

بلاغ الشركات

القواعد المالية المجمعة

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

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2024 التي ستعرض
للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستنعقد في 08 جانفي 2026. هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقب
الحسابات السيدة نور الهادي هنان والسيد وليد بن صالح.

الموازنة المجمعة

المقفلة في 31 ديسمبر 2024

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

31/12/2023

31/12/2024

مذكرة

البنود

الأصول

26 169	28 200	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
83 911	77 169	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
572 404	497 295	3	مستحقات على الحرفاء
185 147	220 583	4	المحفظة التجارية المجمعة
62 965	81 493	5	محفظة الاستثمار المجمعة
68 280	66 463	6	أسهم تمت معادلتها
12 832	11 724	7	الأصول الثابتة المجمعة
46 397	49 705	8	أصول أخرى
75 891	96 332	9	الضريبة المؤجلة
1 133 996	1 128 964		مجموع الأصول

الخصوم و حقوق المساهمين

48 054	32 050		الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي
50 136	11 189	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرافية و المالية
781 883	874 124	11	إيداعات الحرفاء
72 559	88 248	12	الإقتراضات الخارجية و الموارد الخصوصية
71 739	74 328	13	خصوم أخرى
16 906	130	14	الضريبة المؤجلة
1 041 277	1 080 069		مجموع الخصوم

100 000	100 000		رأس المال
188 889	229 189		الاحتياطيات المجمعة
(154 809)	(228 695)		الأرباح المرحلية
(43 546)	(54 134)		النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية

90 534	46 360	15	مجموع حقوق المساهمين
--------	--------	----	----------------------

2 185	2 535		حصة الأقلية
-------	-------	--	-------------

92 719	48 895		مجموع الأموال الذاتية
1 133 996	1 128 964		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

التعهادات خارج الموازنة المجمعة

المقفلة في 31 ديسمبر 2024

(الوحدة :ألف دينار تونسي)

31/12/2023	31/12/2024	مذكرة	البنود
84 399	75 282		الضمانات و الكفالات المقدمة
3 535	4 255		اعتمادات مستندية
48 000	32 000		الأصول المقدمة بضمان
135 934	111 537	16	مجموع خصوم محتملة
86 068	110 398		تعهادات تمويل مقدمة
188			تعهادات على المساهمات
86 256	110 398	16	مجموع تعهادات منوحة للحرفاء
-	-		اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة
711 074	668 992		ضمانات مقبلة
711 074	668 992	16	مجموع تعهادات مستلمة

قائمة النتائج المجمعة

إلى نهاية ديسمبر 2024

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2023

2024

مذكرة

إيرادات الاستغلال البنكي

49 952	49 028	1.1.17	فواتيد مستلمة وإيرادات أخرى
14 030	14 635	2.1.17	عمولات
20 662	19 237	3.1.17	أرباح على محفظة أسهم تجارية و عمليات مالية
4 612	5 809	4.1.17	أرباح محفظة الاستثمار
مجموع إيرادات الاستغلال البنكي			

أعباء الاستغلال البنكي

(74 794)	(74 855)	5.1.17	فواتيد مستحقة وأعباء أخرى
مجموع أعباء الاستغلال البنكي			

الناتج البنكي الصافي

(28 848)	(44 726)	2.17	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات
(3 575)	872	3.17	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
513	457	4.17	إيرادات الاستغلال الأخرى
(32 132)	(34 019)	5.17	أجور وتكاليف إجتماعية
(13 196)	(12 985)	6.17	تكليف الاستغلال العامة
(2 920)	(2 790)	7.17	رصد الإستهلاكات والإطفاءات
نتيجة الاستغلال			

(2 571)	(74)	8.17	أرباح وخسائر عادية أخرى
25 615	26 392	9.17	الضريبة على الشركات
(1 128)	(1 219)	10.17	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
244	115	11.17	حصة الأقلية
النتيجة الصافية			
(10)	(10)		أرباح وخسائر خارقة للعادة
النتيجة الصافية بعد مفعول التغيرات المحاسبية			
(43 546)	(54 134)		

جدول التدفقات النقدية المجمعة

إلى نهاية ديسمبر 2024

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2023	2024	Notes
87 577	81 648	أيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
(84 561)	(95 999)	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
(43 424)	(4 663)	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
52 049	33 118	قرופض و تسبيقات / سداد قروض و تسبيقات منوحة للحرفاء
(21 086)	98 641	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
8 820	(33 229)	سندات التوظيف
(36 023)	(43 755)	مبالغ مسددة للأعون ودائعون آخرون
17 480	7 013	تدفقات نقدية أخرى متأنية من أنشطة الاستغلال
10 186	(7 974)	الأداءات المدفوعة على الأرباح
(8 981)	34 800	التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة الاستغلال

أنشطة الاستثمار

1 143	5 749	فرائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
(51 267)	(15 182)	إقتناص / تفويت في محفظة الاستثمار
(637)	(2 371)	إقتناص / تفويت في أصول ثابتة
(50 761)	(11 804)	التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

-	-	ترفع في رأس المال / إصدار أسهم
(22 813)	7 019	التغيير في هيكل المجمع
-	-	إصدار إقراضات
48 346	15 689	ارتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
47 783		حصص أرباح مدفوعة
73 316	22 708	التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة التمويل

13 574	45 704	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
--------	--------	---

(18 927)	(5 353)	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
(5 353)	40 351	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة

في 31 ديسمبر 2024

1- تقديم المجمع

يتكون مجمع البنك التونسي السعودي من الشركات الآتي ذكرها:

الوحدة : ألف دينار

الشركة	رأس المال	تاريخ الإحداث	الأموال الذاتية	رقم المعاملات	النتيجة
البنك التونسي السعودي	100 000	1981/05/30	-126 516	86 305	-81 102
التونسية السعودية للاستخلاص	300	2002/11/06	15 033	2 130	192
التونسية السعودية للوساطة	5 000	1992/08/27	11 176	5 555	922
تس للمساهمة و التوظيف	1 600	2001/12/28	1 551	134	-361
تس للمساهمات و الاستثمار	500	2002/12/02	1 945	938	661
القروات	11 500	1980/09/17	38 819	40 771	10 601
ش المرجي لتربية الماشية وتنمية الزراعة	18 835	1982/05/18	32 363	24 261	5 976
الشركة الصناعية للمنسوجات	23 063	1977/02/09	134 434	38 045	20 233
شركة الاستثمار للوطن القبلي	4 000	1992/08/22	3 729	0	-345
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	5 000	1983/11/23	2 504	357	-578
العقارية الجديدة	2 350	1989/12/25	4 085	0	225

2- تقديم البيانات المالية المجمعة

وقد ضبطت البيانات المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي طبق القوانين المعتمدة بها وبالخصوص النظام المحاسبى للمؤسسات والقواعد المحاسبية التونسية المتعلقة بالعمليات الخاصة بالمؤسسات المصدرية وتجميع البيانات المالية وتجمع الشركات.

وهي تشمل بالخصوص القوانين، والمفاهيم العامة والاتفاقيات المحاسبية الآتي ذكرها:

الأمر 2459 لسنة 1996 المنتعلق بالموافقة على الإطار المرجعي للمحاسبة،

القرار المؤرخ في 25 مارس 1999 الصادر عن وزير المالية المنتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي،

المعايير المحاسبية للقطاع ومراجع التدقيق في المحاسبة والخاصة بالنظام المالي طبقاً للذكرة رقم 93-23 والمنشور 91-24 و

99-04 و 12-2001 الصادرة من البنك المركزي والمنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون،

المعايير المحاسبية الخاصة بتجميع البيانات المالية رقم (35 إلى 37)،

المعيار المحاسبى الخاص بتجميع الشركات رقم 38

3- المقاييس المحاسبية المعتمدة لضبط البيانات المالية المجمعة

ضبطت البيانات المالية المجمعة بتاريخ 31 ديسمبر 2024 طبقاً للأحكام والمقاييس التي ينص عليها خاصة القانون عدد 117-2001 الصادر بتاريخ 6 ديسمبر 2001 المكمل لمجلة الشركات التجارية والقواعد المحاسبية المتعلقة بتجميع البيانات المالية وتجمع الشركات.

1-3- مجموعة الشركات المجمعة

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

2-3- طرق التجميع

طريقة الإدماج الكلّي

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

طريقة المعادلة

تجتمع الشركات التي البنك التونسي السعودي تأثير هام عليها بطريقة المعادلة. ويعتبر التأثير هاماً عندما تكون الشركة التي ستقوم بالتجمیع مالکة لـ20% على الأقل من حقوق التصویت و ذلك حسب ما جاء في المعيار المحاسبی عدد 35 فقرة 28. وتتمكن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بحصة مجموع شركات البنك التونسي السعودي ضمن أصول الموارزنة بما في ذلك نتائج السنة المالية للشركات المعادلة

٤- مبادئ التجمیع

٤-١- اعادة المعالجة والطرح

تم القيام بإعادة المعالجة اللازمة لملائمة طرق المحاسبة وتقييم الشركات تم طرح المستحقات والديون والتعهّدات المتبادلة وكذلك الأعباء والإيرادات المتبادلة تم حفظ تأثير العمليات داخل المجموعة عن الموازنة وخارج الموازنة وعلى وضعية النتائج المجمعة تم طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمدخرات على السنادات المجمعة وفائض أو ناقص القيمة المتآتية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة تم إعادة الاحتياطيات والاستحقاقات التي وقع حفظها جراء عملية التطهير في نطاق القانون عدد 32-2003 المؤرخ في 28 أبريل 2003 وقد تم إلغاء حصص الأرباح التي تم توزيعها في سنة 2024 والمتعلقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من الاحتياطيات

تدرج الفوارق المسجلة بين تكلفة السنديات المجمعة عند اقتناءها والحصة ضمن أصول الموازنة تحت عنصر "فارق اقتناء". يقع استهلاكها حسب آفاق مداخيل الاستثمار عند الاقتضاء. وتتوم فترة الاستهلاك المقدرة من طرف البنك التونسي السعودي عشرة سنين ابتداءً من تاريخ التسجيل.

3-4 معالجة الضرر

يحتوي عباءة الضريبة المجمع على الشركات على الضريبة المستحقة على مختلف شركات المجموعة والضرائب المؤجلة المتأثرة من الفوائد الوقتي الذي يعزى إلى الفارق بين القيمة المحاسبية والقيمة الضريبية لعناصر الموازنة المجمعة.

-4-4 مجمعة احتياطات

يحتوي هذا البند على حسابات احتياطات البنك التونسي السعودي وحصة من احتياطات الشركات المجموعة ويتم حصر هذه الحصة حسب نسبة الفائدة.

5-4 النتائج المجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات النتائج للبنك التونسي السعودي وحصة من نتائج الشركات المجموعة ويتم حصر هذه الحصة حسب نسبة الفائدة.

4- تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقاً من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2024 بالنسبة لمجموع الشركات المجموعة.

5- إيضاحات حول القوائم المالية المجموعة

1- الشركات المعتمدة في محيط التجميع

طبقاً لأحكام القانون عدد 117-2001 بتاريخ 6 ديسمبر 2001 وللقواعد المحاسبية التونسية، يتكون محيط تجميع مجموعة البنك التونسي السعودي من الشركات الآتي ذكرها:

الشركات	القطاع	الصفة	تاريخ ابتداء المراقبة	نسبة المراقبة الفائدة	نسبة المراقبة
لبنك التونسي السعودي	المالي	الأم		100,00%	100,00%
التونسية السعودية للاستخلاص	المالي	تابعة	2002/11/06	99,98%	99,98%
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف سيكاف	المالي	تابعة	2001/12/28	99,96%	99,96%
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	المالي	تابعة	2002/12/02	99,99%	99,99%
التونسية السعودية للواسطة	المالي	تابعة	1992/08/27	30,00%	30,00%
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	عقاري	تابعة	1983/11/23	52,49%	52,49%
العقارية الجديدة	عقاري	شريك	1989/12/25	52,49%	100,00%
الشركة الصناعية للمنسوجات	صناعي	شريك	1982/10/14	30,78%	30,78%
شركة الاستثمار للوطن القبلي	المالي	شريك	1992/08/22	25,00%	25,00%
القوفatas	صناعي	شريك	1982/11/04	28,56%	28,56%
شركة المرجي لتربيبة الماشية وتنمية الزراعة	الفلاحي	شريك	1982/05/18	30,00%	30,00%

5- طرق التجميع

اسم الشركة	طريقة التجميع
التونسية السعودية للاستخلاص	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	إدماج كلي
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	إدماج كلي
العقارية الجديدة	إدماج كلي
لبنك التونسي السعودي	إدماج كلي
التونسية السعودية للواسطة	المعادلة
الشركة الصناعية للمنسوجات	المعادلة
شركة الاستثمار للوطن القبلي	المعادلة
شركة القوفatas	المعادلة
شركة المرجي لتربيبة الماشية وتنمية الزراعة	المعادلة

3-5- الشركات التي تساوى أو تفوق نسبة مراقبتها 20% بطريقة مباشرة أو غير مباشرة والتي لم يتم إدماجها ضمن الشركات المجموعة

البيان	نسبة المراقبة	السبب
سيدبا	20.00%	في طور التصفية القضائية
قناة الأفق	27.24%	في طور التصفية القضائية
شركة صوماتاك للملابس	33.33%	في طور التصفية القضائية
الشركة التونسية الأمريكية للتمور	41.00%	في طور التصفية القضائية
الشركة التونسية الأوربية لانتاج السكرم	51.02%	تم الحكم بتنقيض الشركة بتاريخ 10 جوان 2002. مع العلم أن إجراءات الفلسة لم تؤدي إلى أي نتيجة باعتبار وقوع التقرير في أملاك الشركة.
شركة تربية الأسماك بجربة	57.80%	تم الحكم بتنقيض الشركة وتم تعيين أميناً للفلسفة.
شركة التنمية الفلاحية ملاعي	50.00%	شركة لم تكون و تم استرجاع المساهمة الاصلية المقدرة ب 76,25 الف دينار بتاريخ 6 ماي 2025.
شركة التنمية الفلاحية لزدين	20.00%	توقفت على الاستغلال إثر استرجاع الضيبيعة من طرف الدولة . إجراءات متابعة بالشراكة مع البنك الوطني الفلاحي قصد تصفية الشركة.
الشركة التونسية لأدوات القص	25.71%	ملف محل نزاع من طرف الشركة الفرعية للاستخلاص ضد الشركة و صاحبها صالح لبيض . وقع تعييه على الممثل القانوني للشركة سنة 2024 عن طريق عدل منفذ لعقد الجلسات العامة و مجالس الإداره و دعوته لاحترام الأجال القانونية .
سوداف	20.14%	تحصلت الشركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار على قسطها من تقسيم التركة في حدود 246 الف دينار وقع اغلاق الملف سنة 2024
فولدلاند	25.00%	في طور التصفية القضائية
الشركة التونسية للمفروشات الأرضية	20.00%	يقرر من مجلس إدارة البنك التونسي السعودي في سنة 2019 وقع الانفصال على التقويم في المساهمة بثمن قدره 118 ألف دينار حسب جدول خلاص يمتد على 35 قسط وقع استخلاص 14 قسط منهم بقيمة جملية تناهز 46 الف دينار الى حدود 31 ديسمبر 2024.
كريباكس	20.00%	في طور التصفية القضائية

المذكورة رقم 1- الخزينة والحسابات لدى البنك المركزي والبريد والخزينة.

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقداً ورصيد المجموعة لدى البنك المركزي. عند تاريخ الإغلاق يكون مجموع السيولة 200 ألف دينار مقابل 169 ألف دينار في نهاية 2023 مفصلة كالتالي:

2023	2024	البيان (الوحدة: ألف دينار)
8 609	8 477	نقد في الصندوق
17 560	19 723	البنك المركزي
26 169	28 200	المجموع

1-1. نقد في الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2024 يكون مجموع النقد في الصندوق 8 477 ألف دينار مقابل 8 609 ألف دينار في نهاية 2023.

1-2. البنك المركزي

إلى غاية 31 ديسمبر 2024 يكون مجموع البنك المركزي 19 723 ألف دينار مقابل 17 560 ألف دينار في نهاية 2023 ويخص بالأساس البنك التونسي السعودي.

المذكورة رقم 2 – ودائع واستحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

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

إلى غاية 31 ديسمبر 2024 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك والمؤسسات المالية 77 169 ألف دينار مقابل 83 911 ألف دينار في نهاية سنة 2023 مفصلة كالتالي:

2023	2024	البيان (الوحدة: ألف دينار)
8 321	5 363	المراسلون
77 069	73 415	توظيفات مالية
(1 479)	(1 609)	مدخرات على مستحقات معلقة*
83 911	77 169	المجموع

المذكورة رقم 3 – ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإغلاق بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 497 ألف دينار مقابل 572 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023، ويمكن تحليتها كالتالي :

2023	2024	البيان (الوحدة: ألف دينار)
324 784	303 095	قرض لم يحل أجلها
222 326	223 516	حرفاء مدينون
6 147	3 197	تعهادات أخرى
79 330	68 987	إعادة هيكلة
22 125	18 094	فوائد مستحقة
584 382	611 028	غير مقووضة
(1 009)	(972)	فوائد مسجلة مسبقاً
(296 863)	(325 240)	الفوائد المؤجلة
(368 818)	(404 410)	مدخرات على الحرفاء
572 404	497 295	المجموع

المجموع	البنك الشركات التابعة	البنك التونسي ال سعودي	البيان (الوحدة: ألف دينار)
303 095	-	303 095	قرض لم يحل أجلها

223 516	-	223 516	حرفاء مدينون
3 197	-	3 197	تعهدات أخرى
68 987	-	68 987	مصالحات
18 094	-	18 094	فوائد مستحقة
611 028	177 690	433 338	غير مقوضة
1 227 917	177 690	1 050 227	مجموع الإستحقاقات
(972)	-	(972)	حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
1 226 945	177 690	1 049 255	مجموع (1)
(325 240)	(89 830)	(235 410)	الفوائد الموجلة
(404 410)	(87 860)	(316 550)	مخصصات على الديون
(729 650)	(177 690)	(551 960)	مجموع (2)
497 295	-	497 295	صافي الديون (1)-(2)

المذكرة رقم 4 - المحفظة التجارية المجمعة

تشمل المحفظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2024 بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 220 583 ألف دينار مقابل 147 185 ألف دينار في نهاية سنة 2023 مفصلاً كالتالي :

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2023	2024
أسهم تداول وأسهم توظيف	105 315	133 187
سندات الخزينة القابلة للتنظير	79 615	86 083
مستحقات مرتبطة بسندات التوظيف: فوائد وأرباح لم يحل أجلها	3 642	3 760
مدخرات على نقص قيمة أسهم التوظيف	(3 425)	(2 447)
المجموع	185 147	220 583

البيان (الوحدة: ألف دينار)	القيمة الصافية	المخصصات	القيمة عند الاقتضاء
البنك التونسي السعودي	220 578	(2 447)	223 025
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	5	-	5
المجموع العام	220 583	(2 447)	223 030

المذكرة رقم 5 - محفظة الاستثمار المجمعة

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار وأسهم مساهمات في المؤسسات الشريكية والمؤسسات ذات صلة شراكة. وبلغ صافي حافظة الاستثمار بعد طرح المخصصات 81 493 ألف دينار عند تاريخ الإغفال مقابل 62 965 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

البيان (الوحدة: ألف دينار)

2023	2024	
25 030	25 173	أسهم مساهمات
37 800	54 000	أسهم استثمار
16 446	16 769	مستحقات وديون مرتبطة بأسهم
(16 311)	(14 449)	مدخرات على أسهم
62 965	81 493	المجموع

البيان (الوحدة: ألف دينار)

القيمة الصافية	المخصصات	القيمة عند الاقتناء		البيان (الوحدة: ألف دينار)
68 103	(10 479)	78 582	"1-5"	البنك التونسي السعودي
1 924	(570)	2 494		التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف
418	(150)	568		التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
10 954	(3 115)	14 069		التونسية السعودية للاستخلاص
94	(135)	229		شركة تهيئة صفاقس الجديدة
81 493	(14 449)	95 942		المجموع العام

5- يحل هذا الرصيد على النحو التالي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)

القيمة الصافية	المخصصات	القيمة عند الاقتناء		البيان (الوحدة: ألف دينار)
78 103	(17 562)	95 665		المجموع قبل الإدماج
(10 000)		7 083	(17 083)	المعالجة
68 103	(10 479)	78 582		المجموع بعد المعالجة

المذكرة رقم 6 – أسهم تمت معادلتها

يرتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 66 ألف دينار في نهاية 2024 مقابل 68 280 ألف دينار في نهاية 2023 وهي مفصلة كالتالي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)

2023	2024	رأس المال	أموال ذاتية أخرى	القيمة عند الاقتناء الاجتماعي		البيان (الوحدة: ألف دينار)
47 679	41 384	32 814	8 570	23 063		الشركة الصناعية للمنسوجات
1 018	932	(68)	1 000	4 000		شركة الاستثمار للوطن القبلي
8 126	9 709	4 588	5 121	18 835		شركة المرجي ل التربية الماشية وتنمية الزراعة
3 076	3 353	2 993	360	5 000		الشركة التونسية السعودية للوساطة
8 381	11 085	7 801	3 284	11 500		القتوانات
68 280	66 463	48 128	18 335	62 398		المجموع

مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 11 ألف دينار في تاريخ الإقال ويتوزع كما يلي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)

2023	2024		البيان (الوحدة: ألف دينار)
4 561	5 085		أصول ثابتة غير مادية

37 249	38 355	أصول ثابتة مادية
4 149	3 620	أصول ثابتة في طور الإنشاء
(4 044)	(4 374)	استهلاكات الأصول الغير مادية الثابتة
(25 778)	(27 657)	استهلاكات الأصول المادية الثابتة
(3 305)	(3 305)	مدخرات على أصول ثابتة في طور الإنشاء
12 832	11 724	المجموع

الصافي	إستهلاك / مدخرات	إجمالي خام	البيان (الوحدة: ألف دينار)
711	(4 263)	4 974	البنك التونسي السعودي
-	(62)	62	التونسية السعودية للاستخلاص
-	(49)	49	شركة التهيئة صفاقس الجديدة
711	(4 374)	5 085	أصول غير مادية للمجموعة
8 925	(25 430)	34 355	البنك التونسي السعودي
1 629	(1 578)	3 207	التونسية السعودية للاستخلاص
-	(95)	95	التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف
20	(448)	468	شركة التهيئة صفاقس الجديدة
2	(46)	48	عقارات الجديدة
122	(60)	182	التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
10 698	(27 657)	38 355	أصول مادية للمجموعة
315	(3 305)	3 620	أصول ثابتة في طور الإنشاء
11 724	(35 336)	47 060	المجموع العام للمجموعة

مذكرة رقم 8 – الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 49 705 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 46 ألف دينار في نهاية 2023 ويكون تحليله على النحو التالي:

2023	2024	البيان (الوحدة: ألف دينار)
1 490	1 260	حساب تسوية الموجودات
46 589	50 893	مدينون مختلفون
2 725	2 419	حساب قروض للأعوان
(394)	(602)	مدخرات على قضايا الدفاع
(4 013)	(4 265)	مدخرات على الأصول الأخرى
46 397	49 705	المجموع

مذكرة رقم 9 – الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة 332 96 ألف دينار ويكون تحليله التالي:

2023	2024	البيان (الوحدة: ألف دينار)
52 093	77 833	أصول الضريبة المؤجلة على المدخرات التي تم تكوينها على مستحقات الحرفاء

أصول الضريبة المؤجلة على الاستهلاكات التي لم يتم استيعابها

أصول الضريبة المؤجلة الناتجة على عمليات المعالجة

المجموع

3 921	5 407
19 877	13 092
75 891	96 332

مذكرة رقم 10 – إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية

يشتمل رصيد إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 11 189 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 50 136 ألف دينار في نهاية 2023 ويكون تحليله على النحو التالي:

2023	2024	البيان (الوحدة: ألف دينار)
-	(6)	قرض البركة > سنتان
39 550	-	ديون متعلقة بقرض البركة
10 449	-	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
-	11 188	قروض لأجل بين البنك بالدولار
129	-	ديون متعلقة بقرض البركة
8	7	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
50 136	11 189	المجموع

مذكرة رقم 11 – إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2024 مبلغ 124 874 ألف دينار مقابل 883 781 ألف دينار في نهاية 2023 ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء:

2023	2024	البيان (الوحدة: ألف دينار)
276 028	335 217	إيداعات تحت الطلب
212 027	197 573	إيداعات لأجل
82 330	88 983	قسم المصندوق
63 243	60 644	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة
1 114	1 373	استحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
35	35	حساب الاتجار الدولي
144 187	168 509	إيداعات الإدخار
2 609	21 361	حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
303	403	حساب خاص بالدينار
7	26	الإيجار المالي
781 883	874 124	المجموع

مذكرة رقم 12 – الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية

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

2023	2024	البيان (الوحدة: ألف دينار)
64 737	80 430	قروض وديون حسابات ذاتية وقروض سنديمة جبرية
7 341	6 581	صناديق عمومية معينة وقروض وديون لموارد خاصة

481 1 237

72 559 88 248

مذكرة رقم 13 – الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 74 328 ألف دينار في نهاية 2024 وتشمل البند التالية:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
حسابات نسوية للمطلوبات	7 992	5 120
ديون أخرى قصيرة المدى	57 350	51 851
مدخرات على المخاطر	8 986	14 768
المجموع	74 328	71 739

مذكرة رقم 14 – الضريبة المؤجلة

بلغ مجموع الضريبة المؤجلة 130 ألف دينار في نهاية 2024 مقابل 16 906 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة،

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
الضريبة المؤجلة	130	16 906
المجموع	130	16 906

مذكرة رقم 15 – الأموال الذاتية وحصص الأقلية**1.15 الأموال الذاتية**

يبين الجدول التالي ترکيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات المجموعة.

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
رأس المال	100 000	100 000

188 889	229 189	احتياطيات مجمعة للمجموعة
(154 809)	(228 695)	نتائج مرحلة
(43 546)	(54 134)	النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة
90 534	46 360	المجموع

1.1.15 الاحتياطيات المجمعة

ت تكون الاحتياطيات المجمعة من البنود الآتية:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2023	2024
البنك التونسي السعودي	116 137	156 180
الإحتياطيات على شركة الإستخلاص	14 489	15 761
الإحتياطيات على شركة التوظيف	426	413
الإحتياطيات على شركة الإستثمار	7 065	6 017
الإحتياطيات على شركة تهيئة صفاقس الجديدة	(615)	(499)
الإحتياطيات على العقارية الجديدة	670	798
الإحتياطيات على الشركات المندرجة في المعادلة	50 717	50 519
المجموع	188 889	229 189

2.1.15 النتيجة المرحلة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة في نهاية سنة 2024 مبلغ 228695 ألف دينار وتحصي البنك التونسي السعودي.

3.1.15 النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة خسارة تقدر ب 54134 ألف دينار مفصلة كالتالي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2023	2024
نتائج البنك التونسي السعودي	(73 887)	(81 102)
نتائج الشركات التابعة	(425)	138
نتائج الشركات المعادلة	(1 128)	(1 219)
نتائج المعالجة	5 520	859
المجموع العام	(69 920)	(81 324)
نتائج الأقلية	244	115
الضريبة المؤجلة	26 129	27 075
نتائج المجموعة	(43 547)	(54 134)

2.15 حصص الأقلية

بلغت حصص الأقلية 535 2 الف دينار في موافى سنة 2024 مقابل 185 2 الف دينار سنة 2023 :

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2023	2024
احتياطيات حصص الأقلية	2 429	2 650
النتيجة المحاسبية لحصص الأقلية	(244)	(115)

يبين الجدول التالي ترکيبة احتياطيات حصص الأقلية (حسب الشركة المدمجة العملة: الف دينار):

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
حصص الأقلية على شركة الإستخلاص	3	3
حصص الأقلية على شركة التوظيف	1	1
حصص الأقلية على شركة الهيئة صفاقس الجديدة*	1 702	1 819
حصص الأقلية على العقارية الجديدة*	829	606
المجموع	2 535	2 429

مذكرة رقم 16- تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات المنوحة 221 الف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 222 الف دينار في نهاية 2023 مفصلة كالتالي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
الضمادات و الكفالات المقدمة	75 282	84 399

3 535	4 255	اعتمادات مستندية
48 000	32 000	الأصول المقدمة بضمان
86 068	110 398	تعهدات تمويل مقدمة
188		تعهدات على المساهمات
222 190	221 935	المجموع

أما الضمانات المستلمة فقد بلغت 668 992 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 711 074 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2023.

مذكرة رقم 17 - إيضاحات حول قائمة النتائج

1.17 الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي 13 853 ألف دينار إلى غاية 31 ديسمبر 2024 مقابل 14 462 ألف دينار عند إغفال 2023 ويكون هذا البند من العناصر التالية:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
فوائد مستلمة و إيرادات أخرى	49 028	49 952
عمولات	14 635	14 030
أرباح المحفظة التجارية و العمليات المالية	19 237	20 662
أرباح محفظة الاستثمار	5 809	4 612
فوائد مستحقة و أعباء أخرى	(74 856)	(74 794)
المجموع	13 853	14 462

1.1.17 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 49 028 ألف دينار إلى نهاية 2024 مقابل 49 952 ألف دينار سنة 2023 كما يبينها الجدول التالي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
إيرادات على عمليات الخزينة وبين البنوك	1 096	2 884
إيرادات على عمليات مع الحرفاء	1 230	129
إيرادات الإستغلال البنكي الأخرى المماثلة للفوائد	1 699	995
فوائد تأخير على قرض	3 849	3 429
فوائد على قروض طويلة المدى	11 121	12 172
فوائد على قروض متوسطة المدى	14 232	15 966
فوائد على قروض الإيجار المالي	917	1 729
فوائد على القروض بالعملة الأجنبية	819	1 177
فوائد قروض موسم فلاحي	316	191
فوائد على قروض تمويل المخزون	643	542
اسقاطات على عمليات بالخارج	-	94
اسقاطات على عمليات محلية	2 215	2 145
فوائد على حسابات جارية مدينة	5 005	4 235
فوائد على قرض تمويل تصدير	83	40
فوائد تسيل الديون الإدارية	782	1 138
فوائد على قروض غير قابلة للتعنة	268	296
فوائد على تسييرات السوق	104	74
فوائد حسابات قروض لأجل	745	723
فوائد لقرض يوم بيوم بين البنوك	1 700	837
فوائد على تسييرات حسابات لأجل	124	124
فوائد على تسييرات قائم الصندوق	27	45
فوائد على تسييرات تمويل موسم زيت الزيتون	123	64
استرداد النم / الذمم المدينة الموحدة مع التحصيل	1 930	923
المجموع	49 028	49 952

2.1.17 عمولات

بلغ مجموع العمولات 14 635 ألف دينار إلى نهاية 2024 مقابل 14 030 ألف دينار سنة 2023 و توزع على النحو التالي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
عمولات على عمليات مع الحرفاء	176	154
عمولات دراسات	1 829	1 872
عمولات تعهدات	9	4
عمولات صكوك	166	159
عمولات على اشعار	2 181	2 208
عمولات على الكميةالية	113	121
عمولات على توطين	30	36
عمولات المكشف	1 467	431
عمولات حركة الحساب	135	58
عمولات فتح حسابات	20	13
عمولات على ضمان	200	395
عمولات على التحويل	437	439
عمولات تحقيق تحويل	143	163
عمولات على كفالات	2 506	2 828
عمولات رقاع مضمونة	7	18
عمولات على العقود	119	115
عمولات أخرى	508	420
عمولات على التصرف في الحسابات و البطاقات البنكية	4 435	4 327
عمولات سندات نقدية	-	1
عمولات خدمات البنكية الخارجية	154	268
المجموع	14 635	14 030

3.1.17 أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 19 237 ألف دينار لسنة 2024 مقابل 20 662 ألف دينار لسنة 2023:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
فواتيد على رقاع الخزينة القابلة للتنظير	16 624	17 354
أرباح أسهم تداول وأسهم توظيف	1 012	951
صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة	350	2 297
النقص في القيمة الغير مسجلة على رقاع الخزينة المنظرة	955	-
إسترداد النقص في القيمة الغير مسجلة على رقاع الخزينة المنظرة	23	(126)
أرباح أخرى	273	186
المجموع	19 237	20 662

4.1.17 أرباح محفظة الاستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 809 الف دينار لسنة 2024 مقابل 4612 ألف دينار لسنة 2023

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
أرباح المساهمات	5 642	4 476
بدل حضور على المساهمات	167	136
المجموع	5 809	4 612

5.1.17 فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 855 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مقابل 74794 ألف دينار لسنة 2023، من الأعباء التالية:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
أعباء عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك	(12 771)	(19 391)
أعباء على عمليات على موارد خاصة وقروض	(249)	(276)
أعباء بنكية أخرى	(1 109)	(801)
فوائد حسابات ايداع لأجل	(35 041)	(27 528)
فوائد حسابات ايداع للحرفاء	(24 964)	(23 774)
عمولات على عمليات الخزينة والعمليات بين البنوك	-	(2)
عمولات على أعباء على عمليات الصرف	(719)	(777)
القص في قيمة بيع سندات التوظيف	(2)	(26)
مخصصات مدخرات على سندات التوظيف ومستحقات مرتبطة	-	(2 219)
المجموع	(74 855)	(74 794)

2.17 مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 44726 ألف دينار يكون تفصيلها كالتالي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
خسائر على مستحقات وقعت تغطيتها بمدخرات	(9 263)	-
خسائر على مستحقات لم يقع تغطيتها بمدخرات	(90)	-
مخصصات مدخرات العمليات مع الحرفاء	(3)	102
مخصصات مدخرات للخصوم الأخرى والأعباء	(684)	(40)
مخصصات مدخرات على مستحقات مشكوك في تحصيلها	(56 495)	(37 260)
مخصصات مدخرات لمخاطر عامة	(7 884)	(10 808)
مخصصات مدخرات للديون المرتبطة	(93)	(1 229)
استردادات على مدخرات لمخاطر عامة	19 179	1 933
استردادات على مدخرات على عمليات مع الحرفاء	6 331	17 405
استردادات على مدخرات لأصول وأعباء أخرى	138	143
استردادات على مدخرات على مستحقات مشكوك في تحصيلها	2 730	-
استردادات مدخرات جماعية	753	617
استردادات على مدخرات الديون المرتبطة	655	289
المجموع	(44 726)	(28 848)

3.17 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار

تحل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	المجموع	2024	2023
مخصصات المدخرات على أسهم استثمارية وأسهم مساهمة ومستحقات مرتبطة	(3 575)	(115)	(3 575)
استردادات على مدخرات لأسهم مساهمة ومستحقات مرتبطة	-	987	-
		872	(3 575)

4.17 إيرادات الاستغلال الأخرى

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 457 ألف دينار في نهاية 2024 مقابل 513 ألف دينار عند تاريخ إغلاق سنة 2023، على البنود التالية:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	المجموع	2024	2023
إيرادات عقارات غير مرتبطة بالاستغلال	47	52	52
إيرادات إستغلال مختلفة أخرى	366	411	411
أعباء قابلة للاسترداد	-	-	-
فوائد على قروض للأعوان	44	50	50
	457	513	

5.17 أجور و تكاليف اجتماعية

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإغلاق 34 019 ألف دينار مقابل 32 132 ألف دينار في نهاية السنة الماضية والتي يبينها الجدول الآتي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	المجموع	2024	2023
أجور ورواتب	(24 675)	(23 286)	(23 286)
أعباء اجتماعية	(8 267)	(7 616)	(7 616)
أعباء أخرى للموظفين	(1 077)	(1 230)	(1 230)
	(34 019)	(32 132)	

6.17 تكاليف الاستغلال العامة

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2024 ما قدره 12 985 ألف دينار مقابل 13 196 ألف دينار في نهاية السنة الماضية. يكون تفصيلها كالتالي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	المجموع	2024	2023
أعباء أكرية و صيانة و تأمين	(3 384)	(3 594)	(3 594)
أعباء الإستغلال المختلفة	(4 033)	(4 067)	(4 067)
أعباء خدمات خارجية	(746)	(256)	(256)
أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهامات هاتف	(4 031)	(4 105)	(4 105)
الرسوم والضرائب	(791)	(1 174)	(1 174)
	(12 985)	(13 196)	

7.17 رصد الاستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للاستهلاكات والإطفاءات قيمة 2 790 ألف دينار مقابل 2 920 ألف دينار عند تاريخ إغلاق سنة 2023 وتنكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	المجموع	مخصصات المدخرات للأصول الأخرى	مخصصات استهلاكات الأصول	مخصصات مدخرات الأصول الثابتة	2024	2023
					(213)	-
					(2 540)	(2 912)
					(37)	(8)
					(2 790)	(2 920)

8.17 أرباح و خسائر عادية أخرى

بلغ مجموع هذا البند في موفي سنة 2024 مبلغ 74 ألف دينار ويتوزع كما يلي:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	المجموع	أرباح استثنائية	خسائر الخزينة	عقوبة الرفض. تنظيمية	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة	تحويلات الأعباء	إيرادات استثنائية	استردادات على مدخرات	أرباح استثنائية	أعباء استثنائية	خسائر	البيان (الوحدة: ألف دينار)	المجموع	
														(102)	(282)
														(13)	(12)
														(84)	(151)
														(96)	(2 231)
														75	293
														55	83
														17	13
														27	3
														47	36
														(74)	(2 249)

9.17 الضريبة على الشركات

بلغ إجمالي الضريبة في موفي سنة 2024 مبلغاً قدره 26 392 ألف دينار مقابل 25 615 ألف دينار عند تاريخ إغلاق سنة 2023 وتنكون من البنود الآتية:

البيان (الوحدة: ألف دينار)	المجموع	ضرائب مؤجلة	ضريبة على الأرباح	البيان (الوحدة: ألف دينار)	المجموع
					27 075
					26 129
					(514)
					25 615
					26 392

10.17 الحصص في الشركات التي تمت معادلتها

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغاً قدره 219 ألف دينار مفصلة كالتالي:

الشركة (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
الشركة الصناعية للمنسوجات	(6 228)	(5 352)
شركة الاستثمار الوطن القبلي	(88)	(26)
التونسية السعودية للوساطة	277	414
شركة المرجي لتربيبة الماشية وتنمية الزراعة	1 793	584
شركة الفتوحات	3 027	3 252
المجموع	(1 219)	(1 128)

11.17 حصة الأقلية

بلغت حصة الأقلية في موفي سنة 2024 مبلغاً قدره 115 ألف دينار مقابل 244 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة.

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	(222)	(355)
العقارية الجديدة	107	111
المجموع	(115)	(244)

12.17 رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة

البيان (الوحدة: ألف دينار)	2024	2023
ضرائب ضرفية	(10)	(10)
المجموع	(10)	(10)

تقرير مراقبة الحسابات حول القوائم المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي،

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

الرأي بتحفظات

تفيداً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي والتي تشمل على الموازنة المجمعة وجدول التبعيدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2024 وقائمة النتائج المجمعة وجدول التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية ذات التاريخ، وكذلك الإيضاحات التي تحتوي على ملخص للمبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة وكذلك على بيانات تفصيلية أخرى. تم ضبط هذه القوائم المالية المجمعة من طرف مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 26 نوفمبر 2025 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ وتبيّن هاته القوائم المالية المجمعة جملة للموازنة بما قيمته 1.128.964 ألف دينار ونتيجة محاسبية سلبية قدرها 54.134 ألف دينار.

في رأينا، وما عدا التحفظات المبينة أسفله وانعكاساتها المحتملة فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير تعكس بصفة وفيّة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية لمجمع البنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2024 ونتيجة عملياته وجدول تدفقاته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في حالة احترام فرضية موافقة النشاط.

أساس الرأي بتحفظات

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

1. عدم يقين جوهري فيما يخص موافقة نشاط الشركة الأم:

1.1 خلافاً لمقتضيات الفصل 74 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية لا تفوق أصول موازنة الشركة الأم "البنك التونسي السعودي" في 31 ديسمبر 2024 الخصوم المطالب بها من قبل الغير، بمبلغ رأس المال الأدنى المنصوص عليه بالقانون البنكي، حيث أن مجموع الأموال الذاتية المحاسبية للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2024 سلبية بلغت 126.516 ألف دينار.

2.1 2. يعتبر البنك التونسي السعودي في موالي 2024 في وضعية مترددة 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 بـ 10%.

3.1 3. لا يستجيب البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2024 إلى معايير كفاية الأموال الذاتية المنصوص عليها في مناشير البنك المركزي التونسي وخاصة المنشور عدد 2018-06 والخاص بكفاية رأس المال.

كل هذه العوامل من شأنها أن تهدد ديمومة البنك ومواصلة نشاطه، وفي هذا الإطار قام البنك بإعداد خطة عمل للفترة ما بين 2024-2028 وقد تم توجيهها إلى البنك المركزي التونسي بتاريخ 8 جانفي 2024.

وفي إطار اللجوء إلى المساهمين المرجعين للبنك والممثلين في الدولة التونسية والمملكة العربية السعودية وتبعاً لقرار لجنة تطهير وإعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ديسمبر 2023 فقد تقرر الترخيص للدولة التونسية وبافي الأطراف العمومية في مواكبة عملية الترفيع في رأس مال البنك التونسي السعودي وبالبالغة 100 مليون دينار مع ربط عملية الترفيع في رأس مال البنك بضبط برنامج تصحيحي للفترة المقبلة، يحظى بالمصادقات الضرورية.

وفي هذا الإطار تم عقد جمعية عمومية خارقة للعادة بتاريخ 03 افريل 2024 وقررت الترفيع في رأس مال البنك بما قيمته 100 مليون دينار.

هذا وتمت المصادقة على اكتتاب الدولة التونسية في هذه العملية بمبلغ 49,625 مليون دينار بمقتضى القانون عدد 47 لسنة 2024 مؤرخ في 04 نوفمبر 2024.

من ناحية أخرى وعملاً بقرار وزيري خضع البنك لعملية تدقيق شامل خلال سنة 2024 حتى يتمكن من تحديد التوجهات والإجراءات الازمة في إطار برنامج متكملاً لإعادة الهيكلة.

وفي ظل هذه الإجراءات التي من شأنها الحفاظ على ديمومة الشركة الأم وتكريس تواصل أعمالها فإننا نعتبر فرضية مواصلة نشاطها تبقى مرتبطة بمدى تحقيق ونجاعة برنامج إعادة الهيكلة المزمع وضعه خلال الفترة المقبلة علماً أن عملية الترفيع في رأس المال لم يتم إنجازها فعلياً إلى غاية تاريخ تحرير هذا التقرير.

2. قامت عدة أطراف بما في ذلك بعض الحرفاء برفع شكاوى ضد الشركة الأم "البنك التونسي السعودي" لم تصدر أحكام باتّه فيها إلى حدّ تاريخ تحرير هذا التقرير.

وقام البنك خلال سنة 2024 بتخصيص مدخلات قدرها 0,257 مليون وإسترجاعات بقيمة 5,617 مليون دينار على إثر إصدار أحكام نهائية في بعض القضايا وبذلك بلغ الرصيد الجملي للمدخلات المكونة بهذا العنوان في موالي ديسمبر 2024 ما قدره 4,688 مليون دينار. هذا وبناء على المعطيات المتوفرة ومراسلات المحامين لم نتمكن من تقدير الانعكاسات المحتملة لبقية القضايا على الوضعية المالية للبنك ومدى تأثيرها على الأموال الذاتية.

3. قامت الشركة الأم بتاريخ 10 مارس 2023 بالخلاص المسبق لدفع متأخر بذمة حريف للبنك بعنوان التمويل الممنوح في إطار برنامج التجارة العربية والبالغ 2,5 مليون دولار (الأصل) و 5,526 ألف دولار (فوائد) وقد صادق على هذا الخلاص مجلس إدارة البنك المنعقد في 16 مارس 2023 بغرض تحويل هذا التعهد بالدينار لتفادي مخاطر الصرف وإدخاله في إطار برنامج إعادة الهيكلة المزمع إبرامه مع الحريف.

غير أن هذا الخلاص المسبق لم يترتب عنه تحويل بالدينار بل بقي بالعملة الصعبة إلى غاية 05 مارس 2025، هذا وقد ارتفع هذا المبلغ في 31 ديسمبر 2024 إلى 3,197 مليون دينار. كما لم تقم الشركة الأم بوضع برنامج الهيكلة مع الحريف حيز التنفيذ مما قد لا يمكنه من استرجاع المبالغ المدفوعة.

كما تجدر الإشارة إلى أن محمل التعهادات المسجلة بموازنة الشركة الأم "البنك التونسي السعودي" بعنوان هذا التمويل الممنوح في إطار برنامج التجارة العربية تبلغ في 31 ديسمبر 2024، ما قدره 11,654 مليون دينار منها 8,458 مليون دينار مستحقات غير مستخلصة (أصل وفوائد)، علما أنه لم يتم تقييم الفوائد الجارية إلى غاية موعد 31 ديسمبر 2024.

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

4. لا تمكن المنظومة المعلوماتية المعتمدة من طرف الشركة الأم "البنك التونسي السعودي" من التتحقق من شمولية التعهادات خارج الموازنة وخاصة تعهادات التمويلات والضمادات الممنوحة. هذا ولا يمكن حالياً تقدير الانعكاسات المحتملة لهذه الوضعية على الأموال الذاتية ونتائج البنك.

5. تضم الأرصدة المحاسبية للشركة الأم "البنك التونسي السعودي" مبالغ عالقة دائنة ومدينة وفوارق تشمل حساب المقاصلة والدفع الإلكتروني وحسابات المراسلين وحسابات أخرى مرتبطة بنقائص تتعلق بإجراءات جمع وإدخال ومعالجة ومراقبة البيانات المحاسبية.

وتتجدر الإشارة إلى أن مصالح البنك قامت بأعمال تبرير وتسوية للعديد من هذه العوالق ولا زالت هذه الأعمال متواصلة إلى غاية 31 ديسمبر 2024.

هذا ولا يمكن حالياً تقدير الانعكاسات المحتملة لتسوية المبالغ العالقة على القوائم المالية المجمعة للبنك.

6. تمت أعمال تجميع القوائم المالية لمجموعة "البنك التونسي السعودي" بعنوان سنة 2024 على أساس القوائم المالية المدققة من طرف مراقب حسابات الشركات المدرجة ضمن محيط التجميع باستثناء شركة التونسية السعودية للوساطة «TSI» والتي تم ادماجها على أساس قوائم مالية غير مدققة.

وقد بلغت مساهمة هذه الشركة في الأموال الذاتية المجمعة في 31 ديسمبر 2024 ما قدره 2,993 ألف دينار.

7. تضمن تقرير مراقب حسابات شركة تهيئة صفاقس الجديدة المدمجة كلياً، حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، ثلاثة تحفظات يمكن أن يكون لها تأثير على القوائم المالية المجمعة للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وتمثل فيما يلي:

1.7. تحتوي أصول الشركة على مستحقات قديمة بقيمة 500 ألف دينار على مؤسسة TELEC LOISIRS والتي يعتبر استخلاصها مهدداً بما أن ضمان BIAT مشروط. حسب رأي مراقب الحسابات، من المستوجب تكوين مدخلات بنفس القيمة بعنوان هذه المستحقات.

2.7. تحتوي أصول الشركة على ودائع وضمانات بعنوان ملفات انتزاع أراضي قديمة لم يتم غلقها بعد، تبلغ قيمتها الجملية 369 ألف دينار. حسب رأي مراقب الحسابات، من المستوجب تكوين مدخلات بنفس القيمة بعنوان هذه الأصول.

3.7. تشمل الأصول الأخرى للشركة حساباً مديناً متتوعاً يتعلق بشركة SETS التي هي في طور التصفية، بمبلغ إجمالي قدره 267 ألف دينار ، ولم يُسجل عليه أي تغيير. حسب رأي مراقب الحسابات، من المستوجب تكوين مدخلات بنفس القيمة بعنوان هذا الحساب.

8. تضمن تقرير مراقب حسابات الشركة الصناعية للنسيج SITEK المدمجة بطريقة المعادلة حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 تحفظاً يمكن أن يكون له تأثير على القوائم المالية

المجمعة للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2024 ويتمثل في تسجيل اعباء ضمن الأصول غير المادية في طور الإنشاء خلال السنوات من 2012 إلى 2024، تتعلق بانتقال النظام المعلوماتي بما قيمته 2 581 ألف دينار. حسب رأي مراقبى الحسابات لم يتمكن من تحديد تأثير غياب التحليل المفصل لهذه الأعباء على قيمة الاستهلاكات ونتائج سنة 2024 والسنوات السابقة.

فقرات ملاحظة:

دون التأثير على صحة الرأي بتحفظات المذكور أعلاه، نود أن نلفت إنتباكم للنقاط التالية

- يفصل الإيضاح عدد 3-5 للقوائم المالية المجمعة الشركات الفرعية التي تساوى أو تفوق نسبة مراقبتها 20% بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ولم يتم اعتبارها ضمن مجال التجميع عند اعداد القوائم المالية المجمعة وذلك لوجودها في طور التصفية أو التسوية القضائية وتم تكوين مخصصات بشأنها.
- أصدر مجلس المنافسة قراراً ابتدائياً يقضي بتسليط خطايا على عدد من المؤسسات البنكية الناشطة في تونس تتعلق بإجراءات تأجيل سداد الأقساط خلال جائحة كوفيد-19. لم يتم إعلام البنك بمحفوبي القرار المذكور ولم يحصل على نسخة كاملة منه لغاية تاريخ إقال القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 26 نوفمبر 2025، وبالتالي فإنه لم يتسع تحديد الإنعكاس النهائي لهذا القرار على الوضعية المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024 مع العلم أنه قابل للإستئناف وسيتم متابعة تطوراته بشكل مستمر.
- تطبيقاً لمقتضيات الفصل 412 ثالثاً من المجلة التجارية كما تمت اضافته بموجب القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 فإن البنك يعمل على التخفيض في نسبة الفائدة الثابتة المنطبقة على القروض وفق الشروط المنصوص عليها ذات الفصل.
- تلقى البنك في هذا الإطار 28 مطلب من الحرفاء قصد تفعيل الإجراء المنصوص عليه أعلاه في موفى 2024 بعنوان قروض تستجيب للشروط القانونية وتمت معالجتها في سنة 2025 . هذا ولم يتم تسجيل مخصصات بعنوان التخفيض في ايرادات الفوائد المحاسبة ضمن نتيجة السنة المختومة في 31 ديسمبر 2024.
- تتضمن المحفظة الائتمانية للبنك قروضاً قد تستجيب لشروط التخفيض في نسبة الفائدة وفقاً لأحكام القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 يبلغ قائمها 29.768 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024.
- لا يمكن تحديد أثر الإجراء القانوني الجديد على ايرادات الفوائد التي قد يحصلها البنك خلال السنوات القادمة بعنوان تلك القروض حسب المعلومات المتاحة لغاية تاريخ إقال القوائم المالية الماثلة.
- هذا مع العلم أنه يجب تطبيق المعيار المحاسبي عدد 24 لمعالجة هذه الوضعية وينص هذا المعيار على أن يتم تسجيل القروض بقيمتها الإسمية وأن يتم إدراج الفوائد المستحقة ضمن الإيرادات بتطبيق نسبة الفائدة الحقيقة الحاصلة من أحكام العقد على الرصيد المتبقى في بداية كل فترة محاسبية.
- تم وضع شركة الوساطة بالبورصة "التونسية السعودية للاستثمار TSI" التي يمتلك فيها البنك نسبة 30% من رأس المال، تحت الرقابة القضائية بموجب قرار صادر عن المحكمة الابتدائية بتونس بتاريخ 15 ماي 2025 وذلك نظراً للإخلالات التي شابت تسيير الشركة.

هذا ولا تزال الإجراءات القضائية جارية إلى غاية تاريخ هذا التقرير. وفي ظل الوضعية الحالية، لا يمكن تحديد الآثار المالية المحتملة على الوضعية المالية للبنك علماً أن القيمة المحاسبية لمساهمته في هذه الشركة تبلغ 360 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 وقد تم تكوين مدخرات في شأنها.

- تضمن تقرير مراقب حسابات شركة تهيئة صفاقس الجديدة المدمجة كلياً، حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، فقرة ملاحظة عن شك هام حول مواصلة نشاط الشركة حيث لاحظ مراقب الحسابات وجود مؤشرات الصعوبات الاقتصادية التالية:
 - خسارة ثلث رأس المال.
 - الانخفاض المتواصل للقدرة على التمويل الذاتي ونتيجة الاستغلال.
 - المبلغ المتذبذب لرقم المعاملات.
 - التأخير المتكرر في سداد الديون.

هذا وقد تلقى ردًا بتاريخ 26 جويلية 2024، على رسالة التحذير التي وجهها للشركة بهذا الخصوص عملاً بالتشريع الجاري به العمل، يتضمن اعلاماً بأن الإدارة ومجلس الإدارة مدعيين من بلدية صفاقس، يشددون على ضرورةمواصلة أنشطة الشركة واستكمال المرحلة الأخيرة من البرنامج الإنمائي لصفاقس الجديدة ويبحثون عن الحلول المناسبة لبعض المسائل التقنية العالقة مع الإشارة إلى أن الاختبار العقاري المجرى في 25 جويلية 2024 تضمن تقدير المخزون المبني للشركة قدره 5.338 ألف دينار مقابل قيمة محاسبية مسجلة قدرها 4.646 ألف دينار.

- تضمن تقرير مراقب حسابات شركة العقارية الجديدة المدمجة كلياً، حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، فقرة ملاحظة عن شك هام حول مواصلة نشاط الشركة حيث أن مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ 26 جوان 2013 أقر مبدأ حل الشركة والتسريع في التقويت في مخزونها قبل تصفيفتها.

غير أنه بالنظر للصعوبات التي تمر بها الشركة الأم شركة تهيئة صفاقس الجديدة، قرر مجلس الإدارة المنعقد في 22 جوان 2014 تأجيل إجراءات حل الشركة والتقليل في نفقات التشغيل.

وفي ناحية أخرى، قرر مجلس الإدارة المنعقد في 29 سبتمبر 2017 دراسة إمكانية إدماج الشركة مع الشركة الأم وقرر تأجيل هذه العملية إلى تاريخ لاحق.

ومن ناحية أخرى، أعرب مجلس الإدارة المنعقد في 28 أوت 2025 عن قبول مبدأ دمج شركة العقارية الجديدة في شركة تهيئة صفاقس الجديدة كما أوصى أعضاء المجلس بضرورة التسريع في إعداد استشارة للقيام بدراسة جدوى اقتصادية ومالية وقانونية وجهازية للوقوف على الانعكاسات التي يمكن أن تترتب عن هذه العملية على الشركتين على حد سواء.

هذا وتتجدر الإشارة إلى أن الشركة لم تحقق رقم معاملات منذ سنة 2012.

وبالنظر للوضعية الحالية والمعلومات المتوفرة فإن شكًا هاماً يحوم حول إمكانيةمواصلة نشاط الشركة.

- تضمن تقرير مراقب حسابات الشركة الصناعية للنسيج SITEK المدمجة بطريقة المعادلة، حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، فقرة ملاحظة عن شك هام حول مواصلة نشاط الشركة نظراً للوضعية المالية الحالية.

لاتؤثر هذه الملاحظات على رأينا سالف الذكر.

مسائل التدقيق الرئيسية

مسائل التدقيق الرئيسية هي حسب تقديرنا المهني، المسائل الأهم في تدقيق القوائم المالية المجمعة للفترة المشمولة بالتقدير. وقد تناولنا هذه المسائل في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة لكل ولغرض تكوين رأي بشأنها، وليس لغرض ابداء رأي منفصل حول هذه المسائل.

إجراءات التدقيق المنفذة	مسائل التدقيق الرئيسية
<p>جزء من فحصنا العملي لعمليات التقييم والتغطية على مستحقات الحرفاء في تاريخ اختتام السنة المحاسبية. شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساساً ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">●أخذ دراسة بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل والضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك؛●القيام بإجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة، المداخل وفوائد المعلقة؛●تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي؛●تقييم موثوقية تصنيف القروض وتغطية المخاطر ونظام الفوائد المخصصة؛●تقدير الأساس الموضوعية لتقديرات التصنيف؛●التحقق من المعايير النوعية الناتجة عن العمليات المنفذة وسلوك العلاقة أثناء السنة المحاسبية؛●فحص الضمانات المعتمدة لحساب المخصصات وتقييم قيمتها، مع مراعاة القواعد والأساليب المطبقة؛●التحقق من العمليات الحسابية للمخصصات وفوائد المخصصة؛●التحقق من مدى ملائمة المعلومات المقدمة في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة.	<p>القروض والتعهدات</p> <p>إن مجمع البنك التونسي السعودي معرض لمخاطر القرض التي تتمثل في المخاطر المتکدة في حالة تقصير الطرف المقابل أو العديد من الأطراف المقابلة التي تعتبر كنفس المستفيد حسب التراتيب الجاري بها العمل.</p> <p>إن طرق التقييم والتغطية من هذه المخاطر منصوص عليها في منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص اللاحقة وفي المعايير المحاسبية.</p> <p>وفقاً للإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة يتم تغطية مخاطر القروض المسندة إلى الحرفاء عن طريق المدخرات المنصوص عليها في هذا المنشور وتتمثل في:</p> <ul style="list-style-type: none">●المدخرات الخاصة: يتم تحديدها على أساس التصنيف الفردي للمستحقات التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية، مع مراعاة الضمانات التي تعتبر قبلة للخصم وفقاً للوائح ومناشير البنك المركزي التونسي.●المدخرات الخاصة الإضافية: تهدف إلى تغطية مخاطر عدم تحقيق ضمانات الرهن العقاري.●المدخرات الجماعية: تهدف إلى تغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1). <p>كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة، فإن إجمالي التعهدات على الحرفاء بلغ، في 31 ديسمبر 2024، 1.226.945 ألف دينار تونسي، وتبلغ الفوائد المخصصة والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 325.240 ألف دينار و404.410 ألف دينار منها 17.844 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>

إجراءات التدقيق المنفذة	مسائل التدقيق الرئيسية
<p>لقد قمنا بتنفيذ نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتسجيل الإيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. كما شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساساً:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم نظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛ • امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 المتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛ • تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛ • موثوقية الطرق المعتمدة في تخصيص الفوائد والعمولات؛ • تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقاً لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛ • التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة. 	<p>إيرادات القروض والعمولات</p> <p>بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2024 63.663 ألف دينار مقابل 63.982 ألف دينار في سنة 2023 وتمثل البند الأهم من مجموع إيرادات الاستغلال البنكي (72%).</p> <p>يمثل إدراج الفوائد والعمولات أمراً رئيسياً للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول 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 العيوب التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتتبع وتقييم محفظة الاستثمار، • التثبت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 المتعلق بمحفظة السندات في المؤسسات البنكية، • 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. • 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. • التثبت من صحة وأمانة المبالغ التي تم تضمينها في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة حسب المعلومات والوثائق التي تحصلنا عليها. 	<p>محفظة الاستثمار</p> <p>يقوم المجتمع في موفرى كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها الصافية في موفرى 2024، 81.493 ألف دينار و تخصيص مدخلات بشأنها وتشتمل التوضيحات على طرق تقييم هاته المحفظة والإيرادات المتصلة بها.</p> <p>ونظراً لأهمية عملية تقييم محفظة المساهمات واحتساب المخصصات والمدخلات المتعلقة بها فإننا نعتبر هذا البند عنصراً مهماً في التدقيق.</p>

تقرير النشاط

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

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

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهريه. وإذا استنادنا 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 المجمعة المضمنة في أساس رأينا بتحفظات.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

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

تقع على عاتق مسؤولي الحكومة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة لكل 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 المعتمدة بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياط أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة.

جزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمد بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ 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 الداخلية.
- 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 إلى 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 جوهيرية حول قدرة البنك التونسي السعودي علىمواصلة نشاطه وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تحمل البنك على عدم استمرار نشاطه.
- تقييم العرض العام وهيكـل القوائم المالية المجمعة ومحـتوها بما في ذلك الإفصاحات حولـها وفيـما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العـادـلـ.
- التواصل مع المسؤولين على الحكومة فيما يتعلق أساساً بـنطـاقـ أـعـمالـ التـدـيقـ والإـطـارـ الزـمـنـيـ المـحدـدـ لهاـ وبـالـاسـتـنـتـاجـاتـ الـهـامـةـ بماـ فيـ ذـلـكـ أـوـجهـ القـصـورـ الـهـامـةـ إنـ وـجـدـتـ فيـ نـظـامـ الرـقـابـةـ الدـاخـلـيـةـ خـلـالـ عمـلـيـةـ التـدـيقـ.
- القيام بتـقـديـمـ تصـرـيـحـ لـلـمـسـؤـولـينـ عـلـىـ الـحـوـكـمـةـ بـالـبـنـكـ،ـ وـالـذـيـ يـبـيـّـنـ أـنـاـ اـمـتـلـاـنـ لـقـوـاعـدـ السـلـوكـ الـأـخـلـاقـيـ ذاتـ الـصـلـةـ فيماـ يـتـعـلـقـ بـالـاسـقـلـالـيـةـ كـمـاـ نـقـومـ بـتـبـلـيـغـهـمـ بـجـمـيعـ الـعـلـاقـاتـ وـالـعـوـاـمـلـ الـأـخـرـىـ الـتـيـ اـعـتـرـنـاـ،ـ بـشـكـلـ مـعـقـولـ،ـ بـأنـهـ يـمـكـنـ أـنـ تـتـرـتـبـ عـنـهـ آـثـارـ عـلـىـ اـسـقـلـالـيـتـاـ وـكـذـلـكـ الضـمـانـاتـ الـمـتـصـلـةـ بـهـاـ عـنـ الـاقـضـاءـ.
- تـبـلـيـغـ مـسـائـلـ التـدـيقـ الرـئـيـسـيـ لـلـمـسـؤـولـينـ عـلـىـ الـحـوـكـمـةـ بـالـبـنـكـ وـالـذـيـ تـعـتـبـرـ الـمـسـائـلـ الـأـهـمـ فـيـ تـدـيقـ القـوـائـمـ الـمـالـيـةـ الـمـجـمـعـةـ لـلـفـتـرـةـ الـمـعـنـيـةـ.ـ نـقـومـ بـبـيـانـ هـذـهـ الـمـسـائـلـ فـيـ تـقـرـيـرـنـاـ،ـ إـلـاـ إـذـاـ كـانـتـ النـصـوصـ الـقـانـونـيـةـ أوـ التـشـريعـيـةـ تـمـنـعـ نـشـرـهـاـ،ـ أـوـ إـذـاـ فـيـ حـالـاتـ نـادـرـةـ لـلـغاـيـةـ،ـ نـعـتـبـرـ أـنـهـ لـاـ يـجـبـ أـنـ نـفـصـحـ عـنـ مـسـائـلـ فـيـ تـقـرـيـرـنـاـ،ـ لـأـنـهـ يـمـكـنـ التـوقـعـ بـشـكـلـ مـعـقـولـ أـنـ النـتـائـجـ الـضـارـةـ مـنـ تـبـلـيـغـ هـذـهـ الـمـسـائـلـ تـفـوـقـ الـفـوـائدـ لـلـمـصـلـحةـ الـعـامـةـ.

II- تقرير حول التزامات قانونية وتشريعية أخرى

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

1- فعالية نظام الرّقابة الداخلية

عملاً بأحكام الفصل 3 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرّخ في 14 نوفمبر 1994، المنقح بموجب القانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرّخ في 18 أكتوبر 2005 المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية، فلما بالفحوصات الدورية لتقدير نجاعة نظام الرّقابة الداخلية للشركة الأم "البنك التونسي السعودي" المتعلق بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد القوائم المالية.

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

بناءً على فحصنا، فقد لاحظنا وجود نقاط في منظومة الرّقابة الداخلية وأعدنا في الغرض تقريراً منفصلاً يحتوي على إخلالات جوهرية من بينها نقاط تهم النظام المعلوماتي الحالي الذي لا يستجيب إلى متطلبات عمل البنك ويفقد إلى مقومات الرّقابة ولا يمكن من تنسيق حكم بين مختلف هيأكل البنك ومن ضمان صحة ودقة بعض البيانات ومتابعتها بشكل فعال. يمثل التقرير المذكور والذي تم تقديمها للمسؤولين عن الحكومة بالبنك جزءاً لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

2- التزامات قانونية وتشريعية أخرى

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

بلغت الأموال الذاتية الصافية التي تم احتسابها طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 المؤرخ في 05 جوان 2018 ما قيمته 147 757 ألف دينار في 31 ديسمبر 2024 مما لا يسمح باحترام نسبة كفاية رأس المال الدنيا الترتيبية (مؤشر الملاءة) المحددة بـ 10% كما لا يمكن من احترام مؤشر TIER1 الأدنى والمحدد بـ 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 2024. وينجرّ عن عدم احترام هذه المؤشرات العقوبات والخطايا المنصوص عليها بالفصول 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.

2.2. خلافاً 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 والذى لا يجب أن يتجاوز 15% من الأموال الذاتية للبنك نظراً لأن الأموال الذاتية الصافية أصبحت سلبية في 31 ديسمبر 2024.

كما يتجاوز إجمالي المساهمات المباشرة وغير المباشرة للبنك نسبة 60% من الأموال الذاتية وذلك خلافاً لمقتضيات الفصل 75 من القانون المذكور أعلاه.

3.2. طبقاً 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 16 جويلية 2025

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 إلى إمكانية التحفظ أو رفض المصادقة على الحسابات وتجر الإشارة إلى أن إجراءات الإنقاذ هي من مشمولات البنك المركزي وأن الإعلام في هذا الغرض أعد تحسبا وتجنبها لمزيد تدهور وضعية البنك.

كما تولينا إعلام هيئة السوق المالية بتاريخ 16 جويلية 2025، بالوضعية الحرجة للبنك طبقاً للفصل عدد سادس من القانون عدد 94-112 المتعلق بهيئة السوق المالية اذ يستوجب على مراقبي الحسابات إشعار هيئة السوق المالية بكل عنصر من شأنه أن يشكل خطراً على مصالح الشركة أو حاملي أوراقها المالية حال علمه به.

لم يحترم البنك التونسي السعودي الآجال القانونية والترتيبية المتعلقة بالنشر والإفصاح عن المعلومات الخاصة بالقواعد المالية المجمعة لسنة 2024 كما ينص عليها الفصل 70 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المذكور أعلاه.

تونس، في 05 ديسمبر 2025

مراقبو الحسابات

مكتب س.ن.ه
نور الهدى هنان

مكتب فينور
وليد بن صالح