

البنك التونسي السعودي

المقر الاجتماعي : 32, نهج الهادي كراي- 1082 تونس

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2018/12/31 التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي السيدة نادرة سمار الجلاصي والسيد زياد خديم الله.

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2018
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2017/12/31	2018/12/31	مذكرة	الأصول
21 335	35 639	1	ة بالصندوق ولدى البنك المركزي
23 400	7 739	2	ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
563 717	603 876	3	ئات على الحرفاء
42 314	11 146	4	نلة التجارية
120 528	108 528	5	ة الاستثمار
13 200	14 394	6	ل الثابتة
67 249	82 512	7	أخرى
851 743	863 834		مجموع الأصول
			الخصوم
100 073	101 241		ة المركزي والحساب البريدي
41 902	10 536	8	ت وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
487 409	512 979	9	الحرفاء
119	7 097	10	اضات الخارجية
81 681	91 137	11	م أخرى
711 184	722 990		مجموع الخصوم
		12	الأموال الذاتية
100 000	100 000		ة المال
83 291	83 291		تياطيات
-	-		ل ذاتية أخرى
- 44 955	-42 732		ح مرحلة
2 222	285		جة المحاسبية
140 558	140 844		مجموع الأموال الذاتية
851 743	863 834		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2018
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2017/12/31	2018/12/31	مذكرة	البنود
64 784	72 041		ت و الكفالات المقدّمة
20 498	4 194		ت مستندية
100 000	100 000		المقدمة بضمان
185 282	176 235	1.13	صوم محتملة
70 033	95 046		ريل مقدّمة
313	188		لى المساهمات
70 346	95 234	1.13	بهدات ممنوحة للحرفاء
-	-		ت متعهد فيها وغير مسحوبة
379 863	554 887		مقبولة
379 863	554 887	2.13	بهدات مستلمة

قائمة النتائج المقارنة
من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2018
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2017/12/31	2018/12/31	مذكرة	البنود
			إستغلال البنكي
41 897	53 632	1.1.14	مة وإيرادات أخرى
13 144	15 524	2.1.14	
5 537	7 417	3.1.14	حفظة التجارية والعمليات المالية
8 664	11 050	4.1.14	نطة الإستثمار
69 242	87 623		رادات الإستغلال البنكي
			متغلال البنكي
-25 737	-36 863	5.1.14	عة وأعباء أخرى
-25 737	-36 863		عباء الإستغلال البنكي
43 505	50 760	1.14	الناتج البنكي الصافي
-14 687	-15 185	4.14	ت المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات (*)
782	-167	5.14	ت المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار (*)
72	83	7.14	إستغلال الأخرى
-19 554	-22 179	3.14	اليف إجتماعية
-6 794	-9 433	2.14	إستغلال العامة
-2 372	-2 360	6.14	تتهلاكات و الإطفاءات
952	1 519		متغلال
1 440	-1 018	8.14	سائر عادية أخرى
-165	-211	4.11	على الشركات
2 227	290		شطة العادية
-5	-5	5.11	سائر خارقة للعادة
2 222	285		نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

**جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2018
(الوحدة: ألف دينار تونسي)**

2017/12/31	2018/12/31	مذكرة	
			استغلال
62 402	81 147		'استغلال البنكي المقبوض
-32 314	-53 915		تغلال البنكي المدفوعة
11 660	-31 197		مؤسسات المالية والبنكية
-79 526	-48 365		تسيبقات/سداد قروض و تسيبقات ممنوحة للحرفاء
90 885	22 961		حوبات للحرفاء
38 726	32 174		وظيف
-15 227	-20 451		ة. للأعوان وداننون آخرون
5 160	-5 192		بة أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-169	-216		مدفوعة على الأرباح
81 597	-23 052	1.15	نقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
			استثمار
5 391	5 948		مص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-68 298	11 326		ت في محفظة الاستثمار
-3 052	-3 555		ت في أصول ثابتة
-65 959	13 719	2.15	نقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
			ويل
110	-		هم
-	-		اضات
-	-		ضات
-60	6 978		خفاض الموارد الخصوصية
-	-		باح مدفوعة
50	6 978	3.15	نقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
15 688	-2 355		مافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-70 958	-55 270		ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-55 270	-57 625	15	ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018

تقديم البنك

البنك التونسي السعودي يوم 30 ماي 1981، إثر توقيع إتفاقية في الغرض بين الجمهورية التونسية ملكة العربية السعودية.

م تغيير الاسم و الغرض الاجتماعي للبنك طبقا لقرار الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة بتاريخ 15 بر 2004، لتمارس نشاط البنك الشامل بعد أن تم إلغاء الإتفاقية المذكورة.

شمولات البنك قبول الودائع ومنح القروض بجميع أشكالها، القيام بعمليات الصرف، وضع وسائل ، القيام بالإستثمارات والمساهمة في رأس مال الشركات التونسية العربية والأجنبية وبصفة عامة جميع بات المصرفية.

غ رأس مال البنك 100 مليون دينار مجزأ على مليون سهم بقيمة إسمية للسهم الواحد تساوي 100 ، موزعة مناصفة بين المملكة العربية السعودية و الدولة التونسية.

نطاق تطهير الوضعية المالية و تحويلا لبنك التونسي السعودي إلى بنك شامل وقع أثناء سنة 2التفويت في مستحقات متعثرة على الحرفاء بما قيمته 162 351 ألف دينار و قسط من محفظة ثمار يبلغ 74 127 ألف دينار.

تم طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 مارس 2017، تغيير الاسم لتصبح البنك سي السعودي (ت.س.ب).

لإتفاقيات والطرق في المحاسبة

نوائم المالية للبنك معدة ومقدمة حسب القوانين المعمول بها وخاصة النظام المحاسبي للمؤسسات. تشمل المفاهيم العامة و الإتفاقيات المحاسبية كما ضبطها الأمر 96- 2459 والقرار المؤرخ في 25 س 1999، الصادر عن وزير المالية المتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي.

. تقديم القوائم المالية

البنك التونسي السعودي محاسبية طبقا لقرار وزير المالية حسب القانون والمعايير المحاسبية المحدثة تخصّ المؤسسات المالية كما وردت في القرار المذكور. وتتكوّن هذه القوائم المالية من الموازنة، إل التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والمذكرات للقوائم المالية كما ينصّ معيار المحاسبة رقم 21 الذي يخصّ تنظيم طريقة تقديم القوائم المحاسبية للمؤسسات المالية.

. أسس القياس والمعايير المحاسبية المطبقة

القوائم المالية للبنك التونسي السعودي على أسس تقييم الأصول بكلفة الإقتناء و هو ما يطابق المعايير سبية في البلاد التونسية. ويمكن تلخيص أهم المعايير المتوخاة لضبط القوائم المالية للبنك كما يلي:

1. الأصول الثابتة

جت الأصول حسب سعر الإقتناء مع إدماج المصروفات المباشرة دون احتساب الأداء على القيمة افة القابلة للطرح.

حتساب استهلاك هذه الأصول بصفة قارة مقارنة بالسنة الفارطة و حسب النسب المفصلة بالجدول :

البيان	2018(%)	2017(%)
نسي	-	-
ت	2%	2%
ت مختلفة	10%	10%
ت نقل	20%	20%
ت إعلامية	33%	33%
ت مكاتب	20%	20%
مكاتب	20%	20%
ت تصوير و فيديو	20%	20%
بزات وتركيبات مختلفة	10%	10%
ج إعلامية	33%	33%

2. محفظة المساهمات

محفظة مساهمات البنك إلى نوعين إثنين هما محفظة الاستثمار و محفظة التوظيف.

من محفظة الإستثمار الأسهم التي تم شراءها للحفاظ عليها لفترة غير محدّدة وخاصّة منها أسهم هيات في الشركات أو المساهمات في المؤسسات المشتركة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة. راج أسهم المساهمة بتكلفة اقتناءها بتاريخ 31 ديسمبر 2018، تم تقسيم هذه الأسهم حسب قيمتها ولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة للأسهم المسوّمة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم مسوّمة بإستثناء أسهم سوتاسيب والتي وقع تقييمها بالإعتماد على القيمة ذات الجدوى وذلك طبقا ت 30 و 33 من معيار المحاسبة رقم 25.

د هذه القيمة ذات الجدوى على السعر المعمول به في المعاملات الأخيرة ، و على القيمة الصافية لة للأصول وعلى النتائج وعلى المردودية المنتظرة للشركة المصدرة للأسهم وعلى درجة سيولة ودية السهم.

حفظة التوظيفات فهي تحتوي على أسهم تم اقتناءها لفترة قصيرة المدى ويقع إدراجها محاسبيا بسعر اء.

التقييم لأسهم المدرجة بالبورصة حسب معدل التسعيرة المرّجّح. وذلك في 31 ديسمبر 2018. أما لة للأسهم غير المدرجة فقد وقع تقييمها حسب القيمة العادلة .

لما ورد بالمعيار رقم 24 واعتبارا لاستقلالية السنوات المحاسبية بالنسبة للأسهم ذات إتفاقية تفويت اء، لم يقع الربط بين إيرادات المؤسسة و أعبائها. وتوخيا للحذر، تسجل البنك التونسي السعودي هذه دات عند قبضها.

ن إيرادات فوائض قيمة بيع أسهم محفظة المساهمات و محفظة التوظيفات إلا عند الإنجاز.

نسبة لفوائض القيمة الكامنة لأسهم محفظة المساهمات أو لأسهم المحفظة التجارية فلا يقع احتسابها ، الإيرادات إلا عند الإنجاز و ذلك طبقا لاتفاقية الحذر المحاسبية.

قابل وقع تخصيص مدّخرات لنواقص القيمة الكامنة لمحفظة المساهمات و محفظة التوظيفات.

فالمقتضيات الفصل 21 من قانون 2001 الصادر في 10 جويلية 2001، والمتعلق بمؤسسات القرض،
بمحافظة أسهم البنك مساهمات تفوق النسبة القانونية.

3.2. التعهدات

ل التعهدات جميع القروض و التسيقات الممنوحة من البنك وكذلك التعهدات والضمانات و الكفالات
ت الطلب.

1.3.2. مخصصات المدخرات الفردية

تقييم التعهدات للمعيار المحاسبي القطاعي عدد 24 وحسب مراجع التدقيق في المحاسبة الخاصة
نظام المالي طبقا للمذكرة رقم 93-23 والمنشير 91-24 و 99-04 و 2001-12 الصادرة عن البنك
كزي و المنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون.

وقع تخصيص جميع التعهدات المشكوك في إستخلاصها إن حلّ استحقاقها أو لم يحل بعد، إلى جانب
إرادات المحتسبة في النتائج خلال السنوات الفارطة.

بالنسبة للإيرادات المرتبطة بالتعهدات بالمتعاقد عليها، فإنه يتم ادراجها كعائد يتم ربطه بنسبة الإستحقاق،
عدا إذا كان استخلاصها الفعلي غير مأمّن بصفة معقولة.

بقا للفصل 9 من منشور البنك المركزي رقم 91-24، وقع تقييد إيرادات الديون المستحقة على الحرفاء
سنة بالدرجات (2، 3 و 4) في بند الفوائد المخصصة.

لما ورد بنفس الفصل، وقع تدوين الفوائد غير المستخلصة للإستحقاقات المصنفة (1) ضمن إيرادات
ة.

■ التصنيف

تصنيف المستحقات بالنظر الى المعلومات المتوفرة إلى تاريخ الإقفال وذلك :

بواء حسب أقدمية الإستحقاق غير المسدد وذلك على النحو التالي :

الصنف	تأخير التسديد
1	من 90 يوم
2	بين 90 و 180 يوم
3	بين 180 و 360 يوم
4	فوق 360 يوم
5	طور النزاعات

بواء حسب تقييم مردودية المشروع والوضعية المالية الشاملة للحريف.

بواء حسب تجميد الحساب الجاري.

. وقع تعديل هذه الطريقة لأخذ الوضعيات الخاصة بعين الاعتبار و نذكر منها :

المصالحات الواردة بعد تاريخ الإقفال والإستخلاصات غير المسددة الواردة بعد 31 ديسمبر 2018.

توقعات حظوظ إستخلاص الإستحقاقات للمشاريع التي هي في طور الإنجاز.

نسبة مخصصات المدخرات :

تطبيق معايير الحذر في القطاع البنكي بالبلاد التونسية نسب تخصيص مدخرات منصوص عليها تصنيف المستحقات الصافي (أي إجمالي المستحقات بعد طرح الضمانات العينية المعتبرة) كما يلي:

الصف	نسبة التخصيص
صنف 0	0%
صنف 1	0%
صنف 2	20%
صنف 3	50%
صنف 4	100%
صنف 5	100%

لبنك الفوائد غير المستخلصة بالنسبة للإستحقاقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5) ضمن الفوائد؛ وهذا يتطابق مع ما ورد بالفصل 9 من المنشور رقم 91-24 الصادر عن البنك المركزي.

الضمانات المعتبرة

• الضمانات المحتسبة

خصصت المدخرات وقع اعتبار الضمانات الآتية:

مانات الصادرة عن الدولة والبنوك وشركات التأمين عندما تكون مجسمة.

مع ضمانات أو أصول مالية يمكن التحصيل عليها دون أن يتم التنقيص من قيمتها.

بون المسجلة و المتعلقة بعقارات وقع ترسيمها بإدارة الملكية العقارية.

يد ضمان رهون متعلقة بأراضي وقع إقتناؤها لدى الوكالة العقارية للسكنى أو لدى الوكالة العقارية

ية أو لدى الوكالة العقارية السياحية أو لدى شركات التنمية السياحية.

• تقييم الضمانات

- الرهون العقارية :

وقع تقييم الرهون العقارية المرتكزة على أسس قانونية بالإعتماد على طبيعة وإمكانيات تحقيق

، فيها ونظرا لإعتبار القيمة العادلة المحتسبة وقد تم احتساب هذه القيمة حسب المتغيرات التالية :

ة المحددة حسب تقرير خبير خارجي.

ة المحددة داخليا من طرف البنك التونسي السعودي.

2. مخصصات المدخرات الجماعية

نشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991، فقد خصص البنك مدخرات ذات صبغة عامة تسمى

رات الجماعية" على التعهدات العادية (صنف 0) والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1).

احتساب هذه المدخرات تطبيقا لمبادئ المنهجية المرجعية التي أقرها البنك المركزي. وتنص هذه

ة على ما يلي :

- احتساب نسبة مرّحلة ومعدّلة حسب كل قطاع نشاط والذي يطابق الأخطار الإضافية للسنة المعنية (N) بالعودة إلى التعهدات صنف 0 و 1 للسنة القبل المعنية (N-1).
- ويتم احتساب الأخطار الإضافية بالرجوع إلى تفاقم الأصناف السنوية (تعهدات 0 و 1 للسنة القبل المعنية (N-1) والتي أصبحت مصنفة 2-3-4 في آخر السنة المعنية (N)).
- احتساب عامل غير موجّه حسب كل قطاع نشاط والذي يطابق العلاقة بين نسبة المتأخرات الجارية والتعهدات المدّعمة لصنفي 0 و 1 لسنة 2018، مع مثيلتها لسنة 2017. ويتم ارجاع هذا العامل الغير موجّه إلى 1 عندما تعطي القاعدة التي نصت عليها المنهجية المرجعية نتيجة أقلّ.
- تطبيق نسب مدّخرات لكل قطاع نشاط الذي يطابق العلاقة بين مبلغ المدخرات والأخطار الإضافية.

3.3.2 مخصصات المدخرات الإضافية

مقتضيات منشور البنك المركزي 21-2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013، مؤسسات القرض صيغ مدخرات إضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3 سنوات أو أكثر. ص هذه المدخرات حسب النسب الدنيا و المحددة كما يلي :

، % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تتراوح بين 3 و 5 سنوات.

7 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تتراوح بين 6 و 7 سنوات.

10 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تفوق أو تعادل 8 سنوات.

في هذه النسب على المخاطر الصافية أي ما يعادل مجموع التعهدات بعد طرح :

- الفوائد المخصصة
 - ضمانات الدولة و مؤسسات التأمين و القرض
 - الضمانات المتمثلة في ودائع أو أصول مالية قابلة للتفويت دون التأثير على القيمة
 - المدخرات المخصصة في إطار مقتضيات الفصل 10 من منشور البنك المركزي 91-24 .
- إعتبار سند المنشور المذكور أعلاه كتغيير في الطريقة المحاسبية و ذلك بتعديل الأموال الذاتية في بداية سنة 2013، و المتمثلة في المدخرات الإضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3 ات أو أكثر في أواخر 2012.

النظام الجبائي

مع البنك التونسي السعودي للنظام الجبائي العام غير أنّ البنك يتمتع بنظام تفاضلي بتخفيض الضريبة ، الدخل لمدة 20 سنة، الأولى من ابتداء النشاط وذلك حسب ما ورد بالقانون الخاص ببنوك الاستثمار 93- المؤرخ في 2 أوت 1988.

سب مقتضيات الفصل 3 من قانون بنوك الاستثمار ، أصبح البنك خاضعا للنظام الجبائي العام ابتداء من ماي 2001.

متع البنك كذلك بتخفيضات على الضريبة حسب نوعية المساهمات في رأس مال الشركات التي تنشط القطاعات المنصوص عليها بمجلة تشجيع الاستثمار.

سب ما ورد بمجلة الضريبة على الأشخاص الطبيعيين و الشركات يخول بداية الفقرة الأولى من الفصل للبنك التونسي السعودي تخصيص احتياطات على إستحقاقات مشكوك في استخلاصها والقابلة للطرح من المربح الخاضعة للضريبة والمنجزة ابتداء من فاتح جانفي 2005 إلى غاية 31 ديسمبر 2018.

إحتساب المربح الخاضعة للضريبة، يمكن للبنك خصم المخصّصات المحتسبة على قيمة الأسهم نص الإجتماعية وذلك بنفس النسبة.

جهة أخرى، ينتفع البنك كذلك بطرح المدّخرات لإحتياطات نقص قيمة الأسهم والمساهمات كليا من الضريبة على الشركات.

ما جاء بالقانون عدد 32 لسنة 2003، المؤرخ في 28 افريل 2003، والمتعلق بالإجراءات الجبائية لعمليات التطهير المالي لبنوك الإستثمار، فإن الخسائر المنجزة عن إحالة المستحقات إلى شركات نلاص والمساهمات في شركات الإستثمار قد تم ادراجها في الاحتياطات الخاصة طبقا للقرار الرابع العامة العادية بتاريخ 26 جوان 2003، دون الرجوع في الإمتيازات الجبائية المتحصّل عليها.

ح هذا القانون للبنك بتحميل هذه الخسائر على نتائج السنوات الموالية للسنة المعنية حتى لا يتم محو ر كليا.

نسبة للأداء على القيمة المضافة فإن البنك التونسي السعودي خاضع جزئيا للأداء. وقد كانت النسبة لة أثناء سنة 2018 تساوي 22.37% .

وحدة النقدية

القوائم المالية للبنك التونسي السعودي بالدينار التونسي. أما العمليات المنجزة بالعملات الأجنبية فقد تمّ بها حسب سعر الصرف المعمول به بتاريخ الإقفال.

5- توضيحات حول القوائم المالية

بيح-1 أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والبريد والخزينة العامة

ل هذا البند رصيد الصندوق نقدا ورصيد البنك لدى البنك المركزي والحسابات الجارية بالبريد والخزينة العامة.

. تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 35 639 ألف دينار مقابل 21 334 ألف دينار لسنة 2017.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2017
في الصندوق*	7 846	9 536
ك المركزي	27 793	11 799
المجموع	35 639	21 335

ضمن هذا البند حسابات العمليات النقدية التي تبلغ 1500 الف دينار في نهاية 2018 ، مقابل 3 551 الف دينار في نهاية 2017.

بيح 2 – مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

ل هذا البند الأرصدة السائلة و المستوجبة كما يشمل عمليات القرض ليوم بيوم وطويلة المدى ولأجل ك والمؤسسات المالية.

، غاية 31 ديسمبر 2018، بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 7 739 ألف دينار ، 23 400 ألف دينار في نهاية 2017 والمفصلة كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2017
راسلون	6 739	9 587
ظيقات مالية	1 000	13 813
المجموع	7 739	23 400

بيح 3 – مستحقات على الحرفاء

تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 603 876 ألف دينار مقابل 563 717 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. و تتوزع كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2018	2017
ض لم يحل أجلها	1.1.3	501 097	463 043
ض غير مسددة (أصول وفوائد)	2.1.3	165 705	150 600
حفاقات أخرى	3.1.3	1 477	1 470
فناء مدينون	4.1.3	153 291	146 444
د مستحقة	1.1.3	7 345	7 422
مجموع الإستحقاقات		828 915	768 979
سبيقات على قسائم الصندوق و نهادات الإيداع		5 823	4 331
واند مستحقة على تسبيقات على قسائم لصندوق و شهادات الإيداع		354	172

-2 170	-2 712		مسجلة مسبقا
771 312	832 380		جموع (1)
-80 519	-91 864	2.5.1.3	نوائد المؤجلة
-127 076	- 136 640	1.5.1.3	خصصات على الديون
-207 595	-228 504	5.1.3	جموع (2)
563 717	603 876		مافي الديون (1)+(2)
155 316	171 281		هدات خارج الموازنة

هيكلية المستحقات على الحرفاء

القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (0 و1) مبلغ 529 242 ألف دينار في نهاية 2017، وهو ما يمثل 64% من مجموع مستحقات البنك التونسي السعودي مقابل 497 786 ألف دينار في 2017 وهو ما يوازي 65% من مجموع المستحقات.

جموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5)، فقد بلغ 299 674 ألف دينار في نهاية سنة 2018، اعتبار التعهدات خارج الموازنة وهو ما يمثل 36% من مجموع المستحقات، مقابل 271 193 ألف بالنسبة لسنة 2017، وهو ما يمثل 35% من مجموع المستحقات.

وزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

2017		2018		الصنف
%	القيمة	%	القيمة	
55%	422 621	58%	481 000	الصنف 0
10%	75 165	6%	48 242	الصنف 1
3%	22 263	5%	38 502	الصنف 2
3%	19 313	2%	16 503	الصنف 3
9%	72 707	9%	75 003	الصنف 4
20%	156 910	20%	169 666	الصنف 5
100%	768 979	100%	828 915	المجموع

1. المستحقات الجارية

بإية سنة 2018، بلغ مجموع هذه المستحقات 508 442 ألف دينار مقابل 470 465 ألف دينار في 2017، مفصلة على النحو التالي

2017		2018		ف
355 484	408 919			0
57 254	44 018			1
14 193	18 359			2
8 517	8 309			3
21 864	16 133			4
13 153	12 705			5
470 465	508 442			المجموع

2. مستحقات غير مستخلصة

قيمة المستحقات غير المستخلصة 165 705 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2018، مقابل 150 600 دينار سنة 2017. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2018، نسبة 20% من مجموع ض مقابل 19,5% في نهاية 2017.
ع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

ع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ		التغيرات
	2018	2017	
	122 121	116 153	5%
	16 444	14 577	13%
خير	27 140	19 870	37%
مجموع	165 705	150 600	10%

ع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

ع هذه المستحقات في نهاية 2018، حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

أوقات غير خلصة	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	صنف 5	المجموع
صل	5 180	848	3 722	5 206	24 763	82 402	122 121
واند	628	82	272	324	2 845	12 293	16 644
التأخير	65	11	44	124	3 369	23 527	27 140
2018	5 873	941	4 038	5 654	30 977	118 222	165 705
ع 2017	6 648	4 831	4 242	6 792	27 341	100 746	150 600
نيرات	-775	-3 890	-204	-1 138	3 636	17 476	15 105

3. مستحقات أخرى

مجموع المستحقات الأخرى 1 477 ألف دينار و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

4. حسابات مدينة للحرفاء

ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 153 291 ألف دينار في نهاية سنة 2018، مقابل 146 443 ألف في نهاية 2017، محققة ارتفاعا قدره 4,7%

5. مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة

بمالي مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة 228 504 ألف دينار في نهاية 2018، مقابل 207 595 دينار عند إقفال سنة 2017، و يمكن تحليلها على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	مخصصات وفوائد مؤجلة
127 076	136 640	صات مدّخرات للأصل
80 519	91 864	مؤجلة
207 595	228 504	المجموع

1.1. مخصصات المدّخرات

موج مخصصات المدّخرات في نهاية 2018، مبلغ 136 640 ألف دينار مقابل 127 076 ألف دينار لة السنة الفارطة وبلغت التغيرات 9 564 ألف دينار والتي يمكن تقييمها على النحو التالي :

(الوحدة : ألفدينار)

المخصصات	
127 076	صات المدّخرات في 2017/12/31
10 093	ن مخصصات المدخرات في 2018
10 342	صات تكميلية 2018
2 414	صات مدخرات جماعية 2018
-13 285	جاع مخصصات المدخرات في 2018
136 640	صات المدّخرات في 2018/12/31

1.1.1. مخصصات مدخرات فردية

م مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات ص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 .

ة 31 ديسمبر 2018، بلغت هذه المخصصات 89 930 ألف دينار.

2.1. مخصصات مدخرات جماعية

ن هذه المدخرات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) و تلك التي ب متابعة خاصة (صنف 1).

الإدارة العامة للبنك كفترة مرجعية لتحديد الأساليب التي يجب الاستناد عليها لتقدير المخصصات بة السنوات التالية: من سنة 2006 إلى سنة 2018.

ذه المخصصات الجماعية في نهاية 2018، ما قدره 13 819 ألف دينار.

2. الفوائد المؤجلة

رار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999، الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع الفوائد المؤجلة من المستحقات. وبلغ مجموع الفوائد المؤجلة عند تاريخ الإقفال في 31 ديسمبر ، 91 864 ألف دينار مقابل 80 519 ألف دينار عند ختم 2017. يمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	البيان
14 552	16 449	مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
17 235	18 942	مؤجلة/فوائد توظيف
15 753	21 727	مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
4 117	5 413	مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
28 862	29 335	مؤجلة على الحسابات الجارية
80 519	91 864	المجموع

وضيح رقم 4 - المحفظة التجارية

مل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه حفظة التجارية 11 146 ألف دينار في نهاية 2018، مقابل 42 314 ألف دينار في نهاية 2017 :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2018	2017
سهم تداول وأسهم توظيف		910	411
ندات الخزينة القابلة للتنظير*	1.4	9 705	40 993
إند مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة*	2.4	531	910
نخرات على نقص قيمة أسهم التوظيف*			
المجموع		11 146	42 314

د التراجع المسجل الى بلوغ اجل خط رفاع الخزينة لاكتوبر 2018

1. رفاع الخزينة القابلة للتنظير

الرصيد عند الإقفال 40 993 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2017
رقاع الخزينة (2018/10/12)	-	31 381
رقاع الخزينة (2022/02/11)	9 705	9 612
المجموع	9 705	40 993

2. فوائد مطلوبة لم يحل أجلها متعلقة برفاع الخزينة القابلة للتنظير

رصيد هذا البند 531 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، مقابل 910 ألف دينار عند الإقفال بالنسبة لسنة 2017.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2017
فوائد جارية لم يحل أجلها / رفاع الخزينة 2017/07/11	-	-
فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/ رفاع الخزينة 2022/08/11	-	-
فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/ رفاع الخزينة 2018/10/12	-	380
فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/ رفاع الخزينة 2020/10/14	-	-
فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/ رفاع الخزينة 2022/02/11	531	530
المجموع	531	910

وضيح رقم 5 - محفظة الإستثمار

يكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار و أسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة إكّة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة.

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 108 528 ألف دينار عند تاريخ الإقفال ابل 120 528 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2017.

زاع محفظة الإستثمار كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2018	2017
ثمار	1.5	72 096	84 174
اهمات	2.5	46 017	46 018
مات*	3.5	-9 585	-9 664
المجموع		108 528	120 528

سهم الإستثمار

2)، قام البنك بإكتتاب في قرض سندي جبيري صادر عن بنك الإسكان.تتمثل القروض الرقاعية : عن بنك الإسكان و بنك الأمان و البنك العربي الدولي لتونس قروض رقاعية ثانوية. ليل القروض السندية كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	قيمة السهم	مستحقات مرتبطة	المجموع
عربي الدولي لتونس	600	19	619
وطني الفلاحي	1 000	38	1 038
مان	300	5	305
س و الامارات	4 600	314	4 914
الرقاعي الوطني	3 000	76	3 076
سكان	6 000	349	6 349
تونسي الليبي	2 400	118	2 518
التونسية للايجار	1 032	62	1 094
المجموع	18 932	981	19 913

ليل رقاع الخزينة أسهم الإستثمار كما يلي :

البيان	قيمة السهم	مستحقات مرتبطة	المجموع
خزينة 2022/05/09	6 035	268	6 303
خزينة 2022/02/11	4 922	265	5 187
خزينة 2022/08/11	19 548	434	19 982
خزينة 2023/06/15	20 025	687	20 712
المجموع الخام	50 530	1 654	52 184

يكلة محفظة المساهمات

ي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 37 073 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل : ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2016، وتتوزع على القطاعات الاقتصادية الأتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2017		2018		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
45%	20 608	45%	20 608	أمة
35%	15 922	35%	15 922	ة والعقار
16%	7 589	16%	7 589	ت
4%	1 899	4%	1 899	ة
100%	46 018	100%	46 018	ع الخام
	-8 777		-8 944	صات والفوائد المؤجلة
	37 241		37 074	الصافية

مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

م محفظة الأسهم عند ختم القوائم المالية بالرجوع إلى قيمة إستعمال الأسهم وذلك لتغطية نقص القيمة عن التقييم.

يتم أسهم الشركات المدرجة بالبورصة حسب سعر البورصة.

يتم الشركات الغير المدرجة بالبورصة حسب القيمة المحاسبية الصافية للمشروع بالإعتماد على القوائم المتوفرة.

جمالي المدخرات 9 585 ألف دينار عند نهاية سنة 2018، أي بنسبة 7.4% من القيمة العامة لمحفظة مار. إن التغير الصافي للمدخرات لنقص القيمة في اسهم المساهمة والذي بلغ 79 ألف دينار، يحلّل ي :

(الوحدة : ألف دينار)

2017		2018		البيان
-1 772	-167			
2 441	-			ح بيع الأسهم
-	-			ر بيع الأسهم
113	246			داد تخصيصات مدخرات
782	79			المجموع

ي ح رقم 6 - الأصول الثابتة

مجموع رصيد هذا البند 14 574 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2018، مقابل 13 200 ألف دينار للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2017			2018			البيان
الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	
533	2 268	2 801	450	2 630	3 080	ثابتة غير مادية
10 060	14 475	24 535	9 216	16 411	25 627	ثابتة مادية
2 607	-	2 607	4 908	-	4 908	ثابتة في طور الإنشاء
13 200	16743	29 943	14 574	19 041	33 615	المجموع

أصول غير المادية

أصول غير المادية كلفة اقتناء برمجيات إعلامية. ويفصل الجدول الآتي التغييرات المدفقة بهذا

المبلغ	البيان
2 801	القيمة الخامة في 2017/12/31
269	2018 ،
3 080	القيمة الخامة في 2018/12/31
2 268	الإستهلاكات في 2017/12/31
362	ات 2018
2 630	مالي الإستهلاكات في 2018/12/31
450	لصافية في 2018/12/31

أصول الثابتة المادية

جدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية (الوحدة : ألف دينار) :

البيان	القيمة الخام				القيمة المحاسبية				
	2017	اقتناء	بيوعات	2018	2017	استهلاكات	استرجاع	2018	القيمة الصافية
	386	0	-	386	-	-	-	-	386
	2 525	0	-	2 525	1 515	50	-	1 565	960
	811	0	0	811	204	16	-	220	591
	31	2	0	33	20	2	-	23	10
	733	85	64	754	518	68	-	586	168
	3316	125	-	3 441	2 174	637	-	2 811	630
	604	7	-	611	447	55	-	502	109
	841	17	-	858	698	52	-	750	108
ات وترتيبات عامة	8091	428	-	8 519	4 798	497	-	5 295	3 224
ات وترتيبات عامة صفاقس	287	18	-	305	277	4	-	281	24
ات وترتيبات عامة سوسة	97	6	-	103	83	4	-	87	16
ات وترتيبات عامة نابل	278	19	-	297	268	6	-	274	23
ات وترتيبات عامة بنزرت	392	9	-	401	373	15	-	388	13
ات وترتيبات عامة منستير	250	22	-	272	226	21	-	247	25
ات وترتيبات عامة شارع فلسطين	295	6	-	301	267	25	-	292	9
ات وترتيبات عامة جربة	293	8	-	301	255	29	-	284	17
ات وترتيبات عامة منوبة	223	2	-	225	179	22	-	201	24
ات وترتيبات عامة القيروان	494	63	-	557	308	50	-	358	199
ات وترتيبات عامة قابس	209	10	-	219	171	21	-	192	27
ات وترتيبات عامة مساكن	238	5	-	243	191	24	-	215	28
ات وترتيبات عامة أريانة	252	79	-	331	179	25	-	204	127
ات وترتيبات عامة البحيرة	200	6	-	206	136	20	-	156	50
ات وترتيبات عامة مقرين	247	6	-	253	149	25	-	174	79
ات وترتيبات عامة المروج	227	5	-	232	133	23	-	156	76
ات وترتيبات عامة سهلول	296	6	-	302	166	30	-	196	106
ات وترتيبات عامة النصر	291	31	-	322	131	31	-	162	160
ات وترتيبات عامة المهديّة	267	18	-	285	111	27	-	138	147
	33	3	-	36	17	4	-	21	15
ات وترتيبات عامة قصر هلال	337	6	-	343	110	34	-	144	199
ات وترتيبات عامة الزهروني	310	2	-	312	101	31	-	132	180
ات وترتيبات عامة صفاقس 2	327	47	-	374	130	33	-	163	211
زات وترتيبات عامة حلق الوادي	365	4	-	369	83	36	-	119	250
ات وترتيبات عامة حمام الانف	299	6	-	305	39	30	-	69	236
ت وترتيبات عامة الإدارة العامة سوسة	11	0	-	11	1	1	-	3	8
ت وترتيبات عامة مركز عمران	193	0	-	193	13	31	-	45	148
ات وترتيبات عامة المرسي	486	92	-	578	4	31	-	35	543
ات وترتيبات عامة المنزه 5	0	13	-	13	-	-	-	0	13
	24 535	1 156	64	25 627	14 475	2 011	-	16 411	9 216

رقم 7- الأصول الأخرى

بيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 82 512 نار في 31 ديسمبر 2018، مقابل 67 249 ألف دينار في نهاية سنة 2017. و تتوزع هذه الأصول :

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	مذكرة	
61 365	76 584	1.7	مختلفون
1 166	1 257	2.7	سوية الموجودات
4 718	4671	3.7	الموظفين
67 249	82 512		ع

مدينون مختلفون

بذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	مذكرة	
1 552	1 508		مختلفون
59 813	75 076	1.1.7	آخرون
61 365	76 584		ع

. مدينون آخرون

هذا الحساب على إستحقاقات جبائية و اجتماعية و أخرى قيد التحصيل. وهي تتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	
6 634	5 839	ت تكفلت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع
-2 138	-1 876	المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدولة
695	695	للبيع
10 035	17 091	ن للمقاصة
12 639	11 148	ت تقدم للحرفاء
7 151	7 683	في انتظار المقاصة
3 917	7 573	في طور الإسقاط
9 414	5 866	ت وشيكات موظفة للتحصيل
1 867	2 042	إستحقاقات جبائية
9 599	19 015	أخرى
59 813	75 076	ع

حساب تسوية الأصول

حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	
963	891	لى الأسهم للتحصيل
137	101	دفعها أو ادراجها محاسبيا
46	45	مختلفة للتحصيل
20	40	مهد للتحصيل
192	180	سيس
1 358	1 257	ع

قروض للموظفين

حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2018 4 67 ألف دينار مقابل 4 718 ألف دينار في نهاية 2017.
الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	
2 238	2 220	على الصندوق الاجتماعي
696	690	على منحة نهاية السنة
1660	1 637	على الموارد الذاتية
124	124	أخرى
4 718	4 671	ع

ج رقم 8 - إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 10 536 ألف دينار في 2017، مقابل 41 902 ألف دينار بتاريخ 2017/12/31.
جدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	البيان
19 640	10 490	لأجل بين البنوك
22 000	0	لبركة < سنتان (2)
206	0	تعلقة بقرض البركة
8	11	ستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
48	36	ستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
41 902	10 536	المجموع

ج رقم 9- إيداعات الحرفاء

سيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2018، مبلغ 512 979 ألف دينار مقابل 487 409 ألف دينار في 2017، الإقبال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بألف دينار أي بنسبة 5,2%. ويبين الجدول التالي رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	مذكرة	البيان
160 874	165 706	1.9	عات تحت الطلب
142 030	194 010		عات لأجل
50 809	55 799	2.9	نم الصندوق
65 679	21 899	3.9	ادات الإيداع وحسابات مرتبطة
2 846	1 703	4.9	حقوق أخرى دائنة للحرفاء
31	89		اب الاتجار الدولي
62 580	71 413	5.9	عات إيداع
2 141	1 937		اباتأجنبية بالدينار القابل للتحويل
15	49		اب خاص بالدينار القابل للتحويل
-	-		اب خاص بالعملات الأجنبية
311	279		اب خاص بالدينار
93	95		جار المالي
487 409	512 979		المجموع

[1. إيداعات تحت الطلب

أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 165 706 ألف دينار موزعة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	مذكرة	البيان
96 652	95 176		ابات ودايع تحت الطلب
40 675	40 237	1.1.9	ابات موقفة
15 891	17 885		ابات أجنبية بالعملة الصعبة
3 153	4 218		ئات مضمنة على حسابات ودايع تحت الطلب
4 503	8 190		ابات بالعملة الأجنبية
160 874	165 706		المجموع

[1.1. حسابات موقفة

اللجوء لهذا الحساب في الحالتين التاليتين :
عند نقص في المؤونة المتاحة لوقف الرصيد الدائن لحساب وديعة تحت الطلب.
عند الإقتضاء لتغطية شيك مقاص فيه عيب في الشكل.
تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند 40 237 ألف دينار.

[2. قسائم الصندوق

ت قسائم الصندوق ما قيمته 55 799 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018.

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	البيان
54 699	59 836	نم الصندوق
-3 890	-4 037	د مسجلة مسبقا على قسائم الصندوق
50 809	55 799	المجموع

شهادات إيداع

هذا البند كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2017	2018	البيان
45 000	20 000	إيداع ذات فوائد مسبقة
22 500	2 000	إيداع ذات فوائد مؤجلة
-2 547	-209	مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
726	108	مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
65 679	21 899	المجموع

الودائع الأخرى للحرفاء

أنواع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 1 703 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2018، مقابل 2 846 ألف دينار

2017، وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)			
2017	2018	مذكرة	البيان
18	18		انتظار التسوية
598	600	1.4.9	معلقة للإنجاز
226	226		أى شراء أسهم
1 843	668	2.4.9	غير متاحة لشركات في طور التكوين
136	136		غير متاحة لشركات في طور التكوين قيد التصفية
1	1		غير متاحة للخوادم المتوفين
24	54		أخرى للدفع
2 846	1 703		المجموع

تسوية معلقة للإنجاز

ه الحسابات 600 ألف دينار في تاريخ الإقفال ويشتمل الخلاص على التفاصيل التالية:

2018	البيان
86	سمنت SOTACIB
32	ANIS ROULE
21	« NEAPOLIS »
461	
600	

حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

يعد هذا البند 668 ألف دينار في نهاية سنة 2018، و يتحلل كما يلي:

2018	البيان
610	غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار
13	غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل
45	غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة
668	المجموع

مساببات الإيداع

ة هذا الحساب 70 585 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2018.

2017	2018	البيان
55 151	63 423	إيداع
1 481	1 542	إيداع السكني
509	544	إيداع الدراسي
5 095	4 681	إيداع خاص ببطاقة
344	395	مساببات الإيداع
62 580	70 585	المجموع

م رقم 10 - القروض و الموارد الخصوصية

سيد هذه الموارد ب 7097 ألف دينار مقابل 119 ألف دينار في نهاية سنة 2017.
كما يلي :

2017	2018	البيان
119	60	إيطالي
0	7 037	إيداع على صندوق ضمانات الودائع
119	7 097	المجموع

م رقم 11 - الخصوم الأخرى

خصوم الأخرى في نهاية 2018، مبلغ 91 137 ألف دينار مقابل 81 681 ألف دينار عند ختم سنة
وتشمل البنود الآتية

(الوحدة : ألف دينار)		
2017	2018	مذكرة
60 689	66 356	1.11
13 851	17 128	2.11
7 141	7 653	3.11
81 681	91 137	

ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

ديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جباية و إجتماعية.
مجموع هذه الحسابات 66 356 ألف دينار في نهاية 2018، وهي تلخص على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	
8 314	13 832	ت ممددة
12 818	11 332	ت ترجع إلى الحريف
8 702	9 357	ت للمقاصة و التسديد
11 594	9 160	ن،أوراق بعد التحصيل
7 810	7 126	ن في حالة تصفية
5 022	4 547	ت مسقطه
581	4 521	ت حاصلة من المقاصة
1 995	1 775	ضرائب للدفع
1 477	2 674	ن الضمان الإجتماعي والتأمين
162	230	مختلفون
101	279	ن
200	200	ن، حجز بعنوان الضمان
1	3	ت مقبولة
25	23	ت أخرى للدفع
24	35	ن مقدمة عن طريق الفروع إلى المقاصة
9	92	رفض من قبل سبتال في حالة تصفية
214	297	عدم خلاص في حالة تصفية
41	285	ت مرفوضة من طرف سبتال
1 056	-	التصرف
233	287	ن للتسوية بين الفروع
31	65	ت للتصفية
279	236	ت متأتية من الفروع
60 689	66 356	رغ العام

٤. حسابات التسوية "الخصوم"

مالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2018، 17 128 ألف دينار مقابل 13 851 ألف دينار
اية 2017. ويأتي الجدول التالي محلا تركيبية هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	البيان
6 803	6 085	للدفع
2 193	2 977	ب رصيد الصرف اليدوي
95	95	ت حسابات تسوية مرتقبة
4 760	7 971	ب رصيد الصرف
13 851	17 128	المجموع

٥. مدخرات لتغطية المخاطر

مجموع المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 7 653 مليون دينار في موفى ديسمبر 2018، مقابل
٧ مليون دينار في موفى ديسمبر 2017، وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2017
ت للمخاطر العامة	-	-
ت لإرصدة محاسبية عالقة	1 407	1 224
ت على عمليات الاختلاس	647	318
ت الإمتيازات لاحقة للعمل (*)	1 329	1 329
ت على العمليات المسترابة بالفرع المركزي	2 338	2 338
ت على المراجعة الجبائية المعقدة	-	-
ت على حصص أرباح	881	881
ت على عقلة تنفيذية	531	531
ت أخرى مخصصة	520	520
المجموع	7 653	7 141

الجدول التالي تركيبة الإمتيازات الاحقة للعمل :

البيان	2018	2017
ت التأمين الجماعي للمتقاعدين	726	726
ت منحة الاحالة على التقاعد الاضافية	603	603
المجموع	1 329	1 329

تلك ابتداء من سنة 2017، اجراء ينص على منح المتقاعدين هدية الاحالة على التقاعد والتي تساوي عند نهاية الخدمة. قام البنك باحتساب مدخرات على هاته المنحة .

الضريبة على دخل الشركات

وازنة سنة 2018، على نتيجة جبائية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من الضريبة على الشركات وللـفصل المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف لسنة 2005، حيث أداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.2 % من رقم المعاملات الخام لكامل السنة. ، فإن الأداء لسنة 2018، قدر ب 210 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في قديم المؤجل و الأقساط الاحتياطية لسنة 2018.

أرباح وخسائر خارقة للعادة

تضيات الفصل 52 من قانون المالية لسنة 2018، وقع احتساب مساهمة ظرفية لفائدة ميزانية الدولة .% نتج عن ذلك مساهمة تبلغ 5 000 دينار تتمثل في الأداء الأدنى المستوجب.

م رقم 12- الأموال الذاتية

الأموال الذاتية للبنك التونسي السعودي من 140 558 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017، 140 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، ويبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017/12/31	الجلسة العامة 14/05/2018	تغيرات	2018/12/31
المال	100 000	-	-	100 000
اطيات قانونية	14 319	-	-	14 319
اطيات الصندوق الاجتماعي	2 553	-	-	2 553
اطيات ذات نظام خاص	15 085	-	-	15 085
اطيات زيادة القيمة	12 635	-	-	12 635
اطيات اختيارية أخرى	38 700	-	-	38 700
مرحلة 1	-44 955	2 222	-	-42 733
جة المحاسبية للسنة	2 222	-	-1 937	285
المجموع	140 558	2 222	-1 937	140 884

طبقا للانحة الثالثة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 14 ماي 2018، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2017 كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

مرحلة	مرحلة 2017	مرحلة 2018
-44 955	2 222	-42 733

مل النتائج المرحلة كالاتي:

السنة	خسائر مرحلة	التغيرات المحاسبية	استهلاكات مؤجلة	المجموع العام
2012	11 213	6 771	1 221	19 205
2013	18 703	-	1 251	19 954
2014	2 377	-	1 375	3 752
2015	6 598	- 400	1 468	7 666
2016	-	- 176	2 034	1 858
2017	-7 371	- 109	-	-7 480
2018	- 2 222	-	-	- 2 222
مجموع	29 298	6 086	7 349	- 42 733

1. رأس المال

رأس مال البنك التونسي السعودي من 1 000 000 سهم تبلغ القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 دينار
وزع كالاتي:

البيان	العدد	المبلغ	%
اهمون تونسيون مقيمون:			
لة التونسية	492 499	49 249 900	% 49,2499
ندوق التقاعد والحيطة الاجتماعية	3 750	375 000	% 0.375
يوان الوطني للسياحة التونسية	1 250	125 000	% 0.125
مركة التونسية للأنشطة البترولية	1 250	125 000	% 0.125
نس الجوية	1 250	125 000	% 0.125
فزينة العامة	1	100	% 0.0001
مساھمون أجاتب غير مقيمون:			
لة المملكة العربية السعودية	500 000	50 000 000	% 50
المجموع	1 000 000	100 000 000	%100

توضيح رقم 13 – تعهدات وكفالات خارج الموازنة

التعهدات الممنوحة

إلى التعهدات والكفالات الممنوحة 271 469 ألف دينار في نهاية 2018 ، مقابل 255 628 ألف سنة 2017 ، وهي مفصلة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2017
قدمة لمؤسسات القرض	-	-
مويل لفائدة الحرفاء	95 046	70 033
دات سنديّة	4 194	20 498
و الكفالات المقدّمة	72 041	64 784
ساهمات مكتتبه وغير محررة	188	313
المقدّمة بضمان	100 000	100 000
المجموع	271 469	255 628

التعهدات المستلمة

تعهدات المستلمة 554 887 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2018 ، مقابل 379 863 ألف دينار ، حساب سنة 2017 .

التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2017
مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة	554 887	379 863
تمويل مقبولة	-	-
المجموع	554 887	379 863

توضيح 14 - حساب النتائج

تطور الإيرادات البنكية الصافية

الإيرادات البنكية الصافية في 31 ديسمبر 2018، لتبلغ 50 760 ألف دينار مقابل 43 505 ألف عند إقفال 2017، أي بزيادة نسبة 16.7% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

2017	2018	مذكرة	
41 556	53 229	1.1.14	تلمة وإيرادات أخرى
341	403	1.1.14	وظيفة
13 144	15 524	2.1.14	
5 537	7 417	3.1.14	حفظتة التجارية والعمليات المالية
8 664	11 050	4.1.14	تلفظة الإستثمار
-25 737	-36 863	5.1.14	نوعة وأعباء أخرى
43 505	50 760		

1. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 53 632 ألف دينار في نهاية 2018 مقابل 41 897 ألف في نهاية 2017، كما يبينها الجدول التالي:

2017	2018	البيان
2 970	4 095	تأخير على القروض
8 278	9 627	على قروض طويلة المدى
10 900	14 729	على قروض متوسطة المدى
307	332	على قروض الإيجار المالي
1 465	1 535	على القروض بالعملة الأجنبية
392	520	قروض موسم فلاحى
515	724	على قروض تمويل المخزون
50	32	على قروض تمويل المحصول
310	375	تسبقات على تصدير
2 381	4 408	تسبقات الديون الإدارية
6	26	على قروض معدات فلاحية
194	494	ات على عمليات مع الخارج
3 162	4 044	ات على عمليات محلية
7 043	9 540	على حسابات جارية مدينة
1 164	1 938	على قروض غير قابلة للتعبئة
507	359	تسبقات حسابات طويلة المدى
41	104	تسبقات قسائم الصندوق
39 685	52 881	في فوائد القروض
39	81	على قروض لأجل بين البنوك
202	322	لقروض يوم بيوم بين البنوك
241	403	في فوائد التوظيفات
1 971	347	باع فوائد معلقة
41 897	53 632	وع

2.1.1. عمولات

بلغ مجموع العمولات 15 524 ألف دينار إلى نهاية 2018، مقابل 13 144 ألف دينار عند إقفال حسابات 2017، وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	العمولات
13 144	15 524	عمولات الدراسة
846	1 368	عمولات التعهد
125	196	عمولات إعداد الملفات
176	179	عمولات على نشاط التجارة الخارجية
1 132	1 336	عمولات على الحسابات المدينة
1 866	1 214	عمولات على استخلاص الشيكات بمقتضى إنذار
3 105	3 203	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
2 204	2 801	عمولات على نشاط التقديرات
859	1 228	عمولات مسك الحساب
890	1 483	عمولات نشاط الاستغلال القصير المدى
426	541	عمولات تأمينات " سليم "
95	79	عمولات التوظيف بالصندوق الجماعي المختلط
43	46	عمولات الوساطة لتوظيفات رقاغ الخزينة
121	100	عمولات أخرى
1 256	1 750	

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 7 417 ألف دينار لسنة 2018، مقابل 5 537 ألف دينار لسنة 2017، وتشتمل على الحسابات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	بيان
3 782	2 304	إند على رقاغ الخزينة القابلة للتنظير
1 637	4 866	بافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
118	-	باح مسجلة على بتفويت رقاغ الخزينة المنظرة
-	247	ترجاغ مخصصات
5 537	7 417	مجموع

4.1.1. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الإستثمار 11.1 م د لسنة 2018 مقابل 8.7 م لسنة 2017، وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	بان
4 390	5 657	باح المساهمات
2 477	3 810	ندرقاغ الخزينة المنظرة أسهم إستثمار
1 438	1 364	ند/ قروض سنديية جبرية
359	219	الحضور
8 664	11 050	مجموع

صص الأرباح 5,7 م د في نهاية ديسمبر 2018، مقابل 4.4 م د في نهاية ديسمبر 2017، و تتأتى من الشركات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)		
2017	2018	
1 000	1 700	ة استخلاص الديون
788	394	ة منتزه طبرقة
0	30	كة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار
150	150	ة تونس سنتر
2 200	3 200	ة طانكمد لتخزين المحروقات
252	183	كات الأخرى
4 390	5 657	ع

5.1. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

مجموع هذا البند، والبالغ -36 863 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2017	2018	
-7 442	-13 709	مليات خزينة و بين البنوك
-4	-90	ض إيطالي
-4	-90	لى عمليات الموارد الخصوصية
-164	-278	لى عمليات صرف
-94	-5	كية أخرى
-15 093	-17 648	اعات لأجل
-2 909	-4 507	اعات الحرفاء
-18 096	-22 160	لى عمليات مع الحرفاء
-21	-1	على عمليات سندات
-10	-624	وظيف خسائر أرباح
-25 737	-36 863	موج

2. أعباء الإستغلال العام

مالي أعباء الإستغلال في نهاية 2018، ما قدره -9 433 ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2017	2018	
-936	-1 265	دمات خارجية
-2 014	-2 114	دمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-2 404	-2 897	كرية وصيانة وتأمين
-1 032	-2 622	لإستغلال المختلفة
-408	-535	والضرائب
-6 794	-9 433	ع

3. أجور وتكاليف إجتماعية

مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 22 179 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، بينها
ل الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2017	2018	
-14 483	-16 376	
-4 175	-4 922	جتماعية
-896	-881	خري للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)
-19 554	-22 179	ع

4. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات

ل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2018، كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2017	2018	البيان
-21 509	-19 699	سات على المستحقات فيها مشكوك
-	-194	سات لمخاطر عامة /مستحقات
8 471	16 669	ع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها
-718	-8 910	على مستحقات تم التفويت فيها
-808	-2 414	سات لمخاطر جماعية /مستحقات
227	1	ع تخصيصات المستحقات المرتبطة
-350	-638	سات على المستحقات المرتبطة
-14 687	-15 185	مجموع

5. التخصيصات الصافية للمدخرات ونتائج التعديلات على قيمة محفظة الإستثمار

نصيصات الصافية للمدخرات على محفظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2017	2018	البيان
-1 772	-182	سات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار*
2 441	-	ة المساهمات**
113	15	ع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
782	-167	مجموع

6. مخصصات للإستهلاكات والإطفاءات

ي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات 2 360 - ألف دينار سنة 2018 مقابل 2 372 - ألف
: إقفال سنة 2017. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	البيان
-56	-56	ت لإطفاءات مصاريف دراسة
-414	-311	ت لإطفاءات برمجيات إعلامية
-	-4	ت صور و فيديو
-51	-50	ت لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	ت لإستهلاكات فرع صفاقس
-2	-2	ت لإستهلاكات أجهزة و معدات
-68	-68	ت لإستهلاكات معدات نقل
-564	-637	ت لإستهلاكات معدات إعلامية
-59	-55	ت لإستهلاكات معدات مكاتب
-54	-52	ت لإستهلاكات أثاث مكاتب
-455	-496	ت لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-4	-4	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-5	-4	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-28	-6	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-39	-14	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-24	-21	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-29	-25	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-29	-29	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
-23	-22	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
-49	-50	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
-20	-21	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
-23	-24	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-25	-25	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة
-20	-20	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة
-25	-25	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع مقرين
-22	-23	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج
-30	-30	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع سهول سوسة
-29	-31	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع النصر
-27	-27	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع المهدية
-32	-33	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس 2
-34	-34	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع قصر الهلال
-31	-31	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع الزهروني
-37	-36	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع حلق الوادي
-30	-30	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع حمام النف
-1	-1	ت لإستهلاكات الترتيبات الإدارة الجهوية سوسة
-13	-19	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع المركز العمراني الشمالي
-4	-31	ت لإستهلاكات الترتيبات فرع المرسي
-2 372	-2 360	وع

٣. إيرادات إستغلال أخرى

إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 83 ألف دينار في نهاية 2018 مقابل 72 ألف دينار عند تاريخ 2017، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2017	2018	البيان
-	7	مختلفة
72	76	مقروض الموظفين
72	83	مجموع

٤. أرباح وخسائر عادية أخرى

هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2017	2018	البيان
9 957	11	ع مدخرات على المخاطر
-1 156	-329	مات مدخرات على المخاطر
-7 398	-1 206	مرتبطة بسنوات فارطة
542	500	رتبطة بسنوات فارطة
55	58	على الخزينة
-25	-37	لى الخزينة
27	36	ستثنائية
-563	-51	استثنائية
1 440	-1 018	مجموع

توضيح رقم 15 – جدول التدفقات النقدية

ت التدفقات المالية للبنك التونسي السعودي مبلغ 57 625- ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، مقابل 55 270- دينار في نهاية 2017

2017	2018	البيان
81 597	-23 052	فقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
-65 959	13 719	فقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
50	6 978	فقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
15 688	-2 355	جموع

1.1. التدفقات النقدية المتصلة بالاستغلال

تتمثل التدفقات النقدية لعمليات الاستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	البيان
62 402	81 147	ادات الاستغلال البنكي المقبوض
-32 314	-53 915	اء الاستغلال البنكي المدفوعة
11 660	-31 197	عات المؤسسات المالية والبنكية
-79 526	-48 365	ض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
90 885	22 961	نع/ مسحوبات للحرفاء
38 726	32 174	ات التوظيف
-15 227	-20 451	غ مسددة للأعوان وداننون آخرون
5 160	-5 192	نات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
-169	-216	اءات المدفوعة على الأرباح
81 597	-23 052	فقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

2.1. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار

تتمثل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار على التحصيلات و الدفعات التالية : (الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	البيان
5 391	5 948	د وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-68 298	11 326	اء/تفويت في محفظة الاستثمار
-3 052	-3 555	اء/تفويت في أصول ثابتة
-65 959	13 719	فقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

3.1. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تتمثل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2017	2018	البيان
110	-	دار أسهم
-60	6 978	ناع / إنخفاض الموارد الخصوصية
50	6 978	فقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2018

إت السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي السعودي والتي تشمل الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2018 وقائمة النتائج للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، ساحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية. تبين هاته القوائم المالية مجموع ، صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 863 834 ألف دينار و ربح صافي قدره 285 ألف دينار .
نا، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير ، صادقة وصحيحة وتعكس صورة مطابقة من كافة النواحي الجوهرية، بية المالية للبنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2018 ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

الرأي

عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير ، أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون نك التونسي السعودي وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي المطبقة على مراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، توفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ة لتكوين أساساً لرأينا.

ملاحظات

أثير على رأينا المذكور أعلاه، نود لفت انتباهكم إلى النقاط التالية:

إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » بلغت 11 700 ألف دينار بعنوان المساهمات. و يمر هذا الحريف بصعوبات وقد تم تقييم المساهمة على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة للمخطط التشغيلي 2018-2022. وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 3 948 ألف دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة بالمخطط التشغيلي.

خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مسترابة تخص حسابات بعض حرفاء الفرع المركزي. وقد صدرت أحكام ضد البنك في بعض القضايا وبعض القضايا الأخرى لازالت جارية. وعلى إثر ذلك قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 2 338 ألف دينار لتغطية المخاطر. ولا تزال الأبحاث والتحريات جارية سواء على المستوى القضائي أو على مستوى المصالح الداخلية للبنك إلى تاريخ الإدلاء برأينا في خصوص بعض القضايا التي لم يصدر بشأنها أحكام بعد.

لبقا لمقتضيات منشوري البنك المركزي عدد 12-2015 و 05-2018، انتفع بعض حرفاء البنك من شركات الناشطة في القطاع السياحي بالإجراءات الاستثنائية المضمنة بالمنشورين السابق ذكرهما مما أدى إلى عدم تسجيل مخصصات بقيمة 3 053 ألف دينار.

على اثر خلاف جد بين البنك و المزود SAB حول البرمجية البنكية قام هذا الأخير بإيقاف العمل وقدت وحدات البنك عديد التحفظات خاصة مع ملاءمة البرمجية للتشريع التونسي. و في هذا الاطار قامت إدارة العامة بجلسات عمل مع المزود وقد عبر على اثرها هذا الأخير عن استعدادة لمواصلة المشروع و بية حاجيات وشروط البنك طبقا لبرنامج عمل تعهد به و سيعرض على البنك للدراسة و ابداء الراي. و جدر الإشارة ان مجموع المصاريف المتعلقة بالبرمجية البنكية و المسجلة بالمحاسبة تحت عنوان أصول بثة في طور الإنشاء بلغت في تاريخ تدخلنا 2 685 ألف دينار.

مت مصالح البنك بتخصيص مدخرات على شركة « اسمنت قرطاج » المصنفة ضمن المستحقات مادية (أي صنف 1) و المنتمية إلى مجموعة « الكرامة القابضة » والتي تمر بصعوبات مالية. وقد نت هذه المدخرات 3 416 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2018، أي بنسبة 20 بالمئة من مجموع تعهدات تم تضمينها ضمن المدخرات الجماعية و قد اعتمد البنك هذا التمشي تبعا لاتفاق بين البنوك مولة تحت اشراف البنك المركزي التونسي و ذلك للجدوى الاقتصادية للشركة وسبل تمويلها في فترة إعادة ميلها.

قامت مصالح البنك بعملية الجرد العيني للأصول الثابتة بتاريخ 31 ديسمبر 2018، إلا أن هذه العملية اقتصر على المقر الإجتماعي للبنك بما في ذلك الفرع الرئيسي والمركز الفرعي بأريانة وقد استنتت بذلك جميع الفروع الأخرى والأصول الثابتة غير المادية وذلك خلافا لمقتضيات الفصل 17 من القانون عدة 12 لسنة 1996 والمتعلق بالنظام المحاسبي للمؤسسات.

ات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2018

س الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي.

حول القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإنما لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات على ما ورد في هذا التقرير.

كام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في البنك التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في ير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال دقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا استنادا إلى العمل ما به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. ما نذكره في هذا الصدد.

ت مجلس الإدارة عن القوائم المالية

س الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها لبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضروريا لإعداد قوائم مالية خالية من الجوهريّة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

. القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة البنك التونسي السعودي على العمل كمنشأة والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية البنك التونسي السعودي أو إيقاف ر عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

عائق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للبنك التونسي السعودي

سؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

دافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية يل بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة ل أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات مادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية. من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك التونسي السعودي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرية، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

لك الأمور التي تم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة للبنك التونسي السعودي، مجال و روزنامة أعمال ق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي ناهها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

لار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالمراجعات الخاصة المنصوصة بالمعايير التي نشرتها هيئة الخبراء ببنين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

- فعالية نظام الرقابة الداخلية

بأحكام الفصل 3 من قانون 117 - 94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-96 18 أكتوبر 2005، أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن ة إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس

لى مراجعتنا، لم نلاحظ وجود نقائص مهمة لنظام الرقابة الداخلية. ولقد قمنا بمد الإدارة ومجلس الإدارة حول الرقابة الداخلية تضمن ملاحظاتنا واقتراحاتنا حول الإجراءات الإدارية، المالية والمحاسبية.

- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

حكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 - 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع القوانين المعمول بها.

ولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.

نتادا إلى الأعمال التي اعتبرناها ضرورية، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الأوراق المالية صادرة عن البنك مع القوانين الجاري بها العمل.

تونس، في 02 أفريل 2019

مراقبي الحسابات

نادرة سمار الجلاصي
مكتب نادرة سمار الجلاصي

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والإستشارة

تقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة

(حسب الفصلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 62 من القانون 2016-48)

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2018

سادة المساهمين،

همة مراقبة الحسابات وطبقا لأحكام الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات والفصل 62 من القانون ، يشرفنا إحاطتكم علما أن مجلس إدارتكم أشعرنا بأن البنك التونسي السعودي قام باتفاقيات تنص لى المذكورة أعلاه.

لياتنا في التثبت من احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات والعمليات صحيحة في القوائم المالية.

مولاتنا البحث بصفة خاصة وبطريقة موسعة عن الوجود المحتمل لهذه الاتفاقيات والعمليات، ولكن علامكم بالخصائص والمعطيات الأساسية لهذه الاتفاقيات والعمليات حسب المعلومات التي قدمت إلينا نا من الوصول إليها عن طريق إجراءات التدقيق، دون إعطاء رأينا حول أسباب تكوينها ومدى جدواها.

ن وقعت في 2018:

اتفاقيات تفويت مستحقات مبرمة مع التونسية السعودية للإستخلاص :

بضاء عقود تفويت مجموعة مستحقات بين البنك التونسي السعودي والشركة التونسية السعودية نلاص:

ند الأول بتاريخ 07 فيفري 2018، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة ركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 362.785 د و عليها مجموع فوائد جلة بقيمة 111.543 د و مخصصات بقيمة 251.241 د . وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي لى جملي 21دينار.

قد الثاني بتاريخ 28 سبتمبر 2018 ، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات ندة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 546.783 د و عليها مجموع فوائد

وُجِلة بقيمة 188.450 د و مخصصات بقيمة 358.333 د. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي مبلغ جملي 23 دينار.

لعقد الثالث بتاريخ 01 نوفمبر 2018 , حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة لشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 5.092.706 د و عليها مجموع فوائد وُجِلة بقيمة 2.950.445 د و مخصصات بقيمة 2.142.261 د. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي ي بمبلغ جملي 01 دينار.

لعقد الرابع بتاريخ 31 ديسمبر 2018 , حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة لشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 3.116.920 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 466.587 د و مخصصات بقيمة 2.650.333 د. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي 35 دينار.

بات وقعت في السنوات الفارطة وبقيت سارية المفعول في 2018

اتفاقية توزيع أعباء التصرف الجبائي :

ساء محضر اتفاق بين البنك التونسي السعودي والشركات التالية :الشركة التونسية السعودية للمساهمات ات (TSPP)، شركة التونسية السعودية للاستخلاص (TSR)، شركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار وشركة منتزه طبرقة. قدرت اتعاب المتعلقة بإتمام هذه المهمة ب 15 000 دينار سنويا يقع صرفها من بنك التونسي السعودي وتوزع بين بقية الشركات وفقا للملحق الممضى في 01 جانفي 2016 على النحو

7500 دينار	: البنك التونسي السعودي
1 875 دينار	: التونسية السعودية للمساهمات والتوظيفات
1 875 دينار	: التونسية السعودية للاستخلاص
1 875 دينار	: التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
1 875 دينار	: منتزه طبرقة

فأقية كراء مكاتب لاسعمال مهني :

عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والتونسية السعودية للاستخلاص بتاريخ 04 نوفمبر 2016 وقع تاريخ 08 مارس 2018 يضع المالك, بموجب هذا العقد, على ذمة المستأجر محل (مكون بالأساس من كائن بالطابق الارضي لمبنى التونسية السعودية للاستخلاص بمقابل 40 240 دينار (157.5 دينار مع) في السنة تدفع اول كل ثلاثي.

العقد لمدة سنة ابتداء من 01 سبتمبر 2016 إلى 31 أوت 2017, ويقع تجديده بطريقة ضمنية.

انتفاع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج بقرض من البنك التونسي السعودي:

دير العام السيد جمال الدين بالحاج منذ 19 أكتوبر 2016, بقرض يبلغ 120 000 دينار على 10 بنسبة فائض $TMM + 0.75\%$

يص هاته العملية من قبل مجلس ادارة البنك المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2016.

اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "كنوز":

نك اتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف

هاتان الاتفاقيتان:

أقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال و سندات الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" لديه. المقابل, يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,25 % من الأصول الصافية للصندوق.

أقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف وعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق ونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,35 % من الأصول الصافية للصندوق مشترك للتوظيف "كنوز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي سعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

اتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "الحفاظ":

بنك بإبرام اتفاقيات مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "الحفاظ" تتمثل في:

تتعلق بإيداع أموال شركة "الحفاظ" وسنداتها ويتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15 % من صافية للشركة تحتسب يوميا.

توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروعه يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميا 0,25 % من الأصول الصافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات ن بوساطة البنك التونسي السعودي/ جاري الاككتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

قيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "افاق":

إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف

تان الإتفاقيتان:

ة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" لديه. مقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق.

ة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" في مختلف ه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق ية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,4 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك يف "افاق" ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبتين بوساطة البنك التونسي السعودي ي الاككتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

اقات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز":

ة إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف

هاتان الإتفاقيتان:

ة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" لديه. لمقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق.

ة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف ه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق ية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,3 % من الأصول الصافية للصندوق

شترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك
نسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "وفاء":

نك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف

، هاتان الاتفاقيتان:

قيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" لديه.
المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,15 % من الأصول الصّافية للصندوق.

قيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف
عه. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق
نسبة السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,25 % من الأصول الصّافية للصندوق
شترك للتوظيف "وفاء" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي
عودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات يقع اقتسامها مع التونسية السعودية للوساطة
ب نسبة الاكتتابات.

بات البنك تجاه المسيرين :

التزامات:

تم تحديد الراتب الشهري الخام للسيد المدير العام بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 10 ديسمبر 2013.
يتمتع المدير العام بسيارة ويتحمل البنك جميع المصاريف المتعلقة بها.

وقع إسناد مكافآت حضور سنوية إلى أعضاء مجلس الإدارة بحساب 6 600 دينار صافية من الأداءات
لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 24 ماي 2017.

وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو اللجنة
التنفيذية للقروض أو لجنة المخاطر أو لجنة التعيينات و التاجير وعن كل اجتماع بعنوان الحضور في
اجتماعات اللجان السابق ذكرهم وذلك بحساب 2 000 دينار صافية من الأداءات لكل عضو.

المبالغ المتعلقة بالالتزامات حسب القوائم المالية

التزامات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2018، في:

ت رواتب ومكافآت المدير العام السيد جمال الدين بالحاج عبد الله مجموع 155 336 دينار سنة 2018،
ة بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

المبلغ الخام للأعباء في 2018/12/31	الخصوم في 2018/12/31
امتيازات على المدى القصير:	
80 870	-
إتب وامتيازات طبيعية	
5 000	-
الحضور اللجنة التنفيذية للقروض	
9 950	9 950
جائزة مدفوعة الاجر	
امتيازات بعد انتهاء الخدمة:	
54 273	54 273
ثة الإحالة على التقاعد الاضافية	
5 243	-
يم التأمين الجماعي(*)	
155 336	64 223
مجموع	

مثل هذا المبلغ المنحة المخصصة من قبل البنك لتغطية تكاليف التأمين الجماعي.

لم أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، اللجنة التنفيذية للقروض وفي
المخاطر بدل الحضور في اجتماعات اللجان كما هو مبين بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

الأعباء في 2018/12/31	الخصوم في 2018/12/31
أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة المخاطر وفي اللجنة التنفيذية للقروض	
-	-
نيازات على المدى القصير	
25 000	-
ضاء مستقلين	
170 000	-
ضاء غير مستقلين	
195 000	-
مجموع	

- تسلم أعضاء مجلس الإدارة بدل الحضور في اجتماعات المجلس كما هو مبين بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة		
الأعباء في 2018/12/31	الخصوم في 2018/12/31	
امتيازات على المدى القصير:		
أعضاء مستقلين	18 562	-
أعضاء غير مستقلين	78 500	132 000
المجموع	97 062	132 000

ما عدا هذه الاتفاقيات، لم يتم إشعارنا بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصلين 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية كما لم تفض أعمالنا إلى الكشف عن مثل هذه الاتفاقيات.

تونس، في 02 أفريل 2019

مراقبي الحسابات

نادرة سمار الجلاصي
مكتب نادرة سمار الجلاصي

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والاستشارة