

القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

قائمة النتائج السنوية المحاسبية من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر 2021 (الوحدة : 1.000 دينار)			
إيضاحات	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2020	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2021	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2020
إيرادات الإستغلال البنكي			
إيراد 1	498 675	488 689	19
فوائد و مداخيل مماثلة			
إيراد 2	122 233	147 378	20
عمولات (على شكل إيرادات)			
إيراد 3	24 673	26 446	21
مراجيع محفظة السندات التجارية والعمليات المالية			
إيراد 4	17 242	23 899	22
مداخيل محفظة استثمار			
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية	662 823	686 412	
أعباء الاستغلال البنكي			
عبء 1	(254 709)	(236 937)	23
فوائد مدينة وأعباء مماثلة			
عبء 2	(5 921)	(6 648)	24
عمولات مدينة			
مجموع أعباء الاستغلال البنكي	(260 630)	(243 585)	
النتائج البنكي الصافي			
إيراد-5	(69 974)	(45 977)	25
عبء 4			
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة والخصوم			
إيراد-6	(585)	321	26
عبء 5			
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة استثمار			
إيراد 7	145	338	27
إيرادات استغلال أخرى			
عبء 6	(143 367)	(176 198)	27
مصاريف الأعراف			
عبء 7	(46 562)	(49 809)	28
أعباء الاستغلال العامة			
عبء 8	(12 393)	(12 516)	28
مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة			
نتيجة الاستغلال	129 457	158 986	
إيراد-8	125	(363)	9
عبء 8			
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية أخرى			
عبء 11	(50 619)	(67 303)	29
الاداء على الأرباح			
نتيجة الأنشطة العادية	78 963	91 320	
إيراد-9	(17 343)	(9 951)	30
عبء 9			
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة			
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	61 620	81 369	
النتيجة حسب السهم (بالدينار)	1,783	2,354	31

جدول التدفقات النقدية السنوية المحاسبية من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر 2021 (الوحدة : 1.000 دينار)

إيضاحات	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2020	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2021	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2020
أنشطة الإستغلال			
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة	641 904	670 110	
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	(291 055)	(259 873)	
ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية	2 893	(3 080)	
ودائع / سحبيات لدى المؤسسات المالية الأخرى	3 000	(8 500)	
قروض و تسبيقات / سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء	(388 490)	(172 670)	
ودائع الحرفاء/سحب ودائع الحرفاء	175 644	280 112	
سندات التوظيف سندات العمليات	22 018	7 322	
مبالغ مسددة للأعراف ودائون آخرون	(157 445)	(204 502)	
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال	(30 025)	17 715	
الاداءات المدفوعة على الأرباح	(73 170)	(40 513)	
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال	(94 726)	286 121	
أنشطة الإستثمار			
فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار	21 379	22 162	
اقتناء /تفويت محفظة استثمار	(72 177)	(77 969)	
اقتناء / تفويت الأصول الثابتة	(25 288)	(21 562)	
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	(76 086)	(77 369)	
أنشطة التمويل			
إصدار / سداد القروض	(51 540)	(46 136)	
ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية	377	(18)	
حصص أرباح مدفوعة	-	-	
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	(51 163)	(70 346)	
التغير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة المحاسبية	(221 975)	138 406	
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية	343 180	121 205	
السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية	121 205	259 610	32

إيضاحات حول القوائم المالية في 31 ديسمبر 2021

كما تم إقرارها بالتاريخ الحالي.
بالنسبة لهذه الأصول لا يدرج البنك في نتائجه إلا الفوائد (أو الإيرادات) التي يتحملها فعلياً المدين وتخصم أي فائدة (أو إيرادات) تم تسجيلها من قبل ولم تدفع من النتائج.
توخى الحذر تخصص مدفوعات أقساط المستحقات في النظام المعلوماتي دلتما الذي وضع في 2006 لتسديد رأس المال أولاً و بعدها للفوائض.

تم اعتماد المعالجة المحاسبية ذاتها بعد ادخال نظام معلوماتي Amplitude جديد وذلك بداية من جويلية 2019

2.2 تقييم التعهدات والمدخرات المتعلقة:

1-2-2 المدخرات الخاصة:
يتم إعداد تصنيف و تقييم التعهدات و تحديد المدخرات المرتبطة طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما تم تفقيحه بالمنشور عدد 04 لسنة 1999 المؤرخ في 19 مارس 1999 و المنشور عدد 12 لسنة 2001 المؤرخ في 04 ماي 2001 و المنشور عدد 9 لسنة 2012 المؤرخ في 29 جوان 2012 و المنشور عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 31 ديسمبر 2013. تحدد أصناف المخاطر على النحو التالي:

- أ- الأصول الجارية
- ب 1 الأصول التي تتطلب متابعة خاصة.
- ب 2 الأصول غير المؤكدة.
- ب 3 الأصول غير المضمونة.
- ب 4 الأصول المعلقة.

ترد معدلات المدخرات حسب صنف المخاطر و المطبقة على المخاطر الصافية غير المغطاة كالتالي:

- ب 2 الأصول غير المؤكدة 20%
- ب 3الأصول غير المضمونة 50%
- ب 4 الأصول المعلقة 100%

1. مراجع إعداد وتقديم القوائم المالية :
تم إعداد القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2021 طبقاً للقواعد وللطرق المحاسبية المعتمدة في تونس عموماً وخاصة معايير المحاسبية (معايير المحاسبية عدد 21 الى 25) المتعلقة بالمؤسسات البنكية و التي جرى تطبيقها منذ 1 جانفي 1999

2. مناهج المحاسبة المطبقة
يتم إعداد القوائم المالية للاتحاد الدولي للبنوك على أساس القيمة التاريخية للعناصر. و تلخص مبادئ المحاسبة الأهم كما يلي:

1.2 إدراج الفوائد و الفوائض:

تسجل الفوائض و الفوائد المستحقة و غير المستخلصة خلال السنة المحاسبية بتاريخ الختم ضمن إيرادات السنة المحاسبية عندما تتعلق بالحرفاء المصنفين ك «أصول جارية» (صنف أ) أو ضمن "الأصول التي تتطلب متابعة خاصة" (صنف ب 1) على معنى المنشور عدد 24 لسنة 1991 للبنك المركزي استناداً إلى تصنيف المستحقات كما تم إقرارها بتاريخ الختم.

و لكن بمقتضى الفصل 2 من منشور البنك المركزي عدد 2 لسنة 2012 لا يتعين على مؤسسات القروض الدمج في إيراداتها الفوائض التي لم تدفع بتاريخ إعادة الجدولة و المرتبطة بالتعهدات الجارية و التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) و التي كانت موضوع إعادة الجدولة في إطار المنشور عدد 4 لسنة 2011.

تسجل الفوائض و الفوائد المستحقة والتي لم يتم قبضها و المتعلقة بالمستحقات المصنفة ضمن "الأصول غير المؤكدة" (صنف ب 2) أو "الأصول غير المضمونة" (صنف ب 3) أو ضمن "الأصول المعلقة" (صنف ب 4) على معنى منشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991 بالفوائض و الفوائد المحجوزة وليس بالإيرادات.

لوقف الحسابات بتاريخ 31 ديسمبر 2021 و على معنى المنشور عدد 24 لسنة 1991، تم إعداد حجز الفوائض و الفوائد المرتبطة بالمستحقات المصنفة ب-2ب3 أو ب4 على أساس تصنيف المستحقات

التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

المعدلة الناتجة عن الاتفاقية الموقعة في 26 جويلية 2021 ، بعد أن زادت أساس احتساب المنحة المذكورة من 6 أشهر إلى 12 شهراً من الرواتب ، ونص على زيادات في المكافآت المتفق عليها للسنتين الماليتين 2020 و 2021 بالمعدلات ذات الصلة البالغة 5.3% و 6.7%. تمت معالجة هذا التغيير في التقدير بأثر مستقبلي وأدى إلى إنشاء تخصيص للسنة المالية 2021 بقيمة 17 715 الف دينار تونسي.

لم نغير رأينا ازاء هذه النقطة.

4. تقرير مجلس الادارة
يتولى مجلس الادارة اعداد تقرير مجلس الادارة.

لا يشمل رأينا المتعلق بالقوائم المالية تقرير مجلس ادارة و لا نعبر عن اي ضمان يتعلق بهذا التقرير كما اقره مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 18 مارس 2022

5. مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية
تتمثل اهدافنا في الحصول على ضمان منطقي بان القوائم المالية خالية من الاخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش او الخطأ و اصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يتوافق الضمان المنطقي مع مستوى عال من الضمان، والذي لا يضمن، مع ذلك، أن عملية التدقيق التي تم إجراؤها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المطبقة في تونس، ستجلب من الممكن دائماً اكتشاف اي خلل كبير يمكن ان ينشأ.

يمكن ان ينشأ الخلل عن الغش او الخطأ و يعتبر هاما عند التوصل بصفة فردية او جماعية انه يمكنه التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها مستعملي القوائم المالية بالاعتماد على هذا الخلل.

في اطار عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس نمارس التدقيق المهني و نتبع مبدأ نقدي في جميع مراحل التدقيق.

II. تقرير متعلق بالالتزامات القانونية و التنظيمية
في اطار مهمة التدقيق قمنا ايضا بالمراجعات الخاصة التي نصت عليها المعايير التي نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بتونس و النصوص القانونية الجاري العمل بها.

1. فعالية نظام الرقابة الداخلية
بناء على مراجعتنا لم نلاحظ وجود نقائص مهمة في نظام الرقابة الداخلي من شأنها ان تؤثر على القوائم المالية للبنك.

تم تقديم تقرير يتناول نقاط الضعف و العيوب التي تم تحديدها اثناء تدقيقنا الى مسؤولي الحوكمة بالبنك.

2. مطابقة مسك حسابات الاوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل
استنادا الى ما رأيناه ضروريا من اعمال تدقيق لم نكتشف اي خلل متعلق بمطابقة حسابات اوراق مالية للبنك للقوانين الجاري بها العمل

تونس في 01 افريل 2022
مراقبي الحسابات

AMC ERNST & YOUNG
نورالدين الحاجي

FINOR
وليد بن صالح

الموازنة السنوية المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021 بالألف دينار

إيضاحات	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020
الأصول			
1 خزانة أموال لدى البنك المركزي التونسي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية	167 383	242 692	1
2 مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية	37 982	92 841	2
3 مستحقات على الحرفاء	5 832 983	5 949 975	3
4 محفظة السندات التجارية	36 192	28 870	4
5 محفظة الإستثمار	260 681	340 707	5
6 الأصول الثابتة	66 061	65 328	6
7 أصول أخرى	57 961	57 353	7
مجموع الأصول	6 459 243	6 777 766	

إيضاحات	6	8	11
الخصوم			
1 البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية	11	6	
2 و دائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية	87 415	67 623	9
3 و دائع و أموال الحرفاء	5 132 862	5 412 190	10
4 اقتراضات و موارد خصوصية	377 450	329 416	11
5 خصوم أخرى	176 311	226 025	12
مجموع الخصوم	5 774 049	6 035 260	

إيضاحات	172 800	172 800	13
الأموال الذاتية			
1 رأس المال	172 800	172 800	
2 الاحتياطيات	340 433	481 783	
5 النتائج المؤجلة	110 341	6 554	
6 نتيجة السنة المحاسبية	61 620	81 369	
مجموع الأموال الذاتية	685 194	742 506	14
مجموع الخصوم و الأموال الذاتية	6 459 243	6 777 766	

جدول التعهدات خارج الموازنة السنوية المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021 (الوحدة : 1.000 دينار)

إيضاحات	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020
الخصوم المحتملة			
1 سندات و ضمانات و كفالات أخرى ممنوحة	712 863	629 385	15
2 اعمادات مستندية	314 638	391 535	16
مجموع الخصوم المحتملة	1 027 501	1 020 920	
التعهدات المقدمة			
4 تعهدات التمويل المقدمة	160 539	217 138	17
5 تعهدات على الاوراق المالية	-	7 350	
مجموع التعهدات المقدمة	160 539	224 488	
التعهدات المقبولة			
7 ضمانات مقبولة	1 840 812	2 000 200	
مجموع التعهدات المقبولة	1 840 812	2 000 200	

حضرات السادة المساهمين للاتحاد الدولي للبنوك **UIB**
I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1 - الرأي
تنفيذا المهمة مراقبة الحسابات الموكلة لينا بموجب جلستكم العامة المنعقدة بتاريخ 16 افريل 2021 قمنا بتدقيق القوائم المالية للاتحاد الدولي للبنوك و التي تشمل على الموازنة في 31 ديسمبر 2021 و قائمة النتائج و جدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و الايضاحات المرفقة بما في ذلك ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر القوائم المالية المختومة من قبل مجلس الادارة المنعقد في 18 مارس 2022 اموال ذاتية موجبة تبلغ 742 506 الف دينار تونسي بما فيها نتيجة السنة المحاسبية للمجموعة بمبلغ 81 369 الف دينار تونسي.

حسب رأينا فان القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير تمكس صورة مطابقة من كافة النواحي الجوهرية الوضعية المالية للبنك كما هي في 31 ديسمبر 2021 و لنتيجة عملياته و التدفقات النقدية للسنة المنتهية في نفس التاريخ طبقا لنظام المحاسبة للمؤسسات

2 - أساس الرأي
تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية . ان المسؤولية التي تقع على عاتقنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا الحالي و نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الاخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية و قد استوفينا مسؤولياتنا الاخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات و القواعد.

اننا نعتقد ان العناصر المؤيدة التي حصلنا عليها كافية و ملائمة لتؤسس رأينا.

3 - فقرة الملاحظات

نعتبر أنه من المفيد لفت انتباهك إلى المواقف الموضحة على مستوى:
أ- ايضاح القوائم المالية 2.2.2 "المخصصات المشتركة" الذي يشير إلى أنه تطبيقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 20-2012 كما تم تعديله و اتمامه بالنصوص اللاحقة ، انشا البنك UIB عن طريق الخصم من نتائج مخصصات ذات صبغة عامة تسمى "المخصصات المشتركة" لتغطية المخاطر الكامنة على الائتمانات العالية و الائتمانات التي تتطلب متابعة خاصة على معنى منشور البنك المركزي التونسي رقم 91-24.

تم تعديل منهجية احتساب المخصصات بموجب منشور البنك المركزي التونسي عدد 02-2022 بتاريخ 04 مارس 2022. تمت معالجة هذا التغيير في التقدير بأثر مستقبلي وأدى إلى إنشاء مخصصات مشتركة إضافية بقيمة 16 042 الف دينار تونسي للسنة المالية 2021.

وبالتالي ، فإن المخصصات لعام 2021 تبلغ 21 559 الف دينار تونسي و المبلغ القائم للمخصصات المشتركة المكونة من قبل البنك يبلغ 83 056 الف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2021.

ب- ايضاح للسنة المالية عدد 27 "كالتاليين الموظفين" والذي ينص على أن تخصص تعويض التقاعد للسنة المالية 2021 قد تم تقديره من قبل البنك وفقاً للطريقة الاكتوارية من خلال الاحتفاظ بمعايير الحساب

القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021 (يتبع)

العمولات المقبوضة	
تسجل العمولات رصيда جمليا بقيمة 147 378 دينار بتاريخ 2021/12/31 و ترد التفاصيل كما يلي:	
في 2021/12/31	في 2020/12/31
29 034	25 755
عمولات على الحسابات	
1 844	1 566
عمولات على عمليات الصناديق	
47 238	33 560
عمولات على القروض	
36 695	33 598
عمولات على الخدمات المصرفية الالكترونية عن بعد	
9 409	8 587
عمولات أخرى	
11 127	9 656
عمولات على وسائل الدفع	
12 031	9 521
عائدات أخرى للخدمات المالية	
147 378	122 233
مجموع العمولات	

الفوائد المتحتملة والأعباء المشابهة	
تسجل الفوائد المتحتملة والأعباء المشابهة رصيда جملي بقيمة 236 937 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 وترد التفاصيل كما يلي:	

في 2021/12/31	في 2020/12/31
2 430	6 178
عمليات مع المؤسسات البنكية و المالية	
22 325	26 560
قروض وموارد خاصة	
211 817	221 368
عمليات مع الحرفاء	
365	603
فوائد و أعباء أخرى	
236 937	254 709
مجموع الفوائد المتحتملة والأعباء المشابهة	

العمولات المتحتملة	
العمولات المتحتملة تسجل رصيда جمليا بقيمة 6 648 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 وترد التفاصيل كما يلي:	

في 2021/12/31	في 2020/12/31
4 371	4 542
عمولات على الأموال الرقمية	
255	250
عائدات واستحقاقات	
990	215
عمولات اخرى	
383	300
تعويضات على الأموال المدارة SICAR	
103	111
تكاليف دفاتر الصكوك	
160	149
تكاليف تلي غرام و تيلكس	
386	354
تسوية مع تليكوم SMS BANKING	
6 648	5 921
مجموع العمولات المتحتملة	

تكاليف الموظفين:	
تسجل تكاليف الموظفين مبلغا جمليا بقيمة 176 198 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 وتصل كما يلي:	

في 2021/12/31	في 2020/12/31
121 331	108 209
اجور الموظفين	
30 164	26 848
الاعباء الاجتماعية	
6 988	5 046
اعباء اخرى للموظفين	
17 715	3 264
مخصصات مكافاة نهاية الخدمة(*)	
176 198	143 367
اجمالي تكاليف الموظفين	

(*) تم تقدير مكافاة نهاية الخدمة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2021 بناءً على معايير الحساب الجديدة الناتجة عن اتفاقية الموقعة في 26 جويلية 2021.

مخصصات المدخرات ونتائج تصحيح قيم المستحقات على الديون خارج الموازنة و الخصوم	
تسجل مخصصات المدخرات الصافية والخسائر على الديون المغطاة أو لا بمدخرات مبلغا جمليا بقيمة 45 977 دينار بتاريخ 2021/12/31 و ترد تفاصيلها كما يلي:	

في 2021/12/31	في 2020/12/31
47 314	64 411
تكلفة صافية لمخاطر الحرفاء	
(1 337)	5 563
تكلفة صافية لمخاطر مختلفة	
45 977	69 974
مجموع المدخرات الاحتياطية و نتائج تصحيح قيم المستحقات على الديون خارج الموازنة و الخصوم	

ترد تفاصيل تكلفة مخاطر الحرفاء كما يلي:

في 2021/12/31	في 2020/12/31	تكلفة مخاطر الحرفاء
21 559	32 860	مخصصات للمدخرات الجماعية
40 245	39 098	مخصصات لمدخرات مخاطر الطرف المقابل
(13 187)	(8 845)	استردادات على مدخرات الطرف المقابل أصبحت متاحة
(1 330)	(1 093)	استردادات على مدخرات الطرف المقابل أصبحت متاحة متأتية من خصم
373	2 292	مخصصات لمخاطر الطرف المقابل على التعهدات خارج الموازنة
(885)	(26)	استردادات لمدخرات مخاطر الطرف المقابل على التعهدات خارج الموازنة
341	125	خسائر غير مغطاة للطرف المقابل
6 932	1 216	خسائر مغطاة بمدخرات
(6 445)	(1 216)	استردادات لمدخرات الطرف المقابل مستعملة
(487)	-	استردادات لمدخرات الطرف المقابل مستعملة/خصم
(1 576)	(2 326)	استردادات للفوائض المحجوزة على الديون التي مرت بخسارة
1 576	2 326	خسائر مغطاة بالفوائض المحجوزة على الديون التي مرت بخسارة
15 937	-	خسائر مغطاة للديون التي تم التقويت فيها
(13 611)	-	استردادات لمدخرات الديون التي تم التقويت فيها
(2 327)	-	استردادات لمدخرات على خصم الضمان للديون التي تم التقويت فيها
(5 783)	-	استردادات للفوائض المحجوزة للديون التي تم التقويت فيها
5 783	-	خسائر مغطاة للفوائض المحجوزة للديون التي تم التقويت فيها
(1)	-	ارباح التقويت
47 314	64 411	مجموع تكاليف مخاطر الحرفاء

ترد تفاصيل تكلفة المخاطر المتفرقة كما يلي:

في 2021/12/31	في 2020/12/31
291	7 742
مخصصات مدخرات المخاطر و الأعباء	
(8 123)	(139)
استردادات لمدخرات المخاطر و الأعباء	
(334)	(240)
استردادات لمدخرات لحسابات الأصول	
244	343
مخصصات مدخرات لحسابات الأصول	
7 201	236
خسائر على العناصر خارج الاستغلال	
(752)	(2 680)
أرباح على العناصر خارج الاستغلال	
136	301
خسائر على عناصر خارج الاستغلال الاخرى	
(1 337)	5 563
مجموع تكاليف المخاطر الأخرى	

أدرج في منشور البنك المركزي التونسي عدد21 لسنة 2013 المؤرخ في 31 ديسمبر 2013 إزاما لمؤسسات القروض بتكوين مدخرات إضافية على الأصول ذات اقدمية تساوي 3 سنوات أو أكثر ضمن الصنف 4 لتغطية صافي المخاطر و هذا طبقا 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 مشتركة:

إلى حدود ختم السنة المحاسبية 2010، تم تطبيق فقط قواعد تصنيف الأصول وتغطية المخاطر 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 الاقساط التي انتهت أجالها 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 تنضي إعادة الجدولة التي تم القيام بها إلى تصنيف الحريف المعني بصنف 2,3 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 ب 1) في نهاية ديسمبر 2010 و التي تتمتع بتسوية في إطار المنشور عدد 4 لسنة 2011.

تم تعديل طريقة احتساب المدخرات المذكورة بموجب منشور البنك المركزي التونسي عدد 02 لسنة 2022 المؤرخ في 4 مارس 2022. وأدى هذا التغيير إلى تكوين مدخرات جماعية إضافية بلغت 16 042 الف دينار تونسي للسنة المالية 2021.

وبالتالي، فإن المخصصات لعام 2021 تبلغ 21.559 الف دينار تونسي و تبلغ قيمة احتياطي المدخرات المشتركة التي كونها البنك 28 636 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2021.

3.2 معالجة القروض غير المسددة

فوائد غير مسددة على القروض

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

تحجز وتقدم ضمن صافي الموازنة الديون غير المسددة المصنفة ضمن " الأصول غير المؤكدة " (صنف ب 2) أو ضمن " الأصول غير المضمونة" (صنف ب 3) أو ضمن " الأصول المعلقة " (صنف ب 4) على معنى منشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991.

4.2 إعداد المدخرات

يتم إعداد المدخرات لتتاقص عناصر الأصول بأصول الموازنة للبنك مع خصم البنود المتعلقة (قروض على الحرفاء محظفة الرسوم...)

بلغ اجمالي المدخرات لمخاطر الطرف المقابل اضافة الى المدخرات على الأصول والخصوم 454 665 ألف دينار في 2021/12/31 مقابل 421 286 ألف دينار في 2020/12/31 وترد تفاصيلها كالاتي:

2021/12/31	2020/12/31	
250 914	243 910	مدخرات مخاطر الطرف المقابل ديون غير ثابتة الاستخلاص الموازنة
72 467	76 612	مدخرات/خصم الضمان
83 056	61 497	مدخرات ذات صيغة جماعية مشتركة
33 488	23 605	مدخرات على الأصول و الخصوم
6 142	6 238	مدخرات لانخفاض قيمة الصناديق التي تديرها SICAR
5 605	6 117	مدخرات مخاطر الطرف المقابل خارج الموازنة
2 467	2 691	مدخرات لانخفاض قيمة السندات
370	460	مدخرات مخاطر على أصول أخرى
156	156	مدخرات لمخاطر الطرف المقابل خارج الموازنة
454 665	421 286	مجموع

6.2 سندات المساهمة:

تسجل سندات المساهمة وفقا لقيمة 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.

تسجل ايصالات الخزينة المشابهة ببند "محظفة الاستثمار"

7.2 تقييم للممتلكات والديون بالعملة الصعبة:

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

مستحقات على الحرفاء

تسجل المستحقات على الحرفاء بتاريخ 2021/12/31 رصيда ب قيمة 5 949 975 ألف دينار مقابل 5 832 983 ألف دينار بتاريخ 2020/12/31 أي بفارق 116 992 ألف دينار وتصل كما يلي:

2021/12/31	2020/12/31	
379 349	364 522	حسابات جارية مدينة
6 040 806	5 913 832	ديون أخرى على الحرفاء
60 778	54 160	المستحقات على الموارد الخاصة
6 480 933	6 332 514	المجموع الفرعي
(124 522)	(117 512)	فوائد و فوائض محجوزة
(250 913)	(243 910)	مدخرات على ديون غير ثابتة الاستخلاص
(72 467)	(76 612)	مدخرات على ديون غير ثابتة الاستخلاص/خصم الضمانات
(83 056)	(61 497)	مدخرات ذات طابع عام نقول مشتركة
5 949 975	5 832 983	مجموع القروض على الحرفاء

ترد تفاصيل تقديرات المستحقات على الحرفاء حسب طبيعة العلاقة كما يلي:

التسمية	الفرع	اخرى	المجموع
حسابات جارية مدينة	-	379 349	379 349
مستحقات أخرى على الحرفاء	250	6 040 556	6 040 806
مستحقات على موارد خاصة	60 778	60 778	60 778
المجموع الفرعي	250	6 480 683	6 480 933
فوائد و فوائض محجوزة	-	(124 522)	(124 522)
مدخرات على مستحقات غير ثابتة الاستخلاص	-	(250 913)	(250 913)
مدخرات على مستحقات غير ثابتة الاستخلاص/خصم الضمانات	-	(72 467)	(72 467)
مدخرات ذات طابع عام نقول مشتركة	-	(83 056)	(83 056)
مجموع المستحقات على الحرفاء	250	5 949 725	5 949 975

ودائع الحرفاء

وتسجل ودائع الحرفاء رصيда بقيمة 5 412 190 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 مقابل 5 132 862 ألف دينار بتاريخ 2020/12/31، وترد تفاصيل رصيда هذا البنء كما يلي:

2021/12/31	2020/12/31	
1 580 275	1 579 300	ودائع تحت الطلب
1 958 763	1 786 049	حسابات انخار
1 664 374	1 608 913	حسابات لأجل و رقاغ الخزينة
102 422	58 690	شهادات الإيداع
106 356	99 910	ودائع و ممتلكات أخرى
5 412 190	5 132 862	مجموع الودائع و ممتلكات الحرفاء

فوائد وعائدات مشابهة

تسجل الفوائد والعائدات المشابهة رصيда جمليا بقيمة 488 689 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 وترد تفاصيلها كما يلي:

في 2021/12/31	في 2020/12/31	
8 963	11 275	عمليات مع المؤسسات البنكية و المالية
462 018	468 963	عمليات مع الحرفاء
17 708	18 437	فوائد و عائدات اخرى مشابهة
488 689	498 675	مجموع الفوائد و العائدات المشابهة

القوائم المالية المجمعّة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

جدول النتيجة المجمعّة السنة المحاسبية من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2021

(الوحدة : 1.000 دينار)

إيضاحات	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2020	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2021
إيرادات الإستغلال البنكي		
1 إيراد فوائد ومداخل مماثلة	499 042	489 193
2 إيراد عمولات ذاتية	122 985	148 480
3 إيراد مرائب محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	24 659	26 493
4 إيراد مداخل محفظة استثمار	16 343	23 274
مجموع إيرادات الإستغلال البنكية	663 029	687 440
أعباء الإستغلال البنكي		
1 عبء فوائد مدينة وأعباء مماثلة	(254 397)	(236 692)
2 عبء عمولات مدينة	(5 616)	(6 333)
مجموع أعباء الإستغلال البنكي	(260 013)	(243 025)
الناتج البنكي الصافي	403 016	444 415
ايراد-5 عبء 4 مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة والخصوم	(67 863)	(43 872)
ايراد-6 عبء 5 مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة استثمار	(515)	99
ايراد 7 إيرادات استغلال أخرى	19	217
عبء 6 مصاريف الأعوان	(144 898)	(177 938)
عبء 7 أعباء الاستغلال العامة	(47 046)	(50 309)
عبء 8 مخصصات استهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	(12 450)	(12 581)
نتيجة الإستغلال	130 263	160 031
ايراد-8 عبء 9 رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية أخرى	152	(323)
الحصة في نتائج الشركات التي تعمل بحسابات الأسهم	(186)	(1 354)
عبء 11 الاداء على الأرباح	(47 688)	(65 505)
نتيجة الأنشطة العادية	82 541	92 849
ايراد-9 عبء 10 رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الأخرى الطارئة	(17 343)	(9 951)
حصة النتيجة العائدة إلى الأقلية	27	116
النتيجة الصافية للمجموع	65 171	82 782
النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية	65 171	82 782
النتائج حسب السهم (بالدينار)	1,886	2,395

جدول التدفّقات النقدية السنة المحاسبية من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2021

(الوحدة : 1.000 دينار)

إيضاحات	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2020	من غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2021
أنشطة الإستغلال		
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة (خارج مدا خبل محفظة الاستثمار)	643 008	671 765
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	(276 609)	(245 173)
ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية	2 893	(3 080)
ودائع / سحبوات لدى المؤسسات المالية الأخرى	3 000	(8 500)
قروض و تسبقات / سداد قروض و تسبقات ممنوحة للحرفاء	(385 344)	(171 578)
ودائع / سحبوات لدى الحرفاء	172 307	302 427
سندات التوظيف	22 018	7 322
مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون	(159 662)	(206 831)
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال	(15 586)	14 628
الاداءات المدفوعة على الأرباح	(73 713)	(41 210)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	(67 690)	319 772
أنشطة الإستثمار		
فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	6 676	7 725
اقتناء / احالات على محفظة الاستثمار	(69 560)	(99 892)
اقتناء / احالات على أصول ثابتة	(31 582)	(21 684)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	(94 465)	(113 851)
أنشطة التمويل		
إصدار / سداد اقراضات	(60 187)	(43 305)
ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية	377	(18)
أرباح و توزيعات اخرى	(7)	(24 194)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	(59 818)	(67 715)
التغير الصافي للسيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية	(221 973)	138 403
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية	343 181	121 208
السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية	121 208	259 611

الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعّة بتاريخ 31 ديسمبر 2021

4. نطاق التجميع:

يضم نطاق التجميع لمجموعة الإتحاد الدولي للبنوك: الشركة الأم، الإتحاد الدولي للبنوك - الفروع، الشركات التي يمارس عليها الإتحاد الدولي للبنوك رقابة حصرية.

طرق التجميع:

الطريقة المستخدمة لتجميع المؤسسات التابعة هي طريقة الدمج الكلي. تتطلب هذه الطريقة تعويض تكاليف اقتناء سندات المساهمة التي تملكها في الفروع بمجموعة الأصول والخصوم لهذه الفروع عن طريق تحديد حصة الغالبية في الأموال الذاتية والنتائج. تطبيق هذه الطريقة على مؤسسات القطاع المالي التي يشرف عليها الإتحاد الدولي للبنوك بصفة حصرية. يلخص الجدول التالي نطاق المؤسسة وطرق التجميع المستخدمة لإعداد القوائم المالية المجمعّة لمجموعة الإتحاد الدولي للبنوك.

تم تجميع SICAR وفقا لطريقة الدمج الكلي لأن البنك هو المشرف الحصري على هذا الفرع و يدير السياسات المالية و التنفيذية ل- SI-CAR. المدير العام ل SICAR هو من أعوان UIB إضافة إلى ذلك يتمتع البنك بسلطة تعيين أو تسريح أغلبية أعضاء مجلس الإدارة الذي يترأسه موظف من UIB تم تجميع UIB Assurances باستخدام طريقة حقوق الملكية لأن للبنك تأثير كبير على هذه الشركة التابعة. تمتلك شركة "SOGE-CAP" رأسمال UIB Assurances بنسبة تصل إلى 51%.

المؤسسة	القطاع	% الإشراف النوع	طريقة التجميع	% الفواض	بلد الإقامة
الإتحاد الدولي للبنوك	مالية	100,00%	دمج كلي	100,00%	تونس
الدولية لاستخلاص المستحقات IRC	مالية	99,97%	دمج كلي	99,97%	تونس
UIB FINANCE المالية للإتحاد الدولي للبنوك	مالية	99,92%	دمج كلي	99,92%	تونس
الدولية SICAR	مالية	34,00%	دمج كلي	34,00%	تونس
تأمينات UIB	تأمين	49,00 %	طريقة حقوق الملكية	49,00%	تونس

التقرير العام لمراقبي الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

3 - فقرة الملاحظات

نعتبر أنه من المفيد لفت انتباهك إلى المواقف الموضحة على مستوى: أ- إيضاح القوائم المالية 5.2.2 "مخصصات مشتركة" الذي يشير إلى أنه تطبيقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 20-2012 كما تم تعديله و اتمامه بالخصوص اللاحقة ، انشأت الشركة الأم "UIB" عن طريق الخصم من نتائج المخصصات ذات صيغة عامة تسمى "مخصصات مشتركة" لتغطية المخاطر الكامنة على الالتزامات الحالية والالتزامات التي تتطلب رقابة خاصة على معنى منشور البنك المركزي التونسي رقم 24-91.

تم تعديل منهجية احتساب المخصصات بموجب منشور البنك المركزي التونسي عدد 02-2022 بتاريخ 04 مارس 2022. تمت معالجة هذا التغيير في التقدير بأثر مستقبلي و أدى إلى إنشاء مخصصات جماعية إضافية بقيمة 16 042 الف دينار تونسي للسنة المالية 2021.

وبالتالي ، فإن المخصصات لعام 2021 تبلغ 21 559 الف دينار تونسي والمبلغ القائم للمخصصات المخصصة المكونة من قبل البنك يبلغ 83 056 الف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2021.

ب- إيضاح للسنة المالية عدد 28 "تكاليف الموظفين" والذي ينص على أن تخصيص تعويض التقاعد للسنة المالية 2021 قد تم تقديره من قبل الشركة الأم "UIB" وفقاً للطريقة الاكتوارية من خلال الاحتفاظ بمعيار الحساب المعدلة الناتجة عن الاتفاقية الموقعة في 26 جويلية 2021 ، بعد أن زادت أساس احتساب المنحة المذكورة من 6 أشهر إلى 12 شهراً من الرواتب ، ونص على زيادات في المكافآت المتفق عليها للسنتين الماليتين 2020 و 2021 بالمعدلات ذات الصلة البالغة 5,3% و 6,7%.

تمت معالجة هذا التغيير في التقدير بأثر مستقبلي و أدى إلى إنشاء تخصيص للسنة المالية 2021 بقيمة 17 715 الف دينار تونسي.

لم نغير رأينا ازاء هذه النقطة.

تونس في 01 افريل 2022

مراقبي الحسابات

AMC ERNST & YOUNG

نورالدين الحاجي

FINOR

وليد بن صالح

الموازنة المجمعّة المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021

بالألف دينار

إيضاحات	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021
الأصول		
1 خزائنة و اموال لدى البنك المركزي التونسي و مركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	167 386	242 692
2 مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	37 982	92 841
3 مستحقات على الحرفاء	5 831 532	5 949 532
4 محفظة السندات التجارية	36 192	28 870
5 محفظة الاستثمار	244 266	345 573
6 أصول ثابتة	66 426	65 785
7 أصول أخرى	58 991	58 638
أصول ضريبية مؤجلة	35 226	37 652
الأوراق المالية التي تم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية	7 164	5 807
مجموع الأصول	6 485 165	6 827 390
الخصوم		
1 البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	11	5
2 ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	87 415	67 623
3 ودائع وأموال الحرفاء	5 119 096	5 420 565
4 قروض و موارد خصوصية	377 450	329 416
5 خصوم أخرى	177 187	226 947
خصوم ضريبية مؤجلة	26	25
مجموع الخصوم	5 761 185	6 044 581
فوائد الأقلية في الأموال الذاتية الأخرى	2 642	2 668
فوائد الأقلية في النتيجة	27	116
فوائد الأقلية	2 669	2 784
الأموال الذاتية		
1 رأس المال	172 800	172 800
2 احتياطيائات	342 796	484 217
3 نتائج مؤجلة	140 544	40 226
نتائج مؤجلة خارج التعديلات المحاسبية	140 544	40 226
6 نتيجة السنة المحاسبية	65 171	82 782
مجموع الأموال الذاتية	721 311	780 025
مجموع الخصوم والأموال الذاتية	6 485 165	6 827 390

جدول التعهّات خارج الموازنة المجمعّة المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021

(الوحدة : 1.000 دينار)

إيضاحات	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021
الخصوم المحتملة		
1 ضمانات و كفالات مقدمة	712 863	629 385
2 اعتمادات مستنديه	314 638	391 535
مجموع الخصوم المحتملة	1 027 501	1 020 920
التعهّات المقدمة		
4 تعهّات التمويل المقّدمة	160 539	217 138
تعهدات على الأوراق المالية	-	7 350
مجموع التعهّات المقّدمة	160 539	224 488
التعهّات المقبولة		
7 ضمانات مقبولة	1 840 812	2 000 200
مجموع التعهّات المقبولة	1 840 812	2 000 200

2. تاريخ الإقفل:

تم إعداد القوائم المالية المجمعّة انطلاقا من القوائم المالية للشركات المدرجة في نطاق التجميع والمختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021.

3. أساس العمل

يتم إعداد القوائم المالية المجمعّة لمجموعة الإتحاد الدولي للبنوك على أساس القيمة التاريخية للعناصر.

القوائم المالية المجمة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021 (يتبع)

5. المعايير المحاسبية للإعداد والتقييم:

1.5 ادراج الفوائض و الفوائد:

تسجل الفوائض و الفوائد المستحقة و غير المستخلصة خلال السنة المحاسبية بتاريخ الختم ضمن إيرادات السنة المالية عندما تتعلق بالحرفاء المصنفين ك «أصول جارية» (صنف أ) أو ضمن "الأصول التي تتطلب متابعة خاصة" (صنف ب 1) على معنى المنشور عدد24 لسنة 1991 للبنك المركزي استنادا إلى تصنيف المستحقات كما تم إقرارها بتاريخ الختم.
و لكن بمقتضى الفصل 2 من منشور البنك المركزي عدد 2 لسنة 2012 لا يتعين على مؤسسات القروض الإدراج في إيراداتها الفوائض التي لم تدفع بتاريخ إعادة الجدولة و المرتبطة بالتعهدات الجارية و التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) و التي كانت موضوع إعادة الجدولة في إطار المنشور عدد 4 لسنة 2011.

تسجل الفوائض و الفوائد المستحقة والتي لم يتم قبضها و المتعلقة بالمستحقات المصنفة ضمن "الأصول غير المؤكدة" (صنف ب 2) أو "الأصول غير المضمونة" (صنف ب 3) أو ضمن "الأصول المعلقة" (صنف ب 4) بالفوائض و الفوائد المحجوزة وليس بالإيرادات على معنى المنشور عدد24 لسنة1991.

لوقف الحسابات بتاريخ 31 ديسمبر 2021 و على معنى المنشور عدد24 لسنة 1991، يتم التحفظ على الفوائض و الفوائد المرتبطة بالمستحقات المصنفة ب-2ب3 أو ب4 على أساس تصنيف المستحقات كما تم إقرارها بالتاريخ الحالي.

بالنسبة لهذه الأصول لا يدرج البنك في نتائجه إلا الفوائد (أو الإيرادات) التي يتحملها فعليا المدين و تخصم أي فائدة (أو إيراد) تم تسجيلها من قبل ولم تدفع من النتائج.

من باب الحذر تخصص مدفوعات أقساط القروض في النظام المعلوماتي دلتا الذي وضع في 2006 لتسديد رأس المال أولا و بعدها للفوائض.

2.5 تقييم التعهدات والمدخرات المرتبطة:

1.2.5 المدخرات الخاصة:

يتم إعداد تصنيف و تقييم التعهدات و تحديد المدخرات المرتبطة طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد24 لسنة 1991 المؤرخ في 17ديسمبر 1991 كما تم تنقيحه بالمنشور عدد 04 لسنة 1999 المؤرخ في 19 مارس 1999 و المنشور عدد12 لسنة 2001 المؤرخ في 04 ماي 2001 و المنشور عدد9 لسنة 2012 المؤرخ في 29 جوان 2012 و المنشور عدد 21 لسنة 2013 المؤرخ في 31 ديسمبر 2013. تحدد أصناف المخاطر على النحو التالي:

أ- الأصول الجارية

ب 1 الأصول التي تتطلب متابعة خاصة.

ب 2 الأصول غير المؤكدة.

ب 3 الأصول غير المضمونة.

ب 4 الأصول المعلقة.

ترد معدلات المدخرات حسب صنف المخاطر و المطبقة على المخاطر الصافية غير المغطاة كالتالي:

ب 2 الأصول غير المؤكدة 20%

ب 3 الأصول غير المضمونة 50%

ب 4 الأصول المعلقة 100%

أدرج في منشور البنك المركزي التونسي عدد21 لسنة 2013 المؤرخ في 31 ديسمبر 2013 إلزاما لمؤسسات القروض بتكوين مدخرات إضافية على الأصول صنف 4 ذات اقدمية تساوي 3 سنوات أو أكثر لتغطية المخاطر و هذا طبقا 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.

2.2.5 مدخرات جماعية:

إلى حدود ختم السنة المالية 2010، تم تطبيق فقط قواعد تصنيف الأصول وتغطية المخاطر المنصوص عليها في المنشور عدد 24 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 المواعيد التي انتهت أجالها أو سنتتهي في الفترة الممتدة بين 1 ديسمبر 2010 إلى غاية 31 ديسمبر 2011 على غرار الاستخدامات الإضافية لقروض التصرف لمجابهة الوضع الاستثنائي ما بعد الثورة.

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

إضافة إلى ذلك و تطبيقا لأحكام المنشور عدد 02 لسنة 2012 المؤرخ في 11 جانيفي 2012 لا يمكن لمؤسسات القروض الإدراج في إيراداتها الفوائض التي لم تدفع بتاريخ إعادة الجدولة و المرتبطة بالتعهدات الجارية (صنف ا) و تلك التي تتطلب متابعة خاصة (صنف ب 1) في نهاية ديسمبر 2010 و التي تتمتع بتسوية في إطار المنشور عدد 4 لسنة 2011.

تطبيقا للمنشور عدد20 لسنة 2012 كما تم تنقيحه و اتمامه بالنصوص اللاحقة و الذي ينص على الالتزام بتكوين مدخرات عامة تسمى "مدخرات جماعية" تطرح من نتائج السنة لتغطية المخاطر المحتملة للتعهدات الجارية و التعهدات التي تستوجب متابعة خاصة على معنى المنشور عدد24 لسنة 1991،

تم تعديل طريقة احتساب المدخرات المذكورة بموجب منشور البنك المركزي التونسي رقم 02 لسنة 2022 المؤرخ في 4 مارس 2022. وأدى هذا التغيير إلى تكوين مدخرات جماعية إضافية بلغت 16 042 الف دينار تونسي للسنة المالية 2021.

وبالتالي، فإن المخصصات لعام 2021 تبلغ 21.559 الف دينار تونسي و تبلغ قيمة احتياطي المدخرات المشتركة التي كونها البنك 28 636 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2021.

3.5 إعداد المدخرات:

ترد المدخرات لانخفاض قيمة الأصول بأصول الموازنة للبنك مع خصم البنود المتعلقة (قروض على الحرفاء محفظة الروم...)

بلغ إجمالي المدخرات لمخاطر الطرف المقابل و اضافة الى المدخرات على الأصول والخصوم 587 219 ألف دينار في 31/12/2021 مقابل 539 764 ألف دينار في 31/12/2020 وترد تفاصيلها كالتالي:

	2021/12/31	2020/12/31
مدخرات لمخاطر الطرف المقابل ديون غير ثابتة الاستخلاص في الموازنة	380 259	359 667
مدخرات/خصم الضمان	72 467	76 612
مدخرات لمخاطر الطرف المقابل خارج الموازنة	5 761	6 117
مدخرات خارج الموازنة/خصم الضمان	156	156
مدخرات ذات طابع عام/مشتركة	83 056	61 497
مدخرات لانخفاض قيمة السندات	5 289	5 274
مدخرات لانخفاض قيمة الصناديق التي تديرها SICAR	6 142	6 238
مدخرات لمخاطر على أصول أخرى	370	460
مدخرات على الخصوم و الاعباء	33 719	23 745
المجموع	587 219	539 764

4.5 سندات المساهمة:

تسجل سندات المساهمة وفقا لقيمة الافتناء أو في صورة الاكتتاب بالقيمة الاسمية. تسجل الاكتتابات غير المحررة خارج الموازنة. و تسجل مدخرات التناقص عند وجود فارق بين قيمة الافتناء وقيمة الصحيحة للسندات.
ترد سندات الخزينة المشابهة ببند "محفظة الاستثمار"

5.5 تقييم للأموال والديون بالعملة الصعبة:

تمت إعادة تقييم الاموال والديون بالعملة الصعبة بتاريخ الختم على اساس السعر المتوسط للعملة الأجنبية في السوق المشتركة بين البنوك و الصادر عن البنك المركزي التونسي.

مستحقات على الحرفاء:

تسجل المستحقات على الحرفاء في 2021/12/31 رصيد بقيمة 5 949 532 ألف دينار مقابل 5 831 532 ألف دينار في 2020/12/31 أي بفارق 118 000 ألف دينار وترد التفاصيل كما يلي:

	2021/12/31	2020/12/31
حسابات جارية مدينة	379 349	363 507
مساهمات أخرى على الحرفاء	6 311 489	6 170 932
مستحقات على موارد خاصة	60 778	54 161
المجموع الفرعي	6 751 616	6 588 600
فوائد و فوائض محجوزة	(266 303)	(259 292)
مدخرات على ديون غير ثابتة الاستخلاص	(380 258)	(359 667)
مدخرات على ديون غير ثابتة الاستخلاص/خصم الضمانات	(72 467)	(76 612)
مدخرات ذات صيغة عامة تسمى مشتركة	(83 056)	(61 497)
مجموع مستحقات على الحرفاء	5 949 532	5 831 532

ودائع الحرفاء:

تسجل ودائع الحرفاء رسيدا بقيمة 5 420 565 ألف دينار في 2021/12/31 مقابل 5 119 096 ألف دينار في 2020/12/31. و يرد رسيد هذا البند كما يلي:

	2021/12/31	2020/12/31
ودائع تحت الطلب	1 576 141	1 556 165
حسابات آخار	1 958 763	1 786 049
حسابات لأجل و رقاغ خزينة	1 662 261	1 602 827
الاصول المدارة للحسابات	13 358	13 508
شهادات إيداع	102 422	58 690
ودائع و ممتلكات أخرى	107 620	101 857
ودائع و ممتلكات أخرى للحرفاء	5 420 565	5 119 096

فوائد و عندات مشابهة:

تسجل الفوائد وعاائدات المشابهة مبلغا جمليا بقيمة 489 193 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 وترد التفاصيل كما يلي:

	في 2021/12/31	في 2020/12/31
عمليات مع المؤسسات البنكية و المالية	8 963	11 275
عمليات مع الحرفاء	461 996	468 941
فوائض و عائدات أخرى مشابهة	18 234	18 826
مجموع الفوائد و العائدات المشابهة	489 193	499 042

العمولات المفبوضة:

تسجل العمولات مبلغا جمليا بقيمة 148 480 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 وترد تفاصيلها كما يلي:

	في 2021/12/31	في 2020/12/31
عمولات على الحسابات	29 034	25 755
عمولات على عمليات الصناديق	1 844	1 556
عمولات على القروض	47 238	33 560
عمولات على الخدمات المصرفية الالكترونية عن بعد	36 696	33 599
عمولات أخرى	10 510	9 338
عمولات على وسائل الدفع	11 127	9 656
إيرادات أخرى للخدمات المالية	12 031	9 521
مجموع العمولات (في شكل إيرادات)	148 480	122 985

الفوائض المحملة والأعباء المشابهة:

تسجل الفوائض المحملة والأعباء المشابهة 236 692 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 وتصل كما يلي:

	في 2021/12/31	في 2020/12/31
عمليات مع الحرفاء	211 572	221 056
قروض وموارد خصوصية	22 325	26 560
عمليات مع المؤسسات البنكية و المالية	2 430	6 178
فوائض و أعباء أخرى	365	603
مجموع الفوائض المحملة والأعباء المشابهة	236 692	254 397

العمولات المحملة:

تسجل العمولات المحملة مبلغا جمليا بقيمة 6 333 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 وتصل كما يلي:

	في 2021/12/31	في 2020/12/31
عمولات على الأموال الرقمية	4 371	4 542
عائدات واستحقاقات	255	250
عمولات أخرى	990	215
تعويضات على الأموال المدارة SICAR	68	(5)
تكاليف دفاتر الصكوك	103	111
تكاليف تلي غرام و تليكس	160	149
تسوية مع تليكوم SMS BANKING	386	354
مجموع العمولات المحملة	6 333	5 616

تكاليف الموظفين:

تسجل تكاليف الموظفين مبلغا جمليا بقيمة 177 938 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 وتصل كما يلي:

	في 2021/12/31	في 2020/12/31
اجور الموظفين	122 608	109 412
الاعباء الاجتماعية	30 463	27 124
اعباء اخرى للموظفين	7 080	5 081
مخصصات على مكافأة نهاية الخدمة(*)	17 787	3 284
استرداد مدخرات مكافأة نهاية الخدمة	-	(3)
اجمالي تكاليف الموظفين	177 938	144 898

(*) تم تقدير مكافأة نهاية الخدمة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2021 بناءً على معايير الحساب الجديدة الناتجة عن اتفاقية الموقعة في 26 جويلية 2021.

مخصصات المدخرات ونتائج اصلاح القيم على الديون خارج الموازنة والخصوم

تسجل مخصصات المدخرات والخسائر على الديون المغطاة أو لا بمدخرات مبلغا جمليا بقيمة 43 872 ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 وترد التفاصيل كما يلي:

	في 2021/12/31	في 2020/12/31
تكلفة صافية لمخاطر الحرفاء	45 210	62 300
تكلفة صافية لمخاطر مختلفة	(1 338)	5 563
مجموع المخصصات الاحتياطية ونتائج اصلاح القيم على الديون خارج الموازنة والخصوم	43 872	67 863

ترد تفاصيل تكلفة أخطار الحرفاء كما يلي:

	في 2021/12/31	في 2020/12/31
تكلفة مخاطر الحرفاء		
مخصصات للمدخرات المشتركة	21 559	32 860
مخصصات لمدخرات مخاطر الطرف المقابل	40 245	39 098
استردادات على مدخرات الطرف المقابل أصبحت متاحة	(13 187)	(8 845)
استردادات على مدخرات الطرف المقابل أصبحت متاحة متأتية من الخصم	(1 330)	(1 093)
مخصصات لمخاطر الطرف المقابل على التعهدات خارج الموازنة	373	2 292
استردادات على مخاطر الطرف المقابل على التعهدات خارج الموازنة	(885)	(26)
الخسائر غير المغطاة للطرف المقابل	541	125
الخسائر المغطاة للطرف المقابل	6 932	1 216
استردادات على مدخرات الطرف المقابل	(6 445)	(1 216)
استردادات على مدخرات الطرف المقابل/خصم	(487)	-
استردادات على الفوائض المحجوزة على المستحقات التي مرت بخسارة	(1 576)	(2 326)
الخسائر المغطاة لاستردادات على الفوائض المحجوزة على المستحقات التي مرت بخسارة	1 576	2 326
تغطية المستحقات التي مرت بخسارة	(2)	(8)
استردادات على مدخرات بناء على استخلاص المستحقات لدى IRC	(2 104)	(2 103)
مجموع التكلفة الصافية لمخاطر الحرفاء	45 210	62 300

ترد تفاصيل تكلفة المخاطر المختلفة كما يلي:

	2021/12/31	2020/12/31
مخصصات مدخرات للمخاطر والأعباء	291	7 742
استردادات مدخرات المخاطر و الأعباء	(8 123)	(139)
استردادات مدخرات لحسابات الأصول	(334)	(240)
مدخرات لحسابات الأصول	244	343
خسائر على العناصر خارج الاستغلال	7 201	236
ربح على العناصر خارج الاستغلال	(752)	(2 680)
خسائر على العناصر الأخرى للاستغلال	135	301
مجموع التكلفة الصافية للمخاطر الاخرى	(1 338)	5 563