

البنك التونسي السعودي

المقر الاجتماعي : 32, نهج الهادي كراي - 1082 تونس

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

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2022
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2022/12/31	2021/12/31	مذكرة	البنود
الأصول			
25 504	22 547	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
62 305	49 268	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
647 209	779 429	3	مستحقات على الحرفاء
193 380	182 482	4	المحفظة التجارية
75 398	91 191	5	محفظة الاستثمار
12 973	12 907	6	الأصول الثابتة
60 554	69 901	7	أصول أخرى
1 077 323	1 207 725		مجموع الأصول
الخصوم			
103 141	106 143		البنك المركزي والحساب البريدي
29 649	56 040	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
811 081	789 623	9	ودائع الحرفاء
24 213	27 928	10	الإقتراضات الخارجية
80 765	97 514	11	خصوم أخرى
1 048 849	1 077 248		مجموع الخصوم
الأموال الذاتية			
		12	
100 000	100 000		رأس المال
83 284	83 286		الاحتياطيات
-	-		أموال ذاتية أخرى
- 52 810	-56 481		أرباح مرحلة
-102 000	3 672		النتيجة المحاسبية
28 474	130 477		مجموع الأموال الذاتية
1 077 323	1 207 725		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2022
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2022/12/31	2021/12/31	مذكرة	البند
109 371	102 378		الضمانات و الكفالات المقدّمة
6 865	5 091		إعتمادات مستندية
103 000	106 000		الأصول المقدّمة بضمان
219 236	213 469	1.13	مجموع خصوم محتملة
79 063	79 307		- تعهدات تمويل مقدّمة
188	188		تعهدات على المساهمات
79 251	79 495		مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	-		اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة
691 737	889 539		ضمانات مقبولة
691 737	889 539	2.13	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المقارنة
من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2022
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2022/12/31	2021/12/31	مذكرة	البنود
			إيرادات الإستغلال البنكي
61 752	63 245	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
16 943	17 223	2.1.14	عمولات
19 523	12 593	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
4 844	5 703	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
103 062	98 764		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
-65 434	-51 420	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
-65 434	-51 420		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
37 628	47 344	1.14	النتاج البنكي الصافي
-92 299	-31 865	4.14	مخصصات المذخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
126	29 193	5.14	مخصصات المذخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
88	65	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-28 362	-27 398	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-16 213	-10 510	2.14	تكاليف الاستغلال العامة
-1 840	-2 073	6.14	رصد الإستهلاكات والإطفاءات
-100 872	4 756		نتيجة الإستغلال
-832	-808	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-337	-313	4.11	الضريبة على الشركات
-102 041	3 635		نتيجة الأنشطة العادية
41	37		أرباح وخسائر خارقة للعادة
-102 000	3 672		نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2022
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2022/12/31	2021/12/31	مذكرة	البنود
أنشطة الاستغلال			
101 224	97 277		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-80 936	-89 823		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-16 490	17 682		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
39 533	-52 980		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
20 243	156 118		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
- 30 604	-74 247		سندات التوظيف
- 29 332	-27 386		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-5 306	36 005		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
-337	-313		الأداءات المدفوعة على الأرباح
-2 005	62 333	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار			
967	1 486		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
35 659	6 573		إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
- 1 906	-1 636		إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
34 720	6 423	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
0	0		إصدار أسهم
-	-		إصدار إقتراضات
-	-		سداد إقتراضات
-3 678	-21 954		إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-		حصص أرباح مدفوعة
-3 678	-21 954	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
29 037	46 802		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
- 49 228	-96 030		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
- 20 191	-49 228	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2022

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 25 504 ألف دينار مقابل 22 547 ألف دينار لسنة 2021.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
نقد في الصندوق	8 212	9 085
البنك المركزي	14 335	16 419
المجموع	22 547	25 504

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 2022، بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 62 305 ألف دينار مقابل 49 268 ألف دينار في نهاية 2021 والمفصلة كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
المراسلون	5 710	20 970
توظيفات مالية	43 558	41 335
المجموع	49 268	62 305

توضيح 3 : مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 647 209 ألف دينار مقابل 779 429 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. و تتوزع كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)			
2022	2021	مذكرة	البيان
513 717	592 792	1.1.3	قروض لم يحل أجلها
331 935	267 630	2.1.3	قروض غير مسددة (أصول وفوائد)
2 527	2 075	3.1.3	إستحقاقات أخرى
193 521	193 776	4.1.3	حرفاء مدينون
24 932	24 848	1.1.3	فوائد مستحقة
1 066 632	1 081 121	1.3	مجموع الإستحقاقات
11 389	10 575		تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع
1 778	1 458		فوائد مستحقة على تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع
-1 357	-2 991		فوائد مسجلة مسبقا
1 078 442	1 090 163		مجموع (1)
-171 386	-144 724	2.5.1.3	الفوائد المؤجلة
-259 847	-166 010	1.5.1.3	مخصصات على الديون
-431 233	-310 734	5.1.3	مجموع (2)
647 209	779 429		صافي الديون (1) + (2)
195 298	186 777		تعهدات خارج الموازنة

1.3. هيكلية المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (0 و1) مبلغ 527 290 ألف دينار في نهاية 2022، وهو ما يمثل 49% من مجموع مستحقات البنك التونسي السعودي مقابل 728 142 ألف دينار في نهاية 2021 وهو ما يوازي 67% من مجموع المستحقات.

أما مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5)، فقد بلغ 539 342 ألف دينار في نهاية سنة 2022، دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة وهو ما يمثل 51% من مجموع المستحقات، مقابل 352 979 ألف دينار بالنسبة لسنة 2021، وهو ما يمثل 33% من مجموع المستحقات.

❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)				
	2022	2021		الصنف
%	القيمة	%	القيمة	
40%	429 994	46%	500 592	الصنف 0
9%	97 797	21%	227 550	الصنف 1
3%	29 878	3%	33 165	الصنف 2
6%	65 560	2%	18 308	الصنف 3
19%	207 384	8%	83 082	الصنف 4
22%	236 019	20%	218 424	الصنف 5
100%	1 066 632	100%	1 081 121	المجموع

1.1.3. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2022، بلغ مجموع هذه المستحقات 538 649 ألف دينار مقابل 617 640 ألف دينار في نهاية 2021، مفصلة على النحو التالي

(الوحدة: ألف دينار)

الصف	2022	2021
صنف 0	343 449	392 455
صنف 1	62 301	158 945
صنف 2	15 470	10 603
صنف 3	36 960	9 324
صنف 4	49 495	15 191
صنف 5	6 042	6 274
فوائد مستحقة	24 932	24 848
المجموع	538 649	617 640

2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 331 935 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022، مقابل 267 630 ألف دينار سنة 2021. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2022، نسبة 31,1% من مجموع القروض مقابل 24,8% في نهاية 2021. وتوزع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ		التغييرات	
	2022	2021	القيمة	%
الأصل	245 973	198 183	47 790	24%
الفوائد	32 524	25 652	6 872	27%
فوائد التأخير	53 438	43 795	9 643	22%
المجموع	331 935	267 630	64 305	24%

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه المستحقات في نهاية 2022، 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	3 916	14 188	7 161	18 310	79 054	123 344	245 973
الفوائد	400	938	331	2 879	11 695	16 281	32 524
فوائد التأخير	24	456	69	421	9 357	43 111	53 438
مجموع 2022	4 340	15 582	7 561	21 610	100 106	182 736	331 935
مجموع 2021	10 641	31 254	13 587	3 621	37 281	171 246	267 630
التغييرات	-6 301	-15 672	-6 026	17 989	62 825	11 490	64 305
التغييرات %	-59%	-50%	-44%	497%	169%	7%	24%

3.1.3. مستحقات أخرى

بلغ مجموع المستحقات الأخرى 2 527 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

4.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 193 521 ألف ديناراً في نهاية سنة 2022، مقابل 193 776 ألف دينار في نهاية 2021، و الذي يمثل تراجع نسبي بـ 0,13% .-

5.1.3. مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة

بلغ إجمالي مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة 431 233 ألف دينار في نهاية 2022، مقابل 310 734 ألف دينار عند إقفال سنة 2021، و يمكن تحليلها على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2022	2021	مخصصات وفوائد مؤجلة
259 847	166 010	مخصصات مدخرات للأصل
171 386	144 724	فوائد مؤجلة
431 233	310 734	المجموع

1.5.1.3. مخصصات المدخرات

بلغ مجموع مخصصات المدخرات في نهاية 2022، مبلغ 259 847 ألف دينار مقابل 166 010 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت الزيادة 93 837 ألف دينار

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 2022، بلغت هذه المخصصات 164 078 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 2022، ما قدره 19 214 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 2022، 171 386 ألف دينار مقابل 144 724 ألف دينار عند ختم 2021 يمكن تحليلها كالاتي:

2022	2021	البيان
31 084	24 791	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
27 703	25 270	فوائد مؤجلة/فوائد توظيف
43 323	35 553	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
10 115	8 242	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
45 728	37 842	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
13 433	13 026	فوائد مؤجلة على حسابات تخصّ جائحة covid
171 386	144 724	المجموع

التوضيح رقم 4 : المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 193 380 ألف دينار في نهاية 2022، مقابل 182 482 ألف دينار في نهاية 2021 :

2022	2021	مذكرة	البيان
411	411		أسهم تداول وأسهم توظيف
171 662	177 778	1.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير
6 871	0		سندات الخزينة قصيرة المدى
3 775	4 293	2.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
-70	0		فوائد مستلمة مسبقا على رقاغ الخزينة قصيرة المدى
11 938			سندات خزينة موضوع إتفاقية إعادة شراء
-1 207	0		مخصصات على سندات الخزينة القابلة للتنظير
193 380	182 482		المجموع

1.4. رقاغ الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 171 662 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

2022	2021	البيان
-	9 984	رقاغ الخزينة 6% (2022/02/11)
24 238	27 567	رقاغ الخزينة 7,2% (2027/02/11)
17 202	18 284	رقاغ الخزينة 7,2% (2027/05/13)
23 911	27 541	رقاغ الخزينة 7,3% (2027/12/09)
8 101	9 057	رقاغ الخزينة 7,5% (2028/12/13)
48 787	48 547	رقاغ الخزينة 8% (2025/11/24)
8 951		رقاغ الخزينة 7% (2023/11/24)
36 455	36 798	رقاغ الخزينة 8% (2030/11/18)
4 017		علاوات إصدار رقاغ الخزينة
171 662	177 778	المجموع

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

بلغ رصيد هذا البند 3 775 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022

(الوحدة : ألف دينار)

2022	2021	البيان
-	531	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 6%(2022/02/11)
1 917	1 911	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,2%(2027/02/11)
919	900	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,2%(2027/05/13)
138	132	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,3%(2027/12/09)
39	37	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,5%(2028/12/13)
376	405	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 8%(2025/11/24)
386	377	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 8%(2030/11/18)
3 775	4 293	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 75 398 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 91 191 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2021. و تتوزع محفظة الإستثمار كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2022	2021	مذكرة	البيان
44 956	60 942	1.5	أسهم استثمار
39 470	39 773	2.5	أسهم مساهمات
-9 028	-9 524	3.5	المخصصات
75 398	91 191		المجموع

1.5. أسهم الإستثمار

يمكن تحليل القروض السندية كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

قيمة السهم	البيان
1 800	بنك تونس و الامارات
19 000	القروض الرقاعي الوطني
800	حنبل للإيجار
400	بنك الإسكان
22 000	المجموع 1
1 367	مستحقات مرتبطة
23 367	المجموع

يمكن تحليل رفاع الخزينة أسهم الإستثمار كما يلي :

المجموع	مستحقات مرتبطة	قيمة السهم	البيان
21 589	690	20 899	رفاع الخزينة 2023/06/15
21 589	690	20 899	المجموع الخام

2.5. هيكلية محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 30 442 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 30 619 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2021، وتوزع على القطاعات الاقتصادية الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2022		2021		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
52.2%	20 608	51.8%	20 608	الصناعة
30.5%	12 024	30.4%	12 077	السياحة والعقار
12.5%	4 939	13.0%	5 189	الخدمات
4.8%	1 899	4.8%	1 899	الزراعة
100%	39 470	100%	39 773	المجموع الخام
	-9 028		-9 154	المخصصات والفوائد المؤجلة
	30 442		30 619	القيمة الصافية

3.5. مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

تم 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 9 028 ألف دينار عند نهاية سنة 2022، أي بنسبة 10,7% من القيمة العامة لمحفظة الإستثمار و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2022	2021	البيان
-	370	مخصصات / أسهم الإستثمار
8 819	8 945	مخصصات / محفظة المساهمات
209	209	فوائد مؤجلة / محفظة المساهمات
9 028	9 524	المجموع

توضيح رقم 6 : الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 12 973 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2022، مقابل 12 907 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)						البيان
2022			2021			
الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	
408	3 660	4 068	302	3 405	3 707	أصول ثابتة غير مادية
8 531	22 271	30 802	8 922	21 240	30 162	أصول ثابتة مادية
4 034	-	4 034	3 683	-	3 683	أصول ثابتة في طور الإنشاء*
12 973	25 931	38 904	12 907	24 645	37 552	المجموع

* يمثل هذا البند الأصول الثابتة قيد الإنشاء و التي تعتبر أصول قام البنك بتطوير برمجيتها و لكن لم يتم حيز تنفيذها بعد و نذكر منها :

- برمجيات سير العمل الموارد البشرية WORKFLOW
- نظام التقييم الداخلي
- موقع الواب..

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		
3 707	إجمالي القيمة الخامة في 2021/12/31	
361	إقتناءات 2022	
4 068	إجمالي القيمة الخامة في 2022/12/31	
3 405	إجمالي الإستهلاكات في 2021/12/31	
255	إستهلاكات 2022	
3 660	قيمة إجمالي الإستهلاكات في 2022/12/31	
408	القيمة الصافية في 2022/12/31	

2.6. الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية :

البيان	القيمة الخام			الإستهلاكات			القيمة المحاسبية الصافية
	2021	اقتناء	بيوعات	2022	2021	استرجاع	
أرض المقر	386	0	0	386	0	0	386
المقر بنايات	2 525	0	0	2 525	1 717	50	758
صفاقص فرع	811	0	0	811	269	16	526
مختلفة معدات	37	10	1	46	29	2	15
نقل معدات	799	46	105	740	570	81	194
إعلامية معدات	3 658	362	185	3 835	3 498	114	406
مكاتب معدات	583	42	54	571	513	33	79
مكاتب أثاث	862	26	14	874	827	24	36
نسخ معدات	26	0	1	25	25	1	0
وتجهيزات وترتيبات عامة تهيئة	11 123	312	6	11 429	7 145	724	3 566
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقص	324	0	0	324	296	4	24
وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة تهيئة	143	81	18	206	105	6	113
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل	329	81	19	391	290	6	114
وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت تهيئة	423	36	0	459	398	6	55
وتجهيزات وترتيبات عامة منستير تهيئة	300	83	19	364	262	6	115
وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين تهيئة	350	7	0	357	306	7	44
وتجهيزات وترتيبات عامة جربة تهيئة	359	1	0	360	304	7	49
وتجهيزات وترتيبات عامة منوبة تهيئة	286	0	0	286	232	7	47
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة القيروان	581	1	0	582	447	26	109
وتجهيزات وترتيبات عامة قابس تهيئة	243	0	0	243	217	4	22
وتجهيزات وترتيبات عامة مسان تهيئة	282	7	0	289	247	5	37
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة	466	1	0	467	308	23	136
وتجهيزات وترتيبات عامة البحيرة تهيئة	237	0	0	237	209	4	24
وتجهيزات وترتيبات عامة مقربين تهيئة	333	8	0	341	263	9	69
وتجهيزات وترتيبات عامة المروج تهيئة	278	0	0	278	234	6	38
وتجهيزات وترتيبات عامة سهل تهيئة	339	94	12	421	293	18	122
وتجهيزات وترتيبات عامة النصر تهيئة	359	0	0	359	268	36	55
وتجهيزات وترتيبات عامة المهدية تهيئة	306	0	0	306	229	31	46
وتجهيزات وترتيبات عامة قصر هلال تهيئة	402	0	0	402	259	40	103
وتجهيزات وترتيبات عامة الزهروني تهيئة	353	0	0	353	232	36	85
وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقص 2 تهيئة	391	0	0	391	280	39	72
وتجهيزات وترتيبات عامة حلق الوادي تهيئة	383	0	0	383	233	38	112
وتجهيزات وترتيبات عامة حمام الأنف تهيئة	320	10	0	330	163	32	135
وتجهيزات وترتيبات عامة الإدارة الجوية تهيئة سوسة	11	0	0	11	6	1	4
وتجهيزات وترتيبات عامة مركز العمران تهيئة الشمالي	200	0	0	200	93	20	87
وتجهيزات وترتيبات عامة المرسي تهيئة	619	5	0	624	240	62	322
وتجهيزات وترتيبات عامة المنزه 5 تهيئة	169	0	0	169	35	17	117
وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت 2 تهيئة	427	0	0	427	75	43	309
المجموع	30 023	1 213	434	30 802	21 117	1 584	8 531

توضيح رقم 7 : الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية وقروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 60 554 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022، مقابل 69 901 ألف دينار في نهاية سنة 2021. و تتوزع هذه الأصول كالتالي :

(الوحدة : ألف دينار)				
2022	2021	مذكرة	البيان	
56 379	65 559	1.7	مدينون مختلفون	
1 306	1 228	2.7	حساب تسوية الموجودات	
2 869	3 114	3.7	قروض الموظفين	
60 554	69 901		المجموع	

1.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)				
2022	2021	مذكرة	البيان	
3 345	3 079		مدينون مختلفون	
53 034	62 480	1.1.7	مدينون آخرون	
56 379	65 559		المجموع	

1.1.7. مدينون آخرون

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

(الوحدة : ألف دينار)				
2022	2021		البيان	
1 956	2 758		مستحقات تكفلت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع	
- 629	-891		الفوائد المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدولة	
1 327	1 327		أصول للبيع	
7 390	14 983		كمبيلات للمقاصة	
6 156	6 723		شيكات في انتظار المقاصة	
2 421	6 281		شيكات في طور الإسقاط	
20 666	23 266		كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل	
1 934	2 223		الدولة، إستحقاقات جبائية	
11 813	5 810		عمليات أخرى	
53 034	62 480		المجموع	

2.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
881	881	أرباح على الأسهم للتحويل
93	97	أعباء تم دفعها أو ادراجها محاسبيا
50	48	إيرادات مختلفة للتحويل
9	9	عمولة تعهد للتحويل
273	193	نفقات تاسيس
1 306	1 228	المجموع

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2022 مبلغ 2 869 ألف دينار مقابل 3 114 ألف دينار في نهاية 2021.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
1 637	1 811	قروض على الصندوق الاجتماعي
26	28	تسبيقات على منحة نهاية السنة
1 167	1 237	قروض على الموارد الذاتية
39	38	تسبيقات أخرى
2 869	3 114	المجموع

توضيح رقم 8 : إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 29 649 ألف دينار في نهاية 2022، مقابل 56 040 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
24 423	40 800	قروض لأجل بين البنوك
5 000	15 000	قروض يوم بيوم
4		فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
222	240	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
29 649	56 040	المجموع

توضيح رقم 9 : إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2022، مبلغ 811 081 ألف دينار مقابل 789 623 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 21 458 ألف دينار أي بنسبة 2,7%. ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)			
2022	2021	مذكرة	البيان
251 724	273 321	1.9	إيداعات تحت الطلب
190 449	151 953		إيداعات لأجل
69 498	65 873	2.9	قسائم الصندوق
130 870	151 141	3.9	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة
2 076	5 465	4.9	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
29	26		حساب الاتجار الدولي
138 610	140 220	5.9	إيداعات إيدار
27 589	1 388		حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
-	-		حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
-	-		حساب خاص بالعملات الأجنبية
236	236		حساب خاص بالدينار
-	-		الإيجار المالي
811 081	789 623		المجموع

1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 251 724 ألف دينار موزعة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)			
2022	2021	مذكرة	البيان
198 944	216 481		حسابات ودائع تحت الطلب
27 843	30 712	1.1.9	حسابات موقفة
16 761	16 696		حسابات أجنبية بالعملة الصعبة
1 735	1 246		شيكات مضمنة على حسابات ودائع تحت الطلب
6 441	8 186		حسابات بالعملة الأجنبية
251 724	273 321		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 27 843 ألف دينار.

2.9. قسائم الصندوق

بلغت قسائم الصندوق ما قيمته 69 498 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022.

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
71 907	67 670	قسائم الصندوق
-2 409	-1 797	فوائد مسجلة مسبقا على قسائم الصندوق
69 498	65 873	المجموع

3.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2022	2021	البيان
109 000	131 000	شهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
22 000	25 500	شهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
-1 170	-6 416	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
1 040	1 057	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
130 870	151 141	المجموع

4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 2 076 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022، مقابل 5 465 ألف دينار سنة 2021، وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2022	2021	مذكرة	البيان
18	18		تنفيذ في انتظار التسوية
296	783		تسوية معلقة للإنجاز
226	226		تسوية على شراء أسهم
302	3 423	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
1 097	878		مستحقات أخرى للدفع
2 076	5 465		المجموع

1.4.9 حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 302 ألف دينار في نهاية سنة 2022، و يتحلل كما يلي:

2022	البيان
247	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار
12	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل
43	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة
302	المجموع

5.9. حسابات الإيداع

تبلغ قيمة هذا الحساب 138 610 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2022:

2022	2021	البيان
131 261	133 434	حساب الإدخار
1 260	1 608	حساب الإدخار السكني
865	716	حساب الإدخار الدراسي
2 342	1 990	حساب إدخار خاص ببطاقة
397	415	ارحية حساب الإدخار
2 485	2 057	مستحقات مرتبطة
138 610	140 220	المجموع

توضيح رقم 10 : القروض و الموارد الخصوصية

يقدر رصيد هذه الموارد بـ 24 213 ألف دينار مقابل 27 928 ألف دينار في نهاية سنة 2021. وتتفرع كما يلي :

2022	2021	البيان
16 561	21 289	اقتراضات
7 652	6 639	خط تمويل وزارة الصناعة
24 213	27 928	المجموع

توضيح رقم 11 : الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2022، مبلغ 80 765 ألف دينار مقابل 97 514 ألف دينار عند ختم سنة 2021، وتشمل البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)			البيان
2022	2021	مذكرة	
61 040	77 056	1.11	ديون أخرى قصيرة المدى
7 231	4 538	2.11	حسابات تسوية للمطلوبات
12 494	15 920	3.11	مدخرات على المخاطر
80 765	97 514		المجموع

1.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 61 040 ألف دينار في نهاية 2022، وهي تلخص على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2022	2021	البيان
5 049	10 928	كمبيالات ممددة
179	179	كمبيالات ترجع إلى الحريف
8 534	8 478	كمبيالات للمقاصة و التسديد
25 791	26 105	مودعون، أوراق بعد التحصيل
8 750	13 908	صكوك في حالة تصفية
2 691	6 305	كمبيالات مسقطه
1 678	3 609	كمبيالات حاصلة من المقاصة
3 073	3 370	الدولة، ضرائب للدفع
3 113	2 602	صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين
198	198	دائنون مختلفون
432	282	مزودون
201	200	مزودون، حجز بعنوان الضمان
2	3	ضمانات مقبولة
408	5	مستحقات أخرى للدفع
7	5	أسباب رفض من قبل سبتال في حالة تصفية
113	159	شهادة عدم خلاص في حالة تصفية
27	190	كمبيالات مرفوضة من طرف سبتال
13	17	ديون أخرى للدفع
676	275	صكوك للتسوية بين الفروع
38	156	مسحوبات للتصفية
68	82	كمبيالات متأتية من الفروع
61 040	77 056	المجموع العام

2.11. حسابات التسوية "الخصوم"

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2022، 7 231 ألف دينار مقابل 4 538 ألف دينار في نهاية 2021. ويأتي الجدول التالي محللا تركيبة هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2022	2021	
2 992	4 378	أعباء للدفع
3 226	1 273	حساب رصيد الصرف اليدوي
95	95	حرفاء حسابات تسوية مرتقبة
918	-1 208	حساب رصيد الصرف
7 231	4 538	المجموع

3.11. مدخرات لتغطية المخاطر

بلغت المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 12 494 مليون دينار في موفى ديسمبر 2022، مقابل 15 920 مليون دينار في موفى ديسمبر 2021، وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

2022	2021	البيان
1 315	812	- مدخرات لمخاطر الحرفاء
37	37	- مدخرات لمخاطر مدينون مختلفون
(109)	(82)	- استرداد مدخرات
1 565	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
0	3 390	مدخرات منحة الخروج للتقاعد
3 305	3 305	- مدخرات على مصاريف المنظومة المعلوماتية SAB
1 073	1 915	-مدخرات على الحسابات العالقة في النقديت
127	127	-مدخرات على عمولات péréquation de change
200	200	-مدخرات على الحسابات العالقة في النقديت وحسابات المراسلون
172		-حسابات ربط بين الوحدات
520	520	- مدخرات أخرى مخصصة
12 494	15 920	المجموع

4.11. الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2022، على نتيجة جباية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللـفصل 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 2022، قدر ب 337 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2022.

توضيح رقم 12 : الأموال الذاتية

انخفضت الأموال الذاتية للبنك التونسي السعودي من 130 477 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، إلى 28 474 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022، ويبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :

(الوحدة : ألف دينار)

31/12/2022	31/12/2021	البيان
100 000	100 000	رأس المال
14 320	14 320	إحتياطيات قانونية
2 544	2 547	احتياطيات الصندوق الإجتماعي
15 084	15 084	احتياطيات ذات نظام خاص
12 635	12 635	احتياطيات زيادة القيمة
38 700	38 700	احتياطيات اختيارية أخرى
-52 809	-56 481	نتائج مرحلة ①
-102 000	3 672	النتيجة المحاسبية للسنة
28 474	130 477	المجموع

① طبقا للأنحة الخامسة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 12 ماي 2022 ، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2021 كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

-56 481	نتائج مرحلة
3 672	النتيجة المحاسبية لسنة 2021
-52 809	نتائج مرحلة 2022

تتفصل النتائج المرحلة كالآتي:

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	-795	-2 631
2020	3 634	-68	2 012	5 578
2021	12 824	-3 197	-4 981	4 646
2022	1 309	-	-	1 309
المجموع	43 232	2 445	7 132	52 809

1.12. رأس المال

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

البيان	العدد	المبلغ	%
مساهمون تونسيون مقيمون:			
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 %
- 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 298 487 ألف دينار في نهاية 2022، مقابل 292 964 ألف دينار لسنة 2021 ، وهي مفصلة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
-	-	تعهدات مقدمة لمؤسسات القرض
79 063	79 307	تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء
6 865	5 091	فتح اعتمادات سنديّة
109 371	102 378	الضمانات و الكفالات المقدمة
188	188	تعهدات مساهمات مكتتبة وغير محررة
103 000	106 000	الأصول المقدمة بضمان
298 487	292 964	المجموع

2.13 التعهدات المستلمة

بلغت التعهدات المستلمة 691 737 دينار عند قفل حساب سنة 2022، مقابل 889 539 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2021.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
691 737	782 139	ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة
	107 400	ضمانات مقبولة من المؤسسات البنكية
691 737	889 539	المجموع

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

ترجع الناتج البنكي الصافي في 31 ديسمبر 2022، ليلبلغ 37 628 ألف دينار مقابل 47 344 ألف دينار عند إقفال 2021، أي بانخفاض نسبة 5.20% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)			
2022	2021	مذكرة	البيان
57 827	61 235	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
3 925	2 010	1.1.14	فوائد التوظيف
16 943	17 223	2.1.14	عمولات
19 523	12 593	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
4 844	5 703	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
-65 434	-51 420	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
37 628	47 344		المجموع

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 61 752 ألف دينار في نهاية 2022 مقابل 63 245 ألف دينار في نهاية 2021، كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

2022	2021	البيان
3 905	3 487	فوائد تأخير على القروض
9 465	9 039	فوائد على قروض طويلة المدى
18 330	22 661	فوائد على قروض متوسطة المدى
1 118	1 119	فوائد على قروض الإيجار المالي
1 287	1 780	فوائد على القروض بالعملة الأجنبية
488	527	فوائد قروض موسمية
945	1 232	فوائد على قروض تمويل المخزون
15	19	فوائد على قروض تمويل المحصول
181	232	فوائد تسبيقات على تصدير
2 811	2 739	فوائد تسهيل الديون الإدارية
1	0	فوائد على قروض معدات فلاحية
448	605	إسقاطات على عمليات مع الخارج
5 052	5 201	إسقاطات على عمليات محلية
11 005	9 450	فوائد على حسابات جارية مدينة
1 470	1 341	فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة
141	201	فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى
472	527	فوائد/ تسبيقات قسائم الصندوق
378	366	فوائد قصيرة المدى covid
57 513	60 526	إجمالي فوائد القروض
2 626	1 861	فوائد على قروض لأجل بين البنوك
369	149	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
930		فوائد على إتفاقية تفاقية عادة الشراء
3 925	2 010	إجمالي فوائد التوظيفات
314	709	استرجاع فوائد معلقة
61 752	63 245	المجموع

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 16 943 ألف دينار إلى نهاية 2022، مقابل 17 223 ألف دينار عند إقفال حسابات 2021، وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	العمولات
1 222	1 480	عمولات الدراسة
48	48	عمولات التعهد
197	216	عمولات إعداد الملفات
841	911	عمولات على نشاط التجارة الخارجية
1 242	2 542	عمولات على الحسابات المدينة
2 438	2 332	عمولات على استخلاص الشيكات بمقتضى إنذار
4 473	4 102	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
1 982	1 500	عمولات على نشاط التقديرات
1 782	1 687	عمولات مسك الحساب
392	366	عمولات نشاط الاستغلال القصير المدى
122	131	عمولات تأمينات " سليم "
67	61	عمولات التوظيف بالصندوق الجماعي المختلط
27	40	عمولات الوساطة لتوظيفات رفاع الخزينة
2 110	1 807	عمولات أخرى
16 943	17 223	المجموع

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 19 523 ألف دينار لسنة 2022، مقابل 12 593 ألف دينار لسنة 2021، وتشتمل على الحسابات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2022	2021	
18 088	11 256	فوائد على رفاع الخزينة
1 434	1 335	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
1	1	أرباح أخرى
0	1	فوائد على شهادات إيداع
19 523	12 593	المجموع

4.1.14. أرباح محفظة الاستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 4 844 ألف دينار لسنة 2022 مقابل 5 703 ألف دينار لسنة 2021، وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2022	2021	
771	1 283	أرباح المساهمات
2 436	3 440	فوائد رفاع الخزينة المنظرة أسهم استثمار
1 441	777	فوائد/ قروض سنديّة جبرية
196	203	بدل الحضور
4 844	5 703	المجموع

بلغت حصص الأرباح 771 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2022، مقابل 1 283 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2021، و تتأى بالأساس من الشركات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
213	128	شركة المرجى
0	400	شركة استخلاص الديون
180	150	التونسية السعودية للوساطة
57	86	الشركة التونسية لمواد التزيت
200	400	شركة تونس سنتر
121	119	الشركات الأخرى
771	1 283	المجموع

5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 65 434 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
-22 414	-16 926	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
-8 216	-3 757	أعباء على عمليات الموارد الخصوصية
-555	-427	أعباء على عمليات صرف
-25	-40	أعباء بنكية أخرى
-17 182	-17 151	فوائد إيداعات لأجل
- 15 832	-13 108	فوائد إيداعات الحرفاء
-33 039	-30 299	أعباء على عمليات مع الحرفاء
-1 207		تخصيصات على أسهم الخزينة
-3	-11	خسائر أرباح أسهم التوظيف
-65 434	-51 420	المجموع

2.14. أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2022، ما قدره 16 213 ألف دينار يكون تفصيلها كالتالي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
-1 238	-1 156	أعباء خدمات خارجية
-7 021	-3 181	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-2 988	-3 153	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
-4 120	-2 580	أعباء الاستغلال المختلفة
-846	-440	الرّسوم والضرائب
-16 213	-10 510	المجموع

3.14. أجور وتكاليف إجتماعية

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 28 362 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022، يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيانات
-20 800	-20 322	أجور
-6 515	-6 167	أعباء اجتماعية
-1 047	-909	أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)
-28 362	-27 398	المجموع

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2022، كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
-102 058	-23 736	تخصيصات على المستحقات مشكوك فيها
		تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات
13 141	30 033	إسترجاع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها
-739	-28 984	خسائر على مستحقات تم التقيوت فيها
-1 240	-	خسائر على مستحقات مغطات بتخصيصات "شطب الديون"
0	-3 436	تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات
521	256	إسترجاع تخصيصات المستحقات المرتبطة
1 240	-	إسترجاع تخصيصات على الديون المشطبة
4 635	105	استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة
-6 590	-471	تخصيصات على المستحقات المرتبطة
-1 209	-5 632	تخصيصات لمخاطر عامة
-92 299	-31 865	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)		
2022	2021	البيان
-	-35	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار
126	128	استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
-	29 100	زيادة على قيمة بيع أسهم (شركة تانكمد)
126	29 193	المجموع

6.14. مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات 1 840 ألف دينار سنة 2022 مقابل 2 073 ألف دينار عند إقفال سنة 2021. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2022	2021	البيان
0	0	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-255	-300	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-1	-2	مخصصات صور و فيديو
-50	-50	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-3	-3	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-81	-105	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-114	-213	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-33	-47	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-24	-20	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
-724	-719	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-4	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-6	-6	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-6	-6	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-6	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-6	-5	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-8	-6	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-7	-8	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
-7	-7	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
-26	-26	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
-4	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
-5	-5	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-23	-23	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة
-4	-7	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة
-9	-32	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مقرين
-6	-28	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج
-18	-34	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سهلول سوسة
-36	-36	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع النصر
-31	-31	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المهديّة
-40	-39	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس 2
-39	-35	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قصر الهلال
-35	-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	-17	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية المنزه 5
-20	-20	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المركز العمراني الشمالي
-62	-62	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المرسي
-43	-42	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت 2
-1 840	-2 073	المجموع

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 88 ألف دينار في نهاية 2022 مقابل 65 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2021، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2022	2021	
30	6	أكرية / بيوعات مختلفة
58	59	فوائد على قروض الموظفين
88	65	المجموع

8.14. أرباح وخسائر عادية أخرى

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2022	2021	
-2 164	-517	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
868	283	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
45	54	فائض على الخزينة
-25	-33	عجز على الخزينة
1 085	85	أرباح استثنائية
-182	-57	خسائر استثنائية
-181	-335	خطية تأخير
-9	-30	خطية مؤشر السيولة
-269	-258	خطية مؤشر القروض على الودائع
0	0	مساهمة البنك في صندوق الإعانة ضد كوفيد
		استرجاع مدخرات على المخاطر
-832	-808	المجموع

توضيح رقم 15 : جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية للبنك التونسي السعودي مبلغ 20 191 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2022، مقابل 49 228 - ألف دينار في نهاية 2021.

2022	2021	البيان
-2 005	62 333	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
34 720	6 423	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
-3 678	-21 954	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
29 037	46 802	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-49 228	-96 030	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-20 191	-49 228	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)

2022	2021	البيان
101 224	97 277	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-80 936	-89 823	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-16 490	17 682	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
39 533	-52 980	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
20 243	156 118	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-30 604	-74 247	سندات التوظيف
-29 332	-27 386	مبالغ مسددة للأعوان ودائون آخرون
-5 306	36 005	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-337	-313	الأداءات المدفوعة على الأرباح
-2 005	62 333	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات و الدفعات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2022	2021	البيان
967	1 486	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار
35 659	6 573	إقتناء/تفويت في محفظة الإستثمار
-1 906	-1 636	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
34 720	6 423	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2022	2021	البيان
-3 678	-21 954	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-3 678	-21 954	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2022

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

1. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بالتدقيق في القوائم المالية للبنك التونسي السعودي والتي تشمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2022 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 2022 من طرف مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 28 فيفري 2024 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ و تبين هاته القوائم المالية مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمخدرات بقيمة 1.077.323 ألف دينار ونتيجة سلبية قدرها 102.000- ألف دينار.

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

أساس الرأي مع التحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية 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 لتكون أساساً لرأينا مع التحفظات الآتي ذكرها:

1. عدم يقين جوهري فيما يخص مواصلة نشاط البنك:

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

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

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

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

كل هاته العوامل من شأنها أن تهدد ديمومة البنك و مواصلة نشاطه؛ و في هذا الإطار قام البنك بإعداد خطة عمل للفترة ما بين 2024-2028 و قد تم توجيهها إلى البنك المركزي التونسي بتاريخ 18 جانفي 2024

و في إطار اللجوء إلى المساهمين المرجعين في البنك و الممثلين في الدولة التونسية و الدولة السعودية و تبعاً لقرار لجنة تطهير و إعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ديسمبر 2023 فقد تقرر الترخيص للدولة التونسية و باقي الأطراف العمومية في مواكبة عملية الترفيع في رأس مال البنك التونسي السعودي و البالغة 100 مليون دينار مع ربط عملية الترفيع في رأس مال البنك بضبط برنامج تصحيحي للفترة المقبلة، يحظى بالمصادقات الضرورية. و في ظل هاته الإجراءات التي من شأنها الحفاظ على ديمومة البنك و تكريس تواصل أعماله فإننا نعتبر فرضية مواصلة نشاط البنك محترمة و ذلك رغم تعثره.

2. بلغ مجموع تعهدات البنك تجاه الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » في 31 ديسمبر 2022 13,597 مليون دينار منها 11,700 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة. و يمر هذا الحريف بصعوبات و قام البنك في ما مضى بتخصيص مدخرات بقيمة 4,263 مليون دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة للمخطط التشغيلي و لم يتم بتخصيص مدخرات في شأن هاته المساهمة خلال سنة 2022

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

4. فضلا على ذلك وفي إطار الأخذ بعين الاعتبار للعمليات اللاحقة فقد صدر ضدّ البنك حكم قضائي لفائدة الديوانة التونسية ب33,3 مليون دينار و هو في طور الاستئناف و كذلك قام بعض الحرفاء برفع شكاوي ضد البنك لم يقع فيها حكم بات إلى حدّ تاريخ تحرير هذا التقرير . و قام البنك خلال 2022 بتخصيص مدخرات قدرت ب502,6 ألف دينار تحسبا لما قد تفرزه شكاوي الحرفاء سالفة الذكر، هذا و لم نتمكن من تقدير الانعكاسات المحتملة لهاته القضايا على الوضعية المالية للبنك و مدى تأثيرها على الأموال الذاتية.

مسائل التدقيق الرئيسية

إن المسائل الرئيسية للتدقيق هي القضايا التي تم تناولها والتي تعتبر حسب رأينا المهني، الأهمّ 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
	القروض والتعهدات
<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"> • أخذ دراية بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل والضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك؛ • إجراء إجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة، المداخل والفوائد المعلقة؛ • تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي؛ • تقييم موثوقية تصنيفا لقروض تغطية المخاطر و نظام الفوائد المعلقة؛ • تقدير الأسس الموضوعية لتقديرات التصنيف؛ 	<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>وفقا 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"> • المدخرات الخاصة: يتم تحديدها على أساس التصنيف

<ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p>الفردى للمستحقات التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية، مع مراعاة الضمانات التي تعتبر قابلة للخصم وفقاً للوائح البنك المركزي التونسي.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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). <p>كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية، فإن إجمالي التعهدات على الحرفاء بلغ، في 31 ديسمبر 2022، 1.273.740 ألف دينار تونسي، تبلغ الفوائد المعلقة والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 171.386 ألف دينار و 259.847 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 الداخلي للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. كما شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا :</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛ • 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 و العمولات؛ • تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا 	<p>إيرادات القروض والعمولات</p> <p>بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2022 78.695 ألف دينار مقابل 80.468 ألف دينار في سنة 2021 .</p> <p>يمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض.</p> <p>ونظرا لأهمية الإيرادات و تنوعها و خصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإيرادات عنصر مهم في التدقيق.</p>

<p>لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛</p> <p>• التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.</p>	
<p>و ردا على ذلك تتمثل أهم العنايات التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية:</p> <p>• تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتتبع و تقييم محفظة الاستثمار</p> <p>• التثبت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 والمتعلق بمحفظة السندات في المؤسسات البنكية</p> <p>• 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.</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 المسومة بالبورصة و حسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير المسومة.</p> <p>• التثبت من صحة و أمانة المبالغ التي تم تضمينها في الإيضاحات حول القوائم المالية حسب المعلومات و الوثائق التي تحصلنا عليها</p>	<p>محفظة الاستثمار</p> <p>يقوم البنك في موفى كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها الصافية في موفى 2022، 75.398 ألف دينار و تخصيص مذكرات 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 المذكرات المتعلقة بها فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق</p>

فقرة الملاحظات

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

- تفوق مساهمة البنك نسبة 20% في رأس مال عدد من الشركات التابعة التي لا تنشط في القطاع المالي وذلك خلافا لمقتضيات الفصل 75 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2022

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.

وفقا 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 استنادا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

و في هذا الصدد فإن تقرير مجلس الإدارة يستدعي نفس الملاحظات على القوائم المالية المضمنة في أساس رأينا المتحفظ.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن اعداد القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء 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، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهريّة الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيايل أو خطأ ويتم اعتبارها جوهريّة، 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، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

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

• تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية 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 يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك التونسي السعودي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً 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 العالفات و الأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا ومأم نشأنه 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.

2 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.

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117-94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 96-2005 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، فقد لاحظنا وجود نقائص في منظومة الرقابة الداخلية و أعدنا في الموضوع تقرير يحتوي على إخلالات جوهرية و من بينها نقائص تهم النظام المعلوماتي الحالي الذي لا يستجيب إلى متطلبات عمل البنك ويفتقر إلى مقومات الرقابة و لا يمكن من تنسيق محكم بين مختلف هياكل البنك، و يمثل التقرير المذكور جزءا لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

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.

3- التزامات قانونية و تنظيمية أخرى

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

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

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

وينجّر عن عدم احترام هاته المؤشرات العقوبات و الخطايا المنصوص عليها بالفصلين 54 و 55 من المنشور المذكور.

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

تطبيقا لأحكام الفصل 96 من القانون البنكي 48 لسنة 2016 قمنا بإعلام البنك المركزي التونسي بوضعيات يمكن أن تشكل خطرا على مصالح المؤسسة أو المودعين أو كل ما من شأنه أن يخضع البنك لبرنامج اصلاح أو برنامج انقاذ المنصوص عليه بالعنوان السابع من القانون 48 لسنة 2016 و تجدر الإشارة إلى أن إجراءات الإنقاذ هي من مشمولات البنك المركزي و أن تقريرنا في هذا الغرض أعدّ تحسبا و تجنبنا لمزيد تدهور وضعية البنك. و تجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير قد وجه للبنك المركزي التونسي في مناسبتين 05 جوان 2023 و 18 أكتوبر 2023

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

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

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

تونس، في 19 مارس 2024
مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي
مكتب نادرة السمار الجلاصي



زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والاستشارة





Expert Comptable membre de
l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
Espace Tunis, Bloc I, 4ème Etage, Bureau 1
Montplaisir 1073 Tunis
Tél. : 71 905 527 Fax : 71 900 527

Audit & Consulting Business



Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre des
Experts Comptables de Tunisie
Immeuble Zarrad, Bureau A 24,
Les Jardins du Lac – Tunis – Tunisie
Tél. : (216) 71 198 055 Fax. : (216) 71 198 031



Tunisian Saudi Bank
البنك التونسي السعودي

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

مارس 2024

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة

(حسب الفصولين 200 و 475 للمجلة التجارية للشركات و الفصل 62 من القانون 2016-48)

السنة المختومة في 31 ديسمبر 2022

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

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

1- اتفاقيات وقعت في 2022:

1.1- اتفاقيات تفويت في مستحقات مبرمة مع التونسية السعودية للإستخلاص :

وقع إمضاء عقد تفويت مجموعة مستحقات بين البنك التونسي السعودي والشركة التونسية السعودية للإستخلاص بتاريخ 17 أكتوبر 2022 حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت لفائدة شركة الإستخلاص في عدد 3 ملف مصنّف 5 بقيمة تعهدات تبلغ 738,7 ألف دينار مغطاة كلياً بالمخصصات والفوائد المؤجلة. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 3 دنانير.

2.1- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني :

بموجب عقد بتاريخ 22 أبريل 2022 وقع تنقيح عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والتونسية السعودية للإستخلاص بتاريخ 04 نوفمبر 2016 و الذي وقع تنقيحه سابقاً بتاريخ 01 أبريل 2019 و يستأجر بموجبه البنك محل متكون بالأساس من 8 مكاتب و مكان موزع الي، كائن بالطابق الارضي لمبنى التونسية السعودية للإستخلاص بمقابل 54.924 دينار (191,4 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل ثلاثي مع زيادة سنوية ب5% و تبلغ الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 66.450 دينار.

2- اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة وقيت سارية المفعول في 2022

1-2 اتفاقية كراء مكاتب للاستعمال المهني :

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 02 مواقف سيارات و ذلك من 01 نوفمبر 2016 إلى غاية 31 ديسمبر 2019 يتجدد ضمنا لمدة سنة واحدة بمقابل 96.000 دينار في السنة تدفع اول كل ثلاثي مع زيادة سنوية ب 5% ابتداء من 01 جانفي 2019 و تبلغ الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 138.859 دينار.

2-2 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 وفي المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,25 % من الأصول الصّافية للصندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 1.647 دينار.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروعهِ. 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 لم يقع تسجيل إيرادات بالنسبة لسنة 2022 خاصة بهاته الإتفاقيّة.

2-3 اتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "الحفاظ":

قام البنك بإبرام اتفاقيات مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "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 يوميا. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 19.383 دينار.
- إتفاقيّة توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروعهِ يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميا 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. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 4.830 دينار.

2-4 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 وفي المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,2 % من الأصول الصّافية للصندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 420 دينار.
- إتفاقيّة 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 يوميًا باعتماد 0,4 % من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "افاق" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبتين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات. و لم يقع تسجيل إيرادات بالنسبة لسنة 2022 خاصة بهاته الإتفاقيّة.

2-5 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز":

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

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" لديه وفي المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,2 % من الأصول الصّافية للصندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 1.109 دينار.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعها. 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 الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبتين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 636 دينار.

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

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

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" لديه. و في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,15% من الأصول الصافية للصندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 48.154 دينار.

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروع. 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 2022 مبلغ 2.652 دينار.

7-2 اتفاقيات تصرف 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 إليها
- عمولة تتراوح بين 3% و 15% حسب مآل استخلاص الملف

و يبلغ مجموع الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 287.384 دينار

3- التزامات البنك تجاه المسيرين:

1-3 الالتزامات:

- تم تحديد الراتب الشهري الخام للسيد المدير العام السيد جمال الدين بالحاج المنتهية مهامه في 30 أبريل 2022 بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 05 ماي 2016.
- تم تحديد الراتب الشهري الخام للسيد المدير العام السيد نبيل شحورة بمقتضى قرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 أكتوبر 2022.
- 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 12 ماي 2022.
- 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.

2-3 المبالغ المتعلقة بالالتزامات حسب القوائم المالية

تتمثل التزامات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2022، في ما يلي:

- بلغت رواتب ومكافئات المدير العام السيد جمال الدين بالحاج قيمة 138.467 دينار خام بعنوان سنة 2022 (الى حدود 30 أفريل 2022). مفصلة بالجدول التالي:

المبلغ الخام للأعباء في 2022/12/31	
1- امتيازات على المدى القصير:	
27.542	-رواتب وامتيازات طبيعية
13.865	-الاجازة مدفوعة الاجر
2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:	
97.059	مكافئة الإحالة على التقاعد الإضافية
138.466	المجموع

- بلغت رواتب ومكافئات المدير العام السيد نبيل شحورة مجموع 77.624 دينار خام منذ توليه منصب مدير عام البنك (بتاريخ 13 أكتوبر 2022). تفصل هاته الرواتب و الامتيازات كالتالي:

(الوحدة الدينار)

المبلغ الخام للأعباء في 2022/12/31	الخصوم في 2022/12/31
1- امتيازات على المدى القصير:	
75.462	- رواتب وامتيازات طبيعية
-	- الاجازة مدفوعة الاجر
7.267	
2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:	
2.162	معاليم التأمين الجماعي(*)
77.624	المجموع
7.267	

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

- تسلمت السيدة آمال الزاوي عضو مجلس الإدارة مكافأة جزافية تساوي 12 ألف دينار صافية من الأداءات مقابل تكلفتها كمتصرف مفوض للبنك للفترة المتراوحة بين 11 ماي 2022 و 13 أكتوبر 2022 و ذلك بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 04 أوت 2022.

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

الأعباء في 2022/12/31	الخصوم في 2022/12/31	
-		امتيازات على المدى القصير
30.000	2.500	أعضاء مستقلين
160.000	20.000	أعضاء غير مستقلين
190.000	22.500	المجموع

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

(الوحدة الدينار)

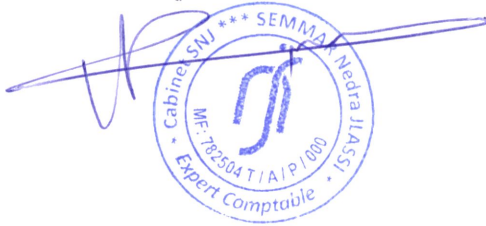
أعضاء مجلس الإدارة		
الأعباء في 2022/12/31	الخصوم في 2022/12/31	
		امتيازات على المدى القصير:
16.500	-	أعضاء مستقلين
66.000	132.000	أعضاء غير مستقلين
82.500	132.000	المجموع

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

تونس، في 19 مارس 2024

مراقبي الحسابات

نادرة الجلاصي
 مكتب نادرة الجلاصي



زياد خديم الله
 شركة أعمال التدقيق والاستشارة

