

# صندوق ضمان الودائع البنكية الموازنة



## في 31 ديسمبر 2022

(بالدينار التونسي)

2021/12/31	2022/12/31	
		<b>الأصول</b>
34 545 126	43 102 585	1- السيولة وما يعادل السيولة
397 466 700	365 105 307	2- توظيفات قصيرة المدى
46 818 868	30 950 240	3- المنخرطون والمديون الآخرون
0	0	4- مبالغ للاستخلاص لأصول في التصفية
155 224 893	410 034 037	5- توظيفات طويلة المدى
0	0	6- القروض المضمونة الممنوحة للمنخرطين
136 654	302 180	7- الأصول الثابتة غير المادية والمادية
31 565	35 576	8- أصول أخرى
<b>634 223 806</b>	<b>849 529 925</b>	<b>مجموع الأصول</b>
		<b>الخصوم</b>
0	0	1- ديون التعويضات
7 508	7 914	2- مزودون وداثنون آخرون
0	0	3- قروض
44 900 293	54 842 717	4- خصوم أخرى
<b>44 907 801</b>	<b>54 850 631</b>	<b>مجموع الخصوم</b>
		<b>الأموال الذاتية</b>
5 000 000	5 000 000	1- رأس المال
0	0	2- الاحتياطات
0	0	3- أموال ذاتية أخرى
0	0	4- نتائج مؤجلة
584 316 005	789 679 294	5- مدخرات لأخطار التدخل
0	0	5- نتيجة السنة
<b>589 316 005</b>	<b>794 679 294</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>634 223 806</b>	<b>849 529 925</b>	<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

# صندوق ضمان الودائع البنكية

## قائمة النتائج لسنة 2022

(بالدينار التونسي)



2021/12/31	2021/12/31	
		<b>إيرادات الاستغلال</b>
196 973 335	210 775 921	1- مساهمة المنخرطين
32 712 771	53 108 058	2- إيرادات التوظيفات الصافية
0	147 566	3- إيرادات أخرى
<b>229 686 105</b>	<b>264 031 545</b>	<b>مجموع إيرادات الاستغلال</b>
		<b>أعباء الاستغلال</b>
0	11 139 190	4- أعباء التعويضات
0	0	5- تغير المدخرات ونتيجة إصلاح قيمة التوظيفات طويلة المدى
<57167>	<96 207>	6- إيرادات مالية صافية
1 021 766	1 216 411	7- أعباء الأعوان
69 722	78 735	8- مخصصات الاستهلاكات والمدخرات
1 089 524	1 239 425	9- أعباء الاستغلال الأخرى
<b>2 123 845</b>	<b>13 577 554</b>	<b>مجموع أعباء الاستغلال</b>
<b>227 562 261</b>	<b>250 453 991</b>	<b>نتيجة الاستغلال</b>
1	6	10- أرباح عادية أخرى
0	10	11- خسائر عادية أخرى
<b>227 562 262</b>	<b>250 453 987</b>	<b>نتيجة الأنشطة العادية قبل احتساب الأداء</b>
		<b>ضرائب على المراسم وعائدات التوظيفات</b>
33 661 073	37 575 581	12- ضرائب على المراسم
2 244 072	7 515 116	13- المساهمة الاجتماعية التضامنية
650 401	0	14- أداءات على عائدات التوظيفات
<b>191 006 716</b>	<b>205 363 290</b>	<b>نتيجة الأنشطة العادية بعد احتساب الأداءات</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15- العناصر الطارئة</b>
<b>191 006 716</b>	<b>205 363 290</b>	<b>النتيجة قبل المدخرات الفنية</b>
<191 006 716>	<205 363 290>	16- تغير المدخرات لمخاطر التدخل
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>النتيجة الصافية للسنة</b>

# صندوق ضمان الودائع البنكية

## جدول التدفقات النقدية لسنة 2022



(بالدينار التونسي)

2021/12/31	2022/12/31	
		<b>التدفقات النقدية المتصلة بالاستغلال</b>
235 387 921	244 532 685	- المساهمة المقبوضة من المنخرطين
28 887 221	35 550 410	- مداخيل التوظيفات المقبوضة
0	102 604	- إيرادات أخرى مقبوضة
0	<11 036 586>	- تعويضات المودعين
<1 371 307>	<1 657 231>	- المبالغ المدفوعة للأعوان والدائنين الآخرين
<32 147 186>	<31 219 289>	- أداءات وضرائب مدفوعة (دون ضرائب على المربح)
0	0	- قروض مضمونة/ خلاص قروض مضمونة
<164 123 143>	<207 143 591>	- اقتناء/تفويت لتوظيفات قصيرة المدى
<57 454 978>	<20 339 371>	- ضرائب على المربح مدفوعة
<b>9 178 528</b>	<b>8 789 632</b>	<b>التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>
		<b>التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار</b>
0	0	- اقتناء/تفويت لتوظيفات طويلة المدى
<6 474>	<232 173>	- مزودون ودائنون آخرون
<b>&lt;6 474&gt;</b>	<b>&lt;232 173&gt;</b>	<b>التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل</b>
0	0	- مقابض إصدار رأس المال
0	0	- إصدار قروض
0	0	- استخلاص قروض
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
9 172 054	8 557 459	تغير الخزينة
25 373 072	34 545 126	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
34 545 126	43 102 585	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

❖ 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 الخصائص 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.

#### الاحتمالات والأحداث بعد تاريخ الختم

طبقا لمقتضيات الفصل 154 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016، يحل صندوق ضمان الودائع البنكية محل مودعي البنك الفرنسي التونسي الذين تمّ تعويضهم وذلك فيما لهم من الحقوق والدعاوى وفي حدود مبالغ التعويض المدفوعة إليهم. وعليه، أودع الصندوق في تاريخ 26 جويلية 2022 لدى مصرفي البنك الفرنسي التونسي قائمة المودعين الذين تمّ تعويضهم في أجل 20 يوم بالإضافة إلى قائمة المودعين الذين لم يطالبوا بالتعويضات المستحقة لهم والتي تمّ تأمينها على ذمتهم لدى الخزينة العامة للبلاد التونسية، وبلغ مجموع التعويضات ما قدره 11 036 586 دينار يتمّ استرجاعه من صافي محصول التصفية طبقا لأحكام الفصلين 146 و147 من القانون سالف الذكر. وبصرف النظر عن هذه الوضعية، لا توجد منذ تاريخ ختم السنة المالية أي حالات طارئة أخرى أو حدث هام من المحتمل أن يؤثر على نشاط الصندوق وعلى وضعه المالي.

## 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 1 فيفري 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 مداخل 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 تعبر عن نتائج الصندوق قبل تكوين أو استرجاع المدخرات الفنية.



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:

مثلا هو مبين بالإيضاح عدد2 والإيضاح عدد 4.3 من القوائم المالية (صفحتي 10و6)، 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 ولغاية تقييم وعرض المدخرات الفنية المتعلقة بضمان تعويض المودعين، إعتد 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، فإن 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 وذلك للأسباب المذكورة في الإيضاح عدد 02 وتم 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 التحويلات 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 مکتوب تم توجيهه

## التقرير العام لمراقبي الحسابات

### السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

السادة أعضاء هيئة المراقبة

لصندوق ضمان الودائع البنكية

#### إ-تقرير حول تدقيق القوائم المالية

##### 1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات المزدوجة التي أسندت لنا من طرف هيئة المراقبة المنعقدة في 8 أبريل 2021، قمنا بتدقيق القوائم المالية لصندوق ضمان الودائع البنكية المختومة في 31 ديسمبر 2022، والتي تتكون من الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للمبادئ والقواعد المحاسبية الهامة.

إن القوائم المالية لسنة 2022 تبرز مجموعا صافيا للموازنة بمبلغ 849.529.925 دينار ونتيجة إيجابية قبل المدخرات لمخاطر التدخل بمبلغ 205.363.290 دينار ونتيجة صافية لاشيئ.

برأينا، وبإستثناء التحفظ المذكور بالفقرة "أساس الرأي بتحفظ" فإن القوائم المالية لصندوق ضمان الودائع البنكية والمصاحبة لهذا التقرير صحيحة وصادقة وتعبّر بصفة وافية من كافة الجوانب الجوهرية، عن وضعيته المالية وعن نتائج أعماله وعن تدفقاته النقدية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2022 وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

##### 2- أساس الرأي بتحفظ

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

كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية سيكشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة 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 الإجهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة 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 الجوهريّة 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 لأساس استمرارية الاستغلال، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على إستمرارية

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

### 3- 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 وإنما لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها. طبقاً للفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التأكد من مدى تطابق المعلومات حول الوضعية المالية وحسابات الصندوق المعروضة في تقرير التصرف مع المعلومات المذكورة ضمن القوائم المالية. وأنه ليس لنا ملاحظات حول ذلك.

### 4- مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة التونسية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهريّة، 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 بديلاً واقعياً غير ذلك.

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

### 5- مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواءً

الاستغلال كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في 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 الاستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما 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 ملاحظتنا وتوصياتنا المتعلقة بالإجراءات الإدارية والمالية والمحاسبية إلى هيئة المراقبة ضمن تقرير منفرد. وتجدر الإشارة إلى أن فحصنا لنظام الرقابة الداخلية الخاص بمعالجة المعلومات المحاسبية وبيانات وعرض القوائم المالية لم يبرز نقائص جوهريّة من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.

تونس في 2023/03/18

مراقبي الحسابات

عن الشركة العالمية

للاستشارة والتدقيق

أنيس السماوي

عن اتحاد المراجعة التونسي

عبد اللطيف عباس

