



Tunisian Saudi Bank
البنك التونسي السعودي

التقرير السنوي 2016

شركة خفية الاسم رأس مالها 100 مليون دينار تونسي

32 نهج الهادي الكراي 1082 تونس

الهاتف : (+216) 70 243 000

الفاكس : (+216) 71 753 233

السويفت : TSIDTNTT

السجل التجاري : B 16641997

المعرف الجبائي : 013026/E/P/M/000

01

المحيط الاقتصادي

الوضع الاقتصادي العالمي

الوضع الاقتصادي الوطني

02

نشاط البنك التونسي السعودي

موارد البنك المالية

تدخلات البنك

03

نتائج البنك التونسي السعودي

مؤشرات النشاط

الأموال الذاتية و توزيع النتائج

تطور نتائج البنك

04

الوضعية المالية للبنك التونسي السعودي

الموازنة المقارنة في نهاية ديسمبر 2015 و 2016

معايير الحذر

التعهدات خارج الموازنة المقارنة في نهاية 2015 و 2016

قائمة النتائج المقارنة في نهاية ديسمبر 2015 و 2016

جدول التدفقات النقدية المقارن في نهاية 2015 و 2016

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الإتفاقيات المنظمة

الحسابات المجمعة لمجموعة البنك التونسي السعودي

الموازنة المجمعة المقفلة في نهاية ديسمبر 2016

التعهدات خارج الموازنة المجمعة في نهاية ديسمبر 2016

قائمة النتائج المجمعة في نهاية ديسمبر 2016

جدول التدفقات النقدية المجمعة في نهاية ديسمبر 2016

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة

اللوائح المصادق عليها من قبل الجمعية العامة العادية

أعضاء المجلس

المملكة العربية السعودية

السيد تركي بن محمد التركي

تاريخ التعيين : اعتباراً من 2 نوفمبر 2016
الصبغة : عضواً
يمثل : وزارة المالية

السيد عبد الرحمن محمد رمزي عداس

تاريخ التعيين : اعتباراً من 2 نوفمبر 2016 خلفاً
للسيد احمد فريد العولقي
الصبغة : رئيساً للمجلس
يمثل : صندوق الاستثمارات العامة

السيد منصور بن سالم النجاشي

تاريخ التعيين : اعتباراً من 2 نوفمبر 2016
الصبغة : عضواً
يمثل : مؤسسة النقد العربي السعودي

السيد يحيى بن شفيق السراج

تاريخ التعيين : اعتباراً من 2 نوفمبر 2016
الصبغة : عضواً
يمثل : صندوق الاستثمارات العامة

السيد سعود بن محمد السبهان

تاريخ التعيين : اعتباراً من 2 نوفمبر 2016
الصبغة : عضواً مستقلاً

السيد أديب بن محمد أبانمي

تاريخ التعيين : اعتباراً من 2 نوفمبر 2016
الصبغة : عضواً
يمثل : صندوق الاستثمارات العامة

الجمهورية التونسية

السيدة حبيبة اللواتي

تاريخ التعيين : اعتبارا من 2 نوفمبر 2016
الصبغة : عضوا
يمثل : وزارة المالية

السيد جمال الدين بن الحاج عبد الله

تاريخ التعيين : اعتبارا من 5 ماي 2016 خلفا
للسيد عبد اللطيف مشعال
الصبغة : المدير العام
يمثل : ستوسيد بنك

السيد منذر الخميري

تاريخ التعيين : اعتبارا من 2 نوفمبر 2016
الصبغة : عضوا
يمثل : وزارة الفلاحة

السيد لطفي الحبيب

تاريخ التعيين : اعتبارا من 4 ماي 2016 خلفا
للسيد يونس المصمودي،
الصبغة : عضوا
يمثل : وزارة المالية

السيد محمد بالرايس

تاريخ التعيين : اعتبارا من 1 سبتمبر 2015
الصبغة : عضوا مستقلا

السيدة أمال بن فرحات

تاريخ التعيين : اعتبارا من 21 جانفي 2016 خلفا
للسيد أحمد السويقي
الصبغة : عضوا
يمثل : وزارة الصناعة

كلمة رئيس مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة ممثلي المساهمين،

يشرفني أن أقدم لحضراتكم أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي الثاني عشر لنشاط ستوسيد بنك منذ حصوله على رخصة تعاطي نشاط البنك الشامل في 25 أبريل 2005 وكذلك القوائم المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2016.

في إطار النشاط الإقتصادي العام للبنك، سجّلت النتائج تطورا مقارنة بالسنة الفارطة حيث أفل البنك سنة 2016 بنتيجة إيجابية صافية، بلغت 5,3 مليون مقابل نتيجة سلبية بلغت 8,1 - مليون دينار في سنة 2015.

وتعود هذه النتيجة أساسا إلى انخفاض مستوى المخصصات الخام التي استوجب رصدها والتي بلغت 21,5 مليون دينار في نهاية 2016 مقابل 28,7 مليون دينار السنة الفارطة، نتيجة تحسن وضعية بعض حرفاء البنك من ناحية و إلى القيمة الزائدة الناتجة خاصة من التفويت في مساهمة البنك في رأس مال الشركة التونسية للإيجار المالي (10 م.د).

أما على مستوى التمويل المتوسّط والطويل المدى، فقد سجّلت تدخّلات البنك المقارنة بين نهاية ديسمبر 2015 ونهاية ديسمبر 2016 تطورا بالنسبة لحجم المصادقات بـ 75,1 % وتراجع بنسبة 5,9 % في حجم التعهّلات و 8,3 % على مستوى الأموال المسحوبة.

و فيما يخصّ النشاط القصير المدى، ارتفع قائم الالتزامات خلال سنة 2016، بما في ذلك الالتزامات بالتوقيع، إلى 343 مليون دينار مقابل 340 مليون دينار في نهاية سنة 2015 أي بزيادة تناهز 1 % مقارنة بنهاية سنة 2015.

و تطورت المستحقات الصافية على الحرفاء من 477,2 مليون دينار في نهاية سنة 2015 إلى 498,6 مليون دينار في نهاية سنة 2016 أي بتطور قدره 21,4 مليون دينار أو 4,5 %.

أما المساهمات الصافية، فقد سجّلت تراجعا نسبيا بـ 0,3 مليون دينار إذ انخفضت من 53,6 مليون دينار في نهاية سنة 2015 إلى 53,3 مليون دينار في نهاية سنة 2016.

و تزايدت ودائع الحرفاء في نهاية السنة المالية 2016 بنسبة 3,5 % حيث ارتفعت من 384,1 مليون دينار في نهاية 2015 إلى 397,4 مليون دينار في نهاية 2016.

و بلغت نسبة تغطية الأصول المصنّفة بالمخصصات والفوائد المخصصة بما في ذلك المخصصات الجماعية والمخصصات الإضافية التي فرضها البنك المركزي في نهاية سنة 2013، و دون اعتبار الضمانات العينية والمالية المستلمة، 65,99 % مقابل 58,74 % في نهاية سنة 2015. فيما سجّل مؤشر الأصول المصنّفة 31,83 % في نهاية 2016 مقابل 32,46 % في نهاية 2015.

و تعكس هذه الأرقام، بالرغم من النتيجة الايجابية، محدودية تطور البنك و هو ما يستوجب تحسين قدراته والعمل على تنقية محفظة مشاريعه و مزيد العمل في إطار الامكانيات و الوسائل المتاحة على تطوير النشاط مع الحرص على الجدوى و المردودية و التحكم في المخاطر العملية.

حضرات السادة ممثلي المساهمين،

تلك هي أبرز جوانب الأنشطة التي قام بها البنك خلال سنة 2016 وما أسفرت عنه من نتائج. وستجدون صلب التقرير الذي بين أيديكم كل التفاصيل والإيضاحات.

و في الختام، أودّ أن أجدّد أخلص عبارات الشكر إلى السلطات التونسية والشعورية على مساندتها للبنك و على ما تبديه إلينا من تشجيع و دعم. كما أتوجّه بالشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة على ما يبذلونه من جهد لتحقيق أهداف البنك و إلى كافة الموظفين على تفانيهم في العمل.

و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمان محمد رمزي عدّاس

تقديم البنك التونسي السعودي

الاسم	البنك التونسي السعودي
الشكل القانوني	شركة كفية الاسم
الجنسية	تونسية
المقر الاجتماعي	32 نهج الهادي الكراي 1082 تونس
الهاتف	70 243 000 (+216)
الفاكس	71 753 233 (+216)
السويفت	TSIDTNTT
تاريخ التأسيس	30 ماي 1981
المدة	99 سنة
السجل التجاري	B 16641997
المعرف الجبائي	013026/E/P/M/000
السنة المالية	من ا جانفي إلى 31 ديسمبر من كل عام
الغرض	بنك شمولي تحصل بتاريخ 25 أفريل 2005 على الترخيص لتعاطي مختلف العمليات المصرفية
النظام الجبائي	النظام القانوني الحقيقي
رأس المال	100 مليون دينار تونسي
توزيع رأس المال	
المساهمون	المبلغ
المملكة العربية السعودية ممثلة بوزارة المالية	50 000 000
الدولة التونسية	49 250 000
الصندوق الوطني للتقاعد و الحيطه الاجتماعية	375 000
الدیوان الوطني للسياحة التونسية	125 000
المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية	125 000
شركة الخطوط التونسية	125 000
المجموع	100 000 000

- ◻ منح قروض طويلة و متوسطة المدى،
- ◻ تمويل نشاط المؤسسات بمنحهم قروض قصيرة الأجل تتماشى وطبيعة نشاطهم،
- ◻ منح قروض سكن وقروض مباشرة للأفراد و المهنيين،
- ◻ منح كفالات أو ضمانات احتياطية،
- ◻ تمويل استثمارات برامج تأهيل و خصصة المؤسسات،
- ◻ القيام بعمليات الشراكة بين المستثمرين التونسيين و الأجانب،
- ◻ توظيف أموال البنك المتاحة،
- ◻ المساهمة في رأس مال المؤسسات القائمة الذات أو المزمع إحداثها،
- ◻ المساهمة في تطوير سوق رؤوس الأموال و القيم المنقولة،
- ◻ الاستشارة في ميادين الهندسة المالية و الهيكلة المالية و التصرف في المشاريع،
- ◻ تعبئة الموارد الخارجية و الداخلية،
- ◻ جمع الودائع،
- ◻ التصرف في آليات الخلاص بأنواعها.



01



المحيط الاقتصادي

الوضع الاقتصادي العالمي
الوضع الاقتصادي الوطني



الوضع الاقتصادي العالمي

• ارتفاع الأسعار حيث بلغت نسبة التضخم 2,2 % في الولايات المتحدة بحساب الانزلاق السنوي أي أعلى مستوى له منذ سنة 2008، و 0,2 % في منطقة الأورو، مقابل نسبة تساوي الصفر قبل سنة.

وتجدر الإشارة إلى أن صندوق النقد الدولي يتوقع نسبة تضخم قدرها 0,7 % في سنة 2016 بالنسبة لمجموع الدول المتقدمة مقابل 0,3 % تم تسجيلها خلال سنة 2015 .

• ارتفاع لسعر صرف الدولار مقابل أهم العملات الأخرى إثر الإعلان عن اعتماد سياسة توسعية من قبل الإدارة الأمريكية والتي تهدف إلى دفع النشاط الاقتصادي وخاصة بعد ترفيع بنك الاحتياطي الفيدرالي في نسبته الرئيسية. وعلى هذا الأساس، بلغ سعر صرف الأورو في موفى سنة 2016 مستوى 1,0464 دولار مقابل 1,0924 في نهاية سنة 2015 .

شهد النمو الاقتصادي في البلدان المتقدمة نموا بنسبة 1,6 % سنة 2016 مقابل 2,1 % سنة 2015 ومن المنتظر أن تبلغ هذه النسبة 1,9 % في سنة 2017 والذي يتوقع أن يكون مرّد هذا التحسن أساسا للاقتصاد الأمريكي.

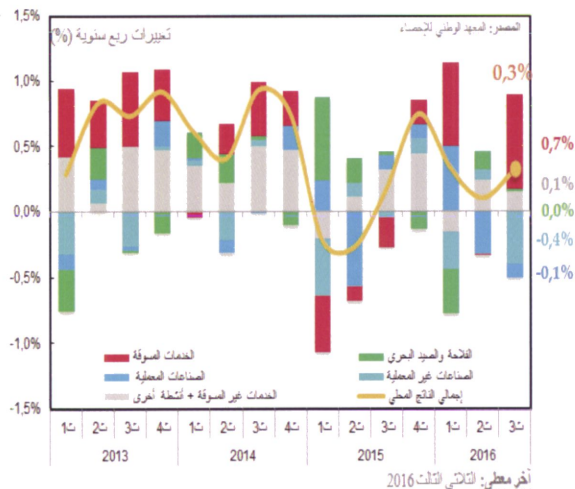
أما بالنسبة للبلدان الصاعدة والنامية، ينتظر أن يتسارع نسق النمو في البلدان الصاعدة والنامية (4,5 % سنة 2017 مقابل 4,1 % سنة 2016) وذلك بفضل تحسن الآفاق الاقتصادية في الصين وفي بعض البلدان التي عرفت توترات على مستوى توازاناتها الاقتصادية الكلية على غرار روسيا والبرازيل. في حين شهدت نسبة النمو استقرار مقارنة بما تم تسجيله في العام السابق، أي 4,1 %

الوضع الاقتصادي الوطني

سجل النشاط الاقتصادي في سنة 2016 تحسنا في أهم القطاعات المنتجة ماعدا قطاع الفلاحة والصيد البحري. مما اسفر عن نسبة نمو في نفس المستوى المسجل قبل سنة أي 1 % مقابل 1,1 % سنة 2015.

وفي هذا السياق، سجلت نسبة البطالة زيادة طفيفة لترتفع من 15,4 % إلى 15,5 % بين سنة وأخرى. كما ارتفعت نسبة بطالة خريجي التعليم العالي لتبلغ 31,6 % مقابل 31,2 % في سنة 2015 .

و من جانب النشاط الفلاحي، وبالمقارنة مع نفس الفترة من العام السابق انخفضت القيمة المضافة ب 7,3 % جراء موسم الزيوت ونقص كميات الأمطار.



المصدر: البنك المركزي

▶ تطوّر النمو الاقتصادي (بالنسبة المئوية)

المناطق	سنة 2015	سنة 2016
العالم	3.2	3.1
البلدان المتقدمة	2.1	1.6
الولايات المتحدة الأمريكية	2.6	1.6
منطقة الأورو	2.0	1.7
اليابان	1.2	0.9
البلدان الصاعدة	4.1	4.1
الصين	6.9	6.7
الهند	7.6	6.6
البرازيل	-3.8	-3.5
روسيا	-3.7	-0.6
إفريقيا الجنوبية	1.3	0.3

و أدت نسب النمو المذكورة إلى :

• استقرار نسبة البطالة في منطقة الأورو في مستوى 9,8 % خلال شهر نوفمبر 2016 وذلك للشهر الثاني تباعا مقابل 10,5 % قبل سنة. وفي الولايات المتحدة، بلغت هذه النسبة 4,6 % في موفى سنة 2016 لتسجل على هذا الأساس انخفاضا قدره 0,3 نقطة مائوية بالمقارنة مع مستواها في نهاية سنة 2015. أما في اليابان، فقد عرفت نسبة البطالة ارتفاعا طفيفا لتبلغ 3,1 % في شهر نوفمبر 2016 مقابل 3 % في الشهر السابق.

السياحة

و على كامل السنة، بلغ التضخم 3,7 % في المعدل مقابل 4,9 % قبل سنة. و يعود هذا الانخفاض بالأساس إلى التباطؤ الذي اتسمت به أسعار كل من المواد الغذائية (2,6 % مقابل 5,2 % في سنة 2015) و المواد المصنعة (3,6 % مقابل 4,8 %).

التجارة الخارجية

تطورت المدفوعات الخارجية خلال سنة 2016 في ظل محيط وطني متسم بضعف النشاط الاقتصادي و هي وضعية أثرت على أداء القطاعات التصديرية و المتمثلة في الصناعات الاستراتيجية و قطاع الصناعات الغذائية. وفي جانب آخر، أدى عدم استقرار الوضع الأمني على الصعيد الإقليمي تبعاً للتوترات الجيوسياسية إلى تعثر انتعاش قطاع السياحة و الخدمات المرتبطة به. و في هذا السياق، أسفر الحساب الجاري عن عجز يفوق 8 مليارات دينار، أي 8,9 % من إجمالي الناتج المحلي (مقابل 8,8 % قبل سنة) . و في جانب مواز، انخفض صافي دخول رؤوس الأموال الخارجية بقرابة 1,4 مليار دينار ليتراجع إلى حوالي 7 مليارات دينار خلال سنة 2016، حيث لم يمكن ذلك من تغطية سوى 86 % تقريبا من العجز الجاري. و نتيجة لذلك، أسفر الميزان العام للمدفوعات خلال سنة 2016 عن عجز قدره 1.143 مليون دينار (مقابل فائض ب 783 مليون دينار قبل سنة) . و عرف مستوى صافي الموجودات من العملة الأجنبية انخفاضا ليبلغ 12.935 مليون دينار أي ما يعادل 111 يوما من التوريد في نهاية سنة 2016 مقابل 14.102 مليون دينار و 128 يوما في موفى سنة 2015.

واصلت مؤشرات النشاط السياحي التحسن في شهر ديسمبر 2016 وخاصة البيانات الجمالية (+6,9 %) وكذلك وفود غير المقيمين (+38,9 %) . وفي المقابل، عرفت المقايض السياحية انخفاضا ب 6,6 %.

وإجمالا، انتهت سنة 2016 بتسجيل بعض الانتعاش في القطاع السياحي وهو ما أدى إلى تدعيم وفود السياح الأجانب التي عرفت ارتفاعا ب 7,7 % (مقابل 30,8 - % في سنة 2015) حيث شملت قرابة 4,5 ملايين سائح. ويعزى هذا الارتفاع إلى تدفق السياح الروس الذين شهد عددهم نموا ملحوظا (623 ألف مقابل 52 ألف في سنة 2015) وهو ما مكن من تعويض التراجع الملاحظ على مستوى عديد الجنسيات الأوروبية الأخرى.

الأسعار

بحساب الانزلاق السنوي، سجلت نسبة التضخم خلال شهر ديسمبر 2016 ارتفاعا طفيفا لتنتقل إلى مستوى 4,2 % مقابل 4,1 % في شهر ديسمبر 2015. و يعزى هذا الازدياد في نسبة التضخم بشكل كبير إلى التسارع الذي اتسم به تطور أسعار المواد الغذائية (3,2 % مقابل 2,5 %) فضلا عن تكاليف الخدمات وخاصة الاتصالات (0,4 % مقابل 3 - % في شهر ديسمبر 2015) و النقل (4,4 % مقابل 1,7 %).

البند	2014	2015	2016*
1 المدفوعات الجارية	-7.369	-7.552	-8.118
ب 7 من إجمالي الناتج المحلي	-9.1	-8.8	-8.9
السلع (قبل تكاليف الشحن)	-11.324	-9.867	-10.323
الخدمات	+2.448	+594	+521
مداخل العوامل و التحويلات الجاري	+1.507	+1.721	+1.684
2 العمليات برأس المال و العمليات المالية	+8.964	+8.335	+6.975
العمليات برأس المال	+510	+441	+204
الاستثمارات الخارجية (المباشرة و في المحفظة)	+1.862	+2.194	+1.787
استثمارات أخرى	+6.592	+5.700	+4.984
الحاصل العام	+1.595	+783	-1.143

أرقام مقبلة

السوق في ما بين البنوك و عمليات السياسة النقدية

خلافا للثلاث أرباع الأولى من سنة 2016 التي شهدت ازديادا هاما وتدرجيا لحاجيات البنوك من السيولة، اتسم الربع الأخير من لسنة بتخفيف طفيف للضغوط المسلسلة على السيولة وذلك على الرغم من أن حاجيات البنوك قد ظلت بحسب المستويات مرتفعة للغاية (7.321 مليون دينار في الربع الأخير من سنة 2016 مقابل 7.400 مليون دينار في الثلاثي الثالث من سنة 2016 و 5.417 مليون دينار فقط في الربع الأخير من سنة 2015).

و يعود الانفراج النسبي للضغوط المسلسلة على السيولة خلال الربع الأخير من سنة 2016 بالأساس إلى تحسن السيولة الهيكلية للبنوك، لاسيما في شهر أكتوبر 2016 الذي بلغ خلاله معدل الحاجيات 7.168 مليون دينار، أي أدنى مستوى شهري يتم تسجيله خلال النصف الثاني من السنة. و منذ ذلك الحين، استعادت حاجيات البنوك مسارها التصاعدي. بخصوص نشاط السوق فيما بين البنوك ارتفعت المعاملات في المعدل خلال الربع الأخير ب 80 مليون دينار قياسا بالثلاثي الثالث من سنة 2016 لتبلغ 912 مليون دينار.

نسبة الفائدة في السوق النقدية

و فيما يتعلق بمعدل نسبة الفائدة الشهرية في السوق النقدية، فقد عرف تقلبات طفيفة ليظل قريبا من نسبة الفائدة الرئيسية. وبالفعل، بلغ هذا المعدل 4,33 % خلال شهر أكتوبر، أي أعلى مستوى له لكامل السنة وذلك نتيجة العجز الهام من السيولة المسجل في السوق خلال الشهر المذكور. و قد نتجت الزيادة الطفيفة في نسبة السوق عن العجز في السيولة المسجل في السوق النقدية خلال الثلاثي قيد الدرس، لاسيما في شهر أكتوبر. و تراوحت النسبة الوسطية المرجحة ليوم واحد التي تعكس وضعية السيولة في السوق بين 4,05 % و 4,45 % خلال الثلاثي المذكور.

سوق الصرف

سجل سعر صرف الدينار في السوق ما بين البنوك في سنة 2016 انخفاضا ب 13,1 % مقابل الدولار الأمريكي وب 8,7 % إزاء الأورو وب 14,9 % تجاه اليان الياباني وب 10,4 % مقابل

الدرهم المغربي. ويعكس انخفاض قيمة الدولار تواصل الضغوط المسلسلة على تطور سعر التكافؤ أورو/دولار أمريكي في سوق الصرف الدولية والذي أقفل السنة بانخفاض قدره 3,7 %.

و خلال الربع الأخير من سنة 2016 ، سجلت قيمة الدينار ارتفاعا ب 1,7 % مقابل الأورو وانخفاضا ب 5,6 % تجاه الدولار الأمريكي. وبحسب المعدلات السنوية، عرف الدينار في سنة 2016 انخفاضا ب 8,3 % مقابل الأورو وب 8,6 % تجاه الدولار الأمريكي وب 18 % إزاء اليان الياباني وب 7,8 % مقابل الدرهم المغربي.

سوق البورصة

أقفل المؤشر المرجعي تونداكس شهر ديسمبر 2016 في مستوى 5,488,8 نقطة، أي بارتفاع ب 2,8 % بالمقارنة مع نهاية شهر سبتمبر 2016 وهو ما نجم عنه أداء جيد قدره 8,9 % بعنوان سنة 2016 مقابل مردود سالب ب 0,9 % في سنة 2015 . وقد، عرفت أغلب المؤشرات القطاعية ارتفاعا خلال سنة 2016 حيث حققت عشرة مؤشرات مردودا موجبا بنسب تراوحت بين 0,2 % (التوزيع) و 42,4 % (التجهيزات المنزلية والمواد الصحية) فيما سجلت المؤشرات الأخرى مردودا ساليا بنسب تراوحت بين 0,9 - % (خدمات المستهلك) و 7 - % (تأمينات). وحقق مؤشر البنوك، من جانبه، أداء سنويا قدره 11,3 %.

كما، تضاعفت المبادلات المنجزة في تسعيرة البورصة وزيادة خلال الربع الأخير من سنة 2016 حيث ارتفعت من 216 مليون دينار إلى 535 مليون دينار بين ثلاثي وآخر.

وفي المقابل، بلغ المعدل اليومي للتداول 6,9 ملايين دينار بعنوان سنة 2016 (مقابل 8,6 ملايين دينار في سنة 2015). وبالتوازي مع المسار التصاعدي للسوق، ارتفعت رسملة البورصة ب 677 مليون دينار بالمقارنة مع موفى شهر سبتمبر 2016 لتبلغ 19.3 مليار دينار، أي 21,1 % من إجمالي الناتج المحلي في نهاية شهر ديسمبر 2016

وبلغت نسبة المساهمة الأجنبية في رسملة البورصة مستوى 24,5 % في موفى سنة 2016 مقابل 25,6 % في نهاية شهر ديسمبر 2015 ، مع حاصل موجب للمعاملات المنجزة في تسعيرة البورصة لحساب المستثمرين الأجانب قدره 22 مليون دينار بعنوان الربع الأخير من سنة 2016 وذلك بالخصوص جراء الارتفاع المسجل خلال شهر ديسمبر لاقتناءات «سندات» شركة صنع المشروبات بتونس».

وبلغ حاصل تدخلات المستثمرين الأجانب في تسعيرة البورصة خلال سنة 2016 مستوى 119,4 - مليون دينار مقابل 300 مليون دينار في سنة 2015

تطور مؤشرات البورصة

ديسمبر 2016	سبتمبر 2016	ديسمبر 2015	
5.488,77	5.341,56	5.042,16	مؤشر تونداكس بالنقاط
19.300	18.623	17.830	رسملة البورصة (بالملايين الديناري)
21,1*	20,3*	20,9	رسملة البورصة / إجمالي الناتج المحلي (%)
79	79	79	عدد الشركات المدرجة
49	35	53	النسبة الشهرية للسيولة (%)
24,45	25,09	25,6	نسبة المساهمة الأجنبية (%)

*على اساس إجمالي الناتج المحلي لسنة 2015.

الأرقام الأساسية للبنك التونسي السعودي

بالألف دينار

2016	2015	2014	2013	2012	
النشاط					
739 585	740 507	732 308	706 510	684 714	مجموع الموازنة
397 397	384 125	367 408	321 837	297 616	إيداعات الحرفاء
498 557	477 156	487 865	472 295	504 076	جاري القروض للحرفاء
النتائج					
11 695	10 144	9 500	8 969	14 346	هامش الوساطة
11 267	9 259	8 423	6 925	7 177	حجم العمولات
36 371	31 760	29 110	26 668	27 061	الناتج المصرفي الصافي
23 400	20 957	20 122	16 174	15 015	النفقات العامة
5 339	-8 066	-3 752	-26 727	-12 506	النتيجة الصافية
138 226	132 703	140 327	144 039	170 726	الأموال الذاتية
النسب المالية					
% 3.9	% - 6,1	% - 2,7	% - 13,9	% - 7,3	مردودية الأموال الذاتية
% 0.7	% - 1,1	% - 0,5	% - 2,8	% - 1,8	مردودية الأصول
% 64.3	% 66,0	% 69,1	% 60,6	% 55,5	مؤشر الاستغلال
% 65.4	% 60,5	% 62,2	% 59,2	% 67,2	العمولات / الأجر
النسب القانونية					
% 22	% 23	% 24	% 24	% 29	نسبة كفاية رأس المال (الملاءة)
% 70	% 74	% 91	% 90	% 73	نسبة السيولة
% 31.83	% 32,46	% 31,12	% 30,50	% 20,06	مؤشر الأصول المتعثرة
% 65.99	% 58,74	% 55,80	% 49,16	% 60,20	نسبة تغطية الأصول المتعثرة بالمخصصات
الأعوان وعدد الفروع					
357	327	322	289	272	الأعوان
24	23	22	19	17	عدد الفروع



02

نشاط البنك

موارد البنك المالية
تدخلات البنك



على مستوى التمويل المتوسط والطويل المدى، سجلت تدفلات البنك المقارنة بين نهاية ديسمبر 2015 ونهاية ديسمبر 2016 تطورا على مستوى المصادقات بنسبة 75,1 % و تراجعاً على مستوى التعهدات والأموال المسحوبة على التوالي بنسبة 5,9 % و 8,3 %.

بلغت الموافقات الصافية بالنسبة لهذا النشاط في نهاية سنة 2016 مبلغاً قدره 78.1 مليون دينار والتعهدات مبلغاً قدره 69.6 مليون دينار والأموال المسحوبة مبلغاً قدره 67.4 مليون دينار مقابل على التوالي 44.6 مليون دينار و 73.9 مليون دينار و 73.5 مليون دينار في نهاية سنة 2015

موارد البنك المالية

بلغت موارد البنك في 31 ديسمبر 2016 مبلغاً قدره 572.1 مليون دينار مقابل 548.1 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة بذلك تطورا بـ 4,4 %

مليون دينار

2016/12/31	2015/12/31	
138.2	132.7	أموال ذاتية
0.2	0.3	اقتراضات خارجية
36.3	31.0	الاقتراضات الأخرى
397.4	384.1	إيداعات الحرفاء
572.1	548.1	المجموع

1 – الأموال الذاتية

تطورت الأموال الذاتية للبنك من 132.7 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 إلى 138.2 مليون دينار في 31 ديسمبر 2016 أي بمبلغ قدره 5.5 مليون دينار أو 4.2 % ويأتي هذا التحسن أساساً إلى الأرباح المسجلة سنة 2016 التي بلغت 5.3 مليون دينار

2 – استحقاقات القروض الخارجية

استقرّ نسبياً الرصيد الجاري للقروض الخارجية المسندة إلى ستوسيد بنك بين 2015/12/31 و 2016/12/31. و تتوزع خطوط القروض الخارجية كالآتي

2016/12/31		2015/12/31		خطوط القروض
الحصة (%)	المبلغ (د.م)	الحصة (%)	المبلغ (د.م)	
-	-	7.4	0,019	الوكالة الفرنسية للتنمية
100,0	0,179	92.6	0,238	خط القرض الايطالي
100,0	0,179	100,0	0,257	المجموع

3 – استحقاقات القروض الأخرى

استقر الرصيد الجاري للقروض الأخرى التي حصل عليها ستوسيد بنك في السوق النقدية على مستوى مبلغ قدره 36.3 مليون دينار في 2016/12/31 مقابل مبلغ قدره 31.0 مليون دينار في 2015/12/31. و قابل هذا التطور انخفاضا للاقتراض لدى البنك المركزي التونسي حيث تعدى قائم الاقتراضات لدى البنك المركزي من 122 مليون دينار في نهاية سنة 2015 الى 95 مليون دينار في نهاية سنة 2016.

4 – ودائع الحرفاء

ارتفعت ودائع الحرفاء الجملية في 31 ديسمبر 2016 إلى 397,4 مليون دينار – منها 21,5 مليون دينار بالعملة الأجنبية – مقابل 384,1 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة بذلك زيادة بـ 13,3 مليون دينار أو 3,5 % :

مليون دينار

التغيرات		2016	2015	2014	
%	المبلغ				
34,0	35,0	138,0	103,0	109,7	ودائع تحت الطلب
-14,4	-32,8	195,4	228,2	209,9	ودائع الحرفاء لأجل
29,0	13,4	60,1	46,7	43,6	ودائع الادخار
-37,1	-2,3	3,9	6,2	4,2	ودائع أخرى
3,5	13,3	397,4	384,1	367,4	المجموع

هيكل ودائع الحرفاء

49%

ودائع لأجل

35%

ودائع تحت الطلب

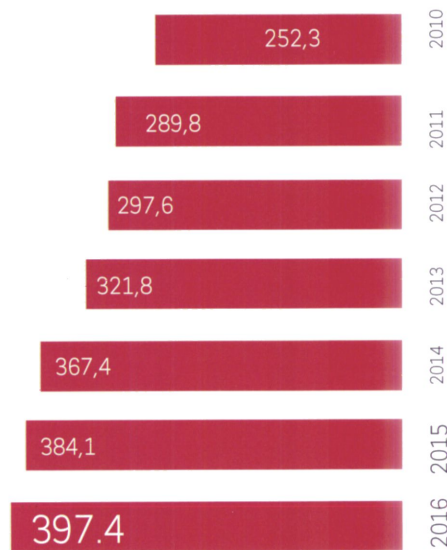
15%

ودائع الادخار

1%

ودائع أخرى

تطور ودائع الحرفاء



تدخلات البنك

1 - نشاط القروض والمساهمات

خلال سنة 2016، شهدت تدخلات البنك تطورا لحجم المصادقات و تراجع لحجم التعهدات و الأموال المسحوبة المرتبطة بالنشاط المتوسط والطويل المدى بجميع أنواعه.

وبدون اعتبار الالتزامات بالتوقيع، تتوزع تدخلات البنك كالتالي :

مليون دينار

2016 / 1981	2016	2015	2014	
1257.5	78.1	44.6	49.8	المصادقات
1230.1	69.6	73.9	36.2	التعهدات
1207.3	67.4	73.5	36.1	الأموال المسحوبة

وتتوزع هذه التدخّلات في نهاية سنة 2016 حسب القطاعات كالآتي:

2016/12/31						
الأموال المسحوبة		التعهدات		المصادقات		
%	المبلغ (د.م)	%	المبلغ (د.م)	%	المبلغ (د.م)	
3,4	2,3	3,4	2,4	0.6	0,5	الغلاحة والصيد البحري
21,8	14,7	21,4	14,9	13.3	10,4	الصّناعة
0	0	0	0	0	0	السياحة
14,1	9,5	14,8	10,3	18,3	14,7	العقار
26,3	17,7	28,3	19,7	33,3	26,8	الخدمات
34,4	23,2	32,1	22,3	31,8	25,7	قروض الأفراد و المهنيين
100.0	67,4	100,0	69,6	100,0	78,1	المجموع

في حين تتوزع التدخّلات المتراكمة على مختلف القطاعات كالآتي :

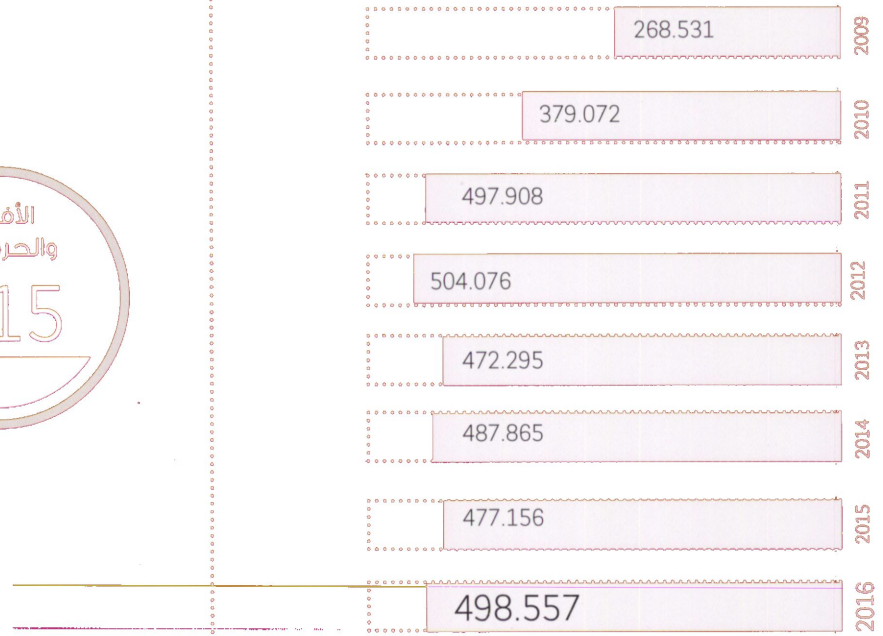
2016 / 1981						
الأموال المسحوبة		التعهُدات		المصادقات		
%	المبلغ (م.د.)	%	المبلغ (م.د.)	%	المبلغ (م.د.)	
6.4	78	6.5	80.1	6.2	77.9	الفلاحة والصيد البحري
29.4	355.2	29.1	357.9	27.8	348	الصُّناعة
14.0	169.5	14.6	180.2	14.8	186.6	السياحة
11.5	137.7	11.3	138.4	12.5	157.3	العقار
13.6	164.0	13.7	168.9	14.4	181.2	الخدمات
25.1	302.9	24.8	304.6	24.3	306.5	قروض الأفراد و الحرفيين
100,0	1207.3	100,0	1230.1	100,0	1257.5	المجموع

2 – استحقاقات قروض الحرفاء

سجّلت الاستحقاقات الصّافية لقروض الحرفاء خلال سنة 2016 تطورا بـ 21.4 مليون دينار أو 4,5 % حيث انتقلت من 477.2 مليون دينار في نهاية سنة 2015 إلى 498,6 مليون دينار في نهاية سنة 2016. وبذلك بلغت نسبة تغطية القروض بالودائع 80 % في سنة 2016 مقابل 81 % في سنة 2015.

حصة القروض لفائدة الأفراد
والمهنيين

تطور الاستحقاقات الضافية
لقروض الحرفاء



تتوزع المبالغ الجارية للقروض المسندة إلى الأفراد والمهنيين بحسب صبغة القرض كالآتي :

التغيرات 2016 / 2015	2016	2015	2014	
%	بالألف دينار			
8,7	7,745	96,878	89 133	91 447
-18,2	-218	983	1 201	1 626
-46,7	-3 166	3,603	6 769	3 193
-65,4	-2,729	1,441	4 170	6 594
1,6	1,632	102,905	101 273	102 860

مدا، و ينتفع حرفاء البنك، إلى جالب القروض بالدفع، بالالتزامات بالتوقيع في شكل ضمانات وكفالات. و قد بلغ الحجم الجملي

ل هذه التعهدات مبلغا جاريا في نهاية سنة 2016 قدره 51.0 مليون دينار مقابل 61.3 مليون دينار في نهاية سنة 2015

ومن ناحية أخرى، تتوزع الاستحقاقات الخام للقروض بحسب مدّة القرض كالآتي :

التغيرات		2016/12/31		2015/12/31	
2016 / 2015					
%	م.د	الحصة (%)	م.د	الحصة (%)	م.د
5.0	14.0	43.6	292.2	43.5	278.2
					القروض قصيرة الأجل
4.4	16.0	56.4	377.4	56.5	361.4
					القروض متوسطة وطويلة الأجل
4.7	30.0	100.0	669.6	100.0	639.6
					المجموع

وتتوزع مستحقات البنك بعنوان القروض القصيرة الأجل بحسب صيغة القرض في نهاية 2016 كالآتي :

التغيرات		أنواع التّدخلات			
%	أ.د	2016	2015	2014	
5.0	14 003	292 190	278 187	281 639	التزامات بالدفع
16.2	908	6 518	5 610	8 790	تمويل مخزونات
29.3	2 196	9 683	7 487	5 123	قروض موسمية
-40.0	-25 524	38 211	63 735	61 329	خصم تجاري
88.8	1 157	2 460	1 303	707	تسييل ديون على الخارج
148.0	1 916	3 211	1 295	2 505	تمويل مسبق للصادرات
56.9	11 277	31 107	19 830	15 665	تسييل ديون إدارية
5.8	6 964	127 778	120 814	122 621	سحب على المكشوف
184.0	2 383	3 678	1 295	994	تمويل مسبق للصفقات
49.5	7 720	23 301	15 581	16 418	تمويل بالعملة الأجنبية
-16.0	-1 520	7 957	9 477	6 823	قرض مكشوف قابل للتعبئة
20.5	6 526	38 286	31 760	40 664	قروض الأفراد والمهنيين
-16.8	-10 344	50 999	61 343	63 241	التزامات بالتوقيع
1.1	3 659	343 189	339 530	344 880	المجموع

3- تصنيف الالتزامات

استقر مؤشر الالتزامات المصنّفة نسبيا في نهاية سنة 2015 مقارنة بسنة 2014 إذ بلغ 31.83% مقابل 32.46% السنة الفارطة :

الوحدة : ألف دينار

المساهمات			القروض			
المخصّصات	الفوائد المخصّصة	التعهّدات	المخصّصات	الفوائد المخصّصة	التعهّدات	
5 550	0	41 643	241	11 726	481 870	مستحقّات عادية
1 800	209	5 694	102 277	57 054	238 787	مستحقّات مصنّفة
186	0	241	1 993	2 037	19 501	صنف 2
0	0	0	5 311	4 193	26 595	صنف 3
1 614	209	5 453	23 051	13 178	56 105	صنف 4
0	0	1	71 922	37 646	136 586	صنف 5
7 350	209	47 337	102 618	68 780	720 657	المجموع

وتكون بذلك :

ديسمبر 2016	ديسمبر 2015	
% 65.99	% 58.74	نسبة تغطية الالتزامات المصنّفة بالمخصّصات والفوائد المخصّصة
% 67.58	% 59.20	▶ بالنسبة للقروض
% 35.26	% 42.50	▶ بالنسبة للمساهمات
% 31.83	% 32.46	مؤشر الالتزامات المصنّفة
% 33.13	% 33.93	▶ بالنسبة للقروض
% 12.03	% 12.89	▶ بالنسبة للمساهمات

و بلغت محفظة المساهمات الصّافية 53.3 مليون دينار في 2016/12/31 مقابل 53.6 مليون دينار في 2015/12/31.

► تغيّرات محفظة المساهمات خلال سنة 2016

الوحدة : ألف دينار

ديسمبر 2016	ديسمبر 2015	
59 714	54 134	القيمة الخام في غرة جانفي
6.146	6.600	الاقتناءات :
-	2.128 (أ)	المساهمة في راس مال
(354) (ب)	(528) (ب)	القروض الرقاعية والفوائد المرتبطة :
-	5 000	القرض الرقاعي الوطني*
5 500	-	القرض الرقاعي بنك تونس و الإمارات
1 000	-	القرض الرقاعي بنك الدولي العربي التونسي
(4 658)	(1 020)	الطرح
(2 141)		بيع أسهم الشركة التونسية للإيجار المالي
(944)		بيع أسهم شركة STIP
(600)		بيع أسهم شركة SEPT
(500)		بيع أسهم شركة ATID
(473)		تخفيض في راس مال شركة منتزه طبرقة SMT
61 202	59 714	القيمة الخام في نهاية الفترة
(7 871)	(6 091)	يطرح
(7 349)	(5 494)	المخصّصات
(209)	(209)	الفوائد المخصّصة
(313)	(388)	المساهمات غير المحرّرة
53 331	53 623	القيمة الصّافية في نهاية الفترة

(أ) رسملة جزء من ديون شركة SMADEA

(ب) يتوزع هذا المبلغ بين تراجع الأصل الجاري ب 300 ألف دينار (بنك تونس و الإمارات و بنك الامان) و فوائد القروض الرقاعية.

(-) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة وذلك اثر ادراج القرض الرقاعي الوطني ضمن بند محفظة الاستثمار بقيمة 5000 ألف دينار.

وارتفع عدد الشركات غير الماليّة التي يمتلك فيها ستوسيد بنك مباشرة أكثر من 30 % من رأس المال إلى أربع شركات :

الشركة	رأس المال (بالدينار)	نسبة مساهمة ستوسيد بنك
الشركة الصناعية للمنسوجات	23 063 300	30,8 %
شركة تهئية صفاقس الجديدة	5 000 000	52,5 %
شركة منتزه طبرقة	100 000	52,6 %
التونسية السّعودية للتصدير و التوريد	500 000	39,9 %

03



نتائج البنك

مؤشرات النشاط
الأموال الذاتية و توزيع النتائج
تطور نتائج البنك خلال الخمس سنوات الأخيرة





مؤشرات النشاط

1 - الناتج البنكي الصافي

بلغ حجم الناتج البنكي الصافي 36.4 مليون دينار في 2016/12/31 أي بتطور قدره 4,611 ألف دينار أو 14,5 مقارنة بالسنة الفارطة :

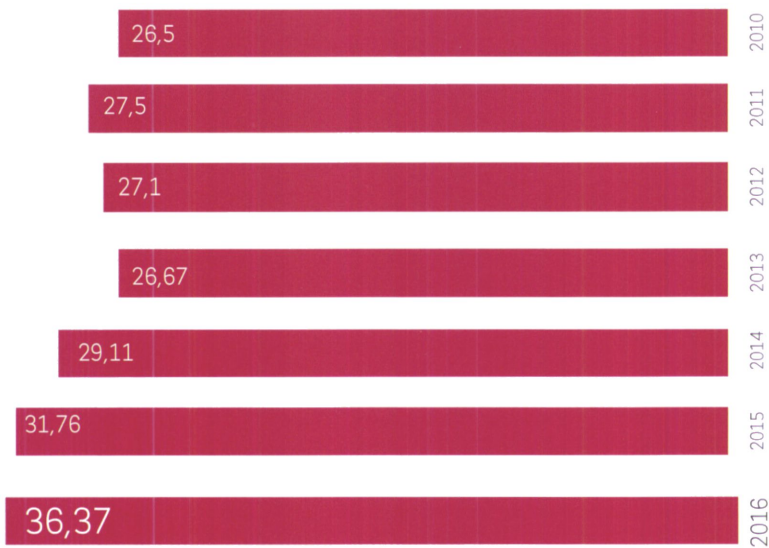
الوحدة = ألف دينار

التغييرات		ديسمبر 2016	ديسمبر 2015	
%	المبلغ			
2.0	1.148	59.952	58.804	إيرادات الاستغلال البنكي
-2,2	-792	34.712	35.504	فوائد مستلمة وإيرادات القروض
-66,5	-1 120	564	1.684	فوائد التوظيف
21,7	2 008	11.267	9.259	عمولات
9,2	727	8.635	7.908	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
7,3	325	4.774	4.449	أرباح محفظة الاستثمار
-12.8	(3.463)	(23.581)	(27.044)	أعباء الاستغلال البنكي
14.5	4.611	36.371	31.760	الناتج البنكي الصافي

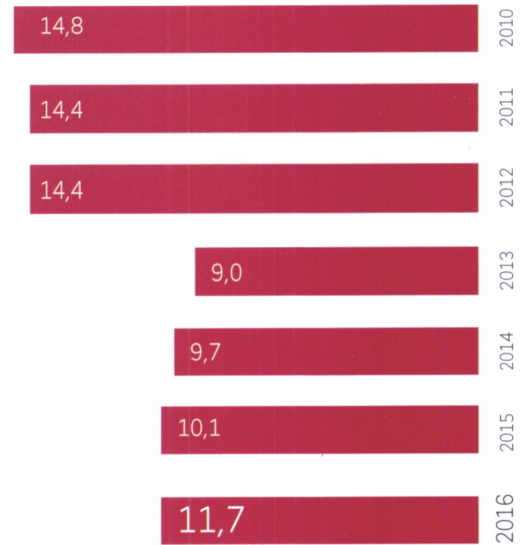
وقد تطورت عناصر الناتج البنكي الصافي على النحو التالي:

شهد هامش الربحية على الفوائد تطورا مقارنة بسنة 2015 حين تعدى من 10,1 مليون دينار إلى 11,7 مليون دينار وبلغت حصته ضمن الناتج البنكي الصافي 32.2 % مسجلا بذلك استقرارا مقارنة مع الحصة المسجلة في نهاية 2015 (31,9%).

تطور الناتج البنكي الصافي



تطور هامش الربحية على الفوائد



وسجلت العمولات تطورا بـ 21,7 % وبلغت حصتها ضمن الناتج البنكي الصافي 31,0 % مقابل نسبة 29,2 % السنة الفارطة.

هيكلية الناتج البنكي الصافي

36%

العائدات غير البنكية

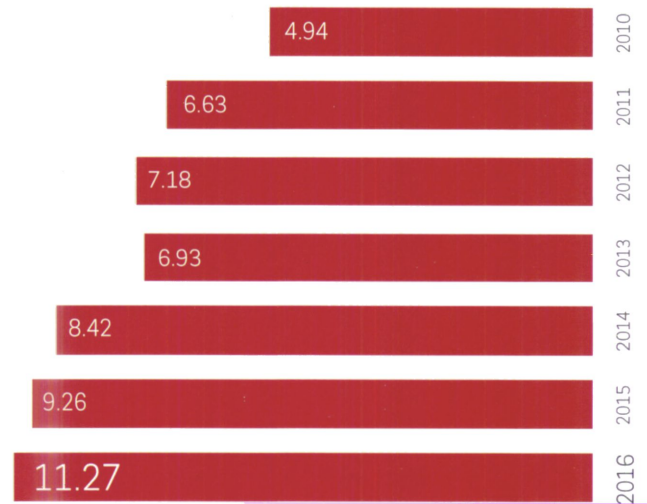
33%

هامش الربحية على الفوائد

31%

العمولات

تطور العمولات (بالألف دينار)



وارتفعت الإيرادات غير البنكية المتأثية من العمليات المالية ومن محفظة الأسهم إلى 13,409 ألف دينار. وقد بلغت حصتها من الناتج البنكي الصافي 36,9 % سنة 2016 مسجلة بذلك ارتفاعا نسبي مقارنة بحصتها في نهاية 2015 (38,9%).

2 - النفقات العامة

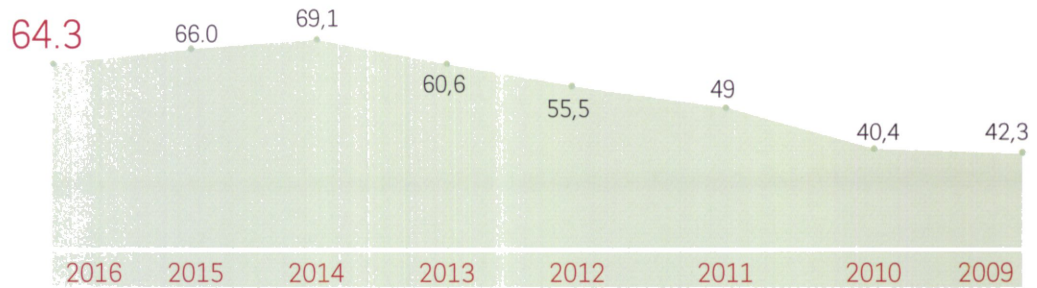
سجلت الأجور و أعباء الاستغلال العامة ارتفاعا بـ 2 443 ألف دينار، إذ تعدى مجموعها من 21.0 مليون دينار في سنة 2015 إلى 23.4 مليون دينار في سنة 2016.

ألف دينار

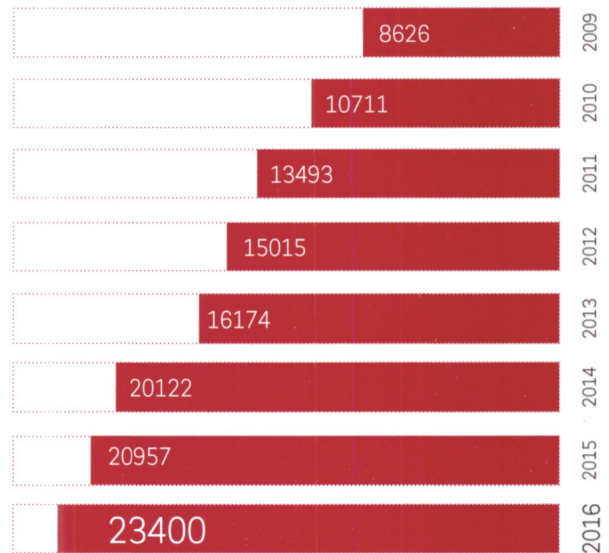
الفارق	2016	2015	2014	
525	6 174	5 649	6 591	أعباء الاستغلال العامة
1 918	17 226	15 308	13 531	الأجور
2 443	23 400	20 957	20 122	المجموع

وتكون نسبة تغطية الأجور بالعمولات في حدود % 65,4 في نهاية سنة 2016 مقابل 60,5 % في نهاية سنة 2015. وتبعاً لمستوى النفقات العامة، فقد بلغ مؤشر الاستغلال في نهاية سنة 2016 (بدون اعتبار الاستهلاكات) ، 64,3 % مقابل 66,0 % في سنة 2015 مسجلاً بذلك تراجعاً بـ 1.7 نقطة.

تطور مؤشر الاستغلال



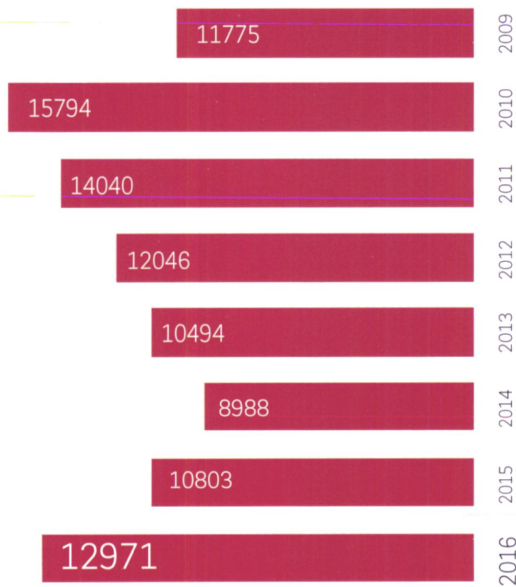
تطور نفقات الاستغلال (بالألف دينار)



3 - النتيجة الخام للاستغلال

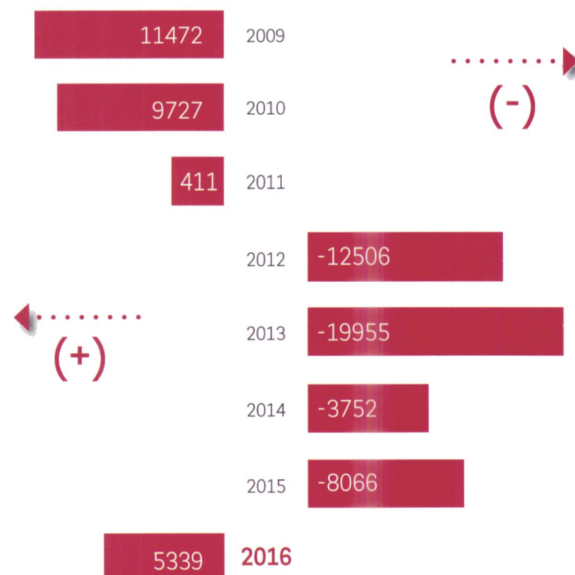
بلغ حجم النتيجة الخام للاستغلال (أي قبل المخصصات والإطفاءات) 12.971 ألف دينار في نهاية سنة 2016 مقابل 10.803 ألف دينار في نهاية سنة 2015 أي بزيادة قدرها 2 168 ألف دينار أو 20,0 %.

تطور النتيجة الخام للاستغلال (بالألف دينار)



4 - النتيجة الصافية

بلغت النتيجة الصافية 5.339 ألف دينار في سنة 2016 مقابل -8.066 ألف دينار في سنة 2015 أي بارتفاع قدره 13 404 ألف دينار.



الأموال الذاتية و توزيع النتائج

ألف دينار

2016	2015	2014	2013	2012	2011	
138 227	132 703	140 327	144 039	170 726	183 201	الأموال الذاتية (قبل التوزيع)
5 339	-8 066	-3 752	-19 955	-12 506	411	منها ▶ النتيجة المحاسبية قبل التعديلات المحاسبية
-	-	-	-6 772	-	-	▶ التعديلات المحاسبية
-	-	-	-	-	-	توزيع الأرباح

تطور نتائج ستوسيد بنك خلال الخمس سنوات الأخيرة

ألف دينار

التطور 2016/2015	2016	2015	2014	2013	2012	2011	
1 148	59 952	58 804	53 696	49 195	42 123	41 275	إيرادات الاستغلال البنكي
4 611	36 371	31 760	29 110	26 668	27 061	27 533	الناتج البنكي الصافي
13 405	5 339	-8 066	-3 752	-19 955	-12 506	411	النتيجة الصافية
6 876	28 940	22 064	24 662	9 943	14 943	15 535	التدفق النقدي

متابعة المخاطر و مؤشرات الحذر

الحد الأدنى القانوني	2016/12/31	2015/12/31	
% 70	% 70	% 74	مؤشر السيولة
% 10	% 22	% 23	مؤشر الملاءة
			مؤشر توزيع المخاطر
	9 حرفاء	11 حرفاء	حرفاء ذوو مخاطر تفوق 5 % من الأموال الذاتية
	2 حريف	1 حريف	حرفاء ذوو مخاطر تفوق 15 % من الأموال الذاتية
	لا شيء	لا شيء	حرفاء ذوو مخاطر تفوق 25 % من الأموال الذاتية

04



الوضعية المالية للبنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2016

الموازنة المقارنة في نهاية ديسمبر 2015 و 2016

معايير الحذر

التعهدات خارج الموازنة المقارنة في نهاية ديسمبر 2015 و 2016

قائمة النتائج المقارنة في نهاية ديسمبر 2015 و 2016

جدول التدفقات النقدية المقارن في نهاية ديسمبر 2015 و 2016

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة



الوضعية المالية للبنك التونسي السعودي

الموازنة المقارنة في نهاية ديسمبر 2015 و 2016

(ألف دينار)

الأصول	2016	2015
أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي	16 531	15 358
ودائع و مستحقات لدى المؤسسات البنكية	13 574	17 786
مستحقات على الحرفاء	498 557	477 156
المحفظة التجارية	79 472	104 365
محفظة الاستثمار	53 331	53 623
الأصول الثابتة	12 520	10 910
أصول أخرى	65 600	61 309
مجموع الأصول	739 585	740 507
الخصوم و حقوق المساهمين		
البنك المركزي و الحساب البريدي	95 057	122 043
إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية	36 315	30 956
ودائع الحرفاء	397 397	384 125
الاقتراضات الخارجية	179	257
خصوم أخرى	72 411	70 423
مجموع الخصوم	601 359	607 804
الأموال الذاتية		
رأس المال	100 000	100 000
الاحتياطيات	83 290	83 282
أرباح مرحلة	-50 403	-42 512
النتيجة المحاسبية	5 339	-8 066
التعديلات المحاسبية	-	-
مجموع حقوق المساهمين	138 226	132 703
مجموع الخصوم و حقوق المساهمين	739 585	740 507

معايير الحذر

المؤشرات القانونية ▶

المطلوب	2016/12/31	2015/12/31	2014/12/31	
10 % على الأقل	% 22	% 23	% 24	مؤشر الملاءة
70 % على الأقل	% 70	% 74	% 91	مؤشر السيولة

التعهدات خارج الموازنة المقارنة في نهاية ديسمبر 2015 و 2016

(ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	البند
74 587	60 155	الضمانات و الكفالات المقدمة
20 494	13 845	إعتمادات مستندية
122 000	95 000	الأصول المقدمة بضمان
217 081	169 000	مجموع خصوم محتملة
2 262	398	تعهدات تمويل مقدمة
388	313	تعهدات على المساهمات
2 650	711	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	-	- اقتراضات متعهد فيها وغير مسدودة
265 645	253 927	- ضمانات مقبولة
265 645	253 927	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المقارنة في نهاية ديسمبر 2015 و 2016

(ألف دينار)

البند	2016/12/31	2015/12/31
إيرادات الإستغلال البنكي		
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	35 276	37 188
عمولات	11 267	9 259
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	8 635	7 908
أرباح محفظة الإستثمار	4 774	4 449
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي	59 952	58 804
أعباء الإستغلال البنكي		
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	-23 581	-27 044
مجموع أعباء الإستغلال البنكي	-23 581	-27 044
الناتج البنكي الصافي	36 371	31 760
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	-1 541	-15 627
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	7 917	-11
إيرادات الإستغلال الأخرى	134	79
أجور وتكاليف إجتماعية	-17 226	-15 308
تكاليف الاستغلال العامة	-6 174	-5 649
رصد الإستهلاكات والإطفاءات	-2 034	-1 468
نتيجة الإستغلال	17 447	-6 224
أرباح وخسائر عادية أخرى	-11 954	-1 716
الضريبة على الشركات	-149	-126
نتيجة الأنشطة العادية	5 344	-8 066
أرباح وخسائر خارقة للعادة	-5	-
نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية	-5 339	-8 066

و يمكن استنتاج المؤشرات التالية (%)

2016	2015	
17,0	17,8	تكاليف الاستغلال العامة / الناتج البنكي الصافي
47,4	48,2	الأجور / الناتج البنكي الصافي
64,3	66,0	مؤشر الاستغلال (بدون اعتبار الاستهلاكات)
65,4	60,5	العمولات / الأجور
10,3	11,5	تكاليف الاستغلال العامة / إيرادات الاستغلال البنكي
28,7	31,1	الأجور / إيرادات الاستغلال البنكي
2,6	31,8	رصد المخصصات / إيرادات الاستغلال
8,9	-16,4	النتيجة الصافية / إيرادات الاستغلال
3,9	-6,1	النتيجة الصافية / الأموال الذاتية
7,8	7,5	مردود حافطة المساهمات

جدول التدفقات النقدية المقارن في نهاية ديسمبر 2015 و 2016

(ألف دينار)

2015/12/ 31	2016/12/31	
أنشطة الاستغلال		
54 915	54 974	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-33 659	-30 718	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
4 891	-643	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
1 927	-19 756	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
12 923	9 756	ودائع / مسحوبات للحرفاء
6 177	25 413	سندات التوظيف
-16 107	-21 563	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
-3 420	-9 098	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-125	-154	الأداءات المدفوعة على الأرباح
27 522	8 211	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار		
4 337	4 791	فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
89	8 480	إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-3 818	-3 644	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
608	9 627	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
442	184	إصدار أسهم
-	-	إصدار إقتراضات
-	-	سداد إقتراضات
-79	-79	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-	حصص أرباح مدفوعة
363	105	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
28 493	17 943	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-117 394	-88 901	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-88 901	-70 958	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية

السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2016

حضرات السادة المساهمين،

1- تقرير حول القوائم المالية

تبعاً لتولينا مهمة مراجعة القوائم المالية لمؤسستكم بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية نرفع لسيادتكم تقريرنا العام لمراقبة القوائم المالية بتاريخ الإقفال 31 ديسمبر 2016 المرفقة بتوضيحات أعمال التدقيق كما ضبطها القانون والمعايير المهنية.

قمنا بمراجعة القوائم المالية لستوسيد بنك التي تبين مجموع أصول صافية من الاستهلاكات والمدخرات بما قدره 739 585 ألف دينار وربح صافي قدره 5 339 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2016.

مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً لمعايير النظام المحاسبي للمؤسسات في تونس والقوانين الجاري بها العمل. وتتضمن هذه المسؤولية تصميم نظام الرقابة الداخلية و صونه لإعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وخال من الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وإجراء التقديرات المحاسبية المعقولة في ظل الظروف الراهنة.

مسؤولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول القوائم المالية من خلال تدقيقنا. لقد قمنا بالتدقيق حسب المعايير المهنية المعمول بها في البلاد التونسية إلى جانب أخذ معايير الحذر، كما حددتها مناشير البنك المركزي التونسي، بعين الاعتبار. تقتضي منا هذه المعايير مطابقة قواعد الأخلاق وتخطيط وانجاز التدقيق من أجل الحصول على قناعة كافية بأن القوائم المالية لستوسيد بنك المختتمة في 31 ديسمبر 2016 لا تشمل على أخطاء ذات أهمية.

إن التدقيق يتضمن وضع إجراءات من أجل جمع المؤيدات المقنعة المتعلقة بالمبالغ والمعلومات الموجودة في القوائم المالية. إن اختيار إجراءات التدقيق ناتج عن تقديرنا وكذلك تقييمنا لمخاطر وجود إخلالات ذات أهمية داخل القوائم المالية منبثقة عن غش أو أخطاء.

عند تقييم هاته المخاطر، أخذنا بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الذي يقوم به البنك والمتعلق بضبط وتقديم نزيه للقوائم المالية من أجل تحديد إجراءات التدقيق اللازمة حسب الأحداث الجارية وليس لإبداء رأي حول نجاعة هذا الأخير. إن تقريرنا حول نظام الرقابة الداخلية يمثل جزءاً لا يتجزأ من هذا التقرير. يشتمل التدقيق أيضاً على تقدير الجانب المطابق للطرق المحاسبية المعتمدة و الجانب المعقول للتقديرات المحاسبية التي اختارها إدارة البنك، كما يشمل تقييم التقديم العام للقوائم المالية. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي تحصلنا عليها كافية وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأينا في القوائم المالية

حسب رأينا، فإن القوائم المالية المشار إليها صادقة وصحيحة وتعكس بصورة وفيّة كل الجوانب ذات أهمية المتعلقة بالوضعية المالية لستوسيد بنك و لنتائج عملياتها و تدفقاتها النقدية بالنسبة للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2016، وذلك طبقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة عامة في تونس.

► فقرة ملاحظة

دون التأثير على صحة الرأي المبدى أعلاه، نرى من الصالح أن نلغى الانتباه للنقاط التالية:

- إن المخاطر المتأتبة 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 بالنسبة لهذا الحريف، على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة للمخطط التشغيلي 2016-2020. وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 2,925 مليون دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة لتحديد قيمة المساهمة وبما ان هذه الطريقة تعتمد على مخطط الاعمال فان مبلغ التدفقات يبقى رهنا لمدى تحقيقه. وتمثل هذه المخصصات أكثر من نقص القيمة المسجلة وفقا لطريقة التقييم مما افضى لاعتماد مخصصات بحوالي 25 % من القيمة الاسمية.

- خضع البنك خلال سنة 2013 إلى مراجعة جيائية شملت الفترة الممتدة من 2001 إلى غاية 2011 بالنسبة للضريبة على دخل الشركات و الفترة الممتدة من 2009 إلى غاية 2011 بالنسبة للضرائب والأداءات الأخرى نتج عنها ضبط أداءات و خطايا مستوجبة بمبلغ قدره 13,2 مليون دينار. قام البنك بالإدلاء بملاحظات و تحفظاته حول نتائج هاته المراجعة التي لم يقع البت فيها نهائيا. وقد قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 13 افريل 2017 خلاص مبلغ الاصل قبل موفى 30 جوان 2017 مما يمكنه من الطرح الكلي لخطايا التأخير مع عدم التخلي عن مبدأ التقاضي لاقتناعه بوجاهة ردوده على نتائج المراجعة وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 4,886 مليون دينار، أي حوالي 50 % من المبلغ الجملي، لتغطية المخاطر المنجرة عن هاته المراجعة.

- خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مستترابة تخص حسابات بعض حلفاء الفرع المركزي. وقد صدرت احكام ضد البنك في بعض القضايا وبعض القضايا الأخرى لازالت جارية. وعلى اثر ذلك قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 4.152 مليون دينار لتغطية المخاطر. ولا تزال الأبحاث و التحريات 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.

2- الفحوصات و المعلومات الخاصة

لقد قمنا بأعمال الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون و المعايير المهنية. وعلى ضوء هاته الفحوص، ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات ذات صبغة محاسبية الواردة بتقرير مجلس الإدارة لسنة 2016 ومطابقتها مع القوائم المالية. بالإضافة إلى ذلك قمنا بتدقيق إجراءات المراقبة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد وتقديم القوائم المالية طبقا للفصل 3 من قانون 94-117 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-26 بتاريخ 18 أكتوبر 2005. و من خلال هذا الفحص تبين لنا وجود نقائص هامة ضمن منظومة الرقابة الداخلية للبنك والتي تم ذكرها في تقاريرنا حول الرقابة الداخلية.

من جهة أخرى، قمنا بالفحوص المتعلقة بمسك الحسابات الخاصة بالقيم المنقولة استنادا على الفصل 19 من القرار عدد 2728-2001 الصادر في 20 نوفمبر 2001 و ليست لدينا أية ملاحظات تذكر حول التزام ستوسيد بنك بالنصوص السالف ذكرها. و تجدر الإشارة أن البنك صادق على كراس الشروط المذكور بمنشور وزير المالية الصادر في 28 أوت 2006 و أودعه لدى هيئة السوق المالية بتاريخ 20 ماي 2008.

تونس، في 08 ماي 2017

مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي
العامّة للتدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي - دي أف ك الدولي

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة (حسب الفصولين 200 و 475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 62 من القانون 2016 - 48)

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2016

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصلين 200 و 475 من مجلة الشركات والفصل 62 من القانون 2016 - 48، يشرّفنا إحاطتكم علماً أن مجلس إدارتكم أشعرنا بأن ستوسيد بنك قامت 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 تمكنا من الوصول إليها عن طريق إجراءات التدقيق، دون إعطاء رأينا حول أسباب تكوينها ومدى جدواها.

1- اتفاقيات وقعت في 2016

1.1 اتفاقية توزيع أعباء التصرف الجبائي

وقع امضاء محضر اتفاق بين ستوسيد بنك والشركات التالية: الشركة التونسية السعودية للمساهمات والتوظيفات (TSPP)، شركة التونسية السعودية للاستخلاص (TSR)، شركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار (TSPI) وشركة منتزه طبرقة. قدرت اتعاب المتعلقة بإتمام هذه المهمة بـ 15 000 دينار سنوياً يقع صرفها من طرف ستوسيد بنك وتوزع بين بقية الشركات وفقاً للملحق الممضى في 01 جانفي 2016 على النحو الآتي:

شركة ستوسيد بنك	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

2.1 اتفاقيات تفويت مستحقات مبرمة مع التونسية السعودية للاستخلاص :

وقع إمضاء ثلاث عقود تفويت مجموعة مستحقات بين ستوسيد بنك والشركة التونسية السعودية للاستخلاص: - العقد الأول بتاريخ 15 سبتمبر 2016، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في 21 من المستحقات لغائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 470 507 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 166 306 د ومخصصات بقيمة 304 201 د. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي 21 د. - العقد الثاني بتاريخ 15 سبتمبر 2016، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في 438 من المستحقات لغائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 1 100 043 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 486 538 د ومخصصات بقيمة 613 504 د. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي 438 د. - العقد الثالث بتاريخ 31 ديسمبر 2016، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في 17 من المستحقات لغائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 401 733 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 138 622 د ومخصصات بقيمة 263 111 د. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي 17 د.

► 3.1 اتفاقية التمثيل واستخلاص مستحقات مبرمة مع التونسية السعودية للاستخلاص :

وقع إمضاء عقد استخلاص مستحقات بين ستوسيد بنك والشركة التونسية السعودية للاستخلاص في 20 أكتوبر 2016. حسب العقد المذكور تكون عمولات الشركة التونسية السعودية للاستخلاص كالآتي:

قاعدة احتساب العمولة	العمولة	نوعية التسوية المبرمة مع الحريف
المبلغ المستخلص	15%	استخلاص كامل
المبلغ المستخلص	15%	تسوية مع خلاص آني
المبلغ الذي وقعت تسويته	5%	تسوية دون خلاص آني ولكن مع ضمان إضافي مقبول من طرف البنك
اصل الدين	3%	تسوية دون خلاص آني ودون ضمان إضافي مقبول من طرف البنك

تتقاضى الشركة التونسية السعودية للاستخلاص 250 دينار مقابل دراسة كل ملف .

► 4.1 اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني :

وقع إبرام عقد كراء بين ستوسيد بنك والتونسية السعودية للاستخلاص بتاريخ 04 نوفمبر 2016. يضع المالك، بموجب هذا العقد، على ذمة المستأجر محل (مكون بالأساس من 8 مكاتب) كائن بالطابق الأرضي لمبنى التونسية السعودية للاستخلاص بمقابل 42 636 دينار (150 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع أول كل ثلاثي. إبرم هذا العقد لمدة سنة ابتداء من 01 سبتمبر 2016 إلى 31 أوت 2017 ويقع تجديده بطريقة ضمنية.

► 5.1 انتفاع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج بقرض من ستوسيد بنك

– تمتع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج منذ 19 أكتوبر 2016 بقرض يبلغ 120 000 دينار على 10 سنوات وبنسبة فائض 5.04 % . وقع ترخيص هاته العملية من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2016

2- اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة وبقيت سارية المفعول في 2016

► 1.2 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للاستخلاص متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف «كنوز»:

في سنة 2008، أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للاستخلاص للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف «كنوز».

وتشمل هاتان الإتفاقيتان:

– إتفاقية يقوم بموجبها ستوسيد بنك بإيداع أموال و سندات الصندوق المشترك للتوظيف «كنوز» لديه. في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,25 % من الأصول الصافية للصندوق.

– إتفاقية يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف «كنوز» في مختلف فروع. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,35 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف «كنوز» ضارب جاري الإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري الإكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

2.2 اتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير «الحفاظ»:

قام البنك بإبرام إتفاقيات مع شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير «الحفاظ» تتمثل في:

– إتفاقية تتعلق بإيداع أموال شركة «الحفاظ» وسنداتها و يتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15 % من الأصول الصافية للشركة تحتسب يوميا.

الوضعية المالية للبنك التونسي السعودي

– إتفاقية توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق «الحفاظ» للإستثمار في فروعه يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميا باعتماد 0,25 % من الأصول الصافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري للإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري للإكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

▶ 3.2 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف «افاق»:

أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف «افاق». وتشمل هاتان الإتفاقيتان:

– إتفاقية يقوم بموجبها ستوسيد بنك بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف «افاق» لديه. في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق.

– إتفاقية يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف «افاق» في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,4 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف «افاق» ضارب جاري للإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري للإكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

▶ 4.2 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز»:

أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز». وتشمل هاتان الإتفاقيتان:

– إتفاقية يقوم بموجبها ستوسيد بنك بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز» لديه. في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق.

– إتفاقية يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز» في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,3 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز» ضارب جاري للإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري للإكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

3-التزامات البنك تجاه المسيرين :

▶ 1.3 الالتزامات :

– تم تحديد الراتب الشهري الخاضع للمدير العام السيد عبد اللطيف مشعل 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 الآداءات لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 02 نوفمبر 2016 .

– وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، اللجنة التنفيذية للقروض أو لجنة المخاطر بعنوان الحضور في اجتماعات اللجان السابق ذكرهم وذلك بحساب 2 063 دينار خام لكل عضو في كل اجتماع حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 02 نوفمبر 2016 التي رفعت الى 2500 دينار خام حسب محضر.

▶ 2.3 المبالغ المتعلقة بالالتزامات حسب القوائم المالية

تتمثل التزامات الشركة تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2016 في:

– بلغت رواتب ومكافآت المدير العام السيد عبد اللطيف مشعل قيمة 36 804 دينار بعنوان سنة 2016 (الى حدود 04 ماي 2016).

– بلغت رواتب ومكافآت المدير العام السيد جمال الدين بالحاج مجموع 60 963 دينار منذ توليه منصب مدير عام البنك. تفصل هاته الرواتب و الامتيازات كالاتي:

(الوحدة الدينار)

المبلغ الخام للأعباء في 2016/12/31		الخصوم في 2016/12/31	
المدير العام السيد عبد اللطيف مشعال	السيد جمال الدين بالحاج	المدير العام السيد عبد اللطيف مشعال	السيد جمال الدين بالحاج
1. امتيازات على المدى القصير			
رواتب و امتيازات طبيعية	16 314	51 151	-
بدل الحضور اللجنة التنفيذية للقروض	4 125	5 000	-
الاجازة مدفوعة الاجر	-	4 812	4 812
- تسوية نهائية	7 710	-	-
2. امتيازات بعد انتهاء الخدمة :			
مكافأة الإحالة على التقاعد	23 130	-	-
معاليم التأمين الجماعي(*)	8 655	8 655	-
المجموع	59 934	60 963	4 812

(*) 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، اللجنة التنفيذية للقروض 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 المخاطر وفي اللجنة التنفيذية للقروض**

الأعباء في 2016/12/31	الخصوم في 2016/12/31
امتيازات على المدى القصير	
أعضاء مستقلين	18 250
أعضاء غير مستقلين	79 187
المجموع	97 437

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

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة

الأعباء في 2016/12/31	الخصوم في 2016/12/31
امتيازات على المدى القصير:	
أعضاء مستقلين	16 500
أعضاء غير مستقلين	66 000
المجموع	82 500
	198 000

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

تونس، في 08 ماي 2017

مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي
العامّة للتدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي - دي أف ك الدولي



المجموعة لمجموعة سني السعودي

المقابلة في 31 ديسمبر 2016

موازنة المجموعة في نهاية ديسمبر 2016

مجموعة في نهاية ديسمبر 2016

نقدية المجموعة في نهاية ديسمبر 2016

سابات حول القوائم المالية المجموعة

ليها من قبل الجمعية العامة العادية



الحسابات المجمعة لمجموعة البنك التونسي السعودي

الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2016

(ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	البنود
الأصول		
15 361	16 535	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي(*)
17 895	13 755	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية(*)
473 063	493 002	مستحقات على الحرفاء(*)
140 427	114 800	المحفظة التجارية المجمعة
50 213	50 081	(*)محفظة الإستثمار المجمعة
35 238	37 122	أسهم تمت معادلتها
13 255	15 407	الأصول الثابتة المجمعة
84 018	83 991	أصول أخرى
22 650	13 550	الضريبة المؤجلة
852 120	838 243	مجموع الأصول
الخصوم و حقوق المساهمين		
122 043	95 058	الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي
30 956	36 315	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
374 617	391 521	إيداعات الحرفاء(*)
257	600	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
82 543	77 811	خصوم أخرى(*)
610 416	601 305	مجموع الخصوم
41 620	38 658	حصة الأقلية(*)
100 000	100 000	رأس المال
147 793	150 753	الإحتياطيات المجمعة(*)
-42 513	-50 403	الأرباح المرحلة المجمعة(*)
-5 196	-2 070	النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية(*)
200 084	198 280	مجموع حقوق المساهمين
852 120	838 243	مجموع الخصوم و حقوق المساهمين

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة

التعهدات خارج الموازنة المجمعة في نهاية ديسمبر 2016

(ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	البنود
74 587	60 155	الضمانات و الكفالات المقدّمة
20 494	13 845	إعتمادات مستندية
122 000	95 000	الأصول المقدّمة بضمان
217 081	169 000	مجموع خصوم محتملة
2 262	398	تعهدات تمويل مقدّمة
388	313	تعهدات على المساهمات
2 650	711	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	-	اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة
265 645	253 927	ضمانات مقبولة
265 645	253 927	مجموع تعهدات مستلمة

الحسابات المجمعة لمجموعة البنك التونسي السعودي

قائمة النتائج المجمعة في نهاية ديسمبر 2016

(ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	
		إيرادات الإستغلال البنكي
38 871	36 664	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى(*)
9 205	11 235	عمولات
9 653	9 738	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية(*)
2 161	2 242	أرباح محفظة الإستثمار(*)
59 890	59 879	مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
		أعباء الإستغلال البنكي
- 27 407	- 24 573	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى(*)
- 27 407	- 24 573	مجموع أعباء الإستغلال البنكي
		الناتج البنكي الصافي
32 483	35 306	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات(*)
- 16 518	- 1 587	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار(*)
- 144	9 156	إيرادات الإستغلال الأخرى(*)
5 018	1 103	أجور و تكاليف اجتماعية(*)
- 16 680	- 18 684	تكاليف الإستغلال العامة(*)
- 7 781	- 6 975	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات(*)
- 1 913	- 2 258	
- 5 535	16 061	نتيجة الإستغلال
		أرباح وخسائر عادية أخرى(*)
- 1 562	- 15 461	الضريبة على الشركات(*)
1 175	- 5 444	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها(*)
2 532	3 734	حصة الأقلية(*)
- 1 806	- 960	
- 5 196	- 2 070	النتيجة الصافية
-	-	مفعول التغيرات المحاسبية
- 5 196	- 2 070	النتيجة الصافية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة

جدول التدفقات النقدية المجمعة في نهاية ديسمبر 2016

2015/12/31	2016/12/31	
أنشطة الاستغلال		
58 133	58 581	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-33 795	-32 389	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
4 891	-643	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-5 031	-10 428	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
13 996	14 029	ودائع / مسحوبات للحرفاء
1056	26 047	سندات التوظيف
-18 198	-24 606	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
15 106	-24 794	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال(*)
-765	-602	الأداءات المدفوعة على الأرباح
35 393	5 195	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار		
335 2	2 220	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-1 222	14 569	إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار(*)
-5 169	-4 402	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
- 4 056	12 387	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
-86	342	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-1 973	176	حصص أرباح مدفوعة
-2 059	518	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
29 278	18 100	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية (*)
-118 150	-88 872	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-88 872	-70 772	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جلساتكم العامة العادية نقدم لكم فيما يلي تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لمجمع ستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016 والمصاحبة لهذا التقرير، إضافة إلى الغدوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية.

1- تقرير حول القوائم المالية المجمعة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة المرفقة لمجمع ستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016 والتي تبين مجموع أصول صافية من الإستهلاكات والمخزونات بما قيمته 838 243 ألف دينار ونتيجة سلبية قدرها 2070 ألف دينار مع مجموع تعهدات ممنوحة خارج الموازنة قدرها 169 711 ألف دينار.

► مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير النظام المحاسبي للمؤسسات في تونس. وتتضمن هذه المسؤولية تصميم وصون نظام الرقابة الداخلية لإعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وخال من الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وإجراء التقديرات المحاسبية المعقولة في ظل الظروف الراهنة.

► مسؤولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية المجمعة بناء على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقا لمعايير المراجعة المعمول بها في تونس وطبقا لشروط تدقيق الحسابات المضمنة بمنشور البنك المركزي التونسي رقم 23 لسنة 1993 بتاريخ 30 جويلية 1993. وتتضمن هذه المعايير الالتزام بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من الأخطاء المادية.

وتتضمن أعمال التدقيق تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإيضاحات المدرجة في البيانات المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية على القوائم المالية المجمعة سواء تلك الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، نضع في الاعتبار الرقابة الداخلية لإعداد وتقديم القوائم المالية المجمعة بشكل عادل وذلك لتحديد إجراءات التدقيق المناسبة وليس لغاية إبداء رأي حول نجاعة الرقابة الداخلية للبنك.

كما تتضمن أعمال التدقيق تقييم مدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المضبوطة من قبل الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية المجمعة بصورة شاملة.

► رأينا في القوائم المالية المجمعة

حسب رأينا فإن القوائم المالية المجمعة المشار إليها صادقة وصحيحة وتعبر بصورة وفيّة من كافة النواحي الجوهرية عن الوضع المالي المجمعة لمجمع ستوسيد بنك ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2016 وفقا للنظام المحاسبي للمؤسسات بالبلاد التونسية.

► فقرة ملاحظة

دون التأثير على صحة الرأي المبدي أعلاه، نرى من الصالح أن نلفت الانتباه للنقاط التالية:

– إن المخاطر المتأتبة من الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » بلغت 11 700 ألف دينار بعنوان

المساهمات. وبمر هذا الحريف بصعوبات وقد تم تقييم المساهمة بالنسبة لهذا الحريف، على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة للمخطط التشغيلي 2016-2020. وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 2,925 مليون دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة لتحديد قيمة المساهمة وبما ان هذه الطريقة تعتمد على مخطط الاعمال فان مبلغ التدفقات يبقى رهنا لمدى تحقيقه. وتمثل هذه المخصصات أكثر من نقص القيمة المسجلة وفقا لطريقة التقييم مما افضى لاعتماد مخصصات بحوالي 25% من القيمة الاسمية.

– خضع البنك خلال سنة 2013 إلى مراجعة جبايية شملت الفترة الممتدة من 2001 إلى غاية 2011 بالنسبة للضريبة على دخل الشركات و الفترة الممتدة من 2009 إلى غاية 2011 بالنسبة للضرائب والأداءات الأخرى نتج عنها ضبط أداءات و خطايا مستوجبة بمبلغ قدره 13,2 مليون دينار. قام البنك بالإدلاء بملاحظات و تحفظات حول نتائج هاته المراجعة التي لم يقع البت فيها نهائيا. وقد قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 13 افريل 2017 خلاص مبلغ الاصل قبل موفى 30 جوان 2017 مما يمكنه من الطرح الكلي لخطايا التأخير مع عدم التخلي عن مبدأ التقاضي لاعتناعه بوجاهة ردوده على نتائج المراجعة وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 4,886 مليون دينار، أي حوالي 50 % من المبلغ الجملي، لتغطية المخاطر المنجرة عن هاته المراجعة.

– خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مستراية تخص حسابات بعض حلفاء الفرع المركزي. وقد صدرت احكام ضد البنك في بعض القضايا وبعض القضايا الاخرى لازالت جارية. وعلى اثر ذلك قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 4,152 مليون دينار لتغطية المخاطر. ولا تزال الأبحاث و التحريات 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.

– كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد 5-1، تم تجميع القوائم المالية التابعة لشركة التونسية السعودية للاستخلاص، التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف – سيكاف، التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار، شركة منتزه طبرقة، العقارية الجديدة، شركة تهئية صفاقس الجديدة، الحفاظ سيكاف، الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز، التونسية السعودية للوساطة، الشركة الصناعية للمنسوجات، شركة الاستثمار للوطن القبلي، القنويات، تنكمداد بالاعتماد على القوائم المالية المؤقتة.

– كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد 5-3، لم يتم اعتبار بعض الشركات ضمن مجال التجميع لأسباب مختلفة لاسيما عدم توفر قوائم مالية أو لوجود الشركة في طور التصفية.

2- الفحوصات الخصوصية :

لقد قمنا بالفحوصات الخصوصية طبقا للقانون ووفقا لمعايير المراجعة المعمول بها في تونس.

ووفقا لفحوصاتنا، لم نعثر على أي تناقضات جوهرية في المعلومات المالية المجمعة المضمنة في تقرير مجلس الإدارة حول تصرف السنة المالية لمجمع ستوسيد بنك والتي يمكن أن تتعارض مع القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2016.

تونس، في 8 ماي 2017

مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي

العامّة للتدقيق و الاستشارة

شريف بن زينة

سي أم سي - دي أف ك الدولي

الحسابات المجمعة لمجموعة البنك التونسي السعودي

اللوائح المصادق عليها من قبل الجمعية العامة العادية

اللائحة الأولى

إن الجمعية العامة العادية للمساهمين، بعد إطلاعها على تقرير مجلس الإدارة حول أنشطة «البنك التونسي السعودي» خلال السنة المالية 2016 وعلى القوائم المالية المختومة في 2016/12/31 وعلى تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية للبنك التونسي السعودي (ستوسيد بنك سابقا)، تصادق على تقرير مجلس الإدارة وعلى الاتفاقات الواردة بالتقرير الخاص لمراقبي الحسابات وعلى القوائم المالية للبنك التونسي السعودي (ستوسيد بنك سابقا) المتعلقة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 كما وقع تقديمها من قبل مجلس الإدارة.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالاجماع

اللائحة الثانية

إن الجمعية العامة العادية للمساهمين، بعد إطلاعها على القوائم المالية المجمعة المختومة في 2016/12/31 وعلى تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لمجموعة البنك التونسي السعودي (ستوسيد بنك سابقا)، تصادق على القوائم المالية المجمعة لمجموعة البنك التونسي السعودي (ستوسيد بنك سابقا) المتعلقة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 كما وقع تقديمها من قبل مجلس الإدارة.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالاجماع

اللائحة الثالثة

تبرئ الجمعية العامة العادية للمساهمين ذمة أعضاء مجلس الإدارة إزاء تاما وكاملا وبدون تحفظ أو شرط في خصوص ممارسة مهامهم في مجلس الإدارة وعن نتائج أعمالهم بالنسبة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالاجماع

اللائحة الرابعة

و تقرّر الجمعية العامة العادية للمساهمين تخصيص النتيجة الصافية للسنة المالية 2016 و البالغة 5.339.968,725 على النحو التالي :

الخسائر المرحّلة قبل التخصيص	50.401.917,896	دينار
النتيجة الصافية	5.338.968,725	دينار
الخسائر المرحّلة بعد التخصيص	45.062.949,171	دينار

وتمت المصادقة على هذه اللائحة بالاجماع

اللائحة الخامسة

طبقا للمادة 29 من النظام الأساسي للبنك التونسي السعودي (ستوسيد بنك سابقا)، تقرّر الجمعية العامة تحديد بدل الحضور، بالنسبة للسنة المالية 2016، بمبلغ 6.600 دينار بعد الخصم من الضرائب بالنسبة لكل عضو. كما تقرّر الجمعية العامة العادية للمساهمين منح مكافأة بمبلغ 8.000 دينار بعد الخصم من الضرائب لأعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق واللجنة التنفيذية للقرض ولجنة المخاطر ومقرري مجلس الإدارة واللجنة الدائمة للتدقيق واللجنة التنفيذية للقرض ولجنة المخاطر.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالاجماع

اللائحة السادسة

عملاً بأحكام القانون عدد 19 المؤرخ في 2 ماي 2006، تقرّر الجمعية العامة العادية للمساهمين تعيين مكتب حسابات جديد «مكتب الأعمال، التدقيق والإستشارة» أ.س.ب. يمثله السيّد زياد خديم الله خلفاً لمكتب «العامّة للتدقيق والاستشارة» والذي يمثله شهاب الغانمي مراقباً لحسابات البنك التونسي السعودي (ستوسيد بنك سابقاً) بالنسبة للسنوات المالية 2017-2018-2019 وتقرّر تعيينه مراقباً للحسابات المجمعّة للسنوات المالية 2017-2018-2019 قابلة للتجديد مرّة واحدة وتحدّد أجرته طبقاً للتراتب الجاري بها العمل.

وقد عبّر السيّد زياد خديم الله عن قبوله لهذه المهام وأمضى هذا المحضر تأكيداً لهذا القبول.

تمّت المصادقة على هذه اللائحة بالاجماع

اللائحة السابعة

تمدّد الجمعية العامة العادية الترخيص في إصدار قرض أو قروض رقاعية من طرف البنك بمبلغ إجمالي لا يتعدّى 50 مليون دينار، لسنة أخرى تنطلق من تاريخ انعقاد الجلسة العادية الحالية إلى تاريخ الجلسة العادية التي ستنتظر في حسابات السنة المحاسبية القادمة. و تفوّض الجمعية العامة العادية الصّلاحيات لمجلس إدارة البنك التونسي السعودي (ستوسيد بنك سابقاً) لتحديد قيمة كل إصدار وألياته و شروطه و ذلك طبقاً للفصل 331 من مجلة الشركات التجارية.

تمّت المصادقة على هذه اللائحة بالاجماع

اللائحة الثامنة

تفوّض الجمعية العامة العادية كلّ التفوّذ و الصّلاحيات للمدير العام أو الشخص الذي يعيّنه، للقيام بجميع عمليّات الإيداع و النّشر التي يقتضيها القانون والنظام الأساسي للبنك.

تمّت المصادقة على هذه اللائحة بالاجماع

