

البنك التونسي السعودي

المقر الاجتماعي : 32, نهج الهادي كراي- 1082 تونس

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2019/12/31 التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي السيدة نادرة سمار الجلاصي والسيد زياد خديم الله.

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2019
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2019/12/31	2018/12/31	مذكرة	البنود
الأصول			
25 184	35 639	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
31 352	7 739	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
635 101	603 876	3	مستحقات على الحرفاء
30 197	11 146	4	المحفظة التجارية
107 010	108 528	5	محفظة الاستثمار
13 934	14 394	6	الأصول الثابتة
83 835	82 512	7	أصول أخرى
926 613	863 834		مجموع الأصول
الخصوم			
104 284	101 241		البنك المركزي والحساب البريدي
20 085	10 536	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
560 586	512 979	9	ودائع الحرفاء
9 933	7 097	10	الإقتراضات الخارجية
93 345	91 137	11	خصوم أخرى
788 233	722 990		مجموع الخصوم
الأموال الذاتية			
		12	رأس المال
100 000	100 000		الاحتياطيات
83 291	83 291		أموال ذاتية أخرى
-	-		أرباح مرحلة
- 42 071	-42 732		النتيجة المحاسبية
-2 840	285		
138 380	140 844		مجموع الأموال الذاتية
926 613	863 834		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

**التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2019
(الوحدة : ألف دينار تونسي)**

2019/12/31	2018/12/31	مذكرة	البنود
84 325	72 041		الضمانات و الكفالات المقدّمة
5 397	4 194		إعتمادات مستندية
104 000	100 000		الأصول المقدّمة بضمان
193 722	176 235	1.13	مجموع خصوم محتملة
99 297	95 046		- تعهدات تمويل مقدّمة
188	188		تعهدات على المساهمات
99 485	95 234	1.13	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	-		اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة
600 603	554 887		ضمانات مقبولة
600 603	554 887	2.13	مجموع تعهدات مستلمة

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

قائمة النتائج المقارنة
من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2019
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2019/12/31	2018/12/31	مذكرة	البنود
			إيرادات الإستغلال البنكي
62 702	53 632	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
14 632	15 524	2.1.14	عمولات
3 123	7 417	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
12 001	11 050	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
92 458	87 623		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
-43 416	-36 863	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
-43 416	-36 863		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
49 042	50 760	1.14	الناتج البنكي الصافي
-15 675	-15 185	4.1.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
221	-167	5.1.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
76	83	7.1.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-21 835	-22 179	3.1.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-10 031	-9 433	2.1.14	تكاليف الاستغلال العامة
-2 320	-2 360	6.1.14	رصد الإستهلاكات والإطفاءات
-522	1 519		نتيجة الإستغلال
-2 095	-1 018	8.1.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-223	-211	4.1.11	الضريبة على الشركات
-2 840	290		نتيجة الأنشطة العادية
	-5		أرباح وخسائر خارقة للعادة
-2 840	285		نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية
			الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2019
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2019/12/31	2018/12/31	مذكرة	البنود
أنشطة الاستغلال			
84 574	81 147		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-62 631	-53 915		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
9 561	-31 197		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-32 461	-48 365		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
40 755	22 961		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
- 18 050	32 174		سندات التوظيف
- 17 972	-20 450		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-3 125	-5 191		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-223	-216		الأداءات المدفوعة على الأرباح
428	-23 052	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار			
7 336	5 948		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
1 010	11 326		إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
- 1860	-3 555		إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
6 486	13 719	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
375	-		إصدار أسهم
-	-		إصدار إقتراضات
-	-		سداد إقتراضات
2 836	6 978		إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-		حصص أرباح مدفوعة
3 211	6 978	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
10 125	-2 355		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
- 57 625	-55 270		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
- 47 500	-57 625	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2019

1 - تقديم البنك

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

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

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

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

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

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

2- الإتفاقيات والطرق في المحاسبة

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

1.2. تقديم القوائم المالية

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

2.2. أسس القياس والمعايير المحاسبية المطبقة

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

1.2.2. الأصول الثابتة

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

البيان	2018 (%)	2019 (%)
أراضي	-	-
بنايات	% 2	% 2
معدات مختلفة	%10	%10
معدات نقل	% 20	% 20
معدات إعلامية	%33	%33
معدات مكاتب	%20	% 20
أثاث مكاتب	%20	% 20
معدات تصوير و فيديو	%20	% 20
تجهيزات وتركيبات مختلفة	%10	%10
برامج إعلامية	%33	%33

2.2.2. محفظة المساهمات

تنقسم محفظة مساهمات البنك إلى نوعين إثنين هما محفظة الاستثمار و محفظة التوظيف. تتضمن محفظة الإستثمار الأسهم التي تم شراءها للحفاظ عليها لفترة غير محدّدة وخاصة منها أسهم المساهمات في الشركات أو المساهمات في المؤسسات المشتركة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة. يتم ادراج أسهم المساهمة بتكلفة اقتناءها. وبتاريخ 31 ديسمبر 2019، يتم تقييم هذه الأسهم حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة لأسهم المسوّمة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير مسوّمة بإستثناء أسهم سوتاسيب (SOTACIB) و الشركة الصناعية للمنسوجات (SITEX) التي وقع تقييمها بالإعتماد على القيمة ذات الجدوى وذلك طبقا للفقرات 30 و 33 من معيار المحاسبة رقم 25.

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

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

لقد تم التقييم لأسهم المدرجة بالبورصة حسب معدل التسعيرة المرجح. وذلك في 31 ديسمبر 2019. أما بالنسبة للأسهم غير المدرجة فقد وقع تقييمها حسب القيمة العادلة .

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

لا تدوّن إيرادات فوائض قيمة بيع أسهم محفظة المساهمات و محفظة التوظيفات إلا عند الإنجاز. أمّا بالنسبة لفوائض القيمة الكامنة لأسهم محفظة المساهمات أو لأسهم المحفظة التجارية فلا يقع احتسابها ضمن الإيرادات إلا عند الإنجاز و ذلك طبقا لاتفاقية الحذر المحاسبية.

في المقابل وقع تخصيص مدّخرات لنواقص القيمة الكامنة لمحفظة المساهمات ومحفظة التوظيفات. خلافًا لمقتضيات الفصل 75 من قانون عدد 48 لسنة 2016 الصادر بتاريخ 11 جويلية 2016، والمتعلق بالبنوك و المؤسسات المالية، يوجد بمحفظة أسهم البنك مساهمات تفوق النسبة القانونية.

3.2.2. التعهدات

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

1.3.2.2. مخصصات المدّخرات الفردية

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

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

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

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

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

■ التصنيف

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

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

- سواء حسب تقييم مردودية المشروع والوضعية المالية الشاملة للحريف.

- سواء حسب تجميد الحساب الجاري.

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

* المصالحات الواردة بعد تاريخ الإقفال والإستخلاصات غير المسددة الواردة بعد 31 ديسمبر 2019.

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

■ نسبة مخصصات المدّخرات :

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

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

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

■ الضمانات المعتبرة

● الضمانات المحتسبة

لتقييم مخصصات المدّخرات وقع اعتبار الضمانات الآتية:

- ◀ الضمانات الصادرة عن الدولة والبنوك وشركات التأمين عندما تكون مجسمة.
- ◀ ودائع ضمانات أو أصول مالية يمكن التحصيل عليها دون أن يتم التتقيص من قيمتها.
- ◀ الرهون المسجلة و المتعلقة بعقارات وقع ترسيمها بإدارة الملكية العقارية.
- ◀ وعود ضمان رهون متعلقة بأراضي وقع إقتناؤها لدى الوكالة العقارية للسكنى أو لدى الوكالة العقارية الصناعية أو لدى الوكالة العقارية السياحية أو لدى شركات التنمية السياحية.

● تقييم الضمانات

- الرهون العقارية :

- وقع تقييم الرهون العقارية المرتكزة على أسس قانونية بالإعتماد على طبيعة وإمكانيات تحقيق التفويت فيها ونظرا لإعتبار القيمة العادلة المحتسبة وقد تم احتساب هذه القيمة حسب المتغيرات التالية :
- ◀ القيمة المحددة حسب تقرير خبير خارجي.
 - ◀ القيمة المحددة داخليا من طرف البنك التونسي السعودي.

2.3.2.2 مخصصات المدخرات الجماعية

طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991، فقد خصّص البنك مدّخرات ذات صبغة عامّة تسمّى "المدّخرات الجماعية" على التعهّدات العادية (صنف 0) والتعهّدات التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1).

وقد تم احتساب هذه المدّخرات تطبيقا لمبادئ المنهجية المرجعية التي أقرها البنك المركزي. وتنص هذه المنهجية على ما يلي :

- احتساب نسبة مرّحلة ومعدّلة حسب كل قطاع نشاط والذي يطابق الأخطار الإضافية للسنة المعنية (N) بالعودة إلى التعهّدات صنف 0 و 1 للسنة قبل المعنية (N-1).
- ويتم احتساب الأخطار الإضافية بالرجوع إلى تفاقم الأصناف السنوية (تعهّدات 0 و 1 للسنة قبل المعنية (N-1) والتي أصبحت مصنفة 2-3-4 في آخر السنة المعنية (N)).

- احتساب عامل غير موجّه حسب كل قطاع نشاط والذي يطابق العلاقة بين نسبة المتأخرات الجارية والتعهدات المدّعمة لصنفي 0 و 1 لسنة 2019، مع مثيلتها لسنة 2018. ويتم ارجاع هذا العامل الغير موجّه إلى 1 عندما تعطي القاعدة التي نصت عليها المنهجية المرجعية نتيجة أقلّ.
- تطبيق نسب مدّخرات لكل قطاع نشاط الذي يطابق العلاقة بين مبلغ المدخرات والأخطار الإضافية.

3.3.2.2 مخصصات المدخرات الإضافية

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

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

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

- 100% من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تفوق أو تعادل 8 سنوات.

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

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

3- النظام الجبائي

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

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

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

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

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

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

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

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

أما بالنسبة للأداء على القيمة المضافة فإن البنك التونسي السعودي خاضع جزئيا للأداء. و قد كانت النسبة المطبقة أثناء سنة 2019 تساوي 18.19%.

4- الوحدة النقدية

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

5- توضيحات حول القوائم المالية

توضيح 1 : أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والبريد والخزينة العامة

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

وعند تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 25 184 ألف دينار مقابل 35 639 ألف دينار لسنة 2018.
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2019
نقد في الصندوق	7 846	7 375
البنك المركزي	27 793	17 809
المجموع	35 639	25 184

توضيح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

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

وإلى غاية 31 ديسمبر 2019، بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 31 352 ألف دينار مقابل 7 739 ألف دينار في نهاية 2018 والمفصلة كالاتي:

البيان	2018	2019
المراسلون	6 739	4 745
توظيفات مالية	1 000	26 607
المجموع	7 739	31 352

توضيح 3 : مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 635 101 ألف دينار مقابل 603 876 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. و تتوزع كالاتي :

البيان	مذكرة	2018	2019
قروض لم يحل أجلها	1.1.3	501 097	525 130
قروض غير مسددة (أصول وفوائد)	2.1.3	165 705	188 395
إستحقاقات أخرى	3.1.3	1 477	1 737
حرفاء مدينون	4.1.3	153 291	153 127
فوائد مستحقة	1.1.3	7 345	7 615
مجموع الإستحقاقات	1.3	828 915	876 004
تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع		5 823	13 185
فوائد مستحقة على تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع		354	729
فوائد مسجلة مسبقا		-2 712	-2 706
مجموع (1)		832 380	887 212

-106 511	-91 864	2.5.1.3	الفوائد المؤجلة
-145 600	- 136 640	1.5.1.3	مخصصات على الديون
-252 111	-228 504	5.1.3	مجموع (2)
635 101	603 876		صافي الديون (1) + (2)
189 018	171 281		تعهدات خارج الموازنة

1.3. هيكلية المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (0 و1) مبلغ 557 377 ألف دينار في نهاية 2019، وهو ما يمثل 64% من مجموع مستحقات البنك التونسي السعودي مقابل 529 242 ألف دينار في نهاية 2018 وهو ما يوازي 64% من مجموع المستحقات.

أما مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5)، فقد بلغ 318 627 ألف دينار في نهاية سنة 2019، دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة وهو ما يمثل 36% من مجموع المستحقات، مقابل 299 674 ألف دينار بالنسبة لسنة 2018، وهو ما يمثل 36% من مجموع المستحقات.

❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)				
2019	2018	القيمة	القيمة	الصنف
%	%	%	%	
57%	58%	496 329	481 000	الصنف 0
7%	6%	61 048	48 242	الصنف 1
5%	5%	40 018	38 502	الصنف 2
1%	2%	9 767	16 503	الصنف 3
11%	9%	94 445	75 003	الصنف 4
20%	20%	174 397	169 666	الصنف 5
100%	100%	876 004	828 915	المجموع

1.1.3.1.1.3. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2019، بلغ مجموع هذه المستحقات 532 745 ألف دينار مقابل 508 442 ألف دينار في نهاية 2018، مفصلة على النحو التالي

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2018	الصنف
416 456	402 878	صنف 0
46 837	43 429	صنف 1
26 142	18 031	صنف 2
4 770	8 181	صنف 3
21 720	16 030	صنف 4
9 205	12 548	صنف 5
7 615	7 345	فوائد مستحقة
532 745	508 442	المجموع

2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 188 395 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2019، مقابل 165 705 ألف دينار سنة 2018. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2019، نسبة 21,5% من مجموع القروض مقابل 20% في نهاية 2018. وتتوزع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ		التغيرات
	2019	2018	
الأصل	132 249	122 121	8%
الفوائد	21 442	16 444	30%
فوائد التأخير	34 705	27 140	28%
المجموع	188 396	165 705	14%

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه المستحقات في نهاية 2019، حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

إستحقاقات غير مستخلصة	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	صنف 5	المجموع
الأصل	3 869	3 157	4 369	1 359	35 114	84 381	132 249
الفوائد	714	1 365	827	285	4 438	13 813	21 442
فوائد التأخير	56	243	102	69	5 019	29 216	34 705
مجموع 2019	4 639	4 765	5 298	1 713	44 571	127 410	188 396
مجموع 2018	5 873	941	4 038	5 654	30 977	118 222	165 705
التغيرات	-1 234	3 824	1 260	- 3 941	13 594	9 188	22 691

3.1.3. مستحقات أخرى

بلغ مجموع المستحقات الاخرى 1 737 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

4.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 153 127 ألف ديناراً في نهاية سنة 2019، مقابل 153 291 ألف دينار في نهاية 2018، محققة انخفاضاً قدره 0,1%

5.1.3. مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة

بلغ إجمالي مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة 252 111 ألف دينار في نهاية 2019، مقابل 228 504 ألف دينار عند إقفال سنة 2018، و يمكن تحليلها على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	مخصصات وفوائد مؤجلة
145 600	136 640	مخصصات مدخرات للأصل
106 511	91 864	فوائد مؤجلة
252 111	228 504	المجموع

1.5.1.3. مخصصات المدخرات

بلغ مجموع مخصصات المدخرات في نهاية 2019، مبلغ 145 600 ألف دينار مقابل 136 640 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت التغييرات 8 960 ألف دينار والتي يمكن تقييمها على النحو التالي :
(الوحدة : ألف دينار)

المخصصات	
136 640	مخصصات المدخرات في 2018/12/31
10 993	تكوين مخصصات المدخرات في 2019
9 767	مخصصات تكميلية 2019
881	مخصصات مدخرات جماعية 2019
-12 681	استرجاع مخصصات المدخرات في 2019
145 600	مخصصات المدخرات في 2019/12/31

1.1.5.1.3. مخصصات مدخرات فردية

تم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 إلى غاية 31 ديسمبر 2019، بلغت هذه المخصصات 77 098 ألف دينار.

2.1.5.1.3. مخصصات مدخرات جماعية

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

اعتمدت الإدارة العامة للبنك كفترة مرجعية لتحديد الأساليب التي يجب الاستناد عليها لتقدير المخصصات الجماعية السنوات التالية: من سنة 2006 إلى سنة 2019. بلغت هذه المخصصات الجماعية في نهاية 2019، ما قدره 14 699 ألف دينار.

2.5.1.3. الفوائد المؤجلة

طبقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999، الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المؤجلة من المستحقات. وبلغ مجموع الفوائد المؤجلة عند تاريخ الإقفال في 31 ديسمبر 2019، 106 511 ألف دينار مقابل 91 864 ألف دينار عند ختم 2018 يمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	البيان
21 383	16 449	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
20 676	18 942	فوائد مؤجلة/فوائد توطيد
27 680	21 727	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
7 024	5 413	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
29 748	29 335	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
106 511	91 864	المجموع

التوضيح رقم 4 : المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 30 197 ألف دينار في نهاية 2019، مقابل 11 146 ألف دينار في نهاية 2018 :

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	مذكرة	البيان
411	910		أسهم تداول وأسهم توظيف
9 798	9 705	1.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير
20 000			سندات الخزينة قصيرة المدى
531	531	2.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
-543			فوائد مستلمة مسبقا على رقاغ الخزينة قصيرة المدى
30 197	11 146		المجموع

1.4. رقاغ الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 9 798 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	البيان
9 798	9 705	رقاغ الخزينة (2022/02/11)
9 798	9 705	المجموع

2.4. فوائد مطلوبة لم يحل أجلها متعلقة برقاغ الخزينة القابلة للتنظير

بلغ رصيد هذا البند 531 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	البيان
531	531	فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاغ الخزينة 2022/02/11
531	531	المجموع

التوضيح رقم 5 : محفظة الإستثمار

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

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 107 010 ألف دينار عند تاريخ الإقفال
مقابل 108 528 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2018. و تتوزع محفظة الإستثمار كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2018	2019
أسهم استثمار	1.5	72 096	70 358
أسهم مساهمات	2.5	46 017	46 017
المخصصات	3.5	-9 585	-9 365
المجموع		108 528	107 010

1.5. أسهم الإستثمار

يمكن تحليل القروض السندية كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	قيمة السهم
البنك الوطني الفلاحي	1 000
بنك تونس و الامارات	6 300
القرض الرقاعي الوطني	2 000
البنك التونسي اللببي	1 800
بنك الأمان	200
بنك تونس العربي الدولي	400
بنك الإسكان	4 600
العربية التونسية للايجار	774
المجموع 1	17 074
مستحقات مرتبطة	760
المجموع	17 834

يمكن تحليل رقاغ الخزينة أسهم الإستثمار كما يلي :

البيان	قيمة السهم	مستحقات مرتبطة	المجموع
رقاغ الخزينة 2022/05/09	6 024	268	6 292
رقاغ الخزينة 2022/02/11	4 947	265	5 212
رقاغ الخزينة 2022/08/11	19 658	434	20 092
رقاغ الخزينة 2023/06/15	20 241	687	20 928
المجموع الخام	50 870	1 654	52 524

2.5. هيكله محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 37 022 ألف دينار عند تاريخ الإقفال
مقابل 37 073 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2018، وتتوزع على القطاعات الاقتصادية الأتية :

(الوحدة : ألف دينار)

القطاعات	2018	2019
----------	------	------

المبلغ	%	المبلغ	%
20 608	45%	20 608	45%
15 922	35%	15 922	35%
7 589	16%	7 589	16%
1 899	4%	1 899	4%
46 017	100%	46 017	100%
-8 995		-8 944	
37 022		37 073	

3.5. مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

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

يقع تقييم أسهم الشركات المدرجة بالبورصة حسب سعر البورصة.

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

يبلغ إجمالي المدخرات 9 365 ألف دينار عند نهاية سنة 2019، أي بنسبة 8,6% من القيمة العامة لمحفظة الاستثمار و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2019
مخصصات / أسهم الاستثمار	641	370
مخصصات / محفظة المساهمات	8 735	8 786
فوائد مؤجلة / محفظة المساهمات	209	209
المجموع	9 585	9 365

توضيح رقم 6 : الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 13 934 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2019، مقابل 14 394 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018		2019	
	إجمالي خام	إستهلاكات	إجمالي خام	إستهلاكات
أصول ثابتة غير مادية	2 849	2 580	3 232	2 885
أصول ثابتة مادية	25 628	16 411	28 228	18 201
أصول ثابتة في طور الإنشاء	4 908	-	3 561	-
المجموع	33 385	18 991	35 021	21 086

1.6. الأصول غير المادية

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

(الوحدة : ألف دينار)	
المبلغ	البيان
2849	إجمالي القيمة الخامة في 2018/12/31
383	إقتناءات 2019
3 232	إجمالي القيمة الخامة في 2019/12/31
2 580	إجمالي الإستهلاكات في 2018/12/31
305	إستهلاكات 2019
2 885	قيمة إجمالي الإستهلاكات في 2019/12/31
347	القيمة الصافية في 2019/12/31

2.6. الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية

(الوحدة : ألف دينار) :

البيان	القيمة الخام			الاستهلاكات			القيمة المحاسبية الصافية
	2018	2017	2016	2019	2018	2017	
أرض المقر	386	0	0	-	386	-	386
بنايات المقر	2 525	0	0	50	1 565	1 615	910
فرع صفاقس	811	0	0	16	220	236	575
معدات مختلفة	33	0	5	2	23	25	8
معدات نقل	754	86	51	85	586	584	135
معدات إعلامية	3441	0	162	515	2 811	3 326	277
معدات مكاتب	611	37	77	56	502	520	131
أثاث مكاتب	858	7	6	46	750	789	68
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة	8519	0	1562	627	5 295	5 922	4 159
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس	305	0	16	6	281	287	34
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة	103	2	28	7	87	92	37
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل	297	0	27	5	274	279	45
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت	401	0	17	4	388	392	26
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منستير	272	0	25	4	247	251	46
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين	301	0	41	3	292	295	47
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة جربة	301	0	29	6	284	290	40
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منوبة	225	0	9	19	201	220	14
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة القيروان	557	0	19	36	358	394	182
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة قابس	219	0	17	17	192	209	27
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مساكن	243	0	19	22	215	237	25
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة	331	0	142	46	204	250	223
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة البحيرة	206	0	27	22	156	178	55
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مفرين	253	0	55	27	174	201	107
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المروج	232	0	16	24	156	180	68
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سهول	302	0	16	31	196	227	91
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة النصر	322	0	34	34	162	196	160
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المهديّة	285	0	17	30	138	168	134
معدات نسخ	36	11	0	5	21	15	10
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة قصر هلال	343	0	55	36	144	180	218
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة الزهروني	312	0	9	32	132	164	157
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس 2	374	0	12	38	163	201	185
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة حلق الوادي	369	0	13	38	119	157	225
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة حمام الانف	305	0	14	31	69	100	219
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة الإدارة العامة سوسة	11	0	0	1	3	4	7
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مركز عمران الشمالي	193	0	5	20	45	65	133
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المرسي	578	0	39	60	35	95	522
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المنزه 5	13	0	177	1	-	0	190
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت 2	0	0	8	-	-	0	8
المجموع	25 627	143	2 749	2 002	28 228	18 201	10 027

توضيح رقم 7 : الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 83 835 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019، مقابل 82 512 ألف دينار في نهاية سنة 2018. و تتوزع هذه الأصول كالتالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2018	2019
مدينون مختلفون	1.7	76 584	78 168
حساب تسوية الموجودات	2.7	1 257	1 213
قروض الموظفين	3.7	4 671	4 454
المجموع		82 512	83 835

1.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2018	2019
مدينون مختلفون		1 508	3 636
مدينون آخرون	1.1.7	75 076	74 532
المجموع		76 584	78 168

1.1.7. مدينون آخرون

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

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2019
مستحقات تكفلت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع	5 839	6 503
الفوائد المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدولة	-1 876	- 1415
أصول للبيع	695	1 327
كمبيلات للمقاصة	17 091	17 581
كمبيلات تقدم للحرفاء	11 148	16 241
شيكات في انتظار المقاصة	7 683	7 437
شيكات في طور الإسقاط	7 573	3 820
كمبيلات وشيكات موظفة للتحصيل	5 866	5 360
الدولة، إستحقاقات جبائية	2 042	2 295
عمليات أخرى	19 015	15 383
المجموع	75 076	74 532

2.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2018	2019
أرباح على الأسهم للتحصيل	891	949

102	101	أعباء تم دفعها أو ادراجها محاسيبا
45	45	إيرادات مختلفة للتحويل
17	40	عمولة تعهد للتحويل
100	180	نفقات تاسيس
1 213	1 257	المجموع

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2019 مبلغ 4 454 ألف دينار مقابل 4 671 ألف دينار في نهاية 2018.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
2 014	2 220	قروض على الصندوق الاجتماعي
719	690	تسبيقات على منحة نهاية السنة
1 559	1 637	قروض على الموارد الذاتية
162	124	تسبيقات أخرى
4 454	4 671	المجموع

توضيح رقم 8 : إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 20 085 ألف دينار في نهاية 2019، مقابل 10 536 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2018.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
20 000	10 490	قروض لأجل بين البنوك
	11	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
85	35	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
20 085	10 536	المجموع

توضيح رقم 9 : إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2019، مبلغ 560 586 ألف دينار مقابل 512 979 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 47 607 ألف دينار أي بنسبة 9,3%. ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)			
2019	2018	منكرة	البيان
172 553	165 706	1.9	إيداعات تحت الطلب

218 031	194 010		إيداعات لأجل
61 499	55 799	2.9	قسائم الصندوق
26 015	21 899	3.9	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة
1 668	1 703	4.9	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
23	89		حساب الاتجار الدولي
78 556	71 413	5.9	إيداعات إيدار
2 005	1 937		حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
-	49		حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
-	-		حساب خاص بالعملات الأجنبية
236	279		حساب خاص بالدينار
-	95		الإيجار المالي
560 586	512 979		المجموع

1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 172 553 ألف دينار موزعة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)		مذكرة	البيان
2019	2018		
118 135	95 176		حسابات ودائع تحت الطلب
23 438	40 237	1.1.9	حسابات موقفة
15 133	17 885		حسابات أجنبية بالعملة الصعبة
5 020	4 218		شيكات مضمنة على حسابات ودائع تحت الطلب
10 827	8 190		حسابات بالعملة الأجنبية
172 553	165 706		المجموع

1.1.9. حسابات موقفة

- يقع اللجوء لهذا الحساب في الحالتين التاليتين :
- عند نقص في المؤونة المتاحة لوقف الرصيد الدائن لحساب وديعة تحت الطلب.
 - عند الإقتضاء لتغطية شيك مقاص فيه عيب في الشكل.
- عند تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند 23 438 ألف دينار.

2.9. قسائم الصندوق

بلغت قسائم الصندوق ما قيمته 61 499 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019.

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2019	2018	
65 291	59 836	قسائم الصندوق
-3 792	-4 037	فوائد مسجلة مسبقا على قسائم الصندوق
61 499	55 799	المجموع

3.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي:

2019	2018	البيان
------	------	--------

25 500	20 000	شهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
1 000	2 000	شهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
-532	-209	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
47	108	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
26 015	21 899	المجموع

4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 1 668 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2019، مقابل 1 703 ألف دينار سنة 2018، وتتفرع كما يلي:

2019	2018	منكرة	البيان
18	18		تنفيذ في انتظار التسوية
481	600		تسوية معلقة للإنجاز
226	226		تسوية على شراء أسهم
524	668	1.4.9	حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين
136	136		حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين قيد التصفية
1	1		حسابات غير متاحة للخواص المتوفين
282	54		مستحقات أخرى للدفع
1 668	1 703		المجموع

1.4.9 حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 524 ألف دينار في نهاية سنة 2019، و يتحلل كما يلي:

2019	البيان
467	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار
12	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل
45	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة
524	المجموع

5.9. حسابات الإيداع

تبلغ قيمة هذا الحساب 78 556 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2019.

2019	2018	البيان
73 536	63 423	حساب الإيداع
1 380	1 542	حساب الإيداع السكني
585	544	حساب الإيداع الدراسي
1 690	4 681	حساب إيداع خاص ببطاقة
340	395	ارحية حساب الإيداع
1 025	828	مستحقات مرتبطة
78 556	71 413	المجموع

توضيح رقم 10 : القروض و الموارد الخصوصية

يقدر رصيد هذه الموارد بـ 9 933 ألف دينار مقابل 7 097 ألف دينار في نهاية سنة 2018. وتتفرع كما يلي :

2019	2018	البيان
-	60	قرض إيطالي
6 933	7 037	اقتراضات على صندوق ضمانات الودائع
3 000		خط تمويل وزارة الصناعة
9 933	7 097	المجموع

توضيح رقم 11 : الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2019، مبلغ 93 345 ألف دينار مقابل 91 137 ألف دينار عند ختم سنة 2018، وتشمل البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)			
2019	2018	مذكرة	البيان
71 439	66 356	1.11	ديون أخرى قصيرة المدى
13 486	17 128	2.11	حسابات تسوية للمطلوبات
8 420	7 653	3.11	مدخرات على المخاطر
93 345	91 137		المجموع

1.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 71 439 ألف دينار في نهاية 2019، وهي تلخص على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	البيان
17 200	13 832	كمبيالات ممددة
16420	11 332	كمبيالات ترجع إلى الحريف
9 529	9 357	كمبيالات للمقاصة و التسديد
7 419	9 160	مودعون، أوراق بعد التحصيل
7 450	7 126	صكوك في حالة تصفية
4 318	4 547	كمبيالات مسقطه
2 530	4 521	كمبيالات حاصلة من المقاصة
1 891	1 775	الدولة، ضرائب للدفع
2 193	2 674	صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين
198	230	داننون مختلفون
261	279	مزودون
200	200	مزودون، حجز بعنوان الضمان
3	3	ضمانات مقبولة
55	23	مستحقات أخرى للدفع
41	35	صكوك مقدمة عن طريق الفروع إلى المقاصة
234	92	أسباب رفض من قبل سبتال في حالة تصفية
126	297	شهادة عدم خلاص في حالة تصفية
278	285	كمبيالات مرفوضة من طرف سبتال
-	-	حساب التصرف
702	287	صكوك للتسوية بين الفروع
219	65	مسحوبات للتصفية

172	236	كمبيالات متأتية من الفروع
71 439	66 356	المجموع العام

2.11. حسابات التسوية "الخصوم"

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2019، 13 486 ألف دينار مقابل 17 128 ألف دينار في نهاية 2018. ويأتي الجدول التالي محللا تركيبة هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
7 599	6 085	أعباء للدفع
2 899	2 977	حساب رصيد الصرف اليدوي
95	95	حرفاء حسابات تسوية مرتقبة
2 893	7 971	حساب رصيد الصرف
13 486	17 128	المجموع

3.11. مدخرات لتغطية المخاطر

بلغت المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 8 420 مليون دينار في موفى ديسمبر 2019، مقابل 7 653 مليون دينار في موفى ديسمبر 2018، وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
812		- مدخرات لمخاطر الحرفاء
37		- مدخرات لمخاطر مدينون مختلفون
(82)		- استرداد مدخرات
1 407	1 407	- مدخرات لإرصدة محاسبية عالقة
647	647	- مدخرات على عمليات الاختلاس
1 329	1 329	- مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل
2 338	2 338	-مدخرات على العمليات المسترابة بالفرع المركزي
881	881	-مدخرات على حصص أرباح
531	531	-مدخرات على عقلة تنفيذية
520	520	- مدخرات أخرى مخصصة
8 420	7 653	المجموع

4.11. الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2019، على نتيجة جبائية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللفضل المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف لسنة 2005، حيث يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.2 % من رقم المعاملات الخام لكامل السنة. وبالتالي، فإن الأداء لسنة 2019، قدر ب 223 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2019.

توضيح رقم 12 : الأموال الذاتية

انخفضت الأموال الذاتية للبنك التونسي السعودي من 140 844 ألف دينار في 31 ديسمبر 2018، إلى 138 380 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019، وبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :

(الوحدة : ألف دينار)		
31/12/2019	تغيرات	31/2/2018
100 000	-	100 000
		البيان
		رأس المال

14 320	-	14 320	إحتياطات قانونية
2 552	-	2 552	إحتياطات الصندوق الإجتماعي
15 084	-	15 084	إحتياطات ذات نظام خاص
12 635	-	12 635	إحتياطات زيادة القيمة
38 700	-	38 700	إحتياطات اختيارية أخرى
-42 071	661	-42 732	نتائج مرحلة ①
-2 840	-3 125	285	النتيجة المحاسبية للسنة
138 380	-2 464	140 844	المجموع

① طبقاً للائحة الثالثة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 24 افريل 2019، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2018 كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

-42 732	نتائج مرحلة
285	النتيجة المحاسبية لسنة 2018
376	استرجاع مدخرات على مخصصات تكميلية
-42 071	نتائج مرحلة 2019

تتفصل النتائج المرحلة كالاتي:

السنة	خسائر مرحلة	التغيرات المحاسبية	استهلاكات مؤجلة	المجموع العام
2012	11 213	6 771	1 221	19 205
2013	18 703	-	1 251	19 954
2014	2 377	-	1 375	3 752
2015	6 598	- 400	1 468	7 666
2016	-	- 176	2 034	1 858
2017	-7 371	- 109	2 372	-5 108
2018	- 4 595	-	1 175	- 3 420
2019	-1 460	-376	-	-1 836
المجموع	25 465	5 710	10 896	- 42 071

1.12. رأس المال

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

البيان	العدد	المبلغ	%
مساهمون تونسيون مقيمون:			
الدولة التونسية	492 499	49 249 900	49,2499 %
*صندوق التقاعد والحيفة الاجتماعية	3 750	375 000	0.375 %
*الديوان الوطني للسياحة التونسية	1 250	125 000	0.125 %
*الشركة التونسية للأنشطة البترولية	1 250	125 000	0.125 %
*تونس الجوية	1 250	125 000	0.125 %
*الخزينة العامة	1	100	0.0001 %
- مساهمون أجانب غير مقيمون:			
* دولة المملكة العربية السعودية	500 000	50 000 000	50 %
المجموع	1 000 000	100 000 000	100 %

توضيح رقم 13 : تعهدات وكفالات خارج الموازنة

1.13 التعهدات الممنوحة

بلغ إجمالي التعهدات والكفالات الممنوحة 293 207 ألف دينار في نهاية 2019، مقابل 271 469 ألف دينار لسنة 2018، وهي مفصلة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
-	-	تعهدات مقدمة لمؤسسات القرض
99 297	95 046	تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء
5 397	4 194	فتح اعتمادات سنديّة
84 325	72 041	الضمانات و الكفالات المقدمة
188	188	تعهدات مساهمات مكتتبة وغير محررة
104 000	100 000	الأصول المقدمة بضمان
293 207	271 469	المجموع

2.13 التعهدات المستلمة

بلغت التعهدات المستلمة 600 603 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2019، مقابل 554 887 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2018.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
600 603	554 887	ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة
600 603	554 887	المجموع

توضيح 14 : حساب النتائج

1.14. تطور الناتج البنكي الصافي

انخفض الناتج البنكي الصافي في 31 ديسمبر 2019، ليلبلغ 49 042 ألف دينار مقابل 50 760 ألف دينار عند إقفال 2018، أي بانخفاض نسبة 3.4% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

البيان	مذكرة	2018	2019
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.14	53 229	61 986
فوائد التوظيف	1.1.14	403	716
عمولات	2.1.14	15 524	14 632
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3.1.14	7 417	3 123
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.14	11 050	12 001
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	5.1.14	-36 863	-43 416
المجموع		50 760	49 042

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 62 702 ألف دينار في نهاية 2019 مقابل 53 632 ألف دينار في نهاية 2018، كما يبينها الجدول التالي:

البيان	2018	2019
فوائد تأخير على القروض	4 095	5 623
فوائد على قروض طويلة المدى	9 627	10 653
فوائد على قروض متوسطة المدى	14 729	16 353
فوائد على قروض الإيجار المالي	332	250
فوائد على القروض بالعملة الأجنبية	1 535	1 485
فوائد قروض موسم فلاحي	520	531
فوائد على قروض تمويل المخزون	724	979
فوائد على قروض تمويل المحصول	32	33
فوائد تسبيقات على تصدير	375	307
فوائد تسيل الديون الإدارية	4 408	5 101
فوائد على قروض معدات فلاحية	26	25
إسقاطات على عمليات مع الخارج	494	569
إسقاطات على عمليات محلية	4 044	5 635
فوائد على حسابات تجارية بمدينة	9 540	11 048
فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة	1 938	2 105
فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى	359	378
فوائد/ تسبيقات قسائم الصندوق	104	422
إجمالي فوائد القروض	52 881	61 497
فوائد على قروض لأجل بين البنوك	81	225
فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك	322	491
إجمالي فوائد التوظيفات	403	716
استرجاع فوائد معلقة	347	489
المجموع	53 632	62 702

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 14 632 ألف دينار إلى نهاية 2019، مقابل 15 524 ألف دينار عند إقفال حسابات 2018، وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

ديسمبر 2019	ديسمبر 2018	العمولات
1 307	1 368	عمولات الدراسة
73	196	عمولات التعهد
185	179	عمولات إعداد الملفات
1 063	1 336	عمولات على نشاط التجارة الخارجية
498	1 214	عمولات على الحسابات المدينة
3 625	3 203	عمولات على استخلاص الشيكات بمقتضى إنذار
2 750	2 801	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
1 461	1 228	عمولات على نشاط التقديرات
1 473	1 483	عمولات مسك الحساب
356	541	عمولات نشاط الاستغلال القصير المدى
70	79	عمولات تأمينات " سليم "
34	46	عمولات التوظيف بالصندوق الجماعي المختلط
121	100	عمولات الوساطة لتوظيفات رفاع الخزينة
1 616	1 750	عمولات أخرى
14 632	15 524	المجموع

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 3 123 ألف دينار لسنة 2019، مقابل 7 417 ألف دينار لسنة 2018، وتشتمل على الحسابات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	البيان
1 711	2 304	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتظهير
1 410	4 866	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
2	—	أرباح أخرى
—	247	استرجاع مخصصات
3 123	7 417	المجموع

4.1.14. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الإستثمار 12 001 ألف دينار لسنة 2019 مقابل 11 050 ألف دينار لسنة 2018، وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	البيان
7 182	5 657	أرباح المساهمات
3 438	3 810	فوائد رفاع الخزينة المنطرة أسهم إستثمار
1 169	1 364	فوائد/ قروض سنديّة جبرية
212	219	بدل الحضور
12 001	11 050	المجموع

بلغت حصص الأرباح 7 182 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2019، مقابل 5 657 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2018، و تتأتى بالأساس من الشركات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
1 300	1 700	شركة استخلاص الديون
1 314	394	شركة منتزه طبرقة
0	30	الشركة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار
96		شركة المرجى
119		التونسية السعودية للوساطة
200	150	شركة تونس سنتر
4 000	3 200	شركة طانكمد لتخزين المحروقات
153	183	الشركات الأخرى
7 182	5 657	المجموع

5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 43 416 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
-16 175	-13 709	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
-590	-90	فوائد قرض إيطالي
-590	-90	أعباء على عمليات الموارد الخصوصية
-369	-278	أعباء على عمليات صرف
-4	-5	أعباء بنكية أخرى
-20 878	-17 648	فوائد إيداعات لأجل
- 5390	-4 507	فوائد إيداعات الحرفاء
-26 272	-22 160	أعباء على عمليات مع الحرفاء
-	-1	أعباء على عمليات سندات
-10	-624	خسائر أرباح أسهم التوظيف
-43 416	-36 863	المجموع

2.14. أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2019، ما قدره 10 031 ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
-1 061	-1 265	أعباء خدمات خارجية
-2 924	-2 114	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-3 328	-2 897	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
-2 376	-2 622	أعباء الاستغلال المختلفة

-342	-535	الرّسوم والضرائب
-10 031	-9 433	المجموع

3.14. أجور وتكاليف إجتماعية

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 21 835- ألف دينار في 31 ديسمبر 2019، يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيانات
-15 869	-16 376	أجور
-5 044	-4 922	أعباء اجتماعية
-922	-881	أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)
-21 835	-22 179	المجموع

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2019، كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
-21 220	-19 699	تخصيصات على المستحقات مشكوك فيها
-849	-194	تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات
17 407	16 669	إسترجاع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها
-10 205	-8 910	خسائر على مستحقات تم التفويت فيها
-881	-2 414	تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات
345	1	إسترجاع تخصيصات المستحقات المرتبطة
-272	-638	تخصيصات على المستحقات المرتبطة
-15 675	-15 185	المجموع

5.14. التخصيصات الصافية للمدخرات ونتائج التعديلات على قيمة محفظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على محفظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2019	2018	البيان
-135	-182	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار
356	15	إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
221	-167	المجموع

6.14. مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات 2 320- ألف دينار سنة 2019 مقابل 2 360- ألف دينار عند إقفال سنة 2018. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	البيان
-5	-56	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-305	-311	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-5	-4	مخصصات صور و فيديو
-50	-50	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-2	-2	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-84	-68	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-520	-637	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-55	-55	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-45	-52	مخصصات لإستهلاكات مكاتب
-611	-496	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-7	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-7	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-5	-6	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-4	-14	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-5	-21	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-3	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-6	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
-19	-22	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
-37	-50	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
-17	-21	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
-22	-24	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-39	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة
-22	-20	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة
-27	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مقرين
-24	-23	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج
-32	-30	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع عسهول سوسة
-34	-31	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع النصر
-30	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المهديّة
-39	-33	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس 2
-36	-34	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قصر الهلال
-32	-31	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع الزهروني
-38	-36	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حلق الوادي
-31	-30	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حمام النف
-1	-1	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية سوسة

-1	-	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية المنزه 5
-20	-19	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المركز العمراني الشمالي
-82	-31	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المرسى
-2 320	-2 360	المجموع

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 76 ألف دينار في نهاية 2019 مقابل 83 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2018، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2019	2018	
7	7	بيوعات مختلفة
69	76	فوائد على قروض الموظفين
76	83	المجموع

8.14. أرباح وخسائر عادية أخرى

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2019	2018	
81	11	استرجاع مدخرات على المخاطر
0	-329	مخصصات مدخرات على المخاطر
-1 128	-1 206	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
750	500	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
44	58	فائض على الخزينة
-19	-37	عجز على الخزينة
145	36	أرباح استثنائية
-15	-51	خسائر استثنائية
-152		خطية مؤشر السيولة
-1 351		خطية مؤشر القروض على الودائع
-450		خطايا تأخير
-2 095	-1 018	المجموع

توضيح رقم 15 : جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية للبنك التونسي السعودي مبلغ 47 500 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2019، مقابل 57 625 - ألف دينار في نهاية 2018.

2019	2018	البيان
428	-23 052	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
6 486	13 719	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

3 211	6 978	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
10 125	-2 355	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-57 625	-55 270	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-47 500	-57 625	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	البيان
84 574	81 147	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-62 631	-53 915	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
9 561	-31 197	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-32 461	-48 365	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
40 755	22 961	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-18 050	32 174	سندات التوظيف
-17 972	-20 450	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
- 3125	-5 191	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-223	-216	الأداءات المدفوعة على الأرباح
428	-23 052	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات والدفعات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	البيان
7 336	5 948	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار
1 010	11 326	إقتناء/تفويت في محفظة الإستثمار
-1 860	-3 555	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
6 486	13 719	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات والدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2018	البيان
375	-	إصدار أسهم*
2 836	6 978	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
3 211	6 978	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

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

توضيح رقم 16 : الوقائع اللاحقة لتاريخ الختم

تميز الثلاثي الأول من عام 2020 بتفشي فيروس (COVID-19) الذي تم تصنيفه على أنه جائحة من قبل منظمة الصحة العالمية في 11 مارس 2020، والتي لا تزال آثارها النهائية على الاقتصاد العالمي بأسره وأسواق المال غير محددة.

من أجل التخفيف من التداعيات الاقتصادية والمالية لهذا الوباء على الصعيد الوطني، فقد اتخذت السلطات التونسية تدابير اقتصادية واجتماعية استثنائية، بما في ذلك تنفيذ الحجر الصحي العام، وتخفيض نسبة الفائدة المرجعي ب 100 نقطة وتأجيل، في ظل ظروف معينة، من شروط الائتمان الممنوحة للشركات والمهنيين والأفراد، فيما يتعلق بالفترة من 1 مارس إلى 30 سبتمبر 2020، على النحو المنصوص عليه في مناشير البنك المركزي عدد 06-2020 بتاريخ 19 مارس 2020 وعدد 07-2020 المؤرخ 25 مارس 2020. ويمكن لاستمرار إجراءات الوقاية بالإضافة إلى انعدام الرؤية للتداعيات الاقتصادية والاجتماعية لهذا الوباء أن تشكل عوامل خطر يمكن أن يكون لها تأثير على أنشطة البنك.

وبالنظر لما سبق، يعد هذا حدثاً مهماً بعد 31 ديسمبر 2019، والذي لا يؤدي إلى تعديلات على البيانات المالية المقفلة في ذلك التاريخ حيث لا يمكن تقدير تأثيرها المالي المحتمل بطريقة معقولة في هذا الوقت. تمت الموافقة على البيانات المالية الحالية للبنك والمصرح بنشرها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 12 مارس 2020

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية

2019 المختومة في 31 ديسمبر

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

1. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي السعودي والتي تشمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2019 وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

تبين هاته القوائم المالية مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 926 613 ألف دينار وخسارة قدرها 2 840 ألف دينار.

تم ضبط القوائم المالية للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2019 من طرف مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 12 مارس 2020 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ في ظل تطور الأوضاع الناتجة عن جائحة كوفيد-19. في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وصحيحة وتعكس صورة مطابقة من كافة النواحي الجوهرية، للوضعية المالية للبنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2019 ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

أساس الرأي

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

مسائل التدقيق الرئيسية

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

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

الفوائد المعلقة ؛

● تقدير الأُسس الموضوعية لتقديرات التصنيف ؛

● التحقق من المعايير النوعية الناتجة عن العمليات المنفذة وسلوك العلاقة أثناء السنة المحاسبية ؛

● فحص الضمانات المستخدمة لحساب المخصصات وتقييم قيمتها، مع مراعاة القواعد والأساليب المعتمدة؛

● التحقق من العمليات الحسابية للمخصصات والفوائد المعلقة ؛

● التحقق من مدى ملائمة المعلومات المقدمة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

: في وتتمثل المنشور هذا في عليها المنصوص

● المدخرات الخاصة : يتم تحديدها على أساس التصنيف الفردي للمستحقات التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية، مع مراعاة الضمانات التي تعتبر قابلة للخصم وفقاً للوائح البنك المركزي التونسي.

● المدخرات الخاصة الإضافية :تهدف إلى تغطية مخاطر عدم تحقيق ضمانات الرهن العقاري.

● المدخرات الجماعية :تهدف إلى تغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

إجمالي فإن المالية، القوائم حول الإيضاحات في مفصل هو كما ديسمبر 2019، 31 في بلغ، الحرفاء على التعهدات والمدخرات المعلقة الفوائد 1 076 230 ألف دينار تونسي، تبلغ التوالي 106 511 ألف دينار على التاريخ نفس في بها المتعلقة و 145 600 ألف دينار.

المخصصات واحتساب التعهدات تقييم عملية تعقيد إلى ونضرا ونوعية معايير كمية إلى تخضع التي الحرفاء، تعهدات على فإننا نعتبر هذا البند التقديرات، من هاما مستوى تتطلب والتي عنصر مهم في التدقيق

إيرادات القروض والعمولات

بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2019 77 334 ألف دينار مقارنة ب69 156 ألف دينار في سنة 2018 مسجلة بذلك ارتفاعا قدره 8 178 ألف دينار

الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا يمثل إدراج البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجدول استخلاص القروض.

ونظرا لأهمية الإيرادات وتنوعها وخصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإيرادات عنصر مهم في التدقيق.

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلي للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج.

كما شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا:

● تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبية؛

● امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛

● تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛

● موثوقية الطرق المعتمدة في تعليق الفوائد والعمولات؛

<ul style="list-style-type: none"> • تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛ • التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية. 	
<ul style="list-style-type: none"> • التثبت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 والمتعلق بمحظة السندات في المؤسسات البنكية • تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتتبع وتقييم محفظة الاستثمار • تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك من حيث شمولية تسجيل المداخل المتأتية من محفظة الاستثمار وتقييمها ومدى ارتباطها بالسنة المالية، ولا سيما من خلال ضبط أسس وطرق تحديدها وفقاً للمعلومات المتاحة. • تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك في طريقة تقييم المساهمات و تقسيم الأسهم التي على ملكه حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة للأسهم المسومة بالبورصة و حسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير المسومة. • التثبت من صحة و أمانة المبالغ التي تم تضمينها في الإيضاحات حول القوائم المالية حسب المعلومات و الوثائق التي تحصلنا عليها 	<p>محفظة الاستثمار</p> <p>يقوم البنك في موفى كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار ألف 107 010 التي تبلغ قيمتها الصافية في موفى 2019، دينار و تخصيص مدخرات بشأنها و تشمل التوضيحات على طرق تقييم هاته المحفظة و الإيرادات المتصلة بها.</p> <p>و نظرا لأهمية عملية تقييم محفظة المساهمات و احتساب المخصصات و المدخرات المتعلقة بها فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق</p>

فقرة الملاحظات

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

- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، بلغت 11 700 ألف دينار بعنوان المساهمات. و يمر هذا الحريف بصعوبات وقد تم تقييم المساهمة على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة للمخطط التشغيلي 2017-

2022. وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 3 948 ألف دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة بالمخطط التشغيلي.

• على إثر خلاف جد بين البنك والمزود SAB حول البرمجية البنكية قام هذا الأخير بإيقاف العمل وقد أبدت وحدات البنك عديد التحفظات خاصة مع ملاءمة البرمجية للتشريع التونسي. وتجدر الإشارة ان مجموع المصاريف المتعلقة بالبرمجية البنكية والمسجلة بالمحاسبة تحت عنوان أصول ثابتة في طور الإنشاء بلغت في تاريخ تدخلنا 2 685 ألف دينار.

• قامت مصالح البنك في موفى 2018 بتخصيص مدخرات على شركة «اسمنت قرطاج» المصنفة ضمن المستحقات العادية (أي صنف 1) والمنتمية إلى مجموعة «الكرامة القابضة» والتي تمر بصعوبات مالية. وقد بلغت هذه المدخرات 3 416 ألف دينار، أي بنسبة 20 بالمئة من مجموع التعهدات تم تضمينها ضمن المدخرات الجماعية وقد اعتمد البنك هذا التمشي تبعا لاتفاق بين البنوك الممولة تحت اشراف البنك المركزي التونسي وذلك للجدوى الاقتصادية للشركة وسبل تمويلها في فترة إعادة تأهيلها.

• كما هو مبين في التوضيح عدد 16 الوقائع اللاحقة لتاريخ الختم، في ظل أزمة تفشي جائحة كوفيد 19 والظروف الاقتصادية الصعبة الناتجة عنها وفي إطار الإجراءات الوطنية المتخذة لمعاوضة المؤسسات الاقتصادية في تونس وكذلك الأفراد أصدر البنك المركزي التونسي مناشيرا متعلقة بتأجيل خلاص قروض المؤسسات والأشخاص الطبيعيين كما اتخذت الحكومة إجراءات أخرى لتخفيف الوطأة على المؤسسات الاقتصادية في تونس خاصة منها الصغرى.

وتبعا لصدور هذه المناشير وأغلب الإجراءات بعد تاريخ إعداد وضبط القوائم المالية للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2019 من طرف مجلس الإدارة المنعقد يوم 12 مارس 2020 ونظرا لعدم إمكانية تقييم تأثير الأزمة الاقتصادية الوطنية بتاريخه فإن القوائم المالية للبنك المختومة في 31 ديسمبر والاحكام المتخذة وانعكاساتها على الوضعية المالية للبنك 2019 لم تأخذ بعين الاعتبار هذه الظروف اللاحقة لإعدادها.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2019

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإنما 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 البنك 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 أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان

تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهرية. وإذا استتجنا 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 اعداد القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

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، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيايل يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة البنك التونسي السعودي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة الخاصة بنظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العالقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة للبنك التونسي السعودي، مجال و روزنامة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

II. تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

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

بناءً على مراجعتنا، قمنا بمد الإدارة ومجلس الإدارة بتقرير حول الرقابة الداخلية تضمن ملاحظتنا واقتراحاتنا حول الإجراءات الإدارية، المالية والمحاسبية.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

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

2020 ماي 11 تونس، في

مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي
مكتب نادرة السمار الجلاصي

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والاستشارة

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة (حسب الفصلين 200 و 475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 62 من القانون 2016-48) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

حضرات السادة المساهمين،

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

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

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

1- اتفاقيات وقعت في 2019:

1.1- اتفاقيات تفويت مستحقات مبرمة مع التونسية السعودية للاستخلاص :

وقع إمضاء عقود تفويت مجموعة مستحقات بين البنك التونسي السعودي والشركة التونسية السعودية للاستخلاص:

- العقد الأول بتاريخ 28 مارس 2019، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص و تبلغ قيمة التعهدات المفوة فيها 833.137 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 304.089 د و مخصصات بقيمة 529.047 د . وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 18 دينار.
- العقد الثاني بتاريخ 15 أبريل 2019 ، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص و تبلغ قيمة التعهدات المفوة فيها 1.095.668 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 163.882 د ومخصصات بقيمة 1.107.194 د. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 17 دينار.
- العقد الثالث بتاريخ 25 أبريل 2019 ، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص و تبلغ قيمة التعهدات المفوة فيها 1.322.841 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 200.631 د و مخصصات بقيمة 1.122.210 د. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 01 دينار.
- العقد الرابع بتاريخ 28 جوان 2019 ، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص و تبلغ قيمة التعهدات المفوة فيها 1.187.017 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 378.376 د و مخصصات بقيمة 808.641 د. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 28 دينار.
- العقد الخامس بتاريخ 29 جويلية 2019 ، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص و تبلغ قيمة التعهدات المفوة فيها 3.563.844 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 2.054.151 د و مخصصات بقيمة 1.509.693 د وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 946 دينار.
- العقد السادس بتاريخ 30 سبتمبر 2019 ، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص و تبلغ قيمة التعهدات المفوة فيها 802.147 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة

415.173 د و مخصصات بقيمة 386.975 د. وقعت عملية التقيوت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 22 دينار.

• العقد السابع بتاريخ 26 ديسمبر 2019 , حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتقيوت في مستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص و تبلغ قيمة التعهدات المفوة فيها 238.940 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 88.253 د و مخصصات بقيمة 274.065 د. وقعت عملية التقيوت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 6 دنانير.

• العقد الثامن بتاريخ 31 ديسمبر 2019 , حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتقيوت في مستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص و تبلغ قيمة التعهدات المفوة فيها 1.615.995 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 1.062.557 د و مخصصات بقيمة 553.438 د. وقعت عملية التقيوت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 413 دينار.

2-اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة وبقيت سارية المفعول في 2019

2-1- اتفاقية توزيع أعباء التصرف الجبائي :

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

7 500 دينار	شركة البنك التونسي السعودي
1 875 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(*)

(*) انسحبت شركة منتزه طبرقة من هذه الاتفاقية مند 01 أكتوبر 2019

2-2- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني :

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

2-3- انتفاع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج بقرض من البنك التونسي السعودي :

تمتع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج منذ 19 أكتوبر 2016، بقرض يبلغ 120 000 دينار على 10 سنوات وبنسبة فائض $TMM + 0.75\%$

وقع ترخيص لهاته العملية من قبل مجلس ادارة البنك المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2016.

2-4- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "كنوز":

أبرم البنك اتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز". وتشمل هاتان الاتفاقيتان على:

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

2-5- اتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيّر "الحفاظ":

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

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

2-6- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "افاق":

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

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة $0,2\%$ من الأصول الصّافية للصندوق.

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" في مختلف فروعهم. 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 الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبيين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاككتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

2-7- 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 الاتفاقيتان على:

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي 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 البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعهم. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,3 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبيين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاككتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

2-8- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "وفاء":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء". وتشمل هاتان الاتفاقيتان على:

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" لديه. في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,15 % من الأصول الصافية للصندوق.

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" في مختلف فروعهم. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,25 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبيين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاككتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات يقع اقتسامها مع التونسية السعودية للوساطة حسب نسبة الاككتابات.

2-9- اتفاقيات تصريف لحساب البنك مبرمة مع التونسية السعودية للإستخلاص :

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

- 250 دينار على كل ملف يحال اليها
- عمولة تتراوح بين 3% و 15% حسب مآل استخلاص الملف

3-التزامات البنك تجاه المسيرين :

1.3-الالتزامات:

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

- يتمتع المدير العام بسيارة ويتحمل البنك جميع المصاريف المتعلقة بها.
- وقع إسناد مكافآت حضور سنوية إلى أعضاء مجلس الإدارة بحساب 6 600 دينار صافية من الأداءات لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 24 ماي 2019.
- وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو اللجنة التنفيذية للقروض أو لجنة المخاطر أو لجنة التعيينات و التأجير وعن كل اجتماع بعنوان الحضور في اجتماعات اللجان السابق ذكرهم وذلك بحساب 2 000 دينار صافية من الأداءات لكل عضو.

2.3-المبالغ المتعلقة بالالتزامات حسب القوائم المالية

تتمثل التزامات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2019، في ما يلي:

- بلغت رواتب ومكافآت المدير العام السيد جمال الدين بالحاج عبد الله مجموع 97 612 دينار سنة 2019، مفصلة بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

المبلغ الخام للأعباء في	الخصوم في 2019/12/31
1- امتيازات على المدى	
-رواتب وامتيازات طبيعية	81 770
-بدل الحضور للجنة التنفيذية	-
-الاجازة مدفوعة الاجر	10 009
2- امتيازات بعد انتهاء	
مكافئة الإحالة على التقاعد	54 593
معاليم التأمين الجماعي(*)	5 833
المجموع	64 602
المجموع	87 603

(*) 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، لجنة التعينات والتأجير وفي لجنة المخاطر بدل الحضور في اجتماعات اللجان كما هو مبين بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة التعينات والتأجير لجنة المخاطر وفي اللجنة التنفيذية للقروض	
الأعباء في 2019/12/31	الخصوم في 2019/12/31
-	-
27 500	-
132 500	-
160 000	-
امتيازات على المدى القصير	
أعضاء مستقلين	
أعضاء غير مستقلين	
المجموع	

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

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة	
الأعباء في 2019/12/31	الخصوم في 2019/12/31
-	-
20 625	-
66 000	165 000
86 625	165 000
امتيازات على المدى القصير:	
أعضاء مستقلين	
أعضاء غير مستقلين	
المجموع	

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

تونس، في 11 ماي 2020

مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي
مكتب نادرة السمار الجلاصي

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والاستشارة