

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

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2017/12/31 التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 25 أبريل 2018. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي السيد شريف بن زينة والسيد زياد خديم الله.

الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2017  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2016/12/31 معدل	2016/12/31	2017/12/31	مذكرة	البنود
				<b>الأصول</b>
16 535	16 535	21 343	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
13 655	13 755	24 838	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
493 002	493 002	563 211	3	مستحقات على الحرفاء
114 647	114 800	66 061	4	المحفظة التجارية المجمعة
47 741	50 081	113 362	5	محفظة الإستثمار المجمعة
37 122	37 122	39 372	6	أسهم تمت معادلتها
15 406	15 407	15 867	7	الأصول الثابتة المجمعة
84 989	83 991	80 644	8	أصول أخرى
13 550	13 550	8 718	9	الضريبة المؤجلة
<b>836 647</b>	<b>838 243</b>	<b>933 416</b>		<b>مجموع الأصول</b>
				<b>الخصوم و حقوق المساهمين</b>
95 058	95 058	100 000		الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي
36 315	36 315	41 977	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
391 521	391 521	478 256	11	إيداعات الحرفاء
600	600	119	12	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
77 634	77 811	89 784	13	خصوم أخرى
<b>601 128</b>	<b>601 305</b>	<b>710 136</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>38 621</b>	<b>38 658</b>	<b>28 732</b>	2.14	<b>حصة الأقلية</b>
100 000	100 000	100 000		رأس المال
148 079	150 753	142 105	1.1.14	الإحتياطيات المجمعة
-50 403	-50 403	-44 955	1.2.14	الأرباح المرحلة المجمعة
-778	-2 070	-2 602	1.3.14	النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
<b>196 898</b>	<b>198 280</b>	<b>194 548</b>	14	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>836 647</b>	<b>838 243</b>	<b>933 416</b>		<b>مجموع الخصوم و حقوق المساهمين</b>

وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2016 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

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

2016/12/31	31/12/2017	مذكرة	البند
60 155	64 784		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
13 845	20 498		- إعتمادات مستندية
95 000	100 000		-الأصول المقدّمة بضمان
<b>169 000</b>	<b>185 282</b>	<b>1.14</b>	<b>مجموع خصوم محتملة</b>
398	70 033		تعهدات تمويل مقدّمة
313	313		تعهدات على المساهمات
<b>711</b>	<b>70 346</b>	<b>1.14</b>	<b>مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء</b>
-	-		- اقتراضات متعهدّ فيها وغير مسحوبة
253 927	379 863		- ضمانات مقبولة
<b>253 927</b>	<b>379 863</b>	<b>2.13</b>	<b>مجموع تعهدات مستلمة</b>

**قائمة النتائج المجمعة**  
**من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2017**  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

<u>2016/12/31</u>	<u>2016/12/31</u>	<u>2017/12/31</u>	<u>مذكرة</u>	<u>البنود</u>
<u>معدل</u>				
38 030	36 664	44 210	1.1.16	إيرادات الإستغلال البنكي
11 235	11 235	13 147	2.1.16	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
9 902	9 738	9 780	3.1.16	عمولات
2 228	2 242	2 350	4.1.16	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
<b>61 395</b>	<b>59 879</b>	<b>69 487</b>		أرباح محفظة الإستثمار
				<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
				<b>أعباء الإستغلال البنكي</b>
-23 870	-24 573	-26 226	5.1.16	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
<b>- 23 870</b>	<b>- 24 573</b>	<b>- 26 226</b>		<b>مجموع أعباء الإستغلال البنكي</b>
<b>37 525</b>	<b>35 306</b>	<b>43 261</b>	<b>1.16</b>	<b>الناتج البنكي الصافي</b>
-2 969	-1 587	-14 708	2. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات
9 559	9 156	64	3. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
1 047	1 103	11 569	4. 16	إيرادات الإستغلال الأخرى
-18 764	-18 684	-21 557	5. 16	أجور و تكاليف اجتماعية
-6 104	-6 975	-17 096	6. 16	تكاليف الإستغلال العامة
-2 258	-2 258	-2 655	7. 16	رصد الإستهلاكاتو الإطفاءات
<b>18 036</b>	<b>16 061</b>	<b>-1 122</b>		<b>نتيجة الإستغلال</b>
-15 461	-15461	-3 197	8.16	أرباح وخسائر عادية أخرى
- 5 444	- 5 444	-1 498	9. 16	الضريبة على الشركات
3 734	3 734	4 368	10.16	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
-1 643	-960	-1 153	11. 16	حصة الأقلية
<b>-778</b>	<b>-2 070</b>	<b>-2 602</b>		<b>النتيجة الصافية</b>
-	-	-		<b>مفعول التغيرات المحاسبية</b>
<b>-778</b>	<b>-2 070</b>	<b>-2 602</b>		<b>النتيجة الصافية بعد مفعول التغيرات المحاسبية</b>

وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2016 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

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

<u>2016/12/31</u> معدل	<u>2016/12/31</u>	<u>2017/12/31</u>	البند
			<b>أنشطة الاستغلال</b>
58 581	58 581	66 476	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-32 389	-32 389	-33 389	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-643	-643	11 660	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-10 428	-10 428	-81 300	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
14 029	14 029	86 968	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
26 148	26 047	50 343	سندات التوظيف
-28 789	-24 606	-16 381	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-24 107	-24 794	7 689	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
3 581	-602	3 334	الأداءات المدفوعة على الأرباح
<b>5 984</b>	<b>5 195</b>	<b>95 400</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>
			<b>أنشطة الاستثمار</b>
2 220	2 220	964	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
14 038	14 569	-65 209	إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
-4 402	-4 402	-3 093	إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
<b>11 856</b>	<b>12 387</b>	<b>-67 338</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
342	342	-480	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
176	176	3 247	حصص أرباح مدفوعة
-258		-13 883	تأثيرات تغير محيط التجميع
<b>260</b>	<b>518</b>	<b>-11 116</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
18 100	18 100	16 946	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-88 872	-88 872	-70 772	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
<b>-70 772</b>	<b>-70 772</b>	<b>-53 826</b>	<b>السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية</b>

وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2016 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

**إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة  
للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2017**

**1-تقديم المجمع**

يتكون مجمع البنك التونسي السعودي من الشركات الآتي ذكرها:

(الوحدة: ألف دينار)

النتيجة	رقم المعاملات	الأموال الذاتية	رأس المال	تاريخ الإحداث	الشركة
2 222	69 242	140 559	100 000	1981/05/30	البنك التونسي السعودي
427	2 452	16 265	300	2002/11/06	التونسية السعودية للاستخلاص
219	1 806	4 407	1 000	1984/09/08	شركة منتزه طبرقة
-121	291	2 411	1 600	2001/12/28	ت س للمساهمة و التوظيف
7	124	1 037	500	2002/12/02	ت س للمساهمات و الاستثمار
-495	10 576	7 004	5 000	1983/11/23	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
274	0	2 825	2 350	1989/12/25	العقارية الجديدة
1 164	1 556	24 302	35 432	2008/09/15	الحفاظ سيكاف
-1 789	12 436	-7 074	5 750	1980/09/17	القنوات
-1 101	14 237	12 500	10464	18/05/1982	ش المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
251	2 037	1 986	1200	1992/08/27	التونسية السعودية للوساطة
-4 548	58 620	34 013	23 063	1977/02/09	الشركة الصناعية للمنسوجات
-60	40	4 617	4 000	1992/08/22	شركة الإستثمار للوطن القبلي
30 194	43 797	117 006	30 000	1984/01/03	تنكمداد

**2-تقديم البيانات المالية المجمعة**

وقع ضبط البيانات المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي طبق القوانين المعمول بها وبالخصوص النظام المحاسبي للمؤسسات والقواعد المحاسبية التونسية المتعلقة بالعمليات الخاصة بالمؤسسات المصرفية وبتجميع البيانات المالية وبتجمع الشركات.

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

- ♦ الأمر 96 – 2459 المتعلق بالموافقة على الإطار المرجعي للمحاسبة،
- ♦ القرار المؤرخ في 25 مارس 1999 الصادر عن وزير المالية المتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي،
- ♦ المعايير المحاسبية للقطاع ومراجع التدقيق في المحاسبة والخاصة بالنظام المالي طبقا للمذكرة رقم 93-23 والمنشور 91-24 و 99-04 و 2001-12 الصادرة من البنك المركزي والمنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون،
- ♦ المعايير المحاسبية الخاصة بتجميع البيانات المالية رقم (35 إلى 37)،
- ♦ المعيار المحاسبي الخاص بتجميع الشركات رقم 38.

**3-المقاييس المحاسبية المعتمدة لضبط البيانات المالية المجمعة**

ضبطت البيانات المالية المجمعّة بتاريخ 31 ديسمبر 2017، طبقاً للأحكام والمقاييس التي ينصّ عليها خاصّة القانون عدد 2001 - 117 الصادر بتاريخ 6 ديسمبر 2001، المكملّ لمجلة الشركات التجارية والقواعد المحاسبية المتعلقة بتجميع البيانات المالية وتجمع الشركات.

### 3-1 مجموعة الشركات المجمعّة

تتكون مجموعة الشركات المجمعّة من كلّ 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 هام عليها.

### 3-2 طرق التّجميع

#### • طريقة الإدماج الكلي

يتمّ تجميع الشركات التي تخضع قصراً إلى مراقبة البنك التونسي السعودي والتي يمثل نشاطها امتداداً للأنشطة البنكية أو للأنشطة المرتبطة بها بطريقة الإدماج الكلي.

وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بعناصر الأصول، والخصوم، والأعباء والإيرادات لكلّ شركة مجمعّة مع تبين حصّة فوائده الأقلّيّة ضمن الأموال الذاتية المجمعّة وضمن النتائج المجمعّة للسنة المالية.

#### • طريقة المعادلة

تجمع الشركات التي للبنك التونسي السعودي تأثير هام عليها بطريقة المعادلة. ويعتبر التأثير هاماً عندما تكون الشركة التي ستقوم بالتجميع مالكة لـ 20% على الأقلّ من حقوق التصويت و ذلك حسب ما جاء في المعيار المحاسبي عدد 35 فقرة 28.

وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بحصّة مجموعة شركات البنك التونسي السعودي ضمن أصول الموازنة بما في ذلك نتيجة السنة المالية للشركات المعادلة.

### 4- مبادئ التّجميع

#### 1.4- إعادة المعالجة والطرح

- تم القيام بإعادة المعالجة اللازمة لملائمة طرق المحاسبة وتقييم الشركات
- تمّ طرح المستحقات والديون والتعهدات المتبادلة وكذلك الأعباء والإيرادات المتبادلة
- تمّ حذف تأثير العمليات داخل المجموعة عن الموازنة وخارج الموازنة وعلى وضعيّة النتائج المجمعّة.
- تمّ طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمدخّرات على السندات المجمعّة وفائض أو ناقص القيمة المتأتيّة من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة.
- تمّ إعادة الاحتياطات والاستحقاقات التي وقع حذفها جراء عملية التطهير في نطاق القانون عدد 2003-32 المؤرخ في 28 افريل 2003.
- وقد تمّ إلغاء حصص الأرباح التي تمّ توزيعها في سنة 2017 والمتعلّقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من الإحتياطات.

#### 4-2 فارق اقتناء السندات

تدرج الفوارق المسجلة بين تكلفة السندات المجمعة عند اقتناءها والحصة ضمن أصول الموازنة تحت عنصر "فارق اقتناء". يقع استهلاكها حسب آفاق مدا خيل الاستثمار عند الاقتناء. وتقوم فترة الاستهلاك المقدرة من طرف البنك التونسي السعودي عشرة سنوات.

#### 4-3 معالجة الضريبة

يحتوي عبء الضريبة المجمع على الشركات على الضريبة المستحقة على مختلف شركات المجموعة والضرائب المؤجلة المتأتية من التفاوت الوقي الذي يعزى إلى الفارق بين القيمة المحاسبية والقيمة الضريبية لعناصر الموازنة المجمعة.

#### 4-4 احتياطات مجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات احتياطات البنك التونسي السعودي وحصة من احتياطات الشركات المجمعة و يتم حصر هذه الحصة حسب نسبة الفائدة.

#### 4-5 النتائج المجمعة

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

#### 4-6 تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقا من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2017، بالنسبة لمجموع الشركات المجمعة.

### 5- إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

#### 5-1 مجموع الشركات المجمعة

طبقا لأحكام القانون عدد 117-2001 بتاريخ 6 ديسمبر 2001، وللقواعد المحاسبية التونسية، تتركب مجموعة الشركات الخاضعة للتجميع والتابعة للبنك التونسي السعودي من الشركات الآتي ذكرها:

الشركات	القطاع	الصفة	تاريخ ابتداء المراقبة	نسبة المراقبة	نسبة الفائدة
البنك التونسي السعودي	المالي	الأم		100%	100%
التونسية السعودية للاستخلاص*	المالي	تابعة	06/11/2002	99,98%	99,98%
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف-سيكاف*	المالي	تابعة	28/12/2001	99,96%	99,96%
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار*	المالي	تابعة	02/12/2002	99,99%	99,99%
شركة منتزه طبرقة*	العقاري	تابعة	08/09/1984	52,55%	52,55%
العقارية الجديدة*	العقاري	تابعة	1989/12/25	99,99%	52,49%
شركة تهيئة صفاقس الجديدة*	العقاري	تابعة	1983/11/23	52,49%	52,49%
الحفاظ سيكاف*	المالي	تابعة	2008/09/15	4,85%	4,85%
التونسية السعودية للوساطة*	المالي	شريك	27/08/1992	30%	30%
الشركة الصناعية للمنسوجات	الصناعي	شريك	1982/10/14	30,78%	30,78%
شركة الاستثمار للوطن القبلي*	الخدمات	شريك	22/08/1992	25,00%	25,00%
القنوت*	الصناعي	شريك	1982/11/04	28,56%	28,56%
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	الفاحي	شريك	18/05/1982	29,99%	30,00%
تنكمام*	الخدمات	شريك	05/06/1984	20,00%	20,00%

\* غياب تقرير مراقب الحسابات للقوائم المالية التابعة لهاته الشركات.

**ملاحظة:** تم , في 2016 , إدراج الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز ضمن الشركات المدمجة كلياً. وحيث قام البنك خلال سنة 2017، ببيع كل أسهمه في رأس مال الصندوق، فإنه لم يقع إدراجه ضمن الشركات المدمجة في 2017 ووقعت معالجة البيانات المالية لسنة 2016، لغاية المقارنة.

## 5-2 طرق التجميع

اسم الشركة	طريقة التجميع
التونسية السعودية للاستخلاص	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف - سيكاف	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	إدماج كلي
الحفاظسيكاف	إدماج كلي
العقارية الجديدة	إدماج كلي
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	إدماج كلي
شركة منتزه طبرقة	إدماج كلي
التونسية السعودية للوساطة	المعادلة
الشركة الصناعية للمنسوجات	المعادلة
الفتوات	المعادلة
شركة الاستثمار للوطن القبلي	المعادلة
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	المعادلة
تنكمام	المعادلة

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

البيان	نسبة المراقبة	السبب
سيدبا	20,00%	في التصفية
الشركة العقارية التونسية السعودية	19,39%	غياب القوائم المالية
قناة الأفق	27,24%	في التصفية
شركة صوماتاك للملابس	33,33%	تسوية قضائية
شركة العزيزية	40,00%	في التصفية
شركة الرحمانية	33,3%	تسوية قضائية منذ 2010
شركة التنمية الفلاحية سيدي منصور	42,25%	في التصفية
الشركة التونسية الأمريكية للتور	41,00%	في التصفية
شركة المشاتل التونسية	49,97%	في طور البيع
الشركة المختلطة التونسية الأوربية لإنتاج السكوم	51,02%	في التصفية
شركة تربية الاسماك بجزيرة	57,80%	في التصفية
شركة التنمية الفلاحية ملاعب	50%	توقفت عند التكوين
شركة التنمية الفلاحية لزدين	20%	توقفت على الاستغلال اثر استرجاع الضيعة من طرف الدولة
شركة أدوات	20%	في التصفية
المجال	23,59%	في التصفية
الشركة التونسية لأدوات القص	25,71%	اتفاقية تفويت في أسهم
سوداف	20,14%	توقفت عند التكوين
فودلاند	25,00%	تسوية قضائية
الشركة التونسية للمفروشات الارضية	20,00%	تسوية قضائية
كربتاكس	20,00%	تسوية قضائية
نزل نيتونيا	22,86%	غياب القوائم المالية- فيطور التخصيص
شركة الدراسات و المتابعة	99,93%	تسوية قضائية
التونسية السعودية للتصدير والتوريد	29,9%	في التصفية

## 6-البيانات

### المذكرة رقم 1- أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا ورصيد المجموعة لدى البنك المركزي. عند تاريخ الإقفال يكون مجموع السيولة 21 343 ألف دينار مقابل 16 535 ألف دينار في نهاية 2016 مفصلة كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2017	2016
نقد في الصندوق	9 545	5 471
البنك المركزي	11 798	11 064
المجموع	21 343	16 535

#### 1.1- نقد في الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2017، يكون مجموع النقد في الصندوق 9 545 ألف دينار مقابل 5 471 ألف دينار في نهاية 2016.

#### 2.1-البنك المركزي

إلى غاية 31 ديسمبر 2017، يكون مجموع البنك المركزي 11 798 ألف دينار مقابل 11 064 ألف دينار في نهاية 2016، ويخص بالأساس البنك التونسي السعودي. المذكرة رقم 2 – ودائع واستحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة والمستحقة كما يشمل السلفة ليوم بيوم ولأجل للبنوك والمؤسسات المالية.

إلى غاية 31 ديسمبر 2017، يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك والمؤسسات المالية 24 838 ألف دينار مقابل 13 655 ألف دينار في نهاية سنة 2016، مفصلة كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معدل
المراسلون	11 025	8 451	8 351
توظيفات مالية	13 813	5 304	5 304
المجموع	24 838	13 755	13 655

#### المذكرة رقم 3 – ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 563 211 ألف دينار مقابل 493 002 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016، ويمكن تحليلها كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

المجموع	الشركات التابعة	البنك التونسي السعودي	البيان
881 963	108 980	772 983	مجموع الاستحقاقات
- 2 170	-	-2 170	حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
<b>878 793</b>	<b>108 980</b>	<b>770 813</b>	<b>مجموع (1)</b>
-150 246	-69 727	- 80 519	الفوائد المؤجلة
-166 336	-39 260	-127 076	مخصصات على الديون
<b>-316 582</b>	<b>- 108 987</b>	<b>- 207 595</b>	<b>مجموع (2)</b>
<b>563 211</b>	<b>-7</b>	<b>563 218</b>	<b>صافي الديون (2-1)</b>

#### المذكرة رقم 4 - المحفظة التجارية المجمعة

تشمل المحفظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2017 بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 66 061 ألف دينار:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
البنك التونسي السعودي	42 314	-	42 314
الحفاظ سيكاف	23 135	-	23 135
شركة منتزه طبرقة	300	-	300
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	-	-	-
العقارية الجديدة	5	-	5
التونسية السعودية للاستخلاص	198	-	198
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	40	-	40
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	69	-	69
<b>المجموع العام</b>	<b>66 061</b>	<b>-</b>	<b>66 061</b>

#### المذكرة رقم 5 - محفظة المساهمات المجمعة

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار وأسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافطة الاستثمار بعد طرح المخصصات 113 362 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 47 741 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
البنك التونسي السعودي ①	110 047	-9 108	100 939
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	15 175	-3 120	12 055
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	263	-80	183
التونسية السعودية للاستخلاص	550	-463	87
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	231	-133	98
<b>المجموع العام</b>	<b>126 266</b>	<b>-12 904</b>	<b>113 362</b>

① يحلل هذا الرصيد على النحو التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	المخصصات	القيمة الصافية
المجموع قبل الإدماج	-9 664	120 529
المعالجة	556	-19 590
المجموع بعد المعالجة	-9 108	100 939

## المذكرة رقم 6 - أسهم تمت معادلتها

ارتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 39 372 ألف دينار في نهاية 2017 مقابل 37 122 ألف دينار في نهاية 2016 وهي مفصلة كالاتي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2017	2016
مساهمة البنك التونسي السعودي	38 164	35 775
مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار	1 208	1 347
المجموع العام	39 372	37 122

## 1.6- مساهمة البنك التونسي السعودي

(الوحدة: ألف دينار)

مساهمة البنك التونسي السعودي				رأس المال الاجتماعي	البيان
القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة					
المجموع	مخصصات على القيمة المضافة	أموال ذاتية أخرى	القيمة عند الاقتناء		
10 470	-	1 900	8 570	23 063	الشركة الصناعية للمنسوجات
-	-	- 1 642	1 642	5 750	القنوات
1 155	-	155	1 000	4 000	شركة الاستثمار للوطن القبلي
2 542	-	414	2 128	10 464	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
23 401	-	21 001	2 400	30 000	تانكمداد
596	-	236	360	1 200	الشركة التونسية السعودية للوساطة
38 164	-	22 064	16 100	74 477	المجموع العام

## 2.6- مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار

(الوحدة: ألف دينار)

مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار				رأس المال الاجتماعي	البيان
القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة					
المجموع	مخصصات على القيمة المضافة	أموال ذاتية أخرى	القيمة عند الاقتناء		
1 208	-	197	1 011	10 464	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
1 208	-	197	1 011	10 464	المجموع العام

## مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 15 867 ألف دينار في تاريخ الإقفال و يتوزع كما يلي:

(الوحدة :ألف دينار)

البيان	إجمالي خام	إستهلاك	الصافي
أصول غير مادية لشركة منتزه طبرقة أصول غير مادية	2	2	-
أصول غير مادية العقارية الجديدة	-	-	-
أصول غير مادية شركة تهنية صفاقس الجديدة	6	6	-
أصول غير مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	60	39	21
أصول غير مادية البنك التونسي السعودي	2 801	2 269	532
<b>أصول غير مادية للمجموعة</b>	<b>2 869</b>	<b>2 316</b>	<b>553</b>
أصول مادية البنك التونسي السعودي	24 535	14 475	10 060
أصول مادية العقارية الجديدة	35	29	6
أصول مادية شركة تهنية صفاقس الجديدة	455	438	17
أصول مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	3 111	562	2549
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	55	55	0
شركة منتزه طبرقة	240	225	15
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	94	34	60
<b>أصول مادية للمجموعة</b>	<b>28 525</b>	<b>15 819</b>	<b>12 706</b>
<b>أصول ثابتة في طور الإنشاء</b>	<b>2 608</b>	<b>-</b>	<b>2 608</b>
<b>المجموع العام للمجموعة</b>	<b>34 002</b>	<b>18 135</b>	<b>15 867</b>

### مذكرة رقم 8-الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 80 644 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 84 989 ألف دينار في نهاية 2016 ويكون تحليله على النحو التالي:

(الوحدة :ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معدل
احساب تسوية الموجودات	1 493	1 224	1 224
مدينون مختلفون	75 383	77 848	78 846
قروض الموظفين	3 768	4 919	4 919
<b>المجموع</b>	<b>80 644</b>	<b>83 991</b>	<b>84 989</b>

### مذكرة رقم 9- الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة الصافي 8 718 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 13 550 ألف دينار في نهاية 2016 ويكون تحليله كالتالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016	الفارق
ضريبة مؤجلة	24 929	29 795	-4 866
الخام	24 929	33 978	-9 049
مخصصات المدخرات	-	-4 183	4 183
خصوم ضريبة مؤجلة	-16 211	-16 245	-34
<b>المجموع</b>	<b>8 718</b>	<b>13 550</b>	<b>-4 832</b>

وقع استهلاك اصول الضريبة المؤجلة (8366 ألف دينار) المتعلقة بالخسائر الجبائية المسجلة خلال السنوات السابقة لسنة 2012 وذلك اثر قبول البنك بنتائج المراجعة الجبائية المعمقة لسنة 2013 التي قامت بمحو كل هاته الخسائر. قام البنك بدفع المبالغ المطلوبة والادلاء بالتصاريح الجبائية التصحيحية خلال سنة 2017.

كما تجدر الاشارة الي ان البنك قام خلال سنة 2016 بتخصيص مدخرات على هاته الاصول بنسبة 50% أي بقيمة 4183 ألف دينار. وقع استرجاع هاته المخصصات في سنة 2017 على إثر قبول البنك بنتائج المراجعة الجبائية المعمقة

### مذكرة رقم 10 - إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية

يشتمل رصيد إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 41 977 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 36 315 ألف دينار في نهاية 2016 ويكون تحليله على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	البيان
6 000	-	قروض يوم بيوم
6 900	5 389	قروض لأجل بين البنوك بالدولار
-	4 114	قروض لأجل بين البنوك باليان الياباني
2 426	138	قروض لأجل بين البنوك بالكورونة السويدية
-	10 000	قروض لأجل بين البنوك بالدينار التونسي
20 000	22 000	قرض البركة > سنتان
983	206	ديون متعلقة بقرض البركة
1	121	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
5	9	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
<b>36 315</b>	<b>41 977</b>	<b>المجموع</b>

### مذكرة رقم 11 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2017 مبلغ 478 256 ألف دينار مقابل 391 521 ألف دينار في نهاية 2016 ويبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء:

(الوحدة : ألف دينار)

2016	2017	البيان
128 334	160 599	إيداعات تحت الطلب
117 809	133 641	إيداعات لأجل
60 094	62 580	إيداعات الادخار
1 405	2 141	حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
37 634	65 679	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة
36 981	50 309	قسائم الصندوق
6 194	31	حساب الإتجار الدولي
415	311	حساب خاص بالدينار
34	-	حساب خاص بالعمولات الأجنبية
93	93	الإيجار المالي
11	16	حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
2 517	2 856	استحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
<b>391 521</b>	<b>478 256</b>	<b>المجموع</b>

**مذكرة رقم 12- الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية**  
يمثل هذا البند إجمالي رصيد القروض الخارجية للتسديد لدى المؤسسات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
قرض إيطالي	119	179
قروض أخرى	-	421
<b>المجموع</b>	<b>119</b>	<b>600</b>

**مذكرة رقم 13- الخصوم الأخرى**

بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 89 784 ألف دينار في نهاية 2017 وتشمل البنود التالية:  
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معدل
حسابات تسوية للمطلوبات	13 414	14 627	14 627
ديون أخرى قصيرة المدى	68 424	47 037	46 860
مدخرات على المخاطر	7 946	16 147	16 147
<b>المجموع</b>	<b>89 784</b>	<b>77 811</b>	<b>77 634</b>

**مذكرة رقم 14- الأموال الذاتية وحصص الأقلية**  
**14-1- الأموال الذاتية**

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات الممثلة:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معدل
رأس المال	100 000	100 000	100 000
احتياطيات مجمعة للمجموعة	142 105	150 753	148 079
نتائج مرحلة مجمعة	-44 955	-50 403	-50 403
النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة	- 2 602	-2 070	-778
<b>المجموع</b>	<b>194 548</b>	<b>198 280</b>	<b>196 898</b>

**14-1-1 الاحتياطيات المجمعة :**

تتكون الاحتياطيات المجمعة من البنود الآتية:

(الوحدة: ألف دينار)

2016 معدل	2016	2017	البيان
86 426	86 426	88 560	البنك التونسي السعودي
15 960	18 484	15 968	الاحتياطيات على شركة الاستخلاص
2 936	2 942	2 994	الاحتياطيات على شركة التوظيف TSPI
957	957	931	الاحتياطيات على شركة الاستثمار TSPP
1 385	1 506	1 312	الاحتياطيات على شركة تهيئة صفاقس الجديدة
133	133	186	الاحتياطيات على العقارية الجديدة
1 419	1 419	745	الاحتياطيات على شركة منتزه طبرقة
-	23	-	الاحتياطيات على الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
-30	-30	-34	الاحتياطيات على الحافظة سيكاف
16 276	16 276	17 892	الاحتياطيات على الشركات المدرجة في المعادلة
22 617	22 617	13 551	الضريبة المؤجلة
<b>148 079</b>	<b>150 753</b>	<b>142 105</b>	<b>المجموع</b>

#### 2-1-14 النتيجة المرحلة المجمعة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعة في نهاية سنة 2017، مبلغ 44 955 ألف دينار وتخص البنك التونسي السعودي.

#### 3-1-14 النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة خسارة تقدر بـ 2 602 ألف دينار مفصلة كالآتي :

(الوحدة: ألف دينار)

2016 معدل	2016	2017	البيان
5 339	5 339	2 222	النتيجة الفردية البنك التونسي السعودي
2 887	1 958	1 620	النتائج الفردية لشركات التابعة
3 734	3 734	4 368	نتائج الشركات المعادلة
-6 211	-7 257	- 4 827	نتائج المعالجة
<b>5 749</b>	<b>3 774</b>	<b>3 383</b>	<b>المجموع العام</b>
- 1 643	- 960	-1 153	نتائج الأقلية
-4 884	-4 884	- 4 832	الضريبة المؤجلة
<b>-778</b>	<b>-2 070</b>	<b>- 2 602</b>	<b>نتائج المجموعة</b>

## 14-2- حصص الأقلية

بلغت حصص الأقلية 28 732 ألف دينار في موفى سنة 2017 مقابل 38 621 ألف دينار سنة 2016:  
(الوحدة: ألف دينار)

2016 معدل	2016	2017	البيان
-	-	-	رأس المال
36 978	37 698	27 579	احتياطيات حصص الأقلية
1 643	960	1 153	النتيجة المحاسبية لحصص الأقلية
<b>38 621</b>	<b>38 658</b>	<b>28 732</b>	<b>المجموع</b>

يبين الجدول التالي تركيبة احتياطيات حصص الأقلية حسب الشركة المدمجة:

(العملة: الف دينار)

2016 معدل	2016	2017	البيان
4	4	4	حصص الأقلية على شركة الإستخلاص
1	1	1	حصص الأقلية على شركة التوظيف
-	-	-	حصص الأقلية على شركة الإستثمار
1 328	1 328	721	حصص الأقلية على شركة منتزه طبرقة
-	610	-	حصص الأقلية على الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
31 896	31 896	23 123	حصص الأقلية على الحافظة سيكاف
3 629	3 739	3 563	حصص الأقلية على شركة التهيئة صفاقس الجديدة
120	120	167	حصص الأقلية على العقارية الجديدة
<b>36 978</b>	<b>37 698</b>	<b>27 579</b>	<b>المجموع</b>

## مذكرة رقم 15- تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 255 628 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 169 711 ألف دينار في نهاية 2016 مفصلة كالآتي:  
(الوحدة: ألف دينار)

2016	2017	البيان
60 155	64 784	الضمانات و الكفالات المقدمة
13 845	20 498	اعتمادات مستندية
95 000	100 000	الأصول المقدمة بضمان
398	70 033	تعهدات تمويل مقدمة
313	313	تعهدات على المساهمات
<b>169 711</b>	<b>255 628</b>	<b>المجموع</b>

أمّا التعهدات المستلمة فقد بلغت 379 863 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 253 927 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2016.

## مذكرة رقم 16-إيضاحات حول قائمة النتائج 1.16 الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي 43 261 ألف دينار إلى غاية 31 ديسمبر 2017 مقابل 37 808 ألف دينار عند إقفال 2016 ويتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معدل
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	44 210	36 664	38 030
عمولات	13 147	11 235	11 235
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	9 780	9 738	10 185
أرباح محفظة الاستثمار	2 350	2 242	2 228
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	-26 226	-24 573	- 23 870
<b>المجموع</b>	<b>43 261</b>	<b>35 306</b>	<b>37 808</b>

### 1.1.16 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى:

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 44 210 ألف دينار إلى نهاية 2017 مقابل 38 030 ألف دينار سنة 2016 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معدل
إسقاطات على عمليات محلية	3 162	3 394	3 394
إسقاطات على عمليات مع الخارج	194	110	110
فوائد تأخير على القروض	3 003	4 645	4 645
فوائد تسبيقات على تصدير	310	237	237
فوائد تسبيقات قسائم الصندوق	40	74	74
فوائد تسيل الديون الإدارية	2 381	1 921	1 921
فوائد على تسبيقات السوق	331	141	141
فوائد على حسابات جارية مدينة	7 043	3 505	3 505
فوائد على قروض العملة الأجنبية	1 464	1 010	1 010
فوائد على قروض تمويل المحصول	50	76	76
فوائد على قروض تمويل المخزون	515	389	389
فوائد على قروض طويلة المدى	8 278	8 858	8 858
فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة	1 164	531	531
فوائد على قروض للايجار المالي	307	51	51
فوائد على قروض متوسطة المدى	10 900	9 413	9 413
فوائد على قروض معدات فلاحية	6	125	125
فوائد قروض لأجل في السوق المالية	39	229	229
فوائد قروض موسم فلاحى	392	271	271
فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك	202	129	129
فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى	176	131	131

2016 معدل	2016	2017	البيان
1 424	1 424	2 280	مداخل أخرى على القروض طويلة و قصيرة المدى
1 366	-	1 971	استرجاع فوائد معلقة
<b>38 030</b>	<b>36 664</b>	<b>44 210</b>	<b>المجموع</b>

### 2.1.16 عمولات:

بلغ مجموع العمولات 13 147 ألف دينار إلى نهاية 2017 مقابل 11 235 ألف دينار سنة 2016 و تتوزع على النحو التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

2016	2017	البيان
1 295	1 397	عمولات المكشوف
96	145	عمولات تحقيق تحويل
1 121	1 910	عمولات تعهدات
433	468	عمولات حركة الحساب
90	93	عمولات صكوك
3 251	3 105	عمولات على إشعار
340	364	عمولات على التحويل
1 574	1 734	عمولات على التصرف في الحسابات والبطاقات البنكية
123	194	عمولات على العقود
123	114	عمولات على الكمبيالة
59	64	عمولات على توطين
46	70	عمولات على رفاع مضمنة
175	120	عمولات على سندات الخزينة
217	315	عمولات على ضمان
776	986	عمولات على عمليات تجارية خارجية
1 300	1 819	عمولات على كفالات
216	249	عمولات أخرى
<b>11 235</b>	<b>13 147</b>	<b>المجموع</b>

### 3.1.16 أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية :

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 9 780 ألف دينار لسنة 2017 مقابل 9 902 ألف دينار لسنة 2016:

(الوحدة: ألف دينار)

2016 معدل	2016	2017	البيان
-859	-859	-	إسترجاع النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
-	-164	-	النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
1 595	1 595	1 634	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
6 356	6 356	6 258	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتنظير
2 810	2 810	1 888	أرباح أخرى
<b>9 902</b>	<b>9 738</b>	<b>9 780</b>	<b>المجموع</b>

## 4.1.16 أرباح محفظة الاستثمار:

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 2 350 ألف دينار لسنة 2017 مقابل 2 228 ألف دينار لسنة 2016.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معدل
أرباح المساهمات	261	1 444	1 430
بدل حضور على المساهمات	402	301	301
أرباح أخرى	233	-	-
فوائد/ قروض سنديّة جبرية	1 454	497	497
<b>المجموع</b>	<b>2 350</b>	<b>2 242</b>	<b>2 228</b>

## 5.1.16 فوائد مدفوعة وأعباء أخرى :

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 26 226 ألف دينار في 31 ديسمبر 2017، مقابل 23 870 ألف دينار لسنة 2016، من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معدل
أعباء عمليات خزينة وبين البنوك	7 859	8 122	7 419
فوائد إيداعات الحرفاء	2 904	2 396	2 396
فوائد إيداعات لأجل	14 862	13 414	13 414
فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	1	1	1
فوائد قرض إيطالي	4	6	6
أعباء عمليات صرف	164	98	98
أعباء على عمليات سندات	189	281	281
خسائر/بيع أسهم التوظيف	147	52	52
أعباء بنكية أخرى	96	203	203
<b>المجموع</b>	<b>26 226</b>	<b>24 573</b>	<b>23 870</b>

## 2.16 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 14 708 ألف دينار يكون تفصيلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معدل
تخصيصات على المستحقات المشكوك بها	-21 498	-18 374	-18 374
تخصيصات لمخاطر جماعية / استحقاقات	-808	-	-
تخصيصات لمخاطر عامة/ مستحقات	-30	-105	-105
التخلي عن المستحقات	-2	-	-
تخصيصات على المستحقات المرتبطة	-350	-	-
خسائر على مستحقات تم التقويت فيها	-718	-1 933	-1 933
استرجاع تخصيصات على مستحقات	8 471	16 407	16 407
إسترجاع تخصيصات معلقة	227	29	29
استرجاع تخصيصات على خصوم أخرى	-	1007	1007
استرجاع مصاريف على مستحقات مشكوك فيها	-	1382	-
<b>المجموع</b>	<b>-14 708</b>	<b>-1 587</b>	<b>-2 969</b>

### 3.16 مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

(الوحدة: ألف دينار)

2016 معدل	2016	2017	البيان
- 3 304	- 3 140	-2 494	تخصيصات لمدخرات لإنخفاض قيمة أسهم الإستثمار
3 090	2 523	113	استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة على مساهمات
9 773	9 773	2 445	زائد / قيمة المساهمات(*)
<b>9 559</b>	<b>9 156</b>	<b>64</b>	<b>المجموع</b>

(\*) يتكون هذا المبلغ بالأساس من زائد/ قيمة المساهمات التالية والمحقة لدى البنك التونسي السعودي :

المساهمة	زائد/ قيمة
TUNISIE LEASING	2 097
SEPTH	315
STIP	28
AL HIFADH	1
<b>المجموع</b>	<b>2 441</b>

### 4.16 إيرادات الاستغلال الأخرى

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 11 569 ألف دينار في نهاية 2017 مقابل 1 047 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2016، على البنود التالية:

(الوحدة: ألف دينار)

2016 معدل	2016	2017	البيان
43	43	-	أكرية مكاتب
65	65	73	فوائد على قروض الموظفين
939	995	11 496	بيوعات مختلفة
<b>1 047</b>	<b>1 103</b>	<b>11 569</b>	<b>المجموع</b>

### 5.16 أجور وتكاليف اجتماعية

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 21 557 ألف دينار مقابل 18 764 ألف دينار في نهاية السنة الماضية والتي يبينها الجدول الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2016 معدل	2016	2017	البيان
-14 087	-14 047	-16 110	أجور
-3 910	-3 880	-4 422	أعباء اجتماعية
-767	-757	-1 025	أعباء أخرى
<b>-18 764</b>	<b>-18 684</b>	<b>-21 557</b>	<b>المجموع</b>

## 6.16 تكاليف الاستغلال العامة

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2017 ما قدره 17 096 ألف دينار مقابل 6 104 ألف دينار في نهاية السنة الماضية يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معدل
أعباء أكرية وصيانة وتأمين	-2 330	-1 848	-1 848
أعباء الاستغلال المختلفة	-10 695	-939	-939
أعباء خدمات خارجية	-994	-1 001	-1 001
أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف	-2 599	-2 701	-1 830
الرسوم والضرائب	-478	-486	-486
<b>المجموع</b>	<b>-17 096</b>	<b>-6 975</b>	<b>-6 104</b>

## 7.16 رصد الاستهلاكات و الإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للاستهلاكات والإطفاءات قيمة 2 655 ألف دينار مقابل 2 258 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2016 وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
مخصصات لاستهلاكات التجهيزات والتجهيزات ستوسيد بنك	-2 654	-2 034
مخصصات لاستهلاكات التجهيزات والتجهيزات للشركات التابعة	-1	-224
<b>المجموع</b>	<b>-2 655</b>	<b>-2 258</b>

## 8.16 أرباح و خسائر عادية أخرى

بلغ مجموع هذا البند في موفي سنة 2017 مبلغ 3 197 ألف دينار ويتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016
خسائر استثنائية	-648	-41
أرباح استثنائية	131	39
خسائر مرتبطة بسنوات فارطة	-15 765	-740
أرباح مرتبطة بسنوات فارطة	638	250
فائض على الخزينة	30	10
استرجاع مخصصات	13 572	88
خسائر/أرباح أخرى	-	-
مخصصات مدخرات على المخاطر	- 1 155	- 15 067
<b>المجموع</b>	<b>- 3 197</b>	<b>-15 461</b>

## 9.16 الضريبة على الشركات

بلغ إجمالي الضريبة في موفي سنة 2017 مبلغا قدره 1 498 ألف دينار مقابل 5 444 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2016 وتتكون من البنود الآتية:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2017	2016
الضريبة على الأرباح	-849	-560
الضريبة المؤجلة	-649	-4 884
المجموع	-1 498	-5 444

## 10.16 الحصاص في الشركات التي تمت معادلتها

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 4 368 ألف دينار مفصلة كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

الشركة	2017	2016
الشركة الصناعية للمنسوجات	-1 400	-981
شركة الاستثمار للوطن القبلي	-15	-24
شركة تنكمام	6 038	4 443
التونسية السعودية للوساطة	75	97
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	-330	199
شركة القنوات	-	-
المجموع	4 368	3 734

## 11.16 حصة الأقلية

بلغت حصة الأقلية في موفي سنة 2017 مبلغا قدره 1 153 ألف دينار مقابل 1 643 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2017	2016	2016 معالج
الحفاظ سيكاف	1 108	1 557	1 557
صندوق التوظيف "كنوز"	-	41	-
شركة منتزه طبرقة	223	104	104
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	-235	-790	-66
العقارية الجديدة	57	48	48
المجموع العام	1 153	960	1 643

# تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة 2017 المختومة في 31 ديسمبر

## الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي والتي تشتمل على الموازنة المجمعة وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2017 وقائمة النتائج المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية. تبين هاته القوائم المالية المجمعة مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 933 416 ألف دينار وخسارة صافية قدرها 2 602 ألف دينار.

في رأينا، فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير، صادقة وصحيحة وتعكس صورة مطابقة من 2017 كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية لمجمع البنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

## أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية 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.

## فقرة الملاحظات

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

- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » بلغت 700 ألف دينار بعنوان المساهمات. ويمر هذا الحريف بصعوبات وقد تم تقييم المساهمة على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة للمخطط التشغيلي 2017-2022. وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 948 ألف دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة بالمخطط التشغيلي.

- خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مسترابة تخص حسابات بعض حرفاء الفرع المركزي للبنك. وقد صدرت أحكام ضد البنك في بعض القضايا وبعض القضايا الأخرى لازالت جارية. وعلى إثر ذلك قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 2 338 ألف دينار لتغطية المخاطر. ولا تزال الأبحاث والتحريات جارية سواء على المستوى القضائي أو على مستوى المصالح الداخلية للبنك إلى تاريخ الإدلاء برأينا في خصوص بعض القضايا التي لم يصدر بشأنها أحكام بعد.
- طبقا لمقتضيات منشوري البنك المركزي عدد 12-2015 و 05-2017، انتفع بعض حرفاء البنك من الشركات الناشطة في القطاع السياحي بالإجراءات الاستثنائية المضمنة بالمشورين السابق ذكرهم مما أدى الى عدم تسجيل مخصصات بقيمة 3 053 ألف دينار.
- تتضمن حسابات العمليات النقدية المسجلة ببند الارصدة بالصندوق، في 31 ديسمبر 2017، عوالمق مدينة بقيمة 3 372 ألف دينار متأتية من عمليات السحب والشراء عبر البطاقات النقدية العالمية. لم يقع تخليص هاته العوالمق من حسابات البنك المفتوحة لدى البنوك المراسلة وذلك إلى غاية تاريخ الإدلاء برأينا. وقد أطلق البنك مهمة خاصة في هذا الغرض بين إدارة النقديات، إدارة المحاسبة وإدارة التدقيق الداخلي لتخليص هاته العوالمق.
- تم إعداد القوائم المالية المجمعلة لمجمع البنك التونسي السعودي انطلاقا من قوائم مالية فردية مؤقتة لجل الشركات التابعة للمجمع.

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2017

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجمع. إن رأينا حول القوائم المالية المجمعلة لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقا 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. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعلة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا استنادا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

#### مسؤوليات مجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعلة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية المجمعلة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضروريا لإعداد قوائم مالية نقية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الجمعة يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة المجمع على العمل كمنشأة مستمرة و الإفصاح، حيث أمكن عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية المجمع إلا اذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية مجمع البنك التونسي السعودي أو إيقاف عملياته أو عدم وجود اي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية المجمع لمجمع البنك التونسي السعودي.

### مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمع

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمع ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيايل أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمع . كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمع، 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 جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة مجمع البنك التونسي السعودي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرية، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمع أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجمع في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية المجمع ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمع تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

تونس، في 20 أبريل 2018

### مراقبي الحسابات

زياد خديم الله  
شركة أعمال تدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة  
سي أم سي - دي أف ك الدولي