

## بلاغ الشركات

## القوائم المالية المجمعة

## مجمع ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس  
2008/12/31 المصادق

2009 24

الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2008  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2007	2008	مذكرة	الأصول
2 157	4 359	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
28 882	3 846	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
119 240	200 105	3	مستحقات على الحرفاء
23 060	31 356	4	الحافظة التجارية المجمعة
22 930	25 026	5	حافضة الإستثمار المجمعة
42 514	30 755	6	أسهم تمت معادلتها
4 248	5 521	7	الأصول الثابتة المجمعة
12 967	41 876	8	أصول أخرى
14 543	12 193	9	الضريبة المؤجلة
<b>270 541</b>	<b>355 037</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الخصوم و حقوق المساهمين</b>
9 131	25 861	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
26 509	62 823	11	ودائع الحرفاء
4 377	3 470	12	الإقتراضات الخارجية و الموارد الخصوصية
20 958	33 655	13	خصوم أخرى
<b>60 975</b>	<b>125 809</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
2	16 432		حصة الأقلية
100 000	100 000		رأس المال
82 883	101 752		الإحتياطيات المجمعة
1 380	494		الأرباح المرحلة المجمعة
25 301	10 550		النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
209 564	212 796	14	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>270 541</b>	<b>355 037</b>		<b>مجموع الخصوم و حقوق المساهمين</b>

**التعهدات خارج الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2008**  
(الوحدة: ألف دينار تونسى)

2007	2008		خصوم محتملة
8 485	11 491		الكفالات والضمانات الأخرى المقدمة
13 243	20 833		القروض السندية
2 367	2 433		الأصول المقدمة للضمان
<b>24 095</b>	<b>34 757</b>	15	<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
			<b>التعهدات الممنوحة</b>
5 034	9 695		تعهدات التمويل الممنوحة
197	142		التعهدات المتعلقة بالأسهم
			الضمانات المقدمة
<b>5 231</b>	<b>9 837</b>	15	<b>مجموع التعهدات الممنوحة</b>
			<b>التعهدات المستلمة</b>
			تعهدات التمويل المستلمة
68 644	60 305		الضمانات المستلمة
			الضمانات المستلمة الأخرى
<b>68 644</b>	<b>60 305</b>	15	<b>مجموع التعهدات المستلمة</b>

جدول النتائج المجمعة المقلدة في 31 ديسمبر 2008  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2007	2008	مذكرة	إيرادات الإستغلال البنكي
12 628	15 838	1.1.16	فوائد مستلمة و إيرادات أخرى
669	1 521	2.1.16	عمولات
2 342	2 302	3.1.16	أرباح الحافطة التجارية والعمليات المالية
1 235	883	4.1.16	أرباح حافطة الإستثمار
16 874	20 544		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي

			أعباء الإستغلال البنكي
-1 233	-2 077	5.1.16	فوائد مدفوعة و أعباء أخرى
-1 233	-2 077	6.1.16	مجموع أعباء الإستغلال البنكي

15 641

18 467

1. 16

الإيرادات البنكية الصافية

			تكاليف الإستغلال العامة
-1 720	-7 617	2. 16	أجور و تكاليف اجتماعية
-4 152	-5 257	3. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات
-489	504	4. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
11 850	1 607	5. 16	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
-362	-724	6. 16	إيرادات الإستغلال الأخرى
167	7 027	7. 16	

20 935

14 007

نتيجة الإستغلال

			أرباح و خسائر عادية أخرى
1 683	142	9. 16	الضريبة على الشركات
347	-1 332	10. 16	

			الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
2 336	-1 647	8. 16	حصة الأقلية
0	-620	11.16	

25 301

10 550

النتيجة الصافية

جدول التدفقات النقدية المجمعة المقفل في 31 ديسمبر 2008  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2007	2008	أنشطة الإستغلال
14 160	24 850	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
-3 158	-8 667	إيرادات الإستغلال البنكي المدفوعة
3 604	17 920	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
-7 403	-84 178	قروض و تسبيقات / سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
5 578	36 314	ودائع / مسحوبات للحرفاء
-7 035	-8 186	سندات التوظيف
-4 486	-6 419	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
1 588	5 922	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-1 092	-1 306	الأدوات المدفوعة على الأرباح
<b>1 756</b>	<b>-23 750</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال</b>

		أنشطة الإستثمار
3 419	1 759	فوائد الإستثمار و حصص أرباح مقبوضة على حافظة الإستثمار
13 010	7 166	إقتناء / تفويت في محفظة الإستثمار
-720	-1 799	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
<b>15 709</b>	<b>7 126</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار</b>

		أنشطة التمويل
-825	-907	ارتفاع / انخفاض الموارد الخاصة
-2 500	-4 000	حصص أرباح مدفوعة
<b>-3 325</b>	<b>-4 907</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
<b>14 140</b>	<b>-21 531</b>	<b>التغيير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة</b>
12 159	26 299	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
<b>26 299</b>	<b>4 768</b>	<b>السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية</b>

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2008

## 1- تقديم المجموعة

تتكون مجموعة ستوسيد بنك من الشركات الآتي ذكرها:

(الوحدة : ألف دينار)

النتيجة	رقم المعاملات	الأموال الذاتية	رأس المال	تاريخ الإحداث	الشركة
10.807	19.491	172.520	100.000	1981/05/30	ستوسيد بنك
2.852	3.625	7.977	300	2002/11/06	التونسية السعودية للإستخلاص
209	946	1.290	1.000	1992/08/27	التونسية السعودية للوساطة
163	155	2.294	1.600	2001/12/28	ت س للمساهمة و التوظيف
47	183	1483	500	2002/12/02	ت س للمساهمات و الإستثمار
-646	9.133	2.552	7.874	1982/05/18	* ش المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
-102	2.977	719	1.095	1990/06/05	* فلور عالية
801	11.760	2.691	5.000	1980/09/17	*شركة القنوات
663	1.139	3.519	2.500	1984/09/08	شركة منتزه طبرقة
1.261	5.999	24.523	13.000	1985/01/04	الشركة العقارية التونسية السعودية
-9.524	46.166	56.308	23.063	1977/02/09	الشركة الصناعية للمنسوجات
404	3.923	8.552	5.000	1983/11/22	شركة تهينة صفاقس الجديدة
73	1.364	2.942	2.350	1989/12/25	* الشركة العقارية الجديدة
6	322	182	130	1993/04/16	* شركة الدراسات و المتابعة
303	872	1.738	500	1989/05/15	الشركة ت س للتصدير و التوريد
64	211	5.516	4.000	1992/08/22	شركة الإستثمار للوطن القبلي
4.036	9.298	18.766	13.200	1984/01/03	تنكمام
91	76	9.561	9.471	2008/09/15	الحفاظ سيكاف
131	2	1.772	1.781	2008/07/28	صندوق التوظيف الجماعي كنوز

## 2- تقديم البيانات المالية المجمعة

وقع ضبط البيانات المالية المجمعة لمجموعة شركات ستوسيد بنك 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 طبقاً للمذكرة رقم 23-93 والمنشور 24-91 و 04-99 و 12-2001 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 المطبقة لضبط البيانات المالية المجمعة

ضبطت البيانات المالية المجمعة بتاريخ 31 ديسمبر 2008 طبقاً للأحكام والمقاييس التي ينصّ عليها خاصّة القانون عدد 2001 - 117 الصادر بتاريخ 6 ديسمبر 2001 المكمل لمجلة الشركات التجارية والقواعد المحاسبية المتعلقة بتجميع البيانات المالية وتجمع الشركات.

#### 3-1- مجموع الشركات المجمعة

تتكون مجموعة الشركات المجمعة من كلّ الشركات التي تخضع إلى مراقبة مطلقة من قبل ستوسيد بنك سواء كانت بصفة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق الشركات التابعة لها ومن الشركات التي لستوسيد بنك تأثير هام عليها.

#### 3-2- طرق التجميع

##### • طريقة الإدماج الكلي

يتمّ تجميع الشركات التي تخضع قصراً إلى مراقبة ستوسيد بنك 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 مجمعة مع تبين حصة فوائده الأقلية ضمن الأموال الذاتية المجمعة وضمن النتائج المجمعة للسنة المالية.

##### • طريقة المعادلة

تجمع الشركات التي لستوسيد بنك تأثير هام عليها بطريقة المعادلة. ويعتبر التأثير هاماً عندما تكون الشركة التي ستقوم بالتجميع مالكة لـ 20% على الأقل من حقوق التصويت وذلك حسب ما جاء في المعيار المحاسبي عدد 35 فقرة 28.

وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بحصة مجموعة شركات ستوسيد بنك ضمن أصول الموازنة بما في ذلك نتيجة السنة المالية للشركات المعادلة.

#### 4- مبادئ التجميع

##### 4.1- إعادة المعالجة والطرح

• تم القيام بإعادة المعالجة اللازمة لملاءمة 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 المجمّعة.
- تمّ طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمدخّرات على السندات المجمّعة وفائض أو ناقص القيمة المتأثية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة.
- تمّ إعادة الاحتياطات و الاستحقاقات التي وقع حذفها إجراء عملية التطهير في نطاق قانون 2003-32 المؤرخ في 28 افريل 2003.
- وقد تمّ إلغاء حصص الأرباح التي تمّ توزيعها في سنة 2008 والمتعلّقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من تكلفة شراء السندات.

#### 4-2- فارق اقتناء السندات

تدرج الفوارق المسجّلة بين تكلفة السندات المجمّعة عند اقتناءها والحصّة ضمن أصول الموازنة تحت عنصر "فارق اقتناء". يقع استهلاكها حسب آفاق مدا خيل الاستثمار عند الاقتناء. وتدوم فترة الاستهلاك المقدّرة من طرف ستوسيد بنك عشرة سنوات.

#### 4-3- معالجة الضريبة

يحتوي عبء الضريبة المجمع على الشركات على الضريبة المستحقّة على مختلف شركات المجموعة والضرائب المؤجّلة المتأثية من التفاوت الزمني الذي يعزى إلى الفارق بين القيمة المحاسبية والقيمة الضريبية لعناصر الموازنة المجمّعة.

#### 4-4- احتياطات مجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات احتياطات ستوسيد بنك وحصّة من احتياطات الشركات المجمّعة و يتمّ حصر هذه الحصّة حسب نسبة الفائدة.

#### 4-5- النتائج المجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات النتائج لستوسيد بنك وحصّة من نتائج الشركات المجمّعة و يتمّ حصر هذه الحصّة حسب نسبة الفائدة.

#### 4-6- تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقاً من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2008 بالنسبة لمجموع الشركات المجمع

## 5- إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

## 1-5- مجموع الشركات المجمعة

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

نسبة الفائدة	نسبة المراقبة	تاريخ ابتداء المراقبة	الصفة	القطاع	الشركات
100 %	100 %		الأم	المالي	ستوسيد بنك
99,98%	99,98%	2002/11/06	تابعة	المالي	التونسية السعودية للاستخلاص
99,96%	99,96%	2001/12/28	تابعة	المالي	التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف - سيكاف
99,99%	99,99%	2002/12/02	تابعة	المالي	التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
52,55 %	52,55 %	1984/09/08	تابعة	العقاري	1 شركة منتزه طبرقة
52,5 %	52,5 %	1983/10/03	تابعة	العقاري	1 3 شركة تهيئة صفاقس الجديدة
				العقاري	العقارية الجديدة
				الخدمات	شركة الدراسات والمتابعة
7.42%	100 %	2008/09/15	تابعة	المالي	2 الحافظة سيكاف
12.29%	100 %	2008/07/28	تابعة	المالي	2 الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
30,0 %	30,0 %	1992/08/27	شريك	المالي	التونسية السعودية للوساطة
23,269%	23,269%	1985/01/04	شريك	العقاري	الشركة العقارية التونسية السعودية
30,78 %	30,78 %	1982/10/14	شريك	الصناعي	الشركة الصناعية للمنسوجات
39,9 %	39,9 %	1989/5/15	شريك	التجاري	التونسية السعودية للتصدير والتوريد
25,0 %	25,0 %	1992/08/22	شريك	الخدمات	3 شركة الاستثمار للوطن القبلي
28,57 %	28,57 %	1982/05/18	شريك	الفلاحي	شركة المرحى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
49,57 %	49,57 %		شريك	الفلاحي	فلور عالية
20,00 %	20,00 %	1984/06/05	شريك	الخدمات	تنكمد
28,56 %	28,56 %	1982/11/04	شريك	الصناعي	شركة القنوات

وقع تجميع الشركات التابعة بطريقة الإدماج الكلي، باستثناء شركة فلور عالية التي تم تجميعها بطريقة المعادلة على غرار الشركات الشريكة. وقع تجميع شركة الدراسات والمتابعة و شركة العقارية الجديدة ضمن القوائم المالية لشركة تهيئة صفاقس الجديدة، و ذلك بطريقة الإدماج الكلي و تجدر الإشارة أنه لم يقع مدنا بتقرير مراقب الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لهذه المجموعة.

1 شركات وقع تغيير طريقة تجميعها من معادلة إلى إدماج كلي سنة 2008

2 شركات وقع تكوينها خلال 2008

3 غياب تقرير مراقب الحسابات.

	-
	تنكمد

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

السبب	نسبة المراقبة	البيان
غياب المعلومة	20,00 %	فولكسفاكن لتركيب السيارات
في التصفية	20,00 %	سيدبا
في التصفية	27,24 %	قناة الأفق
في التصفية	33,33 %	شركة صوماتاك للملابس
حسابات غير مصادق عليها منذ 2002	40,00 %	شركة العزيزية
حسابات غير مصادق عليها منذ 2002	33,3 %	شركة الرحمانية
في التصفية	42,25 %	شركة التنمية الفلاحية سيدي منصور
في التصفية	45,00 %	الشركة التونسية الأمريكية للتمور
في طور البيع	49,97 %	شركة المشاتل التونسية
في التصفية	51,02 %	الشركة المختلطة التونسية الأوربية لإنتاج السمك
في التصفية	57,80 %	شركة تربية الأسماك بجرية
توقفت عند التكوين	50 %	شركة التنمية الفلاحية ملاعبى
توقفت على الاستغلال اثر استرجاع الضيعة من طرف الدولة	20 %	شركة التنمية الفلاحية لزدين
في التصفية	20 %	شركة أدوات
غياب المعلومة	23,59 %	الماجل
	25 %	
-	20.52 %	
-	39.13 %	

## 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 4 359 ألف دينار مقابل 2 157 ألف دينار في نهاية 2007 مفصلة كالآتي.

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
378	1 101	نقد في الصندوق
1 779	3 258	البنك المركزي
<b>2 157</b>	<b>4 359</b>	<b>المجموع</b>

## 1.1- نقد في الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2008 يكون مجموع النقد في الصندوق 1.101 ألف دينار مقابل 378 ألف دينار في نهاية 2007.

## 2.1- البنك المركزي

إلى غاية 31 ديسمبر 2008 يكون مجموع البنك المركزي 3.258 ألف دينار مقابل 1.779 ألف دينار في نهاية 2007 و يخص بالأساس ستوسيد بنك.

## المذكرة رقم 2 - ودائع و استحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة و المستوجبة كما يشمل السلفة ليوم بيوم و لأجل للبنوك والمؤسسات المالية. إلى غاية 31 ديسمبر 2008 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 3 846 ألف دينار مقابل 28 882 دينار في نهاية سنة 2007 مفصلة كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2 008	البيان
9	409	جاري حساب المراسل
24 132	0	توظيفات مالية
4 688	3437	قروض على مؤسسات مالية لأجل
53	0	مستحقات مرتبطة
<b>28 882</b>	<b>3 846</b>	<b>المجموع</b>

### المذكرة رقم 3 - ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 200 105 ألف دينار مقابل 119 240 ألف دينار في 31 ديسمبر 2007، ويمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	الشركة ت س للمساهمة والتوظيف	ستوسيد بنك	البيان
220 671	8	220 663	مجموع الإستحقاقات
(1 164)	0	(1 164)	حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
<b>219 507</b>	<b>8</b>	<b>219 499</b>	<b>مجموع (1)</b>
(9 871 )	0	(9 871 )	الفوائد المؤجلة
(9 531)	0	(9 531)	مخصصات على الديون
(19 402)	0	(19 402)	<b>مجموع (2)</b>
<b>200 105</b>	<b>8</b>	<b>200 097</b>	<b>صافي الديون (2-1)</b>

### المذكرة رقم 4 - الحافظة التجارية المجمعة

تشمل الحافظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2008 بلغ مجموع هذه الحافظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 31 156 ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك	22 946	0	22 946
صندوق التوظيف "كنوز"	1 750	0	1 750
التونسية السعودية	134	0	134
الحفاظ للإستثمار	6 526	0	6 526
<b>المجموع العام</b>	<b>31 356</b>	<b>0</b>	<b>31 356</b>

### المذكرة رقم 5 - حافظة المساهمات المجمعة

يتكون رصيد الحافظة من أسهم استثمار و أسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافظة الإستثمار بعد طرح المخصصات 25 026 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 22 930 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.



1 379		379	1 000	4 000	شركة الاستثمار للوطن القبلي
3 753		1 353	2 400	13 200	تانكمد
387		87	300	1 000	الشركة التونسية السعودية للوساطة
<b>28 930</b>	<b>-188</b>	<b>12 804</b>	<b>16 314</b>	<b>54763</b>	<b>المجموع العام</b>

## 2.6- مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار

(الوحدة : ألف دينار)

مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار				البيان	
القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة			رأس المال الاجتماعي		
المجموع	مخصصات على القيمة المضافة	أموال ذاتية أخرى		القيمة عند الاقتناء	
730	-29	- 2 037	2 767	7 874	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
768		- 660	1 428	5 000	شركة القنوات
356		- 187	543	1 095	فلور عالية
<b>1 825</b>	<b>-29</b>	<b>-2 884</b>	<b>4 738</b>	<b>13 969</b>	<b>المجموع العام</b>

## مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 5 521 ألف دينار في تاريخ الإقفال و يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	إجمالي خام	إستهلاك	الصافي
شركة منتزه طبرقة	5	5	0
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	5	4	1
أصول غير مادية ستوسيد بنك	465	274	191
<b>أصول غير مادية للمجموعة</b>	<b>475</b>	<b>283</b>	<b>192</b>
أصول مادية ستوسيد بنك	10 708	5 525	5 183
أصول مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	100	70	30
التونسية السعودية للمساهمات و الاستثمار	55	24	31
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	656	618	38
شركة منتزه طبرقة	304	288	16
التونسية السعودية للمساهمة و التوظيف	55	24	31
<b>أصول مادية للمجموعة</b>	<b>11 878</b>	<b>6 549</b>	<b>5 329</b>
<b>المجموع العام للمجموعة</b>	<b>12 353</b>	<b>6 832</b>	<b>5 521</b>

## مذكرة رقم 8 – الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين و استحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 41 876 ألف دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 12 967 ألف دينار في نهاية 2007 و يكون تحليله على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2008	البيان
18 464	المخزونات الصافية
4 728	حساب لتسوية
17 550	مدينون مختلفون
1 134	قروض الموظفين
<b>41 876</b>	<b>المجموع</b>

## مذكرة رقم 9 – الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة 12 193 ألف دينار و يكون تحليله كالتالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2008	البيان
12 776	اصول الضريبة المؤجلة على الخسائر المرحلة
1 270	اصول الضريبة المؤجلة على نتائج السنة
(1 853)	خصوم الضريبة المؤجلة على مخصصات المساهمات
<b>12 193</b>	<b>المجموع</b>

## مذكرة رقم 10 – إيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية

بلغ رصيد الإيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية في نهاية سنة 2008 مبلغ 25 861 ألف دينار.

## مذكرة رقم 11 – إيداعات الحرفاء المجمعة

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2008 مبلغ 62 823 ألف دينار مقابل 26 509 ألف دينار في نهاية 2007 و يبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
15 426	34 231	إيداعات تحت الطلب
6 144	19 526	إيداعات لأجل
273	128	حسابات بالدينار القابل للتحويل
1 581	948	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
1 058	4 507	حسابات الإيداع
996	1 983	رقاعات الخزينة
1 031	1 500	شهادات الإيداع
<b>26 509</b>	<b>62 823</b>	<b>المجموع</b>

## مذكرة رقم 12 – الإقتراضات الخارجية و المواد الخصوصية

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

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
3 694	2 924	خط قرض البنك العالمي 3677
278	199	خط قرض البنك العالمي 3671
405	347	خط قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
<b>4 377</b>	<b>3 470</b>	<b>المجموع</b>

## مذكرة رقم 13 – الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 33 655 ألف دينار في نهاية 2008 و تشمل البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
5 243	4 379	حسابات تسوية للمطلوبات
9 785	23 410	ديون أخرى قصيرة المدى
4 928	4 560	مخصصات على المخاطر
1 002	1 306	ضريبة على دخل الشركات
<b>20 958</b>	<b>33 655</b>	<b>المجموع</b>

## مذكرة رقم 14 – الأموال الذاتية

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات المجموعة :

(الوحدة : ألف دينار)

2008	البيان
100 000	رأس المال
101 752	احتياطات مجمعة للمجموعة
494	نتائج مرحلة مجمعة

10 550	النتيجة المحاسبية المجمعدة للسنة
212 796	المجموع

#### 14-1- الإحتياطات المجمعدة :

تتكون الإحتياطات المجمعدة من البنود الآتية :

2008	البيان
61 145	ستوسيد بنك
6 624	الإحتياطات على شركة الإستخلاص
530	الإحتياطات على شركة التوظيف
908	الإحتياطات على شركة الإستثمار
2 069	الإحتياطات على شركة تهيأت صفاقس
187	الإحتياطات على شركة منتزه طبرقة
19	الإحتياطات على الصندوق الجماعي للتوظيف كنور
3	الإحتياطات على الحافظة سيكاف
17 879	الإحتياطات على الشركات المدرجة في المعادلة
12 388	الضريبة المؤجلة
<b>101 752</b>	<b>المجموع</b>

#### 14-2- النتيجة المرحلة المجمعدة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعدة في نهاية سنة 2008 مبلغ 494 ألف دينار وتخص ستوسيد بنك

#### 14-3- النتيجة المجمعدة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعدة للسنة 10 550 مفصلة كالاتي :

(الوحدة : أدينار)

2007	2008	البيان
21 405	10 807	نتيجة ستوسيد بنك
2 339	4 291	نتائج الشركات التابعة
2 336	-1 647	نتائج الشركات المعادلة
-2 175	- 2 087	نتائج المعالجة
<b>23 905</b>	<b>11 364</b>	<b>المجموع العام</b>
0	-620	نتائج الأقلية
1 396	-194	الضريبة المؤجلة
<b>25 301</b>	<b>10 550</b>	<b>نتائج المجموعة</b>

## مذكرة رقم 15 - تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 44 594 ألف دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 29 326 ألف دينار في نهاية 2007 مفصلة كالاتي :

- الضمانات و الكفالات المقدمة	:	11491	ألف دينار
- فتح اعتمادات	:	20833	ألف دينار
- الأصول المقدمة للظمان	:	2433	ألف دينار
- تعهدات قروض غير مسحوبة لفائدة الحرفاء :		9695	ألف دينار
- تعهدات مساهمات مكتتبه وغير مسددة	:	142	ألف دينار

أمّا التعهدات المستلمة فهي لا تشمل إلا الضمانات المقبولة والتي بلغت 60 305 ألف دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 68 644 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2007.

## مذكرة رقم 16 - حساب النتائج

### 1.16 تطور الإيرادات الصافية

تطورت الإيرادات الصافية إلى غاية 31 ديسمبر 2008 لتبلغ 18 467 ألف دينار مقابل 15.641 ألف دينار عند إقفال 2008 أي بارتفاع قدره 18.1% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
12.628	15 838	فوائد مستلمة و إيرادات أخرى
669	1 521	عمولات
2.342	2 302	أرباح الحافظة التجارية و العمليات المالية
1.235	883	أرباح حافظة الاستثمار
(1 233)	(2 077)	فوائد مدفوعة و أعباء أخرى
<b>15 641</b>	<b>18 467</b>	<b>المجموع</b>

### 1.1.16 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى:

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 15 838 ألف دينار إلى نهاية 2007 مقابل 12 628 ألف دينار سنة 2007 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
279	132	فوائد قروض يوم بيوم في السوق المالية
254	380	فوائد قروض لأجل في السوق المالية
178	136	فوائد على قروض بين البنوك
1 208	7	فوائد على قرض قصيرة المدى (*)
0	509	فوائد على قروض الزراعات موسمية
0	17	فوائد على قروض المحاصيل
0	2	فوائد على المستحقات على الإدارة
0	39	فوائد على قروض معدات فلاحية
0	25	إسقاطات على عمليات مع الخارج
0	528	إسقاطات على عمليات محلية
0	619	فوائد على حسابات جارية مدينة
0	269	فوائد على قروض تمويل قصيرة المدى
1 525	2 610	فوائد على قروض متوسطة المدى
8 697	9 076	فوائد على قروض طويلة المدى
190	434	فوائد تأخير على القروض
66	66	فوائد على قروض للإيجار المالي
231	989	
<b>12 628</b>	<b>15 838</b>	<b>المجموع</b>

(\*) في سنة 2007، كان هذا الحساب يشمل كل أنواع القروض قصيرة المدى والتي تم تفصيلها سنة 2008.

### 2.1.16 عمولات:

بلغ مجموع العمولات 1 521 ألف دينار إلى نهاية 2008 مقابل 669 ألف دينار سنة 2007 و تتوزع على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
152	436	عمولات دراسات
63	53	عمولات تعهدات
49	195	عمولات المكشوف
53	71	عمولات حركة الحساب
119	244	عمولات فتح حسابات
42	40	عمولات على كفالات
40	46	عمولات على التحويل
55	78	عمولات على الضمانات
32	14	عمولات على الصكوك
64	344	عمولات أخرى
<b>669</b>	<b>1 521</b>	<b>المجموع</b>

**3.1.16. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية :**

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 2 302 ألف دينار لسنة 2008 مقابل 2 342 ألف دينار لسنة 2007 :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
375	186	فوائد على أرصدة دائنة
21	46	عمولة مسك الحساب
1.267	1 843	أرباح على عمليات توظيف
0	11	أرباح على عمليات صرف
8	5	فوائد على تسبقة حسابات لأجل
81	211	فوائد على توظيفات العملة الأجنبية
590	0	أرباح بيع أسهم توضيحية
<b>2 342</b>	<b>2 302</b>	<b>المجموع</b>

**4.1.16. أرباح حافظة الاستثمار :**

بلغ مجموع أرباح حافظة الاستثمار 883 ألف دينار لسنة 2008 مقابل 1 235 ألف دينار لسنة 2007 .

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
935	667	أرباح المساهمات
201	169	بدل حضور على المساهمات
36	0	أرباح أخرى على الحافظة
63	47	
<b>1 235</b>	<b>883</b>	<b>المجموع</b>

**5.1.16. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى :**

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 2 077 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 1 233 ألف دينار لسنة 2007، من الأعباء التالية:

( الوحدة : ألف دينار )

2007	2008	
316	962	
17	13	3671
174	90	3677
17	15	
208	118	
83	106	
1	1	
278	555	
255	297	
534	853	
78	38	
14	-	
1 233	2 077	

## 2.16 أعباء الاستغلال:

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2008 ما قدره 7617 ألف دينار مقابل 1 720 ألف دينار في نهاية السنة الماضية. يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
365	515	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
455	854	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
359	520	مصاريف عقود ونزاعات ومجالس ومصروفات مطعم الموظفين
94	292	ضرائب
447	564	ماء، غاز كهرباء أدوات مكتبية توثيق
-	4 872	شراءات عقارية و اشغال مستهلكة
1 720	7 617	المجموع

**3.16 أعباء الموظفين**

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 5 257 ألف دينار مقابل 4 152 ألف دينار في نهاية السنة الماضية و التي يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
3 106	3 803	رواتب
1 046	1 454	أعباء اجتماعية قانونية
<b>4 152</b>	<b>5 257</b>	<b>المجموع</b>

**4.16 تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل الاستحقاقات**

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 504 ألف دينار مقابل 489- ألف دينار لسنة 2007. يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
- 471	-3 757	تخصيصات للمدخرات على الاستحقاقات المشكوك استخلاصها
3 096	4 282	استرجاع المدخرات على الاستحقاقات
-4 314	-39	تخصيصات للمدخرات على مخاطر عامة
1 200	18	استرجاع فوائد على الاستحقاقات المشكوك استخلاصها
<b>-489</b>	<b>504</b>	<b>المجموع</b>

**5.16 تخصيصات الاستهلاك للمدخرات ونتائج التعديلات على حافطة الاستثمار**

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
797	-610	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الاستثمار
0 (*)		تخصيصات على فارق الاقتناء
- 367	3 386	استرجاع تخصيصات على مساهمات
-12 640	12	زائد قيمة على بيع أسهم مساهمات
0	- 2 202	
360		تخصيصات للمدخرات على مخاطر عامة
0	411	
0	610	/
<b>-11 850</b>	<b>1 607</b>	<b>المجموع</b>

(\*) تم إدماج مخصصات فارق الاقتناء ضمن نتائج السنة للشركات المعادلة لهذه الفترة و ذلك مقارنة مع الفترة السابقة.

### 6.16 مخصصات الإستهلاكات و الإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة الإستهلاكات والإطفاءات قيمة 724- ألف دينار مقابل 362- ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2007 وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
-326	-553	مخصصات لإستهلاكات التجهيزات و التهيئات ستوسيد
-36	-56	مخصصات لإستهلاكات التجهيزات و التهيئات للشركات التابعة
-	-115	مخصصات على القيمة المضافة
<b>- 362</b>	<b>-724</b>	<b>المجموع</b>

### 7.16 إيرادات الاستغلال الأخرى

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 7 027 ألف دينار في نهاية 2008 مقابل 167 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2007، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
122	96	أكرية مكاتب
28	16	أعباء مسترجعة
17	15	فوائد على قروض الموظفين
0	6 578	مداخل عقارية للشركات التابعة
0	322	مداخل أخرى
<b>167</b>	<b>7 027</b>	<b>المجموع</b>

### 8.16 نتائج السنة للشركات المعادلة

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 1 647- ألف دينار مفصلة كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
1 078	-2 932	الشركة الصناعية للمنسوجات
293	-	شركة تهينة صفاقس الجديدة
112	-	شركة منتزه طبرقة
116	284	الشركة العقارية التونسية السعودية
95	121	ت س للتصدير و التوريد
15	16	شركة الاستثمار للوطن القبلي
885	807	باكمام
42	63	التونسية السعودية للوساطة
-442	-185	* شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
8	-	* شركة التنمية الفلاحية لخماس
115	-	* شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد
116	229	* شركة القنوات
- 97	-50	* فلور عالية
<b>2 336</b>	<b>-1 647</b>	<b>المجموع</b>

**9.16 أرباح و خسائر عادية**

بلغ مجموع هذا البند في موفى سنة 2008 مبلغ 142 الف دينار ويتوزع كما يلي:  
(الوحدة : ألف دينار)

2008	البيان
-308	خسائر على سنوات سابقة
336	أرباح على سنوات سابقة/استثنائية
120	إسترجاع مخصصات
-6	خسائر/أرباح أخرى
<b>142</b>	<b>المجموع</b>

**10.16 الضريبة على الأرباح والضريبة المؤجلة**

بلغ إجمالي الضريبة في موفى سنة 2008 مبلغا قدره 1 332 ألف دينار مقابل 347- ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2007 وتتكون من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
1 049	1 138	الضريبة على الأرباح
-1 396	194	الضريبة المؤجلة
<b>-347</b>	<b>1 332</b>	<b>المجموع</b>

**11.16 حصة الأقلية**

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
0	620	حصة الأقلية
<b>0</b>	<b>620</b>	<b>المجموع</b>

**تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية  
المجمعة للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2008**

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جلستكم العامة العادية نقدم لكم فيما يلي تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2008 والمصاحبة لهذا التقرير، إضافة إلى الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية.

**1. رأينا حول القوائم المالية المجمعة:**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة المرفقة لستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2008 والتي تبين مجموع أصول صافية من الإستهلاكات والمخدرات بما قيمته 355.037 ألف دينار و ربحا قدره 10.550 ألف دينار مع مجموع تعهدات ممنوحة خارج الموازنة قدرها 44.594 ألف دينار.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير النظام المحاسبي للمؤسسات في تونس. وتتضمن هذه المسؤولية تصميم وصون نظام الرقابة الداخلية لإعداد وعرض البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وخال من الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وإجراء التقديرات المحاسبية المعقولة في ظل الظروف الراهنة.

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية المجمعة بناء على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقا لمعايير المراجعة المعمول بها في تونس وطبقا لشروط تدقيق الحسابات المضمنة بمنشور البنك المركزي التونسي رقم 23 لسنة 1993 بتاريخ 30 جويلية 1993. وتقتضي هذه المعايير الالتزام بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من الأخطاء المادية.

وتتضمن أعمال التدقيق تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإيضاحات المدرجة في البيانات المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية على القوائم المالية المجمعة سواء تلك الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، نضع في الاعتبار الرقابة الداخلية لإعداد وتقديم القوائم المالية المجمعة بشكل عادل وذلك لتحديد إجراءات التدقيق المناسبة وليس لغاية إبداء رأي حول نجاعة الرقابة الداخلية للبنك.

كما تتضمن أعمال التدقيق تقييم مدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المضبوطة من قبل الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية المجمعة بصورة شاملة.

هذا ونعتقد أن الإجراءات التي قمنا بها تمثل أساسا معقولا يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية المجمعة كالاتي :

- تم تجميع شركة تهيئة صفاقس الجديدة و شركة الاستثمار للوطن القبلي بالاعتماد على القوائم المالية المؤقتة كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد5-1.
- تم اعتماد طريقة المعادلة عوضا عن طريقة الإدماج الكلي لتجميع شركة فلورعالية نظرا لأن قوائمها المالية الوحيدة المتوفرة هي المختومة في 30 جوان 2008 .
- لم يتم اعتبار بعض الشركات ضمن مجال التجميع لأسباب مختلفة لاسيما عدم توفر قوائم مالية أو لوجود الشركة في طور التصفية كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد5-3.
- تم تغيير طريقة تجميع كل من شركة تهيئة صفاقس الجديدة و شركة منتزه طبرقة، في 31 ديسمبر 2008، من معادلة إلى إدماج كلى دون معالجة المعطيات المقارنة.

حسب رأينا، وباعتبار تأثير النقاط المذكورة أعلاه، فإن القوائم المالية المجمعة المشار إليها صادقة وصحيحة وتعبر بصورة وافية من كافة النواحي الجوهرية عن الوضعية المالية المجمعة لستوسيد بنك ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2008 وفقا للنظام المحاسبي للمؤسسات بالبلاد التونسية.

**2. الفحوصات الخصوصية :**

لقد قمنا بالفحوصات الخصوصية طبقا للقانون ووفقا لمعايير المراجعة المعمول بها في تونس.

ووفقا لفحوصاتنا، لم نعثر على أي تناقضات جوهرية في المعلومات المالية المجمعة المضمنة في تقرير مجلس الإدارة حول تصرف السنة المالية لمجموعة ستوسيد بنك والتي يمكن أن تتعارض مع القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2008.

تونس، في 12 جوان 2009

مراقبا الحسابات

مراد قلّاتي

كلثوم بوقرة

ف.م.ب.ز - ك.ب.م.ج تونس