

**البنك التونسي السعودي**  
**المقر الاجتماعي : 32, نهج الهادي كراي- 1082 تونس**

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2020/12/31 التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 4 أوت 2021. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي السيدة نادرة سمارالجلاصي والسيد زياد خديم الله.

**الموازنة المقارنة**  
**في نهاية ديسمبر 2020**  
**(الوحدة : ألف دينار تونسي)**

2020/12/31	2019/12/31	البنود
		<b>الأصول</b>
22 987	25 184	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
16 984	31 352	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
722 142	635 101	مستحقات على الحرفاء
107 234	30 197	المحفظة التجارية
98 671	107 010	محفظة الاستثمار
13 344	13 934	الأصول الثابتة
65 471	83 835	أصول أخرى
<b>1 046 833</b>	<b>926 613</b>	<b>مجموع الأصول</b>
		<b>الخصوم</b>
136 075	104 284	البنك المركزي والحساب البريدي
23 382	20 085	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
632 279	560 586	ودائع الحرفاء
49 883	9 933	الإقتراضات الخارجية
81 603	93 345	خصوم أخرى
<b>923 222</b>	<b>788 233</b>	<b>مجموع الخصوم</b>
		<b>الأموال الذاتية</b>
100 000	100 000	رأس المال
83 289	83 291	الاحتياطيات
-	-	أموال ذاتية أخرى
- 44 842	-42 071	أرباح مرحلة
-14 836	-2 840	النتيجة المحاسبية
<b>123 611</b>	<b>138 380</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>1 046 833</b>	<b>926 613</b>	<b>مجموع الخصوم و الأموال الذاتية</b>

**التعهدات خارج الموازنة المقارنة  
في نهاية ديسمبر 2020  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)**

2020/12/31	2019/12/31	البنود
92 997	84 325	الضمانات و الكفالات المقدّمة
6 335	5 397	إعتمادات مستندية
136 000	104 000	الأصول المقدّمة بضمان
<b>235 332</b>	<b>193 722</b>	<b>مجموع خصوم محتملة</b>
78 369	99 297	- تعهدات تمويل مقدّمة
188	188	تعهدات على المساهمات
<b>78 557</b>	<b>99 485</b>	<b>مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء</b>
-	-	اقتراضات متعهّد فيها و غير مسحوبة
715 428	600 603	ضمانات مقبولة
<b>715 428</b>	<b>600 603</b>	<b>مجموع تعهدات مستلمة</b>

**قائمة النتائج المقارنة**  
**من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2020**  
**(الوحدة: ألف دينار تونسي)**

2020/12/31	2019/12/31	البنود
		<b>إيرادات الإستغلال البنكي</b>
60 691	62 702	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
16 065	14 632	عمولات
7 643	3 123	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
9 950	12 001	أرباح محفظة الإستثمار
<b>94 349</b>	<b>92 458</b>	<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
		<b>أعباء الإستغلال البنكي</b>
-49 458	-43 416	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
<b>-49 458</b>	<b>-43 416</b>	<b>مجموع أعباء الإستغلال البنكي</b>
<b>44 891</b>	<b>49 042</b>	<b>الناتج البنكي الصافي</b>
-28 834	-15 675	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
2 901	221	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
77	76	إيرادات الإستغلال الأخرى
-21 967	-21 835	أجور وتكاليف إجتماعية
-8 891	-10 031	تكاليف الاستغلال العامة
-2 012	-2 320	رصد الإستهلاكات والإطفاءات
<b>-13 835</b>	<b>-522</b>	<b>نتيجة الإستغلال</b>
-779	-2 095	أرباح وخسائر عادية أخرى
-253	-223	الضريبة على الشركات
<b>-14 867</b>	<b>-2 840</b>	<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
<b>31</b>		أرباح وخسائر خارقة للعادة
<b>-14 836</b>	<b>-2 840</b>	<b>نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية</b>

**جدول التدفقات النقدية المقارن**  
**في نهاية ديسمبر 2020**  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2020/12/31	2019/12/31	البنود
<b>أنشطة الاستغلال</b>		
88 963	84 574	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-59 897	-62 631	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
3 122	9 561	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-113 635	-32 461	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
74 435	40 755	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
- 76 037	-18 050	سندات التوظيف
- 23 206	-17 972	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
6 958	-3 125	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-263	-223	الأداءات المدفوعة على الأرباح
<b>-99 561</b>	<b>428</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>
<b>أنشطة الاستثمار</b>		
5 454	7 336	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
7 086	1 010	إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
- 1 421	-1 860	إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
<b>11 119</b>	<b>6 486</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
<b>أنشطة التمويل</b>		
0	375	إصدار أسهم
-	-	إصدار إقتراضات
-	-	سداد إقتراضات
39 912	2 836	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-	حصص أرباح مدفوعة
<b>39 912</b>	<b>3 211</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
-48 530	10 125	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
- 47 500	-57 625	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
<b>- 96 030</b>	<b>-47 500</b>	<b>السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية</b>

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2020

## 1 - تقديم البنك

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

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

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

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

و في نطاق تطهير الوضعية المالية و تحويل البنك التونسي السعودي إلى بنك شامل وقع خلال سنة 2002 التفويت في مستحقات متعثرة على الحرفاء بما قيمته 162 351 ألف دينار و قسط من محفظة الاستثمار يبلغ 74 127 ألف دينار إلى شركات فرعية.

وقد تم طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 مارس 2017، تغيير الاسم التجاري ليصبح البنك التونسي السعودي (Tunisian Saudi Bank).

## 2- الإتفاقيات والطرق في المحاسبة

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

### 1.2. تقديم القوائم المالية

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

## 2.2. أسس القياس والمعايير المحاسبية المطبقة

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

### 1.2.2. الأصول الثابتة

أدرجت الأصول حسب سعر الإقتناء مع إدماج المصروفات المباشرة دون إحتساب الأداء على القيمة المضافة القابلة للطرح. وتم احتساب استهلاك هذه الأصول بصفة قارة مقارنة بالسنة الفارطة و حسب النسب المفصلة بالجدول التالي :

البيان	2019 (%)	2020 (%)
أراضي	-	-
بنايات	% 2	% 2
معدات مختلفة	%10	%10
معدات نقل	% 20	% 20
معدات إعلامية	%33	%33
معدات مكاتب	%20	% 20
أثاث مكاتب	%20	% 20
معدات تصوير و فيديو	%20	% 20
تجهيزات وتركيبات مختلفة	%10	%10
برامج إعلامية	%33	%33

### 2.2.2. محفظة المساهمات

تنقسم محفظة مساهمات البنك إلى نوعين إثنين هما محفظة الاستثمار و محفظة التوظيف. تتضمن محفظة الإستثمار الأسهم التي تم شراءها للحفاظ عليها لفترة غير محدّدة وخاصة منها أسهم المساهمات في الشركات أو المساهمات في المؤسسات المشتركة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة. يتم ادراج أسهم المساهمة بتكلفة اقتناءها. وبتاريخ 31 ديسمبر 2020، يتم تقييم هذه الأسهم حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة لأسهم المسوّمة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير مسوّمة بإستثناء أسهم سوتاسيب (SOTACIB) و الشركة الصناعية للمنسوجات (SITEX) التي وقع تقييمها بالإعتماد على القيمة ذات الجدوى وذلك طبقا للفقرات 30 و 33 من معيار المحاسبة رقم 25.

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

أما محفظة التوظيفات فهي تحتوي على أسهم تم اقتناءها لفترة قصيرة المدى ويقع إدراجها محاسبيا بسعر الإقتناء.

لقد تم التقييم لأسهم المدرجة بالبورصة حسب معدل التسعيرة المرّجح. وذلك في 31 ديسمبر 2020. أما بالنسبة للأسهم غير المدرجة فقد وقع تقييمها حسب القيمة العادلة .

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

لا تدوّن إيرادات فوائض قيمة بيع أسهم محفظة المساهمات و محفظة التوظيفات إلا عند الإنجاز. أمّا بالنسبة لفوائض القيمة الكامنة لأسهم محفظة المساهمات أو لأسهم المحفظة التجارية فلا يقع احتسابها ضمن الإيرادات إلا عند الإنجاز و ذلك طبقا لاتفاقية الحذر المحاسبية. في المقابل وقع تخصيص مدّخرات لنواقص القيمة الكامنة لمحفظة المساهمات و محفظة التوظيفات. خلافًا لمقتضيات الفصل 75 من قانون عدد 48 لسنة 2016 الصادر بتاريخ 11 جويلية 2016، والمتعلق بالبنوك و المؤسسات المالية، يوجد بمحفظة أسهم البنك مساهمات تفوق النسبة القانونية.

### **3.2.2. التعهدات**

تشمل التعهدات جميع القروض و التسبيقات الممنوحة من البنك وكذلك التعهدات والضمانات و الكفالات تحت الطلب.

#### **1.3.2.2. مخصصات المدّخرات الفردية**

وقع تقييم التعهدات للمعيار المحاسبي القطاعي عدد 24 وحسب مراجع التدقيق في المحاسبة الخاصة بالنظام المالي طبقا للمذكرة رقم 93-23 والمناشير 91-24 و 99-04 و 2001-12 الصادرة عن البنك المركزي التونسي و المنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون. كما وقع تخصيص جميع التعهدات المشكوك في إستخلاصها إن حلّ استحقاقها أو لم يحل بعد، إلى جانب الإيرادات المحتسبة في النتائج خلال السنوات الفارطة.

أما بالنسبة للإيرادات المرتبطة بالتعهدات بالمتعاقد عليها، فإنه يتم ادراجها كعائد يتم ربطه بنسبة الإستحقاق، ما عدا إذا كان استخلاصها الفعلي غير مؤمن بصفة معقولة. وطبقا للفصل 9 من منشور البنك المركزي التونسي رقم 91-24، وقع تقييد إيرادات الديون المستحقة على الحرفاء المصنفة بالدرجات (2، 3 و 4) في بند الفوائد المخصصة. طبقا لما ورد بنفس الفصل، وقع تدوين الفوائد غير المستخلصة للإستحقاقات المصنفة (1) ضمن إيرادات الفترة.

### ■ التصنيف

وقع تصنيف المستحقات بالنظر الى المعلومات المتوفرة إلى تاريخ الإقفال وذلك :  
- سواء حسب أدمية الإستحقاق غير المسدد وذلك على النحو التالي :

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

- سواء حسب تقييم مردودية المشروع والوضعية المالية الشاملة للحريف.

- سواء حسب تجميد الحساب الجاري.

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

\* المصالحات الواردة بعد تاريخ الإقفال والإستخلاصات غير المسددة الواردة بعد 31 ديسمبر 2020.

\* توقعات حظوظ إستخلاص الإستحقاقات للمشاريع التي هي في طور الإنجاز.

### ■ نسبة مخصصات المدخرات :

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

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

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

## ■ الضمانات المعتمدة

### ● الضمانات المحتسبة

لتقييم مخصصات المدخرات وقع اعتبار الضمانات الآتية:

- ◀ الضمانات الصادرة عن الدولة والبنوك وشركات التأمين عندما تكون مجسمة.
- ◀ ودائع ضمانات أو أصول مالية يمكن التحصيل عليها دون أن يتم التنقيص من قيمتها.
- ◀ الرهون المسجلة و المتعلقة بعقارات وقع ترسيمها بإدارة الملكية العقارية.
- ◀ وعود ضمان رهون متعلقة بأراضي وقع إقتناؤها لدى الوكالة العقارية للسكنى أو لدى الوكالة العقارية الصناعية 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 التفويت فيها ونظرا لإعتبار القيمة العادلة المحتسبة وقد تم احتساب هذه القيمة حسب المتغيرات التالية :
- ◀ القيمة المحددة حسب تقرير خبير خارجي.
  - ◀ القيمة المحددة داخليا من طرف البنك التونسي السعودي.

### 2.3.2.2. مخصصات المدخرات الجماعية

طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991، كما تم تعديله بالمنشور عدد 01-2021 لسنة 2021 فقد خصص البنك مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "المدخرات الجماعية" على التعهدات العادية (صنف 0) والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1). وقد تم احتساب هذه المدخرات تطبيقا لمبادئ المنهجية المرجعية التي أقرها البنك المركزي.

### 3.3.2.2 مخصصات المدخرات الإضافية

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

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

- 70 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تتراوح بين 6 و 7 سنوات.

- 100% من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تفوق أو تعادل 8 سنوات. تطبيق 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 اصول مالية قابلة للتقويت دون التأثير على القيمة
  - المدخرات المخصصة في إطار مقتضيات الفصل 10 من منشور البنك المركزي 91-24 .
- وقع إعتبار سند المنشور المذكور أعلاه كتغيير في الطريقة المحاسبية و ذلك بتعديل الأموال الذاتية في بداية الفترة 2013، و المتمثلة في المدخرات الإضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3 سنوات أو أكثر في أواخر 2012.

### 3- النظام الجبائي

يخضع البنك التونسي السعودي للنظام الجبائي العام غير أنّ البنك يتمتع بنظام تفاضلي بتخفيض الضريبة على الدخل لمدة 20 سنة، الأولى من ابتداء النشاط وذلك حسب ما ورد بالقانون الخاص ببنوك الاستثمار 88-93 المؤرخ في 2 أوت 1988.

و حسب مقتضيات الفصل 3 من قانون بنوك الاستثمار، أصبح البنك خاضعا للنظام الجبائي العام ابتداء من 31 ماي 2001.

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

و حسب ما ورد بمجلة الضريبة على الأشخاص الطبيعيين و الشركات يخول بداية الفقرة الأولى من الفصل 48 للبنك التونسي السعودي تخصيص إحتياطات على إستحقاقات مشكوك في استخلاصها والقابلة للطرح كليا من المربح الخاضعة للضريبة والمنجزة إبتداءا من فاتح جانفي 2005 إلى غاية 31 ديسمبر 2019.

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

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

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

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

أما بالنسبة للأداء على القيمة المضافة فإن البنك التونسي السعودي خاضع جزئيا للأداء. و قد كانت النسبة المطبقة أثناء سنة 2019 تساوي 19%.

#### **4- الوحدة النقدية**

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

## 5- توضيحات حول القوائم المالية

### توضيح 1 : أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والبريد والخزينة العامة

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

وعند تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 22 987 ألف دينار مقابل 25 184 ألف دينار لسنة 2019.  
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2019	2020
نقد في الصندوق	7 375	6 135
البنك المركزي	17 809	16 852
<b>المجموع</b>	<b>25 184</b>	<b>22 987</b>

### توضيح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

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

وإلى غاية 31 ديسمبر 2020، بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 16 984 ألف دينار مقابل 31 352 ألف دينار في نهاية 2019 والمفصلة كالآتي:

البيان	2019	2020
المراسلون	4 745	5 287
توظيفات مالية	26 607	11 697
<b>المجموع</b>	<b>31 352</b>	<b>16 984</b>

### توضيح 3 : مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 722 142 ألف دينار مقابل 635 101 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. و تتوزع كالآتي :

البيان	مذكرة	2019	2020
قروض لم يحل أجلها	1.1.3	525 130	591 840
قروض غير مسددة (أصول وفوائد)	2.1.3	188 395	246 915
إستحقاقات أخرى	3.1.3	1 737	2 509
حرفاء مدينون	4.1.3	153 127	161 811
فوائد مستحقة	1.1.3	7 615	17 839
<b>مجموع الإستحقاقات</b>	<b>1.3</b>	<b>876 004</b>	<b>1 020 914</b>
تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع		13 185	10 320
فوائد مستحقة على تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع		729	938
فوائد مسجلة مسبقا		-2 706	-2 714

1 029 458	887 212		مجموع (1)
-137 777	-106 511	2.5.1.3	الفوائد المؤجلة
-169 539	- 145 600	1.5.1.3	مخصصات على الديون
-307 316	-252 111	5.1.3	مجموع (2)
722 142	635 101		صافي الديون (1)+(2)
177 701	189 018		تعهدات خارج الموازنة

### 1.3. هيكلية المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (1 و0) مبلغ 668 264 ألف دينار في نهاية 2020، وهو ما يمثل 65% من مجموع مستحقات البنك التونسي السعودي مقابل 557 377 ألف دينار في نهاية 2019 وهو ما يوازي 64% من مجموع المستحقات.

أما مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5)، فقد بلغ 352 650 ألف دينار في نهاية سنة 2020، دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة وهو ما يمثل 35% من مجموع المستحقات، مقابل 318 627 ألف دينار بالنسبة لسنة 2019، وهو ما يمثل 36% من مجموع المستحقات.

### ❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

2020		2019		الصنف
%	القيمة	%	القيمة	
51%	526 093	57%	496 329	الصنف 0
14%	142 171	7%	61 048	الصنف 1
3%	26 020	4%	40 018	الصنف 2
1%	8 872	1%	9 767	الصنف 3
12%	126 384	11%	94 445	الصنف 4
19%	191 374	20%	174 397	الصنف 5
100%	1 020 914	100%	876 004	المجموع

### 1.1.3.1.1.3. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2020، بلغ مجموع هذه المستحقات 609 679 ألف دينار مقابل 532 745 ألف دينار في نهاية 2019، مفصلة على النحو التالي

(الوحدة: ألف دينار)

2020	2019	الصنف
425 157	416 456	صنف 0
108 993	46 837	صنف 1
15 629	26 142	صنف 2
2 633	4 770	صنف 3
31 425	21 720	صنف 4
8 003	9 205	صنف 5
17 839	7 615	فوائد مستحقة
609 679	532 745	المجموع

### 2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 915 246 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020، مقابل 188 396 ألف دينار سنة 2019. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2020، نسبة 24,2% من مجموع القروض مقابل 21,5% في نهاية 2019. وتتوزع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

#### ❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ		التغيرات
	2020	2019	
الأصل	170 087	132 249	29%
الفوائد	30 191	21 442	41%
فوائد التأخير	46 637	34 705	34%
<b>المجموع</b>	<b>246 915</b>	<b>188 396</b>	<b>31%</b>

#### ❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه المستحقات في نهاية 2020، حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

إستحقاقات غير مستخلصة	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	صنف 5	المجموع
الأصل	12 165	13 824	3 219	1 741	47 107	92 031	170 087
الفوائد	4 052	2 047	1 196	210	7 696	14 990	30 191
فوائد التأخير	501	246	295	77	8 687	36 831	46 637
<b>مجموع 2020</b>	<b>16 718</b>	<b>16 117</b>	<b>4 710</b>	<b>2 028</b>	<b>63 490</b>	<b>143 852</b>	<b>246 915</b>
<b>مجموع 2019</b>	<b>4 639</b>	<b>4 765</b>	<b>5 298</b>	<b>1 713</b>	<b>44 571</b>	<b>127 410</b>	<b>188 396</b>
التغيرات	12 079	11 352	-588	315	18 919	16 442	58 519
التغيرات %	260%	238%	-11%	18%	42%	13%	31%

### 3.1.3. مستحقات أخرى

بلغ مجموع المستحقات الاخرى 2 509 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

### 4.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 161 811 ألف ديناراً في نهاية سنة 2020، مقابل 153 127 ألف دينار في نهاية 2019، محققة ارتفاعاً قدره 5,7%

### 5.1.3. مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة

بلغ إجمالي مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة 307 316 ألف دينار في نهاية 2020، مقابل 252 111 ألف دينار عند إقفال سنة 2019، ويمكن تحليلها على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	مخصصات وفوائد مؤجلة
169 539	145 600	مخصصات مدخرات للأصل
137 777	106 511	فوائد مؤجلة
<b>307 316</b>	<b>252 111</b>	<b>المجموع</b>

### 1.5.1.3. مخصصات المدخرات

بلغ مجموع مخصصات المدخرات في نهاية 2020، مبلغ 169 539 ألف دينار مقابل 145 600 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت التغييرات 23 939 ألف دينار والتي يمكن تقييمها على النحو التالي :  
(الوحدة : ألف دينار)

المخصصات	
145 600	مخصصات المدخرات في 2019/12/31
16 325	تكوين مخصصات المدخرات في 2020
7 353	مخصصات تكميلية 2020
5 703	مخصصات مدخرات جماعية 2020
-5 442	استرجاع مخصصات المدخرات في 2020
<b>169 539</b>	<b>مخصصات المدخرات في 2020/12/31</b>

### 1.1.5.1.3. مخصصات مدخرات فردية

تم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 إلى غاية 31 ديسمبر 2020، بلغت هذه المخصصات 87 839 ألف دينار.

### 2.1.5.1.3. مخصصات مدخرات جماعية

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

اعتمدت الإدارة العامة للبنك كفترة مرجعية لتحديد الأساليب التي يجب الاستناد عليها لتقدير المخصصات الجماعية من سنة 2015 إلى سنة 2019. بلغت هذه المخصصات الجماعية في نهاية 2020، ما قدره 20 403 ألف دينار.

### 2.5.1.3. الفوائد المؤجلة

طبقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999، الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المؤجلة من المستحقات. وبلغ مجموع الفوائد المؤجلة عند تاريخ الإقفال في 31 ديسمبر 2020، 137 777 ألف دينار مقابل 106 511 ألف دينار عند ختم 2019 يمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
30 165	21 383	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
22 456	20 676	فوائد مؤجلة/فوائد توظيف
37 177	27 680	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
9 459	7 024	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
34 129	29 748	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
4 391		فوائد مؤجلة على حسابات تخصّ جائحة covid
<b>137 777</b>	<b>106 511</b>	<b>المجموع</b>

### التوضيح رقم 4 : المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 107 234 ألف دينار في نهاية 2020، مقابل 30 197 ألف دينار في نهاية 2019 :  
(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	مذكرة	البيان
411	411		أسهم تداول وأسهم توظيف
73 214	9 798	1.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير
30 000	20 000		سندات الخزينة قصيرة المدى
3 050	531	2.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
-441	-543		فوائد مستلمة مسبقا على رفاع الخزينة قصيرة المدى
1 000			شهادة إيداع
<b>107 234</b>	<b>30 197</b>		<b>المجموع</b>

### 1.4. رفاع الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 73 214 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
9 891	9 798	رفاع الخزينة 6% (2022/02/11)
27 096		رفاع الخزينة 7,2% (2027/02/11)
17 967		رفاع الخزينة 7,2% (2027/05/13)
18 260		رفاع الخزينة 8% (2030/11/18)
<b>73 214</b>	<b>9 798</b>	<b>المجموع</b>

## 2.4. فوائد مطلوبة لم يحل أجلها متعلقة برقاع الخزينة القابلة للتنظير

بلغ رصيد هذا البند 3 050 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
532	531	فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 6% (2022/02/11)
1 663		فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,2% (2027/02/11)
667		فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,2% (2027/05/13)
188		فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 8% (2030/11/18)
<b>3 050</b>	<b>531</b>	<b>المجموع</b>

## التوضيح رقم 5 : محفظة الإستثمار

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار و أسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة.  
بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 98 671 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 107 010 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2019. و تتوزع محفظة الإستثمار كالتالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	مذكرة	البيان
66 115	70 358	1.5	أسهم استثمار
42 173	46 017	2.5	أسهم مساهمات
-9 617	-9 365	3.5	المخصصات
<b>98 671</b>	<b>107 010</b>		<b>المجموع</b>

## 1.5. أسهم الإستثمار

يمكن تحليل القروض السندية كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

قيمة السهم	البيان
1 000	البنك الوطني الفلاحي
5 200	بنك تونس و الامارات
1 000	القروض الرقاعي الوطني
1 200	البنك التونسي الليبي
100	بنك الأمان
200	بنك تونس العربي الدولي
3 200	بنك الإسكان
516	العربية التونسية للايجار
<b>12 416</b>	<b>المجموع 1</b>
<b>833</b>	<b>مستحقات مرتبطة</b>
<b>13 249</b>	<b>المجموع</b>

يمكن تحليل رقاع الخزينة أسهم الإستثمار كما يلي :

المجموع	مستحقات مرتبطة	قيمة السهم	البيان
6 283	268	6 015	رقاع الخزينة 2022/05/09
5 237	266	4 971	رقاع الخزينة 2022/02/11
20 201	434	19 767	رقاع الخزينة 2022/08/11
21 145	687	20 458	رقاع الخزينة 2023/06/15
<b>52 866</b>	<b>1 655</b>	<b>51 211</b>	<b>المجموع الخام</b>

## 2.5. هيكلية محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 32 926 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 37 022 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2019، وتوزع على القطاعات الاقتصادية الأتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2020		2019		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
49%	20 608	45%	20 608	الصناعة
28%	12 077	35%	15 922	السياحة والعقار
18%	7 589	16%	7 589	الخدمات
5%	1 899	4%	1 899	الفلاحة
<b>100%</b>	<b>42 173</b>	<b>100%</b>	<b>46 017</b>	<b>المجموع الخام</b>
	-9 247		-8 995	المخصصات والفوائد المؤجلة
	<b>32 926</b>		<b>37 022</b>	<b>القيمة الصافية</b>

## 3.5. مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

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

يقع تقييم أسهم الشركات المدرجة بالبورصة حسب سعر البورصة.

يقع تقييم الشركات الغير المدرجة بالبورصة حسب القيمة المحاسبية الصافية للمشروع بالإعتماد على القوائم المالية المتوفرة.

يبلغ إجمالي المدخرات 9 617 ألف دينار عند نهاية سنة 2020، أي بنسبة 8,8% من القيمة العامة لمحفظة الاستثمار و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
370	370	مخصصات / أسهم الاستثمار
9 038	8 786	مخصصات / محفظة المساهمات
209	209	فوائد مؤجلة / محفظة المساهمات
<b>9 617</b>	<b>9 365</b>	<b>المجموع</b>

## توضيح رقم 6 : الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 13 344 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2020، مقابل 13 934 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2020			2019			البيان
الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	
463	3 105	3 568	347	2 885	3 232	أصول ثابتة غير مادية
9 518	19 607	29 125	10 026	18 201	28 228	أصول ثابتة مادية
3 363	-	3 363	3 561	-	3 561	أصول ثابتة في طور الإنشاء
<b>13 344</b>	<b>22 712</b>	<b>36 056</b>	<b>13 934</b>	<b>21 086</b>	<b>35 021</b>	<b>المجموع</b>

### 1.6. الأصول غير المادية

تشمل الأصول غير المادية كلفة اقتناء برمجيات إعلامية. ويفصل الجدول الآتي التغييرات المدققة بهذا البند:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
3 232	إجمالي القيمة الخامة في 2019/12/31
336	إقتناءات 2020
<b>3 568</b>	<b>إجمالي القيمة الخامة في 2020/12/31</b>
2 885	إجمالي الإستهلاكات في 2019/12/31
220	إستهلاكات 2020
<b>3 105</b>	<b>قيمة إجمالي الإستهلاكات في 2020/12/31</b>
<b>463</b>	<b>القيمة الصافية في 2020/12/31</b>

### 2.6. الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة الخام			الإستهلاكات			القيمة المحاسبية الصافية
	2019	اقتناء بيوعات	2020	2019	استرجاع	2020	
أرض المقر	386	0	386	0	0	0	386
بنايات المقر	2 525	0	2 525	50	1 666	859	2 525
فرع صفاقص	811	0	811	16	253	558	811
معدات مختلفة	37	0	37	3	28	9	37
معدات نقل	719	0	719	86	605	114	719
معدات إعلامية	3 626	78	3 580	237	3 387	193	3 626
معدات مكاتب	650	10	589	48	496	93	650
أثاث مكاتب	856	11	852	38	812	40	856
معدات نسخ	25	0	25	5	22	3	25
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة	10 080	563	10 471	694	6 410	4 061	10 080
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقص	321	3	324	5	292	32	321
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة	131	2	133	7	100	33	131
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل	323	6	329	6	285	44	323
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت	418	4	422	4	395	27	418
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منستير	297	4	300	5	257	43	297
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين	342	3	345	5	300	45	342
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة جربة	330	29	359	6	296	63	330
تهيئة وتجهيزات وترتيبات منوبة	233	47	280	5	225	55	233
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة القيروان	576	5	581	26	421	160	576
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة قايس	237	4	241	3	213	28	237
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مساكن	262	21	283	5	243	40	262
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة	464	2	466	43	286	180	464
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة البحيرة	233	4	237	23	201	36	233
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مقربين	309	5	314	31	231	83	309
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المروج	248	28	274	26	206	68	248
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سهلول	318	21	339	33	259	80	318
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة النصر	354	6	360	35	232	128	354
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المهدية	302	4	306	30	198	108	302
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة قصر هلال	386	5	391	39	240	151	386
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة الزهروني	321	32	353	33	197	156	321
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقص 2	398	5	402	40	218	184	398
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة حلق الوادي	382	1	383	38	194	189	382
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة حمام الأنف	319	0	319	32	131	188	319
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة الإدارة الجهوية سو	11	0	11	1	5	6	11
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مركز العمران الشما	199	1	200	20	73	127	199
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المرسى	616	2	618	62	179	439	616
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المنزه 5	176	2	178	17	19	159	176
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت 2	7	375	382	34	34	348	7
<b>المجموع</b>	<b>28 228</b>	<b>1 283</b>	<b>29 125</b>	<b>1 791</b>	<b>19 609</b>	<b>9 516</b>	<b>28 228</b>

## توضيح رقم 7 : الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 65 471 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، مقابل 83 835 ألف دينار في نهاية سنة 2019. و تتوزع هذه الأصول كالتالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2019	2020
مدينون مختلفون	1.7	78 168	60 876
حساب تسوية الموجودات	2.7	1 213	1 178
قروض الموظفين	3.7	4 454	3 417
<b>المجموع</b>		<b>83 835</b>	<b>65 471</b>

### 1.7 مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2019	2020
مدينون مختلفون		3 636	3 125
مدينون آخرون	1.1.7	74 532	57 751
<b>المجموع</b>		<b>78 168</b>	<b>60 876</b>

### 1.1.7 مدينون آخرون

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

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2019	2020
مستحقات تكفلت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع	6 503	3 538
الفوائد المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدولة	-1 415	- 1 153
أصول للبيع	1 327	1 327
كمبيالات للمقاصة	17 581	13 146
كمبيالات تقدم للحرفاء	16 241	0
شيكات في انتظار المقاصة	7 437	8 764
شيكات في طور الإسقاط	3 820	2 729
كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل	5 360	11 427
الدولة، إستحقاقات جبائية	2 295	2 291
عمليات أخرى	15 383	15 682
<b>المجموع</b>	<b>74 532</b>	<b>57 751</b>

## 2.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
881	949	أرباح على الأسهم للتحصيل
97	102	أعباء تم دفعها أو ادراجها محاسبيا
48	45	إيرادات مختلفة للتحصيل
15	17	عمولة تعهد للتحصيل
137	100	نفقات تاسيس
<b>1 178</b>	<b>1 213</b>	<b>المجموع</b>

## 3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2020 مبلغ 3 417 ألف دينار مقابل 4 454 ألف دينار في نهاية 2019.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
2 019	2 014	قروض على الصندوق الاجتماعي
28	719	تسبيقات على منحة نهاية السنة
1 308	1 559	قروض على الموارد الذاتية
62	162	تسبيقات أخرى
<b>3 417</b>	<b>4 454</b>	<b>المجموع</b>

## توضيح رقم 8 : إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 23 382 ألف دينار في نهاية 2020، مقابل 20 085 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2019.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
20 292	20 000	قروض لأجل بين البنوك
2		فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
79	85	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
3 000		شراء و إعادة البيع للسندات
9		ديون مرتبطة على شراء و إعادة البيع للسندات
<b>23 382</b>	<b>20 085</b>	<b>المجموع</b>

## توضيح رقم 9 : إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2020، مبلغ 632 279 ألف دينار مقابل 560 586 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ71 693 ألف دينار أي بنسبة 12,8%. ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)				
2020	2019	مذكرة	البيان	
223 387	172 553	1.9	إيداعات تحت الطلب	
162 831	218 031		إيداعات لأجل	
66 429	61 499	2.9	قسائم الصندوق	
73 493	26 015	3.9	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة	
5 159	1 668	4.9	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء	
10	23		حساب الاتجار الدولي	
99 129	78 556	5.9	إيداعات إيدار	
1 605	2 005		حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل	
-	-		حساب خاص بالدينار القابل للتحويل	
-	-		حساب خاص بالعملات الأجنبية	
236	236		حساب خاص بالدينار	
-	-		الإيجار المالي	
<b>632 279</b>	<b>560 586</b>		<b>المجموع</b>	

### 1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 223 387 ألف دينار موزعة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)				
2020	2019	مذكرة	البيان	
163 141	118 135		حسابات ودائع تحت الطلب	
32 336	23 438	1.1.9	حسابات موقفة	
18 514	15 133		حسابات أجنبية بالعملة الصعبة	
2 074	5 020		شيكات مضمنة على حسابات ودائع تحت الطلب	
7 322	10 827		حسابات بالعملة الأجنبية	
<b>223 387</b>	<b>172 553</b>		<b>المجموع</b>	

### 1.1.9. حسابات موقفة

- يقع 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.
- عند تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند 32 336 ألف دينار.

### 2.9. قسائم الصندوق

بلغت قسائم الصندوق ما قيمته 66 429 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020.

(الوحدة : ألف دينار)			
2020	2019	البيان	
69 144	65 291	قسائم الصندوق	

-2 715	-3 792	فوائد مسجلة مسبقاً على قسائم الصندوق
<b>66 429</b>	<b>61 499</b>	<b>المجموع</b>

### 3.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي: (الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
73 500	25 500	شهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
500	1 000	شهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
-529	-532	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
22	47	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
<b>73 493</b>	<b>26 015</b>	<b>المجموع</b>

### 4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 5 197 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020، مقابل 1 668 ألف دينار سنة 2019، وتتفرع كما يلي: (الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	مذكرة	البيان
18	18		تتفيل في انتظار التسوية
1 583	481		تسوية معلقة للإنجاز
226	226		تسوية على شراء أسهم
2 597	524	1.4.9	حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين
136	136		حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين قيد التصفية
1	1		حسابات غير متاحة للخواص المتوفين
598	282		مستحقات أخرى للدفع
<b>5 159</b>	<b>1 668</b>		<b>المجموع</b>

### 1.4.9 حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 2 597 ألف دينار في نهاية سنة 2020، و يتحلل كما يلي:

2020	البيان
2 545	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار
12	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل
40	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة
<b>2 597</b>	<b>المجموع</b>

### 5.9. حسابات الإيداع

تبلغ قيمة هذا الحساب 99 129 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2020.

2020	2019	البيان
93 146	73 536	حساب الإيداع
1 572	1 380	حساب الإيداع السكني
658	585	حساب الإيداع الدراسي
2 070	1 690	حساب إيداع خاص ببطاقة

437	340	ارحية حساب الإيداع
1 246	1 025	مستحقات مرتبطة
<b>99 129</b>	<b>78 556</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 10 : القروض و الموارد الخصوصية

يقدر رصيد هذه الموارد ب 49 883 ألف دينار مقابل 9 933 ألف دينار في نهاية سنة 2019. وتتفرع كما يلي :

2020	2019	البيان
46 883	6 933	اقتراضات
3 000	3 000	خط تمويل وزارة الصناعة
<b>49 883</b>	<b>9 933</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 11 : الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2020، مبلغ 81 498 ألف دينار مقابل 93 345 ألف دينار عند ختم سنة 2019، وتشمل البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)			
2020	2019	مذكرة	البيان
67 173	71 439	1.11	ديون أخرى قصيرة المدى
4 037	13 486	2.11	حسابات تسوية للمطلوبات
10 393	8 420	3.11	مدخرات على المخاطر
<b>81 603</b>	<b>93 345</b>		<b>المجموع</b>

### 1.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبايئة و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 67 173 ألف دينار في نهاية 2020، وهي تلخص على النحو التالي :

2020	2019	البيان
13 762	17 200	كمبيالات ممددة
179	16 420	كمبيالات ترجع إلى الحريف
10 855	9 529	كمبيالات للمقاصة و التسديد
13 491	7 419	مودعون، أوراق بعد التحصيل
10 977	7 450	صكوك في حالة تصفية
4 947	4 318	كمبيالات مسقطة
5 120	2 530	كمبيالات حاصلة من المقاصة
2 258	1 891	الدولة، ضرائب للدفع
2 200	2 193	صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين
196	198	دائنون مختلفون
322	261	مزودون
200	200	مزودون، حجز بعنوان الضمان
3	3	ضمانات مقبولة
1	55	مستحقات أخرى للدفع

19	41	صكوك مقدمة عن طريق الفروع إلى المقاصصة
29	234	أسباب رفض من قبل سبنال في حالة تصفية
109	126	شهادة عدم خلاص في حالة تصفية
0	278	كمبيالات مرفوضة من طرف سبنال
58	-	ديون أخرى للدفع
2 272	702	صكوك للتسوية بين الفروع
97	219	مسحوبات للتصفية
78	172	كمبيالات متأتية من الفروع
<b>67 173</b>	<b>71 439</b>	<b>المجموع العام</b>

### 2.11. حسابات التسوية "الخصوم"

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2020، 4 037 ألف دينار مقابل 13 486 ألف دينار في نهاية 2019. ويأتي الجدول التالي محللا تركيبة هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
3 910	7 599	أعباء للدفع
0	2 899	حساب رصيد الصرف اليدوي
95	95	حرفاء حسابات تسوية مرتقبة
32	2 893	حساب رصيد الصرف
<b>4 037</b>	<b>13 486</b>	<b>المجموع</b>

### 3.11. مدخرات لتغطية المخاطر

بلغت المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 10 393 مليون دينار في موفى ديسمبر 2020، مقابل 8 420 مليون دينار في موفى ديسمبر 2019، وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
812	812	- مدخرات لمخاطر الحرفاء
37	37	- مدخرات لمخاطر مدينون مختلفون
(82)	(82)	- استرداد مدخرات
1 407	1 407	- مدخرات لإرصدة محاسبية عالقة
647	647	- مدخرات على عمليات الاختلاس
1 329	1 329	- مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل
901	2 338	-مدخرات على العمليات المسترابة بالفرع المركزي
881	881	-مدخرات على حصص أرباح
531	531	-مدخرات على عقلة تنفيذية
105		- مدخرات خاصة بمنح اللجنة الاستراتيجية
3 305		- مدخرات على مصاريف المنظومة المعلوماتية SAB
520	520	- مدخرات أخرى مخصصة
<b>10 393</b>	<b>8 420</b>	<b>المجموع</b>

### 4.11. الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2020، على نتيجة جباية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللفضل المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف لسنة 2005، حيث يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.2 % من رقم المعاملات الخام لكامل السنة.

و بالتالي، فإن الأداء لسنة 2020، قدر ب 253 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2020.

### توضيح رقم 12 : الأموال الذاتية

انخفضت الأموال الذاتية للبنك التونسي السعودي من 138 380 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019، إلى 123 611 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، وبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :  
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	31/2/2019	31/12/2020
رأس المال	100 000	100 000
إحتياطيات قانونية	14 320	14 320
إحتياطيات الصندوق الإجتماعي	2 552	2 550
إحتياطيات ذات نظام خاص	15 084	15 084
إحتياطيات زيادة القيمة	12 635	12 635
إحتياطيات اختيارية أخرى	38 700	38 700
نتائج مرحلة ①	-42 071	-44 842
النتيجة المحاسبية للسنة	-2 840	-14 836
<b>المجموع</b>	<b>138 380</b>	<b>123 611</b>

① طبقا للائحة الخامسة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 01 جويلية 2020 ، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2019 كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

نتائج مرحلة	-42 071
النتيجة المحاسبية لسنة 2019	-2 839
استرجاع مدخرات على مخصصات تكميلية	68
<b>نتائج مرحلة 2020</b>	<b>-44 842</b>

### 1.12. رأس المال

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

البيان	العدد	المبلغ	%
<b>مساهمون تونسيون مقيمون:</b>			
الدولة التونسية	492 499	49 249 900	49,2499 %
*صندوق التقاعد والحيطة الاجتماعية	3 750	375 000	0,375 %
*الديوان الوطني للسياحة التونسية	1 250	125 000	0,125 %
*الشركة التونسية للأنشطة البترولية	1 250	125 000	0,125 %
*تونس الجوية	1 250	125 000	0,125 %
*الخزينة العامة	1	100	0,0001 %
<b>- مساهمون أجانب غير مقيمون:</b>			
* دولة المملكة العربية السعودية	500 000	50 000 000	50 %
<b>المجموع</b>	<b>1 000 000</b>	<b>100 000 000</b>	<b>100 %</b>

## توضيح رقم 13 : تعهدات وكفالات خارج الموازنة

### 1.13 التعهدات الممنوحة

بلغ إجمالي التعهدات والكفالات الممنوحة 313 889 ألف دينار في نهاية 2020، مقابل 293 207 ألف دينار لسنة 2019 ، وهي مفصلة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
-	-	تعهدات مقدمة لمؤسسات القرض
78 369	99 297	تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء
6 335	5 397	فتح اعتمادات سنديّة
92 997	84 325	الضمانات و الكفالات المقدمة
188	188	تعهدات مساهمات مكتتبه وغير محررة
136 000	104 000	الأصول المقدمة بضمان
<b>313 889</b>	<b>293 207</b>	<b>المجموع</b>

### 2.13 التعهدات المستلمة

بلغت التعهدات المستلمة 715 428 دينار عند قفل حساب سنة 2020، مقابل 600 603 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2019.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
715 428	600 603	ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة
<b>715 428</b>	<b>600 603</b>	<b>المجموع</b>

## توضيح 14 : حساب النتائج

### 1.14. تطور الناتج البنكي الصافي

انخفض الناتج البنكي الصافي في 31 ديسمبر 2020، ليلبلغ 44 891 ألف دينار مقابل 49 042 ألف دينار عند إقفال 2019، أي بانخفاض نسبة 5.8% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

البيان	مذكرة	2019	2020
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.14	61 986	58 231
فوائد التوظيف	1.1.14	716	2 460
عمولات	2.1.14	14 632	16 065
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3.1.14	3 123	7 643
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.14	12 001	9 950
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	5.1.14	-43 416	-49 458
<b>المجموع</b>		<b>49 042</b>	<b>44 891</b>

### 1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 60 691 ألف دينار في نهاية 2020 مقابل 62 702 ألف دينار في نهاية 2019، كما يبينها الجدول التالي:

البيان	2019	2020
فوائد تأخير على القروض	5 623	3 955
فوائد على قروض طويلة المدى	10 653	10 176
فوائد على قروض متوسطة المدى	16 353	15 437
فوائد على قروض الإيجار المالي	250	437
فوائد على القروض بالعملة الأجنبية	1 485	2 049
فوائد قروض موسمية	531	531
فوائد على قروض تمويل المخزون	979	1 184
فوائد على قروض تمويل المحصول	33	41
فوائد تسبيقات على تصدير	307	413
فوائد تسهيل الديون الإدارية	5 101	3 139
فوائد على قروض معدات فلاحية	25	6
إسقاطات على عمليات مع الخارج	569	538
إسقاطات على عمليات محلية	5 635	5 671
فوائد على حسابات جارية مدينة	11 048	10 453
فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة	2 105	1 815
فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى	378	284
فوائد/ تسبيقات قسائم الصندوق	422	602
<b>إجمالي فوائد القروض</b>	<b>61 497</b>	<b>56 731</b>
فوائد على قروض لأجل بين البنوك	225	2 144
فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك	491	316
<b>إجمالي فوائد التوظيفات</b>	<b>716</b>	<b>2 460</b>
استرجاع فوائد معلقة	489	1 500
<b>المجموع</b>	<b>62 702</b>	<b>60 691</b>

## 2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 16 065 ألف دينار إلى نهاية 2020، مقابل 14 632 ألف دينار عند إقفال حسابات 2019، وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2019	العمولات
1 550	1 307	عمولات الدراسة
31	73	عمولات التعهد
198	185	عمولات إعداد الملفات
990	1 063	عمولات على نشاط التجارة الخارجية
2 577	498	عمولات على الحسابات المدينة
2 104	3 625	عمولات على استخلاص الشيكات بمقتضى إنذار
3 787	2 750	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
1 161	1 461	عمولات على نشاط التقديرات
1 554	1 473	عمولات مسك الحساب
365	356	عمولات نشاط الاستغلال القصير المدى
96	70	عمولات تأمينات " سليم "
37	34	عمولات التوظيف بالصندوق الجماعي المختلط
92	121	عمولات الوساطة لتوظيفات رفاع الخزينة
1 523	1 616	عمولات أخرى
<b>16 065</b>	<b>14 632</b>	<b>المجموع</b>

## 3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 7 643 ألف دينار لسنة 2020، مقابل 3123 ألف دينار لسنة 2019، وتشتمل على الحسابات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
5 791	1 711	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتنظير
1 723	1 410	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
1	2	أرباح أخرى
128	-	فوائد على شهادات إيداع
<b>7 643</b>	<b>3 123</b>	<b>المجموع</b>

## 4.1.14. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 9 950 ألف دينار لسنة 2020 مقابل 12 001 ألف دينار لسنة 2019 ، وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
5 174	7 182	أرباح المساهمات
3 437	3 438	فوائد رفاع الخزينة المنظرة أسهم استثمار
1 128	1 169	فوائد/ قروض سنديّة جبرية
211	212	بدل الحضور
<b>9 950</b>	<b>12 001</b>	<b>المجموع</b>

بلغت حصص الأرباح 5 174 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2020، مقابل 7 182 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2019، و تتأتى بالأساس من الشركات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
800	1 300	شركة استخلاص الديون
128	96	شركة المرجى
61	119	التونسية السعودية للوساطة
	1 314	شركة منتزه طبرقة
150	200	شركة تونس سنتر
4 000	4 000	شركة طانكمد لتخزين المحروقات
35	153	الشركات الأخرى
<b>5 174</b>	<b>7 182</b>	<b>المجموع</b>

#### 5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 49 458-ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
-14 423	-16 175	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
-2 063	-590	أعباء على عمليات الموارد الخصوصية
-278	-369	أعباء على عمليات صرف
-23	-5	أعباء بنكية أخرى
-24 337	-20 878	فوائد إيداعات لأجل
- 8 279	-5 390	فوائد إيداعات الحرفاء
-32 639	-26 272	أعباء على عمليات مع الحرفاء
- 45	-	أعباء على عمليات سندات
-10	-10	خسائر أرباح أسهم التوظيف
<b>-49 458</b>	<b>-43 416</b>	<b>المجموع</b>

#### 2.14. أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2020، ما قدره 8 891- ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
-1 048	-1 061	أعباء خدمات خارجية
-3 186	-2 924	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-2 103	-3 328	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
-2 186	-2 376	أعباء الاستغلال المختلفة
-368	-342	الرّسوم والضرائب
<b>-8 891</b>	<b>-10 031</b>	<b>المجموع</b>

### 3.14. أجور وتكاليف إجتماعية

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 21 967- ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		البيانات
2020	2019	
-16 114	-15 869	أجور
-5 053	-5 044	أعباء إجتماعية
-800	-922	أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)
<b>-21 967</b>	<b>-21 835</b>	<b>المجموع</b>

### 4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2020، كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2020	2019	
-25 401	-21 220	تخصيصات على المستحقات مشكوك فيها
	-849	تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات
8 056	17 407	إسترجاع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها
-2 556	-10 205	خسائر على مستحقات تم التقويت فيها
-5 703	-881	تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات
180	345	إسترجاع تخصيصات المستحقات المرتبطة
	-272	تخصيصات على المستحقات المرتبطة
-3 410		تخصيصات لمخاطر عامة
<b>-28 834</b>	<b>-15 675</b>	<b>المجموع</b>

### 5.14. التخصيصات الصافية للمدخرات ونتائج التعديلات على قيمة محفظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على محفظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2020	2019	
-430	-135	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار
177	356	استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
3 154		زيادة على قيمة بيع أسهم (الشركة العقارية التونسية السعودية)
<b>2 901</b>	<b>221</b>	<b>المجموع</b>

### 6.14. مخصصات للإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات 2 012- ألف دينار سنة 2020 مقابل 2 320- ألف دينار عند إقفال سنة 2019، وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
0	-5	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-220	-305	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-5	-5	مخصصات صور و فيديو
-50	-50	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-3	-2	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-86	-84	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-237	-520	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-48	-55	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-38	-45	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
-695	-611	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-5	-7	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-7	-7	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-6	-5	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-4	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-6	-5	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-5	-3	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-6	-6	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
-5	-19	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
-26	-37	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
-3	-17	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
-5	-22	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-43	-39	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة
-23	-22	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة
-31	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مقرين
-27	-24	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج
-33	-32	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سهل سوسة
-35	-34	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع النصر
-30	-30	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المهديّة
-39	-39	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس 2
-33	-36	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قصر الهلال
-40	-32	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع الزهروني
-38	-38	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حلق الوادي
-32	-31	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حمام الأنف
-1	-1	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية سوسة
-33	-1	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية المنزه 5
-20	-20	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المركز العمراني الشمالي
-62	-82	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المرسي
-17		مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت 2
<b>-2 012</b>	<b>-2 320</b>	<b>المجموع</b>

## 7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 77 ألف دينار في نهاية 2020 مقابل 76 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2019، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
14	7	أكرية / بيوعات مختلفة
63	69	فوائد على قروض الموظفين
77	76	المجموع

## 8.14. أرباح وخسائر عادية أخرى

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2020	2019	البيان
1 436	81	استرجاع مدخرات على المخاطر
-629	-1 128	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
492	750	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
33	44	فائض على الخزينة
-21	-19	عجز على الخزينة
1	145	أرباح استثنائية
-1 546	-15	خسائر استثنائية
-14	-152	خطية مؤشر السيولة
-331	-1 351	خطية مؤشر القروض على الودائع
-200		مساهمة البنك في صندوق الإعانة ضد كوفيد
	-450	خطايا تأخير
-779	-2 095	المجموع

## توضيح رقم 15 : جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية للبنك التونسي السعودي مبلغ 96 030 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، مقابل 47 500 - ألف دينار في نهاية 2019.

2020	2019	البيان
-99 561	428	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
11 119	6 486	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
39 912	3 211	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
<b>-48 530</b>	<b>10 125</b>	<b>التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية</b>
-47 500	-57 625	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
<b>-96 030</b>	<b>-47 500</b>	<b>السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية</b>

### 1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
88 963	84 574	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-59 897	-62 631	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
3 122	9 561	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-113 635	-32 461	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
74 435	40 755	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-76 037	-18 050	سندات التوظيف
-23 206	-17 972	مبالغ مسددة للأعوان ودائون آخرون
6 958	-3 125	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-263	-223	الأداءات المدفوعة على الأرباح
<b>-99 561</b>	<b>428</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>

## 2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات والدفعات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
5 454	7 336	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
7 086	1 010	إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
-1 421	-1 860	إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
<b>11 119</b>	<b>6 486</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>

## 3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات والدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2020	2019	البيان
0	375	إصدار أسهم*
39 912	2 836	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
<b>39 912</b>	<b>3 211</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>

\* يمثل هذا المبلغ استردادات على المخصّصات الإضافية السابقة لسنة 2012، والتي تمّ تسجيلها محاسبياً ضمن النتائج المؤجلة.

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

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

## I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

### الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي السعودي والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2020 وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

تبين هاته القوائم المالية مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 1 046 833 ألف دينار وخسارة قدرها 14 836 ألف دينار.

تم ضبط القوائم المالية للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2020 من طرف مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 23 جوان 2021 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ في ظل تطور الأوضاع الناتجة عن جائحة كوفيد-19.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وصحيحة وتعكس صورة مطابقة من كافة النواحي الجوهرية، للوضع المالي للبنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2020 ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

### أساس الرأي

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

### مسائل التدقيق الرئيسية

إن المسائل الرئيسية للتدقيق هي القضايا التي تم تناولها والتي تعتبر حسب رأينا المهني، الأهم في مراجعة البيانات المالية للفترة المشمولة بالتقرير. وقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل ولغرض تكوين رأينا بشأنها، وليس لغرض ابداء رأي منفصلاً حول هذه الأمور.

مسائل التدقيق الرئيسية	إجراءات التدقيق المنفذة
<b>القروض والتعهدات</b> كمؤسسة للقروض، يواجه البنك التونسي السعودي مخاطر القرض التي تتمثل في المخاطر المتكبدة في حالة تقصير الطرف المقابل أو العديد من الأطراف المقابلة التي تعتبر كنفس المستفيد حسب الترتيب الجاري بها العمل. إن طرق التقييم والتغطية من هذه المخاطر منصوص عليها في منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص والمعايير المحاسبية اللاحقة. وفقاً للإيضاحات حول القوائم المالية يتم تغطية مخاطر القرض المسند إلى الحرفاء عن طريق وضع نوعين من المدخرات	كجزء من تقييمنا لعملية التقييم والتغطية على مستحقات العملاء في تاريخ اختتام السنة المحاسبية. عملنا يتكون من: ● أخذ دراية بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل و الضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك؛ ● إجراء إجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة، المداخل والفوائد المعلقة؛ ● تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي؛

<ul style="list-style-type: none"> <li>● تقييم موثوقية تصنيفا لقروض و تغطية المخاطر و نظام الفوائد المعلقة؛</li> <li>● تقدير الأسس الموضوعية لتقديرات التصنيف؛</li> <li>● التحقق من المعايير النوعية الناتجة عن العمليات المنفذة وسلوك العلاقة أثناء السنة المحاسبية؛</li> <li>● فحص الضمانات المستخدمة لحساب المخصصات وتقييم قيمتها، مع مراعاة القواعد والأساليب المعتمدة؛</li> <li>● التحقق من العمليات الحسابية للمخصصات والفوائد المعلقة؛</li> <li>● التحقق من مدى ملائمة المعلومات المقدمة في الإيضاحات حول القوائم المالية.</li> </ul>	<p>المنصوص عليها في هذا المنشور و تتمثل في:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● المدخرات الخاصة: يتم تحديدها على أساس التصنيف الفردي للمستحقات التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية، مع مراعاة الضمانات التي تعتبر قابلة للخصم وفقاً للوائح البنك المركزي التونسي.</li> <li>● المدخرات الخاصة الإضافية : تهدف إلى تغطية مخاطر عدم تحقيق ضمانات الرهن العقاري.</li> <li>● المدخرات الجماعية :تهدف إلى تغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).</li> </ul> <p>كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية،</p> <p>فإن إجمالي التعهدات على الحرفاء بلغ، في 31 ديسمبر 2020، 1 207 159 ألف دينار تونسي، تبلغ الفوائد المعلقة والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 137 777 ألف دينار و 169 539 ألف دينار.</p> <p>ونضرا إلى تعقيد عملية تقييم التعهدات واحتساب المخصصات على تعهدات الحرفاء، التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية والتي تتطلب مستوى هاما من التقديرات، فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق</p>
<p>لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخليّة للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. كما شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛</li> <li>● امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛</li> <li>● تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛</li> <li>● موثوقية الطرق المعتمدة في تعليق الفوائد و العمولات؛</li> <li>● تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛</li> <li>● التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.</li> </ul>	<p><b>إيرادات القروض والعمولات</b></p> <p>بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2020 76 756 ألف دينار مقارنة بـ 77 334 ألف دينار في سنة 2019 .</p> <p>يمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض.</p> <p>و نظرا لأهمية الإيرادات و تنوعها و خصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإيرادات عنصر مهم في التدقيق.</p>

### محفظة الاستثمار

يقوم البنك في موفى كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها الصافية في موفى 2020، 98 671 ألف دينار و تخصيص مدّخرات بشأنها و تشمل التوضيحات على طرق تقييم هاته المحفظة و الإيرادات المتصلة بها.

و نظرا لأهمية عملية تقييم محفظة المساهمات و احتساب المخصصات و المدّخرات المتعلقة بها فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق

و ردا على ذلك تتمثل أهم العنايات التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية:

● تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك و المتعلق بتتبع و تقييم محفظة الاستثمار

● التثبت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 و المتعلق بمحفظة السندات في المؤسسات البنكية

● تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك من حيث شمولية تسجيل المداخل المتأتية من محفظة الاستثمار و تقييمها و مدى ارتباطها بالسنة المالية، و لا سيما من خلال ضبط أسس و طرق تحديدها و وفقاً للمعلومات المتاحة.

● تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك في طريقة تقييم المساهمات و تقسيم الأسهم التي على ملكه حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة للأسهم المسوّمة بالبورصة و حسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير المسوّمة.

● التثبت من صحة و أمانة المبالغ التي تم تضمينها في الإيضاحات حول القوائم المالية حسب المعلومات و الوثائق التي تحصلنا عليها

### فقرة الملاحظات

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

إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، بلغت 11 700 ألف دينار بعنوان المساهمات. و يمر هذا الحريف بصعوبات و قد تم تقييم المساهمة على أساس الأفاق المستقبلية المضمنة للمخطط التشغيلي 2017-2022. و قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 3 948 ألف

● دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة بالمخطط التشغيلي.

● يمرّ الحريف « SITEX » بصعوبات مالية. و حيث ترتفع مجموع تعهّدات البنك إلى 12.207 ألف دينار في 31

ديسمبر 2020 منها 8 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة و قد شهدت قيمة السهم في السوق الماليّة

تدهورا خلال سنة 2020 و هذا و لم يتم تكوين مخصّصات في شأنها خلال سنة 2020.

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2020

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، و إننا لا نبدي بأي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. و يتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة و تقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه و بين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهريّة. و إذا استنتجنا استنادا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

### مسؤوليات مجلس الإدارة عن اعداد القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للبنك التونسي السعودي

### مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيايل أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

جزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء 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 جوهري 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، ومعقولية 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 جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة البنك التونسي السعودي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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 أعماله 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.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة الخاصة بنظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

• كما نقوم بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العالقات و الأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا ومأم نشأته أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

## II. تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

### 1 - فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117- 94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 96-2005 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة. بناء على مراجعتنا، قمنا بمد الإدارة ومجلس الإدارة بتقرير حول الرقابة الداخلية تضمن ملاحظتنا واقتراحاتنا حول الإجراءات الإدارية، المالية والمحاسبية.

### 2 - مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 – 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة. واستنادا إلى الأعمال التي اعتبرناها ضرورية، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع القوانين الجاري بها العمل.

تونس، في 09 جويلية 2020

### مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي  
نادرة السمار الجلاصي مكتب

زياد خديم الله  
شركة أعمال التدقيق والاستشارة

# التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة (حسب الفصلين 200 و 475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 62 من القانون 2016-48) للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2020

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصلين 200 و 475 من مجلة الشركات والفصل 62 من القانون 2016 - 48، يشرفنا إحاطتكم علماً أن مجلس إدارتكم أشعرنا بأن البنك التونسي السعودي قام باتفاقيات تنص عليها الفصول المذكورة أعلاه.

تتمثل مسؤولياتنا في التثبت من احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات والعمليات وترجمتها الصحيحة في القوائم المالية.

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

## 1- اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة وبقيت سارية المفعول في 2019

### 1-1- اتفاقية توزيع أعباء التصرف الجبائي :

وقع إمضاء محضر اتفاق بين البنك التونسي السعودي والشركات التالية: الشركة التونسية السعودية للمساهمات والتوظيفات (TSPP)، شركة التونسية السعودية للاستخلاص (TSR)، شركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار (TSPI) وشركة منتزه طبرقة حول توزيع أعباء التصرف الجبائي وقد قدرت أتعاب المتعلقة بإتمام هذه المهمة بـ 15 000 دينار سنوياً يقع صرفها من طرف البنك التونسي السعودي وتوزع بين بقية الشركات وفقاً للملحق الممضى في 01 جانفي 2016 على النحو الآتي:

شركة البنك التونسي السعودي	7 500 دينار
شركة التونسية السعودية للمساهمات والتوظيفات	1 875 دينار
شركة التونسية السعودية للاستخلاص	1 875 دينار
شركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	1 875 دينار
شركة منتزه طبرقة(*)	1 875 دينار

(\*) وبعد تصفية شركة منتزه طبرقة في 2019 أصبح المبلغ الجملي السنوي للأتعاب المتعلقة بأعباء التصرف الجبائي 13 125 دينار.

### 1-2- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني :

وقع إبرام عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والتونسية السعودية للاستخلاص بتاريخ 04 نوفمبر 2016 وقع تنقيحه بتاريخ 01 افريل 2019 ويستأجر بموجبه البنك محل مكون بالأساس من 7 مكاتب و مكان موزع الي، كائن بالطابق الأرضي لمبنى التونسية السعودية للاستخلاص بمقابل 42 692 دينار (165.4 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل ثلاثي.

### 1-3- انتفاع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج بقرض من البنك التونسي السعودي :

تمتع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج منذ 19 أكتوبر 2016، بقرض يبلغ 120 000 دينار على 10 سنوات وبنسبة فائض 0.75% + TMM وقع ترخيص لهاته العملية من قبل مجلس ادارة البنك المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2016.

### 1-4- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "كنوز":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفقتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز". وتشمل هاتان الإتفاقيتان على:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال و سندات الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,25 % من الأصول الصّافية للصندوق.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروعهم. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,35% من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاككتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

#### 1-5- إتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيّر "الحفاظ":

قام البنك بإبرام إتفاقيات مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيّر "الحفاظ" تتمثل في:

- إتفاقيّة تتعلّق بإيداع أموال شركة "الحفاظ" وسنداتها لدى البنك ويتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15 % من الأصول الصّافية للشركة تحتسب يوميًا.
- إتفاقيّة توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروعهم يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميًا باعتماد 0,25 % من الأصول الصّافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي/ جاري الاككتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

#### 1-6- إتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "افاق":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفقتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "افاق". وتشمل هاتان الإتفاقيتان على:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,2 % من الأصول الصّافية للصندوق.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" في مختلف فروعهم. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,4 % من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "افاق" ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاككتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

#### 1-7- إتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفقتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز". وتشمل هاتان الإتفاقيتان على:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,2 % من الأصول الصّافية للصندوق.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعهم. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,3 % من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاككتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

#### 1-8- إتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "وفاء":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفقتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء". وتشمل هاتان الإتفاقيتان على:

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" لديه. في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,15% من الأصول الصافية للصندوق.
- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعهم. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,25% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات يقع اقتسامها مع التونسية السعودية للوساطة حسب نسبة الاكتتابات.

#### 1-9- اتفاقيات تصرف لحساب البنك مبرمة مع التونسية السعودية للإستخلاص :

اتفاقية مبرمة بتاريخ 20 أكتوبر 2016 يتم بموجبها استخلاص ديون لحساب البنك من قبل الشركة الفرعية لاستخلاص الديون وتنقضى هذه الأخيرة:

- 250 دينار على كل ملف يحال إليها
- عمولة تتراوح بين 3% و15% حسب مآل استخلاص الملف

#### 2-التزامات البنك تجاه المسيرين:

##### 1-1-الالتزامات:

تم تحديد الراتب الشهري الخام للسيد المدير العام بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 05 ماي 2016.

- 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 01 جويلية 2020
- وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو لجنة المخاطر أو لجنة التعيينات و التأجير 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

تتمثل التزامات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2020، في ما يلي:

- بلغت رواتب ومكافآت المدير العام السيد جمال الدين بالحاج عبد الله مجموع 87 221 دينار سنة 2020، مفصلة بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

المبلغ الخام للأعباء في 2020/12/31	الخصوم في 2020/12/31
1- امتيازات على المدى	
-رواتب وامتيازات طبيعية	81 388
-بدل الحضور للجنة التنفيذية	-
-الاجازة مدفوعة الاجر	13 498
2- امتيازات بعد انتهاء	
مكافئة الإحالة على التقاعد	53 993

-	5 833	معاليم التامين الجماعي(*)
<b>67 491</b>	<b>87 221</b>	<b>المجموع</b>

(\*) يمثل هذا المبلغ المنحة المخصصة من قبل البنك لتغطية تكاليف التأمين الجماعي.

- تسلم أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة التعيينات والتأجير وفي لجنة المخاطر بدل الحضور في اجتماعات اللجان كما هو مبين بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة التعيينات و التأجير لجنة المخاطر وفي اللجنة التنفيذية للقروض		
الأعباء في 2020/12/31	الخصوم في 2020/12/31	
-	-	امتيازات على المدى القصير
-	30 000	أعضاء مستقلين
-	117500	أعضاء غير مستقلين
-	<b>147 500</b>	<b>المجموع</b>

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

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة		
الأعباء في 2020/12/31	الخصوم في 2020/12/31	
-	-	امتيازات على المدى القصير:
-	16 500	أعضاء مستقلين
66 000	66 000	أعضاء غير مستقلين
<b>66 000</b>	<b>82 500</b>	<b>المجموع</b>

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 09 جويلية 2021

مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي  
مكتب نادرة السمار الجلاصي

زياد خديم الله  
شركة أعمال التدقيق والاستشارة