



# Bulletin Officiel

N°6347 Lundi 03 Mai 2021

[www.cmf.tn](http://www.cmf.tn)26<sup>ème</sup> année

ISSN 0330 – 7174

## AVIS ET COMMUNIQUES DU CMF

RAPPEL DES OBLIGATIONS D'INFORMATION ANNUELLES DES SICAV A L'OCCASION DES AGO 3

TRAITEMENT COMPTABLE DES MODIFICATIONS DES FINANCEMENTS ACCORDES SUITE A LA PANDEMIE DE COVID 19 6

## AVIS DES SOCIETES

### ASSEMBLEES GENERALES ORDINAIRE EXTRAORDINAIRE ET SPECIALE

QNB TUNISIE AGO 7

QNB TUNISIE AGE 8

QNB TUNISIE AGS 9

SOCIETE TUNISIENNE D'ENTREPRISES DE TELECOMMUNICATIONS -SO.T.E.TEL- AGS 10

### PROJETS DE RESOLUTIONS AGO

QNB TUNISIE AGO 11

### RESOLUTIONS ADOPTEES

SICAV AVENIR 13

SICAV L'INVESTISSEUR 15

### LISTES DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

SICAV AVENIR 17

SICAV L'INVESTISSEUR 18

### COMMUNIQUÉS DE PRESSE

ATTIJARI BANK 19

DELICE HOLDING 20

UNIMED 23

BANQUE DE TUNISIE 25

## ANNEXE I

VALEURS LIQUIDATIVES DES TITRES OPCVM

**ANNEXE II**

LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE *(mise à jour en date du 03/05/2021)*

**ANNEXE III**

**ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020**

- QNB TUNISIE
- TUNISIE PROFILES ALUMINIUM -TPR-

**ANNEXE IV**

**ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020**

- QNB TUNISIE

**COMMUNIQUÉ DU CMF**

**RAPPEL DES OBLIGATIONS D'INFORMATION ANNUELLES DES SICAV  
A L'OCCASION DES ASSEMBLEES GENERALES ORDINAIRES**

Le Conseil du Marché Financier rappelle aux Sociétés d'Investissement à Capital Variable – SICAV – et aux sociétés chargées de la gestion des SICAV, les obligations d'information annuelles à l'occasion des assemblées générales ordinaires :

**I - Documents à communiquer au CMF :**

**1- Avant la tenue de l'assemblée générale ordinaire :**

En application des dispositions de l'article 3 nouveau de la loi n° 94-117, les SICAV sont tenues de déposer ou d'adresser, sur supports papiers et magnétique, au Conseil du Marché Financier, **dans un délai de quatre mois, au plus tard, de la clôture de l'exercice comptable et quinze jours, au moins, avant la tenue de l'assemblée générale ordinaire :**

- l'ordre du jour et le projet des résolutions proposées par le conseil d'administration
- les états financiers annuels arrêtés par le conseil d'administration et certifiés par le commissaire aux comptes
- les rapports du commissaire aux comptes. Lesdits rapports doivent contenir une évaluation générale du contrôle interne.
- le rapport annuel sur l'activité de la SICAV qui est destiné aux actionnaires et établi par le gestionnaire à la clôture de chaque exercice et prévu par l'article 140 du règlement du Conseil du Marché Financier relatif aux organismes de placement collectif en valeurs mobilières et à la gestion de portefeuilles de valeurs mobilières pour le compte de tiers.

Ce rapport doit comporter, notamment, les renseignements suivants :

- ✓ la ventilation de l'actif ;
- ✓ la ventilation du passif ;
- ✓ la ventilation du portefeuille titres ;
- ✓ le nombre d'actions en circulation ;
- ✓ l'orientation de la politique de placement dans le cadre de la politique énoncée dans le prospectus ;
- ✓ la manière avec laquelle la politique de placement a été suivie ;
- ✓ la ventilation des revenus de la SICAV ;
- ✓ les indications des mouvements intervenus dans les actifs de la SICAV au cours de l'exercice ;
- ✓ le compte des produits et charges ;
- ✓ les plus-values ou moins-values réalisées ;
- ✓ l'affectation des résultats ;
- ✓ les changements de méthodes de valorisation et leurs motifs ;
- ✓ le montant global des sommes facturées à la SICAV et leur nature et lorsque les bénéficiaires sont des entreprises liées au gestionnaire, le rapport indique leur identité ainsi que le montant global facturé ;
- ✓ les valeurs liquidatives constatées au début et à la fin de l'exercice.

## 2 - Après la tenue de l'assemblée générale ordinaire :

En application des dispositions de l'article 3 ter de la loi n° 94-117, les SICAV doivent, **dans les quatre jours ouvrables qui suivent la date de la tenue de l'assemblée générale ordinaire**, déposer ou adresser au Conseil du Marché Financier :

- les documents visés à l'article 3 nouveau de la loi n° 94-117 s'ils ont été modifiés ;
- les résolutions adoptées par l'assemblée générale ordinaire ;
- la liste des actionnaires ;
- la liste des membres du conseil d'administration comprenant leurs principales activités professionnelles et, le cas échéant, leur mandat dans d'autres conseils d'administration

## II - Documents à publier :

### 1 - Avant la tenue de l'assemblée générale ordinaire :

En application des dispositions de l'article 276 nouveau du code des sociétés commerciales, l'assemblée générale ordinaire est convoquée par un avis publié au Journal Officiel de la République Tunisienne et au Journal Officiel du Centre National du Registre des Entreprises, **dans le délai de vingt et un jours au moins avant la date fixée pour la réunion**. L'avis indiquera la date et le lieu de la tenue de la réunion, ainsi que l'ordre du jour.

En application des dispositions de l'article 8 du Code des Organismes de Placement Collectif, les SICAV sont tenues d'établir les états financiers conformément à la réglementation comptable en vigueur et de les publier au Journal Officiel de la République Tunisienne **trente jours au moins avant la réunion de l'assemblée générale ordinaire**.

Cette publication comporte :

- le bilan ;
- l'état de résultat ;
- l'état de variation de l'actif net ;
- la mention que les états financiers dans leur intégralité sont publiés dans le bulletin officiel du CMF.

En application des dispositions de l'article 3 bis de la loi n° 94-117, les SICAV doivent publier au bulletin officiel du Conseil du Marché Financier et dans un quotidien paraissant à Tunis leurs états financiers annuels accompagnés du texte intégral de l'opinion du commissaire aux comptes **dans un délai de quatre mois, au plus tard, de la clôture de l'exercice comptable et quinze jours, au moins, avant la tenue de l'assemblée générale ordinaire**.

Toutefois, à des fins de publication dans le quotidien, les SICAV peuvent se limiter à publier :

- le bilan ;
- l'état de résultat ;
- l'état de variation de l'actif net ;
- les notes aux états financiers obligatoires et les notes les plus pertinentes notamment le portefeuille titres, sous réserve de l'obtention de l'accord écrit du commissaire aux comptes.

### 2 - Après la tenue de l'assemblée générale ordinaire :

En application des dispositions de l'article 8 du Code des Organismes de Placement Collectif, les SICAV sont tenues de publier au Journal Officiel de la République Tunisienne à nouveau les états financiers après la réunion de l'assemblée générale, au cas où cette dernière les modifie.

De plus, en application des dispositions de l'article 3 quarter de la loi n° 94-117, les SICAV doivent publier au bulletin officiel du Conseil du Marché Financier et dans un quotidien paraissant à Tunis **dans un délai de trente jours après la tenue de l'assemblée générale ordinaire au plus tard** :

- les résolutions adoptées par l'assemblée générale ordinaire ;
- les états financiers lorsqu'ils ont subi des modifications ;
- la liste des membres du conseil d'administration comprenant leurs principales activités professionnelles et, le cas échéant, leur mandat dans d'autres conseils d'administration

**Les dirigeants des SICAV ou les sociétés chargées de la gestion des SICAV sont appelés, chacun en ce qui le concerne, à respecter ces obligations.**

---

2021 - AC - 010

**COMMUNIQUÉ DU CMF**

**TRAITEMENT COMPTABLE DES MODIFICATIONS DES FINANCEMENTS ACCORDÉS  
SUITE A LA PANDEMIE DE COVID 19**

**Compte tenu des conséquences économiques de la pandémie de COVID-19, le Conseil du Marché Financier se mobilise pour accompagner les sociétés, afin de faire face à l'éventuelle complexité liée à la mise en œuvre de la réglementation sur l'information financière.**

Dans ce cadre, et en concertation avec le Conseil National de la Comptabilité, le Conseil du Marché Financier, attire l'attention des institutions financières (banques et établissements financiers régis par la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016), sur la nécessité de prise en compte des implications comptables, des décisions de soutien prises par les autorités publiques en faveur des ménages et des entreprises afin de faire face aux conséquences économiques engendrées par la pandémie de COVID-19.

Il est à rappeler que le comité auxiliaire au Conseil National de la comptabilité, créé par le président dudit conseil, saisi sur la question relative au traitement comptable des modifications des flux de trésorerie contractuels des financements accordés par les institutions financières (banques et établissements financiers régis par la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016) et des institutions de micro finance (IMF sous forme de sociétés anonymes régies par le décret-loi n°2011-117 du 5 novembre 2011 tel que modifié par la loi n°2014-46 du 24 juillet 2014), a émis un avis portant sur le traitement comptable susvisé.

Les institutions financières sus-indiquées sont, de ce fait, appelées à se conformer aux dispositions de l'avis du Conseil National de la Comptabilité n°2020-A du 30 décembre 2020, portant sur le traitement comptable des modifications des financements accordés aux bénéficiaires suite à la pandémie de COVID-19.

## بلاغ الشركات

### استدعاء لحضور الجلسة العامة العادية

بنك قطر الوطني- تونس

المقرّ الاجتماعي : نهج مدينة العلوم – تونس

إنّ السادة المساهمين في رأس مال بنك قطر الوطني - تونس مدعوّون للحضور إلى الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم الثلاثاء 04 ماي 2021 على الساعة التاسعة صباحا (الساعة الحادية عشرة صباحا بتوقيت الدوحة)، باستعمال وسائل الاتصال بالصوت والصورة وبالمقرّ الاجتماعي للبنك الكائن بنهج مدينة العلوم – تونس، وذلك قصد التداول في جدول الأعمال التالي:

- 1 - المصادقة على تقرير مجلس إدارة البنك للسنة الماليّة 2020،
- 2 - الاطلاع على تقرير مراقبي الحسابات المتعلّقة بالقوائم الماليّة الفرديّة للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2020،
- 3 - الاطلاع على تقرير مراقبي الحسابات المتعلّقة بالقوائم الماليّة المجمّعة المختومة في 31 ديسمبر 2020،
- 4 - المصادقة على القوائم الماليّة الفرديّة والقوائم الماليّة المجمّعة للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2020،
- 5 - إبراء ذمّة أعضاء مجلس الإدارة لتصرّف سنة 2020،
- 6 - النظر في نتيجة السنة الماليّة 2020،
- 7 - تحديد مكافأة بدل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة،
- 8 - المصادقة على تعيين أعضاء بمجلس الإدارة
- 9 - المصادقة على تجديد فترة نيابة أعضاء بمجلس الإدارة،
- 10- المصادقة على تجديد فترة نيابة مراقب حسابات ثاني للبنك،
- 11 - ما يستجدّ من أعمال.

## بلاغ الشركات

### استدعاء لحضور الجلسة العامة الغير عادية

**بنك قطر الوطني- تونس**  
المقرّ الاجتماعي : نهج مدينة العلوم – تونس

إنّ السادة المساهمين في رأس مال بنك قطر الوطني - تونس مدعوون للحضور إلى الجلسة العامة غير العادية التي ستعقد يوم **الثلاثاء 04 ماي 2021** على الساعة **التاسعة والنصف صباحا** (الساعة الحادية عشرة والنصف صباحا بتوقيت الدوحة)، باستعمال وسائل الاتصال بالصوت والصورة وبالمقرّ الاجتماعي للبنك الكائن بنهج مدينة العلوم – تونس، وذلك قصد التداول في جدول الأعمال التالي:

- 1 - التخفيض و الترفيع في رأس مال البنك،
- 2 - تنقيح أحكام المادة السادسة (6) من النظام الأساسي للبنك.



## بلاغ الشركات

### استدعاء لحضور الجلسة العامة الخاصة

#### بنك قطر الوطني- تونس

المقرّ الاجتماعي : نهج مدينة العلوم – تونس

إنّ السادة المساهمين في رأس مال بنك قطر الوطني - تونس والمالكين للأسهم ذات الأولوية في الربح دون حق الاقتراع مدعوّون للحضور إلى الجلسة العامة الخاصة التي ستعقد يوم الثلاثاء 04 ماي 2021 على الساعة العاشرة صباحا (الساعة منتصف النهار بتوقيت الدوحة)، باستعمال وسائل الاتصال بالصوت والصورة وبالمقرّ الاجتماعي للبنك الكائن بنهج مدينة العلوم – تونس، وذلك قصد التداول في جدول الأعمال التالي:

- 1 - المصادقة على عملية التخفيض و الترفيع في رأس مال البنك،
- 2 - المصادقة على تنقيح أحكام المادة السادسة (6) من النظام الأساسي للبنك.

**AVIS DES SOCIÉTÉS**

**ASSEMBLEE GENERALE SPECIALE**

**La Société Tunisienne d'Entreprises de Télécommunications « SO.T.E.TEL »**

Sise rue des Entrepreneurs -Z.I- Charguia 2 – Aéroport Tunis

Les actionnaires de la Société Tunisienne d'Entreprises de Télécommunications « SO.T.E.TEL » qui détiennent individuellement au plus 0,5% du capital de la société, pour les personnes physiques, et au plus 5% du capital de la société, pour les institutionnels, sont convoqués en Assemblée Générale Spéciale pour **le lundi 24 Mai 2021 à 10 heures** au siège social de la société sis à Rue des Entrepreneurs -Z.I- Charguia 2 – Aéroport Tunis, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

- Election des 03 administrateurs représentant les actionnaires minoritaires au Conseil d'Administration.

La liste des candidats retenus est mise à la disposition des actionnaires au siège social pour consultation.

---

2021-AS-0514

## بلاغ الشركات

### مشروع قرارات الجلسة العامة العادية

#### **بنك قطر الوطني- تونس**

المقرّ الاجتماعي : نهج مدينة العلوم – تونس

مشاريع اللوائح المعروضة على الجلسة العامة العادية التي ستعقد بتاريخ 4 ماي 2021.

#### اللائحة الأولى:

بعد اطلاعها على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية الفردية المتعلقة بالسنة المالية 2020 وعلى التقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادق الجلسة العامة العادية لبنك قطر الوطني - تونس على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2020 التي تشمل الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية. عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

#### اللائحة الثانية:

اطّلت الجلسة العامة العادية لبنك قطر الوطني - تونس وصادقت على الاتفاقيات الواردة في التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية 2020. عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

#### اللائحة الثالثة:

بعد اطلاعها على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية المجمعة المتعلقة بالسنة المالية 2020 وعلى تقرير مراقبي الحسابات المتعلقة بهذه القوائم المالية، تصادق الجلسة العامة العادية لبنك قطر الوطني - تونس على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية المجمعة لسنة 2020. عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

#### اللائحة الرابعة:

تبرئ الجلسة العامة العادية لبنك قطر الوطني - تونس ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما ونهائيا بدون تحفظ عن تصرفهم للسنة المالية 2020. عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

#### اللائحة الخامسة:

اطّلت الجلسة العامة العادية على النتيجة السلبية المسجلة بعنوان السنة المالية 2020 والبالغة.....دينار وتقرّر ايداعها في بند مبلغ مرحّل من جديد. عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

### اللائحة السادسة:

تصادق الجلسة العامة العادية لبنك قطر الوطني – تونس على منح كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مكافأة بمبلغ صافي قدره 1500 دولار أمريكي عن كل اجتماع وذلك بعنوان بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

### اللائحة السابعة:

تصادق الجلسة العامة العادية على تعيين السيّد هدى ماكني عضواً مستقلاً بمجلس الإدارة وذلك لمدة ثلاث سنوات بداية من غرة جانفي 2021 وتنتهي بتاريخ انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنظر في نتيجة السنة المالية 2023.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

### اللائحة الثامنة:

تصادق الجلسة العامة العادية على تعيين كلّ من السيّد عبد الله ناصر آل خليفة وصلاح الدين المبروك المعداني عضوين جديدين بمجلس الإدارة عوضاً عن السيّد علي راشد المهدي والسيّد فاطمة السويدي وذلك لمدة ثلاثة (03) سنوات تنتهي بتاريخ انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنظر في نتيجة السنة المالية 2023

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

### اللائحة التاسعة:

تصادق الجلسة العامة العادية على تجديد الفترة النيابية لأعضاء مجلس الإدارة الآتي ذكرهم وذلك لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنظر في نتيجة السنة المالية 2023:

السيّد خليل الأنصاري

السيّد علي عبد الله درويش

السيّد حسن عبد الله الأصمخ

السيّد طلال عبد الرحمان الملا

السيّد طارق فايد

السيّد لبنى الفقي

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

### اللائحة العاشرة:

تصادق الجلسة العامة العادية على تجديد نيابة مكتب الخبرة "Orga Audit" كمراقب حسابات ثاني للبنك وذلك لفترة ثانية بعنوان السنوات المالية 2021 و 2022 و 2023 مع مواصلة تطبيق نفس الأتعاب.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

### اللائحة الحادية عشرة:

تفوض الجلسة العامة العادية للممثل القانوني للبنك كل الصلاحيات قصد القيام بالإجراءات القانونية اللازمة وخاصة منها إجراءات التسجيل والإيداع والنشر.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع فتمت .....

**AVIS DES SOCIÉTÉS**

**RESOLUTIONS ADOPTEES**

**SICAV AVENIR**  
Société d'Investissement à Capital Variable  
Agrément du Ministre des Finances du 30 juin 1994  
**Siège social** : 34, rue Hédi Karray -1082 El Menzah IV

**Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire du 30 avril 2021**

**PREMIERE RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du conseil d'administration et du rapport général du commissaire aux comptes sur l'exercice 2020 ainsi que les différentes observations échangées en cours de séance, prend acte du rapport du commissaire aux comptes et approuve le rapport du conseil d'administration ainsi que les états financiers arrêtés au 31/12/2020.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**DEUXIEME RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire, prend acte du rapport spécial du commissaire aux comptes établi en application des dispositions des articles 200 et suivants et de l'article 475 du code des sociétés commerciales et approuve les conventions et les opérations qui y sont mentionnées.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**TROISIEME RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire, donne quitus entier, définitif et sans réserve aux membres du conseil d'administration pour leur gestion de l'exercice 2020.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**QUATRIEME RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire, approuve la répartition des sommes distribuables telle que proposée par le conseil d'administration :

- Sommes distribuables : 33.162,687 dinars
- Montant à distribuer : 33.146,892 dinars
- Report à nouveau : 15,795 dinars

Elle fixe par conséquent à **1,629 dinar** le dividende par action.

Ce dividende sera mis en paiement à partir du **jeudi 27 mai 2021** selon le choix des actionnaires :

- soit en numéraire,
- soit sous forme de réinvestissement en actions SICAV AVENIR, sur la base de la valeur liquidative calculée pour la journée du 27 mai 2021; la soulte, montant qui n'aurait pas permis de souscrire à une action entière, sera versée dans le compte de l'actionnaire.

Les actionnaires auront jusqu'au mercredi 26 mai 2021 pour faire leur choix. Passé ce délai, le dividende sera automatiquement réinvesti en actions SICAV AVENIR.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**CINQUIEME RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire fixe à 7 600 dinars, le montant net annuel global des jetons de présence à allouer aux membres du conseil d'administration au titre de l'exercice 2020. Ce montant est pris en charge par SICAV AVENIR.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**SIXIEME RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire, prenant acte que les mandats de tous les administrateurs viennent à expiration à l'issue de la présente assemblée, décide de renouveler leurs mandats pour une période de trois années, prenant fin à la date de l'assemblée générale ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2023.

Ainsi, le conseil d'administration sera constitué des membres suivants :

<b>Membre</b>	<b>Représenté par</b>	<b>Mandat</b>
M. Dhia BEN AMOR	Lui même	2021-2023
Société Tunisienne de Banque	M. Fadhel CHAGHAL	2021-2023
STB FINANCE	M. Karim BOUZGARROU	2021-2023
STB INVEST SICAF	Mme Imène MIMOUNA	2021-2023

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**SEPTIEME RESOLUTION**

Pour l'accomplissement des formalités de dépôt, des publications légales et autres, tous pouvoirs sont donnés au représentant légal de la société ou à son mandataire.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

2021- AS -0516

**AVIS DES SOCIÉTÉS**

**RESOLUTIONS ADOPTEES**

**SICAV L'INVESTISSEUR**  
Société d'Investissement à Capital Variable  
Agrément du Ministre des Finances du 25 février 1991  
**SIEGE SOCIAL : RUE HEDI NOUIRA -1001 TUNIS**

**Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire du 29 avril 2021**

**PREMIERE RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du conseil d'administration et du rapport général du commissaire aux comptes sur l'exercice 2020 ainsi que les différentes observations échangées en cours de séance, prend acte du rapport du commissaire aux comptes et approuve le rapport du conseil d'administration ainsi que les états financiers arrêtés au 31/12/2020.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**DEUXIEME RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire, prend acte du rapport spécial du commissaire aux comptes établi en application des dispositions des articles 200 et suivants et de l'article 475 du code des sociétés commerciales et approuve les conventions et les opérations qui y sont mentionnées.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**TROISIEME RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire, donne quitus entier, définitif et sans réserve aux membres du conseil d'administration pour leur gestion de l'exercice 2020.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**QUATRIEME RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire, approuve la répartition des sommes distribuables telle que proposée par le conseil d'administration :

Sommes distribuables	:	31.196,450 dinars
Dividendes à distribuer	:	31.189,707 dinars
Résultat à reporter	:	6,743 dinars

Elle fixe par conséquent à **1,823 dinar** le dividende par action.

Ce dividende sera mis en paiement à partir du **mercredi 19 mai 2021** selon le choix des actionnaires :

- soit en numéraire,
- soit sous forme de réinvestissement en actions SICAV L'INVESTISSEUR, sur la base de la valeur liquidative calculée pour la journée du 19 mai 2021; la soulte, montant qui n'aurait pas permis de souscrire à une action entière, sera versée dans le compte de l'actionnaire.  
Les actionnaires auront jusqu'au mardi 18 mai 2021 pour faire leur choix. Passé ce délai, le dividende sera automatiquement réinvesti en actions SICAV L'INVESTISSEUR.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**CINQUIEME RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire fixe à 8 100 dinars, le montant net annuel global des jetons de présence à allouer aux membres du conseil d'administration au titre de l'exercice 2020. Ce montant est pris en charge par SICAV L'INVESTISSEUR.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**SIXIEME RESOLUTION**

L'assemblée générale ordinaire, prenant acte que les mandats de tous les administrateurs viennent à expiration à l'issue de la présente assemblée, décide de renouveler leurs mandats pour une période de trois années, prenant fin à la date de l'assemblée générale ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2023.

Ainsi, le conseil d'administration sera constitué des membres suivants :

<b>Membre</b>	<b>Représenté par</b>	<b>Mandat</b>
M. Sadok JELASSI	Lui même	2021-2023
STAR	Mme Neila AZZOUZ	2021-2023
Société Tunisienne de Banque	Mlle Asma NASRI	2021-2023
STB INVEST SICAF	M. Mehdi BEN SALAH	2021-2023

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

**SEPTIEME RESOLUTION**

Pour l'accomplissement des formalités de dépôt, des publications légales et autres, tous pouvoirs sont donnés au représentant légal de la société ou à son mandataire.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

2021- AS -0517



<b>AVIS DES SOCIÉTÉS</b>
--------------------------

**LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION****SICAV AVENIR**

Société d'Investissement à Capital Variable  
Agrément du Ministre des Finances du 30 juin 1994  
**Siège social** : 34, rue Hédi Karray -1082 El Menzah IV

Administrateurs	Activité exercée	Mandats d'administrateurs les plus significatifs dans d'autres sociétés
M. Dhia BEN AMOR Président Directeur Général de la SICAV	Chef du Pôle Commercial et Réseau à la Société Tunisienne de Banque	Représentant permanent de la STB au conseil d'administration de la Société d'Etudes et de Développement Touristique « GREEN GOLF »
Société Tunisienne de Banque « STB »	Banque	<b>Administrateur des sociétés suivantes :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- STB MANAGER</li> <li>- STB FINANCE</li> <li>- STB INVEST SICAF</li> <li>- STB SICAR</li> <li>- Société Tunisienne de Recouvrement des Créances « STRC »</li> <li>- SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE</li> <li>- SICAV L'EPARGNANT</li> <li>- SICAV L'INVESTISSEUR</li> <li>- Wifack International Bank</li> <li>- Tunisian Foreign Bank « TFB »</li> <li>- Société Nigérienne de Banque « SONIBANK »</li> <li>- Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances « STAR »</li> <li>- Société Tunisienne de Réassurance « TUNIS RE »</li> </ul>
STB INVEST SICAF	Société d'Investissement	<b>Administrateur des sociétés suivantes :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- STB SICAR</li> <li>- STB FINANCE</li> <li>- STB MANAGER</li> <li>- Société Tunisienne de Recouvrement des Créances « STRC »</li> <li>- EL AMEL DE MICROFINANCE</li> <li>- SICAV L'EPARGNANT</li> <li>- SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE</li> <li>- SICAV L'INVESTISSEUR</li> </ul>
STB FINANCE	Intermédiaire en Bourse	<b>Administrateur des sociétés suivantes :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- STB MANAGER</li> <li>- SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE</li> <li>- IMACO TUNISIE</li> <li>- L'IMMOBILIÈRE DE L'AVENUE</li> </ul>

<b>AVIS DES SOCIÉTÉS</b>
--------------------------

**LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION****SICAV L'INVESTISSEUR**

Société d'Investissement à Capital Variable  
Agrément du Ministre des Finances du 25 février 1991  
SIEGE SOCIAL : RUE HEDI NOUIRA -1001 TUNIS

Administrateurs	Activité exercée	Mandats d'administrateurs les plus significatifs dans d'autres sociétés
M. Sadok JELASSI Président Directeur Général de la SICAV	Chef du Pôle Financier à la Société Tunisienne de Banque	-Administrateur de SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE -Représentant permanent de la STB au conseil d'administration de la Société Tunisienne de Promotion des Pôles Immobiliers et Industriels « STPI »
Société Tunisienne de Banque « STB »	Banque	<b>Administrateur des sociétés suivantes :</b> - STB MANAGER - STB FINANCE - STB INVEST SICAF - STB SICAR - Société Tunisienne de Recouvrement des Créances « STRC » - SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE - SICAV L'EPARGNANT - SICAV AVENIR - Wifack International Bank - Tunisian Foreign Bank « TFB » - Société Nigérienne de Banque « SONIBANK » - Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances « STAR » - Société Tunisienne de Réassurance « TUNIS RE »
Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances « STAR »	Assurance	<b>Administrateur des sociétés suivantes :</b> - Société Tunisienne de Réassurance « TUNIS RE » - Compagnie Tunisienne pour l'Assurance du Commerce Extérieur « COTUNACE » - Société Tunisienne de Banque « STB » - SICAV L'EPARGNANT - Société de Fabrication des Boissons de Tunisie « SFBT »
STB INVEST SICAF	Société d'Investissement	<b>Administrateur des sociétés suivantes :</b> - STB SICAR - STB FINANCE - STB MANAGER - Société Tunisienne de Recouvrement des Créances « STRC » - EL AMEL DE MICROFINANCE - SICAV L'EPARGNANT - SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE - SICAV AVENIR

**AVIS DES SOCIÉTÉS (\*)**

**COMMUNIQUE DE PRESSE**

**Attijari bank**

Siège social : Rue Hédi Karray – N° 24 – Centre Urbain Nord - 1080 - Tunis

Banque Attijari de Tunisie - Attijari bank-, porte à la connaissance de ses actionnaires, que son Assemblée Générale Ordinaire, tenue le 23 avril 2021 a fixé le montant des dividendes relatifs à l'exercice 2020 à deux dinars sept cents millimes (**2,700 dinars**) par action, soit **54%** de la valeur nominale. La date de mise en paiement de ces dividendes se fera à partir du **05 mai 2021**.

---

2021- AS -0520

---

*\* Le CMF n'entend donner aucune opinion ni émettre un quelconque avis quant au contenu des informations diffusées dans cette rubrique par la banque qui en assume l'entière responsabilité.*

**AVIS DES SOCIÉTÉS (\*)**

**COMMUNIQUE DE PRESSE**

**DELICE HOLDING SA**

Siège social : Immeuble le Drôme, rue Lac Léman, les Berges du Lac -1053 – Tunis

Le Conseil d'Administration de la société DELICE HOLDING –SA- « DH », réuni le 21 avril 2021 a examiné le rapport d'activité de la société et a arrêté les états financiers individuels et consolidés relatifs à l'exercice clos au 31 décembre 2020 et le rapport relatif à la mise-à-jour des Statuts.

Le Conseil d'Administration a décidé de convoquer l'Assemblée Générale Ordinaire et l'Assemblée Générale Extraordinaire pour le jeudi 25 juin 2021 à respectivement à 10 heures et 11 heures par visioconférence à l'effet de délibérer sur les ordres du jour suivants :

**ORDRE DU JOUR DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE**

- ✓ Approbation de l'ensemble des modalités exceptionnelles de la tenue de la réunion de l'Assemblée ;
- ✓ Lecture et approbation du rapport d'activité individuel et du rapport d'activité consolidé ;
- ✓ Lectures des rapports des commissaires aux comptes et approbation des états financiers individuels et consolidés ;
- ✓ Approbation des conventions réglementées ;
- ✓ Affectation du résultat ;
- ✓ Quitus aux Administrateurs ;
- ✓ Fixation du montant des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration ;
- ✓ Rémunération des membres du Comité Permanent d'Audit Interne ;
- ✓ Information à l'Assemblée Générale en application des dispositions des articles 192 et 209 du Code des Sociétés Commerciales ;
- ✓ Pouvoirs pour l'accomplissement des formalités légales.

**ORDRE DU JOUR DE L'ASSEMBLEE GENERALE EXTRAORDINAIRE**

- ✓ Approbation de l'ensemble des modalités exceptionnelles de la tenue de la réunion de l'Assemblée ;
- ✓ Transfert du siège social de la Société ;
- ✓ Modification corrélative des statuts de la Société ;
- ✓ Amendement de l'article 24 des Statuts ;
- ✓ Mise-à-jour des Statuts ;
- ✓ Pouvoirs au vu de dépôt et publication.

En raison des circonstances exceptionnelles actuelles, et dans le cadre du respect des règles sanitaires strictes prises par les autorités tunisiennes pour limiter la propagation de la pandémie COVID 19, et conformément au communiqué du CMF du 19/03/2020 relatif à la tenue des Assemblées à distance, sans présence physique des actionnaires en se limitant au bureau de l'Assemblée, DELICE HOLDING SA opte pour la tenue de son Assemblée Générale Ordinaire et l'Assemblée Générale Extraordinaire en visioconférence, sans présence physique des actionnaires en se limitant au bureau de l'Assemblée à savoir le Président de l'Assemblée, les deux Scrutateurs et le Secrétaire.

Les Commissaires aux comptes et l'administrateur-représentant les actionnaires minoritaires seraient présents physiquement aux dites Assemblées.

Ainsi, la société demande à ses actionnaires de privilégier leurs participations via un vote exprimé par correspondance dûment signée et légalisée ou par procuration à donner au Président de l'Assemblée.

Un formulaire unique de vote et un modèle de procuration sont téléchargeables via le site web <http://www.delice.tn/> (rubrique investisseurs) **à partir du 28 mai 2021.**

Le formulaire unique de vote signé et légalisé ainsi que la procuration doivent être envoyés à l'adresse suivante [Investisseurs@groupedelice.com.tn](mailto:Investisseurs@groupedelice.com.tn) au plus tard **Un (01) jour avant la tenue de l'Assemblée accompagnés par l'attestation de propriété d'actions.**

Les actionnaires composants le Bureau des Assemblée, les actionnaires ayant voté par correspondance et les actionnaires ayant donné procuration au Président de l'Assemblée seront comptés comme étant présents à l'Assemblée. Le comptage du quorum et des votes ainsi que le déroulement des travaux de l'Assemblée se feront en présence d'un huissier de justice.

Les actionnaires ci-dessus cités seront comptés comme étant présents aux deux Assemblées même s'ils ne se manifesteront pas lors de la visioconférence.

Pour pouvoir participer, à la réunion de l'Assemblée Générale Ordinaire et la réunion de l'Assemblée Générale Extraordinaire, les actionnaires, sont invités à communiquer leurs adresses mails pour pouvoir recevoir des invitations et ce au plus tard Cinq (05) jours avant la tenue de l'Assemblée à l'adresse suivante : [Investisseurs@groupedelice.com.tn](mailto:Investisseurs@groupedelice.com.tn)

Les documents relatifs à l'Assemblée Générale Ordinaire et l'Assemblée Générale Extraordinaire du 25 juin 2021, seront disponible en ligne, en consultation et téléchargeable sur le lien suivant : <http://www.delice.tn/> (rubrique investisseurs) **à partir du 28 mai 2021.**

Les actionnaires peuvent transmettre des questions ou formuler des observations relatives aux documents et informations mis à leur disposition à l'adresse électronique : [Investisseurs@groupedelice.com.tn](mailto:Investisseurs@groupedelice.com.tn) , au plus tard **le troisième (03<sup>ème</sup>) jour précédant la date de l'Assemblée Générale.**

Les questions reçues ayant une incidence sur les décisions de vote donneront lieu à une réponse électronique **Deux (02) jours avant la tenue de l'Assemblée** ; Les autres questions reçues donneront lieu à une réponse au cours de l'Assemblée.

Lors de l'Assemblée, les actionnaires assistant via visioconférence, peuvent poser des questions écrites et/ou orales. Les réponses à ces questions seront prévues avant le passage au vote.

Les actionnaires peuvent transmettre des questions aux commissaires aux comptes, de la Société sur les adresses indiquées ci-dessous, au sujet des documents et informations mises à leurs dispositions au plus tard **le troisième (3<sup>ème</sup>) jour précédant la date de l'Assemblée :**

Cabinet Finor (Représenté par Mr Karim DEROUICHE) : [karim.derouiche@finor.com.tn](mailto:karim.derouiche@finor.com.tn)

Cabinet Deloitte (Représenté par Mr Mohamed LOUZIR) : [mlouzir@deloitte.tn](mailto:mlouzir@deloitte.tn)

Les questions écrites ou les observations adressées aux Commissaires aux comptes feront l'objet soit d'une réponse orale instantanée de leur part, soit d'une réponse écrite dont lecture sera faite séance tenante par le président de séance.

---

*(\*) Le CMF n'entend donner aucune opinion ni émettre un quelconque avis quant au contenu des informations diffusées dans cette rubrique par la société qui en assume l'entière responsabilité.*

---

2021- AS -0521

**AVIS DES SOCIÉTÉS (\*)**

**COMMUNIQUE DE PRESSE**

**Société UNIMED**

**Siège social : B.P.38 ZI Kalaa Kébira - 4060**

Le Conseil d'Administration de la société « UNIMED », réuni le Jeudi 29 Avril 2021 a examiné le rapport d'activité de la société et a arrêté les états financiers relatifs à l'exercice clos au 31 décembre 2020 qui font ressortir, en dépit de la conjoncture difficile compte tenu de la crise sanitaire relative à la pandémie, un bénéfice net de 6.9MDt.

Le Conseil d'Administration a décidé de :

- 1- Proposer à l'Assemblée générale ordinaire la distribution d'un dividende de 0.468 Dinars par action contre 0 Dinars en 2019 et 0.345 Dinars en 2018, soit la plus importante distribution de dividendes effectuée par la société depuis sa cotation sur le marché de la Bourse des valeurs mobilières.
- 2- Convoquer l'Assemblée Générale Ordinaire pour le **Jeudi 10 juin 2021 à 11H.00**.

La réunion aura lieu par visioconférence et sans la présence physique des actionnaires en se limitant au Bureau de l'Assemblée, vu des circonstances sanitaires exceptionnelles actuelles liées à la pandémie du COVID 19, et dans le but de garantir la santé et la sécurité de tous les actionnaires.

L'Assemblée délibèrera sur l'ordre du jour suivant :

- Lecture et approbation du rapport du Conseil d'administration relatif à la gestion de l'exercice 2020 et quitus aux administrateurs ;
- Lecture des rapports, général et spécial des commissaires aux comptes, approbation des états financiers de l'exercice 2020 ainsi que des opérations constituant des conventions règlementées ;
- Affectation des résultats ;
- Distribution des dividendes ;
- Pouvoir pour formalités.

Les actionnaires sont invités à privilégier leurs participations via un vote par correspondance ou donner pouvoir au Président de l'Assemblée (signature légalisée).

Les actionnaires sont invités à envoyer une demande d'inscription à l'adresse e-mail suivante : [ago2021@unimed.com.tn](mailto:ago2021@unimed.com.tn) avec l'inclusion des données suivantes : Nom et prénom ou Raison sociale + CIN ou identifiant unique + Nombre d'actions + Dénomination de l'intermédiaire en bourse ;

Le bureau de l'Assemblée vérifie les informations et envoie aux actionnaires le dossier de l'Assemblée composé du : Rapport annuel d'activité + Rapports des commissaires aux comptes + Projet des résolutions + Modèle de procuration au profit du président de l'Assemblée + Bulletin de vote ;

Les actionnaires peuvent envoyer sur la même adresse e-mail toute question ou remarque en relation avec les Assemblées jusqu'au 03 juin 2021 ;

Le bureau de l'Assemblée répond aux questions reçues jusqu'au 08 juin 2021 ;

Les bulletins de votes remplis et signés ou les procurations au nom du Président de l'Assemblée doivent être adressés à la société, par lettre recommandée avec accusé de réception ou par fax sur le 73 342 472 ou par courrier électronique sur la même adresse e-mail au plus tard le 09 juin 2021 ;

Une invitation à la visioconférence sera envoyée aux actionnaires afin de pouvoir participer aux Assemblées en temps réel.

Les actionnaires ayant votés par correspondance seront comptés comme étant présents à l'Assemblée même s'ils ne se manifesteront pas lors de la visioconférence. Le comptage du quorum et des votes ainsi que le déroulement des travaux de l'Assemblée se feront en présence d'un huissier notaire.

En cas d'amélioration de la situation sanitaire avant la date prévue de l'Assemblée, un avis complémentaire sera publié par le Conseil d'administration pour informer les actionnaires du lieu de la réunion de ladite Assemblée. A cet effet, les modalités exceptionnelles exposées ci-dessus seront réputées comme étant caduques.

---

*(\*) Le CMF n'entend donner aucune opinion ni émettre un quelconque avis quant au contenu des informations diffusées dans cette rubrique par la société qui en assume l'entière responsabilité.*

---

2021- AS -0522



**AVIS DES SOCIÉTÉS (\*)**

**COMMUNIQUE DE PRESSE**

**BANQUE DE TUNISIE**

Siège social : 2, Rue de Turquie – 1001 Tunis

La Banque de Tunisie a le plaisir de porter à la connaissance de ses actionnaires, que son Assemblée Générale Ordinaire, tenue le 29 avril 2021, a fixé le montant des dividendes à 0,350 dinar par action.

La mise en paiement de ces dividendes se fera à partir du 4 Mai 2021.

Le règlement s'effectuera auprès des intermédiaires en Bourse et teneurs de comptes dépositaires des titres via TUNISIE CLEARING pour les titres qui y sont déposés.

---

*\* Le CMF n'entend donner aucune opinion ni émettre un quelconque avis quant au contenu des informations diffusées dans cette rubrique par la banque qui en assume l'entière responsabilité.*

---

2021- AS -0523

**BULLETIN OFFICIEL  
DU CONSEIL DU MARCHÉ FINANCIER**

Immeuble CMF – Centre Urbain Nord  
Avenue Zohra Faiza, Tunis -1003  
Tél : (216) 71 947 062  
Fax : (216) 71 947 252 / 71 947 253

**Publication paraissant  
du Lundi au Vendredi sauf jours fériés**

www.cmf.tn  
email : cmf@cmf.tn  
Le Président du CMF  
**M. Salah ESSAYEL**

Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	VL au 31/12/2020	VL antérieure	Dernière VL		
<b>OPCVM DE CAPITALISATION</b>							
<i>SICAV OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION</i>							
1	TUNISIE VALEURS	20/07/92	198,834	202,216	202,293		
2	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2) 16/04/07	135,663	138,009	138,065		
3	UNION FINANCIERE SALAMMO SICAV	UBCI BOURSE 01/02/99	113,878	115,526	115,567		
4	SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE	STB FINANCE 18/09/17	121,243	123,543	123,600		
5	LA GENERALE OBLIG-SICAV	CGI 01/06/01	118,816	120,855	120,906		
6	FIDELITY SICAV PLUS	MAC SA 27/09/18	116,618	119,223	119,285		
7	FINA O SICAV	FINACORP 11/02/08	114,359	116,054	116,096		
8	SICAV AMEN	AMEN INVEST 01/10/92	46,744	47,261	47,273		
9	SICAV BH CAPITALISATION	BH INVEST 22/09/94	33,122	33,683	33,698		
10	POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	BH INVEST 06/07/09	112,226	114,146	114,184		
<i>FCP OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION - VL QUOTIDIENNE</i>							
11	FCP SALAMETT CAP	AFC 02/01/07	17,534	17,815	17,822		
12	MCP SAFE FUND	MENA CAPITAL PARTNERS 30/12/14	126,004	127,466	127,504		
13	CGF PREMIUM OBLIGATAIRE FCP	CGF 25/02/08	1,178	1,184	1,184		
14	FCP WAFI OBLIGATAIRE CAPITALISATION	TSI 15/11/17	118,928	121,147	121,200		
15	UGFS BONDS FUND	UGFS-NA 10/07/15	11,622	11,798	11,802		
16	FCP BNA CAPITALISATION	BNA CAPITAUX 03/04/07	166,484	169,437	169,520		
17	FCP SALAMETT PLUS	AFC 02/01/07	11,578	11,751	11,756		
18	FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE (1)	SMART ASSET MANAGEMENT 18/12/15	94,477	96,424	96,465		
<i>FCP OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE</i>							
19	FCP MAGHREBIA PRUDENCE	UFI 23/01/06	1,846	1,881	1,883		
<i>SICAV MIXTES DE CAPITALISATION</i>							
20	SICAV PLUS	TUNISIE VALEURS 17/05/93	63,361	64,189	64,210		
21	SICAV PROSPERITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2) 25/04/94	132,558	134,327	134,581		
22	SICAV OPPORTUNITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2) 11/11/01	105,737	105,485	105,910		
23	AMEN ALLIANCE SICAV	AMEN INVEST 17/02/20	105,648	107,401	107,444		
<i>FCP MIXTES DE CAPITALISATION - VL QUOTIDIENNE</i>							
24	FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT 02/04/08	135,529	138,678	139,264		
25	FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT 02/04/08	519,152	529,531	531,103		
26	FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MAXULA BOURSE 15/10/08	135,683	137,758	138,181		
27	FCP MAXULA CROISSANCE EQUILIBREE **	MAXULA BOURSE 15/10/08	En liquidation	En liquidation	En liquidation		
28	FCP MAXULA CROISSANCE PRUDENCE **	MAXULA BOURSE 15/10/08	En liquidation	En liquidation	En liquidation		
29	FCP KOUNOUZ	TSI 28/07/08	168,397	168,322	168,970		
30	FCP VALEURS AL KAOUTHER	TUNISIE VALEURS 06/09/10	95,444	93,491	93,735		
31	FCP VALEURS MIXTES	TUNISIE VALEURS 09/05/11	125,190	126,513	126,567		
32	MCP CEA FUND	MENA CAPITAL PARTNERS 30/12/14	160,682	167,841	168,455		
33	MCP EQUITY FUND	MENA CAPITAL PARTNERS 30/12/14	143,868	149,719	150,004		
34	FCP VALEURS CEA	TUNISIE VALEURS 04/06/07	22,000	22,318	22,444		
35	STB EVOLUTIF FCP	STB FINANCE 19/01/16	91,681	90,357	90,741		
<i>FCP MIXTES DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE</i>							
36	FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT 05/02/04	2147,555	2187,486	2195,670		
37	FCP OPTIMA	BNA CAPITAUX 24/10/08	125,405	127,560	128,251		
38	FCP CEA MAXULA	MAXULA BOURSE 04/05/09	211,191	218,283	219,128		
39	AIRLINES FCP VALEURS CEA***	TUNISIE VALEURS 16/03/09	17,599	en dissolution	en dissolution		
40	FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	UFI 23/01/06	2,820	2,909	2,923		
41	FCP MAGHREBIA MODERE	UFI 23/01/06	2,535	2,612	2,628		
42	UGFS ISLAMIC FUND	UGFS-NA 11/12/14	67,913	66,272	66,734		
43	FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	UFI 15/09/09	1,226	1,273	1,266		
44	FCP HAYETT MODERATION	AMEN INVEST 24/03/15	1,276	1,291	1,291		
45	FCP HAYETT PLENTITUDE	AMEN INVEST 24/03/15	1,203	1,220	1,227		
46	FCP HAYETT VITALITE	AMEN INVEST 24/03/15	1,178	1,194	1,201		
47	MAC HORIZON 2022 FCP	MAC SA 09/11/15	112,701	115,261	114,461		
48	AL AMANAH PRUDENCE FCP ****	CGF 25/02/08	133,188	en dissolution	en dissolution		
49	FCP MOUASSASSET	AFC 17/04/17	1142,671	1172,669	1174,597		
50	FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MAC SA 19/05/17	12,972	13,404	13,334		
51	FCP BIAT-CEA PNT TUNISAIR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2) 06/11/17	9,852	10,086	10,120		
<i>SICAV ACTIONS DE CAPITALISATION</i>							
52	UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	UBCI BOURSE 10/04/00	86,094	87,937	88,223		
<b>OPCVM DE DISTRIBUTION</b>							
Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	Dernier dividende		VL au 31/12/2020	VL antérieure	Dernière VL
			Date de paiement	Montant			
<i>SICAV OBLIGATAIRES</i>							
53	SANADETT SICAV	AFC 01/11/00	21/04/20	5,271	109,386	110,980	111,019
54	AMEN PREMIERE SICAV	AMEN INVEST 10/04/00	29/05/20	5,838	100,933	102,349	102,383
55	AMEN TRESOR SICAV	AMEN INVEST 10/05/06	29/05/20	3,949	107,696	109,426	109,471
56	ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	ATTIJARI GESTION 01/11/00	18/05/20	5,498	104,918	106,725	106,766
57	TUNISO-EMIRATIE SICAV	AUTO GEREE 07/05/07	29/05/20	6,557	107,234	109,562	109,618
58	SICAV AXIS TRESORERIE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT 01/09/03	29/05/20	4,926	109,726	111,565	111,610
59	PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	BNA CAPITAUX 06/01/97	29/05/20	5,504	106,230	108,015	108,061
60	SICAV TRESOR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2) 03/02/97	24/04/20	5,033	103,279	104,912	104,951
61	MILLENUM OBLIGATAIRE SICAV	CGF 12/11/01	29/05/20	3,119	102,962	104,047	104,075
62	CAP OBLIG SICAV	COFIB CAPITAL FINANCE 17/12/01	05/04/21	5,706	107,119	103,257	103,299
63	INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	UIB FINANCE 07/10/98	03/05/21	6,342	109,306	111,260	104,969
64	FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	MAC SA 20/05/02	29/05/20	4,325	105,929	107,422	107,453
65	MAXULA PLACEMENT SICAV	MAXULA BOURSE 02/02/10	30/05/20	3,894	104,856	106,161	106,196
66	SICAV RENDEMENT	SBT 02/11/92	26/03/21	4,941	105,040	101,778	101,819
67	UNIVERS OBLIGATIONS SICAV	SCIF 16/10/00	29/05/20	4,602	104,509	105,806	105,841
68	SICAV BH OBLIGATAIRE	BH INVEST 10/11/97	29/05/20	5,870	104,296	105,948	105,988
69	MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT 05/06/08	30/05/20	3,816	106,815	108,185	108,212
70	SICAV L'EPARGNANT	STB FINANCE 20/02/97	18/05/20	5,930	104,496	106,345	106,389
71	AL HIFADH SICAV	TSI 15/09/08	29/05/20	5,451	104,153	105,718	105,778
72	SICAV ENTREPRISE	TUNISIE VALEURS 01/08/05	29/05/20	4,191	107,259	108,767	108,804
73	UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	UBCI BOURSE 15/11/93	28/04/21	4,022	103,224	100,517	100,548
<i>FCP OBLIGATAIRES - VL QUOTIDIENNE</i>							
74	FCP AXIS AAA	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT 10/11/08	15/05/20	3,789	108,188	109,777	109,815
75	FCP HELION MONEO	HELION CAPITAL 31/12/10	29/05/20	5,877	105,789	107,815	107,859
76	FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	STB FINANCE 20/01/15	29/05/20	4,827	107,316	109,144	109,183
<i>FCP OBLIGATAIRE - VL HEBDOMADAIRE</i>							
77	FCP HELION SEPTIM	HELION CAPITAL 07/09/18	29/05/20	8,589	111,811	114,544	114,676
<i>SICAV MIXTES</i>							
78	ARABIA SICAV	AFC 15/08/94	21/04/20	1,398	63,589	63,852	64,146
79	SICAV BNA	BNA CAPITAUX 14/04/00	29/05/20	1,432	91,816	91,983	92,445
80	SICAV SECURITY	COFIB CAPITAL FINANCE 26/07/99	05/04/21	0,730	18,328	17,672	17,711
81	SICAV CROISSANCE	SBT 27/11/00	26/03/21	5,216	279,682	287,083	288,444
82	STRATEGIE ACTIONS SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT 01/03/06	29/05/20	40,291	2222,734	2256,508	2248,953
83	SICAV L'INVESTISSEUR	STB FINANCE 30/03/94	13/05/20	3,091	75,191	72,003	72,502
84	SICAV AVENIR	STB FINANCE 01/02/95	12/05/20	2,288	56,836	56,270	56,476

85	UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	UBCI BOURSE	17/05/99	11/05/20	0,761	108,247	106,007	106,157
<b>FCP MIXTES - VL QUOTIDIENNE</b>								
86	FCP IRADETT 50	AFC	04/11/12	05/05/20	0,323	11,629	11,757	11,802
87	FCP IRADETT CEA	AFC	02/01/07	05/05/20	0,289	13,786	14,373	14,449
88	ATTIJARI FCP CEA	ATTIJARI GESTION	30/06/09	18/05/20	0,397	15,165	15,525	15,578
89	ATTIJARI FCP DYNAMIQUE	ATTIJARI GESTION	01/11/11	18/05/20	0,469	13,508	13,755	13,791
90	BNAC PROGRÈS FCP	BNA CAPITAUX	03/04/07	29/05/20	6,174	149,845	146,408	147,204
91	FCP OPTIMUM EPARGNE ACTIONS	CGF	14/06/11	28/05/20	0,040	9,234	9,347	9,412
92	FCP DELTA EPARGNE ACTIONS	STB FINANCE	08/09/08	28/05/20	5,692	9,059	99,759	100,435
93	FCP AL IMTIEZ	TSI	01/07/11	04/05/20	0,605	77,258	75,900	76,309
94	FCP AFEK CEA	TSI	01/07/11	30/05/18	0,599	76,966	76,596	76,938
95	TUNISIAN PRUDENCE FUND	UGFS-NA	02/01/12	29/05/20	3,901	99,851	101,838	101,830
96	UBCI - FCP CEA	UBCI BOURSE	22/09/14	08/04/20	1,830	89,949	90,763	91,361
97	CGF TUNISIE ACTIONS FCP	CGF	06/01/17	-	-	10,141	9,978	10,069
98	FCP BH CEA	BH INVEST	18/12/17	04/02/21	1,451	96,667	97,692	97,699
99	FCP BIAT ÉPARGNE ACTIONS	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2)	15/01/07	21/04/20	3,510	140,968	144,551	145,566
<b>FCP MIXTES - VL HEBDOMADAIRE</b>								
100	FCP AMEN CEA	AMEN INVEST	28/03/11	29/05/20	1,325	98,185	101,240	102,003
101	FCP HELION ACTIONS DEFENSIF	HELION CAPITAL	31/12/10	29/05/20	0,695	115,856	116,898	117,619
102	FCP HELION ACTIONS PROACTIF	HELION CAPITAL	31/12/10	25/05/18	0,833	116,654	118,443	118,978
103	MAC CROISSANCE FCP	MAC SA	15/11/05	18/05/20	4,092	189,900	197,211	195,898
104	MAC EQUILIBRE FCP	MAC SA	15/11/05	18/05/20	3,543	174,320	180,601	180,137
105	MAC ÉPARGNANT FCP	MAC SA	15/11/05	18/05/20	4,376	166,989	170,537	170,249
106	MAC EPARGNE ACTIONS FCP	MAC SA	20/07/09	18/05/20	0,213	23,320	23,431	23,267
107	MAC AL HOUDA FCP	MAC SA	04/10/10	-	-	140,701	135,101	133,749
108	FCP VIVEO NOUVELLES INTRODUITES	TRADERS INVESTMENT MANAGERS	03/03/10	27/05/20	0,583	153,933	156,240	156,070
109	TUNISIAN EQUITY FUND *	UGFS-NA	30/11/09	28/05/19	80,346	En liquidation	En liquidation	En liquidation
110	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL	TUNISIE VALEURS	14/12/15	29/05/20	202,368	5414,197	5332,782	5404,171
111	TUNISIAN FUNDAMENTAL FUND	CGF	29/07/16	28/05/20	99,012	5461,164	5510,142	5531,742
112	FCP AMEN SELECTION	AMEN INVEST	04/07/17	29/05/20	3,269	85,641	87,755	88,397
113	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	TUNISIE VALEURS	12/11/18	29/05/20	246,769	4570,396	4523,061	4585,845
114	FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	SBT	11/02/19	22/04/21	0,227	10,224	10,122	10,163
115	FCP SECURITE	BNA CAPITAUX	27/10/08	29/05/20	9,216	165,461	168,322	168,992
116	FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2)	16/05/16	20/04/20	293,487	10549,752	10779,495	10809,783
<b>FCP ACTIONS - VL QUOTIDIENNE</b>								
117	FCP INNOVATION	STB FINANCE	20/01/15	29/05/20	4,702	137,347	127,865	128,690

(1) Initialement dénommé FCP SMART EQUILIBRE

(2) Initialement dénommée BIAT ASSET MANAGEMENT

\* FCP en liquidation suite à l'expiration de sa durée de vie

\*\* FCP en liquidation anticipée

\*\*\* FCP en dissolution anticipée suite au rachat de la totalité des parts

\*\*\*\* FCP en dissolution en application de l'article 15 du code des OPC

N°6347 Lundi 03 Mai 2021

## COMMUNIQUE

Il est porté à la connaissance du public et des intermédiaires en bourse qu'à la suite de sa mise à jour par l'insertion de la société -UIB ASSURANCES- et l'ouverture au public des fonds « FCPR Tunisian Development Fund IV – MUSANADA », « FCPR Tunisian Development Fund IV – MUSANADA II » et « FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA II », la liste des sociétés et organismes faisant appel public à l'épargne s'établit comme suit :

**LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES  
FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE \***

**I.- SOCIETES ADMISES A LA COTE  
Marché Principal**

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1.Adwya SA	Route de la Marsa GP 9 , Km 14, BP 658 -2070 La Marsa	71 778 555
2.Adv e-Technologies- AeTECH	29, Rue des Entrepreneurs – Charguia II -2035 Tunis-	71 940 094
3. Air Liquide Tunisie	37,rue des entrepreneurs, ZI La Charguia II -2035 Ariana-	70 164 600
4. Amen Bank	Avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 835 500
5. Automobile Réseau Tunisien et Services -ARTES-	39, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 841 100
6. Arab Tunisian Bank "ATB"	9, rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 351 155
7. Arab Tunisian Lease "ATL"	Ennour Building, Centre Urbain Nord 1082 Tunis Mahrajène	70 135 000
8. Attijari Leasing	Rue du Lac d'Annecy - 1053 Les Berges du Lac-	71 862 122
9. Banque Attijari de Tunisie "Attijari bank"	24, Rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord - 1080 Tunis -	70 012 000
10. BH ASSURANCE	Immeuble Assurances Salim lot AFH BC5 Centre Urbain Nord -1003 Tunis	71 948 700
11. BH BANK	18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis	71 126 000
12.BH Leasing	Rue Zohra Faiza-Immeuble BH Assurance, Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 700
13.Banque de Tunisie "BT"	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
14. Banque de Tunisie et des Emirats S.A "BTE"	5 bis, rue Mohamed Badra -1002 TUNIS-	71 783 600
15. Banque Internationale Arabe de Tunisie "BIAT"	70-72, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 340 733
16. Banque Nationale Agricole "BNA"	Rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 831 200
17.Best Lease	54, Avenue Charles Nicolle Mutuelle ville -1002 Tunis-	71 799 011
18.Carthage Cement	Rue 8002, Espace Tunis Bloc H, 3 <sup>ème</sup> étage Montplaisir -1073 Tunis-	71 964 593
19.CEREALIS S.A	Immeuble Amir El Bouhaira, Appt.N°1, rue du Lac Turkana, Les Berges du Lac -1053 Tunis -	71 961 996
20.Cellcom	25, rue de l'Artisanat Charguia II-2035 Ariana-	71 941 444
21. City Cars	31, rue des Usines, Zone Industrielle Kheireddine -2015 La Goulette-	36 406 200
22. Compagnie d'Assurances et de Réassurances "ASTREE"	45, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 792 211
23. Compagnie Internationale de Leasing "CIL"	16, avenue Jean Jaurès -1000 Tunis-	71 336 655
24. Délice Holding	Immeuble le Dôme, rue Lac Léman, Les Berges du Lac - 1053 Tunis-	71 964 969
25.Electrostar	Boulevard de l'environnement Route de Naâssen 2013 Bir El Kassâa Ben Arous	71 396 222
26.Essoukna	46, rue Tarak Ibnou Zied Mutuelle ville - 1082 TUNIS -	71 843 511
27.EURO-CYCLES	Zone Industrielle Kalâa Kébira -4060 Sousse-	73 342 036
28. Générale Industrielle de Filtration - GIF -	Km 35, GP1- 8030 Grombalia -	72 255 844
29.Hannibal Lease S.A	Immeuble Hannibal Lease, Rue du Lac Lemman, Les Berges du Lac – Tunis-1053	71 139 400
30. L'Accumulateur Tunisien ASSAD	Rue de la Fonte Zone Industrielle Ben Arous BP. N°7 -2013 Ben Arous-	71 381 688

31. Les Ateliers Mécaniques du Sahel "AMS"	Rue Ibn Khaldoun BP. 63 - 4018 SOUSSE-	73 231 111
32. Les Ciments de Bizerte	Baie de Sebra BP 53 -7018 Bizerte-	72 510 988
33. Maghreb International Publicité « MIP »	Impasse Rue des Entrepreneurs, Z.I Charguia 2, BP 2035, Tunis.	31 327 317
34. Manufacture de Panneaux Bois du Sud -MPBS-	Route de Gabes, km 1.5 -3003 Sfax-	74 468 044
35. One Tech Holding	16 Rue des Entrepreneurs – Zone Industrielle la Charguia 2 – 2035 Ariana.	70 102 400
36. OFFICEPLAST	Z.I 2, Medjez El Bab B.P. 156 -9070 Tunis	78 564 155
37. Placements de Tunisie -SICAF-	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
38. Poulina Group Holding	GP1 Km 12 Ezzahra, Ben Arous	71 454 545
39. Société Atelier du Meuble Intérieurs	Z.I Sidi Daoud La Marsa - 2046 Tunis -	71 854 666
40. SANIMED	Route de Gremda Km 10.5-BP 68 Markez Sahnoun -3012 Sfax -	74 658 777
41. SERVICOM	65, rue 8610 Z.I Charguia I -Tunis-	70 730 250
42. Société Chimique "ALKIMIA"	11, rue des Lilas -1082 TUNIS MAHRAJENE-	71 792 564
43. Société ENNAKL Automobiles	Z.I Charguia II BP 129 -1080 Tunis	70 836 570
44. Société d'Articles Hygiéniques Tunisie -Lilas-	5, rue 8610, Zone Industrielle – La Charguia 1-1080 Tunis-	71 809 222
45. Société d'Assurances et de Réassurances "MAGHREBIA"	Angle 64, rue de Palestine-22, rue du Royaume d'Arabie Saoudite -1002 TUNIS-	71 788 800
46. Société LAND'OR	Bir Jedid, 2054 Khelidia -Ben Arous-	71 366 666
47. Sté de Placement & de Dévelop. Industriel et Touristique -SPDIT SICAF-	Avenue de la Terre Zone Urbain Nord Charguia I -1080 Tunis-	71 189 200
48. Société des Industries Chimiques du Fluor "ICF"	6, rue Amine Al Abbassi 1002 Tunis Belvédère	71 789 733
49. Société des Industries Pharmaceutiques de Tunisie -SIPHAT-	Fondouk Choucha 2013 Ben Arous	71 381 222
50. Société de Production Agricole Teboulba -SOPAT SA-	Avenue du 23 janvier BP 19 -5080 Téoulba-	73 604 149
51. Société de Transport des Hydrocarbures par Pipelines "SOTRAPIL"	Boulevard de la Terre, Centre Urbain Nord 1003 Tunis	71 766 900
52. Société de Fabrication des Boissons de Tunisie "SFBT"	Boulevard de la Terre, Centre urbain nord -1080 Tunis-	71 189 200
53. Société Immobilière et de Participations "SIMPAN"	14, rue Masmouda, Mutuelleville -1082 TUNIS-	71 840 869
54. Société Immobilière Tuniso-Séoudienne "SITS"	Centre Urbain Nord, International City center, Tour des bureaux, 5 <sup>ème</sup> étage, bureau n°1-1082 Tunis-	70 728 728
55. Société Industrielle d'Appareillage et de Matériels Electriques SIAME-	Zone Industrielle -8030 GROMBALIA-	72 255 065
56. Société Moderne de Céramiques - SOMOCER -	Menzel Hayet 5033 Zaramdine Monastir TUNIS	73 410 416
57. Société Magasin Général "SMG"	28, rue Mustapha Kamel Attaturk 1001	71 126 800
58. Société Nouvelle Maison de la Ville de Tunis "SNMVT" (Monoprix)	1, rue Larbi Zarrouk BP 740 -2014 MEGRINE-	71 432 599
59. Société NEW BODY LINE	Avenue Ali Balhaouane -5199 Mahdia –	73 680 435
60. Société Tawasol Group Holding « TAWASOL »	20, rue des entrepreneurs Charguia II -2035 Tunis-	71 940 389
61. Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances "STAR"	Square avenue de Paris -1025 TUNIS-	71 340 866
62. Société Tunisienne de Banque "STB"	Rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 340 477
63. Société Tunisienne de l'Air "TUNISAIR"	Boulevard Mohamed BOUAZIZI -2035 Tunis Carthage-	70 837 000
64. Société Tunisienne de l'Industrie Pneumatique -STIP-	Centre Urbain Nord Boulevard de la Terre 1003 Tunis El Khadra	71 230 400
65. société Tunisienne Industrielle du Papier et du Carton - SOTIPAPIER-	13, rue Ibn Abi Dhiaf, Zone Industrielle de Saint Gobain, Megrine Riadh - 2014 Tunis -	71 434 957
66. Société Tunisienne d'Email –SOTEMAIL-	Route de Sfax Menzel el Hayet -5033 Monastir-	73 410 416
67. Société Tunisienne d'Entreprises de Télécommunications "SOTETEL"	Rue des entrepreneurs ZI Charguia II, BP 640 - 1080 TUNIS-	71 713 100

68. Société Tunisienne des Marchés de Gros "SOTUMAG"	Route de Naâssen, Bir Kassaa -BEN AROUS-	71 384 200
69. Société Tunisienne de Réassurance "Tunis Re"	12 Avenue du Japon- Montplaisir BP 29 - Tunis 1073-	71 904 911
70. Société Tunisienne de Verreries "SOTUVER"	Nelle Z.I 1111 Djebel El Oust K 21 Route de Zaghouan BP n° 48	72 640 650
71. Telnet Holding	Immeuble Ennour –Centre Urbain Nord -1082 Tunis-	71 706 922
72. Tunisie Leasing et Factoring	Centre Urbain Nord Avenue Hédi Karray - 1082 TUNIS -	70 132 000
73. Tunisie Profilés Aluminium " TPR"	Rue des Usines, ZI Sidi Rézig, Mégrine -2033 Tunis-	71 433 299
74. TUNINVEST SICAR	Immeuble Integra Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 800
75. Universal Auto Distributors Holding -UADH-	62, avenue de Carthage -1000 Tunis-	71 354 366
76. Union Bancaire pour le Commerce & l'Industrie "UBCI"	139, avenue de la Liberté -1002 TUNIS-	71 842 000
77. Unité de Fabrication de Médicaments –UNIMED-	Zone Industrielle de Kalaa Kébira -4060 Sousse-	73 342 669
78. Union Internationale de Banques "UIB"	65, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 120 392
79. Wifack International Bank SA- WIFAK BANK-	Avenue Habib Bourguiba –Médenine 4100 BP 356	75 643 000

## II.- SOCIETES ET ORGANISMES NON ADMIS A LA COTE

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1. Al Baraka Bank Tunisia ( EX BEST-Bank)	90, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 790 000
2. Alubaf International Bank –AIB -	Avenue de la Bourse, les Berges du Lac- 1053 Tunis-	70 015 600
3. AL KHOUTAF ONDULE	Route de Tunis Km 13 –Sidi Salah 3091 SFAX	74 273 069
4. Arab Banking Corporation -Tunisie- "ABC-Tunisie"	ABC Building, rue du Lac d'Annecy -1053 Les Berges du Lac-	71 861 861
5. Arab International Lease "AIL"	11, rue Hédi Nouria, 8ème étage -1001 TUNIS-	71 349 100
6. Arije El Médina	3, Rue El Ksar, Imp1, 3 <sup>ème</sup> étage, BP 95, - 3079 Sfax -	
7. Assurances BIAT	Immeuble Assurance BIAT - Les Jardins du Lac-Lac II	30 300 100
8. Assurances Maghrébia Vie	24, rue du royaume d'Arabie Saoudite 1002 Tunis	71 155 700
9. Assurances Multirisques Ittihad S.A -AMI Assurances -	Cité Les Pins, Les Berges du Lac II -Tunis-	70 026 000
10. Banque de Coopération du Maghreb Arabe "BCMA"	Ministère du domaine de l'Etat et des Affaires foncières, 19, avenue de paris -1000 Tunis -	
11. Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises - BFPME-	34, rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord -1004 El Menzah IV-	70 102 200
12. Banque Franco-Tunisienne "BFT"	Rue Aboubakr Echahid – Cité Ennacim Montplaisir -1002 TUNIS-	71 903 505
13. Banque Tunisienne de Solidarité "BTS"	56, avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 844 040
14. Banque Tuniso-Koweïtienne	10bis, avenue Mohamed V, B.P.49 -1001 TUNIS-	71 340 000
15. Banque Tuniso-Lybiennne « BTL »	25, avenue Kheireddine Pacha, B.P. 102 -1002 TUNIS-	71 781 500
16. Banque Zitouna	2, Boulevard Qualité de la Vie -2015 Kram-	71 164 000
17. Cie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE"	Immeuble Carte, Lot BC4- Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 000
18. Cie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE VIE "	Immeuble Carte, Entrée B- Lot BC4-Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 160
19. Caisse Tunisienne d'Assurance Mutuelle Agricole "CTAMA"	6, avenue Habib Thameur -1069 TUNIS-	71 340 916
20. Compagnie d'Assurances Vie et de Capitalisation "HAYETT"	Immeuble COMAR, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 333 400
21. Compagnie Nouvelle d'Assurance "Attijari Assurance"	Angle rue Winnipeg et Annecy, les Berges du lac	71 141 420
22. Cie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances "COMAR"	26, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 340 899
23. Compagnie Tunisienne pour l'Assurance du Commerce Extérieur "COTUNACE"	Rue Borjine (ex 8006), Montplaisir -1073 TUNIS	71 90 86 00
24. Comptoir National du Plastique	Route de Tunis, km 6,5 AKOUDA	73 343 200

25. Comptoir National Tunisien "CNT"	Route de Gabès Km 1,5, Cité des Martyrs -3003 SFAX-	74 467 500
26. Citi Bank	55, avenue Jugurtha -1002 TUNIS-	71 782 056
27. Evolution Economique	Route de Monastir -4018 SOUSSE-	73 227 233
28. ELBENE INDUSTRIE SA	Centrale Laitière de Sidi Bou Ali -4040 SOUSSE-	36 409 221
29. Groupe des Assurances de Tunisie "GAT"	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	31 350 000
30. International Tourism Investment "ITI SICAF"	9, rue Ibn Hamdiss Esskelli, El Menzah I - 1004 Tunis -	71 235 701
31. La Tunisienne des Assurances Takaful « At-Takâfoulia »	15, rue de Jérusalem 1002-Tunis Belvédère	31 331 800
32. Loan and Investment Co	Avenue Ouled Haffouz, Complexe El Mechtel, Tunis	71 790 255
33. Meublatex	Route de Tunis -4011 HAMMAM SOUSSE-	73 308 777
34. North Africa International Bank -NAIB -	Avenue Kheireddine Pacha Taksim Ennasim -1002 Tunis	71 950 800
35. Palm Beach Palace Jerba	Avenue Farhat Hached, BP 383 Houmt Souk -4128 DJERBA-	75 653 621
36. Plaza SICAF	Rue 8610 - Z.I. -2035 CHARGUIA-	71 797 433
37. Safety Distribution	Résidence El Fel, Rue Hédi Nouira Aiana	71 810 750
38. Société ALMAJED SANTE	Avenue Habib Bourguiba - 9100 Sidi Bouzid -	
39. Société Al Jazira de Transport & de Tourisme	Centre d'animation et de Loisir Aljazira- Plage Sidi Mahrez Djerba-	75 657 300
40. Société Agro Technologies « AGROTECH »	Cité Jugurtha Bloc A, App n°4, 2 <sup>ème</sup> étage Sidi Daoud La Marsa	
41. Société Africaine Distribution Autocar -ADA-	Route El Fejja km2 El Mornaguia -1153 Manouba-Zone Touristique, Jinen El Ouest Dkhila -5000 Monastir-	71 550 711
42. Société Carthage Médical - Centre International Carthage Médical-		73 524 000
43. Société Commerciale Import-Export du Gouvernorat de Nabeul « El Karama »	63, Avenue Bir Challouf -8000 Nabeul-	72 285 330
44. Société d'Engrais et de Produits Chimiques de Mégrine " SEPCM "	20, Avenue Taïb Mhiri 2014 Mégrine Riadh	71 433 318
45. Société de Commercialisation des Textiles « SOCOTEX »	5, bis Rue Charles de Gaulle -1000 Tunis-	71 237 186
46. Société de Développement Economique de Kasserine "SODEK"	Siège de l'Office de Développement du Centre Ouest Rue Suffeitula, Ezzouhour -1200 KASSERINE-	77 478 680
47. Société de Développement & d'Exploitation de la Zone Franche de Zarzis	Port de Zarzis -B.P 40 -4137 ZARZIS-	75 682 856
48. Société de Développement et d'Investissement du Sud "SODIS-SICAR"	Immeuble Ettanmia -4119 MEDENINE-	75 642 628
49. Société de Développement & d'Investissement du Nord-Ouest "SODINO SICAR"	Avenue Taïb M'hiri -Batiment Société de la Foire de Siliana - 6100 SILIANA-	78 873 085
50. Société de Fabrication de Matériel Médical « SOFAMM »	Zone Industrielle El Mahres -3060 SFAX-	74 291 486
51. Société de Mise en Valeur des Iles de Kerkennah "SOMVIK"	Zone Touristique Sidi Frej -3070 Kerkennah-	74 486 858
52. Société de Promotion Immobilière & Commerciale " SPRIC "	5, avenue Tahar Ben Ammar EL Manar -2092 Tunis-	71 884 120
53. Société de services des Huileries	Route Menzel Chaker Km 3 Immeuble Salem 1 <sup>er</sup> étage app n°13-3013 Sfax-.	74 624 424
54. Société des Aghlabites de Boissons et Confiseries " SOBOCO "	Rue de Métal Z. I. Ariana BP 303 -1080 TUNIS-	70 837 332
55. Société des Produits Pharmaceutique « SO.PRO.PHA »	Avenue Majida Bouleila -Sfax El Jadida-	74 401 510
56. Société de Tourisme Amel " Hôtel Panorama"	Boulevard Taïb M'hiri 4000 Sousse	73 228 156
57. Société de Transport du Sahel	Avenue Léopold Senghor -4001 Sousse-	73 221 910
58. Société Touristique TOUR KHALAF	Route Touristique -4051 Sousse-	73 241 844
59. Société HELA d'Electro-ménagers & de Confort -BATAM-	Rue Habib Maazoun, Im. Taparura n° 46-49 -3000 SFAX-	73 221 910
60. Société Gabesienne d'Emballage "SOGEMBAL"	GP 1 , km 14, Aouinet -GABES-	75 238 353
61. Société Groupe GMT « GMT »	Avenue de la liberté Zaghouan -1100 Tunis-	72 675 998

62.Société Immobilière & Touristique de Nabeul "SITNA"	Hôtel Nabeul Beach, BP 194 -8000 NABEUL-	72 286 111
63.Société Hôtelière & Touristique "le Marabout"	Boulevard 7 Novembre -Sousse-	73 226 245
64.Société Hôtelière & Touristique Syphax	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
65.Société Hôtelière KURIAT Palace	Hôtel KURIAT Palace Zone Touristique 5000 Skanés Monastir	73 521 200
66.Société Hôtelière Touristique & Balnéaire MARHABA	Route touristique -4000 SOUSSE -	73 242 170
67.Société Industrielle de l'Enveloppe et de Cartonnage "EL KHOUTAF"	Route de Gabès Km 1.5-3003 BP.E Safax	74 468 190
68.Société Industrielle de Textile "SITEX"	Avenue Habib Bourguiba -KSAR HELLAL-	73 455 267
69.Société Industrielle d'Ouvrage en Caoutchouc "SIOC"	Route de Gabès, Km 3,5, BP 362 -3018 SFAX-	74 677 072
70.Société Industrielle Oléicole Sfaxienne "SIOS ZITEX"	Route de Gabès, Km 2 -3003 SFAX-	74 468 326
71.Société Marja de Développement de l'Elevage "SMADEA"	Marja I, BP 117 -8170 BOU SALEM-	78 638 499
72. Société Nationale d'Exploitation et de Distribution des Eaux International « SONEDE International »	Avenue Slimane Ben Slimane El Manar II- Tunis 2092-	71 887 000
73.Société Plasticum Tunisie	Z.I Innopark 8 & 9 El Agba -2087 Tunis-	71 646 360
74.Société Régionale de Transport du Gouvernorat de Nabeul "SRTGN"	Avenue Habib Thameur -8 000 NABEUL-	72 285 443
75.Société Régionale d'Importation et d'Exportation « SORIMEX »	Avenue des Martyrs -3000 SFAX-	74 298 838
76.Société Régionale Immobilière & Touristique de Sfax "SORITS "	Rue Habib Mâazoun, Imm. El Manar, Entrée D, 2ème entresol -3000 SFAX-	74 223 483
77.Société STEG International Services	Résidence du Parc, les Jardins de Carthage, 2046 Les Berges du Lac. Tunis	70 247 800
78.Société Touristique et Balnéaire "Hôtel Houria"	Port El Kantaoui 4011 Hammam Sousse	73 348 250
79.Société Touristique du Cap Bon "STCB"	Hôtel Riadh, avenue Mongi Slim -8000 NABEUL-	72 285 346
80.Société Touristique SANGHO Zarzis	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
81.Société Tunisienne d'Assurances "LLOYD Tunisien"	Avenue Tahar Haddad les Berges du Lac -1053 TUNIS-	71 962 777
82.Société Tunisienne d'Assurance Takaful –El Amana Takaful-	13, rue Borjine, Montplaisir -1073	70 015 151
83.GAT Vie	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 843 900
84.Société Tunisienne de l'Industrie Laitière "STIL"- En Liquidation -	Escalier A Bureau n°215, 2ème étage Ariana Center -2080 ARIANA-	71 231 172
85.Société Tunisienne d'Habillement Populaire	8, rue El Moez El Menzah -1004 TUNIS-	71 755 543
86.Société Tunisienne d'Industrie Automobile "STIA"	Rue Taha Houcine Khezama Est -4000 Sousse-	
87.Société Tunisienne des Arts Graphiques "STAG"	19, rue de l'Usine Z.I Aéroport -2080 ARIANA-	71 940 191
88. Société Tunisienne de Siderurgie « EL FOULADH »	Route de Tunis Km 3, 7050 Menzel Bourguiba, BP 23-24 7050 Menzel Bourguiba	72 473 222
89.Société Tunisienne du Sucre "STS"	Avenue Tahar Haddad -9018 BEJA-	78 454 768
90.Société UNION DE FACTORING	Building Ennour - Centre Urbain Nord- 1004 TUNIS	71 246 200
91.SYPHAX airlines	Aéroport International de Sfax BP Thyna BP 1119 - 3018 Sfax-	74 682 400
92.Tunisian Foreign Bank –TFB-	Angle Avenue Mohamed V et rue 8006, Montplaisir -1002 Tunis-	71 950 100
93.Tunisian Saudi Bank -TSB-	32, rue Hédi Karray - 1082 TUNIS -	70 243 000
94. Tunis International Bank –TIB-	18, Avenue des Etats Unis, Tunis	71 782 411
95. QATAR NATIONAL BANK –TUNISIA-	Rue Cité des Sciences Centre Urbain Nord - B.P. 320 -1080 TUNIS-	36 005 000
96. Tyna Travaux	Route Gremda Km 0,5 Immeuble Phinicia Bloc « G » 1 <sup>er</sup> étage étage, App N°3 -3027 Sfax-	74 403 609
97.UIB Assurances	Rue du Lac Turkana –Les berges du Lac -1053 Tunis-	
98 Zitouna Takaful	Rue du Travail, immeuble Tej El Molk, Bloc B, 1 <sup>er</sup> étage, ZI Khair-Eddine –Le Kram-	71 971 370



## III. ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE

## LISTE DES SICAV ET FCP

	OPCVM	Catégorie	Type	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	AIRLINES FCP VALEURS CEA (1)	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord- 1082 Tunis Mahrajène
2	AL AMANAH PRUDENCE FCP (2)	MIXTE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
3	AL HIFADH SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT-TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord – 1080 Tunis Mahrajène
4	AMEN ALLIANCE SICAV	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
5	AMEN PREMIÈRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
6	AMEN TRESOR SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
7	ARABIA SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
8	ATTIJARI FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
9	ATTIJARI FCP DYNAMIQUE	MIXTE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
10	ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
11	BNAC PROGRÈS FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITALAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
12	CAP OBLIG SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	COFIB CAPITAL FINANCES -CCF-	25, rue du Docteur Calmette- 1082 Tunis Mahrajène
13	CGF PREMIUM OBLIGATAIRE FCP	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
14	CGF TUNISIE ACTIONS FCP	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
15	FCP AFEK CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT-TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord – 1080 Tunis Mahrajène
16	FCP AL IMTIEZ	MIXTE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT-TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord – 1080 Tunis Mahrajène
17	FCP AMEN CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
18	FCP AMEN SELECTION	MIXTE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
19	FCP AXIS AAA	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
20	FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
21	FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
22	FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
23	FCP BH CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed -Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis
24	FCP BIAT- CEA PNT TUNISAIR	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
25	FCP BIAT ÉPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
26	FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
27	FCP BNA CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BNA CAPITALAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis

## DERNIERE MISE A JOUR : 03/05/2021

28	FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011-1001 Tunis
29	FCP CEA MAXULA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez -Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
30	FCP DELTA EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
31	FCP HAYETT MODERATION	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
32	FCP HAYETT PLENITUDE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
33	FCP HAYETT VITALITE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
34	FCP HÉLION ACTIONS DEFENSIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
35	FCP HÉLION ACTIONS PROACTIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
36	FCP HÉLION MONEO	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
37	FCP HÉLION SEPTIM	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
38	FCP INNOVATION	ACTIONS	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
39	FCP IRADETT 50	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
40	FCP IRADETT CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
41	FCP KOUNOUZ	MIXTE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT-TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord – 1080 Tunis Mahrajène
42	FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb- Tour A-BP 66- 1080 Tunis cedex
43	FCP MAGHREBIA MODERE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb- Tour A-BP 66- 1080 Tunis cedex
44	FCP MAGHREBIA PRUDENCE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb- Tour A-BP 66- 1080 Tunis cedex
45	FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb- Tour A-BP 66- 1080 Tunis cedex
46	FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez -Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
47	FCP MAXULA CROISSANCE EQUILIBREE (4)	MIXTE	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez -Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
48	FCP MAXULA CROISSANCE PRUDENCE (4)	MIXTE	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez -Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
49	FCP MOUASSASSETT	MIXTE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
50	FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
51	FCP OPTIMA	MIXTE	CAPITALISATION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
52	FCP OPTIMUM EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
53	FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
54	FCP SALAMETT CAP	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
55	FCP SALAMETT PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
56	FCP SECURITE	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
57	FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE (5)	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère

58	FCP VALEURS AL KAOUTHER	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
59	FCP VALEURS CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
60	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
61	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
62	FCP VALEURS MIXTES	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
63	FCP VIVEO NOUVELLES INTRODUITES	MIXTE	DISTRIBUTION	TRADERS INVESTMENT MANAGERS	Rue du Lac Léman, Immeuble Nawrez, Bloc C, Appartement C21, Les Berges du Lac-1053 Tunis
64	FCP Wafa OBLIGATAIRE CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT-TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord – 1080 Tunis Mahrajène
65	FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
66	FIDELITY SICAV PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
67	FINACORP OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	FINANCE ET INVESTISSEMENT IN NORTH AFRICA - FINACORP-	Rue du Lac Loch Ness (Angle de la rue du Lac Windermere) - Les Berges du Lac- 1053 Tunis
68	INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	UIB FINANCE	Rue du Lac Turkana- Immeuble les Reflets du Lac - Les Berges du Lac- 1053 Tunis
69	LA GENERALE OBLIG-SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GENERALE D'INVESTISSEMENT -CGI-	10, Rue Pierre de Coubertin - 1001 Tunis
70	MAC AL HOUDA FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
71	MAC CROISSANCE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
72	MAC ÉPARGNANT FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
73	MAC EPARGNE ACTIONS FCP	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
74	MAC EQUILIBRE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
75	MAC HORIZON 2022 FCP	MIXTE	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
76	MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar-1002 Tunis Belvédère
77	MAXULA PLACEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez -Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
78	MCP CEA FUND	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
79	MCP EQUITY FUND	MIXTE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
80	MCP SAFE FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
81	MILLENIUM OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
82	PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
83	POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed -Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis
84	SANADETT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
85	SICAV AMEN	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis

86	SICAV AVENIR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
87	SICAV AXIS TRÉSORERIE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
88	SICAV BH CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed -Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis
89	SICAV BH OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed -Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis
90	SICAV BNA	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
91	SICAV CROISSANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
92	SICAV ENTREPRISE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
93	SICAV L'ÉPARGNANT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
94	SICAV L'ÉPARGNE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
95	SICAV L'INVESTISSEUR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
96	SICAV OPPORTUNITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
97	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
98	SICAV PLUS	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
99	SICAV PROSPERITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
100	SICAV RENDEMENT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
101	SICAV SECURITY	MIXTE	DISTRIBUTION	COFIB CAPITAL FINANCES -CCF-	25, rue du Docteur Calmette- 1082 Tunis Mahrajène
102	SICAV TRESOR	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
103	STB EVOLUTIF FCP	MIXTE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
104	STRATÉGIE ACTIONS SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
105	TUNISIAN EQUITY FUND (6)	MIXTE	DISTRIBUTION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
106	TUNISIAN FUNDAMENTAL FUND	MIXTE	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
107	TUNISIAN PRUDENCE FUND	MIXTE	DISTRIBUTION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
108	TUNISIE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
109	TUNISO-EMIRATIE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AUTO GEREE	5 bis, rue Mohamed Badra 1002 Tunis
110	UBCI-FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba- 1000 Tunis
111	UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	ACTIONS	CAPITALISATION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba- 1000 Tunis
112	UGFS BONDS FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
113	UGFS ISLAMIC FUND	MIXTE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
114	UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba- 1000 Tunis

115	UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
116	UNION FINANCIERE SALAMMBO SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
117	UNIVERS OBLIGATIONS SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SOCIETE DU CONSEIL ET DE L'INTERMEDIATION FINANCIERE -SCIF -	10 bis, Avenue Mohamed V- Immeuble BTK-1001 Tunis

- (1) FCP en dissolution anticipée suite au rachat de la totalité des parts  
(2) FCP en dissolution en application de l'article 15 du code des OPC  
(3) Initialement dénommée BIAT ASSET MANAGEMENT  
(4) FCP en liquidation anticipée  
(5) Initialement dénommé FCP SMART EQUILIBRE  
(6) FCP en liquidation suite à l'expiration de sa durée de vie

## LISTE DES FCC

	FCC	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	FCC BIAT CREDIMMO 1	TUNISIE TITRISATION	Rue du Dinar -Immeuble Youssef Towers -Les jardins du Lac II-1053 Tunis
2	FCC BIAT CREDIMMO 2	TUNISIE TITRISATION	Rue du Dinar -Immeuble Youssef Towers -Les jardins du Lac II-1053 Tunis

## LISTE DES FONDS D'AMORCAGE

		Gestionnaire	Adresse
1	PHENICIA SEED FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
2	Social Business	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
3	CAPITALease Seed Fund 2	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
4	ANAVA SEED FUND	Flat6Labs Tunisia	15, Avenue de Carthage, Tunis
5	Capital'Act Seed Fund	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
6	START UP MAXULA SEED FUND	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis

## LISTE DES FCPR

		Gestionnaire	Adresse
1	ATID FUND I	ARAB TUNISIAN FOR INVESTMENT & DEVELOPMENT (A.T.I.D Co)	B4.2.3.4, cercle des bureaux, 4ème étage, lot BC2 - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
2	FIDELIUM ESSOR	FIDELIUM FINANCE	Centre Urbain Nord immeuble «NOUR CITY», Bloc «B» 1er étage N° B 1-1 Tunis Avenue des martyrs imm pic-ville centre Sfax
3	FCPR CIOK	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
4	FCPR GCT	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
5	FCPR GCT II	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
6	FCPR GCT III	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
7	FCPR GCT IV	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis

8	FCPR ONAS	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
9	FCPR ONP	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
10	FCPR SNCPA	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
11	FCPR SONEDE	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
12	FCPR STEG	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
13	FCPR-TAAHIL INVEST	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
14	FRPR IN'TECH	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
15	FCPR-CB	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
16	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
17	FCPR MAX-ESPOIR	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
18	FCPR AMENCAPITAL 1	AMEN CAPITAL	5 <sup>ème</sup> étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
19	FCPR AMENCAPITAL 2	AMEN CAPITAL	5 <sup>ème</sup> étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
20	FCPR THEEMAR INVESTMENT FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
21	FCPR TUNINVEST CROISSANCE	TUNINVEST GESTION FINANCIÈRE	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
22	FCPR SWING	CAPSA Capital Partners	10 bis, Rue Mahmoud El Materi Mutuelleville, 1002 Tunis
23	FCPR Tunisian Development Fund II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
24	FCPR PHENICIA FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
25	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL	CDC Gestion	Résidence Lakéo, 2 <sup>ème</sup> étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
26	FCPR AMENCAPITAL 3	AMEN CAPITAL	5 <sup>ème</sup> étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
27	FCPR IntilaQ For Growth	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
28	FCPR IntilaQ For Excellence	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
29	FCPR Fonds CDC Croissance 1	CDC Gestion	Résidence Lakéo, 2 <sup>ème</sup> étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
30	FCPR MAXULA CROISSANCE ENTREPRISES	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
31	FCPR Tunisian Development Fund III	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
32	FCPR AFRICAMEN	AMEN CAPITAL	5 <sup>ème</sup> étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
33	FCPR AZIMUTS	CAPSA Capital Partners	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
34	TUNISIA AQUACULTURE FUND	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 -Tunis

35	FCPR MAXULA JASMIN	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 -Tunis
36	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL II	CDC Gestion	Résidence Lakéo, 2ème étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
37	FCPR ESSOR FUND	STB Manager	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, 1004-EI Menzah IV
38	FCPR PHENICIA FUND II	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
39	MAXULA JASMIN PMN	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
40	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA I	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis
41	FCPR AMENCAPITAL 4	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
42	FCPR SWING 2	CAPSA Capital Partners	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
43	FCPR GAT PRIVATE EQUITY 1	GAT INVESTISSEMENT	92-94, Avenue Hédi Chaker, Belvédère, 1002-Tunis
44	STB Growth Fund	STB Manager	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, 1004-EI Menzah IV
45	FCPR MOURAFIK	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis
46	FCPR INKADH	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2ème étage, Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
47	FCPR Tunisian Development Fund IV - MUSANADA	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
48	FCPR Tunisian Development Fund IV – MUSANADA II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
49	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA II	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis

## LISTE DES FONDS DE FONDS

		Gestionnaire	Adresse
1	FONDS DE FONDS ANAVA	SMART CAPITAL	Immeuble SAPHIR, Bloc A, 1er étage, Avenue du dinar, Les berges du lac II, 1053-Tunis.

\* Cette liste n'est ni exhaustive ni limitative. Les sociétés ne figurant pas sur cette liste et qui répondent à l'un des critères énoncés par l'article 1er de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 peuvent se faire opposer le caractère de sociétés faisant appel public à l'épargne.

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية

### **بنك قطر الوطني - تونس** المقرّ الاجتماعي: نهج مدينة العلوم - تونس

ينشر بنك قطر الوطني قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2020/12/31 و التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 04 ماي 2021. هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات : محمد صالح بن عافية و محمد لسعد البرجي.



## الموازنة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020

(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2019/12/31	2020/12/31	إيضاحات	الأصول
83 304	13 614	1	الخزينة و أرصدة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
110 131	153 686	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
1 152 736	1 012 144	3	قروض الحرفاء
4 756	4 581	4	محفظة السندات التجارية
125 098	122 136	5	محفظة الاستثمار
19 806	17 995	6	أصول ثابتة
44 258	39 429	7	أصول أخرى
<b>1 540 089</b>	<b>1 363 585</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الخصوم</b>
42 070	1 040	8	ودائع وأموال البنك المركزي
41 198	148 427	9	ودائع وأموال المؤسسات البنكية المالية
857 680	806 479	10	ودائع وأموال الحرفاء
421 105	337 906	11	افتراضات وموارد خصوصية
42 022	45 086	12	خصوم أخرى
<b>1 404 075</b>	<b>1 338 938</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
			<b>الأموال الذاتية</b>
260 000	260 000		رأس المال
(77 960)	(124 633)		خسائر مرحلة
647	647		احتياطات قانونية
(46 673)	(111 367)		النتيجة الصافية
<b>136 014</b>	<b>24 647</b>	<b>13</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>1 540 089</b>	<b>1 363 585</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

**جدول التعهدات خارج الموازنة**  
**السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020**  
**(الوحدة : ب 1.000 دينار تونسي)**

2019/12/31	2020/12/31	إيضاحات	التعهدات خارج الموازنة
			<u>الخصوم المحتملة</u>
97 817	66 397		ضمانات وكفالات وضمانات أخرى ممنوحة
68 341	51 188		اعتمادات مستندية
<b>166 158</b>	<b>117 585</b>		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
			<u>التعهدات المقدمة</u>
21 179	16 184	14	تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
<b>21 179</b>	<b>16 184</b>		<b>مجموع التعهدات المقدمة</b>
			<u>التعهدات المقبولة</u>
62 854	65 836	15	تعهدات التمويل مقبولة من البنوك
420 498	627 864	16	ضمانات مقبولة من الحرفاء
165 479	153 098	17	ضمانات مقبولة من البنوك ومن الشركة التونسية للضمان
<b>648 831</b>	<b>846 798</b>		<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

**قائمة النتائج**  
**السنة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2020**  
**(الوحدة : 1.000 دينار تونسي)**

من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2019	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2020	إيضاحات	
			<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>
116 436	85 197	18	فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
8 117	6 165	19	عمولات دائنة
9 934	3 910	20	مرايبح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
9 370	9 077	21	مداخيل محفظة الاستثمار
<b>143 857</b>	<b>104 349</b>		<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
			<b>تكاليف الاستغلال البنكي</b>
(88 505)	(93 057)	22	فوائد مدينة وأعباء مماثلة
(785)	(708)		عمولات
(6 250)	(4 534)	23	خسارة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
<b>(95 540)</b>	<b>(98 299)</b>		<b>مجموع تكاليف الإستغلال البنكي</b>
<b>48 317</b>	<b>6 050</b>		<b>النتائج البنكي الصافي</b>
(44 574)	(64 186)	24	مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
-	(4)	25	مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
9	1		إيرادات استغلال أخرى
(30 194)	(32 448)	26	مصاريف الأعوان
(14 545)	(16 653)	27	تكاليف الاستغلال العامة
(3 953)	(3 786)	6	اهلاكات و اطفاءات
<b>(44 940)</b>	<b>(111 026)</b>		<b>نتيجة الإستغلال</b>
(341)	(341)	28	الأداء على الأرباح
<b>(45 281)</b>	<b>(111 367)</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
(1 392)	-		رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة
<b>(46 673)</b>	<b>(111 367)</b>		<b>النتيجة الصافية</b>
<b>(1.795)</b>	<b>(4.283)</b>	<b>30</b>	<b>النتيجة للسهم الواحد (دينار)</b>

**التدفقات النقدية**  
**السنة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2020**  
**(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)**

من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2019	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2020	إيضاحات
<b>أنشطة الاستغلال</b>		
147 793	121 086	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
(99 161)	(91 623)	تكاليف الاستغلال البنكي المدفوعة
119 429	(50 837)	ودائع/سحوبات الحرفاء
(47 777)	57 424	قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
132	(116)	اقتناء/تفويت في سندات التوظيف
(29 493)	(29 979)	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
7 419	(17 415)	تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات استغلال
(470)	(378)	الضريبة المدفوعة على الأرباح
<b>97 872</b>	<b>(11 838)</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال</b>
<b>أنشطة الاستثمار</b>		
8 197	9 457	مقايض متأتية من سندات المساهمة
5 999	2 578	اقتناء/تفويت في سندات المساهمة
(915)	(2 165)	اقتناء/تفويت في أصول ثابتة
<b>13 281</b>	<b>9 870</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
<b>أنشطة التمويل</b>		
الترفيع في راس المال		
314 673	(84 310)	إصدار اقتراضات / سداد اقتراضات
توزيع مرابيح		
<b>314 673</b>	<b>(84 310)</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
نتيجة تغيير في سعر الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة		
425 826	(86 278)	التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
(322 905)	102 921	السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
<b>102 921</b>	<b>16 643</b>	<b>السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية</b>
		<b>29</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية المختومة

### 1. الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2020 على المبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً في البلاد التونسية وخاصة المعايير المحاسبية (م م 21 إلى م م 25) المتعلقة بالمؤسسات البنكية والتي دخلت حيز التطبيق بداية من غرة جانفي 1999.

### 2. الطرق المحاسبية المعتمدة

تم إعداد القوائم المالية لبنك قطر الوطني- تونس على أساس قيس عناصر القوائم المالية بالتكلفة التاريخية. وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة فيما يلي:

#### **1.2- القروض والمداخيل المتعلقة بها**

يتم اعتبار التزامات التمويل ضمن التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد ويتم تسجيلها في الموازنة عند صرف الأموال المتعلقة بها.

ويقع الإقرار بعمولة التصرف ضمن النتيجة عند أول استعمال للقرض.

يتم الإقرار بمداخيل القروض بعنوان فوائد وعمولات على التعهدات التي تحتسب مسبقاً عند حلول الأجل ضمن حسابات التسوية.

ويقع إدراجها ضمن النتيجة عند الاستخلاص وحسب مبدأ الاستحقاق الزمني عند كل إقفال محاسبي.

باستثناء الفوائد المتعلقة بأصول غير مصنفة، تدرج الفوائد المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالقروض المصنفة في باب "أصول إستخلاصها غير متأكد" (قسم ب 2) أو في باب "أصول موضوع خطر" (قسم ب 3) أو في باب "أصول عسيرة الاستخلاص" (قسم ب 4) ضمن بند "الفوائد المعلقة" طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 وتطرح بالتالي من بنود الأصول المتعلقة بها.

ويتم الإقرار بهاته الفوائد ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي.

#### **2.2- محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها**

تشتمل محفظة السندات على سندات المساهمة وسندات التوظيف.

وتصنّف ضمن سندات التوظيف السندات التي ينوي البنك بيعها في آجال قصيرة المدى. وتقيد هذه الفئة ضمن بند محفظة السندات التجارية.

وتشتمل سندات المساهمة التي تسجل ضمن بند محفظة الإستثمار على:

- المساهمات التي يقع إمتلاكها بنية المحافظة عليها على المدى الطويل والمتوسط والتي تعتبر مفيدة لنشاط البنك،
- المساهمات التي أبرمت بشأنها عقود تفويت ولم تتم عملية بيعها.

يقع إبراز إلتزامات المساهمة المكتتبه و غير المحررة ضمن التعهدات خارج الموازنة بقيمة الإصدار.  
تسجل سندات المساهمة عند إقتنائها حسب ثمن التكلفة دون إعتبار مصاريف الإقتناء ويتم إقرار التفويت في سندات المساهمة عند نقلة الملكية أي في تاريخ تسجيل عملية البيع ببورصة الأوراق المالية بتونس.  
يقع تسجيل عقود سندات المساهمات التي وقع التفويت فيها بالقسط (مقابل كمبيالات عادية) ببورصة الأوراق المالية بتونس عند التحصيل الفعلي للكمبيالات.  
ويتم إقرار زائد قيمة التفويت المستحق في الفترة السابقة مرة واحدة ضمن نتائج السنة المالية التي وقع خلالها تحصيل الكمبيالات.

ويتم الإقرار بحصص الأرباح ضمن الإيرادات عند المصادقة الرسمية على قرار توزيعها.

### 3.2- تسجيل الموارد وتكاليفها المتعلقة بها

يتم تصنيف تعهدات التمويل المقبولة ضمن التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد ويتم تسجيلها في الموازنة عند السحب.

تسجل الفوائد ومنح الصرف على القروض ضمن التكاليف حسب مبدأ الإستحقاق الزمني.

### 4.2- إحتياطي المخاطر على القروض ومحفظة السندات

#### • إحتياطي المخاطر على القروض

يتم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 الذي حدد أقسام المخاطر كما يلي:

#### أ - الأصول العادية

#### ب - الأصول المصنفة

- ب1 - أصول تستحق المتابعة
- ب2 - أصول إستخلاصها غير متأكد
- ب3 - أصول موضوع خطر
- ب4 - أصول عسيرة الاستخلاص

ويقع تحديد نسب مخصصات احتياطي المخاطر على القروض بتطبيق النسب الدنيا لكل قسم على المخاطر غير المغطاة، أي مبلغ الإلتزامات بعد طرح قيمة الضمانات المتعلقة بها. ويتم تقييم الضمانات بالنسبة للمشاريع الممولة من طرف البنك بالاستناد على تقييم خارجي يقوم به خبير مختص وذلك على أساس الرهون العقارية التي يملكها البنك.

وتتمثل النسب الأدنى لكل قسم كما يلي: 20 % بالنسبة للقسم ب2، 50 % للقسم ب3، و 100 % للقسم ب4.

بناء على أحكام الفصل 10 مكرر من المنشور عدد 91-24 المنقح بالمنشور عدد 01-2021، على البنك تكوين مدخرات إضافية ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" لتغطية المخاطر الكامنة على الأصول العادية والأصول التي تستوجب المتابعة. ويتم احتسابها حسب مقتضيات الملحق 3 من المنشور عدد 24-91.

طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21 لسنة 2013 المعدل للمنشور عدد 91-24 لسنة 1991، المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، يجب على البنوك تكوين مدخرات إضافية على التعهدات ذات أقدمية أكبر أو تساوي 3 سنوات مصنفة 4. وقد تم تحديد طريقة احتسابها بالمنشور المذكور أعلاه.

#### • إحتياطي المخاطر على محفظة السندات

يتم تقييم سندات المساهمة بالإعتماد على القيمة الإستعمالية و ذلك بالرجوع خاصة إلى سعر البورصة بالنسبة للسندات المدرجة بالسوق المالية و إلى القيمة المحاسبية الصافية و المعدلة (التي تأخذ بعين الإعتبار القيمة المحيئة لممتلكات الشركة المصدرة) في أحدث تاريخ (عادة تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة) بالنسبة للسندات الأخرى.

ويقع تغطية ناقص القيمة المحتملة والدائمة بمخصصات.

#### 5.2 العمليات بالعملة الأجنبية

تشمل العمليّات المنجزة من قبل البنك والمدونة بالعملة الأجنبية أساسا المعاملات المتعلقة بالإقتراضات الخارجية وبالنشاط الدولي:

#### • الإقتراضات الخارجية

يقع إبراز الإقتراضات الخارجية ضمن القوائم المالية بالدينار التونسي حسب سعر الصرف التاريخي. تتحمّل "الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين" فارق الصّرف عند تسديد اقتراضات البنك وذلك انطلاقا من سنة 2019.

#### • النشاط الدولي:

تخضع حسابات الموازنة والحسابات خارج الموازنة المدونة بالعملة الأجنبية إلى عملية إعادة تقييم وذلك بسعر الصرف المعمول به عند تاريخ ختم السنة المحاسبية.

أما سعر الصرف المعتمد في عناصر الأصول والخصوم النقدية وفي تعهدات الصرف بالحاضر ولأجل مضاربي هو معدل سعر الشراء أو البيع بالحاضر أو للأجل.

ويتم تقييم تعهدات الصرف لأجل بسعر الصرف للأجل المتبقي.

ويمثل الفرق المسجل بين "حسابات وضعية الصرف بعد إعادة تقييمها" من جهة و "حسابات مقابل قيمة وضعية الصرف" من جهة أخرى نتيجة الصرف.

#### 6.2- الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي

تسجل الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي حسب تكلفة إقتنائها بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة في بند "مستحقات على الحرفاء" مثل القروض العادية الممنوحة للحرفاء.

ينقسم الإيجار بين أصل وفوائد ويقع احتساب الأصل المستخلص على مستحقات الأصول ويسجل قسط الفوائد ضمن المداخل عند تحصيله الفعلي.

## 7.2- الأصول الثابتة

تسجل الأصول الثابتة المادية حسب تكلفة الإقتناء. ويقع إستهلاكها حسب طريقة الأقساط. وتعتمد نسب الإستهلاك التالية

الأصول الثابتة	نسب الإستهلاك
- البناءات	2,5 %
- أثاث ومعدات المكاتب	10 أو 20 %
- معدات وتجهيزات إعلامية	15%
- معدات النقل	20%
- تهيئة وتركيب	10%
- برمجيات إعلامية	33%
- الأصل التجاري	5%



### 3. الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح 1: الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية

يمثل هذا البند في 2020/12/31 رصيда بمقدار 13 614 أ.د.ت مقابل 83 304 أ.د.ت في 2019/12/31 مفصلا كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
الخزينة	5 310	5 527
الخزينة (IBS)	1 550	2 534
البنك المركزي التونسي	6 754	75 243
<b>الجملة</b>	<b>13 614</b>	<b>83 304</b>

إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكيّة والمالية

يمثل هذا البند في 2020/12/31 رصيда بمقدار 153 686 أ.د.ت مقابل 110 131 أ.د.ت في 2019/12/31 تفصيلها كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
بنوك أجنبية	7 996	16 012
شركات مالية	5 392	7 754
توظيفات في السوق النقدية	139 669	85 977
مستحقات أخرى	629	388
<b>الجملة</b>	<b>153 686</b>	<b>110 131</b>

وتتوزع المستحقات على المؤسسات البنكيّة والمالية حسب نوعية العملاء كما يلي:

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
البنوك الأجنبية	675	4 925	2 396	7 996
شركات مالية	-	-	5 392	5 392
توظيفات في السوق النقدية	-	-	139 669	139 669
مستحقات أخرى	-	-	629	629
<b>الجملة</b>	<b>675</b>	<b>4 925</b>	<b>148 086</b>	<b>153 686</b>

### إيضاح 3: مستحقات على الحرفاء

إيضاح 3.1: بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 2020/12/31 ما قدره 1 012 144 أ.د.ت مقابل 1 152 736 أ.د.ت في 2019/12/31 موزعة كما يلي:

القروض	المجموع الخام 2020/12/31	فوائد مستخلصة مسبقا	فوائد معلقة 2020/12/31	احتياطي المخاطر 2020/12/31	احتياطات إضافية	مدخرات جماعية	الرصيد الصافي 2020/12/31	الرصيد الصافي 2019/12/31
قروض طويلة ومتوسطة الأجل	479 562	-	(50 810)					
قروض قصيرة الأجل	724 760	(4 958)	(75 838)					
قروض للأفراد	106 061	-	(6 318)					
قروض الإيجار المالي	30 662	(177)	(3 321)					
<b>المجموع</b>	<b>1 341 045</b>	<b>(5 135)</b>	<b>(136 287)</b>	<b>(117 882)</b>	<b>(51 301)</b>	<b>(18 296)</b>	<b>1 012 144</b>	<b>1 152 736</b>

إيضاح 2.3 : توزيع التعهدات حسب المخاطر

تتوزع تعهدات البنك في 2020/12/31 (بما في ذلك تعهدات خارج الموازنة) حسب ترتيب المخاطر كما يلي:

التعهدات	السنة	الأصول الجارية	ب 1 أصول تستوجب المتابعة	ب 2 أصول استرجاعها غير مضمون	ب 3 أصول شبه ميؤوس من تحصيلها	ب 4 أصول منعدمة	المجموع
التعهدات	2 020	382 279	231 672	83 917	93 210	657 499	1 448 577
	2 019	692 718	268 784	98 258	112 099	345 964	1 517 823
فوائد معلقة	2 020	(18)	(161)	(6 695)	(9 150)	(120 263)	(136 287)
	2 019	(32)	(541)	(4 578)	(6 807)	(67 997)	(79 955)
الفوائد مستخلصة مسبقا	2 020			(5 135)			(5 135)
	2 019			(8 090)			(8 090)
احتياطي المخاطر	2 020	(18 296)			(174 085)		(192 381)
	2 019	(19 263)			(112 496)		(131 759)

وقع احتساب المخصصات بإعتبار ضمان صادر عن البنك الأم بمبلغ 49.130 ألف دينار تونسي. وتمت بلورة هذا الضمان من خلال SWIFT بتاريخ 30 ماي 2019 وتجدر الإشارة إلى أن هذا الضمان تمتد فاعليته إلى غاية 30 جوان 2023. لولا هذا الضمان لكان على البنك تكوين مخصصات قيمتها 34.767 ألف دينار تونسي.

#### إيضاح 4: محفظة السندات التجارية:

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية 2020/12/31 ما قدره 4 581 ألف دينار تونسي مقابل 4 756 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و يفصل كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	-	4 756
الأوراق المالية	4 873	-
إحتياطي المخاطر /الأوراق المالية	(292)	-
<b>الرصيد الصافي</b>	<b>4 581</b>	<b>4 756</b>

#### إيضاح 5: محفظة الإستثمار:

بلغ رصيد محفظة الإستثمار في 2020/12/31 ما قدره 122 136 ألف دينار تونسي مقابل 125 098 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و يفصل كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
سندات المساهمة	2 246	2 246
شهادات مساهمة (الشركة التونسية القطرية للإستخلاص)	6 000	6 000
رقاع الخزينة وسندات توظيف	113 827	117 115
مستحقات أخرى / رقاع الخزينة و سندات توظيف	2 005	1 674
مستحقات بعنوان مرابيح بصدد التوزيع	10	10
إحتياطي المخاطر /سندات المساهمة	(1 952)	(1 947)
<b>الرصيد الصافي</b>	<b>122 136</b>	<b>125 098</b>

وتفصل سندات المساهمة المتعلقة بشركات فرعية أو شريكة كما يلي :

الشركة	القطاع	نسبة المراقبة	مساهمة البنك
الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR)	المالي	%100	300
الشركة المالية التونسية القطرية- سيكاف (TQF)	المالي	%100	500
<b>المجموع</b>			<b>800</b>

وتنوزع محفظة الإستثمار حسب نوعية العملاء كما يلي :

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
سندات المساهمة		800	1 446	2 246
شهادات مساهمة (الشركة التونسية القطرية للإستخلاص)		6 000		6 000
رقاع الخزينة وسندات توظيف			113 827	113 827
مستحقات أخرى / رقاع الخزينة وسندات توظيف			2 005	2 005
مستحقات بعنوان مرابيح بصدد التوزيع			10	10
إحتياطي المخاطر /سندات المساهمة		(678)	(1 274)	(1 952)
<b>الجملة</b>		<b>6 122</b>	<b>116 014</b>	<b>122 136</b>

وتتلخص العمليّات المسجّلة خلال السنة على مستوى رفاع الخزينة وسندات توظيف كما يلي:

117 115	الرصيد الخام في أوّل الفترة
21 922	اقتناءات السنة
(22 500)	تفويّات السنة
(710)	استهلاكات من مبلغ خصم على رفاع الخزينة
(2 000)	استخلاص قرض رفاعي
113 827	الرصيد الخام في آخر الفترة

#### إيضاح 6: الأصول الثابتة:

بلغت جملة الأصول الثابتة الصافية في 2020/12/31 ما قدره 17 995 ألف دينار تونسي مقابل 19 806 ألف دينار تونسي في 2019/12/31. وتتلخص العمليّات المسجلة خلال السنة على حساب الأصول الثابتة كما يلي:

المجموع	معدات النقل	معدات و تجهيزات إعلامية	تهينة وتركيب	البناءات	البيانات
47 619	504	12 665	19 339	15 111	الرصيد الخام للأصول في آخر الفترة (2019-12-31)
-	-	-	-	-	تصحيح
1 975	53	1 424	498	-	اقتناءات السنة
-	-	-	-	-	تفويّات السنة
49 594	557	14 089	19 837	15 111	الرصيد الخام للأصول في آخر الفترة (2020-12-31)
(27 813)	(503)	(8 376)	(14 499)	(4 435)	الرصيد الخام للاستهلاكات في آخر الفترة (2019-12-31)
(3 786)	(1)	(1 561)	(1 858)	(366)	الإستهلاكات
-	-	-	-	-	تصحيح إقتناءات
-	-	-	-	-	تفويّات السنة
(31 599)	(504)	(9 937)	(16 357)	(4 801)	الرصيد الخام للاستهلاكات في آخر الفترة (2020-12-31)
17 995	53	4 152	3 480	10 310	الرصيد في آخر الفترة (2020-12-31)

#### إيضاح 7 : أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 2020/12/31 ما قيمته 39 429 ألف دينار تونسي مقابل 44 258 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و يفصل كما يلي:

2019/12/31	2020/12/31	البيانات
2 165	2 942	دائنون مختلفون
32 441	32 309	قروض للموظفين
6 132	1 736	حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة
3 520	2 442	مستحقات محمّلة على الدولة
44 258	39 429	الجملة

## إيضاح 8: ودائع وأموال البنك المركزي:

يمثل هذا البند في 2020/12/31 رصيدا بمقدار 1 040 ألف دينار تونسي مقابل 42 070 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و يفصل كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
اقتراضات من البنك المركزي	-	42 000
البنك المركزي	1 040	-
ديون مرتبطة	-	70
<b>الجملة</b>	<b>1 040</b>	<b>42 070</b>

## إيضاح 9: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2020/12/31 رصيدا بمقدار 148 427 ألف دينار تونسي مقابل 41 198 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و يفصل كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
اقتراضات من السوق النقدية	138 018	35 000
البنوك الأجنبية	5 578	5 372
المؤسسات المالية	843	711
ديون مرتبطة	5 297	154
نتيجة إعادة تقييم متعلقة بعملية SWAPS	(1 309)	(39)
<b>الجملة</b>	<b>148 427</b>	<b>41 198</b>

وتتوزع ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب نوعية العملاء كما يلي :

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
البنوك التونسية			138 018	138 018
البنوك الأجنبية	4 522		1 056	5 578
المؤسسات المالية			843	843
ديون مرتبطة			5 297	5 297
نتيجة إعادة تقييم متعلقة بعملية SWAPS			(1 309)	(1 309)
<b>الجملة</b>	<b>4 522</b>	<b>143 905</b>	<b>148 427</b>	<b>148 427</b>

## إيضاح 10: ودائع وأموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 2020/12/31 رصيدا بمقدار 806 479 ألف دينار تونسي مقابل 857 680 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و يفصل كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
ودائع تحت الطلب	367 669	302 469
ودائع لأجل	261 294	328 556
حسابات ادخار	96 184	68 379
شهادات إيداع	40 500	129 000
ديون مرتبطة بالودائع	1 754	1 601
مستحقات أخرى للحرفاء	39 078	27 675
<b>الجملة</b>	<b>806 479</b>	<b>857 680</b>

وتتوزع ودائع وأموال الحرفاء حسب نوعية العملاء كما يلي :

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
حسابات ادخار	-	-	96 184	96 184
ودائع تحت الطلب	-	78	367 591	367 669
ودائع لأجل	-	3 450	257 844	261 294
شهادات إيداع	-	-	40 500	40 500
ديون مرتبطة بالودائع	-	69	1 685	1 754
مستحقات أخرى للحرفاء	-	-	39 078	39 078
<b>الجملة</b>	<b>-</b>	<b>3 597</b>	<b>802 882</b>	<b>806 479</b>

### إيضاح 11: اقتراضات و موارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند 337 905 ألف دينار تونسي في 31/12/2020 مقابل 421 106 ألف دينار تونسي في 31/12/2019 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
اقتراضات من BERD	90 514	105 600
اقتراضات من QNB Doha	240 870	309 690
الخط الإيطالي	3 612	4 016
ديون مرتبطة بالاقتراضات	2 910	1 799
<b>الجملة</b>	<b>337 906</b>	<b>421 105</b>

و تتلخص العمليّات المسجّلة خلال السنة على مستوى اقتراضات و موارد خاصة كما يلي :

البيانات	الخط الإيطالي	QNB	BERD
الرصيد الخام في أول الفترة	4 016	306 690	105 600
اقتراضات السنة	-	-	-
تسديد اقتراضات السنة	(404)	(65 820)	(15 086)
الرصيد الخام في آخر الفترة	3 612	240 870	90 514

### إيضاح 12: خصوم أخرى

يمثل هذا البند رصيда في 2020/12/31 بمقدار 45 086 ألف دينار تونسي مقابل 42 022 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
أعباء اجتماعية وجبائية	5 908	4 502
حسابات للتسوية	10 508	8 712
مدينون مختلفون	3 784	1 614
مدينون مختلفون / حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	4 928	7 405
مدينون مختلفون Tunis RE	7 151	8 187
فوائد مرتبطة بعملية SWAPS	340	85
إحتياطي على مخاطر أخرى	12 467	11 517
<b>الجملة</b>	<b>45 086</b>	<b>42 022</b>

### إيضاح 13: الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية في 2020/12/31 ما قدره 24 647 ألف دينار تونسي مقابل 136 014 ألف دينار تونسي في 2019/12/31.

البيانات	الرصيد في 31/12/2019	تخصيص النتيجة 2019	نتيجة السنة المحاسبية	الرصيد في 31/12/2020
رأس المال المكتتب	260 000	-	-	260 000
احتياطيات أخرى	-	-	-	-
احتياطيات قانونية	647	-	-	647
مبلغ مرحل من جديد	(77 960)	(46 673)	-	(124 633)
نتيجة الفترة	(46 673)	46 673	(111 367)	(111 367)
الجملة	136 014	-	(111 367)	24 647

### إيضاح 14: تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2020/12/31 ما قدره 16 184 ألف دينار تونسي وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض الطويلة ومتوسطة المدى مقابل 21 179 ألف دينار تونسي في 2019/12/31.

### إيضاح 15: تعهدات التمويل المقبولة

يمثل هذا البند الجزء الغير المحرر من قرض "BERD" بمبلغ 20 مليون أورو.

### إيضاح 16: ضمانات مقبولة من الحرفاء

يمثل هذا البند الضمانات العينية والمالية المدققة على القروض المصنفة وبلغت الضمانات المقبولة من الحرفاء في 2020/12/31 ما قدره 627 864 ألف دينار تونسي مقابل 420 498 ألف دينار تونسي في 2019/12/31. و يتوزع كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
الضمانات العينية	599 726	401 780
ودائع لأجل وحسابات ادخار مخصصة	11 663	5 352
مستحقات أخرى للحرفاء مخصصة	16 475	13 366
الجملة	627 864	420 498

### إيضاح 17: ضمانات مقبولة من مؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم والضمانات المقبولة من الشركة التونسية للضمان وقد بلغ في 2020/12/31 ما قدره 153 098 ألف دينار تونسي مقابل 165 479 ألف دينار تونسي في 31/12/2019.



2019/12/31	2020/12/31	البيانات
18 514	19 322	الشركة التونسية للضمان و شركات تأمين
94 281	84 646	الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة BERD
3 554	-	ضمانات أخرى
49 130	49 130	الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر
<b>165 479</b>	<b>153 098</b>	<b>الجملة</b>

### إيضاح 18 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة

بلغ هذا البند في 2020/12/31 ما قدره 85 197 ألف دينار تونسي مقابل 116 436 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و يتوزع كما يلي:

2019/12/31	2020/12/31	البيانات
3 711	10 339	فوائد التوظيف
35 189	20 646	فوائد على القروض الطويلة و متوسطة الأجل
11 029	9 862	فوائد على القروض الطويلة و متوسطة الأجل على الأفراد
27 157	22 079	فوائد على القروض قصيرة الأجل و قروض التمويل المسبق
8 012	3 576	فوائد عمليات الإسقاط
24 860	13 967	فوائد حسابات جارية
1 271	510	عمولات على قروض مستنديه
2 850	2 010	عمولات على كفالات و ضمانات
162	66	عمولات التعهدات
2 195	2 142	فوائد قروض الإيجار المالي
<b>116 436</b>	<b>85 197</b>	<b>الجملة</b>

### إيضاح 19 : عمولات قارة دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2020/12/31 ما قدره 6 165 ألف دينار تونسي مقابل 8 117 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و يوزع كما يلي:

2019/12/31	2020/12/31	البيانات
1 883	1 526	عمولات على حسابات جارية
3 108	2 384	عمولات على شيكات تحويلات كمبيالات و مولات اخرى
2 181	1 525	عمولات التصرف على القروض الطويلة و متوسطة الأجل
739	581	عمولات على نقديات
122	84	عمولات على عمليات مالية
84	65	عمولات على التعهدات بالامضاء
<b>8 117</b>	<b>6 165</b>	<b>الجملة</b>

## إيضاح 20 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية في 2020/12/31 ما قدره 3 910 ألف دينار تونسي مقابل 9 934 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و يوزع كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية	(174)	(132)
حصص أرباح موزعة	118	215
نتيجة اعادة تقييم محفظة السندات التجارية	-	(347)
مخصصات السنة /سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	(292)	-
أرباح صافية من عمليات مالية	4 084	10 066
أرباح صافية على عمليات الصرف	4 084	10 066
الجملة	3 910	9 934

## إيضاح 21 : مداخيل محفظة الإستثمار

بلغت مداخيل محفظة الإستثمار في 2020/12/31 ما قدره 9 077 ألف دينار تونسي مقابل 9 370 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 وهي تتمثل في حصص أرباح موزعة تتعلق بسندات الإستثمار كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
فوائد على رقاخ الخزينة	9 077	9 368
أرباح شركات أخرى	-	2
الجملة	9 077	9 370

## إيضاح 22 : فوائد مدينة و أعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد المدينة والأعباء المماثلة في 2020/12/ 31 ما قدره 93 057 ألف دينار تونسي مقابل 88 505 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و تتوزع كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
فوائد على اقتراضات من السوق النقدية	(12 518)	(13 475)
عمولة على تغطية مخاطر الصرف	(26 188)	(18 895)
فوائد على اقتراضات أجنبية	(9 505)	(16 073)
فوائد على إيداعات الحرفاء	(44 846)	(40 062)
الجملة	(93 057)	(88 505)

## إيضاح 23: خسارة على محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

بلغت جملة الفوائد على عملية SWAP في 2020/12/31 ما قدره 4 534 ألف دينار تونسي مقابل 6 250 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 و تتوزع كما يلي :

2019/12/31	2020/12/31	البيانات
(6 250)	(4 534)	فوائد على عملية SWAP مع البنك المركزي
(6 250)	(4 534)	الجملة

**إيضاح 24: مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم**

بلغ رصيد هذا البند في 2020/12/31 ما قدره 64 186 ألف دينار تونسي مقابل 44 574 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويتوزع كما يلي :

2019/12/31	2020/12/31	البيانات
(34 251)	(44 547)	مخصصات السنة على القروض
(378)	967	مدخرات عامة
5 880	2 945	استرجاع مخصصات السنة على القروض
(552)	-	خسائر على تفويت محفظة قروض
(10 366)	(20 072)	مخصصات صافية بعنوان مدخرات اضافية
(416)	(760)	خسائر صافية أخرى / استرجاع مخصصات أخرى
(4 491)	(2 719)	مخصصات واسترجاع على مخاطر أخرى
(44 574)	(64 186)	الجملة

**إيضاح 25 : مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيمة محفظة السندات**

بلغ رصيد هذا البند في 2020/12/31 ما قدره 4 آلاف دينار تونسي ويتوزع كما يلي :

2019/12/31	2020/12/31	البيانات
-	(4)	مخصصات السنة على محفظة السندات
-	(4)	الجملة

**إيضاح 26: مصاريف الأعراف**

سجل هذا البند في 2020/12/31 مصاريف بمبلغ 32 448 ألف دينار تونسي مقابل 30 194 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويتوزع كما يلي :

2019/12/31	2020/12/31	البيانات
(23 031)	(25 287)	جرايات
(5 479)	(6 064)	أعباء اجتماعية وجبائية
(763)	(760)	مستحقات أخرى
(83)	(26)	مستحقات العطل السنوية
(838)	(311)	مخصصات على احوالة على تقاعد
(30 194)	(32 448)	الجملة

## إيضاح 27: تكاليف الاستغلال العامة

سجّل هذا البند في 2020/12/31 تكاليف بمبلغ 16 653 ألف دينار تونسي مقابل 14 545 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويتوزع كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
كراء الفروع	(1 478)	(1 680)
مصاريف الهدايا والاستقبالات	(158)	(250)
مصاريف التدريب المهني	(86)	(67)
اشتراكات نظام المواصلات	(4 855)	(4 489)
مصاريف النشر والإشهار	(811)	(232)
تأمينات المقر الرئيسي والفروع	(136)	(130)
تأمينات أخرى "FGB"	(2 262)	(1 924)
مكافآت وأتعاب	(1 967)	(1 950)
صيانة وتصلّيح	(837)	(509)
لوازم المكاتب والمطبوعات	(787)	(664)
مصاريف أخرى	(3 276)	(2 650)
<b>الجملة</b>	<b>(16 653)</b>	<b>(14 545)</b>

## إيضاح 28: ضريبة على الشركات

يخضع البنك للضريبة على الشركات بنسبة القانون العام أي 35 % على الربح الخاضع للضريبة.

مبلغ الأداء لسنة 2020 هو المبلغ الأدنى القانوني (وفقا للقانون عدد 106 لسنة 2005 والمؤرخ في 19 ديسمبر 2005) وبلغ 341 ألف دينار تونسي في 2020/12/31.

## إيضاح 29 : السيولة و ما يعادل السيولة

تبلغ السيولة و ما يعادل السيولة 2020/12/31 ما قدره 16 643 ألف دينار تونسي مقابل 102 921 ألف دينار تونسي في 31/12/2019 وتحتوي على العناصر التالية :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
الخزينة	6 860	8 061
البنك المركزي التونسي	6 754	75 243
بنوك أجنبية	7 996	16 012
توظيفات في سوق النقدية	139 669	85 977
افتراضات من السوق النقدية	-	(42 000)
بنوك تونسية	(138 018)	(35 000)
البنك المركزي التونسي	(1 040)	-
البنوك الأجنبية	(5 578)	(5 372)
<b>الجملة</b>	<b>16 643</b>	<b>102 921</b>

## إيضاح 30 : النتيجة للسهم الواحد

سجّلة النتيجة للسهم الواحد في 2020/12/31، خسارة بقيمة 4.283 دينار تونسي مقابل خسارة بقيمة 1.795 دينار تونسي في 2019/12/31.

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
- النتيجة الصافية في نهاية السنة بالدينار التونسي	(111 366 802)	(46 673 092)
- عدد الأسهم	26 000 000	26 000 000
- النتيجة للسهم الواحد بالدينار التونسي	(4.283)	(1.795)

### 4. العمليات مع الأطراف المرتبطة:

#### العمليات المنجزة مع الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR):

- قامت الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR) خلال سنتي 2020 و 2019 بعمليات توظيف لأجل لدى بنك قطر الوطني تونس والتي تتراوح مدتها بين 1 و 185 يوما. بلغت عمليات توظيف في 31 ديسمبر 2020 قيمة 3.450 ألف دينار تونسي. و قد نتج عنها فوائد بقيمة 258 ألف دينار تونسي بإعتبار الخصوم في نهاية السنة التي بلغت 44 ألف دينار تونسي.
- اتفاقية قرض بين (TQR) وبنك قطر الوطني تونس بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 11.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية بنسبة فائدة 4.55 % و نتج عنها فوائد بقيمة 407 ألف دينار تونسي خلال سنة 2020.
- اكتتاب بنك قطر الوطني تونس في شهادات مساهمة اصدرت من (TQR) بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 6.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية و نتج عنها فوائد بقيمة 420 ألف دينار تونسي خلال سنة 2020.
- يوفر بنك قطر الوطني تونس لفائدة الشركة التونسية القطرية للاستخلاص TQR مقرّ رئيسي بدون مقابل.

#### العمليات المنجزة مع البنك الأم:

- قام بنك قطر الوطني الدوحة في 2019/06/24 بإعادة هيكلة القروض قصيرة المدى الى قرض متوسط الأجل بقيمة 120 مليون دولار أمريكي على مدى 5 سنوات. وبلغت الأعباء المالية لهذا القرض سنة 2020، ما قدره 2 881 ألف دولار أمريكي فيما بلغ رصيد هذا القرض في 31 ديسمبر 2020 ما قدره 84 مليون دولار أمريكي.
- قدم بنك قطر الوطني الدوحة ضمان بنكي، لتغطية القرض الممنوح من المصرف الأوروبي للإنشاء والتعمير، مقابل نسبة فائدة تساوي 0,75 % وبلغت الفوائد الناتجة عن هذا الضمان 219 ألف أورو خلال سنة 2020. كما تحصل بنك قطر الوطني تونس على ضمان صادر من البنك الأم في 30 ماي 2019 يشمل مجموعة من الحرفاء بمبلغ قدره 49 130 ألف دينار تونسي وذلك من دون فوائد. الضمانات البنكية المبرمة مفصلة كالاتي:

البيانات	2020/12/31
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة BERD	25 714 ألف أورو
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر	49.130 ألف دينار تونسي

- قام بنك قطر الوطني الدوحة بفتح حساب جاري بنسبة فائدة تساوي 0,5 % وبلغ رصيد هذا الحساب في 31 ديسمبر 2020 مبلغا قدره 1 512 ألف دولار أمريكي وقد بلغت الفوائد الناتجة عن هذا الحساب خلال سنة 2020، 5.7 ألف دولار أمريكي.

- بلغت جملة المصاريف المسجلة في حسابات بنك قطر الوطني تونس بعنوان الدعم التقني والاستشارات المقدمة من قبل بنك قطر الوطني الدوحة، خلال سنة 2020 مبلغا قيمته 3.332 ألف دينار تونسي دون احتساب الأديان المتعلقة بها والتي تحملها بنك قطر الوطني تونس. بلغت قيمة الخصوم المتعلقة بهذه المصاريف 1.167 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020.

### **5. المعالجات المعتمدة على اثر الإجراءات المتخذة من قبل البنك المركزي حول التمديد في أقساط القروض الممنوحة للحرفاء جراء الجائحة الصحية**

تسبب انتشار جائحة COVID 19 في أزمة اقتصادية حادة وعميقة على الصعيدين الوطني والدولي. سيكون لهذا الوضع آثاره على جميع القطاعات، وسيخلق آثارا اجتماعية واقتصادية وسياسية قاسية.

في إطار مساهمته في مكافحة تداعيات جائحة كورونا الاقتصادية والاجتماعية بشكل عام وعلى البنوك بشكل خاص، أعلن البنك المركزي التونسي عن مجموعة من القرارات الاستثنائية التي تهدف إلى دعم المجهود الوطني في هذه الفترة من الأزمة لضمان استقرار القطاع المالي، من خلال إصدار مناشير للبنوك والمؤسسات المالية تنص على عدد من التدابير الاستثنائية لدعم الشركات والمساعدة في الحفاظ على النسيج الاقتصادي وحماية مواطن الشغل.

وتتمثل الإجراءات الرئيسية التي تؤثر على البنوك بقرار تأجيل استحقاقات القروض (أصلها وفوائدها) للشركات والأفراد لمدة تمتد من 3 إلى 7 أشهر حسب المستفيد (مناشير البنك المركزي التونسي عدد 06-2020، 07-2020، 08-2020 و21-2020). كما قرر البنك المركزي في 30 ديسمبر 2020 تمديد فترة التأجيل الخاصة بالشركات إلى 30 سبتمبر 2021.

وفي هذا النطاق، قام البنك بتأجيل سداد اقساط تمويلات الحرفاء الذين استجابوا لأحكام المناشير المذكورة أعلاه بما مكن 2.336 حريف من الاستفادة من اجراءات التمديد. ويمكن تفصيل القروض التي تمت إعادة جدولتها كما يلي في 31 ديسمبر 2020:

بالآلاف الدنانير	عدد المستفيدين	فوائد بينية	قروض خاضعة للتأجيل
قروض للأفراد	2 241	1 984	85 446
قروض للمهنيين والشركات	95	7 808	60 276
<b>الجملة</b>	<b>2 336</b>	<b>9 792</b>	<b>145 722</b>

وبالنسبة لجميع هاته التمويلات المؤجلة، احتسب البنك الأرباح الخاصة بفترة التأجيل معتمدا على نسب الفوائد المنصوص عليها في العقود الأصلية دون احتساب تكلفة إضافية كفوائد التأخير أو عمولات الإعداد.

وتتمثل أهم آثار جائحة COVID19 على البنك كالآتي :

- تبع التخفيض في سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي التونسي انخفاض في سعر الفائدة لسوق المال "TMM" بمقدار PB 50 في أبريل 2020 و PB 100 من شهر ماي 2020. هذا الانخفاض له تأثير سلبي على فائدة البنك لأن معظم التمويلات تحتسب ارباحها بإعتبار سعر الفائدة المذكور.

- سجلت الأرباح الصافية على عمليات الصرف انخفاضا كبيرا بسبب تباطؤ عمليات التجارة الخارجية.

- تطبيقاً للإجراءات التي تهدف إلى تشجيع السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي منح البنك هذه الخدمة مجاناً خلال فترة الحجر الصحي. كما تأثر نشاط منح الائتمانات بالتباطؤ في النمو الاقتصادي خلال الفترة المذكورة.

- تحسباً للتداعيات المحتملة لوباء فيروس COVID-19 على الظروف الاقتصادية والشركات والمستهلكين، ولتحقيق تقدير أفضل للمخاطر الكامنة في كل قطاع من الأنشطة الممولة من البنوك والمؤسسات المالية، أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 01-2021 الذي نقح منهجية تحديد المدخرات الجماعية. وبلغ رصيد هذه المخصصات الجماعية مبلغا قدره 18.296 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2020 مقابل 19.263 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2019. وتجدر الإشارة أن هذه المدخرات محتسبة على تعهدات قيمتها 614 مليون دينار تونسي في 2020 مقابل تعهدات قيمتها 962 مليون دينار تونسي في 2019.

هذا وفي تاريخ هذه القوائم المالية، لا يزال التأثير المستقبلي المحتمل لجائحة كورونا غير واضح، لا سيما على الوضع الاقتصادي وعلى الشركات والأفراد وبالتالي على نشاط ونتائج البنك.

**6. توزيع الأصول والخصوم والأموال الذاتية حسب الفترة المتبقية**

المجموع	أقل من	من 3 أشهر	من 6 أشهر	من سنة	من 2 سنوات	من 5 سنوات	أكثر من	
	3 أشهر	إلى 6 أشهر	إلى سنة	إلى 2 سنوات	إلى 5 سنوات	إلى 7 سنوات	7 سنوات	
13 614	13 614							- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
153 686	124 496	27 939	643	550	58			- مستحقات على مؤسسات بنكية
1 012 144	705 489	37 215	31 382	45 176	119 275	8 073	65 534	- مستحقات على الحرفاء
4 581			4 581					- محفظة السندات التجارية
122 136	-	2 569	1 308	31 111	66 562	20 398	188	- محفظة الإستثمار
17 995	1 085	696	1 392	2 784	6 265	4 455	1 318	- أصول ثابتة
39 429	7 172	1 219	4 095	3 387	6 999	3 137	13 420	- أصول أخرى
<b>1 363 585</b>	<b>851 856</b>	<b>69 638</b>	<b>43 401</b>	<b>83 008</b>	<b>199 159</b>	<b>36 063</b>	<b>80 460</b>	<b>مجموع الأصول</b>
1 040	1 040							- ودائع وأموال البنك المركزي
148 427	144 132	4 295						- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
806 479	654 747	46 676	62 153	24 697	18 206			- ودائع وأموال الحرفاء
337 906	35 193	17 408	49 692	99 384	134 187	1 178	864	- اقتراضات وموارد خصوصية
45 086	28 130	3 410	7 573	10	19		5 944	- خصوم أخرى
24 647							24 647	- الأموال الذاتية
<b>1 363 585</b>	<b>863 242</b>	<b>71 789</b>	<b>119 418</b>	<b>124 091</b>	<b>152 412</b>	<b>1 178</b>	<b>31 455</b>	<b>مجموع الخصوم و الأموال الذاتية</b>



## 7. أحداث ما بعد الإغلاق

تمت الموافقة على نشر هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 6 أبريل 2021. وبالتالي، فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد هذا التاريخ.

**التقرير العام لمراقبي الحسابات  
حول القوائم المالية المختومة  
في 31 ديسمبر 2020**

**حضرات السيدات والسادة المساهمين في  
بنك قطر الوطني تونس**

**I. التقرير حول تدقيق البيانات المالية**

**الرأي**

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا الجمعية العمومية، قمنا بتدقيق البيانات المالية، المرافقة لهذا التقرير، لبنك قطر الوطني تونس، والتي تشمل بيان المركز المالي وجدول التعهدات خارج الموازنة كما في 31 ديسمبر 2020، وقائمة النتائج وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

تبرز هذه البيانات المالية مجموع أموال ذاتية بقيمة 24.647 ألف دينار تونسي باعتبار خسارة السنة التي بلغت 111.367 ألف دينار تونسي.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي وجدول التعهدات خارج الموازنة لبنك قطر الوطني تونس كما في 31 ديسمبر 2020، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد بتونس.

**أساس الرأي**

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية. ويرد لاحقاً في هذا التقرير ضمن فقرة "مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية" بياناً لمسئولياتنا وفقاً لهاته المعايير.

نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمهنة المعتمدة بتونس ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

## فقرات ملاحظة

- نود لفت الإنتباه إلى الإيضاح عدد 2.3 « توزيع التعهدات حسب المخاطر » والذي يشير إلى أن البنك تحصل على ضمان صادر من البنك الأم في 30 ماي 2019 يغطي مخاطر مجموعة من الحرفاء بمبلغ جملي قدره 49.130 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة أنه لولا هذا الضمان لكان على البنك تكوين مخصصات إضافية بقيمة 34.767 ألف دينار تونسي (وذلك دون إعتبار مدى تأثير عدم تمرير هذه المخصصات على المدخرات الجماعية).
  - بإعتبار الخسائر المرحلة وخسارة السنة، لم يعد البنك يحترم نسب الملاءة ومقاييس التغطية التي ينص عليها منشور البنك المركزي عدد 06-2018 كما أصبح البنك مخالفا لأحكام الفصل 388 لمجلة الشركات التجارية بما أن أمواله الذاتية أصبحت دون نصف رأس ماله. وبالتالي، وفقا للفصل المذكور، يجب على مجلس الإدارة خلال الأربعة أشهر الموالية لتاريخ المصادقة على الحسابات أن يدعو الجلسة العامة الخارقة للعادة لتتنظر في هذا الشأن. وفي هذا الإطار قرر مجلس الإدارة المنعقد في 6 أفريل 2021 دعوة الجلسة العامة الخارقة للعادة للنظر في الترفيع في رأس المال بما قيمته 130 مليون دينار تونسي.
  - نود لفت الإنتباه إلى الإيضاح عدد 5 الذي وصفت فيه الإدارة التدابير المتخذة والمخطط لها في أعقاب جائحة كورونا والشكوك المتعلقة بالتأثير المحتمل على البيانات المالية للسنوات القادمة.
- لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية تحفظات بخصوص هاته الملاحظات.

## تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

ان تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل تقرير التصرف المعد من طرف مجلس الإدارة، ونحن لا نبدي أي تأكيد عليه بأي شكل من الأشكال.

طبقا لأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات البنك المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع الي البيانات الواردة بالقوائم المالية. وفي هذا الصدد، تتمثل أشغالنا في قراءة تقرير التصرف ومن ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه وبين البيانات المالية أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى. إذا استنتجنا استنادا على العمل الذي قمنا به على أن هناك أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا.

هذا وليس لدينا ما يجب ذكره والابلاغ عنه في هذا الصدد.

## مسؤولية الادارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد بتونس وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقدير قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بمقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام البقاء كأساس محاسبي إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

## مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية

تتلخص اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانا بأن التدقيق الذي يتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية سيكشف دائما عن خطأ جوهري ان وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفرادا أو إجمالا، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من أعمال التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية، إننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من خطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير، أو حذف متعمد أو إفادات مضللة، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا الي وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ هذا التقرير. ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع البنك للتوقف عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك المعلومات الواردة في الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضا عادلا.

إننا نتواصل مع الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في الرقابة الداخلية.

## II. تقرير حول الفحوصات الخصوصية

في نطاق مهمتنا القانونية لمراجعة الحسابات قمنا بالفحوصات التي تنص عليها المعايير المنشورة من قبل هيئة الخبراء المحاسبين التونسية والقوانين المعمول بها في هذا الشأن.

### فعالية نظام الرقابة الداخلي

طبقاً لأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بتقييم عام لفعالية نظام الرقابة الداخلية بالبنك. وفي هذا الصدد، نذكر بأن مسؤولية تصميم واعداد نظام الرقابة الداخلية وكذلك الرصد الدوري لفعاليتها وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

واستناداً إلى مراجعتنا لم نعثر على نقائص جوهرية من شأنها التأثير على رأينا حول القوائم المالية كما هو أعلاه.

وقد وافينا إدارة البنك بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

### مطابقة حسابات صيانة الأوراق المالية للأنظمة المعمول بها

عملاً بأحكام المادة 19 من المرسوم رقم 2728 لسنة 2001، قمنا بالتحقق بشأن مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك للأحكام الجاري بها العمل.

تقع مسؤولية ضمان الالتزام بمتطلبات هذه اللوائح على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

واستناداً إلى الإجراءات التي اعتبرناها ضرورية، ليس لنا أي ملاحظة حول احترام البنك للأحكام المتعلقة بمسك حسابات الأوراق المالية الجاري بها العمل.

تونس في 14 أبريل 2021.

### مراقبي الحسابات

أورقا أوديت

مراقبي الحسابات المشتركين  
م.ت.ب.ف

محمد صالح بن عافية

محمد لسعد البرجي

## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

### حضرات السيدات والسادة المساهمين في بنك قطر الوطني تونس

بصفتنا مراقبي حسابات البنك وعملا بأحكام الفصل 62 من القانون رقم 2016-48 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نتشرف بإعلامكم فيما يلي بالاتفاقيات المتقنة.

تتخصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات وعلى سلامة طريقة ادراجها في القوائم المالية. وليس من مشمولاتنا البحث بصفة خاصة وبطريقة موسعة على وجود مثل هذه الاتفاقيات والعمليات بل تتخصر مهمتنا في اعلامكم بأهم خصوصيات هذه الاتفاقيات والعمليات وانعكاساتها دون الوقوف على مدى جدواها وصحتها وذلك على أساس المعلومات التي تم اشعارنا بها او التي تعرضنا اليها عن طريق إجراءات التدقيق. ويعود اليكم تقييم جدوى ابرام هذه الاتفاقيات وانجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

#### أ-الاتفاقيات والعمليات المبرمة خلال هذه السنة المالية :

##### العمليات مع الأطراف المرتبطة:

نعلمكم أنه لم يتم اشعارنا بأي اتفاقيات أو معاملات جديدة تم إبرامها خلال السنة المالية 2020 والتي تدخل في نطاق الفصول المشار إليها أعلاه.

#### ب- العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة سابقا:

##### العمليات المنجزة مع البنك الأم:

- قام بنك قطر الوطني الدوحة في 2019/06/24 بإعادة هيكلة القروض قصيرة المدى الى قرض متوسط الأجل بقيمة 120 مليون دولار أمريكي على مدى 5 سنوات. وبلغت الأعباء المالية لهذا القرض سنة 2020، ما قدره 2 881 ألف دولار أمريكي فيما بلغ رصيد هذا القرض في 31 ديسمبر 2020 ما قدره 84 مليون دولار أمريكي.

- قدم بنك قطر الوطني الدوحة ضمان بنكي، لتغطية القرض الممنوح من المصرف الأوروبي للإنشاء والتعمير، مقابل نسبة فائدة تساوي 0,75 % وبلغت الفوائد الناتجة عن هذا الضمان 219 ألف أورو خلال سنة 2020. كما تحصل بنك قطر الوطني تونس على ضمان صادر من البنك الأم في 30 ماي 2019 يشمل مجموعة من الحرفاء بمبلغ قدره 49.130 ألف دينار تونسي وذلك من دون فوائد. الضمانات البنكية المبرمة مفصلة كالاتي:

البيانات	2020/12/31
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة BERD	25 714 ألف أورو
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر	49.130 ألف دينار تونسي

م بنك قطر الوطني الدوحة بفتح حساب جاري بنسبة فائدة تساوي 0,5 % وبلغ رصيد هذا الحساب في 31 ديسمبر 2020 مبلغا قدره 1 512 ألف دولار أمريكي وقد بلغت الفوائد الناتجة عن هذا الحساب خلال سنة 2020، 5.7 ألف دولار أمريكي.

بلغت جملة المصاريف المسجلة في حسابات بنك قطر الوطني تونس بعنوان الدعم التقني والاستشارات المقدمة من قبل بنك قطر الوطني الدوحة، خلال سنة 2020 مبلغا قيمته 3.332 ألف دينار تونسي دون احتساب الأداءات المتعلقة بها والتي تحملها بنك قطر الوطني تونس. بلغت قيمة الخصوم المتعلقة بهذه المصاريف 1.167 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020.

### العمليات مع الأطراف المرتبطة:

اكتتب بنك قطر الوطني تونس شهادات مساهمة اصدرتها الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR) بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ قدره 6.000 ألف دينار تونسي. وبلغت الفوائد المحصلة على هذه الشهادات مبلغا قدره 420 ألف دينار تونسي خلال سنة 2020.

منح بنك قطر الوطني تونس قرض طويل الأجل الى الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR) بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 11.000 ألف دينار تونسي بنسبة فائدة 4.55 % ونتج عنها فوائد بقيمة 407 ألف دينار تونسي خلال سنة 2020.

قامت الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR) خلال سنتي 2020 و 2019 بعمليات توظيف لأجل لدى بنك قطر الوطني تونس والتي تتراوح مدتها بين 1 و 185 يوما. بلغت عمليات توظيف في 31 ديسمبر 2020 قيمة 3.450 ألف دينار تونسي. و قد نتج عنها فوائد بقيمة 258 ألف دينار تونسي باعتبار الخصوم في نهاية السنة التي بلغت 44 ألف دينار تونسي.

يلخص الجدول التالي عمليات أخرى قام بها البنك مع الشركات التابعة:

المقابل	طبيعة الاتفاقيات	نسب الامتلاك	الشركة التابعة
دون مقابل	تطبيق عمليات بنكية على الرصيد البنكي ل " التونسية القطرية للإستخلاص"	99,98%	التونسية القطرية للإستخلاص (TQR)
دون مقابل	وَقَرَّ بنك قطر الوطني تونس لفائدة TQR مكتبين كمقرّ رئيسي لها بدون مقابل بداية من 01 افريل 2018	99,98%	التونسية القطرية للإستخلاص (TQR)
دون مقابل	تطبيق عمليات بنكية على الرصيد البنكي ل "المالية التونسية القطرية"	99,98%	المالية التونسية " TQF القطرية"

### ت- الأجور والامتيازات لفائدة المسيرين وأعضاء مجلس الإدارة:

تنقسم التزامات وتعهدات البنك تجاه المسيرين وفقا لأحكام الفقرة 5 من الفصل 200 (جديد) من مجلة الشركات التجارية كما يلي:

- حددت مستحقات المدير العام السابق بموجب عقد مبرم بتاريخ 29 أبريل 2015 وتشمل هذه المستحقات: راتب أساسي، بدل سكن، بدل الصيانة والمنافع، بدل تنقلات وبدل الهاتف الجوال.
  - حددت مستحقات المدير العام الحالي بموجب عقد مبرم بتاريخ 24 أوت 2020 وتشمل هذه المستحقات: راتب أساسي، بدل سكن، بدل تنقلات. كما يتمتع بتأمين على المرض وتأمين على الحياة.
  - يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بمنحة حضور قدرها الصافي 1500 دولار أمريكي عن كل اجتماع مجلس الإدارة أو اللجان المنشقة منه (لجنة التدقيق ولجنة المخاطر). وتجدر الإشارة أن الأعضاء القطريين لم يتسلمو منح حضور بعنوان سنة 2019.
  - كما صادقت الجلسة العامة العادية المنعقدة في 29 سبتمبر 2020 على اعتماد مبدأ منح بدل الحضور صافية من كل الأداءات بأثر رجعي وذلك بداية من السنة المالية 2019.
- ويبين الجدول التالي التزامات وتعهدات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2020:

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان التدقيق والمخاطر		المدير العام			البيانات
الخصوم في 31 ديسمبر 2020	إعفاء السنة	الخصوم في 31 ديسمبر 2020	إعفاء السنة المدير العام الحالي	إعفاء السنة المدير العام السابق	
55 509	204 000	-	438 406	2 178 489	امتيازات قصيرة المدى
-	-	-	-	-	امتيازات طويلة المدى
55 509	204 000	-	438 406	2 178 489	المجموع

فيما عدى العمليات المشار إليها أعلاه، فإن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تفرز وجود اتفاقيات أو معاملات أخرى تدخل في نطاق الفصل 62 من القانون رقم 48-2016 المتعلق بمؤسسات القرض والفصل 200 وما يليه و475 من مجلة الشركات التجارية. كما أن مجلس إدارة بنك قطر الوطني تونس لم يعلمنا بأي اتفاقيات أو عقود أخرى تدخل في نطاق الفصول المذكورة.

تونس في 14 أبريل 2021.

### مراقبي الحسابات

أورقا أوديت

مراقبي الحسابات المشتركين  
م.ت.ب.ف

محمد صالح بن عافية

محمد لسعد البرجي



## **AVIS DES SOCIÉTÉS**

### **ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS**

#### **Tunisie Profilés Aluminium -TPR-**

Siège social : Rue des usines Z.I Sidi Rezig, 2033, Megrine

La Société Tunisie Profilé Aluminium -TPR-, publie ci-dessous, ses états financiers individuels arrêtés au 31 décembre 2020 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra le 03 Juin 2021. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial des commissaires aux comptes M Mohamed TRIKI (IN First Auditors) et M Yassine BEN GHORBAL.

TPR SA

Rue des usines, ZI Sidi Rezig ,2033 , Mégrine

**BILAN**  
(Exprimé en dinars )

<b>ACTIFS</b>	<b>Notes</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>ACTIFS NON COURANTS</b>		<b>Au 31/12/2020</b>	<b>Au 31/12/2019</b>
<b>Actifs immobilisés</b>			
Immobilisations incorporelles		699 991	683 583
Moins : amortissement		<u>-614 503</u>	<u>-573 650</u>
<b>S/Total</b>	<b>B.1</b>	<b>85 488</b>	<b>109 933</b>
Immobilisations corporelles		59 621 544	56 577 792
Moins : amortissement		<u>-40 881 477</u>	<u>-37 734 940</u>
<b>S/Total</b>	<b>B.2</b>	<b>18 740 067</b>	<b>18 842 852</b>
Immobilisations financières		20 386 322	21 016 238
Moins : Provisions		<u>-1 216 584</u>	<u>-1 216 584</u>
<b>S/Total</b>	<b>B.3</b>	<b>19 169 738</b>	<b>19 799 654</b>
<b>Total des actifs immobilisés</b>		<b>37 995 293</b>	<b>38 752 438</b>
Autres actifs non courants		0	0
<b>Total des actifs non courants</b>		<b>37 995 293</b>	<b>38 752 438</b>
<b>ACTIFS COURANTS</b>			
Stocks		44 437 525	57 560 464
Moins : Provisions		<u>0</u>	<u>0</u>
<b>S/Total</b>	<b>B.4</b>	<b>44 437 525</b>	<b>57 560 464</b>
Clients et comptes rattachés		71 088 385	57 044 774
Moins : Provisions		<u>-8 221 334</u>	<u>-7 036 736</u>
<b>S/Total</b>	<b>B.5</b>	<b>62 867 051</b>	<b>50 008 038</b>
Autres actifs courants		4 254 149	12 051 707
Moins : Provisions		<u>-395 347</u>	<u>-395 347</u>
<b>S/Total</b>	<b>B.6</b>	<b>3 858 802</b>	<b>11 656 360</b>
Placement et autres actifs financiers	<b>B.7</b>	60 975 408	32 953 736
Liquidités et équivalents de liquidités	<b>B.8</b>	9 016 062	3 172 788
<b>Total des actifs courants</b>		<b>181 154 848</b>	<b>155 351 385</b>
<b>Total des actifs</b>		<b>219 150 141</b>	<b>194 103 824</b>

TPR SA

Rue des usines, ZI Sidi Rezig ,2033 , Mégrine

**BILAN**  
(Exprimé en dinars)

**CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS**

Notes

**2020**  
**Au 31/12/2020**

**2019**  
**Au 31/12/2019**

**CAPITAUX PROPRES**

Capital social		50 000 000	50 000 000
Réserves		5 709 300	5 709 300
Résultats reportés		46 441 028	25 597 264
Réserve à régime spécial		4 499 900	4 499 900
Prime d'émission		15 360 000	15 360 000
Autres réserves		5 738	5 738

**Total des capitaux propres avant resultat de l'exercice**

**122 015 966**

**101 172 202**

Résultat de l'exercice

20 946 822

20 843 764

*dont réserves spéciales d'investissement de 2 998 200 DT*

**Total capitaux propres avant affectation**

**B.9**

**142 962 788**

**122 015 966**

**PASSIFS**

**Passifs non courants**

Emprunts	<b>B.10</b>	34 184 729	4 395 000
Provision pour risques et charges		2 118 295	1 102 021

**Total des passifs non courants**

**36 303 024**

**5 497 021**

**Passifs courants**

Fournisseurs et comptes rattachés	<b>B.11</b>	10 853 257	16 491 016
Autres passifs courants	<b>B.12</b>	4 113 055	4 929 941
Concours bancaires et autres passifs financiers	<b>B.13</b>	24 918 017	45 169 880

**Total des passifs courants**

**39 884 329**

**66 590 837**

**Total des passifs**

**76 187 353**

**72 087 858**

**Total capitaux propres et passifs**

**219 150 141**

**194 103 824**

**TPR SA**  
**Rue des usines, ZI Sidi Rezig ,2033 , Mégrine**

**ETAT DE RESULTAT**  
 (Exprimé en dinars)

	Notes	2020 Au 31/12/2020	2019 Au 31/12/2019
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Revenus	<b>R-1</b>	138 888 552	159 569 417
Autres produits d'exploitation	<b>R-2</b>	8 656 110	4 580 193
<b>Total des produits d'exploitation</b>		<b>147 544 662</b>	<b>164 149 610</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
Variation des stocks des produits finis et des encours	<b>R-3</b>	3 525 123	1 128 182
Achat de matières et d'approvisionnements consommés	<b>R-4</b>	86 390 245	95 249 613
Autres approvisionnement consommés	<b>R-5</b>	13 732 176	17 653 750
Charges de personnel	<b>R-6</b>	8 536 425	8 014 242
Dotations aux amortissements et aux provisions	<b>R-7</b>	5 388 262	2 716 458
Autres charges d'exploitation	<b>R-8</b>	9 034 809	7 304 633
<b>Total des charges d'exploitation</b>		<b>126 607 040</b>	<b>132 066 878</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>20 937 622</b>	<b>32 082 733</b>
Charges financières nettes	<b>R-9</b>	3 498 261	9 441 657
Produits des placements	<b>R-10</b>	8 017 201	3 887 605
Autres gains ordinaires	<b>R-11</b>	2 088	147 486
Autres pertes ordinaires	<b>R-12</b>	379 122	254 804
<b>RESULTAT ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT</b>		<b>25 079 528</b>	<b>26 421 363</b>
Impôt sur les bénéfices		4 132 706	5 577 599
<b>RESULTAT ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT</b>		<b>20 946 822</b>	<b>20 843 764</b>
Eléments extraordinaires		0	0
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>20 946 822</b>	<b>20 843 764</b>

TPR SA

Rue des usines, ZI Sidi Rezig ,2033 , Mégrine

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

(Exprimé en dinars)

	Notes	2020 Au 31/12/2020	2019 Au 31/12/2019
<b>FLUX DE TRESORERIE LIES A L'EXPLOITATION</b>			
- Résultat net		20 946 822	20 843 764
- Ajustements pour :			
. Dotation aux amortissements et aux provisions		5 388 262	2 716 458
. Variation des stocks	F-1	13 122 939	-6 170 591
. Variation des créances	F-2	-14 043 611	-3 186 757
. Variation des autres actifs	F-3	3 664 852	-4 007 594
. Variation des fournisseurs et autres dettes	F-4	-2 321 939	-2 457 335
. Plus ou moins value de cession		0	-124 661
. Q.P. subvention d'investissements		0	-87 715
. Prélèvement sur fond social		0	0
<b>Flux de trésorerie provenant de (affectés à ) l'exploitation</b>		<b>26 757 325</b>	<b>7 525 569</b>
<b>FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>			
- Décaissement provenant de l'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles	F-5	-3 060 160	-1 375 769
- Encaissement provenant de la cession d'immobilisations corporelles et incorporelles		0	10 500
- Décaissement provenant de l'acquisition d'immobilisations financières	F-6	-3 795 487	-1 127 172
- Encaissement provenant de la cession d'immobilisations financières		4 425 403	1 028 629
- Subventions d'investissement reçues		0	0
<b>Flux de trésorerie provenant de (affectés aux) activités d'investissement</b>		<b>-2 430 244</b>	<b>-1 463 812</b>
<b>FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>			
- Encaissement suite à l'émission d'actions		0	0
- Dividendes et autres distributions		0	-12 000 000
- Encaissement subvention d'investissement		0	0
- Encaissement provenant des emprunts		120 492 711	120 913 683
- Remboursement d'emprunts	F-7	-101 713 685	-116 714 708
- Encaissements provenant des placements	F-8	80 478 420	100 908 590
- Décaissements provenant des placements		-108 500 092	-99 964 458
- Variation effets de mobilisation		0	0
<b>Flux de trésorerie provenant de (affectés aux) activités de financement</b>		<b>-9 242 646</b>	<b>-6 856 894</b>
<b>INCIDENCES DES VARIATIONS DES TAUX DE CHANGE SUR LES LIQUIDITES ET EQUIVALENT DE LIQUIDITES</b>			
<b>VARIATION DE TRESORERIE</b>		<b>15 084 435</b>	<b>-795 137</b>
<b>Trésorerie au début de l'exercice</b>	F-9	-6 082 378	-5 287 242
<b>Trésorerie à la clôture de l'exercice</b>	F-10	9 002 056	-6 082 378

## **NOTES RELATIVES AUX ETATS FINANCIERS EXERCICE 2020**

### **I. PRESENTATION DE LA SOCIETE**

La société Tunisie Profilés Aluminium « TPR » SA est une filiale du groupe BAYAHI. Son capital social s'est élevé avant son introduction en bourse en 2007 à 25 000 000 DT détenu à concurrence de 58,5 % par la société CFI. Après son introduction en bourse son capital s'est élevé à 29 800 000 DT. Son capital s'élève, au 31 décembre, à 50 000 000 DT.

Tunisie Profilés Aluminium « TPR » a pour objet la transformation, la fabrication, le commerce, l'import et l'export de tout genre d'articles en profilés d'aluminium ou autres produits. Outre le marché local, ses produits sont aussi largement écoulés sur le marché Européen, Nord-Africain et en Afrique de l'ouest.

### **II. REFERENTIEL COMPTABLE**

Les états financiers arrêtés au 31 décembre 2020, sont établis conformément aux normes comptables Tunisiennes telles que définies par la loi n°96-112 du 30 décembre 1996 relative au système comptable des entreprises et le décret n°96-2459 du 30 décembre 1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité.

### **III. NOTES SUR LES BASES DE MESURE ET LES PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES**

Les états financiers ont été préparés par référence aux hypothèses sous-jacentes et conventions comptables de base et notamment :

- Hypothèse de la continuité de l'exploitation ;
- Hypothèse de la comptabilité d'engagements ;
- Convention de l'entité ;
- Convention de l'unité monétaire ;
- Convention de la périodicité ;
- Convention du coût historique ;
- Convention de réalisation du revenu ;
- Convention de rattachement des charges aux produits ;
- Convention de l'objectivité ;
- Convention de permanence des méthodes ;
- Convention de l'information complète ;
- Convention de prudence ;
- Convention de l'importance relative ;
- Convention de la prééminence du fond sur la forme ;

Aucune dérogation n'a été apportée aux méthodes comptables sus mentionnées.

### **IV. UNITE MONETAIRE**

Les comptes de la Société TPR S.A. sont libellés en Dinar tunisien.

### **V. PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES ADOPTES**

Les principes comptables les plus significatifs retenus pour la présentation des états financiers se résument comme suit :

▪ **Immobilisations corporelles**

Les immobilisations de la société sont comptabilisées à leur coût d'acquisition en hors taxes récupérables. Les immobilisations acquises en devises étrangères sont converties au cours en vigueur le jour de l'opération.

Les taux d'amortissements utilisés se détaillent comme suit :

Désignation	Taux
Construction usines et dépôts	5%
Construction locaux administratifs	2%
Matériel Industriel	10%
Matériel de transport	20%
Matériel informatique	15%
Concessions de marques brevets et licences	20%
Logiciels	33%

▪ **Placements**

Lors de leur acquisition, les placements sont comptabilisés à leur coût. Les frais d'acquisition, tels que les commissions d'intermédiaires, les honoraires, les droits et les frais de banque sont exclus. Toutefois, les honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de placements à long terme peuvent être inclus dans le coût.

Les placements à long terme, détenus dans l'intention de les conserver durablement notamment pour exercer sur la société émettrice un contrôle exclusif, ou une influence notable ou un contrôle conjoint, ou pour obtenir des revenus et des gains en capital sur une longue échéance ou pour protéger, ou promouvoir des relations commerciales, sont présentés dans la rubrique « immobilisations financières ».

Les placements à court terme, dont la société n'a pas l'intention de conserver pendant plus d'un an et qui, de par leur nature, peuvent être liquidés à brève échéance, sont présentés dans la rubrique « Placements et autres actifs financiers ».

A la date de clôture, il est procédé à l'évaluation des placements à long terme à leur valeur d'usage. Les moins-values par rapport au coût font l'objet de provisions. Les plus-values par rapport au coût ne sont pas constatées.

Les placements à court terme font l'objet d'une évaluation à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les autres placements à court terme. Les titres cotés qui sont très liquides sont comptabilisés à leur valeur de marché et les plus-values et moins-values dégagées sont portées en résultat. Pour les titres cotés qui ne sont pas très liquides et les autres placements à court terme, les moins-values par rapport au coût font l'objet de provision et les plus-values ne sont pas constatées.

▪ **Stocks**

Les stocks sont valorisés comme suit :

- Les billettes importées sont valorisées sur la base d'un coût d'achat moyen pondéré annuel. Le coût achat comprend le prix d'achat, les droits de douane à l'importation et taxes non récupérables par l'entreprise, ainsi que les frais de transport, d'assurances liés au transport de réception et autres coûts directement liés à l'acquisition.

- Les billets achetées localement sont valorisées au coût d'achat moyen pondéré annuel. Le coût achat comprend le prix d'achat, ainsi que les autres coûts directement liés à l'acquisition.
- Le déchet de source interne généré par les différentes unités de production (essentiellement des profilés) est valorisé à sa valeur de réalisation nette qui est le coût d'achat des déchets externes sur le marché. La valeur de ce déchet est déduite du coût de production du produit finis.
- Le coût de production des produits finis comprend le coût d'acquisition des matières consommées dans la production, et une juste part des coûts directs et indirects de production pouvant être raisonnablement rattachée à la production. Les coûts directs et indirects de production comprennent les coûts de main-d'œuvre directe, de main-d'œuvre indirecte, des amortissements et d'entretien des bâtiments et équipements industriels et les frais de gestion et d'administration de la production.

▪ **Clients et comptes rattachés**

Les créances de la société libellées en monnaies étrangères sont comptabilisées en dinar tunisien en utilisant le cours du jour à la date de l'opération.

Au 31 décembre 2020, les créances de la société, libellées en monnaie étrangère, sont évaluées en utilisant le cours de change en vigueur à cette date.

Les différences de change, résultant de cette actualisation, qu'elles constituent une perte ou un gain, sont imputées au résultat de l'exercice au cours duquel elles sont survenues.

▪ **Capitaux propres**

La rubrique des capitaux propres comporte le capital social, les réserves, les résultats reportés, les réserves à régime spécial, la prime d'émission, la part de la subvention d'investissement non incorporée au résultat ainsi que le résultat de l'exercice.

▪ **Fournisseurs et comptes rattachés**

Les dettes libellées en monnaie étrangère sont converties en utilisant le cours du jour à la date de l'opération.

Au 31 décembre 2020, les dettes libellées en monnaie étrangère sont actualisées au cours de change en vigueur à cette date.

Les différences de change qui résultent de cette actualisation sont portées en résultat de l'exercice au cours duquel elles sont survenues.

▪ **Opérations en monnaies étrangères**

- Les créances et dettes libellées en monnaies étrangères sont converties au taux de change de fin d'exercice. Les pertes et gains de change résultant de cette conversion sont enregistrés au compte de résultat.
- Les éléments non monétaires comptabilisés au coût historique exprimés en monnaies étrangères restent évalués au taux de change en vigueur à la date de l'opération.

**VI. FAIT MARQUANT DE L'EXERCICE**



Le 11 mars 2020, l'Organisation Mondiale de la Santé (« OMS ») a déclaré l'état de pandémie en relation avec la crise sanitaire liée au coronavirus COVID-19.

En Tunisie, des mesures de protection de la santé publique ont été entreprises à partir de 16 mars 2020 à la suite de la propagation de la maladie.

Dès le début de la crise sanitaire COVID-19 et avant même les premières mesures prises par les autorités tunisiennes, la société a procédé à la mise en place d'un plan de continuité de l'activité et des mesures pour assurer la sécurité des salariés et maintenir l'activité de la société.

La crise sanitaire et économique engendrée par la pandémie du COVID-19 a impacté négativement l'activité de la société. En effet, suite à la décision du confinement général, le management a décidé la fermeture son site de production à partir du 20 mars 2020. TPR a repris son activité commerciale et de production progressivement à partir du 13/04/2020.

Également l'activité export a été touchée par la crise sanitaire et directement impactée par les restrictions de fermeture des frontières instaurées par les autorités ce qui a entraîné une baisse du chiffre d'affaires export.

Par ailleurs, le management s'est assuré que ses actifs dont principalement les stocks et les créances envers les clients sont recouvrables et a constaté les provisions nécessaires.

## VII. NOTES DETAILLEES

### B. NOTES RELATIVES AU BILAN

#### B.1 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
Logiciels	509 404	492 996
Marques, brevets, licences	10 587	10 587
Fonds de commerce	180 000	180 000
<b>Sous total</b>	<b>699 991</b>	<b>683 583</b>
Amortissements des immobilisations incorporelles	-614 503	-573 650
<b>Total</b>	<b>85 488</b>	<b>109 933</b>

#### B.2 IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Désignations	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
Terrains	1 500 038	1 500 038
Constructions	7 819 407	7 756 138
AAI Constructions	1 312 247	1 288 947
Matériels et outillages industriels	37 526 720	36 970 527
AAI Matériels et outillages industriels	463 233	463 233
Matériels de transport	2 500 685	2 290 729
Matériels engins de levage	1 109 447	1 109 447
AAI divers	1 874 803	1 618 740
Matériels de bureau	507 872	492 132
Matériels informatiques	1 852 622	1 771 103
Magasin vertical	1 253 491	1 253 488
Immobilisations corporelles encours	1 900 979	63 270
<b>Sous total</b>	<b>59 621 544</b>	<b>56 577 792</b>

Amortissements des immobilisations corporelles	-40 881 477	-37 734 940
<b>Total</b>	<b>18 740 067</b>	<b>18 842 852</b>

Le tableau présenté ci-après met en relief, par nature d'immobilisations :

- Les valeurs d'origine ;
- Les mouvements de l'exercice ;
- Les amortissements pratiqués ;
- Les valeurs comptables nettes arrêtées à la date de clôture du bilan.

TPR SA  
Rue des usines, ZI Sidi Rezig ,2033 , Mégrine

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS AU 30 décembre 2020

DESIGNATION	VALEUR D'ORIGINE				AMORTISSEMENTS				V.C.N.
	AU 31/12/2019	Acquisitions	Cessions/Régl	AU 31/12/2020	ANTERIEUR	DOTATION	REGUL	CUMUL	AU 31/12/2020
<b>IMMOBILISATIONS INCOPORELLES</b>									
Logiciels	492 996	16 408	0	509 404	419 563	31 853	0	451 416	57 988
Marques, brevets, licences	10 587	0		10 587	10 587	0		10 587	0
Fonds de commerce	180 000	0		180 000	143 500	9 000		152 500	27 500
<b>Sous Total</b>	<b>683 583</b>	<b>16 408</b>	<b>0</b>	<b>699 991</b>	<b>573 650</b>	<b>40 853</b>	<b>0</b>	<b>614 503</b>	<b>85 488,000</b>
<b>IMMOBILISATIONS COPORELLES</b>									
Terrains	1 500 038	0	0	1 500 038	0	0	0	0	1 500 038
Constructions	7 756 138	63 269	0	7 819 407	3 160 851	312 653	0	3 473 504	4 345 903
AAI Constructions	1 288 947	23 300	0	1 312 247	0	0	0	0	1 312 247
Matériels et outillages industriels	36 970 527	556 193	0	37 526 720	27 692 251	2 150 724	0	29 842 975	7 683 745
AAI Matériels et outillages industriels	463 233	0	0	463 233	0	0	0	0	463 233
Matériels de transport	2 290 729	209 956	0	2 500 685	1 922 943	165 782	0	2 088 725	411 960
Matériels engins de levage	1 109 447	0	0	1 109 447	959 934	92 052	0	1 051 986	57 461
AAI divers	1 618 740	256 063	0	1 874 803	1 513 411	222 947	0	1 736 358	138 445
Matériels de bureau	492 132	15 740	0	507 872	458 256	5 956	0	464 212	43 660
Matériels informatiques	1 771 103	81 519	0	1 852 622	1 402 578	103 610	0	1 506 188	346 434
Magasin vertical	1 253 488	3	0	1 253 491	624 716	92 813	0	717 529	535 962
Immobilisations corporelles encours	63 270	1 837 709	0	1 900 979	0	0	0	0	1 900 979
<b>Sous Total</b>	<b>56 577 792</b>	<b>3 043 752</b>	<b>0</b>	<b>59 621 544</b>	<b>37 734 940</b>	<b>3 146 537</b>	<b>0</b>	<b>40 881 477</b>	<b>18 740 067</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>57 261 375</b>	<b>3 060 160</b>	<b>0</b>	<b>60 321 535</b>	<b>38 308 590</b>	<b>3 187 390</b>	<b>0</b>	<b>41 495 980</b>	<b>18 825 555</b>

**B.3 IMMOBILISATIONS FINANCIERES**

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
TECI	4 000	4 000
GIC	37 700	37 700
BNS	10 000	10 000
STB	16 429	16 429
BS	5 595	5 595
TPR Trade	499 000	499 000
CFI SICAR	990 000	990 000
LLOYD	550	550
S.M.U	75 000	75 000
PROFAL MAGHREB	7 315 751	7 315 751
ALUFOND	2 995 000	2 995 000
LAVAAL INTERNATIONAL	872 235	872 235
ALUCOLOR	999 900	999 900
METECNAL	2 295 000	2 295 000
TUNISIE AFRIQUE EXPORT	25 000	50 000
ITAL SYSTEM	50 000	50 000
TPR ABIDJAN	741 880	741 880
TPR ANODAL	999 400	0
TPR COLOR	999 400	0
TPR GLASS	999 400	0
Versements restants à effectuer	0	-25 000
<b>Total Titres de participations</b>	<b>19 931 240</b>	<b>16 933 040</b>
Prêts aux personnel	334 178	381 598
Dépôts et cautionnements	120 904	201 600
Autres Immobilisations financières (Fonds gérés CFI SICAR)	0	3 500 000
<b>Sous total</b>	<b>20 386 322</b>	<b>21 016 238</b>
Provisions sur titres	-1 216 584	-1 216 584
<b>Total</b>	<b>19 169 738</b>	<b>19 799 654</b>

Les titres de participation se détaillent au 31 décembre 2020 comme suit :

Désignation	% de détention	Nombre d'action au 31/12/2020	Valeur Brute au 31/12/2020	Provision cumulée au 31/12/2019	Provisions constituées en 2020	Reprise sur provision 2020	Provision cumulée au 31/12/2020	Solde Net
ALUCOLOR	99,99%	9 999	999 900	0	0	0	0	999 900
ALUFOND	99,83%	29 950	2 995 000	0	0	0	0	2 995 000
ATTIJARI BANK ( BS)		454	5 595	0	0	0	0	5 595
BNS		1 000	10 000	0	0	0	0	10 000
CAP TPR AFRIQUE	55,00%	1 650	741 880	0	0	0	0	741 880
CFI SICAR	49,50%	9 900	990 000	284 621	0	0	284 621	705 379
GIC		377	37 700	37 700	0	0	37 700	0
ITAL SYSTÈME	50,00%	500	50 000	0	0	0	0	50 000
LAVAAL INTERNATIONAL	75,00%	450	872 235	872 235	0	0	872 235	0
LLOYD		200	550	550	0	0	550	0
METECNAL	50,00%	10 000	2 295 000	0	0	0	0	2 295 000
PROFAL MAGHREB	99,70%	36 000	7 315 751	0	0	0	0	7 315 751
S.M.U	1,00%	750	75 000	3 871	0	0	3 871	71 129
STB		603	16 429	13 607	0	0	13 607	2 822
TECI		80	4 000	4 000	0	0	4 000	0
TPR TRADE	99,80%	4 990	499 000	0	0	0	0	499 000
TUNISIE AFRIQUE EXPORT	5,00%	250	25 000	0	0	0	0	25 000
TPR GLASS	99,94%	9 994	999 400	0	0	0	0	999 400
TPR ANODAL	99,94%	9 994	999 400	0	0	0	0	999 400
TPR COLOR	99,94%	9 994	999 400	0	0	0	0	999 400
<b>Total</b>		<b>137 135</b>	<b>19 931 240</b>	<b>1 216 584</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 216 584</b>	<b>18 714 656</b>

**B.4 STOCKS**

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
Matières premières et consommables	21 714 995	35 935 632
Produits finis	4 861 174	8 079 486
Produits encours	2 530 658	2 837 468
Stocks filières	5 788 360	5 774 000
Stocks en transit	9 542 338	4 933 878
<b>Total</b>	<b>44 437 525</b>	<b>57 560 464</b>

**B.5 CLIENTS ET COMPTES RATTACHES**

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
Clients étrangers	19 223 102	21 911 152
Clients locaux	30 775 556	21 753 877
Clients locaux effets à recevoir	1 089 293	802 008
Chèques remis à l'encaissement	11 818 842	5 741 996
Clients douteux étrangers	6 061 737	4 812 429
Clients douteux locaux	204 439	97 896
Clients contentieux étrangers	894 523	894 523
Clients contentieux locaux	1 020 893	1 030 893
<b>Sous total</b>	<b>71 088 385</b>	<b>57 044 774</b>
Provisions pour dépréciation des comptes clients	-8 221 334	-7 036 736
<b>Total</b>	<b>62 867 051</b>	<b>50 008 038</b>

Les provisions pour dépréciation des créances clients se détaillent comme suit :

Désignation	Solde Brut 31/12/2020	Provision 31/12/2020	Solde Net 31/12//2020
Clients étrangers	19 223 102	0	19 223 102
Clients locaux	30 775 556	0	30 775 556
Clients locaux effets à recevoir	1 089 293	-39 742	1 049 551
Chèques remis à l'encaissement	11 818 842	0	11 818 842
Clients douteux étrangers	6 061 737	-6 061 737	0
Clients douteux locaux	204 439	-204 439	0
Clients contentieux étrangers	894 523	-894 523	0
Clients contentieux locaux	1 020 893	-1 020 893	0
<b>Total</b>	<b>71 088 385</b>	<b>-8 221 334</b>	<b>62 867 051</b>

**B.6 AUTRES ACTIFS COURANTS**

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
Personnel, avances et acompte	306 941	219 102
Etat et collectivité publiques	2 009 377	4 563 893
Avances aux fournisseurs	943 642	5 702 345
Autres comptes débiteurs divers	1 585	119 633

Charges constatées d'avance	253 907	508 035
Débiteurs divers -Sociétés du groupe	439 197	428 784
Produits à recevoir	299 500	509 913
<b>Sous total</b>	<b>4 254 149</b>	<b>12 051 707</b>
Provisions pour dépréciation des comptes débiteurs	-395 347	-395 347
<b>Total</b>	<b>3 858 802</b>	<b>11 656 360</b>

#### B.7 PLACEMENTS ET AUTRES ACTIFS FINANCIERS

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
Billets de trésorerie	50 700 000	32 700 000
Certificats de dépôt	7 000 000	0
Prêt accordé	3 000 000	0
Autres placements courants et créances assimilés	275 408	253 736
<b>Total</b>	<b>60 975 408</b>	<b>32 953 736</b>

#### B.8 LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
Banques	9 005 762	3 164 847
Caisse	10 300	7 941
<b>Total</b>	<b>9 016 062</b>	<b>3 172 788</b>

#### B.9 CAPITAUX PROPRES

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
Capital social	50 000 000	50 000 000
Réserves	5 709 300	5 709 300
Résultats reportés	46 441 028	25 597 264
Réserve à régime spécial	4 499 900	4 499 900
Prime d'émission	15 360 000	15 360 000
Autres réserves	5 738	5 738
<b>Sous total</b>	<b>122 015 966</b>	<b>101 172 202</b>
Résultat de l'exercice	20 946 822	20 843 764
<b>Total</b>	<b>142 962 788</b>	<b>122 015 966</b>

Le tableau présenté ci-après met en relief la variation des capitaux propres :

Désignation	Capital	Réserves	Réserves à régime spécial	Autres réserves	Primes d'émission	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	TOTAL
<b>Solde au 31/12/2019</b>	<b>50 000 000</b>	<b>5 709 300</b>	<b>4 499 900</b>	<b>5 738</b>	<b>15 360 000</b>	<b>25 597 264</b>	<b>20 843 764</b>	<b>122 015 966</b>
<b>Affectation résultat 2019</b>								
<i>Affectation en résultats reportés</i>						20 843 764	-20 843 764	
<b>Résultat de l'exercice</b>							20 946 822	20 946 822
<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>50 000 000</b>	<b>5 709 300</b>	<b>4 499 900</b>	<b>5 738</b>	<b>15 360 000</b>	<b>46 441 028</b>	<b>20 946 822</b>	<b>142 962 788</b>

Le résultat par action se détaillé comme suit :

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Résultat net de la période	20 946 822	20 843 764
Nombre moyen des actions ordinaires	50 000 000	50 000 000
Résultat par action	0,419	0,417

#### **B.10 EMPRUNTS**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Emprunts Attijari à moyen terme	9 588 292	2 520 000
Emprunts UIB à moyen terme	1 863 287	1 875 000
Emprunts Amen Banque à moyen terme	10 000 000	0
Emprunts BIAT à moyen terme	10 000 000	0
Emprunts Banque zitouna à moyen terme	2 733 150	0
<b>Total</b>	<b>34 184 729</b>	<b>4 395 000</b>

#### **B.11 FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Fournisseurs étrangers	9 113 437	7 704 192
Fournisseurs locaux	513 584	3 308 159
Fournisseurs effets à payer	1 026 986	5 483 340
Conversion fournisseurs étrangers	39 250	-5 196
Fournisseurs factures non parvenus	160 000	520
<b>Total</b>	<b>10 853 257</b>	<b>16 491 016</b>



**B.12 AUTRES PASSIFS COURANTS**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Personnel - Rémunération dues	92 478	217 363
Etat, collectivités publiques	592 077	1 951 586
Clients avances et acomptes	0	1 093 145
Charges à payer	1 019 177	298 519
Produits constatés d'avance	1 461 550	506 174
Sécurité sociale	604 059	550 103
Créditeurs divers -Sociétés du groupe	279 992	281 642
Autres comptes créditeurs	57 473	31 409
Personnels charges à payer	6 249	0
<b>Total</b>	<b>4 113 055</b>	<b>4 929 941</b>

**B.13 CONCOURS BANCAIRES ET AUTRES PASSIFS FINANCIERS**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Emprunts à moins d'un an	24 904 011	35 914 714
Découvert bancaire	14 006	9 255 166
<b>Total</b>	<b>24 918 017</b>	<b>45 169 880</b>

**R. NOTES RELATIVES A L'ETAT DE RESULTAT****R.1 REVENUS**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Chiffre d'affaires local	100 575 826	109 704 675
Chiffre d'affaires export	38 312 726	49 864 742
<b>Total</b>	<b>138 888 552</b>	<b>159 569 417</b>

**R.2 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Ventes des déchet Aluminium	8 639 830	4 450 549
Résorption subvention d'investissement	0	87 715
Loyers et autres produits d'exploitation	16 280	41 929
<b>Total</b>	<b>8 656 110</b>	<b>4 580 193</b>

**R.3 VARIATION DES STOCKS DES PRODUITS FINIS ET DES ENCOURS**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Variation des produits finis	3 218 311	-839 328
Variation des encours	306 812	1 967 510
<b>Total</b>	<b>3 525 123</b>	<b>1 128 182</b>

**R.4 ACHAT DE MATIERES ET D'APPROVISIONNEMENTS CONSOMMES**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Achats de matières premières	66 768 693	89 888 602
Achats de marchandises	10 023 736	12 659 783
Variation de stocks de matières premières et encours	9 597 816	-7 298 772
<b>Total</b>	<b>86 390 245</b>	<b>95 249 613</b>

**R.5 AUTRES APPROVISIONNEMENTS CONSOMMES**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Achats stockés autres approvisionnements	10 486 847	13 926 026
Achats non stockés de matières	3 359 543	3 911 203
Rabais, Remises et ristournes obtenus	-114 214	-183 478
<b>Total</b>	<b>13 732 176</b>	<b>17 653 750</b>

**R.6 CHARGES DE PERSONNEL**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Charges salariales	7 055 909	6 812 543
Charges patronales	1 075 377	1 098 129
Cotisations assurance groupe	104 661	103 570
Autres charges de personnel	300 478	0
<b>Total</b>	<b>8 536 425</b>	<b>8 014 242</b>

**R.7 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Dotation aux amortissements des immobilisations	3 187 391	3 082 448
Dotation aux provisions pour dépréciation des créances clients	1 355 851	202 270
Dotation aux provisions pour risques et charges	1 016 274	22 549
Dotation aux provisions des comptes d'actifs courants	0	13 607
Reprise sur provision	-171 254	-604 417
<b>Total</b>	<b>5 388 262</b>	<b>2 716 458</b>

**R.8 AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Locations	410 267	319 294
Entretien et réparations	567 922	575 827
Primes d'assurances	171 833	293 485
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	1 270 371	1 057 482
Publicité, publications, relations publiques	129 318	150 953
Dons et subventions	1 638 409	79 245
Mission, Voyages et déplacements	298 077	613 897
Transport	1 529 133	1 366 608
Réceptions	40 118	72 159
Divers services extérieurs	108 146	58 837
Frais postaux et frais de télécom	70 922	81 789
Frais bancaires	728 651	529 520
Jetons de présence	80 000	80 000
Impôts et taxes	903 108	789 977
Autres charges d'exploitation	1 088 534	1 235 560
<b>Total</b>	<b>9 034 809</b>	<b>7 304 633</b>

**R.9 CHARGES FINANCIERES NETTES**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Intérêts bancaires	3 233 186	4 926 252
Intérêts sur escomptes	2 779 821	2 905 956
Pertes de change	203 411	2 012 060
Gains de change	-2 526 176	-400 150
Intérêts sur créances	-191 981	-2 461
<b>Total</b>	<b>3 498 261</b>	<b>9 441 657</b>

**R.10 PRODUITS DES PLACEMENTS**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Dividendes	2 849 420	994 025
Produits sur valeurs mobilières	5 133 781	2 893 580
Intérêts sur prêts accordé	34 000	0
<b>Total</b>	<b>8 017 201</b>	<b>3 887 605</b>

**R.11 AUTRES GAINS ORDINAIRES**

<b>Désignation</b>	<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>Solde au 31/12/2019</b>
Produits divers ordinaires	2 088	147 486
<b>Total</b>	<b>2 088</b>	<b>147 486</b>

**R.12 AUTRES PERTES ORDINAIRES**

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
Charges diverses ordinaires	379 122	254 804
<b>Total</b>	<b>379 122</b>	<b>254 804</b>

**F. NOTES RELATIVES A L'ETAT DE FLUX DE TRESORERIE****F.1 VARIATION DES STOCKS**

Désignation	Solde au 31/12/2019	Solde au 31/12/2020	Variation
Rubrique « Stocks bruts »	57 560 464	44 437 525	13 122 939

**F.2 VARIATION DES CREANCES**

Désignation	Solde au 31/12/2019	Solde au 31/12/2020	Variation
Rubrique « Clients bruts »	57 044 774	71 088 385	-14 043 611

**F.3 VARIATION DES AUTRES ACTIFS**

Désignation	Solde au 31/12/2019	Solde au 31/12/2020	Variation
Rubrique « Autres actifs courants bruts »	12 051 707	4 254 149	7 797 558
<b>Total</b>	<b>12 051 707</b>	<b>4 254 149</b>	<b>7 797 558</b>

**F.4 VARIATION DES FOURNISSEURS ET AUTRES DETTES**

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019	Variation
Rubrique « Fournisseurs »	10 853 257	16 491 016	-5 637 759
Rubrique « Autres passifs courants »	4 113 055	4 929 941	-816 886
<b>Total</b>	<b>14 966 312</b>	<b>21 420 957</b>	<b>-6 454 645</b>

**F.5 DECAISSEMENT PROVENANT DE L'ACQUISITION DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES**

Désignation	Solde au 31/12/2019	Solde au 31/12/2020	Variation
Rubrique « Immobilisations incorporelles »	683 583	699 991	-16 408
Rubrique « Immobilisations corporelles »	56 577 792	59 621 544	-3 043 752
<b>Total</b>	<b>57 261 375</b>	<b>60 321 535</b>	<b>-3 060 160</b>

**F.6 DECAISSEMENT PROVENANT DE L'ACQUISITION DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES**

Désignation	Solde au 31/12/2019	Solde au 31/12/2020	Variation
Rubrique « Immobilisations financières »	21 016 238	20 386 322	629 916
Ajustement lié à l'acquisition d'immobilisations financières			-4 425 403
<b>Total</b>	<b>21 016 238</b>	<b>20 386 322</b>	<b>-3 795 487</b>

**F.7 REMBOURSEMENT DES EMPRUNTS**

Désignation	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019	Variation
Rubrique "Emprunts"	34 184 729	4 395 000	29 789 729
Emprunts à moins d'un an	24 904 011	35 914 713	-11 010 702
Ajustement lié à l'encaissement provenant des emprunts			-120 492 712
<b>Total</b>	<b>59 088 740</b>	<b>40 309 713</b>	<b>-101 713 685</b>

**F.8 ENCAISSEMENT PROVENANT DES PLACEMENTS**

Désignation	Solde au 31/12/2019	Solde au 31/12/2020	Variation
Rubrique « Placements et autres actifs financiers »	32 953 736	60 975 408	-28 021 672
Ajustement - décaissement lié aux placements			108 500 092
<b>Total</b>	<b>32 953 736</b>	<b>60 975 408</b>	<b>80 478 420</b>

**F.9 TRESORERIE AU DEBUT DE L'EXERCICE**

Désignation	Solde au 31/12/2019
Banques	3 164 847
Caisse	7 941
Découvert bancaire	-9 255 166
<b>Total</b>	<b>-6 082 378</b>

**F.10 TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE**

Désignation	Solde au 31/12/2020
Banques	9 005 762
Caisse	10 300
Découvert bancaire	-14 006
<b>Total</b>	<b>9 002 056</b>

## VIII. PARTIES LIEES

1. La société TPR a accordé au cours de 2020 à la société CFI, un Prêt d'un montant de 3 000 000 DT rémunéré au taux annuel de 8%.
2. La société TPR a refacturé aux sociétés du groupe des produits d'activités annexes au titre de l'exercice 2020 qui se détaillent comme suit :

Société de groupe	Refacturation du loyer (en TTC)	Solde au 31/12/2020
CETRAM	4 571	6 883
INDINVEST	2 143	15 030
SPEIA	0	12 210
STE MONTFLEURY	2 857	-31 306
TUNIS.PARK. SERVICE	0	155 095
CFI	1 715	-180 003
T.P.R TRADE	5 713	0
TEC SOL	0	80 244
CFI SICAR	2 381	-27 632
ITAL.SYSTEM	0	1 549
TUNISIE CAR	0	9 748
STE LAAVAL Tunisie	0	59 746
METAL GLASS	0	84 470
PROCAN	0	1 041
TPR ANODAL	0	100
TPR GLASS	0	100
TPR COLOR	0	100
TUNICAST	0	145

3. La société a souscrit courant l'année 2020, des billets de trésorerie pour un montant global de 50 700 000 DT. Ces souscriptions ont été effectuées auprès des sociétés du groupe et se détaillent comme suit :
  - La société CFI pour un montant de 38 000 000 DT ;
  - La société CFI SICAR pour un montant de 2 000 000 DT ;
  - La société SPI MONTFLEURY pour un montant de 3 550 000 DT ;
  - La société INDINVEST pour un montant de 2 000 000 DT ;
  - La société TPS pour un montant de 1 950 000DT ;
  - La société CETRAM pour un montant de 3 000 000 DT ;
  - La société ALUFOND pour 200 000 DT ;
4. La société a réalisé des opérations commerciales avec les autres sociétés du groupe qui se détaillent comme suit :

Société	Transaction au 31/12/2020 (en TTC)	Solde au 31/12/2020	Nature de l'opération
ALUFOND (fournisseur)	2 341 245	188 071	Transformation des déchets en aluminium
ALUFOND (client)	10 281 403	18 178 379	Vente déchets en aluminium
ALUCOLOR	2 364 112	-661 892	Traitement de surface
TPR TRADE	453 048	2 798 271	Vente locales
PROFAL MAGHREB SPA	1 162 463	2 816 554	Vente à l'export
LAVAAL INTERNATIONAL (client)	1 236 097	2 108 603	Vente à l'export
LAVAAL INTERNATIONAL SPA (fournisseur)	1 982 391	901 890	Achat accessoires
LLOYD	290 459	-41 050	Frais d'assurance
SPEIA	386 859	-123 479	Travaux de sous-traitance
CETRAM	550 946	-123 846	Travaux de construction et d'aménagement, Achat matériel de transport et industriel ainsi que des prestations de jardinage
CFI SICAR	14 896	27 632	Commissions sur Fonds Gérés
SPI MONTFLEURY	344 923	247 306	Frais de loyer des dépôts
SUPERTOURS	112 973	-36 944	Achats de billets de voyage
METAL GLASS (fournisseur)	109 493	0	Travaux de sous-traitance
METAL GLASS (client)	4 620	4 620	Ventes locales
TPR AFRIQUE	23 785	75 454	Vente à l'export
METCNAL (fournisseur)	304 476	0	Travaux d'installation et d'aménagement ainsi que l'acquisition des outillages industriels, des fournitures et des pièces de rechanges
METCNAL (client)	37 035	30 121	Vente à l'export

5. La société a rétrocédé les deux fonds gérés relatifs aux conventions de fonds de capital-risque qui ont été conclue entre TPR et CFI SICAR selon lesquelles la TPR a mis à la disposition de la CFI SICAR la somme de 1 700 000 DT en 2011 et 1 800 000 DT en 2014.

## IX. SOLDE INTERMEDIAIRE DE GESTION

TPR SA  
Rue des usines, ZI Sidi Rezig ,2033 , Mégrine

### SCHÉMA DES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION (Exprimé en dinars)

Produits	2020	2019	Charges	2020	2019	Soldes	2020	2019
	Au 31/12/2020	Au 31/12/19		Au 31/12/2020	Au 31/12/19		Au 31/12/2020	Au 31/12/19
Revenus et autres produits d'exploitation	147 544 662	164 149 610	Achat consommés ou (Déstockage de production)	100 122 421	112 903 363		144 019 539	163 021 428
Production stockée	-3 525 123	-1 128 182						
Production immobilisée								
<b>Total</b>	<b>144 019 539</b>	<b>163 021 428</b>	<b>Total</b>	<b>100 122 421</b>	<b>112 903 363</b>	<b>• Production</b>	<b>144 019 539</b>	<b>13 569 158</b>
<b>Production</b>	<b>144 019 539</b>	<b>163 021 428</b>	Achat consommés	100 122 421	112 903 363	<b>• Marge sur coût matières</b>	<b>43 897 118</b>	<b>50 118 065</b>
<b>Marge sur coût matière</b>	<b>43 897 118</b>	<b>50 118 065</b>	Autres charges externes	8 131 701	6 514 656		35 765 417	43 603 409
Quote-Part Subvention d'investissement							0	
<b>Total</b>	<b>43 897 118</b>	<b>6 067 089</b>	<b>Total</b>	<b>8 131 701</b>	<b>6 514 656</b>	<b>• Valeur Ajoutée brute</b>	<b>35 765 417</b>	<b>43 603 409</b>
<b>Valeur Ajoutée Brute</b>	<b>35 765 417</b>	<b>43 603 409</b>	Impôts et taxes	903 108	789 977			
			Charges de personnel	8 536 425	8 014 242			
<b>Total</b>	<b>35 765 417</b>	<b>43 603 409</b>	<b>Total</b>	<b>9 439 533</b>	<b>8 804 219</b>	<b>• Excédent brut d'exploitation</b>	<b>26 325 884</b>	<b>34 799 190</b>
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>26 325 884</b>	<b>34 799 190</b>	Autres charges ordinaires	379 122	254 804			
Autres produits ordinaires	2 088	147 486	Charges financières	3 498 261	9 441 657			
Produits des placements	8 017 201	3 887 605	Dotations aux amortissements et aux provisions ordinaires	5 388 262	2 716 458			
Transfert et reprise de charges	0	0	Impôt sur le résultat ordinaire	4 132 706	5 577 599			
<b>Total</b>	<b>34 345 173</b>	<b>38 834 281</b>	<b>Total</b>	<b>13 398 351</b>	<b>17 990 518</b>	<b>• Résultat net de l'exercice</b>	<b>20 946 822</b>	<b>20 843 764</b>



## X. ENGAGEMENTS HORS BILAN

Les engagements hors bilan au 31 décembre 2020 se détaillent comme suit :

	Valeur Totale	Tirés	Dirigeants	Entreprises liées	Associés	Provisions
<b>Engagements donnés :</b>						
<b>a) Garanties personnelles</b>						
- Cautions	3 953 078					
- Aval	-					
- Autres Garanties						-
<b>b) Garantie réelle</b>						
- Hypothèque	84 772 000	ATTIJARI-ATB-BT-BH-UIB-BIAT-ZITOUNA				-
- Nantissements	16 032 500	ATB				
c) Effets escomptés non échus	19 172 341	AB-BIAT-BT-UBCI				-
d) engagement par signature						
d) Garantie données ( banque)	1 970 000					
d) Garantie données autres que banque						
e) Mobilisations des créances nées sur l'étranger	-					
f) Abandon des créances	-					
g) Emprunt sous forme de billet de trésorerie						
<b>Total</b>	<b>125 899 919</b>					-
<b>Engagements reçus</b>						
<b>a) Garanties :</b>						
- Cautions	249 420					-
- Aval et acceptation						-
- Autres Garanties ( Bons de Trésors)						
<b>b) Garantie réelle</b>						
- Hypothèque						
- Nantissement						
c) Effets escomptés non échus						
d) Créance à l'exportation mobilisées						
e) Abandon des créances						
<b>Total</b>	<b>249 420</b>	-	-	-	-	-

## **RAPPORT GÉNÉRAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2020**

*Messieurs les actionnaires  
de la société Tunisie Profilés Aluminium TPR S.A.,  
Rue des usines Z.I Sidi Rezig  
2033 Megrine*

### **RAPPORT SUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS**

#### ***Opinion***

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire du 21 juillet 2020, nous avons effectué l'audit des états financiers de la Société **Tunisie Profilés Aluminium « TPR »** (la « société ») comprenant le bilan, l'état de résultat, l'état de flux de trésorerie ainsi que les notes aux états financiers arrêtés au 31 décembre 2020. Ces états financiers présentent :

Un total bilan de.....	219 150 141 TND
Un chiffre d'affaires de .....	138 888 552 TND
Un résultat bénéficiaire de.....	20 946 822 TND

A notre avis, les états financiers de la société Tunisie Profilés Aluminium « TPR » sont réguliers et présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la société au 31 décembre 2020, ainsi que sa performance financière et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises.

#### ***Fondement de l'opinion***

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « *Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers* » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

#### ***Questions clés d'audit***

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Nous avons déterminé que les questions décrites ci-après constituent les questions clés de l'audit qui doivent être communiquées dans notre rapport.

#### **▪ Titres de participation :**

Au 31 décembre 2020, la valeur nette des titres de participation de la société TPR SA s'élève à 19 931 240 DT sur un total bilan de 219 150 141 DT.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition (y compris les frais d'acquisition) en respect avec les dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n° 7 relative aux placements

A la date de clôture, il est procédé à l'évaluation des participations à leur valeur d'usage ainsi déterminée :

- La valeur d'usage est estimée en tenant compte de plusieurs facteurs, notamment, la valeur de marché, l'actif net, les résultats et les perspectives de rentabilité de l'entreprise émettrice ainsi que la conjoncture économique et l'utilité procurée à l'entreprise ;
- Une dépréciation est comptabilisée lorsque la valeur nette comptable de ces participations est supérieure à leur valeur d'usage.

*Risque identifié :*

Le risque que la valeur nette comptable des titres de participation excède sa valeur d'usage et qu'une dépréciation ne soit pas comptabilisée au bilan constitue un risque d'anomalie significative dans les comptes en raison du recours important au jugement de la direction.

*Notre réponse à ce risque :*

Dans ce cadre, nos travaux ont consisté à apprécier le caractère raisonnable des hypothèses ainsi que l'examen des modalités retenues par la direction pour estimer la valeur d'usage des participations à la date de clôture.

Nous avons notamment effectué une analyse de la performance économiques des entreprises émettrices ainsi que l'utilité procurée par ces participations à la société TPR.

▪ **Comptabilisation des revenus :**

Le chiffre d'affaires de l'exercice 2020 s'élève à 138 888 552 DT provenant principalement des ventes des profilés d'aluminium sur le marché local et à l'exportation.

Les revenus en résultant sont comptabilisés selon les dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n° 3 relative aux revenus, lorsque l'ensemble des conditions suivantes est satisfait :

- L'entreprise a transféré à l'acheteur les principaux risques et avantages inhérents à la propriété ;
- Le montant des revenus peut être mesuré de façon fiable ;
- Il est probable que des avantages économique futurs associés à l'opération bénéficieront à l'entreprise ; et
- Les coûts encourus ou à encourir concernant l'opération peuvent être mesurés de façon fiable.

*Risque identifié :*

Le risque que des ventes effectuées à l'exportation soient comptabilisées en 2020 sans que les principaux risques et avantages inhérents à la propriété soient transférés à l'acheteur constitue un risque d'anomalie significative dans les comptes en raison de la diversité des conditions de ventes et notamment des incoterms négociés avec les clients.

*Notre réponse à ce risque :*

Dans le cadre de notre audit, nos travaux comprennent principalement :

- Une revue critique des dispositifs du contrôle interne permettant de vérifier l'efficacité des procédures mises en place pour déterminer le chiffre d'affaires se rattachant à l'exercice,
- Une revue critique de l'environnement de contrôle des systèmes d'information utilisés,

- Des demandes de confirmations auprès des clients étrangers,
- Des rapprochements entre les données issues des contrats / factures et les données comptabilisées

### ***Rapport du conseil d'administration***

La responsabilité du rapport d'activité incombe au conseil d'administration de la société. Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport. Notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la société dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers. Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

### ***Responsabilités de la direction et des responsables de la section gouvernance pour les états financiers***

Le conseil d'administration est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la Société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la Société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe au conseil d'administration de surveiller le processus d'information financière de la société.

### ***Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers***

Notre objectif est d'obtenir une assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes professionnelles applicables en Tunisie permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Une description plus détaillée des responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers se trouve sur le site Web de l'Ordre des Experts comptables de Tunisie, à [www.oect.org.tn](http://www.oect.org.tn). Cette description fait partie du présent rapport de l'auditeur.

### **RAPPORT RELATIF A D'AUTRES OBLIGATIONS LEGALES ET REGLEMENTAIRES**

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

Dans le cadre de notre audit, nous avons procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers. Nous signalons, conformément à ce qui est requis par l'article 3 de la loi 94-117 du 14 novembre 1994 tel que modifié par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005, que nous n'avons pas relevé sur la base de notre examen d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers.

En application des dispositions de l'article 19 du décret n°2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications nécessaires et nous n'avons pas d'observations à formuler sur la conformité de la tenue des comptes en valeurs mobilières émises par la société à la réglementation en vigueur.

**Fait à Tunis, le 29 Avril 2021**

**Les Co-commissaires aux Comptes**

**InFirst Auditors**

**Mohamed Triki**



**Yassine BEN GHORBEL**

*Yassine Ben Ghorbal*  
*Expert Comptable*  
*Membre de l'O.E.C.T*  
*Tél / Fax: 31.139.052*

## **RAPPORT SPÉCIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE 2020**

*Messieurs les actionnaires  
de la société Tunisie Profilés Aluminium TPR S.A.,  
Rue des usines Z.I Sidi Rezig  
2033 Megrine*

Conformément aux dispositions des articles 200 et suivants et de l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales, nous vous présentons les conventions et opérations visées par les articles sus-indiqués.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte, in fine, dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et sur celles obtenues à travers nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

### **I. Conventions et opérations réalisées au cours de l'exercice 2020**

Votre conseil d'administration nous a avisés de l'existence de nouvelles conventions et opérations réalisées au cours de l'exercice 2020 qui se détaillent comme suit :

1. La société TPR a accordé au cours de 2020 à la société CFI, un prêt d'un montant de 3 000 000 DT rémunéré au taux annuel de 8% l'an et remboursable sur une durée d'une année à compter du 05/11/2020 avec possibilité de remboursement anticipé.
2. La société TPR a souscrit courant l'année 2020 dans des billets de trésorerie émis par la société CFI pour un montant global de 18 000 000 DT.
3. La société a rétrocédé les deux fonds gérés relatifs aux conventions de fonds de capital-risque qui ont été conclues entre TPR et CFI SICAR selon lesquelles la TPR a mis à la disposition de la CFI SICAR la somme de 1 700 000 DT en 2011 et 1 800 000 DT en 2014.

### **II. Conventions et opérations réalisées au cours des exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie durant l'exercice 2020**

L'exécution des conventions et opérations suivantes, conclues au cours des exercices antérieurs et approuvées par les assemblées générales des actionnaires, s'est poursuivie au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2020. Elles sont présentées ci-après :

1. La société TPR a refacturé aux sociétés liées des produits d'activités annexes au titre de l'exercice 2020 qui se détaillent comme suit :

Société de groupe	Refacturation du loyer (en TTC)	Solde au 31/12/2020
CETRAM	4 571	6 883
INDINVEST	2 143	15 030
SPEIA	0	12 210
STE MONTFLEURY	2 857	-31 306
TUNIS.PARK. SERVICE	0	155 095
CFI	1 715	-180 003
T.P.R TRADE	5 713	0
TEC SOL	0	80 244
CFI SICAR	2 381	-27 632
ITAL.SYSTEM	0	1 549
TUNISIE CAR	0	9 748
STE LAAVAL Tunisie	0	59 746
METAL GLASS	0	84 470
PROCAN	0	1 041
TPR ANODAL	0	100
TPR GLASS	0	100
TPR COLOR	0	100
TUNICAST	0	145

2. La société a renouvelé, courant l'année 2020, la souscription à des billets de trésorerie pour un montant global de 32 700 000 DT. Ces souscriptions ont été effectuées auprès des sociétés liées et se détaillent comme suit :

- La société CFI pour un montant de 20 000 000 DT ;
- La société CFI SICAR pour un montant de 2 000 000 DT ;
- La société SPI MONTFLEURY pour un montant de 3 550 000 DT ;
- La société INDINVEST pour un montant de 2 000 000 DT ;
- La société TPS pour un montant de 1 950 000DT ;
- La société CETRAM pour un montant de 3 000 000 DT ;
- La société ALUFOND pour 200 000 DT.

Ainsi, les billets de trésorerie souscrits par la société TPR auprès des sociétés liées totalisent au 31 décembre 2020 la somme de 50 700 000 DT.

3. La société a réalisé des opérations commerciales avec les autres sociétés du groupe qui se détaillent comme suit :

Société	Transaction au 31/12/2020 (en TTC)	Solde au 31/12/2020	Nature de l'opération
ALUFOND (fournisseur)	2 341 245	188 071	Transformation des déchets en aluminium
ALUFOND (client)	10 281 403	18 178 379	Vente déchets en aluminium
ALUCOLOR	2 364 112	-661 892	Traitement de surface

TPR TRADE	453 048	2 798 271	Vente locales
PROFAL MAGHREB SPA	1 162 463	2 816 554	Vente à l'export
LAVAAL INTERNATIONAL (client)	1 236 097	2 108 603	Vente à l'export
LAVAAL INTERNATIONAL SPA (fournisseur)	1 982 391	901 890	Achat accessoires
LLOYD	290 459	-41 050	Frais d'assurance
SPEIA	386 859	-123 479	Travaux de sous-traitance
CETRAM	550 946	-123 846	Travaux de construction et d'aménagement, Achat matériel de transport et industriel ainsi que des prestations de jardinage
CFI SICAR	14 896	27 632	Commissions sur Fonds Gérés
SPI MONTFLEURY	344 923	247 306	Frais de loyer des dépôts
SUPERTOURS	112 973	-36 944	Achats de billets de voyage
METAL GLASS (fournisseur)	109 493	0	Travaux de sous-traitance
METAL GLASS (client)	4 620	4 620	Ventes locales
TPR AFRIQUE	23 785	75 454	Vente à l'export
METCNAL (fournisseur)	304 476	0	Travaux d'installation et d'aménagement ainsi que l'acquisition des outillages industriels, des fournitures et des pièces de rechanges
METCNAL (client)	37 035	30 121	Vente à l'export

### III. Obligations et engagements envers les dirigeants

Les obligations et engagements envers les dirigeants concernant leurs rémunérations tels que visés par l'article 200 II § 5 du Code des Sociétés Commerciales se détaillent comme suit :

1. La rémunération annuelle nette du président du conseil d'administration a été fixée par décision du conseil d'administration du 21 juillet 2020 pour un montant net de 130 000 DT. Il bénéficie également d'un quota de carburant de 500 litres et d'une ligne téléphonique.
2. La rémunération annuelle nette du directeur général, telle que fixée par le conseil d'administration 21 juillet 2020, s'élève à 48 000 DT. Il bénéficie en outre d'un quota de carburant de 280 litres et d'une ligne téléphonique.

Montants bruts en Dinars, hors charges sociales	Président du conseil d'administration		Directeur général	
	Charge de l'exercice	Passif au 31/12/2020	Charge de l'exercice	Passif au 31/12/2020
Avantages à court terme	194 957	78 890	35 608	0

### IV. Autres engagements pris par la société envers ses dirigeants

- La somme allouée aux membres du conseil d'administration de la société au titre de jetons de présence a été fixée par l'Assemblée Générale Ordinaire en date du 21 juillet



2020 à un montant global de 60 000 DT.

- La somme allouée aux membres du Comité Permanent d'Audit de la société au titre de rémunérations a été fixée par l'Assemblée Générale Ordinaire en date du 21 juillet 2020 à un montant global de 20 000 DT.

Par ailleurs, et en dehors des conventions et opérations précitées, nos travaux n'ont pas révélé l'existence d'autres conventions ou opérations rentrant dans le cadre des dispositions des articles 200 et suivants et de l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales.

Telles sont, Messieurs les actionnaires les remarques à vous faire sur ce point particulier.

**Fait à Tunis, le 29 Avril 2021**

**Les Co-commissaires aux Comptes**

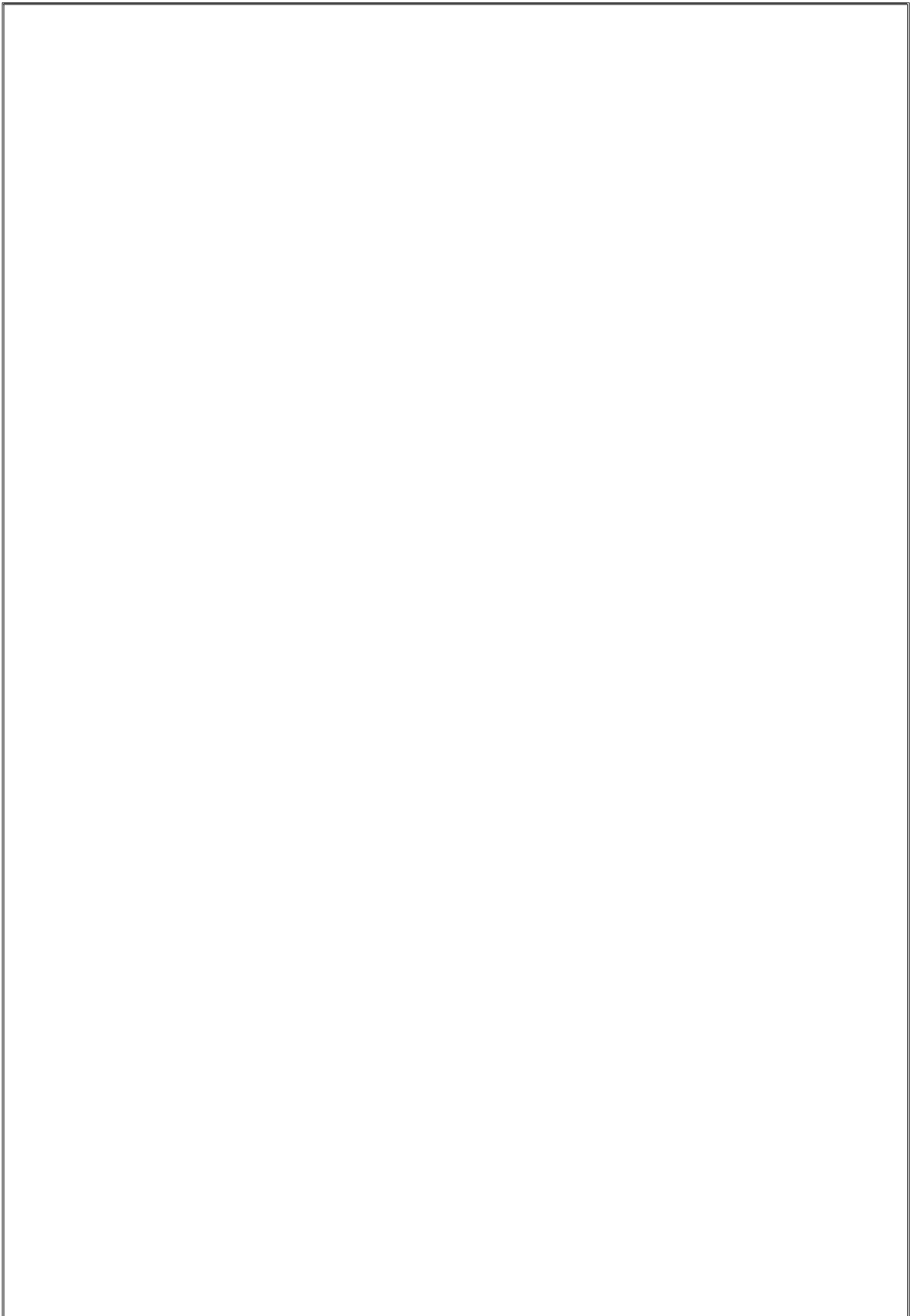
**InFirst Auditors**

**Mohamed Triki**



**Yassine BEN GHORBEL**

*Yassine Ben Ghorbal*  
*Expert Comptable*  
*Membre de l'O.E.C.T*  
Tél / Fax: 31.139.052



## بلاغ الشركات

### القوائم المالية المجمعة

### مجمع بنك قطر الوطني - تونس

المقر الاجتماعي: نهج مدينة العلوم - تونس

ينشر بنك قطر الوطني قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2020/12/31 و التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 04 ماي 2021. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام لمراقبي الحسابات : محمد صالح بن عافية و محمد لسعد البرجي.

الموازنة المجمعّة  
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020  
(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2019/12/31	2020/12/31	إيضاحات	الأصول
83 304	13 614	1	الخزينة أرصدة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
110 131	153 686	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
1 147 555	1 005 105	3	قروض للحرفاء
4 842	4 581	4	محفظة السندات التجارية
118 974	116 016	5	محفظة الإستثمار
19 807	17 996	6	أصول ثابتة
72 860	104 026	7	أصول أخرى
<b>1 557 473</b>	<b>1 415 024</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>• الخصوم</b>
42 070	1 040	8	ودائع وأموال البنك المركزي
41 198	148 427	9	ودائع وأموال المؤسسات البنكية المالية
853 093	802 893	10	ودائع وأموال الحرفاء
421 105	337 906	11	اقتراضات وموارد خصوصية
42 605	45 735	12	خصوم أخرى
<b>1 400 071</b>	<b>1 336 001</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
			<b>• حقوق الأقلية</b>
-	-		- حصّة الأقلية من الاحتياطات المجمعّة
-	-		- حصّة الأقلية من النتائج الصافية المجمعّة
-	-		- تعديلات محاسبية
<b>-</b>	<b>-</b>		<b>مجموع حقوق الأقلية</b>
			<b>• الأموال الذاتية</b>
260 000	260 000		- رأس المال
(60 069)	(102 598)		- احتياطات مجمعّة
(42 529)	(78 379)		- نتيجة الفترة المحاسبية المجمعّة
<b>157 402</b>	<b>79 023</b>	<b>13</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>1 557 473</b>	<b>1 415 024</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية و حقوق الأقلية</b>

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة  
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020  
(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2019/12/31	2020/12/31	إيضاحات
		<u>الخصوم المحتملة</u>
97 817	66 397	ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى ممنوحة
68 341	51 188	اعتمادات مستندية
<b>166 158</b>	<b>117 585</b>	<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
		<u>التعهدات المقدمة</u>
21 179	16 184	تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
<b>21 179</b>	<b>16 184</b>	<b>14</b> <b>مجموع التعهدات المقدمة</b>
		<u>التعهدات المقبولة</u>
62 854	65 836	15 تعهدات التمويل مقبولة من البنوك
420 498	626 883	16 ضمانات مقبولة من الحرفاء
165 479	153 098	17 ضمانات مقبولة من البنوك ومن الشركة التونسية للضمان
<b>648 831</b>	<b>845 817</b>	<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

**قائمة النتائج المجمعة**  
**الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2020**  
**(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)**

من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2019	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2020	إيضاحات	• إيرادات الإستغلال البنكي
116 629	85 234	18	فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
8 117	6 165	19	عمولات دائنة
9 935	3 910	20	مراييح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
8 925	8 657	21	مداخيل محفظة الاستثمار
<b>143 606</b>	<b>103 966</b>		<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
			• تكاليف الاستغلال البنكي
(88 222)	(92 845)	22	فوائد مدينة و أعباء مماثلة
(784)	(708)		عمولات
(6 250)	(4 534)	23	خسارة على محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
<b>(95 256)</b>	<b>(98 087)</b>		<b>مجموع تكاليف الاستغلال البنكي</b>
<b>48 350</b>	<b>5 879</b>		<b>النتائج البنكي الصافي</b>
(45 389)	(66 474)	24	مخصصات على خسائر محفظة القروض والتعهدات خارج الميزانية والتزامات اخرى
-	-		مخصصات محفظة الاستثمار
8	2		إيرادات استغلال أخرى
(30 494)	(32 820)	25	مصاريف الأعوان
(14 755)	(16 796)	26	تكاليف الاستغلال العامة
(3 954)	(3 786)	6	مخصصات الاستهلاكات
<b>(46 234)</b>	<b>(113 995)</b>		<b>نتيجة الإستغلال</b>
			- الحصّة في نتائج الشركات المجمعة حسب التقويم بالمعادلة
			- رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية أخرى
5 098	35 616	27	- الأداء على الأرباح
<b>(41 136)</b>	<b>(78 379)</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
<b>(1 393)</b>	-		- رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة(*)
<b>(42 529)</b>	<b>(78 379)</b>		<b>النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية</b>
			- حصّة الأقلية
<b>(42 529)</b>	<b>(78 379)</b>		<b>النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية (حصّة المجمع)</b>

## التدفقات النقدية

الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2020

(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)

من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2019	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2020	إيضاح
<b>أنشطة الإستغلال</b>		
147 828	120 440	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
(99 161)	(91 411)	تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
119 795	(50 716)	ودائع/سحوبات الحرفاء
(47 588)	58 178	قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
132	(72)	إقتناء/تفويت في سندات التوظيف
(29 820)	(30 278)	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
7 210	(17 548)	تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
(524)	(431)	الضريبة المدفوعة على الأرباح
<b>97 872</b>	<b>(11 838)</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال</b>
<b>أنشطة الإستثمار</b>		
8 197	9 457	مقايض متأتية من سندات المساهمة
5 999	2 578	إقتناء/تفويت في سندات المساهمة
(915)	(2 165)	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
<b>13 281</b>	<b>9 870</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار</b>
<b>أنشطة التمويل</b>		
314 673	(84 310)	إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات
-	-	توزيع مرابيح
<b>314 673</b>	<b>(84 310)</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
425 826	(86 278)	التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
(322 905)	102 921	السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
<b>102 921</b>	<b>16 643</b>	<b>السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية</b>
		<b>28</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية المجمعّة المختومة

في 31 ديسمبر 2020

### 1. مراجع إعداد القوائم الماليّة المجمعّة وتقديمها

يتمّ إعداد القوائم الماليّة المجمعّة لبنك قطر الوطني تونس طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في تونس وخاصة المنصوص عليها في:

- المعيار المحاسبي عدد 1 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996
- المعايير المحاسبية للمؤسسات البنكية (عدد 21 إلى عدد 25)
- المعايير المحاسبية المتعلقة بالقوائم الماليّة المجمعّة (عدد 35 إلى 37)
- المعيار المحاسبي عدد 38 المتعلّق بتجميع المؤسسات
- قواعد البنك المركزي التونسي المنصوص عليها في منشوره عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 والمنقّح بالمنشورين عدد 4 لسنة 1999 وعدد 12 لسنة 2001.

### 2. تاريخ الختم

يتمّ إعداد القوائم الماليّة المجمعّة بالاعتماد على القوائم الماليّة المختومة في 31 ديسمبر 2020 للشركات المنتمية إلى مجال التجميع.

### 3. طرق القيس

يقع إعداد القوائم الماليّة المجمعّة لبنك قطر الوطني تونس بإتباع طريقة قيس عناصر الأصول حسب التكلفة التاريخية.

### 4. مجال وطرق التجميع

يتكوّن مجال القوائم الماليّة المجمعّة من:

- الشركة الأمّ: بنك قطر الوطني - تونس
- المؤسسات الفرعية : وهي المؤسسات التي يمارس عليها البنك قطر الوطني -تونس رقابة حصرية

يمكن تقديم طرق التجميع المستعملة كما يلي:



## • التجميع التام

تتطلب هذه الطريقة تعويض كلفة اقتناء سندات المساهمة التي يملكها البنك في الشركات الفرعية بجملة عناصر الأصول والخصوم لهذه الشركات مع إبراز حقوق الأقلية في الأموال الذاتية وفي النتيجة. وتطبق هذه الطريقة على الشركات الفرعية لبنك قطر الوطني تونس المنتمية للقطاع المالي.

يحوصل الجدول التالي مجال وطرق التجميع التي وقع استعمالها لإعداد القوائم المالية المجمعة لمجمع بنك قطر الوطني تونس.

الشركة	القطاع	نسبة المراقبة	الصفة	طريقة التجميع	الحصة
بنك قطر الوطني - تونس	المالي	%100	الشركة الأم	تجميع تام	%100
الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR)	المالي	%100	مؤسسة فرعية	تجميع تام	%99,98
شركة المالية التونسية القطرية – سيكاف (TQF)	المالي	%100	مؤسسة فرعية	تجميع تام	%99,98

## 5. القواعد المحاسبية المعمول بها

### 1.5 - القروض والمدايل المتعلقة بها

يتم اعتبار التزامات التمويل ضمن التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد ويتم تسجيلها في الموازنة عند صرف الأموال المتعلقة بها.

ويقع الإقرار بعمولة التصرف ضمن النتيجة عند أول استعمال للقروض.

يتم الإقرار بمدايل القروض بعنوان فوائد وعمولات على التعهدات التي تحتسب مسبقا عند حلول الأجل ضمن حسابات التسوية.

ويقع إدراجها ضمن النتيجة عند الاستخلاص وحسب مبدأ الاستحقاق الزمني عند كل إقفال محاسبي.

باستثناء الفوائد المتعلقة بأصول غير مصنفة، تدرج الفوائد المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالقروض المصنفة في باب "أصول استرجاعها غير مضمون" (قسم ب 2) أو في باب "أصول شبه ميؤوس من تحصيلها" (قسم ب 3) أو في باب "أصول منعدمة" (قسم ب 4) ضمن بند "الفوائد المعلقة" طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 وتطرح بالتالي من بنود الأصول المتعلقة بها.

ويتم الإقرار بهذه الفوائد ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي

### 2.5 - محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها

تشتمل محفظة السندات على سندات المساهمة وسندات التوظيف.

## • سندات التوظيف

تقيد ضمن سندات التوظيف السندات التي ينوي البنك بيعها في آجال قصيرة المدى. وتبرز هذه الفئة ضمن بند محفظة السندات التجارية.

## • سندات المساهمة

تشتمل سندات المساهمة التي تبرز ضمن بند محفظة الاستثمار على:

- المساهمات التي يقع امتلاكها بنيتة المحافظة عليها على المدى الطويل والمتوسط والتي تعتبر مفيدة لنشاط البنك،
- المساهمات التي أبرمت بشأنها عقود تفويت ولم تتم عملية بيعها.

يقع إبراز التزامات المساهمة المكتتبه وغير المحررة ضمن التعهدات خارج الموازنة بقيمة لإصدار.

تسجل سندات المساهمة عند اقتنائها حسب ثمن التكلفة دون اعتبار مصاريف الاقتناء ويتم إقرار التفويت في سندات المساهمة عند نقله الملكية أي في تاريخ تسجيل عملية البيع ببورصة الأوراق المالية بتونس.

يقع تسجيل عقود سندات المساهمات التي وقع التفويت فيها بالقسط (مقابل كمبيالات عادية) ببورصة الأوراق المالية بتونس عند التحصيل الفعلي للكمبيالات.

ويتم إقرار زائد قيمة التفويت المستحق في الفترة السابقة مرة واحدة ضمن نتائج السنة المالية التي وقع خلالها تحصيل الكمبيالات.

ويتم الإقرار بحصص الأرباح ضمن الإيرادات عند المصادقة الرسمية على قرار توزيعها.

## 3.5-تسجيل الموارد وتكاليفها المتعلقة به

يتم تقيد تعهدات التمويل المقبولة ضمن التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد ويتم تسجيلها في الموازنة عند السحب.

تسجل الفوائد ومنح الصرف على القروض ضمن التكاليف حسب مبدأ الاستحقاق الزمني.

## 4.5-إحتياطي المخاطر على القروض ومحفظة السندات

### • مخصص المخاطر على القروض

يتم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 كما وقع تنقيحه بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 4 لسنة 1999 الذي حدد أقسام المخاطر كما يلي:

أ-الأصول الجارية

- ب 1- أصول تستحق المتابعة
- ب 2- أصول استرجاعها غير مضمون
- ب 3- أصول شبه ميؤوس من تحصيلها
- ب 4- أصول منعدمة

ويقع تحديد نسب مخصصات احتياطي المخاطر على القروض بتطبيق النسب الدنيا لكل قسم على المخاطر الغير مغطاة، أي مبلغ الالتزامات بعد طرح قيمة الضمانات المتعلقة بها. وتتمثل النسب الدنيا لكل قسم كما يلي: 20 % بالنسبة للقسم ب 2، 50 % بالنسبة للقسم ب 3 و 100 % للقسم ب 4.

قام مجمع بنك قطر الوطني تونس لغرض إعداد القوائم المالية المجمعة بتكوين مدخرات إضافية تبلغ 16 990 ألف دينار تونسي بعنوان محفظة الائتمان التي فوت فيها بنك قطر الوطني تونس إلى شركة الاستخلاص المتفرعة عنه وذلك في سنة 2002-2003 طبقا لمقتضيات منشور البنك المركزي تونس 2013-21.

ينص هذا المنشور على أنه يجب على البنوك تكوين مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 التي لها أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية المخاطر المرجحة الصافية، طبقا للنسب الدنيا التالية:

- 40 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصف 4 من 3 إلى 5 سنوات،
- 70 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصف 4 ب 6 و 7 سنوات،
- 100 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصف 4 تفوق أو تساوي 8 سنوات.

ومن ناحية أخرى، أوجب الملحق 3 من المنشور عدد 91-24 المنقح بالمشور عدد 01-2021 على البنك تكوين مدخرات إضافية ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من نتائج السنة لتغطية المخاطر الكامنة على الأصول العادية والأصول التي تستوجب المتابعة. ويتم احتسابها حسب مقتضيات هذا الملحق.

#### ● احتياطي المخاطر على محفظة السندات

ويتم تقييم سندات المساهمة بالاعتماد على القيمة الاستعمالية وذلك بالرجوع خاصة إلى سعر البورصة بالنسبة للسندات المدرجة بالسوق المالية وإلى القيمة المحاسبية الصافية والمعدلة (التي تأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيئة لممتلكات الشركة المصدرة) في أحدث تاريخ (عادة تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة) بالنسبة للسندات الأخرى. ويقع تغطية ناقص القيمة المحتملة والدائمة بمخصصات المخاطر.

#### 5.5 - العمليات بالعملة الأجنبية

تشمل العمليات المنجزة من قبل البنك والمدونة بالعملة الأجنبية أساسا المعاملات المتعلقة بالإقتراضات الخارجية وبالنشاط الدولي:

#### ● الإقتراضات الخارجية:

يقع إبراز الإقتراضات الخارجية ضمن القوائم المالية بالدينار التونسي حسب سعر الصرف التاريخي يقع إدراج فارق الصرف عند تسديد إقتراضات البنك على حساب "الشركة التونسية لإعادة التأمين".

#### • النشاط الدولي:

تخضع حسابات الموازنة والحسابات خارج الموازنة المدونة بالعملة الأجنبية إلى عملية إعادة تقييم وذلك بسعر الصرف المعمول به عند تاريخ ختم السنة المحاسبية.

أما سعر الصرف المعتمد في عناصر الأصول والخصوم النقدية وفي تعهدات الصرف بالحاضر ولأجل مضاربي هو معدل سعر الشراء أو البيع بالحاضر أو للأجل.

ويتم تقييم تعهدات الصرف لأجل بسعر الصرف للأجل المتبقي.

ويمثل الفرق المسجل بين "حسابات وضعية الصرف بعد إعادة تقييمها" من جهة و "حسابات مقابل قيمة وضعية الصرف" من جهة أخرى نتيجة الصرف.

#### 6.5- الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي

تسجل الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي حسب تكلفة إقتنائها بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة في بند "مستحقات على الحرفاء" مثل القروض العادية الممنوحة للحرفاء.

ينقسم الإيجار بين أصل وفوائد ويقع احتساب الأصل المستخلص على مستحقات الأصول يقيد قسط الفوائد ضمن المداخيل عند تحصيله الفعلي.

#### 7.5- الأصول الثابتة

تقيد الأصول الثابتة المادية حسب تكلفة الإقتناء. ويقع إستهلاكها حسب طريقة الأقساط. وتعتمد نسب الإستهلاك التالية:

بناءات	2,5 %
أثاث ومعدات المكاتب	10% أو 20 %
معدات وتجهيزات إعلامية	15 %
معدات النقل	20 %
تهيئة وتركيب	10 %
برمجيات إعلامية	33 %
أصل التجاري	5 %

#### 6- القواعد الخاصة بالتجميع

#### 1.6- الأرصدة والمعاملات داخل المجمع

يقع حذف كامل الأرصدة والمعاملات داخل المجمع وكذلك الأرباح الكاملة والنتيجة عنها والتي تخص شركات فرعية.

## 2.6- معالجة الأداء

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باعتماد طريقة الأداء المؤجل. ويقع حسب هذه الطريقة الأخذ بعين الاعتبار الانعكاسات الجبائية المقبلة، الأكيدة أو المحتملة، الدائنة أو المدينة، للأحداث والعمليات الماضية أو الجارية.

ويتم احتساب الأداء الدائن المؤجل بالنسبة لكل الفوارق الزمنية التي يمكن طرحها إذا أمكن اعتبار أنه من المحتمل تحقيق ربح خاضع للأداء يمكن أن تطرح منه هذه الفوارق الزمنية. كما وقع تطبيق هذه المعالجة على الخسائر المرحلة والتي لم يقع ادراجها.

أما الأداء المدين المؤجل فيقع احتسابه بالنسبة لكل الفوارق الزمنية المطروحة حالياً والخاضعة للأداء في المستقبل.

## 7. أهم المعالجات التي تم إجرائها في إطار إعداد القوائم المالية المجمعة

### 1.7- مجانية الطرق المحاسبية

لقد تم القيام بالتعديلات المطلوبة على القوائم المالية للشركات المنتمية إلى مجال التجميع لغاية تطبيق الطرق المحاسبية المعتمدة من قبل المجمع قبل إستعمالها لإعداد القوائم المالية المجمعة، وقد تمثلت هذه التعديلات في:

- طرق احتساب الالتزامات
- طرق الأخذ بعين الاعتبار وتسجيل الأداء

### 2.7- حذف الأرصدة والعمليات داخل المجمع

وقع حذف الأرصدة والعمليات داخل المجمع بغاية إلغاء تأثيرها على القوائم المالية المجمعة، وقد شمل الحذف أساساً:

- الحسابات الجارية بين شركات المجمع؛
- حسابات لأجل قامت بفتحها الشركتين " التونسية القطرية للمالية - سيكاف (TQF) والتونسية القطرية للإستخلاص " (TQR) لدى بنك قطر الوطني تونس؛
- الفوائد بين شركات المجمع؛
- التقويت في مستحقات من طرف بنك قطر الوطني تونس لفائدة الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR)؛

## 8 - إيضاحات

**إيضاح 1: الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية**

يمثل هذا البند في 2020/12/31 رصيда بمقدار 13 614 ألف دينار تونسي مقابل 83 304 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 مفصلا كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
الخزينة	5 310	5 527
الخزينة (IBS)	1 550	2 534
البنك المركزي التونسي	6 754	75 243
<b>الجملة</b>	<b>13 614</b>	<b>83 304</b>

**إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية**

يمثل هذا البند في 2020/12/31 رصيда بمقدار 153 686 ألف دينار تونسي مقابل 110 131 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 تفصيلها كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
بنوك أجنبية	7 996	16 012
شركات مالية	5 392	7 754
توظيفات في السوق النقدية	139 669	85 977
مستحقات أخرى	629	388
<b>الجملة</b>	<b>153 686</b>	<b>110 131</b>

وتتوزع المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية حسب نوعية العملاء كما يلي:

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
بنوك الأجنبية	-	-	7 996	7 996
شركات مالية	-	-	5 392	5 392
توظيفات في السوق النقدية	-	-	139 669	139 669
مستحقات أخرى	-	-	629	629
<b>الجملة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>153 686</b>	<b>153 686</b>

**إيضاح 3: مستحقات على الحرفاء**

بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 2020/12/31 ما قدره 1 005 105 ألف دينار تونسي مقابل 1 147 555 ألف دينار تونسي في 2019 /12/ 31 موزعة كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
قروض على الحرفاء	1 434 171	1 462 294
فوائد معقّدة	(172 417)	(116 629)
فوائد مستخلصة مسبقا	(5 135)	(8 090)
احتياطي المخاطر	(251 514)	(190 020)
<b>الجملة</b>	<b>1 005 105</b>	<b>1 147 555</b>

تتوزع تعهدات البنك في 2020/12/31 (بما في ذلك تعهدات خارج الموازنة) حسب ترتيب المخاطر كما يلي:

التعهدات	السنة	الأصول الجارية	ب 1 أصول تستوجب المتابعة	ب 2 أصول استرجاعها غير مضمون	ب 3 أصول شبه ميؤوس من تحصيلها	ب 4 أصول منعدمة	المجموع
التعهدات	2020	373 713	231 672	83 917	93 210	759 191	1 541 703
	2019	683 003	268 784	98 258	112 099	449 256	1 611 400
فوائد معلقة	2020	(18)	(161)	(6 695)	(9 150)	(156 393)	(172 417)
	2019	(32)	(541)	(4 578)	(6 807)	(104 671)	(116 629)
فوائد مستخلصة مسبقا	2020	-	-	-	-	-	(5 135)
	2019	-	-	-	-	-	(8 090)
احتياطي المخاطر	2020	(18 296)			(238 121)		(256 417)
	2019	(19 263)			(174 580)		(193 843)

وقع احتساب المخصصات باعتبار ضمان صادر عن البنك الأم بمبلغ 49306 ألف دينار تونسي. وتمت بلورة هذا الضمان من خلال SWIFT بتاريخ 30 ماي 2019. وتجدر الإشارة إلى أن هذا الضمان تمتد فاعليته إلى غاية 30 جوان 2023. لولا هذا الضمان لكان على البنك تكوين مخصصات قيمتها 34.767 ألف دينار تونسي.

#### إيضاح 4: محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية في 2020/12/31 ما قدره 4 581 ألف دينار تونسي مقابل 4 842 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	-	4 842
الأوراق المالية	4 873	-
إحتياطي المخاطر /الأوراق المالية	(292)	-
الرصيد الصافي	4 581	4 842

#### إيضاح 5: محفظة الاستثمار

بلغ رصيد محفظة الاستثمار في 2020/12/31 ما قدره 116 016 ألف دينار تونسي مقابل 118 974 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
سندات المساهمة	1 446	1 447
إحتياطي المخاطر	(1 272)	(1 272)
رقاع الخزينة وسندات توظيف	113 827	117 115
مستحقات أخرى	2 015	1 684
الرصيد الصافي	116 016	118 974

## إيضاح 6: الأصول الثابتة

بلغت جملة القيمة الصافية للأصول الثابتة في 2020/12/31 ما قدره 17 996 ألف دينار تونسي مقابل 19 807 ألف دينار تونسي في 2019/12/31

البيانات	القيمة الخامة	الإستهلاكات	القيمة الصافية
الرصيد الخام في اول الفترة (2019-12-31)	47 753	(27 946)	19 807
اقتناءات السنة	1 975	-	1 975
تعديلات	-	-	-
تفويت السنة	-	-	-
مخصصات الإستهلاكات	-	(3 786)	(3 786)
الرصيد في آخر الفترة (2020-12-31)	49 728	(31 732)	17 996

## إيضاح 7: أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 2020/12/31 ما قيمته 104 026 ألف دينار تونسي مقابل 72 860 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 وينقسم كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
دائنون مختلفون	3 922	3 121
مستحقات محمّلة على الدولة	2 442	3 520
قروض للموظفين	32 309	32 441
أداء دائن مؤجل	63 616	27 646
حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	1 737	6 132
الرصيد الصافي	104 026	72 860

يتأتى الأداء الدائن المؤجل من التشجيعات الممنوحة طبقا للقانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أفريل 2003 والذي يخول لبنوك الاستثمار إمكانية طرح الخسائر المتأتمية من عمليات التفويت في محفظة القروض والمساهمات المصنّفة إلى شركات استخلاص الديون وشركات الاستثمارات ذات رأس مال قار إلى غاية الاستيعاب الكلي لتلك الخسائر. إضافة إلى ذلك، وقع تسجيل أداء دائن مؤجل على المدخرات التي لم يتم طرحها جبايا.

## إيضاح 8: ودائع ارسدة البنك المركزي:

يمثل هذا البند في 2020/12/31 رسيدا بمقدار 1 040 ألف دينار تونسي مقابل 42 070 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
اقتراضات من البنك المركزي	-	42 000
البنك المركزي	1 040	-
ديون مرتبطة	-	70
الجملة	1 040	42 070



## إيضاح 9: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2020/12/31 رصيداً بمقدار 148 427 ألف دينار تونسي مقابل 41 198 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
البنوك التونسية	138 018	35 000
البنوك الأجنبية	5 578	5 372
المؤسسات المالية	843	711
ديون مرتبطة	5 297	154
نتيجة إعادة تقييم متعلقة بعملية مبادلة (SWAPS)	(1 309)	(39)
<b>الجملة</b>	<b>148 427</b>	<b>41 198</b>

وتتوزع ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب نوعية العملاء كما يلي:

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
البنوك التونسية	-	-	138 018	138 018
البنوك الأجنبية	-	-	5 578	5 578
المؤسسات المالية	-	-	843	843
ديون مرتبطة	-	-	5 297	5 297
نتيجة إعادة تقييم متعلقة بعملية SWAPS	-	-	(1 309)	(1 309)
<b>الجملة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148 427</b>	<b>148 427</b>

## إيضاح 10: ودائع وأموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 2020/12/31 رصيداً بمقدار 802 893 ألف دينار تونسي مقابل 853 093 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويتضمن الودائع تحت الطلب للحرفاء.

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
ودائع تحت الطلب	367 591	302 441
ودائع لأجل	257 843	328 605
حسابات ادخار	96 184	68 379
شهادة إيداع	40 500	124 500
ديون مرتبطة بالودائع	1 697	1 492
مستحقات أخرى للحرفاء	39 078	27 676
<b>الجملة</b>	<b>802 893</b>	<b>853 093</b>

## إيضاح 11: اقتراضات وموارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند 337 906 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 مقابل 421 105 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
اقتراضات من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية	90 514	105 600
اقتراضات من بنك قطر الوطني - الدوحة	240 870	309 690
تمويلات الخط الإيطالي	3 612	4 016
ديون مرتبطة بالإقتراضات	2 910	1 799
<b>الجملة</b>	<b>337 906</b>	<b>421 105</b>

وتتلخص العمليات المسجلة خلال السنة على مستوى اقتراضات وموارد خاصة كما يلي:

البيانات	الخط الإيطالي	بنك قطر الوطني - الدوحة	البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
الرصيد الخام في أول الفترة	4 016	306 690	105 600
اقتراضات السنة	-	-	-
تعديلات نتيجة عملية التغطية ضد مخاطر الصرف	-	-	-
تسديد اقتراضات السنة	(404)	(65 820)	(15 086)
<b>الرصيد الخام في آخر الفترة</b>	<b>3 612</b>	<b>240 870</b>	<b>90 514</b>

### إيضاح 12: خصوم أخرى

يمثل هذا البند رصيذا في 2020/12/31 بمقدار 45 735 ألف دينار تونسي مقابل 42 605 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
أعباء اجتماعية وجبائية	6 133	4 647
حسابات للتسوية	10 508	8 783
فوائد مرتبطة بعملية المبادلة SWAPS	340	85
مدينون مختلفون "تونس لإعادة"	7 151	8 187
مدينون مختلفون	3 911	1 716
حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	4 928	7 405
احتياطي على مخاطر أخرى	12 764	11 782
<b>الجملة</b>	<b>45 735</b>	<b>42 605</b>

### إيضاح 13: الأموال الذاتية

يبلغ رأس مال المجمع 260.000 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2020.

وتبلغ الأموال الذاتية للمجمع، ما قدره 79 023 ألف دينار تونسي في 2020 /12/31 مقابل 157 402 ألف دينار تونسي في 2019/12/31.

ويمكن تقديم اشتراك المؤسسات المنتمية إلى مجال التجميع في الأموال الذاتية للمجمع كما يلي:

الأموال الذاتية 2019-12	الأموال الذاتية 2020-12	الأموال الذاتية
		<b>بنك قطر الوطني تونس</b>
260 000	260 000	- رأس مال
(34 108)	(75 182)	- إحتياطات
(41 075)	(75 961)	- النتيجة
<b>184 817</b>	<b>108 857</b>	<b>الجملة</b>
		<b>التونسية القطرية للإستخلاص</b>
(25 589)	(27 036)	- إحتياطات
(1 446)	(2 396)	- النتيجة
<b>(27 035)</b>	<b>(29 432)</b>	<b>الجملة</b>
		<b>التونسية القطرية المالية</b>
(371)	(380)	- إحتياطات
(7)	(22)	- النتيجة
<b>(378)</b>	<b>(402)</b>	<b>الجملة</b>
		<b>المجمع</b>
260 000	260 000	- رأس مال
(60 069)	(102 598)	- إحتياطات
(42 529)	(78 379)	- النتيجة
<b>157 402</b>	<b>79 023</b>	<b>الجملة</b>

#### إيضاح 14: تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2020/12/31 ما قدره 16 184 ألف دينار تونسي وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض الطويلة ومتوسطة المدى مقابل 21 179 ألف دينار تونسي في 2019/12/31.

#### إيضاح 15: تعهدات التمويل المقبولة

يمثل هذا البند الجزء الغير المحرر من قرض "البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية" بمبلغ 20 مليون أورو.

#### إيضاح 16: ضمانات مقبولة من الحرفاء

يمثل هذا البند خاصة الضمانات العينية المدققة على القروض المصنفة. بلغت الضمانات المقبولة من الحرفاء في 2020/12/31 ما قدره 626 883 ألف دينار تونسي مقابل 420 498 ألف دينار تونسي في 2019/12/31.

## إيضاح 17: ضمانات مقبولة من مؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم ومن الشركة التونسية للضمان وبلغت في 2020/12/31 ما قدره 153 098 ألف دينار تونسي مقابل 165 479 ألف دينار تونسي في 2019/12/31.

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
الشركة التونسية للضمان وشركات تأمين	19 322	18 514
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة BERD	84 646	94 281
ضمانات أخرى	-	3 554
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر	49 130	49 130
<b>الجملة</b>	<b>153 098</b>	<b>165 479</b>

## إيضاح 18: فوائد دائنة ومداخيل مماثلة

بلغ هذا البند في 2020/12/31 قدره 85 234 ألف دينار تونسي مقابل 116 629 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويتوزع كما يلي :

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
فوائد التوظيف	10 339	3 711
فوائد القروض الممنوحة للحرفاء	30 546	46 411
فوائد على القروض قصيرة المدى وقروض التمويل المسبق	22 079	27 157
فوائد عمليات الإسقاط	3 576	8 012
فوائد حسابات جارية	13 967	24 860
فوائد قروض الإيجار المالي	2 142	2 195
عمولات على قروض مستندية	510	1 271
عمولات على كفالات و ضمانات	2 010	2 850
عمولات التعهدات	66	162
<b>الجملة</b>	<b>85 234</b>	<b>116 629</b>

## إيضاح 19: عمولات قارة دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2020/12/31 ما قدره 6 165 ألف دينار تونسي مقابل 8 117 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويوزع كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
عمولات على حسابات جارية	1 526	1 883
عمولات على شيكات تحويلات كمبيالات و مولات اخرى	2 384	3 108
عمولات التصرف على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل	1 525	2 181
عمولات على نقديات	581	739
عمولات على عمليات مالية	84	122
عمولات على تعهدات بالإمضاء	65	84
<b>الجملة</b>	<b>6 165</b>	<b>8 117</b>

## إيضاح 20: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية في 2020/12/31 ما قدره 3 910 ألف دينار تونسي مقابل 9 935 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويوزع كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية	(174)	(131)
حصص أرباح موزعة	118	216
أرباح على إعادة تقييم محفظة السندات التجارية	-	(347)
مخصصات السنة	(292)	-
أرباح صافية من عمليات مالية	4 084	10 066
أرباح صافية على عمليات الصرف	4 084	10 066
الجملة	3 910	9 935

## إيضاح 21: مداخيل محفظة الإستثمار

بلغت مداخيل محفظة الإستثمار في 2020/12/31 ما قدره 8 657 ألف دينار مقابل 8 925 ألف دينار في 2019/12/31.

## إيضاح 22: فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد والأعباء المماثلة في 2020/12/31 ما قدره 92 845 ألف دينار تونسي مقابل 88 222 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 وتتوزع كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
فوائد على إقتراضات من السوق النقدية	(12 518)	(13 475)
عمولة على تغطية مخاطر الصرف	(26 188)	(18 895)
فوائد على إقتراضات أجنبية	(9 505)	(16 073)
فوائد على إيداعات الحرفاء	(44 634)	(39 779)
الجملة	(92 845)	(88 222)

## إيضاح 23: خسارة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت جملة الفوائد على عملية المبادلة "SWAP" في 2020/12/31 ما قدره 4 534 ألف دينار تونسي مقابل 6 250 ألف دينار تونسي في 2019/12/31.

## إيضاح 24: مخصصات على خسائر محفظة القروض والتعهدات خارج الميزانية والتزامات أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 2020/12/31 ما قدره 66 474 ألف دينار تونسي مقابل 45 389 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
مخصصات السنة على القروض	(47 047)	(36 000)
استرجاع مخصصات السنة على القروض	3 157	6 281
مدخرات عامة على القروض (استرجاع)	967	(379)
خسائر على القروض	(335)	(18)
استرجاع مخصصات على خسائر القروض	335	-
مخصصات صافية بعنوان مدخرات إضافية	(20 072)	(10 366)
خسائر صافية / استرجاع مخصصات أخرى	(760)	(416)
مخصصات و استرجاع على مخاطر أخرى	(2 719)	(4 491)
<b>الجملة</b>	<b>(66 474)</b>	<b>(45 389)</b>

### إيضاح 25: مصاريف الأعوان

سجّل هذا البند في 2020/12/31 رصيداً بمقدار 32 820 ألف دينار تونسي مقابل 30 494 ألف دينار تونسي في 2019/12/31.

### إيضاح 26: تكاليف الاستغلال العامة

سجّل هذا البند في 2020/12/31 مبلغاً قدره 16 796 ألف دينار تونسي مقابل 14 755 ألف دينار تونسي في 2019/12/31.

### إيضاح 27: الأداء على الشركات

بلغت النتيجة الجبائية في 2020/12/31، مبلغاً قدره 35 615 ألف دينار تونسي مقابل 5 098 ألف دينار تونسي في 2019/12/31:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
الأداء المتداول	(355)	(344)
الأداء المؤجل	35 971	5 442
<b>الجملة</b>	<b>35 616</b>	<b>5 098</b>

### إيضاح 28: السيولة وما يعادل السيولة

تبلغ السيولة وما يعادل السيولة 2020/12/31 ما قدره 16 643 ألف دينار تونسي مقابل 102 921 ألف دينار تونسي في 2019/12/31 وتحتوي على العناصر التالية:

البيانات	2020/12/31	2019/12/31
الخزينة	6 860	8 061
البنك المركزي التونسي	6 754	75 243
بنوك أجنبية	7 996	16 012
توظيفات في سوق النقدية	139 669	85 977
افتراضات من السوق النقدية	-	(42 000)
بنوك تونسية	(138 018)	(35 000)
البنك المركزي التونسي	(1 040)	-
البنوك الأجنبية	(5 578)	(5 372)
<b>الجملة</b>	<b>16 643</b>	<b>102 921</b>

## 9 - المعالجات المعتمدة على اثر الإجراءات المتخذة من قبل البنك المركزي حول التمديد في أقساط القروض الممنوحة للحرفاء جراء الجائحة الصحية

تسبب انتشار جائحة COVID 19 في أزمة اقتصادية حادة وعميقة على الصعيدين الوطني والدولي. سيكون لهذا الوضع آثاره على جميع القطاعات، وسيخلف آثارًا اجتماعية واقتصادية وسياسية قاسية.

في إطار مساهمته في مكافحة تداعيات جائحة كورونا الاقتصادية والاجتماعية بشكل عام وعلى البنوك بشكل خاص، أعلن البنك المركزي التونسي عن مجموعة من القرارات الاستثنائية التي تهدف إلى دعم المجهود الوطني في هذه الفترة من الأزمة لضمان استقرار القطاع المالي، من خلال إصدار مناشير للبنوك والمؤسسات المالية تنص على عدد من التدابير الاستثنائية لدعم الشركات والمساعدة في الحفاظ على النسيج الاقتصادي وحماية مواطن الشغل.

وتتمثل الإجراءات الرئيسية التي تؤثر على البنوك بقرار تأجيل استحقاقات القروض (أصلها وفوائدها) للشركات والأفراد لمدة تمتد من 3 إلى 7 أشهر حسب المستفيد (مناشير البنك المركزي التونسي عدد 06-2020، 07-2020، 08-2020 و 21-2020). كما قرر البنك المركزي في 30 ديسمبر 2020 تمديد فترة التأجيل الخاصة بالشركات إلى 30 سبتمبر 2021.

وفي هذا النطاق، قام المجمع بتأجيل سداد اقساط تمويلات الحرفاء الذين استجابوا لأحكام المناشير المذكورة أعلاه بما مكن 2.336 حريف من الاستفادة من اجراءات التمديد. ويمكن تفصيل القروض التي تمت إعادة جدولتها كما يلي في 31 ديسمبر 2020:

بآلاف الدينانير	عدد المستفيدين	فوائد بيئية	قروض خاضعة للتأجيل
قروض للأفراد	2 241	1 984	85 446
قروض للمهنيين والشركات	95	7 808	60 276
<b>الجملة</b>	<b>2 336</b>	<b>9 792</b>	<b>145 722</b>

وبالنسبة لجميع هاته التمويلات المؤجلة، احتسب المجمع الأرباح الخاصة بفترة التأجيل معتمدا على نسب الفوائد المنصوص عليها في العقود الأصلية دون احتساب تكلفة إضافية كفوائد التأخير أو عمولات الإعداد.

وتتمثل أهم آثار جائحة COVID19 على المجمع كالاتي :

- تبع التخفيض في سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي التونسي انخفاض في سعر الفائدة لسوق المال "TMM" بمقدار 50 PB في أفريل 2020 و 100 PB من شهر ماي 2020. هذا الانخفاض له تأثير سلبي على فائدة المجمع لأن معظم التمويلات تحتسب ارباحها باعتبار سعر الفائدة المذكور.
- سجلت الأرباح الصافية على عمليات الصرف انخفاضا كبيرا بسبب تباطؤ عمليات التجارة الخارجية.
- تطبيقا للإجراءات التي تهدف إلى تشجيع السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي منح المجمع هذه الخدمة مجانيا خلال فترة الحجر الصحي. كما تأثر نشاط منح الائتمانات بالتباطؤ في النمو الاقتصادي خلال الفترة المذكورة.

- تحسباً للتداعيات المحتملة لوباء فيروس COVID-19 على الظروف الاقتصادية والشركات والمستهلكين، ولتحقيق تقدير أفضل للمخاطر الكامنة في كل قطاع من الأنشطة الممولة من البنوك والمؤسسات المالية، أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 01-2021 الذي نصح منهجية تحديد المدخرات الجماعية. وبلغ رصيد هذه المخصصات الجماعية مبلغاً قدره 18.296 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2020 مقابل 19.263 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2019. وتجدر الإشارة أن هذه المدخرات محتسبة على تعهدات قيمتها 614 مليون دينار تونسي في 2020 مقابل تعهدات قيمتها 962 مليون دينار تونسي في 2019.

هذا وفي تاريخ هذه القوائم المالية، لا يزال التأثير المستقبلي المحتمل لجائحة كورونا غير واضح، لا سيما على الوضع الاقتصادي وعلى الشركات والأفراد وبالتالي على نشاط ونتائج المجمع.

## 10 - أحداث ما بعد الإغلاق

تمت الموافقة على نشر هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 6 أبريل 2021. وبالتالي، فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد هذا التاريخ.



**التقرير العام لمراقبي الحسابات  
حول القوائم المالية المجمعة المختومة  
في 31 ديسمبر 2020**

**حضرات السيدات والسادة المساهمين في  
بنك قطر الوطني تونس**

**التقرير حول تدقيق البيانات المالية**

**الرأي**

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا الجمعية العمومية، قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة، المرافقة لهذا التقرير، لمجموعة بنك قطر الوطني تونس، والتي تشمل بيان المركز المالي المجمع وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع كما في 31 ديسمبر 2020، وقائمة النتائج المجمع وبيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

تبرز هذه البيانات المالية مجموع أموال ذاتية بقيمة 79.023 ألف دينار تونسي باعتبار خسارة السنة التي بلغت 78.379 ألف دينار تونسي.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي وجدول التعهدات خارج الموازنة لبنك قطر الوطني تونس كما في 31 ديسمبر 2020، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذاك التاريخ وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد بتونس.

**أساس الرأي**

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية. ويرد لاحقاً في هذا التقرير ضمن فقرة "مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية المجمعة" بياناً لمسؤولياتنا وفقاً لهاته المعايير.

نحن مستقلون عن البنك والشركات التابعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمهنة المعتمدة بتونس ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية المجمعة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

## فقرات ملاحظة

- نود لفت الإنتباه إلى الإيضاح عدد 3.8 « توزيع التعهدات حسب المخاطر » والذي يشير إلى أن المجمع تحصل على ضمان صادر من البنك الأم في 30 ماي 2019 يغطي مخاطر مجموعة من الحرفاء بمبلغ جملي قدره 49.130 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة أنه لولا هذا الضمان لكان على المجمع تكوين مخصصات إضافية بقيمة 34.767 ألف دينار تونسي (وذلك دون إعتبار مدى تأثير عدم تمرير هذه المخصصات على المدخرات الجماعية).
- بإعتبار الخسائر المرحلة وخسارة السنة، لم يعد البنك يحترم نسب الملاءة ومقاييس التغطية التي ينص عليها منشور البنك المركزي عدد 06-2018 كما أصبح البنك مخالفا لأحكام الفصل 388 لمجلة الشركات التجارية بما أن أمواله الذاتية أصبحت دون نصف رأس ماله. وبالتالي، وفقا للفصل المذكور، يجب على مجلس الإدارة خلال الأربعة أشهر الموالية لتاريخ المصادقة على الحسابات أن يدعو الجلسة العامة الخارقة للعادة لتنظر في هذا الشأن. وفي هذا الإطار قرر مجلس الإدارة المنعقد في 6 أفريل 2021 دعوة الجلسة العامة الخارقة للعادة للنظر في الترفيع في رأس المال بما قيمته 130 مليون دينار تونسي.

- نود لفت الإنتباه إلى الإيضاح عدد 9 الذي وصفت فيه الإدارة التدابير المتخذة والمخطط لها في أعقاب جائحة كورونا والشكوك المتعلقة بالتأثير المحتمل على البيانات المالية للسنوات القادمة.

لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية تحفظات بخصوص هاته الملاحظات.

## تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

ان تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يشمل تقرير التصرف المعد من طرف مجلس الإدارة، ونحن لا نبدي أي تأكيد عليه بأي شكل من الأشكال.

طبقا لأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات المجمع المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع الي البيانات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. وفي هذا الصدد، تتمثل أشغالنا في قراءة تقرير التصرف ومن ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه وبين البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى. إذا استنتجنا استنادا على العمل الذي قمنا به على أن هناك أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا.

هذا وليس لدينا ما يجب ذكره والابلاغ عنه في هذا الصدد.

## مسؤولية الادارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية المجمعمة

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض البيانات المالية المجمعمة بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد بتونس وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتمكينها من إعداد بيانات مالية مجمعمة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية المجمعمة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقدير قدرة المجمع على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بمقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام البقاء كأساس محاسبي إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجمع أو إيقاف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يقع على عاتق مجلس الادارة مراقبة عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

## مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية المجمعمة

تتلخص اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية المجمعمة ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانا بأن التدقيق الذي يتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية سيكشف دائما عن خطأ جوهرية ان وجد. يمكن أن تنشأ الاخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفرادا أو إجمالا، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية المجمعمة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية، إننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية المجمعمة سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من خطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير، أو حذف متعمد أو إفادات مضللة، أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة المجمعمة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا الي وجود عدم يقين جوهرية، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية المجمعمة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا.

تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ هذا التقرير. ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن البقاء كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك المعلومات الواردة في الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في الرقابة الداخلية.

### تقرير حول الفحوصات الخصوصية

في نطاق مهمتنا القانونية لتدقيق الحسابات المجمعة قمنا بالفحوصات التي تنص عليها المعايير المنشورة من قبل هيئة الخبراء المحاسبين التونسية والقوانين المعمول بها في هذا الشأن.

#### فعالية نظام الرقابة الداخلي

طبقاً لأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بتقييم عام لفعالية نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد القوائم المالية المجمعة. وفي هذا الصدد، نذكر بأن مسؤولية تصميم وإعداد نظام الرقابة الداخلية وكذلك الرصد الدوري لفعاليتها وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

واستناداً إلى مراجعتنا لم نعثر على نقائص جوهرية من شأنها التأثير على رأينا حول القوائم المالية المجمعة كما هو أعلاه. وقد وافينا إدارة البنك بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

تونس في 14 أبريل 2021.

### مراقبي الحسابات

أورقا أوديت

مراقبي الحسابات المشتركين  
م.ب.ب.ف

محمد صالح بن عافية

محمد لسعد البرجي