

التقرير السنوي 2024

كلمة رئيس مجلس الإدارة

إلى

الجلسة العامة العادية

بسم الله الرحمن الرحيم،

حضرات السيدات والسادة ممثلي المساهمين:

يشرفني أن أقدم لحضراتكم أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي لنشاط

البنك التونسي السعودي وكذلك القوائم المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2024.

في سنة 2024، اتخذ البنك مجموعة من التدابير الهامة لتحسين الحوكمة وإدارة المخاطر الائتمانية

والتشغيلية، بالإضافة إلى تعزيز الرقابة الداخلية وإعادة هيكلة اللجان الداخلية.

حيث تمت في أواخر سنة 2024 المصادقة على عدد من السياسات طبقاً لمنشور البنك المركزي عدد 5 لسنة

2021 والتي من أهمها:

- سياسة الائتمان،
- سياسة تقبل المخاطر،
- سياسة المخاطر التشغيلية،
- سياسة الامتثال،
- سياسة حماية مستخدمي المنتجات البنكية والمعطيات الشخصية،
- سياسة الإبلاغ والإفصاح،

كما تمت المصادقة كذلك على إعادة تركيبة اللجان الداخلية على غرار لجنة القرض ولجنة العمليات العرضية ولجنة الاستخلاص.

كما خضع البنك خلال سنة 2024 لمهمة تدقيق شامل تضمنت 3 مراحل وهي: رسم خريطة المخاطر

والتدقيق الشامل لأنشطة البنك، واعداد استراتيجية إعادة الهيكلة، وأفضت هذه المهمة إلى تحديد برنامج

إعادة هيكلة مفصل وتحديد الاحتياجات الإضافية من الأموال الذاتية.

على مستوى النتائج المالية، سجل البنك تراجعاً للنتيجة الصافية بـ 7,2 م د مقارنة بسنة 2023. حيث بلغت النتيجة الصافية سنة 2024 نتيجة سلبية بـ 81,1 م د مقابل نتيجة سلبية بحوالي 73,9 م د في نهاية سنة 2023. ونذكر المحاور الرئيسية التي تبرز تراجع هذه النتائج.

1. تراجع في الناتج البنكي الصافي بـ 1,8 م د في نهاية سنة 2024 والذي يفسر بالأساس بـ:

- ارتفاع أعباء الاستغلال البنكي بـ 2,5 م د والذي يعود إلى ارتفاع الودائع بـ 90 م د،

- تراجع الفوائد المستلمة وإيرادات القروض بمقدار 1,7 م د.

2. ارتفاع في الأعباء كالاتي:

- سجلت المخصصات والفوائد المؤجلة الصافية ارتفاعاً بقيمة 14,6 م د،

- ارتفاع الأجور والتكاليف الاجتماعية بـ 1,3 م د.

حضرات السادة ممثلي المساهمين:

تلك هي أبرز محاور أنشطة البنك خلال سنة 2024 وما أسفرت عنه من نتائج، وستجدون في التقرير المرفق كافة التفاصيل والإيضاحات المتعلقة بذلك.

وفي الختام، أود أن أتوجه بجزيل الشكر للسلطات التونسية والسعودية على دعمهما المتواصل للبنك وما تقدمانه من مساندة كبيرة. كما أود أن أعرب عن تقديري لأعضاء مجلس الإدارة على تفانيهم في تحقيق أهداف البنك، ولإدارة البنك التنفيذية وجميع الموظفين الذين يبذلون جهداً كبيراً وإخلاصاً في دفع مسيرة البنك نحو التقدم والنمو المستدام.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمان محمد رمزي عداس

البنك التونسي السعودي

الاسم	البنك التونسي السعودي
تاريخ التأسيس	30 ماي 1981
الغرض	بنك شمولي تحسّل بتاريخ 25 أفريل 2005 على الترخيص لتعاطي مختلف العمليات المصرفية
رأس المال	100 مليون دينار تونسي

إطار الحوكمة

نظام حوكمة الإدارة

مجلس الإدارة: يُعتبر مجلس الإدارة الهيئة العليا داخل البنك، وهو المسؤول عن وضع إطار الحوكمة بما يتناسب مع حجم البنك وطبيعة نشاطه وكذلك مع نوعية المخاطر المتعلقة به.

اللجان المساندة: في إطار أداء مهامه، يستعين مجلس الإدارة بثلاث لجان مساندة منبثقة عنه لمساندته في اخذ القرار، وهي: لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة التعينات والتأجير والتي تساهم في التعمق في مختلف جوانب نشاط البنك وصياغة التوصيات التي تمكّن مجلس الإدارة من ممارسة مهامه.

الإدارة العامة: تعتمد بدورها على مجموعة من لجان التسيير واللجان المتخصصة التي تتولى تنفيذ التوجهات الاستراتيجية والعملية للبنك.

يتكون مجلس الإدارة من 12 عضو، 06 أعضاء من الجانب السعودي و06 أعضاء من الجانب التونسي بما فيهم عضوين مستقلين.

خلال سنة 2024 عقد مجلس الإدارة 12 اجتماع (08 اجتماعات حضوريا و04 بالتمرير).

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق :

هي لجنة منبثقة عن مجلس إدارة البنك:

تقوم بالاطلاع والتحليل المعمق للمسائل الخاصة والفنية التي تندرج في إطار صلاحياتها طبقاً للقوانين الجاري بها العمل وذلك قصد تمكين مجلس الإدارة من اتخاذ القرارات المناسبة. خلال سنة 2024 عقدت لجنة التدقيق 07 اجتماعات.

لجنة المخاطر

هي لجنة منبثقة عن مجلس إدارة البنك. وتهدف إلى مساعدة مجلس إدارة البنك في وضع استراتيجية للتصرف في المخاطر كما تساعد على القيام بمسؤولياته المتعلقة بإدارة المخاطر ومراقبتها واحترام الترتيب والسياسات المحددة في هذا المجال. خلال سنة 2024 عقدت لجنة المخاطر 04 اجتماعات.

لجنة التعيينات والتأجير:

هي لجنة منبثقة عن مجلس إدارة البنك تقوم بالإشراف بالخصوص على تصور ومتابعة سياسات: التعيين والتأجير لأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام والإطارات العليا بالبنك، تعويض المسيرين والإطارات العليا والانتدابات. إدارة وضعيات تضارب المصالح، متابعة برامج التكوين قصد تحسين قدرات ومهارات الموارد البشرية. خلال سنة 2024 عقدت لجنة التعيينات والتأجير 09 اجتماعات.

نظام الرقابة الداخلية في البنك التونسي السعودي

يخضع نظام الرقابة الداخلية في البنك التونسي السعودي أساساً لمقتضيات القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية ولمنشوري البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006 المتعلق بالرقابة الداخلية وعدد 05 لسنة 2021 الذي يتناول إطار حوكمة البنوك. ويتمثل نظام الرقابة الداخلية في مجموع الوسائل والأساليب التي تهدف إلى ضمان سلامة وجدوى ونجاعة العمليات وحماية أصول البنك ومصداقية المعلومات المالية وامتثال العمليات المنجزة للقوانين وللتشريعات الجاري بها العمل. ويتكوّن نظام الرقابة الداخلية في البنك من ثلاثة مستويات رقابية مستقلة عن بعضها البعض، ولكنها متكاملة:

المستوى الأول (رقابة مستمرة):

يتمّ تطبيق هذا المستوى بصفة مستمرة من قبل المراقبين والمسؤولين التسلسليين ضمن الفروع ومختلف الوحدات التشغيلية، وتتمثل مهامهم في مراقبة صحّة وشموليّة العمليات المنجزة وضمان حسن تنفيذ الإجراءات واحترام ضوابط الأنشطة اليومية.

المستوى الثاني (رقابة مستمرة):

يُمارس المستوى الثاني من الرقابة من قبل بعض الهياكل والمصالح المركزية للبنك، وهو يشمل بشكل خاص: إدارة مراقبة الامتثال: تضطلع هذه الإدارة بمهمة مراقبة امتثال العمليات المنجزة وكذلك التنظيم العام والإجراءات الداخلية للأحكام القانونية والترتيبية الجاري بها العمل ولالأعراف المهنية والأخلاقية ولتوجهات البنك بالإضافة للإشراف على نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. إدارة مراقبة ومتابعة المخاطر: تتولّى متابعة المخاطر البنكية العامة ومراقبة المخاطر التشغيلية وتقييم تأثيرها. كما تقوم بمراقبة احترام إجراءات اتخاذ القرارات وحدود المخاطرة ومعايير التصرف القانونية أو المحددة من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

عدد من المصالح المركزية: حيث تلعب هذه المصالح دور تكميلي لتعزيز بيئة الرقابة في البنك وذلك من خلال مراقبة فتح الحسابات وعدد من العمليات المصرفية ومتابعة شكاوى الحرفاء (ضمن إدارة الاستغلال) ومراقبة اليومية ومتابعة تصفية العوالق المحاسبية (ضمن إدارة المحاسبة) ومراقبة جودة إنجاز العمليات والالتزام بالمعايير (ضمن إدارة مراقبة التصرف).

المستوى الثالث (رقابة دورية):

تتكفل إدارة التدقيق الداخلي والتفقد بمهام الرقابة الدورية من خلال تنفيذ برنامج عمل مصادق عليه من قبل لجنة التدقيق وهو يمتدّ على ثلاثة سنوات وتتمّ مراجعته وتحيينه في بداية كلّ سنة. وتسعى إدارة التدقيق من خلال مهامها تطويق كلّ مراكز المخاطر بالبنك وذلك عبر صياغة توصيات ضمن تقاريرها ومتابعة مدى إنجازها من قبل المتدخلين المعنيين، وتقوم هذه الإدارة بإنجاز مهمّات تفقّد ميدانية لفروع البنك وتقييم مؤشرات المخاطر المتعلقة بهم وتتعهّد كذلك بإنجاز الأبحاث والمهمّات الخاصة بطلب من الإدارة العامة للبنك.

كما تحرص هذه الإدارة على التنسيق مع هياكل الرقابة الداخلية للحدّ من مستويات المخاطر وعلى التنسيق كذلك مع هياكل الرقابة الخارجية ومراقبي الحسابات والمدققين الخارجيين وإعلام لجنة التدقيق بنتائج الرقابة التي تتضمنها تقاريرهم.

تعزيز منظومة الحوكمة والامتثال

الحوكمة المعززة

حرص البنك التونسي السعودي خلال سنة 2024 على تعزيز منظومته في مجال الحوكمة الرشيدة من خلال إعداد وتحسين السياسات والمواثيق والإجراءات الداخلية، بما يتماشى مع التشريع الجاري به العمل، وذلك بالاستعانة بمكتب استشاري مختص، بهدف ضمان انسجام الإطار الداخلي للحوكمة مع أفضل الممارسات البنكية.

الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

سعت إدارة مراقبة الامتثال خلال سنة 2024 إلى تعزيز فعالية ونجاعة دورها الرقابي، من خلال تنفيذ مجموعة من الأعمال الجوهرية التي يمكن تلخيصها كما يلي:

- تطوير وظيفة اليقظة القانونية والتشريعية وتحليل المستجدات القانونية والتنظيمية ذات الصلة بالنشاط البنكي.
- المشاركة في مشروع تنفيذ النصوص التشريعية الجديدة.
- تنشيط وتنسيق ورشات العمل الخاصة بالمصادقة على مصفوفة مخاطر عدم الامتثال، التي أعدها المكتب الاستشاري الخارجي المتخصص.
- تنفيذ الالتزامات التصريحية المترتبة عن وظيفة الامتثال، على غرار التصاريح الخاصة بنظام FATCA.
- استكمال مشروع تدعيم مصداقية قاعدة بيانات الحرفاء قصد تحسين جودة المعلومات.
- تنظيم دورات تكوينية متخصصة لفائدة إطارات الوحدات التشغيلية.
- تحيين سياسة الامتثال بما يضمن ملاءمتها مع التطورات التنظيمية والرقابية المستجدة.

المحيط الاقتصادي

الوضع الاقتصادي العالمي

- النمو العالمي

بلغ النمو الاقتصادي العالمي لسنة 2024 حسب إحصائيات البنك العالمي نسبة 2,7%، وهو نفس المعدل المسجل في سنة 2023. وتشمل هذه الزيادة كلاً من الدول المتقدمة (+0,2 نقطة)، وخاصة الولايات المتحدة الأمريكية بفضل متانة نشاطها الاقتصادي، وكذلك الدول الناشئة (+0,1 نقطة).

2.7 %	العالم ككل
1.7 %	الدول المتقدمة
2.8 %	الولايات المتحدة
0.7 %	منطقة اليورو
0.0 %	اليابان
4.1 %	الاقتصادات الناشئة / النامية
4.9 %	الصين
3.4 %	روسيا

- تراجع معدلات البطالة في معظم الدول الصناعية مع نهاية سنة 2024.
- انخفاض الأسعار العالمية للمواد الأساسية وتباطؤ وتيرة التضخم خلال سنة 2024.
- اعتماد سياسات نقدية أكثر تيسيراً من قبل البنوك المركزية الكبرى.
- ارتفاع المؤشرات الرئيسية في الأسواق المالية خلال سنة 2024، وتقدّم الدولار مقابل العملات الرئيسية، خاصة اليورو.

الوضع الاقتصادي الوطني

- انتعاش معتدل للنشاط الاقتصادي خلال سنة 2024، حيث سجّل الناتج الداخلي الخام الحقيقي خلال سنة 2024 نموًا تقديريًا بنسبة 1,6%، وذلك بعد شبه ركود في سنة 2023 بنسبة +0,2%، وتحسّن مرتقب بداية من سنة 2025.
- حملة فلاحية 2024-2025 واعدة بفضل الظروف المناخية الملائمة.
- تراجع النشاط الصناعي خلال سنة 2024، نتيجة لركود الطلب الخارجي واستمرار الصعوبات في الصناعات الاستخراجية.
- موسم سياحي جيّد خلال سنة 2024 مقارنة بالسنوات الفارطة.
- تباطؤ في وتيرة التضخم خلال سنة 2024.
- تحسّن في السيولة بالسوق النقدية خلال الثلاثي الأخير من سنة 2024.
- استقرار في المؤشر العام للبورصة وارتفاع في الإصدارات العمومية.
- تقلّص في العجز الجاري، مع شبه ركود في الحاجة إلى التمويل المسجّلة بالحساب المالي خلال سنة 2024.
- تحسّن في سعر صرف الدينار مقابل اليورو، وتراجع مقابل الدولار خلال سنة 2024، إلى جانب ارتفاع حجم المعاملات الفورية للعملات الأجنبية مقابل الدينار في السوق البنكية بين البنوك.

الباب الأول

نتائج البنك التونسي السعودي

تطور نتائج البنك

1- الناتج البنكي الصافي

أفرزت الوضعية المالية للبنك المقفلة في 31 ديسمبر 2024 تراجع الناتج البنكي الصافي، ليلبلغ 11 307 ألف

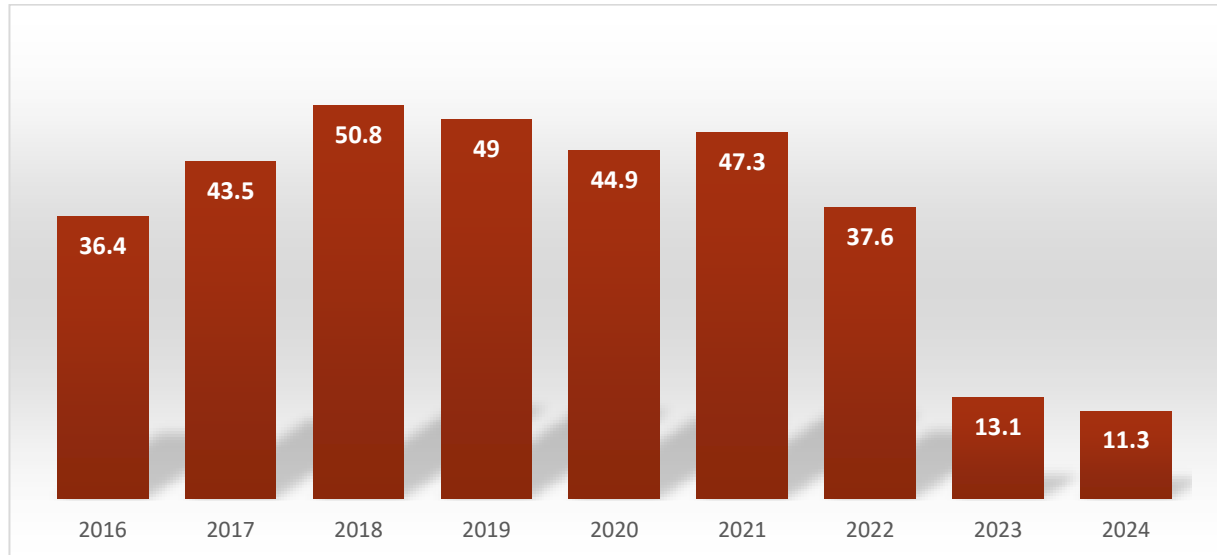
دينار مقابل 13 127 ألف دينار عند إقفال 2023، أي بانخفاض قدره 13.86%

الوحدة = ألف دينار

النسبة	التغير	2023	2024	البند
				إيرادات الاستغلال البنكي
-3.43%	(1 677)	48 947	47 270	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
4.32%	606	14 030	14 636	عمولات
-4.37%	(880)	20 117	19 237	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
5.74%	280	4 882	5 162	أرباح محفظة الاستثمار
-1.90%	(1 671)	87 976	86 305	مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
				أعباء الاستغلال البنكي
3.41%	(2 452)	(71 827)	(74 279)	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
-7.70%	60	(779)	(718)	عمولات مدينة
-100.00%	2 243	(2 243)	(1)	خسائر علي محفظة العمليات التجاري
0.20%	(149)	(74 849)	(74 998)	مجموع أعباء الاستغلال البنكي

-13.86%	-1 820	13 127	11 307	الناتج البنكي الصافي
---------	--------	--------	--------	----------------------

تطور الناتج البنكي الصافي (م.د)



تركيبة الناتج البنكي الصافي

الوحدة = ألف دينار

ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
(1 837)	(22 880)	(27 009)	هامش الفوائد
16 308	13 251	13 918	العمولات الصافية
23 157	22 756	24 398	هامش نشاط الاستثمار
37 628	13 127	11 307	مجموع الناتج البنكي الصافي

2 - النفقات العامة

سجلت الأجور وأعباء الاستغلال العامة انخفاضا طفيفا بحوالي 0,8 م د.

الوحدة = ألف دينار

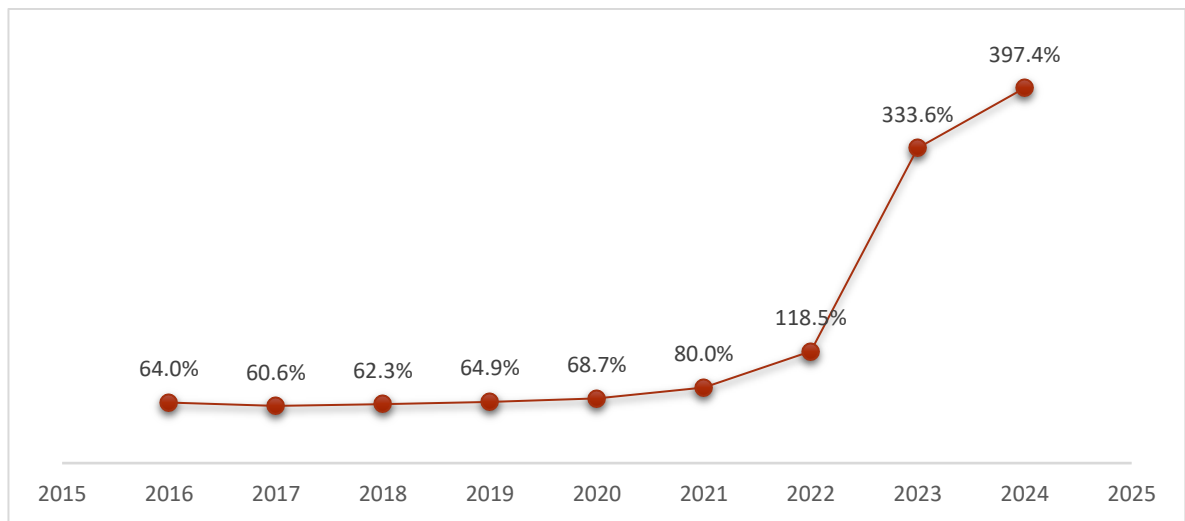
الفارق	2024	2023	2022	2021	2020	
(171)	12 742	12 913	12 471	10 510	8 891	أعباء الاستغلال العامة
1 315	32 190	30 875	32 104	27 398	21 968	الأجور
1 144	44 932	43 788	44 575	37 908	30 859	مجموع النفقات العامة
						لاستغلال
(380)	2 341	2721	1 840	2 073	2 012	الاستهلاكات و الإطفاءات
764	44 932	46 509	46 415	39 981	32 871	المجموع

وبلغت نسبة تغطية الأجور بالعمولات 45,47% في نهاية سنة 2024 مقابل 45,44% في نهاية سنة 2023.

وباعتبار النفقات العامة، فقد بلغ مؤشر الاستغلال في نهاية سنة 2024 (بدون اعتبار الاستهلاكات)، 397,4% مقابل

333,6% في سنة 2023.

تطور مؤشر الاستغلال



3- النتيجة الخام للاستغلال

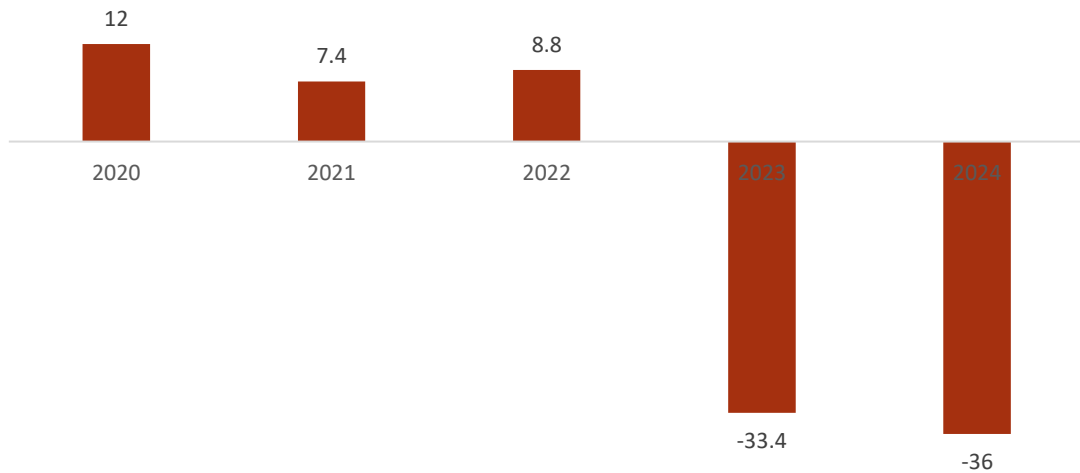
بلغ حجم النتيجة الخام للاستغلال مبلغا سلبيا بـ 36 م د في نهاية سنة 2024 مقابل 33,4- م د في نهاية سنة 2023

أي بتراجع قدره 2,6 م د.

الوحدة = ألف دينار

الفارق	2024	2023	2022	2021	2020	
(1 820)	11 307	13 127	37 628	47 344	44 891	الناتج البنكي الصافي
(1 144)	(44 932)	(43 788)	(44 575)	(37 908)	(30 859)	مجموع النفقات العامة للاستغلال
380	(2 341)	(2 721)	(1 840)	(2 073)	(2 012)	الاستهلاكات و الإطفاءات
(2 584)	(35 966)	(33 382)	(8 787)	7 363	12 020	النتيجة الخام للاستغلال

تطور النتيجة الخام للاستغلال (م.د)



4- النتيجة الصّافية

بلغت النتيجة الصّافية لسنة 2024 نتيجة سلبية قدرها 81,1م د مقابل نتيجة سلبية قدرها 73.9م د في سنة 2023

أي بتدهور قدره 7.2, م د.

الوحدة = ألف دينار

الفارق	2024	2023	2022	2021	2020	
(2 584)	(35 966)	(33 382)	(8 787)	7 363	12 020	النتيجة الخام للاستغلال
(14 563)	(44 551)	(29 991)	(92 299)	(31 865)	(28 834)	المخصصات الصافية على المستحقات
8 759	(250)	(9 009)	126	29 193	2 977	المخصصات الصافية على محفظة الاستثمار
1 153	(155)	(1 308)	(832)	(809)	(778)	أرباح/خسائر على عمليات عادية
28	(270)	(298)	(337)	(313)	(253)	الضريبة على الشركات
9	110	101	129	103	32	أرباح/خسائر على عمليات غير عادية
(7 198)	(81 102)	(73 887)	(102 000)	3 672	(14 836)	النتيجة الصافية

الباب الثاني

موارد وتدخلات البنك التونسي السعودي

موارد البنك الماليّة

بلغت موارد البنك في 31 ديسمبر 2024 مبلغا قدره 851 م د مقابل 866 م د في 31 ديسمبر 2023 مسجلة بذلك تراجعا بـ 1.7%.

الوحدة = ألف دينار

2024	2023	
(126 516)	(45 414)	أموال ذاتية
88 248	72 559	اقتراضات خارجية
11 195	50 136	اقتراضات بين البنوك
878 513	788 876	ودائع الحرفاء
851 440	866 157	المجموع

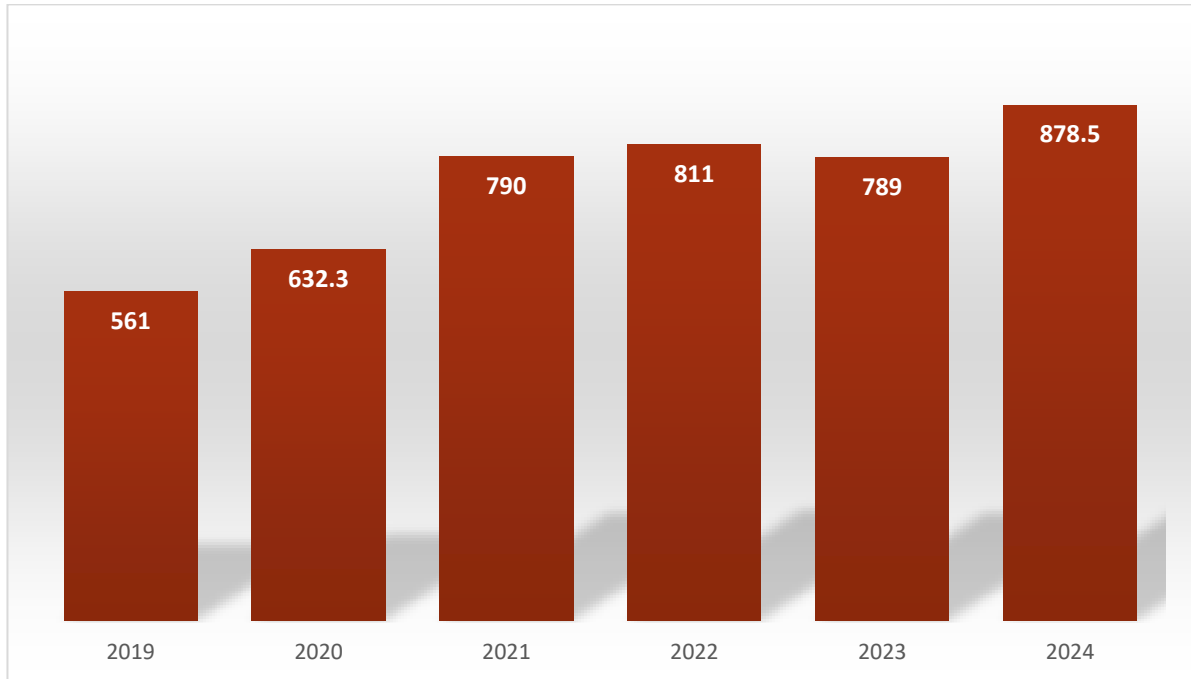
1- ودائع الحرفاء

ارتفعت ودائع الحرفاء الجملية في 31 ديسمبر 2024 إلى 878 م د مقابل 788 م د في 31 ديسمبر 2023 مسجلة بذلك تطورا بـ 89.6 م د أو 11,3%:

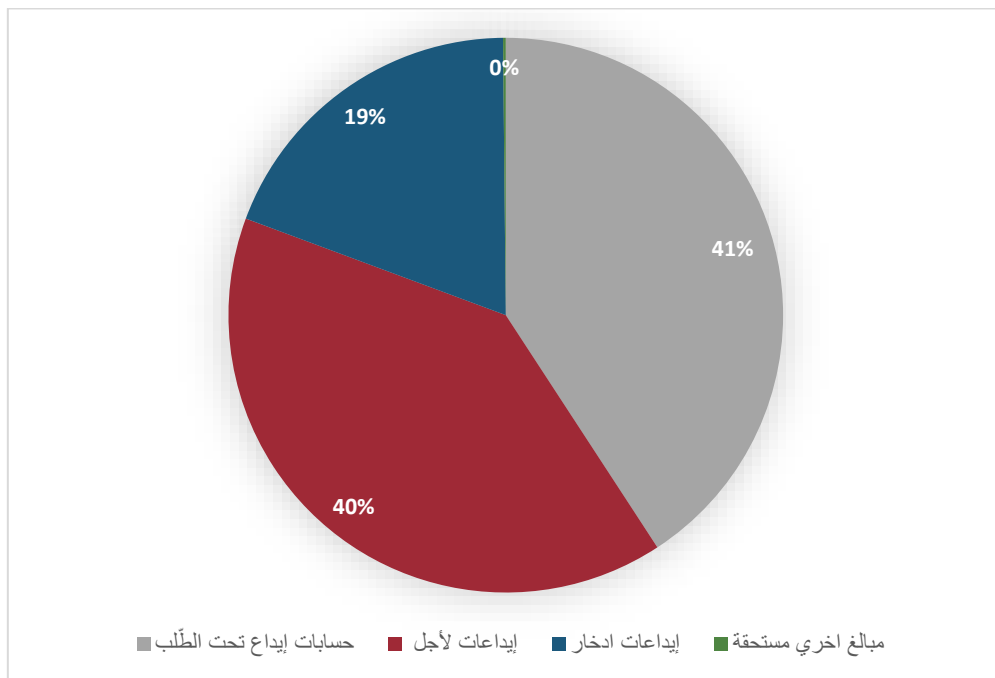
الوحدة = ألف دينار

النسبة	التغير	2023	2024	البيان
26.15%	74 290	284 070	358 360	حسابات إيداع تحت الطلب
-2.58%	(9 279)	359 532	350 253	إيداعات لأجل
16.87%	24 323	144 186	168 509	إيداعات ادخار
27.85%	303	1 088	1 391	مبالغ أخرى مستحقة
11.36%	89 637	788 876	878 513	المجموع

تطور ودائع الحرفاء (م د)



هيكل ودائع الحرفاء



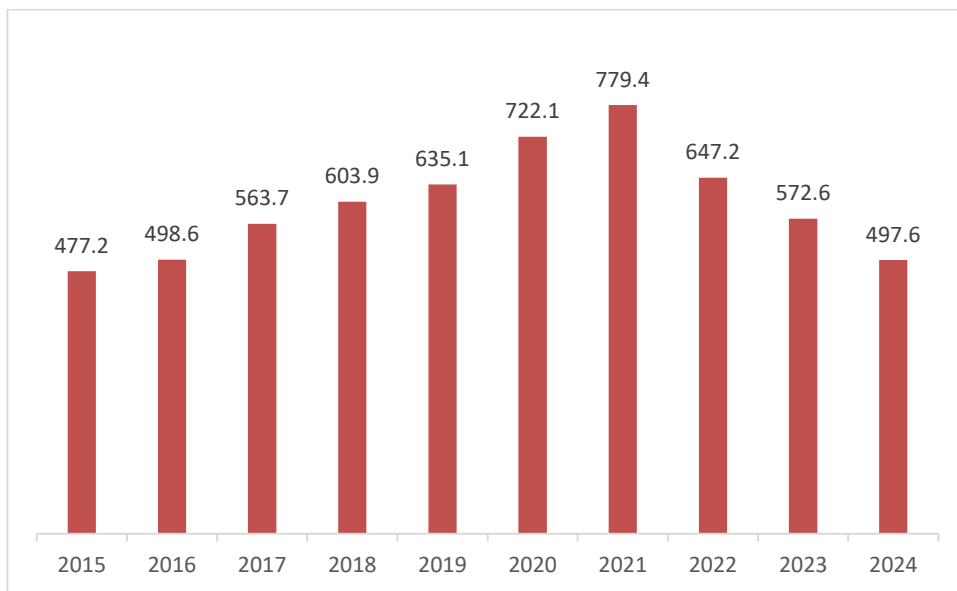
تدخلات البنك

استحقاقات قروض الحرفاء

بلغت الاستحقاقات الصّافية لقروض الحرفاء في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 497.6 م د مقابل 572.6 م د في 31

ديسمبر 2023 مسجلة بذلك تراجعاً بـ 74,9 م د أو 13 %.

تطور الاستحقاقات الصّافية لقروض الحرفاء (م د)



الباب الثالث

نشاط البنك التونسي السعودي

1- نشاط الاستغلال

قامت إدارة الاستغلال بمتابعة إنجازات الفروع من حيث تطور حجم الودائع، فتح الحسابات ومبيعات البطاقات والمطارف وذلك بصفة أسبوعية. يتم اصدار مجلة أسبوعية الكترونية ترسل إلى كافة الفروع والإدارة العامة تنشر فيها إنجازات الفروع وترتيبها.

وتم اثراء مضمون المجلة بإضافة جزء مخصص لمتابعة تطور إنجازات التحصيل للفروع من حيث:

- الخصم التجاري
- القروض القابلة للتسييل
- القروض المتوسطة وطويلة المدى

ويتوزع بيع البطاقات البنكية والمطارف وفتح الحسابات كالآتي:

2024	2023	2022	2021	2020	
3 232	2 544	3 620	4 354	4 407	الحسابات المفتوحة
1 960	2 341	3 021	2 624	2 920	بيع البطاقات
183	138	165	178	252	بيع المطارف

2- تطور نشاط التعهدات

سجل نشاط تمويل القروض تطورا نسبيا في سنة 2024 ليصل إلى حوالي 150 م د مقابل 147 م د سنة 2023 مسجلا بذلك ارتفاعا بـ 2%.

ويبين الجدول التالي اتجاه البنك أساسا نحو التمويلات عن طريق الإيجار المالي وقروض الأفراد حيث بلغت حصة هذين النشاطين على التوالي 6% و 34% سنة 2024 مقابل 1% و 29% سنة 2023.

بالألف دينار

المصادقات		2023		2024		التغير 2024-2023
		المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة	
مجموع مصادقات قروض الاستغلال		71 851	%49	72 982	49%	2%
مجموع مصادقات تمويل الصفقات		21 970	%15	14 627	10%	-33%
مجموع مصادقات القروض المتوسطة وطويلة المدى		10 175	%7	10 837	7%	7%
منها الإيجار المالي		1 898	%1	8 736	6%	360%
مجموع مصادقات قروض الأفراد		42 920	%29	51 581	34%	20%
المجموع		146 916	%100	150 027	100%	2%

3- النقديات

يعد نشاط النقديات من الركائز الهامة التي يعطيها البنك العناية اللازمة حيث يسهر على تحسين الخدمات المسداة ويحرص على توفير السلامة لمعالجة العمليات.

وقد تطورت مؤشرات نتائج نشاط النقديات المختلفة من البطاقات البنكية ومطارف الدفع الالكتروني والموزعات الآلية مقارنة بسنة 2023 كالآتي:

البطاقات البنكية TSB	2023	2024	التغير %
عدد البطاقات البنكية	18 120	22 223	22.6%
عدد عمليات الدفع باستعمال بطاقات البنك التونسي السعودي بالألف	339	374	10.3%
رقم المعاملات المتداولة بالمليون دينار	47	51	8.5%
الموزعات الآلية TSB (DAB / GAB)			
عدد الموزعات الآلية	42	43	2.4%
عدد عمليات عبر موزعات TSB بالألف	465	493	6%
رقم المعاملات المتداولة بالمليون دينار	84	93	10.7%
المطارف الدفع الإلكتروني TPE			
عدد المطارف الدفع الإلكتروني	1 120	1 105	-1.34 %
مداخل معلوم الإيجار	245	248	1.22%
عدد عمليات الدفع باستعمال المطارف الدفع الإلكتروني بالألف	793	678	-14.5%
رقم المعاملات المتداولة بالمليون دينار	82	87	6.1%
مجموع العمولات على نشاط التّقديرات بالألف دينار	2 842	2 633	-7.3.%

4- الموارد البشرية

قامت ادارة الموارد البشرية خلال سنة 2024 بتحقيق بعض المبادرات تم حوصلتها كالآتي:

- استكمال انجاز وتعيين بطاقات الوصف الوظيفي لجميع الوظائف الموجودة بالبنك،
- متابعة برنامج التعاقب الوظيفي بالبنك،
- إعداد سياسة الاتصال الداخلي بالبنك،
- التدريب ورفع مستوى الاستقرار الوظيفي بالبنك،

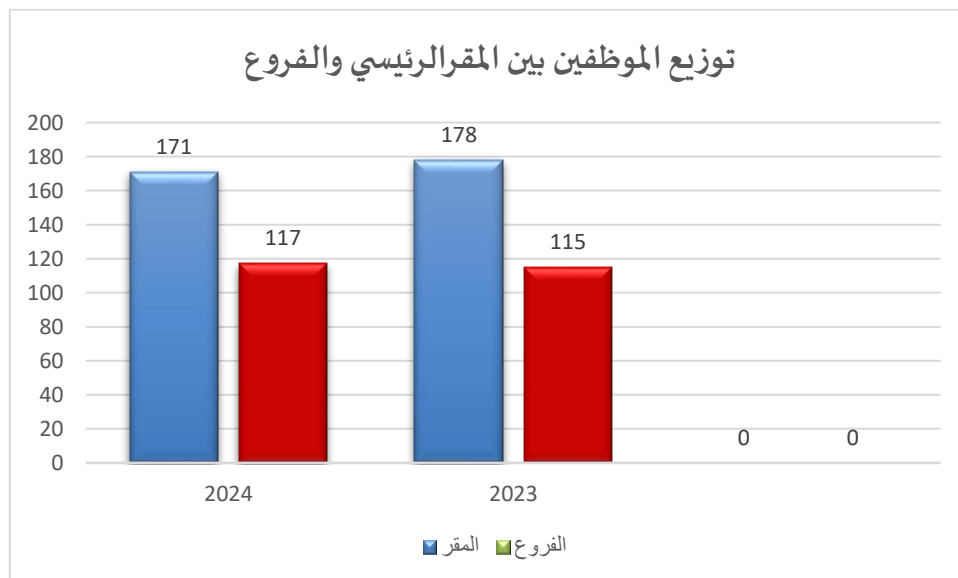
- برنامج للتكوين المستمر لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العامة،
- متابعة تنفيذ برنامج التدريب حيث:
 - انتفع بهذا البرنامج حوالي 150 موظف من جميع إدارات البنك بـ 62 حصّة تدريبية خارج البنك أو عن بعد مع المكاتب المؤهلة لذلك و 6 حصص داخل المؤسسة،
 - اتّبع 04 موظفين دورات تدريبية للحصول على شهادة في الاختصاص (02 لدى أكاديمية البنوك والمالية ABF و 02 موظفين لدى المعهد التقني للبنوك ITB).

احصائيات متعلقة بالموارد البشرية:

- سجل البنك التونسي السعودي انخفاضا بنسبة 1.7 % في عدد موظفيه خلال سنة 2024 ليبلغ 288 موظف مقابل 293 سنة 2023. وذلك إثر الخروج على التقاعد لعدد من الإطارات.
- بينما حافظت نسبة الإطارات العليا بالبنك على نسبتها المقدرة بـ 76 % من اجمالي الموظفين أي حوالي 218 إطار.

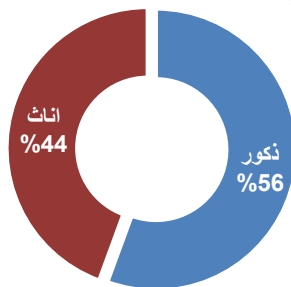
الصنف	2023	2024
الاطارات	%76	%76
الأعوان	%24	%24

- يتوزع الموظفون بين المقر الرئيسي والفروع في سنة 2024 مقارنة بـ 2023 كالآتي:

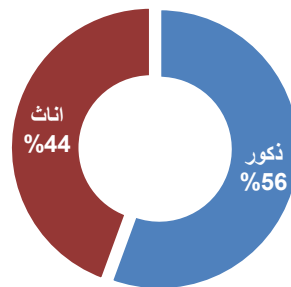


■ يتوزع موظفي البنك حسب الجنس بصفة متقاربة ومتوازنة كما أن هذه النسب لم تتغير بين سنة 2023 و2024:

توزيع الموظفين حسب الجنس سنة 2024



توزيع الموظفين حسب الجنس سنة 2023



مجمع البنك التونسي السعودي

يتكون مجمع البنك التونسي السعودي من الشركات الآتي ذكرها:

الوحدة = ألف دينار

الشركة	تاريخ الإحداث	رأس المال	الأموال الذاتية	رقم المعاملات	النتيجة
البنك التونسي السعودي	1981/05/30	100 000	-126 516	86 305	-81 102
التونسية السعودية للاستخلاص	2002/11/06	300	15 033	2 130	192
التونسية السعودية للوساطة	1992/08/27	5 000	11 176	5 555	922
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	2001/12/28	1 600	1 551	134	-361
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	2002/12/02	500	1 945	938	661
شركة القنوات	1980/09/17	11 500	38 819	40 771	10 601
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	1982/05/18	18 835	32 363	24 261	5 976
الشركة الصناعية للنسيج	1977/02/09	23 063	134 434	38 045	-20 233
شركة الاستثمار للوطن القبلي	1992/08/22	4 000	3 979	0	-95
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	1983/11/23	5 000	2 504	357	-578
العقارية الجديدة	1989/12/25	2 350	4 085	0	225

طبقا لأحكام القانون عدد 117-2001 بتاريخ 6 ديسمبر 2001 وللقواعد المحاسبية التونسية، تتركب مجموعة الشركات الخاضعة للتجميع والتابعة للبنك التونسي السعودي من الشركات الآتي ذكرها:

الشركات	القطاع	الصفة	تاريخ ابتداء المراقبة	نسبة المراقبة	نسبة الفائدة
البنك التونسي السعودي	المالي	الأم		100.00%	100.00%
التونسية السعودية للاستخلاص	المالي	تابعة	2002/11/06	99.98%	99.98%
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف - سيكاف	المالي	تابعة	2001/12/28	99.96%	99.96%
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	المالي	تابعة	2002/12/02	99.99%	99.99%
التونسية السعودية للوساطة	المالي	شريك	1992/08/27	30.00%	30.00%
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	عقاري	تابعة	1983/11/23	52.49%	52.49%
العقارية الجديدة	عقاري	شريك	1989/12/25	100.00%	52.49%
الشركة الصناعية للنسيج	الصناعي	شريك	1982/10/14	30.78%	30.78%
شركة الاستثمار للوطن القبلي	المالي	شريك	1992/08/22	25.00%	25.00%
شركة القنوات	الصناعي	شريك	1982/11/04	28.56%	28.56%
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	الزراعي	شريك	1982/05/18	30.00%	30.00%

طرق التجميع

اسم الشركة	طريقة التجميع
التونسية السعودية للاستخلاص	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	إدماج كلي
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	إدماج كلي
العقارية الجديدة	إدماج كلي
البنك التونسي السعودي	إدماج كلي
التونسية السعودية للوساطة	المعادلة
الشركة الصناعية للنسيج	المعادلة
شركة الاستثمار للوطن القبلي	المعادلة
شركة القنوات	المعادلة
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	المعادلة

➤ لمحة عن المؤشرات المالية للشركات التابعة بنسبة 100%

➤ التونسية السعودية للاستخلاص TSR

الشركة التونسية-السعودية للاستخلاص تم تأسيسها في نوفمبر 2002 برأس مال قدره 300.000 دينار تونسي تم تأسيسها إثر تحويل البنك من بنك استثمار إلى بنك شمولي، تهدف إلى استخلاص الديون لحسابها الخاص وكذلك استخلاص الديون لحساب الغير.

وتخضع الشركة لأحكام القانون عدد 98-4 المؤرخ في 2 فيفري 1998 والمتعلق بشركات استخلاص الديون، وكذلك لكراس الشروط المتعلق بممارسة نشاط شركات استخلاص الديون الموافق عليه بمقتضى أمر صادر عن وزارة المالية بتاريخ 22 ديسمبر 2001.

خلال سنة 2024 حققت الشركة النتائج المالية التالية:

الوحدة = ألف دينار

2024	2023	
16 197	16 036	مجموع الأصول
15 033	14 870	الأموال الذاتية
2 131	1 596	إيرادات الاستغلال
(147)	(77)	أعباء الاستغلال
192	73	النتيجة الصافية

➤ الشركة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار (TSPI)

هي شركة استثمار ذات رأس مال قار تأخذ شكل شركة مساهمة، أُنشئت سنة 2002، إثر تحويل البنك من بنك استثمار إلى بنك شمولي.

تم تحديد رأس مال الشركة بمبلغ 500.000 دينار. الغاية الأساسية لشركة TSPI هي إدارة محفظة من المساهمات الممولة برؤوس أموالها الذاتية، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون عدد 92 لسنة 1988 المؤرخ في 02 أوت 1988 والنصوص التي تمّ تنقيحها أو استكمالها لاحقاً.

خلال سنة 2024 حققت الشركة النتائج الماليّة التالية:

الوحدة = ألف دينار

2024	2023	
2 085	1 425	مجموع الأصول
1 945	1 285	الأموال الذاتية
939	434	إيرادات الاستغلال
(693)	(216)	أعباء الاستغلال
661	215	النتيجة الصافية

➤ الشركة التونسية السعودية للمساهمة TSPP

تُعدّ الشركة التونسية السعودية للمساهمة شركة استثمار ذات رأس مال مُخاطر أُنشئت سنة 2001 برأس مال قدره 1.600 مليون دينار مملوكة بالكامل من قبل البنك التونسي السعودي. وهي خاضعة لأحكام القانون عدد 92-88 المؤرخ في 02 أوت 1988 والمتعلق بشركات الاستثمار، كما تمّ تنقيحه وإتمامه بالنصوص اللاحقة.

عقب تحوّل البنك التونسي السعودي إلى بنك شامل لم تعد تتدخل هذه الشركة بشكل مباشر في المساهمات الجديدة في رؤوس أموال الشركات، باستثناء تلك التي تنشط في مجالات مرتبطة (شركات مالية) وبذلك تُعدّ الشركة التونسية السعودية للمساهمة الفاعل الرئيسي في عمليات المساهمة داخل مجموعة البنك التونسي السعودي.

تضم الشركة التونسية السعودية للمساهمة عدداً محدوداً من المساهمات (16 مساهمة، من بينها خمس (5) تمت فيها عملية الخروج بالكامل وواحدة (1) جزئية).

وتتم تعبئة مواردها من خلال رأس مالها ومن الأموال الموضوعة على ذمتها من قبل الشركة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار والتونسية السعودية للاستخلاص. يبقى نشاط الشركة التونسية السعودية للمساهمة مرتبطاً بالأموال الموضوعة على ذمتها، وفي هذا الإطار، تجدر الإشارة إلى أن آخر صندوق مُدار تم منحه للشركة يعود إلى سنة 2014

وفي ظل غياب موارد جديدة، يقتصر نشاط الشركة أساساً على إدارة المحفظة الحالية الممولة من أموالها الذاتية أو من الأموال المُدارة الموضوعة على ذمتها.

خلال سنة 2024 حققت الشركة النتائج المالية التالية:

الوحدة = ألف دينار

2024	2023	
16 224	16 290	مجموع الأصول
1 465	1 826	الأموال الذاتية
134	130	إيرادات الاستغلال
(489)	(329)	أعباء الاستغلال
(361)	(200)	النتيجة الصافية