

بلاغ الشركات

القوائم المالية المجمعّة

البنك التونسي السعودي

المقر الاجتماعي : 32, نهج الهادي كراي- 1082 تونس

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية المجمعّة للسنة المحاسبية المختومة في 20/12/31. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي السيدة نادرة سمار الجلاصي والسيد زياد خديم الله.

الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2020

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

<u>2019/12/31</u>	<u>2020/12/31</u>	<u>مذكرة</u>	<u>البنود</u>
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
1 011 938	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
1 011 938	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 المقدمة
5 397	6 335		- إتمادات مستندية
104 000	136 000		- الأصول المقدمة بضمان
193 722	235 332	1.15	مجموع خصوم محتملة
99 297	78 369		تعهدات تمويل مقدمة
188	188		تعهدات على المساهمات
99 485	78 557	2.15	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
600 603	715 428		- اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة
			- 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)

<u>2019/12/31</u>	<u>2020/12/31</u>	<u>مذكرة</u>	<u>البنود</u>
			إيرادات الإستغلال البنكي
64 238	61 663	1.1.16	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
14 617	16 059	2.1.16	عمولات
7 000	10 682	3.1.16	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
3 234	5 846	4.1.16	أرباح محفظة الإستثمار
89 089	94 250		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
(43 352)	(49 434)	5.1.16	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
(43 352)	(49 434)		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
45 737	44 816	1.16	النتائج 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 الإستغلال
(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)

<u>2019/12/31</u>	<u>2020/12/31</u>	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 للحرفاء
44 501	74 629	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
(14 889)	(76 416)	سندات التوظيف
(18 709)	(23 004)	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون 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 و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
6 283	11 655	إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
(1 923)	(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

**إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2020**

1 تقديم المجمع

يتكون مجمع البنك التونسي السعودي من الشركات الآتي ذكرها:

(الوحدة: ألف دينار)

النتيجة	مجموع الإيرادات	رأس المال	تاريخ الإحداث	الشركة
-14 836	58 804	100 000	1981/05/30	البنك التونسي السعودي
354	1 513	300	2002/11/06	التونسية السعودية للإستخلاص
972	1 784	2 000	1992/08/27	التونسية السعودية للوساطة
-40	312	1 600	2001/12/28	ت س للمساهمة و التوظيف
-5	136	500	2002/12/02	ت س للمساهمات و الإستثمار
1 872	18 399	5 750	1980/09/17	القنوات
2 134	13 853	10 464	1982/05/18	ش المرجى لتربية الماشية و تنمية الزراعة
0	1 591	0	1984/09/08	شركة منزله طبرقة
-8 214	64 931	23 063	1977/02/09	الشركة الصناعية للمنسوجات
3	153	4 000	1992/08/22	شركة الإستثمار للوط القبلي
18 429	33 685	30 000	1984/01/03	تنكمداد
364	1 756	7 150	2008/09/15	الحفاظ سيكاف
-499	171	5 000	1983/11/23	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
152	0	2 350	1989/12/25	العقارية الجديدة

2 تقديم البيانات المالية المجمعة

وقع ضبط البيانات المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي طبق للقوانين المعمول بها وبالخصوص النظام المحاسبي للمؤسسات والقواعد المحاسبية التونسية المتعلقة بالعمليات الخاصة بالمؤسسات المصرفية وبتجميع البيانات المالية وبتجمع الشركات. وهي تشمل بالخصوص على القوانين، والمفاهيم العامة والاتفاقيات المحاسبية الآتي ذكرها:

- ♦ الأمر 96 – 2459 المتعلق بالموافقة على الإطار المرجعي للمحاسبة،
- ♦ القرار المؤرخ في 25 مارس 1999 الصادر عن وزير المالية المتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي،
- ♦ المعايير المحاسبية للقطاع ومراجع التدقيق في المحاسبة والخاصة بالنظام المالي طبقاً للمذكرة رقم 93-23 والمنشور 91-24 و 99-04 و 2001-12 الصادرة من البنك المركزي والمنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون،
- ♦ المعايير المحاسبية الخاصة بتجميع البيانات المالية (رقم 35 إلى 37)،
- ♦ المعيار المحاسبي الخاص بتجميع الشركات رقم 38.

3-المقاييس المحاسبية المعتمدة لضبط البيانات المالية المدمجة

ضبطت البيانات المالية المدمجة بتاريخ 31 ديسمبر 2020، طبقاً للأحكام والمقاييس التي ينص عليها خاصة القانون عدد 2001 - 117 الصادر بتاريخ 6 ديسمبر 2001، المكمل لمجلة الشركات التجارية والقواعد المحاسبية المتعلقة بتجميع البيانات المالية وتجمع الشركات.

3-1مجموعة الشركات المدمجة

تتكون مجموعة الشركات المدمجة من كل الشركات التي تخضع لنفوذ البنك التونسي السعودي سواء كانت بصفة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق الشركات التابعة لها ومن الشركات التي للبنك التونسي السعودي تأثير هام عليها.

3-2طرق التجميع

• طريقة الإدماج الكلي

يتم تجميع الشركات التي تخضع قصراً إلى مراقبة البنك التونسي السعودي والتي يمثل نشاطها امتداداً للأنشطة البنكية أو للأنشطة المرتبطة بها بطريقة الإدماج الكلي. وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بعناصر الأصول، والخصوم، والأعباء والإيرادات لكل شركة مدمجة مع تبين حصة فوائده الأقلية ضمن الأموال الذاتية المدمجة وضمن النتائج المدمجة للسنة المالية.

• طريقة المعادلة

تجمع الشركات التي للبنك التونسي السعودي تأثير هام عليها بطريقة المعادلة. ويعتبر التأثير هاماً عندما تكون الشركة التي ستقوم بالتجميع مالكة لـ 20% على الأقل من حقوق التصويت وذلك حسب ما جاء في المعيار المحاسبي عدد 35 فقرة 28. وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بحصة مجموعة شركات البنك التونسي السعودي ضمن أصول الموازنة بما في ذلك نتيجة السنة المالية للشركات المعادلة.

4-مبادئ التجميع

4.1-إعادة المعالجة والطرح

- تم القيام بإعادة المعالجة اللازمة لملائمة طرق المحاسبة وتقييم الشركات
- تم طرح المستحقات والديون والتعهدات المتبادلة وكذلك الأعباء والإيرادات المتبادلة

- تم حذف تأثير العمليات داخل المجموعة عن الموازنة وخارج الموازنة وعلى وضعيّة النتائج المجمعّة.
- تمّ طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمدخرات على السندات المجمعّة وفائض أو ناقص القيمة المتأثية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة.
- تمّ إعادة الاحتياطات والاستحقاقات التي وقع حذفها جراء عملية التطهير في نطاق القانون عدد 32-2003 المؤرخ في 28 افريل 2003.
- وقد تمّ إلغاء حصص الأرباح التي تمّ توزيعها في سنة 2020 والمتعلّقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من الإحتياطات.

4-2-فارق اقتناء السندات

تدرج الفوارق المسجّلة بين تكلفة السندات المجمعّة عند اقتناءها والحصّة ضمن أصول الموازنة تحت عنصر "فارق اقتناء". يقع استهلاكها حسب آفاق مدا خيل الاستثمار عند الإقتناء. وتدوم فترة الاستهلاك المقدّرة من طرف البنك التونسي السعودي عشرة سنوات.

4-3-معالجة الضريبة

يحتوي عبء الضريبة المجمع على الشركات على الضريبة المستحقّة على مختلف شركات المجموعة والضرائب المؤجّلة المتأثية من التفاوت الزمني الذي يعزى إلى الفارق بين القيمة المحاسبية والقيمة الضريبية لعناصر الموازنة المجمعّة.

4-4-احتياطات مجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات احتياطات البنك التونسي السعودي وحصّة من احتياطات الشركات المجمعّة و يتمّ حصر هذه الحصّة حسب نسبة الفائدة.

4-5-النتائج المجمعّة

يحتوي هذا البند على حسابات النتائج للبنك التونسي السعودي وحصّة من نتائج الشركات المجمعّة و يتمّ حصر هذه الحصّة حسب نسبة الفائدة.

4-6-تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقا من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2020، بالنسبة لمجموع الشركات المجمعّة.

6-البيانات

المذكرة رقم 1-أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا ورصيد المجموعة لدى البنك المركزي. عند تاريخ الإقفال يكون مجموع السيولة 22.998 ألف دينار مقابل 26.181 ألف دينار في نهاية 2019 مفصلة كالاتي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2020	2019
نقد في الصندوق	6.147	7.388
البنك المركزي (*)	16.851	18.793
المجموع	22.998	26.181

(*) يخص بالأساس البنك التونسي السعودي.

المذكرة رقم 2 – ودائع واستحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة والمستوجبة كما يشمل السلفة ليوم بيوم ولأجل للبنوك والمؤسسات المالية.

إلى غاية 31 ديسمبر 2020، يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك والمؤسسات المالية 17.095 ألف دينار مقابل 31.526 ألف دينار في نهاية سنة 2019، مفصلة كالاتي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2020	2019
المراسلون	5.399	4.919
توظيفات مالية	11.696	26.607
المجموع	17.095	31.526

المذكرة رقم 3 - ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 721.204 ألف دينار مقابل 634.374 ألف دينار في 31 ديسمبر 2019، ويمكن تحليلها كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
449.390	526.551	قروض لم يحل أجلها
149.043	154.151	حرفاء مدينون
75.739	65.290	مصالحات
3.490	13.002	فوائد مستحقة
320.173	382.126	غير مقبوضة
(2.706)	(2.714)	فوائد مسجلة مسبقا
(174.952)	(205.988)	الفوائد المؤجلة
(185.803)	(211.214)	مدخرات على الحرفاء
634.374	721.204	المجموع

(الوحدة: ألف دينار)

المجموع	الشركات التابعة	البنك التونسي السعودي	البيان (الوحدة: ألف دينار)
526 551	-	526 551	قروض لم يحل أجلها
154.151	(17 979)	172 130	حرفاء مدينون
65 290	-	65 290	مصالحات
13 002	8	12 994	فوائد مستحقة
382 126	127 858	254 268	غير مقبوضة
1.141.120	109.887	1.031.233	مجموع الإستحقاقات
(2 714)	-	(2 714)	حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
1.138.406	109.887	1.028.519	مجموع (1)
(205.988)	(68 211)	(137 777)	الفوائد المؤجلة
(211 214)	(41 675)	(169 539)	مخصصات على الديون
(417.202)	(109.886)	(307.316)	مجموع (2)
721.204	1	721.203	صافي الديون (2-1)

المذكرة رقم 4 - المحفظة التجارية المجمعة

تشمل المحفظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2020 بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 114.060 ألف دينار مقابل 37.656 ألف دينار في نهاية سنة 2019 مفصلة كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
26.183	36.171	أسهم تداول وأسهم توظيف
11.707	75.513	سندات الخزينة القابلة للتظهير
136	2.746	مستحقات مرتبطة بسندات التوظيف: فوائد وأرباح لم يحل أجلها
(370)	(370)	مدخرات على نقص قيمة أسهم التوظيف
37.656	114.060	المجموع

(الوحدة: ألف دينار)

القيمة الصافية	المخصصات	القيمة عند الإقضاء	البيان
107.865	(370)	108.235	البنك التونسي السعودي
6.098	-	6.098	الحفاظ سيكاف
5	-	5	العقارية الجديدة
43	-	43	التونسية السعودية للاستخلاص
10	-	10	التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
39	-	39	التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف
114.060	(370)	114.430	المجموع العام

المذكرة رقم 5- محفظة المساهمات المجمعة

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار وأسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافطة الاستثمار بعد طرح المخصصات 92.720 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 101.591 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
42.311	37.465	أسهم مساهمات
67.891	64.482	أسهم استثمار
935	1.105	مستحقات وديون مرتبطة بأسهم
(9.546)	(10.332)	مدخرات على أسهم
101.591	92.720	المجموع

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
البنك التونسي السعودي ❶	87.195	(9.247)	77.948
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	15058.	(487)	14.571
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	108	0	108
التونسية السعودية للاستخلاص	463	(463)	-
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	228	(135)	93
المجموع العام	103.052	(-10.332)	92.720

❶ يحل هذا الرصيد على النحو التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	القيمة الخام	المخصصات	القيمة الصافية
المجموع قبل الإدماج	107.288	(9.247)	98.041
المعالجة	(20.093)		(20.093)
المجموع بعد المعالجة	87.195	(9.247)	77.948

المذكرة رقم 6 - أسهم تمت معادلتها

ارتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 43.566 ألف دينار في نهاية 2020 مقابل 44.374 ألف دينار في نهاية 2019 وهي مفصلة كالتالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	رأس المال الاجتماعي	القيمة عند الاقتناء	أموال ذاتية أخرى	2020	2019
الشركة الصناعية للمنسوجات	23.063	8.570	(1.499)	7.070	9.797
شركة الاستثمار للوطن القبلي	4.000	1.000	94	1.094	-
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	10.464	3.139	2.293	5.432	4.998
تانكاد	30.000	2.400	24.832	27.232	27.599
الشركة التونسية السعودية للوساطة	2.000	360	644	1.004	774
القنوات	5.750	1.642	92	1.734	1.206
المجموع	75.277	17.111	26.456	43.566	44.374

مذكرة رقم 7- الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 15.531 ألف دينار في تاريخ الإقفال ويتوزع كما يلي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2020	2019
أصول ثابتة غير مادية	3.635	3.300
أصول ثابتة مادية	32.959	32.044
أصول ثابتة في طور الإنشاء	3.363	3.561
استهلاكات الأصول الغير مادية الثابتة	(3.173)	(2.952)
استهلاكات الأصول المادية الثابتة	(21.253)	(19.670)
المجموع	15.531	16.283

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	إجمالي خام	إستهلاك	الصافي
ستوسيد بنك	3.574	(3.112)	462
التونسية السعودية للاستخلاص	61	(61)	-
أصول غير مادية للمجموعة	3.635	(3.173)	462
ستوسيد بنك	29.125	(19.607)	9.518
التونسية السعودية للاستخلاص	3.167	(1.016)	2.151
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	95	(85)	10
شركة التهيئة صفاقس الجديدة	469	(447)	22
عقارية الجديدة	47	(43)	4
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	56	(55)	1
أصول مادية للمجموعة	32.959	(21.253)	11.706
أصول ثابتة في طور الإنشاء	3.363	-	3.363
المجموع العام للمجموعة	39.957	(24.426)	15.531

مذكرة رقم 8- الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 110.077 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 96.749 ألف دينار في نهاية 2019 ويكون تحليله على النحو التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2020	2019
احساب تسوية الموجودات	1.090	1.131
مدينون مختلفون	105.553	91.251
قروض الموظفين	3.434	4.367
المجموع	110.077	96.749

مذكرة رقم 9- الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة الصافي 26.558 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 ويكون تحليله كالتالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
-	2.010	أصول الضريبة المؤجلة على الخسائر المرحلة
23.204	24.548	أصول الضريبة المؤجلة الناتجة على عمليات المعالجة
23.204	26.558	المجموع

مذكرة رقم 10 - إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية

يشتمل رصيد إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 23.456 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 20.350 ألف دينار في نهاية 2019 ويكون تحليله على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
264	75	قروض لأجل بين البنوك بالدولار
20.000	20.009	قروض لأجل بين البنوك بالدولار
1	-	قروض الشركة > سنتان
-	3.292	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
85	78	ديون متعلقة بقروض البركة
-	2	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
20.350	23.456	المجموع

مذكرة رقم 11 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2020 مبلغ 628.274 ألف دينار مقابل 556.510 ألف دينار في نهاية 2019 ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
172.032	223.516	إيداعات تحت الطلب
215.797	158.094	إيداعات لأجل
61.149	68.274	قسائم الصندوق
26.016	73.493	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة
1.671	5.172	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
23	9	حساب الاتجار الدولي
77.530	97.883	إيداعات الإنحار
2.005	1.605	حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
51	-	حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
-	-	حساب خاص بالعملة الأجنبية
236	238	حساب خاص بالدينار
-	(10)	الإيجار المالي
556.510	628.274	المجموع

مذكرة رقم 12- الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية

يمثل هذا البند إجمالي رصيد القروض الخارجية للتسديد لدى المؤسسات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
6.876	45.993	قروض وديون حسابات ذاتية وقروض سندية حبرية
3.000	3.000	صناديق عمومية معينة وقروض وديون لموارد خاصة
57	852	ديون مرتبطة بقروض وديون
9.933	49.845	المجموع

مذكرة رقم 13- الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 119.342 ألف دينار في نهاية 2020 وتشمل البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
14.490	12.933	حسابات تسوية للمطلوبات
75.197	94.711	ديون أخرى قصيرة المدى
9.681	11.698	مدخرات على المخاطر
99.368	119.342	المجموع

مذكرة رقم 14 - الضريبة المؤجلة

بلغ مجموع الضريبة المؤجلة 16.906 ألف دينار في نهاية 2020 مقابل 16.212 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
16.212	16.906	الضريبة المؤجلة
16.212	16.906	المجموع

مذكرة رقم 15- الأموال الذاتية وحصص الأقلية

1-15 الأموال الذاتية

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات الممثلة:

(الوحدة ألف دينار)

2019	2020	البيان
100.000	100.000	رأس المال
134.758	136.828	احتياطيات مجمعة للمجموعة
(36.361)	(44.842)	نتائج مرحلة مجمعة
(2.217)	(11.151)	النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة
196.180	180.835	المجموع

1-1-15 الاحتياطات المجمعة :

تتكون الاحتياطات المجمعة من البنود الآتية:

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
91.228	91.732	ستوسيد بنك
17.257	17.147	الإحتياطيات على شركة الإستخلاص
631	576	الإحتياطيات على شركة التوظيف
2.822	2.789	الإحتياطيات على شركة الإستثمار
473	250	الإحتياطيات على شركة تهيئة صفاقس الحديدية
(34)	126	الإحتياطيات على الحافظة سيكاف
22.381	24.208	الإحتياطيات على الشركات المدرجة في المعادلة
134.758	136.828	المجموع

2-1-15 النتيجة المرحلة المجمعة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعة في نهاية سنة 2020، مبلغ 44.842- ألف دينار وتخص البنك التونسي السعودي.

3-1-15 النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة خسارة تقدر بـ 11.151 ألف دينار مفصلة كالآتي :

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
(2.840)	(14.836)	النتيجة الفردية البنك التونسي السعودي
722	203	النتائج الفردية لشركات التابعة
6.183	2.624	نتائج الشركات المعادلة
(5.455)	(1.713)	نتائج المعالجة
(1.390)	(13.722)	المجموع العام
(176)	(88)	نتائج الأقلية
(651)	2.659	الضريبة المؤجلة
(2.217)	(11.151)	نتائج المجموعة

2-15 حصص الأقلية

بلغت حصص الأقلية 9.151 ألف دينار في موفى سنة 2020 مقابل 8.382 ألف دينار

(الوحدة: ألف دينار)

سنة 2019:

2019	2020	البيان
8.206	9.063	احتياطيات حصص الاقلية
176	88	النتيجة المحاسبية لحصص الاقلية
8.382	9.151	المجموع

يبين الجدول التالي تركيبة احتياطات حصص الأقلية حسب الشركة المدمجة:

(العملة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
4	4	حصص الأقلية على شركة الإستخلاص
1	1	حصص الأقلية على شركة التوظيف
5.125	6.115	حصص الأقلية على الحافظة سيكاف
2.804	2.602	حصص الأقلية على شركة التهينة صفاقس الجديدة
272	341	حصص الأقلية على العقارية الجديدة
8.206	9.063	المجموع

مذكرة رقم 16-التعهدات و كفالات خارج الموازنة

1-16 خصوم محتملة

بلغ إجمالي الخصوم المحتملة 235.332 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 193.722 ألف دينار في نهاية 2019 مفصلة كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
84.325	92.997	الضمانات و الكفالات المقدمة
5.397	6.335	اعتمادات مستندية
104.000	136.000	الأصول المقدمة بضمان
193.722	235.332	المجموع

2-16 تعهدات ممنوحة للحرفاء

بلغ إجمالي التعهدات الممنوحة للحرفاء 78.557 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 99.485 ألف دينار في نهاية 2019 مفصلة كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
99.297	78.369	تعهدات تمويل مقدمة
188	188	تعهدات على المساهمات
99.485	78.557	المجموع

3-16 تعهدات مستلمة

بالنسبة للتعهدات المستلمة فقد بلغت 715.428 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020 مقابل 603.600 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2019 و هي عبارة عن ضمانات مقبولة.

مذكرة رقم 17-إيضاحات حول قائمة النتائج

1-17 الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي 44.816 ألف دينار إلى غاية 31 ديسمبر 2020 مقابل 45.737 ألف دينار عند إقفال 2019 ويتكون هذا البند من العناصر التالية: (الوحدة: ألف دينار)

البيان	2020	2019
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	61.663	64.238
عمولات	16.059	14.617
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	10.682	7.000
أرباح محفظة الاستثمار	5.846	3.234
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	(49.434)	(43.352)
المجموع	44 816	45.737

1-17-1 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى:

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 61.663 ألف دينار إلى نهاية 2020 مقابل 64.238 ألف دينار سنة 2019 كما يبينها الجدول التالي: (الوحدة: ألف دينار)

البيان	2020	2019
إيرادات على عمليات الخزينة وبين البنوك	809	19
إيرادات على عمليات مع الحرفاء	-	(304)
إيرادات الإستغلال البنكي الأخرى المماثلة للفوائد	947	2.319
فوائد تأخير على قرض	3.957	5.596
فوائد على قروض طويلة المدى	10.379	10.876
فوائد على قروض متوسطة المدى	16.734	16.129
فوائد على قروض الإيجار المالي	453	281
فوائد على القروض بالعملة الأجنبية	2.049	1.485
فوائد قروض موسم فلاحى	301	470
فوائد على قروض تمويل المخزون	1.183	979
فوائد على قروض تمويل المحصول	41	33
فوائد تسبيقات على تصدير	7	25
اسقاطات على عمليات بالخارج	538	569
اسقاطات على عمليات محلية	5.671	5.635
فوائد على حسابات جارية مدينة	10.452	11.048
فوائد على قرض تمويل تصدير	412	307
فوائد تسيل الديون الإدارية	2.781	4.966
فوائد على قروض غير قابلة للتعنة	1 814	2 105
فوائد على تسبيقات السوق	358	135
فوائد حسابات قروض لأجل	1.362	225
فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك	298	479
فوائد على تسبيقات حسابات لأجل	284	233
فوائد على تسبيقات قسائم الصندوق	602	422
فوائد على تسبيقات تمويل بصانع و سلع	155	146
فوائد على تسبيقات تمويل موسم زيت الزيتون	76	60
المجموع	61.663	64.238

2-1-17 عمولات:

بلغ مجموع العمولات 16.059 ألف دينار إلى نهاية 2020 مقابل 14.617 ألف دينار سنة 2019 وتوزع على النحو التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
-	5	عمولات على عمليات مع الحرفاء
2.323	2.585	عمولات دراسات
73	31	عمولات تعهدات
167	147	عمولات صكوك
3.625	2.104	عمولات على اشعار
146	108	عمولات على الكمبيالة
74	57	عمولات على توطين
422	2.300	عمولات المكشوف
76	278	عمولات حركة الحساب
112	72	عمولات فتح حسابات
586	1.069	عمولات على ضمان
407	409	عمولات على التحويل
168	200	عمولات تحقيق تحويل
2.151	2.647	عمولات على كفالات
14	71	عمولات رفاع مضمنة
185	197	عمولات على العقود
280	279	عمولات أخرى
3.011	2.787	عمولات على التصرف في الحسابات و البطاقات البنكية
121	92	عمولات سندات نقدية
676	621	عمولات خدمات البنكية الخارجية
14.617	16.059	المجموع

3-1-17 أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية :

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 10.682 ألف دينار لسنة 2020 مقابل 7.000 ألف دينار لسنة 2019:

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
4.130	6.792	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتنظير
1.469	3.010	أرباح أسهم تداول وأسهم توظيف
1.412	1.724	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
-	(828)	إسترجاع النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
(11)	(16)	أرباح أخرى
7.000	10.682	المجموع

4-1-17 أرباح محفظة الاستثمار:

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 5.846 ألف دينار لسنة 2020 مقابل 3.234 ألف دينار لسنة 2019.

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
2.976	5.488	أرباح المساهمات
258	249	بدل حضور على المساهمات
-	109	أرباح أخرى
3.234	5.846	المجموع

5-1-17 فوائد مدفوعة وأعباء أخرى :

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ -49.434 ألف دينار في 31 ديسمبر 2020، مقابل -43.352 ألف دينار لسنة 2019، من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
(12.124)	(10.524)	أعباء عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك
-	(203)	أعباء على عمليات على موارد خاصة وقروض
(254)	(492)	أعباء بنكية أخرى
(25.141)	(29.631)	فوائد حسانات ايداع لأجل
(5.348)	(8.170)	فوائد حسابات ايداع للحرفاء
(1)	-	فوائد القرض الإيطالي
(383)	(325)	عمولات على أعباء على عمليات الصرف و الخزينة
(64)	(8)	النقص في قيمة بيع سندات التوظيف
(37)	(81)	أعباء على عمليات تجارية ومالية
(43.352)	(49.434)	المجموع

2-17 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره -28.884-

ألف دينار يكون تفصيلها كالآتي:

(الوحدة :ألف دينار)

2019	2020	البيان
(10.205)	(2.556)	خسائر على مستحقات وقعت تغطيتها بمدخرات
(46)	(3.461)	مخصصات مدخرات للخصوم الأخرى والأعباء
(21.220)	(25.401)	مخصصات مدخرات على مستحقات مشكوك في تحصيلها
(849)	-	مخصصات مدخرات لمخاطر عامة
(881)	(5.703)	مخصصات مدخرات جماعية
(272)	-	مخصصات مدخرات للديون المرتبطة
13.179	6.917	استردادات على مدخرات على عمليات مع الحرفاء
26	1	استردادات على مدخرات لأصول وأعباء أخرى
4.717	1.139	استردادات مصاريف على مستحقات مشكوك في تحصيلها
345	180	استردادات على مدخرات الديون المرتبطة
(15.206)	(28.884)	المجموع

17-3 مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
(190)	(510)	مخصصات المدخرات على أسهم استثمارية وأسهم مساهمة ومستحقات مرتبطة
356	553	استردادات على مدخرات لأسهم مساهمة ومستحقات مرتبطة
166	43	المجموع

17-4 إيرادات الاستغلال الأخرى

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 289 ألف دينار في نهاية 2020 مقابل 289 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2019، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
40	44	إيرادات عقارات غير مرتبطة بالاستغلال
180	181	إيرادات إستغلال مختلفة أخرى
-	1	أعباء قابلة للاسترجاع
69	63	فوائد على قروض للأعوان
289	289	المجموع

17-5 أجور وتكاليف اجتماعية

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 23.306 ألف دينار مقابل 23.036 ألف دينار في نهاية السنة الماضية والتي يبينها الجدول الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
(16.712)	(17.041)	أجور
(5.270)	(5.293)	أعباء اجتماعية
(1.054)	(972)	أعباء أخرى
(23.036)	(23.306)	المجموع

17-6 تكاليف الاستغلال العامة

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2020 ما قدره 9.199 ألف دينار مقابل 10.232 ألف دينار في نهاية السنة الماضية يكون تفصيلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
(2.623)	(3.067)	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
(3.353)	(3.180)	أعباء الاستغلال المختلفة
(105)	23	أعباء خدمات خارجية
(3.766)	(2.568)	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف
(385)	(407)	الرسوم والضرائب
(10.232)	(9.199)	المجموع

7-17 رصد الاستهلاكات و الإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للاستهلاكات والإطفاءات قيمة 2.313- ألف دينار مقابل 2.538- ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2019 وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:
(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
(2.538)	(2.190)	مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة
-	(123)	مخصصات المدخرات للأصول الأخرى
(2.538)	(2.313)	المجموع

8-17 أرباح و خسائر عادية أخرى

بلغ مجموع هذا البند في موفي سنة 2020 مبلغ 2.535 ألف دينار ويتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
(19)	(1.746)	أعباء استثنائية
(19)	(19)	خسائر الخزينة
(1.952)	(347)	عقوبة الرفض. تنظيمية
(1.128)	(629)	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
755	494	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
80	116	تحويلات الأعباء
145	3.181	إيرادات استثنائية
87	1.452	استردادات على مدخرات
44	33	أرباح استثنائية
(2.007)	2.535	المجموع

9-17 الضريبة على الشركات

بلغ إجمالي الضريبة في موفي سنة 2020 مبلغا قدره 2.332 ألف دينار مقابل 1.397- ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2019 وتتكون من البنود الآتية:

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	البيان
(651)	2.659	ضرائب مؤجلة
(746)	(327)	ضريبة على الأرباح
(1.397)	2.332	المجموع

10-17 حصص في الشركات التي تمت معادلتها

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 2.624 ألف دينار مفصلة كالاتي:

(الوحدة: ألف دينار)

2019	2020	الشركة
(547)	(2.530)	الشركة الصناعية للمنسوحات
-	1	شركة الاستثمار للوطن القبلي
4.618	3.686	شركة تنكاد
115	292	التونسية السعودية للوساطة
818	640	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
1.180	534	شركة القنوات
-	1	شركة الاستثمار للوطن القبلي
6.183	2.624	المجموع

11-17 حصة الأقلية

بلغت حصة الأقلية في موفي سنة 2020 مبلغا قدره 88 ألف دينار مقابل 176 - ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة.

(الوحدة : ألف دينار)

2019	2020	البيان
(202)	(297)	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
308	312	الحفاظ سيكاف
70	73	العقارية الحديدية
176	88	المجموع العام

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة 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 تشتمل 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 وصحيحة 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، و ليس لغرض ابداء رأي منفصلا 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، المداخل والفوائد المعلقة ؛ • تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي ؛ • تقييم موثوقية تصنيف القروض وتغطية المخاطر ونظام الفوائد 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. 	<p>القروض و التعهدات</p> <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. 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 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). <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 المعلقة</p>

	<p>والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 205.998 ألف دينار و 211.214 ألف دينار.</p> <p>ونضرا إلى تعقيد عملية تقييم التعهدات واحتساب المخصصات على تعهدات الحرفاء، التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية والتي تتطلب مستوى هاما من التقديرات، فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق</p>
<p>لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخليّة للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. كما شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛ • امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛ • تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛ • موثوقية الطرق المعتمدة في تعليق الفوائد و العمولات؛ • تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا 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 أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجدول استخلاص القروض. و نظرا لأهمية الإيرادات و تنوعها و خصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإيرادات عنصر مهم في التدقيق.</p>
<p>و ردا على ذلك تتمثل أهم العنايات التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية :</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم نظام الرقابة الداخليّة للبنك والمتعلق بتتبع و تقييم محفظة الاستثمار 	<p>محفظة الاستثمار</p> <p>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.</p>

• التثبت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 و المتعلق بمحظة السندات في المؤسسات البنكية

• تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها المجمع من حيث شمولية تسجيل المداخل المتأتية من محظرة 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

و نظراً لأهمية عملية تقييم محظرة المساهمات و احتساب المخصصات و المدّخرات 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 3 948 ألف دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة بالمخطط التشغيلي.

- يمرّ الحريف « SITEX » بصعوبات مالية وحيث ترتفع مجموع تعهّدات 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 الماليّة تدهوراً خلال سنة 2020 لم يتم تكوين مخصّصات 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، وإنما لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير. وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات 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 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 القوائم المالية المجمعة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية نقية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند إعداد القوائم المالية المجمعة، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة المجمع على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، 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 مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

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

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات 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:

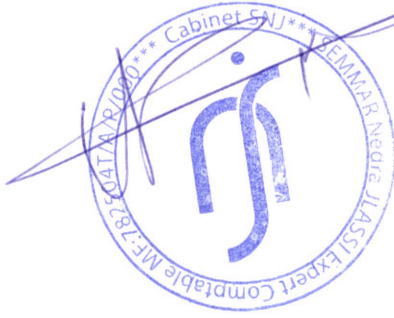
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة 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 تيقن جوهري 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 جوهري، فعلينا 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 وتوقيتته 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 العالقات 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 للبنك التونسي السعودي، مجال وبرنامج 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 29 جويلية 2021

مراقبي الحسابات

نادرة السمار الجلاصي
مكتب نادرة السمار الجلاصي



زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والاستشارة

