

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونسية السعودية للاستثمار الإئتماني
المقر الإجماعي : 32 نهج الهادي كراي-1082 حي المهرجان تونس 1002

تنشر الشركة التونسية السعودية للاستثمار الإئتماني قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2004/12/31 التي وقع عرضها للمصادقة في الجلسة العامة العادية المنعقدة يوم 16 جوان 2005. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقب الحسابات فتحي ناجي،

الموازنات المقارنة
في نهاية ديسمبر 2004 و 2003

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2003	2004	مذكرة	الأصول
528	135	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
37.814	35.771	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
81.676	89.343	3	مستحقات على الحرفاء
366	2.674	4	الحافظة التجارية
38.547	38.259	5	حافضة الاستثمار
2.857	2.623	6	<u>الأصول الثابتة</u>
3.954	5.000	7	أصول أخرى
165.742	173.805		مجموع الأصول

الوحدة : ألف دينار تونسي

2003	2004	مذكرة	الخصوم وحقوق المساهمين
12.828	15.383	8	<u>ودائع الحرفاء</u>
7.256	6.660	9	الإقتراضات الخارجية
7.963	9.448	10	خصوم أخرى
28.047	31.491		مجموع الخصوم
100.000	100.0000		رأس المال
30.646	31.468		الاحتياطيات
0	3.744		أرباح مرحلة
7.049	7.102		النتيجة المحاسبية
137.695	142.314	11	مجموع حقوق المساهمين
165.742	173.805		مجموع الخصوم وحقوق المساهمين

تعهدات خارج الموازنة المقارنة في نهاية ديسمبر 2004 و 2003

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2003	2004	مذكرة	البنود
2.622	1.237	12	مجموع خصوم محتلمة
239	762		- الضمانات و الكفالات المقدمة
2.374	466		- إتمادات مستندية
9	9		- الأصول المقدمة بضمان
9.694	7.317	12	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
7.993	6.257		- قروض متعهد بها غير مسحوبة
1.060	1.060		- مساهمات مكتتبه و غير مسددة
641	0		- ضمانات مقدمة
69.0544	67.824	12	مجموع تعهدات مستلمة
0	0		- إقتراضات متعهد فيها و غير مسحوبة
69.054	67.824		- الضمانات المقبولة من الحرفاء
0	0		- ضمانات مقبولة أخرى

قوائم النتائج المقارنة

في نهاية ديسمبر 2004 و 2003

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2003	2004	مذكرة	البنود
8.926	8.290	1.1.13	إيرادات الإستغلال البنكي
237	299	2.1.13	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
164	230	3.1.13	عمولات
3.000	3.176	4.1.13	أرباح الحافطة التجارية والعمليات المالية
12.327	11.995		أرباح حافطة الإستثمار
			مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
(905)	(844)	5.1.13	أعباء الإستغلال البنكي
(905)	(844)		فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
11.422	11.151	1.13	مجموع أعباء الإستغلال البنكي
(1.074)	(1.086)	2.13	الإيرادات البنكية الصافية
(3.065)	(2.761)	3.13	تكاليف الإستغلال العامة
(1.430)	(287)	4.13	أجور وتكاليف إجتماعية
1.326	162	5.13	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
(287)	(263)	6.13	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم حافطة الإستثمار
162	143	7.13	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
7.054	7.059		إيرادات الإستغلال الأخرى
(3)	45	8.13	نتيجة الإستغلال
(2)	(2)		أرباح وخسائر عادية أخرى
7.049	7.102		الضريبة على الشركات
			نتيجة السنة المالية

في نهاية ديسمبر 2004 و 2003 جدول التدفقات النقدية المقارن

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2003	2004	مذكرة	البنود
9.007	8.910	1.1.14	أنشطة الإستغلال
(1.979)	(1.930)	2.1.14	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوض
(13.413)	(7.556)	3.1.14	أعباء الإستغلال البنكي المدفوعة
	(2.308)	4.1.14	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
2.306	2.554	5.1.14	سندات الرقاع
(3.065)	(2.761)	6.1.14	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
1.176	233	7.1.14	مبالغ مسددة للأعوان ودائون آخرون
(2)	0	8.1.14	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
(5.970)	(2.858)		الأداءات المدفوعة على الأرباح
			التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
3.000	3.176	1.2.14	أنشطة الإستثمار
700	450	2.2.14	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار
(41)	(18)	3.2.14	إقتناء/تقويت في محفظة الإستثمار
3.659	3.608		إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
			التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار

أنشطة التمويل		
		إصدار أسهم إصدار إقراضات سداد إقراضات إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية حصص أرباح مدفوعة
(1.033) 0	(596) (2.500)	1.3.14 2.3.14
(1.033)	(3.096)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
(3.344) 41.145 37.801	(2.346) 37.801 35.455	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

1- تقديم الشركة

تكونت ستوسيد بنك (الشركة التونسية السعودية للإستثمار الإنمائي سابقا) يوم 30 ماي 1981 إثر توقيع إتفاقية في الغرض بين الجمهورية التونسية والمملكة العربية السعودية. وقد تم تغيير الاسم الاجتماعي للشركة طبقا لقرار الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 15 ديسمبر 2004. أهم أغراض الشركة النهوض والتمويل لمشاريع التنمية بالبلاد التونسية وخصوصا الصناعية و الفلاحية والعقارية والسياحية منها و تعبئة الموارد وتوجيهها نحو المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية.

و يبلغ رأس مال الشركة 100 مليون دينار مجزأ على مليون سهم بقيمة إسمية للسهم الواحد 100 دينار، موزعة مناصفة بين الدولة التونسية والمملكة العربية السعودية. و في نطاق تطهير الوضعية المالية و تحويل ستوسيد بنك إلى بنك شامل وقع أثناء سنة 2002 إحالة مستحقات متعثرة على الحرفاء بما قيمته 162.351 ألف دينار و قسما من حافضة الإستثمار يبلغ 27.741 ألف دينار إلى شركتي الإستخلاص و الإستثمار.

2- الإتفاقيات والطرق في المحاسبة

إن القوائم المالية للشركة معدة ومقدمة حسب القوانين المعمول بها وخاصة النظام المحاسبي للمؤسسات. وهي تشمل المفاهيم العامة و الإتفاقيات المحاسبية كما ضبطها الأمر 96-2459 و القرار المؤرخ في 25 مارس 1999 الصادر عن وزير المالية المتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي.

1.2.2 تقديم القوائم المالية :

تمسك ستوسيد بنك محاسبتها طبقا لقرار وزير المالية حسب القانون والمعايير المحاسبية المحدثة التي تخص المؤسسات المالية كما وردت في القرار المذكور. وتتكون هذه القوائم المالية من الموازنة، وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والمذكرات للقوائم المالية كما ينص عليها معيار المحاسبة رقم 21 الذي يخص تنظيم طريقة تقديم القوائم المحاسبية للمؤسسات المالية.

2.2. أسس القياس والمعايير المحاسبية المتوخاة :

ترتكز القوائم المالية لستوسيد بنك على أسس تقييم الأصول بكلفة الإقتناء وهو ما يطابق المعايير المحاسبية في البلاد التونسية. ويمكن تلخيص أهم المعايير المتوخاة لضبط القوائم المالية للشركة كما يلي:

1.1.2.2 الأصول الثابتة

أدرجت الأصول حسب سعر الإقتناء مع إدماج المصروفات المباشرة دون إحتساب الأداء على القيمة المضافة القابلة للطرح. وتم إحتساب استهلاك هذه الأصول بصفة قارة مقارنة للسنة الفارطة و حسب النسب المفصلة بالجدول التالي :

البيان	%
أرض	
بنايات	2 %
معدات مختلفة	10%
معدات نقل	20 %
معدات إعلامية	37.5%
معدات مكاتب	10%
أثاث مكاتب	10%
معدات تصوير و فيديو	20%
تجهيزات و تركيبات مختلفة	10%
برامج إعلامية	33%

2.2.2. محفظة المساهمات :

تنقسم حافضة مساهمات الشركة إلى نوعين إثنين هما حافضة المساهمات والحافضة التجارية. أما حافضة المساهمات فهي تحتوي على توظيفات لفترة غير محددة وخاصة منها المساهمات في الشركات أو المساهمات المزعم التفويت فيها. ويقع إدراجها بسعر الإقتناء. و قد وقع التقييم بالنسبة للأسهم المسجلة بالبورصة التونسية حسب التسعيرة التجارية بالنسبة لسندات التوظيف و حسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم غير المسعرة. أما الحافضة التجارية فهي تشمل التوظيفات التي تنوي الشركة الاحتفاظ بها لأجل قصير و تحتسب بسعر الإقتناء. يقع تقييم الأسهم حسب معدل السعر لشهر الإقفال للأسهم المسعرة و بالقيمة التجارية العادلة عند تاريخ الختم بالنسبة للأسهم الغير المسعرة. أما مداخيل الحافضة فهي مقيدة في الإبان عند ثبوت الدين على الشركة المصدرة للأسهم. خلافا لما ورد بالمعيار رقم 25 و اعتبارا لاستقلالية السنوات المحاسبية بالنسبة للأسهم ذات إتفاقية تفويت للحرفاء، لم يقع الربط بين إيرادات المؤسسة و أعبائها. وتوخيا للحذر، تسجل ستوسيد بنك هذه الإيرادات عند قبضها. لا تدون إيرادات فوائض قيمة بيع أسهم حافضة المساهمات والحافضة التجارية إلا عند الإنجاز.

أما بالنسبة لفوائض القيمة الكامنة لأسهم حافظة المساهمات أو لأسهم الحافظة التجارية فلا يقع احتسابها ضمن الإيرادات طبقا لاتفاقية الحذر المحاسبية. في المقابل وقع تخصيص نواقص القيمة لحافظة المساهمات وللحفاظة التجارية. خلافا لمقتضيات الفصل 21 من قانون 2001 الصادر في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض، يوجد بحافظة أسهم البنك مساهمات تفوق النسبة القانونية.

3.2.2. التعهدات

تشمل التعهدات جميع القروض و التسبيقات الممنوحة من الشركة وكذلك التعهدات والضمانات والكفالات تحت الطلب. وقع تقييم التعهدات وفقا للمعايير المحاسبية للقطاع وحسب مراجع التدقيق في المحاسبة والخاصة بالنظام المالي طبقا للمذكرة رقم 93-92 و المنشور 24 - 91 و 04 - 99 و 2001 - 12 الصادرة من البنك المركزي والمنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون. كما وقع تخصيص جميع التعهدات المشكوك في إستخلاصها إن حل أو لم يحل أجلها بعد. أما بالنسبة للإيرادات المرتبطة بالإستحقاقات فلا يقع تقييمها إلا عند التحقق بصفة معقولة من إمكانية إنجازها. وطبقا للفصل 9 من منشور البنك المركزي رقم 24-91 وقع تقييم إيرادات الديون المستحقة على الحرفاء المصنفة بالدرجات (2، 3 و 4) في بند الفوائد المؤجلة. خلافا لما ورد بنفس الفصل التاسع، وقع كذلك تدوين فوائد إستحقاقات مصنفة (1) ضمن الفوائد المؤجلة وهذا توخيا للحذر. و خلافا لمقتضيات الفصل 2 مكرر من منشور عدد 47/87 بتاريخ 23 ديسمبر 1997 ملحق بمنشور 13/96 بتاريخ 11 أكتوبر 1996، منحت ستوسيد بنك قروضا قصيرة المدى لشركات ليست لها فيها مساهمات و ليست لشركات وقع تمويل مشاريعها. توخت البنك هذه الإستراتيجية بعد تطهير الوضعية المالية و تأهيل الشركة لتحويلها إلى بنك شامل.

3- النظام الجبائي

و تخضع ستوسيد بنك للنظام الجبائي العام مع الذكر أن الشركة تمتعت بنظام تفضلي بتخفيض الضريبة على الدخل لمدة 20 سنة من ابتداء النشاط وذلك حسب ما ورد بالقانون الخاص ببنوك الإستثمار 88-93 المؤرخ في 2 أوت 1988. و حسب ما ورد بالفصل 3 من قانون بنوك الإستثمار أصبحت الشركة خاضعة للنظام الجبائي العام ابتداء من 31 ماي 2001. و تتمتع الشركة كذلك بتخفيضات على الضريبة حسب نوعية المساهمات في رأس مال الشركات التي تنشط في القطاعات المنصوص عليها بمجلة التشجيعات للإستثمار. و حسب ما ورد بمجلة الضريبة على الأشخاص الطبيعيين و الشركات يخول الفصل 48 لستوسيد بنك تخصيص احتياطات على إستحقاقات غير مسددة بنسبة 85 % من المربح غير الخاضعة للضريبة.

و يمكن كذلك للشركة خصم جميع المخصصات على القروض و قروض المصالحة المسندة للشركات المنتسبة بالمناطق الداخلية من قاعدة الضريبة، كما يبينها الأمر 92-719 المؤرخ في 20 أبريل 1992، و يشمل هذا الطرح كذلك التخصيصات على المستحقات لقروض أسندت للمؤسسات الصغرى كما ضبط تصنيفها الفصل 39 من القانون 96-113. و من جهة أخرى، تنتفع الشركة كذلك بطرح التخصيصات لإحتياطات نقص قيمة ديون حافظة المساهمات في حدود 85% من قاعدة الضريبة على شركات القطاع المالي. و تسمح هذه النسبة التخصيصات على الإستحقاقات بعد طرح المعفاة كليا منها كما يبينها الفصل 44 من قانون المالية 98-111 المؤرخ في 28 ديسمبر 1998. و تواصلت الحوافز الجبائية الهامة لتطهير بنوك الإستثمار و تخفيف عبء القطاع من الخسائر المنجزة عن إحالة الإستحقاقات و المساهمات لشركة الإستخلاص و شركة الإستثمار، أتى قانون 2003-32 المؤرخ في 28 أبريل 2003 بالإجراءات التالية :

- السماح بطرح خسائر الإحالات من الإحتياطات الجبائية ذات نظام خاص دون الرجوع في الإمتيازات المحصلة و الخضوع للضريبة على الدخل.

- ترحيل الخسائر المسجلة إلى السنوات المقبلة حتى إطفائها كليا.

يهدف هذا الإمتياز في حالة عدم التحول إلى بنك شامل في المدة المنصوص عليها.

أما بالنسبة للأداء على القيمة المضافة فإن الستوسيد بنك خاضعة جزئيا للأداء. و قد كانت النسبة المطبقة أثناء سنة 2004 تساوي 6.16 % .

4- الوحدة النقدية:

تنجز القوائم المالية لستوسيد بنك بالدينار التونسي. أما العمليات المنجزة بالعملات الأجنبية فقد تم تحويلها حسب سعر الصرف المعمول به بتاريخ الإقفال.

5- أحداث مميزة لسنة 2004:

- دخول لجزء كبير من دليل الإجراءات للشركة حيز التنفيذ.
- تركيز التطبيقية الإعلامية الخاصة بمعالجة العمليات بالفرع والتي تم شراؤها من شركة ج ت أ .
- تأسيس المجمع الإقتصادي مع العديد من البنوك قصد اقتناء "الغولبال بنكينغ".
- إبرام معاهدة اتفاق مكملة في تاريخ 15 ماي 2004 بين الجمهورية التونسية و المملكة العربية السعودية والذي تم بمقتضاها اتفاق الطرفين على تحويل ستوسيد بنك إلى بنك شامل وبالتالي إنهاء العمل باتفاقية تاريخ 2 جانفي 1981.
- مواصلة الجهود الساعية لتأهيل الرصيد البشري للبنك وذلك قصد تمكين الكفاءات من التأقلم مع متطلبات البنك الشامل.
- إنعقاد الجلسة العامة الخارقة للعادة بتاريخ 15 ديسمبر 2004 والتي:
- * قررت تغيير الاسم الإجماعي للشركة بـ "ستوسيد بنك".
- * صادقت على تعيين القانون الأساسي للشركة طبقا للقانون عدد 2001-65 بتاريخ 10 جويلية 2001 المتعلق بمؤسسات القرض.

6- مذكرات حول القوائم المالية من الموازنة:

تتكون أصول الموازنة أساسا و بنسبة تفوق 51% من عمليات تتعلق باسناد قروض طويلة ومتوسطة المدى للحرفاء. أما العمليات المتعلقة بأسهم الإستثمار فتبلغ نسبتها 22% من الأصول وذلك بنسبة توازي القروض والأرصدة طويلة المدى المتعامل بها بين البنوك. و أما الأصول الثابتة فهي قليلة.

إن قلة الموارد المتأتية من الحرفاء (وتمثل 8.8%) تدفع ستوسيد بنك للجوء إلى الموارد الذاتية وذلك بنسبة 81.9 % وهو مالا يتناسب مع مبدأ تحول الشركة إلى بنك شامل. و برغم التحسن الملحوظ في السنتين الأخيرتين بخصوص ودائع الحرفاء بنسبة 20% إلا ان هذه الإيداعات تمثل نسبة ضعيفة من موارد البنك.

تقدر الأصول والخصوم بقيمة صافية تعادل 173.805 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2004 .

مذكرة 1- أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا وصيد الشركة لدى البنك المركزي.

عند تاريخ الإقفال يكون مجموع السيولة 135 ألف دينار مقابل 528 ألف دينار لسنة 2003.

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	البيان
28	45	نقد في الصندوق
500	90	البنك المركزي
528	135	المجموع

و عند تاريخ الإقفال أنجز المكتب كذلك جرد الصندوق. و لم يفرز هذا الأخير عن مفارقات و أقلل الرصيد المحاسبي للصندوق مطابقا لرصيد الجرد.

في 31 ديسمبر 2004، وقع التثبت من مطابقة رصيد كشف البنك المركزي مع رصيد المحاسبة الذي لم يفرز عن مفارقات.

مذكرة 2 - ودائع و إستحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة والمستوجبة كما يشمل السلفة ليوم بيوم وطويلة المدى، ولأجل للبنوك والمؤسسات المالية.

إلى غاية 31 ديسمبر 2004 يكون مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 37.771 ألف دينار مقابل 37.814 في نهاية 2003 والمفصلة كالاتي:

ستوسيد بنك (تابع)

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	مذكرة	البيان
73	9	1.2	جاري حساب المراسل
24.200	27.061	2.2	توظيفات مالية
9.500	5.750	3.2	قروض لمصارف بأجل
3.500	2.500	4.2	قروض على مؤسسات مالية لأجل
541	451	5.2	مستحقات مرتبطة
37.814	35.771		المجموع

1.2. المراسلون

في نهاية سنة 2004 وقع التثبت من مطابقة أرصدة كشوفات المراسلين مع الأرصدة في المحاسبة، ولم يفرز هذا الأخير عن مفارقات. وقد تمت تسوية المبالغ القديمة المعلقة بما قدره 15 ألف دينار.

2.2. التوظيفات المالية

تجمع تركيبيّة التوظيفات المالية 27.061 ألف دينار مفصلة على النحو التالي :
(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	البيان
1.000	6.940	توظيفات في السوق النقدية
23.200	20.121	توظيف لأجل
24.200	27.061	المجموع

وأفرزت هذه التوظيفات الفوائد التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	البيان
139	138	فوائد على توظيفات بين البنوك وفوائد مختلفة
894	1.315	فوائد جارية على توظيفات شهادات ايداع
1.033	1.453	المجموع

مع الملاحظ أن فوائد التوظيفات التي لم يحل أجلها بعد قد بلغت 387 ألف دينار.

3.2. قروض البنوك لأجل

يبلغ إجمالي قروض البنوك 5.750 ألف دينار في 2004/12/31 مقابل 9.500 ألف دينار في 2003/12/31. عند الإقفال ارتفعت فوائد القروض على المصارف التي لم يحل أجلها ، إلى 376 ألف دينار مقابل 973 ألف دينار في 2003/12/31.

4.2. قروض على مؤسسات مالية لأجل:

يتكون الرصيد من قروض متوسطة وطويلة المدى ممنوحة للشركة التونسية للإيجار المالي وشركة الأمان للإيجار المالي بمبلغ قدره 1.250 ألف دينار لكل واحدة. عند الإقفال بلغت الفوائد التي لم يحل أجلها مبلغ 262 ألف دينار وتتضمن مبلغ 130 ألف دينار للشركة التونسية للإيجار المالي و 132 ألف دينار لشركة الأمان للإيجار المالي. مع العلم أن مبدأ المفارقة بين السنوات لم يقع احترامه. ولذلك فإن الفوائد الجارية التي لم يحل أجلها والتي تبلغ 24 ألف دينار لم يقع احتسابها في الموازنة.

5.2. المستحقات المرتبطة

يشتمل إجمالي المستحقات المرتبطة على مبلغ 451 ألف دينار مبيّنة كالاتي :

- مستحقات مرتبطة بتوظيفات بالسوق النقدية 387 ألف دينار
- مستحقات مرتبطة بقروض بنكية 64 ألف دينار

مذكرة 3 - ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 89.343 ألف دينار مقابل 81.676 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. ويمكن تحليلها كالاتي :
(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	مذكرة 2004	البيان
78.755	75.799	1.2.3	قروض لم يحل أجلها
12.329	20.376	1.2.3	قروض مصالحة لم يحل أجلها
3.945	6.935	2.2.3	قروض غير مسددة (أصول و فوائد)
1140.	925	3.2.3	جاري حساب الشركاء
10	13		استحقاقات أخرى
96.179	104.048		مجموع الإستحقاقات
1.116	1.096		حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
95.063	102.952		مجموع (1)
(9.862)	(10.195)	2.6.3.3	الفوائد المؤجلة
(3.525)	(3.414)	1.6.3.3	مخصصات على الديون
(13.387)	13.609		مجموع (2)
81.676	89.343		صافي الديون (2-1)
8.634	6.257		تعهدات خارج الموازنة

ستوسيد بنك (تابع)

1.3 . المصادقات، التعهدات والمبالغ المسحوبة:

لا تشمل هذه الفقرة على قروض الدعم و المصادقات الملغاة.

1.1.3 . المصادقات :

ارتفع حجم المصادقات المتراكمة لستوسيد بنك إلى 544.024 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2004 مقابل 512.816 ألف دينار في نهاية 2003، أي بزيادة قدرها 31.208 ألف دينار.

38.208 ألف دينار	- مصادقات سنة 2004
7.000 ألف دينار	- إلغاء

يوافق هذا الارتفاع في المصادقات، مشاريع مقسمة على النحو التالي :

← 1 ألف دينار في شكل مساهمات مباشرة في رأس المال مقابل 1.125 ألف دينار في 2003.

← 38.207 ألف دينار في شكل قروض متوسطة وطويلة المدى مقابل 27.528 ألف دينار في 2003.

❖ توزيع المصادقات لسنة 2004 حسب القطاعات الاقتصادية

(الوحدة ألف دينار)

التغييرات	مجموع	قروض	مساهمات	القطاع
10 %	3.890	3.890	0	الزراعة والصيد البحري
13 %	4.975	4.975	0	الصناعة
73%	27.859	27.859	0	السياحة والعقار
4 %	1.484	1.483	1	الخدمات
100 %	38.208	38.207	1	المجموع

❖ توزيع المصادقات المتراكمة حسب القطاعات الاقتصادية

(الوحدة : ألف دينار)

2003		الإلغاء في 2004		2004		القطاع
%	المبلغ	مساهمات	قروض	%	المبلغ	
7%	37.004			8%	40.895	الزراعة
43%	218.016		3.000	40%	219.991	الصناعة
38%	194.862		4.000	40%	218.720	السياحة والعقار
12%	62.934			12%	64.418	الخدمات
100%	512.816		7.000	100%	544.024	المجموع

2.1.3 . التعهدات :

بلغت التعهدات المالية المتراكمة 511.313 ألف دينار في نهاية 2004 مقابل 493.658 ألف دينار في نهاية 2003 أي ما يساوي نسبة ارتفاع بـ 3.6 % وهو ما يقابل 17.655 ألف دينار.

وتتوزع تعهدات سنة 2004 بين المساهمات والقروض على النحو التالي :

* 100 ألف دينار كمساهمات في رأس المال مقابل 1180 ألف دينار لسنة 2003.

* 17.555 ألف دينار كقروض متوسطة وطويلة المدى مقابل 18.623 ألف دينار لسنة 2003

❖ توزيع التعهدات 2004 حسب القطاعات الاقتصادية

(الوحدة ألف دينار)

%	المجموع	التعهدات	مساهمات		القطاع
			اكتتابات		
0.5 %	100	100	0	0	الزراعة
34%	6.000	6.000	0	0	الصناعة
61%	10.762	10.762	0	0	السياحة والعقار
4.5%	793	693	100	0	الخدمات
100%	17.655	17.555	100	0	المجموع

❖ توزيع التعهدات المتراكمة حسب القطاعات الاقتصادية

(الوحدة ألف دينار)

2003/1981		2004/1981		القطاع
7.5%	37.117	7%	37.217	
43 %	212.016	43%	218.017	الصناعة
37 %	182.252	38 %	193.014	السياحة والعقار
12.5 %	62.273	12%	63.065	الخدمات
100%	493.658	100%	511.313	المجموع

ستوسيد بنك (تابع)

بلغت تعهدات الشركة منذ تأسيسها 511.313 ألف دينار مقابل 493.658 ألف دينار في نهاية سنة 2003 (¼ مساهمات و ¾ قروض) مركزة على القطاع الصناعي بنسبة 43 % والسياحي والعقاري بنسبة 38 % .
وتمثل التعهدات المترامية حوالي 94% من المصادقات المترامية للشركة على امتداد 24 سنة للنشاط.
3.1.3. المبالغ المسحوبة لسنة 2004 :
ارتفعت المبالغ المسحوبة في نهاية 2004 إلى 494.079 ألف دينار مقابل 476.103 ألف دينار في نهاية 2003، أي زيادة صافية قدرها 17.976 ألف دينار وتمثل نسبة 3.8% يمكن تحليل هذه المسحوبات كالآتي :
* 100 ألف دينار لتحرير رأس مال مساهمات مكتتبه مقابل 400 ألف دينار في 2003.
* 17.876 ألف دينار بعنوان قروض متوسطة وطويلة المدى مقابل 16.272 ألف دينار في 2003.

توزيع المبالغ المسحوبة في سنة 2004 حسب القطاعات

(الوحدة : ألف دينار)

القطاع	مساهمات		إلغاء	قروض	المجموع	%
	تسديدات					
الزراعة والصيد البحري	0	0		100	100	0.5%
الصناعة	0	0		6.313	6.313	35%
السياحة والعقار	0	0		10.771	10.771	60%
الخدمات	100	0		692	792	4.5%
المجموع	100	0		17.876	17.976	100%

توزيع المبالغ المسحوبة المترامية حسب القطاعات

(الوحدة : ألف دينار)

القطاع	2004/1981		2003/1981	
الزراعة والصيد البحري	7%	34.317	7.2%	34.217
الصناعة	44%	215.589	44%	209.277
السياحة والعقار	38%	187.606	37.1%	176.835
الخدمات	11%	56.567	11.7%	55.774
المجموع	100%	494.079	100%	476.103

بلغت الأموال المسحوبة المترامية للفترة المترامية بين 1981 و 2004 نسبة 97% من التعهدات المترامية و 91% من المصادقات المترامية لنفس الفترة.

4.1.3. إحالة الإستحقاقات و المساهمات:

بلغت الإحالات التي تمت سنة 2002 مبلغ 190.093 ألف دينار مقسمة على النحو التالي :

- إحالة أسهم استثمار: 27.741 ألف دينار

- إحالة استحقاقات طويلة و متوسطة المدى: 162.352 ألف دينار

(الوحدة : ألف دينار)

القطاع	مساهمات			القروض			المجموع	%
	الدفعة 1	الدفعة 2	الجملة	الدفعة 1	الدفعة 2	الجملة		
الزراعة و الصيد البحري	4.025	5.255	9.280	13.013	19.573	32.586	41.866	22 %
الصناعة	5.802	2.191	7.993	20.798	19.648	40.446	48.439	25.5 %
السياحة والعقار	883	8.950	9.833	0	87.323	87.323	97.156	51.1 %
الخدمات	50	585	635	360	1.637	1.997	2.632	1.4%
المجموع	10.760	16.981	27.741	34.171	128.181	162.352	190.093	100%

2.3. تركيبة الإستحقاقات :

بلغت الإستحقاقات الجارية والإستحقاقات التي تحملتها الدولة و الإستحقاقات من الصنف الأول مبلغ 89.962 ألف دينار في نهاية 2004، وهو ما يقابل 87 % من

مجموع إستحقاقات ستوسيد بنك مقابل 84.271 ألف دينار وهو ما يوازي 88 % من مجموع الإستحقاقات في نهاية 2003.

أما مجموع الإستحقاقات من الأصناف (2، 3، و 4) فقد بلغ 14.086 ألف دينار في نهاية سنة 2004 مقابل 11.907 ألف دينار بالنسبة لسنة 2003 وهو ما يمثل على

التوالي 13 % و 12 % من إجمالي الإستحقاقات.

توزيع إستحقاقات الموازنة حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع الإستحقاقات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

الصنف	2004		2003	
	القيمة	%	القيمة	%
الصنف 0 (و إستحقاقات/دولة)	73.093	70%	70.530	73%
الصنف 1	16.869	16%	13.741	14 %
الصنف 2	1.270	1 %	1.781	2 %
الصنف 3	1.372	2 %	1.317	2 %
الصنف 4	11.444	11%	8.809	9 %
المجموع	104.048	100%	96.178	100%

ستوسيد بنك (تابع)

❖ توزيع إجمالي الإستحقاقات الخام حسب أصناف المخاطر وحسب القطاع الإقتصادي

بيّن الجدول التالي بالقيمة والنسب توزيع الإستحقاقات حسب أصناف المخاطر :

(الوحدة: ألف دينار)

القطاع	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	المجموع	%
الفلاحة	0	1.194			65	1.259	1 %
الصناعة	17.868	2.229			2.737	22.834	22%
السياحة والعقار	35.505	12.419	206	1.341	8.642	58.113	56%
الخدمات	2.908		1.064	31		4.003	4%
قروض أخرى	782	1.027				1.809	2%
الدولة	16.030	0	0	0		16.030	15%
المجموع 2004	73.093	16.869	1.270	1.372	11.444	104.048	100%

1.2.3. إستحقاقات لم يحل أجلها :

إلى غاية 2004، يكون مجموع تلك الإستحقاقات 96.175 ألف دينار مقابل 91.084 ألف دينار في نهاية 2003 مفصلة على النحو التالي :

(الوحدة: ألف دينار)

القطاع	2004	2003	التغيرات
قروض للقطاع الفلاحي	1.150	953	197
قروض للقطاع الصناعي	20.291	20.007	284
قروض للقطاع السياحي والعقاري	47.544	48.336	(792)
قروض لقطاع الخدمات	5.459	3.966	1.493
ديون على الدولة	16.030	16.832	(802)
إستحقاقات طويلة و قصيرة المدى أخرى	5.701	990	4.711
المجموع	96.175	91.084	5.091

يتكون الأصل الجاري للقروض كما يلي :

- إستحقاقات جارية 75.799 ألف دينار

- إستحقاقات مصالحة 20.376 ألف دينار

❖ الإستحقاقات الجارية

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2004	2003	التغيرات
الفلاحة و الصيد البحري	1.150	953	197
الصناعة	17.856	16.585	1.271
السياحة والعقار	29.603	39.429	(9.826)
الخدمات	5.459	3.966	1.493
قروض أخرى طويلة المدى	5.701	990	4.711
الدولة	16.030	16.832	(802)
المجموع	75.799	78.755	(2.956)

❖ توزيع إستحقاقات المصالحة و المجدولة و التوظيف

يبلغ مجموع إستحقاقات المصالحة و المجدولة 20.376 ألف دينار تتوزع كما يلي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2004	2003	التغيرات
الفلاحة	0	0	0
الصناعة	2.435	3.422	(987)
السياحة والعقار	17.941	8.907	9.034
الخدمات	0	0	0
المجموع	20.376	12.329	8.047

❖ توزيع الإستحقاقات التي لم يحل أجلها حسب أصناف المخاطر وقطاع النشاط

تتوزع الإستحقاقات التي لم يحل أجل دفعها حسب صنف المخاطر وحسب قطاع النشاط كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

القطاع	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	المجموع	%
الفلاحة و الصيد البحري	0	1.150				1.150	1%
الصناعة	17.867	1.988			436	20.291	21%
السياحة والعقار	31.581	12.193	206	321	5.702	50.003	52%
الخدمات	1.984	0	1.000	15		2.999	3%
قروض أخرى	782	1.000				1.782	2%
ديوان السياحة	3.920					3.920	4%
الدولة	16.030	0				16.030	17%
المجموع الصافي	72.164	16.331	1.206	336	6.138	96.175	100 %

ستوسيد بنك (تابع)

❖ توزيع إجمالي الإستحقاقات حسب المدة

يكون توزيع الإستحقاقات حسب مدة السداد كالآتي :

(الوحدة: ألف دينار)

2003		2004		المدة
%	لمبلغ	%	المبلغ	
7 %	5.957	6 %	5.225	إستحقاقات قصيرة المدى(1)
30 %	27.350	34 %	32.897	إستحقاقات متوسطة المدى
63 %	57.777	60 %	58.053	إستحقاقات طويلة المدى
100%	91.084	100%	96.175	المجموع

(1) تتوزع الإستحقاقات قصيرة المدى كالآتي :

الجملة	خصم	تمويل خارجي	تمويل صفقات حكومية	تمويل صادرات	تمويل مخزون
5.225	615	1.361	450	215	2.584

2.2.3. إستحقاقات غير مستخلصة :

بتاريخ 31 ديسمبر 2004 بلغ حجم الإستحقاقات غير المستخلصة 6.935 ألف دينار مقابل 3.945 في نفس التاريخ لسنة 2003. وتمثل الإستحقاقات غير المستخلصة إلى نهاية 2004 نسبة 6.7 % من مجموع القروض مقابل 4.1 % في نهاية 2003. وتتكون تركيبة الإستحقاقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع الإستحقاقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

التغييرات	المبلغ		البيان
	%	القيمة	
	66%	1.967	الأصل
	17%	511	الفوائد
	17%	512	فوائد التأخير
100%	2.990	3.945	المجموع

❖ توزيع الإستحقاقات حسب القطاع

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	المبلغ			القطاع
	فوائد التأخير	الفوائد	الأصل	
109	0	2	107	الزراعة والصيد البحري
2.538	372	73	2.093	الصناعة
3.959	348	1.035	2.576	السياحة والعقار
302	5	129	168	الخدمات
27	0	8	19	أخرى
6.935	726	1.247	4.963	المجموع

❖ توزيع الإستحقاقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه الإستحقاقات في نهاية 2004 حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	صنف 4	صنف 3	صنف 2	صنف 1	صنف 0	إستحقاقات غير مستخلصة
4.962	3.493	1.015	0	454	0	الأصل
1.247	1.087	20	61	79	0	الفوائد
726	720	1	2	3	0	فوائد التأخير
6.935	5.300	1.036	63	536	0	مجموع 2004
3.945	3.408	71	109	357	0	مجموع 2003
2.990	1.892	965	(46)	179	0	التغييرات

3.2.3. إستحقاقات أخرى و حسابات جارية :

يبلغ مجموع بند الإستحقاقات الأخرى و جاري حسابات الشركاء 938 ألف دينار في نهاية 2004 مقابل 1.150 ألف دينار في تاريخ إقفال 2003.

ستوسيد بنك (تابع)

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	2003/12/31	2004/12/31	البيان
0	4	4	حرفاء استحقاقات أخرى
3	5	8	قروض مختلفة غير مسددة لقطاع السياحة
1	0	1	قروض مختلفة غير مسددة لقطاع الخدمات
(0.5)	0.5	0	قروض مختلفة غير مسددة لقطاع الفلاحة
(0.5)	0.5	0	استحقاقات أخرى
(215)	1.140	925	جاري حساب الشركاء (1)
(212)	1.150	938	المجموع

1) يتكون تغيير جاري حساب الشركاء كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	2003/12/31	2004/12/31	البيان
(227)	1.107	880	حسابات جارية لشركاء
12	33	45	حسابات غير متاحة للخوارج
(215)	1.140	925	المجموع

* يكون التفصيل في الملحق عدد 1

4.2.3. تحليل مجموع الاستحقاقات بما في ذلك المدرجة خارج الموازنة :

يتكون مجموع الاستحقاقات بعد طرح الفوائد المستخلصة مسبقا بالقيمة والنسب على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

النسبة	المجموع	صنف 4	صنف 3	صنف 2	صنف 1	صنف 0	القطاع
4%	4.594	65		1.064	1.165	2.300	الفلاحة الفلاحة والصيد البحري
21%	22.598	2.727			2.195	17.676	الصناعة
56%	61.271	8.607	1.342	202	12.191	38.929	السياحة والمقار
3%	2.908		31			2.877	الخدمات
2%	1.808				1.015	793	قروض أخرى (1)
14%	16.030				0	16.030	الدولة
100%	109.209	11.399	1.373	1.266	16.566	78.605	المجموع

1) ملاحظة : منها استحقاق لشركة لينو للحليب بمبلغ 2.296 ألف دينار في الموازنة .

3.3 تقييم الاستحقاقات :

1.3.3 منهجية التقييم :

وقع تحديد المخاطر و المخصصات تبعا للمنهجية التالية:

- < تحديد المجموعة والعينة
- < تصنيف الاستحقاقات في نهاية السنة حسب وضعيتها في الخمس درجات الآتية إستحقاق سائل (سليم) و إستحقاقات مصنفة (تستوجب متابعة خاصة، مشكوك في استخلاصها، والتي تشغل اليبال والمعرضة للخطر).
- < تطبيق نسبة التخصيص لكل صنف .
- < عند الإقتضاء، الأخذ بعين الإعتبار الضمانات العينية المقبولة.
- < تحديد المخاطر

2.3.3. تحديد المجموعة والعينة :

شملت مجموعة الاستحقاقات المدققة :

- جميع الاستحقاقات السليمة بما في ذلك المتعلقة بالدولة.
- كامل الاستحقاقات غير المسددة جزئيا أو كليا أو التي وقعت إعادة جدولتها أو مصالحتها أو توطيدها.
- و على أساس هذه المقاييس يكون مجموع العينة المدققة 109.209 ألف دينار أي نسبة 100% من الاستحقاقات.

3.3.3. التصنيف :

وقع تصنيف الاستحقاقات بالنظر للمعلومات المتوفرة إلى تاريخ الإقفال وذلك :

- سواء حسب أقدمية أو جمود الإستحقاق غير المسدد وذلك على النحو التالي :

الصنف	تأخير التسديد
1	أقل من 90 يوم
2	ما بين 90 و 180 يوم
3	ما بين 180 و 360 يوم
4	ما فوق 360 يوم

- سواء حسب تقييم مردودية المشروع والوضعية المالية الشاملة للحريف ولقد وقع تعديل هذه الطريقة للأخذ بالاعتبار الوضعيات الخاصة نذكر منها :

ستوسيد بنك (تابع)

* المصالحات الواردة بعد تاريخ الإقفال والإستخلاصات غير المسددة الواردة بعد 31 ديسمبر 2004
* توقعات حظوظ إستخلاص الإستحقاقات للمشاريع التي صارت في طور الإنجاز.

4.3.3. نسبة المخصصات :

يقتضى تطبيق معايير الحذر في القطاع البنكي بالبلاد التونسية نسب تخصيص منصوص عليها حسب تصنيف الإستحقاق الصافي (أي إجمالي الإستحقاقات بعد طرح الضمانات العينية المعتبرة) كما يلي :

البيان	نسبة التخصيص
صنف 0	0%
صنف 1	0%
صنف 2	20%
صنف 3	50%
صنف 4	100%

يلاحظ أن الشركة اعتمدت، عملاً بمبدأ الحذر، طريقة تدوين الفوائد غير المستخلصة بالنسبة للإستحقاقات من صنف 1 ضمن الفوائد المؤجلة. وهذا يخالف ما ورد بالفصل 9 من منشور رقم 24-91 الصادر عن البنك المركزي الذي يضبط تدوين الفوائد على الإستحقاقات غير المستخلصة ضمن الإيرادات بحيث لا تشمل الفوائد المؤجلة إلا الأصناف (2، 3 و 4).

5.3.3. الضمانات المعتبرة :

الضمانات المحتسبة :

لتقييم المخصصات وقع اعتبار الضمانات الآتية :

◀ الضمانات الصادرة عن الدولة والبنوك وشركات التأمين عندما تكون مجسمة.

◀ الضمانات المجسمة بأدوات مالية.

◀ الرهون المسجلة والمتعلقة بعقارات وقع ترسيمها بإدارة الملكية العقارية .

◀ وعود ضمان متعلقة بأرضي وقع إقتناؤها لدى الوكالة العقارية للسكنى أو لدى الوكالة العقارية الصناعية أو لدى الوكالة العقارية السياحية أو لدى شركات التنمية السياحية.

* تقييم الضمانات :

- الرهون العقارية :

وقع تقييم الرهون العقارية المرتكزة على أسس قانونية بالإعتماد على طبيعة وإمكانات تحقيق التفويت فيها ونظرا لإعتبار القيمة العادلة المحتسبة حسب ما يلي :

◀ القيمة المحددة حسب تقرير خبير خارجي مع التعديل بنسب تخفيض سنوية مناسبة لكل نوع رهن مواكبة لقيمة الإستهلاكات المحتملة

◀ القيمة المحددة داخليا من طرف ستوسيد بنك.

◀ القيمة المحددة حسب مراجعتنا والتي يتم ضبطها كالاتي :

• بالنسبة للمشاريع السياحية :

- إحتساب القيمة الجديدة للنزل بقدر تكلفة السرير وصنف النزل

- تطبيق انخفاض على البناءات والتجهيزات حسب مدة الاستغلال المحتملة ونوعية الصيانة.

- القيمة الصافية الناتجة والمعدلة حسب كفاءة المسيرين أو إنتماء الوحدة الفندقية إلى سلسلة فندقية وحسب خاصيات منطقة تواجد الفندق (من عدد الليالي المباعة، معدل نسبة التعبئة ، إلخ...)

مع هذا يجدر الذكر أن تقييم المشاريع السياحية لم يسجل تعديلات تذكر مقارنة بالسنة الماضية خاصة بـ:

- مدة الإستهلاك

معدات أخرى		تجهيزات ثقيلة		بناءات وتجهيزات		المدة
2003	2004	2003	2004	2003	2004	
5	5	10	10	33	33	
20%	20%	10%	10%	3%	3%	نسبة الإستهلاك السنوية

- نسب الإستهلاكات حسب الصيانة

ضارب 2003	ضارب 2004	النوعية	الصيانة
0,80	0,80	أ	ممتازة
1,00	1,00	ب	جيدة
1,10	1,10	ج	متوسطة
1,20	1,20	د	سيئة

- تكلفة السرير:

(الوحدة : ألف دينار)

سعر السرير 2003	سعر السرير 2004	صنف النزل
28	28	*2
38	38	*3
46	46	*4
65	65	*5

ولمزيد من الحذر، حصرنا العناصر التي أخذت بعين الإعتبار ضمن التقييم في قيمة الأرض، البناءات، التجهيزات والمعدات الكبير

* بالنسبة للمشاريع الأخرى

- إحتساب قيمة الأراضي والبناءات حسب كلفة المتر المربع وذلك حسب موقع العقار ونوعية المباني .

- إحتساب القيمة المحيطة حسب نسب التضخم لسنة 2004 للموجودات العقارية الصافية من الرهون باعتماد تاريخ بداية الإستغلال كقاعدة تطبيق أقدمية نسبة التضخم المناسبة.

ستوسيد بنك (تابع)
6.3.3. نتائج المراجعة :

بلغ إجمالي المخصصات والفوائد المؤجلة 13.609 ألف دينار في نهاية 2004 مقابل 13.387 ألف دينار عند إقفال 2003 يمكن تحليلها على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	2003	2004	مخصصات وفوائد مؤجلة
(111)	3.525	3.414	مخصصات للأصل
64	8.120	8.184	فوائد مؤجلة/فوائد مستخلصة
(243)	1.631	1.388	فوائد مؤجلة/فوائد توطيد
425	65	490	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
87	46	133	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
222	13.387	13.609	مجموع المخصصات

1.6.3.3 المخصصات :

بلغ مجموع المخصصات في نهاية 2004 مبلغ 3.414 ألف دينار مقابل 3.525 ألف دينار في السنة الفارطة موزعة على النحو التالي :
(الوحدة : ألف دينار)

الرصيد النهائي	استرجاع	المخصصات	رصيد أولي	الحريف
65	0	0	65	شركة المشاتل التونسية
65	0	0	65	مجموع الفلاحة
1.367	0	0	1.367	لينو
201	0	0	201	أدوية سيماد بصفاقس
186	0	0	186	صنع الإبر الطبية
1.754	0	0	1.754	مجموع الصناعة
450	0	0	450	نزل ايفازيون بتمغزة
177	0	0	177	نزل ليلا بالحمامات
111	111	0	222	نزل منستير سنتر
436	0	0	436	كلوب صانفو تطاوين
111	0	0	111	نزل أبو سفيان
17	0	0	17	عقارية معز
293	0	0	293	قنطاري سنتر
1.595	111	0	1.706	مجموع السياحة
3.414	111	0	3.525	المجموع

2.6.3.3 الفوائد المؤجلة :

طبقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المؤجلة من الاستحقاقات. وبلغ مجموع الفوائد المؤجلة عند تاريخ الإقفال 10.195 ألف دينار مقابل 9.862 ألف دينار عند ختم 2003 يمكن تحليلها كالاتي :
(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	2003	2004	البيان
64	8.120	8.184	فوائد مؤجلة/وفوائد غير مستخلصة
(243)	1.631	1.388	فوائد مؤجلة/فوائد توطيد
425	65	490	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
87	46	133	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
0	0	0	فوائد مؤجلة/فوائد محولة إلى حساب جاري
333	9.862	10.195	المجموع

خلال سنة 2004، عرفت الفوائد المؤجلة التغيرات التالية

(الوحدة : ألف دينار)

رصيد 2004/12/31	استرجاع	إعادة تصنيف	إعادة توزيع	إلغاء أجل	استخلاص	الغاءات/ إحالات	فترة	رصيد 2003/12/31	البيان
8.150		40	13	165	4.874	27	5.096	8.120	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
1.388	284	40						1.631	فوائد مؤجلة/فوائد توطيد
623				33	170		715	111	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
34									أداء على القيمة المضافة/غير مستخلصة
10.195	284	80	13	198	5.044	27	5.811	9.862	المجموع

ستوسيد بنك (تابع)
وتتوزع الفوائد المؤجلة على القطاعات حسب الجدول الآتي:
(الوحدة : ألف دينار)

الفقرن	2003	2004	القطاع
2	0	2	الزراعة والصيد البحري
(13)	612	599	الصناعة
33	39	72	الخدمات
705	1.813	2.518	السياحة
(394)	7.398	7.004	الدولة وديوان السياحة
333	9.862	10.195	المجموع

7.3.3. استحقاقات الملغاة

و أما بالنسبة للإستحقاقات الملغاة خلال سنة 2004 فهي كما يلي:
(الوحدة : ألف دينار)

إلغاء فوائد تأخير	إلغاء		إلغاء أجل وفوائد	البيان
	فوائد	أصل		
			16.852	شركة الإستثمار السياحي بالساحل سيتس(1)
	26.390	71.249	26.390	شركة التنمية السياحية خامسة (2)
			81.814	شركة إقامة نادي القنطاري (3)
27.694			39.862	شركة سوسة العطل "صوفيفا" (4)
255				الشركة التونسية الإسبانية للحفريات "صوتام"
59				مطبعة سيد (5)
4.920				نزل الأفراس (6)
32.928	26.390	71.249	164.918	المجموع

- (1) إلغاء على أجل استحقاق 30 سبتمبر 2004 بسبب تمديد الأصل لمدة 6 سنوات بما فيها سنة إعفاء وذلك ابتداء من تاريخ 30 سبتمبر 2004 بمقتضى قرار اللجنة التنفيذية .
(2) إلغاء الأجل بسبب تمديد الأصل والذي يمثل ما تبقى من الأصل إلى تاريخ 2003/11/30، وذلك ابتداء من تاريخ 2004/01/01 بمقتضى قرار اللجنة التنفيذية.
(3) إلغاء أجل 2004/09/30 نتيجة لتمديد أجل القرض المندمج وذلك ابتداء من تاريخ 30 سبتمبر 2004 بمقتضى قرار اللجنة التنفيذية.
(4) إلغاء أجل فوائد تأخير نتيجة لتمديد مدة الأصل الذي حل أجله والذي لم يحل بعد أجله إلى تاريخ 2003/12/31 وذلك ابتداء من تاريخ 01 جانفي 2004 بمقتضى قرار اللجنة التنفيذية .
(5) إلغاء فوائد التأخير نتيجة تأجيل الأجل.
(6) إلغاء فوائد التأخير نتيجة تمديد مدة القرض.
يبين الملحق الأول لهذا التقرير النتائج المفصلة لأعمال التدقيق.
المذكورة رقم 4 - الحافظة التجارية
تشمل الحافظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب الشركة . بلغ مجموع هذه الحافظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 2.674 في نهاية 2004 مقابل 366 ألف دينار في نهاية 2003:
(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	مذكورة	البيان
366	49	1.4	أسهم تداول وأسهم توظيف
0	2.503	2.4	سندات الخزينة ومايمثلها
0	122	3.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
366	2.674		المجموع

1.4 أسهم تداول وأسهم توظيف:

2003/12/31	2004/12/31	الكمية	المراسل
+0	+0	54	الشركة التونسية للبنك
293	0	0	البنك القومي الفلاحي
36	36	13.938	الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة
+0	+0	8	مونيري
10	10	517	البنك التونسي الإماراتي
+0	+0	22	الشركة التونسية للإيجار المالي
25	0	0	سيتاكس
2	2	120	سبيديت
+0	+0	20	سوترايبل
366	49		المجموع

*إنّ العمليات المسجلة في هذا الباب تمثل إحالة أسهم البنك القومي الفلاحي وشركة سيتاكس إلى سندات مساهمة.

*لقد أفرز تقدير قيمة التوظيفات عن فائض قيمة كامن قدر بـ382 ألف دينار عند الإقفال
مقارنة مع تصريح الشركة التونسية السعودية للوساطة، تبين أن 54 سهما ليس بحوزة الشركة التونسية للبنك.

ستوسيد بنك (تابع)

2.4 رقاغ الخزينة القابلة للتنظيم:بلغ رصيد الإقفال 2.503 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي
(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	البيان
2.657 (154)	شراء 2500 رقعة خزينة قابلة للتنظيم التسديد السنوي للفوائد بي تي أي
2.503	المجموع

وقد تم اقتناء هذه السندات حسب الشروط التالية:

- القيمة الإسمية: 1.000 دينار للرقعة الواحدة.

- منحة 2500 دينار

- فوائد مطلوبة عند الشراء: 154 دينار.

3.4 فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد/ رقاغ الخزينة القابلة للتنظيم:يبلغ رصيد هذه الفصل 122 ألف دينار وتمثل الفوائد على رقاغ الخزينة القابلة للتنظيم وذلك للفترة الممتدة من 2004/04/11 إلى 2004/12/31.
المذكورة رقم 5 - حافظة المساهمات
1.5. تركيبة الحافظة :يتكون رصيد الحافظة من أسهم استثمار و أسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافظة الإستثمار بعد طرح المخصصات 38.259 ألف دينار عند تاريخ الإقبال مقابل 38.547 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2003. تتوزع حافظة الإستثمار على القطاعات الإقتصادية الآتية :
(الوحدة : ألف دينار)

القطاعات	2004		2003	
	المبلغ	%	المبلغ	%
الصناعة	16.409	38%	16.384	38%
السياحة والعقار	15.078	35%	15.498	36%
الخدمات	11.837	27%	11.545	26%
المجموع الخام	43.324	100%	43.427	100%
المخصصات	5.065		4.880	
القيمة الصافية	38.259		38.547	

والجدير بالذكر أن سندات توظيف البنك القومي الفلاحي و سينكس والتي تبلغ على التوالي 292 ألف دينار و 25 ألف دينار تم إدراجها ضمن هذه المساهمات وذلك لخصوصيتها الطويلة المدى والمستمرة.

(الوحدة : ألف دينار)

رصيد 2004	حركة خروج	حركة ادخال	رصيد 2003	البيان
43.427			43.427	أسهم استثمار محررة
100		100		اقتناءات و تحرير
317		317		إعادة تصنيف
(520)	520			الغاءات
				تفويت
(103)	520	417		إجمالي التغيرات لسنة 2004
43.324	520	417	43.427	المجموع الخام
4.259			4.259	المخصصات للأسهم
410		410		تخصيصات السنة
				استرجاعات بعد :
(209)	209			التقييم أو اسهم عادية
(15)	15			تفويت
4.445	224	410	4.259	إجمالي التغيرات لسنة 2004
620	0		620	استبدال فوائد مؤجلة بمخصصات
5.065	224	410	4.879	إجمالي المخصصات
38.259				المجموع الصافي من المخصصات
1.060			1.060	أسهم استثمار غير محررة
0			0	تحرير
				إكتتاب
1.060			1.060	المجموع
44.384	520	417	44.487	المجموع

ستوسيد بنك (تابع)

1.1.5. تغيرات حافظة الإستثمار

يتكون مجموع تغيرات حافظة الإستثمار من 103 ألف دينار يحل على النحو التالي:

① أما الإقتناءات فهي تشمل الأسهم التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	الحريف
100	شركة الخليج للواحات
100	المجموع

② أما عمليات إعادة تصنيف الأسهم لسنة 2004 فهي مفصلة على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	الحريف
292	البنك القومي الفلاحي
25	سيتكس
317	المجموع

③ وتشمل عمليات التفويت لأسهم حافظة المساهمات بتاريخ الإقفال :

(الوحدة : ألف دينار)

الحريف	القيمة المحاسبية الخام	سعر التفويت	+/- قيمة
نزل جرية نادي الشمس	520	868	348
المجموع	520	868	348

2.1.5 : إيرادات حافظة الإستثمار :

بلغ إجمالي إيرادات حافظة سندات المساهمة 3.176 ألف دينار إلى تاريخ الإقفال مقابل 3.000 ألف دينار في نهاية 2003 ويكون تفصيل هذه الإيرادات كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2004	2003
أرباح على الأسهم	3.032	2.747
بدل حضور	117	129
إيرادات مختلفة	27	124
المجموع	3.176	3.000

2.5. مخصصات حافظة المساهمة :

1.2.5. منهجية التقييم :

تمّ إتخاذ نفس المنهجية المعتمدة لتخصيصات القروض و ذلك بدون إعتبار التصنيفات والنسب المقدمة بالفقرة 3.3 السابقة، مع استعمال المقاييس التالية للتقييم و الأخذ بخصوصيات حافظة الإستثمار:

- ◀ سعر البورصة إذا كانت الشركة مدرجة بالبورصة.
- ◀ القيمة المحاسبية الصافية للمشروع بالإعتماد على القوائم المالية المتوفرة.
- ◀ القيمة المحاسبية الصافية المعدلة بعد إعادة تقييم الأصول العقارية حسب نسب التضخم.
- ◀ التقييم الداخلي للسهم الذي أعدته أجهزة الشركة.

فيكون التقييم عندئذ مرتركزا على المعدل الحسابي للقياسات السالفة.

2.2.5. ضبط التخصيصات :

تمّ تقييم التخصيصات حسب قيمة الأسهم المحتسبة من خلال القوائم المالية المتوفرة للشركات (2004 أو 2003) رجوعا إلى نسبة المساهمة في رأس مال الشركة المعنية. وتمّ تعديل هذه المنهجية لإعتبار المشاريع التي بلغت طور الإنجاز أو هي في مرحلة الإنطلاق.

3.2.5. نتائج التدقيق :

شملت أعمال التدقيق 100 % من حافظة الإستثمارات وأفرزت على تخصيص مبلغ 410 ألف دينار زيادة على التخصيصات التي رصدتها الشركة (4.879 ألف دينار) سابقا. وذلك بعد طرح استرجاع قدر بـ 224 ألف دينار. و يبلغ بذلك إجمالي المخصصات 5.065 ألف دينار عند نهاية سنة 2004 أي ما يوازي 11.4 % من القيمة الخام لحافظة الإستثمارات. و يبين الجدول الآتي تحليل تغيير المخصصات لحافظة الإستثمار الذي يبلغ (186) ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	البيان
797	410	مخصصات السنة
(1.100)	(15)	استرداد تخصيصات على إثر تفويت أسهم
(967)	(209)	استرداد تخصيصات على إثر تقييم
(1.270)	(186)	المجموع

و يفصل الجدول التالي مخصصات السنة.
(الوحدة : ألف دينار)

مخصص 2004	البيان
45	بلور نعتسان
78	التونسية السعودية للوساطة
179	البنك القومي الفلاحي
14	للأحضرية
45	الحمامات الجنوبية
49	دينا
410	المجموع

أما الإسترداد الناتج عن التفويت والتقييم فهي مبينة في الجدول الآتي :

ستوسيد بنك (تابع)

(الوحدة : ألف دينار)

استرداد		البيان
تفويت	تقييم	
0	4	شركة سيف
0	205	تانكمامد
15	0	نزل جربة نادي الشمس
15	209	المجموع

مع العلم أن إجمالي القيمة الزائدة الكامنة حسب المنهجية المتوخاة والسابق ذكرها بلغت 22.327 ألف دينار مقابل 26.735 ألف دينار بالنسبة لسنة 2003. يبين الملحق الثاني لهذا التقرير تفصيل نتائج التدقيق

مذكورة رقم 6 - الأصول الثابتة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 2.623 ألف دينار في تاريخ الإقفال مقابل 2.857 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة يكون يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2003			2004			البيان
الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	
51	110	162	32	134	166	أصول ثابتة غير مادية
2.806	4.495	7.300	2.591	4.594	7.185	أصول ثابتة مادية
2.857	4.605	7.462	2.623	4.728	7.351	المجموع

1.6. الأصول غير المادية :

تشمل الأصول غير المادية كلفة اقتناء برمجيات إعلامية. ويفصل الجدول الآتي التغييرات المدققة بهذا البند:

(الوحدة : ألف دينار)

162	إجمالي القيمة الخام في 2003/12/31
4	إقتناءات 2004
166	إجمالي القيمة الخام في 2004/12/31
110	إجمالي الإستهلاكات في 2003/12/31
24	إستهلاكات 2004
134	إجمالي الإستهلاكات في 2004/12/31
32	القيمة الصافية في تاريخ الإقفال

2.6. الأصول الثابتة المادية :
يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية :

(الوحدة : ألف دينار)

الإستهلاكات				الأصول الثابتة المادية						
القيمة المحاسبية الصافية 2001	إجمالي الإستهلاكات 2001	تعديلات 2001	إستهلاكات 2001	إجمالي الإستهلاكات 2000	القيمة الأصلية 2001	تفويت	شراءات	القيمة الأصلية 2000	النسبة	البيان
375					375			375		أرض
1.667	858		50	808	2.525			2.525	2%	بنايات
2	5	2		7	7	3		10	10%	معدات مختلفة
48	505	3	44	464	553	3		556	20%	معدات نقل
43	277	81	32	326	320	81	1	400	37,5%	معدات إعلامية
14	40	5	4	41	54	6		60	10%	معدات مكاتب
116	237	12	22	227	353	13	1	365	10%	أثاث مكاتب
3	9	14	2	21	12	14		26	20%	معدات نسخ
2.591	4.594	126	225	4.495	7.185	130	15	7.300		المجموع

و تجدر الإشارة أن الشركة جردت الأصول الثابتة المادية حسب ما ورد في الفصل 201 من مجلة الشركات، ولكن أشغال التدقيق من المكتب للتثبت في الشمول لكل التجهيزات لم تنجز لعدم القيام بعملية المطابقة بين الجرد والمحاسبة.

مذكرة رقم 7 - الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى حسابات التسوية، قروض الموظفين و إستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 5.000 ألف دينار في نهاية 31 ديسمبر 2004 مقابل 3.954 ألف دينار في نهاية سنة 2003. ويكون تحليله على النحو التالي :

ستوسيد بنك (تابع)

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	مذكرة	البيان
1.499	1.290	1.7	حساب تسوية
1.209	2.562	2.7	مدنيون مختلفون
1.246	1.148	3.7	قروض الموظفين
3.954	5.000		المجموع

1.7. حساب تسوية الموجودات :

تتركب حسابات التسوية للأصول حسب الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	مذكرة	البيان
33			عمولة دراسة تحت التحصيل
34	33		فوائد تحت التحصيل
2	1		عمولة تعهد تحت التحصيل
83	67	1.1.7	إيرادات مختلفة تحت التحصيل
1.315	1.161	2.1.7	أرباح على الأسهم تحت التحصيل
17	18	3.1.7	أعباء مسجلة مسبقا
15	10	4.1.7	حساب توزيع أعباء دورية
1.499	1.290		المجموع

1.1.7. إيرادات مختلفة تحت التحصيل:

تتكون الإيرادات المختلفة تحت التحصيل من الأعباء المشتركة تحت التحصيل بـ 20 ألف دينار ومبلغ قديم يعود إلى سنة 2000 بـ 47 ألف دينار، وقد تم احتساب مخصصات بـ 40 ألف دينار لتغطية هذا الأخير.

2.1.7. أرباح على الأسهم تحت التحصيل:

وتتمثل في حصص الأرباح للدفع والمقررة في الجلسات العامة للشركات والتي تساهم فيها ستوسيد بنك مع العلم أن هذه الحصص لم يتم قبضها إلى غاية 31 ديسمبر

2004.

(الوحدة : ألف دينار)

الجلسة العامة	القيمة	البيان
	1.144	حصص أرباح للدفع للشركاء:
2003 ; 2002 ; 2001	683	*صفاقس الجديدة
2003	119	*العقارية التونسية السعودية
1999	157	*الينو
2002	65	*شركة نزل حاجب العيون
2003	61	* شركة نزل حاجب العيون
2002	34	*الشركة التونسية للهندسة الصناعية

2003	25	*شركة استثمار الوطن القبلي
	17	*تصبيبة المتصرفين
2003	10	*العقارية التونسية السعودية
2002	7	* الشركة التونسية للهندسة الصناعية
	1.161	المجموع

بمقتضى الفصل 288 من مجلة الشركات تنقضى دعوى الخلاص لنسب توزيع أرباح في أجل 5 سنوات بداية من تاريخ انعقاد الجلسة العامة التي قررت نسب التوزيع وإلى غاية تحرير هذا التقرير، فإن الأرباح المسجلة في الحساب قد تقرر بعد سنة 1999 وذلك دون الأخذ بعين الاعتبار للبنو المقررة سنة 1999 والتي بلغت 157 ألف دينار وقد تم تغطيته بالكامل بمخصصات.

3.1.7. أعباء مستخلصة أو مسجلة مسبقا:

وتتمثل في قيمة المخزونات المجردة بتاريخ 31 ديسمبر 2004 وتبلغ 18 ألف دينار.

4.1.7. أعباء للتوزيع:

وتتمثل في القيمة الحسابية الصافية لنفقات الدراسات والتنظيم وتوزع على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	البيان
37	44	مهمة تنظيم
37	44	الإجمالي الخام
(22)	(34)	الإستهلاكات
15	10	القيمة المحاسبية الصافية

2.7. دانتون مختلفون :

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	البيان
294	88	(1) دانتون مختلفون
915	2.474	(2) دانتون آخرون
1.209	2.562	المجموع

① يمثل حساب الدانتون المختلفون مبالغ التسبيقات إلى الشركات المساهمة وكان من الأجدر تحويل هذه المبالغ إلى جاري حساب الشركات ذات الصلة. مع الملاحظ أن هذا الرصيد يحتوي على مبالغ قديمة بقيمة 57 ألف دينار وقع تغطيتها بمخصصات بالكامل .

② يحتوي حساب دانتون آخرون على إستحقاقات جانبية وأخرى قيد التحصيل. يمكن تحليلها كما يلي.

ستوسيد بنك (تابع)

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	البيان
	21	كمبيالات لم قيد الإستخلاص
	10	كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل
	40	كمبيالات للإسقاط
	1.687	كمبيالات في انتظار التحصيل
7	3	كمبيالات في الخزنة (1)
3	3	شيكات تحت الرفض
	183	شيكات في انتظار المقاصة (2)
428	459	الدولة، إستحقاقات جانبية (3)
	19	تسبيقات للمزودين
13	11	مشاريع في طور الدراسة (4)
24	34	تسبيقات للموظفين على الضمان الإجتماعي (5)
387		حساب ربط بين الإدارات (5)
	7	فوائد تحت التحصيل/جاري حسابات ضمانات مدفوعة
7		
46		مقابل قيمة وضع الصرف (6)
915	2.474	المجموع

① هذا الرصيد وقع استخلاصه سنة 2005.

② يتكون من شيكات تحصلت عليها الشركة بتاريخ مقاصة 2004/12/31 وقد وقع استخلاصها في 2005.

③ يبلغ هذا الرصيد 459 ألف دينار ويتفرع كما يلي:

*الدولة أداءات للتأجيل: 456 ألف دينار

* الإقطاع من المورد: 1 ألف دينار

* أداء على القيمة المضافة: للإسترجاع: 2 ألف دينار (حسب قيمة الإسترجاع)

④ ويتمثل في نفقات الدراسات منذ 1999 وقد تم تخصيصه.

⑤ يتمثل حساب أعوان تسبيقات عائلية في تسديد أعباء لفائدة الصيدلية بمقدار 6 ألف دينار وفي تسبيقات عائلة بنسبة 28 ألف دينار ومن الأخرى أن تصنف هذه المصاريف في حساب "أعوان تسبيقات وقروض".

3.7. قروض للموظفين :

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات التي بلغ حجمها في نهاية 2004 مبلغ 1.148 ألف دينار مقابل 1.246 ألف دينار في نهاية 2003.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة: ألف دينار)

2003	2004	البيان
399	387	(1) قروض على الموارد الإجتماعية
696	602	(2) قروض على الموارد الذاتية

108	115	(3)	تسبيقات على منحة نهاية السنة
41	41	(4)	تسبيقات على الرواتب
1	2		تسبيقات على استردادات صندوق الضمان الإجتماعي
1	1		تسبيقات أخرى
1.246	1.148		المجموع

① بلغ إجمالي القروض الممنوحة للموظفين سنة 2004 مبلغ 118 ألف دينار مقابل تحصيل 130 ألف دينار في الأصل. مع الإشارة أن إجمالي الفوائد المحصلة على هذه القروض بلغ 26 ألف دينار مقابل 44 ألف دينار في سنة 2003. وتتقسم إلى:
*فوائد على الموارد الإجتماعية : 17 ألف دينار
*فوائد على الموارد الذاتية: 9 آلاف دين

② أما إجمالي القروض الممنوحة على الموارد الذاتية قد بلغ التسديد 94 ألف دينار منها.

③ تسبيقات على مكافأة نهاية السنة :
يشمل هذا البند البالغ 115 ألف دينار أساسا مبلغ تسبقة على مكافأة نهاية السنة.
و يوافق مبلغ 110 ألف دينار 80 % من المكافأة و قع صرفها بتاريخ 2004 /12/29 طبقا للمذكرة الداخلية رقم 6 بتاريخ 24 فيفري 2004.
مع الذكر أن إجمالي المكافأة و الأعباء الجبائية و الضمان الإجتماعي أدرجت ضمن بند أعباء للتسوية.

④ تسبيقات على الرواتب:

يشمل هذا البند مبلغ 41 ألف دينار كتسبقة إلى السيد الرئيس المدير العام السابق "عز الدين عبد الغفار" لسنوات 1996، 1997 و 1998. و مرادفة لذلك أدرجت أعباء للتسوية بلغت 50 ألف دينار في حسابات الخصوم.

مذكرة رقم 8 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2004 مبلغ 15.383 ألف دينار مقابل 12.828 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 2.555 أي 20% . ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	البيان
11.499	13.874	(1) إيداعات تحت الطلب
3	4	إيداعات إيدار
939	620	(2) إيداعات لأجل
1	1	حسابات بالدينار القابل للتحويل
386	884	(3) إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
12.828	15.383	المجموع

ستوسيد بنك (تابع)

1.8 إيداعات تحت الطلب:

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 13.874 ألف دينار منقسمة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	مذكرة	البيان
11.418	13.208	1.1.8	حسابات ودائع تحت الطلب
76	542	2.1.8	حسابات موقفة
0	115	3.1.8	حسابات أجنبية بالعملة الصعبة
5	9		حسابات التصرف
11.499	13.874		المجموع

1.1.8 حسابات ودائع تحت الطلب:

تتكون أرصدة ودائع تحت الطلب من الحسابات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2004	البيان
12.344	(1) جاري حساب الحرفاء
838	حسابات ودائع تحت الطلب للموظفين
	حسابات ودائع تحت الطلب للإدارة
26	حسابات ودائع أخرى تحت الطلب
13.208	المجموع

(1) يشمل رصيد 12.344 ألف دينار مدين على مبلغ دائن قدره 1.751 ألف دينار و مبلغ مدين قدره 14.959 ألف دينار و هذا غير مطابق لمبادئ المحاسبة.

2.1.8 حسابات موقفة :

يقع اللجوء لهذا الحساب في الحالتين التاليتين :

- عند عجز في رصيد حساب وديعة تحت الطلب
- عند الإقتضاء لتغطية شيك مفاص بحوي عيبا في الشكل.
- عند تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند 542 ألف دينار منها قسط كبير يبلغ 71 ألف دينار جامد منذ سنة 2000 يجب تحويله لحساب الحرفاء المعنيين.

3.1.8 حسابات أجنبية بالعملة الصعبة:

وتتمثل في:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
115	سواني انترناسيونال

2.8. ودائع لأجل:

تنقسم إلى:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
144	سكرة للترفيه
226	شركة فلكسفاقن
250	شركة الاستثمار للشمال الغربي
620	المجموع

ويبلغ إجمالي الفوائد المسجلة مبلغ 39 ألف دينار دونت كأعباء منها 13 ألف دينار تحت التسديد.

3.8. الودائع الأخرى للحرفاء :

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 884 ألف دينار بتاريخ 2004/12/31 مقابل 386 ألف دينار سنة 2003 وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	مذكرة	البيان
0	23	1.3.8	تنفيذ في انتظار التسوية
0	344	2.3.8	تسوية معلقة الإنجاز (1)
0	380	3.3.8	مدخرات على شراء سندات (2)
385	136	4.3.8	حسابات غير متوفرة لشركات في التكوين
1	1		حساب غير متوفر للخواص
386	884		المجموع

(1) هذا الحساب المدرج ضمن الحسابات المرقبة في السنة الماضية تم ادراجه ضمن هذه الحسابات.

(2) هذا الحساب المدرج ضمن حسابات تصفية الخصوم في السنة الماضية تم ادراجه ضمن هذه الفقرة.

ستوسيد بنك (تابع)

1.3.8. تنفيذ في انتظار التسوية:

وتتفرع كما يلي:

(وحدة : ألف دينار)

2004	البيان
0 ⁺	شركة المغرب للإرشاد و الخدمات
3	شركة الدراسات و الإستغلال السياحي
8	شركة جبل طارق السياحية
7	شركة سكاتورينق السياحية
5	شركة أ.ب.ف.تونس
23	المجموع

2.3.8. تسوية معلقة الإنجاز:

تبلغ هذه الحسابات 344 ألف دينار في تاريخ الإقفال. ويشتمل الخلاص الذي يمثل أساسا 98% من المبلغ على التفاصيل التالية:

(وحدة: ألف دينار)

2004	البيان
94	لينو
10	جا بريم
5	مستودعات التبريد:بولاريجيا
1	سيماد
2	الأجر الرفيع
4	منجم بوقرنين
29	سيناكس
9	الزراعي الشرقية
13	شركة الصناعات البلاستيكية و التجميلية
4	صفاقس الجديدة
3	شركة السياحة و المؤتمرات
1	التونسية للإيجار المالي
1	نزل بال أزور
3	شركة الإستثمار السياحي بالساحل
2	شركة جبل طارق السياحية
72	نزل شاطئ الخليج
2	المركب العقاري الفندقية جربة
4	اس تي أم ام

47	الشركة التونسية للإستغلال السياحي
13	شركة التنمية الفندقية خامسة
11	اوراس كوم اتصالات تونس
4	شركة التنمية السياحية ماريديانا
3	محمود زروق
337	المجموع

3.3.8 . مدخرات على شراء سندات

وهي تنفرع إلى :

(وحدة : ألف دينار)

2004	البيان
24	شركة تطوير تربية الدواجن
80	بلور نعبان
6	فوندال
8	بلاستيك
91	شركة السياحة والترفيه
25	شركة الدراسات والتنمية السياحية
60	شركة الفندقية والترفيه القنطاوي
86	سكاتورينق
380	المجموع

4.3.8 حساب غير متوفر لشركات في التكوين قيد التصفية:

تبلغ قيمة هذا الحساب 136 ألف دينار في تاريخ 2004/12/31 مقابل 385 ألف دينار في سنة 2003 وتمثل في دفع رؤوس أموال الشركات التي يصدد التكوين وتنفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	البيان
6	6	جا بريم
76	76	اشركة التنمية الفلاحية
13	13	شركة التنمية والإستغلال
41	41	كاترينغ
249	0	شركة استثمار الشمال الغربي
385	136	المجموع

ستوسيد بنك (تابع)

طبقا للفصل 169 من مجلة الشركات والذي يبين أنه "...إذا لم تؤسس الشركة في أجل السنة أشهر من يوم إيداع مشروع العقد التأسيسي بكتابة المحكمة الابتدائية الواقع بدانرتها المقر الإجتماعي للشركة، فإنه يمكن لكل مكتب أن يطلب بموجب إذن على العريضة من رئيس المحكمة المذكورة سحب الأموال التي تولى إيداعها ...".

مذكرة رقم 9 - إستحقاقات القروض الخارجية

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

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	المؤسسة
6.499	5.814	خط قرض البنك العالمي 3677
596	517	خط قرض البنك العالمي 3671
161	329	خط قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
7.256	6.660	المجموع

في غضون السنة الفارطة تم تسديد ما تبقى من قرض "IPC" بالعملة الصعبة للوكالة الفرنسية للتنمية.

وأما عن ارتفاع رصيد خط قرض الوكالة الفرنسية للتنمية فهو متأث من قرض جديد للمساهمة "ميديس" ويقدر بـ 313 ألف دينار.

مذكرة رقم 10 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2004 مبلغ 9.448 ألف دينار مقابل 7.963 عند ختم سنة 2003 وتشمل البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	مذكرة	البيان
2.326	1.076	1.10	حسابات تسوية للمطلوبات
5.585	7.922	2.10	ديون أخرى قصيرة المدى
52	450	3.10	مخصصات على المخاطر
7.963	9.448		المجموع

1.10 . حسابات لتسوية المطلوبات :

إلى غاية 31 ديسمبر 2004 بلغ إجمالي حسابات التسوية للمطلوبات 1.076 ألف دينار مقابل 2.326 ألف دينار في نهاية 2003. ويأتي الجدول التالي محللا تركيبية هذه

الأرقام.

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	البيان
949	941	(1) أعباء للدفع
512		مخصصات لشراء أسهم
172	104	(2) حراف حسابات تسوية مرتقبة
646	6	(3) حسابات مرتقبة
5	1	حسابات تسوية أخرى

42	24	(4)	إيرادات مسجلة مسبقا
2.326	1.076		المجموع

①: بلغ مجموع أعباء للدفع 941 ألف دينار في نهاية 31 ديسمبر 2004 ويحتوي على تقديرات تخصيصات لأعباء متقدمة ومفصلة كالاتي

(الوحدة : ألف دينار)

2004	البيان
10	مخصصات لرواتب ر م ع 1996
22	مخصصات لرواتب ر م ع 1997
38	مخصصات لرواتب ر م ع 1998
(21)	خصم / رواتب ر م ع 1998
138	تخصيصات لعطل 2004
74	تخصيصات / مكافآت حضور 2004
132	فوائد للدفع
253	رواتب للدفع
295	مصروفات أخرى للدفع
941	المجموع

مع الذكر أن هذا البند يتضمن رسيدا معلقا قدره 49 ألف دينار و قد تم تخصيصه بالكامل.

② تشمل حسابات تسوية مرتقبة للفوائد، تعديل إنخفاض النسب المنزلة في الرصيد المحول منذ سنة 2000 التي لم تقع تسويتها بعد. و يبين الجدول التالي التفاصيل:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
6	تسويات على فوائد مشاريع أحييت لشركة الاستخلاص
39	تسويات على فوائد مشاريع ذات إستحقاقات مستخلصة
59	تسويات على فوائد مشاريع : تشمل استحقاقات
104	المجموع

يجب ادماج هذه المبالغ ضمن حسابات الحرفاء او ضمن حسابات الإيرادات .

ستوسيد بنك (تابع)

③ يبلغ مجموع الحسابات المرتقبة 6 آلاف دينار وتشتمل أساسا على عمليات معلقة وتعود إلى 2001. ويجب معالجة هذه العمليات بتحويلها إلى حسابات الإيرادات أو في الأمكنة المخصصة.

④ إيرادات مسجلة مسبقا : يبلغ مجموع هذا الحساب 24 ألف دينار ويشتمل أساسا على الإيرادات المسجلة مسبقا على قرض المؤسسة المالية "الأمان للإيجار"

2. 10. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى :

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى تحت الدفع ديون إستغلال وضرانب وذات الصلة برواتب الموظفين من مساهمات في الصندوق القومي للضمان الإجتماعي والتأمين على المرض وغيرها ويأتي الجدول التالي لتحليل الإجمالي البالغ 7.922 ألف دينار في نهاية 2004 :

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	مذكرة	البيان
4.757	5.356	1.2.10	دائنون مختلفون
13	12		مزودون
99	118	2.2.10	الدولة، ضرائب للدفع
290	260	3.2.10	صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين
12	12		ضمانات مقبولة
1	1		موظفون، إعتراضات على الأجر
49	18		إستحقاقات أخرى للدفع
5.221	5.777		المجموع الفرعي
317	613	4.2.10	صكوك للمقاصة
47	1.022	5.2.10	كمبيالات للمقاصة و التسديد
	62		كمبيالات مسقطة
	448	6.2.10	كمبيالات تعبئة
364	2.145		المجموع الفرعي
5.585	7.922		المجموع العام

1.2.10 دائنون مختلفون:

و يرجع التغيير الهام الملاحظ في حساب "دائنون مختلفون" إلى إنزال استحقاق شركة لينو للألبان. على حساب الدولة طبقا لاتفاقية ضمان وزارة المالية من جهة وستوسيد بنك و الحريف، من جهة أخرى. وذلك إضافة إلى الفارق المتأتي من رصيد شركة الاستخلاص المتمثل في مبلغ المنحة المتفق عليها بين ديوان الوطني للسياحة و ستوسيد بنك.

2.2.10. الدولة، ضرائب للدفع:

تبلغ قيمة هذا الحساب 118 ألف دينار وتتفرع كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة
ضرائب /الإيرادات (رواتب)	65
ضرائب على التكوين المهني (1)	4
أف، بي.أل. أس (1)	4
ضرائب على الكراء	1
الأداء على القيمة المضافة /عمولات وغيرها	44
المجموع	118

a. هذا المبلغ مطابق لتصريح شهر ديسمبر

3.2.10 صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين :

بلغت قيمة هذا الحساب 260 ألف دينار في 2004/12/31 وتتفرع كما يلي:

البيان	المحاسبة	التصريح	الفرق
اشترابات، حوادث شغل	4	4	0
اشترابات تأمين جماعي (2)	45	51	(6)
اشترابات الصندوق القومي للضمان الإجتماعي (1)	182	184	(2)
اشترابات (1)	29	31	(2)
المجموع	260	270	(10)

(1) هذا الفارق يتمثل في اشترابات السادة عبد السلام منصور والسيد ططوق التي تم التصريح بها ولكنها لم تؤخذ بعين الإعتبار في المحاسبة.

(2) هذا الفارق يتمثل أساسا في اشترابات التأمين الجماعي التي تحملتها ستوسيد بنك لحساب الشركة التونسية السعودية للاستخلاص و الشركة التونسية للمساهمات و الإستثمار و الشركة التونسية السعودية للتصدير و التوريد.

4.2.10. صكوك للمقاصة:

يبلغ 613 ألف دينار ويشتمل على صكين كانا في طور المقاصة و لم يتم خلاصهما إلا في سنة 2005.

5.2.10. كمبيالات للتحويل:

ستوسيد بنك (تابع)

تبلغ قيمة هذه الكمبيالات 1.022 ألف دينار تم استخلاصها في سنة 2005.

6.2.10. كمبيالات التعبئة:

يبلغ هذا الحساب 448 ألف دينار ويشتمل على كمبيالات تعبئة تم خلاصها سنة 2005.

3.10. مخصصات على الأخطار :

تبلغ قيمة هذا الحساب 450 ألف دينار وتنقسم إلى :

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	الطبيعة
52	مبلغ قديم مؤجل
57	مخصصات/ مدينون مختلفون
11	مخصصات/ مشاريع في طور الإنجاز
40	مخصصات/ مكافآت حضور 1996
250	مخصصات/ أخطار مختلفة 2004
38	مخصصات/ تانسواد
2	مخصصات/ إلغاء شيكات لبنك تونس العربي الدولي و البنك العربي لتونس
450	المجموع

4.10. الضريبة على الدخل الشركات:

أقفلت موازنة سنة 2004 بخسارة جبائية قدرت بـ 55.756 ألف دينار. ولذلك و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.5 % من رقم المعاملات الخام لكامل السنة أقصاه ألفا دينار.

مذكرة رقم 11 - الأموال الذاتية

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للشركة:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2003	الجلسة العامة 2004/06/09	2004
رأس المال	100.000		100.000
إحتياطيات قانونية	9.686	705	10.391
إحتياطيات الصندوق الإجتماعي	626	(2) 117	743
إحتياطيات ذات نظام خاص	15.084		15.084
إحتياطيات تكميلية أخرى	5.250		5.250
نتائج مرحلة	0	(1) 3.744	3.744
النتيجة المحاسبية للسنة	7.049		7.102
المجموع	137.695		142.314

1--طبقا للبند الخامس للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 09 جوان 2004، تم تخصيص النتيجة المحاسبية لسنة 2003 كالاتي:

النتيجة المحاسبية لسنة 2003	7.049 ألف دينار
احتياطيات قانونية	(705) ألف دينار
احتياطيات الصندوق الإجتماعي	(100) ألف دينار
نتائج للتوزيع	6.244 ألف دينار
حصص الأرباح	2.500 ألف دينار
نتائج مرحلة	3.744 ألف دينار

2- التغييرات المسجلة في حساب احتياطيات الصندوق الإجتماعي تتوزع كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

توزيع المرابيح	100
فوائد الصندوق الإجتماعي (3)	17
المجموع	117

3- طبقا لمحضر إجتماع إدارة المراقبة مع إدارة تبادل المعلومات المنعقدة يوم 30 جوان 2004، تم إدراج أجور قروض الموارد الإجتماعية ضمن الأموال الذاتية وبالتحديد في حساب "احتياطيات للصندوق الإجتماعي:

1.11. رأس المال:

يتكون رأس مال ستوسيد بنك من 1.000.000 سهم تبلغ القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 دينار. وباعتبار الوثائق المتوفرة لدينا، فإن رأس المال يتوزع كالاتي:

المساهمون	العدد	المبلغ	%
- مساهمون تونسيون مقيمون:	492499	49.249.900	49.2499%
الدولة التونسية			
الجماعات العمومية التونسية:			
*الخزينة العامة	1	100	0.0001%
*صندوق التقاعد والحيفة الإجتماعية	3750	375.000	0.375%
*الديوان القومي للسباحة التونسية	1250	125.000	0.125%
*الشركة التونسية للأنشطة البترولية	1250	125.000	0.125%
تونس الجوية	1250	125.000	0.125%
- مساهمون أجانب غير مقيمون:	500000	50.000.000	50%
* دولة المملكة العربية السعودية			
المجموع	1000000	100.000.000	100%

ستوسيد بنك (تابع)

مذكرة رقم 12 - تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 8.554 ألف دينار في نهاية 2004 مقابل 12.316 ألف دينار لسنة 2003 وهي مفصلة كالاتي :

الضمانات و الكفالات المقدمة :	771	ألف دينار	①
فتح اعتمادات :	466	ألف دينار	②
تعهدات قروض غير مسحوبة لفائدة الحرفاء	6.257	ألف دينار	③
تعهدات مساهمات مكتتبه وغير مسددة :	1.060	ألف دينار	④

و تتوزع التعهدات الممنوحة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

الحريف	الضمانات و الكفالات	فتح إعتمادات	تعهدات لفائدة الحرفاء	مساهمات مكتتبه وغير مسددة	المجموع
صفاقس الجديدة			1.084		1.084
السلام			478		478
المطافئ	1				1
تيابوليس			612		612
دار المصرفي				116	116
المطبعة العالمية	9				9
نزل كاب سيراى	7				7
ستافيراد	671				671
نزل ملكة			351		351
سيف	35	126			161
صودينو سيكاف				747	747
زيتا		340	1415		1755
اس أن أ			1.150		1.150
سيدانس				75	75
ألماس			1.150		1.150
كاترنغ				122	122
راحي للإيداع	48				48
رضا عياد			17		17
	771	466	6.257	1.060	8.554

أما التعهدات المستلمة فهي لا تشمل إلا الضمانات المقبولة والتي بلغت 67.824 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2004 مقابل 69.054 في نهاية 31 ديسمبر 2003. (انظر ملحق عدد3). وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

10.193 ألف دينار
57.631 ألف دينار

ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة:
ضمانات مقبولة على إستحقاقات ممنوحة جارية أخرى:

مع الملاحظ أن الرهون العينية المقبولة على الحرفاء والكمبيالات على إتفاقيات بيع الأسهم ليست مدونة ضمن الضمانات المستلمة.

مذكرة 13 - حساب النتائج

1.13 تطور الإيرادات الصافية :

تطورت الإيرادات الصافية إلى غاية 31 ديسمبر 2004 لتبلغ 11.151 ألف دينار مقابل 11.422 ألف دينار عند إقفال 2003 أي بانخفاض قدره 2 % . و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2003	2004	مذكرة	البيان
8.926	8.290	1.1.13	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
237	299	2.1.13	عمولات
164	230	3.1.13	أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية
3.000	3.176	4.1.13	أرباح حافظة الإستثمار
(905)	(844)	5.1.13	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
11.422	11.151		المجموع

1.1.13 فوائد مستلمة وإيرادات أخرى :

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات أخرى 8.290 ألف دينار إلى نهاية 2004 كما يبينها الجدول التالي:

ستوسيد بنك (تابع)

(الوحدة: ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
332	170	فوائد تأخير على القروض
5.580	5.267	فوائد على قروض طويلة المدى
467	243	فوائد على قروض متوسطة المدى
0	49	فوائد على قروض الإيجار المالي
231	470	فوائد قروض تمويل قصيرة المدى
6.610	6.199	إجمالي فوائد القروض
1.265	638	فوائد على قروض بين البنوك
18	0	فوائد على سندات خزينة
894	1.315	فوائد على قروض لأجل البنك المركزي
139	138	فوائد لقروض يوم بيوم البنك المركزي
2.316	2.091	إجمالي فوائد التوظيفات
8.926	8.290	المجموع

2.1.13. عمولات :

بلغ مجموع العمولات 299 ألف دينار إلى نهاية 2004 مقابل 237 ألف دينار عند إقفال حسابات 2003 وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
139	151	عمولات دراسات
24	60	عمولات تعهدات
1	1	عمولات تحصيل
3	5	عمولات المكشوف
5	10	عمولات حركة الحساب
27	24	عمولات فتح حسابات
2	0	عمولات على كفالات
6	7	عمولات على التحويل
0	7	عمولات في الإنتظار
19	10	عمولات على التصرف
11	24	عمولات أخرى
237	299	المجموع

3.1.13. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية :

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 230 ألف دينار لسنة 2004 مقابل 164 ألف دينار لسنة 2003 :
(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
56	0	فوائد على أرصدة دائنة
34	55	فوائد على أرصدة إيداعات دائنة (3)
0	137	فوائد على سندات الخزينة
5	5	عمولة مسك الحساب (3)
55	33	أرباح على عمليات صرف (1)
14	0	أرباح على رصيد تحويل وضع الصرف (2)
164	230	المجموع

(1) يتأتى هذا المبلغ من الأرباح المسجلة على رصيد تحويل وضع الصرف.

(2) يتأتى هذا المبلغ من الأرباح المسجلة اثر عمليات شراء بالعملة الأجنبية بخصوص فتح الإعتمادات.

(3) كان من الأخرى أن تدرج هذه المبالغ في الحسابات المخصصة لها.

4.1.13. أرباح حافظة الإستثمار:

بلغ مجموع أرباح حافظة الإستثمار 3.176 ألف دينار لسنة 2004 مقابل 3.000 ألف دينار لسنة 2003:

(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
2.747	3.032	أرباح المساهمات
129	117	بدل الحضور على المساهمات
124	27	أرباح أخرى على الحافظة
3.000	3.176	المجموع

بلغ معدل مرربود حافظة الإستثمار 7.15 % في 2004 مقابل 6.74 % سنة 2003.

ستوسيد بنك (تابع)

5.1.13. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى :

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ (844) ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل (905) ألف دينار لسنة 2003، من الأعباء التالية :

● الفوائد المدفوعة :

(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
(4)	(12)	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
(38)	(30)	فوائد قرض البنك العالمي خط 3671
(259)	(175)	فوائد قرض البنك العالمي خط 3677
(10)	(15)	فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
(307)	(220)	أعباء على عمليات الموارد الخاصة
(116)	(98)	أعباء على عمليات صرف
(1)	(1)	أعباء بنكية أخرى
(74)	(39)	فوائد إيداعات لأجل ①
(389)	(469)	فوائد إيداعات الحرفاء ②
(464)	(509)	أعباء على عمليات مع الحرفاء
(14)	(5)	أعباء على عمليات سندات
(905)	(844)	المجموع

① في سنة 2004 بلغت تكلفة الموارد 5 % . أما تغيرات مبلغ الفوائد فهي حاصلة من تقلص قاعدة احتساب التوظيفات لأجل بـ319 ألف دينار والتي تحولت من 939 ألف دينار في 2003/12/31 إلى 620 ألف دينار في تاريخ 2004/12/31.

② تتوزع أعباء فوائد إيداعات الحرفاء على النحو التالي:

2003		2004		البيان
شركات تابعة *	الموظفون	شركات تابعة *	الموظفون	
(90)	(8)	(105)	(10)	الثلاثية الأولى
(86)	(8)	(106)	(9)	الثلاثية الثانية
(76)	(7)	(114)	(9)	الثلاثية الثالثة
(105)	(9)	(106)	(10)	الثلاثية الرابعة
(357)	(32)	(431)	(38)	المجموع

(*) تتقاضى حسابات الشركات التالية فوائد. وهي نزل المؤتمرات، طانكمد، التونسية السعودية للإستثمار، شركة الوساطة، شركة المساهمات، التونسية السعودية

للاستخلاص، تأمينات اللويد، شركة التعمير.

2.13. أعباء الإستغلال :

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2004 ما قدره (1.086) ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:
(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
(231)	(186)	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
(185)	(218)	أعباء خدمات خارجية أخرى إشتهار مهمات هاتف ...
(356)	(353)	مصاريف عقود ونزاعات ومجالس ومصروفات مطعم الموظفين
(36)	(54)	رسوم
(266)	(275)	ماء، غاز كهرباء أدوات مكتبية توثيق
(1.074)	(1.086)	المجموع

3.13. أعباء الموظفين :

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 2.760 ألف دينار يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
(2.272)	(2.031)	رواتب (*)
(617)	(569)	أعباء اجتماعية قانونية
(176)	(160)	أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)
(3.065)	(2.760)	المجموع

(*) يحلل الجدول التالي تراجع أعباء الموظفين و البالغ 241 ألف دينار:

34)	أساس الأجر
(2)	منحة النقل
(11)	منح حضور
(279)	منحة خاصة للتقاعد
1	منح أخرى
12	إجازات للدفع
1	ساعات إضافية
8	منح وظيفة
(2)	منح تعويضية
(3)	منح تمثيلية
(241)	

ستوسيد بنك (تابع)

4.13. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل الإستحقاقات :

بلغت جملة التخصيصات الصافية للسنة على الإستحقاقات على الحرفاء مبلغ (287) ألف دينار مفصلة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
0	(398)	تخصيصات لمخاطر عامة
(1.654)	0	تخصيصات لانخفاض قيمة الإستحقاقات المشكوك استخلاصها
224	111	استرجاع تخصيصات على إستحقاقات
(1.430)	(287)	المجموع

5.13. تخصيصات للمدخرات ونتائج التعديلات على حافظة الإستثمار:

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
(797)	(410)	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار
2.067	224	استرجاع تخصيصات على مساهمات
56	348	زائد قيمة على بيع أسهم مساهمات
1.326	162	المجموع

طبقا لما ورد في قرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بتطبيق المعايير المحاسبية في القطاع، يجب طرح فائض أو نقص القيمة عند التفويت في الأسهم من التخصيصات للمدخرات.

6.13. مخصصات للإستهلاكات والإطفاءات :

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات قيمة 263 ألف دينار مقابل 287 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2004. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
(15)	(13)	مخصصات لإطفاءات مصروفات دراسة
(19)	(25)	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
(50)	(50)	مخصصات لإستهلاكات بنايات المقر
(58)	(44)	مخصصات لإستهلاكات معدات النقل
(45)	(31)	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
(5)	(4)	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
(21)	(22)	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
(2)	(2)	مخصصات لإستهلاكات أجهزة تصوير و فيديو
(72)	(72)	مخصصات لإستهلاكات التركيبات و التجهيزات
(287)	(263)	المجموع

7.13 إيرادات إستغلال أخرى :

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 143 ألف دينار في نهاية 2004 مقابل 162 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2003، على البنود التالية :
(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
100	93	أكرية مكاتب
19	24	أعباء مسترجعة
43	26	فوائد على قروض الموظفين
162	143	المجموع

8.13. رصيد الخسائر والأرباح على عناصر عادية :

يحلل هذا البند على النحو التالي :
(الوحدة : ألف دينار)

2003/12/31	2004/12/31	البيان
(52)	(127)	① خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
0	0	عجز في الصندوق
0	0	استرجاع مخصصات
19	0	فائض قيمة على تفويت أصول ثابتة
30	172	② أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
(3)	45	المجموع

① يشمل هذا المبلغ جملة الغاءات بعد رصدها على النحو التالي :
(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
(13)	- إلغاء بعد رصد خامسة كورينثيا
(16)	- تسديد أعباء الشركة التونسية السعودية للاستخلاص 2003
(10)	- إلغاء مكافأة حضور
(3)	- إلغاء أعباء للدفع 2003
(13)	- الغاءات أخرى
(68)	-إصلاح فوائد على قروض
(4)	-أتعاب الخبير محاسب
(127)	المجموع

ستوسيد بنك (تابع)

② يشتمل رصيد الأرباح المرتبطة بسنوات فارطة والبالغ 30 ألف دينار على العناصر التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
68	تسوية الحسابات المرتقبة
21	استرداد على تخصيص /أعباء للدفع
3	منحة الموازنة 2003
24	استخلاص التامين على الفيضانات
40	تسوية بدل الحضور 1996
8	استخلاص أعباء مشتركة
8	اخرى
172	المجموع

المذكرة رقم 14 - جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية مبلغ 35.455 ألف دينار مقابل 37.801 ألف دينار عند إقفال سنة 2003 وهو ما يوافق انخفاض عام قدره 2.346 ألف دينار يمكن تحليله على النحو التالي :

(الفقرة 1.14)	(2.858) ألف دينار	التدفقات النقدية المتصلة بالاستغلال :
(الفقرة 2.14)	3.608 ألف دينار	التدفقات النقدية المتصلة بنشاط الإستثمار :
(الفقرة 3.14)	(3.096) ألف دينار	التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل :

1.14. التدفقات النقدية المتصلة بالاستغلال :

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	الفقرة	البيان
8.910	1.1.14	إيرادات استغلال بنكية محصلة
(1.930)	2.1.14	أعباء استغلال بنكية مدفوعة
(7.556)	3.1.14	قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
(2.308)	4.1.14	شراء/تفويت في الحافظة التجارية
2.554	5.1.14	إيداعات وسحب إيداعات الحرفاء
(2.761)	6.1.14	مبالغ مدفوعة للموظفين و مختلف الدائنين
233	7.1.14	تدفقات نقدية أخرى متصلة بالاستغلال
(0)	8.1.14	ضريبة الشركات على الأرباح
(2.858)		المجموع

1.1.14. إيرادات الإستغلال البنكية المحصلة : يبلغ مجموع إيرادات الإستغلال المحصلة 8.910 ألف دينار إلى تاريخ 31 ديسمبر 2004 مقابل 9.007 ألف دينار في نهاية سنة 2003 ويحتوي هذا المجموع على التركيبة التالية : (الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
8.291	فوائد وإيرادات مشابهة
299	عمولات
230	أرباح على الحافظة التجارية وعلى عمليات مالية
90	تعديل حسابات الخصوم
8.910	المجموع

2.1.14. أعباء الإستغلال البنكية المدفوعة :

تشتمل أعباء الإستغلال المدفوعة على التركيبة الآتية والتي يبلغ مجموعها (1.930) ألف دينار عند نهاية سنة 2004 مقابل (1.979) ألف دينار في نهاية سنة 2003 : (الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
(844)	فوائد وأعباء مماثلة
(1.086)	الأعباء العامة للإستغلال
(1.930)	المجموع

3.1.14. قروض وتسبيقات ممنوحة للرفاء :

بلغ مجموع القروض والتسبيقات الممنوحة للرفاء (7.556) ألف دينار في نهاية 2003 وهي مفصلة على النحو التالي : (الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
(7.869)	قروض مسحوبة للرفاء
299	تغير فوائد مؤجلة
34	تغير أداء على القيمة المضافة/كمبيالات إيجار مالي لم تدفع
(20)	تعديل فوائد مسجلة مسبقا
(7.556)	المجموع

ستوسيد بنك (تابع)

4.1.14. شراء/تقويت في الحافظة التجارية:

وتتمثل في التغيير التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
(2.308)	تغيير إيجابي في الحافظة التجارية (سندات الخزينة وما يشابهها مع فوائد مطلوبة)
(2.308)	المجموع

5.1.14. إيداعات وسحب إيداعات الحرفاء :

يشمل هذا البند حساب تعديل على الإيرادات وسحب إيداعات الحرفاء .

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
2.554	حساب تعديل حسابات الخصوم
2.554	المجموع

6.1.14. مبالغ مدفوعة للموظفين ومختلف الدائنين :

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع التسديدات للموظفين ومختلف الدائنين (2.761) ألف دينار مقابل (3.065) ألف دينار في نهاية 2003. يبين الجدول الآتي تفصيل هذه المبالغ: (الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
(2.761)	أعباء الموظفين
(2.761)	المجموع

7.1.14. تدفقات أخرى متصلة بالإستغلال

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الأخرى للإستغلال مبلغ 233 ألف دينار في نهاية 2004 مقابل (1.176) ألف دينار عند تاريخ 2003/12/31 وهي مفصلة على النحو التالي: (الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
(1.061)	تغيير إيجابي على أصول أخرى (بما فيها ضريبة على الشركات للدفع)
1.090	تغيير إيجابي لخصوم أخرى
142	إيرادات أخرى متصلة بالإستغلال
45	ربح/خسارة متأتية من عناصر عادية أخرى
17	تغيير حساب احتياطات موارد إجتماعية
233	المجموع

8.1.14. الضريبة على الشركات:

لا يوجد تدفق في هذا الحساب .

2.14. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط الإستثمار:

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات نشاط الإستثمار على التحصيلات والدفعات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	الفقرة	البيان
3.176	1.2.14	فوائد و أرباح محصلة على حافظة الاستثمار
450	2.2.14	اقتناءات و بيوعات أسهم حافظة الاستثمار
(18)	3.2.14	شراءات و بيوعات معدات
3.608		المجموع

1.2.14. فوائد وأرباح محصلة على حافظة الاستثمار:

يبلغ مجموع هذا البند 3.176 ألف دينار في نهاية 2004 مقابل 3.000 ألف دينار لسنة 2003. ويشتمل هذا البند على التركيبة الآتية:
(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
3.176	أرباح وإيرادات مماثلة على المساهمات
3.176	المجموع

2.2.14. اقتناءات و مبيعات أسهم حافظة الاستثمار:

بلغ مجموع هذا البند في نهاية 2004 مبلغ 450 ألف دينار مقابل 700 ألف دينار عند تاريخ إقفال 2003. ويشتمل على:
(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
102	تغير سندات المساهمة
348	زائد قيمة /تفويت سندات
450	المجموع

3.2.14. شراءات و مبيعات معدات:

في نهاية 2004، بلغ مجموع هذا البند مبلغ (18) ألف دينار مقابل (41) ألف دينار لسنة 2003. يبين الجدول التالي محتوى هذا البند:

سنوسيد بنك (تابع)

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
(20)	شراء أصول ثابتة
2	بيع أصول ثابتة صافية من الاستهلاكات
(18)	المجموع

3.14. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل:

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات والدفعات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	مذكرة	البيان
(596)	1.3.14	ارتفاع أو انخفاض القروض الخارجية
(2.500)	2.3.14	حصص أرباح مدفوعة
(3.096)		المجموع

1.3.14. ارتفاع أو انخفاض القروض الخارجية:

تبلغ قيمة هذا الحساب (596) ألف دينار في تاريخ 2004/12/31 مقابل (1.033) ألف دينار في 2003/12/31 ويشتمل على استخلاصات على الموارد الخاصة.

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
(596)	إنخفاض الموارد الخاصة
(596)	المجموع

2.3.14. حصص أرباح مدفوعة:

وتبلغ (2500) ألف دينار في تاريخ 2004/12/31 وتشتمل على حصص الأرباح المدفوعة على نتيجة 2003 .
المذكورة 15 - المراجعة الخاصة بقواعد المخاطر (الإحترازية)

تتكون الأموال الذاتية الصافية كما يلي :

(الوحدة:ألف دينار)

2003	2004	تركيبية الأموال الذاتية
135.195	139.907	الأموال الذاتية الخام
100.000	100.000	رأس المال
30.646	31.468	احتياطيات
0	3.744	أرباح مرحلة
0	93	تخصيصات غير مقسمة
4.549	4.602	النتيجة الصافية (مع طرح حصص الأرباح للتوزيع والتي تبلغ 2.500 ألف دينار)
15	10	عناصر للطرح

15	10	ناقص قيمة
135.180	139.897	الأموال الذاتية الأساسية الصافية
144	172	زائد قيمة على سندات التوظيف
135.324	140.069	إجمالي الأموال الذاتية الصافية

1.15. نسبة تغطية المخاطر (الملاءة):

في نهاية 2004، بلغ إجمالي الأصول المعدلة بنسب ترجيح، مبلغ 133.896 ألف دينار مقابل 129.673 ألف دينار في نهاية 2003. (انظر الملحق عدد 4) و تبعاً لذلك فإن الأموال الذاتية الصافية تغطي إجمالي الأصول و التعهدات و الكفالات الممنوحة المدرجة خارج المركز المالي بعد معاملتها بنسب الترجيح، بنسبة 104.6 % في نهاية سنة 2004.

2.15. تجزئة المخاطر:

1- طبقاً لوجوب احترام قاعدة عدم تجاوز إجمالي المخاطر على المستفيدين الذين تتفوق المخاطر على كل واحد منهم 5% من الأموال الذاتية (أي 7.003 ألف دينار) لا يمكن أن تتجاوز خمسة مرات القيمة الصافية للأموال الذاتية للبنك. لم تظهر عمليات التدقيق هذه الحالة.

2- أما فيما يخص قاعدة الالتزام باحترام حدود المخاطر التي لا تقل على كل مستفيد على حدة، نسبة 15% من الأموال الذاتية الصافية أي ما يقابل مبلغ (21.010) ألف دينار و التي لا يجب أن تتعدى مرتين الأموال الذاتية للشركة التونسية السعيدة للاستثمار، فلم تفرز تحرياتها على أي حالة للذكر.

3 - أما في ما يخص قاعدة الالتزام عند حدود إجمالي المخاطر على نفس المستفيد التي احتسبت بمبلغ يناهز 35.017 ألف دينار (أي 25 % x 140.069) فلم نجد أي حريف أو مجموعة شركات متصلة أو شريكة فاقت نسبة هذه القاعدة.

4 - والأمر كذلك بالنسبة لقاعدة المخاطر على المسيرين وأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين التي تتفوق مساهمة الشركة نسبة 10 % في رأس مال الحريفة أن لا يتعدى إجمالي المخاطر فيها ثلاث مرات الأموال الذاتية لسعيد بنك. مع العلم أن الدولة وحدها والتي تساهم بنسبة تتفوق 10% من رأس المال لسعيد بنك تكون استحقاقاتها بـ 19.950 ألف دينار.

3.15. مؤشر السيولة :

بلغت نسبة السيولة للشركة 485 % عند نهاية سنة 2004 مقابل 595 % سنة 2003. وبيّن الجدول التالي تحليل تركيبة هذا المؤشر:

ستوسيد بنك (تابع)

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ المعدل بنسب الترحيح	%	البيان
49.986		(1) بسط مؤشر السيولة
45	100%	الخزانة
211	100%	توظيفات في البنك المركزي بما فيها من حصيلة المدين له من الحسابات العادية
26.949	100%	توظيفات لدى البنوك بما فيها من حصيلة المدين له من الحسابات العادية
0	100%	شيكات بريدية
3.135	60%	حافطة إسقاط
0	100%	تسيقات لحسابات لأجل سندات خزينة وإيرادات مالية أخرى
123	7%	حسابات مدينة للحرفاء
0	100%	حافطة التحصيل
2.625	100%	سندات الدولة
16.484	100%	سندات توظيف لشركات مدرجة بالبورصة ومقيمة بسعر البورصة في تاريخ الإقفال
414	100%	أسهم تجارية وتوظيفات مقيمة بسعر البورصة في تاريخ الإقفال
0	100%	أسهم ذاتية للبنك على ملكه مقيمة بسعر البورصة في تاريخ الإقفال
10.310		(2) مقام مؤشر السيولة
0	100%	قروض من البنك المركزي بما فيها الرصيد المدين للحسابات العادية.
0	100%	قروض من البنوك بما فيها الرصيد المدين للحسابات العادية
299	100%	معدل الرصيد المدين اليومي لمطلوب من الحساب الجاري المفتوح في البنك المركزي طبقاً للفقرة 4 من المنشور عدد 89-15 بتاريخ 17 ماي 1989.
0	100%	إيداعات المؤسسات المالية المختصة
9.045	60%	حسابات قصيرة المدى
0	3%	حسابات خاصة للإدخار
81	13%	حسابات لأجل، سندات خزينة، وإيرادات مالية أخرى
885	100%	مبالغ أخرى لفائدة الحرفاء
0	40%	شهادات إيداع
0	100%	حسابات مطلوبة بعد الاستخلاص
% 485		مؤشر السيولة (2/1) ب(%) .

4.15. إستحقاقات تفوق الخمسة ملايين دينار:

يطلب منشور البنك المركزي عدد 2001-12 بتاريخ 04 ماي 2001، بتوفر موازنات مدققة من طرف مراقبي حسابات لجميع الشركات الحريفة المتمتعة بقروض تفوق قيمتها 5 آلاف من الدنانير لدى النظام المصرفي. و تبعاً لمتطلبات نفس المنشور انجزت أشغال للعرض و وقع ضبط قائمة الحرفاء المعنيين حيث بلغ مجموع إستحقاقاتهم لدى ستوسيد بنك مبلغ 65.809 ألف دينار و مبلغ 1104.323 ألف دينار لدى كل القطاع عند تاريخ 31 ديسمبر 2004. وأفرزت عمليات التدقيق التي قمنا بها على قائمة تضم 46 حريف لسعيد بنك فاقت قروضهم في القطاع المالي 5.000 ألف دينار (انظر الملحق عدد 5)، على النتائج التالية:

7 - ملفات لا تتضمن موازنة

17 - حريفا قدموا موازنة مراجعة

22 - حريفا قدموا موازنة غير مراجعة

وتبعاً لنفس المنشور، يجب على الحرفاء الذين لهم ارتباطات تفوق 25.000 ألف دينار أن يقدموا عددا وضعا مدتهم بها وكالة مرخص لها.

وأقر التدقيق الذي تم على 14 حريف لستوسيد بنك من هذا الصنف على وجود 3 حرفاء لهم عددا وضعيا وهم:
 الشركة التونسية للإيجار : ف 2 /ب ب ب +
 شركة الأمان للإيجار: ف 3/ب ب ب -
 شركة السلام : س /س س س

5.15. مساهمات تفوق 30% :

وخلافا لمتطلبات الفصل 21 من قانون 2001-65، والمتعلقة بمؤسسات القروض والذي ينص على أن المؤسسة لا يمكن أن تملك مباشرة أو بطريقة غير مباشرة أكثر من 30% من رأس مال نفس الشركة.

تملك ستوسيد بنك المساهمات الآتي ذكرهم:

(أ) المساهمة المباشرة:

الشركة	رأس المال	الكمية	مساهمة بحسب الكمية	مساهمة (القيمة الإسمية)	%	قيمة الشراء
الشركة التونسية السعودية للوساطة	1.000.000	10.000	10.000	1.000.000	100	1.000.000
الشركة التونسية السعودية للاستخلاص	300.000	30.000	30.000	300.000	100	300.000
التونسية السعودية للمساهمات	1.600.000	16.000	16.000	1.600.000	100	1.600.000
التونسية السعودية والمساهمات	500.000	50.000	50.000	500.000	100	500.000
سيناكس	23.063.300	2.306.330	709.975	7.099.550	30.78	8.570.201
العقارية التونسية السعودية	7.500.000	75.000	23.934	2.393.400	31.91	2.393.400
التونسية السعودية للتصدير و التوريد	500.000	5.000	1.995	199.500	39.90	199.500
صفاقس الجديدة	5.000.000	50.000	26.240	2.625.000	52.48	2.625.000
منزله طبرقة	4.250.000	50.000	26.275	2.233.290	52.55	2.233.290
المجموع	43.713.300	2.592.330	894.419	17.950.740		19.421.399

ستوسيد بنك (تابع)

(ب) المساهمة غير المباشرة:

الشركة	راس المال	الكمية	المساهمات بحسب الكمية	مساهمة بالقيمة الإسمية	%	قيمة الشراء
شركة الإحياء- سيدس سعد	920.000	184.000	72.000	360.000	39.13	1
المرجى	5.571.000	557.100	247.100	2.471.000	44.35	1
فلورايا	1.095.000	109.500	54.285	542.850	49.58	1
شركة إنتاج السكوم (1)	332.000	3.320	1.694	169.400	51.02	1
عزيزية	2.200.000	22.000	8.800	880.000	40	1
رحمانية	1.650.000	16.500	6.600	660.000	40	1
شركة الإحياء - سيدي منصور	848.650	848.650	35.853	358.530	42.23	1
شركة التمور	150.000	100	45	67.500	45	1
شركة التنمية السياحية	950.000	95.000	47.464	474.640	49.96	1
المجموع	13.716.650	1.836.170	473.841	5.983.920		9

(1) مبلغ محرر بقيمة 118.850 دينار

6.15. القروض المسداة من المؤسسة إلى فروعها:

تبلغ قيمتها 3.535 ألف دينار بتاريخ 2004/12/31 وتفرع كما يلي

الرمز	البيان	نسبة المساهمة	تعهدات
2900066	صفاقس الجديدة	52.48%	2.337
2002533	شركة المشاتل التونسية	49.97%	65
2008134	فلوراليا	49.58%	683
2000040	المرجى	44.35%	450
	المجموع		3.535

التقرير العام لمراقب الحسابات للقوائم المالية لسنة 2004

حضرات السادة المساهمين

تبعاً لتولينا مهمة مراجعة القوائم المالية لمؤسستكم بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 9 جوان 2004 نرفع لسيادتكم تقريرنا العام لمراقبة القوائم المالية بتاريخ الإقفال 31 ديسمبر 2004 المصحوبة بتوضيحات أعمال التدقيق كما ضبطها القانون والمعايير المهنية .

أ - رأي مراقب الحسابات :

1- نتحضر مهمتنا في إبداء الرأي حول مدى صحة القوائم المالية المصادق عليها من طرف مجلس إدارتكم الموقر والتي تبيّن مجموع أصول صافية من الإستهلاكات والمخدرات بما قيمته 173.805 ألف دينار و ربحاً قدره 7.102 ألف دينار مع مجموع تعهدات ممنوحة خارج الموازنة قدرها 8.554 ألف دينار.

وقد قمنا بأعمال المراجعة حسب ما تقتضيه المعايير المهنية ومعايير تقييم المخاطر المعمول بها في القطاع المالي للتحقق، بصورة معقولة، من خلو القوائم المالية لستوسيد بنك والمقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2004، من أخطاء ذات أهمية.

ويتمثل تدقيق الحسابات في التفحص، بالإعتماد على الاختبارات، من مدى صحة براهين المبالغ المدرجة بالحسابات والتثبت من صحة القواعد المحاسبية والتقدير الهامة المعتمدة من طرف الإدارة العامة. كما يشمل التدقيق تقييماً شاملاً لإقفال الحسابات ولتقديم القوائم المالية.

واعتماداً على ما ورد تخول لنا أعمال التدقيق التي أجريت الإبداء برأينا بصورة معقولة كالتالي :

2- تضمنت أعمالنا مراجعة شبيهة شاملة لكل التعهدات ومخاطرها المعلقة بتاريخ 31 ديسمبر 2004. وبهذه الطريقة يكون مجموع التعهدات المدققة بما قدره 189.364 ألف دينار وهو ما يوازي نسبة تغطية 94 % من إجمالي أصول الشركة لغاية تاريخ الإقفال. وتتكون تركيبة التعهدات السالفة الذكر كالآتي :

مستحقات على مؤسسات مالية	35.771 ألف دينار
مستحقات على الحرفاء	109.209 ألف دينار
حافضة الإستثمار	44.384 ألف دينار

صنفت ستوسيد بنك مستحقاتها على الحرفاء حسب ما تمليه القوانين المعمول بها بالبلاد التونسية، فبلغت بما قدره 14.086 ألف دينار إلى غاية 31 ديسمبر 2004 مقابل 11.907 ألف دينار في 31 ديسمبر 2003 كما يكون إجمالي المنخرات على المستحقات 3.414 ألف دينار و الفوائد المؤجلة 10.195 ألف دينار إلى غاية 31 ديسمبر 2004 مقابل 3.525 ألف دينار و 9.862 ألف دينار بتاريخ إقفال السنة الفارطة.

وأظهر التدقيق في حافضة الإستثمار وجود نقص في القيمة بلغت قيمته 410 ألف دينار وقع تخصيصه بالكامل. وفي مقابل ذلك تشمل هذه الحافضة زيادة قيمة خفية قدرها 22.327 ألف دينار بالاعتماد على التقييم حسب سعر المنفعة ببورصة الأوراق المالية بالنسبة للأسهم المدرجة وحسب السعر العادل بالنسبة للأسهم غير المدرجة.

و باعتبار مجموع التعهدات المعلقة في 31 ديسمبر 2004، تكون نسبة المستحقات المصنفة ما يوازي 10.6% 3 - وحسب رأينا، فإن القوائم المالية المشار إليها صادقة وصحيحة وتعكس صورة مطابقة لكل الجوانب ذات أهمية المتعلقة بالوضعية المالية لستوسيد بنك ولنتائج عملياتها بالنسبة للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2004.

ب - التدقيق في المعلومات الخصوصية:

بمقتضى القوانين الجاري بها العمل في البلاد التونسية و حسب معايير المهنة قمنا بالتدقيق في المعلومات الخصوصية. ليس لنا ملاحظات في صحة وموافقة هذه المعلومات التي قدمت للمساهمين مع القوائم المالية.

تونس، في 16 أبريل 2005

مراقب الحسابات
فتححي ناجحي

ستوسيد بنك (تابع)

**التقرير الخاص لمراقب الحسابات
للاتفاقيات المنظمة (حسب الفصل 200 للمجلة التجارية للشركات)
السنة المالية المعلقة بتاريخ 31 ديسمبر 2004**

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصل 200 من مجلة الشركات، يشرفنا إحاطتكم علماً أن مجلس إدارتكم أشعرونا بأن ستوسيد بنك قامت باتفاقيات ينص عليها الفصل المذكور أعلاه.

إن هدفنا في هذه المرحلة هو إعلامكم، وذلك على ضوء المعلومات والوثائق المتوفرة لدينا، بالخصوصيات والشروط المتفق عليها في الإتفاقيات التي أبرمتها ستوسيد بنك مع الأطراف المعنية دون التعبير عن أهمية هذه الإتفاقيات أو شرعيتها والتي تبقى لا ما حالة من أهم صلوحياتكم.

• **اتفاقيات وقعت السنوات الفارطة و بقيت سارية المفعول في 2004**

1- عقد كراء مع شركة الوساطة :

وضعت ستوسيد بنك على ذمة الشركة التونسية السعودية للوساطة مجموع مكاتب في الطابق الرابع من المقر الاجتماعي للشركة، مقابل مبلغ كراء سنوي بـ 12.112 دينار يدفع مسبقاً كل ستة أشهر. بدأ مفعول هذا العقد من 1 جويلية 1997 و تكون مدة الكراء سنة مع إمكانية تجديده بطريقة آلية باحتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنوياً

2- عقد كراء مع شركة منتزه طبرقة :

وضعت ستوسيد بنك على ذمة شركة منتزه طبرقة مجموع مكاتب في الطابق الرابع من المقر الاجتماعي للشركة، مقابل مبلغ كراء سنوي بـ 10.460 دينار يدفع مسبقاً كل ستة أشهر. بدأ مفعول هذا العقد من 15 جوان 1996 و تكون مدة الكراء سنة مع إمكانية تجديده بطريقة آلية باحتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنوياً.

3- عقد كراء مع شركة الاستخلاص :

وضعت ستوسيد بنك على ذمة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص مجموع مكاتب في الطابق الثالث من المقر الاجتماعي للشركة، مقابل مبلغ كراء سنوي بـ 11.573 دينار يدفع مسبقاً كل ستة أشهر. بدأ مفعول هذا العقد من 1 جانفي 2003 و تكون مدة الكراء سنة مع إمكانية تجديده بطريقة آلية باحتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنوياً. ماعدا هذه الإتفاقيات، لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصل 200 من المجلة التجارية للشركات.

تونس، في 16 أبريل 2005

مراقب الحسابات
فتححي ناجحي

