

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية

#### البنك التونسي السعودي

المقر الاجتماعي : 32, نهج الهادي كراي- 1082 تونس

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2021/12/31 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 12 ماي 2022. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي السيدة نادرة سمارالجلصي والسيد زياد خديم الله.

القوائم المالية  
للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2021

**الموازنة المقارنة**  
**في نهاية ديسمبر 2021**  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2021/12/31	2020/12/31	مذكرة	البنود
<b>الأصول</b>			
22 547	22 987	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
49 268	16 984	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
779 429	722 142	3	مستحقات على الحرفاء
182 482	107 234	4	المحفظة التجارية
91 191	98 671	5	محفظة الاستثمار
12 907	13 344	6	الأصول الثابتة
69 901	65 471	7	أصول أخرى
<b>1 207 725</b>	<b>1 046 833</b>		<b>مجموع الأصول</b>
<b>الخصوم</b>			
106 143	136 075		البنك المركزي والحساب البريدي
56 040	23 382	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
789 623	632 279	9	ودائع الحرفاء
27 928	49 883	10	الإقتراضات الخارجية
97 514	81 603	11	خصوم أخرى
<b>1 077 248</b>	<b>923 222</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>الأموال الذاتية</b>			
		12	رأس المال
100 000	100 000		الإحتياطيات
83 286	83 289		أموال ذاتية أخرى
-	-		أرباح مرحلة
- 56 481	-44 842		النتيجة المحاسبية
<b>3 672</b>	<b>-14 836</b>		
<b>130 477</b>	<b>123 611</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>1 207 725</b>	<b>1 046 833</b>		<b>مجموع الخصوم و الأموال الذاتية</b>

التعهدات خارج الموازنة المقارنة  
في نهاية ديسمبر 2021  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2021/12/31	2020/12/31	مذكرة	البند
102 378	92 997		الضمانات و الكفالات المقدمة
5 091	6 335		إعتمادات مستندية
106 000	136 000		الأصول المقدمة بضمان
<b>213 469</b>	<b>235 332</b>	<b>1.13</b>	<b>مجموع خصوم محتملة</b>
79 307	78 369		- تعهدات تمويل مقدمة
188	188		تعهدات على المساهمات
<b>79 495</b>	<b>78 557</b>		<b>مجموع تعهدات ممنوحة للرفاء</b>
-	-		اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة
889 539	715 428		ضمانات مقبولة
<b>889 539</b>	<b>715 428</b>	<b>2.13</b>	<b>مجموع تعهدات مستلمة</b>

قائمة النتائج المقارنة  
من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2021  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2021/12/31	2020/12/31	مذكرة	البنود
			إيرادات الإستغلال البنكي
63 245	60 691	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
17 223	16 065	2.1.14	عمولات
12 593	7 643	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
5 703	9 950	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
<b>98 764</b>	<b>94 349</b>		<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
			أعباء الإستغلال البنكي
-51 420	-49 458	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
<b>-51 420</b>	<b>-49 458</b>		<b>مجموع أعباء الإستغلال البنكي</b>
<b>47 344</b>	<b>44 891</b>	<b>1.14</b>	<b>النتاج البنكي الصافي</b>
-31 865	-28 834	4.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
29 193	2 901	5.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
65	77	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-27 398	-21 967	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-10 510	-8 891	2.14	تكاليف الاستغلال العامة
-2 073	-2 012	6.14	رصد الإستهلاكات والإطفاءات
<b>4 756</b>	<b>-13 835</b>		<b>نتيجة الإستغلال</b>
-808	-779	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-313	-253	4.11	الضريبة على الشركات
<b>3 635</b>	<b>-14 867</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
<b>37</b>	<b>31</b>		<b>أرباح وخسائر خارقة للعادة</b>
<b>3 672</b>	<b>-14 836</b>		<b>نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية</b>

**جدول التدفقات النقدية المقارن**  
**في نهاية ديسمبر 2021**  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2021/12/31	2020/12/31	مذكرة	البنود
<b>أنشطة الاستغلال</b>			
97 277	88 963		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-89 823	-59 897		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
17 682	3 122		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-52 980	-113 635		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
156 118	74 435		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
- 74 247	-76 037		سندات التوظيف
- 27 386	-23 206		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
36 005	6 958		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-313	-263		الأداءات المدفوعة على الأرباح
<b>62 333</b>	<b>-99 561</b>	<b>1.15</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>
<b>أنشطة الاستثمار</b>			
1 486	5 454		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
6 573	7 086		إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
- 1 636	-1 421		إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
<b>6 423</b>	<b>11 119</b>	<b>2.15</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
<b>أنشطة التمويل</b>			
0	0		إصدار أسهم
-	-		إصدار إقتراضات
-	-		سداد إقتراضات
-21 954	39 912		إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-		حصص أرباح مدفوعة
<b>-21 954</b>	<b>39 912</b>	<b>3.15</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
46 802	-48 530		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
- 96 030	-47 500		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
<b>- 49 228</b>	<b>-96 030</b>	<b>15</b>	<b>السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية</b>

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2021

## 5- توضيحات حول القوائم المالية

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

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

وعند تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 22 547 ألف دينار مقابل 22 987 ألف دينار لسنة 2020.  
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2020	2021
نقد في الصندوق	6 135	8 212
البنك المركزي	16 852	14 335
<b>المجموع</b>	<b>22 987</b>	<b>22 547</b>

**توضيح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية**

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

وإلى غاية 31 ديسمبر 2021، بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 49 268 ألف دينار مقابل 16 984 ألف دينار في نهاية 2020 والمفصلة كالآتي:

البيان	2020	2021
المراسلون	5 287	5 710
توظيفات مالية	11 697	43 558
<b>المجموع</b>	<b>16 984</b>	<b>49 268</b>

**توضيح 3 : مستحقات على الحرفاء**

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 779 429 ألف دينار مقابل 722 142 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و تتوزع كالآتي :

البيان	مذكرة	2020	2021
قروض لم يحل أجلها	1.1.3	591 840	592 792
قروض غير مسددة (أصول وفوائد)	2.1.3	246 915	267 630
إستحقاقات أخرى	3.1.3	2 509	2 075
حرفاء مدينون	4.1.3	161 811	193 776
فوائد مستحقة	1.1.3	17 839	24 848
<b>مجموع الإستحقاقات</b>	<b>1.3</b>	<b>1 020 914</b>	<b>1 081 121</b>
تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع		10 320	10 575
فوائد مستحقة على تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع		938	1 458
فوائد مسجلة مسبقا		-2 714	-2 991
<b>مجموع (1)</b>		<b>1 029 458</b>	<b>1 090 163</b>



-144 724	-137 777	2.5.1.3	الفوائد المؤجلة
-166 010	- 169 539	1.5.1.3	مخصصات على الديون
<b>-310 734</b>	<b>-307 316</b>	<b>5.1.3</b>	<b>مجموع (2)</b>
<b>779 429</b>	<b>722 142</b>		<b>صافي الديون (1) + (2)</b>
<b>186 777</b>	<b>177 701</b>		<b>تعهدات خارج الموازنة</b>

### 1.3. هيكلية المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (1 و0) مبلغ 728 142 ألف دينار في نهاية 2021، وهو ما يمثل 67% من مجموع مستحقات البنك التونسي السعودي مقابل 668 264 ألف دينار في نهاية 2020 وهو ما يوازي 65% من مجموع المستحقات.

أما مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و5)، فقد بلغ 352 979 ألف دينار في نهاية سنة 2021، دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة وهو ما يمثل 33% من مجموع المستحقات، مقابل 352 650 ألف دينار بالنسبة لسنة 2020، وهو ما يمثل 35% من مجموع المستحقات.

### ❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

2021		2020		الصنف
%	القيمة	%	القيمة	
46%	500 592	51%	526 093	الصنف 0
21%	227 550	14%	142 171	الصنف 1
3%	33 165	3%	26 020	الصنف 2
2%	18 308	1%	8 872	الصنف 3
8%	83 082	12%	126 384	الصنف 4
20%	218 424	19%	191 374	الصنف 5
<b>100%</b>	<b>1 081 121</b>	<b>100%</b>	<b>1 020 914</b>	<b>المجموع</b>

### 1.1.3.1. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2021، بلغ مجموع هذه المستحقات 617 640 ألف دينار مقابل 609 679 ألف دينار في نهاية 2020، مفصلة على النحو التالي

(الوحدة: ألف دينار)

2021	2020	الصنف
392 455	425 157	صنف 0
158 945	108 993	صنف 1
10 603	15 629	صنف 2
9 324	2 633	صنف 3
15 191	31 425	صنف 4
6 274	8 003	صنف 5
24 848	17 839	فوائد مستحقة
<b>617 640</b>	<b>609 679</b>	<b>المجموع</b>

### 2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 267 630 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021، مقابل 246 915 ألف دينار سنة 2020. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2021، نسبة 24,8% من مجموع القروض مقابل 24,2% في نهاية 2020. وتتوزع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

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

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ		التغيرات
	2021	2020	
الأصل	198 183	170 087	17%
الفوائد	25 652	30 191	-15%
فوائد التأخير	43 795	46 637	-6%
<b>المجموع</b>	<b>267 630</b>	<b>246 915</b>	<b>8%</b>

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

تتوزع هذه المستحقات في نهاية 2021، 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	10 051	27 990	11 790	2 830	26 367	119 155	198 183
الفوائد	507	2 785	1 292	589	5 095	15 384	25 652
فوائد التأخير	83	479	505	202	5 819	36 707	43 795
<b>مجموع 2021</b>	<b>10 641</b>	<b>31 254</b>	<b>13 587</b>	<b>3 621</b>	<b>37 281</b>	<b>171 246</b>	<b>267 630</b>
<b>مجموع 2020</b>	<b>16 718</b>	<b>16 117</b>	<b>4 710</b>	<b>2 028</b>	<b>63 490</b>	<b>143 852</b>	<b>246 915</b>
التغيرات	-6 077	15 137	8 877	1 593	-26 209	27 394	20 715
التغيرات %	-36%	94%	188%	79%	-41%	19%	8%

### 3.1.3. مستحقات أخرى

بلغ مجموع المستحقات الأخرى 2 075 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

### 4.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 193 776 ألف ديناراً في نهاية سنة 2021، مقابل 161 811 ألف دينار في نهاية 2020، محققة ارتفاعاً قدره 19,7%

**5.1.3. مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة**

بلغ إجمالي مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة 310 734 ألف دينار في نهاية 2021، مقابل 307 316 ألف دينار عند إقفال سنة 2020، و يمكن تحليلها على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	مخصصات وفوائد مؤجلة
166 010	169 539	مخصصات مدخرات للأصل
144 724	137 777	فوائد مؤجلة
<b>310 734</b>	<b>307 316</b>	<b>المجموع</b>

**1.5.1.3. مخصصات المدخرات**

بلغ مجموع مخصصات المدخرات في نهاية 2021، مبلغ 166 010 ألف دينار مقابل 169 539 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت التغيرات 3 529 - ألف دينار والتي يمكن تقييمها على النحو التالي :  
(الوحدة :ألف دينار)

المخصصات	
<b>169 539</b>	مخصصات المدخرات في 2020/12/31
13 742	تكوين مخصصات المدخرات في 2021
-573	مخصصات تكميلية 2021
3 377	مخصصات مدخرات جماعية 2021
-20 075	استرجاع مخصصات المدخرات في 2021
<b>166 010</b>	<b>مخصصات المدخرات في 2021/12/31</b>

**1.1.5.1.3. مخصصات مدخرات فردية**

تم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 إلى غاية 31 ديسمبر 2021، بلغت هذه المخصصات 81 291 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).

بلغت هذه المخصصات الجماعية في نهاية 2021، ما قدره 23 780 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 2021، 144 724 ألف دينار مقابل 137 777 ألف دينار عند ختم 2020 يمكن تحليلها كالاتي:

2021	2020	البيان
24 791	30 165	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
25 270	22 456	فوائد مؤجلة/فوائد توطيد
35 553	37 177	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
8 242	9 459	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
37 842	34 129	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
13 026	4 391	فوائد مؤجلة على حسابات تخصّ جائحة covid
<b>144 724</b>	<b>137 777</b>	<b>المجموع</b>

## التوضيح رقم 4 : المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 182 482 ألف دينار في نهاية 2021، مقابل 107 234 ألف دينار في نهاية 2020 :

2021	2020	مذكرة	البيان
411	411		أسهم تداول وأسهم توظيف
177 778	73 214	1.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير
0	30 000		سندات الخزينة قصيرة المدى
4 293	3 050	2.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
0	-441		فوائد مستلمة مسبقا على رفاع الخزينة قصيرة المدى
0	1 000		شهادة إيداع
<b>182 482</b>	<b>107 234</b>		<b>المجموع</b>

## 1.4. رفاع الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 177 778 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
9 984	9 891	رقاع الخزينة 6% (2022/02/11)
27 567	27 096	رقاع الخزينة 7,2% (2027/02/11)
18 284	17 967	رقاع الخزينة 7,2% (2027/05/13)
27 541		رقاع الخزينة 7,3% (2027/12/09)
9 057		رقاع الخزينة 7,5% (2028/12/13)
48 547		رقاع الخزينة 8% (2025/11/24)
36 798	18 260	رقاع الخزينة 8% (2030/11/18)
<b>177 778</b>	<b>73 214</b>	<b>المجموع</b>

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

بلغ رصيد هذا البند 4 293 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
531	532	فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 6% (2022/02/11)
1 911	1 663	فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,2% (2027/02/11)
900	667	فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,2% (2027/05/13)
132		فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,3% (2027/12/09)
37		فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,5% (2028/12/13)
405		فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 8% (2025/11/24)
377	188	فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 8% (2030/11/18)
<b>4 293</b>	<b>3 050</b>	<b>المجموع</b>

## التوضيح رقم 5 : محفظة الإستثمار

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

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 91 191 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 98 671 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2020. و تتوزع محفظة الإستثمار كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	مذكرة	البيان
60 942	66 115	1.5	أسهم استثمار
39 773	42 173	2.5	أسهم مساهمات
-9 524	-9 617	3.5	المخصصات
<b>91 191</b>	<b>98 671</b>		<b>المجموع</b>

## 1.5. أسهم الإستثمار

يمكن تحليل القروض السندية كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

قيمة السهم	البيان
3 500	بنك تونس و الامارات
0	القروض الرقاعي الوطني
600	البنك التونسي الليبي
0	بنك الأمان
1 000	حنبعل للإيجار
1 800	بنك الإسكان
258	العربية التونسية للإيجار
<b>7 158</b>	<b>المجموع 1</b>
<b>580</b>	<b>مستحقات مرتبطة</b>
<b>7 738</b>	<b>المجموع</b>

يمكن تحليل رقاغ الخزينة أسهم الإستثمار كما يلي :

المجموع	مستحقات مرتبطة	قيمة السهم	البيان
6 270	266	6 004	رقاغ الخزينة 2022/05/09
5 261	265	4 996	رقاغ الخزينة 2022/02/11
20 311	434	19 877	رقاغ الخزينة 2022/08/11
21 362	687	20 675	رقاغ الخزينة 2023/06/15
<b>53 204</b>	<b>1 652</b>	<b>51 552</b>	<b>المجموع الخام</b>

## 2.5. هيكلية محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 30 619 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 32 926 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2020، وتتوزع على القطاعات الاقتصادية الأتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2021		2020		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
52%	20 608	49%	20 608	الصناعة
30%	12 077	28%	12 077	السياحة والعقار
13%	5 189	18%	7 589	الخدمات
5%	1 899	5%	1 899	الزراعة
<b>100%</b>	<b>39 773</b>	<b>100%</b>	<b>42 173</b>	<b>المجموع الخام</b>
	-9 154		-9 247	المخصصات والفوائد المؤجلة
	<b>30 619</b>		<b>32 926</b>	<b>القيمة الصافية</b>

## 3.5. مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

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

يقع تقييم أسهم الشركات المدرجة بالبورصة حسب سعر البورصة.

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

يبلغ إجمالي المدخرات 9 524 ألف دينار عند نهاية سنة 2021، أي بنسبة 9,5% من القيمة العامة لمحفظة الإستثمار و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
370	370	مخصصات / أسهم الإستثمار
8 945	9 038	مخصصات / محفظة المساهمات
209	209	فوائد مؤجلة / محفظة المساهمات
<b>9 524</b>	<b>9 617</b>	<b>المجموع</b>

**توضيح رقم 6 : الأصول الثابتة**

بلغ مجموع رصيد هذا البند 12 907 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2021، مقابل 13 344 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

2021		2020				البيان
الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	
302	3 405	3 707	463	3 105	3 568	أصول ثابتة غير مادية
8 922	21 240	30 162	9 518	19 607	29 125	أصول ثابتة مادية
3 683	-	3 683	3 363	-	3 363	أصول ثابتة في طور الإنشاء
<b>12 907</b>	<b>24 645</b>	<b>37 552</b>	<b>13 344</b>	<b>22 712</b>	<b>36 056</b>	<b>المجموع</b>

**1.6. الأصول غير المادية**

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

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
المبلغ		
3 568	إجمالي القيمة الخامة في 2020/12/31	
139	إقتناءات 2021	
<b>3 707</b>	<b>إجمالي القيمة الخامة في 2021/12/31</b>	
3 105	إجمالي الإستهلاكات في 2020/12/31	
300	إستهلاكات 2021	
<b>3 405</b>	<b>قيمة إجمالي الإستهلاكات في 2021/12/31</b>	
<b>302</b>	<b>القيمة الصافية في 2021/12/31</b>	

**2.6. الأصول الثابتة المادية**

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية :

البيان	القيمة الخام			الإستهلاكات			القيمة المحاسبية الصافية
	2020	اقتناء	بيوعات	2021	2020	استرجاع	
أرض المقر	386	0	0	386	0	0	386
المقر بناهات	2 525	0	0	2 525	1 666	51	808
صفاقص فرع	811	0	0	811	253	16	542
مختلفة معدات	37	0	0	37	28	2	7
نقل معدات	719	219	139	799	605	105	228
إعلامية معدات	3 580	181	0	3 761	3 387	213	161
مكاتب معدات	589	24	0	613	496	47	70
مكاتب أثاث	852	13	0	865	812	20	33
نسخ معدات	25	0	0	25	22	3	0
وتجهيزات وترتيبات عامة تهيئة	10 471	652	0	11 123	6 410	719	3 994
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقص	324	0	0	324	292	4	28
وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة تهيئة	133	9	0	142	100	6	36
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل	329	0	0	329	285	6	38
وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت تهيئة	422	1	0	423	395	4	24
وتجهيزات وترتيبات عامة منستير تهيئة	300	1	0	301	257	5	39
وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين تهيئة	345	6	0	351	300	6	45
وتجهيزات وترتيبات عامة جربة تهيئة	359	0	0	359	296	8	55
وتجهيزات وترتيبات منوبة تهيئة	280	6	0	286	225	7	54
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة القيروان	581	0	0	581	421	26	134
وتجهيزات وترتيبات عامة قابس تهيئة	241	3	0	244	213	4	27
وتجهيزات وترتيبات عامة مساكن تهيئة	283	0	0	283	243	5	35
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة	466	0	0	466	286	22	158
وتجهيزات وترتيبات عامة البحيرة تهيئة	237	0	0	237	201	7	29
وتجهيزات وترتيبات عامة مقرين تهيئة	314	20	0	334	231	32	71
وتجهيزات وترتيبات عامة المروج تهيئة	274	4	0	278	206	27	45
وتجهيزات وترتيبات عامة سهل تهيئة	339	0	0	339	259	34	46
وتجهيزات وترتيبات عامة النصر تهيئة	360	0	0	360	232	36	92
وتجهيزات وترتيبات عامة المهديّة تهيئة	306	0	0	306	198	31	77
وتجهيزات وترتيبات عامة قصر هلال تهيئة	391	0	0	391	240	39	112
وتجهيزات وترتيبات عامة الزهروني تهيئة	353	0	0	353	197	35	121
وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقص2 تهيئة	402	0	0	402	218	40	144
وتجهيزات وترتيبات عامة حلق الوادي تهيئة	383	0	0	383	194	38	151
وتجهيزات وترتيبات عامة حمام الأنف تهيئة	319	1	0	320	131	32	157
وتجهيزات وترتيبات عامة الإدارة الجهوية تهيئة سوسة	11	0	0	11	5	1	5
وتجهيزات وترتيبات عامة مركز العمران تهيئة الشمالي	200	0	0	200	73	20	107
وتجهيزات وترتيبات عامة المرسى تهيئة	618	1	0	619	179	62	378
وتجهيزات وترتيبات عامة المنزهة5 تهيئة	178	0	0	178	18	17	143
وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت2 تهيئة	382	35	0	417	33	42	342
<b>المجموع</b>	<b>29 125</b>	<b>1 176</b>	<b>139</b>	<b>30 162</b>	<b>19 607</b>	<b>1 772</b>	<b>8 922</b>



## توضيح رقم 7 : الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية وقروض الموظفين ومستحقات أخرى مجموع 69 901 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، مقابل 65 471 ألف دينار في نهاية سنة 2020. و تتوزع هذه الأصول كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)			
2021	2020	مذكرة	البيان
65 559	60 876	1.7	مدينون مختلفون
1 228	1 178	2.7	حساب تسوية الموجودات
3 114	3 417	3.7	قروض الموظفين
<b>69 901</b>	<b>65 471</b>		<b>المجموع</b>

### 1.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)			
2021	2020	مذكرة	البيان
3 079	3 125		مدينون مختلفون
62 480	57 751	1.1.7	مدينون آخرون
<b>65 559</b>	<b>60 876</b>		<b>المجموع</b>

### 1.1.7. مدينون آخرون

يحتوي هذا الحساب على إستحقاقات جبائية واجتماعية وأخرى قيد التحصيل. وهي تتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)			
2021	2020		البيان
2 758	3 538		مستحقات تكفلت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع
- 891	-1 153		الفوائد المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدولة
1 327	1 327		أصول للبيع
14 983	13 146		كمبيلات للمقاصة
0	0		كمبيالات تقدم للحرفاء
6 723	8 764		شيكات في انتظار المقاصة
6 281	2 729		شيكات في طور الإسقاط
23 266	11 427		كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل
2 223	2 291		الدولة، إستحقاقات جبائية
5 810	15 682		عمليات أخرى
<b>62 480</b>	<b>57 751</b>		<b>المجموع</b>

**2.7. حساب تسوية الأصول**

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيان
881	881	أرباح على الأسهم للتحصيل
97	97	أعباء تم دفعها أو ادراجها محاسبيا
48	48	إيرادات مختلفة للتحصيل
9	15	عمولة تعهد للتحصيل
193	137	نفقات تاسيس
<b>1 228</b>	<b>1 178</b>	<b>المجموع</b>

**3.7. قروض للموظفين**

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2021 مبلغ 3 114 ألف دينار مقابل 3 417 ألف دينار في نهاية 2020.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيان
1 811	2 019	قروض على الصندوق الاجتماعي
28	28	تسبيقات على منحة نهاية السنة
1 237	1 308	قروض على الموارد الذاتية
38	62	تسبيقات أخرى
<b>3 114</b>	<b>3 417</b>	<b>المجموع</b>

**توضيح رقم 8 : إيداعات المؤسسات البنكية والمالية**

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 56 040 ألف دينار في نهاية 2021، مقابل 23 382 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيان
40 800	20 292	قروض لأجل بين البنوك
15 000		قروض يوم بيوم
	2	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
240	79	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
	3 000	شراء و إعادة البيع للسندات
	9	ديون مرتبطة على شراء و إعادة البيع للسندات
<b>56 040</b>	<b>23 382</b>	<b>المجموع</b>

**توضيح رقم 9 : إيداعات الحرفاء**

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2021، مبلغ 789 623 ألف دينار مقابل 632 279 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 157 344 ألف دينار أي بنسبة 24,9%. ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)				
2021	2020	مذكرة	البيان	
273 321	223 387	1.9	إيداعات تحت الطلب	
151 953	162 831		إيداعات لأجل	
65 873	66 429	2.9	قسائم الصندوق	
151 141	73 493	3.9	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة	
5 465	5 159	4.9	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء	
26	10		حساب الاتجار الدولي	
140 220	99 129	5.9	إيداعات إدار	
1 388	1 605		حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل	
-	-		حساب خاص بالدينار القابل للتحويل	
-	-		حساب خاص بالعملات الأجنبية	
236	236		حساب خاص بالدينار	
-	-		الإيجار المالي	
<b>789 623</b>	<b>632 279</b>		<b>المجموع</b>	

**1.9. إيداعات تحت الطلب**

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 273 321 ألف دينار موزعة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)				
2021	2020	مذكرة	البيان	
216 481	163 141		حسابات ودائع تحت الطلب	
30 712	32 336	1.1.9	حسابات موقفة	
16 696	18 514		حسابات أجنبية بالعملة الصعبة	
1 246	2 074		شيكات مضممة على حسابات ودائع تحت الطلب	
8 186	7 322		حسابات بالعملة الأجنبية	
<b>273 321</b>	<b>223 387</b>		<b>المجموع</b>	

**1.1.9. حسابات موقفة**

يقع اللجوء لهذا الحساب في الحالتين التاليتين :

- عند نقص في المؤونة المتاحة لوقف الرصيد الدائن لحساب وديعة تحت الطلب.
  - عند الإقتضاء لتغطية شيك مقاص فيه عيب في الشكل.
- عند تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند 30 712 ألف دينار.

**2.9. قسائم الصندوق**

بلغت قسائم الصندوق ما قيمته 65 873 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
67 670	69 144	قسائم الصندوق
-1 797	-2 715	فوائد مسجلة مسبقا على قسائم الصندوق
<b>65 873</b>	<b>66 429</b>	<b>المجموع</b>

### 3.9. شهادات إيداع

(الوحدة : ألف دينار)

يتجزأ هذا البند كما يلي:

2021	2020	البيان
131 000	73 500	شهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
25 500	500	شهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
-6 416	-529	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
1 057	22	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
<b>151 141</b>	<b>73 493</b>	<b>المجموع</b>

### 4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 5 465 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021، مقابل 5 159 ألف دينار سنة 2020، وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	مذكرة	البيان
18	18		تنفيل في انتظار التسوية
783	1 583		تسوية معلقة للإنجاز
226	226		نسبة على شراء أسهم
3 423	2 597	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
878	598		مستحقات أخرى للدفع
<b>5 465</b>	<b>5 159</b>		<b>المجموع</b>

### 1.4.9 حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 3 423 ألف دينار في نهاية سنة 2021، و يتحلل كما يلي:

2021	البيان
3 370	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار
12	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل
41	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة
<b>3 423</b>	<b>المجموع</b>

### 5.9. حسابات الإيداع

تبلغ قيمة هذا الحساب 140 220 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2021:

2021	2020	البيان
133 434	93 146	حساب الإيداع
1 608	1 572	حساب الإيداع السكني
716	658	حساب الإيداع الدراسي
1 990	2 070	حساب إيداع خاص ببطاقة
415	437	أرصدة حساب الإيداع
2 057	1 246	مستحقات مرتبطة
<b>140 220</b>	<b>99 129</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 10 : القروض و الموارد الخصوصية

يقدر رصيد هذه الموارد بـ 27 928 ألف دينار مقابل 49 883 ألف دينار في نهاية سنة 2020. وتتفرع كما يلي :

2021	2020	البيان
21 289	46 883	اقتراضات
6 639	3 000	خط تمويل وزارة الصناعة
<b>27 928</b>	<b>49 883</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 11 : الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2021، مبلغ 97 514 ألف دينار مقابل 81 603 ألف دينار عند ختم سنة 2020، وتشمل البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)			البيان
2021	2020	مذكرة	
77 056	67 173	1.11	ديون أخرى قصيرة المدى
4 538	4 037	2.11	حسابات تسوية للمطلوبات
15 920	10 393	3.11	مدخرات على المخاطر
<b>97 514</b>	<b>81 603</b>		<b>المجموع</b>

### 1.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 77 056 ألف دينار في نهاية 2021، وهي تلخص على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
10 928	13 762	كمبيالات ممددة
179	179	كمبيالات ترجع إلى الحريف
8 478	10 855	كمبيالات للمقاصة و التسديد
26 105	13 491	مودعون، أوراق بعد التحصيل
13 908	10 977	صكوك في حالة تصفية
6 305	4 947	كمبيالات مسقطه
3 609	5 120	كمبيالات حاصلة من المقاصة
3 370	2 258	الدولة، ضرائب للدفع
2 602	2 200	صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين
198	196	دائنون مختلفون

282	322	مزودون
200	200	مزودون، حجز بعنوان الضمان
3	3	ضمانات مقبولة
5	1	مستحقات أخرى للدفع
0	19	صكوك مقدمة عن طريق الفروع إلى المقاصصة
5	29	أسباب رفض من قبل سبتال في حالة تصفية
159	109	شهادة عدم خلاص في حالة تصفية
190	0	كمبيالات مرفوضة من طرف سبتال
17	58	ديون أخرى للدفع
275	2 272	صكوك للتسوية بين الفروع
156	97	مسحوبات للتصفية
82	78	كمبيالات متأتية من الفروع
<b>77 056</b>	<b>67 173</b>	<b>المجموع العام</b>

### 2.11. حسابات التسوية "الخصوم"

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2021، 4 538 ألف دينار مقابل 4 037 ألف دينار في نهاية 2020. ويأتي الجدول التالي محلا تركيبة هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2021	2020	
4 378	3 910	أعباء للدفع
1 273	0	حساب رصيد الصرف اليدوي
95	95	حرفاء حسابات تسوية مرتقبة
-1 208	32	حساب رصيد الصرف
<b>4 538</b>	<b>4 037</b>	<b>المجموع</b>

### 3.11. مدخرات لتغطية المخاطر

بلغت المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 15 920 مليون دينار في موفى ديسمبر 2021، مقابل 10 393 مليون دينار في موفى ديسمبر 2020، وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2021	2020	
812	812	- مدخرات لمخاطر الحرفاء
37	37	- مدخرات لمخاطر مدينون مختلفون
(82)	(82)	- استرداد مدخرات
1 407	1 407	- مدخرات لإرصدة محاسبية عالقة
647	647	- مدخرات على عمليات الاختلاس
1 329	1 329	- مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل
901	901	-مدخرات على العمليات المسترابة بالفرع المركزي
881	881	-مدخرات على حصص أرباح
531	531	-مدخرات على عقلة تنفيذية
	105	- مدخرات خاصة بمنح اللجنة الاستراتيجية
3 390		-مدخرات منحة الخروج للتقاعد
3 305	3 305	- مدخرات على مصاريف المنظومة المعلوماتية SAB
1915		-مدخرات على الحسابات العالقة في النقديت

127		-مدخرات على عملات péréquation de change
200		-مدخرات على الحسابات العالقة في النقديت وحسابات المراسلون
520	520	- مدخرات أخرى مخصصة
<b>15 920</b>	<b>10 393</b>	<b>المجموع</b>

#### 4.11. الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2021، على نتيجة جبائية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللصنح المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف لسنة 2005، حيث يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.2 % من رقم المعاملات الخام لكامل السنة. و بالتالي، فإن الأداء لسنة 2021، قدر ب 313 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2021.

#### توضيح رقم 12 : الأموال الذاتية

ارتفعت الأموال الذاتية للبنك التونسي السعودي من 123 611 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، إلى 130 477 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، وبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :  
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	31/12/2021	31/12/2020
رأس المال	100 000	100 000
إحتياطيات قانونية	14 320	14 320
إحتياطيات الصندوق الإجتماعي	2 547	2 550
إحتياطيات ذات نظام خاص	15 084	15 084
إحتياطيات زيادة القيمة	12 635	12 635
إحتياطيات اختيارية أخرى	38 700	38 700
نتائج مرحلة	-56 481	-44 842
النتيجة المحاسبية للسنة	3 672	-14 836
<b>المجموع</b>	<b>130 477</b>	<b>123 611</b>

#### 1.12. رأس المال

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

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

**توضيح رقم 13 : تعهدات وكفالات خارج الموازنة****1.13 التعهدات الممنوحة**

بلغ إجمالي التعهدات والكفالات الممنوحة 292 964 ألف دينار في نهاية 2021، مقابل 313 889 ألف دينار لسنة 2020 ، وهي مفصلة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيان
-	-	تعهدات مقدمة لمؤسسات القرض
79 307	78 369	تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء
5 091	6 335	فتح اعتمادات سندية
102 378	92 997	الضمانات و الكفالات المقدمة
188	188	تعهدات مساهمات مكتتبية وغير محررة
106 000	136 000	الأصول المقدمة بضمان
<b>292 964</b>	<b>313 889</b>	<b>المجموع</b>

**2.13 التعهدات المستلمة**

بلغت التعهدات المستلمة 889 539 دينار عند قفل حساب سنة 2021، مقابل 715 428 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2020.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيان
782 139	715 428	ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة
107 400		ضمانات مقبولة من المؤسسات البنكية
<b>889 539</b>	<b>715 428</b>	<b>المجموع</b>



**توضيح 14 : حساب النتائج****1.14. تطور الناتج البنكي الصافي:**

ارتفع الناتج البنكي الصافي في 31 ديسمبر 2021، ليلعب 47 344 ألف دينار مقابل 44 891 ألف دينار عند إقفال 2020، أي بارتفاع نسبة 5.5% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

البيان	مذكرة	2020	2021
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.14	58 231	61 235
فوائد التوظيف	1.1.14	2 460	2 010
عمولات	2.1.14	16 065	17 223
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3.1.14	7 643	12 593
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.14	9 950	5 703
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	5.1.14	-49 458	-51 420
<b>المجموع</b>		<b>44 891</b>	<b>47 344</b>

**1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى**

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 63 245 ألف دينار في نهاية 2021 مقابل 60 691 ألف دينار في نهاية 2020، كما يبينها الجدول التالي:

البيان	2020	2021
فوائد تأخير على القروض	3 955	3 487
فوائد على قروض طويلة المدى	10 176	9 039
فوائد على قروض متوسطة المدى	15 437	22 661
فوائد على قروض الإيجار المالي	437	1 119
فوائد على القروض بالعملة الأجنبية	2 049	1 780
فوائد قروض موسمية	531	527
فوائد على قروض تمويل المخزون	1 184	1 232
فوائد على قروض تمويل المحصول	41	19
فوائد تسبيقات على تصدير	413	232
فوائد تسهيل الديون الإدارية	3 139	2 739
فوائد على قروض معدات فلاحية	6	0
إسقاطات على عمليات مع الخارج	538	605
إسقاطات على عمليات محلية	5 671	5 201
فوائد على حسابات جارية مدينة	10 453	9 450
فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة	1 815	1 341
فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى	284	201
فوائد/ تسبيقات قسائم الصندوق	602	527
فوائد قصيرة المدى covid		366
<b>إجمالي فوائد القروض</b>	<b>56 731</b>	<b>60 526</b>
فوائد على قروض لأجل بين البنوك	2 144	1 861
فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك	316	149
<b>إجمالي فوائد التوظيفات</b>	<b>2 460</b>	<b>2 010</b>

709	1 500	استرجاع فوائد معلقة
<b>63 245</b>	<b>60 691</b>	<b>المجموع</b>

### 2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 17 223 ألف دينار إلى نهاية 2021، مقابل 16 065 ألف دينار عند إقفال حسابات 2020، وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	العمولات
1 480	1 550	عمولات الدراسة
48	31	عمولات التعهد
216	198	عمولات إعداد الملفات
911	990	عمولات على نشاط التجارة الخارجية
2 542	2 577	عمولات على الحسابات المدينة
2 332	2 104	عمولات على استخلاص الشيكات بمقتضى إنذار
4 102	3 787	عمولات على الائتمانات بالتوقيع
1 500	1 161	عمولات على نشاط التقدّيات
1 687	1 554	عمولات مسك الحساب
366	365	عمولات نشاط الاستغلال القصير المدى
131	96	عمولات تأمينات " سليم "
61	37	عمولات التوظيف بالصندوق الجماعي المختلط
40	92	عمولات الوساطة لتوظيفات رفاع الخزينة
1 807	1 523	عمولات أخرى
<b>17 223</b>	<b>16 065</b>	<b>المجموع</b>

### 3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 12 593 ألف دينار لسنة 2021، مقابل 7 643 ألف دينار لسنة 2020، وتشتمل على الحسابات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
11 256	5 791	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتنظير
1 335	1 723	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
1	1	أرباح أخرى
1	128	فوائد على شهادات إيداع
<b>12 593</b>	<b>7 643</b>	<b>المجموع</b>

### 4.1.14. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الإستثمار 5 703 ألف دينار لسنة 2021 مقابل 9 950 ألف دينار لسنة 2020، وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
1 283	5 174	أرباح المساهمات
3 440	3 437	فوائد رفاع الخزينة المنظرة أسهم إستثمار

777	1 128	فوائد/ قروض سنديّة جبرية
203	211	بدل الحضور
<b>5 703</b>	<b>9 950</b>	<b>المجموع</b>

بلغت حصص الأرباح 1 283 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2021، مقابل 5 174 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2020، و تتأتى بالأساس من الشركات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيان
	4 000	شركة طانكمد لتخزين المحروقات
400	800	شركة استخلاص الديون
128	128	شركة المرجى
150	61	التونسية السعودية للوساطة
86		الشركة التونسية لمواد التزييت
400	150	شركة تونس سنتر
119	35	الشركات الأخرى
<b>1 283</b>	<b>5 174</b>	<b>المجموع</b>

#### 5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 51 420 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيان
-16 926	-14 423	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
-3 757	-2 063	أعباء على عمليات الموارد الخصوصية
-427	-278	أعباء على عمليات صرف
-40	-23	أعباء بنكية أخرى
-17 151	-24 337	فوائد إيداعات لأجل
- 13 108	-8 279	فوائد إيداعات الحرفاء
-30 299	-32 639	أعباء على عمليات مع الحرفاء
- 0	-45	أعباء على عمليات سندات
-11	-10	خسائر أرباح أسهم التوظيف
<b>-51 420</b>	<b>-49 458</b>	<b>المجموع</b>

#### 2.14. أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2021، ما قدره 10 510 - ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيان
-1 156	-1 048	أعباء خدمات خارجية
-3 181	-3 186	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-3 153	-2 103	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
-2 580	-2 186	أعباء الاستغلال المختلفة
-440	-368	الرّسوم والضرائب
<b>-10 510</b>	<b>-8 891</b>	<b>المجموع</b>

**3.14. أجور وتكاليف إجتماعية**

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 27 398- ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيانات
-20 322	-16 114	أجور
-6 167	-5 053	أعباء اجتماعية
-909	-800	أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)
<b>-27 398</b>	<b>-21 967</b>	<b>المجموع</b>

**4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات**

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2021، كآلاتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيان
-23 736	-25 401	تخصيصات على المستحقات مشكوك فيها
		تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات
30 033	8 056	إسترجاع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها
-28 984	-2 556	خسائر على مستحقات تم التقويت فيها
-3 436	-5 703	تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات
256	180	إسترجاع تخصيصات المستحقات المرتبطة
105		استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة
-471		تخصيصات على المستحقات المرتبطة
-5 632	-3 410	تخصيصات لمخاطر عامة
<b>-31 865</b>	<b>-28 834</b>	<b>المجموع</b>

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

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على محفظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2021	2020	البيان
-35	-430	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار
128	177	استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
29 100	3 154	زيادة على قيمة بيع أسهم (شركة تانكمد)
<b>29 193</b>	<b>2 901</b>	<b>المجموع</b>

**6.14. مخصصات للإستهلاكات والإطفاءات**

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات 2 073- ألف دينار سنة 2021 مقابل 2 012- ألف دينار عند إقفال سنة 2020. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
0	0	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-300	-220	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-2	-5	مخصصات صور و فيديو
-50	-50	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-3	-3	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-105	-86	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-213	-237	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-47	-48	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-20	-38	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
-719	-695	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-4	-5	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-6	-7	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-6	-6	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-4	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-5	-6	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-6	-5	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-8	-6	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
-7	-5	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
-26	-26	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
-4	-3	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
-5	-5	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-23	-43	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة
-7	-23	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة
-32	-31	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مقرين
-28	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج
-34	-33	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سهل سوسة
-36	-35	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع النصر
-31	-30	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المهديّة
-39	-39	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس 2
-35	-33	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قصر الهلال
-40	-40	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع الزهروني
-38	-38	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حلق الوادي
-32	-32	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حمام الأنف
-1	-1	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية سوسة
-17	-33	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية المنزه 5
-20	-20	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المركز العمراني الشمالي
-62	-62	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المرسي

-42	-17	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت 2
<b>-2 073</b>	<b>-2 012</b>	<b>المجموع</b>

#### 7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 65 ألف دينار في نهاية 2021 مقابل 77 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2020، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2021	2020	
6	14	أكريية / بيوعات مختلفة
59	63	فوائد على قروض الموظفين
<b>65</b>	<b>77</b>	<b>المجموع</b>

#### 8.14. أرباح وخسائر عادية أخرى

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2021	2020	
-517	-629	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
283	492	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
54	33	فائض على الخزينة
-33	-21	عجز على الخزينة
85	1	أرباح استثنائية
-57	-1 546	خسائر استثنائية
-335		خطية تأخير
-30	-14	خطية مؤشر السيولة
-258	-331	خطية مؤشر القروض على الودائع
0	-200	مساهمة البنك في صندوق الإعانة ضد كوفيد
	1 436	استرجاع مدخرات على المخاطر
<b>-808</b>	<b>-779</b>	<b>المجموع</b>

**توضيح رقم 15 : جدول التدفقات النقدية**

أفرزت التدفقات المالية للبنك التونسي السعودي مبلغ 49 228- ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، مقابل 96 030- ألف دينار في نهاية 2020.

2021	2020	البيان
62 333	-99 561	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
6 423	11 119	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
-21 954	39 912	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
<b>46 802</b>	<b>-48 530</b>	<b>التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية</b>
-96 030	-47 500	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
<b>-49 228</b>	<b>-96 030</b>	<b>السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية</b>

**1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال**

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
97 277	88 963	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-89 823	-59 897	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
17 682	3 122	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-52 980	-113 635	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
156 118	74 435	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-74 247	-76 037	سندات التوظيف
-27 386	-23 206	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
36 005	6 958	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-313	-263	الأداءات المدفوعة على الأرباح
<b>62 333</b>	<b>-99 561</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>

**2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار**

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات والدفعات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
1 486	5 454	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
6 573	7 086	إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
-1 636	-1 421	إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
<b>6 423</b>	<b>11 119</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>

**3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل**

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات والدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2021	2020	البيان
-21 954	39 912	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
<b>-21 954</b>	<b>39 912</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>



## التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2021

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 2021 وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

تم ضبط القوائم المالية للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2021 من طرف مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 08 أبريل 2022 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ و تبين هاته القوائم المالية مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 1.207.725 ألف دينار ونتيجة إيجابية قدرها 3.672 ألف دينار.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وصحيحة وتعكس صورة مطابقة من كافة النواحي الجوهرية، للوضع المالية للبنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2021 ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

#### أساس الرأي

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

### مسائل التدقيق الرئيسية

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

إجراءات التدقيق المنفذة	مسائل التدقيق الرئيسية
	<b>القروض والتعهدات</b>
<p>كجزء من تقييمنا لعملية التقييم والتغطية على مستحقات العملاء في تاريخ اختتام السنة المحاسبية. عملنا يتكون من:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أخذ دراية بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل والضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك؛</li> <li>• إجراء إجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة، المداخل والفوائد المعلقة؛</li> <li>• تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي؛</li> <li>• تقييم موثوقية تصنيفا لقروض تغطية المخاطر و نظام الفوائد المعلقة؛</li> <li>• تقدير الأسس الموضوعية لتقديرات التصنيف؛</li> <li>• التحقق من المعايير النوعية الناتجة عن العمليات المنفذة وسلوك العلاقة أثناء السنة المحاسبية؛</li> <li>• فحص الضمانات المستخدمة لحساب المخصصات وتقييم قيمتها، مع مراعاة القواعد والأساليب المعتمدة؛</li> <li>• التحقق من العمليات الحسابية للمخصصات والفوائد المعلقة؛</li> <li>• التحقق من مدى ملائمة المعلومات المقدمة في الإيضاحات حول القوائم المالية.</li> </ul>	<p>كمؤسسة للقروض، يواجه البنك التونسي السعودي مخاطر القرض التي تتمثل في المخاطر المتكبدة في حالة تقصير الطرف المقابل أو العديد من الأطراف المقابلة التي تعتبر كنفس المستفيد حسب الترتيب الجاري بها العمل.</p> <p>إن طرق التقييم والتغطية من هذه المخاطر منصوص عليها في منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص والمعايير المحاسبية اللاحقة.</p> <p>وفقاً للإيضاحات حول القوائم المالية يتم تغطية مخاطر القرض المسند إلى الحرفاء عن طريق وضع نوعين من المدخرات المنصوص عليها في هذا المنشور و تتمثل في:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• المدخرات الخاصة: يتم تحديدها على أساس التصنيف الفردي للمستحقات التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية، مع مراعاة الضمانات التي تعتبر قابلة للخصم وفقاً للوائح البنك المركزي التونسي.</li> <li>• المدخرات الخاصة الإضافية: تهدف إلى تغطية مخاطر عدم تحقيق ضمانات الرهن العقاري.</li> <li>• المدخرات الجماعية: تهدف إلى تغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).</li> </ul> <p>كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية، فإن إجمالي التعهدات على الحرفاء بلغ، في 31 ديسمبر 2021، 1.276.940 ألف دينار تونسي، تبلغ الفوائد المعلقة</p>

	<p>والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 144.724 ألف دينار و 166.010 ألف دينار.</p> <p>ونضرا إلى تعقيد عملية تقييم التعهدات واحتساب المخصصات على تعهدات الحرفاء، التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية والتي تتطلب مستوى هاما من التقديرات، فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق</p>
<p>لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. كما شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛</li> <li>● امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛</li> <li>● تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛</li> <li>● موثوقية الطرق المعتمدة في تعليق الفوائد والعمولات؛</li> <li>● تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛</li> <li>● التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.</li> </ul>	<p><b>إيرادات القروض والعمولات</b></p> <p>بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2021 80.468 ألف دينار مقارنة بـ 76.756 ألف دينار في سنة 2020 .</p> <p>يمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجدول استخلاص القروض.</p> <p>و نظرا لأهمية الإيرادات وتنوعها و خصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإيرادات عنصر مهم في التدقيق.</p>
<p>و ردا على ذلك تتمثل أهم العنايات التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتتبع و تقييم محفظة الاستثمار</li> <li>● التثبت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 والمتعلق بمحفظة السندات في المؤسسات البنكية</li> <li>● تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك من حيث</li> </ul>	<p><b>محفظة الاستثمار</b></p> <p>يقوم البنك في موفى كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها الصافية في موفى 2021، 91.191 ألف 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>

<p>شمولية تسجيل المداخل المتأتية من محفظة الاستثمار وتقييمها ومدى ارتباطها بالسنة المالية، ولا سيما من خلال ضبط أسس وطرق تحديدها وفقاً للمعلومات المتاحة.</p> <p>• 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 المسؤمة بالبورصة و حسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير المسؤمة.</p> <p>• التثبت من صحة و أمانة المبالغ التي تم تضمينها في الإيضاحات حول القوائم المالية حسب المعلومات و الوثائق التي تحصلنا عليها</p>	
--	--

#### فقرة الملاحظات

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

- بلغ مجموع تعهدات البنك تجاه الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » في 31 ديسمبر 2021 13,108 مليون دينار منها 11,700 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة. و يمر هذا الحريف بصعوبات وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 4,263 مليون دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة للمخطط التشغيلي.
- يمر الحريف « SITEX » بصعوبات مالية وحيث ترتفع مجموع تعهدات البنك إلى 11,848 مليون دينار في 31 ديسمبر 2021 منها 8,570 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة وقد شهدت قيمة السهم في السوق المالية تدهورا خلال سنة 2021 وهذا و لم يتم تكوين مخصصات في شأنها خلال سنة 2021.
- 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.

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2021

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 بأي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. 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 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 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 جوهرياً، 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 جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج

عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

• الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.

• تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريّة 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 وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة الخاصة بنظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

• كما نقوم بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العالقات و الأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا ومما نشأ عنه 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 لفعاليتها وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

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

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

عملا بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 - 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.

واستنادا إلى الأعمال التي اعتبرناها ضرورية، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع القوانين الجاري بها العمل.

تونس، في 20 أبريل 2022

مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي  
مكتب نادرة السمار الجلاصي

زياد خديم الله  
شركة أعمال التدقيق والاستشارة



## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة

(حسب الفصولين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 62 من القانون 2016-48)

السنة المختومة في 31 ديسمبر 2021

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصلين 200 و475 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 2021:

#### 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 25 جوان 2021 حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت لفائدة شركة الاستخلاص في عدد 12 ملف مصنف 5 بقيمة تعهدات تبلغ 314.4 ألف دينار مغطاة كلياً بالمخصصات والفوائد المؤجلة. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 12 دينار.
- العقد الثاني بتاريخ 01 أكتوبر 2021 و الملحق التعديلي بتاريخ 30 ديسمبر 2021 حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت لفائدة شركة الاستخلاص في عدد 87 ملف مصنف 5 بقيمة تعهدات تبلغ 38.922 مليون دينار مغطاة كلياً بالمخصصات والفوائد المؤجلة. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 87 دينار.
- العقد الثالث بتاريخ 01 أكتوبر 2021 حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت لفائدة شركة الاستخلاص في عدد 6 ملف مصنف 5 بقيمة تعهدات تبلغ 11.092 مليون دينار مغطاة كلياً بالمخصصات والفوائد المؤجلة. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 6 دينار.



## 2-اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة وبقيت سارية المفعول في 2021

### 2-1اتفاقية 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 ويستأجر 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 مع زيادة سنوية ب5%.و تبلغ الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 55.348 دينار .

وقع ابرام عقد كراء بين البنك التونسي السعودي و الشركة التونسية السعودية للوساطة بتاريخ 20 أكتوبر 2016 يستأجر بموجبه البنك محل تجاري تبلغ مساحته 160 متر مربع تقريبا و حق استعمال عدد 02 مواقف سيارات من 01 نوفمبر 2016 إلى غاية 31 ديسمبر 2019 يتجدد ضمنا لمدة سنة واحدة بمقابل 96.000 دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة في السنة تدفع اول كل ثلاثي مع زيادة سنوية ب5% ابتداء من 01 جانفي 2019.و تبلغ الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 128.538 دينار .

### 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 0.75% + TMM وقع ترخيص لهاته العملية من قبل مجلس ادارة البنك المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2016. وبلغ مبلغ القرض المتبقي في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 65.473 دينار.

### 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 يوميا بنسبة 0,25 % من الأصول الصّافية للصندوق.و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 1.637 دينار .
- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروعه. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,35% من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز"ضارب

جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 0 دينار.

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

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

- إتفاقية تتعلق بإيداع أموال شركة "الحفاظ" وسنداتها لدى البنك ويتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15 % من الأصول الصافية للشركة تحتسب يوميا. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 15.430 دينار.
- إتفاقية توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروعه يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميا باعتماد 0,25 % من الأصول الصافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 4.696 دينار.

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

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

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" لديه. في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 365 دينار.
- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" في مختلف فروعها. 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 الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 0 دينار.

## 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 يوميًا بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 925 دينار.

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,3 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 577 دينار.

## 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". وتشملها تان الاتفاقيتان على:

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" لديه. في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,15 % من الأصول الصافية للصندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 51.735 دينار.

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,25 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات يقع اقتسامها مع التونسية السعودية للوساطة حسب نسبة الاكتتابات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 2.525 دينار.

## 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 لفرعية لاستخلاص الديون وتتقاضى هذه الأخيرة:

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

و يبلغ مجموع الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 119.336 دينار

### 3- التزامات البنك تجاه المسيرين:

#### 3-1 الالتزامات:

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

- يتمتع المدير العام بسيارة ويتحمل البنك جميع المصاريف المتعلقة بها.
- وقع إسناد مكافآت حضور سنوية إلى أعضاء مجلس الإدارة بحساب 6.600 دينار صافية من الأداءات لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 04 أوت 2021.
- وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو لجنة المخاطر أو لجنة التعيينات و التأجير وعن كل اجتماع بعنوان الحضور في اجتماعات اللجان السابق ذكرهم وذلك بحساب 2.000 دينار صافية من الأداءات لكل عضو.

#### 3-2 المبالغ المتعلقة بالالتزامات حسب القوائم المالية

تتمثل التزامات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2021، في ما يلي:

- بلغت رواتب ومكافآت المدير العام السيد جمال الدين بالحاج عبد الله مجموع 88.591 دينار سنة 2021، مفصلة بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

الخصوم في 2021/12/31	المبلغ الخام للأعباء في 2021/12/31	
		1- امتيازات على المدى
-	82.512	-رواتب وامتيازات طبيعية
13.803	-	-الاجازة مدفوعة الاجر
		2- امتيازات بعد انتهاء
95.305	-	مكافئة الإحالة على التقاعد
-	6.079	معاليم التأمين الجماعي(*)
<b>109.108</b>	<b>88.591</b>	<b>المجموع</b>

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

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

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة التعينات والتأجير لجنة المخاطر اللجنة التنفيذية للقروض و في اللجنة الاستراتيجية

الأعباء في 2021/12/31	الخصوم في 2021/12/31
-	
30.000	7.500
230.326	32.500
260.326	40.000
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)

الأعباء في 2021/12/31	الخصوم في 2021/12/31
16.500	-
66.000	99.000
82.500	99.000
امتيازات على المدى القصير:	
أعضاء مستقلين	
أعضاء غير مستقلين	
المجموع	

ما عدا هذه الاتفاقيات، لم يتم إشعارنا بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات التجارية كما لم تفض أعمالنا إلى الكشف عن مثل هذه الاتفاقيات.

تونس، في 20 أفريل 2022

مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي  
مكتب نادرة السمار الجلاصي



زياد خديم الله  
شركة أعمال التدقيق والاستشارة

