

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

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2017/12/31 هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي السيد شريف بن زينة والسيد زياد خديم الله.

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2017
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2016/12/31	2017/12/31	مذكرة	الأصول
16 531	21 335	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
13 574	23 400	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
498 557	563 717	3	مستحقات على الحرفاء
53 556	42 314	4	المحفظة التجارية (*)
79 247	120 528	5	محفظة الاستثمار (*)
12 520	13 200	6	الأصول الثابتة
65 600	67 249	7	أصول أخرى
739 585	851 743		مجموع الأصول
			الخصوم
95 057	100 073		البنك المركزي والحساب البريدي
36 315	41 902	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
397 397	487 409	9	ودائع الحرفاء
179	119	10	الإقتراضات الخارجية
72 411	81 681	11	خصوم أخرى
601 359	711 184		مجموع الخصوم
		12	الأموال الذاتية
100 000	100 000		رأس المال
83 290	83 292		الاحتياطيات
-	-		أموال ذاتية أخرى
- 50 403	- 44 955		أرباح مرحلة
5 339	2 222		النتيجة المحاسبية
138 226	140 559		مجموع الأموال الذاتية
739 585	851 743		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2016 خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2017
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2016/12/31	2017/12/31	مذكرة	البنود
60 155	64 784		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
13 845	20 498		- إتماداتمستندية
95 000	100 000		-الأصول المقدمة بضمان
169 000	185 282	1.13	مجموع خصوم محتملة
398	70 033		تعهدات تمويل مقدّمة
313	313		تعهدات على المساهمات
711	70 346	1.13	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	-		- اقتراضات متعهدّ فيها وغير مسحوبة
253 927	379 863		- ضمانات مقبولة
253 927	379 863	2.13	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المقارنة
من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2017
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2016/12/31	2017/12/31	مذكرة	البنود
			إيرادات الإستغلال البنكي
36 658	41 897	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى (*)
11 267	13 144	2.1.14	عمولات
8 799	5 537	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية (*)
4 774	8 664	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
61 498	69 242		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
-23 581	-25 737	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
-23 581	-25 737		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
37 917	43 505	1.14	النتائج البنكي الصافي
-2 923	-14 687	4.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات (*)
7 753	782	5.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار (*)
134	72	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-17 226	-19 554	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-6 174	-6 794	2.14	تكاليف الإستغلال العامة
-2 034	-2 372	6.14	رصد الإستهلاكات والإطفاءات
17 447	952		نتيجة الإستغلال
-11 954	1 440	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-149	-165	4.11	الضريبة على الشركات
5 344	2 227		نتيجة الأنشطة العادية
-5	-5	5.11	أرباح وخسائر خارقة للعادة
5 339	2 222		نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2016، خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

**جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2017
(الوحدة: ألف دينار تونسي)**

2016/12/31	2017/12/31	مذكرة	
أنشطة الاستغلال			
54 974	62 402		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-30 718	-32 314		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-643	11 660		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-19 756	-79 526		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
9 756	90 885		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
25 413	38 726		سندات التوظيف
-21 563	-15 227		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-9 098	5 160		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-154	-169		الأداءات المدفوعة على الأرباح
8 211	81 597	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار			
4 791	5 391		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
8 480	-68 298		إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
-3 644	-3 052		إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
9 627	-65 959	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
184	110		إصدار أسهم
-	-		إصدار إقتراضات
-	-		سداد إقتراضات
-79	-60		إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-		حصص أرباح مدفوعة
105	50	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
17 943	15 688		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-88 901	-70 958		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-70 958	-55 270	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

1 - تقديم البنك

تأسس البنك التونسي السعودي يوم 30 ماي 1981، إثر توقيع إتفاقية في الغرض بين الجمهورية التونسية والمملكة العربية السعودية. وقد تم تغيير الاسم و الغرض الاجتماعي للبنك طبقا لقرار الجمعية العامة الخارفة للعادة المنعقدة بتاريخ 15 ديسمبر 2004، لتمارس نشاط البنك الشامل بعد أن تم إلغاء الإتفاقية المذكورة.

أهمّ مشمولات البنك قبول الودائع ومنح القروض بجميع أشكالها، القيام بعمليات الصرف، وضع وسائل الدفع، القيام بالإستثمارات والمساهمة في رأس مال الشركات التونسية العربية والأجنبية وبصفة عامة جميع العمليات المصرفية.

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

و في نطاق تطهير الوضعية المالية و تحويل البنك التونسي السعودي إلى بنك شامل وقع أثناء سنة 2002 التفويت في مستحقات متعثرة على الحرفاء بما قيمته 162 351 ألف دينار و قسط من محفظة الاستثمار يبلغ 74 127 ألف دينار.

وقد تم طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 مارس 2017، تغيير الاسم لتصبح البنك التونسي السعودي (ت.س.ب).

2- الإتفاقيات والطرق في المحاسبة

إنّ القوائم المالية للبنك معدة ومقدمة حسب القوانين المعمول بها وخاصة النظام المحاسبي للمؤسسات. وهي تشمل المفاهيم العامة و الإتفاقيات المحاسبية كما ضبطها الأمر 96- 2459 والقرار المؤرخ في 25 مارس 1999، الصادر عن وزير المالية المتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي.

1.2. تقديم القوائم المالية

يعتمد البنك التونسي السعودي محاسبية طبقا لقرار وزير المالية حسب القانون والمعايير المحاسبية المحدثة التي تخصّ المؤسسات المالية كما وردت في القرار المذكور. وتتكوّن هذه القوائم المالية من الموازنة، وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والمذكرات للقوائم المالية كما ينصّ عليها معيار المحاسبة رقم 21 الذي يخصّ تنظيم طريقة تقديم القوائم المحاسبية للمؤسسات المالية.

2.2. أسس القياس والمعايير المحاسبية المطبقة

ترتكز القوائم المالية للبنك التونسي السعودي على أسس تقييم الأصول بكلفة الإقتناء وهو ما يطابق المعايير المحاسبية في البلاد التونسية. ويمكن تلخيص أهم المعايير المتوخاة لضبط القوائم المالية للبنك كما يلي:

1.2.2. الأصول الثابتة

أدرجت الأصول حسب سعر الإقتناء مع إدماج المصروفات المباشرة دون إحتساب الأداء على القيمة المضافة القابلة لل طرح.

وتمّ احتساب استهلاك هذه الأصول بصفة قارة مقارنة بالسنة الفارطة و حسب النسب المفصلة بالجدول التالي :

البيان	2017 (%)	2016 (%)
أراضي	-	-
بنايات	2%	2%
معدات مختلفة	10%	10%
معدات نقل	20%	20%
معدات إعلامية	33%	33%
معدات مكاتب	20%	20%
أثاث مكاتب	20%	20%
معدات تصوير و فيديو	20%	20%
تجهيزات وتركيبات مختلفة	10%	10%
برامج إعلامية	33%	33%

2.2.2. محفظة المساهمات

تنقسم محفظة مساهمات البنك إلى نوعين إثنين هما محفظة الاستثمار و محفظة التوظيف.

تتضمن محفظة الإستثمار الأسهم التي تم شراؤها للحفاظ عليها لفترة غير محدّدة وخاصّة منها أسهم المساهمات في الشركات أو المساهمات في المؤسسات المشتركة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة. يتم ادراج أسهم المساهمة بتكلفة اقتناءها وبتاريخ 31 ديسمبر 2017، تم تقسيم هذه الأسهم حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة للأسهم المسوّمة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير مسوّمة بإستثناء أسهم سوتاسيب والتي وقع تقييمها بالإعتماد على القيمة ذات الجدوى وذلك طبقاً للفقرات 30 و 33 من معيار المحاسبة رقم 25.

وتعتمد هذه القيمة ذات الجدوى على السعر المعمول به في المعاملات الأخيرة، و على القيمة الصافية المعدلة للأصول وعلى النتائج وعلى المردودية المنتظرة للشركة المصدرة للأسهم وعلى درجة سيولة ومردودية السهم.

أما محفظة التوظيفات فهي تحتوي على أسهم تم اقتناءها لفترة قصيرة المدى ويقع إدراجها محاسبيا بسعر الإقتناء.

لقد تم التقييم لأسهم المدرجة بالبورصة حسب معدل التسعيرة المرجّح. وذلك في 31 ديسمبر 2017. أما بالنسبة للأسهم غير المدرجة فقد وقع تقييمها حسب القيمة العادلة.

خلافا لما ورد بالمعيار رقم 24 واعتبارا لاستقلالية السنوات المحاسبية بالنسبة للأسهم ذات إتفاقية تفويت للحرفاء، لم يقع الربط بين إيرادات المؤسسة و أعبائها. وتوخيا للحد، تسجل البنك التونسي السعودي هذه الإيرادات عند قبضها.

لا تدوّن إيرادات فوائض قيمة بيع أسهم محفظة المساهمات و محفظة التوظيفات إلا عند الإنجاز.

أمّا بالنسبة لفوائض القيمة الكامنة لأسهم محفظة المساهمات أو لأسهم المحفظة التجارية فلا يقع احتسابها ضمن الإيرادات إلا عند الإنجاز وذلك طبقا لاتفاقية الحذر المحاسبية.

في المقابل وقع تخصيص مدّخرات لنواقص القيمة الكامنة لمحفظة المساهمات ومحفظة التوظيفات.

خلافا لمقتضيات الفصل 21 من قانون 2001 الصادر في 10 جويلية 2001، والمتعلق بمؤسسات القرض، يوجد بمحفظة أسهم البنك مساهمات تفوق النسبة القانونية.

3.2.2. التعهدات

تشمل التعهدات جميع القروض و التسبيقات الممنوحة من البنك وكذلك التعهدات والضمانات و الكفالات تحت الطلب.

1.3.2.2. مخصصات المدّخرات الفردية

وقع تقييم التعهدات للمعيار المحاسبي القطاعي عدد 24 وحسب مراجع التدقيق في المحاسبة الخاصة بالنظام المالي طبقا للمذكرة رقم 23-93 والناشير 24-91 و 04-99 و 12-2001 الصادرة عن البنك المركزي و المنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون.

كما وقع تخصيص جميع التعهدات المشكوك في إستخلاصها إن حلّ استحقاقها أو لم يحل بعد، إلى جانب الإيرادات المحتسبة في النتائج خلال السنوات الفارطة.

أمّا بالنسبة للإيرادات المرتبطة بالتعهدات بالمتعاقد عليها، فإنه يتم ادراجها كعائد يتم ربطه بنسبة الإستحقاق، ما عدا إذا كان استخلاصها الفعلي غير مأمّن بصفة معقولة.

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

طبقا لما ورد بنفس الفصل، وقع تدوين الفوائد غير المستخلصة للإستحقاقات المصنفة (1) ضمن إيرادات الفترة.

■ التصنيف

وقع تصنيف المستحقات بالنظر الى المعلومات المتوفرة إلى تاريخ الإقفال وذلك :
- سواء حسب أقدمية الإستحقاق غير المسدد وذلك على النحو التالي :

الصف	تأخير التسديد
1	أقلّ من 90 يوم
2	ما بين 90 و 180 يوم
3	ما بين 180 و 360 يوم
4	ما فوق 360 يوم
5	في طور النزاعات

- سواء حسب تقييم مردودية المشروع والوضعية المالية الشاملة للحريف.

- سواء حسب تجميد الحساب الجاري.

ولقد وقع تعديل هذه الطريقة لأخذ الوضعيات الخاصة بعين الاعتبار و نذكر منها :

* المصالحات الواردة بعد تاريخ الإقفال والإستخلاصات غير المسددة الواردة بعد 31 ديسمبر 2017.

* توقعات حظوظ إستخلاص الإستحقاقات للمشاريع التي هي في طور الإنجاز.

■ نسبة مخصصات المدّخرات :

يفتضي تطبيق معايير الحذر في القطاع البنكي بالبلاد التونسية نسب تخصيص مدّخرات منصوص عليها حسب تصنيف المستحقات الصافي (أي إجمالي المستحقات بعد طرح الضمانات العينية المعتبرة) كما يلي:

الصف	نسبة التخصيص
صنف 0	0%
صنف 1	0%
صنف 2	20%

50%	صنف 3
100%	صنف 4
100%	صنف 5

أدرج البنك الفوائد غير المستخلصة بالنسبة للإستحقاقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5) ضمن الفوائد المؤجلة. وهذا يتطابق مع ما ورد بالفصل 9 من المنشور رقم 91-24 الصادر عن البنك المركزي.

■ الضمانات المعتبرة

● الضمانات المحتسبة

لتقييم مخصصات المدخرات وقع اعتبار الضمانات الآتية:

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

● تقييم الضمانات

- الرهون العقارية :

- وقع تقييم الرهون العقارية المرتكزة على أسس قانونية بالإعتماد على طبيعة وإمكانيات تحقيق النفويت فيها ونظرا لإعتبار القيمة العادلة المحتسبة وقد تم احتساب هذه القيمة حسب المتغيرات التالية :
- ◀ القيمة المحددة حسب تقرير خبير خارجي.
 - ◀ القيمة المحددة داخليا من طرف البنك التونسي السعودي.

2.3.2.2. مخصصات المدخرات الجماعية

طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991، فقد خصص البنك مدخرات ذات صبغة عامّة تسمى "المدخرات الجماعية" على التعهدات العادية (صنف 0) والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1). وقد تم احتساب هذه المدخرات تطبيقا لمبادئ المنهجية المرجعية التي أقرها البنك المركزي. وتنص هذه المنهجية على ما يلي :

- احتساب نسبة مرّحلة ومعدّلة حسب كل قطاع نشاط والذي يطابق الأخطار الإضافية للسنة المعنية (N) بالعودة إلى التعهدات صنف 0 و 1 للسنة القبل المعنية (N-1).
- ويتم احتساب الأخطار الإضافية بالرجوع إلى تفاقم الأصناف السنوية (تعهدات 0 و 1 للسنة القبل المعنية -N) (1) والتي أصبحت مصنفة 2-3-4 في آخر السنة المعنية ((N)).
- احتساب عامل غير موجّه حسب كل قطاع نشاط والذي يطابق العلاقة بين نسبة المتأخرات الجارية والتعهدات المدّعمة لصنفي 0 و 1 لسنة 2017، مع مثيلتها لسنة 2016. ويتم ارجاع هذا العامل الغير موجّه إلى 1 عندما تعطي القاعدة التي نصت عليها المنهجية المرجعية نتيجة أقلّ.
- تطبيق نسب مدخرات لكل قطاع نشاط الذي يطابق العلاقة بين مبلغ المدخرات والأخطار الإضافية.

3.3.2.2 مخصصات المدخرات الإضافية

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

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

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

- الفوائد المخصصة
 - ضمانات الدولة و مؤسسات التأمين و القرض
 - الضمانات المتمثلة في ودائع أو أصول مالية قابلة للتفويت دون التأثير على القيمة
 - المدخرات المخصصة في إطار مقتضيات الفصل 10 من منشور البنك المركزي 24-91 .
- وقع إعتبار سند المنشور المذكور أعلاه كتغيير في الطريقة المحاسبية و ذلك بتعديل الأموال الذاتية في بداية الفترة 2013، و المتمثلة في المدخرات الإضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3 سنوات أو أكثر في أواخر 2012.

3- النظام الجبائي

يخضع البنك التونسي السعودي للنظام الجبائي العام غير أنّ البنك يتمتع بنظام تقاضي بتخفيض الضريبة على الدخل لمدة 20 سنة، الأولى من ابتداء النشاط وذلك حسب ما ورد بالقانون الخاص ببنوك الاستثمار 88-93 المؤرخ في 2 أوت 1988.

و حسب مقتضيات الفصل 3 من قانون بنوك الاستثمار، أصبح البنك خاضعا للنظام الجبائي العام ابتداء من 31 ماي 2001.

و يتمتع البنك كذلك بتخفيضات على الضريبة حسب نوعية المساهمات في رأس مال الشركات التي تنشط في القطاعات المنصوص عليها بمجلة تشجيع الاستثمار.

و حسب ما ورد بمجلة الضريبة على الأشخاص الطبيعيين و الشركات يخول بداية الفقرة الأولى من الفصل 48 لالبنك التونسي السعودي تخصيص إحتياطات على إستحقاقات مشكوك في استخلاصها والقابلة للطرح كليا من المربح الخاضعة للضريبة والمنجزة إبتداءا من فاتح جانفي 2005 إلى غاية 31 ديسمبر 2017.

و عند إحتساب المربح الخاضعة للضريبة، يمكن للبنك خصم المخصصات المحتسبة على قيمة الأسهم والحصص الإجتماعية وذلك بنفس النسبة.

ومن جهة أخرى، ينتفع البنك كذلك بطرح المدخرات لإحتياطات نقص قيمة الأسهم والمساهمات كليا من قاعدة الضريبة على الشركات.

طبقا لما جاء بالقانون عدد 32 لسنة 2003، المؤرخ في 28 افريل 2003، والمتعلق بالإجراءات الجبائية المدّعمة لعمليات التطهير المالي لبنوك الإستثمار، فإن الخسائر المنجزة عن إحالة المستحقات إلى شركات الإستخلاص والمساهمات في شركات الإستثمار قد تم ادراجها في الإحتياطات الخاصة طبقا للقرار الرابع للجلسة العامة العادية بتاريخ 26 جوان 2003، دون الرجوع في الإمتيازات الجبائية المتحصل عليها.

ويسمح هذا القانون للبنك بتحميل هذه الخسائر على نتائج السنوات الموالية للسنة المعنية حتى لا يتم محو الخسائر كليا.

أما بالنسبة للأداء على القيمة المضافة فإن البنك التونسي السعودي خاضع جزئيا للأداء. و قد كانت النسبة المطبقة أثناء سنة 2017 تساوي 17,55% .

4- الوحدة النقدية

تنجز القوائم المالية للبنك التونسي السعودي بالدينار التونسي. أما العمليات المنجزة بالعملات الأجنبية فقد تم تحويلها حسب سعر الصرف المعمول به بتاريخ الإقفال.

5- توضيحات حول القوائم المالية

توضيح-1 أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والبريد والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا ورصيد البنك لدى البنك المركزي والحسابات الجارية بالبريد والخزينة العامة. وعند تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 21 335 ألف دينار مقابل 16 531 ألف دينار لسنة 2016.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
نقد في الصندوق*	9536	5 465
البنك المركزي	11 799	11 066
المجموع	21 335	16 531

*يتضمن هذا البند حسابات العمليات النقدية التي تبلغ 3 551 ألف دينار في نهاية 2017، مقابل 221 ألف دينار في نهاية 2016.

توضيح 2 – مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة و المستوجبة كما يشمل عمليات القرض ليوم بيوم وطويلة المدى ولأجل للبنوك والمؤسسات المالية.

وإلى غاية 31 ديسمبر 2017، بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 23 400 ألف دينار مقابل 13 574 ألف دينار في نهاية 2016 والمفصلة كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
المراسلون	9 587	8 269
توظيفات مالية	13 813	5 305
المجموع	23 400	13 574

توضيح 3 – مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 563 717 ألف دينار مقابل 498 557 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. و تتوزع كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2017	2016
قروض لم يحل أجلها	1.1.3	398 247	349 332
قروض مصالحة لم يحل أجلها	1.1.3	64 796	84 668
قروض غير مسددة (أصول وفوائد)	2.1.3	150 600	107 860
إستحقاقات أخرى	3.1.3	1 470	1 013
حرفاء مدينون	4.1.3	146 444	127 778
فوائد مستحقة	1.1.3	7 422	5 976
مجموع الإستحقاقات		768 979	676 627
تسبيقات على قسامم الصندوق و شهاداتا لإيداع		4 331	5 204

130	172	فوائد مستحقة على تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع
-1 411	-2 170	فوائد مسجلة مسبقا
680 550	771 312	مجموع (1)
-68 780	-80 519	2.5.1.3 الفوائد المؤجلة
-113 213	-127 076	1.5.1.3 مخصصات على الديون
-181 993	-207 595	مجموع (2)
498 557	563 717	صافي الديون (1)+(2)
50 999	155 316	تعهدات خارج الموازنة

1.3. هيكلية المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (0 و 1) مبلغ 497 786 ألف دينار في نهاية سنة 2017، وهو ما يمثل 65% من مجموع مستحقات البنك التونسي السعودي مقابل 441 612 ألف دينار في نهاية سنة 2016 وهو ما يوازي 65% من مجموع المستحقات.

أما مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5)، فقد بلغ 271 193 ألف دينار في نهاية سنة 2017، دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة وهو ما يمثل 35% من مجموع المستحقات، مقابل 235 015 ألف دينار بالنسبة لسنة 2016، وهو ما يمثل 35% من مجموع المستحقات.

❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

2016		2017		الصنف
%	القيمة	%	القيمة	
53%	358 455	55%	422 621	الصنف 0
12%	83 157	10%	75 165	الصنف 1
3%	19 407	3%	22 263	الصنف 2
4%	25 779	3%	19 313	الصنف 3
8%	54 676	9%	72 707	الصنف 4
20%	135 153	20%	156 910	الصنف 5
100%	676 627	100%	768 979	المجموع

1.1.3. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2017، بلغ مجموع هذه المستحقات 470 465 ألف دينار مقابل 439 976 ألف دينار في نهاية سنة 2016، مفصلة على النحو التالي :

(الوحدة: ألف دينار)

2016	2017	الصنف
307 085	355 484	صنف 0
71 054	57 254	صنف 1
12 793	14 193	صنف 2
17 060	8 517	صنف 3
20 456	21 864	صنف 4
11 528	13 153	صنف 5
439 976	470 465	المجموع

يتكون الأصل الجاري للقروض ممّا يلي :

(الوحدة: ألف دينار)

2016	2017	
349 332	398 245	مستحقات جارية
84 668	64 796	مستحقات مدّعة
5 976	7 422	فوائد للتحويل

2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 150 000 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2017، مقابل 107 860 ألف دينار سنة 2016. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2017، نسبة 19,5% من مجموع القروض مقابل 16% في نهاية 2016.

وتتوزع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ		التغيرات	
	2016	2017	القيمة	%
الأصل	82 101	116 153	34 052	41%
الفوائد	11 380	14 577	3 197	28%
فوائد التأخير	14 379	19 870	5 491	38%
المجموع	107 860	150 600	42 740	40%

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه المستحقات في نهاية 2017، حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

إستحقاقات غير مستخلصة	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	صنف 5	المجموع
الأصل	5 830	4 143	4 099	6 101	22 975	73 005	116 153
الفوائد	754	506	108	389	2 749	10 071	14 577
فوائد التأخير	64	182	35	302	1 617	17 670	19 870
مجموع 2017	6 648	4 831	4 242	6 792	27 341	100 746	150 600
مجموع 2016	1 033	694	2 692	2 749	16 586	84 106	107 860
التغيرات	5 615	4 137	1 550	4 043	10 755	16 640	42 740

3.1.3. مستحقات أخرى

بلغ مجموع المستحقات الاخرى 1 470 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

4.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 146 444 الف دينار في نهاية سنة 2017، مقابل 127 778 الف دينار في نهاية 2016، محققة ارتفاعا قدره 14,6%

5.1.3. مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة

بلغ إجمالي مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة 207 595 ألف دينار في نهاية 2017، مقابل 181 993 ألف دينار عند إقفال سنة 2016، ويمكن تحليلها على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	مخصصات وفوائد مؤجلة
113 213	127 076	مخصصات مدخرات للأصل
68 780	80 519	فوائد مؤجلة
181 993	207 595	المجموع

1.5.1.3. مخصصات المدخرات

بلغ مجموع مخصصات المدخرات في نهاية 2017، مبلغ 127 076 ألف دينار مقابل 113 213 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت التغيرات 13 863 ألف دينار والتي يمكن تقييمها على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

المخصصات	
113 213	مخصصات المدخرات في 2016/12/31
17 992	تكوين مخصصات المدخرات في 2016
3 761	مخصصات تكميلية 2016
808	مخصصات مدخرات جماعية 2016
-8 698	استرجاع مخصصات المدخرات في 2016
127 076	مخصصات المدخرات في 2017/12/31

1.1.5.1.3. مخصصات مدخرات فردية

تم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 . إلى غاية 31 ديسمبر 2017، بلغت هذه المخصصات 83 396 ألف دينار.

2.1.5.1.3. مخصصات مدخرات جماعية

تم تكوين هذه المخصصات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) و تلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

اعتمدت الإدارة العامة للبنك كفترة مرجعية لتحديد الأساليب التي يجب الاستناد عليها لتقدير المخصصات الجماعية السنوات التالية: من سنة 2006 إلى سنة 2017. بلغت هذه المخصصات الجماعية في نهاية 2017، ما قدره 11 404 ألف دينار.

2.5.1.3. الفوائد المؤجلة

طبقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999، الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المؤجلة من المستحقات. وبلغ مجموع الفوائد المؤجلة عند تاريخ الإقفال في 31 ديسمبر 2017، 80 519 ألف دينار مقابل 68 780 ألف دينار عند ختم 2016. يمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	البيان
11 379	14 552	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
17 418	17 235	فوائد مؤجلة/فوائد توطيد
11 319	15 753	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
3 059	4 117	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
25 605	28 862	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
68 780	80 519	المجموع

التوضيح رقم 4 - المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 42 314 ألف دينار في نهاية 2017، مقابل 53 556 ألف دينار في نهاية 2016 :

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	مذكرة	البيان
261	411	1.4	أسهم تداول وأسهم توظيف
52 427	40 993	2.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير*
868	910	3.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة*
-	-	-	مدخرات على نقص قيمة أسهم التوظيف*
53 556*	42 314		المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2016، خارج المحاسبة لغاية المقارنة وذلك اثر تحويل رفاع الخزينة اوت 2022، من اسهم توظيف الى اسهم استثمار في سنة 2017.

1.4. أسهم تداول وأسهم توظيف

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	الكمية	البيان
11	11	517	بنك تونس و الإمارات
250	250	2 500	الإمتياز
-	150	1 500	الوفاء
261	411		المجموع

2.4. رفاع الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 40 993 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	البيان
31 239	31 381	رفاع الخزينة (2018/10/12)
10 671	-	رفاع الخزينة (2020/10/14)
998	-	رفاع الخزينة (2017/07/11)
-	-	رفاع الخزينة (2022/08/11)
9 519	9 612	رفاع الخزينة (2022/02/11)
52 427	40 993	المجموع

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

بلغ رصيد هذا البند 910 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017، مقابل 868 ألف دينار عند الإقفال بالنسبة لسنة 2016.
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
فوائض جارية لم يحل أجلها /رقاع الخزينة 2017/07/11	-	32
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2022/08/11	-	-
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2018/10/12	380	380
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2020/10/14	-	129
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2022/02/11	530	327
المجموع	910	868

التوضيح رقم 5 - محفظة الإستثمار

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار و أسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة.

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 120 528 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 79 247* ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2016.

تتوزع محفظة الإستثمار كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2017	2016
أسهم استثمار*	1.5	84 174	40 227
أسهم مساهمات	2.5	46 018	47 025
المخصصات*	3.5	-9 664	-8 005
المجموع		120 528	79 247*

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2016، خارج المحاسبة لغاية المقارنة وذلك اثر تحويل رقاع الخزينة اوت 2022، من اسهم توظيف الى اسهم استثمار في سنة 2017.

1.5. أسهم الإستثمار

في 2017، قام البنك بإكتتاب في قرض سندي جبري صادر عن بنك الإسكان و البنك التونسي الليبي والعربية التونسية للايجار. تتمثل القروض الرقاعية الصادرة عن بنك الإسكانو بنك الأمانو البنك العربي الدولي لتونس قروض رقاعية ثانوية.

يمكن تحليل القروض السندية كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	قيمة السهم	مستحقات مرتبطة	المجموع
البنك العربي الدولي لتونس	800	25	825
البنك الوطني الفلاحي	1 000	38	1 038
بنك الأمان	400	6	406
بنك تونس و الامارات	5 900	400	6 300
القرض الرقاعي الوطني	4 000	131	4 131
بنك الإسكان	5 000	311	5 311
البنك التونسي الليبي	3 000	148	3 148
العربية التونسية للايجار	1 290	78	1 368
المجموع	21 390	1 137	22 527

يمكن تحليل راقع الخزينة أسهم الإستثمار كما يلي :

المجموع	مستحقات مرتبطة	قيمة السهم	البيان
6 313	268	6 045	رقاع الخزينة 2022/05/09
5 162	265	4 897	رقاع الخزينة 2022/02/11
29 677	651	29 026	رقاع الخزينة 2022/08/11
20 495	687	19 808	رقاع الخزينة 2023/06/15
61 647	1 871	59 776	المجموع الخام
- 887			مخصصات المدخرات
60 760			المجموع الصافي

2.5. هيكلية محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 37 241 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 39 467 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2016، وتتنوع على القطاعات الاقتصادية الآتية :

2016		2017		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
46%	21 615	45%	20 608	الصناعة
34%	15 922	35%	15 922	السياحة والعقار
16%	7 589	16%	7 589	الخدمات
4%	1 899	4%	1 899	الزراعة
100%	47 025	100%	46 018	المجموع الخام
	-7 558		-8 777	المخصصات والفوائد المؤجلة
	39 467		37 241	القيمة الصافية

ويبين الجدول التالي حركات محفظة المساهمات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)			
البيان	رصيد 2016	دخول 2017	خروج 2017 رصيد 2017
أسهم استثمار محررة			
تحرير			
اقتناءات			
بيع			-1 007
المجموع (1)	47 025		-1 007
مدخرات لإنخفاض قيمة السندات			
مخصصات السنة		1 331	-
استردادات على المدخرات أسهم عادية		-	-113
مجموع حركة	7 350	1 331	-113
فوائد مؤجلة محولة إلى مخصصات	209	-	-
المجموع	7 559	1 331	-113
مساهمات صافية من المدخرات	39 466		
أسهم استثمار غير محررة	125	-	-
تحرير			
إكتتاب	187	-	-
المجموع (2)	312		
المجموع الخام لمحفظة الإستثمار	39 778		
المكتتبة (1)+(2)			37 553

3.5. مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

تم تقييم محفظة الأسهم عند ختم القوائم المالية بالرجوع إلى قيمة إستعمال الأسهم وذلك لتغطية نقص القيمة الناتجة عن التقييم.

يقع تقييم أسهم الشركات المدرجة بالبورصة حسب سعر البورصة.

يقع تقييم الشركات الغير المدرجة بالبورصة حسب القيمة المحاسبية الصافية للمشروع بالإعتماد على القوائم المالية المتوفرة.

يبلغ إجمالي المدخرات 9 664 ألف دينار عند نهاية سنة 2017، أي بنسبة 7.4% من القيمة العامة لمحفظة الاستثمار. إن التغيير الصافي للمدخرات لنقص القيمة في اسهم المساهمة والذي بلغ 782 ألف دينار، يحل كما يلي :

البيان	2017	2016
مخصصات السنة	-1 772	-3 304
أرباح بيع الأسهم	2 441	9 773
خسائر بيع الأسهم	-	-
استرداد تخصيصات مدخرات	113	1 284
المجموع	782	7 753
مدخرات على أخطار عامة	-	-
المجموع	782	7 753

توضيح رقم 6 - الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 13 200 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2017، مقابل 12 520 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017			2016		
	إجمالي خام	إستهلاكات	الصافي	إجمالي خام	إستهلاكات	الصافي
أصول ثابتة غير مادية	2 801	2 268	533	2 582	1 854	728
أصول ثابتة مادية	24 535	14 475	10 060	22 287	12740	9 547
أصول ثابتة في طور الإنشاء	2 607	-	2 607	2 245	-	2 245
المجموع	29 943	16743	13 200	27 114	14594	12 520

1.6. الأصول غير المادية

تشمل الأصول غير المادية كلفة اقتناء برمجيات إعلامية. ويفصل الجدول الآتي التغييرات المدققة بهذا البند:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ
إجمالي القيمة الخامة في 2016/12/31	2 582
إقتناءات 2017	220
إجمالي القيمة الخامة في 2017/12/31	2 802
إجمالي الإستهلاكات في 2016/12/31	1 854
إستهلاكات 2017	414
قيمة إجمالي الإستهلاكات في 2017/12/31	2 268
القيمة الصافية في 2017/12/31	533

2.6. الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية (الوحدة : ألف دينار) :

البيان	القيمة الخام			الإستهلاكات			القيمة المحاسبية الصافية
	2016	اقتناء	بيوعات	2017	2016	استهلاكات	
أرض المقر	386	-	-	386	-	-	386
بنايات المقر	2 525	-	-	2525	1 464	51	1010
فرع صفاقس	811	-	-	811	188	16	607
معدات مختلفة	29	2	-	31	18	2	11
معدات نقل	655	135	57	733	492	68	215
معدات إعلامية	2 625	757	66	3316	1 675	564	1142
معدات مكاتب	556	93	45	604	432	59	157
أثاث مكاتب	787	66	12	841	659	50	143
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة	7 401	691	1	8091	4 345	455	3293
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس	285	2	-	287	273	4	10
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة	98	1	2	97	80	5	14
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل	277	1	-	278	240	28	10
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت	392	-	-	392	334	39	19
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منستير	248	2	-	250	202	24	24
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين	294	1	-	295	238	29	28
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة جربة	287	6	-	293	226	29	38
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منوبة	222	1	-	223	156	23	44
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة القيروان	493	1	-	494	259	49	186
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة قابس	208	1	-	209	151	20	38
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مساكين	238	-	-	238	168	23	47
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة	252	-	-	252	154	25	73
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة البحيرة	199	1	-	200	116	20	64
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مقربين	247	-	-	247	124	25	98
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المروج	225	2	-	227	111	22	94
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سهل	296	-	-	296	136	30	130
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة النصر	291	-	-	291	102	29	160
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المهدية	267	-	-	267	84	27	156
معدات نسخ	33	-	-	33	13	4	16
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة قصر هلال	337	-	-	337	76	34	227
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة الزهروني	310	-	-	310	70	31	209
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس 2	327	-	-	327	98	32	197
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة حلق الوادي	365	-	-	365	46	37	282
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة حمام الانف	298	1	-	299	9	30	260
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة الإدارة العامة سوسة	24	-	13	11	1	1	10
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مركز العمران الشمالي	-	193	-	193	-	13	180
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المرسي	-	486	-	486	-	4	482
المجموع	22 287	2 443	196	24 535	12 740	1 902	10 060

توضيح رقم 7- الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 67 249 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017، مقابل 65 600 ألف دينار في نهاية سنة 2016. و تتوزع هذه الأصول كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2017	2016
مدينون مختلفون	1.7	61365	58 898
حساب تسوية الموجودات	2.7	1 166	1 784
قروض الموظفين	3.7	4 718	4 918
المجموع		67 249	65 600

1.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2017	2016
مدينون مختلفون		1552	12749
مدينون آخرون	1.1.7	59 813	46 149
المجموع		61365	58 898

1.1.7. مدينون آخرون

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

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
مستحقات تكلفت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع	6 634	7 335
الفوائد المؤجلة على مستحقات تكلفت بها الدولة	-2 138	-2 399
أصول للبيع	695	412
كمبيلات للمقاصة	10 035	4 592
كمبيالات تقدم للحرفاء	12 639	8 919
شيكات في انتظار المقاصة	7 151	9 930
شيكات في طور الإسقاط	3 917	3 108
كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل	9 414	2 706
الدولة، إستحقاقات جبائية	1 867	476
عمليات أخرى	9 599	11070
المجموع	59 813	46 149

2.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
أرباح على الأسهم للتحصيل	963	1 609
أعباء تم دفعها أو ادراجها محاسيبا	137	115
إيرادات مختلفة للتحصيل	46	46
عمولة تعهد للتحصيل	20	14
المجموع	1 166	1 784

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2017 مبلغ 4 718 ألف دينار مقابل 4 918 ألف دينار في نهاية 2016.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
قروض على الصندوق الاجتماعي	2 238	2 320
تسبيقات على منحة نهاية السنة	696	777
قروض على الموارد الذاتية	1660	1 793
تسبيقات أخرى	124	28
المجموع	4 718	4 918

توضيح رقم 8 - إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 41 902 ألف دينار في نهاية 2017، مقابل 36 315 ألف دينار بتاريخ 2016/12/31. يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
قروض يوم بيوم	-	6 000
قروض لأجل بين البنوك بالدولار	5 389	6 900
قروض لأجل بين البنوك باليان الياباني	4 114	-
قروض لأجل بين البنوك بالأورو	-	2 426
قروض لأجل بين البنوك بالكورونة السويدية	137	-
قروض لأجل بين البنوك بالدينار التونسي	10 000	-
فرض البركة < سنتان (2)	22 000	20 000
ديون متعلقة بفرض البركة	206	983
فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية	8	5
فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي	48	1
المجموع	41 902	36 315

توضيح رقم 9 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2017، مبلغ 487 409 ألف دينار مقابل 397 397 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بألف دينار أي بنسبة 22,6%. ويبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2017	2016
إيداعات تحت الطلب	1.9	160 874	129 170
إيداعات لأجل		142 030	122 418
قسائم الصندوق	2.9	50 809	37 423
شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة	3.9	65 679	37 634
إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء	4.9	2 846	2 504
حساب الاتجار الدولي		31	6 194
إيداعات إيدار	5.9	62 580	60 094
حساباتأجنبية بالدينار القابل للتحويل		2 141	1 404
حساب خاص بالدينار القابل للتحويل		15	10
حساب خاص بالعملات الأجنبية		-	38
حساب خاص بالدينار		311	415
الإبجار المالي		93	93
المجموع		487 409	397 397

1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 160 874 ألف دينار موزعة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)			
2016	2017	مذكرة	البيان
83 597	96 652		حسابات ودائع تحت الطلب
27 583	40 675	1.1.9	حسابات موقفة
12 577	15 891		حسابات أجنبية بالعملة الصعبة
1 275	3 153		شيكات مضمنة على حسابات ودائع تحت الطلب
4 050	4 503		حسابات بالعملة الأجنبية
88	-		حسابات مزودي الخدمات بالعملة الأجنبية
129 170	160 874		المجموع

1.1.9. حسابات موقفة

- يقع اللجوء لهذا الحساب في الحالتين التاليتين :
- عند نقص في المؤونة المتاحة لوقف الرصيد الدائن لحساب وديعة تحت الطلب.
 - عند الإقتضاء لتغطية شيك مقاص فيه عيب في الشكل.
- عند تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند 40 675 ألف دينار.

2.9. قسائم الصندوق

بلغت قسائم الصندوق ما قيمته 50 809 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017.

(الوحدة : ألف دينار)			
2016	2017		البيان
39 474	54 699		قسائم الصندوق
-2 051	-3 890		فوائد مسجلة مسبقا على قسائم الصندوق
37 423	50 809		المجموع

3.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)			
2016	2017		البيان
34 500	45 000		شهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
3 500	22 500		شهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
-410	-2 547		حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
44	726		حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
37 634	65 679		المجموع

4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 2 846 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2017، مقابل 2 504 ألف دينار سنة 2016، وتنفرد كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	مذكرة	البيان
18	18		تتفيل في انتظار التسوية
363	598	1.4.9	تسوية معلقة للإنجاز
226	226		تسوية على شراء أسهم
1 598	1 843	2.4.9	حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين
136	136		حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين قيد التصفية
1	1		حسابات غير متاحة للخواص المتوفين
162	24		مستحقات أخرى للدفع
2 504	2 846		المجموع

1.4.9 تسوية معلقة للإنجاز

تبلغ هذه الحسابات 598 ألف دينار في تاريخ الإقفال ويشتمل الخلاص على التفاصيل التالية:

2017	البيان
250	شركة DELPHIN HOTELS ET RESORTS DRI
86	شركة الإسمنت SOTACIB
63	MKHENIN FRERES
35	ENTREPRISE DU GOLF
33	WALID BEN GHALI
21	ANIS ROULEMENT
21	شركة « NEAPOLIS »
10	NOOMEN THABET
79	آخرون
598	المجموع

2.4.9 حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 1 843 ألف دينار في نهاية سنة 2017، و يتحلل كما يلي:

2017	البيان
1 755	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار
13	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل
75	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة
1 843	المجموع

5.9 حسابات الإيداع

تبلغ قيمة هذا الحساب 62 580 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2017.

2016	2017	البيان
53 918	55 151	حساب الإيداع
1 437	1 481	حساب الإيداع السكني
468	509	حساب الإيداع الدراسي
4 218	5 095	حساب إيداع خاص ببطاقة
53	344	أرباحية حساب الإيداع
60 094	62 580	المجموع

توضيح رقم 10 – القروض و الموارد الخصوصية

تتمثل القروض و الموارد الخصوصية في خط قرض إيطالي في 31 ديسمبر 2017، يقدر رصيد هذه الموارد بـ 119 ألف دينار مقابل 179 ألف دينار في نهاية سنة 2016. وتتفرع كما يلي :

البيان	2017	2016
قرض إيطالي	119	179
المجموع	119	179

توضيح رقم 11 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2017، مبلغ 81 681 ألف دينار مقابل 72 411 ألف دينار عند ختم سنة 2016، وتشمل البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2017	2016
ديون أخرى قصيرة المدى	1.11	60 689	42 994
حسابات تسوية للمطلوبات	2.11	13 851	13 474
مدخرات على المخاطر	3.11	7 141	15 943
المجموع		81 681	72 411

1.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبايئة و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 60 689 ألف دينار في نهاية 2017، وهي تلخص على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
كمبيالات ممددة	8 314	2 013
كمبيالات ترجع إلى الحريف	12 818	9 099
كمبيالات للمقاصة و التسديد	8 702	10 302
مودعون، أوراق بعد التحصيل	11 594	4 611
صكوك في حالة تصفية	7 810	4 685
كمبيالات مسقطة	5 022	3 997
كمبيالات حاصلة من المقاصة	581	1 146
الدولة، ضرائب للدفع	1 995	1 280
صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين	1 477	1 627
دائنون مختلفون	162	196
مزودون	101	234
مزودون، حجز بعنوان الضمان	200	152
ضمانات مقبولة	1	1
مستحقات أخرى للدفع	25	36
صكوك مقدمة عن طريق الفروع إلى المقاصة	24	1 160
أسباب رفض من قبل سبتال في حالة تصفية	9	36
شهادة عدم خلاص في حالة تصفية	214	322
كمبيالات مرفوضة من طرف سبتال	41	40

383	1 056	حساب التصرف
-	-	صكوك مرسله إلى مصلحة المقاصصة
176	233	صكوك للتسوية بين الفروع
1 349	31	مسحوبات للتصفية
149	279	كمبيالات متأنية من الفروع
42 994	60 689	المجموع العام

2.11. حسابات التسوية "الخصوم"

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2017، 13 851 ألف دينار مقابل 13 474 ألف دينار في نهاية 2016 . ويأتي الجدول التالي محلاً تركيبة هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2016	2017	
5 983	6 803	أعباء للدفع
917	2 193	حساب رصيد الصرف اليدوي
95	95	حرفاء حسابات تسوية مرتقية
6 479	4 760	حساب رصيد الصرف
13 474	13 851	المجموع

3.11. مدخرات لتغطية المخاطر

لقد بلغ مجموع المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 7 141 مليون دينار في موفى ديسمبر 2017، مقابل 15 943 مليون دينار في موفى ديسمبر 2016، وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2016	2017	
2000	-	- مدخرات للمخاطر العامة
1 385	1 224	- مدخرات لإرصدة محاسبية عاقله
318	318	- مدخرات على عمليات الاختلاس
693	1 329	- مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل (*)
4 152	2 338	-مدخرات على العمليات المسترابة بالفرع المركزي
4 886	-	-مدخرات على المراجعة الجبائية المعمة
1 458	881	-مدخرات على حصص أرباح
531	531	-مدخرات على عقلة تنفيذية
520	520	- مدخرات أخرى مخصصة
15 943	7 141	المجموع

(*) يبين الجدول التالي تركيبة الإمتيازات لاحقة للعمل :

البيان		
2016	2017	
693	726	- مدخرات التأمين الجماعي للمتقاعدين
-	603	- مدخرات منحة الاحالة على التقاعد الاضافية
693	1 329	المجموع

اتخذ البنك خلال سنة 2017، اجراء جديد ينص على منح المتقاعدين هدية الاحالة على التقاعد والتي تساوي راتبين عند نهاية الخدمة. قام البنك باحتساب مدخرات على هاته المنحة .

4.11. الضريبة على دخل الشركات

أفقلت موازنة سنة 2017، على نتيجة جباية سلبية. ولذلك، و تطبيقاً لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللصالح المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف لسنة 2005، حيث يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.2 % من رقم المعاملات الخام لكامل السنة. وبالتالي، فإن الأداء لسنة 2017، قدر ب 165 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2017.

5.11 أرباح وخسائر خارقة للعادة

وفقاً لمقتضيات الفصل 52 من قانون المالية لسنة 2018، وقع احتساب مساهمة ظرفية لفائدة ميزانية الدولة بنسبة 7.5%. نتج عن ذلك مساهمة تبلغ 5 000 دينار تتمثل في الأداء الأدنى المستوجب.

توضيح رقم 12- الأموال الذاتية

ارتفعت الأموال الذاتية للبنك التونسي السعودي من 138 226 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016، إلى 140 559 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017، ويبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016/12/31	الجلسة العامة 02/11/2016	تغيرات	2017/12/31
رأس المال	100 000	-	-	100 000
إحتياطيات قانونية	14 319	-	-	14 319
إحتياطيات الصندوق الإجتماعي ②	2 551	-	2	2 553
إحتياطيات ذات نظام خاص	15 085	-	-	15 085
إحتياطيات زيادة القيمة	12 635	-	-	12 635
إحتياطيات اختيارية أخرى	38 700	-	-	38 700
نتائج مرحلة ①	-50 403	5 339	109*	-44 955
النتيجة المحاسبية للسنة	5 339	-	-3 117	2 222
المجموع	138 226	5 339	-3 006	140 559

(*) إسترجاع مخصصات /مدخرات تكميلية سجلت بالأموال الذاتية

① طبقاً للأنحة الثالثة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 24 ماي 2017، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2016 كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

نتائج مرحلة	-50 403
النتيجة المحاسبية لسنة 2016	5 339
نتائج مرحلة	-45 064
إسترجاع مخصصات /مدخرات تكميلية سجلت بالأموال الذاتية	109
نتائج مرحلة 2017	-44 955

تتفصل النتائج المرحلة كالاتي:

السنة	خسائر مرحلة	التغيرات المحاسبية	استهلاكات مؤجلة	المجموع العام
2012	11 213	6 771	1 221	19 205
2013	18 703	-	1 251	19 954
2014	2 377	-	1 375	3 752
2015	6 598	- 400	1 468	7 666
2016	-	- 176	2 034	1 858

- 7 480	-	- 109	- 7 371	2017
- 44 955	7 349	6 086	31 520	المجموع

② التغيرات المسجلة في حساب احتياطات الصندوق الإجتماعي تتمثل في فوائد الصندوق الإجتماعي.

1.12 رأس المال

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

البيان	العدد	المبلغ	%
مساهمون تونسيون مقيمون:			
الدولة التونسية	492 499	49 249 900	49,2499 %
*صندوق التقاعد والحيطة الاجتماعية	3 750	375 000	0.375 %
*الديوان الوطني للسياحة التونسية	1 250	125 000	0.125 %
*الشركة التونسية للانشطة البترولية	1 250	125 000	0.125 %
*تونس الجوية	1 250	125 000	0.125 %
*الخزينة العامة	1	100	0.0001 %
- مساهمون اجانب غير مقيمون:			
* دولة المملكة العربية السعودية	500 000	50 000 000	50 %
المجموع	1 000 000	100 000 000	100 %

توضيح رقم 13 – تعهدات وكفالات خارج الموازنة

1.13 التعهدات الممنوحة

بلغ إجمالي التعهدات والكفالات الممنوحة 255 628 ألف دينار في نهاية 2017، مقابل 169 711 ألف دينار لسنة 2016 ، وهي مفصلة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2016	2017	
23 400	-	تعهدات مقدمة لمؤسسات القرض
398	70 033	تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء
13 845	20498	فتح اعتمادات سنديّة
36 755	64 784	الضمانات و الكفالات المقدمة
313	313	تعهدات مساهمات مكتتبه وغير محررة
95 000	100 000	الأصول المقدمة بضمان
169 711	255 628	المجموع

2.13 التعهدات المستلمة

بلغت التعهدات المستلمة 379 863 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2017، مقابل 253 927 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2016.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2016	2017	
253 927	379 863	ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة
-	-	ضمانات تمويلمقبولة
253 927	379 863	المجموع

توضيح 14 - حساب النتائج

1.14. تطور الإيرادات البنكية الصافية

ارتفعت الإيرادات البنكية الصافية في 31 ديسمبر 2017، لتبلغ 43 505 ألف دينار مقابل 37 917* ألف دينار عند إقفال 2016، أي بزيادة نسبة 14% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	مذكرة	2017	2016
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.14	41 897	36 658*
عمولات	2.1.14	13 144	11 267
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3.1.14	5 537	8 799*
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.14	8 664	4 774
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	5.1.14	-25 737	-23 581
المجموع*		43 505	37 917

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2016، خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 41 897 ألف دينار في نهاية 2017 مقابل 36 658 ألف دينار في نهاية 2016، كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2017	2016
فوائد تأخير على القروض	2 970	4 635
فوائد على قروض طويلة المدى	8 278	8 859
فوائد على قروض متوسطة المدى	10900	9 458
فوائد على قروض الإيجار المالي	307	51
فوائد على القروض بالعملة الأجنبية	1 465	1 011
فوائد قروض موسم فلاحى	392	270
فوائد على قروض تمويل المخزون	515	389
فوائد على قروض تمويل المحصول	50	-76
فوائد تسبيقات على تصدير	310	237
فوائد تسيل الديون الإدارية	2 381	1 921
فوائد على قروض معدات فلاحية(0)	6	125
إسقاطات على عمليات مع الخارج	194	110
إسقاطات على عمليات محلية	3 162	3 394
فوائد على حسابات تجارية مدينة	7 043	3 505
فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة	1 164	531
فوائد على تسبيقات السوق	332	141
فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى	176	131
فوائد/ تسبيقات فوائم الصندوق	41	74

34 918	39 685	إجمالي فوائد القروض
229	39	فوائد على قروض لأجل بين البنوك
129	202	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
358	341	إجمالي فوائد التوظيفات
1 382	1 971	استرجاع فوائد معلقة*
36 658	41 897	المجموع*

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2016، خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 13144 ألف دينار إلى نهاية 2017، مقابل 11 267 ألف دينار عند إقفال حسابات 2016، وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	البيان
3 251	3105	عمولات على اشعار
1 574	1 742	عمولات على التصرف في الحسابات و البطاقات البنكية
1 300	1 818	عمولات على كفالات
1 123	1 118	عمولات تعهدات
1 295	1 397	عمولات المكشوف
217	315	عمولات على ضمان
776	1 731	عمولات على عمليات تجارية خارجية
123	114	عمولات على الكمبيالة
433	469	عمولات حركة الحساب
340	364	عمولات على التحويل
96	145	عمولات تحقيق تحويل
125	197	عمولات على العقود
90	93	عمولات صكوك
60	36	عمولات على توطين
46	70	عمولات رفاع مضمنة
175	148	عمولات على سندات الخزينة
243	282	عمولات أخرى
11 267	13 144	المجموع

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 5 537 ألف دينار لسنة 2017، مقابل 8 799 ألف دينار لسنة 2016، وتشتمل على الحسابات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	البيان
6 356	3 782	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتظهير
1 609	1 634	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
-*	-	النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
272	-	إسترجاع النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
573	118	أرباح مسجلة على تفويت رفاع الخزينة المنظرة
- 11	3	أرباح أخرى
8 799	5 537	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2016، خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

4.1.14. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 8 664 ألف دينار لسنة 2017 مقابل 4 774 ألف دينار لسنة 2016، وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
أرباح المساهمات	4 390	4 002
فوائد قاع الخزينة المنظرة وأسهم استثمار	2 477	-
فوائد/ فروض سنديّة جبرية	1 438	480
بدل الحضور	359	292
المجموع	8 664	4 774

بلغت حصص الأرباح 4,3 م د في نهاية ديسمبر 2017، مقابل 4 م د في نهاية ديسمبر 2016، و تتأتى بالأساس من الشركات التالية:

البيان	2017	2016
شركة استخلاص الديون	1 000	300
الشركة التونسية للإيجار المالي	-	733
شركة منزله طبرقة	788	394
الشركة العقارية التونسية السعودية	-	296
الشركة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار	-	-
شركة تونس سنتر	150	300
شركة طانكمداد لتخزين المحروقات	2 200	1 740
الشركات الأخرى	252	239
المجموع	4 390	4 002

5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 25 737 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
أعباء عمليات خزينة و بين البنوك	-7 442	-7 038
فوائد قرض الصندوق السعودي للتنمية	-	-
فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	-	-
فوائد قرض إيطالي	-4	-7
أعباء على عمليات الموارد الخصوصية	-4	-7
أعباء على عمليات صرف	-164	-98
أعباء بنكية أخرى	-94	-203
فوائد إيداعات لأجل	-15 093	-13 759
فوائد إيداعات الحرفاء	-2 909	-2 400
أعباء على عمليات مع الحرفاء	-18 096	-16 362
أعباء على عمليات سندات	-21	-76
خسائر أرباح أسهم التوظيف	-10	-
المجموع	-25 737	-23 581

2.14. أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2017، ما قدره 6 794 ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
أعباء خدمات خارجية	936	970
أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...	2 014	2 133
أعباء أكرية وصيانة وتأمين	2 404	1 853
أعباء الاستغلال المختلفة	1 032	844
الرّسوم والضرائب	408	374
المجموع	6 794	6 174

3.14. أجور وتكاليف إجتماعية

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 19 554 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017، يبينها الجدول الآتي

(الوحدة : ألف دينار)

البيانات	2017	2016
أجور	14 483	12 933
أعباء إجتماعية	4 175	3 604
أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)	896	689
المجموع	19 554	17 226

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2017، كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
تخصيصات على المستحقات مشكوك فيها	-21 509	-18 374
تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات	-	- 53
إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات	-	1 000
إسترجاع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها	8 471	16 000
خسائر على مستحقات تم التّفويت فيها	-718	-1 933
اسرجاع مصاريف على مستحقات مشكوك فيها*	-	-
تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات	-808	-
إسترجاع تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات	-	408
إسترجاع تخصيصات المستحقات المرتبطة	227	29
تخصيصات على المستحقات المرتبطة	-350	-
المجموع	-14 687	-2 923

* وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2016، خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

5.14. التخصيصات الصافية للمدخرات ونتائج التعديلات على قيمة محفظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على محفظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	البيان
-3 304	-1 772	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار*
9 773	2 441	زائد/ قيمة المساهمات**
1 284	113	استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
7 753*	782	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2016، خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

(**) يتكون هذا المبلغ من زائد/ قيمة المساهمات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

المساهمة	زائد/ قيمة
TUNISIE LEASING	2 097
BNA	315
FCP KOUNOUZ	28
AL HIFADH SICAV	1
المجموع	2 441

6.14. مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات 2 372 ألف دينار مقابل 2 034 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2016. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	البيان
-92	-56	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-412	-414	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-50	-51	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-2	-2	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-46	-68	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-382	-564	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-52	-59	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-55	-54	مخصصات لإستهلاكات مكاتب
-328	-455	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-8	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-10	-5	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-27	-28	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-39	-39	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-25	-24	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
-22	-23	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
-45	-49	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
-21	-20	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
-23	-23	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة
-20	-20	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مفرين
-22	-22	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج

-29	-30	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فر عسهول سوسة
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فر ع النصر
-27	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فر ع المهديه
-33	-32	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فر ع صفاقس 2
-31	-34	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فر ع قصر الهلال
-34	-31	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فر ع الزهروني
-36	-37	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فر ع حلق الوادي
-9	-30	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فر ع حمام النف
-1	-1	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية سوسة
-	-13	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فر ع المركز العمراني الشمالي
-	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فر ع المرسي
- 2 034	-2 372	المجموع

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 73 ألف دينار في نهاية 2017 مقابل 134 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2016، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
بيوعات مختلفة	-	68
فوائد على قروض الموظفين	72	66
المجموع	72	134

8.14. أرباح وخسائر عادية أخرى

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
استرجاع مدخرات على المخاطر	(1) 9 958	-
مخصصات مدخرات على المخاطر	(2) -1 156	- 11 461
خسائر مرتبطة بسنوات فارطة	(3) -7 398	-739
أرباح مرتبطة بسنوات فارطة	542	246
فائض على الخزينة	55	33
عجز على الخزينة	-25	-25
أرباح استثنائية	27	6
خسائر استثنائية	-563	-14
المجموع	1 440	-11 954

(1) يتكون هذا المبلغ أساسا من استرجاع مدخرات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017
استرجاع مدخرات على المراجعة الجبائية المعمقة	4 886
استرجاع مدخرات على العمليات المسترابة بالفرع المركزي	2 320
استرجاع مدخرات على مخطر بنكية عامة	2 000
استرجاع مدخرات على حصص أرباح	577
استرجاع مدخرات على عقلة تنفيذية	175
المجموع	9 958

(2) يتكون هذا المبلغ أساسا من التخصيصات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017
مخصصات مدخرات على منحة الاحالة على التقاعد الاضافية	- 602
مخصصات مدخرات على العمليات المسترابة بالفرع المركزي	-506
مخصصات مدخرات لإرصدة محاسبية عالقة	-14
مخصصات مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل	-34
	-1 156

(1) يتكون هذا المبلغ أساسامن :

البيان	2017
خسائر على المراجعة الجبائية المعقدة	-4 421
خسائر على العمليات المسترابة بالفرع المركزي	-2 290
خسائر أخرى	-687
	-7 398

توضيح رقم 15 – جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية للبنك التونسي السعودي مبلغ 55 270- ألف دينار في 31 ديسمبر 2017، مقابل 70 958- ألف دينار في نهاية 2016، وهو ما يمثل ارتفاعا ب 15 688 ألف دينار يمكن تحليله على النحو التالي :

البيان	2017	2016
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	81 597	8 211
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	- 65 959	9 627
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	50	105
المجموع	15 688	17 943

1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفوعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض	62 402	54 974
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	-32 314	-30 718
إيداعات المؤسسات المالية والبنكية	11 660	-643
قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء	-79 526	-19 756
ودائع/ مسحوبات للحرفاء	90 885	9 756
سندات التوظيف	38 726	25 413
مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون	-15 227	-21 563
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال	5 160	-9 098
الأداءات المدفوعة على الأرباح	-169	-154
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	81 597	8 211

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات والدفعات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار	5 391	4 791
إقتناء/تقويت في محفظة الإستثمار	-68 298	8 480
إقتناء/تقويت في أصول ثابتة	-3 052	-3 644
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	-65 959	9 627

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات والدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
إصدار أسهم	110	184
إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية	- 60	-79
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	50	105

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية

2017 المختومة في 31 ديسمبر

السيد رئيس مجلس إدارة البنك التونسيالسعودي

I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

تفقيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسيالسعودي التي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2017 وقائمة النتائج 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 851 743 ألف دينار و ربح صافي قدره 2 222 ألف دينار.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وصحيحة وتعكس صورة مطابقة من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية ولننتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية 2017 المالية للبنك التونسيالسعودي كما هي في 31 ديسمبر 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 عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك التونسيالسعودي 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 لرأيينا.

فقرة الملاحظات

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

- إن المخاطر المتأتبة من الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » بلغت 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 باعتبار طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة بالمخطط التشغيلي.
- خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مسترابة تخص حسابات بعض حرفاء الفرع المركزي. وقد صدرت أحكام ضد البنك في بعض القضايا وبعض القضايا الأخرى لازالت جارية. وعلى إثر ذلك قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 338 ألف دينار لتغطية المخاطر. ولا تزال الأبحاث والتحريات جارية سواء على المستوى القضائي أو على مستوى المصالح الداخلية للبنك إلى تاريخ الإدلاء برأيينا في خصوص بعض القضايا التي لم يصدر بشأنها أحكام بعد.
- طبقاً لمقتضيات منشوري البنك المركزي عدد 12-2015 و 05-2017، انتفع بعض حرفاء البنك من الشركات الناشطة في القطاع السياحي بالإجراءات الاستثنائية المضمنة بالمنشورين السابق ذكرهم مما أدى إلى عدم تسجيل مخصصات بقيمة 3 053 ألف دينار.
- تتضمن حسابات العمليات النقدية المسجلة ببند الارصد بالصندوق، في 31 ديسمبر 2017، عوالم مدينة بقيمة 372 ألف دينار متأتبة من عمليات السحب والشراء عبر البطاقات النقدية العالمية لم يقع تخليصها من العوالم من حسابات البنك المفتوحة لدى البنوك المراسلة وذلك إلى غاية تاريخ الإدلاء برأيينا. وقد أطلق البنك مهمة خاصة في هذا الغرض بين إدارة النقديت، إدارة المحاسبة وإدارة التدقيق الداخلي لتخليص هاته العوالم.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2017

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

إن رأيينا حول القوائم المالية 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 البنك التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا 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

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 الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة البنك التونسي السعودي على العمل كمشاة 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 التونسيالسعودي أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للبنك التونسيالسعودي

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة 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. كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة البنك التونسيالسعودي 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 البنكفي أعمالها 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.

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

II. تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117- 94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أجرينا تقييمعام لفاعلية نظام الرقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفاعليته وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة. بناء على مراجعتنا، لم نلاحظ وجود نقائص مهمة لنظام الرقابة الداخلية. ولقد قمنا بمد الإدارة ومجلس الإدارة تقريراً حول الرقابة الداخليّة تضمن ملاحظاتنا واقتراحاتنا حول إجراءات الإدارة، المالية والمحاسبية.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 - 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع القوانين المعمول بها.

تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.

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

تونس، في 06 أبريل 2018
مراقبي الحسابات

زياد خديم الله
تدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي - دي أف ك الدولي

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة

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

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2017

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصولين 200 و 475 من مجلة الشركات والفصل 62 من القانون 2016-48، يشرفنا إحاطتكم علماً أن مجلس إدارتكم أشعرنا بأن البنك التونسي السعودي قام باتفاقيات تنص عليها الفصول المذكورة أعلاه.

تتمثل مسؤولياتنا في 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.

1- اتفاقيات وقعت في 2017:

1.1- اتفاقيات تفويت مستحقات مبرمة مع التونسية السعودية للاستخلاص :

وقع إمضاء عقود تفويت مجموعة مستحقات بين البنك التونسي السعودي والشركة التونسية السعودية للاستخلاص:
-العقد الأول بتاريخ 22 جوان 2017، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 396 296 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 164 290 د و مخصصات بقيمة 006232 د . وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي 19 دينار.

- العقد الثاني بتاريخ 13 نوفمبر 2017، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 426 623 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 083 167 د و مخصصات بقيمة 259 540 د . وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي 18 دينار.

2.1- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني :

وقع إبرام عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والشركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار بتاريخ 01 جويلية 2017. يضع المالك، بموجب هذا العقد، على ذمة المستأجر محل تبلغ مساحته 47 متر مربع (متكون بالأساس من مكتب) كائن بالطابق الأول لمبنى البنك التونسي السعودي بمقابل 7 050 دينار دون القيمة المضافة (150 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل سداسي. وقع فسخ هذا العقد بتاريخ 15 فيفري 2018. تمت موافقة مجلس الادارة على هذه الاتفاقية في مجلسه المنعقد في 25 اكتوبر 2017.

2-اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة وبقيت سارية المفعول في 2017

1-2- 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. قدرت اعباء المتعلقة بإتمام هذه المهمة ب 15 000 دينار سنويا يقع صرفها من طرف البنك التونسي السعودي وتتنوع بين بقية الشركات وفقا للملحق الممضى في 01 جانفي 2016 على النحو الآتي:

شركة البنك التونسي السعودي	5007دينار
شركة التونسية السعودية للمساهمات والتوظيفات	1 875 دينار
شركة التونسية السعودية للاستخلاص	1 875 دينار
شركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	1 875 دينار
شركة منتزه طبرقة	1 875 دينار

2-2-اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني :

وقع إبرام عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والتونسية السعودية للاستخلاص بتاريخ 04 نوفمبر 2016. يضع المالك، بموجب هذا العقد، على ذمة المستأجر محل (متكون بالأساس من 8 مكاتب) كائن بالطابق الارضي لمبنى التونسية السعودية للاستخلاص بمقابل 42 636 دينار (150 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل ثلاثي . إبرم هذا العقد لمدة سنة ابتداء من 01 سبتمبر 2016 إلى 31 أوت 2017، ويقع تجديده بطريقة ضمنية.

3-2- انتفاع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج بقرض من البنك التونسي السعودي:

تمتع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج منذ 19 أكتوبر 2016، بقرض يبلغ 120 000 دينار على 10 سنوات وبنسبة فائض 5.04%.

وقع ترخيص هاته العملية من قبل مجلس ادارة البنك المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2016.

4-2- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "كنوز":

في سنة 2008، أبرم البنك اتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز".

وتشمل هاتان الاتفاقيتان:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال و سندات الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,25 % من الأصول الصّافية للصندوق.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروعهِ. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,35 % من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاككتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

5-2- اتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "الحفاظ":

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

- إتفاقيّة تتعلق بإيداع أموال شركة "الحفاظ" وسنداتها ويتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15 % من الأصول الصّافية للشركة تحتسب يوميًا.

- إتفاقيّة توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروعهِ يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميًا باعتماد 0,25 % من الأصول الصّافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي/ جاري الاككتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

6-2- 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:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,2 % من الأصول الصّافية للصندوق.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" في مختلف فروعهِ. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,4 % من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "افاق" ضارب جاري الاككتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاككتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

7-2- 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:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,2% من الأصول الصافيّة للصندوق.

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعهم. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,3% من الأصول الصافيّة للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

3-التزامات البنك تجاه المسيرين :

1.3-الالتزامات:

- تم تحديد الراتب الشهري الخام للمدير العام السيد بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 10 ديسمبر 2013.
- 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 الأداءات لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 24 ماي 2017.
- وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، اللجنة التنفيذية للقروض أو لجنة المخاطر بعنوان الحضور في اجتماعات اللجان السابق ذكرهم وذلك بحساب 8 000 دينار صافية من الأداءات لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 24 ماي 2017.

2.3-المبالغ المتعلقة بالالتزامات حسب القوائم المالية

تمثل التزامات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2017، في:

- بلغت رواتب ومكافآت المدير العام السيد جمال الدين بالحاج عبد الله مجموع 124 069 دينار سنة 2017، مفصلة بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

الخصوم في 2017/12/31	المبلغ الخام للأعباء في 2017/12/31	
		1- امتيازات على المدى القصير:
-	80 600	-رواتب امتيازات طبيعية
-	5 000	-بدل الحضور للجنة التنفيذية للقروض
16 809	11 997	-الاجازة مدفوعة الاجر
		2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:
16 692	16 692	مكافئة الإحالة على التقاعد الاضافية
8 905	8 905	معاليمة التأمين الجماعي(*)
42 406	124 069	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، اللجنة التنفيذية للقروض وفي لجنة المخاطر بدل الحضور في اجتماعات اللجان كما هو مبين بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة المخاطر وفي اللجنة التنفيذية للقروض		
الأعباء في 2017/12/31	الخصوم في 2017/12/31	
-	-	امتيازات على المدى القصير
20 000	-	أعضاء مستقلين
80 000	-	أعضاء غير مستقلين
100 000	-	المجموع

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

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة		
الأعباء في 2017/12/31	الخصوم في 2017/12/31	
-	-	امتيازات على المدى القصير:
16 500	-	أعضاء مستقلين
66 000	231 000	أعضاء غير مستقلين
82 500	231 000	المجموع

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

تونس، في 06 أفريل 2018

مراقبي الحسابات

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والاستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي - دي أف ك الدولي