صندوق ضمان الودائع البنكية

الموازنة

في 31 ديسمبر 2021

(بالدينار التونسي)

	إيضاحات	2021/12/31	2020/12/31
الأصول			
1- السيولة وما يعادل السيولة	1	34 545 126	25 373 072
2- توظيفات قصيرة المدى	2	397 466 700	384 682 060
3-المنخرطون والمدينون الآخرون	3	46 818 868	49 223 528
4- مبالغ للاستخلاص لأصول في التصفية		0	0
5- توظيفات طويلة المدى	4	155 224 893	0
6- القروض المضمونة الممنوحة للمنخرطين		0	0
7- الأصول الثابتة غير المادية والمادية	5	136 654	199 902
8- أصول أخرى	6	31 565	25 253
مجموع الأصول		**634 223 806**	**459 503 815**
الخصوم			
1- ديون التعويضات		0	0
2- مزودون ودائنون آخرون	7	7 508	8 553
3-قروض		0	0
4- خصوم أخرى	8	44 900 293	61 185 974
مجموع الخصوم		**44 907 801**	**61 194 527**
الأموال الذاتية			
1- رأس المال		5 000 000	5 000 000
2- الاحتياطات		0	0
3-أموال ذاتية أخرى		0	0
4- نتائج مؤجلة		0	0
5-مدخرات لأخطار التدخل		584 316 005	393 309 288
5- نتيجة السنة		0	0
مجموع الأموال الذاتية	9	**589 316 005**	**398 309 288**
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		**634 223 806**	**459 503 815**

صندوق ضمان الودائع البنكية

قائمة النتائج لسنة 2021

(بالدينار التونسي)

	إيضاحات	2021/12/31	2020/12/311
إيرادات الاستغلال			
1- مساهمة المنخرطين	10	196 973 335	176 963 142
2- إيرادات التوظيفات الصافية	11	32 712 770	29 144 439
3-المنخرطون والمدينون الآخرون		0	0
مجموع إيرادات الاستغلال		**229 686 105**	**206 107 581**
أعباء الاستغلال			
4- أعباء التعويضات		0	0
5- تغير المدخرات ونتيجة إصلاح قيمة التوظيفات طويلة المدى		0	0
6-إيرادات مالية صافية	12	<57 167>	<82 057>
7- أعباء الأعوان	13	1 021 766	731 082
8-مخصصات الاستهلاكات والمدخرات	14	69 722	62 753
9- أعباء الاستغلال الأخرى	15	1 089 524	1 090 468
مجموع أعباء الاستغلال		**2 123 845**	**1 802 246**
نتيجة الاستغلال		**227 562 261**	**204 305 335**
10- أرباح عادية أخرى		1	8
11- خسائر عادية أخرى		0	0
نتيجة الأنشطة العادية قبل احتساب الأداء		**227 562 262**	**204 305 343**
ضرائب على المرابيح و رؤوس الأموال المنقولة			
12- ضرائب على المرابيح	16	33 661 073	51 016 697
13- المساهمة الاجتماعية التضامنية	16	2 244 072	2 040 668
14- ضرائب على التوظيفات	17	650 401	47 755
نتيجة الأنشطة العادية بعد احتساب الأداء		**191 006 716**	**151 200 223**
15- العناصر الطارئة		**0**	0
النتيجة قبل المدخرات الفنية		**191 006 716**	**151 200 223**
16- تغير المدخرات لمخاطر التدخل	18	**<191 006 716>**	<151 200 223>
النتيجة الصافية للسنة		**0**	**0**

صندوق ضمان الودائع البنكية

جدول التدفقات النقدية لسنة 2021

(بالدينار التونسي)

		2021/12/31	2020/12/31
التدفقات النقدية المتصلة بالاستغلال			
- المساهمة المقبوضة من المنخرطين		235 387 921	211 677 921
- مداخيل التوظيفات المقبوضة		28 887 221	25 374 959
3-المنخرطون والمدينون الآخرون		0	0
- المبالغ المدفوعة للأعوان والمدينون الأخرون		<1 370 689>	<1 160 296>
- أداءات وضرائب مدفوعة (دون ضرائب على المرابيح)		<32 147 186>	<23 194 301>
- قروض مضمونة/ خلاص قروض مضمونة		0	0
- اقتناء/تفويت لتوظيفات قصيرة المدى		<164 123 143>	<153 990 055>
- ضرائب على المرابيح مدفوعة		<57 454 978>	<67 075 963>
التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستغلال		**9 179 146**	**<8 367 735>**
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار			
- اقتناء/تفويت لتوظيفات طويلة المدى		0	0
2- مزودون ودائنون آخرون		<7 092>	<32 793>
التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الاستثمار		**<7 092>**	**<32 793>**
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل			
-مقابيض إصدار رأس المال		0	0
- إصدار قروض		0	0
- استخلاص قروض		0	0
التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل		**0**	**0**
تغير الخزينة		9 172 054	<8 400 528>
الخزينة في بداية السنة المحاسبية	19	**25 373 072**	**33 773 600**
الخزينة في نهاية السنة المحاسبية		**34 545 126**	**25 373 072**

أهمّ الإيضاحات حول القوائم المالية

❖ **إعداد وضبط القوائم المالية:** تمّ إعداد القوائم المالية لصندوق ضمان الودائع البنكية عملا بأحكام الفصل 37 من الأمر الحكومي عدد 268 لسنة 2017 المؤرخ في 1فيفري 2017 المتعلق بضبط قواعد تدخله وتنظيمه وتسييره، والذي يخوّل لهيئة المراقبة إدراج تعديلات على النظام المحاسبي للصندوق تأخذ بعين الاعتبار خصوصياته على أن يتمّ الحصول على ترخيص من وزير المالية،

وعلى هذا الأساس تمّ ضبط القوائم المالية من قبل هيئة المراقبة بالاعتماد على المبادئ العامة المنصوص عليها بالنظام المحاسبي للمؤسسات الصادر بالقانون عدد 112 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 مع إدخال بعض التعديلات التي تأخذ بعين الاعتبار خصوصيات نشاط الصندوق، وذلك باستثناء طريقة احتساب وعرض المدخرات الفنية حيث تمّ الاستئناس بما هو معمول به بالتجارب المقارنة في انتظار ما سيتمّ إقراره من قبل وزارة المالية.

❖ **عرض القوائم المالية:** تمّ إدخال بعض التعديلات على مستوى النماذج الخاصة بعرض القوائم المالية والمنصوص عليها بمعيار المحاسبة التونسي عدد 1، وذلك نظرا لخصوصيات صندوق ضمان الودائع البنكية حيث تمّ اعتماد التعديلات التالية:

- تصنيف الأصول والخصوم حسب طبيعتها من خلال ترتيب تنازلي للسيولة وللالتزامات المستحقة، عوضا عن تصنيفها كعناصر جارية وغير جارية،
- عرض بنود الأصول باعتماد القيمة المحاسبية الصافية. مع تقديم كل المعلومات الخاصة بالقيمة الخام وحسابات الاستهلاكات والمدخرات ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية.
- تقسيم أعباء الاستغلال للصندوق حسب طبيعتها وتصنيف مداخيل التوظيفات والأعباء المالية ضمن العناصر المكونة لنتيجة الاستغلال، وذلك بحكم ارتباطها بطبيعة نشاط الصندوق
- إضافة نتيجة وسيطة وهي " النتيجة قبل المدخرات الفنية" تمّ عرضها بعد العناصر الخارقة للعادة، وهي تعبّر عن نتائج الصندوق قبل تكوين أو استرجاع المدخرات الفنية.

❖ **طريقة احتساب وعرض المدخرات الفنية:** اعتمد صندوق ضمان الودائع البنكية على قاعدة محاسبية تقتضي تسجيل في تاريخ ختم سنة محاسبية معينة لمدخرات فنية تحت اسم "مدخرات لمخاطر التدخل" وهي تمثل استثناء لمتطلبات المعيار المحاسبي عدد 14 المتعلق بالاحتمالات والوقائع اللاحقة لتاريخ الختم. وترتكز هذه الطريقة على الخاصيات التالية:

- تحتسب المدخرات لمخاطر التدخل على أساس فائض مجموع الإيرادات المحققة من طرف الصندوق بعد طرح مجموع الأعباء قبل تكوين المخصصات المتعلقة بهذه المدخرات.
- طريقة تقييم المدخرات لمخاطر التدخل تعتمد على فرضية أن مبلغ المساهمات والنتائج المالية تمثل تقريبا مبلغ المخاطر المضمونة من طرف الصندوق نظرا لإمكانية تعديل هذه المساهمات.
- تعرض المدخرات لمخاطر التدخل ضمن الأموال الذاتية للصندوق ويتم استرجاعها عند تدخل الصندوق، حيث إنّه طبقا للفصل 151 من القانون عدد 48 لسنة 2016 يتعين رصد كامل أرباح الصندوق في شكل احتياطات.

UNION AUDIT TUNISIE
Société d'Expertise Comptable Inscrite à l'OECT
67 Av Alain Savary 1082 Tunis
Tél : 71 787 233 - Fax : 71 796 147
Email : uat@gnet.net

INTERNATIONAL COMPANY FOR CONSULTING AND AUDITING
Société d'Expertise Comptable Inscrite à l'OECT
Cité les jardins 1- Av Alain savary 1082 Tunis
Tél : 71 842 350 - Fax : 71 891 838
Email : administratif@icca.tn

التقرير العام لمراقبي الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

السادة أعضاء هيئة المراقبة
لصندوق ضمان الودائع البنكية

I-تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات المزدوجة التي أسندت لنا من طرف هيئة المراقبة المنعقدة في 8 أفريل 2021، قمنا بتدقيق القوائم المالية لصندوق ضمان الودائع البنكية المختومة في 31 ديسمبر 2021، والتي تتكون من الموازنة و قائمة النتائج و جدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للمبادئ و القواعد المحاسبية الهامة.

إن القوائم المالية لسنة 2021 تبرز مجموعا صافيا للموازنة بمبلغ 634.223.806 دينار ونتيجة إيجابية قبل المدخرات لمخاطر التدخل بمبلغ 191.007.716 دينار ونتيجة صافية لاشيئ .

برأينا ، وبإستثناء التحفظ المذكور بالفقرة "أساس الرأي بتحفظ" فإن القوائم المالية لصندوق ضمان الودائع البنكية والمصاحبة لهذا التقرير صحيحة وصادقة وتعبر بصفة وفية من كافة الجوانب الجوهرية, عن وضعيته المالية و عن نتائج أعماله وعن تدفقاته النقدية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2021 وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

2- أساس الرأي بتحفظ

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير موضحة لاحقا في تقريرنا ضمن فقرة "مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية".

نحن مستقلون عن الصندوق وفقا لمتطلبات معايير السلوك الأخلاقي ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك المتطلبات.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لإبداء رأينا مع التحفظ التالي:

مثلما هو مبين بالإيضاح عدد2 والإيضاح عدد 4.3 من القوائم المالية (صفحتي 6و10)، لم يتمكن الصندوق عند ختم الحسابات من تقدير قيمة الضمانات الممنوحة للمودعين وتكوين مدخرات فنية على هذا الأساس وذلك في غياب جرد كامل لجميع المودعين.
لذا و لغاية تقييم وعرض المدخرات الفنية المتعلقة بضمان تعويض المودعين, إعتمد صندوق ضمان الودائع البنكية على قواعد محاسبية مختلفة في بعضها مع القواعد المنصوص عليها بالنظام المحاسبي للمؤسسات. حيث، خلافا لمتطلبات المعيار المحاسبي عدد 14 المتعلق بالإحتمالات والوقائع اللاحقة لتاريخ الختم, فان هذه المدخرات تم تكوينها على أساس فائض مجموع الإيرادات المحققة من طرف الصندوق خلال السنة بعد خصم مجموع الأعباء قبل تكوين المخصصات المتعلقة بهذه المدخرات.
كما تم تمتيع هذه المدخرات خاصيات الاحتياطات و ذلك للأسباب المذكورة في الإيضاح عدد 02 و تم بالتالي عرضها ضمن الأموال الذاتية للصندوق تحت بند "مدخرات لمخاطر التدخل"

علاوة على ذلك, و مثلما هو مبين في الإيضاح عدد 02 المذكور أعلاه, تم ادخال بعض التحويرات على نماذج القوائم المالية المعروضة ضمن المعيار المحاسبي عدد01، وذلك للأخذ بعين الاعتبار لخصوصيات نشاط الصندوق و عملياته المالية.
بالرغم من أنه من صلاحيات هيئة المراقبة ادراج تعديلات على النظام المحاسبي للصندوق للأخذ بعين الاعتبار لخصوصياته، إلا أن صحة هذه الاستثناءات و التعديلات تبقى مشروطة بتنقيح بعض أحكام القانون عدد48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 مثلما تم اقتراحه من قبل محافظ البنك المركزي التونسي حسب مكتوب تم توجيهه

الى وزير المالية بتاريخ 5 جوان 2020، من ناحية، و الحصول على ترخيص وزير المالية طبقا لمقتضيات الفصل 37 من الأمر الحكومي عدد 268 لسنة 2017 المؤرخ في غرة فيفري 2017 من ناحية أخرى تجدر الإشارة إلى أن رأيا خاصا بمحاسبة صندوق ضمان الودائع البنكية هو بصدد القيام بإجراءات المصادقة عليه من طرف المجلس الوطني للمحاسبة و بعد المصادقة عليه سوف يمثل هذا الرأي الإطار المرجعي لمحاسبة الصندوق.

3- فقرة ملاحظة

نلفت الانتباه إلى ما جاء في الإيضاح عدد 20 من القوائم المالية "احتمالات لاحقة لتاريخ الختم" المتعلق بالإعلام الواصل من البنك المركزي التونسي بتاريخ 2022/02/28 المتعلق بتوقيف دفع البنك الفرنسي التونسي.

وقد شرع صندوق ضمان الودائع البنكية بعويض المودعين في هذا البنك بمبلغ جملي يقدر ب 11,5 مليون دينار.

هذه الملاحظة ليس لها تأثيرا على رأينا المعروض سابقا.

4- تقرير التصرف السنوي

إن المدير العام مسؤول عن إعداد تقرير التصرف السنوي . هذا التقرير تقع المصادقة عليه من طرف هيئة المراقبة

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات المعروضة في هذا التقرير وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

طبقا للفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، فان مسؤوليتنا تتمثل في التأكد من مدى تطابق المعلومات حول الوضعية المالية وحسابات الصندوق المعروضة في تقرير التصرف مع المعلومات المذكورة ضمن القوائم المالية. وانه ليس لنا ملاحظات حول ذلك.

5- مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير المحاسبة التونسية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على إستمرارية الاستغلال والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق باستمرارية الاستغلال واستخدام أساس إستمرارية الاستغلال المحاسبي، ما لم تنوي هيئة المراقبة تصفية الصندوق أو إيقاف أعماله أو لا يوجد بديلا واقعيا غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

6- مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانة بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقا للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية سيكشف دائما أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستعملي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية، نقوم بممارسة الإجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة

حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الصندوق.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساساستمراريةالاستغلال، بناءاً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهريا حول قدرة الصندوق على إستمرارية الاستغلال كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباهفي تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا.

إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الصندوق على الإستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحاتوفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

II-تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

1-نجاعة نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بفحص نظام الرقابة الداخلية. وتم تقديم ملاحظاتنا وتوصياتنا المتعلقة بالإجراءات الإدارية والمالية والمحاسبية إلى هيئة المراقبة ضمن تقرير منفرد.

وتجدر الإشارة إلى أن فحصنا لنظام الرقابة الداخلية الخاص بمعالجة المعلومات المحاسبية وبإعداد وعرض القوائم المالية لم يبرز نقائص جوهرية من شأنها أن تأثر على رأينا حول القوائم المالية.

تونس في 2022/03/15

مراقبي الحسابات

عن اتحاد المراجعة التونسي	عن الشركة العالمية للاستشارة والتدقيق
عبد اللطيف عباس	**أنيس السماوي**