



Tunisian Saudi Bank  
البنك التونسي السعودي

# التقرير السنوي 2021

# الفهرس

- 10 نتائج البنك التونسي السعودي
- 16 موارد وتدخلات البنك التونسي السعودي
- 22 نشاط البنك التونسي السعودي
- 28 القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2021
- 42 القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2021

شركة خفية الاسم رأس مالها 100 مليون دينار تونسي  
32 نهج الهادي الكزاي 1082 تونس  
الهاتف : (+ 216) 70 243 000  
الفاكس : (+ 216) 71 753 233  
السيويفت : TSIDTNTT  
المعزّف الوحيد بالسّجل الوطني للمؤسّسات : 0013026E

## أعضاء مجلس الإدارة

### المملكة العربية السعودية

**السيدّ عبد الرّحمان محمّد رمزي عدّاس**  
رئيس مجلس الإدارة

**السيدّ خالد الربيعة**  
عضو

**السيدّ عمر بن محمد الهاشم**  
عضو

### الجمهورية التونسية

**السيدة آمال بوغديري**  
عضو

**السيدة آمال الزاوي**  
عضو

**السيدّ منذر الخميري**  
عضو

### الإدارة العامة

**السيدّ جمال الدّين بن الحاج عبد الله**  
المدير العام

**السيدّ جاسر بن عبد الكريم الجاسر**  
عضو

**السيدّ ميسر بن أنور نويلاتي**  
عضو

**السيدّ إيهاب يوسف لنجاوي**  
عضو

**السيدّ عمر بوزوادة**  
عضو

**السيدّ لطفي الحبيّب**  
عضو

**السيدّ عبد الحميد رزام**  
عضو مستقل

**السيدة أمال ربحان**  
الكاتبة العامة

## كلمة رئيس مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية

بسم الله الرحمان الرحيم،

حضرات السادة ممثلي المساهمين:

يشرفني أن أقدّم لحضراتكم أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي السابع عشر لنشاط البنك التونسي السعودي منذ حصوله على رخصة تعاطي نشاط البنك الشمولي في 25 أبريل 2005 وكذلك القوائم المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2021.

أفرز نشاط البنك خلال سنة 2021 تطورا في النتيجة الصافية حيث بلغت 3,7 م د مقابل نتيجة سلبية بحوالي 14,8 م د في نهاية سنة 2020. و يعود هذا التطور إلى :

- الارتفاع المسجل في الناتج البنكي الصافي بـ 2,5 م د في نهاية سنة 2021 و الذي يفسر بالأساس بـ :

- التحسن النسبي في نسق تطور إيرادات الاستغلال البنكي مقارنة بنسق ارتفاع أعباء الاستغلال البنكي ( 4,8 % مقابل 4 % ) حيث تعدّت من 94,3 م د في نهاية 2020 إلى 98,9 م د في نهاية 2021 . ويعزى ذلك بالأساس إلى تطور الفوائد المستلمة وإيرادات القروض سنة 2021 بـ 3,2 م د مقابل تراجع بـ 4 م د في نهاية سنة 2020
- تطور في أرباح المحفظة التجارية بحوالي 5 م د راجع أساسا إلى نتيجة ارتفاع الفوائد على رقاغ الخزينة بـ 6 م د
- ارتفاع أعباء الاستغلال البنكي بحوالي 2 م د مقابل ارتفاع بـ 6 م د في نهاية 2020

- في حين عرفت الأعباء ارتفاعا كالآتي:

- ارتفاع في الأجر والتكاليف الاجتماعيّة بـ 5,4 م د يقابله استقرار في نهاية 2020
- تخصيص 3,4 م د كمخصصات على المدخرات العامة والتي تخص تحيين الفصل 54 للاتفاقية المشتركة للبنوك والذي ينص على الترفيع في منحة الخروج على التقاعد من 6 أشهر عمل إلى 12 شهر
- ارتفاع في تكاليف الاستغلال العامة بـ 1,6 م د
- ارتفاع المخصصات والفوائد المؤجلة الصافية بـ 2,8 م د يعود أساسا إلي رصد مخصصات على المدخرات الجماعية بـ 3,4 م د نتيجة تطبيق التراتيب الاستثنائية الجديدة بمقتضى منشور البنك المركزي التونسي عدد 02-2022 التي تتمثل في تغيير معايير عملية احتساب المخصصات على المدخرات الجماعية

- كما أن البنك سجل أرباح استثنائية بـ 29 م د إثر التفويت في أسهم شركة تنكمد

وعلى مستوى النشاط، وبالرغم من نسب النمو المتوسطة والضعيفة في بعض المجالات التي شهدها القطاع المصرفي التونسي خلال سنة 2021 فقد تطورت إيداعات الحرفاء بـ 25 % لتبلغ 789,6م د سنة 2021 مقابل 632,3 م د سنة 2020 كما عرفت المستحقات الصافية على الحرفاء تطورا بنسبة 7,9 % تعدت من 722,1 م د سنة 2020 إلى 779,4 م د سنة 2021 .

حضرات السادة ممثلي المساهمين:

تلك هي أبرز جوانب أنشطة البنك خلال سنة 2021 و ما انجرت عنه من نتائج وستجدون صلب التقرير الذي بين أيديكم كل التفاصيل والإيضاحات.

وفي الختام أودّ أن أجدّد أخلص عبارات الشكر إلى السلطات التونسية والسعودية على مساندتها للبنك وعلى ما تبديه من دعم كما أتوجه بالشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة على ما يبذونه من جهد لتحقيق أهداف البنك وإلى إدارة البنك التنفيذية وكافة الموظفين الذين يسعون بجد و إخلاص في دفع مسيرة البنك للتقدم والنمو.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمان محمد رمزي عدّاس

الوضع الاقتصادي العالمي

بلغت نسبة النمو العالمي سنة 2021 حسب صندوق النقد الدولي 5,9 % مقابل 3,1 - % سنة 2020. وتحسنت وضعية التشغيل في الأشهر الأخيرة من عام 2021 في البلدان الصناعية الرئيسية، حيث انخفض معدّل البطالة في الولايات المتّحدة إلى 3,9 % في نهاية سنة 2021 مسجلا بذلك انخفاضا بـ 2,8 نقطة مئوية مقابل النسبة المسجلة في نهاية سنة 2020. و انخفض معدّل البطالة في منطقة اليورو إلى 7 % في شهر ديسمبر 2021 مقابل 8,3 % سنة من قبل. أمّا بالنسبة لليابان، فقد استقرّ معدل البطالة في حدود 2,7 %.

وفيما يتعلق بتطورات الأسعار العالمية للمواد الأساسية فقد سجلت أغلبية مؤشرات الأسعار العالمية للسلع الأساسية المحسوبة من قبل البنك الدولي زيادة ملحوظة خلال شهر ديسمبر 2021 مقارنة بمستوياتها في العام السابق وتتعلق هذه الزيادة أساسا بأسعار الأسمدة الكيماوية 164 % و الطاقة 76,9 % و بدرجة أقل أسعار المنتجات الغذائية 17,4 % و المعادن 17,1 %.

على وجه الخصوص، ارتفع سعر البنزين الخام بمعدل 66,5 % في عام 2021 ليصل إلى 70,4 دولار نتيجة انطلاق النشاط الاقتصادي العالمي وتعافي الطلب

ويمكن تفسير الارتفاع المفاجئ في أسعار النفط بعدة عوامل لاسيما التوترات الجيوسياسية في العديد من المناطق واضطراب العرض في ليبيا و نيجيريا وأنغولا وزيادة الطلب.

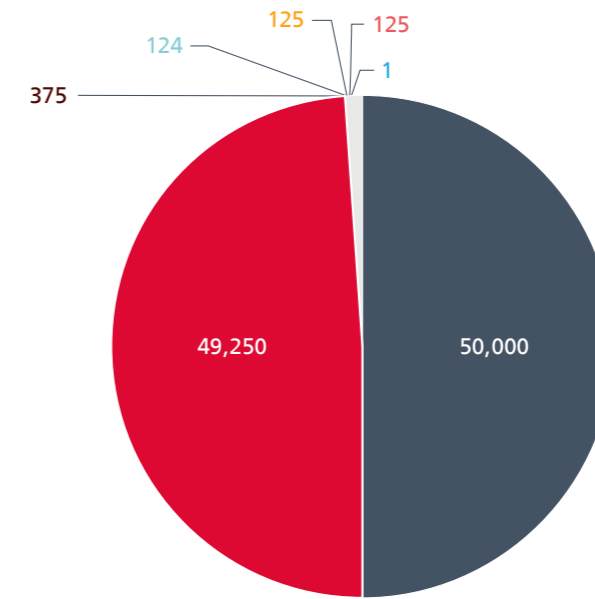
وفيما يخص مؤشرات البورصة الدولية، سجلت السوق المالية الدولية أداء استثنائي لمؤشرات البورصة في سنة 2021 على الرغم من الخسائر الناجمة عن جائحة كوفيد 19، حيث ارتفعت المؤشرات الأمريكية «داو جونز» و«نزدك» على التوالي بـ 18,7 % و 21,4 %. كما هو الشأن لمؤشر «نيكاي» الياباني و «كاك 40» الفرنسي الذي شهدا ارتفاعا على التوالي بـ 4,9 % و 28,9 %. من جانبها، تميزت أسواق العملات الأجنبية الدولية خلال عام 2021 بانخفاض طفيف في العملة الأوروبية تجاه الدولار الأمريكي حيث انخفض اليورو إلى 1,1372 دولار في نهاية ديسمبر 2021 مقابل 1.2216 دولار في نهاية الشهر نفسه من عام 2020.

جدول: تطوّر النمو الاقتصادي (بالنسبة المئوية)

المناطق	سنة 2020	سنة 2021
العالم	-3,1	5,9
البلدان المتقدمة	-4,5	5,0
الولايات المتحدة الأمريكية	-3,4	5,6
منطقة الأورو	-6,4	5,2
اليابان	-4,5	1,6
البلدان الصاعدة	-2,0	6,5
الصين	2,3	8,1
الهند	-7,3	9,0
البرازيل	-3,9	4,7
روسيا	-2,7	4,5

الاسم	البنك التونسي السعودي
تاريخ التأسيس	30 ماي 1981
الغرض	بنك شمولي تحضّل بتاريخ 25 أفريل 2005 على الترخيص لتعاطي مختلف العمليات المصرفية
رأس المال	100 مليون دينار تونسي

توزيع رأس المال بالالف دينار



- المملكة العربية السعودية
- الدولة التونسية
- الصندوق الوطني للتقاعد والحيطة الاجتماعية
- شركة الخطوط التونسية
- المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية
- الخزينة العامة
- الديوان الوطني للسياحة التونسية

## الوضع الاقتصادي الوطني

قدّر معدل النمو الاقتصادي في تونس سنة 2021 بنحو 2,9 % و ذلك إثر تحسن النشاط الاقتصادي في القطاعات الإنتاجية الرئيسية باستثناء قطاع الفلاحة و الصيد البحري (4,5 -%) نتيجة لانخفاض إنتاج زيت الزيتون. وشمل هذا التحسن قطاع التصنيع التصديري مثل الصناعات الميكانيكية والكهربائية (10%+) وصناعات النسيج والملابس والجلود والأغذية بـ (10%+) إثر زيادة الطلب من منطقة اليورو. كما شهدت من جهتها أنشطة الخدمات التجارية تطورا ناتج أساسا من التحسن المسجل في السياحة من فندقية والمقاهي والمطاعم بـ (14,1%).

### السياحة

عرفت سنة 2021 تطورا في مؤشرات السياحة و الذي يرجع إلى تحسن الوضعية الصحية بعد الأزمة غير المسبوقة في قطاع السياحة إثر تداعيات جائحة كوفيد 19 .

تطورت تدفقات السياح الأجانب سنة 2021 بنسبة 11,8 % مقابل تراجع بـ 82,1% سنة 2020، ويتعلق هذا التدفق بحوالي 1,6 مليون سائح. شمل هذا التطور أساسا السياح الأوروبيين ( 42 %مقابل 85 -% في سنة 2020).

كما عرفت المقابض السياحية بالعملة ارتفاعا بـ 12,6 % مقابل تراجع بـ 63,9 % سنة 2020 لتبلغ حوالي 2,286 مليون دينار.

### الأسعار

تطور مؤشر الأسعار في ديسمبر 2021 بحساب الانزلاق السنوي بـ 6,6 % مقابل 4,9 % سنة 2020. و يعزى هذا التسارع في نسبة التضخم إلى الارتفاع الذي اتسم به تطور أسعار المواد الغذائية ( 7,6 % مقابل 4,4 %) و المواد المعملية ( 7,6 % مقابل 4,9 %) في حين شهدت أسعار الخدمات انخفاضا ( 4,8 % مقابل 5,3%). وعلى كامل السنة، بلغت نسبة التضخم 5,7 % مقابل 5,6 % سنة 2020.

### التجارة الخارجية

تأثر ميزان المدفوعات في عام 2021 من تداعيات وضع اقتصادي صعب اتسم بالركود الاقتصادي على المستوى الوطني في اعقاب التداعيات الجسيمة للأزمة الوبائية كوفيد 19.

وتبعاً لذلك أسفر ميزان المدفوعات الجارية عن عجز ارتفع في عام 2021 ليصل إلى 8,0 مليار دينار، مقابل 7,1 مليار دينار سنة 2020 أي 6,3 % من إجمالي الناتج المحلي (مقابل 6,1% في 2020). وتعزى هذه النتيجة إلى الارتفاع الهام في العجز التجاري بنسبة 27.7 % بعد ارتفاع في الواردات بوتيرة أسرع من الصادرات (22.2 % و 20.5 % على التوالي)

ومن جهة أخرى شهدت المداخل السياحية ارتفاعا بـ 12.6 % والتحويلات بعنوان العمل ارتفاعا بـ 29.2 %.

وأسفرت هذه التطورات عن فائض لميزان المدفوعات بـ 344 مليون دينار ساهم في الترفيع من الاحتياطي بالعملة الذي بلغ ما يعادل 23.313 مليون دينار أي ما يعادل 133 يوم توريد مقابل 23.099 مليون دينار سنة 2020 أي 162 يوم توريد.

البند	2021	2020	2019
1) المدفوعات الجارية % من إجمالي الناتج المحلي	-8.008 -6.3	-7.125 -6.1	-9.949 -8.1
السلع (قبل تكاليف الشحن) الخدمات مداخل العوامل و التحويلات الجاري	-13.200 +501 +4.781	-10.144 +59 +2.960	-16.298 +3.470 +2.879
2) العمليات برأس المال و العمليات المالية	+ 8.352	+ 10.932	+ 15.233
عمليات برأس المال الاستثمارات الخارجية (المباشرة و في المحفظة) استثمارات أخرى	+ 410 + 1.362 + 6.580	+ 1.027 + 1.579 + 8.326	+ 402 + 2.415 + 12.416
الحاصل العام	+344	+3.807	5.284

### السوق فيما بين البنوك والعمليات النقدية

واصل معدل حاجيات البنوك من السيولة، في انخفاضه خلال الثلاثي الرابع من سنة 2021 حيث بلغ 9.581 مليون دينار في الربع الأخير من سنة 2021 مقابل 11.296 مليون دينار في الربع الثالث من سنة 2021.

### سوق الصرف

سجل سعر صرف الدينار في السوق ما بين البنوك في سنة 2021 ارتفاعا بـ 1,3 % مقابل الأورو و بـ 4,2 % إزاء اليان الياباني وانخفض بـ 6,3 % تجاه الدولار الأمريكي و بـ 2,9 % مقابل الدرهم المغربي

### سوق البورصة

أفضل المؤشر المرجعي تونداكس في شهر ديسمبر 2021 في مستوى 7.046,01 نقطة، أي بارتفاع بـ 2,3% بالمقارنة مع نهاية شهر ديسمبر 2020 مقابل انخفاض قدره 3,3 % بعنوان سنة 2020.

و قد سجلت تسعة مؤشرات مردودا إيجابيا بنسب تراوحت بين 1,9 % (خدمات للمستهلكين) و 20,8%(مواد اساسية) فيما سجلت المؤشرات الأخرى مردودا سلبيا تراوحت بين 0,9-% (التأمينات) و 21,1 -% لمواد البناء، وبلغ المعدل اليومي للتداول 6,7 مليون دينار بعنوان سنة 2021 مقابل 6,3 مليون دينار في سنة 2020.

وبلغت نسبة المساهمة الأجنبية في رسملة البورصة مستوى 23,1% في موفى سنة 2021.

### تطور مؤشرات البورصة

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	
7.046,01	7.884,9	مؤشر تونداكس بالنقاط
23.262	23.092	رسملة البورصة ( بالملايين الدنانير)
18,3	19,7	رسملة البورصة / إجمالي الناتج المحلي (%)
80	80	عدد الشركات المدرجة



نتائج  
البنك التونسي السعودي

## تطور نتائج البنك

### 1 - الناتج البنكي الصافي

أُفرزت الوضعية المالية للبنك المقفلة في نهاية سنة 2021 تطورا للناتج البنكي الصافي بـ 2,5م د حيث تطور من 44,9م د في نهاية ديسمبر 2020 إلى 47,3م د في نهاية ديسمبر 2021:

الوحدة = ألف دينار

التغييرات	ديسمبر 2021		ديسمبر 2020		
	المبلغ	%	المبلغ	%	
إيرادات الاستغلال البنكيّ	4 415	4,7	98 764	94 349	
فوائد مستلمة وإيرادات القروض	3 890	6,9	61 235	57 345	
فوائد التوظيف	-1 336	-40	2 010	3 346	
عمولات	1 158	7,2	17 223	16 065	
أرباح المحفظة التجاريّة والعمليّات الماليّة	4 950	64,8	12 593	7 643	
أرباح محفظة الاستثمار	-4 247	-42,7	5 703	9 950	
أعباء الاستغلال البنكيّ	(1 962)	4,0	(51 420)	(49 458)	
<b>النّاتج البنكي الصّافي</b>	<b>2 453</b>	<b>5,5</b>	<b>47 344</b>	<b>44 891</b>	

وتبرز عناصر الناتج البنكي الصافي:

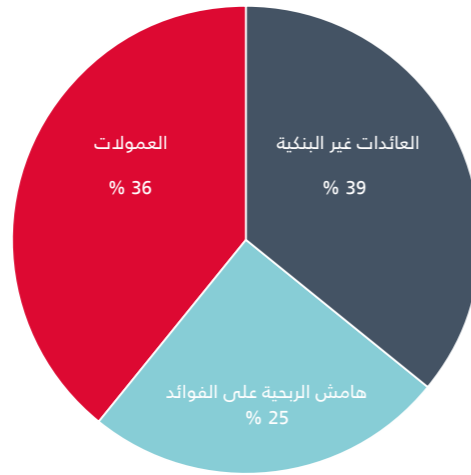
تحسن نسبي في نسق تطور إيرادات الإستغلال البنكي حيث تعدّت من 94,3م د في نهاية 2020 إلى 98,8م د في نهاية 2021 ويعزى ذلك بالأساس إلى:

- تطور الفوائد المستلمة وإيرادات القروض سنة 2021 بـ 3,9م د مقابل تراجع بـ 4م د في نهاية سنة 2020.
- ويعود هذا التطور المسجل في نهاية سنة 2021 أساسا إلى ارتفاع الفوائد على القروض المتوسطة المدى بـ 6,3م د وتسجيل فوائد على القروض الاستثنائية لجائحة الكورونا بـ 1,6م د.
- تطور أرباح المحفظة التجارية بحوالي 5م د يعود أساسا لارتفاع الفوائد على رفاع الخزينة
- تراجع حصص الأرباح للشركات التابعة بـ 4,3م د نتيجة عدم صرف أرباح شركة تنكمد التي تم التفويت في مساهمة البنك في رأس مالها بنهاية سنة 2021.

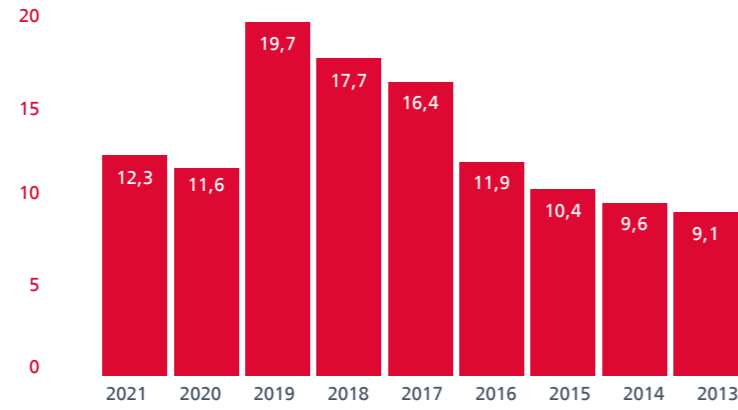
في حين عرفت أعباء الاستغلال البنكي ارتفاعا بحوالي 2م د يقابله ارتفاع بـ 6م د في نهاية 2020 و ذلك نتيجة:

- تعبئة الإيداعات الأقل كلفة حيث تم تسجيل انخفاض في الأعباء على الإيداعات بـ 2,6م د والذي يقابله تطور جملي للودائع بـ 25%.
- تسجيل ارتفاع في أعباء عمليات الخزينة والصرف بما في ذلك أعباء عمليات إعادة التمويل وذلك نتيجة حرص البنك على احترام المؤشرات الترتيبية وتقليص الخطايا المنجزة عن تجاوزها على غرار مؤشر السيولة ومؤشر القروض على الودائع وذلك بتعبئة الودائع الضرورية.

### هيكلّة النّاتج البنكي الصّافي



### تطور هامش الربحية على الفوائد (م د)



### 2 - النفقات العامّة

سجّلت الأجر وأعباء الاستغلال العامّة ارتفاعا بـ 7م د، حيث ارتفعت من 30,9م د في سنة 2020 إلى 37,9م د في سنة 2021.

ألف دينار

الفارق	2021	2020	2019	2018	2017	
أعباء الاستغلال العامّة	1 619	10 510	8 891	10 031	9 433	6 794
الأجر	5 430	27 398	21 968	21 835	22 179	19 554
<b>مجموع النفقات العامّة لاستغلال</b>	<b>7 049</b>	<b>37 908</b>	<b>30 859</b>	<b>31 866</b>	<b>31 612</b>	<b>26 348</b>
الاستهلاكات و الإطفاءات	61	2 073	2 012	2 320	2 361	2 372
<b>المجموع</b>	<b>7 110</b>	<b>39 981</b>	<b>32 871</b>	<b>34 186</b>	<b>33 973</b>	<b>28 720</b>

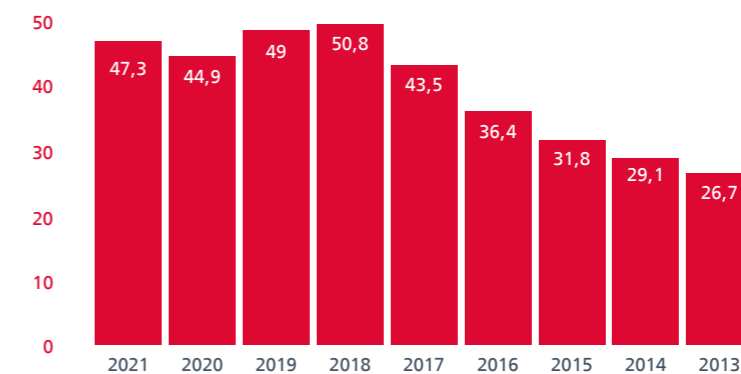
ارتفاع في الأجر والتكاليف الاجتماعيّة بـ 5,4م د والذي يعود بالأساس إلى:

- الزيادة القانونية في الأجر (6,5%) بـ 2,6م د بعنوان سنتي 2020 و 2021 و التي تم صرفها سنة 2021
- أعباء اجتماعية بـ 1م د

وبلغت نسبة تغطية الأجر بالعمولات 62,9% في نهاية سنة 2021 مقابل 73,1% في نهاية سنة 2020.

وباعتبار التّفقات العامّة، فقد بلغ مؤشّر الاستغلال في نهاية سنة 2021 (بدون اعتبار الاستهلاكات)، 80% مقابل 68,7% في سنة 2020.

### تطور الناتج البنكي الصّافي (م.د)



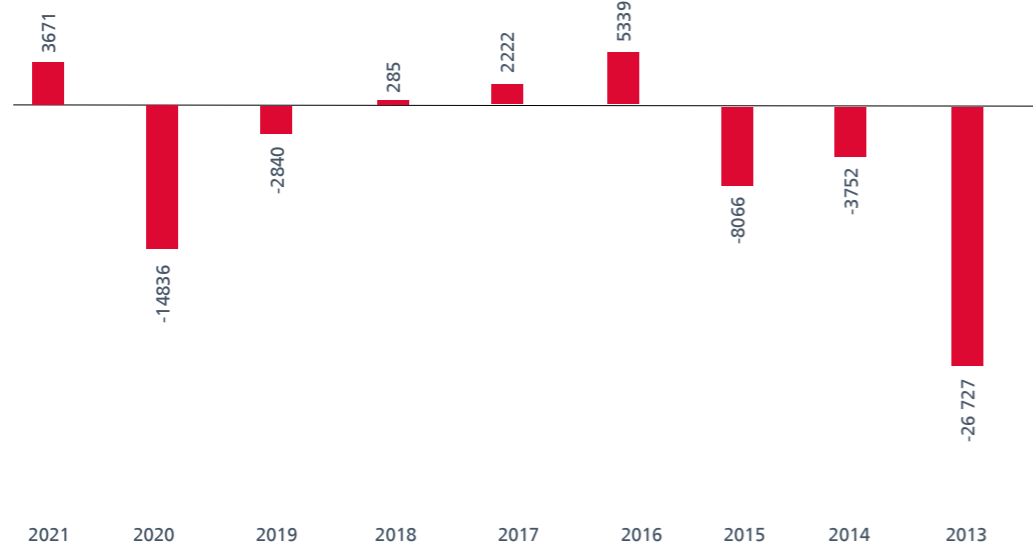
#### 4- النتيجة الصافية

بلغت النتيجة الصافية 3,7 م د في سنة 2021 مقابل نتيجة سلبية قدرها 14,8 م د في سنة 2020 أي بتطور قدره 18,5 م د.

الفارق	2021	2020	2019	2018	2017	
النتيجة الخام للاستغلال	-4 657	12 020	14 856	16 787	14 785	
المخصصات الصافية على المستحقات	(3 031)	(28 834)	(15 675)	(15 185)	(14 687)	
المخصصات الصافية على محفظة الاستثمار	26 281	2 977	297	(83)	855	
أرباح/خسائر على عمليات عادية	(31)	(778)	(2 095)	(1 018)	1 440	
الضريبة على الشركات	(60)	(253)	(223)	(211)	(166)	
أرباح/خسائر على عمليات غير عادية	5	32	-	(5)	(5)	
<b>النتيجة الصافية</b>	<b>18 507</b>	<b>(14 836)</b>	<b>(2 840)</b>	<b>285</b>	<b>2 222</b>	

\* أرباح استثنائية بـ 29 م د إثر التوقيت في أسهم شركة تنكاد

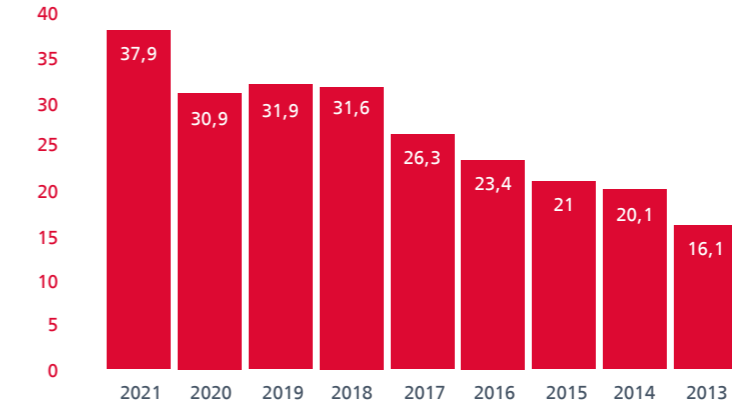
#### النتيجة الصافية



#### تطور مؤشر الاستغلال



#### تطور نفقات العامة للاستغلال (م.د.)



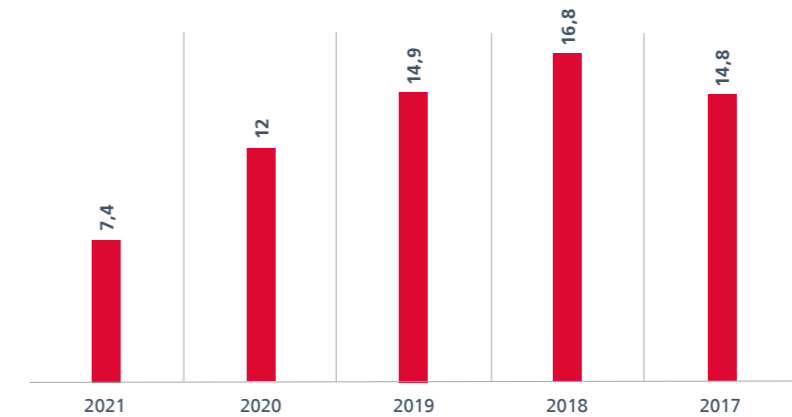
#### 3- النتيجة الخام للاستغلال

بلغ حجم النتيجة الخام للاستغلال 7,4 م د في نهاية سنة 2021 مقابل 12 م د في نهاية سنة 2020 أي بتراجع قدره 4,7 م د.

ألف دينار

الفارق	2021	2020	2019	2018	2017	
الناتج البنكي الصافي	2 453	44 891	49 042	50 760	43 505	
مجموع النفقات العامة للاستغلال	7 049	30 859	31 866	31 612	26 348	
الاستهلاكات و الإطفاءات	61	2 012	2 320	2 361	2 372	
<b>النتيجة الخام للاستغلال</b>	<b>-4 657</b>	<b>12 020</b>	<b>14 856</b>	<b>16 787</b>	<b>14 785</b>	

#### تطور النتيجة الخام للاستغلال (م.د.)







موارد وتدخلات  
البنك التونسي السعودي

بلغت موارد البنك في 13 ديسمبر 2021 مبلغا قدره 1004 م د مقابل 829 م د في 13 ديسمبر 2020 مسجّلة بذلك تطورا بـ 21,1 %.

ألف دينار

2021	2020	
130 477	123 611	أموال ذاتية
27 928	49 883	اقتراضات خارجية
56 039	23 382	الاقتراضات الأخرى
789 623	632 279	إيداعات الحرفاء
<b>1 004 067</b>	<b>829 155</b>	<b>المجموع</b>

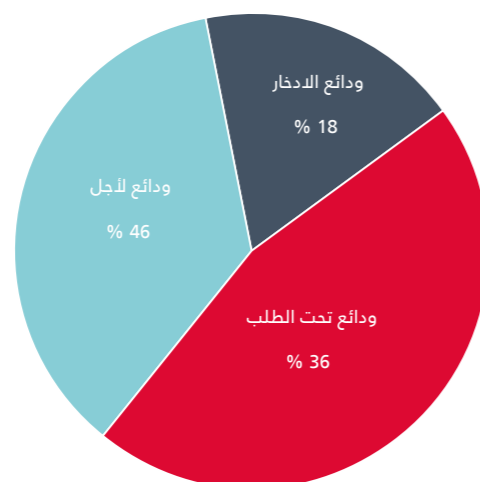
### 1 - ودائع الحرفاء

ارتفعت ودائع الحرفاء الجمليّة في 31 ديسمبر 2021 إلى 790 م د مقابل 632,3 م د في 31 ديسمبر 2020 مسجّلة بذلك زيادة بـ 157,3 مليون دينار أو 24,9 % :

مليون دينار

التغيرات	2021	2020	
22	49 650	275 419	حسابات إيداع تحت الطلب
24,2	72 007	370 168	حسابات إيداع لأجل
111,5	82 500	156 500	منها شهادات إيداع
40,6	39 781	137 664	حسابات الادخار
-39,1	-4 094	6 372	حسابات أخرى
<b>24,9</b>	<b>157 344</b>	<b>789 623</b>	<b>المجموع</b>

### هيكل ودائع الحرفاء

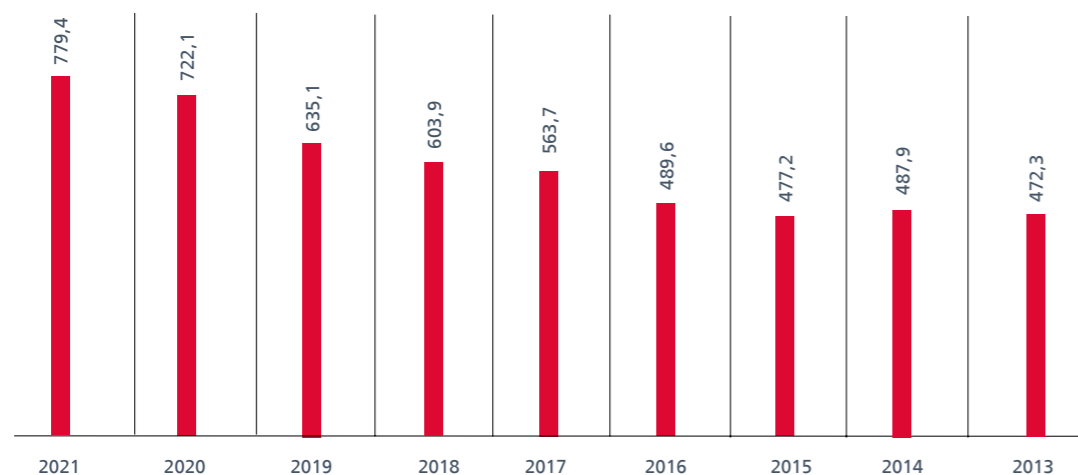


### تدخّلات البنك

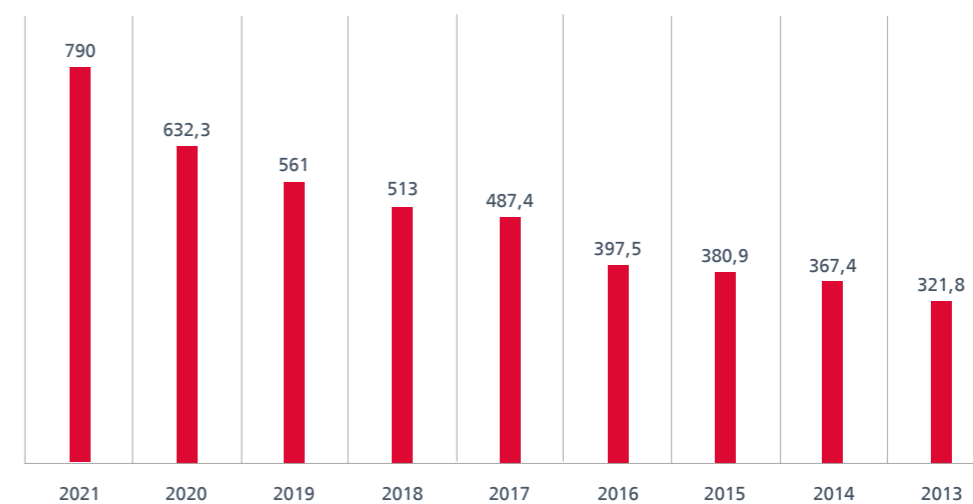
#### استحقاقات قروض الحرفاء

ارتفعت الاستحقاقات الصّافية لقروض الحرفاء في 31 ديسمبر 2021 إلى 779,4 م د مقابل 722,1 م د في 31 ديسمبر 2020 مسجّلة بذلك تطورا بـ 57,3 مليون دينار أو 7,9 %.

#### تطور الاستحقاقات الصّافية لقروض الحرفاء (م د)



#### تطور ودائع الحرفاء (م د)

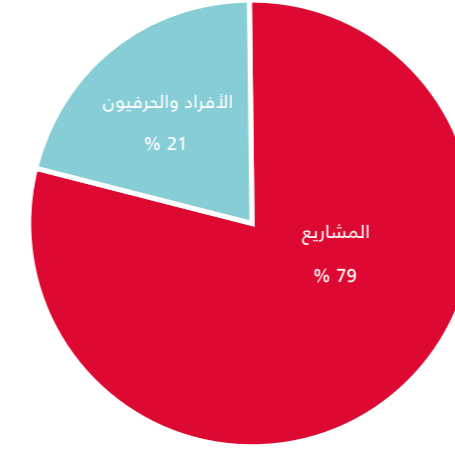


## تصنيف الالتزامات

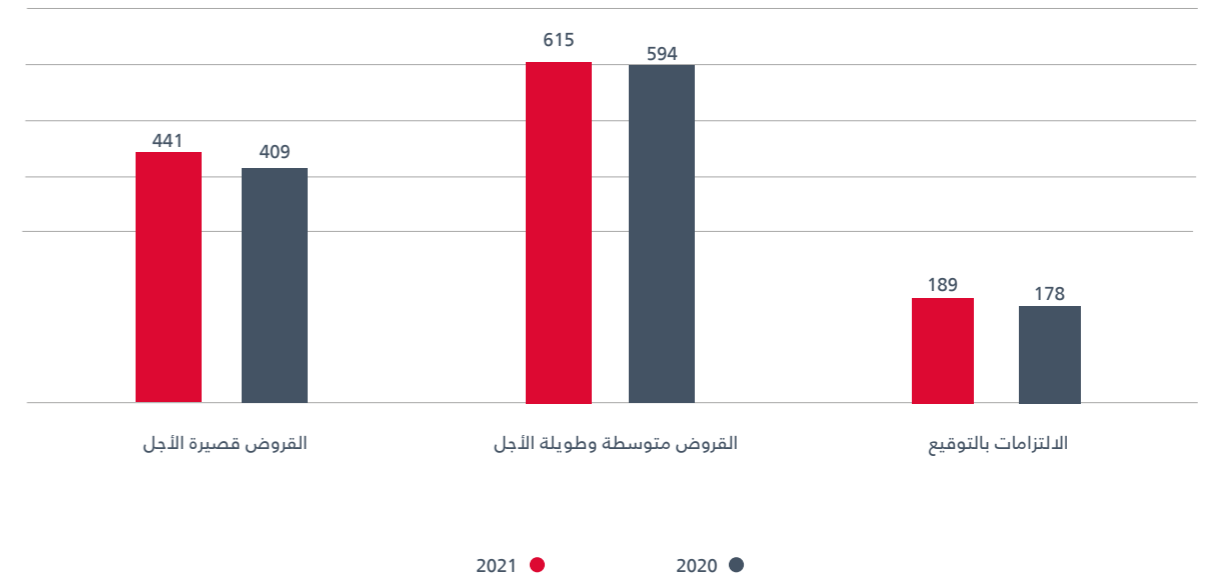
انخفض مؤشّر الالتزامات المصنّفة نسبيًا في نهاية سنة 2021 مقارنة بسنة 2020 إذ بلغ 28.80% مقابل 29.54% السنة الفارطة:

ديسمبر 2021	ديسمبر 2020		
% 70,60	% 74.50	نسبة تغطية الالتزامات المصنّفة بالمخصّصات والفوائد المخصّصة	
% 70,62	% 74.57		• بالنسبة للقروض
% 68,33	% 67.66		• بالنسبة للمساهمات
% 28,80	% 29.54	مؤشّر الالتزامات المصنّفة	
% 29,46	% 30.31		• بالنسبة للقروض
% 8,32	% 7.85		• بالنسبة للمساهمات

## حصّة القروض لفائدة الأفراد والمهنيين



ومن ناحية أخرى، تتوزّع الاستحقاقات الخام للقروض بحسب مدّة القرض كالآتي:





نشاط  
البنك التونسي السعودي

## 1 - نشاط الاستغلال

قامت إدارة الاستغلال بمتابعة إنجازات الفروع من حيث تطور حجم الودائع ومبيعات البطاقات البنكية وفتح الحسابات وذلك بصفة أسبوعية. يتم إعداد لوحة قيادة أسبوعية إلكترونية ترسل إلى كافة الفروع والإدارة العامة تنشر فيها إنجازات الفروع وترتيبها.

وتم إثراء مضمون لوحة القيادة بإضافة جزء مخصص لمتابعة تطور إنجازات التحصيل للفروع من حيث:

- الخصم التجاري
- القروض القابلة للتسييل
- القروض المتوسطة وطويلة المدى

كما واصل البنك التركيز على فتح حسابات الحرفاء كما يبينه الجدول التالي:

الحسابات المفتوحة	2018	2019	2020	2021
حسابات الأشخاص	1 565	1 541	1 957	2 006
حسابات الادخار	1 405	1 472	1 746	1 638
حسابات الشركات والمهنيين	735	618	650	664
حسابات بالعملة	160	78	54	46
<b>المجموع</b>	<b>3 865</b>	<b>3 709</b>	<b>4 407</b>	<b>4 354</b>

ويتوزع بيع البطاقات البنكية والمطارف كالآتي:

بطاقات ومطارف	2018	2019	2020	2021
بيع البطاقات	1 807	1 643	2 920	2 624
بيع المطارف	186	156	252	178

## 2 - تطور نشاط التعهدات

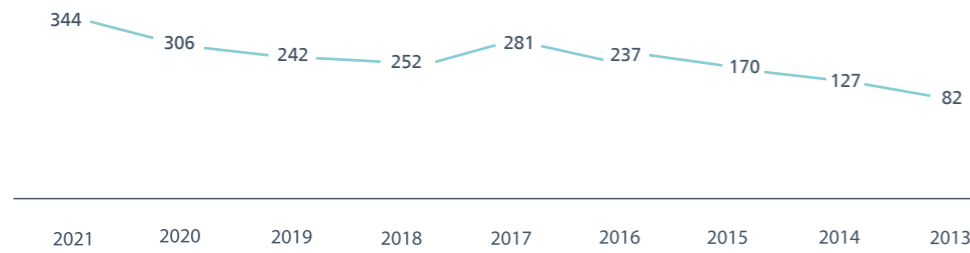
سجل نشاط تمويل القروض تطورا في سنة 2021 ليصل إلى 344 م د مقابل 306 م د سنة 2020 مسجلا بذلك تطورا بـ 12 % ويعود أساسا إلى مساهمة البنك في تدعيم نشاط حرفائه جراء تداعيات فيروس كورونا.

وتتوزع التمويلات كالآتي:

المصادقات	2020	2021
مجموع مصادقات قروض الاستغلال	149 488	148 036
مجموع مصادقات تمويل الصفقات	13 780	75 823
مجموع مصادقات القروض المتوسطة وطويلة المدى	80 920	50 247
مجموع مصادقات قروض الأفراد	62 105	69 615
<b>المجموع</b>	<b>306 293</b>	<b>343 721</b>

## التمويلات المصدق عليها

### المصادقات بـ م.د



## 3 - نشاط إدارة الاستخلاص

سجل مجموع التعهدات المصنفة سنة 2021 مبلغ قدره 396 م د مسجلا ارتفاعا بقيمة 38 م د أي ما يعادل زيادة بنسبة 10.6 % مقارنة بمجموع التعهدات المصنفة في 31 ديسمبر 2020 و هي نسبة تعتبر مرتفعة ( 5.8 % زيادة خلال الفترة 2018-2019) و تعود بالأساس إلى:

- ارتفاع التعهدات المصنفة 5 الراجع لعدم إيقاف احتساب فوائد التأخير : 5 م د
- تصنيف تعهدات سليمة (صنف 0 و 1 ) لمجموعة من الحرفاء و ادراجهم ضمن الحرفاء المصنفين خلال سنة 2021 بـ 25 م د منها :
  - 26 ملف وقع تصنيفهم ضمن الصنف 2 بقيمة تعهدات تناهز 17.6 م د
  - 300 ملف بقيمة جمليه تساوى 0.7 م د وقع تصنيفهم ضمن الصنف 3 .
  - 208 ملف وقع تصنيفهم ضمن الصنف 4 و 5 بقيمة جمالية تناهز 6.8 م د من أهمها 5 ملفات بقيمة 5.6 م د

مجموع الاستخلاصات المنجزة خلال سنة 2021:

المتعهد بالاستخلاص	المبالغ المستخلصة (اد) خلال سنة 2020	المبالغ المستخلصة (اد) خلال سنة 2021
الاستخلاص الرضائي TSB	9536	9681
الاستخلاص الرضائي TSB لتعهدات غير مصنفة راجعة لحرفاء تابعين لمجموعات مصنفة (3 حرفاء)	700	0
الشركة الفرعية لاستخلاص الديون TSR (خارج النزاعات)	80	8
شركة الاستخلاص المختصة GLOBAL RECOUVREMENT	285	75
الاستخلاص القضائي TSB	2789	3128
الاستخلاص القضائي TSR	660	131
الاستخلاص القضائي GLOBAL RECOUVREMENT	21	28

#### 4 - النقديت

تطورت مؤشرات نشاط النقديت المختلفة من البطاقات البنكية ومطارف الدفع الالكتروني والموزعات الالية مقارنة بسنة 2020 كالآتي:

%	2021	2020	
<b>البطاقات البنكية TSB</b>			
	15 311	12 687	عدد البطاقات البنكية
21 %			
	275 000	394 000	عدد عمليات الدفع باستعمال بطاقات البنك التونسي السعودي
-30 %			
	36	41	رقم المعاملات المتداولة بالمليون دينار
-12 %			
<b>الموزعات الالية TSB (DAB / GAB)</b>			
	43	40	عدد الموزعات الالية
8 %			
	395 000	353 000	عدد عمليات عبر موزعات TSB
12 %			
	66	55	رقم المعاملات المتداولة بالمليون دينار
20 %			
<b>مطارف الدفع الالكتروني TPE</b>			
	1 068	890	عدد مطارف الدفع الالكتروني
20 %			
	172	176	مداخل معلوم الايجار
-2 %			
	583 000	394 000	عدد عمليات الدفع باستعمال المطارف الدفع الالكتروني
48 %			
	59	41	رقم المعاملات المتداولة بالمليون دينار
44 %			
	1 621	1 464	مجموع العمولات على نشاط النقديت بالألف دينار
11 %			

#### 5 - الموارد البشرية

اتسمت سنة 2021 باستكمال المشاريع التي بدأت في سنة 2020 والمتمثلة في:

- متابعة مستجدات الوضع الصحي تبعاً لجائحة كورونا واتخاذ الإجراءات الضرورية بهدف توفير الإحاطة للموظفين وأخذ الاحتياطات اللازمة في إطار مخطط استمرارية العمل للحد من انعكاسات كورونا على نسق العمل،
- تحسين مذكرات عمل متعلقة بالموظفين،
- تطوير وتحسين المنظومة الخاصة بالموارد البشرية،
- اعداد سياسة تعيينات وتأجير طبقاً للقوانين والتراتب الجاري بها العمل وخاصة المنشور عدد 5 لسنة 2021 بهدف تعزيز قواعد الحوكمة في البنوك والمؤسسات المالية،
- تحسين شروط التسمية في الخطط الوظيفية بالبنك،
- متابعة برنامج التعاقب الوظيفي بالبنك،
- متابعة تنفيذ برنامج التدريب حيث:

- انتفع بهذا البرنامج 133 موظف من جميع إدارات البنك بـ 50 حصّة تدريبية خارج البنك أو عن بعد مع المكاتب المؤهلة لذلك و02 حصص داخل المؤسسة،
- أتبع 03 موظفين دورات تدريبية للحصول على شهادة في الاختصاص (02 لدى أكاديمية البنوك والمالية ABF و01 موظف لدى المعهد التقني للبنوك ITB).

#### احصائيات متعلقة بالموارد البشرية:

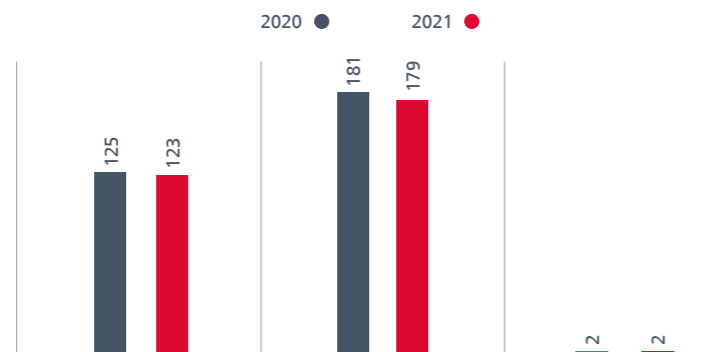
- سجل البنك التونسي السعودي انخفاضا ضئيلا في عدد موظفيه خلال سنة 2021 ليبلغ 304 موظف مقابل 308 سنة 2020. ويتمثل هذا الانخفاض المسجل سنة 2021 في خروج 8 موظفين سنة 2021 (منهم 2 استقالات، إحالة 3 موظفين على التقاعد) وانتداب 4 موظفين في المقر الرئيسي

- بينما ارتفعت نسبة الإطارات العليا بالبنك بـ 4 % لتصل الى 74 % من اجمالي الموظفين أي حوالي 225 إطار.

الصنف	2020	2021
الإطارات	71 %	74 %
الأعوان	29 %	26 %

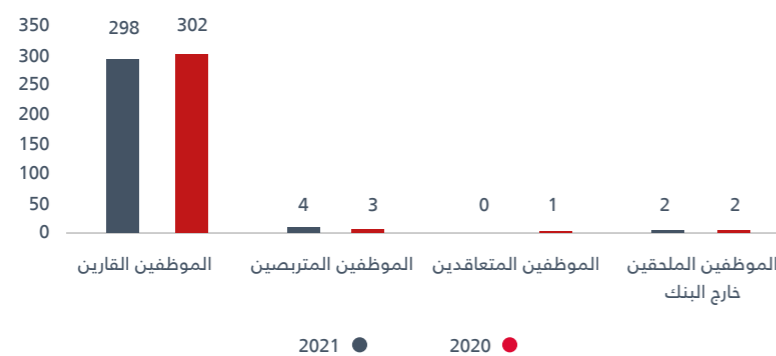
يتوزع الموظفون بين المقر الرئيسي والفروع في سنة 2120 مقارنة بـ 2020 كالآتي:

#### توزيع الموظفين بين المقر الرئيسي و الفروع



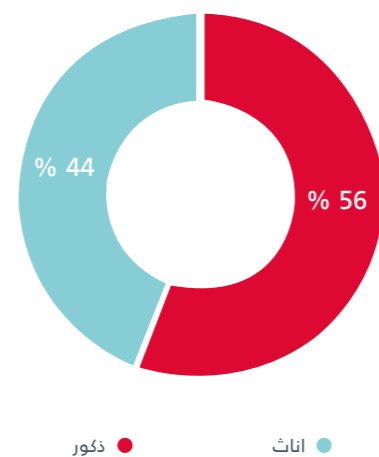
يصنف الموظفون بالبنك التونسي السعودي على النحو الآتي:

#### توزيع الموظفين حسب الصنف



يتوزع موظفي البنك حسب الجنس سنة 2021 :

#### توزيع الموظفين حسب الجنس سنة 2021





القوائم المالية للسنة  
المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2021

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

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

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

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



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

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

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

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

## التقرير العام لمراقبي الحسابات أفريل 2022

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

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

### ا- تقرير حول تدقيق القوائم المالية

#### الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي السعودي والتي تشمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2021 وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

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

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

#### أساس الرأي

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

#### مسائل التدقيق الرئيسية

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

#### مسائل التدقيق الرئيسية

#### القروض والتعهدات

كمؤسسة للقروض، يواجه البنك التونسي السعودي مخاطر القرض التي تتمثل في المخاطر المتكبدة في حالة تقصير الطرف المقابل أو العديد من الأطراف المقابلة التي تعتبر كنفس المستفيد حسب الترتيب الجاري بها العمل.

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 والمعايير المحاسبية اللاحقة.

وفقاً للإيضاحات حول القوائم المالية يتم تغطية مخاطر القرض المسند إلى الحرفاء عن طريق وضع نوعين من المدخرات المنصوص عليها في هذا المنشور و تتمثل في:

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

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

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

كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية، فإن إجمالي التعهدات على الحرفاء بلغ، في 31 ديسمبر 2021، 1.276.940 ألف دينار تونسي، تبلغ الفوائد المعلقة والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 144.724 ألف دينار و 166.010 ألف دينار.

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

#### إجراءات التدقيق المنفذة

كجزء من تقييمنا لعملية التقييم والتغطية على مستحقات العملاء في تاريخ اختتام السنة المحاسبية. عملنا يتكون من:

أخذ دراية بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل والضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك؛

إجراء إجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة، المداخل والفوائد المعلقة؛

تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبناها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي؛

تقييم موثوقية تصنيفا لقروض تغطية المخاطر و نظام الفوائد المعلقة؛

تقدير الأسس الموضوعية لتقديرات التصنيف؛

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

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

التحقق من العمليات الحسابية للمخصصات والفوائد المعلقة؛

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

<b>إيرادات القروض والعمولات</b>	
<span></span> <p>بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2021 80.468 ألف دينار مقارنة ب76,756 ألف دينار في سنة 2020 .</p> <p>يمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض.</p> <p>و نظرا لأهمية الإيرادات و تنوعها و خصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإيرادات عنصر مهم في التدقيق.</p>	
<b>محفظة الاستثمار</b>	
<span></span> <p>يقوم البنك في موفى كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها الصافية في موفى 2021، 91.191 ألف دينار و تخصيص مدّخرات بشأنها و تشتمل التوضيحات على طرق تقييم هاته المحفظة و الإيرادات المتصلة بها.</p> <p>و نظرا لأهمية عملية تقييم محفظة المساهمات و احتساب المخصصات و المدّخرات المتعلقة بها فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق</p>	

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخليّة 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 والمتعلق «بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية»؛

تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛

موثوقية الطرق المعتمدة في تعليق الفوائد و العمولات؛

تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛

التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

و ردا على ذلك تتمثل أهم العنايات التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية:

تقييم نظام الرقابة الداخليّة للبنك والمتعلق بتتبع و تقييم محفظة الاستثمار

التثبّت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 والمتعلق بمحفظة السندات في المؤسسات البنكية

تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك من حيث شمولية تسجيل المداخل المتأتية من محفظة الاستثمار وتقييمها ومدى ارتباطها بالسنة المالية، ولا سيما من خلال ضبط أسس وطرق تحديدها وفقاً للمعلومات المتاحة.

تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك في طريقة تقييم المساهمات و تقسيم الأسهم التي على ملكه حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة للأسهم المسوّمة بالبورصة و حسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير المسوّمة.

التثبت من صحة و أمانة المبالغ التي تم تضمينها في الإيضاحات حول القوائم المالية حسب المعلومات و الوثائق التي تحصلنا عليها

### فقرة الملاحظات

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

- بلغ مجموع تعهدات البنك تجاه الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » في 31 ديسمبر 2021 13,108 مليون دينار منها 11,700 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة. و يمر هذا الحريف بصعوبات وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 4,263 مليون دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة للمخطط التشغيلي.
- يمرّ الحريف « SITEX » بصعوبات ماليّة وحيث ترتفع مجموع تعهّدات البنك إلى 11,848 مليون دينار في 31 ديسمبر 2021 منها 8,570 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة وقد شهدت قيمة السهم في السوق الماليّة تدهورا خلال سنة 2021 وهذا و لم يتم تكوين مخصّصات في شأتها خلال سنة 2021.
- تفوق مساهمة البنك نسبة 20 % في رأس مال عدد من الشركات التابعة التي لا تنشط في القطاع المالي وذلك خلافا لمقتضيات الفصل 75 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016.

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2021

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

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

وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فان مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهرى بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا استنادا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

### مسؤوليات مجلس الإدارة عن اعداد القوائم المالية

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

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

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

### مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة 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 المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة البنك التونسي السعودي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة الخاصة بنظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العالقات و الأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا ومام نشأته أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة للبنك التونسي السعودي، مجال و روزنامة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

## II- تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

### 1 - فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117 - 94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر2005، أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

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

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

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

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

## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات أفريل 2022

### التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة (حسب الفصيلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات و الفصل 62 من القانون 2016-48) للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2021

#### حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصيلين 200 و475 من مجلة الشركات والفصل 62 من القانون 2016-48، بشرطنا إحاطتكم علماً أن مجلس إدارتكم أشعرنا بأن البنك التونسي السعودي قام باتفاقيات تنص عليها الفصول المذكورة أعلاه.

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

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

## 1 – اتفاقيات وقعت في 2021:

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

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

• العقد الأول بتاريخ 25 جوان 2021 حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت لفائدة شركة الاستخلاص في عدد 12 ملف مصنف 5 بقيمة تعهدات تبلغ 314,4 ألف دينار مغطاة كلياً بالمخصصات والفوائد المؤجلة. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 12 دينار.

• العقد الثاني بتاريخ 01 أكتوبر 2021 و الملحق التعديلي بتاريخ 30 ديسمبر 2021 حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت لفائدة شركة الاستخلاص في عدد 87 ملف مصنف 5 بقيمة تعهدات تبلغ 38,922 مليون دينار مغطاة كلياً بالمخصصات والفوائد المؤجلة. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 87 دينار.

• العقد الثالث بتاريخ 01 أكتوبر 2021 حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت لفائدة شركة الاستخلاص في عدد 6 ملف مصنف 5 بقيمة تعهدات تبلغ 11,092 مليون دينار مغطاة كلياً بالمخصصات والفوائد المؤجلة. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 6 دينار.

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

### 1.2- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني :

وقع إبرام عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والتونسية السعودية للاستخلاص بتاريخ 04 نوفمبر 2016 وقع تنقيحه بتاريخ 01أفريل 2019و يستأجر بموجبه البنك محل متكون بالأساس من 7 مكاتب و مكان موزع الي، كائن بالطابق الارضي لمبنى التونسية السعودية للاستخلاص بمقابل 42.692 دينار (165,4 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل ثلاثي مع زيادة سنوية ب5%. و تبلغ الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 55.348 دينار.

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

### 3.2- انتفاع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج بقرض من البنك التونسي السعودي :

تمتع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج منذ 19 أكتوبر 2016، بقرض يبلغ 120 000 دينار على 10 سنوات وبنسبة فائض % 0.75 + TMM وقع ترخيص لهاته العملية من قبل مجلس ادارة البنك المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر2016 . و يبلغ مبلغ القرض المتبقي في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 65.473 دينار.

### 4.2- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف «كنوز»:

أبرم البنك اتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّمة في الصندوق المشترك للتوظيف «كنوز».

وتشمل هاتان الاتفاقيتان على:

• إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال و سندات الصندوق المشترك للتوظيف «كنوز» لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميّاً بنسبة 0,25 % من الأصول الصّافيّة للصّندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 1.637 دينار.

تونس، في 20 أفريل 2022

مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي

مكتب نادرة السمار الجلاصي

زياد خديم الله

شركة أعمال التدقيق والإستشارة

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف «كنوز» في مختلف فروعهم. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,35% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف «كنوز» ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات للجمالية الصافية من الإسترجاعات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 0 دينار،

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

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

• إتفاقية تتعلق بإيداع أموال شركة «الحفاظ» وسنداتها لدى البنك ويتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15 % من الأصول الصافية للشركة تحتسب يوميا. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 15.430 دينار.

• إتفاقية توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق «الحفاظ» للإستثمار في فروعهم يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميا باعتماد 0,25 % من الأصول الصافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي/ جاري الاكتتابات للجمالية الصافية من الإسترجاعات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 4.696 دينار.

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

أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف «افاق».

وتشمل هاتان الاتفاقيتان على:

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف «افاق» لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 365 دينار.

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف «افاق» في مختلف فروعهم. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,4 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف «افاق» ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات للجمالية الصافية من الإسترجاعات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 0 دينار.

### 7-2- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز»:

أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز».

وتشمل هاتان الاتفاقيتان على:

• إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز» لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 925 دينار.

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

### 8-2- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف «وفاء»:

أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف «وفاء».

و تشمل هاتان الاتفاقيتان على:

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

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

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

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

- 250 دينار على كل ملف يحال إليها
- عمولة تتراوح بين 3 % و 15 % حسب مآل استخلاص الملف
- و يبلغ مجموع الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2021 مبلغ 119.336 دينار

## 3 – التزامات البنك تجاه المسيرين:

### 1-3- الالتزامات :

تم تحديد الراتب الشهري الخاضع للإستشارة للمدير العام بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 05ماي 2016.

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

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

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

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

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

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

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

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة التعيينات والتأجير لجنة المخاطر اللجنة التنفيذية للقروض و في اللجنة الاستراتيجية	الأعباء في 2021/12/31	الخصوم في 2021/12/31
<b>امتيازات على المدى القصير</b>		
أعضاء مستقلين	30.000	7.500
أعضاء غير مستقلين	230.326	32.500
<b>المجموع</b>	<b>260.326</b>	<b>40.000</b>

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

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

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

تونس، في 20 أبريل 2022


مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي

مكتب نادرة السمار الجلاصي

زياد خديم الله

شركة أعمال التدقيق والإستشارة



القوائم المالية المجمعة  
للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2021

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

2020/12/31	2021/12/31	البند
92 997	102 378	- الضمانات والكفالات المقدّمة
6 335	5 091	- إعتمادات مستندية
136 000	106 000	-الأصول المقدمة بضمان
235 332	213 469	<b>مجموع خصوم محتملة</b>
78 369	79 308	- تعهدات تمويل مقدمة
188	188	تعهدات على المساهمات
78 557	79 496	<b>مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء</b>
		- اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة
715 428	889 539	- ضمانات مقبولة
715 428	889 539	<b>مجموع تعهدات مستلمة</b>

الموازنة المجمعة المقفلة في نهاية ديسمبر 2021  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2020/12/31	2021/12/31	البند
		<b>الأصول</b>
22 998	22 567	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
17 095	49 673	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
721 204	777 986	مستحقات على الحرفاء
114 060	194 730	المحفظة التجارية المجمعة
92 720	89 130	محفظة الاستثمار المجمعة
43 566	21 678	أسهم تمت معادلتها
15 531	15 170	الأصول الثابتة المجمعة
110 077	129 832	أصول أخرى
9 652	7 882	الضريبة المؤجلة
1 146 903	1 308 648	<b>مجموع الأصول</b>
		<b>الخصوم و حقوق المساهمين</b>
136 000	106 000	الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي
23 456	56 182	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
628 274	786 237	إيداعات الحرفاء
49 845	27 890	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
119 342	150 662	خصوم أخرى
956 917	1 126 971	<b>مجموع الخصوم</b>
		<b>الأموال الذاتية و حصص الأقلية</b>
100 000	100 000	رأس المال
136 828	117 475	الاحتياطيات المجمعة
(44 842)	(56 481)	النتيجة المرحلة المجمعة
(11 151)	6 268	النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
180 835	167 262	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
9 151	14 415	<b>حصص الأقلية</b>
189 986	181 677	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
1 146 903	1 308 648	<b>مجموع الخصوم و حقوق المساهمين</b>

جدول التدفقات النقدية المجمعة المقفلة في نهاية ديسمبر 2021  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2020/12/31	2021/12/31	البنود
		<b>أنشطة الاستغلال</b>
90 385	98 511	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
(60 231)	(90 265)	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
3 122	17 682	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
(115 106)	(75 681)	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
74 629	157 708	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
(76 416)	(80 666)	سندات التوظيف
(23 004)	(5 975)	مبالغ مسددة للأعوان ودائون آخرون
7 166	36 085	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
(327)	(350)	الأداءات المدفوعة على الأرباح
<b>(99 782)</b>	<b>57 049</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
4 785	1 765	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
11 655	30 705	إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
(1 439)	(1 881)	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
<b>15 001</b>	<b>30 589</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
-	-	ترفيغ في رأس المال / إصدار أسهم
(3 794)	(18 580)	التغيير في هيكل المجمع
-	-	إصدار إقتراضات
39 912	(21 954)	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
67	-	حصص أرباح مدفوعة
<b>36 185</b>	<b>(40 535)</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
<b>(48 596)</b>	<b>47 103</b>	<b>التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية</b>
		<b>السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية</b>
(47 311)	(95 907)	
(95 907)	(48 804)	<b>السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية</b>

قائمة النتائج المجمعة المقفلة في نهاية ديسمبر 2021  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2020/12/31	2021/12/31	البنود
		<b>إيرادات الإستغلال البنكي</b>
61 663	63 968	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
16 059	17 209	عمولات
10 682	16 560	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
5 846	2 542	أرباح محفظة الإستثمار
<b>94 250</b>	<b>100 279</b>	<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
		<b>أعباء الإستغلال البنكي</b>
(49 434)	(51 416)	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
<b>(49 434)</b>	<b>(51 416)</b>	<b>مجموع أعباء الإستغلال البنكي</b>
		<b>النتائج البنكية الصافي</b>
<b>44 816</b>	<b>48 863</b>	
(28 884)	(31 970)	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
43	104	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
289	357	إيرادات الاستغلال الأخرى
(23 306)	(28 911)	أجور وتكاليف اجتماعية
(9 199)	(10 998)	تكاليف الاستغلال العامة
(2 313)	(2 256)	رصد الاستهلاكات والإطفاءات
<b>(18 554)</b>	<b>(24 811)</b>	<b>نتيجة الاستغلال</b>
2 535	28 897	أرباح وخسائر عادية أخرى
2 332	(2 119)	الضريبة على الشركات
2 624	4 576	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
(88)	(275)	حصة الأقلية
<b>(11 151)</b>	<b>6 268</b>	<b>النتيجة الصافية</b>
-	-	مفعول التغييرات المحاسبية
<b>(11 151)</b>	<b>6 268</b>	<b>النتيجة الصافية بعد مفعول التغييرات المحاسبية</b>



## مجمع البنك التونسي السعودي

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

ماي 2022

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

#### الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية المراجعة لمجمع البنك التونسي السعودي والتي تشتمل على الموازنة المراجعة وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2021 وقائمة النتائج المراجعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المراجعة المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية. تبين هاته القوائم المالية المراجعة مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 1.308.648 ألف دينار ونتيجة ايجابية قدرها 6.268 ألف دينار.

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

#### أساس الرأي

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

#### مسائل التدقيق الرئيسية

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

مسائل التدقيق الرئيسية	إجراءات التدقيق المنفذة
<b>القروض و التعهدات</b>	<p>كجزء من تقييمنا لعملية التقييم والتغطية على مستحقات العملاء في تاريخ اختتام السنة المحاسبية. عملنا يتكون من:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• أخذ دراية بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل والضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك ؛</li><li>• إجراء إجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة، المداخل والفوائد المعلقة ؛</li><li>• تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي ؛</li><li>• تقييم موثوقية تصنيف القروض وتغطية المخاطر ونظام الفوائد المعلقة ؛</li><li>• تقدير الأسس الموضوعية لتقديرات التصنيف ؛</li><li>• التحقق من المعايير النوعية الناتجة عن العمليات المنفذة وسلوك العلاقة أثناء السنة المحاسبية ؛</li><li>• فحص الضمانات المستخدمة لحساب المخصصات وتقييم قيمتها، مع مراعاة القواعد والأساليب المعتمدة؛</li><li>• التحقق من العمليات الحسابية للمخصصات والفوائد المعلقة ؛</li><li>• التحقق من مدى ملائمة المعلومات المقدمة في الإيضاحات حول القوائم المالية.</li></ul>
	<p>بالنظر إلى نشاط الشركة الأم، يواجه مجمع البنك التونسي السعودي مخاطر القرض التي تتمثل في المخاطر المتكبدة في حالة تقصير الطرف المقابل أو العديد من الأطراف المقابلة التي تعتبر كنفس المستفيد حسب الترتيب الجاري بها العمل.</p> <p>إن طرق التقييم والتغطية من هذه المخاطر منصوص عليها في منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، بصيغته المعدلة والمكاملة بالنصوص والمعايير المحاسبية اللاحقة.</p> <p>وفقاً للإيضاحات حول القوائم المالية يتم تغطية مخاطر القرض المسندة إلى الحرفاء عن طريق وضع نوعين من المدخرات المنصوص عليها في هذا المنشور وتتمثل في :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• المدخرات الخاصة : يتم تحديدها على أساس التصنيف الفردي للمستحقات التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية، مع مراعاة الضمانات التي تعتبر قابلة للخصم وفقاً للوائح البنك المركزي التونسي.</li><li>• المدخرات الخاصة الإضافية: تهدف إلى تغطية مخاطر عدم تحقيق ضمانات الرهن العقاري.</li><li>• المدخرات الجماعية: تهدف إلى تغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).</li></ul> <p>كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية، فإن إجمالي الديون المستحقة على الحرفاء بلغ في موفى 2021، 1.242.385 ألف دينار تونسي. تبلغ الفوائد المعلقة والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 234.031 ألف دينار و 230.238 ألف دينار.</p> <p>ونضرا إلى تعقيد عملية تقييم التعهدات واحتساب المخصصات على تعهدات الحرفاء، التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية والتي تتطلب مستوى هاماً من التقديرات، فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق</p>





## اللائحة السابعة

طبقاً لأحكام الفصل 19 من القانون الأساسي للبنك التونسي السّعودي، تصادق الجمعية العامة العادية على تعيين السّادة الآتي ذكرهم أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تنتهي عند انعقاد الجمعية العامة العادية التي ستُنظر في حسابات السنة الماليّة 2024.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

## اللائحة الثامنة

عملاً بأحكام القانون عدد 19 المؤرّخ في 2 ماي 2006 تقرّر الجمعية العامة العادية للمساهمين تجديد تعيين مكتب مراقب حسابات «أس-أن-جي» يمثّله السيدة نادرة السمار بالنسبة للحسابات الفردية للبنك للسّنوات 2021-2022-2023، كما تقرّر تجديد تعيينه مراقباً للحسابات المجمعّة للسّنوات الماليّة 2021-2022-2023.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

## لوائح الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة في 12 ماي 2022

### اللائحة الأولى:

إنّ الجمعية العامة الخارقة للعادة لمساهمي البنك التونسي السّعودي، بعد المصادقة على تقرير مجلس الإدارة حول التّرفيع في رأس مال البنك، تقرّر التّرفيع في رأس المال البالغ حاليّاً 100.000.000 دينار تونسي، مقسّم إلى مليون (1.000.000) سهم، بقيمة اسميّة 100 دينار للسهم الواحد، محرّرة بالكامل، كما يلي:

يبلغ 70.000.000 دينار تونسي نقدا ليصبح 170.000.000 دينار تونسي. وذلك بإحداث 700.000 سهما جديدا بقيمة اسميّة 100 دينار للسهم الواحد.

وتفوّض الجمعية العامة الخارقة للعادة لمجلس الإدارة السلطات اللّازمة لغرض تحقيق الزيادة في رأس المال مرّة أو عدّة مرّات مع تحديد طرق إجراء تلك الزيادة ومعاينة تحقيقها وتنقيح القانون الأساسي بما يلائم ذلك.

تمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

### اللائحة الثانية:

تقرّر الجمعية العامة الخارقة للعادة تأجيل النظر في تنقيح بعض فصول القانون الأساسي للبنك .

تمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

### اللائحة الثالثة :

تفوّض الجمعية العامة العادية للمساهمين للممثّل القانوني للبنك أو من ينوبه القيام بجميع إجراءات التسجيل والنشر.

تمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

شركة خفية الاسم رأس مالها 100 مليون دينار تونسي  
32 نهج الهادي الكزّاي 1082 تونس  
الهاتف : (+ 216) 70 243 000  
الفاكس : (+ 216) 71 753 233  
السويقت : TSIDTNTT  
المعرّف الوحيد بالتّجّل الوطني للمؤسّسات : 0013026E