادر عن البنك المركزي التونسي.

مستحقات على الحرفاء

تسجل المستحقات على الحرفاء بتاريخ 2022/12/31 رسيدا بقيمة 6 377 728 ألف دينار مقابل 5 949 975 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 أي بفارق 427 753 ألف دينار و يتم تفصيل ذلك على النحو التالي :

	2022/12/31	2021/12/31
حسابات جارية مدينة	427 399	379 349
ديون أخرى على الحرفاء	6 416 463	6 040 806
المستحقات على الموارد الخاصة	75 248	60 778
المجموع الفرعي	6 919 110	6 480 933
مدخرات و فوائد مخصصة	(120 222)	(124 522)
مدخرات على مستحقات مشكوك في تحصيلها	(259 314)	(250 913)
مدخرات على مستحقات مشكوك في تحصيلها /خصم الضمانات	(72 264)	(72 467)
مدخرات جماعية ذات صيغة عامة	(89 582)	(83 056)
مجموع المستحقات على الحرفاء	6 377 728	5 949 975

يتم توزيع المستحقات على الحرفاء حسب طبيعة العلاقة على النحو التالي:

التسمية	الفروع	اخرى	المجموع
حسابات جارية مدينة	-	427 399	427 399
مستحقات أخرى على الحرفاء	250	6 416 213	6 416 463
مستحقات على موارد خاصة	-	75 248	75 248
المجموع الفرعي	250	6 918 860	6 919 110
فوائد و فوائض محجوزة	-	(120 222)	(120 222)
مدخرات على مستحقات غير ثابتة الإستخلاص	-	(259 314)	(259 314)
مدخرات على مستحقات غير ثابتة الإستخلاص/خصم الضمانات	-	(72 264)	(72 264)
مدخرات ذات طابع عام نقول مشتركة	-	(89 582)	(89 582)
مجموع المستحقات على الحرفاء	250	6 377 478	6 377 728

ودائع الحرفاء

تسجل ودائع الحرفاء رسيدا بقيمة 5 877 115 ألف دينار بتاريخ 2022/12/31 مقابل 5 412 190 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31. و يتم تفصيل هذا البند على النحو التالي :

	2022/12/31	2021/12/31
ودائع تحت الطلب	1 615 939	1 580 275
حسابات ادخار	2 137 071	1 958 763
حسابات لأجل و رقاغ الخزينة	1 852 144	1 664 374
شهادات الإيداع	109 402	102 422
ودائع و ممتلكات اخرى	162 559	106 356
مجموع الودائع و ممتلكات الحرفاء	5 877 115	5 412 190

فوائد ومداخيل مماثلة

تسجل الفوائد والمداخيل المماثلة رسيدا اجماليا بقيمة 540 473 ألف دينار بتاريخ 2022/12/31 وترد تفاصيلها على النحو التالي:

	2022/12/31	في 2021/12/31
عمليات مع المؤسسات البنكية و المالية	6 768	8 963
عمليات مع الحرفاء	515 975	462 018
فوائد ومداخيل مماثلة	17 730	17 708
مجموع الفوائد والمداخيل المماثلة	540 473	488 689

العمولات المقبوضة

تسجل العمولات رسيدا اجماليا بقيمة 157 455 ألف دينار بتاريخ 2022/12/31 وترد تفاصيلها على النحو التالي:

	في 2022/12/31	في 2021/12/31
عمولات على الحسابات	32 826	29 034
عمولات على عمليات الصناديق	2 195	1 844
عمولات على القروض	49 599	47 238
عمولات على الخدمات المصرفية الالكترونية عن بعد	37 597	36 695
عمولات أخرى	9 643	9 409
عمولات على وسائل الدفع	13 598	11 127
ايرادات أخرى على الخدمات المالية	11 997	12 031
مجموع العمولات(بالايرادات)	157 455	147 378

الفوائد المتحملة والأعباء المماثلة

تسجل الفوائد المتحملة والأعباء الماثلة رسيدا ا بقيمة 264 168 ألف دينار بتاريخ 2022/12/31 وترد تفاصيلها على النحو التالي:

	في 2022/12/31	في 2021/12/31
عمليات مع المؤسسات البنكية و المالية	2 568	2 430
قروض وموارد خاصة	18 292	22 325
عمليات مع الحرفاء	242 561	211 817
فوائد و أعباء أخرى	747	365
مجموع الفوائد المتحملة والأعباء المشابهة	264 168	236 937

العمولات المتحملة

تسجل العمولات المتحملة رسيدا بقيمة 7 846 ألف دينار بتاريخ 2022/12/31 وترد التفاصيل على النحو التالي:

	في 2021/12/31	في 2021/12/31
عمولات على الأموال الرقمية	5 485	4 371
عائدات واستحقاقات	357	255
عمولات اخرى	305	990
منح على الأموال المدارة SICAR	978	383
تكاليف دفاتر الصكوك	147	103
تكاليف تلي غرام و تيلكس	230	160
تسوية مع تليكوم SMS BANKING	344	386
مجموع العمولات المتحملة	7 846	6 648

تكاليف الموظفين:

تبلغ تكاليف الموظفين ما قدره 173 327 ألف دينار بتاريخ 2022/12/31 على النحو الآتي :

	في 2022/12/31	في 2021/12/31
أجر الموظفين	131 421	121 331
الاعباء الاجتماعية	34 260	30 164
أعباء أخرى للموظفين	6 969	6 988
مخصصات مكافأة نهاية الخدمة(*)	677	17 715
اجمالي تكاليف الموظفين	173 327	176 198

(*) تم تقدير مكافأة نهاية الخدمة ابتداء من 31 ديسمبر 2022 بناءً على معايير الحساب الجديدة المنبثقة عن اتفاقية الموقعة في 26 جويلية 2021

مخصصات المدخرات ونتائج تصحيح قيم على المستحقات خارج الموازنة و الخصوم

بلغت مخصصات المدخرات الصافية والخسائر على المستحقات التي يتم تغطيتها والتي لا يتم تغطيتها بمدخرات 37 366 ألف دينار بتاريخ 2022/12/31 و ترد تفاصيلها كالآتي:

	في 2022/12/31	في 2021/12/31
تكلفة صافية لمخاطر الحرفاء	35 427	47 314
تكلفة صافية لمخاطر مختلفة	1 939	(1 337)
مجموع المدخرات الاحتياطية و نتائج تصحيح قيم على المستحقات خارج الموازنة و الخصوم	37 366	45 977

ترد تفاصيل التكلفة الصافية لمخاطر الحرفاء كما يلي:

	في 2022/12/31	في 2021/12/31
تكلفة مخاطر الحرفاء	41 993	40 245
مخصصات مدخرات على مخاطر الطرف المقابل	(13 268)	(13 187)
استردادات على مدخرات الطرف المقابل أصبحت متاحة	(199)	(1 330)
استردادات على مدخرات الطرف المقابل أصبحت متاحة متآتية من خصم	6 526	21 559
مخصصات مدخرات جماعية	547	373
مخصصات لمخاطر الطرف المقابل على تعهدات خارج الموازنة	(839)	(885)
استردادات لمدخرات مخاطر الطرف المقابل على تعهدات خارج الموازنة	(143)	-
استردادات لمدخرات خارج الموازنة على خصم	904	6 932
خسائر مغطاة على مدخرات مستعملة	-	(487)
استردادات لمدخرات الطرف المقابل مستعملة/خصم	(904)	(6 445)
استردادات لمدخرات الطرف المقابل مستعملة	3 853	1 576
خسائر مغطاة بالفوائد المخصصة على المستحقات التي مرت بخسارة	(3 853)	(1 576)
استردادات الفوائد المخصصة على المستحقات التي مرت بخسارة	5 653	5 783
خسائر مغطاة للفوائد المخصصة على المستحقات التي تم التفويت فيها	(5 653)	(5 783)
استردادات للفوائد المخصصة على المستحقات التي تم التفويت فيها	8 905	-
خسائر مغطاة للفوائد المخصصة على المستحقات المشطوبة	(8 905)	-
استردادات للفوائد المخصصة على المستحقات المشطوبة	(2 723)	(13 611)
استردادات لمدخرات على مستحقات تم التفويت فيها	(4)	(2 327)
استردادات لمدخرات على خصم الضمان للمستحقات التي تم التفويت فيها	2 727	15 937
خسائر مغطاة على مستحقات تم التفويت فيها	(16 695)	-
استردادات لمدخرات على مستحقات مشطوبة	16 695	-
خسائر مغطاة على مستحقات مشطوبة	817	541
خسائر غير مغطاة للطرف المقابل	(7)	(1)
ارباح التفويت	35 427	47 314
مجموع تكاليف مخاطر الحرفاء	37 366	45 977

ترد تفاصيل التكلفة الصافية للمخاطر المختلفة كما يلي :

	في 2022/12/31	في 2021/12/31
مخصصات مدخرات المخاطر و الأعباء	2 557	291
استردادات لمدخرات المخاطر و الأعباء	(1 951)	(8 123)
استردادات لمدخرات لحسابات الأصول	(119)	(334)
مخصصات مدخرات لحسابات الأصول	261	244
خسائر على العناصر خارج الاستغلال	1 884	7 201
أرباح على العناصر خارج الاستغلال	(829)	(752)
خسائر على عناصر خارج الاستغلال الاخرى	136	136
مجموع تكاليف المخاطر الأخرى	1 939	(1 337)

قائمة النتائج النقدية المجمعّة للفترة المحاسبية من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022 (بالألف دينار)

إيضاحات	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2021	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2022
إيرادات الإستغلال البنكي		
1 إيراد فوائد ومداخل مماثلة	489 193	540 851 (20)
2 إيراد عمولات (بالإيرادات)	148 480	159 079 (21)
3 إيراد مبيعات محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	26 493	37 241 (22)
4 إيراد مداخل محفظة استثمار	23 274	26 957 (23)
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية	687 440	764 128
أعباء الاستغلال البنكي		
عبء 1 فوائد مدينة وأعباء مماثلة	(236 692)	(263 821) (24)
عبء 2 عمولات مدينة	(6 333)	(7 061) (25)
مجموع أعباء الاستغلال البنكي	(243 025)	(270 882)
النتائج البنكي الصافي	444 415	493 246
إيراد-5 عبء 4 مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة والخصوم	(43 872)	(35 515) (26)
إيراد-6 عبء 5 مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة استثمار	99	(93) (27)
إيراد 7 إيرادات استغلال أخرى	217	222
عبء 6 مصاريف الأعيان	(177 938)	(175 339) (28)
عبء 7 أعباء الاستغلال العامة	(50 309)	(54 640) (29)
عبء 8 مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	(12 581)	(12 646)
نتيجة الاستغلال	160 031	215 235
إيراد-8 عبء 9 رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية أخرى	(323)	476
الحصة في نتائج الشركات التي تعمل بحسابات الأسهم	(1 354)	(63)
عبء 11 الاداء على الأرباح	(65 505)	(82 783) (30)
نتيجة الأنشطة العادية	92 849	132 865
إيراد-9 عبء 10 رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الأخرى الطارئة	(9 951)	-
حصة النتيجة العائدة إلى الأقليات	116	326
النتيجة الصافية للمجموعة	82 782	132 539
النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية	82 782	132 539
النتائج حسب السهم (بالدينار)	2,395	3,835 (31)

قائمة التدفقات النقدية المجمعّة للفترة المحاسبية من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022 (بالألف دينار)

إيضاحات	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2021	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2022
أنشطة الاستغلال		
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة (خارج مدا خيل محفظة الاستثمار)	671 765	729 552
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	(245 173)	(272 035)
ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية	(3 080)	(1)
ودائع / سحبيات لدى المؤسسات المالية الأخرى	(8 500)	(4 500)
قروض و تسبقات / سداد قروض و تسبقات ممنوحة للحرفاء	(171 578)	(437 457)
ودائع / سحبيات لدى الحرفاء	302 427	463 692
سندات التوظيف	7 322	(64 568)
مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون	(206 831)	(204 396)
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال	14 628	(31 722)
الاداءات المدفوعة على الأرباح	(41 210)	(81 561)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	319 772	97 003
أنشطة الاستثمار		
فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	7 725	10 313
اقتناء / تقويت محفظة الاستثمار	(99 892)	(26 223)
اقتناء / تقويت أصول ثابتة	(21 684)	(14 458)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	(113 851)	(30 368)
أنشطة التمويل		
إصدار / سداد قروض	(43 305)	(85 119)
ارتفاع / انخفاض الموارد الخصومية	(18)	838
أرباح و توزيعات أخرى	(24 194)	(24 207)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	(67 517)	(106 948)
التغير الصافي للسيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية	138 403	(40 314)
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية	121 208	259 611
السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية	259 611	219 298 (32)

الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعّة بتاريخ 31 ديسمبر 2022

- مراجع إعداد و تقديم القوائم المالية المجمعّة :
تم إعداد القوائم المالية المجمعّة للاتحاد الدولي للبنوك UIB طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة في تونس عموما و قواعدها:
- المعايير المحاسبية العامة (المعيار المحاسبي التونسي رقم 1)
- المعايير المحاسبية البنكية (المعايير المحاسبية التونسية من 21 إلى 25)
- المعايير المحاسبية للتجميع (المعايير المحاسبية التونسية رقم 35 إلى 37)
- المعايير المحاسبية الخاصة بتجميع المؤسسات (المعايير المحاسبية التونسية رقم 38)
- قوانين البنك المركزي التونسي المنصوص عليها في المنشور عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما تم تنقيحها بالمنشور عدد 04 لسنة 1999 والمنشور عدد 12 لسنة 2001 و المنشور عدد 9 لسنة 2012 و المنشور عدد 21 لسنة 2013.
- تاريخ الإقفال:
تم إعداد القوائم المالية المجمعّة انطلاقا من القوائم المالية للشركات المدرجة في نطاق التجميع و المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2022.
- أساس القياس
يتم إعداد القوائم المالية المجمعّة لمجموعة الاتحاد الدولي للبنوك على أساس القيمة التاريخية للعناصر.

المؤسسة	النوع	% الإشراف	القطاع	طريقة التجميع	% الفوائض	بلد الإقامة
الاتحاد الدولي للبنوك	مالية	100,00%	الام	دمج شامل	100,00%	تونس
الدولية لاستخلاص المستحقات IRC	مالية	99,97%	فرع	دمج شامل	99,97%	تونس
UIB FINANCE المالية للاتحاد الدولي للبنوك	مالية	99,92%	فرع	دمج شامل	99,92%	تونس
الدولية SICAR	مالية	34,00%	فرع	دمج شامل	34,00%	تونس
تأمينات UIB	تأمين	49,00 %	مؤسسة شريكة	قيد التكافؤ	49,00%	تونس

تقرير مراقبي حسابات القوائم المالية المجمعّة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

حضرات السيدات و السادة المساهمين في الاتحاد الدولي للبنوك UIB
أ. تقرير حول القوائم المالية المجمعّة

1 - الرأي
تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة اليها بموجب جلستكم العامة المنعقدة بتاريخ 16 أفريل 2021، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعّة للاتحاد الدولي للبنوك والتي تتضمن الموازنة المجمعّة و قائمة التعديلات خارج الموازنة المجمعّة المختومة في 31 ديسمبر 2022 و قائمة النتائج المجمعّة وجدول التدفقات النقدية المجمعّة للسنة المختومة بذات التاريخ و الايضاحات المرفقة بما في ذلك ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تم حتم هذه القوائم المالية المجمعّة من قبل مجلس الادارة بتاريخ 16 مارس 2023 و التي أبرزت مجموعا للأموال الذاتية بـ 889 994 ألف دينار، بإعتبار ربح السنة للمجموعة و قدره 132 539 ألف دينار. في رأينا، تعكس القوائم المالية المجمعّة المرفقة صورة صادقة من جميع النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك في 31 ديسمبر 2022 وكذلك اداءه المالي و نتيجته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية للمؤسسات.

2 - أساس الرأي
لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير المهنية للتدقيق المعتمدة بالبلاد التونسية. ويرد لاحقا في هذا التقرير بيان توضيحي لمسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير ضمن فقرة "مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية المجمعّة". نحن مستقلون عن البنك وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي المعتمدة بالبلاد التونسية في تدقيق القوائم المالية و قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك المتطلبات و القواعد.

نعتمد أن عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر أساسا لرأينا.

3 - فقرة الملاحظات
نعتمد من المفيد لفت انتباهكم إلى المواقف الواردة على مستوى:
أ. الإيضاح للقوائم المالية 2.2.5 « المدخرات الجماعية » و الذي يصف أثر التغيير في طريقة تقدير المدخرات الجماعية و ذلك لتغطية المخاطر الكامنة على التعديلات الجارية و التعديلات التي تتطلب متابعة خاصة.

الموازنة المجمعّة المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 (بالألف دينار)

إيضاحات	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
الأصول		
1 خزانة و اموال لدى البنك المركزي التونسي و مركز الصكوك البريدية والخرزينة العامة للبلاد التونسية	(1) 95 996	242 692
2 مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية	(2) 141 904	92 841
3 مستحقات على الحرفاء	(3) 6 377 260	5 949 532
4 محفظة السندات التجارية	(4) 93 236	28 870
5 محفظة الاستثمار	(5) 371 385	345 573
6 أصول ثابتة	(7) 67 629	65 785
7 أصول أخرى	(8) 67 611	58 638
8 أصول ضريبية مؤجلة	(9) 37 618	37 652
9 سندات قيد التكافؤ	(6) 7 284	5 807
مجموع الأصول	7 259 923	6 827 390
الخصوم		
1 البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية	(10) -	5
2 ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية	(11) 5 800	67 623
3 ودائع و أموال الحرفاء	(12) 5 885 608	5 420 565
4 قروض و موارد خصومية	(13) 252 962	329 416
5 خصوم أخرى	(14) 222 431	226 947
6 خصوم ضريبية مؤجلة	18	25
مجموع الخصوم	6 366 819	6 044 581
فوائد الأقليات في الأموال الذاتية الأخرى	2 783	2 668
فوائد الأقليات في النتيجة	327	116
فوائد الأقليات	3 110	2 784
الأموال الذاتية		
1 رأس المال	172 800	172 800
2 احتياطات	546 234	484 217
5 نتائج مؤجلة	38 421	40 226
نتائج مؤجلة خارج التعديلات المحاسبية	38 421	40 226
6 نتيجة السنة المحاسبية	132 539	82 782
مجموع الأموال الذاتية	(15) 889 994	780 025
مجموع الخصوم والأموال الذاتية	7 259 923	6 827 390

قائمة التعديلات خارج الموازنة المجمعّة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 (بالألف دينار)

إيضاحات	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
الخصوم المحتملة		
1 ضمانات و كفالات و ضمانات أخرى ممنوحة	(16) 695 894	629 385
2 اعتمادات مستندية	(17) 397 751	391 535
مجموع الخصوم المحتملة	1 093 645	1 020 920
التعهدات المقدمة		
4 تعديلات التمويل المقّمة	(18) 185 365	217 138
تعهدات على السندات	7350	7 350
مجموع التعديلات المقّمة	192 715	224 488
التعهدات المقبولة		
7 ضمانات مقبولة	(19) 2 392 032	2 000 200
مجموع التعديلات المقبولة	2 392 032	2 000 200

