

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

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2022/12/31 . هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام لمراقبي الحسابات السيدة نادرة سمار الجلاصي والسيد زياد خديم الله.

الموازنة المجمعة

المقفلة في 31 ديسمبر 2022

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

البنود

31/12/2021	31/12/2022	مذكرة	
الأصول			
22 567	25 526	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
49 673	63 549	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
777 986	645 148	3	مستحقات على الحرفاء
194 730	221 206	4	المحفظة التجارية المجمعة
89 130	52 879	5	محفظة الإستثمار المجمعة
21 678	23 689	6	أسهم تمت معادلتها
15 170	15 106	7	الأصول الثابتة المجمعة
129 832	123 215	8	أصول أخرى
24 788	60 461	9	الضريبة المؤجلة
1 325 554	1 230 779		مجموع الأصول
الخصوم و حقوق المساهمين			
106 000	103 141		الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي
56 182	29 650	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
786 237	805 509	11	إيداعات الحرفاء
27 890	24 213	12	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
150 662	136 719	13	خصوم أخرى
16 906	16 906	14	الضريبة المؤجلة
1 143 877	1 116 138		مجموع الخصوم
100 000	100 000		رأس المال
117 475	118 699		الإحتياطيات المجمعة
(56 481)	(52 809)		الأرباح المرحلة المجمعة
6 268	(63 255)		النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
167 262	102 635	15	مجموع حقوق المساهمين
14 415	12 006		حصة الأقلية
181 677	114 641		مجموع الأموال الذاتية
1 325 554	1 230 779		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

التعهدات خارج الموازنة المجمعة

المقفلة في 31 ديسمبر 2022

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

31/12/2021	31/12/2022	مذكرة	البنود
102 378	109 371		الضمانات و الكفالات المقدّمة
5 091	6 864		إعتمادات مستندية
106 000	103 000		الأصول المقدمة بضمان
213 469	219 235	16	مجموع خصوم محتملة
79 308	79 062		تعهدات تمويل مقدمة
188	188		تعهدات على المساهمات
79 496	79 250	16	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	-		اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة
889 539	691 737		ضمانات مقبولة
889 539	691 737	16	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المجمعة

إلى نهاية ديسمبر 2022

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2021	2022	مذكرة	
إيرادات الإستغلال البنكي			
63 968	63 818	1.1.17	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
17 209	16 927	2.1.17	عمولات
16 560	22 019	3.1.17	أرباح على محفظة أسهم تجارية وعمليات مالية
2 543	2 908	4.1.17	أرباح محفظة الإستثمار
100 280	105 672		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
أعباء الإستغلال البنكي			
(51 416)	(65 837)	5.1.17	فوائد مستحقة وأعباء أخرى
(51 416)	(65 837)		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
48 864	39 835	1.17	الناتج البنكي الصافي
(31 970)	(97 008)	2.17	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات
104	486	3.17	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
357	405	4.17	إيرادات الإستغلال الأخرى
(28 911)	(29 924)	5.17	أجور وتكاليف اجتماعية
(10 998)	(16 683)	6.17	تكاليف الاستغلال العامة
(2 256)	(2 095)	7.17	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
(24 810)	(104 984)		نتيجة الإستغلال
28 896	3 879	8.17	أرباح وخسائر عادية أخرى
(2 119)	35 150	9.17	الضريبة على الشركات
4 576	2 924	10.17	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
(275)	(224)	11.17	حصة الأقلية
6 268	(63 255)		النتيجة الصافية
-	-		مفعول التغيرات المحاسبية
6 268	(63 255)		النتيجة الصافية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

جدول التدفقات النقدية المجمعة

إلى نهاية ديسمبر 2022

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2021	2022	
أنشطة الاستغلال		
98 510	104 035	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
(90 265)	(81 755)	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
17 682	(16 490)	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
(75 681)	15 115	قروض و تسبيقات/ سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
157 708	18 459	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
(80 666)	(26 657)	سندات التوظيف
(5 961)	(6 141)	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
36 085	(4 997)	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
(350)	(523)	الأداءات المدفوعة على الأرباح
57 062	1 047	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار		
1 765	1 468	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
30 691	37 210	إقتناء/ تفويت في محفظة الاستثمار
(1 881)	(1 951)	إقتناء/ تفويت في أصول ثابتة
30 575	36 728	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
-	-	ترفيح في رأس المال / إصدار أسهم
(18 580)	(4 220)	التغيير في هيكل المجمع
-	-	إصدار إقتراضات
(21 954)	(3 678)	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
0	0	حصص أرباح مدفوعة
(40 535)	(7 898)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
47 103	29 877	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
(95 907)	(48 804)	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
(48 804)	(18 927)	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

1- تقديم المجمع

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	28 475	103 062	-102 000
التونسية السعودية للإستخلاص	2002/11/06	300	14 824	2 349	472
التونسية السعودية للوساطة	1992/08/27	2 000	9 623	6 340	1 782
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف سيكاف	2001/12/28	1 600	2 027	130	-95
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	2002/12/02	500	1 070	520	163
القنوات	1980/09/17	11 500	19 090	37 022	5 396
ش المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	1982/05/18	10 464	26 997	30 241	6 146
الشركة الصناعية للمنسوجات	1977/02/09	23 063	20 163	83 358	-3 119
شركة الإستثمار للوطن القبلي	1992/08/22	4 000	4 179	17	-140
الحفاظ سيكاف	2008/09/15	10 817	11 359	826	634
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	1983/11/23	5 000	3 830	266	-542
العقارية الجديدة	1989/12/25	2 350	3 625	0	209

2- تقديم البيانات المالية المجمعة

وقع ضبط البيانات المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي طبق القوانين المعمول بها وبالخصوص النظام المحاسبي للمؤسسات والقواعد المحاسبية التونسية المتعلقة بالعمليات الخاصة بالمؤسسات المصرفية وبتجميع البيانات المالية وبتجمع الشركات.

وهي تشمل بالخصوص القوانين، والمفاهيم العامة والاتفاقيات المحاسبية الآتي ذكرها:

الأمر 2459 لسنة 1996 المتعلق بالموافقة على الإطار المرجعي للمحاسبة،

القرار المؤرخ في 25 مارس 1999 الصادر عن وزير المالية المتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي،

المعايير المحاسبية للقطاع ومراجع التدقيق في المحاسبة والخاصة بالنظام المالي طبقا للمذكرة رقم 23-93 والمنشور 24-91 و 04-

99 و 12-2001 الصادرة من البنك المركزي والمنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون،

المعايير المحاسبية الخاصة بتجميع البيانات المالية رقم (35 إلى 37)،

المعيار المحاسبي الخاص بتجميع الشركات رقم 38

3- المقاييس المحاسبية المعتمدة لضبط البيانات المالية المجمعة

ضبطت البيانات المالية المجمعة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 طبقا للأحكام والمقاييس التي ينص عليها خاصة القانون عدد 117-2001 الصادر بتاريخ 6 ديسمبر 2001 المكمل لمجلة الشركات التجارية والقواعد المحاسبية المتعلقة بتجميع البيانات المالية وتجمع الشركات.

1-3- مجموعة الشركات المجمعّة

تتكون مجموعة الشركات المجمعّة من كل الشّركات التي تخضع لنفوذ البنك التونسي السعودي سواء كانت بصفة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق الشركات التابعة لها ومن الشركات التي للبنك التونسي السعودي تأثير عليها.

2-3- طرق التّجميع**طريقة الإدماج الكلي**

يتمّ تجميع الشركات التي تخضع قسراً إلى مراقبة البنك التونسي السعودي والتي يمثّل نشاطها امتداداً للأنشطة البنكية أو للأنشطة المرتبطة بها بطريقة الإدماج الكلي. وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بعناصر الأصول، والخصوم، والأعباء والإيرادات لكلّ شركة مجمّعة مع تبين حصة فوائده الأقلّيّة ضمن الأموال الذاتية المجمعّة وضمن النتائج المجمعّة للسنة المالية.

طريقة المعادلة

تجمّع الشركات التي البنك التونسي السعودي تأثير هام عليها بطريقة المعادلة. ويعتبر التأثير هاماً عندما تكون الشركة التي ستقوم بالتجميع مالكة لـ 20% على الأقل من حقوق التصويت و ذلك حسب ما جاء في المعيار المحاسبي عدد 35 فقرة 28. وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بحصة مجموعة شركات البنك التونسي السعودي ضمن أصول الموازنة بما في ذلك نتيجة السنة المالية للشركات المعادلة.

4- مبادئ التجميع**1-4- إعادة المعالجة والطرح**

تم القيام بإعادة المعالجة اللازمة لملائمة طرق المحاسبة وتقييم الشركات تمّ طرح المستحقات والديون والتعهدات المتبادلة وكذلك الأعباء والإيرادات المتبادلة تمّ حذف تأثير العمليات داخل المجموعة عن الموازنة وخارج الموازنة وعلى وضعيّة النتائج المجمعّة. تمّ طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمدخّرات على السندات المجمعّة وفائض أو ناقص القيمة المتأنتية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة تمّ إعادة الاحتياطات و الاستحقاقات التي وقع حذفها جراء عملية التطهير في نطاق القانون عدد 32-2003 المؤرخ في 28 أبريل 2003 وقد تمّ إلغاء حصص الأرباح التي تمّ توزيعها في سنة 2022 والمتعلّقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من الإحتياطات

2-4- فارق اقتناء السندات

تدرج الفوارق المسجّلة بين تكلفة السندات المجمعّة عند اقتناءها والحصة ضمن أصول الموازنة تحت عنصر "فارق اقتناء". يقع استهلاكها حسب آفاق مدا خيل الاستثمار عند الاقتناء. وتدوم فترة الاستهلاك المقدّرة من طرف البنك التونسي السعودي عشرة سنوات.

3-4- معالجة الضريبة

يحتوي عبء الضريبة المجمع على الشركات على الضريبة المستحقّة على مختلف شركات المجموعة والضرائب المؤجّلة المتأنتية من التفاوت الوقي الذي يعزى إلى الفارق بين القيمة المحاسبية والقيمة الضريبية لعناصر الموازنة المجمعّة.

4-4- احتياطات مجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات احتياطات البنك التونسي السعودي وحصة من احتياطات الشركات الممّعة و يتم حصر هذه الحصة حسب نسبة الفائدة.

4-5- النتائج المجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات النتائج للبنك التونسي السعودي وحصة من نتائج الشركات الممّعة و يتم حصر هذه الحصة حسب نسبة الفائدة.

4-6- تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقا من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 بالنسبة لمجموع الشركات الممّعة.

5- إيضاحات حول القوائم المالية الممّعة

1-5- مجموع الشركات الممّعة

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
لبنك 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%
الحفاظ سيكاف	المالي	تابعة	2008/09/15	15,01%	15,01%
التونسية السعودية للوساطة	المالي	تابعة	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	52,49%	100,00%
الشركة الصناعية للمنسوجات	الصناعي	شريك	1982/10/14	30,78%	30,78%
شركة الاستثمار للوطن القبلي	الخدمات	شريك	1992/08/22	25,00%	25,00%
القنوات	الصناعي	شريك	1982/11/04	28,56%	28,56%
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	الفاحي	شريك	1982/05/18	30,00%	30,00%

2-5- 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
لبنك التونسي السعودي	إدماج كلي
الحفاظ سيكاف	إدماج كلي
التونسية السعودية للوساطة	المعادلة
الشركة الصناعية للمنسوجات	المعادلة
شركة الاستثمار للوطن القبلي	المعادلة
شركة القنوات	المعادلة
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	المعادلة

3-5- الشركات التي تساوى أو تفوق نسبة مراقبتها 20% بطريقة مباشرة أو غير مباشرة والتي لم يتم إدماجها ضمن الشركات المجمعّة

البيان	نسبة المراقبة	السبب
سيديبا	20.00%	في التصفية
قناة الأفق	27.24%	في التصفية
شركة صوماتاك للملابس	33.33%	في التصفية
الشركة التونسية الأمريكية للتمور	41.00%	في التصفية
الشركة المختلطة التونسية الأوربية لإنتاج السكوم	51.02%	تم الحكم بتفليس الشركة بتاريخ 10 جوان 2002. مع العلم أن إجراءات الفلسة لم تفضي إلى أي نتيجة باعتبار وقوع التفريط في أملاك الشركة بتاريخ 08 سبتمبر 1999 تم تحرير محضر عجز من قبل العدل المنفذ
شركة تربية الأسماك بجزيرة	57.80%	تم الحكم بتفليس الشركة وتم تعيين أمينا للفلسة.
شركة التنمية الفلاحية ملاعبي	50.00%	شركة لم تتكون
شركة التنمية الفلاحية لزدين	20.00%	توقفت على الاستغلال اثر استرجاع الضيعة من طرف الدولة
الشركة التونسية لأدوات القص	25.71%	شركة تشهد صعوبات مالية
سوداف	20.14%	توقفت عند التكوين و في التصفية
فودلاند	25.00%	في التصفية
الشركة التونسية للمفروشات الارضية	20.00%	سنة 2019 بقرار من مجلس إدارة البنك التونسي السعودي وقع التفويت في المساهمة بئمن قدره 118.000 دينار
كربناكس	20.00%	في التصفية

6- البيانات

المذكرة رقم 1- أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا ورصيد المجموعة لدى البنك المركزي. عند تاريخ الإقفال يكون مجموع السيولة 25 526 ألف دينار مقابل 22 567 ألف دينار في نهاية 2021 مفصلة كالتالي :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
8 233	9 107	نقد في الصندوق
14 334	16 419	البنك المركزي
22 567	25 526	المجموع

1-1- نقد في الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2022 يكون مجموع النقد في الصندوق 9 107 ألف دينار مقابل 8 233 ألف دينار في نهاية 2021.

2-1- البنك المركزي

إلى غاية 31 ديسمبر 2022 يكون مجموع البنك المركزي 16 419 ألف دينار مقابل 14 334 ألف دينار في نهاية 2021 ويخص بالأساس البنك التونسي السعودي.

المذكرة رقم 2 – ودائع واستحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة والمستوجبة كما يشمل السلفة ليوم بيوم ولأجل للبنوك والمؤسسات المالية. إلى غاية 31 ديسمبر 2022 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك والمؤسسات المالية 63 549 ألف دينار مقابل 49 673 ألف دينار في نهاية سنة 2021 مفصلة كالتالي :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
6 115	22 214	المراسلون
43 558	41 335	توظيفات مالية
49 673	63 549	المجموع

المذكرة رقم 3 – ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 645 148 ألف دينار مقابل 777 986 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، ويمكن تحليلها كالتالي :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
513 963	426 726	قروض لم يحل أجلها
179 018	204 910	حرفاء مدينون
78 829	87 263	مصالحات
19 825	20 407	فوائد مستحقة
453 740	516 702	غير مقبوضة
(2 990)	(1 357)	فوائد مسجلة مسبقا
(234 031)	(260 598)	الفوائد المؤجلة
(230 368)	(348 905)	مدخرات على الحرفاء
777 986	645 148	المجموع

المجموع	الشركات التابعة	البنك التونسي السعودي	البيان (الوحدة: ألف دينار)
426 726	-	426 726	قروض لم يحل أجلها
204 910	-	204 910	حرفاء مدينون
87 263	-	87 263	مصالحات
20 407	18	20 389	فوائد مستحقة
516 702	178 249	338 453	غير مقبوضة
1 256 008	178 267	1 077 741	مجموع الإستحقاقات
(1 357)	-	(1 357)	حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
1 254 651	178 267	1 076 385	مجموع (1)
(260 598)	(89 199)	(171 399)	الفوائد المؤجلة
(348 905)	(89 058)	(259 847)	مخصصات على الديون
(609 503)	(178 257)	(431 246)	مجموع (2)
645 148	10	645 138	صافي الديون (1-2)

المذكرة رقم 4- المحفظة التجارية المجمعة

تشمل المحفظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2022 بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 221206 ألف دينار مقابل 194 730 ألف دينار في نهاية سنة 2021 مفصلة كالآتي:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
8 846	66 952	أسهم تداول وأسهم توظيف
181 878	150 788	سندات الخزينة القابلة للتنظيم
4 389	4 766	مستحقات مرتبطة بسندات التوظيف: فوائد وأرباح لم يحل أجلها
(383)	(1 300)	مدخرات على نقص قيمة أسهم التوظيف
194 730	221 206	المجموع

البيان (الوحدة: ألف دينار)	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
البنك التونسي السعودي	213 587	(1 207)	212 380
الحفاظ سيكاف	8 914	(93)	8 821
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	5	-	5
المجموع العام	222 506	(1 300)	221 206

المذكرة رقم 5 - محفظة المساهمات المجمعة

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار وأسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافطة الاستثمار بعد طرح المخصصات 52 879 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 89 130 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2022	2021
أسهم مساهمات	36 758	37 125
أسهم استثمار	24 612	60 470
مستحقات وديون مرتبطة بأسهم	1 807	1 355
مدخرات على أسهم	(10 298)	(9 820)
المجموع	52 879	89 130

البيان (الوحدة: ألف دينار)	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
البنك التونسي السعودي "1-5"	47 735	(9 029)	38 706
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	14 422	(495)	13 927
التونسية السعودية للاستخلاص	792	(639)	153
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	228	(135)	93
المجموع العام	63 177	(10 298)	52 879

1-5- يحل هذا الرصيد على النحو التالي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
المجموع قبل الإدماج	65 427	(9 029)	56 398
المعالجة	(17 692)	-	(17 692)
المجموع بعد المعالجة	47 735	(9 029)	38 706

المذكرة رقم 6 - أسهم تمت معادلتها

يرتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 23 689 ألف دينار في نهاية 2022 مقابل 21 678 ألف دينار في نهاية 2021 وهي مفصلة كالآتي:

2021	2022	أموال ذاتية أخرى	القيمة عند الاقتناء	رأس المال الاجتماعي	البيان (الوحدة: ألف دينار)
7 342	6 207	(2 363)	8 570	23 063	الشركة الصناعية للمنسوجات
1 083	1 045	45	1 000	4 000	شركة الاستثمار للوطن القبلي
6 559	8 099	2 623	5 476	10 464	شركة المرحى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
2 400	2 887	2 527	360	2 000	الشركة التونسية السعودية للوساطة
4 294	5 451	2 167	3 284	11 500	القنوات
21 678	23 689	4 999	18 690	51 027	المجموع

مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 15 106 ألف دينار في تاريخ الإقفال و يتوزع كما يلي:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
3 775	4 175	أصول ثابتة غير مادية
34 027	34 652	أصول ثابتة مادية
3 682	4 033	أصول ثابتة في طور الإنشاء
(3 473)	(3 741)	استهلاكات الأصول الغير مادية الثابتة
(22 841)	(24 013)	استهلاكات الأصول المادية الثابتة
15 170	15 106	المجموع

الصافي	إستهلاك	إجمالي خام	البيان (الوحدة: ألف دينار)
408	(3 661)	4 069	البنك التونسي السعودي
-	(62)	62	التونسية السعودية للاستخلاص
25	(19)	44	شركة التهيئة صفاقس الجديدة
433	(3 742)	4 175	أصول غير مادية للمجموعة
8 531	(22 273)	30 804	البنك التونسي السعودي
2 085	(1 094)	3 180	التونسية السعودية للاستخلاص
-	(95)	95	التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف
19	(450)	469	شركة التهيئة صفاقس الجديدة
4	(45)	49	عقارية الجديدة
-	(56)	56	التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
10 640	(24 013)	34 653	أصول مادية للمجموعة
4 033	-	4 033	أصول ثابتة في طور الإنشاء
15 106	(27 755)	42 861	المجموع العام للمجموعة

مذكرة رقم 8 – الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 123 215 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 129 832 ألف دينار في نهاية 2021 ويكون تحليله على النحو التالي:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
1 025	1 039	حساب تسوية الموجودات
125 667	119 271	مدينون مختلفون
3 140	2 905	حساب قروض للأعوان
129 832	123 215	المجموع

مذكرة رقم 9 – الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة 60 461 ألف دينار ويكون تحليله كالتالي :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
2 010	2 010	أصول الضريبة المؤجلة على الخسائر المرحلة
22 778	58 451	أصول الضريبة المؤجلة الناتجة على عمليات المعالجة
24 788	60 461	المجموع

مذكرة رقم 10 – إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية

يشتمل رصيد إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 29 650 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 56 182 ألف دينار في نهاية 2021 ويكون تحليله على النحو التالي:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
143	-	قروض لأجل بين البنوك بالدولار
40 800	23 500	قروض لأجل بين البنوك بالدولار
-	2	قرض البركة > سنتان
15 000	5 000	ديون متعلقة بقرض البركة
-	923	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
239	221	ديون متعلقة بقرض البركة
-	4	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
56 182	29 650	المجموع

مذكرة رقم 11 – إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2022 مبلغ 805 509 ألف دينار مقابل 786 237 ألف دينار في نهاية 2021 ويبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
274 168	261 364	إيداعات تحت الطلب
149 230	184 884	إيداعات لأجل
66 415	62 212	قسائم الصندوق
151 141	130 870	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة
5 462	2 079	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
26	28	حساب الاتجار الدولي
138 164	136 125	إيداعات الإدخار
1 388	27 589	حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
236	351	حساب خاص بالدينار
7	7	الإيجار المالي
786 237	805 509	المجموع

مذكرة رقم 12 – الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية

يمثل هذا البند إجمالي رصيد القروض الخارجية للتسديد لدى المؤسسات الآتية:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
21 029	16 475	قروض وديون حسابات ذاتية وقروض سنديّة جبرية
6 638	7 653	صناديق عمومية معينة وقروض وديون لموارد خاصة
223	85	ديون مرتبطة بقروض وديون
27 890	24 213	المجموع

مذكرة رقم 13 – الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 136 719 ألف دينار في نهاية 2022 وتشمل البنود التالية:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
8 876	10 850	حسابات تسوية للمطلوبات
124 738	112 165	ديون أخرى قصيرة المدى
17 048	13 704	مدخرات على المخاطر
150 662	136 719	المجموع

مذكرة رقم 14 - الضريبة المؤجلة

بلغ مجموع الضريبة المؤجلة 16 906 ألف دينار في نهاية 2022 مقابل 16 906 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
16 906	16 906	الضريبة المؤجلة
16 906	16 906	المجموع

مذكرة رقم 15 - الأموال الذاتية وحصص الأقلية

1.15 الأموال الذاتية

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات المجمعة:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
100 000	100 000	رأس المال
117 475	118 699	احتياطيات مجمعة للمجموعة
(56 481)	(52 809)	نتائج مرحلة مجمعة
6 268	(63 255)	النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة
167 262	102 635	المجموع

1.1.15 الاحتياطيات المجمعة

تتكون الاحتياطيات المجمعة من البنود الآتية:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
93 493	91 721	البنك التونسي السعودي
16 813	16 674	الإحتياطيات على شركة الإستخلاص
536	521	الإحتياطيات على شركة التوظيف
2 784	6 744	الإحتياطيات على شركة الإستثمار
(78)	(330)	الإحتياطيات على شركة تهيئة صفاقس الجديدة
1 077	735	الإحتياطيات على الحافطة سيكاف
2 850	2 634	الإحتياطيات على الشركات المندرجة في المعادلة
117 475	118 699	المجموع

2.1.15 النتيجة المرحلة المجمعة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعة في نهاية سنة 2022 خسارة تقدر بـ 52 809 ألف دينار وتخص البنك التونسي السعودي.

3.1.15 النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة خسارة تقدر بـ 63 255 ألف دينار مفصلة كالآتي :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
3 672	(101 999)	نتيجة البنك التونسي السعودي
(36)	655	نتائج الشركات التابعة
4 576	2 924	نتائج الشركات المعادلة
101	(284)	نتائج المعالجة
8 313	(98 704)	المجموع العام
(275)	(224)	نتائج الأقلية
(1 770)	35 673	الضريبة المؤجلة
6 268	(63 255)	نتائج المجموعة

2.15 حصص الأقلية

بلغت حصص الأقلية 12 006 الف دينار في موفى سنة 2022 مقابل 14 415 الف دينار سنة 2021 :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
14 140	11 782	احتياطيات حصص الاقلية
275	224	النتيجة المحاسبية لحصص الاقلية
14 415	12 006	المجموع

يبين الجدول التالي تركيبة احتياطيات حصص الأقلية :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
3	3	حصص الاقلية على شركة الإستخلاص
1	1	حصص الاقلية على شركة التوظيف
11 415	9 194	حصص الاقلية على الحافظة سيكاف
2 305	2 077	حصص الاقلية على شركة التهيئة صفاقس الجديدة
415	507	حصص الاقلية على العقارية الجديدة*
14 139	11 782	المجموع

مذكرة رقم 16- تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 298 485 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 292 965 ألف دينار في نهاية 2021 مفصلة كالآتي :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
102 378	109 371	الضمانات و الكفالات المقدمة
5 091	6 864	اعتمادات مستندية
106 000	103 000	الأصول المقدمة بضمان
79 308	79 062	تعهدات تمويل مقدمة
188	188	تعهدات على المساهمات
292 965	298 485	المجموع

أما التعهدات المستلمة فقد بلغت 691737 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 889 539 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2021

مذكرة رقم 17 – إيضاحات حول قائمة النتائج

1.17 الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي 39 835 ألف دينار إلى غاية 31 ديسمبر 2022 مقابل 48 864 ألف دينار عند إقفال 2021 ويتكون هذا البند من العناصر التالية :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
63 968	63 818	فوائد مستلمة و إيرادات أخرى
17 209	16 927	عمولات
16 560	22 019	أرباح المحفظة التجارية و العمليات المالية
2 543	2 908	أرباح محفظة الاستثمار
(51 416)	(65 837)	فوائد مدفوعة و أعباء أخرى
48 864	39 835	المجموع

1.1.17 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 63 818 ألف دينار إلى نهاية 2022 مقابل 63 968 ألف دينار سنة 2021 كما يبينها الجدول التالي :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
873	2 815	إيرادات على عمليات الخزينة و بين البنوك
698	1 184	إيرادات الإستغلال البنكي الأخرى المماثلة للفوائد
3 496	4 796	فوائد تأخير على قرض
9 282	9 874	فوائد على قروض طويلة المدى
23 492	18 613	فوائد على قروض متوسطة المدى
1 134	1 118	فوائد على قروض الإيجار المالي
1 780	1 287	فوائد على القروض بالعملة الأجنبية
222	254	فوائد قروض موسم فلاحي
1 232	945	فوائد على قروض تمويل المخزون
19	15	فوائد على قروض تمويل المحصول
-	1	فوائد تسبيقات على تصدير
605	448	اسقاطات على عمليات بالخارج
5 201	5 052	اسقاطات على عمليات محلية
9 450	11 005	فوائد على حسابات جارية مدينة
232	182	فوائد على قرض تمويل تصدير
2 230	2 295	فوائد تسيل الديون الإدارية
1 341	1 460	فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة
509	516	فوائد على تسبيقات السوق
993	752	فوائد حسابات قروض لأجل
146	359	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
201	141	فوائد على تسبيقات حسابات لأجل
527	472	فوائد على تسبيقات قسائم الصندوق
239	139	فوائد على تسبيقات تمويل بضائع و سلع
66	94	فوائد على تسبيقات تمويل موسم زيت الزيتون
63 968	63 818	المجموع

2.1.17 عمولات

بلغ مجموع العمولات 16 927 ألف دينار إلى نهاية 2022 مقابل 17 209 ألف دينار سنة 2021 و تتوزع على النحو التالي:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
15	11	عمولات على عمليات مع الحرفاء
2 746	2 578	عمولات دراسات
48	48	عمولات تعهدات
159	177	عمولات صكوك
2 332	2 438	عمولات على اشعار
135	132	عمولات على الكمبيالة
62	45	عمولات على توطين
2 306	1 128	عمولات المكشوف
237	114	عمولات حركة الحساب
90	72	عمولات فتح حسابات
1 235	1 038	عمولات على ضمان
460	456	عمولات على التحويل
181	190	عمولات تحقيق تحويل
2 829	3 404	عمولات على كفالات
38	31	عمولات رفاع مضمنة
217	202	عمولات على العقود
354	541	عمولات أخرى
3 270	3 854	عمولات على التصرف في الحسابات و البطاقات البنكية
40	28	عمولات سندات نقدية
455	440	عمولات خدمات البنكية الخارجية
17 209	16 927	المجموع

3.1.17 أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 22 019 ألف دينار لسنة 2022 مقابل 16 560 ألف دينار لسنة 2021 :

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
14 255	19 152	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتنظير
965	1 264	أرباح أسهم تداول وأسهم توظيف
1 335	1 435	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
-	(556)	إسترجاع النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
5	724	أرباح أخرى
16 560	22 019	المجموع

4.1.17 أرباح محفظة الاستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 2 908 ألف دينار لسنة 2022 مقابل 2 543 ألف دينار لسنة 2021

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
2 146	2 705	أرباح المساهمات
272	203	بدل حضور على المساهمات
125	-	أرباح أخرى
2 543	2 908	المجموع

5.1.17 فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 65 837 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 51 416 ألف دينار لسنة 2021، من الأعباء التالية:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
(15 160)	(17 801)	أعباء عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك
(228)	(302)	أعباء على عمليات على موارد خاصة وقروض
(540)	(751)	أعباء بنكية أخرى
(22 066)	(29 121)	فوائد حسابات ايداع لأجل
(12 850)	(15 541)	فوائد حسابات ايداع للحرفاء
(10)	(46)	عمولات على عمليات الخزينة والعمليات بين البنوك
(485)	(586)	عمولات على أعباء على عمليات الصرف
(17)	(253)	النقص في قيمة بيع سندات التوظيف
(60)	(229)	أعباء على عمليات تجارية ومالية
-	(1 207)	مخصصات مدخرات على سندات التوظيف ومستحقات مرتبطة
(51 416)	(65 837)	المجموع

2.17 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات

بلغت جملة المخصصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 97 008 ألف دينار يكون تفصيلها كالآتي:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
(28 984)	(1 808)	خسائر على مستحقات وقعت تغطيتها بمدخرات
(5 633)	(81)	مخصصات مدخرات للخصوم الأخرى والأعباء
(23 736)	(102 058)	مخصصات مدخرات على مستحقات مشكوك في تحصيلها
-	(1 209)	مخصصات مدخرات لمخاطر عامة
(3 436)	-	مخصصات مدخرات جماعية
(471)	(6 590)	مخصصات مدخرات للديون المرتبطة
27 718	14 125	استردادات على مدخرات على عمليات مع الحرفاء
1	7	استردادات على مدخرات لأصول وأعباء أخرى
2 315	85	استردادات مصاريف على مستحقات مشكوك في تحصيلها
256	521	استردادات على مدخرات الديون المرتبطة
(31 970)	(97 008)	المجموع

3.17 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار

تحلل المخصصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
-	(1)	أعباء على أسهم الإستثمار وأسهم المساهمة
(103)	(9)	مخصصات المدخرات على أسهم استثمارية وأسهم مساهمة ومستحقات مرتبطة
207	496	استردادات على مدخرات لأسهم مساهمة ومستحقات مرتبطة
104	486	المجموع

4.17 إيرادات الإستغلال الأخرى

تتضمن إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 405 ألف دينار في نهاية 2022 مقابل 357 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2021، على البنود التالية:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
41	51	إيرادات عقارات غير مرتبطة بالاستغلال
256	295	إيرادات إستغلال مختلفة أخرى
-	3	أعباء قابلة للاسترجاع
60	56	فوائد على قروض للأعوان
357	405	المجموع

5.17 أجور و تكاليف اجتماعية

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 29 924 ألف دينار مقابل 28 911 ألف دينار في نهاية السنة الماضية و التي يبينها الجدول الآتي:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
(21 202)	(21 377)	أجور ورواتب
(6 444)	(6 912)	أعباء اجتماعية
(1 265)	(1 635)	أعباء أخرى للموظفين
(28 911)	(29 924)	المجموع

6.17 تكاليف الإستغلال العامة

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2022 ما قدره 16 683 ألف دينار مقابل 10 998 ألف دينار في نهاية السنة الماضية يكون تفصيلها كالآتي:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
(2 938)	(6 752)	أعباء أكرية و صيانة و تأمين
(3 526)	(3 966)	أعباء الإستغلال المختلفة
(206)	(169)	أعباء خدمات خارجية
(3 841)	(3 673)	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف
(487)	(2 123)	الرسوم و الضرائب
(10 998)	(16 683)	المجموع

7.17 رصد الاستهلاكات و الإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للاستهلاكات والإطفاءات قيمة 2 095 ألف دينار مقابل 2 256 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2021 وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
(3)	-	مخصصات مدخرات الأصول الثابتة
(2 239)	(2 015)	مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة
(14)	(80)	مخصصات المدخرات للأصول الأخرى
(2 256)	(2 095)	المجموع

8.17 أرباح و خسائر عادية أخرى

بلغ مجموع هذا البند في موفي سنة 2022 مبلغ 3 879 ألف دينار ويتوزع كما يلي:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
(58)	(373)	أعباء استثنائية
(33)	(25)	خسائر الخزينة
(623)	(280)	عقوبة الرفض. تنظيمية
(517)	(2 164)	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
286	883	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
84	67	تحويلات الأعباء
29 198	1 089	إيرادات استثنائية
503	4 637	استردادات على مدخرات
56	45	أرباح استثنائية
28 896	3 879	المجموع

9.17 الضريبة على الشركات

بلغ إجمالي الضريبة في موفي سنة 2022 مبلغا قدره 35 150 ألف دينار مقابل 2 119 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2021 وتتكون من البنود الآتية:

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
(1 769)	35 673	ضرائب مؤجلة
(350)	(523)	ضريبة على الأرباح
(2 119)	35 150	المجموع

10.17 الحصص في الشركات التي تمت معادلتها

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 2 924 ألف دينار مفصلة كالتالي:

2021	2022	الشركة (الوحدة: ألف دينار)
360	(960)	الشركة الصناعية للمنسوجات
(11)	(35)	شركة الاستثمار للوطن القبلي
332	534	التونسية السعودية للوساطة
1 336	1 844	شركة المرحى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
2 559	1 541	شركة القنوات
4 576	2 924	المجموع

11.17 حصة الأقلية

بلغت حصة الأقلية في موفى سنة 2022 مبلغا قدره 224 ألف دينار مقابل 275 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة.

2021	2022	البيان (الوحدة: ألف دينار)
(212)	(258)	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
396	382	الحفاظ سيكاف
92	99	العقارية الجديدة
275	224	المجموع

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2022

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي والتي تشمل على الموازنة المجمعة وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2022 وقائمة النتائج المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية. تبين هاته القوائم المالية المجمعة مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 1.230.779 ألف دينار ونتيجة سلبية قدرها 63.255 ألف دينار.

في رأينا، وما عدى النقاط المبينة أسفله واحتمال انعكاساتها فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير تعكس بصفة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية لمجمع البنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2022 ونتيجة عملياته وجدول تدفقاته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في حالة احترام فرضية مواصلة النشاط.

أساس الرأي مع التحفظات

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 المجمعة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن مجمع 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 مع التحفظات الآتي ذكرها:

1. عدم يقين جوهري فيما يخص مواصلة نشاط البنك:

1.1 خلافا لمقتضيات الفصل 74 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 لا تفوق أصول البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2022 الخصوم المطالبة بها من قبل الغير، بمبلغ رأس المال الأدنى المنصوص عليه بالقانون البنكي، حيث تبلغ مجموع الأموال الذاتية المحاسبية في موازنة البنك المقفولة في 31 ديسمبر 2022، 28.977 ألف دينار.

2.1 يعتبر البنك التونسي السعودي في موفى سنة 2022 في وضعية متعثرة على معنى الفصل 110 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 حيث انخفضت نسبة كفاية رأس المال لديه إلى ما دون 50% من النسبة الدنيا للأموال الذاتية الأساسية التي يحددها البنك المركزي التونسي ب10% و بلغت 0,96%

3.1 لا يستجيب البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2022 إلى معايير كفاية الأموال الذاتية المنصوص عليها في مناشير البنك المركزي التونسي و خاصة المنشور عدد 06-2018 و الخاص بكفاية رأس المال

4.1 بالإضافة إلى الوضعيات المذكورة فقد تبين خلال سنة 2023 تراجع مؤشرات الاستغلال بحوالي 26% بالمقارنة مع سنة 2022.

كل هاته العوامل من شأنها أن تهدد ديمومة البنك و مواصلة نشاطه؛ و في هذا الإطار قام البنك بإعداد خطة عمل للفترة ما بين 2024-2028 و قد تم توجيهها إلى البنك المركزي التونسي بتاريخ 18 جانفي 2024 و في إطار اللجوء إلى المساهمين المرجعين في البنك و المتمثلين في الدولة التونسية و الدولة السعودية و تبعا لقرار لجنة تطهير و إعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ديسمبر 2023 فقد تقرر الترخيص للدولة التونسية و باقي الأطراف العمومية في مواكبة عملية الترفيع في رأس مال البنك التونسي السعودي و البالغة 100 مليون دينار مع ربط عملية الترفيع في رأس مال البنك بضبط برنامج تصحيحي للفترة المقبلة، يحظى بالمصادقات الضرورية.

و في ظل هاته الإجراءات التي من شأنها الحفاظ على ديمومة البنك و تكريس تواصل أعماله فإننا نعتبر فرضية مواصلة نشاط البنك محترمة و ذلك رغم تعثره.

2. بلغ مجموع تعهدات البنك تجاه الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » في 31 ديسمبر 2022 13,597 مليون دينار منها 11,700 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة. و يمر هذا الحريف بصعوبات و قام البنك في ما مضى بتخصيص مدخرات بقيمة 4,263 مليون دينار على المساهمة في

الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة للمخطط التشغيلي و لم يتم بتخصيص مدخرات في شأن هاته المساهمة خلال سنة 2022

3. يمرّ الحريف « SITEX » بصعوبات مالية و ترتفع مجموع تعهّادات البنك تجاهه إلى 13,621 مليون دينار في 31 ديسمبر 2022 منها 8,570 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة وقد شهدت قيمة السهم في السوق الماليّة تدهورا خلال سنة 2022. هذا و لم يتم تكوين مخصّصات في شأنها خلال سنة 2022.

4. فضلا على ذلك وفي إطار الأخذ بعين الاعتبار للعمليات اللاحقة فقد صدر ضدّ البنك حكم قضائي لفائدة الديوانة التونسية ب33,3 مليون دينار و هو في طور الاستئناف و كذلك قام بعض الحرفاء برفع شكاوي ضد البنك لم يقع فيها حكم بات إلى حدّ تاريخ تحرير هذا التقرير.

و قام البنك خلال 2022 بتخصيص مدخرات قدرت ب502,6 ألف دينار تحسبا لما قد تفرزه شكاوي الحرفاء سالفه الذكر، هذا و لم نتمكن من تقدير الانعكاسات المحتملة لهاته القضايا على الوضعية المالية للبنك و مدى تأثيرها على الأموال الذاتية.

فقرة الملاحظات

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

تفوق مساهمة البنك نسبة 20% في رأس مال عدد من الشركات التابعة التي لا تنشط في القطاع المالي وذلك خلافا لمقتضيات الفصل 75 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016. تم إعداد القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي دون اعتبار بعض الشركات الفرعية، التي يمتلك فيها البنك مساهمات مباشرة و غير مباشرة، ضمن مجال التجميع لوجودها في طور التصفية أو التسوية القضائية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2022

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

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

وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فان مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال

مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا استناداً 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 القوائم المالية المجمعة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية نقية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند إعداد القوائم المالية المجمعة، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة المجمع على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية المجمعة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية مجمع 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 المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة 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 لاحتيال 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 المجمعة. كجزء 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 المجمعة، 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 و الإفصاحات 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 مجمع 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 المجمعة 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 المجمع في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية المجمعة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للمجمع فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة الخاصة بنظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق. كما نقوم بتزويد مجلس الإدارة المجمع بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العالقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117- 94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرقابة الداخلية المتعلق بمعالجة البيانات المحاسبية و إعداد القوائم المالية المجمعة. و في هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفاعليته وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناءً على مراجعتنا، فقد لاحظنا أن بعض الشركات الفرعية لا تقوم بإرسال حزمات التجميع في الابان كما يقع التجميع في بعض الحالات بالاعتماد على قوائم مالية للشركات الفرعية غير مدقق فيها من قبل مراقب الحسابات و ذلك لاختلاف الأجال القانونية لإعداد القوائم المالية بين البنك و شركات القطاعات الأخرى.

2- التزامات قانونية و تنظيمية أخرى (الشركة الأم البنك التونسي السعودي)

عملا بأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 قمنا بالتحقق من معايير كفاية رأس المال و في هذا الإطار تجدر الإشارة إلى ما يلي :

تبلغ الأموال الذاتية الصافية التي تم احتسابها طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 المؤرخ في 05 جوان 2018 في 31 ديسمبر 2022 29780 ألف دينار مما لا يسمح باحترام نسبة كفاية رأس المال الدنيا الترتيبية (مؤشر الملاءة) المحددة ب10% كما لا يمكن من احترام مؤشر TER1 الأدنى و المقرر ب7% و يبلغ هاذين المؤشرين على التوالي 0,96% و 0,66%

كما لم يتمكن البنك التونسي السعودي من احترام كافة مؤشرات تركز و تقسيم المخاطر الدنيا المنصوص عليها في الفصول 50، 51 و 52 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 و المرتبطة بمستوى الأموال الذاتية الصافية في 31 ديسمبر 2022

وينجّر عن عدم احترام هاته المؤشرات العقوبات و الخطايا المنصوص عليها بالفصلين 54 و 55 من المنشور المذكور. خلافا لأحكام الفصل 75 من القانون البنكي 48 لسنة 2016 و المتعلق بالمساهمات، تفوق مساهمة البنك التونسي السعودي نسبة 20% في رأس مال عدد من الشركات التابعة و التي لا تنشط في القطاع المالي. كما لا يحترم البنك الحد الأقصى المخصص لمساهمة ما و الذي لا يمكن أن يتعدى 15% من الأموال الذاتية في عديد الحالات نظرا لتدني الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2022 و يتجاوز اجمالي المساهمات المباشرة و غير المباشرة للبنك نسبة 60% من الأموال الذاتية و ذلك خلافا لمقتضيات الفصل 75 من القانون 48 لسنة 2016.

تطبيقا لأحكام الفصل 96 من القانون البنكي 48 لسنة 2016 قمنا بإعلام البنك المركزي التونسي بوضعيات يمكن أن تشكل خطرا على مصالح المؤسسة أو المودعين أو كل ما من شأنه أن يخضع البنك لبرنامج اصلاح أو برنامج انقاذ المنصوص عليه بالعنوان السابع من القانون 48 لسنة 2016 و تجدر الإشارة إلى أن إجراءات الإنقاذ هي من مشمولات البنك المركزي و أن تقريرنا في هذا الغرض أعدّ تحسبا و تجنباً لمزيد تدهور وضعية البنك.

و تجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير قد وجه للبنك المركزي التونسي في مناسبتين 05 جوان 2023 و 18 أكتوبر 2023

لم يحترم البنك التونسي السعودي الأجل القانونية و الترتيبية الخاصة بالنشر و الإفصاح عن المعطيات المالية الخاصة بالقوائم المالية لسنة 2022 كما ينص عليها الفصل 70 من القانون البنكي عدد 48-2016.



عملا بمقتضيات الفصل 270 من مجلة الشركات التجارية و الذي ينص على ضرورة قيام مراقبي الحسابات بإعلام وكيل الجمهورية بما يبلغ إلى علمهم من أفعال قد تكون مكونة لجرائم دون أن يترتب عن ذلك أي إفشاء للسّر المهني و بصفتنا مراقبي حسابات البنك التونسي السعودي فقد قمنا بإعلام وكيل الجمهورية بتاريخ 14 أوت 2023 بأفعال قد ترتقي لجرائم.

بمقتضى الفصل 7 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2017 بتاريخ 31 جويلية 2017، قمنا بتقديم تقاريرنا للبنك المركزي و الخاصة بوضعية مارس 2022، جوان 2022 و سبتمبر 2022 في المواعيد الخاصة بها على أساس الوضعيات التي قدمها لنا مجلس إدارة البنك التونسي السعودي بذات التواريخ. غير أنه و بعد عقد اجتماع مع البنك المركزي التونسي في جوان 2023 طرأت تغيرات على المعطيات المتعلقة بمعيار تمرکز المخاطر على مجمع بوفادن مما ينجر عنه تحيينات قام بها البنك في الوضعيات الثلاثية (مارس، جوان و سبتمبر 2022) المصرح بها و ستأخذ بعين الإعتبار في تقاريرنا المصححة حال عرضها على مجلس إدارة البنك لاحقا و مصادقته عليها.

تونس، في 19 مارس 2024

مراقبي الحسابات

نادرة الجلاصي
مكتب نادرة الجلاصي



SEMMAR Nadra ALJASSI
Cabinet SNJ
MF: 702504 T/A/P / 000
Expert Comptable

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والاستشارة



Audit & Conseil Business
ACB
Rés, Zarrad. 2.1
Les Berges du Lac Il Tunis
Tel: 71.198.055
Fax: 71.178.031
Inscrite à l'Ordre des Experts Comptables Tunisiens