

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

ينشر البنك التونسي السعودي قوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2024 التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستنعقد في 08 جانفي 2026. هذه القوائم مصحوبة بالقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيدة نور الهدى هنان والسيد وليد بن صالح.

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2024
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

البنود	مذكرة	2024/12/31	2023/12/31
الأصول			
الخزينة و الحسابات لدى البنك المركزي والبريد والخزينة العامة	1	28 155	26 127
ودائع و مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	2	77 169	83 860
مستحقات على الحرفاء	3	497 627	572 609
المحفظة التجارية	4	220 578	185 193
محفظة الاستثمار	5	78 103	61 428
الأصول الثابتة	6	9 952	10 814
الأصول الأخرى	7	38 352	35 483
مجموع الأصول		949 936	975 514
الخصوم			
البنك المركزي والحساب البريدي	8	32 050	48 054
إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية	9	11 195	50 136
ودائع الحرفاء	10	878 513	788 876
الإقتراضات الخارجية	11	88 248	72 559
خصوم أخرى	12	66 446	61 303
مجموع الخصوم		1 076 452	1 020 928
الأموال الذاتية			
رأس المال	13	100 000	100 000
الاحتياطيات		83 282	83 282
أموال ذاتية أخرى		-	0
أرباح مرحلة		(154 809)	(154 809)
نتيجة في طور التخصيص		-	(73 887)
النتيجة المحاسبية		(73 887)	(81 102)
مجموع الأموال الذاتية		(126 516)	(45 414)
مجموع الخصوم و الأموال الذاتية		949 936	975 514

التعهادات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2024
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

31/12/2023	2024/12/31	مذكرة	البنود
84 399	75 282		الضمادات و الكفالات المقدمة
3 535	4 255		إعتمادات مستندية
48 000	32 000		الأصول المقدمة كضمان
135 934	111 537	1.14	مجموع خصوم محتملة
86 068	110 398		تعهادات تمويل لفائدة الحرفاء
188	-		تعهادات على المساهمات
86 255	110 398	1.14	مجموع تعهادات منوحة للحرفاء
711 074	668 992		ضمادات مقبولة من الحرفاء
711 074	668 992	2.14	مجموع تعهادات مستلمة

قائمة النتائج المقارنة
من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2024
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

31/12/2023	31/12/2024	مذكرة	البنود
48 947	47 270	2.15	إيرادات الإستغلال البنكي
14 030	14 636	3.15	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
20 117	19 237	4.15	عمولات
4 882	5 162	5.15	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
87 976	86 305		أرباح محفظة الاستثمار
			مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
(71 827)	(74 279)	6.15	الفوائد المتحملة والأعباء المماثلة
(779)	(718)	7.15	العمولات المتحملة
(2 243)	(1)	8.15	خسائر المحفظة التجارية والعمليات المالية
(74 849)	(74 998)		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
13 127	11 307	15	الناتج البنكي الصافي
(29 991)	(44 551)	16	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وخارج موازنة وخصوم
(9 009)	(250)	17	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
111	100	18	إيرادات الإستغلال الأخرى*
(30 875)	(32 190)	19	أجور وتكاليف إجتماعية
(12 913)	(12 742)	20	تكاليف الاستغلال العامة
(2 721)	(2 341)	21	مخصصات الاستهلاكات ومدخرات على أصول ثابتة
(72 271)	(80 667)		نتيجة الإستغلال
(1 308)	(155)	22	أرباح وخسائر عادية أخرى
(298)	(270)	23	الضررية على الشركات
(73 877)	(81 092)		نتيجة الأنشطة العادية
(10)	(10)	24	أرباح وخسائر خارقة للعادة
(73 887)	(81 102)		نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

*وتقع معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2023 لغاية المقارنة (انظر الإيضاح عدد 3 صفحة 15-16)

جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2024
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2023/12/31	2024/12/31	مذكرة	البنود
أنشطة الاستغلال			
83 581	79 891		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض*
(84 793)	(96 788)		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
(43 424)	(4 714)		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
50 082	32 069		قرفوص و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء*
(21 692)	98 932		ودائع/مسحوبات للحرفاء
25 207	(34 133)		سندات التوظيف*
(34 150)	(39 923)		مبالغ مسدة للأعون ودائعون آخرون*
2 815	6 902		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
(308)	-		الأداءات المدفوعة على الأرباح
(22 682)	42 236		التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة الاستغلال

		أنشطة الاستثمار
2 885	4 761	فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار*
(13 190)	(15 514)	إقتناص/تقويت في محفظة الاستثمار*
(563)	(1 478)	إقتناص/تقويت في أصول ثابتة
(10 868)	(12 231)	التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة الاستثمار

		أنشطة التمويل
-	-	إصدار أسهم
-	-	إصدار اقتراضات
-	-	سداد اقتراضات
48 346	15 689	ارتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-	حصص أرباح مدفوعة
48 346	15 689	التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة التمويل

14 795	45 694	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
(20 191)	(5 394)	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
(5 394)	40 300	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2023 لغاية المقارنة (انظر الإيضاح عدد 3 صفحة 15-16)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المحاسبية المختومة

في 31 ديسمبر 2024

1. تقديم البنك

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

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

أهم مسمولات البنك تتمثل في قبول الودائع و منح القروض بجميع أشكالها، القيام بعمليات الصرف، وضع وسائل الدفع، القيام بالإستثمارات والمساهمة في رأس مال الشركات التونسية العربية والأجنبية وبصفة عامة جميع العمليات المصرفية.

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

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

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

2. أسس القياس والمعايير المحاسبية المطبقة في تقديم القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك البنك التونسي السعودي وفقاً للأحكام المنصوص عليها في القانون عدد 112 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالنظام المحاسبي للمؤسسات، بالإضافة إلى الأحكام الواردة في قرار وزير المالية الصادر بتاريخ 25 مارس 1999 المتعلق بالصادقة على المعايير المحاسبية القطاعية المتعلقة بالعمليات البنكية وقد تم تقديم القوائم المالية وفقاً للنموذج المحدد في المعيار المحاسبي رقم 21 المتعلق بعرض القوائم المالية للمؤسسات البنكية.

تم إيقاف القوائم المالية في تاريخ 31 ديسمبر 2024، مع الالتزام بتطبيق المبادئ والاتفاقيات المحاسبية الواردة في الأمر عدد 2459 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996، والمتعلق بالصادقة على الإطار المفاهيمي للمحاسبة والمبادئ المحاسبية المحددة في المعايير المحاسبية القطاعية للمؤسسات البنكية. ومن بين هذه المبادئ، تم تطبيق القواعد التالية في إدراج الإيرادات والمصاريف، وتقدير المستحقات والسنداط، بالإضافة إلى قواعد تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية.

2.1 قاعدة الإقرارات بالمداخيل والأعباء

يتم احتساب الفوائد والإيرادات المماثلة والعمولات المتعلقة بالسنة المالية 2024 بناءً على المبلغ المتعلق بالفترة الممتدة من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2024. وبالتالي، لا يتم احتساب الإيرادات التي تم تحصيلها والمتعلقة بفترات لاحقة ل تاريخ 31 ديسمبر 2024 ضمن نتيجة السنة المالية 2024، وذلك وفقاً للأحكام الواردة في المعايير

المحاسبية. من جهة أخرى، يتم احتساب الإيرادات المستحقة والتي لم يحل سدادها بتاريخ 31 ديسمبر 2024 ضمن النتيجة.

وفقاً لما هو منصوص عليه في المعيار المحاسبى القطاعي رقم 24 أو في منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991، لا يتم احتساب الفوائد والإيرادات المماثلة المستحقة الدفع بتاريخ 31 ديسمبر 2024 والتي لم يتم تحصيلها أو التي كانت عملية تحصيلها مشكوك فيها ضمن النتيجة، بل تظهر ضمن الموازنة في شكل فوائد مخصصة.

من ناحية أخرى، يتم إدراج الفوائد والإيرادات المماثلة التي تم تسجيلها كفوائد مخصصة خلال السنوات المحاسبية السابقة وتم تحصيلها في السنة الحالية ضمن نتائج السنة المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2024.

يقع الإقرارات بالعمولات عندما يتم إداء الخدمة، وكلما أصبحت مستحقة طيلة الفترة التي يغطيها التعهد أو طيلة فترة تحقيق الاعتماد.

يقع احتساب أعباء الفوائد والعمولات المتکبدة، ومصاريف الأعون، والأعباء الأخرى بخصم المبالغ المتعلقة بالفترة من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر من النتيجة النهائية ل التاريخ 31/12/2024 وبالتالي، تدرج الأعباء التي تم دفعها والتي تخص فترات لاحقة ل التاريخ 31 ديسمبر 2024 ضمن الموازنة على شكل حسابات تسوية.
أما الأعباء التي تتعلق بالفترة المعنية ولم يتم صرفها حتى تاريخ 31/12/2024، فإنه يتم خصمها من النتيجة النهائية للسنة المالية

2.2. الأصول الثابتة

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

البيان	(%) 2024
أراضي	-
بناءات	% 2
معدات مختلفة	%10
معدات نقل	% 20
معدات إعلامية	%33
معدات مكاتب	% 20
أثاث مكاتب	% 20
معدات تصوير و فيديو	% 20
تجهيزات وتركيبات مختلفة	%10
برامج إعلامية	%33

3.2 قواعد تقييم المستحقات و المخصصات المتعلقة بها

وقد تقييم المستحقات لأعداد القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024 طبقاً لقواعد البنك المركزي التونسي و خاصة المنصور عدد 24 / 91 المؤرخ في 17 / 12 / 91 و المنصور عدد 08 / 93 المؤرخ في 30 / 07 / 93 و المنصور عدد 04 / 99 المؤرخ في 19 / 03 / 1999 و المنصور عدد 12 المؤرخ في 04 / 05 / 2001 و المنصور عدد 04 - 2011 المؤرخ في 12 / 04 / 2011 و المنصور عدد 2012

المؤرخ في 11 / 01 / 2012 و المنشور عدد 21 - 2013 المؤرخ في 30 / 12 / 2013 المنشور
عدد 06 - 07 / 2017 المؤرخ في 31 / 07 / 2017

▪ **تصنيف القروض:**

لتقدير المخصصات اللازمة يتم تصنيف التعهادات طبقاً لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 والمنشور عدد 04 - 2011 المؤرخ في 12 / 04 / 2011 حسب المخاطر المتعلقة بها كما يلي:

- - مخاطر عادية (صنف 0)
- - مخاطر تتطلب متابعة خاصة (صنف 1)
- - مخاطر مشكوك في استخلاصها في الآجال (صنف 2)
- - مخاطر يصعب استرجاعها كلياً في الآجال (صنف 3)
- - مخاطر ذات مخاطرة شبه ميؤوس من استخلاصها (صنف 4) تشمل هذه الفئة الديون التي تتجاوز مدة تأخير سدادها 360 يوماً، والأصول التي تبقى معلقة لفترة تتجاوز 360 يوماً وكذلك الديون المتذارع عليها

▪ **رصد المخصصات**

✓ **مخصصات المدخرات الفردية**

يتم تحديد مبالغ المخصصات اللازمة طبقاً للنسب المحددة لكل صنف من التعهادات طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي المذكور أعلاه بعد طرح الضمانات العينية المعترضة بتطبيق معايير التصرف الحذر في القطاع البنكي يؤدي إلى اعتماد نسب التخصيص كما يلي:

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

أدرج البنك الفوائد غير المستخلصة بالنسبة للاستحقاقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5) ضمن الفوائد المخصصة. وهذا يتطابق مع ما ورد بالفصل 9 من المنشور رقم 91-24 الصادر عن البنك المركزي. أما بالنسبة للإيرادات المرتبطة بالتعهادات المتعاقد عليها، فإنه يتم ادراجها كعائد يتم ربطه بنسبة الإستحقاق، ما عدا إذا كان استخلاصها الفعلي غير مؤمن بصفة معقولة.

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

▪ الضمانات المعتبرة

• الضمانات المحاسبة

لتقييم مخصصات المدخرات وقع اعتبار الضمانات الآتية:

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

• تقييم الضمانات

- الرهون العقارية :

وقع تقييم الرهون العقارية المرتكزة على أسس قانونية بالإعتماد على طبيعة وإمكانيات تحقيق التفويت فيها ونظرًا لإعتبار القيمة العادلة المحاسبة وقد تم احتساب هذه القيمة حسب المتغيرات التالية :

- » القيمة المحددة حسب تقرير خبير خارجي.
- » القيمة المحددة داخليا من طرف البنك التونسي السعودي.

✓ مخصصات المدخرات الجماعية

إلى حدود ختم السنة المحاسبية 2010، تم تطبيق فقط قواعد تصنيف الأصول وتغطية المخاطر المنصوص عليها في المنشور عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

في سنة 2012 وتطبيقا للمنشورين عدد 9 لسنة 2012 وعدد 20 من سنة 2012 قام البنك بتكوين مدخرات عامة تسمى "مدخرات جماعية" وتم طرحها من نتائج السنة لتغطية المخاطر الكامنة للتعهادات الجارية والتعهادات التي تستوجب متابعة خاصة على معنى المنشور عدد 24 لسنة 1991.

تم تعديل منهجية احتساب المدخرات المذكورة بمقتضى منشورات البنك المركزي التونسي رقم 2 من سنة 2022 المؤرخ في 4 مارس 2022 ورقم 02-2024 المؤرخ في 24 فيفري 2024 ورقم 01 من سنة 2025 المؤرخ في 29 جانفي 2025 .

بلغ رصيد المدخرات الجماعية التي قام بتكوينها البنك في 31 ديسمبر 2024 ما قدره 17 844 ألف دينار .

✓ مخصصات المدخرات الإضافية

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

- 40% من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تتراوح بين 3 و 5 سنوات.
- 70% من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تتراوح بين 6 و 7 سنوات.
- 100% من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تفوق أو تعادل 8 سنوات.

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

- الفوائد المخصصة
- ضمانات الدولة و مؤسسات التأمين و القرض
- الضمانات المتمثلة في ودائع أو أصول مالية قابلة للتفويت دون التأثير على القيمة
- المدخرات المخصصة في إطار مقتضيات الفصل 10 من منشور البنك المركزي 24-91.

4.2. قواعد ترتيب و تقييم السندات وإقرار المداخل التابعه لها

• ترتيب السندات

ت تكون محفظة السندات من:

I. محفظة السندات التجارية:

- * سندات المتاجرة : السندات المقتناة بنية مسکها لأجل قصير جدا والتي تكون مبادلاتها ضمن سوق منظمة وسائلة.
- * سندات التوظيف : السندات المقتناة بنية مسکها لأجل قصير يفوق ثلاثة أشهر.

II. محفظة سندات التوظيف:

- * سندات الاستثمار : وهي السندات المقتناة من طرف البنك بنية حازمة في مسکها مبدئيا لغاية حلول أجلها وأن تمتلك الوسائل الكافية لتحقيق هذه النية

- * سندات المساهمة : الأseم والسداد ذات الدخل المتغير التي تم سك لغاية تحقيق مردود كاف على مدة طويلة، أو التي تمكن من متابعة العلاقات البنكية مع الشركة المصدرة. يتم تقييم هذه الأseم حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة لأseم المسومة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة لأسهم الغير مسومة. في كل أغلق محاسبي يتم مقارنة كلفة شراء أseم الاستثمار مع قيمتها المتداولة للعناوين المدرجة في البورصة ، و مع قيمتها العادلة للعناوين الغير مدرجة.

- * الحصص في المؤسسات المشتركة والمؤسسات المزروحة : وهي الأseم وحصص رأس المال الممتلكة في المؤسسات التي تمارس عليها المؤسسة البنكية تأثيرا بالغا أو تراقبها بصفة مقرنة وكذلك الأseم

وتحصص رأس المال في المؤسسات التابعة والتي لا يمكن إدماجها كليا ضمن القوائم المالية المجمعة وأيضا حصص الأرباح المستحقة والمرتبطة بها والتي لم يحن أجلها بعد.

* الحصص في المؤسسات المرتبطة: ترتب من بين هذه القيم السندات التي يعتبر امتلاكها لمدة طويلة مفيدة لنشاط البنك لأنه يمكن أو لا من ممارسة تأثير واضح وجليل أو رقابة مقرنة أو كلية على الشركة المصدرة.

• **تقييم السندات**

تسجل السندات بتاريخ وتكلفة اقتنائها.

- عند كل إغفال محاسبي، يقع تقييم السندات حسب سعر السوق بالنسبة للسندات المدرجة في السوق المالية وحسب القيمة الصحيحة بالنسبة للسندات الأخرى. وتحدد القيمة الصحيحة باعتماد تباعا حسب توفر المعلومات سعر آخر عمليا بيع وصافي الأصول المعاد تقييمها والقيمة المحاسبية

- ينتج عن ناقص القيمة الكامن والمنجر عن الفرق بين القيمة المحاسبية وسعر السوق أو القيمة الصحيحة للسندات تكون مدخلات لانخفاض القيمة. غير أنه لا يتم الإقرار بفائض القيمة الكامن ضمن النتائج.

• **مداخيل محفظة السندات**

يقع الإقرار بمداخيل السندات ضمن النتائج مباشرة عند الاقتناء حتى وإن لم يقع تحصيلها.

• تقيد حصص الأرباح في الإيرادات حالما يحصل الحق في حصص الأرباح (قرار توزيع الأرباح من طرف الجلسة العامة العادية للشركة المصدرة).

تعتبر الفوائد المستحقة على الأذون والرفاع في تاريخ الإغفال المحاسبى إيرادات مستحقة وتقيد ضمن الإيرادات.

5.2 قواعد تحويل العمليات بالعملة الأجنبية وإعادة التقييم والإقرار بنتائج الصرف.

• تحويل الأعباء والإيرادات: يتم تحويل الأعباء والإيرادات المدونة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي بناءً على سعر الصرف بالحاضر الساري في تاريخ تسجيلها في المحاسبة المعتمدة بالعملات الأجنبية

إعادة تقييم حسابات المراكز في تاريخ الإغلاق يتم في كل إغفال محاسبي تحويل عناصر الأصول وعناصر الخصوم وعناصر خارج الموازنة على أساس متوسط سعر الصرف الأخير الخاص بالبنك المركزي التونسي.

تسجيل نتيجة الصرف: يتم عند كل إغفال محاسبي الإقرار ضمن نتيجة الفترة المعنية بالفرق بين عناصر الأصول وعناصر الخصوم وعناصر خارج الموازنة من جهة والبالغ الموافقة لها في حسابات مقابل قيمة وضعية الصرف من جهة أخرى.

3. الأحداث الهامة لسنة 2024

1-3: قرار مجلس المنافسة

أصدر مجلس المنافسة قراراً إبتدائياً يقضي بتسليط خطايا على عدد من المؤسسات البنكية الناشطة في تونس تتعلق بإجراءات تأجيل سداد الأقساط خلال جائحة كوفيد-19. لم يتم إعلام البنك بفحوى القرار المذكور ولم يحصل على نسخة كاملة منه لغاية تاريخ إغلاق القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 25 سبتمبر 2025، وبالتالي فإنه لم يتسع تحديد الإنعكاس النهائي لهذا القرار على الوضعية المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024 مع العلم أنه قابل للإستئناف وسيتم متابعة تطوراته بشكل مستمر.

2-3: القانون عدد 41 لسنة 2024

تطبيقاً لمقتضيات الفصل 412 ثالثاً من المجلة التجارية كما تمت اضافته بموجب القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 فإن البنك يعمل على التخفيض في نسبة الفائدة الثابتة المنطبقة على القروض وفق الشروط المنصوص عليها بذات الفصل.

تلقي البنك في هذا الإطار 28 مطلب من الحرفاء قصد تفعيل الإجراء المنصوص عليه أعلاه في موفي 2024 بعنوان قروض تستجيب للشروط القانونية وتمت معالجتها في 2025. هذا ولم يتم تسجيل مخصصات بعنوان التخفيض في ايرادات الفوائد المحاسبة ضمن نتيبة السنة المختومة في 31 ديسمبر 2024.

تضمن المحفظة الائتمانية للبنك قروضاً قد تستجيب لشروط التخفيض في نسبة الفائدة وفقاً لأحكام القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 يبلغ قائمها 29 768 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

لا يمكن تحديد أثر الإجراء القانوني الجديد على ايرادات الفوائد التي قد يحصلها البنك خلال السنوات القادمة بعنوان تلك القروض حسب المعلومات المتاحة لغاية تاريخ إغلاق القوائم المالية المائلة.

هذا مع العلم أنه يجب تطبيق المعيار المحاسبي عدد 24 لمعالجة هذه الوضعية وينص هذا المعيار على أن يتم تسجيل القروض بقيمتها الإسمية وأن يتم إدراج الفوائد المستحقة ضمن اليرادات بتطبيق نسبة الفائدة الحقيقة الحاصلة من أحكام العقد على الرصيد المتبقى في بداية كل فترة محاسبية.

4. إعادة معالجة بيانات لأغراض المقارنة

تقرر إجراء إعادة معالجة بيانات 31/12/2023 لغاية مقارنتها مع بيانات 31/12/2024 كالتالي :

• إعادة معالجة قائمة النتائج

النوع	المبلغ قبل إعادة المعالجة	المبلغ بعد إعادة المعالجة	طبيعة المعالجة	النوع
إيرادات الإستغلال الأخرى	18	69	إعادة تصنيف اكريه المباني غير المرتبطة بالإستغلال من أرباح و خسائر خارقة للعادة إلى إيرادات الإستغلال الأخرى 18	إيرادات الإستغلال الأخرى
أرباح و خسائر خارقة للعادة	32	-42	إعادة تصنيف اكريه المباني غير المرتبطة بالإستغلال من أرباح و خسائر خارقة للعادة إلى إيرادات الإستغلال الأخرى 18	أرباح و خسائر خارقة للعادة
البنك المقبوض	-42	-10	إعادة تصنيف اكريه المباني غير المرتبطة بالإستغلال من أرباح و خسائر خارقة للعادة إلى إيرادات الإستغلال الأخرى 18	إيرادات الإستغلال

• إعادة معالجة جدول التدفقات النقدية

النوع	المبلغ قبل إعادة المعالجة	المبلغ بعد إعادة المعالجة	طبيعة المعالجة	النوع
البنك المقبوض	86 574	83 581	إعادة تصنيف القوائد على القروض الرفاعية من إيرادات الاستغلال البنك المقبوض إلى البند قوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	إيرادات الإستغلال

قرص و
تسبيقات سداد قروض و
تسبيقات منوحة
للحرفاء

إعادة تصنيف قوائد مستحقة على تسبيقات على حسابات لاجل من قروض و تسبيقات سداد قروض و تسبيقات منوحة للحرفاء إلى البند تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال	-1 759	50 082
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال	1 056	1 759

تدفقات نقدية أخرى
متأتية من أنشطة
الاستغلال

إعادة تصنیف فوائد مستحقة على تسبيقات على حسابات لاجل من
1 759 قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات منوحة للحرفاء الى
البندتدفقات نقدية أخرى متأنية من أنشطة الإستغلال

25 207 25 301 -94

سندات التوظيف

إعادة تصنیف القروض الرقاعية من سندات التوظيف الى البند
25 301 إقتناه/تفويت في محفظة الاستثمار

-34 150 38 726 -72 876

مبالغ مسددة للأعوان
ودائعون آخرون

إعادة تصنیف استرجاع المخصصات لتفريط انخفاض قيمة سندات
38 726 الخزينة من مبالغ مسددة للأعوان ودائعون آخرون الى البند
إقتناه/تفويت في محفظة الاستثمار

2 885 2 144 741

فوائد وحصص أرباح
مقبوضة على محفظة
الاستثمار

إعادة تصنیف الفوائد على القروض الرقاعية من إيرادات
2 993 الاستغلال البنكي المقبوض الى البند فوائد وحصص أرباح مقبوضة
على محفظة الاستثمار

إعادة تصنیف مستحقات مرتبطة على القروض الرقاعية من البند
-849 إقتناه/تفويت في محفظة الاستثمار الى البند فوائد وحصص أرباح
مقبوضة على محفظة الاستثمار

-13 190 -63 178 49 988

إقتناه/تفويت في محفظة
الاستثمار

إعادة تصنیف القروض الرقاعية من سندات التوظيف الى البند
-25 301 إقتناه/تفويت في محفظة الاستثمار

إعادة تصنیف مستحقات مرتبطة على القروض الرقاعية من البند
849 إقتناه/تفويت في محفظة الاستثمار الى البند فوائد وحصص أرباح
مقبوضة على محفظة الاستثمار

إعادة تصنیف استرجاع المخصصات لتفريط انخفاض قيمة سندات
-38 726 الخزينة من مبالغ مسددة للأعوان ودائعون آخرون الى البند
إقتناه/تفويت في محفظة الاستثمار

5. إيضاحات تفسيرية

الوحدة المعتمدة : ألف دينار

1.4 إيضاحات حول الموازنة - الأصول:

توضيح 1 : الخزينة و الحسابات لدى البنك المركزي والبريد والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الخزينة نقدا ورصيد البنك لدى البنك المركزي والحسابات الجارية بالبريد والخزينة العامة .
وعند تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 155 28 ألف دينار مقابل 127 26 ألف دينار لسنة 2023.

البيان	المجموع	البنك المركزي التونسي	الخزينة	النسبة	التغير	2023	2024
				-1.58%	(135)	8 567	8 432
				12.32%	2 163	17 560	19 723
				7.76%	2 028	26 127	28 155

توضيح 2 : ودائع و مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشتمل هذا البند على الأرصدة السائلة و التوظيفات لدى البنوك والمؤسسات المالية و بلغت المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية إلى غاية 31 ديسمبر 2024 مبلغا قدره 77 169 ألف دينار مقابل 83 860 ألف دينار في نهاية 2023 مسجلة بذلك انخفاضا ب 6 691 ألف دينار أو بنسبة 8% والمفصلة كالتالي:

البيان	المجموع	مدخرات على مستحقات معلقة	توظيفات مالية	حساب جاري لدى البنوك المراسلة	النسبة	التغير	2023	2024
					-35.55%	(2 958)	8 321	5 363
					-4.68%	(3 603)	77 018	73 415
					8.79%	(130)	(1 479)	(1 609)
					-7.98%	(6 691)	83 860	77 169

توضيح 3 : مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 627 497 ألف دينار مقابل 572 609 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و توزع كالتالي :

البيان	مذكرة	2024	2023	التغير	النسبة
قروض لم يحل أجلها	1.1.3	373 767	409 119	(35 352)	-8.64%
قروض غير مسددة (أصول وفوائد)	2.1.3	431 602	404 961	26 641	6.58%
إستحقاقات أخرى		3 501	2 931	570	19.45%
حسابات مدينة للحرفاء	3.1.3	215 568	208 422	7 146	3.43%
مستحقات مرتبطة على قروض	1.1.3	17 891	20 376	(2 485)	-12.20%
مستحقات مرتبطة على حسابات جارية		5 569	5 083	486	9.56%
فوائد متحصل عليها مسبقا		(972)	(1 009)	37	-3.67%
مجموع الإستحقاقات	1.3	1 046 926	1 049 883	-2 957	-0.28%
تسبيقات على قسام الصندوق و حسابات لاجل		2 449	8 849	(6 400)	-72.32%
فوائد مستحقة على تسبيقات على حسابات لاجل		212	1 759	(1 547)	-87.95%
مجموع (1)		2 661	10 608	(7 947)	-74.91%
مذخرات على قروض الحرفاء	1.4.1.3	(298 706)	(261 440)	(37 266)	14.25%
فوائد مخصصة	2.4.1.3	(235 410)	(207 845)	(27 565)	13.26%
مذخرات جماعية	1.4.1.3	(17 844)	(18 597)	753	-4.05%
مجموع (2)		(551 960)	(487 882)	(64 078)	13.13%
صافي الديون (1)+(2)		497 627	572 609	(74 982)	-13.09%
تعهدات خارج الموازنة		189 935	174 002	15 933	9.16%
مجموع تعهدات الموازنة وخارج الموازنة		1 236 861	1 223 885	12 976	1.06%

1.3. هيكلة المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامسة للمستحقات (مع اعتبار التعهدات خارج الموازنة) والتي هي من الصنف (أو 0) مبلغ 895 538 ألف دينار في نهاية 2024، وهو ما يمثل 44% من مجموع مستحقات البنك التونسي السعودي مقابل 757 729 ألف دينار في نهاية 2023 وهو ما يوازي 43% من مجموع المستحقات.

أما مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5)، فقد بلغ 697 966 ألف دينار في نهاية سنة 2024 وهو ما يمثل 56% من مجموع المستحقات، مقابل 694 177 ألف دينار بالنسبة لسنة 2023، وهو ما يمثل 57% من مجموع المستحقات.

❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

الصنف	2024					2023		النسبة	التغير
	القيمة	%	القيمة	%	النسبة				
الصنف 0	471 703	38%	464 182	38%	1.62%	7 521	38%	1.62%	(52 105)
الصنف 1	67 192	5%	65 575	5%	2.47%	1 617	5%	2.47%	3 663
مجموع صنف 1-0	538 895	44%	529 757	43%	1.72%	9 138	43%		
الصنف 2	51 714	4%	103 819	8%	-50.19%	(52 105)	8%		
الصنف 3	18 572	2%	14 909	1%	24.57%	3 663	1%		
الصنف 4	263 391	21%	202 581	17%	30.02%	60 810	17%		
الصنف 5	364 289	29%	372 868	30%	-2.30%	(8 579)	30%		
مجموع صنف 5-4-3-2	697 966	56%	694 177	57%	0.55%	3 789	57%		
المجموع	1 236 861	100%	1 223 934	100%	1.06%	12 927	100%		

1.1.3. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2024، بلغ مجموع المستحقات الجارية 373 767 ألف دينار مقابل 409 119 ألف دينار في نهاية 2023، مفصلة على النحو التالي :

البيان	النسبة	التغير	2023	2024
قرصيرة المدى	-0.53%	(301)	56 870	57 171
قرصيرة و طويلة المدى	10.49%	36 011	343 223	307 212
قرصرة الإيجار المالي	-3.97%	(358)	9 026	9 384
المجموع	8.64%	35 352	409 119	373 767

تصنيف المستحقات الجارية

الصنف	النسبة				التغير	2023	2024
مجموع صنف 0	-3.54%				(10 001)	282 404	272 403
مجموع صنف 1	3.83%				1 196	31 233	32 429
مجموع صنف 1-0	-2.81%				(8 805)	313 637	304 832
صنف 2	-62.22%	(17 947)	28 844	10 897			
صنف 3	11.47%	667	5 813	6 480			
صنف 4	-10.88%	(5 465)	50 218	44 753			
صنف 5	-35.84%	(3 802)	10 607	6 805			
مجموع صنف 5-4-3-2	-27.80%	(26 547)	95 482	68 935			
المجموع	-8.64%	(35 352)	409 119	373 767			

2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 602 431 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024، مقابل 404 961 ألف دينار سنة 2023. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2024، نسبة 38.5% من مجموع القروض مقابل 31.1% في نهاية 2023. وتتوزع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

البيان	المجموع	فوائد التأخير	الفوائد غير مسددة	الأصل غير المسدد
النسبة	التغير	2023	2024	
4%	11 207	297 044	308 251	
10%	4 156	41 882	46 038	
17%	11 278	66 035	77 313	
7%	26 641	404 961	431 602	

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه المستحقات في نهاية 2024، حسب صنف المخاطر كما يلي :

الصنف	مجموع صنف 1-0	رصيد 2024	رصيد 2023	النسبة	التغير
مجموع صنف 0	12 279	5 209	5 235	-0.50%	(26)
مجموع صنف 1	7 070	11 098	(4 028)	-36.29%	
مجموع صنف 1-0	12 279	16 333	(4 054)	-24.82%	
صنف 2	18 964	26 674	(7 710)	-28.90%	
صنف 3	7 901	2 595	5 306	204.47%	
صنف 4	115 538	83 997	31 541	37.55%	
صنف 5	276 920	275 363	1 557	0.57%	
مجموع صنف 2-3-4-5	419 323	388 629	30 694	7.9%	
المجموع	431 602	404 962	73 027	18.03%	

3.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 568 215 ألف دينارا في نهاية سنة 2024، مقابل 422 408 ألف دينار في نهاية 2023، و الذي يمثل زيادة بـ 3.4%.

4.1.3. المدخرات والفوائد المخصصة

بلغ إجمالي المدخرات والفوائد المخصصة 960 551 ألف دينار في نهاية 2024، مقابل 882 487 ألف دينار عند إغلاق سنة 2023، و يمكن تحليلها على النحو التالي:

مخصصات وفوائد مؤجلة	2024	2023	النسبة	التغير
مدخرات على قروض الحرفاء	298 706	261 440	14.25%	37 266
فوائد مخصصة	235 410	207 845	13.26%	27 565
مدخرات جماعية	17 844	18 597	-4.05%	-753
المجموع	551 960	487 882	13.13%	64 078

1.4.1.3 مدّخرات على قروض الحراء

بلغ مجموع المدّخرات في نهاية 2024، مبلغ 550 316 ألف دينار مقابل 280 037 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت الزيادة 36 513 ألف دينار

▷ مدّخرات فردية

تم تقييم المدّخرات الفردية على القروض الحراء طبقاً لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التّعهّدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 إلى غاية 31 ديسمبر 2024، بلغت هذه المدّخرات 811 203 ألف دينار.

▷ مدّخرات اضافية

تم تقييم مدّخرات اضافية على القروض الحراء طبقاً لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التّعهّدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 21 لسنة 2013 إلى غاية 31 ديسمبر 2024، بلغت هذه المدّخرات 94 895 ألف دينار مقابل 70 041 في موفي 2023.

▷ مدّخرات جماعية

تم تكوين هذه المدّخرات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التّعهّدات الجارية (صنف 0) و تلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1). بلغت هذه المدّخرات الجماعية في نهاية 2024، ما قدره 17 844 ألف دينار.

2.4.1.3 الفوائد المخصصة

طبقاً لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999، الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المخصصة من المستحقات. بلغ مجموع الفوائد المخصصة عند تاريخ الإقفال في 31 ديسمبر 2024، 235 410 ألف دينار مقابل 207 845 ألف دينار عند ختم 2023 يمكن تحليلها كالتالي:

البيان	المجموع	فواتير خصم على حسابات جائحة covid	فواتير خصم على الحسابات الجارية	فواتير خصم تأخير/فواتير	فواتير خصم تأخير/فواتير غير مستخلصة	النسبة	التغير	2023	2024
فوائد مخصصة/فوائد غير مستخلصة		فواتير خصم تأخير/فواتير		فواتير خصم تأخير/الأصل		فواتير خصم تأخير/فواتير		4.44%	1 698
فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/الأصل		فواتير خصم تأخير/فواتير		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		0.40%	112
فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		15.96%	8 458
فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		21.60%	2 819
فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		21.64%	13 208
فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		8.69%	1 270
المجموع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		13.26%	27 565
فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع	207 845
فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع		فواتير خصم تأخير/فواتير توسيع	235 410

- جدول تعهّدات الحرفاء حسب الصنف

المساهمات						القروض	
الفوائد المخصصة	المدخرات	التعهّدات *	الفوائد المخصصة	المدخرات	التعهّدات *		
	9 575	26 910	18 858	186	538 895		مستحقّات عاديّة
209	7 778	11 894	216 552	298 520	697 966		مستحقّات مصنفة
	5716	8570	9 439	4 325	51 714		صنف 2
			3 106	1 843	18 572		صنف 3
209	2 062	3 324	85 446	91 213	263 391		صنف 4
			118 561	201 139	364 289		صنف 5
209	17 353	38 804	235 410	298 706	1 236 861	المجموع	

* بما في ذلك تعهّدات خارج الموازنة

ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
64.81%	73.69%	نسبة تغطية الالتزامات المصنفة بالمدخرات والفوائد المخصصة
64.83%	73.80%	بالنسبة للقروض •
63.15%	67.15%	بالنسبة للمساهمات •
55.88%	55.65%	مؤشر الالتزامات المصنفة
56.72%	56.43%	بالنسبة للقروض •
30.00%	30.65%	بالنسبة للمساهمات •

التوضيح رقم 4 : المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول و التوظيف و سندات الخزينة. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 220 578 ألف دينار في نهاية 2024، مقابل 193 185 ألف دينار في نهاية 2023 :

البيان	ذكر	2024	2023	التغيير	النسبة
أسهم تداول وأسهم توظيف		411	411	-	0.00%
سندات الخزينة القابلة للتنظير	1.4	207 220	172 642	34 578	20.03%
* منها سندات خزينة موضوع اتفاقية إعادة شراء		74 960	52 130	22 830	43.79%
سندات الخزينة قصيرة المدى		12 009	11 998	11	0.09%
فوائد جارية على سندات خزينة لم يحل اجلها		3 759	3 692	67	1.81%
فوائد مستلمة مسبقا على سندات الخزينة قصيرة المدى		(373)	(125)	(248)	198.40%
مدخرات على سندات الخزينة		(2 430)	(3 402)	972	-28.57%
مدخرات لتعطية انخفاض قيمة الحصص الجماعية للاستثمار		(18)	(23)	5	-21.74%
المجموع		220 578	185 193	35 385	19.11%

1.4. رقاب الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 207 220 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي :

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
سندات الخزينة 7.2 % فيفري 2027		26 770	26 770	-	0.00%
سندات الخزينة 7.2 % ماي 2027		17 835	17 835	-	0.00%
سندات الخزينة 9.8 % اكتوبر 2028		10 153	-	10 153	100.00%
سندات الخزينة 9.7 % اكتوبر 2027		2 857	-	2 857	100.00%
سندات الخزينة 9.89 % جوان 2033		8 901	-	8 901	100.00%
سندات الخزينة 9.87 % اكتوبر 2031		6 429	-	6 429	100.00%
سندات الخزينة 8 % نوفمبر 2030		36 455	36 455	-	0.00%
سندات الخزينة 7.3 % ديسمبر 2027		27 165	27 165	-	0.00%
سندات الخزينة 7.5 % ديسمبر 2028		13 609	13 693	84	0.62%
سندات الخزينة 8 % نوفمبر 2025		44 800	48 878	4 078	9.10%
خصم على سندات الخزينة		6 008	8 084	2 076	34.55%
المجموع	207 220	172 642	34 578	20.03%	

التوسيح رقم 5 : محفظة الاستثمار

يتكون رصيد المحفظة من سندات استثمار وأسهم مساهمات في المؤسسات الشريكية والمؤسسات ذات صلة شراكة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة.

بلغ صافي محفظة الاستثمار بعد طرح المدخرات 103 78 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 61 428 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2023. وتتوزع محفظة الاستثمار كالتالي:

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
سندات استثمار		56 857	39 995	16 862	42,16%
أسهم مساهمات		38 808	39 470	-662	-1,68%
مدخرات أسهم مساهمات		(17 562)	(18 037)	475	-2,63%
المجموع	78 103	61 428	16 675	27,15%	

1.5. سندات الاستثمار

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
القروض الرقاعية الخاصة		1 000	1 800	(800)	-44.44%
القرض الرقاعي الوطني		53 000	25 300	27 700	109.49%
سندات موضوع إتفاقية إعادة شراء		-	10 700	(10 700)	-100.00%
مستحقات مرتبطة على القروض الرقاعية		2 857	2 195	662	30.16%
المجموع	56 857	39 995	16 862	42.17%	

2.5. محفظة المساهمات

البيان	المجموع الخام	2024	2023	النسبة
سندات المساهمة			23 703	61,73%
الحصص في المؤسسات المرتبطة			2 400	32,19%
الحصص في المؤسسات المشتركة والمؤسسات المزدوجة			12 705	6,08%
المجموع الخام	38 808	39 470		100%

✓ مدخلات محفظة المساهمات

البيان	المجموع	2024	2023	النسبة	التغير
مدخلات / محفظة المساهمات		(17 353)	(17 828)	-2,66%	475
فوائد مخصصة / محفظة المساهمات		(209)	(209)	0,00%	-
المجموع	(17 562)	(18 037)	475	-2,63%	

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 المدخلات و الفوائد المخصصة 17 562 ألف دينار عند نهاية سنة 2024.

توضيح رقم 6 : الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 950 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2024، مقابل 814 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

البيان	اجمالي خام 2023	اقناعات/ تصنيف	إعادة مبيعات	اجمالي خام 2024	استهلاكات المترافقه 2023	استهلاكات مخصصات 2024	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	الصافي 2023/12/31	الصافي 2024/12/31	البيان
الأصول الثابتة الغير المالية	4 450	525	-	4 975	(3 948)	(316)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	502	712	502
الطلبيات الإعلانية	4 450	525	-	4 975	(3 948)	(316)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	502	712	502
الأصول الثابتة المادية	33 362	1 458	(464)	34 356	(23 894)	(1 999)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	9 468	8 926	9 468
أرض المقر	386	386	-	386	-	-	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	386	386	386
المقر الاجتماعي	2 525	-	-	2 525	(1 818)	(50)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	707	657	707
فرع صفاقس	811	-	-	811	(301)	(16)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	510	493	510
أثاث و معدات المكاتب	1 494	59	(74)	1 479	(1 342)	(49)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	152	163	152
الآثاثات والثريات	21 562	908	(297)	22 173	(15 777)	(1 272)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	5 785	5 421	5 785
المعدات والتجهيزات الأخرى	47	3	-	50	(34)	(4)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	13	12	13
تجهيزات الإعلامية	4 470	488	(93)	4 865	(3 648)	(487)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	822	823	822
معدات النقل	740	-	-	740	(619)	(55)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	121	66	121
الأصول الثابتة خارج الماديه	1 327	-	-	1 327	(355)	(66)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	972	905	972
المجموع	4 149	(530)	0	3 619	(3 305)	0	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	844	314	844
الأصول الثابتة في طور الإنشاء	4 149	(530)	0	3 619	(3 305)	0	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	844	314	844
المجموع	41 961	1 453	(464)	42 950	(31 147)	(2 315)	مبيعات	الاستهلاكات المترافقه 2024	10 814	9 952	10 814

توضيح رقم 7 : الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 38 352 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024، مقابل 35 483 ألف دينار في نهاية سنة 2023.

البيان	مذكرة	2024	2023	التغير	النسبة
مدينون مختلفون	1.7	38 121	34 232	3 889	11.36%
حساب تسوية الأصول	2.7	1 226	1 503	(277)	-18.43%
قرض الموظفين	3.7	2 401	2 689	(288)	-10.71%
مدخرات على قضايا الدفاع		(394)	(394)	(-)	-
مدخرات على الأصول الأخرى		(3002)	(2 547)	455	17.86%
المجموع		38 352	35 483	2 869	8.09%

1.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

البيان	المجموع	ذكره	2024	2023	التغير	النسبة
مدينون مختلفون			746	1 115	(369)	-33,09%
مدينون آخرون		1.1.7	37 375	33 117	4 258	12,86%
المجموع	38 121		34 232	3 889	4 258	11,36%

1.1.7. مدينون آخرون

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

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
مستحقات تكفلت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع		244	2 217	(1 973)	-88.99%
كمبيالات في انتظار المعاشرة		3 195	4 262	(1 067)	-25.04%
شيكات في انتظار المعاشرة		7 682	4 928	2 754	55.88%
شيكات في طور الإسقاط		4 172	1 354	2 818	208.12%
كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل		6 802	12 187	(5 385)	-44.19%
استحقاقات جبائية للدولة		1 714	1 805	(91)	-5.04%
الفوائد المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدولة		(71)	(629)	558	-88.71%
استحقاقات مختلفة أخرى		13 637	6 993	6 644	95.01%
المجموع	37 375	33 117	4 258	4 258	12.86%

2.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

البيان	المجموع	2024	2023
أرباح على الأسهم للتحصيل		1 095	1 357
أعباء تم دفعها مسبقا		84	65
إيرادات مختلفة للتحصيل		47	55
نفقات التأسيس		0	26
المجموع	1 226	1 503	1 503

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2024 مبلغ 2 401 ألف دينار مقابل 2 689 ألف دينار في نهاية 2023.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

البيان	المجموع	2024	2023
قروض على الصندوق الاجتماعي		1 332	1 526
تسبيقات على منحة نهاية السنة		26	26
قروض على الموارد الذاتية		1 031	1 099
تسبيقات أخرى		12	38
المجموع	2 401	2 689	2 689

4-2. إيضاحات حول الموازنة - الخصوم:

توضيح رقم 8 تسهيلات لدى البنك المركزي

بلغ رصيد البند 32 ألف دينار في نهاية 2024، مقابل 48 054 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023 أي أي بانخفاض قدره 16 004 ألف دينار.

البيان	المجموع	2024	2023	التغيير	النسبة
إعادة تمويل البنك المركزي		32 000	48 000	(16 000)	-33.33%
فوائد لم يحل أجلها		50	54	(4)	-7.41%
المجموع	32 050	48 054	(16 004)	-33.30%	-33.30%

توضيح رقم 9 : إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد البند 11 195 ألف دينار في نهاية 2024، مقابل 50 136 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023 أي بانخفاض قدره 38 941 ألف دينار:

البيان	المجموع	2024	2023	التغيير	النسبة
اقراضات السوق ما بين البنوك لأجل		11 188	49 999	(38 811)	-77.62%
ديون مرتبطة لاقراضات السوق ما بين البنوك		7	137	(130)	-94.89%
المجموع	11 195	50 136	(38 941)	-77.67%	-77.67%

توضيح رقم 10 : ودائع الحرفاء

بلغ رصيد ودائع الحرفاء في نهاية سنة 2024، مبلغ 878 513 ألف دينار مقابل 788 876 ألف دينار عند تاريخ الإقبال للسنة الفارطة مسجلة بذلك الارتفاع بـ 89 637 ألف دينار أي بنسبة 11,4%. ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند ودائع الحرفاء :

البيان	المجموع	مذكرة	2024	2023	التغيير	النسبة
حسابات إيداع تحت الطلب		1.1	358 360	284 070	74 290	26.15%
إيداعات لأجل		2.1	350 253	359 532	(9 279)	-2.58%
حسابات لأجل			204 594	217 682	(13 088)	-6.01%
قسائم لأجل			85 015	78 607	6 408	8.15%
شهادات إيداع			60 644	63 243	(2 599)	-4.11%
إيداعات إدخار		3.1	168 509	144 186	24 323	16.87%
مبالغ أخرى مستحقة			1 391	1 088	303	27.85%
المجموع	878 513		878 876	788 876	89 637	11.36%

1.10. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 358 360 ألف دينار موزعة كالتالي :

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
حسابات إيداع تحت الطلب بالدينار		288 325	232 535	55 790	23.99%
حسابات إيداع تحت الطلب بالعملة الأجنبية		38 441	21 516	16 925	78.66%
حسابات موقفة بالدينار و العملة الأجنبية		27 700	27 784	(84)	-0.30%
ديون مرتبطة حسابات إيداع تحت الطلب		3 894	2 235	1 659	74.23%
	المجموع	358 360	284 070	74 290	26.15%

2.10. إيداعات لأجل

تبلغ أرصدة الودائع لأجل مبلغ 350 253 ألف دينار موزعة كالتالي :

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
حسابات لأجل		198 446	212 036	(13 590)	-6.41%
قسائم لأجل		87 918	81 694	6 224	7.62%
شهادات إيداع		61 500	64 000	(2 500)	-3.91%
ديون مرتبطة إيداعات لأجل		6 595	6 027	568	9.42%
الفوائد المقدمة والمحتسبة مسبقاً على إيداعات لأجل		(4 206)	(4 225)	19	-0.45%
	المجموع	350 253	359 532	(9 279)	-2.58%

3.10. حسابات الإدخار

تبلغ قيمة هذا الحساب 168 509 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2024 :

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
حسابات إدخار		165 173	141 320	23 853	16.88%
ديون مرتبطة إيداعات إدخار		3 336	2 866	470	16.40%
	المجموع	168 509	144 186	24 323	16.87%

توضيح رقم 11 : القروض و الموارد الخصوصية

يقدر رصيد هذه الموارد بـ 248 88 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2024 مقابل 2024 72 559 ألف دينار في نهاية سنة 2023. وتتفقع كما يلي :

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
اقراضات (إتفاقية البيع و إعادة الشراء)		81 667	65 218	16 449	25.22%
صناديق عمومية		6 581	7 341	-760	-10.35%
	المجموع	88 248	72 559	15 689	21.62%

توضيح رقم 12 : الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2024، مبلغ 446 66 ألف دينار مقابل 303 61 ألف دينار عند ختم سنة 2023، وتشمل البنود الآتية :

البيان	المجموع	مذكرة	2024	التغيير	2023
ديون أخرى قصيرة المدى		1.12	52 775	9 317	43 458
حسابات انتظار وتسوية		2.12	6 286	4 624	1 662
مدخرات للمخاطر والأعباء		3.12	7 385	13 221	(5 836)
	المجموع		66 446	61 303	5 143

1.12. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية واجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 52 775 ألف دينار في نهاية 2024، وهي تلخص على النحو التالي :

البيان	المجموع العام	2024	2023	التغيير	النسبة
تبعة كمبيالات في طور المقاومة		2 120	210	1 910	909.52%
دائنوون مختلفون		182	182	0	0.00%
ديون أخرى للدفع		5 662	3 782	1 880	49.71%
شيكات في طور المقاومة		19 080	11 396	7 684	67.43%
صندوق الضمان الاجتماعي		3 417	3 187	230	7.22%
ضرائب للدفع		3 291	2 864	427	14.91%
كمبيالات في طور الخلاص		18 515	21 360	(2 845)	-13.32%
مزودون مختلفون		508	477	31	6.50%
	المجموع العام	52 775	43 458	9 317	21.44%

2.12. حسابات انتظار وتسوية

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2024، 6 286 ألف دينار مقابل 4 624 ألف دينار في نهاية 2023. ويأتي الجدول التالي محللاً تركيبة هذه الأرقام:

البيان	المجموع	2024	2023	التغيير	النسبة
أعباء للدفع		4 571	3 794	777	20.48%
حسابات في انتظار التسوية		1 713	828	885	106.88%
أعباء مسجلة مسبقا		2	2	-	0.00%
	المجموع	6 286	4 624	1 662	36.20%

3.12. مدخلات لتغطية المخاطر والأعباء

بلغت المدخلات لتغطية المخاطر والأعباء ما قدره 7 385 مليون دينار في موالي ديسمبر 2024، مقابل 13 221 مليون دينار في موالي ديسمبر 2023، وهي توزع كما يلي :

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
مدخرات المخاطر الاجتماعية		1 871	1 425	446	31%
مدخرات المخاطر بعنوان قضايا في المحاكم		4 085	9 654	(5 569)	-58%
مدخرات بعنوان مخاطر مختلفة		1 429	2 142	(713)	8%
المجموع	7 385	13 221	(5 836)	-44.14%	

3.4- إيضاحات حول الموازنة - الأموال الذاتية:

توضيح رقم 13 : الأموال الذاتية

انخفضت الأموال الذاتية للبنك التونسي السعودي من 45 414 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023، إلى 128 452 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024، ويبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :

البيان	مذكرة	2024/12/31	2023/12/31
رأس المال	1.13	100 000	100 000
احتياطيات قانونية		14 320	14 320
احتياطيات الصندوق الاجتماعي		2 543	2 543
احتياطيات ذات نظام خاص		15 084	15 084
احتياطيات زيادة القيمة		12 635	12 635
احتياطيات اختيارية أخرى		38 700	38 700
نتائج مرحلة		(154 809)	(154 809)
نتيجة في طور التخصيص		(73 887)	(73 887)
النتيجة المحاسبية لسنة		(81 102)	(81 102)
المجموع		(126 516)	(45 414)

طبقاً للائحة السادسة للجنة العامة العادلة المنعقدة بتاريخ 05 فيفري 2025، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2023 كالتالي:

نتائج مرحلة	النتيجة المحاسبية لسنة 2023	نتائج مرحلة 2024
(154 809)		
(73 887)		
(228 696)	2023	2024

تفصيل النتائج المرحلة كالتالي:

السنة المحاسبية	سنة التخصيص	نتائج في طور التخصيص	خسائر مرحلة	استهلاكات مؤجلة	التغيرات المحاسبية	أثر على النتائج المرحلة	المجموع العام
-72	-72	-72					
19 205	19 277	6 771	1 221	11 285			
39 160	19 955		1 251	18 704			
42 512	3 352	-400	1 375	2 377			
50 402	7 890	-176	1 468	6 598			
44 955	-5 447	-109	2 034	-7 372			
42 732	-2 223		2 372	-4 595			
42 071	-661	-376	1 175	-1 460			
44 842	2 771	-68	-795	3 634			
56 481	11 639	-3 197	2 012	12 824			
52 809	-3 672		-4 981	1 309			
154 809	102 000		1 840	100 160			
228 695	73 887				73 887		
228 696	2 445	8 972	143 392	73 887			المجموع

1.13 رأس المال

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

البيان	العدد	المبلغ	%
مساهمون تونسيون مقاومون:			
*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 لأنشطة البترولية	1 250	125 000	% 0,125
*تونس الجوية	1 250	125 000	% 0,125
*الخزينة العامة	1	100	% 0,0001
- مساهمون أجانب غير مقاومون:			
* دولة المملكة العربية السعودية	500 000	50 000 000	% 50
المجموع	1 000 000	100 000 000	%100

توضيح رقم 14 : تعهادات وكفالات خارج الموازنة

1.14 التعهادات الممنوحة

بلغ إجمالي التعهادات والكفالات الممنوحة 221 935 ألف دينار في نهاية 2024، مقابل 189 222 ألف دينار لسنة 2023 ، وهي مفصلة كالتالي :

البيان	المجموع	2024	2023	التغيير	النسبة
خصوم محتملة		110 398	86 255	24 143	27.99%
تعهادات تمويل لفائدة الحرفاء		110 398	86 067	24 331	28.27%
تعهادات مساهمات مكتتبة وغير محررة		-	188	(188)	-100.00%
تعهادات ممنوحة للحرفاء		111 537	135 934	(24 398)	-17.95%
إعتمادات مستندية		4 255	3 535	719	20.34%
الضمادات و الكفالات المقدمة		75 282	84 399	(9 117)	-10.80%
الأصول المقدمة كضمان		32 000	48 000	(16 000)	-33.33%
المجموع		221 935	222 189	(255)	-0.11%

2.14 التعهادات المستلمة

بلغت التعهادات المستلمة 668 992 دينار عند قفل حساب سنة 2024، مقابل 711 074 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2023 .

وتشمل التعهادات المستلمة الضمادات الآتية :

البيان	المجموع	2024	2023	التغيير	النسبة
ضمادات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة		654 202	696 284	(42 082)	-6.04%
ضمادات مقبولة من الحرفاء/إتفاقية البيع و إعادة الشراء		14 790	14 790	-	0.00%
المجموع		668 992	711 074	(42 082)	-5.92%

4-5. إيضاحات حول قائمة النتائج:

توضيح رقم 15 : تطور الناتج البنكي الصافي

1.15. تطور الناتج البنكي الصافي:

تراجع الناتج البنكي الصافي في 31 ديسمبر 2024، ليبلغ 11 307 ألف دينار مقابل 13 127 ألف دينار عند إغفال 2023، أي بانخفاض نسبة 13.86% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

البنود	مذكرة	2024	2023	التغير	النسبة
إيرادات الإستغلال البنكي					
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى					
عمولات					
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية					
أرباح محفظة الاستثمار					
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي		86 305	87 976	(1 671)	-1.90%
أعباء الإستغلال البنكي					
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى					
عمولات مدينة					
خسائر علي محفظة العمليات التجاري					
مجموع أعباء الإستغلال البنكي		(74 998)	(74 849)	(149)	0.20%
الناتج البنكي الصافي		11 307	13 127	-1 820	-13.86%

2.15. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 47 ألف دينار في نهاية 2024 مقابل 48 947 ألف دينار في نهاية 2023، مسجلاً انخفاضاً قدره 12 805 ألف دينار:

البيان	2024	2023	التغير	النسبة
فوائد على القروض الطويلة المدى	10 661	11 713	(1 052)	-8,98%
فوائد على القروض المتوسطة المدى	14 232	15 965	(1 733)	-10,85%
فوائد على قروض الاستغلال	5 353	5 761	(408)	-7,08%
فوائد على عمليات الخصم التجاري	2 215	2 145	70	3,26%
فوائد على تسهيل الديون الإدارية	782	1 138	(356)	-31,28%
فوائد على قروض غير قابلة للتعبيئة	268	297	(29)	-9,76%
فوائد على القروض بالعملة	819	1 177	(358)	-30,42%
فوائد على تمويل المخزون	643	542	101	18,63%
فوائد على التمويل المسبق للصفقات العمومية	104	74	30	40,54%
فوائد على القروض الموسمية	439	255	184	72,16%
فوائد على الخصم التجاري و تسهيل الديون على الخارج	-	94	(94)	-100,00%
فوائد على التمويل المسبق للصادرات	83	39	44	112,82%
فوائد على قروض الإيجار المالي	879	1 678	(799)	-47,62%
فوائد التأخير على القروض	3 885	3 474	411	11,83%
فوائد على حسابات مدينة للحرفاء	5 005	4 235	770	18,18%
منتج استرداد الديون المشطوبة".	-	28	(28)	-100,00%
الفوائد الدائنة على حسابات المراسلين	86	-	86	100,00%

64,00%	992	1 550	2 542	الإيرادات الأخرى
7,99%	(1 761)	44 404	42 643	إجمالي فوائد القروض
102,62%	861	839	1 700	فوائد على قروض يوم بيوم بين البنوك و المؤسسات المالية
-20,98%	(777)	3 704	2 927	فوائد على قروض لأجل بين البنوك و المؤسسات المالية
%1,85	84	4 542	4 627	إجمالي فوائد التوظيفات
-3,43%	(1 677)	48 947	47 270	المجموع

3.15. عمولات

بلغ مجموع العمولات 14 636 ألف دينار في نهاية 2024، مقابل 14 030 ألف دينار عند إغلاق حسابات 2023، وتتفصل على النحو الآتي:

البيان	المجموع	2023	2024	التغير	النسبة
عمولات على المعاملات المتعلقة بوسائل الدفع		5 131	5 248	117	2,28%
عمولات على اشعار		2 208	2 181	(27)	-1,22%
عمولات أخرى على الصكوك		161	168	7	4,35%
عمولات على التحويلات المصرفية		256	267	11	4,30%
عمولات على نشاط التقديات		2 506	2 632	126	5,03%
عمولات على الحسابات المدينية		488	1 602	1 114	228,28%
عمولات على نشاط التجارة الخارجية		872	787	(85)	-9,75%
عمولات مسک الحساب		1 838	1 819	(19)	-1,03%
عمولات تعهادات		4 355	3 887	(468)	-10,75%
عمولات على الالتزامات بالتوقيع		3 242	2 713	(529)	-16,32%
عمولات تأمينات " سليم "		86	85	(1)	-1,16%
عمولات تعهادات و دراسات		998	1 052	54	5,41%
عمولات على تعهادات قصيرة المدى		29	37	8	27,59%
عمولات أخرى		1 346	1 292	(54)	-4,01%
المجموع	14 636	14 030	606	4,32%	

4.15. أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 19 237 ألف دينار لسنة 2024، مقابل 20 117 ألف دينار لسنة 2023

البيان	المجموع	2023	2024	التغير	النسبة
فوائد على سندات الخزينة		17 633	17 635	2	0.01%
أرباح على عمليات الصرف		2 297	350	(1 947)	-84.76%
أرباح على التقويت في سندات الخزينة		182	53	(129)	-70.88%
قيمة مضافة لإعادة تقييم سندات الخزينة		5	221	216	4320.00%
استرجاع مخصصات المدخرات على سندات الخزينة		-	973	973	100.00%
استرجاع مخصصات لغطية انخفاض قيمة الحصص الجماعية للاستثمار		-	5	5	100.00%
المجموع	19 237	20 117	(880)	-4.37%	

5.15. أرباح محفظة الاستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 162 ألف دينار لسنة 2024 مقابل 882 ألف دينار لسنة 2023، وتقدم كما يلي:

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
حصص الأرباح		539	1 098	(559)	-50,91%
فوائد على سندات خزينة أسهم استثمار		-	671	(671)	-100,00%
فوائد على قروض رقاعية		4 487	2 993	1 494	49,92%
بدل الحضور		136	120	16	13,33%
المجموع	5 162	4 882	280	5,74%	

6.15. الفوائد المتحملة و الأعباء المماثلة

يبلغ مجموع هذا البدل 279 ألف دينار عند تاريخ الإقفال:

البيان	المجموع	أعباء أخرى	فواتير على العملة	فواتير على الدينار	فواتير على البنوك	فواتير على ائتمانات بالسوق النقدية	فواتير على ائتمانات (اتفاقات إعادة الشراء REPO)	فواتير على ائتمانات على إيداعات إدخار	فواتير على ائتمانات تحت الطلب	فواتير على ائتمانات على إيداعات لأجل	فواتير على ائتمانات للحرفاء على إيداعات لأجل	النسبة	التغير	2023	2024	
فواتير على ائتمانات للحرفاء على إيداعات لأجل													17,08%	(8 813)	(51 596)	(60 409)
فواتير على ائتمانات على إيداعات لأجل													27,40%	(7 622)	(27 814)	(35 436)
فواتير على ائتمانات تحت الطلب													-0,95%	116	(12 166)	(12 050)
فواتير على ائتمانات على إيداعات إدخار													11,25%	(1 307)	(11 616)	(12 923)
فواتير على ائتمانات (اتفاقات إعادة الشراء REPO)													-27,05%	2 836	(10 486)	(7 650)
فواتير على ائتمانات بالسوق النقدية بين البنوك													-45,38%	3 907	(8 610)	(4 703)
فواتير على ائتمانات بالسوق النقدية بالدينار													-48,85%	3 922	(8 029)	(4 107)
فواتير على ائتمانات بالسوق النقدية بالعملة													2,58%	(15)	(581)	(596)
أعباء أخرى													33,66%	(382)	(1 135)	(1 517)
المجموع													3,41%	(2 452)	(71 827)	(74 279)

7.15. العمولات المتحملة

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
العمولات المتحملة على نشاط التقديات		(718)	(772)	54	-6.99%
عمولات على عمليات أخرى		-	(7)	7	-100.00%
المجموع	(718)	(779)	61	-7.83%	

8.15 خسائر المحفظة التجارية والعمليات المالية

البيان	2024	2023	التغير	النسبة
مخصصات لتعطية انخفاض قيمة سندات الخزينة	-	(2 195)	2 195	-100,00%
انخفاض قيمة على سندات تجارية	(1)	(25)	24	-96,00%
مخصصات لتعطية انخفاض قيمة الحصص الجماعية للاستثمار	-	(23)	23	-100,00%
المجموع	(1)	(2 243)	2 242	-99,96%

توضيح رقم 16 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وخارج موازنة وخصوم
تنفصل جملة مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وخارج موازنة وخصوم لسنة 2024،
كالآتي :

البيان	2024	2023	التغير	النسبة
مخصصات لغطية المستحقات المشكوك في استخلاصها	(56 495)	(37 260)	(19 235)	51.624%
مخصصات على المستحقات المرتبطة خسائر على مستحقات تم التفويت فيها	(93)	(1 229)	1 136	-92.433%
مخصصات لغطية المخاطر والأعباء	(439)	-	(439)	100.000%
مخصصات المدخرات على القضايا	(962)	(10 062)	9 100	-90.439%
الخسائر الناجمة عن الحكم النهائي في القضايا	(257)	-	(257)	100.000%
الخسائر بعنوان المخاطر والأعباء	(4 892)	(1 352)	(3 540)	261.834%
الخسائر الناجمة عن خطايا قانون الصرف	(1 049)	-	(1 049)	100.000%
مخصصات المدخرات على مبالغ معلقة بالحسابات البنكية	(219)	-	(219)	100.000%
خسائر على مستحقات تم شطبها	(7 347)	-	(7 347)	100.000%
مخصصات على أصول أخرى	(384)	-	(384)	100.000%
الخسائر الناجمة عن التخلّي على العمولات و الفوائد المرتبطة بالحسابات المدينة	(1 477)	-	(1 477)	100.000%
مجموع المخصصات و الخسائر على مستحقات	(74 428)	(49 903)	(24 525)	49.145%
استرداد مدخرات لغطية المستحقات المشكوك في استخلاصها	13 516	16 980	(3 464)	-20.40%
استرداد مدخرات على المستحقات المرتبطة	656	714	(58)	-8.123%
استرداد فوائد مخصصة على مستحقات تم التفويت فيها	301	-	301	100.000%
استرداد مدخرات على مستحقات تم التفويت فيها	138	-	138	100.000%
استرداد مدخرات على الديون المشطبة	5 012	-	5 012	100.000%
استرداد مدخرات على القضايا	5 617	1 601	4 016	250.843%
استرداد مدخرات لغطية المخاطر والأعباء	1 230	-	1 230	100.000%
استرداد المدخرات الجماعية	753	617	136	22.042%
استرداد فوائد مخصصة على الديون المشطبة	2 335	-	2 335	100.000%
استرداد فوائد مخصصة على الحسابات المدينة	92	-	92	100.000%
استرداد مدخرات على أصول أخرى	137	-	137	100.000%
استرداد مدخرات على مبالغ معلقة بالحسابات البنكية	89	-	89	100.000%
مجموع استرداد المخصصات و الخسائر على مستحقات	29 876	19 912	9 964	50.04%
المجموع	(44 552)	(29 991)	(14 561)	48.551%

توضيح رقم 17 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار

البيان	2024	2023	التغير	النسبة
مخصصات لغطية انخفاض قيمة الأسهم	(990)	(9 033)	8 043	100.00%
خسائر على مساهمات مغطات بمدخرات	(725)	-	(725)	100.00%
استرداد مدخرات على المساهمات	1 465	24	1 441	6091.32%
المجموع	(250)	(9 009)	8 759	-97.23%

توضيح رقم 18: إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 100 ألف دينار في نهاية 2024 مقابل 111 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2023، على البنود التالية:

البيان	المجموع	2024	2023	النسبة	التغير
أكريية/المباني الغير مرتبطة بالإستغلال*		45	42	7.14%	3
فوائد على قروض الموظفين		44	53	-16.98%	(9)
إيرادات مختلفة		11	16	-31.25%	(5)
المجموع	100	111	(11)	-9.91%	

* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2023 لغاية المقارنة (انظر الإيضاح عدد 3 صفحة 15-16)

توضيح رقم 19: أجور وتكاليف إجتماعية

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 190 32- ألف دينار في 31 ديسمبر 2024، يبيّنها الجدول الآتي :

البيانات	المجموع	2024	2023	النسبة	التغير
أجور		(23 585)	(22 259)	5.96%	(1 326)
أعباء اجتماعية		(7 273)	(7 203)	0.97%	(70)
أعباء أخرى للموظفين (ملابس، تكوين، مصالح إجتماعية)		(879)	(1 034)	-14.99%	155
مساهمة التأمين بعنوان مكافأة نهاية الخدمة		(453)	(378)	19.84%	(75)
المجموع	(32 190)	(30 875)	(1 315)	4.26%	

توضيح رقم 20 : أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2024، ما قدره 742 12- ألف دينار يكون تفصيلها كالتالي:

البيان	المجموع	2024	2023	النسبة	التغير
أعباء خدمات خارجية		(1 110)	(1 291)	-14.02%	181
أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهامات هاتف ...		(3 633)	(3 549)	2.37%	(84)
أتعاب الوسطاء الصيانة والتأمين والماء والغاز		(3 689)	(3 933)	-6.20%	244
أعباء الإستغلال المختلفة		(3 577)	(3 017)	18.56%	(560)
الرسوم والضرائب		(733)	(1 123)	-34.73%	390
المجموع	(12 742)	(12 913)	171	-1.32%	

توضيح رقم 21 : مخصصات الإستهلاكات ومدخرات على أصول ثابتة

بلغ إجمالي مخصصات الإستهلاكات ومدخرات على أصول ثابتة 341 2- ألف دينار سنة 2024 مقابل 721 2- ألف دينار عند إغلاق سنة 2023. وتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

البيان	2024	2023	التغير	النسبة
مخصصات استهلاكات برمجيات إعلامية	(316)	(288)	(28)	9.72%
مخصصات لاستهلاكات بناءات المقر	(50)	(50)	-	0.00%
مخصصات لاستهلاكات فرع صفاقس	(16)	(16)	-	0.00%
مخصصات لاستهلاكات أجهزة و معدات	(4)	(3)	(1)	33.33%
مخصصات لاستهلاكات معدات نقل	(55)	(72)	17	-23.61%
مخصصات لاستهلاكات معدات إعلامية	(487)	(348)	(139)	39.94%
مخصصات لاستهلاكات معدات مكاتب	(24)	(33)	9	-27.27%
مخصصات لاستهلاكات أثاث مكاتب	(25)	(21)	(4)	19.05%
مخصصات لاستهلاكات الترتيبات و التهئيات	(745)	(703)	(42)	5.97%
مخصصات لاستهلاكات وترتيبات الفروع	(527)	(586)	59	-10.07%
مخصصات الأصول الثابتة خارج الاستغلال	(66)	(355)	289	-81.41%
مجموع مخصصات لاستهلاكات الأصول الثابتة	(2 315)	(2 475)	160	-6.46%
مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة	(26)	(246)	220	-89.43%
المجموع	(2 341)	(2 721)	380	-13.97%

توضيح رقم 22 : أرباح و خسائر عادية أخرى

يحل هذا البند على النحو التالي:

البيان	2024	2023	التغير	النسبة
خسائر مرتبطة بسنوات فارطة	(96)	(1 197)	1 101	-91.98%
أرباح مرتبطة بسنوات فارطة	62	290	(228)	-78.62%
فائض في الخزينة	47	35	12	34.29%
عجز في الخزينة	(13)	(12)	(1)	8.33%
أرباح استثنائية	11	6	5	83.33%
خسائر استثنائية	(54)	(168)	114	-67.86%
خطية تأخير	(38)	(163)	125	-76.69%
خطية مؤشر القروض على الودائع	(73)	(100)	27	-27.00%
المجموع	(154)	(1 308)	1 155	-88.30%

توضيح رقم 23 : الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2024، على نتيجة جبائية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللفصل المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصريف لسنة 2005، حيث يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.2 % من رقم المعاملات الخام لكانم السنة. و بالتالي، فإن الأداء لسنة 2024، بلغ 270 ألف دينار مقابل 298 ألف دينار في موفى 2023.

توضيح رقم 24 : رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة

البيان	المجموع	2024	2023	التغير	النسبة
ضرائب صرفية		(10)	(10)	0	%0
المجموع		(10)	(10)	0	%0.00

5.4- إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية:

بلغ رصيد السيولة وما يعادل السيولة 40 300 ألف دينار في 2024.12.31 مقابل 394 5- ألف دينار في 2023.12.31

البنود	2024/12/31	2023/12/31	التغير
التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة الاستغلال	42 236	(22 682)	64 918
التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة الاستثمار	(12 231)	(10 868)	(1 363)
التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة التمويل	15 689	48 346	(32 657)
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية	45 694	14 795	30 899
السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية	(5 394)	(20 191)	14 797
السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية	40 300	(5 394)	45 696

البيان	2024	2023	التغير
الخزينة و الحسابات لدى البنك المركزي والبريد والخزينة	28 155	26 127	2 028
أموال على مراسلين من الخارج	5 363	8 321	(2 958)
رصيد الإقراضات و التوضيفات على السوق النقدية	6 782	(39 842)	46 624
مجموع السيولة و ما يعادلها	40 300	(5 394)	45 694

إيضاحات أخرى حول القوائم المالية

العلاقات مع الأطراف الأخرى المرتبطة

1.1- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني

✓ بموجب عقد بتاريخ 22 أفريل 2022 تم تقيح عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والتونسية السعودية لاستخلاص المبرم بتاريخ 04 نوفمبر 2016 و الذي تم تقيحه سابقا بتاريخ 01 أفريل 2019 و يستأجر بموجبه البنك محلا متكونا بالأساس من 8 مكاتب و مكان موزع الي، كائن بالطابق الارضي لمبنى التونسي السعودية لاستخلاص بمقابل 54.924 دينار (191,4 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل ثلاثي مع زيادة سنوية ب 5% .

بلغت الأعباء المسجلة بعنوان سنة 2024 ما قدره 61.563 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

✓ تم ابرام عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والشركة التونسية السعودية للوساطة بتاريخ 20 أكتوبر 2016 يستأجر بموجبه البنك محلا تجاريا تبلغ مساحته 160 متر مربع تقريبا وحق استعمال 02 مواقف سيارات وذلك من 01 نوفمبر 2016 إلى غاية 31 ديسمبر 2019 يتجدد ضمنيا لمدة سنة واحدة بمقابل 96.000 دينار في السنة تدفع اول كل ثلاثي مع زيادة سنوية ب 5% ابتداء من 01 جانفي 2019.

بلغت الأعباء المسجلة بعنوان سنة 2024 ما قدره 128.649 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

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

أبرم البنك اتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المترسفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" تتمثل في ما يلي :

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" لديه وفي المقابل، يحصل البنك على عمولة تحسب يوميا بنسبة 0,25 % من الأصول الصافية للصندوق. وبلغت مجموع الإيرادات المسجلة بعنوان سنة 2024 ما قدره 1.541 دينار.

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروعه. ويحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق لل التونسية السعودية للوساطة. تحسب هذه الحصة يوميا بنسبة 0,35 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بواسطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات. ولم يقع تسجيل إيرادات في سنة 2024 بعنوان هذه الاتفاقية.

3.1- اتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "الحفظ" :

قام البنك بإبرام اتفاقيات مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "الحفظ" تتمثل في ما يلي :

- إتفاقية تتعلق بإيداع أموال شركة "الحافظ" وسنداتها لدى البنك وينقاضي البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15 % من الأصول الصافية للشركة تحتسب يوميا . ويبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2023 مبلغ 14.321 دينار.
- إتفاقية توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحافظ" للإستثمار في فروعه ينقاضي بموجبها عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,25 % من الأصول الصافية للحافظ للإستثمار ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2024 مبلغ 2.630 دينار.

4.1- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "افق":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف "افق" تتمثل في ما يلي:

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "افق" لديه وفي المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2024 مبلغ 455 دينار.

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "افق" في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا بنسبة 0,4 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "افق" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات. ولم يقع تسجيل إيرادات في سنة 2024 بعنوان هاته الاتفاقية.

5.1- 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" تتمثل في ما يلي:

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" لديه وفي المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق. ويبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2024 مبلغ 1.002 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 يوميا بنسبة 0,3 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2024 مبلغ 562 دينار.

6.1- 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". تتمثل في ما يلي:

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" لديه. و في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحسب يومياً بنسبة 0,15% من الأصول الصافية للصندوق. وبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2024 مبلغ 44.174 دينار.
- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحسب هذه الحصة يومياً بنسبة 0,25% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات يقع اقتسامها مع التونسية السعودية للوساطة حسب نسبة الاكتتابات. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2024 مبلغ 1.293 دينار.

7.1- اتفاقيات تصرف لحساب البنك مبرمة مع التونسية السعودية لاستخلاص :

تم ابرام اتفاقية بتاريخ 20 أكتوبر 2016 يتم بموجبها استخلاص ديون البنك من قبل الشركة الفرعية لاستخلاص الديون وتقاضى هذه الأخيرة:

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

بلغ مجموع الأعباء المسجلة بعنوان سنة 2024 ما قدره 458.686 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

8.1- اتفاقية تفويت في ديون مبرمة مع التونسية السعودية لاستخلاص:

قام البنك التونسي السعودي، استناداً إلى العقد المبرم بتاريخ 31 ديسمبر 2024 مع الشركة التونسية السعودية لاستخلاص، بالتفويت لفائدة لها في مجموعة من الديون تبلغ قيمتها 439.394 دينار، وذلك بسعر رمزي قدره 10 دنانير.

التقرير العام لمراقب الحسابات

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي،

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي بتحفظات

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 2024 وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية ذات التاريخ، وكذلك الإيضاحات التي تحتوي على ملخص للمبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة وكذلك على بيانات تفصيلية أخرى. تم ضبط هذه القوائم المالية من طرف مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 26 نوفمبر 2025 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ وتبين هاته القوائم المالية جملة للموازنة بما قيمته 949.936 ألف دينار ونتيجة محاسبية سلبية قدرها 81.102 ألف دينار.

في رأينا، وما عدا التحفظات المبينة أسفله وانعكاساتها المحتملة فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير تعكس بصفة وفية، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2024 ونتيجة عملياته وجدول تدفقاته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في ظل احترام فرضية مواصلة النشاط.

أساس الرأي بتحفظات

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 بالتحفظات الآتي ذكرها:

1. عدم يقين جوهري فيما يخص مواصلة نشاط البنك:

1.1 خلافاً لمقتضيات الفصل 74 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية لا تفوق أصول البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2024 الخصوم المطالب بها من قبل الغير، بمبلغ رأس المال الأدنى المنصوص عليه بالقانون البنكي، حيث أن الأموال الذاتية المحاسبية في موازنة البنك المختومة في 31 ديسمبر 2024 سلبية بلغت 126.516 ألف دينار.

2.1 يعتبر البنك التونسي السعودي في موالي 2024 في وضعية متغيرة على معنى الفصل 110 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية حيث انخفضت نسبة كفاية رأس المال لديه إلى ما دون 50% من النسبة الدنيا للأموال الذاتية الأساسية التي يحددها البنك المركزي التونسي بـ 10%.

3.1 لا يستجيب البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2024 إلى معايير كفاية الأموال الذاتية المنصوص عليها في مناشير البنك المركزي التونسي وخاصة المنشور عدد 06-2018 والخاص بكفاية رأس المال.

كل هاته العوامل من شأنها أن تهدد ديمومة البنك ومواصلة نشاطه، وفي هذا الإطار قام البنك بإعداد خطة عمل للفترة ما بين 2028-2024 وقد تم توجيهها إلى البنك المركزي التونسي بتاريخ 18 جانفي 2024.

وفي إطار اللجوء إلى المساهمين المرجعيين للبنك والمتمثلين في الدولة التونسية والمملكة العربية السعودية وتبعاً لقرار لجنة تطهير وإعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ديسمبر 2023 فقد تقرر الترخيص للدولة التونسية وبباقي الأطراف العمومية في مواكبة عملية الترفيع في رأس مال البنك التونسي السعودي والبالغة 100 مليون دينار مع ربط عملية الترفيع في رأس مال البنك بضبط برنامج تصحيحي للفترة المقبلة، يحظى بالمصادقات الضرورية.

وفي هذا الإطار تم عقد جمعية عمومية خارقة للعادة بتاريخ 03 أفريل 2024 وقررت الترفيع في رأس مال البنك بما قيمته 100 مليون دينار.

هذا وتمت المصادقة على اكتتاب الدولة التونسية في هذه العملية بمبلغ 49,625 مليون دينار بمقتضى القانون عدد 47 لسنة 2024 المؤرخ في 4 نوفمبر 2024.

من ناحية أخرى و عملا بقرار وزيري قام البنك بعملية تدقيق شامل خلال سنة 2024 حتى يتمكن من تحديد التوجهات والإجراءات اللازمة في إطار برنامج متكامل لإعادة الهيكلة.

وفي ظل هاته الإجراءات التي تهدف للحفاظ على ديمومة البنك وتواصل أعماله فإننا نعتبر فرضية مواصلة نشاط البنك تبقى مرتبطة بمدى تحقيق ونجاعة برنامج إعادة الهيكلة المزمع وضعه خلال الفترة المقبلة علماً أن عملية الترفيع في رأس المال لم يتم إنجازها فعلياً إلى غاية تاريخ تحرير هذا التقرير.

2. قامت عدة أطراف بما في ذلك بعض الحرفاء برفع شكاوى ضد البنك لم تصدر فيها أحكام باتة إلى حد تاريخ تحرير هذا التقرير.

و قام البنك خلال سنة 2024 بتخصيص مدخرات قدرها 0,257 مليون و إسترجاعات بقيمة 5,617 مليون دينار على إثر إصدار أحكام نهائية في بعض القضايا وبذلك بلغ الرصيد الجملي للمدخرات المكونة بهذا العنوان في موعد ديسمبر 2024 ما قدره 4,688 مليون دينار. هذا وبناء على المعطيات المتوفرة ومراسلات المحامين لم نتمكن من تقيير الانعكاسات المحتملة لبقية القضايا على الوضعية المالية للبنك ومدى تأثيرها على الأموال الذاتية.

3. قام البنك بتاريخ 10 مارس 2023 بالخلاص المسبق لمبلغ متخلّد بذمة حريف بعنوان التمويل الممنوح في إطار برنامج التجارة العربية والبالغ 2,5 مليون دولار (الأصل) و 5,526 ألف دولار (فوائد)، وقد صادق على هذا الخلاص مجلس إدارة البنك المنعقد في 16 مارس 2023 بغرض تحويل هذا التعهد بالدينار لتقاضي مخاطر الصرف وإدخاله في إطار برنامج إعادة الهيكلة المزمع إبرامه مع الحريف.

غير أن هذا الخلاص المسبق لم يترتب عنه تحويل بالدينار بل بقي بالعملة الصعبة إلى غاية 05 مارس 2025، هذا وقد ارتفع هذا المبلغ في 31 ديسمبر 2024 إلى 3,197 مليون دينار. كما لم يقم البنك بوضع برنامج الهيكلة مع الحريف حيز التنفيذ مما قد لا يمكنه من استرجاع المبالغ المدفوعة.

كما تجدر الإشارة إلى أن مجمل التعهادات المسجلة بموازنة البنك بعنوان هذا التمويل الممنوح في إطار برنامج التجارة العربية تبلغ في 31 ديسمبر 2024، ما قدره 11,654 مليون دينار منها 8,458

مليون دينار مستحقات غير مستخلصة (أصل وفوائد)، علماً أنه لم يتم تقييم الفوائد الجارية إلى غاية موفى ديسمبر 2024.

هذا ولم نتمكن من الحصول على العقود وجدول الخلاص المبرمة مع الحريف بعنوان هذا التمويل.

4. لا تتمكن المنظومة المعلوماتية المعتمدة من طرف البنك من التحقق من شمولية التعهدات خارج الموازنة وخاصة تعهدات التمويلات والضمانات الممنوحة. هذا ولا يمكن حالياً تقدير الانعكاسات المحتملة لهذه الوضعية على الأموال الذاتية ونتائج البنك.

5. تضم الأرصدة المحاسبية مبالغ عالقة دائنة ومدينة وفوارق تشمل حساب المقاصلة والدفع الإلكتروني وحسابات المراسلين وحسابات أخرى مرتبطة ببنائص تتعلق بإجراءات جمع وإدخال ومعالجة ومراقبة البيانات المحاسبية.

وتجدر الإشارة إلى أن مصالح البنك قامت بأعمال تبرير وتسويه للعديد من هذه العوائق ولا زالت هذه الأعمال متواصلة إلى غاية 31 ديسمبر 2024.

هذا ولا يمكن حالياً تقدير الانعكاسات المحتملة لتسويه المبالغ العالقة على القوائم المالية البنك.

فقرات ملاحظة:

دون التأثير على صحة الرأي بتحفظات المذكور أعلاه، نود أن نلفت إنتباهم للنقطات التالية:

• أصدر مجلس المنافسة قراراً إبتدائياً يقضي بتسليط خطايا على عدد من المؤسسات البنكية الناشطة في تونس تتعلق بإجراءات تأجيل سداد الأقساط خلال جائحة كوفيد-19. لم يتم إعلام البنك بفحوى القرار المذكور ولم يتحصل على نسخة كاملة منه لغاية تاريخ ختم القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 25 سبتمبر 2025، وبالتالي فإنه لم يتسعى تحديد الإنعكاس النهائي لهذا القرار على الوضعية المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024 مع العلم أنه قابل للإستئناف وسيتم متابعة تطوراته بشكل مستمر.

• تطبيقاً لمقتضيات الفصل 412 ثالثاً من المجلة التجارية كما تمت اضافته بموجب القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 فإن البنك يعمل على التخفيض في نسبة الفائدة الثابتة المنطبقة على القروض وفق الشروط المنصوص عليها بذات الفصل.

تلقي البنك في هذا الإطار 28 مطلاعاً من الحرفاء قصد تفعيل الإجراء المنصوص عليه أعلاه في موفى سنة 2024 بعنوان قروض تستجيب للشروط القانونية وتمت معالجتها في سنة 2025. هذا ولم يتم تسجيل مخصصات بعنوان التخفيض في ايرادات الفوائد المحاسبة ضمن نتيجة السنة المختومة في 31 ديسمبر 2024.

تتضمن المحفظة الائتمانية للبنك قروضاً قد تستجيب لشروط التخفيض في نسبة الفائدة وفقاً لأحكام القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 يبلغ قائمها 29.768 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

لا يمكن تحديد أثر الإجراء القانوني الجديد على ايرادات الفوائد التي قد يحصلها البنك خلال السنوات القادمة بعنوان تلك القروض حسب المعلومات المتاحة لغاية تاريخ ختم القوائم المالية في 31 ديسمبر 2024.

هذا مع العلم أنه يجب تطبيق المعيار المحاسبي عدد 24 لمعالجة هذه الوضعية وينص هذا المعيار على أن يتم تسجيل القروض بقيمتها الإسمية وأن يتم إدراج الفوائد المستحقة ضمن الإيرادات بتطبيق نسبة الفائدة الحقيقية الحاصلة من أحكام العقد على الرصيد المتبقى في بداية كل فترة محاسبية.

- تم وضع شركة الوساطة بالبورصة "التونسية السعودية للاستثمار TSI" التي يمتلك فيها البنك نسبة 30% من رأس المال، تحت الرقابة القضائية بموجب قرار صادر عن المحكمة الابتدائية بتونس بتاريخ 15 ماي 2025 وذلك نظرا للإخلالات التي شابت تسيير الشركة.

هذا ولا تزال الإجراءات القضائية جارية إلى غاية تاريخ هذا التقرير. وفي ظل الوضعية الحالية، لا يمكن تحديد الآثار المالية المحتملة على الوضعية المالية للبنك علما أن القيمة المحاسبية لمساهمته في هذه الشركة تبلغ 360 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 وقد تم تكوين مدخلات في شأنها.

لا تؤثر هذه الملاحظات على رأينا سالف الذكر.

مسائل التدقيق الرئيسية

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

إجراءات التدقيق المنفذة

مسائل التدقيق الرئيسية

القروض والتعهدات

إن البنك التونسي السعودي معرض لمخاطر القرض التي تتمثل في المخاطر المتباينة في حالة تقصير الطرف المقابل أو العديد من الأطراف المقابلة التي تعتبر كنفس المستفيد حسب التراتيب الجاري بها العمل.

إن طرق التقييم والتغطية من هذه المخاطر منصوص عليها في منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص اللاحقة وفي المعايير المحاسبية.

وفقاً للإيضاحات حول القوائم المالية يتم تغطية مخاطر القرض المستندة إلى الحرفاء عن طريق المدخلات المنصوص عليها في هذا المنشور وتمثل في:

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

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

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

جزء من فحصنا لعملية التقييم والتغطية على مستحقات الحرفاء في تاريخ اختتام السنة المحاسبية. شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساساً ما يلي:

- أخذ دراسة بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل والضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك;
- القيام بإجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة، المداخل والفوائد المعلقة؛
- تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي؛
- تقييم موثوقية تصنيف القروض وتغطية المخاطر ونظام الفوائد المخصصة؛
- تقدير الأسس الموضوعية لتقديرات التصنيف؛
- التحقق من المعايير النوعية الناتجة عن العمليات المنفذة وسلوك العلاقة أثناء السنة المحاسبية؛
- فحص الضمانات المعتمدة لحساب المخصصات وتقييم قيمتها، مع مراعاة القواعد والأساليب المطبقة؛
- التحقق من العمليات الحاسبية للمخصصات والفوائد المخصصة؛
- التحقق من مدى ملاءمة المعلومات المقدمة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

مسائل التدقيق الرئيسية

إجراءات التدقيق المنفذة

كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية، فإن إجمالي التعهدات على الحرفاء بلغ، في 31 ديسمبر 2024، 1.236.861 ألف دينار تونسي، وتبعد الفوائد المخصصة والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 235.410 ألف دينار و 316.550 ألف دينار منها 17.844 ألف دينار مدخلات جماعية.

ونظرا 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 عنصرا مهما في التدقيق.

إيرادات القروض والعمولات

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. كما شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا:

- تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛
- امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 المتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛
- تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛
- موثوقية الطرق المعتمدة في تخصيص الفوائد والعمولات؛
- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقاً لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛
- الثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2024 61.906 ألف دينار مقابل 62.977 ألف دينار في سنة 2023 وتمثل البند الأهم من مجموع إيرادات الإستغلال للبنك (70%).

يمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض. ونظرا لأهمية الإيرادات وتنوعها وخصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإيرادات عنصرا مهما في التدقيق.

محفظة الاستثمار

تتمثل أهم العنايات التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية:

- تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتتبع وتقييم محفظة الاستثمار،
- الثبت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 المتعلق بمحفظة السندات في المؤسسات البنكية،
- تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك من حيث شمولية تسجيل المدخلات المتأتية من محفظة الاستثمار وتقييمها ومدى ارتباطها بالسنة المالية، ولا سيما من خلال ضبط أسس وطرق تحديدها وفقاً للمعلومات المتاحة.
- تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك في طريقة تقييم المساهمات وتقسيم الأسهم التي على ملکه حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة للأسهم المدرجة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير المدرجة.
- الثبت من صحة وأمانة المبالغ التي تم تضمينها في الإيضاحات حول القوائم المالية حسب المعلومات والوثائق التي تحصلنا عليها.

يقوم البنك في موفي كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها الصافية في موفي 2024، 78.103 ألف دينار و تخصيص مدخلات بشأنها و تشتمل التوضيحات على طرق تقييم هذه المحفظة والإيرادات المتصلة بها.

ونظرا لأهمية عملية تقييم محفظة المساهمات واحتساب المخصصات والمدخرات المتعلقة بها فإننا نعتبر هذا البند عنصرا مهما في التدقيق.

تقرير النشاط

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في تقرير النشاط.

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

وفقاً لأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤولياتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة حول 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 استنادنا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

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

مسؤولية مجلس الإدارة عن اعداد القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية 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 المحاسبية عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفيه البنك التونسي السعودي أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مسؤولي الحكومة 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 تأكيداً عالياً المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، كما 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 توافر أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- اكتساب فهم عناصر الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف المتوفرة.
- تقييم مدى ملاءمة الطرق المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قام بها مجلس الإدارة والمعلومات ذات الصلة المقدمة من طرفه.
- التوصل إلى خلاصة حول ملاءمة 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 جوهريه حول قدرة البنك التونسي السعودي على مواصلة نشاطه 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 تحمل البنك على عدم استمرار نشاطه.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- التواصل مع المسؤولين على الحكومة فيما يتعلق أساساً بنطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها وبالاستنتاجات الهامة بما في ذلك أوجه القصور الهامة إن وجدت في نظام الرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- القيام بتقديم تصريح للمسؤولين على الحكومة بالبنك، والذي يبيّن أننا امتننا لقواعد السلوك الأخلاقي ذات الصلة في ما يتعلق بالاستقلالية كما نقوم بتلبيتهم بجميع العلاقات والعوامل الأخرى التي اعتبرنا، بشكل معقول، بأنه يمكن أن تترتب عنها آثار على إستقلاليتنا وكذلك الضمانات المتصلة بها عند الإقضاء.
- تبليغ مسائل التدقيق الرئيسية للمسؤولين على الحكومة بالبنك و التي تعتبر المسائل الأهم في تدقيق القوائم المالية للفترة المعنية. نقوم ببيان هذه المسائل في تقريرنا، إلا إذا كانت النصوص القانونية أو التشريعية تمنع نشرها، أو إذا في حالات نادرة للغاية، نعتبر أنه لا يجب أن نفصح عن مسألة في تقريرنا، لأنّه يمكن التوقع بشكل معقول أن النتائج الضارة من تبليغ هذه المسائل تفوق الفوائد للمصلحة العامة.

II- تقرير حول التزامات قانونية وتشريعية أخرى

في إطار مهمتنا كمراقبي حسابات، قمنا بالفحوصات الخاصة التي تنص عليها المعايير الصادرة عن هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية والقوانين الجاري بها العمل في هذا الشأن.

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملاً بأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرّخ في 14 نوفمبر 1994، المنقّح بموجب القانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرّخ في 18 أكتوبر 2005 المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية، فلما بالفحوصات الدورية لتقدير نجاعة نظام الرقابة الداخلية للبنك المتعلق بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد القوائم المالية.

ونذكر في هذا الصدد، بأن الإدارة ومجلس الإدارة هما المسؤولان عن تصميم ووضع نظام الرقابة الداخلية والإشراف الدوري على نجاعته وفعاليته.

بناءً على فحصنا، فقد لاحظنا وجود نقصان في منظومة الرقابة الداخلية وأعدنا في الغرض تقريراً منفصلاً يحتوي على إخلالات جوهرية من بينها نقصان تهم النظام المعلوماتي الحالي الذي لا يستجيب إلى متطلبات عمل البنك ويفقر إلى مقومات الرقابة ولا يمكن من تنسيق محكم بين مختلف هيأكل البنك ومن ضمان صحة ودقة بعض البيانات ومتابعتها بشكل فعال. يمثل التقرير المذكور والذي تم تقديمها للمسؤولين عن الحوكمة بالبنك جزءاً لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

2- مطابقة مسک الحسابات المتعلقة بالقيم المنقولة مع التشريع الجاري به العمل

عملاً بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات المتعلقة بمطابقة مسک حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التشريع الجاري به العمل.

تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات التشريع الجاري به العمل على كاهل الإدارة. واستناداً إلى الأعمال التي اعتبرناها ضرورية، لم نكتشف إخلالات متعلقة بمطابقة حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التشريع الجاري به العمل.

3- التزامات قانونية وتشريعية أخرى

3.1 عملاً بأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 قمنا بالثبت من معايير كفاية رأس المال وفي هذا الإطار تجدر الإشارة إلى ما يلي:

بلغت الأموال الذاتية الصافية التي تم احتسابها طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 المؤرخ في 05 جوان 2018 ما قيمته 147 757 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مما لا يسمح باحترام نسبة كفاية رأس المال الدنيا الترتيبية (مؤشر الملاءة) المحددة ب 10% كما لا يمكن من احترام مؤشر TIER1 الأدنى والمحدد ب 7%.

كما لم يتمكن البنك التونسي السعودي من احترام كافة مؤشرات تمركز وتقسيم المخاطر الدنيا المنصوص عليها بالفصول 50، 51 و 52 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 والمرتبطة بمستوى الأموال الذاتية الصافية في 31 ديسمبر 2024. وينجرّ عن عدم احترام هاته المؤشرات العقوبات والخطايا المنصوص عليها بالفصلين 54 و 55 من المنشور المذكور.

كما لم يحترم البنك التونسي السعودي الآجال القانونية والترتيبية المتعلقة بالإفصاح الدوري عن المؤشرات والمعطيات المالية ذات الصلة الموجهة للبنك المركزي التونسي.

2.3 خلافاً لأحكام الفصل 75 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تفوق مساهمة البنك التونسي السعودي نسبة 20% في رأس مال عدد من الشركات التابعة والتي لا تنشط في القطاع المالي.

كما لا يحترم البنك الحد الأقصى المخصص لمساهمة ما والذي لا يجب أن يتجاوز 15% من الأموال الذاتية للبنك نظراً لأن الأموال الذاتية الصافية أصبحت سلبية في 31 ديسمبر 2024.

كما يتجاوز إجمالي المساهمات المباشرة وغير المباشرة للبنك نسبة 60% من الأموال الذاتية وذلك خلافاً لمقتضيات الفصل 75 من القانون المذكور أعلاه.

3.3 طبقاً لمقتضيات الفصل 96 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، قمنا بإعلام البنك المركزي التونسي بتاريخ 16 جويلية 2025 بوضعيات يمكن أن تشكل خطراً على مصالح المؤسسة أو المودعين أو كل ما من شأنه أن يخضع البنك لبرنامج اصلاح أو برنامج انقاذ المنصوص عليه بالعنوان السابع من هذا القانون أو ما من شأنه أن يحيل إلى إمكانية التحفظ أو رفض المصادقة على الحسابات وتتجدر الإشارة إلى أن إجراءات الإنقاذ هي من مشمولات البنك المركزي وأن الإعلام في هذا الغرض أعدَّ تحسباً وتجنبًا لمزيد تدهور وضعية البنك.

كما تولينا إعلام هيئة السوق المالية بتاريخ 16 جويلية 2025، بالوضعية الحرجية للبنك طبقاً للفصل 94-112-03 عدد سادس من القانون عدد 94-112-03 المتعلق بهيئة السوق المالية الذي يستوجب على مراقبي الحسابات إشعار هيئة السوق المالية بكل عنصر من شأنه أن يشكل خطراً على مصالح الشركة أو حاملي أوراقها المالية حال علمه به.

4.3 لم يحترم البنك التونسي السعودي الأجل القانونية والترتيبية المتعلقة بالنشر والإفصاح عن المعطيات الخاصة بالقواعد المالية لسنة 2024 كما ينص عليها الفصل 70 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المذكور أعلاه.

تونس، في 05 ديسمبر 2025

مراقبو الحسابات

مكتب س.ب.ه

نور الهدى هنان

مكتب فينور

وليد بن صالح

التقرير الخاص لمراقبة الحسابات
القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات و عملاً بأحكام الفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات والفصلين 43 و 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، يشرفنا إحاطتكم علماً بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة خلال سنة 2024 المنصوص عليها بالفصول المذكورة أعلاه.

نتمثل 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 تمكنا من الوصول إليها عن طريق إجراءات التدقيق، دون إعطاء رأينا حول أسباب تكوينها ومدى جدواها.

تقع على عاتقكم مسؤولية تقييم المصلحة من ابرام هذه الاتفاقيات أو انجاز هذه العمليات بهدف المصادقة عليها.

1. العمليات المنجزة المتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال سنة 2024

1.1 اتفاقية تفويت في ديون مبرمة مع الشركة السعودية للاستخلاص :

قام البنك التونسي السعودي، استناداً إلى العقد المبرم بتاريخ 31 ديسمبر 2024 مع الشركة التونسية السعودية للاستخلاص، بالتفويت لفائدة لها في مجموعة من الديون تبلغ قيمتها 439.394 دينار، وذلك بسعر رمزي قدره 10 دنانير.

2. العمليات المنجزة المتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال السنوات السابقة لسنة 2024

1.2 اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني:

بموجب عقد بتاريخ 22 أفريل 2022 تم تنفيذ عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والتونسية السعودية للاستخلاص المبرم بتاريخ 04 نوفمبر 2016 و الذي تم تنفيذه سابقا بتاريخ 01 أفريل 2019 و يستأجر بموجبه البنك محلا مكوناً من 8 مكاتب و مکان موزع الى، كائن بالطابق الارضي لمبني التونسي السعودية للاستخلاص بمقدار 54.924 دينار (191,4 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل ثلاثة مع زيادة سنوية ب 5% .

بلغت الأعباء المسجلة بعنوان سنة 2024 ما قدره 61.563 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

2.2 اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني:

تم ابرام عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والشركة التونسية السعودية للوساطة بتاريخ 20 أكتوبر 2016 يستأجر بموجبه البنك محلا تجاريا تبلغ مساحته 160 متر مربع تقريراً وحق استعمال 02 موافقات وذلك من 01 نوفمبر 2016 إلى غاية 31 ديسمبر 2019 يتجدد ضمئياً لمدة سنة واحدة بمقدار 96.000 دينار في السنة تدفع اول كل ثلاثة مع زيادة سنوية ب 5% ابتداء من 01 جانفي 2019.

بلغت الأعباء المسجلة بعنوان سنة 2024 ما قدره 128.649 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

3.2 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "كنوز":

أبرم البنك اتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" تتمثل فيما يلي:

• اتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" لديه وفي المقابل، يحصل البنك على عمولة تتحسب يومياً بنسبة 0,25% من الأصول الصافية للصندوق. وبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بعنوان سنة 2024 ما قدره 1.541 دينار.

• اتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروعه. ويحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق لل التونسية السعودية للوساطة. تحسب هذه الحصة يومياً بنسبة 0,35% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" ضارب جاري الافتتاحات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الافتتاحات الجملية الصافية من الإسترجاعات. ولم يقع تسجيل إيرادات في سنة 2024 بعنوان هاته الاتفاقية.

4.2 اتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "الحافظ":

قام البنك بإبرام اتفاقيات مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "الحافظ" تتمثل في ما يلي:

• اتفاقية تتعلق بإيداع أموال شركة "الحافظ" وسنداتها لدى البنك ويتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15% من الأصول الصافية للشركة تحسب يومياً. وبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2024 مبلغ 14.429 دينار.

- إتفاقية توزيع يقوم بموجبها البنك بتسيير "الحفظ" للإستثمار في فروعه يتراوحها عمولة تحسب يومياً بنسبة 0,25% من الأصول الصافية للحفظ للإستثمار ضارب جاري الافتتاحيات الصافية من الإسترجاعات المكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الافتتاحيات الجملية الصافية من الإسترجاعات. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2024 مبلغ 2.630 دينار.

5.2 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "افق":

- أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المترسفة في الصندوق المشترك للتوظيف "افق" تتمثل في ما يلي:

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "افق" لديه وفي المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحسب يومياً بنسبة 0,2% من الأصول الصافية للصندوق. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2024 مبلغ 447 دينار.

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصة الصندوق المشترك للتوظيف "افق" في مختلف فروعه. وتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحسب هذه الحصة يومياً بنسبة 0,4% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "افق" ضارب جاري الافتتاحيات الصافية من الإسترجاعات المكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الافتتاحيات الجملية الصافية من الإسترجاعات. ولم يقع تسجيل إيرادات في سنة 2024 بعنوان هاته الاتفاقية.

6.2 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز":

- أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المترسفة في الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" تتمثل فيما يلي:

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" لديه وفي المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحسب يومياً بنسبة 0,2% من الأصول الصافية للصندوق. ويبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2024 مبلغ 1.005 دينار.

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصة الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعه. وتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحسب هذه الحصة يومياً بنسبة 0,3% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري الافتتاحيات الصافية من الإسترجاعات المكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الافتتاحيات الجملية الصافية من الإسترجاعات. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2024 مبلغ 560 دينار.

7.2 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "وفاء":

- أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المترسفة في الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء". تتمثل فيما يلي:

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" لديه في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحسب يومياً بنسبة 0,15% من الأصول الصافية للصندوق. ويبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2024 مبلغ 42.831 دينار.

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف " وفاء " في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق التونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا بنسبة 0,25% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف " وفاء " ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات يقع اقتسامها مع التونسية السعودية للوساطة حسب نسبة الاكتتابات. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2024 مبلغ 1.196 دينار.

8.2 اتفاقيات تصرف لحساب البنك مبرمة مع التونسية السعودية لاستخلاص :

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

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

بلغ مجموع الأعباء المسجلة بعنوان سنة 2024 ما قدره 686 458 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

3. التزامات وتعهادات البنك تجاه المسيرين:

1.3 الالتزامات والتعهادات:

تتمثل التزامات وتعهادات البنك تجاه المسيرين، كما نصت عليها الفقرة 11-5 من الفصل 200 (جديد) من مجلة الشركات التجارية، في ما يلي:

- تم ضبط عناصر تأجير المدير العام للبنك السيد نبيل شحدورة بمقتضى قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 13 أكتوبر 2022 بعد الإطلاع على. محضر لجنة التعيينات والتأجير بتاريخ 06 أكتوبر 2022 وبالنظر للأمر الحكومي عدد 968 لسنة 2015 المتعلق بضبط نظام تأجير المديرين العامين للبنوك العمومية و المتمثلة في أجر شهري صافي قار يساوي 16 ألف دينار كما يتمتع بسيارة وظيفية و 500 لتر وقود شهريا وتحمّل مصاريف النشاط (هاتف، مهام بالخارج...).
- تم ضبط عناصر تأجير المدير العام للبنك السيد ياسين التركي بمقتضى قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 02 أكتوبر 2024 بعد الإطلاع على محضر لجنة التعيينات والتأجير بتاريخ 21 أوت 2024 وبالنظر للأمر الحكومي عدد 968 لسنة 2015 المتعلق بضبط نظام تأجير المديرين العامين للبنوك العمومية والمتمثلة في أجر شهري صافي قار يساوي 16 ألف دينار كما يتمتع بسيارة وظيفية و 500 لتر وقود شهريا وتحمّل مصاريف النشاط (هاتف، مهام بالخارج...).
- تم إسناد مكافآت حضور سنوية إلى أعضاء مجلس الإدارة بحسب 6.600 دينار صافية من الأداءات لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادمة المنعقدة في 5 فيفري 2025.
- تم إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو لجنة المخاطر أو لجنة التعيينات والتأجير بعنوان الحضور في اجتماعات هذه اللجان وذلك بحسب 2.000 دينار صافية من الأداءات عن كل حضور اجتماع لكل عضو.

2.3 المبالغ المتعلقة بالالتزامات والتعهدات تجاه المسيرين حسب القوائم المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

تتمثل التزامات وتعهدات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، فيما يلي:

• بالنسبة للمدير العام للبنك السيد نبيل شحودرة (من 01 جانفي إلى 07 أوت 2024):

(الوحدة الدينار)

الخصوم في 2024/12/31	المبلغ الخام للأعباء في 2024/12/31	
1- امتيازات على المدى القصير:		
-	309.281	اجور وامتيازات طبيعية(*)
-	-	الاجازة مدفوعة الاجر
0	309.281	المجموع

(*) باعتبار الأعباء الاجتماعية والجباية للمؤجر البالغة 61.575 دينار والأعباء بعنوان التأمين الجماعي البالغة 6.967 دينار.

• بالنسبة للمدير العام للبنك السيد ياسين التركي (من 08 أوت إلى 31 ديسمبر 2024):

(الوحدة الدينار)

الخصوم في 2024/12/31	المبلغ الخام للأعباء في 2024/12/31	
1- امتيازات على المدى القصير:		
-	167.975	اجور وامتيازات طبيعية(*)
57.810	44.124	الاجازة مدفوعة الاجر
57.810	212.099	المجموع

(*) باعتبار الأعباء الاجتماعية والجباية للمؤجر البالغة 32.955 دينار والأعباء بعنوان التأمين الجماعي البالغة 4.845 دينار.

• بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة بدل الحضور في اجتماعات المجلس:

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة		
الخصوم في 2024/12/31	الأعباء في 2024/12/31	
امتيازات على المدى القصير:		
12.375	16.500	أعضاء مستقلين
-	66.000	أعضاء غير مستقلين
12.375	82.500	المجموع

- بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو لجنة التعيينات والتأجير أو لجنة المخاطر بعنوان بدل الحضور في اجتماعات هذه اللجان:

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو لجنة التعيينات والتأجير أو لجنة المخاطر

الأعباء في 31/12/2024	الخصوم في 31/12/2024	امتيازات على المدى القصير
25.000	27.500	أعضاء مستقلين
162.500	220.000	أعضاء غير مستقلين
187.500	247.500	المجموع

ما عدا الاتفاقيات والعمليات المذكورة أعلاه، لم يتم إشعارنا بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية كما لم تقض أعمالنا إلى الكشف عن مثل هذه الاتفاقيات أو العمليات.

تونس، في 05 ديسمبر 2025

مراقبو الحسابات

مكتب س.ن.ه

نور الهدى هنان

مكتب فينور

وليد بن صالح