

البنك التونسي السعودي

المقر الاجتماعي : 32, نهج الهادي كراي- 1082 تونس

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2023/12/31. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي السيدة نادرة الجلاصي والسيد وليد بن صالح.

الموازنة المقارنة  
في نهاية ديسمبر 2023  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2022/12/31	2023/12/31	مذكرة	البنود
<b>الأصول</b>			
25 504	26 127	1	الخزينة و الحسابات لدى البنك المركزي والبريد والخزينة
61 113	83 860	2	مستحقات علي المؤسسات البنكية والمالية*
647 209	572 609	3	مستحقات على الحرفاء*
193 380	185 193	4	المحفظة التجارية
75 398	61 428	5	محفظة الإستثمار
9 668	10 814	6	الأصول الثابتة*
53 805	35 483	7	الأصول الأخرى*
<b>1 066 077</b>	<b>975 514</b>		<b>مجموع الأصول</b>
<b>الخصوم</b>			
103 141	48 054	8	البنك المركزي والحساب البريدي
29 649	50 136	9	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
811 081	788 876	10	ودائع الحرفاء
24 213	72 559	11	الإقتراضات الخارجية
69 519	61 303	12	خصوم أخرى*
<b>1 037 603</b>	<b>1 020 928</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>الأموال الذاتية</b>			
100 000	100 000	13	رأس المال
83 284	83 282		الاحتياطيات
-	-		أموال ذاتية أخرى
(52 810)	(154 809)		أرباح مرحلة
(102 000)	(73 887)		النتيجة المحاسبية
<b>28 474</b>	<b>(45 414)</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>1 066 077</b>	<b>975 514</b>		<b>مجموع الخصوم و الأموال الذاتية</b>

\*وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة (أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 13-14)

**التعهدات خارج الموازنة المقارنة  
في نهاية ديسمبر 2023  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)**

2022/12/31	2023/12/31	مذكرة	البند
109 371	84 399		الضمانات و الكفالات المقدمة
6 865	3 535		إعتمادات مستندية
103 000	48 000		الأصول المقدمة كضمان
<b>219 236</b>	<b>135 934</b>	1.14	<b>مجموع خصوم محتملة</b>
79 063	86 068		تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء
188	188		تعهدات على المساهمات
<b>79 251</b>	<b>86 255</b>	1.14	<b>مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء</b>
706 527	711 074		ضمانات مقبولة من الحرفاء*
<b>706 527</b>	<b>711 074</b>	2.14	<b>مجموع تعهدات مستلمة</b>

\* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة (أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 13-14)

**قائمة النتائج المقارنة**  
**من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2023**  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2022/12/31	2023/12/31	مذكرة	البنود
			<b>إيرادات الإستغلال البنكي</b>
61 752	48 947	1.15	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
16 943	14 030	2.15	عمولات
19 523	20 117	3.15	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
4 844	4 882	4.15	أرباح محفظة الإستثمار
<b>103 062</b>	<b>87 976</b>		<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
			<b>أعباء الإستغلال البنكي</b>
(63 589)	(71 827)	5.15	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
(635)	(779)	6.15	عمولات مدينة
(1 210)	(2 243)	7.15	خسائر على محفظة العمليات التجاري
<b>(65 434)</b>	<b>(74 849)</b>		<b>مجموع أعباء الإستغلال البنكي</b>
<b>37 628</b>	<b>13 127</b>	<b>15</b>	<b>الناتج البنكي الصافي</b>
(92 299)	(29 991)	16	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
126	(9 009)	17	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
88	69	18	إيرادات الإستغلال الأخرى
(32 104)	(30 875)	19	أجور وتكاليف إجتماعية*
(12 471)	(12 913)	20	تكاليف الاستغلال العامة *
(1 840)	(2 721)	21	رصد الإستهلاكات والإطفاءات
<b>(100 872)</b>	<b>(72 313)</b>		<b>نتيجة الإستغلال</b>
(832)	(1 308)	22	أرباح وخسائر عادية أخرى
(337)	(298)	23	الضريبة على الشركات
<b>(102 041)</b>	<b>(73 919)</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
41	32	24	أرباح وخسائر خارقة للعادة
<b>(102 000)</b>	<b>(73 887)</b>		<b>نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغييرات المحاسبية</b>

\* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة (أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 13-14)

**جدول التدفقات النقدية المقارن**  
**في نهاية ديسمبر 2023**  
**(الوحدة: ألف دينار تونسي)**

2022/12/31	2023/12/31	مذكرة	البنود
			<b>أنشطة الاستغلال</b>
101 224	86 574		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-80 936	-84 793		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-16 490	-43 424		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
39 533	51 841		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
20 243	-21 692		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-30 604	-94		سندات التوظيف
-29 332	-72 876		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-5 306	1 056		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-337	-308		الأداءات المدفوعة على الأرباح
<b>(2 005)</b>	<b>(83 716)</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>
			<b>أنشطة الاستثمار</b>
967	741		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
35 659	49 988		إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-1 906	-563		إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
<b>34 720</b>	<b>50 167</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
-	-		إصدار أسهم
-	-		إصدار إقتراضات
-	-		سداد إقتراضات
-3 678	48 346		إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-		حصص أرباح مدفوعة
<b>(3 678)</b>	<b>48 346</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
29 037	14 797		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
(49 228)	(20 191)		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
<b>(20 191)</b>	<b>(5 394)</b>	<b>5.4</b>	<b>السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية</b>

**الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2023**

## 1. تقديم البنك

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

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

أهمّ مشمولات البنك تتمثل في 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 و الدولة التونسية.

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

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

## 2. أسس القياس والمعايير المحاسبية المطبقة في تقديم القوائم المالية

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

تم إيقاف القوائم المالية في تاريخ 31 ديسمبر 2023، مع الالتزام بتطبيق المبادئ والاتفاقيات المحاسبية الواردة في الأمر عدد 2459 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996، والمتعلق بالمصادقة على الإطار المفاهيمي للمحاسبة والمبادئ المحاسبية المحددة في المعايير المحاسبية القطاعية للمؤسسات البنكية. ومن بين هذه المبادئ، تم تطبيق القواعد التالية في إدراج الإيرادات والمصاريف، وتقييم المستحقات والسندات، بالإضافة إلى قواعد تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية.

## 1.2 قاعدة الإقرار بالمداخيل و الأعباء

يتم احتساب الفوائد والإيرادات المماثلة والعمولات المتعلقة بالسنة المالية 2023 بناءً على المبلغ المتعلق بالفترة الممتدة من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2023. وبالتالي، لا يتم احتساب الإيرادات التي تم تحصيلها والمتعلقة بفترات لاحقة لتاريخ 31 ديسمبر 2023 ضمن نتيجة السنة المالية 2023، وذلك وفقاً للأحكام الواردة في المعايير المحاسبية. من جهة أخرى، يتم احتساب الإيرادات المتكبدة والتي لم يحل أجل سدادها بتاريخ 31 ديسمبر 2023 ضمن النتيجة.

وفقاً لما هو منصوص عليه في المعيار المحاسبي القطاعي رقم 24 أو في منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991، لا يتم احتساب الفوائد والإيرادات المماثلة المستحقة الدفع بتاريخ 31 ديسمبر 2023 والتي لم يتم تحصيلها أو التي كانت عملية تحصيلها مشكوك فيها ضمن النتيجة، بل تظهر ضمن الموازنة في شكل فوائد مخصصة.

من ناحية أخرى، يتم إدراج الفوائد والإيرادات المماثلة التي تم تسجيلها كفوائد مخصصة خلال السنوات المحاسبية السابقة وتم تحصيلها في السنة الحالية ضمن نتيجة السنة المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2023.

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

يقع احتساب أعباء الفوائد والعمولات المتكبدة، ومصاريف الأعوان، والأعباء الأخرى بخضم المبالغ المتعلقة بالفترة من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر من النتيجة النهائية لتاريخ 2023/12/31 وبالتالي، تُدرج الأعباء التي تم دفعها والتي تخص فترات لاحقة لتاريخ 31 ديسمبر 2023 ضمن الموازنة على شكل حسابات تسوية. أما الأعباء التي تتعلق بالفترة المعنية ولم يتم صرفها حتى تاريخ 2023/12/31، فإنه يتم خصمها من النتيجة النهائية للسنة المالية

## 2.2. الأصول الثابتة

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

البيان	2023 (%)
أراضي	-
بنايات	2 %
معدات مختلفة	10%
معدات نقل	20 %
معدات إعلامية	33%
معدات مكاتب	20 %
أثاث مكاتب	20 %
معدات تصوير و فيديو	20 %
تجهيزات وتركيبات مختلفة	10%
برامج إعلامية	33%

## 3.2 قواعد تقييم المستحقات و المخصصات المتعلقة بها

وقع تقييم المستحقات لأعداد القوائم المالية المختومة في 2023/12/31 طبقاً لقواعد البنك المركزي التونسي و خاصة المنشور عدد 91 / 24 / المؤرخ في 17 / 12 / 91 و المنشور عدد 93 / 08 / المؤرخ في 30 / 07 / 93 و المنشور عدد 99 / 04 / المؤرخ في 19 / 03 / 1999 و المنشور عدد 12 / المؤرخ في 04 / 05 / 2001 و المنشور عدد 04 - 2011 / المؤرخ في 12 / 04 / 2011 و المنشور عدد 02 - المؤرخ في 11 / 01 / 2012 و المنشور عدد 21 - 2013 / المؤرخ في 30 / 12 / 2013 المنشور عدد 06 - 2017 / المؤرخ في 31 / 07 / 2017

### ■ تصنيف القروض:

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

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

### ■ رصد المخصصات

### ✓ مخصصات المذخرات الفردية

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

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

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



وطبقا للفصل 9 من منشور البنك المركزي التونسي رقم 24-91، وقع تقييد إيرادات الديون المستحقة على الحرفاء المصنفة بالدرجات (2، 3 و4) في بند الفوائد المخصصة.

## ■ 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 التفويت 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.

### ✓ مخصصات المدخرات الجماعية

إلى حدود ختم السنة المحاسبية 2010، تم تطبيق فقط قواعد تصنيف الأصول وتغطية المخاطر المنصوص عليها في المنشور عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 في سنة 2012 وتطبيقا للمنشورين عدد 9 لسنة 2012 وعدد 20 من سنة 2012 قام البنك بتكوين مدخرات عامة تسمى " مدخرات جماعية " وتم طرحها من نتائج السنة لتغطية المخاطر الكامنة للتعهدات الجارية والتعهدات التي تستوجب متابعة خاصة على معنى المنشور عدد 24 لسنة 1991. تم تعديل منهجية احتساب المدخرات المذكورة بمقتضى منشورات البنك المركزي التونسي رقم 2 من سنة 2022 المؤرخ في 4 مارس 2022 و رقم 02-2023 المؤرخ في 24 فيفري 2023 ورقم 01 من سنة 2024 المؤرخ في 19 جانفي 2024.

بلغ رصيد المدخرات الجماعية التي قام بتكوينها البنك في 31 ديسمبر 2023 ما قدره 18 597 ألف دينار .

## ✓ مخصصات المدخرات الإضافية

تلتزم 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 اصول مالية قابلة للتفويت دون التأثير على القيمة
- المدخرات المخصصة في إطار مقتضيات الفصل 10 من منشور البنك المركزي 91-24 .

## 4.2. قواعد ترتيب و تقييم السندات وإقرار المداخل التابعة لها

### • ترتيب السندات

تتكون محفظة السندات من:

#### I. محفظة السندات التجارية:

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

#### II. محفظة سندات التوظيف:

- \* سندات الاستثمار: وهي السندات المقتناة من طرف البنك بنية حازمة في مسكها مبدئيا لغاية حلول أجلها وأن تمتلك الوسائل الكافية لتحقيق هذه النية
- \* سندات المساهمة: الأسهم والسندات ذات الدخل المتغير التي تمسك لغاية تحقيق مردود كاف على مدة طويلة، أو التي تمكن من متابعة العلاقات البنكية مع الشركة المصدرة. يتم تقييم هذه الأسهم حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة لأسهم المسومة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير مسومة
- \* الحصص في المؤسسات المشتركة والمؤسسات المزدوجة: وهي الأسهم وحصص رأس المال المملوكة في المؤسسات التي تمارس عليها المؤسسة البنكية تأثيرا بالغا أو تراقبها بصفة مقترنة وكذلك الأسهم وحصص رأس المال في المؤسسات التابعة والتي لا يمكن إدماجها كليا ضمن القوائم المالية المجمعة وأيضا حصص الأرباح المستحقة والمرتبطة بها والتي لم يحن أجلها بعد.

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

### ● تقييم السندات

-تسجل السندات بتاريخ وتكلفة اقتنائها.

-عند كل إقفال محاسبي، يقع تقييم السندات حسب سعر السوق بالنسبة للسندات المدرجة في السوق المالية وحسب القيمة الصحيحة بالنسبة للسندات الأخرى. وتحدد القيمة الصحيحة باعتماد تباعا حسب توفر المعلومات سعر آخر عملية بيع وصافي الأصول المعاد تقييمها والقيمة المحاسبية -ينتج عن ناقص القيمة الكامن والمنجر عن الفرق بين القيمة المحاسبية وسعر السوق أو القيمة الصحيحة للسندات تكوين مدخرات لانخفاض القيمة. غير أنه لا يتم الإقرار بفائض القيمة الكامن ضمن النتائج.

### ● مداخيل محفظة السندات

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

- تقيد حصص الأرباح في الإيرادات حالما يحصل الحق في حصص الأرباح (قرار توزيع الأرباح من طرف الجلسة العامة العادية للشركة المصدرة).
- تعتبر الفوائد المستحقة على الأذون والرقاع في تاريخ الإقفال المحاسبي إيرادات مستحقة وتقيد ضمن الإيرادات.

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

- تحويل الأعباء والإيرادات: يتم تحويل الأعباء والإيرادات المدونة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي بناءً على سعر الصرف بالحاضر الساري في تاريخ تسجيلها في المحاسبة المعتمدة بالعملة الأجنبية
- إعادة تقييم حسابات المراكز في تاريخ الإغلاق يتم في كل إقفال محاسبي تحويل عناصر الأصول وعناصر الخصوم وعناصر خارج الموازنة على أساس متوسط سعر الصرف الأخير الخاص بالبنك المركزي التونسي.
- تسجيل نتيجة الصرف: يتم عند كل إقفال محاسبي الإقرار ضمن نتيجة الفترة المعنية بالفرق بين عناصر الأصول وعناصر الخصوم وعناصر خارج الموازنة من جهة والمبالغ الموافقة لها في حسابات مقابل قيمة وضعية الصرف من جهة أخرى.

### 3. إعادة معالجة بيانات لأغراض المقارنة

تقرر إجراء إعادة معالجة بيانات 2022/12/31 لغاية مقارنتها مع بيانات 2023/12/31 كالآتي :

#### • إعادة معالجة الموازنة

المبلغ قبل إعادة المعالجة	مبلغ المعالجة	المبلغ بعد إعادة المعالجة	طبيعة المعالجة	البند
62 305	-1 191	61 113		2- مستحقات علي المؤسسات البنكية والمالية
	-1 191		إعادة تصنيف مدخرات المخاطر و الأعباء سيتم استيعابها من الخصم 12 الى اصل 2	
647 209		647 209		3- مستحقات على الحرفاء
	-10		إعادة تصنيف المدخرات على عملات في طور الاستخلاص سيتم استيعابها من الخصوم الأخرى (توضيح 12) الى مستحقات على الحرفاء (توضيح 3)	
	10		إعادة تصنيف عملات في طور الاستخلاص سيتم استيعابها من الأصول الأخرى الى مستحقات على الحرفاء (توضيح 3)	
12 973	-3 305	9 668		6- الأصول الثابتة
	-3 305		إعادة تصنيف المدخرات على أصول غير مادية في طور الإنشاء سيتم استيعابها من الخصوم الأخرى (توضيح 12) الى الأصول الثابتة	
60 554	-6 749	53 805		7- الأصول الأخرى
	-4 029		إعادة تصنيف قيمة المعاوضة للمركز من الأصول الأخرى الى الخصوم الأخرى	
	-10		إعادة تصنيف حساب تسوية الأصول سيتم استيعابها من اصل 7 الى اصل 3	
	-2 711		إعادة تصنيف المدخرات سيتم استيعابها من الخصوم الأخرى (توضيح 12) الى الأصول الأخرى (توضيح 7)	

المبلغ قبل إعادة المعالجة	مبلغ المعالجة	المبلغ بعد إعادة المعالجة	طبيعة المعالجة	البند
80 765	-11 246	69 519		12- الخصوم الأخرى
	-1 191		إعادة تصنيف مدخرات المخاطر والأعباء سيتم استيعابها من الخصم 12 الى اصل 2	
	-10		إعادة تصنيف المخصّصات سيتم استيعابها من الخصم 12 الى اصل 3	
	-3 305		إعادة تصنيف المخصّصات سيتم استيعابها من الخصم 12 الى اصل 6	
	-2 711		إعادة تصنيف الأصول الأخرى استيعابها من الخصم 12 الى اصل 7	
	-4 029		إعادة تصنيف قيمة المعاوضة للمركز من الأصول الأخرى الى الخصوم الأخرى	

● إعادة معالجة قائمة التعهدات خارج الموازنة

المبلغ قبل إعادة المعالجة	مبلغ المعالجة	المبلغ بعد إعادة المعالجة	طبيعة المعالجة	البند
691 737	14 790	706 527		2.14- التعهدات المستلمة
	14 790		إضافة الضمانات المقبولة من الحرفاء/اتفاقيه البيع و إعادة الشراء في بند التعهدات المستلمة	

● إعادة معالجة قائمة النتائج

المبلغ قبل إعادة المعالجة	مبلغ المعالجة	المبلغ بعد إعادة المعالجة	طبيعة المعالجة	البند
28 362	3 742	32 104		19- أجور وتكاليف إجماليه
	3 742		إعادة تصنيف مساهمة التأمين بعنوان مكافأة نهاية الخدمة سيتم استيعابها من أعباء 20 الى أجور 19	
16 213	-3 742	12 471		20- أعباء الاستغلال العام
	-3 742		إعادة تصنيف مساهمة التأمين بعنوان مكافأة نهاية الخدمة سيتم استيعابها من أعباء 20 الى أجور 19	

#### 4. إيضاحات تفسيرية

الوحدة المعتمدة : ألف دينار

#### 1.4 إيضاحات حول الموازنة -الأصول:

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

يشمل هذا البند رصيد الخزينة نقدا ورصيد البنك لدى البنك المركزي والحسابات الجارية بالبريد والخزينة العامة.

وعند تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 26 127 ألف دينار مقابل 25 504 ألف دينار لسنة 2022.

البيان	2023	2022	التغير	النسبة
الخزينة	8 567	9 085	(518)	-5,70%
البنك المركزي التونسي	17 560	16 419	1 141	6,95%
<b>المجموع</b>	<b>26 127</b>	<b>25 504</b>	<b>623</b>	<b>2,44%</b>

##### توضيح 2 : مستحقات علي المؤسسات البنكية والمالية

يشتمل هذا البند على الأرصدة السائلة و التوظيفات لدى البنوك والمؤسسات المالية. و بلغت المستحقات علي المؤسسات البنكية والمالية إلى غاية 31 ديسمبر 2023 مبلغا 83 860 ألف دينار مقابل 61 113 ألف دينار في نهاية 2022 مسجلة بذلك تطور ب 22 747 ألف دينار أو بنسبة 37% والمفصلة كالآتي:

البيان	2023	2022	التغير	النسبة
حساب جاري لدى البنوك المراسلة	8 321	20 969	(12 648)	-60,32%
توظيفات مالية	77 018	41 335	35 683	86,33%
مدخرات على مستحقات معلقة *	(1 479)	(1 191)	(288)	24,13%
<b>المجموع</b>	<b>83 860</b>	<b>61 113</b>	<b>22 747</b>	<b>37,22%</b>

\* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة (أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 14-15)

### توضيح 3 : مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 572 609 ألف دينار مقابل 647 209 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و تتوزع كالاتي :

النسبة	التغير	2022	2023	مذكرة	البيان
-20.36%	(104 598)	513 717	409 119	1.1.3	قروض لم يحل أجلها
22.00%	73 026	331 935	404 961	2.1.3	قروض غير مسددة (أصول وفوائد)
15.99%	404	2 527	2 931		إستحقاقات أخرى
7.70%	14 901	193 521	208 422	3.1.3	حسابات مدينة للحرفاء
-0.12%	(25)	20 401	20 376	1.1.3	مستحقات مرتبطة على قروض(*)
12.36%	559	4 524	5 083		مستحقات مرتبطة على حسابات جارية
-100.00%	(17)	17	-		مستحقات مرتبطة على حسابات ادخار
-25.64%	348	(1 357)	(1 009)		فوائد متحصّل عليها مسبقا
<b>-1.45%</b>	<b>(15 402)</b>	<b>1 065 285</b>	<b>1 049 883</b>	<b>1.3</b>	<b>مجموع تعهدات الموازنة (1)</b>
-22.30%	(2 540)	11 389	8 849		تسبيقات على قسائم الصندوق و حسابات لاجل
-1.07%	(19)	1 778	1 759		فوائد مستحقة على تسبيقات على حسابات لاجل
<b>-19.43%</b>	<b>(2 559)</b>	<b>13 167</b>	<b>10 608</b>		<b>مجموع (2)</b>
8.64%	(20 797)	(240 643)	(261 440)	1.4.1.3	مذخرات على قروض الحرفاء (*)
21.27%	(36 459)	(171 386)	(207 845)	2.4.1.3	فوائد مخصصة
-3.2%	617	(19 214)	(18 597)		مذخرات جماعية
<b>13.13%</b>	<b>(56 639)</b>	<b>(431 243)</b>	<b>(487 882)</b>	<b>4.1.3</b>	<b>مجموع (3)</b>
<b>-11.53%</b>	<b>(74 600)</b>	<b>647 209</b>	<b>572 609</b>		<b>صافي المستحقات علي الحرفاء</b> <b>(1)+(2)+(3)</b>
<b>-10.90%</b>	<b>(21 296)</b>	<b>195 298</b>	<b>174 002</b>		<b>تعهدات خارج الموازنة</b>
<b>-2.91%</b>	<b>(36 698)</b>	<b>1 260 583</b>	<b>1 223 885</b>		<b>مجموع تعهدات الموازنة و خارج الموازنة</b>

\* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة (أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 14-15)

### 1.3. هيكلية المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات (مع اعتبار التعهدات خارج الموازنة) والتي هي من الصنف (1 و0) مبلغ 529 695 ألف دينار في نهاية 2023، وهو ما يمثل 43% من مجموع مستحقات البنك التونسي السعودي مقابل 678 588 ألف دينار في نهاية 2022 وهو ما يوازي 54% من مجموع المستحقات.

أما مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5)، فقد بلغ 694 178 ألف دينار في نهاية سنة 2023 وهو ما يمثل 57% من مجموع المستحقات، مقابل 581 983 ألف دينار بالنسبة لسنة 2022، وهو ما يمثل 46% من مجموع المستحقات.

❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر  
يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

النسبة	التغير	2022		2023		الصنف
		%	القيمة	%	القيمة	
-15.92%	(87 891)	44%	552 073	38%	464 182	الصنف 0
-48.47%	(61 686)	10%	127 261	5%	65 575	الصنف 1
<b>-21.94%</b>	<b>(149 577)</b>	<b>54%</b>	<b>679 334</b>	<b>43%</b>	<b>529 757</b>	<b>مجموع صنف 1-0</b>
226.19%	71 991	3%	31 828	8%	103 819	الصنف 2
-78.77%	(55 316)	6%	70 225	1%	14 909	الصنف 3
-14.87%	(35 397)	19%	237 978	17%	202 581	الصنف 4
54.58%	131 650	19%	241 218	30%	372 868	الصنف 5
<b>19.43%</b>	<b>112 928</b>	<b>46%</b>	<b>581 249</b>	<b>57%</b>	<b>694 177</b>	<b>مجموع صنف 5-4-3-2</b>
<b>-2.91%</b>	<b>(36 649)</b>	<b>100%</b>	<b>1 260 583</b>	<b>100%</b>	<b>*1 223 934</b>	<b>المجموع</b>

\* يبرز جدول المستحقات بعنوان سنة 2023 فارقا بقيمة 49 ألف دينار مقارنة مع المجموع المحاسبي لتعهدات الموازنة وخارج الموازنة ويتمثل في فارق على حسابات مدينة للحرفاء.

### 1.1.3.1.1.3 المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2023، بلغ مجموع المستحقات الجارية 409 119 ألف دينار مقابل 513 717 ألف دينار في نهاية 2022، مفصلة على النحو التالي :

النسبة	التغير	2022		2023		البيان
		%	القيمة	%	القيمة	
-46.23%	(48 888)	105 758	56 870			قروض قصيرة المدى
-12.69%	(49 895)	393 118	343 223			قروض متوسطة و طويلة المدى
-39.18%	(5 815)	14 841	9 026			قروض الإيجار المالي
<b>-20.36%</b>	<b>(104 598)</b>	<b>513 717</b>	<b>409 119</b>			<b>المجموع</b>

### تصنيف المستحقات الجارية

النسبة	التغير	2022		2023		الصنف
		%	القيمة	%	القيمة	
-17.89%	(61 545)	343 949	282 404			مجموع صنف 0
-49.87%	(31 068)	62 301	31 233			مجموع صنف 1
<b>-22.80%</b>	<b>(92 613)</b>	<b>406 250</b>	<b>313 637</b>			<b>مجموع صنف 1-0</b>
86.45%	13 374	15 470	28 844			صنف 2
-84.27%	(31 147)	36 960	5 813			صنف 3
2.50%	1 223	48 995	50 218			صنف 4
75.54%	4 565	6 042	10 607			صنف 5
<b>-11.15%</b>	<b>(11 985)</b>	<b>107 467</b>	<b>95 482</b>			<b>مجموع صنف 5-4-3-2</b>
<b>-20.36%</b>	<b>(104 598)</b>	<b>513 717</b>	<b>409 119</b>			<b>مجموع</b>



### 2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 404 961 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023، مقابل 331 935 ألف دينار سنة 2022. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2023، نسبة 38.5% من مجموع القروض مقابل 31.1% في نهاية 2022. وتتنوع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

#### ❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

البيان	2023	2022	التغير	النسبة
الأصل غير المسدد	297 044	245 737	51 308	21%
الفوائد الغير مسددة	41 882	32 760	9 122	28%
فوائد التأخير	66 035	53 438	12 597	24%
<b>المجموع</b>	<b>404 961</b>	<b>331 935</b>	<b>73 027</b>	<b>22%</b>

#### ❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتنوع هذه المستحقات في نهاية 2023، حسب صنف المخاطر كما يلي :

الصنف	رصيد 2023	رصيد 2022	التغير	النسبة
مجموع صنف 0	5 235	4 341	894	20.60%
مجموع صنف 1	11 098	15 581	(4 483)	-28.77%
<b>مجموع صنف 1-0</b>	<b>16 333</b>	<b>19 921</b>	<b>(3 588)</b>	<b>-18.01%</b>
صنف 2	26 674	7 561	19 113	252.77%
صنف 3	2 595	21 610	(19 015)	-87.99%
صنف 4	83 997	100 106	(16 109)	-16.09%
صنف 5	275 363	182 736	92 627	50.69%
<b>مجموع صنف 5-4-3-2</b>	<b>388 629</b>	<b>312 013</b>	<b>76 615</b>	<b>24.56%</b>
<b>المجموع</b>	<b>404 961</b>	<b>331 935</b>	<b>73 027</b>	<b>22.00%</b>

### 3.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 208 422 ألف دينار في نهاية سنة 2023، مقابل 193 521 ألف دينار في نهاية 2022، و الذي يمثل زيادة بـ 7,7%.

### 4.1.3. المدّخرات والفوائد المخصصة

بلغ إجمالي المدّخرات والفوائد المخصصة 487 882 ألف دينار في نهاية 2023، مقابل 431 243 ألف دينار عند إقفال سنة 2022، و يمكن تحليلها على النحو التالي:

النسبة	التغير	2022	2023	مدّخرات وفوائد مخصصة
8.64%	(20 797)	(240 643)	(261 440)	مدّخرات على قروض الحرفاء
21.27%	(36 459)	(171 386)	(207 845)	فوائد مخصصة
-3.2%	617	(19 214)	(18 597)	مدّخرات جماعية
<b>13.13%</b>	<b>56 639</b>	<b>431 243</b>	<b>487 882</b>	<b>المجموع</b>

### 1.4.1.3. مدّخرات على قروض الحرفاء

بلغ مجموع المدّخرات في نهاية 2023، مبلغ 280 037 ألف دينار مقابل 259 857 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت الزيادة 20 180 ألف دينار

#### ➤ مدّخرات فردية

تم تقييم المدّخرات الفردية على القروض الحرفاء طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهّدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 إلى غاية 31 ديسمبر 2023، بلغت هذه المدخرات 191 399 ألف دينار.

#### ➤ مدخرات اضافية

تم تقييم مدّخرات اضافية على القروض الحرفاء طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهّدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 21 لسنة 2013 إلى غاية 31 ديسمبر 2023، بلغت هذه المدخرات 70 041 ألف دينار

#### ➤ مدّخرات جماعية

تم تكوين هذه المدخرات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهّدات الجارية (صنف 0) و تلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1). بلغت هذه المدخرات الجماعية في نهاية 2023، ما قدره 18 597 ألف دينار.

### 2.4.1.3. الفوائد المخصصة

طبقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999، الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المخصصة من المستحقات. وبلغ مجموع الفوائد المخصصة عند تاريخ الإقفال في 31 ديسمبر 2023، 207 845 ألف دينار مقابل 171 386 ألف دينار عند ختم 2022 يمكن تحليلها كالاتي:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
23.09%	7 179	31 084	38 263	فوائد مخصصة/فوائد غير مستخلصة
0.72%	200	27 703	27 903	فوائد مخصصة/فوائد توطيد
22.30%	9 661	43 323	52 984	فوائد مخصصة/فوائد تأخير/الأصل
29.03%	2 936	10 115	13 051	فوائد مخصصة/فوائد تأخير/فوائد
33.47%	15 306	45 729	61 035	فوائد مخصصة على الحسابات الجارية

فوائد مخصصة على حسابات تخصّ جائحة covid

8.77% 1 177 13 432 14 609

**21.27% 36 459 171 386 207 845 المجموع**

- جدول تعهدات الحرفاء حسب الصنف

المساهمات		القروض				
المساهمات	المخصّصات	التعهدات *	الفوائد المخصّصة	المخصّصات	التعهدات *	
	10 526	27 760	19 033	186	529 757	مستحقّات عاديّة
209	7302	11 894	188 812	261 254	694 177	مستحقّات مصنّفة
	5240	8570	9 290	9 054	103 819	صنف 2
			1 796	2 183	14 909	صنف 3
209	2 062	3 324	63 838	65 119	202 581	صنف 4
			113 888	184 898	372 868	صنف 5
209	17 828	39 654	207 845	261 440	1 223 934	المجموع

\* بما في ذلك التعهّدات خارج الموازنة

ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	
56.18%	64.81%	نسبة تغطية الالتزامات المصنّفة بالمخصّصات والفوائد المخصّصة
67.22%	64.83%	• بالنسبة للقروض
68.33%	63.15%	• بالنسبة للمساهمات
44.96%	55.88%	مؤشّر الالتزامات المصنّفة
46.11%	56.72%	• بالنسبة للقروض
8.38%	30.00%	• بالنسبة للمساهمات

#### التوضيح رقم 4 : المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 185 193 ألف دينار في نهاية 2023، مقابل 193 380 ألف دينار في نهاية 2022 :

النسبة	التغير	2022	2023	مذكرة	البيان
0.00%	-	411	411		أسهم تداول وأسهم توظيف
-5.97%	(10 958)	183 600	172 642	1.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير
336.65%	40 191	11 939	52 130		*منها سندات خزينة موضوع إتفاقية إعادة شراء
74.63%	5 128	6 871	11 998		سندات الخزينة قصيرة المدى
-2.21%	(83)	3 775	3 692		فوائد جارية على سندات خزينة لم يحل أجلها
78.29%	(55)	(70)	(125)		فوائد مستلمة مسبقا على سندات الخزينة قصيرة المدى
181.96%	(2 196)	(1 207)	(3 402)		مخصصات على سندات الخزينة
100.00%	(23)	-	(23)		مخصصات لتغطية انخفاض قيمة الحصص الجماعية للاستثمار
<b>-4.23%</b>	<b>(8 187)</b>	<b>193 380</b>	<b>185 193</b>		<b>المجموع</b>

#### 1.4 رقاخ الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 172 642 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
0,00%	-	26 770	26 770	سندات الخزينة 7.2% فيفري 2027
0,00%	-	17 835	17 835	سندات الخزينة 7.2% ماي 2027
0,00%	-	36 455	36 455	سندات الخزينة 8% ماي 2030
0,00%	-	27 165	27 165	سندات الخزينة 7.3% ديسمبر 2027
-0,09%	(12)	13 621	13 609	سندات الخزينة 7.5% ديسمبر 2028
-8,17%	(3 987)	48 787	44 800	سندات الخزينة 8% نوفمبر 2025
-100,00%	(8 951)	8 951	-	سندات الخزينة 6% نوفمبر 2023
49,58%	1 991	4 016	6 008	خصم على سندات الخزينة
<b>-5,97%</b>	<b>(10 959)</b>	<b>183 600</b>	<b>172 642</b>	<b>المجموع</b>

#### التوضيح رقم 5 : محفظة الإستثمار

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

بلغ صافي محفظة الإستثمار بعد طرح المدخرات 61 428 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 75 398 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2022. و تتوزع محفظة الإستثمار كالاتي:

النسبة	التغير	2022	2023	مذكرة	البيان
-11,04%	(4 961)	44 956	39 995	1.5	سندات استثمار
0,00%	-	39 470	39 470	2.5	أسهم مساهمات
99,78%	(9 009)	(9 028)	(18 037)	2.5	مدخرات أسهم مساهمات
<b>-18,53%</b>	<b>(13 970)</b>	<b>75 398</b>	<b>61 428</b>		<b>المجموع</b>

## 1.5. سندات الإستثمار

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
0,00%	-	1 800	1 800	بنك تونس و الامارات
-100,00%	(800)	800	-	حنبل للإيجار
-100,00%	(400)	400	-	بنك الإسكان
33,16%	6 300	19 000	25 300	القرض الرقاعي الوطني
-100,00%	(16 759)	16 759	-	سندات الخزينة 6 % جوان 2023
158,46%	6 560	4 140	10 700	سندات موضوع إتفاقية البيع و إعادة الشراء
60,50%	828	1 367	2 195	مستحقات مرتبطة على القروض الرقاعية
-100,00%	(690)	690	0	فوائد جارية على سندات خزينة استثمار
<b>-11,04%</b>	<b>(4 961)</b>	<b>44 956</b>	<b>39 995</b>	<b>المجموع</b>

## 2.5. محفظة المساهمات

	2022	2023	القطاعات
%	المبلغ	المبلغ	
52.20%	20 608	20 608	الصناعة
30.50%	12 024	12 024	السياحة والعقار
12.50%	4 939	4 939	الخدمات
4.80%	1 899	1 899	الزراعة
<b>100%</b>	<b>39 470</b>	<b>39 470</b>	<b>المجموع الخام</b>

✓ مدخرات محفظة المساهمات

التغير	2022	2023	البيان
(9 009)	(8 819)	(17 828)	مدخرات / محفظة المساهمات
-	(209)	(209)	فوائد مخصصة / محفظة المساهمات
<b>(9 009)</b>	<b>(9 028)</b>	<b>(18 037)</b>	<b>المجموع</b>

تمّ 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 و الفوائد المخصصة 18 037 ألف دينار عند نهاية سنة 2023.

## توضيح رقم 6 : الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 10 814 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2023، مقابل 9 668 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

البيان	إجمالي خام 2022	اقتناءات	مبيعات / إعادة تصنيف	إجمالي خام 2023	استهلاكات المتراكمة/مخصصات 2022	إستهلاكات/مخصصات صصات 2023	مبيعات	الاستهلاكات المتراكمة 2023	الصافي 2023/12/31	الصافي 2022/12/31
الأصول الثابتة الغير المادية	4 068	382	-	4 450	(3 660)	(288)	-	(3 948)	502	408
التطبيقات الإعلامية	4 068	382	-	4 450	(3 660)	(288)	-	(3 948)	502	408
الأصول الثابتة المادية	30 804	1 797	(566)	33 362	(22 273)	(2 187)	566	(23 894)	9 468	8 531
أرض المقر	386	-	-	386	-	-	-	-	386	386
المقر الاجتماعي	2 525	-	-	2 525	(1 768)	(50)	-	(1 818)	707	757
فرع صفاقس	811	-	-	811	(285)	(16)	-	(301)	510	526
أثاث و معدات المكاتب	1 470	91	(67)	1 494	(1 354)	(55)	67	(1 342)	152	116
التجهيزات والترتيبات	20 991	941	(370)	21 562	(14 859)	(1 288)	370	(15 777)	5 785	6 132
المعدات والتجهيزات الأخرى	46	1	-	47	(31)	(3)	-	(34)	13	15
تجهيزات الإعلامية	3 835	764	(129)	4 470	(3 429)	(348)	129	(3 648)	822	406
معدات النقل	740	-	-	740	(547)	(72)	-	(619)	121	194
الأصول الثابتة المادية خارج الاستغلال	-	-	1327	1 327	-	(355)	-	(355)	972	-
الأصول الثابتة في طور الإنشاء	4 034	115	-	4 149	(3 305)	-	-	(3 305)	844	729
الأصول الثابتة في طور الإنشاء*	4 034	115	-	4 149	(3 305)	-	-	(3 305)	844	729
المجموع	38 906	2 294	761	41 961	(29 238)	(2 475)	566	(31 147)	10 814	9 668

\* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة (أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 14-15)

## توضيح رقم 7 : الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 35 483 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023، مقابل 53 805 ألف دينار في نهاية سنة 2022.

البيان	مذكرة	2023	2022	التغير	النسبة
مدينون مختلفون*	1.7	34 232	52 350	(18 119)	-34,61%
حساب تسوية الأصول	2.7	1 503	1 297	206	15,88%
قروض الموظفين	3.7	2 689	2 869	(179)	-6,25%
مدخرات على قضايا الدفاع*		(394)	(394)	-	-
مدخرات على الأصول الأخرى*		(2 547)	(2 317)	(230)	9,93%
المجموع		35 483	53 805	(18 322)	-34,05%

\* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة (أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 14-15)

## 1.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

النسبة	التغير	2022	2023	مذكرة	البيان
-66,69%	(2 230)	3 345	1 115		مدينون مختلفون
-32,42%	(15 888)	49 005	33 117	1.1.7	مدينون آخرون
<b>-34,61%</b>	<b>(18 118)</b>	<b>52 350</b>	<b>34 232</b>		<b>المجموع</b>

### 1.1.7. مدينون آخرون

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

التغير	2022	2023	البيان
261	1 956	2 217	مستحقات تكلفت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع
(1 327)	1 327	-	أصول للبيع
(3 127)	7 390	4 262	كمبيالات في انتظار المقاصة
(1 228)	6 156	4 928	شيكات في انتظار المقاصة
(1 067)	2 421	1 354	شيكات في طور الإسقاط
(8 479)	20 666	12 187	كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل
(139)	1 944	1 805	استحقاقات جبايية للدولة
-	(629)	(629)	الفوائد المؤجلة على مستحقات تكلفت بها الدولة
(781)	7 774	6 993	استحقاقات مختلفة أخرى
<b>(15 888)</b>	<b>49 005</b>	<b>33 117</b>	<b>المجموع</b>

## 2.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

2022	2023	(البيان)
881	1 357	أرباح على الأسهم للتحصيل
93	65	أعباء تم دفعها مسبقا
50	55	إيرادات مختلفة للتحصيل
273	26	نفقات التأسيس
<b>1 297</b>	<b>1 503</b>	<b>المجموع</b>

## 3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2023 مبلغ 2 689 ألف دينار مقابل 2 869 ألف دينار في نهاية 2022.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

2022	2023	البيان
1 637	1 526	قروض على الصندوق الاجتماعي
26	26	تسبيقات على منحة نهاية السنة
1 168	1 099	قروض على الموارد الذاتية
38	38	تسبيقات أخرى
<b>2 869</b>	<b>2 689</b>	<b>المجموع</b>

## 2.4- إيضاحات حول الموازنة -الخصوم:

### توضيح رقم 8 تسهيلات لدى البنك المركزي

بلغ رصيد البند 48 054 ألف دينار في نهاية 2023، مقابل 103 141 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022 أي أي بانخفاض قدره 55 087 ألف دينار

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
-53,40%	(55 000)	103 000	48 000	إعادة تمويل البنك المركزي
-61,82%	(87)	141	54	فوائد لم يحل أجلها
<b>-53,41%</b>	<b>(55 087)</b>	<b>103 141</b>	<b>48 054</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 9 : إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد البند 50 136 ألف دينار في نهاية 2023، مقابل 29 649 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
104,72%	25 576	24 423	49 999	اقتراضات السوق ما بين البنوك لأجل
-100,00%	(5 000)	5 000	-	اقتراضات السوق ما بين البنوك يوم بيوم
-39,24%	(89)	226	137	ديون مرتبطة لاقتراضات السوق ما بين البنوك
<b>69,10%</b>	<b>20 487</b>	<b>29 649</b>	<b>50 136</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 10 : ودائع الحرفاء

بلغ رصيد ودائع الحرفاء في نهاية سنة 2023، مبلغ 788 876 ألف دينار مقابل 811 081 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك انخفاضا بـ 22 205 ألف دينار أي بنسبة 2,7%. ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند ودائع الحرفاء :

النسبة	التغير	2022	2023	مذكرة	البيان
-2,25%	(6 528)	290 598	284 070	1.10	حسابات إيداع تحت الطلب
-5,34%	(20 266)	379 798	359 532	2.10	إيداعات لأجل
14,93%	28 283	189 399	217 682		حسابات لأجل
32,05%	19 078	59 529	78 607		قسائم لأجل
-51,67%	(67 627)	130 870	63 243		شهادات إيداع
4,02%	5 576	138 610	144 186	3.10	إيداعات إيداع
-47,62%	(987)	2 075	1 088		مبالغ أخرى مستحقة
<b>-2,74%</b>	<b>(22 205)</b>	<b>811 081</b>	<b>788 876</b>		<b>المجموع</b>



### 1.10. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 284 070 ألف دينار موزعة كالاتي :

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
10,23%	21 575	210 960	232 535	حسابات إيداع تحت الطلب بالدينار
-57,66%	(29 301)	50 817	21 516	حسابات إيداع تحت الطلب بالعملة الأجنبية
-0,21%	(59)	27 843	27 784	حسابات موقفة بالدينار و العملة الأجنبية
128,74%	1 257	978	2 235	ديون مرتبطة حسابات إيداع تحت الطلب
<b>-2,25%</b>	<b>(6 528)</b>	<b>290 598</b>	<b>284 070</b>	<b>المجموع</b>

### 2.10. إيداعات لأجل

تبلغ أرصدة الودائع لأجل مبلغ 359 532 ألف دينار موزعة كالاتي :

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
15,23%	28 030	184 006	212 036	حسابات لأجل
32,64%	20 101	61 593	81 694	قسائم لأجل
-51,15%	(67 000)	131 000	64 000	شهادات إيداع
-11,09%	(752)	6 779	6 027	ديون مرتبطة إيداعات لأجل
18,03%	(645)	(3 580)	(4 225)	الفوائد المقدمة والمحسوبة مسبقاً علي إيداعات لأجل
<b>-5,34%</b>	<b>(20 266)</b>	<b>379 798</b>	<b>359 532</b>	<b>المجموع</b>

### 3.10. حسابات الإيداع

تبلغ قيمة هذا الحساب 144 186 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2023 :

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
3,82%	5 195	136 125	141 320	حسابات إيداع
15,32%	381	2 485	2 866	ديون مرتبطة إيداعات إيداع
<b>4,02%</b>	<b>5 576</b>	<b>138 610</b>	<b>144 186</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 11 : القروض و الموارد الخصوصية

يقدر رصيد هذه الموارد بـ 72 559 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2023 مقابل 24 213 ألف دينار في نهاية سنة 2022. وتتفرع كما يلي :

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
293,81%	48 657	16 561	65 218	اقتراضات (إتفاقية البيع و إعادة الشراء)
-4,06%	(311)	7 652	7 341	صناديق عمومية
<b>199,67%</b>	<b>48 346</b>	<b>24 213</b>	<b>72 559</b>	<b>المجموع</b>

## توضيح رقم 12 : الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2023، مبلغ 61 303 ألف دينار مقابل 69 519 ألف دينار عند ختم سنة

2022، وتشمل البنود الآتية :

النسبة	التغير	2022	2023	مذكرة	البيان
-28.34%	(17 184)	60 642	43 458	1.12	ديون أخرى قصيرة المدى
28.45%	1 023	3 601	4 624	2.12	حسابات انتظار و تسوية
150.56%	7 945	5 276	13 221	3.12	مدخرات لتغطية المخاطر و الأعباء*
<b>-11.82%</b>	<b>(8 216)</b>	<b>69 519</b>	<b>61 303</b>		<b>المجموع</b>

\* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة (أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 14-15)

### 1.12. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 43 458 ألف دينار في نهاية 2023، وهي تلخص على النحو التالي :

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
-87,49%	(1 468)	1 678	210	تعيئة كمبيالات في طور المقاصة
-7,21%	(14)	196	182	دائنون مختلفون
345,71%	2 934	848	3 782	ديون أخرى للدفع
-34,24%	(5 933)	17 329	11 396	شيكات في طور المقاصة
2,66%	82	3 105	3 187	صندوق الضمان الاجتماعي
-6,72%	(207)	3 071	2 864	ضرائب للدفع
-36,77%	(12 419)	33 779	21 360	كمبيالات في طور الخلاص
-24,83%	(159)	636	477	مزودون مختلفون
<b>-28,34%</b>	<b>(17 184)</b>	<b>60 642</b>	<b>43 458</b>	<b>المجموع العام</b>

### 2.12. حسابات انتظار و تسوية

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2023، 4 624 ألف دينار مقابل 3 601 ألف دينار في نهاية 2022. ويأتي الجدول التالي محلا تركيبة هذه الأرقام:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
26.79%	801	2 993	3 794	أعباء للدفع
36.75%	222	606	828	حسابات في انتظار التسوية
0.00%	-	2	2	أعباء مسجلة مسبقا
<b>28.45%</b>	<b>1 023</b>	<b>3 601</b>	<b>4 624</b>	<b>المجموع</b>

### 3.12. مدخرات لتغطية المخاطر و الأعباء

بلغت المدخرات لتغطية المخاطر و الأعباء ما قدره 13 221 مليون دينار في موفى ديسمبر 2023، مقابل 5 276 مليون دينار في موفى ديسمبر 2022، وهي تتوزع كما يلي :

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
0%	-	1 425	1 425	مدخرات المخاطر الاجتماعية
419%	7 793	1 861	9 654	مدخرات مخاطر الأحكام
76.38%	152	1 990	2 142	مدخرات بعنوان مخاطر مختلفة
<b>150.59%</b>	<b>7 945</b>	<b>5 276</b>	<b>13 221</b>	<b>المجموع</b>

### 3.4- إيضاحات حول الموازنة - الأموال الذاتية:

#### توضيح رقم 13 : الأموال الذاتية

انخفضت الأموال الذاتية للبنك التونسي السعودي من 28 474 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022، إلى 45 414 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2023، ويبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :

2022/12/31	2023/12/31	مذكرة	البيان
100 000	100 000	1.13	رأس المال
14 320	14 320		إحتياطيات قانونية
2 545	2 543		احتياطيات الصندوق الاجتماعي
15 084	15 084		احتياطيات ذات نظام خاص
12 635	12 635		احتياطيات زيادة القيمة
38 700	38 700		احتياطيات اختيارية أخرى
(52 809)	(154 809)		نتائج مرحلة
(102 000)	(73 887)		النتيجة المحاسبية للسنة
<b>28 474</b>	<b>(45 414)</b>		<b>المجموع</b>

طبقا لللائحة السادسة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 03 افريل 2024 ، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2022 كالاتي:

-52 809	نتائج مرحلة
-102 000	النتيجة المحاسبية لسنة 2022
<b>-154 809</b>	<b>نتائج مرحلة 2023</b>

تتفصل النتائج المرحلة كالاتي:

السنة	نتائج في طور التخصيص	خسائر مرحلة	استهلاكات مؤجلة	نتيجة السنة المالية السابقة تم تخصيصها في السنة بعدها	التغيرات المحاسبية	أثر على النتائج المرحلة	المجموع العام
2012	(72)					(72)	(72)
2013	11 285	1 221	12 506	6 771		19 277	19 205
2014	18 704	1 251	19 955			19 955	39 160
2015	2 377	1 375	3 752	(400)		3 352	42 512
2016	6 598	1 468	8 066	(176)		7 890	50 402
2017	(7 372)	2 034	(5 338)	(109)		(5 447)	44 955
2018	(4 595)	2 372	(2 223)			(2 223)	42 732
2019	(1 460)	1 175	(285)	(376)		(661)	42 071
2020	3 634	(795)	2 839	(68)		2 771	44 842
2021	12 824	2 012	14 836	(3 197)		11 639	56 481
2022	1 309	(4 981)	(3 672)			(3 672)	52 809
2023	102 000		102 000			102 000	154 809
<b>المجموع</b>	<b>102 000</b>	<b>43 232</b>	<b>7 132</b>	<b>152 435</b>	<b>2 445</b>	<b>154 809</b>	<b>154 809</b>

### 1.13 رأس المال

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

البيان	العدد	المبلغ	%
<b>مساهمون تونسيون مقيمون:</b>			
*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 للأنشطة البترولية	1 250	125 000	0,125 %
*تونس الجوية	1 250	125 000	0,125 %
*الخزينة العامة	1	100	0,0001 %
<b>- مساهمون أجنب غير مقيمون:</b>			
* دولة المملكة العربية السعودية	500 000	50 000 000	50 %
<b>المجموع</b>	<b>1 000 000</b>	<b>100 000 000</b>	<b>100 %</b>

## توضيح رقم 14 : تعهدات وكفالات خارج الموازنة

### 1.14 التعهدات الممنوحة

بلغ إجمالي التعهدات والكفالات الممنوحة 222 189 ألف دينار في نهاية 2023، مقابل 298 486 ألف دينار لسنة 2022 ، وهي مفصلة كالاتي :

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
8.84%	7 004	79 251	86 255	خصوم محتملة
8.86%	7 004	79 063	86 067	تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء
0.00%	-	188	188	تعهدات مساهمات مكتتبة وغير محررة
<b>-38.00%</b>	<b>(83 302)</b>	<b>219 236</b>	<b>135 934</b>	<b>تعهدات ممنوحة للحرفاء</b>
-48.50%	(3 330)	6 865	3 535	إعتمادات مستندية
-22.83%	(24 972)	109 371	84 399	الضمانات و الكفالات المقدمة
-53.40%	(55 000)	103 000	48 000	الأصول المقدمة كضمان
<b>-25.56%</b>	<b>(76 297)</b>	<b>298 486</b>	<b>222 189</b>	<b>المجموع</b>

### 2.14 التعهدات المستلمة

بلغت التعهدات المستلمة 711 074 دينار عند قفل حساب سنة 2023، مقابل 706 527 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2022.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
0.66%	4 547	691 737	696 284	ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة
0.00%	-	14 790	14 790	ضمانات مقبولة من الحرفاء/اتفاقية البيع و إعادة الشراء*
<b>0.64%</b>	<b>4 547</b>	<b>706 527</b>	<b>711 074</b>	<b>المجموع</b>

\* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة (أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 14-15)

## 5.4- إيضاحات حول قائمة النتائج:

### توضيح رقم 15 : تطور الناتج البنكي الصافي

#### 1.15. تطور الناتج البنكي الصافي:

تراجع الناتج البنكي الصافي في 31 ديسمبر 2023، ليلغ 13 127 ألف دينار مقابل 37 628 ألف دينار عند إقفال 2022، أي بانخفاض نسبة % 65.11 و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

النسبة	التغير	2022	2023	مذكرة	البند
					إيرادات الإستغلال البنكي
-20.74%	(12 804)	61 752	48 947	1.15	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
-17.19%	(2 913)	16 943	14 030	2.15	عمولات
3.6%	594	19 523	20 117	3.15	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
0.78%	38	4 844	4 882	4.15	أرباح محفظة الإستثمار
<b>14.64%</b>	<b>15 086</b>	<b>103 062</b>	<b>87 976</b>		<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
					أعباء الإستغلال البنكي
12.96%	(8 238)	(63 589)	(71 827)	5.15	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
22.68%	(144)	(635)	(779)	6.15	عمولات مدينة
85.37%	(1033)	(1210)	(2 243)	7.15	خسائر علي محفظة العمليات التجاري
<b>14.61%</b>	<b>(9 415)</b>	<b>(65 434)</b>	<b>(74 849)</b>		<b>مجموع أعباء الإستغلال البنكي</b>

**الناتج البنكي الصافي** 13 127 37 628 (24 501) -65.11%

#### 2.15. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 48 947 ألف دينار في نهاية 2023 مقابل 61 752 ألف دينار في نهاية 2022، مسجلا انخفاضا قدره 12 805 ألف دينار:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
23.75%	2 248	9 465	11 713	فوائد على القروض الطويلة المدى
-10.91%	(1 955)	17 921	15 965	فوائد على القروض المتوسطة المدى
-54.62%	(6 935)	12 697	5 761	فوائد على قروض الاستغلال
-57.54%	(2 907)	5 052	2 145	فوائد على عمليات الخصم التجاري
-50.41%	(1 157)	2 295	1 138	فوائد على تسهيل الديون الإدارية
-79.83%	(1 173)	1 470	297	فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة
-8.51%	(109)	1 287	1 177	فوائد على القروض بالعملة
-42.68%	(404)	945	542	فوائد على تمويل المخزون
-85.65%	(442)	516	74	فوائد على التمويل المسبق للصفقات العمومية
-49.22%	(248)	503	255	فوائد على القروض الموسميّة
-78.95%	(354)	448	94	فوائد على الخصم التجاري و تسهيل الديون على الخارج
-78.09%	(141)	182	39	فوائد على التمويل المسبق للصادرات
50.06%	560	1 118	1 678	فوائد على قروض الإيجار المالي
-11.04%	(431)	3 905	3 474	فوائد التأخير على القروض
-61.52%	(6 771)	11 005	4 235	فوائد علي حسابات مدينة للحرفاء

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
100.00%	28	-	28	منتج استرداد الديون المشطوبة".
-9.60%	(165)	1 715	1 550	الإيرادات الأخرى
-23.21%	(13 422)	57 826	44 404	إجمالي فوائد القروض
%127.03	469	369	839	فوائد على قروض يوم بيوم بين البنوك و المؤسسات المالية
%4.15	148	3 556	3 704	فوائد على قروض لأجل بين البنوك و المؤسسات المالية
%15.72	617	3 925	4 542	إجمالي فوائد التوظيفات
-20.74%	(12 805)	61 752	48 947	المجموع

### 3.15. عمولات

بلغ مجموع العمولات 14 030 ألف دينار في نهاية 2023، مقابل 16 943 ألف دينار عند إقفال حسابات 2022، وتتفصل على النحو الآتي:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
3,45%	171	4 960	5 131	عمولات على المعاملات المتعلقة بوسائل الدفع
-9,40%	(230)	2 438	2 208	عمولات على اشعار
-9,33%	(16)	177	161	عمولات أخرى على الصكوك
1,54%	4	252	256	عمولات على التحويلات المصرفية
19,73%	413	2 093	2 506	عمولات على نشاط التّقدّيات
-60,70%	(754)	1 242	488	عمولات على الحسابات المدينة
-24,39%	(282)	1 154	872	عمولات على نشاط التجارة الخارجية
3,12%	56	1 782	1 838	عمولات مسك الحساب
-29,08%	(1 786)	6 141	4 355	عمولات تعهدات
-27,52%	(1 231)	4 473	3 242	عمولات على الالتزامات بالتوقيع
-29,40%	(36)	122	86	عمولات تأمينات " سليم "
-31,94%	(469)	1 467	998	عمولات تعهدات و دراسات
-63,53%	(50)	79	29	عمولات على تعهدات قصيرة المدى
-19,14%	(318)	1 664	1 346	عمولات أخرى
-17,19%	(2 913)	16 943	14 030	المجموع

### 4.15. أرباح الحافطة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافطة التجارية والعمليات المالية 20 117 ألف دينار لسنة 2023، مقابل 19 523 ألف دينار لسنة 2022

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
2.41%	415	17 218	17 633	فوائد على رقاع الخزينة
60.18%	863	1 434	2 296	أرباح على عمليات الصّرف
-46.37%	(157)	339	182	أرباح على التّفويت في رقاع الخزينة
-97.01%	(156)	161	5	قيمة مضافة لإعادة تقييم سندات الخزينة
-100.00%	(370)	370	0	استرجاع مخصّصات لتغطية انخفاض قيمة الأسهم
-12.28%	(0)	1	1	أرباح أخرى

3.04%	594	19 523	20 117	المجموع
-------	-----	--------	--------	---------

### 5.15. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 4 882 ألف دينار لسنة 2023 مقابل 4 844 ألف دينار لسنة 2022، وتقدم كما يلي:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
42.38%	327	771	1 098	حصص الأرباح
-72.46%	(1 765)	2 436	671	فوائد على رقاع خزينة أسهم استثمار
107.77%	1 553	1 441	2 993	فوائد على قروض رقاعية
-38.97%	(76)	196	120	بدل الحضور
<b>0.78%</b>	<b>38</b>	<b>4 844</b>	<b>4 882</b>	<b>المجموع</b>

### 6.15. الفوائد المحتملة و الأعباء المماثلة

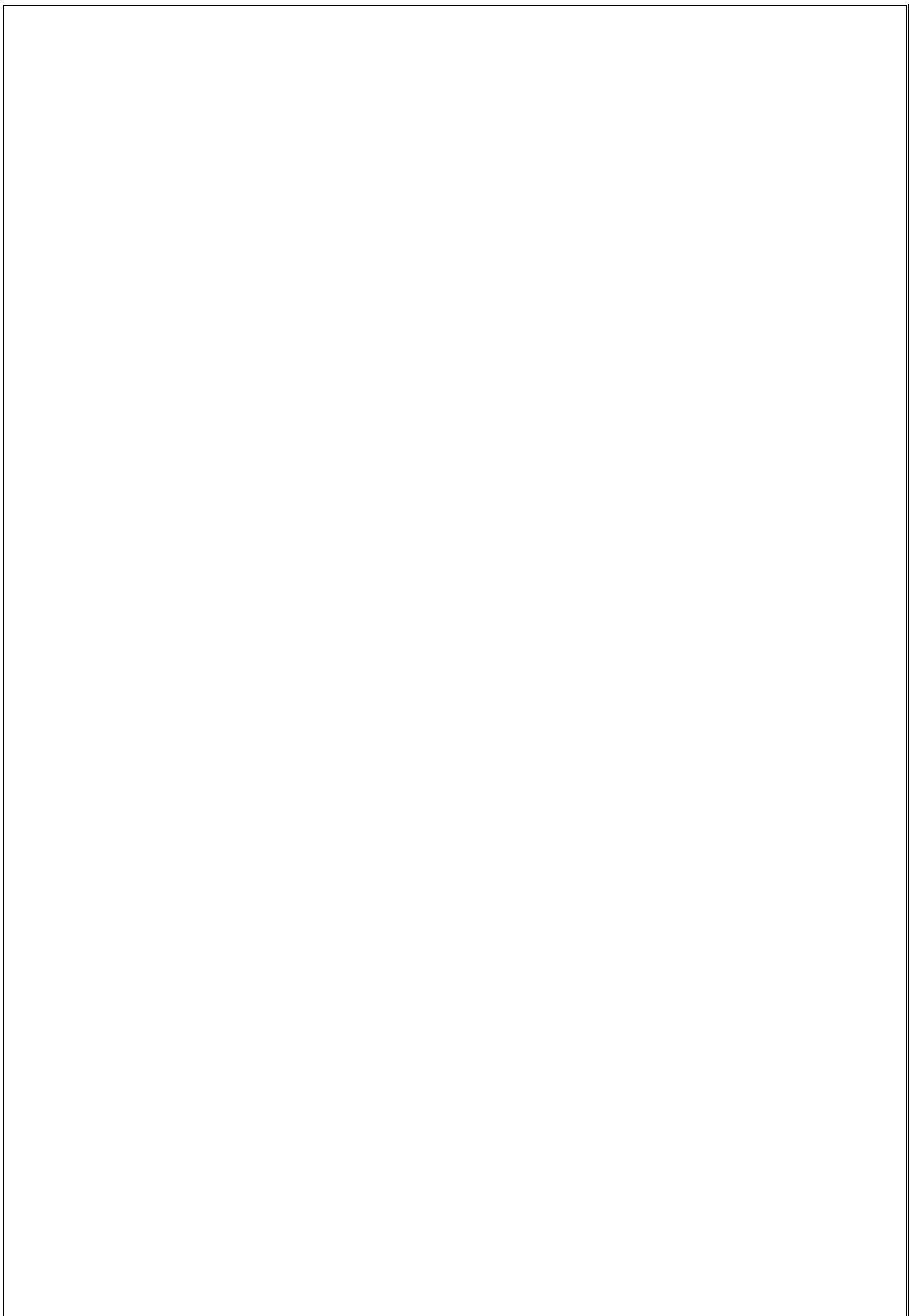
يبلغ مجموع هذا البند، 71 827-ألف دينار عند تاريخ الإقفال:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
14.91%	(6 697)	(44 899)	(51 596)	فوائد مدفوعة للحرفاء
-5.00%	1 463	(29 276)	(27 814)	فوائد مدفوعة للحرفاء علي إيداعات لأجل
93.36%	(5 874)	(6 292)	(12 166)	فوائد مدفوعة للحرفاء علي إيداعات تحت الطلب
24.49%	(2 285)	(9 331)	(11 616)	فوائد مدفوعة للحرفاء علي إيداعات إيداع
32.49%	(2 571)	(7 915)	(10 486)	فوائد على اقتراضات (اتفاقيات إعادة الشراء (REPO)
-10.65%	1 026	(9 636)	(8 610)	فوائد على الاقتراضات بالسوق النقدية بين البنوك
-16.22%	1 555	(9 583)	(8 029)	فوائد على الاقتراضات بالسوق النقدية بالدينار
988.79%	(528)	(53)	(581)	فوائد على الاقتراضات بالسوق النقدية بالعملة
-0.30%	3	(1 139)	(1 135)	أعباء أخرى
<b>12.96%</b>	<b>(8 238)</b>	<b>(63 589)</b>	<b>(71 827)</b>	<b>المجموع</b>

### 7.15. العمولات المحتملة

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
33.10%	(192)	(580)	(772)	العمولات المحتملة على نشاط النقديتات
-86.79%	48	(55)	(7)	عمولات على عمليات أخرى
<b>22.68%</b>	<b>(144)</b>	<b>(635)</b>	<b>(779)</b>	<b>المجموع</b>





## 8.15. خسائر المحفظة التجارية والعمليات المالية

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
81.96%	(988)	(1 207)	(2 195)	مخصصات لتغطية انخفاض قيمة سندات الخزينة
0.00%	(25)	-	(25)	انخفاض قيمة علي سندات تجارية
0.00%	(23)	-	(23)	مخصصات لتغطية انخفاض قيمة الحصص الجماعية للاستثمار
-100.00%	3	(3)	-	خصم علي سندات الأستثمار
<b>85.42%</b>	<b>(1 033)</b>	<b>(1 210)</b>	<b>(2 243)</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 16 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وخارج موازنة وخصوم

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2023، كالاتي :

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
-63.49%	64 798	(102 058)	(37 260)	مخصصات لتغطية المستحقات المشكوك في استخلاصها
-81.36%	5 361	(6 590)	(1 229)	مخصصات على المستحقات المرتبطة
-100.00%	739	(739)	-	خسائر على مستحقات تم التوفيت فيها
-100.00%	1 240	(1 240)	-	خسائر على مستحقات مغطات بمخصصات "شطب الديون"
732.27%	(8 853)	(1 209)	(10 062)	مخصصات لتغطية المخاطر والأعباء
100.00%	(1 352)	-	(1 352)	خسائر على مستحقات مغطات بمخصصات
<b>-55.38%</b>	<b>61 933</b>	<b>(111 836)</b>	<b>(49 903)</b>	<b>مجموع المخصصات و الخسائر على مستحقات</b>
100.00%	8 490	8 490	16 980	استرجاع مخصصات لتغطية المستحقات المشكوك في استخلاصها
37.09%	193	521	714	استرجاع مخصصات على المستحقات المرتبطة
-100.00%	(85)	85	-	استرجاع مخصصات لتغطية المخاطر البنكية العامة
-100.00%	(1 240)	1 240	-	إسترجاع مخصصات علي الديون المشطوبة
-65.45%	(3 033)	4 635	1 601	استرجاع مخصصات لتغطية المخاطر والأعباء
-86.50%	(3 949)	4 566	617	استرجاع المدخرات الجماعية
<b>1.92%</b>	<b>375</b>	<b>19 537</b>	<b>19 912</b>	<b>مجموع استرجاع المخصصات و الخسائر على مستحقات</b>
<b>-67.51%</b>	<b>62 308</b>	<b>(92 299)</b>	<b>(29 991)</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 17 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
100%	(9 033)	0	(9 033)	مخصصات لتغطية انخفاض قيمة الأسهم
-81.22%	(102)	126	24	استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
<b>-7250.51%</b>	<b>(9 135)</b>	<b>126</b>	<b>(9 009)</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 18: إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 69 ألف دينار في نهاية 2023 مقابل 88 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2022، على البنود التالية:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
-48.35%	(15)	30	16	أكرية / بيوعات مختلفة
-8.87%	(5)	58	53	فوائد على قروض الموظفين
<b>-22.30%</b>	<b>(20)</b>	<b>88</b>	<b>69</b>	<b>المجموع</b>

### توضيح رقم 19: أجور وتكاليف إجتماعية

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 30 875 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2023، بينها الجدول الآتي :

النسبة	التغير	2022	2023	البيانات
7.01%	(1 459)	(20 800)	(22 259)	أجور
10.58%	(688)	(6 515)	(7 203)	أعباء إجتماعية
-1.25%	13	(1 047)	(1 034)	أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)
-89.90%	3 364	(3 742)	(378)	مساهمة التأمين بعنوان مكافأة نهاية الخدمة*
<b>-3.83%</b>	<b>1 229</b>	<b>(32 104)</b>	<b>(30 875)</b>	<b>المجموع</b>

\* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة (أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 14-15)

### توضيح رقم 20 : أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2023، ما قدره 12 913 - ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
4.35%	(52)	(1 239)	(1 291)	أعباء خدمات خارجية
18.75%	(561)	(2 988)	(3 549)	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
19.96%	(655)	(3 278)	(3 933)	أتعاب الوسطاء الصيانة والتأمين والماء والغاز*
-26.76%	1 103	(4 120)	(3 017)	أعباء الاستغلال المختلفة
32.68%	(277)	(846)	(1 123)	الرسوم والضرائب
<b>3.55%</b>	<b>(442)</b>	<b>(12 471)</b>	<b>(12 913)</b>	<b>المجموع</b>

\* وقعت معالجة المعلومات المالية في 31 ديسمبر 2022 لغاية المقارنة أنظر الإيضاح عدد 3 صفحة 14-15

## توضيح رقم 21 : مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات 2 721- ألف دينار سنة 2023 مقابل 1 840- ألف دينار عند إقفال سنة 2022. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
0.00%	-	(50)	(50)	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
100.00%	(246)	-	(246)	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
12.77%	(33)	(255)	(288)	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
0.00%	-	(16)	(16)	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-	-	(3)	(3)	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-11.54%	9	(81)	(72)	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
203.62%	(233)	(115)	(348)	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-0.07%	0	(33)	(33)	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-11.54%	3	(24)	(21)	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
-2.83%	21	(724)	(703)	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
8.68%	(47)	(539)	(586)	مخصصات إستهلاكات وترتيبات الفروع
100.00%	(355)	-	(355)	مخصصات الأصول الثابتة خارج الاستغلال
<b>-47.92%</b>	<b>881</b>	<b>(1 840)</b>	<b>(2 721)</b>	<b>المجموع</b>

## توضيح رقم 22 أرباح وخسائر عادية أخرى

يحلل هذا البند على النحو التالي:

النسبة	التغير	2022	2023	البيان
-44.68%	967	(2 164)	(1 197)	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
-66.55%	(578)	868	290	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
-20.60%	(9)	44	35	فائض في الخزينة
-52.57%	13	(25)	(12)	عجز في الخزينة
46.87%	2	4	6	أرباح استثنائية
-8.14%	15	(183)	(168)	خسائر استثنائية
-10.68%	20	(183)	(163)	خطية تأخير
-100.00%	9	(9)	-	خطية مؤشر السيولة
-62.95%	170	(270)	(100)	خطية مؤشر القروض على الودائع
-100.00%	(175)	175	-	أرباح في القيمة في بيع أسهم مساهمات
-100.00%	(63)	63	-	أرباح في القيمة في بيع أصول ثابتة
-100.00%	(847)	847	-	أرباح علي تصفية شركات
<b>57.16%</b>	<b>(476)</b>	<b>(832)</b>	<b>(1 308)</b>	<b>المجموع</b>

## توضيح رقم 23 الضريبة على دخل الشركات

أفقلت موازنة سنة 2023، على نتيجة جبايئة سلبية. ولذلك، و تطبيقاً لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللصنف 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. و بالتالي، فإن الأداء لسنة 2023، بلغ 298 ألف دينار مقابل 337 ألف دينار في موفى 2022 .

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

البيان	2023	2022	التغير
ضرائب ضرفية	(11)	(1)	(10)
إيرادات المباني غير مرتبطة بالإستغلال	43	42	1
<b>المجموع</b>	<b>32</b>	<b>41</b>	<b>(9)</b>

## 5.4- إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية:

بلغ رصيد السيولة وما يعادل السيولة 5 394 - ألف دينار في 2023.12.31 مقابل 20 191 - ألف دينار في 2022.12.31

الخزينة و الحسابات لدى البنك المركزي والبريد والخزينة	26 127
أموال على مراسلين من الخارج	8 321
رصيد الإقتراضات و التوضيفات على السوق النقدية	(39 842)
<b>مجموع السيولة و ما يعادلها</b>	<b>(5 394)</b>

## التقرير العام لمراقبي الحسابات

### القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي،

#### I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية

##### الرأي بتحفظات

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بالتدقيق في القوائم المالية للبنك التونسي السعودي والتي تشمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2023 وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وكذلك الإيضاحات التي تحتوي على ملخص للمبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة وكذلك على بيانات تفصيلية أخرى. تم ضبط هذه القوائم المالية من طرف مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 04 ديسمبر 2024 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ و تبين هاته القوائم المالية جملة للموازنة بما قيمته 975.514 ألف دينار ونتيجة محاسبية سلبية قدرها 73.887 ألف دينار.

في رأينا، وما عدى التحفظات المبينة أسفله و انعكاساتها المحتملة فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير تعكس بصفة وافية، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2023

ونتيجة عملياته وجدول تدفقاته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في ظلّ احترام فرضية مواصلة النشاط.

## أساس الرأي بتحفظات

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

1. عدم يقين جوهري فيما يخص مواصلة نشاط البنك:

1.1 خلافاً لمقتضيات الفصل 74 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية لا تفوق أصول البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2023 الخصوم المطالب بها من قبل الغير، بمبلغ رأس المال الأدنى المنصوص عليه بالقانون البنكي، حيث أن مجموع الأموال الذاتية المحاسبية في موازنة البنك المختومة في 31 ديسمبر 2023 سلبية وبلغت 45.414- ألف دينار.

2.1 يعتبر البنك التونسي السعودي في موفى ديسمبر 2023 في وضعية متعثرة على معنى الفصل 110 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية حيث انخفضت نسبة كفاية رأس المال لديه إلى ما دون 50% من النسبة الدنيا للأموال الذاتية الأساسية التي يحددها البنك المركزي التونسي ب 10%.

3.1 لا يستجيب البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2023 إلى معايير كفاية الأموال الذاتية المنصوص عليها في منشور البنك المركزي التونسي و خاصة المنشور عدد 06-2018 و الخاص بكفاية رأس المال.

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

و في إطار اللجوء إلى المساهمين المرجعيين للبنك و المتمثلين في الدولة التونسية و الدولة السعودية و تبعاً لقرار لجنة تطهير و إعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ديسمبر 2023 فقد تقرر الترخيص للدولة التونسية و باقي الأطراف العمومية في مواكبة عملية الترفيع في رأس مال البنك التونسي السعودي و البالغة 100 مليون دينار مع ربط عملية الترفيع في رأس مال البنك بضبط برنامج تصحيحي للفترة المقبلة، يحظى بالمصادقات الضرورية.

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

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

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

و في ظل هاته الإجراءات التي تهدف للحفاظ على ديمومة البنك وتواصل أعماله فإننا نعتبر فرضية مواصلة نشاط البنك تبقى مرتبطة بمدى تحقيق ونجاحة برنامج إعادة الهيكلة المزمع وضعه خلال الفترة المقبلة علماً أن عملية الترفيع

يع في رأس المال لم يتم إنجازها فعلياً إلى غاية تاريخ تحرير هذا التقرير.

2. قام بعض الحرفاء برفع شكاوي ضد البنك لم يقع فيها حكم بات إلى حدّ تاريخ تحرير هذا التقرير.

و قام البنك خلال سنة 2023 بتخصيص مدخرات صافية من الاسترجاعات قدرها 7,793 مليون دينار تحسبا لما قد تفرزه شكاوي الحرفاء سالفة الذكر، وبذلك بلغ الرصيد الجملي للمدخرات المكونة بهذا العنوان في موفى ديسمبر 2023 ما قدره 10,047 مليون دينار. هذا وبناء على المعطيات المتوفرة لم نتمكن من تقدير الانعكاسات المحتملة لهاته القضايا على الوضعية المالية للبنك و مدى تأثيرها على الأموال الذاتية.

3. قام البنك بتاريخ 10 مارس 2023 بالخلاص المسبق للمبلغ المتخّذ بذمة الحريف بروموتكس (مجمع بوفادن) بعنوان التمويل الممنوح في إطار برنامج التجارة العربية والبالغ 2,5 مليون دولار (الأصل) و 5,526 ألف دولار (فوائد) و قد صادق على هذا الخلاص مجلس إدارة البنك المنعقد في 16 مارس 2023 بغرض تحويل هذا التعهد بالدينار لتفادي مخاطر الصرف و إدخاله في إطار برنامج إعادة الهيكلة المزمع إبرامه مع الحريف.

غير أن هذا الخلاص المسبق لم يترتب عنه تحويل بالدينار بل بقي بالعملة الصعبة حيث بلغ هذا المبلغ في 31 ديسمبر 2023 ما قدره 6,147 مليون دينار وهذا من شأنه أن يعرّض البنك لمخاطر الصرف، كما لم يقم البنك بوضع برنامج الهيكلة مع الحريف حيز التنفيذ مما قد لا يمكنه من استرجاع المبالغ المدفوعة.

هذا وتجدر الإشارة إلى أن مجمل التعهدات المسجلة بموازنة البنك بعنوان هذا التمويل الممنوح في إطار برنامج التجارة العربية تبلغ في 31 ديسمبر 2023، ما قدره 11,204 مليون دينار منها 5,058 مليون دينار مستحقات غير مستخلصة (أصل وفوائد)، علما أنه لم يتم تقييم الفوائد الجارية إلى غاية موفى ديسمبر 2023.

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

4. لا تمكّن إجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة من طرف البنك من التحقق من شمولية التعهدات خارج الموازنة وخاصة تعهدات التمويلات والضمانات الممنوحة. هذا ولا يمكن حاليًا تقدير الإنعكاسات المحتملة لهذه الوضعية على الأموال الذاتية ونتائج البنك.

### 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 المسائل في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل ولغرض تكوين رأينا بشأنها، وليس لغرض ابداء رأي منفصل حول هذه المسائل.

إجراءات التدقيق المنفذة	مسائل التدقيق الرئيسية
<p>كجزء من فحصنا لعملية التقييم والتغطية على مستحقات الحرفاء في تاريخ اختتام السنة المحاسبية. شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● أخذ دراية بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل والضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك؛</li><li>● القيام بإجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة، المداخل والفوائد المعلقة؛</li><li>● تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي؛</li><li>● تقييم موثوقية تصنيف القروض وتغطية المخاطر ونظام الفوائد المخصصة؛</li><li>● تقدير الأسس الموضوعية لتقديرات التصنيف؛</li><li>● التحقق من المعايير النوعية الناتجة عن العمليات المنفذة وسلوك</li></ul>	<p><b>القروض والتعهدات</b></p> <p>كمؤسسة للقروض، يواجه البنك التونسي السعودي مخاطر القرض التي تتمثل في المخاطر المتكبدة في حالة تقصير الطرف المقابل أو العديد من الأطراف المقابلة التي تعتبر كنفس المستفيد حسب الترتيب الجاري بها العمل.</p> <p>إن طرق التقييم والتغطية من هذه المخاطر منصوص عليها في منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، بصيغته المعدلة والمكاملة بالنصوص اللاحقة وفي المعايير المحاسبية.</p> <p>وفقًا للإيضاحات حول القوائم المالية يتم تغطية مخاطر القروض المسندة إلى الحرفاء عن طريق المدخرات المنصوص عليها في هذا المنشور وتتمثل في:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● المدخرات الخاصة: يتم تحديدها على أساس التصنيف الفردي للمستحقات التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية، مع</li></ul>

إجراءات التدقيق المنفذة	مسائل التدقيق الرئيسية
<p>العلاقة أثناء السنة المحاسبية؛</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● فحص الضمانات المعتمدة لحساب المخصصات وتقييم قيمتها، مع مراعاة القواعد والأساليب المطبقة؛</li> <li>● التحقق من العمليات الحسابية للمخصصات والفوائد المخصصة؛</li> <li>● التحقق من مدى ملاءمة المعلومات المقدمة في الإيضاحات حول القوائم المالية.</li> </ul>	<p>مراعاة الضمانات التي تعتبر قابلة للخصم وفقاً للوائح ومناشير البنك المركزي التونسي.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● المدخرات الخاصة الإضافية: تهدف إلى تغطية مخاطر عدم تحقيق ضمانات الرهن العقاري.</li> <li>● المدخرات الجماعية: تهدف إلى تغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).</li> </ul> <p>كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية، فإن إجمالي التعهدات على الحرفاء بلغ، في 31 ديسمبر 2023، 1.234.493 ألف دينار تونسي، وتبلغ الفوائد المخصصة والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 207.845 ألف دينار و280.037 ألف دينار منها 18.597 ألف دينار مدخرات جماعية.</p> <p>ونظراً إلى تعقيد عملية تقييم التعهدات واحتساب المخصصات على تعهدات الحرفاء، التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية والتي تتطلب مستوى هاماً من التقديرات، فإننا نعتبر هذا البند عنصراً مهماً 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 أساساً:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛</li> <li>● امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 المتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛</li> <li>● تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛</li> <li>● موثوقية الطرق المعتمدة في تخصيص الفوائد والعمولات؛</li> <li>● تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقاً لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛</li> <li>● التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.</li> </ul>	<p><b>إيرادات القروض والعمولات</b></p> <p>بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2023 62.977 ألف دينار مقابل 78.695 ألف دينار في سنة 2022 وتمثل البند الأهم من مجموع إيرادات الاستغلال للبنك (72 %).</p> <p>يمثل إدراج الفوائد والعمولات أمراً رئيسياً للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجدول استخلاص القروض.</p> <p>ونظراً لأهمية الإيرادات وتنوعها وخصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإيرادات عنصراً مهماً في التدقيق.</p>
<p>تتمثل أهم العنايات التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● تقييم نظام الرقابة الداخليّة للبنك والمتعلق بتتبع وتقييم محفظة الاستثمار،</li> <li>● التثبت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 المتعلق بمحفظة السندات في المؤسسات البنكية،</li> </ul>	<p><b>محفظة الاستثمار</b></p> <p>يقوم البنك في موفى كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها الصافية في موفى 2023، 61.428 ألف دينار وتخصيص مدّخرات بشأنها وتشتمل التوضيحات على طرق تقييم هاته المحفظة و الإيرادات المتصلة بها.</p> <p>ونظراً لأهمية عملية تقييم محفظة المساهمات واحتساب المخصصات والمدّخرات المتعلقة بها فإننا نعتبر هذا البند</p>



إجراءات التدقيق المنفذة	مسائل التدقيق الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"><li>• تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك من حيث شمولية تسجيل المداخل المتأنية من محفظة الاستثمار وتقييمها ومدى ارتباطها بالسنة المالية، ولا سيما من خلال ضبط أسس وطرق تحديدها وفقاً للمعلومات المتاحة.</li><li>• تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك في طريقة تقييم المساهمات وتقسيم الأسهم التي على ملكه حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة للأسهم المدرجة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير المدرجة.</li><li>• التثبت من صحة وأمانة المبالغ التي تم تضمينها في الإيضاحات حول القوائم المالية حسب المعلومات والوثائق التي تحصلنا عليها.</li></ul>	<p>عنصراً مهماً في التدقيق.</p>

## تقرير النشاط

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

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

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

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

### مسؤولية مجلس الإدارة عن اعداد القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

### مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

يعتبر التأكيد المعقول تأكيداً 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 جوهرياً، 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، كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، 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 احتيايل 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.
- اكتساب فهم عناصر الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف المتوفرة.
- تقييم مدى ملاءمة الطرق المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قام بها مجلس الإدارة والمعلومات ذات الصلة المقدمة من طرفه.

- التوصل الى خلاصة حول ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريّة حول قدرة البنك التونسي السعودي على مواصلة نشاطه وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تحمل البنك على عدم استمرار نشاطه.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- التواصل مع المسؤولين على الحوكمة فيما يتعلق أساساً بنطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها وبالاستنتاجات الهامة بما في ذلك أوجه القصور الهامة إن وجدت في نظام الرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- القيام بتقديم تصريح للمسؤولين على الحوكمة بالبنك، والذي يبيّن أننا امتثلنا لقواعد السلوك الأخلاقي ذات الصلة في ما يتعلق بالاستقلالية كما نقوم بتبليغهم بجميع العلاقات والعوامل الأخرى التي اعتبرنا، بشكل معقول، بأنه يمكن أن تترتب عنها آثار على إستقلاليتنا وكذلك الضمانات المتصلة بها عند الإقتضاء.
- تبليغ مسائل التدقيق الرئيسية للمسؤولين على الحوكمة بالبنك و التي تعتبر المسائل الأهم في تدقيق القوائم المالية للفترة المعنية. نقوم ببيان هذه المسائل في تقريرنا، إلا إذا كانت النصوص القانونية أو التشريعية تمنع نشرها، أو إذا في حالات نادرة للغاية، نعتبر أنه لا يجب أن نفضح عن مسألة في تقريرنا، لأنه يمكن التوقع بشكل معقول أن النتائج الضارة من تبليغ هذه المسائل تفوق الفوائد للمصلحة العامة.

## II-تقرير حول التزامات قانونية وتشريعية أخرى

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

### **1- فعالية نظام الرقابة الداخلية**

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

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

بناءً على فحصنا، فقد لاحظنا وجود نقائص في منظومة الرقابة الداخلية وأعدنا في الغرض تقريراً منفصلاً يحتوي على إخلالات جوهريّة من بينها نقائص تهم النظام المعلوماتي الحالي الذي لا يستجيب إلى متطلبات عمل البنك ويفتقر إلى مقومات الرقابة ولا يمكن من تنسيق محكم بين مختلف هياكل البنك ومن ضمان صحّة ودقة بعض البيانات ومتابعتها بشكل فعّال. يمثل التقرير المذكور والذي تم تقديمه للمسؤولين عن الحكومة بالبنك جزءاً لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

### **2- مطابقة مسك الحسابات المتعلقة بالقيم المنقولة مع التشريع الجاري به العمل**

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

تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات التشريع الجاري به العمل على كاهل الإدارة.

واستنادا إلى الأعمال التي اعتبرناها ضرورية، لم نكتشف اخلالات متعلقة بمطابقة حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التشريع الجاري به العمل.

### 3- التزامات قانونية و تشريعية أخرى

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

1.3 بلغت الأموال الذاتية الصافية التي تم احتسابها طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 المؤرخ في 05 جوان 2018 ما قيمته 66 869 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 مما لا يسمح باحترام نسبة كفاية رأس المال الدنيا الترتيبية (مؤشر الملاءة) المحددة ب 10% كما لا يمكن من احترام مؤشر TIER1 الأدنى والمحدد ب 7%.

كما لم يتمكن البنك التونسي السعودي من احترام كافة مؤشرات تمركز وتقسيم المخاطر الدنيا المنصوص عليها بالفصول 50، 51 و 52 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 والمرتبطة بمستوى الأموال الذاتية الصافية في 31 ديسمبر 2023. وينجر عن عدم احترام هاته المؤشرات العقوبات والخطايا المنصوص عليها بالفصلين 54 و 55 من المنشور المذكور.

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

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

كما لا يحترم البنك الحد الأقصى المخصص لمساهمة ما والذي لا يجب أن يتجاوز 15% من الأموال الذاتية للبنك نظرا لأن الأموال الذاتية الصافية أصبحت سلبية في 31 ديسمبر 2023.

كما يتجاوز اجمالي المساهمات المباشرة وغير المباشرة للبنك نسبة 60% من الأموال الذاتية وذلك خلافا لمقتضيات الفصل 75 من القانون المذكور أعلاه

3.3 طبقا لمقتضيات الفصل 96 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، قمنا بإعلام البنك المركزي التونسي بتاريخ 27 ديسمبر 2024 بوضعيات يمكن أن تشكل خطرا على مصالح المؤسسة أو المودعين أو كل ما من شأنه أن يخضع البنك لبرنامج اصلاح أو برنامج انقاذ المنصوص عليه بالعنوان السابع من هذا القانون أو ما من شأنه أن يحيل الى إمكانية التحفظ أو رفض المصادقة على الحسابات وتجدر الإشارة إلى أن إجراءات الإنقاذ هي من مشمولات البنك المركزي وأن الإعلام في هذا الغرض أعدّ تحسبا وتجنبنا لمزيد تدهور وضعية البنك.

4.3 لم يحترم البنك التونسي السعودي الآجال القانونية والترتيبية المتعلقة بالنشر والإفصاح عن المعطيات الخاصة بالقوائم المالية لسنة 2023 كما ينص عليها الفصل 70 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المذكور أعلاه.

تونس، في 17 جانفي 2025

### مراقبو الحسابات

مكتب س.ن.ج  
نادرة الجلاصي

مكتب فينور  
وليد بن صالح

## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وعملاً بأحكام الفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات والفصلين 43 و62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، يشرفنا إحاطتكم علماً بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة خلال سنة 2023 المنصوص عليها بالفصول 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 تمكننا من الوصول إليها عن طريق إجراءات التدقيق، دون إعطاء رأينا حول أسباب تكوينها ومدى جودها. تقع على عاتقكم مسؤولية تقييم المصلحة من إبرام هذه الاتفاقيات أو انجاز هذه العمليات بهدف المصادقة عليها.

### 1- العمليات المنجزة المتعلقة باتفاقيات مبرمة خلال السنوات السابقة لسنة 2023

#### 1.1- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني:

بموجب عقد بتاريخ 22 أبريل 2022 تمّ تنقيح عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والتونسية السعودية للاستخلاص المبرم بتاريخ 04 نوفمبر 2016 و الذي تمّ تنقيحه سابقاً بتاريخ 01 أبريل 2019 و يستأجر بموجبه البنك محلاً متكوناً بالأساس من 8 مكاتب و مكان موزع الي، كائن بالطابق الارضي لمبنى التونسية السعودية للاستخلاص بمقابل 54.924 دينار (191,4 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل ثلاثي مع زيادة سنوية ب5% . بلغت الأعباء المسجلة بعنوان سنة 2023 ما قدره 57.671 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

#### 2.1- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني:

تمّ إبرام عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والشركة التونسية السعودية للوساطة بتاريخ 20 أكتوبر 2016 يستأجر بموجبه البنك محلاً تجارياً تبلغ مساحته 160 متر مربع تقريبا وحق استعمال 02 مواقف سيارات وذلك من 01 نوفمبر 2016 إلى غاية 31 ديسمبر 2019 يتجدد ضمناً لمدة سنة واحدة بمقابل 96.000 دينار في السنة تدفع اول كل ثلاثي مع زيادة سنوية ب5% ابتداء من 01 جانفي 2019. بلغت الأعباء المسجلة بعنوان سنة 2023 ما قدره 122.523 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

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

أبرم البنك اتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" تتمثّل في ما يلي:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" لديه وفي المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,25 % من الأصول الصّافية للصندوق. وبلغت مجموع الإيرادات المسجلة بعنوان سنة 2023 ما قدره 1.487 دينار.
- 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 بنسبة 0,35% من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات. ولم يقع تسجيل إيرادات في سنة 2023 بعنوان هاته الإتفاقيّة.

#### 4.1- اتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيّر "الحفاظ":

قام البنك بإبرام اتفاقيات مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيّر "الحفاظ" تتمثّل في ما يلي:

- إتفاقيّة تتعلّق بإيداع أموال شركة "الحفاظ" وسنداتها لدى البنك ويتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15 % من الأصول الصّافية للشركة تحتسب يوميًا. وبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2023 مبلغ 15.654 دينار.
- إتفاقيّة توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروعهِ يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,25 % من الأصول الصّافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2023 مبلغ 3.260 دينار.

## 5.1- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "افاق":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" تتمثل في ما يلي:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" لديه وفي المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,2 % من الأصول الصّافية للصندوق. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2023 مبلغ 390 دينار.

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا بنسبة 0,4 % من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "افاق" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات. ولم يقع تسجيل إيرادات في سنة 2023 بعنوان هاته الإتفاقيّة.

## 6.1- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" تتمثل في ما يلي:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" لديه وفي المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,2 % من الأصول الصّافية للصندوق. ويبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2023 مبلغ 1.015 دينار.

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا بنسبة 0,3 % من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2023 مبلغ 552 دينار.

#### 7.1- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "وفاء":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء". تتمثل في ما يلي:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" لديه. و في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,15% من الأصول الصّافية للصندوق. ويبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2023 مبلغ 40.345 دينار.
- 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 بنسبة 0,25% من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي قاسم جاري الاكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات يقع اقتسامها مع التونسية السعودية للوساطة حسب نسبة الاكتتابات. بلغت الإيرادات المسجلة في سنة 2023 مبلغ 1.691 دينار.

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

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

- 250 دينار على كل ملف يحال إليها،
  - عمولة تتراوح بين 3% و 15% حسب مآل استخلاص الملف.
- بلغ مجموع الأعباء المسجلة بعنوان سنة 2023 ما قدره 622.972 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.



## 2- التزمات وتعهّدات البنك تجاه المسيرين:

### 1-2 الالتزامات والتعهّدات:

تتمثّل إلتزامات وتعهّدات البنك تجاه المسيرين، كما نصّت عليها الفقرة 11-5 من الفصل 200 (جديد) من مجلة الشركات التجارية، في ما يلي :

• تم ضبط عناصر تأجير المدير العام للبنك السيد نبيل شحدورة بمقتضى قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 13 أكتوبر 2022 بعد الإطلاع. على. محضر لجنة التعينات والتأجير بتاريخ 06 أكتوبر 2022 و بالنظر للأمر الحكومي عدد 968 لسنة 2015 المتعلق بضبط نظام تأجير المديرين العامين للبنوك العمومية و المتمثلة في أجر شهري صافي قارّ يساوي 16 ألف دينار كما يتمتع بسيارة وظيفية و 500 لتروكود شهريا وتحمل مصاريف النشاط (هاتف، مهمات بالخارج.....).

• تمّ إسناد مكافآت حضور سنوية إلى أعضاء مجلس الإدارة بحساب 6.600 دينار صافية من الأداءات لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 3 أبريل 2024.

• تمّ إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو لجنة المخاطر أو لجنة التعيينات والتأجير بعنوان الحضور في اجتماعات هذه اللجان وذلك بحساب 2.000 دينار صافية من الأداءات عن كل حضور اجتماع لكل عضو.

### 2-2 المبالغ المتعلقة بالالتزامات والتعهّدات تجاه المسيرين حسب القوائم المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

تتمثّل التزمات وتعهّدات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، في ما يلي:

• بالنسبة للمدير العام للبنك السيد نبيل شحدورة:

(الوحدة الدينار)

المبلغ الخام للأعباء في 2023/12/31	الخصوم في 2023/12/31
1- امتيازات على المدى القصير:	
- اجور وامتيازات طبيعية(*)	498.456
- الاجازة مدفوعة الاجر	24.719
المجموع	523.175
	33.881

(\*) باعتبار الأعباء الاجتماعية والجبائية للمؤجر البالغة 88.432 دينار و الأعباء بعنوان التأمين الجماعي البالغة 63.497 دينار.

- بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان بدل الحضور في اجتماعات المجلس:

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة		
الأعباء في 2023/12/31	الخصوم في 2023/12/31	
امتيازات على المدى القصير:		
أعضاء مستقلين	16.500	-
أعضاء غير مستقلين	66.000	198.000
<b>المجموع</b>	<b>82.500</b>	<b>198.000</b>

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

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو لجنة التعيينات والتأجير أو لجنة المخاطر		
الأعباء في 2023/12/31	الخصوم في 2023/12/31	
امتيازات على المدى القصير		
أعضاء مستقلين	27.500	2.500
أعضاء غير مستقلين	142.500	20.000
<b>المجموع</b>	<b>170.000</b>	<b>22.500</b>

ما عدا الاتفاقيات والعمليات المذكورة أعلاه، لم يتم إشعارنا بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية كما لم تفرض أعمالنا إلى الكشف عن مثل هذه الاتفاقيات. أو العمليات.

تونس، في 17 جانفي 2025

### مراقبو الحسابات

مكتب س.ن.ج  
نادرة الجلاصي

مكتب فينور  
وليد بن صالح