

التقرير السنوي 2020



Tunisian Saudi Bank
البنك التونسي السعودي

التقرير السنوي 2020

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
السويقت : TSIDTNTT
المعرّف الوحيد بالسجل الوطني للمؤسسات : 0013026E

الفهرس

- 7 المحيط الاقصادي
- 12 نتائج البنك التونسي السعودي
- 18 موارد و تدخلات البنك التونسي السعودي
- 24 نشاط البنك التونسي السعودي
- 30 القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2020
- 44 القوائم المالية المموعة للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2020

المملكة العربية السعودية

السيد جاسر بن عبد الكريم الجاسر
عضو

السيد عبد الرحمن محمّد رمزي عدّاس
رئيس مجلس الإدارة

السيد ميسر بن أنور نويلاتي
عضو

السيد خالد الربيعة
عضو

السيد إيهاب يوسف لنجاوي
عضو

السيد عمر بن محمد الهاشم
عضو

الجمهورية التونسية

السيد عمر بوزوادة
عضو

السيدة آمال بوغديري
عضو

السيد لطفي الحبيب
عضو

السيدة آمال الزاوي
عضو

السيد عبد الحميد رزام
عضو مستقل

السيد منذر الخميري
عضو

الإدارة العامة

السيدة آمال ريجان
الكاتبة العامة

السيد جمال الدين بن الحاج عبد الله
المدير العام

كلمة رئيس مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية

بسم الله الرحمن الرحيم،

حضرات السادة ممثلي المساهمين:

يشرفني أن أقدم لحضراتكم أوصالاً عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي السادس عشر لنشاط البنك التونسي السعودي منذ حصوله على رخصة تعاظم نشاط البنك الشمولي في 25 أبريل 2005 وكذلك القوائم المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2020.

اعتبرت سنة 2020 استثنائية من حيث تداعيات جائحة كورونا على الوضع الاقتصادي العام. وقد أفرز نشاط البنك لسنة 2020 نتيجة سلبية قدرت بـ 14,8 م د مقابل نتيجة سلبية بـ 2,8 م د سنة 2019.

ويرجع هذا التراجع إلى عديد العوامل منها بالأساس:

- تطور المخصصات والفوائد المؤجلة الصافية بـ 13,1 م د وهو تطور استثنائي أساساً نتيجة:
 - قرار البنك المركزي بتغيير معايير عملية حساب مخصصات على المدخرات الجماعية حسب منشور البنك المركزي عدد 01-2021 نتيجة لتداعيات كورونا والذي أفرز تطوراً بـ 4,8 م د في هذا البند
 - رصد مخصصات على برمجيات البنك الإجمالي SAB بـ 3,3 م د إثر عدم الانخراط في الحل التوافقي الرامي إلى تعويض منظومة SAB بمنظومة SOPRA
- السياسة النقدية التقييدية للبنك المركزي التونسي بصفة عامة والمؤشرات الترتيبية على غرار مؤشر السيولة ومؤشر القروض على الودائع الذي ترتب العمل على احترامها بتعبئة الایداعات الضرورية لذلك مما انجر عنه ارتفاع في كلفة الإيداعات من ناحية بحوالي 6 م د.
- تراجع الفوائد المستلمة وإيرادات القروض بـ 4,6 م د نتيجة الإجراءات الاستثنائية للبنك المركزي التي تنص على تأجيل أقساط قروض المؤسسات والأفراد من أجل مجابهة جائحة كورونا والصعوبات التي شهدتها أغلب القطاعات الاقتصادية والانخفاض في نسبة الفائدة بالسوق النقدية (مارس 2020).
- تراجع حصص الأرباح في الشركات التابعة بـ 2 م د نتيجة تصفية شركة منتزه طبرقة علماً وأنه من المتوقع تحويلها إلى محاصيل تفويت قبل نهاية سنة 2021 بـ 1,2 م د.
- علماً وأنّ البنك واصل التحكم في التكاليف العامة للاستغلال حيث تراجعت من 10 م د سنة 2019 إلى 8,9 م د سنة 2020 مع استقرار في تكاليف الأجور بحوالي 21,9 م د. وعلى مستوى النشاط، وبالرغم من الأزمة التي شهدتها القطاع المصرفي التونسي خلال سنة 2020 فقد تطورت إيداعات الحرفاء بـ 12,8 % لتبلغ 632,3 م د سنة 2020 مقابل 560,6 م د سنة 2019 مقارناً البنك من مواصلة نشاطه حيث تطورت المستحقات الصافية على الحرفاء من 635,1 م د سنة 2019 إلى 722,1 م د سنة 2020 أي بزيادة بـ 13,7 %.

حضرات السادة ممثلي المساهمين:

تلك هي أبرز جوانب أنشطة البنك خلال سنة 2020 وما 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 مسانبتها للبنك وعلى ما تبديه من دعم كما أتوجه بالشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة على ما يبذلونه من جهد لتحقيق أهداف البنك وإلى إدارة البنك التنفيذية وكافة الموظفين الذين يسعون بجد واخلاص في دفع مسيرة البنك للتقدم والنمو.

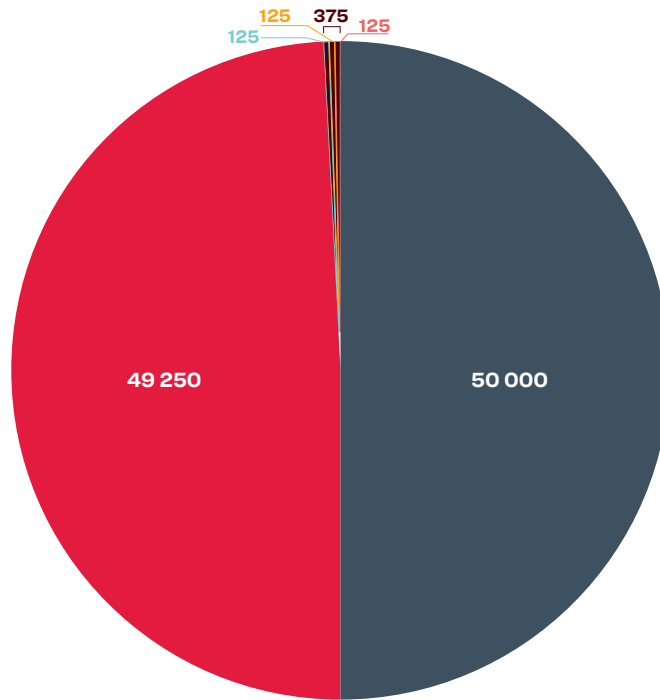
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمان محمد رمزي عداس

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 بالألف دينار



● المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية
● شركة الخطوط التونسية

● الصندوق الوطني للتقاعد والحيطة الاجتماعية
● الديوان الوطني للسياحة التونسية

● المملكة العربية السعودية
● الدولة التونسية

الوضع الاقتصادي العالمي

بلغت نسبة النمو العالمي حسب صندوق النقد الدولي -3,5% سنة 2020 مقابل 2,8% سنة 2019. وتحسنت وضعية التشغيل في الأشهر الأخيرة من عام 2020 في البلدان الصناعية الرئيسية، حيث انخفض معدّل البطالة في الولايات المتحدة إلى 6,7% في نهاية سنة 2020 مسجلا بذلك انخفاضا بـ 8 نقاط مئوية مقابل النسبة المسجلة في بداية الموجة الأولى من جائحة كوفيد19. أما بالنسبة لليابان و لمنطقة اليورو، فقد استقرّ معدل البطالة في حدود 2,9% و 8,3% على التوالي .
وفيما يتعلق بتطورات أسعار الاستهلاك، ظل معدل التضخم في اليابان سلبيا في ديسمبر للشهر الثالث على التوالي (-1.2% مقابل -0.9% قبل شهر) كما هو الحال لمنطقة اليورو حيث سجل معدل التضخم خلال نفس الفترة ركودا وبقي سلبيا للشهر الخامس على التوالي (-0.3%) وفي الولايات المتحدة الأمريكية سجلت نسبة تضخم بـ 1,4% مقابل 1,2% في نوفمبر.

وفيما يخص مؤشرات البورصة الدولية، سجلت السوق المالية الدولية أداء استثنائي لمؤشرات البورصة في عام 2020 على الرغم من الخسائر الناجمة عن جائحة كوفيد 19، حيث ارتفعت المؤشرات الأمريكية داو جونز ونزداك على التوالي بـ 7,2% و 43,6% وذلك بفضل الثقة المتجددة للمستثمرين في الولايات المتحدة. كما هو الشأن لمؤشر نيكاي الياباني الذي شهد ارتفاعا بـ 16% في سياق نشر اللقاحات مما يتيح ثقة أكبر في حل الأزمة. أما بالنسبة لمؤشر كالك 40 الفرنسي فقد سجل انخفاضا بـ 7.1% عقب عودة ظهور الوباء في أوروبا. من جانبها، تميزت أسواق العملات الأجنبية الدولية خلال عام 2020 بارتفاع طفيف في العملة الأوروبية تجاه الدولار الأمريكي حيث ارتفع اليورو إلى 1,221 دولار في نهاية ديسمبر 2020 مقابل 1,121 دولار في نهاية الشهر نفسه من عام 2019. ويرجع ذلك على وجه الخصوص إلى عدم وجود رؤية للمستثمرين بعد الانتقال السياسي الحاصل في الولايات المتحدة.

جدول: تطوّر النمو الاقتصادي (%)

سنة 2020	سنة 2019	المناطق
-3,5	2,8	العالم
-4,9	1,6	البلدان المتقدمة
-3,4	2,2	الولايات المتحدة الأمريكية
-7,2	1,3	منطقة الأورو
-5,1	0,3	اليابان
-2,4	3,6	البلدان الصاعدة
2,3	6,0	الصين
-8,0	4,2	الهند
-4,5	1,4	البرازيل
-3,6	1,3	روسيا

الوضع الاقتصادي الوطني

قدّر معدل النمو الإقتصادي في تونس سنة 2020 بنحو -8,8% وذلك بعد انكماش النشاط الاقتصادي في القطاعات الإنتاجية الرئيسية بإستثناء قطاع الفلاحة و الصيد البحري الذي أستفاد من الموسم الاستثنائي لزيت الزيتون. وأثرت تداعيات الأزمة الصحية الناجم عن جائحة كوفيد19 بشدة على نشاط خدمات السوق لا سيما السياحة و النقل، اللتين تدهورت المؤشرات الرئيسية لهما بشكل حاد. كما شهدت الفروع الرئيسية للصناعات التحويلية، بصرف النظر، عن الصناعات الغذائية إنكماشاً يعود أساساً إلى انخفاض الطلب في أوروبا وكذلك الشأن بالنسبة للقطاعات الرئيسية للصناعات غير المعملية ولا سيما التعدين والطاقة انخفاضاً.

السياحة

أدت جائحة كوفيد 19 وتدابير الإحتواء المعتمدة في العديد من البلدان إلى أزمة غير مسبوقة في قطاع السياحة. وانخفضت تدفقات السياح الأجانب سنة 2020 بنسبة 18,1 % مقابل زيادة قدرها 15,4 % سنة 2019، ويتعلق هذا التدفق بحوالي 1,4 مليون سائح. شمل هذا الانخفاض كل الجنسيات وخاصة السياح الأوروبيين (85- % مقابل 15,6 % في سنة 2019) و السياح المغاربة بنسبة (80,8- % مقابل 15,5 % سنة 2019). كما عرفت المقايض السياحية بالعملة انخفاضا بـ 64,1 % مقابل ارتفاعا بـ 35,6 % سنة 2019 لتعود إلى حوالي 2,018 مليون دينار.

الأسعار

تطور مؤشر الأسعار في ديسمبر 2020 بحساب الانزلاق السنوي بـ 4,9 % مقابل 6,1 % سنة 2019. و يعزى هذا الانخفاض في نسبة التضخم إلى التباطؤ الذي اتسم به تطور أسعار المواد الغذائية (4,3 % مقابل 7,3 %) و المواد المعملية (4,9 % مقابل 7,7 %) و الخدمات (5,3 % مقابل 4,6 %). وعلى كامل السنة، بلغت نسبة التضخم 5,6 % مقابل 6,7 % سنة 2019.

التجارة الخارجية

عانى ميزان المدفوعات في عام 2020 من آثار وضع اقتصادي صعب اتسم بالركود الاقتصادي على المستويين الوطني والدولي في أعقاب التداعيات الجسيمة للأزمة الوبائية كوفيد 19. وتبعاً لذلك أسفر ميزان المدفوعات الجارية عن عجز انخفض بشكل حاد في عام 2020 ليصل إلى 7,5 مليار دينار، مقابل 9,7 مليار دينار سنة 2019 أي 6,8 % من إجمالي الناتج المحلي (مقابل 8,4 % في 2019). وتعزى هذه النتيجة إلى الانخفاض الهام في العجز التجاري بنسبة 34,4 % بعد انخفاض في الواردات بوتيرة أسرع من الصادرات (18,7- % و 11,7- % على التوالي) ومن جهة أخرى شهدت المداخل السياحية انخفاضا بـ 64,1 % والتحويلات بعنوان العمل ارتفاعا بـ 11,3 %. وبلغت التحويلات الصافية 11,4 مليار دينار. وأسفرت هذه التطورات عن فائض لميزان المدفوعات بـ 3.878 مليون دينار ساهم في الترفيع من الاحتياطي من العملة الذي بلغ 23.113 مليون دينار أي ما يعادل 162 يوم توريد مقابل 19.465 مليون دينار سنة 2019 أي 111 يوم توريد.

البند	2018	2019	2020
1) المدفوعات الجارية % من إجمالي الناتج المحلي	- 11.761	- 9.686	- 7.500
السلع (قبل تكاليف الشحن)	- 15.747	- 15.955	- 9.927
الخدمات	+ 1.897	+ 3.470	- 167
مداخل العوامل و التحويلات الجارية	+ 2.089	+ 2.799	+ 2.594
2) العمليات برأس المال و العمليات المالية	+ 13.414	+ 14.914	+ 11.378
عمليات برأس المال	+ 340	+ 402	+ 1.003
الاستثمارات الخارجية (المباشرة و في المحفظة)	+ 2.509	+ 2.415	+ 1.479
استثمارات أخرى	+ 10.565	+ 12.097	+ 8.896
الحاصل العام	1.653	+ 5.228	+ 3.878

السوق في ما بين البنوك و العمليات النقدية

واصل معدل حاجيات البنوك من السيولة، في انخفاضه للتلافي الثاني على التوالي حيث بلغ 9.573 مليون دينار في الربع الأخير من سنة 2020 مقابل 10.092 مليون دينار في الربع الثالث من سنة 2020.

نسبة الفائدة في السوق النقدية

كنتيجة مباشرة لقرار مجلس إدارة البنك المركزي التونسي بتخفيض سعر الفائدة الرئيسي بمقدار 50 نقطة أساسية ليصل إلى 6,5 %

إعتباراً من 7 أكتوبر 2020، انخفض متوسط سعر السوق النقدي من 6.79 % في الثلاثي الثالث من سنة 2020 إلى 6.18 % في الثلاثي الأخير من سنة 2020 أي انخفاض بـ 61 نقطة أساسية.

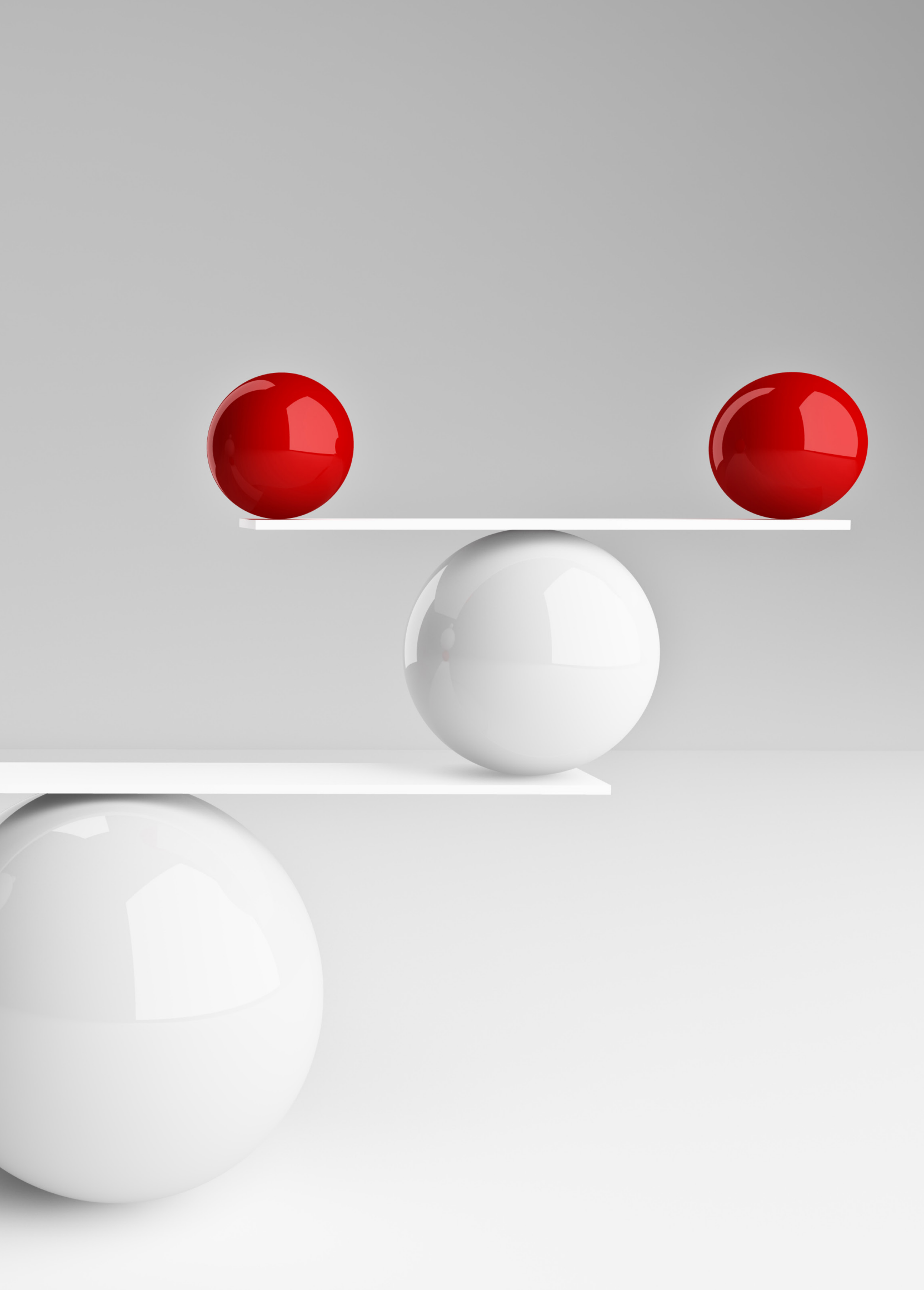
سوق الصرف

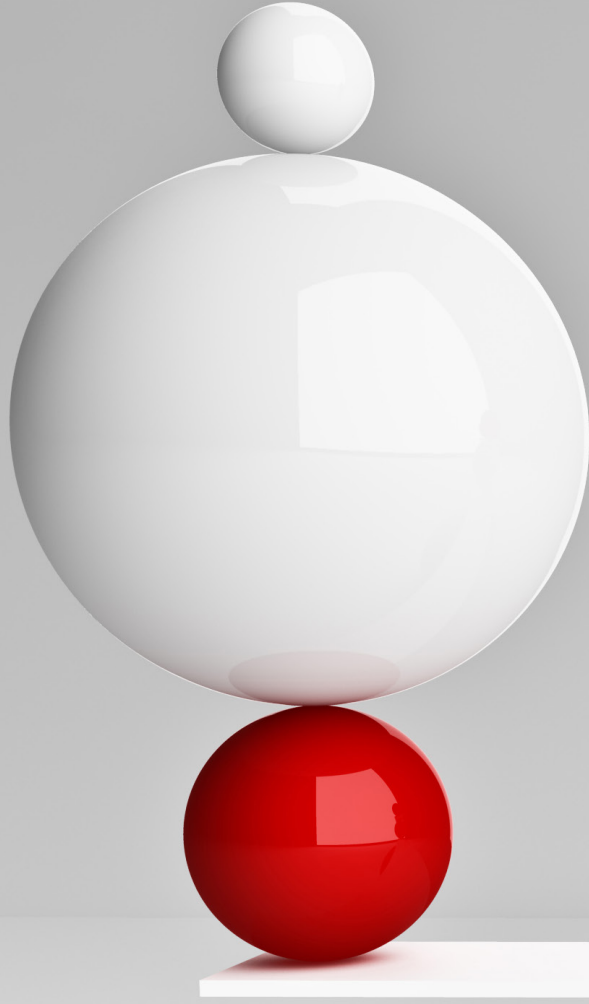
سجل سعر صرف الدينار في السوق ما بين البنوك في سنة 2020 ارتفاعاً بـ 4,4% مقابل الدولار الأمريكي وبـ 2,4% إزاء الأورو وبـ 2,0% تجاه اليان الياباني وبـ 2,8% مقابل الدرهم المغربي

سوق البورصة

أقل المؤشر المرجعي تونداكس في شهر ديسمبر 2020 في مستوى 6.884,9 نقطة، أي بانخفاض بـ 3,3% بالمقارنة مع نهاية شهر ديسمبر 2019 مقابل انخفاض قدره 2,1% بعنوان سنة 2019. وقد، عرفت 4 مؤشرات قطاعية مردوداً سلبياً 16,1% للمؤسسات المالية و 21,3% للمواد الأساسية، فيما سجلت تسعة مؤشرات مردوداً إيجابياً ينسب تراوحت بين 2,1% (خدمات للمستهلكين) و 38,8% (مواد البناء). وبلغ المعدل اليومي للتداول 6,3 مليون دينار بعنوان سنة 2020 مقابل 6,4 مليون دينار في سنة 2019. وبلغت نسبة المساهمة الأجنبية في رسملة البورصة مستوى 25,3% في موفى سنة 2020.

تطور مؤشرات البورصة		
ديسمبر 2020	ديسمبر 2019	
6.884,9	7.121,1	مؤشر تونداكس بالنقاط
23.092	23.724	رسملة البورصة (بالملايين الدنانير)
20,8	20,8	رسملة البورصة / إجمالي الناتج المحلي (%)
80	81	عدد الشركات المدرجة
64	37	النسبة الشهرية للسيولة (%)





نتائج البنك التونسي
السعودي

تطور نتائج البنك

1 - الناتج البنكي الصافي

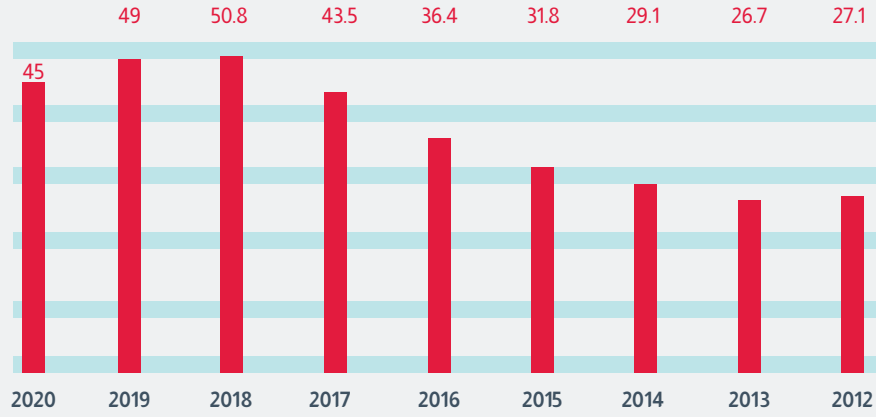
أفرزت الوضعية المالية للبنك المقفلة في نهاية سنة 2020 تراجعاً للناتج البنكي الصافي حيث انخفض من 49م د في نهاية ديسمبر 2019 إلى 44,9م د في نهاية ديسمبر 2020 أي بتراجع قدره 4,1م د أو 8,5%:

التغيرات		ديسمبر 2020	ديسمبر 2019	الوحدة = ألف دينار
%	المبلغ			
2	1 891	94 349	92 458	إيرادات الاستغلال البنكي
7,5	-4 641	57 345	61 986	فوائد مستلمة وإيرادات القروض
363,3	2 630	3 346	716	فوائد التوظيف
9,8	1 433	16 065	14 632	عمولات
144,7	4 520	7 643	3 123	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
-17,1	-2 051	9 950	12 001	أرباح محفظة الاستثمار
13,9	(6 042)	(49 458)	(43 416)	أعباء الاستغلال البنكي
-8,5	(4 151)	44 891	49 042	الناتج البنكي الصافي

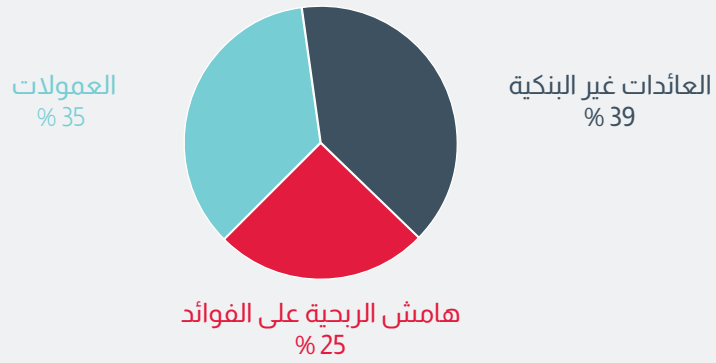
وتبرز عناصر الناتج البنكي الصافي:

- تباطؤ في نسق تطور الإيرادات العملية حيث بلغت 94م د نهاية 2020 مقابل 92م د نهاية 2019 أي بنسبة تطور بـ 2% مقابل تطور بـ 5,5% في نهاية 2019 والتي تفسر بـ:
 - تراجع بـ 7,5% في الفوائد المستلمة وإيرادات القروض سنة 2020 مقابل تطور بـ 17% سنة 2019 ويعود ذلك إلى تأجيل أقساط قروض المؤسسات والأفراد من أجل مجابهة جائحة كورونا والصعوبات التي شهدتها أغلب القطاعات الاقتصادية والانخفاض في نسبة الفائدة بالسوق النقدية (مارس 2020).
 - تطور في العمولات بـ 9,8% مقابل تراجع بـ 5,7% في نهاية 2019.
 - بلغت الإيرادات غير البنكية المتأثية من العمليات المالية ومن محفظة الأسهم 17,5م د مقابل 15,1م د في 2019 ويعود التطور المسجل أساساً إلى ارتفاع أرباح المحفظة التجارية بـ 4,5م د أساساً نتيجة تطور الفوائد المستلمة على رقاع خزينة بـ 3,5م د أخذاً بعين الاعتبار التراجع المسجل في أرباح محفظة الاستثمار نتيجة تصفية شركة منزله طبرقة علماً وأنه من المتوقع تحويلها إلى محاصيل تفويت قبل نهاية السنة بـ 1,2م د.
- في حين عرفت أعباء الاستغلال البنكي تطوراً بـ 13,9% 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 لذلك ويبين الجدول التالي تطور هذه المؤشرات

تطور الناتج البنكي الصافي (م.د)

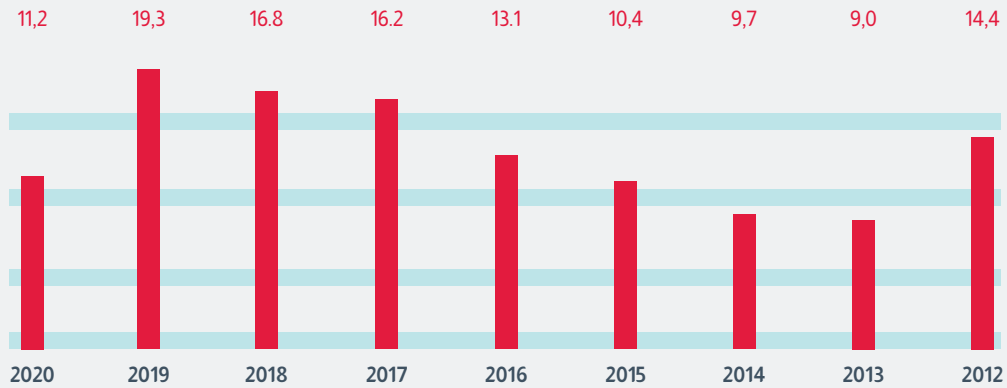


هيكله الناتج البنكي الصافي



- شهد هامش الربحية على الفوائد تراجعاً مقارنة بسنة 2019 حيث انخفضت من 19,3 م د إلى 11,2 م د.

تطور هامش الربحية على الفوائد (م د)



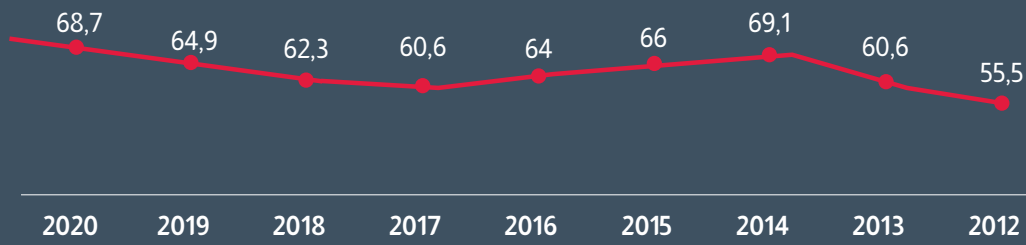
2 - النفقات العامة

سجّلت الأجر وأعباء الاستغلال العامة تراجع، حيث انخفضت من 31,9 م د في سنة 2019 إلى 30,9 م د في سنة 2020.

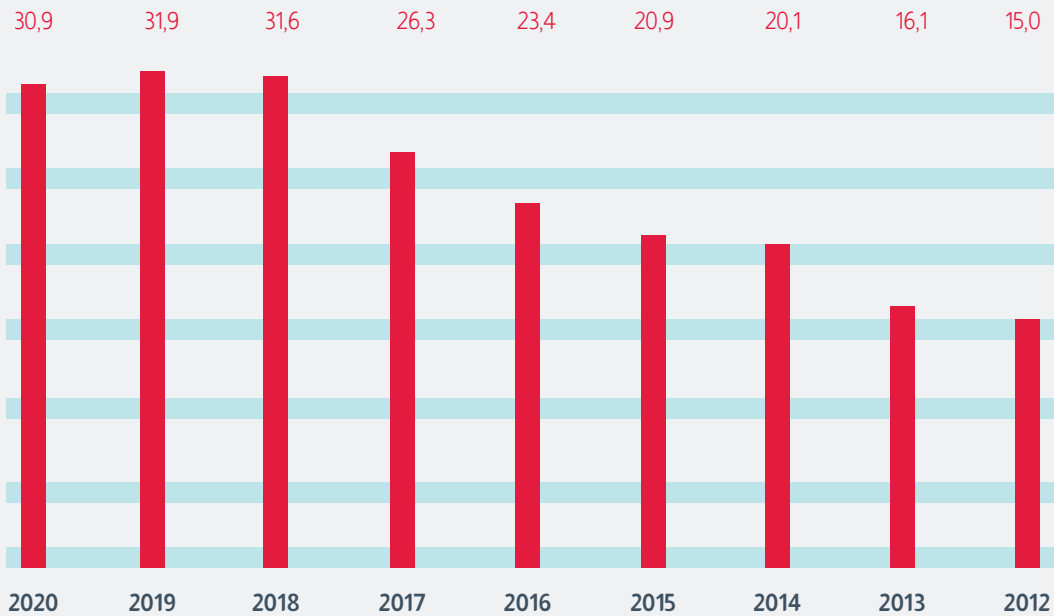
الفارق	2020	2019	2018	2017	ألف دينار
-1140	8 891	10 031	9 433	6 794	أعباء الاستغلال العامة
133	21 968	21 835	22 179	19 554	الأجر
-1007	30 859	31 866	31 612	26 348	المجموع

وبلغت نسبة تغطية الأجر بالعمولات 73,1% في نهاية سنة 2020 مقابل 67% في نهاية سنة 2019. وباعتبار النفقات العامة، فقد بلغ مؤشر الاستغلال في نهاية سنة 2019 (بدون اعتبار الاستهلاكات)، 68,7% مقابل 64,9% في سنة 2019.

تطور مؤشر الاستغلال

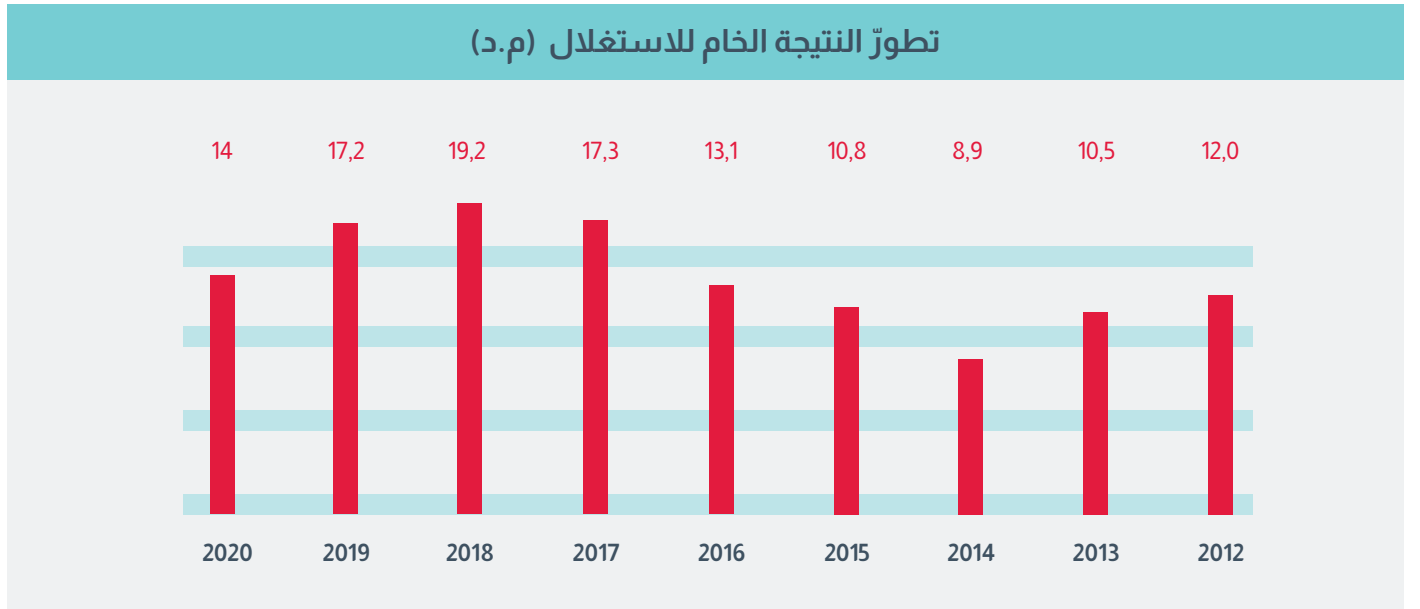


تطور نفقات الاستغلال (م.د)



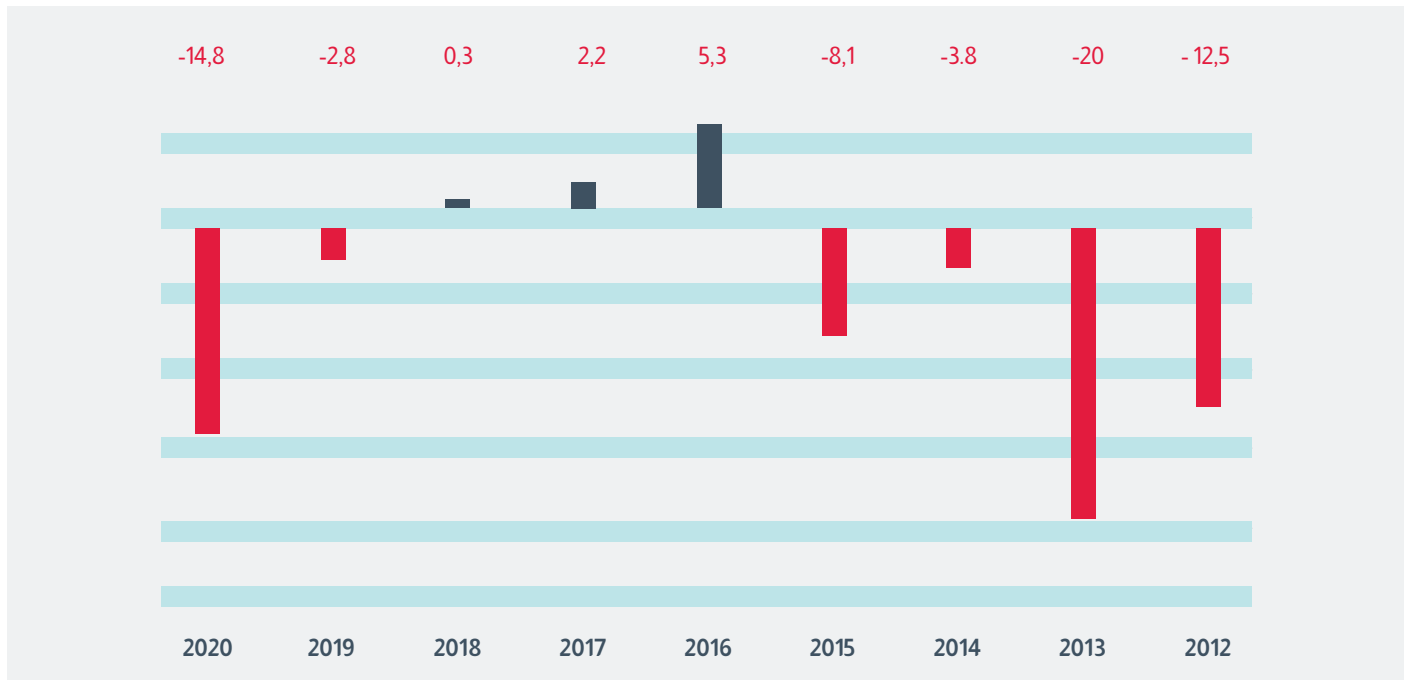
3 - النتيجة الخام للاستغلال

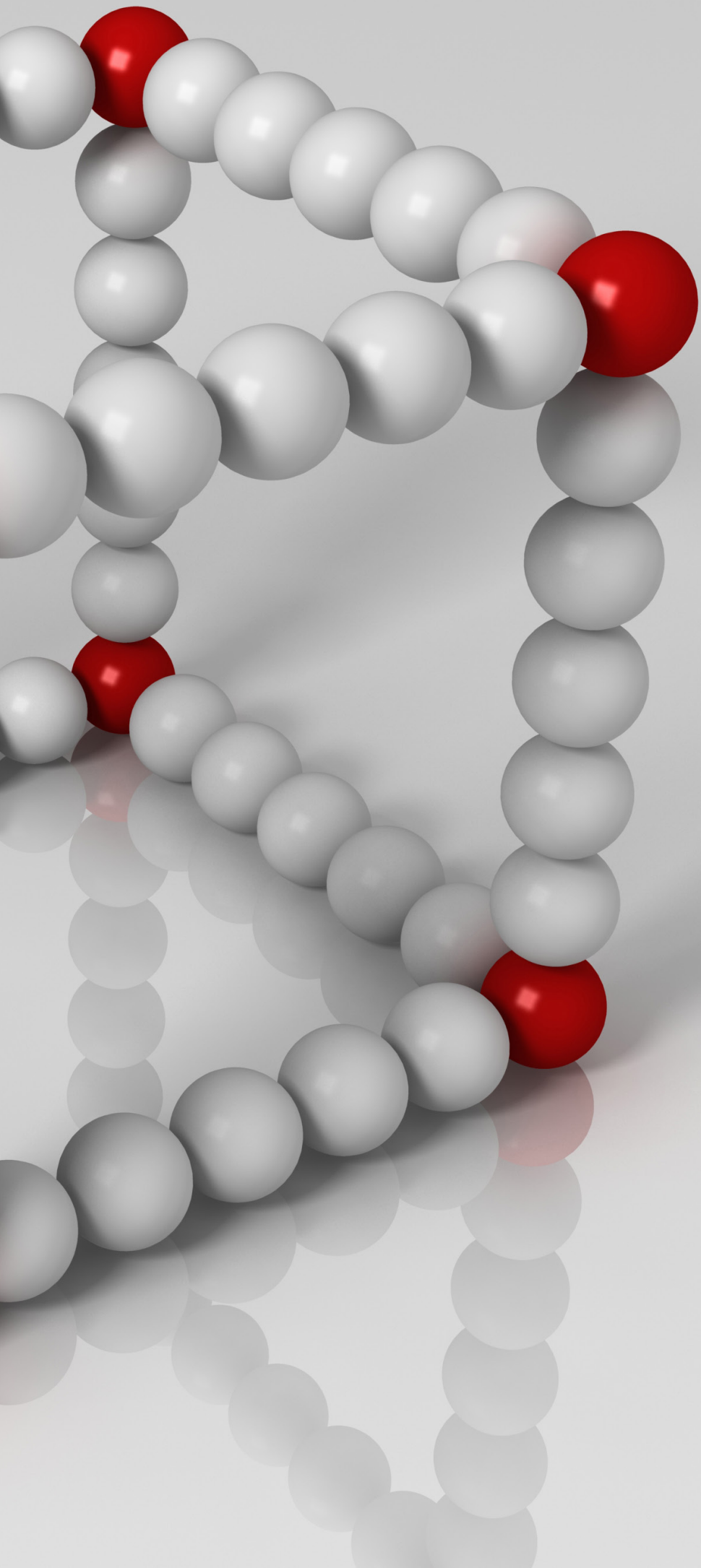
بلغ حجم النتيجة الخام للاستغلال (أي قبل المخصّصات والإستهلاكات) 14 م د في نهاية سنة 2020 مقابل 17,2 م د في نهاية سنة 2019 أي بتراجع قدره 3,2 م د أو 18,6%.



4 - النتيجة الصّافية

بلغت النتيجة الصّافية مبلغا سلبيا قدره 14,8 م د في سنة 2020 مقابل نتيجة سلبية قدرها 2,8 م د في سنة 2019 أي بتراجع قدره 12 م د.







موارد وتدخلات
البنك التونسي السعودي

موارد وتدخلات البنك التونسي السعودي

موارد البنك الماليّة

بلغت موارد البنك في 31 ديسمبر 2020 مبلغا قدره 829,2 م د مقابل 729 م د في 31 ديسمبر 2019 مسجّلة بذلك تطورا بـ 13,7%

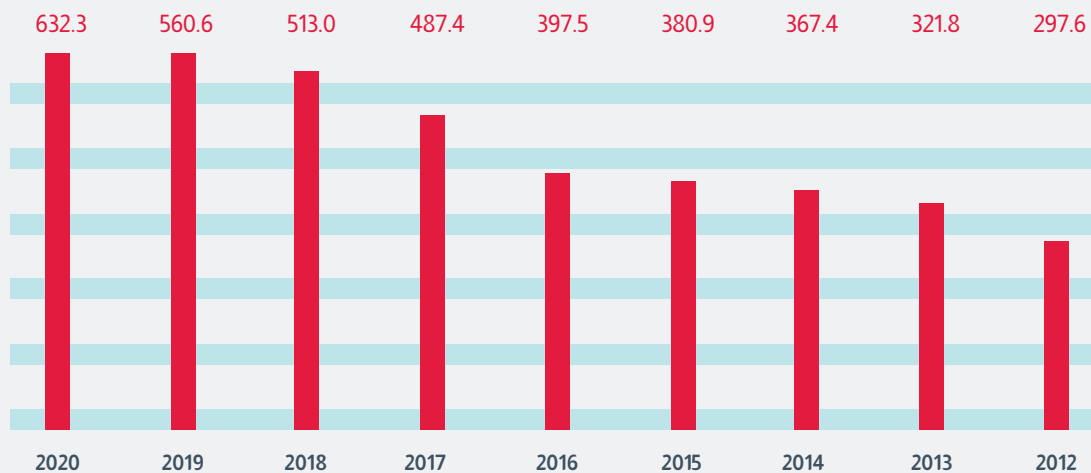
2020	2019	الوحدة = ألف دينار
123 611	138 380	أموال ذاتية
49 883	9 933	اقتراضات خارجية
23 382	20 086	الاقتراضات الأخرى
632 279	560 586	إيداعات الحرفاء
829 155	728 985	المجموع

1 - ودائع الحرفاء

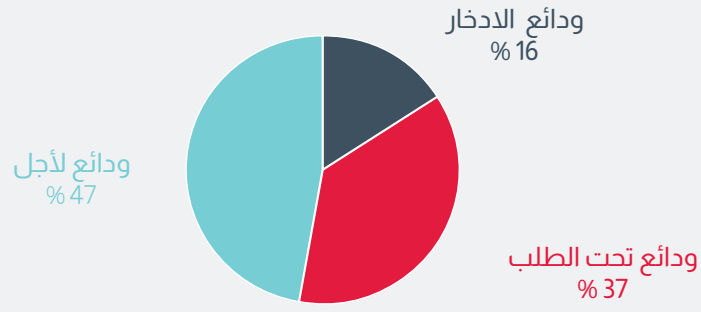
ارتفعت ودائع الحرفاء الجمليّة في 31 ديسمبر 2020 إلى 632,3 م د مقابل 560,6 م د في 31 ديسمبر 2019 مسجّلة بذلك زيادة بـ 71,7 مليون دينار أو 12,8% :

التغييرات		2020	2019	مليون دينار
%	المبلغ			
28,9	50 647	225 769	175 122	حسابات إيداع تحت الطلب
-0,8	-2 476	298 161	300 637	حسابات إيداع لأجل
179,2	47 500	74 000	26 500	منها شهادات إيداع
26,3	20 353	97 883	77 530	حسابات الودّاع
43,3	3 169	10 466	7 297	حسابات أخرى
12,8	71 693	632 279	560 586	المجموع

تطور ودائع الحرفاء (م د)



هيكله ودائع الحرفاء

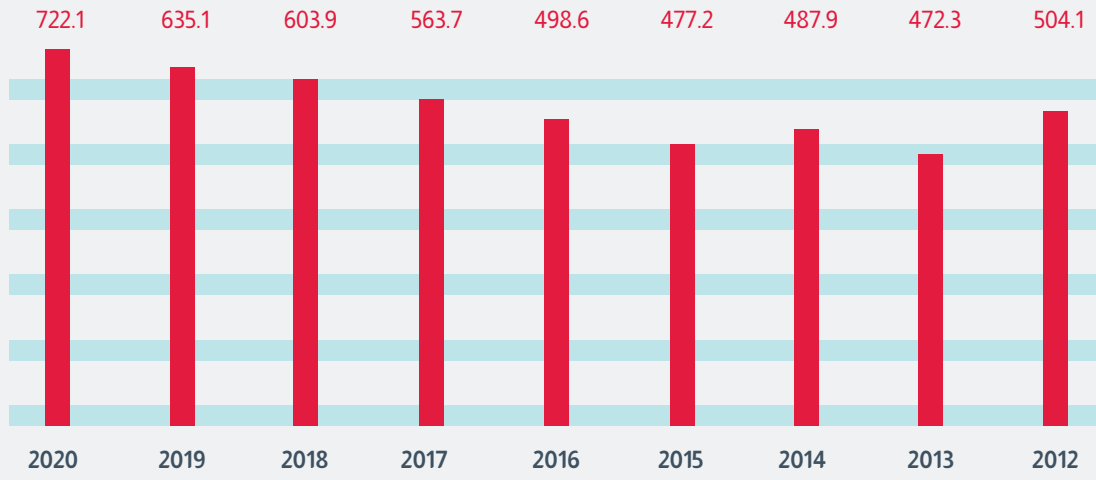


تدخلات البنك

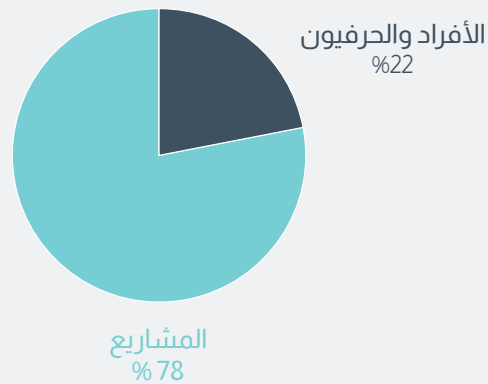
1- استحقاقات قروض الحرفاء

سجلت الاستحقاقات الصافية لقروض الحرفاء خلال سنة 2020 تطورا بـ 87 م د أو 13,7% بالمقارنة مع إنجازات 2019.

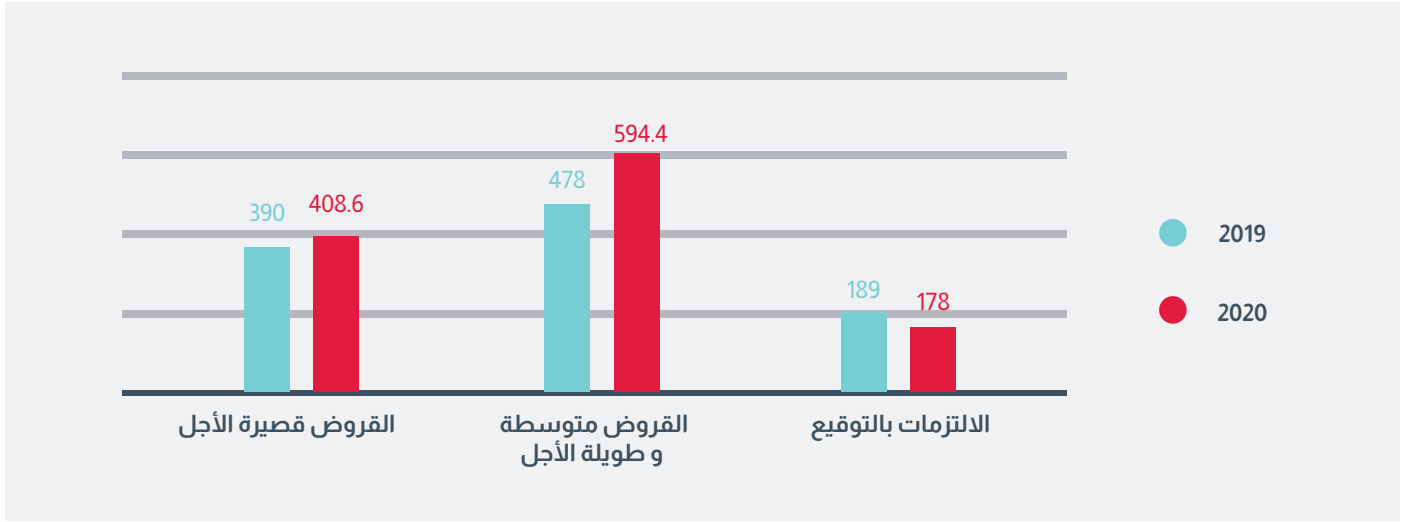
تطور الاستحقاقات الصافية لقروض الحرفاء (م د)



حصّة القروض لفائدة الأفراد والمهنيين

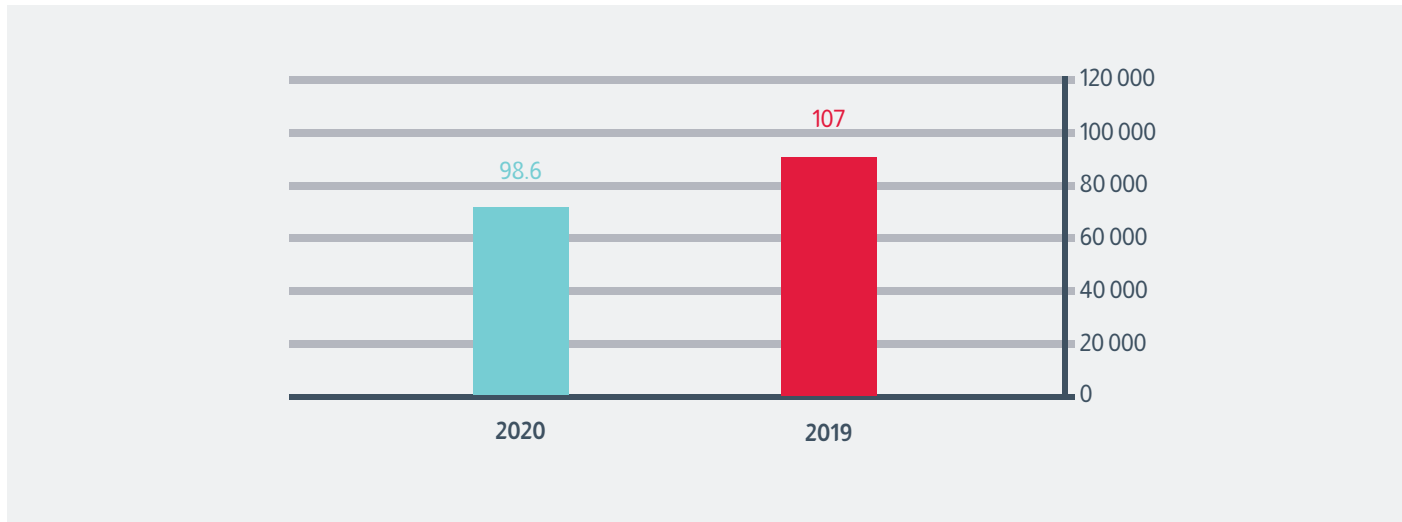


و من ناحية أخرى، تتوزع الاستحقاقات الخام للقروض بحسب مدّة القرض كالآتي:



2 - محفظة الإستثمار

بلغت محفظة الاستثمار الصافية 98.6 م د في 2020 مقابل 107 م د في 2019 مسجلة بذلك تراجع بـ 8.4 م د.



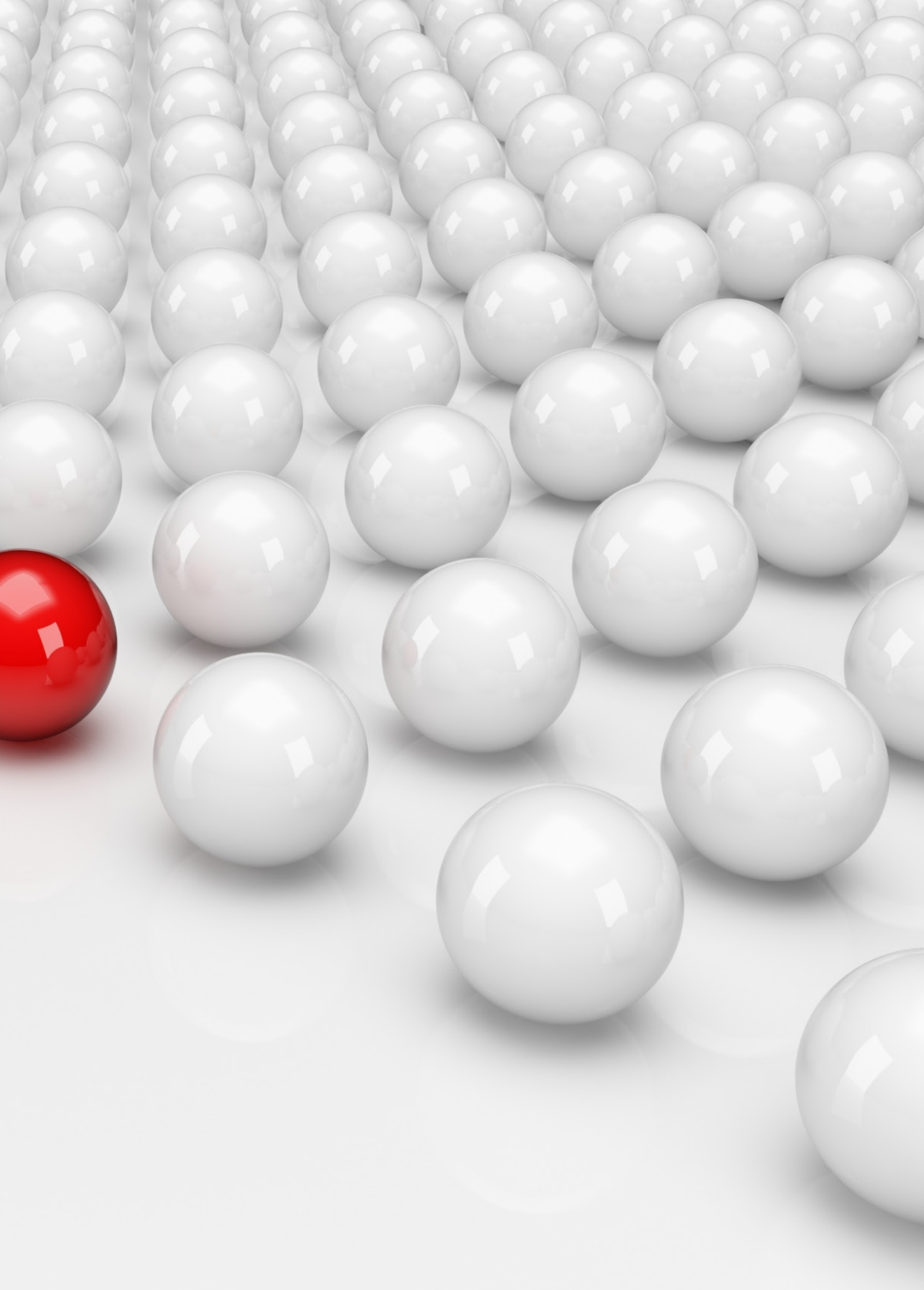
3 - تصنيف الالتزامات

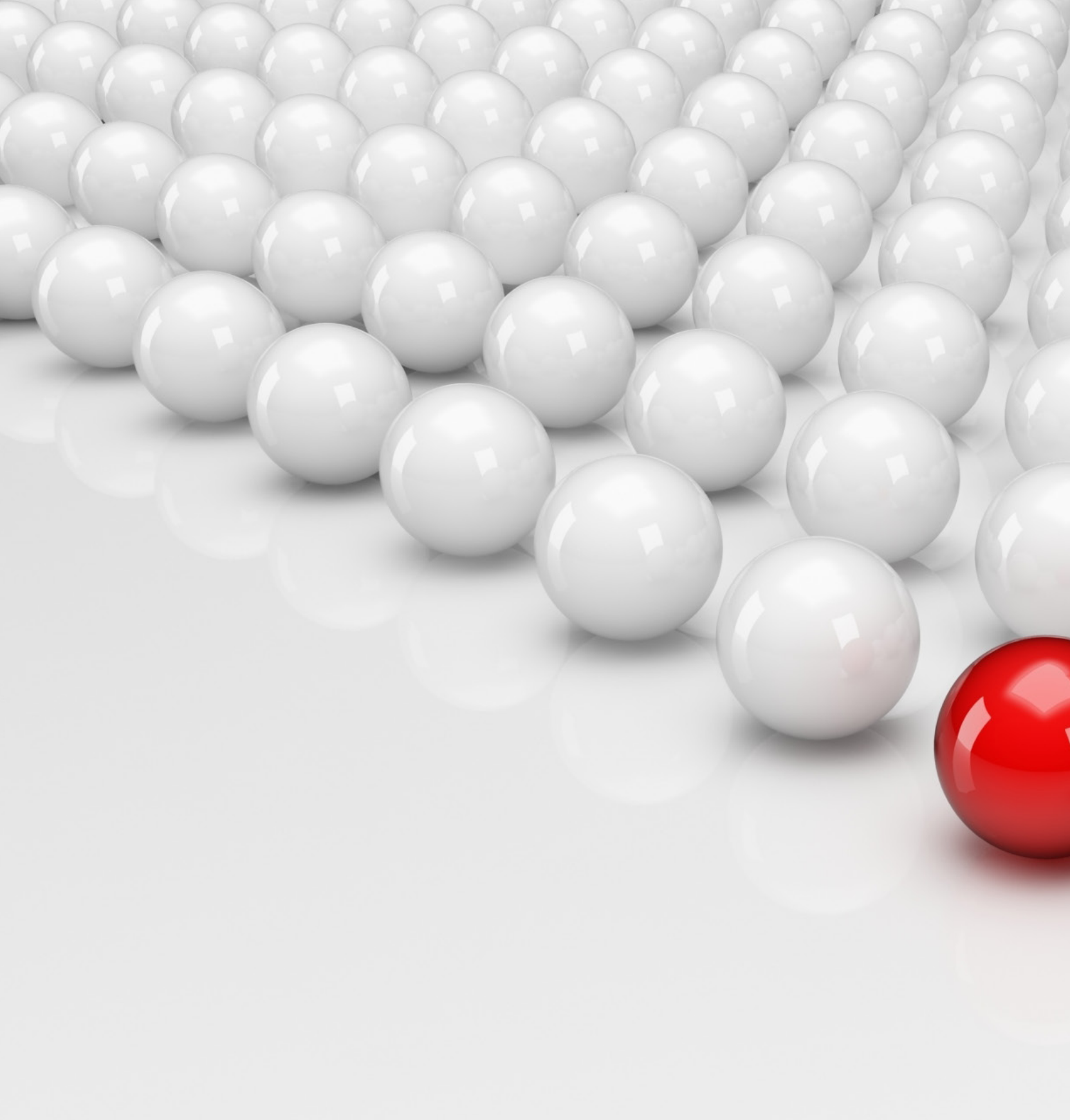
انخفض مؤسّر الالتزامات المصنّفة نسبيا في نهاية سنة 2020 مقارنة بسنة 2019 إذ بلغ 29.54% مقابل 29.69% السنة الفارطة:

ديسمبر 2020	ديسمبر 2019	الوحدة = ألف دينار
% 74.50 % 74.57 % 67.66	% 69.98 % 70.02 % 65.69	نسبة تغطية الالتزامات المصنّفة بالمخضّصات والفوائد المخصّصة بالنسبة للقروض بالنسبة للمساهمات
% 29.54 % 30.31 % 7.85	% 29.69 % 30.67 % 7.20	مؤسّر الالتزامات المصنّفة بالنسبة للقروض بالنسبة للمساهمات

4 - مؤشرات

الحدّ الأدنى القانوني	2020	2019	
% 100	% 80,4	% 145,2	مؤشر السيولة
% 10	% 13,50	% 15,59	مؤشر الملاءة
% 120	% 162,7	% 176,69	مؤشر القروض/الودائع





نشاط

البنك التونسي السعودي

نشاط الاستغلال

عرفت ودائع الحرفاء الجمليّة في 31 ديسمبر 2020 تطورا هاما حيث بلغت 632 م د مقابل 561 م د في 31 ديسمبر 2019 مسجّلة بذلك زيادة بـ 71 م د أو 13% ويعود النصيب الأكبر للودائع لأجل التي مثلت 50% من إجمالي الودائع. وقامت إدارة الاستغلال بمتابعة إنجازات الفروع من حيث تطور حجم الودائع ومبيعات البطاقات وفتح الحسابات وذلك بصفة أسبوعية. يتم إصدار مجلة أسبوعية إلكترونية ترسل إلى كافة الفروع والإدارة العامة تنشر فيها إنجازات الفروع وترتيبها. و تم اثراء مضمون المجلة بإضافة جزء مخصص لمتابعة تطور إنجازات التحصيل للفروع من حيث :

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

وسجل البنك زيادة على مستوى فتح حسابات الحرفاء بـ 19% أي 698 حساب جديد مقارنة بسنة 2019 ليصبح العدد الجملي للحسابات 48671 حساب سنة 2020 موزعة كالآتي:

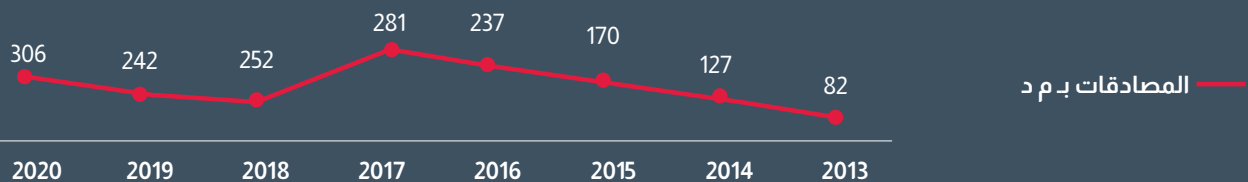
2020	2019	2018	الحسابات المفتوحة
1957	1541	1565	حسابات الأشخاص
1746	1472	1405	حسابات الادخار
650	618	735	حسابات الشركات و المهنيين
54	78	160	حسابات بالعملة
4 407	3 709	3 865	المجموع

تطور نشاط التعهدات

سجّل نشاط تمويل القروض تطورا في سنة 2020 ليصل الى 306 م د مقابل 242 م د سنة 2019 مسجّلا بذلك تطورا بـ 26% ويعود أساسا الى مساهمة البنك في تدعيم نشاط حرفائه جراء تداعيات فيروس كورونا. وتتوزع التمويلات كالآتي:

2020	2019	المصدقات
149 488	125 062	مجموع مصداقات قروض الاستغلال
13 780	41 285	مجموع مصداقات تمويل الصفقات
80 920	32 424	مجموع مصداقات القروض المتوسطة وطويلة المدى
62 105	43 714	مجموع مصداقات قروض الأفراد
306 293	242 485	المجموع

التمويلات المصدق عليها



العمليات مع الخارج

انخفض الحجم الجملي للمعاملات المتداولة مع الخارج من 305 مليون دينار سنة 2019 إلى 279 مليون دينار سنة 2020 أي بانخفاض قدره 8.5%. وانخفضت العمولات التابعة لهذه العمليات إلى 1 مليون دينار في سنة 2020 مقابل 1,2 مليون دينار في سنة 2019 أي بانخفاض قدره 17%، ويرجع هذا الانخفاض بالأساس إلى افتقاد البنك حساب مراسلة بالدولار.

نشاط إدارة الاستخلاص

في 31 ديسمبر 2020 بلغ مجموع التعهدات المصنفة 358 م د مسجلا ارتفاعا بقيمة 34 م د أي ما يعادل نسبة زيادة تقدر ب 10.5% مقارنة بمجموع التعهدات المصنفة في 31 ديسمبر 2019 وهي نسبة تعتبر مرتفعة (5.8% زيادة خلال الفترة 2018-2019) و تعود بالأساس إلى:

- ارتفاع التعهدات المصنفة 5 الراجع لعدم إيقاف احتساب فوائد التأخير : 8.6 م د
- تصنيف تعهدات سليمة (صنف 0 و 1) لمجموعة من الحرفاء و إدراجهم ضمن الحرفاء المصنفين خلال سنة 2020 : 31 م د مما ترتب عليه انخفاض في الناتج البنكي الصافي عبر تخصيص فوائد مؤجلة بقيمة 5 م د.

مجموع الاستخلاصات المنجزة خلال سنة 2020:

المبالغ المستخلصة (اد)	المتعهد بالاستخلاص
9536	الاستخلاص الرضائي TSB
700	الاستخلاص الرضائي TSB لتعهدات غير مصنفة رابعة لحرفاء تابعين لمجموعات مصنفة (3 حرفاء)
80	الشركة الفرعية لاستخلاص الديون TSR (خارج النزاعات)
285	شركة الاستخلاص المختصة (الاستخلاص الرضائي) GLOBAL RECOUVREMENT
2789	الاستخلاص القضائي TSB
660	الاستخلاص القضائي TSR
21	الاستخلاص القضائي GLOBAL RECOUVREMENT

النقديات

تطورت مؤشرات نتائج نشاط النقديات المختلفة من البطاقات البنكية ومطارف الدفع الالكتروني والموزعات الالية مقارنة بسنة 2019 كالآتي:

%	2020	2019	البند
			البطاقات البنكية TSB
8%	12 687	11700	عدد البطاقات البنكية
73%	394	228	عدد عمليات الدفع باستعمال بطاقات البنك التونسي السعودي بالألف
41%	41	29	رقم المعاملات المتداولة بالمليون دينار
			الموزعات الالية TSB (GAB/DAB)
3%	40	39	عدد الموزعات الالية
3%	353	342	عدد عمليات عبر موزعات TSB بالألف
4%	55	53	رقم المعاملات المتداولة بالمليون دينار
			المطارف الدفع الالكتروني TPE
19%	890	750	عدد المطارف الدفع الالكتروني
11%	176	159	مداخل معلوم الايجار
-7%	394	425	عدد عمليات الدفع باستعمال المطارف الدفع الالكتروني بالألف
-11%	41	46	رقم المعاملات المتداولة بالمليون دينار
-2%	1434	1461	مجموع العمولات على نشاط التّقدّيات بالألف دينار*

* يعود التراجع النسبي لمجموع العمولات على نشاط التقدّيات الى فترة الحجر الصحي حيث تقرر اعفاء الحرفاء من العمولات للتشجيع على استعمال البطاقات البنكية، و الى تراجع القطاع السياحي مما أدى الى تراجع العمليات بالبطاقات البنكية الأجنبية.

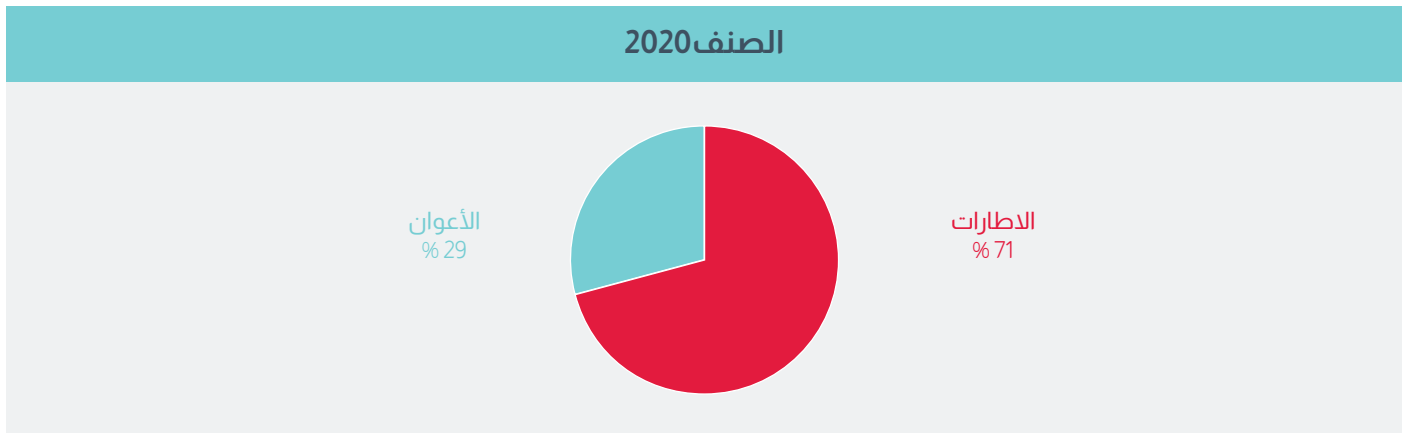
الموارد البشرية

في إطار مواصلة البنك التونسي السعودي تنمية الرأس المال البشري قامت ادارة الموارد البشرية خلال سنة 2020 بتحقيق بعض المبادرات تم حوصلتها كالاتي:

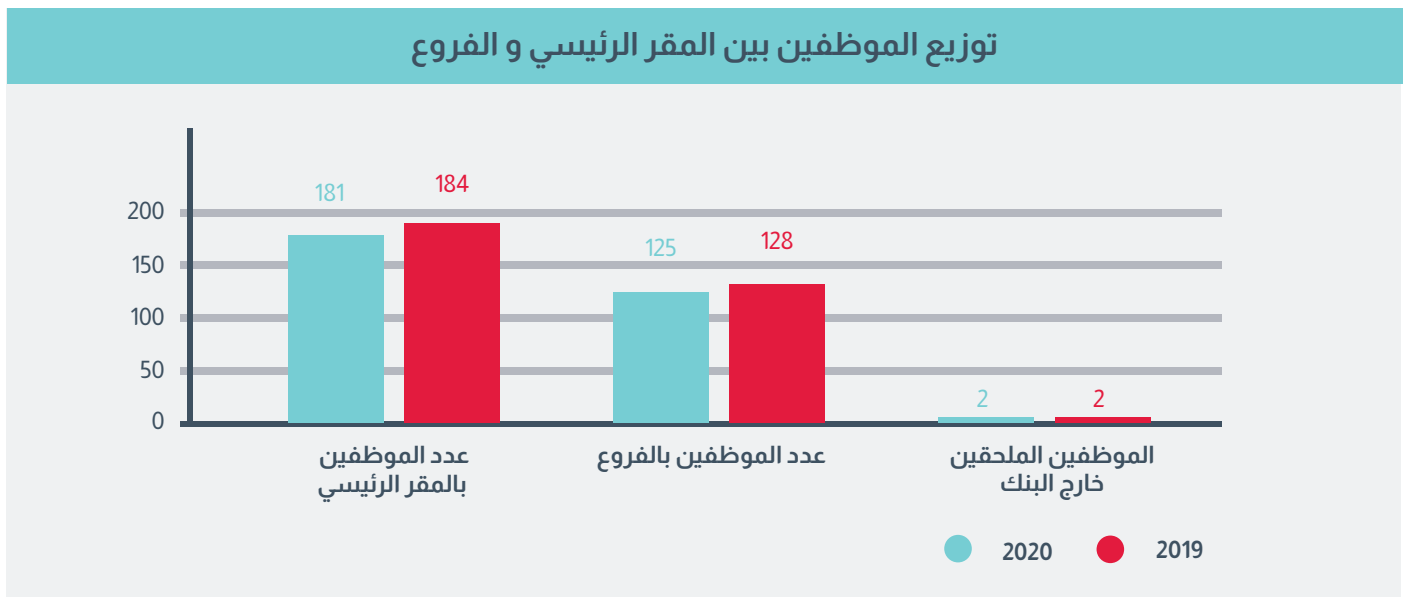
- متابعة الوضع الصحي بالبنك تبعا لجائحة كورونا، حيث اتخذ البنك التونسي السعودي في إطار مخطط استمرارية العمل التدابير والإجراءات الوقائية اللازمة للحفاظ على صحة وسلامة موظفيه ودرفائه،
- متابعة برنامج عمل إدارة الاستغلال لتنمية نشاط الفروع والقدرات التجارية لموظفيه،
- متابعة برنامج التعاقب الوظيفي بالبنك،
- إعادة النظر في نظام تقييم الموظفين بالاعتماد على معايير قيس أداء حسب مختلف أنشطة البنك،
- اعتماد نتائج مهمة تقييم إدارات البنك من طرف مكتب مختص في التعيينات وإعادة توزيع الموظفين والتكوين
- متابعة تنفيذ برنامج التدريب بالرغم من جائحة كورونا حيث:
 - انتفع بهذا البرنامج 81 موظف من جميع إدارات البنك بـ 69 حصة تدريبية خارج البنك أو عن بعد مع المكاتب المؤهلة لذلك و02 حصص داخل المؤسسة،
 - أتبع 4 موظفين دورات تدريبية للحصول على شهادة في الاختصاص (03 لدى أكاديمية البنوك والمالية ABF و01 موظف لدى المعهد التقني للبنوك ITB).
 - مواصلة برنامج تدريب SOFT SKILLS وذلك لتطوير المهارات الشخصية للموظفين.

احصائيات متعلقة بالموارد البشرية

- انخفاض عدد موظفي البنك التونسي السعودي خلال سنة 2020 بنسبة تقارب 2% حيث بلغ عددهم 308 مقابل 314 سنة 2019.
- كما بلغت نسبة الإطارات العليا بالبنك أكثر من 70% من اجمالي الموظفين.

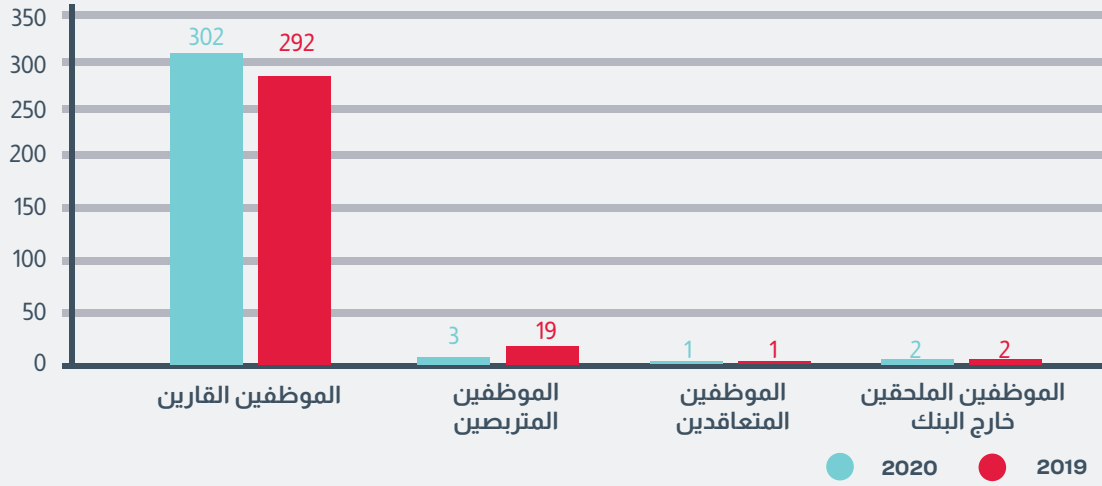


- يتوزع الموظفون بين المقر الرئيسي والفروع في 2020 مقارنة بـ 2019 كالاتي :



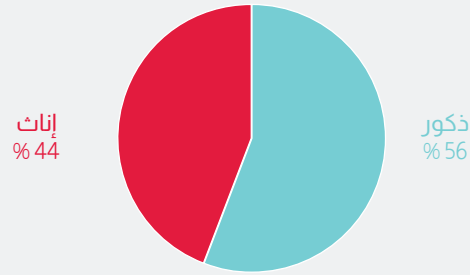
- يصنف الموظفون بالبنك التونسي السعودي على النحو الآتي:

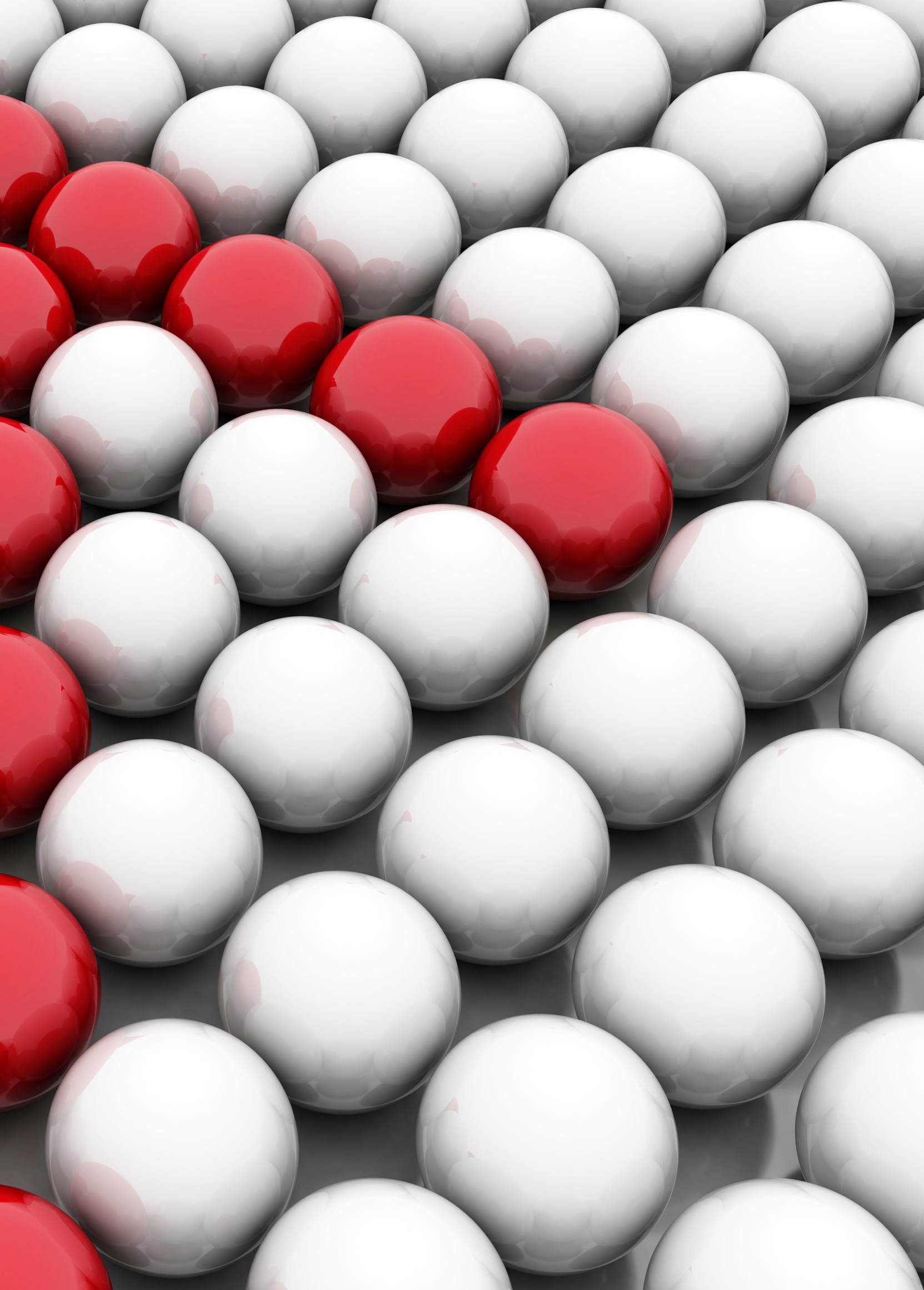
توزيع الموظفين حسب الصنف



- يتوزع موظفي البنك حسب الجنس كالآتي:

توزيع الموظفين حسب الجنس سنة 2020





القوائم المالية
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2020

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2020 (الوحدة : ألف دينار تونسي)

2020/12/31	2019/12/31	الأصول
22 987	25 184	أرصدة بالصدوق ولدى البنك المركزي
16 984	31 352	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
722 142	635 101	مستحقات على الحرفاء
107 234	30 197	المحفظة التجارية
98 671	107 010	محفظة الاستثمار
13 344	13 934	الأصول الثابتة
65 471	83 835	أصول أخرى
1 046 833	926 613	مجموع الأصول
الخصوم		
136 075	104 284	البنك المركزي والحساب البريدي
23 382	20 085	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
632 279	560 586	ودائع الحرفاء
49 883	9 933	الإقتراضات الخارجية
81 603	93 345	خصوم أخرى
923 222	788 233	مجموع الخصوم
الأموال الذاتية		
100 000	100 000	رأس المال
83 289	83 291	الاحتياطيات
-	-	أموال ذاتية أخرى
-44 842	-42 071	أرباح مرحلة
-14 836	-2 840	النتيجة المحاسبية
123 611	138 380	مجموع الأموال الذاتية
1 046 833	926 613	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2020 (الوحدة : ألف دينار تونسي)

البنود	2019/12/31	2020/12/31
الضمانات و الكفالات المقدّمة	84 325	92 997
إعتمادات مستندية	5 397	6 335
الأصول المقدمة بضمان	104 000	136 000
مجموع خصوم محتملة	193 722	235 332
تعهدات تمويل مقدّمة	99 297	78 369
تعهدات على المساهمات	188	188
مجموع تعهدات ممنوحة للحرصاء	99 485	78 557
اقتراضات متعهدّ فيها وغير مسدّوبة	-	-
ضمانات مقبولة	600 603	715 428
مجموع تعهدات مستلمة	600 603	715 428

قائمة النتائج المقارنة
في نهاية ديسمبر 2020 (الوحدة : ألف دينار تونسي)

إيرادات الإستغلال البنكي	2019/12/31	2020/12/31
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	62 702	60 691
عمولات	14 632	16 065
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3 123	7 643
أرباح محفظة الإستثمار	12 001	9 950
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي	92 458	94 349
أعباء الإستغلال البنكي		
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	-43 416	-49 458
مجموع أعباء الإستغلال البنكي	-43 416	-49 458
النتاج البنكي الصافي	49 042	44 891
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	-15 675	-28 834
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	221	2 901
إيرادات الإستغلال الأخرى	76	77
أجور وتكاليف إجتماعيّة	-21 835	-21 967
تكاليف الاستغلال العامّة	-10 031	-8 891
رصد الإستهلاكات والإطفاءات	-2 320	-2 012
نتيجة الإستغلال	-522	-13 835
أرباح وخسائر عادية أخرى	-2 095	-779
الضريبة على الشركات	-223	-253
نتيجة الأنشطة العادية	-2 840	-14 867
أرباح وخسائر خارقة للعادة		31
نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية	-2 840	-14 836

**جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2020 (الوحدة : ألف دينار تونسي)**

2020/12/31	2019/12/31	أنشطة الاستغلال
88 963	84 574	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-59 897	-62 631	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
3 122	9 561	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-113 635	-32 461	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
74 435	40 755	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
- 76 037	-18 050	سندات التوظيف
- 23 206	-17 972	مبالغ مسددة للأعوان وداثون آخرون
6 958	-3 125	تدفقات نقدية أخرى متأية من أنشطة الإستغلال
-263	-223	الأداءات المدفوعة على الأرباح
-99 561	428	التدفقات النقدية الصافية المتأية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار		
5 454	7 336	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
7 086	1 010	إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
- 1 421	-1 860	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
11 119	6 486	التدفقات النقدية الصافية المتأية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
0	375	إصدار أسهم
-	-	إصدار إقتراضات
-	-	سداد إقتراضات
39 912	2 836	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-	حصص أرباح مدفوعة
39 912	3 211	التدفقات النقدية الصافية المتأية من أنشطة التمويل
-48 530	10 125	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
- 47 500	-57 625	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
- 96 030	-47 500	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2020

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

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 2020 وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

تبين هاته القوائم المالية مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 1046833 ألف دينار وخسارة قدرها 14836 ألف دينار.

تم ضبط القوائم المالية للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2020 من طرف مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 23 جوان 2021 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ في ظل تطور الأوضاع الناتجة عن جائحة كوفيد-19.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وصحيحة وتعكس صورة مطابقة من كافة النواحي الجوهرية، للوضع المالية للبنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2020 ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

أساس الرأي

تمت عمالية 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 منفصل حول هذه الأمور.

إجراءات التدقيق المنفذة	مسائل التدقيق الرئيسية
<p>كجزء من تقييمنا لعملية التقييم والتغطية على مستحقات العملاء في تاريخ اختتام السنة المحاسبية. عملنا يتكون من:</p> <p>أخذ دراية بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل و الضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك؛</p> <p>إجراء إجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة، المدخيل والفوائد المعلقة؛</p> <p>تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي؛</p> <p>تقييم موثوقية تصنيفا لقروض و تغطية المخاطر و نظام الفوائد المعلقة؛</p> <p>تقدير الأسس الموضوعية لتقديرات التصنيف؛</p> <p>التحقق من المعايير النوعية الناتجة عن العمليات المنفذة وسلوك العلاقة أثناء السنة المحاسبية؛</p> <p>فحص الضمانات المستخدمة لحساب المخصصات وتقييم قيمتها، مع مراعاة القواعد والأساليب المعتمدة؛</p> <p>التحقق من العمليات الحسابية للمخصصات والفوائد المعلقة؛</p> <p>التحقق من مدى ملائمة المعلومات المقدمة في الإيضاحات حول القوائم المالية.</p>	<p>القروض و التعهدات</p> <p>كمؤسسة للقروض، يواجه البنك التونسي السعودي مخاطر القرض التي تتمثل في المخاطر المتكبدة في حالة تقصير الطرف المقابل أو العديد من الأطراف المقابلة التي تعتبر كنفس المستفيد حسب الترتيب الجاري بها العمل.</p> <p>إن طرق التقييم والتغطية من هذه المخاطر منصوص عليها في منشور البنك المركزي التونسي عدد 91 - 24 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، بصيغته المعدلة والمكاملة بالنصوص والمعايير المحاسبية اللاحقة.</p> <p>وفقاً للإيضاحات حول القوائم المالية يتم تغطية مخاطر القرض المسند إلى الحرفاء عن طريق وضع نوعين من المدخرات المنصوص عليها في هذا المنشور و تتمثل في :</p> <p>المدخرات الخاصة : يتم تحديدها على أساس التصنيف الفردي للمستحقات التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية، مع مراعاة الضمانات التي تعتبر قابلة للخضم وفقاً للوائح البنك المركزي التونسي.</p> <p>المدخرات الخاصة الإضافية : تهدف إلى تغطية مخاطر عدم تحقيق ضمانات الرهن العقاري.</p> <p>المدخرات الجماعية: تهدف إلى تغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).</p> <p>كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية، فإن إجمالي التعهدات على الحرفاء بلغ، في 31 ديسمبر 2020، 1 207 159 ألف دينار تونسي، تبلغ الفوائد المعلقة والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 137 777 ألف دينار و 169 539 ألف دينار.</p> <p>ونظراً 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>
<p>لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. كما شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساساً :</p> <p>تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛</p> <p>امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق «بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية»؛</p> <p>تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛</p> <p>موثوقية الطرق المعتمدة في تعليق الفوائد والعمولات؛</p> <p>تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقاً لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والفوائين المتعلقة بها؛</p> <p>التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.</p>	<p>إيرادات القروض والعمولات</p> <p>بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2020، 76756 ألف دينار مقارنة ب77 334 ألف دينار في سنة 2019.</p> <p>يمثل إدراج الفوائد والعمولات أمراً رئيسياً للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجدول استخلاص القروض.</p> <p>و نظراً لأهمية الإيرادات و تنوعها و خصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإيرادات عنصر مهم في التدقيق.</p>

محفظة الاستثمار

ورداً على ذلك تتمثل أهم العناية التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية:

تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتتبع و تقييم محفظة الاستثمار

التثبت 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 وتقسيم 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

يقوم البنك في موفى كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها الصافية في موفى 2020، 98671 ألف دينار و تخصيص مدخرات بشأنها و تشمل التوضيحات على طرق تقييم هاته المحفظة و الإيرادات المتصلة بها.

و نظراً لأهمية عملية تقييم محفظة المساهمات و احتساب المخصصات و المدخرات المتعلقة بها فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق

فقرة الملاحظات

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

- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، بلغت 11700 ألف دينار بعنوان المساهمات، و يمر هذا الحريف بصعوبات وقد تم تقييم المساهمة على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة للمخطط التشغيلي 2017 - 2022. وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 3948 ألف دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة بالمخطط التشغيلي.
- يمزّ الحريف « SITEX » بصعوبات مالية، و حيث ترتفع مجموع تعهدات البنك إلى 12.207 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 منها 8 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة و قد شهدت قيمة السهم في السوق المالية تدهوراً خلال سنة 2020 وهذا و لم يتم تكوين مخصصات في شأنها خلال سنة 2020.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2020

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

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

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن اعداد القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهريّة، 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 الجوهريّة، 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 الجوهريّة الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة 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 بعد 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 جوهريّة حول قدرة البنك التونسي السعودي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى 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 ومأم نشأته أن يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة للبنك التونسي السعودي، مجال وروزنامة 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.

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.

فعالية نظام الرقابة الداخلية

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

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

مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

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

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

تونس، في 09 جويلية 2020

مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي
مكتب نادرة السمار الجلاصي

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والاستشارة

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة (حسب الفصلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 62 من القانون 2016 - 48) للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2020

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات والفصل 62 من القانون 2016 - 48، يشرفنا إحاطتكم علماً أن مجلس إدارتكم أشعرنا بأن البنك التونسي السعودي قام باتفاقيات تنص عليها الفصول المذكورة أعلاه. تتمثل مسؤولياتنا في التثبت من احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات والعمليات وترجمتها الصحيحة في القوائم المالية.

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

اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة وبقية سارية المفعول في 2019

1- اتفاقية توزيع أعباء التصرف الجبائي

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

7500 دينار	شركة البنك التونسي السعودي
1875 دينار	شركة التونسية السعودية للمساهمات والتوظيفات
1875 دينار	شركة التونسية السعودية للاستخلاص
1875 دينار	شركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
1875 دينار	شركة منتزه طبرقة(*)

(*) وبعد تصفية شركة منتزه طبرقة في 2019 أصبح المبلغ الجملي السنوي للأعباء المتعلقة بأعباء التصرف الجبائي 13125 دينار.

2- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني

وقع إبرام عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والتونسية السعودية للاستخلاص بتاريخ 04 نوفمبر 2016 وقع تنقيحه بتاريخ 01 افريل 2019 و يستأجر بموجبه البنك محل متكون بالأساس من 7 مكاتب و مكان موزع الي، كائن بالطابق الأرضي لمبنى التونسية السعودية للاستخلاص بمقابل 42692 دينار (165.4 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل ثلاثي.

3- انتفاع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج بفرض من البنك التونسي السعودي

تمنح المدير العام السيد جمال الدين بالحاج منذ 19 أكتوبر 2016، بفرض يبلغ 120 000 دينار على 10 سنوات ونسبة فائض $TMM + 0.75\%$ وقع ترخيص لهاته العملية من قبل مجلس ادارة البنك المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2016.

4- 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». 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 تحسب يومياً بنسبة 0,25% من الأصول الصافية للصندوق.

- 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 يومياً باعتماد 0,35% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف «كنوز» ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

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

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

- إتفاقية تتعلق بإيداع أموال شركة «الحفاظ» وسنداتها لدى البنك ويتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15% من الأصول الصافية للشركة تحتسب يومياً.
- إتفاقية توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق «الحفاظ» للإستثمار في فروعهم يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يومياً باعتماد 0,25% من الأصول الصافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

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

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

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف «افاق» لديه. في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يومياً بنسبة 0,2% من الأصول الصافية للصندوق.
- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف «افاق» في مختلف فروعهم. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يومياً باعتماد 0,4% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف «افاق» ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

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

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

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز» لديه. في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يومياً بنسبة 0,2% من الأصول الصافية للصندوق.
- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز» في مختلف فروعهم. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يومياً باعتماد 0,3% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز» ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

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

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

- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف «وفاء» لديه. في المقابل، يتحصل البنك على عمولة تحتسب يومياً بنسبة 0,15% من الأصول الصافية للصندوق.
- إتفاقية يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف «الامتياز» في مختلف فروعهم. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يومياً باعتماد 0,25% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف «وفاء» ضارب جاري الاكتتابات الصافية

من الإسترجاعات للمكتبتين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات يقع افتسامها مع التونسية السعودية للوساطة حسب نسبة الاكتتابات.

9- 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% و15% حسب مآل استخلاص الملف

التزامات البنك تجاه المسيرين

1- الالتزامات

- تم تحديد الراتب الشهري الخام للسيد المدير العام بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 05 ماي 2016.
- يتمتع المدير العام بسيارة ويتحمل البنك جميع المصاريف المتعلقة بها.
- وقع إسناد مكافآت حضور سنوية إلى أعضاء مجلس الإدارة بحساب 6 600 دينار صافية من الآداءات لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 01 جويلية 2020
- وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو لجنة المخاطر أو لجنة التعيينات و التأجير وعن كل اجتماع بعنوان الحضور في اجتماعات اللجان السابق ذكرهم وذلك بحساب 2 000 دينار صافية من الآداءات لكل عضو.

2- المبالغ المتعلقة بالالتزامات حسب القوائم المالية

- تتمثل التزامات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2020، في ما يلي:
- بلغت رواتب ومكافآت المدير العام السيد جمال الدين عبد الله مجموع 87221 دينار سنة 2020، مفصلة بالجدول التالي:

الخصوم في 2020/12/31	المبلغ الخام للأعباء في 2020/12/31	(الوحدة الدينار)
		1 - امتيازات على المدى القصير
-	81 388	رواتب وامتيازات طبيعية
-	-	بدل الحضور للجنة التنفيذية للقروض
13 498	-	الاجازة مدفوعة الاجر
		2 - امتيازات بعد انتهاء الخدمة
53 993	-	مكافئة الإحالة على التقاعد الإضافية
-	5 833	معاليم التأمين الجماعي(*)
67 491	87 221	المجموع

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

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

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة التعيينات و التأجير لجنة المخاطر و في اللجنة التنفيذية للقروض

الخصوم في 2020/12/31	الأعباء في 2020/12/31	(الوحدة الدينار)
-	30 000	امتيازات على المدى القصير
-	117500	أعضاء مستقلين
-	147 500	أعضاء غير مستقلين
-	147 500	المجموع

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

أعضاء مجلس الإدارة

الخصوم في 2020/12/31	الأعباء في 2020/12/31	(الوحدة الدينار)
-	16 500	امتيازات على المدى القصير
66 000	66 000	أعضاء مستقلين
66 000	82 500	أعضاء غير مستقلين
66 000	82 500	المجموع

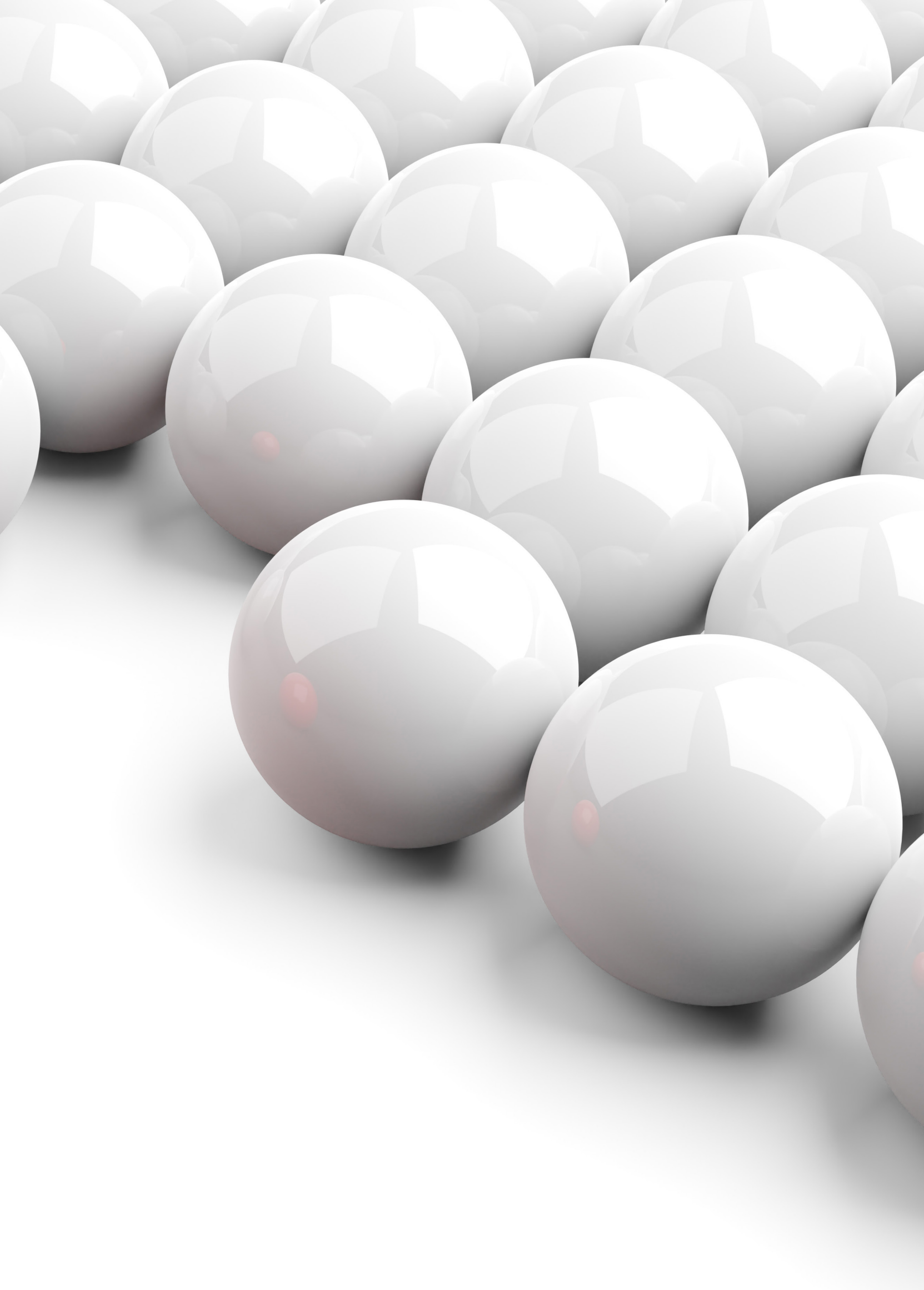
ما عدا هذه الاتفاقيات، لم يتم إشعارنا بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصلين 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية كما لم تفض أعمالنا إلى الكشف عن مثل هذه الاتفاقيات.

تونس، في 09 جويلية 2021

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 2020

الموازنة المجمعة المقفلة
في 31 ديسمبر 2020
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2019/12/31	2020/12/31	مذكرة	البنود
الأصول			
26 181	22 998	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
31 526	17 095	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
634 374	721 204	3	مستحقات على الحرفاء
37 656	114 060	4	المحفظة التجارية المجمعة
101 591	92 720	5	محفظة الاستثمار المجمعة
44 374	43 566	6	أسهم تمت معادلتها
16 283	15 531	7	الأصول الثابتة المجمعة
96 749	110 077	8	أصول أخرى
23 204	26 558	9	الضريبة المؤجلة
1011 938	1 163 809		مجموع الأصول
الخصوم و حقوق المساهمين			
105 003	136 000		الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي
20 350	23 456	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
556 510	628 274	11	إيداعات الحرفاء
9 933	49 845	12	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
99 368	119 342	13	خصوم أخرى
16 212	16 906		الضريبة المؤجلة
807 376	973 823		مجموع الخصوم
الأموال الذاتية و حصص الأقلية			
100 000	100 000		رأس المال
134 758	136 828	1.14.	الاحتياطيات المجمعة
(36 361)	(44 842)	2.14	النتيجة المرحلة المجمعة
(2 217)	(11 151)	3.14	النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
196 180	180 835	14	مجموع حقوق المساهمين
8 382	9 151	4.14	حصة الأقلية
204 562	189 986		مجموع الأموال الذاتية
1011 938	1 163 809		مجموع الخصوم و حقوق المساهمين

التعهدات خارج الموازنة المجمعة
في نهاية ديسمبر 2020
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2019/12/31	2020/12/31	مذكرة	البنود
84 325	92 997		الضمانات والكفالات المقدّمة
5 397	6 335		إعتمادات مستندية
104 000	136 000		الأصول المقدّمة بضمان
193 722	235 332	1.15	مجموع خصوم محتملة
99 297	78 369		تعهدات تمويل مقدّمة
188	188		تعهدات على المساهمات
99 485	78 557	2.15	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
			اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة
600 603	715 428		ضمانات مقبولة
600 603	715 428	3.15	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المجمعة
من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2020
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2019/12/31	2020/12/31	مذكرة	البنود
إيرادات الإستغلال البنكي			
64 238	61 663	1.16	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
14 617	16 059	2.16	عمولات
7 000	10 682	3.16	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
3 234	5 846	4.16	أرباح محفظة الإستثمار
89 089	94 250		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
أعباء الإستغلال البنكي			
(43 352)	(49 434)	5.16	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
(43 352)	(49 434)		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
45 737	44 816	1.16	النتاج البنكي الصافي
(15 206)	(28 884)	2.16	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
166	43	3.16	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
289	289	4.16	إيرادات الاستغلال الأخرى
(23 036)	(23 306)	5.16	أجور وتكاليف اجتماعية
(10 232)	(9 199)	6.16	تكاليف الاستغلال العامة
(2 538)	(2 313)	7.16	رصد الاستهلاكات والإطفاءات
(4 820)	(18 554)		نتيجة الاستغلال
(2 007)	2 535	8.16	أرباح وخسائر عادية أخرى
(1 397)	2 332	9.16	الضريبة على الشركات
6 183	2 624	10.16	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
(176)	(88)	11.16	حصة الأقلية
(2 217)	(11 151)		النتيجة الصافية
-	-		مفعول التغيرات المحاسبية
(2 217)	(11 151)		النتيجة الصافية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

جدول التدفقات النقدية المجمعة
في نهاية ديسمبر 2020
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2019/12/31	2020/12/31	البنود
أنشطة الاستغلال		
87 035	90 385	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
(62 750)	(60 231)	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
9 561	3 122	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
(33 778)	(115 106)	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للرفاء
44 501	74 629	ودائع/ مسحوبات للرفاء
(14 889)	(76 416)	سندات التوظيف
(18 709)	(23 004)	مبالغ مسددة للأعوان ودائون آخرون
(4 630)	7 166	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
(746)	(327)	الأداءات المدفوعة على الأرباح
5 595	(99 782)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار		
2 004	4 785	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
6 283	11 655	إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
(1923)	(1 439)	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
6 364	15 001	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
-	-	ترفيغ في رأس المال / إصدار أسهم
(9 292)	(3 794)	التغيير في هيكل المجمع
-	-	إصدار إقتراضات
2 836	39 912	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
4 147	67	حصص أرباح مدفوعة
(2 309)	36 185	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
9 650	(48 596)	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
(56 961)	(47 311)	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
(47 311)	(95 907)	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجموعة المختومة في 31 ديسمبر 2020

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي والتي تشمل على الموازنة المجمعة وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2020 وقائمة النتائج المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية. تبين هاته القوائم المالية المجمعة مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 1.163.809 ألف دينار ونتيجة سلبية قدرها 11.151- ألف دينار. في رأينا، إن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير، صادقة وصديحة وتعكس صورة مطابقة من كافة النواحي الجوهرية، للوضع المالية لمجمع البنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2020 ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة 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، وليس لغرض إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور.

إجراءات التدقيق المنفذة	مسائل التدقيق الرئيسية
<p>كجزء من تقييمنا لعملية التقييم والتغطية على مستحقات العملاء في تاريخ اختتام السنة المحاسبية. عملنا يتكون من:</p> <ul style="list-style-type: none"> أخذ دراية بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل والضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك؛ إجراء إجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة. المدخل والمفوائد المتعلقة؛ تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي؛ تقييم موثوقية تصنيف القروض وتغطية المخاطر ونظام الفوائد المتعلقة؛ 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 المتعلقة؛ التحقق من مدى ملائمة المعلومات المقدمة في الإيضاحات حول القوائم المالية. 	<p>القروض و التعهدات</p> <p>بالنظر إلى نشاط الشركة الأم، يواجه مجمع البنك التونسي السعودي مخاطر القرض التي تتمثل في المخاطر المتكيدة 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"> المدخرات الخاصة: يتم تحديدها على أساس التصنيف الفردي للمستحقات التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية، مع مراعاة الضمانات التي تعتبر قابلة للخضم 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). <p>كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية، فإن إجمالي الديون المستحقة على الحرفاء بلغ في موفى 2020، 1.138.406 ألف دينار تونسي. تبلغ الفوائد المتعلقة والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 205.998 ألف دينار و 211.214 ألف دينار.</p> <p>ونظراً إلى تعقيد عملية تقييم التعهدات وادئساب 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>
<p>لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج.</p> <p>كما شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساساً:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛ امثال 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 وفقاً لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛ التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية. 	<p>إيرادات القروض والعمولات</p> <p>بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2020، 77.722 ألف دينار و تمثل أكثر من 82% من مجموع الإيرادات الاستغلال البنكي.</p> <p>يمثل إدراج الفوائد والعمولات أمراً رئيسياً للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجدول استخلاص القروض.</p> <p>و نظراً لأهمية الإيرادات و تنوعها و خصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإيرادات عنصر مهم في التدقيق.</p>

محفظة الاستثمار

ورداً على ذلك تتمثل أهم العناية التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية:

- تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتتبع و تقييم محفظة الاستثمار
- التثبت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 و المتعلق بمحفظة السندات في المؤسسات البنكية
- تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها المجمع من حيث شمولية تسجيل المدخيل 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 المتدولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة للأسهم المسؤمة بالبورصة و حسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير المسؤمة.
- التثبت من صحة و أمانة المبالغ التي تم تضمينها في الإيضاحات حول القوائم المالية حسب المعلومات و الوثائق التي تحصلنا عليها

يقوم المجمع في موفى كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها الصافية في موفى 2020، 92.720 ألف دينار و تخصيص مدخرات بشأنها و تشمل التوضيحات على طرق تقييم هاته المحفظة و الإيرادات المتصلة بها.

و نظراً لأهمية عملية تقييم محفظة المساهمات و احتساب المخصصات و المدخرات المتعلقة بها فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق

فقرة الملاحظات

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

- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، بلغت 11 700 ألف دينار بعنوان المساهمات. و يمر هذا الحريف بصعوبات وقد تم تقييم المساهمة على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة للمخطط التشغيلي 2017 - 2022. وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 3948 ألف دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة بالمخطط التشغيلي.
- يمزّ الحريف « SITEX » بصعوبات مالية وحيث ترتفع مجموع تعهدات البنك على هذا الحريف إلى 12.207 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 منها 8 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس ماله و قد شهدت قيمة أسهم SITEX في السوق المالية تدهوراً خلال سنة 2020 لم يتم تكوين مخصصات في شأنها من طرف البنك.
- تم إعداد القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي، بالنسبة للشركات التي دخلت في مجال التجميع، بالاعتماد على قوائم مالية فردية مدققة من طرف مراقب الحسابات باستثناء شركة الاستثمار للوطن القبلي هذا و لم يتم اعتبار بعض الشركات الفرعية، التي يمتلك فيها البنك مساهمات مباشرة و غير مباشرة، ضمن مجال التجميع لوجودها في طور التصفية أو التسوية القضائية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2020

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجمع. إن رأينا حول القوائم المالية المجمعة لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير. وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع 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 المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة المجمع على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث يمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية المجمعة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية مجمع 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 المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي.

مسؤوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيايل أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة. 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 المجمعة، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعدولية التقديرات المحاسبية و الإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة مجمع البنك التونسي السعودي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرية، فعلمنا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة 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 المجمع في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية المجمعة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للمجمع 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 المجمع بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة لمجمع البنك التونسي السعودي، مجال ورزنامة 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.

تونس، في 09 جويلية 2020

مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي
مكتب نادرة السمار الجلاصي

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والاستشارة

العنوان : 32 نهج الهادي الكزّاي 1082 تونس
الهاتف : (+216) 70 243 000
الفاكس : (+216) 71 753 233
www.tsb.com.tn