

القوائم المالية المجمعة

مجمع ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي 32 نهج الهادي كراي - 1082 حي المهرجان تونس

ينشر المجمع ستوسيد بنك القوائم المالية المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2005 و المصادق عليها من قبل الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة في 24 ماي 2006 هذه القوائم المالية مصحوبة بتقرير مراقب الحسابات السيد فتحي ناجي.

الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2005

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2004	2005	مذكرة	الأصول
136	74	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
35 793	18 033	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
129 251	143 729	3	مستحقات على الحرفاء
4 833	10 125	4	الحافظة التجارية المجمعة
17 404	24 338	5	حافضة الإستثمار المجمعة
40 329	41 347	6	أسهم تمت معادلتها
2 670	3 596	7	الأصول الثابتة المجمعة
5 687	7 030	8	أصول أخرى
1 278	639	9	فارق الإقتناء
237 381	248 911		مجموع الأصول
			الخصوم و حقوق المساهمين
	462	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
13 217	12 126	11	ودائع الحرفاء
6 660	5 842	12	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
10 056	13 984	13	خصوم أخرى
29 933	32 414		مجموع الخصوم
100 000	100 000		رأس المال
100 894	109 853	14 . 1	الإحتياطيات المجمعة
100 892	109 851		حصة المجموعة
2	2		حصة الأقلية
-1 717	-2 574		الأرباح المرحلة المجمعة
8 271	9 218		النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
8 271	9 218		حصة المجموعة
0+	0		حصة الأقلية
207 448	216 497	15	مجموع حقوق المساهمين
237 381	248 911		مجموع الخصوم و حقوق المساهمين

التعهدات خارج الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2005
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2004	2005	خصوم محتملة
762	2 181	الكفالات والضمانات الأخرى المقدمة
466	970	القروض السندية
9		الأصول المقدمة للضمان
1 237	3 151	مجموع الخصوم المحتملة

		التعهدات الممنوحة
6 257	15 115	تعهدات التمويل الممنوحة
1 060	998	التعهدات المتعلقة بالأسهم
		الضمانات المقدمة
7 317	16 113	مجموع التعهدات الممنوحة

		التعهدات المستلمة
		تعهدات التمويل المستلمة
116 537	126 152	الضمانات المستلمة
		الضمانات المستلمة الأخرى
116 537	126 152	مجموع التعهدات المستلمة

جدول النتائج المجمعة المقللة في 31 ديسمبر 2005
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2004	2005	مذكرة	إيرادات الإستغلال البنكي
11 197	12 072	1.1.16	فوائد مستلمة و إيرادات أخرى
312	482	2.1.16	عمولات
231	500	3.1.16	أرباح الحافطة التجارية والعمليات المالية
1 291	1 243	4.1.16	أرباح حافطة الإستثمار
13 031	14 297		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
		5.1.16	فوائد مدفوعة و أعباء أخرى
-675	-788	6.1.16	
-675	-788		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
12 356	13 509	1. 16	الإيرادات البنكية الصافية
-1 216	-1 174	2. 16	تكاليف الإستغلال العامة
-2 906	-3 208	3. 16	أجور و تكاليف اجتماعية
-287	-5 109	4. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات
-384	4 514	5. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
-293	-292	6. 16	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
104	95	7. 16	إيرادات الإستغلال الأخرى
1 778	1 948	8. 16	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
9 152	10 283		نتيجة الإستغلال
21	-45		أرباح و خسائر عادية أخرى
-902	-1 020	9. 16	الضريبة على الشركات
8 271	9 218		النتيجة الصافية

جدول التدفقات النقدية المجمعة المقفل في 31 ديسمبر 2005

(الوحدة: ألف دينار)

تونسي)

2004	2005	أنشطة الإستغلال
12 261	13 175	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
-1 928	-2 439	إيرادات الإستغلال البنكي المدفوعة
	462	ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
-7 252	-14 081	قروض و تسبيقات / سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
2 688	1 358	ودائع / مسحوبات للحرفاء
-2 331	-7 294	سندات التوظيف
-3 167	-3 204	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
231	-1 054	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-1 280	-666	الأدات المدفوعة على الأرباح
-778	-13 743	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال

		أنشطة الإستثمار
3 314	4 480	فوائد الإستثمار و حصص أرباح مقبوضة على حافظة الإستثمار
-569	-2 745	إقتناء / تقويت في محفظة الإستثمار
-17	-1 202	إقتناء / تقويت في أصول ثابتة
2 728	533	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار

		أنشطة التمويل
-596	-818	ارتفاع / انخفاض الموارد الخاصة
-3 700	-3 957	حصص أرباح مدفوعة
-4 296	-4 775	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-2 346	-17 985	التغيير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة
37 824	35 478	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
35 478	17 493	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

1- تقديم المجموعة:

تتكون مجموعة ستوسيد بنك من الشركات الآتي ذكرها:

(الوحدة : ألف دينار)

النتيجة	رقم المعاملات	الأموال الذاتية	رأس المال	تاريخ الإحداث	الشركة
7.497	12.881	144.015	100.000	1981/05/30	ستوسيد بنك
2.520	3.308	4.664	300	2002/11/06	التونسية السعودية للإستخلاص
-34	178	738	1.000	1992/08/27	التونسية السعودية للوساطة
94	117	1.867	1.600	2001/12/28	ت س للمساهمة و التوظيف
115	213	681	500	2002/12/02	ت س للمساهمات و الإستثمار
-62	2.618	1.075	2.096	1985/07/29	* ش التنمية الفلاحية لخماس
7	1.159	392	920	1986/10/27	* ش التنمية الفلاحية سيدي سعد
-930	7.804	6.102	7.874	1982/05/18	* ش المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
40	2.634	813	1.095	1990/06/05	* فلور عالية
1.268	9.964	2.028	5.000	1980/09/17	* ش القنوات (1)
62	207	4.449	4.250	1984/09/08	شركة منتزه طبرقة
353	3.645	14.264	7.500	1985/01/04	الشركة العقارية التونسية السعودية
1.916	66.817	63.815	23.063	1977/02/09	الشركة الصناعية للمنسوجات
459	4.056	8.508	5.000	1983/11/22	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
8	897	2189	2.350	1989/12/25	* الشركة العقارية الجديدة
2	303	191	130	1993/04/16	* شركة الدراسات و المتابعة
538	915	1.114	500	1989/05/15	الشركة ت س للتصدير و التوريد
33	156	5.600	4.000	1992/08/22	شركة الإستثمار للوطن القبلي
2.526	7.746	8.128	12.000	1984/01/03	باكماد
529	3.916	707	2.473	1993/03/11	شركة صناعة الإبر الطبية (2004) (1)

(1) غياب القوائم المالية لسنة 2005

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 وبتجميع الشركات.

وهي تشمل بالخصوص القوانين، والمفاهيم العامة والإتفاقيات 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 93 – 23 و المنشور 91 – 24 و 99 – 04 و 2001 – 12

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 2005 طبقاً للأحكام والمقاييس التي ينص عليها خاصة 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 كل الشركات التي تخضع إلى مراقبة مطابقة 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

يتم 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 لكل شركة مجمعة مع تبيين حصة فوائده الأقلية ضمن الأموال الذاتية المجمعة وضمن النتائج المجمعة للسنة المالية.

طريقة المعادلة

على الأقل من حقوق %تجمع الشركات التي لستوسيد بنك تأثير هام عليها بطريقة المعادلة. ويعتبر التأثير هاماً عندما تكون الشركة التي ستقوم بالتجميع مالكة لـ 20 التصويت وبصفة استثنائية الشركات التابعة التي لا تنتمي للقطاع المالي وذلك حسب ما جاء في المعيار المحاسبي عدد 35 فقرة 28. لكن رغم انتهاء المدة المتاحة، واصلنا تطبيق نفس المنهج وذلك لخاصية النشاط.

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 -

تم طرح المستحقات والديون والتعهدات المتبادلة وكذلك الأعباء والإيرادات المتبادلة -

تم حذف تأثير العمليات داخل المجموعة عن الموازنة وخارج الموازنة وعلى وضعيّة النتائج المجمعة -

تم طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمدخرات على السندات المجمعة وفائض أو ناقص القيمة المتأتمية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة -

وقد تم إلغاء حصص الأرباح التي تم توزيعها في سنة 2005 والمتعلقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من تكلفة شراء السندات. -

4-2- فارق اقتناء السندات

تدرج الفوارق المسجلة بين تكلفة السندات المجمعة عند اقتناءها والحصة ضمن أصول الموازنة تحت عنصر "فارق اقتناء". يقع استهلاكها حسب أفاق مداخيل الاستثمار عند الاقتناء. وتدم فترة الاستهلاك المقترحة من طرف ستوسيد بنك عشرة سنوات.

3-4- معالجة الضريبة

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

4-4- احتياطات مجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات احتياطات ستوسيد بنك وحصة من احتياطات الشركات المجمعة و يتم حصر هذه الحصة حسب نسبة الفائدة.

5-4- النتائج المجمعة

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

6-4- تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقا من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2005 بالنسبة لمجموع الشركات المجمعة.

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 التابعة لستوسيد بنك من الشركات الآتي ذكرها:

نسبة الفائدة	نسبة المراقبة	تاريخ ابتداء المراقبة	الصفة	القطاع	الشركات
100 %	100 %		الأم	المالي	ستوسيد بنك
99,99 %	99,99 %	2002/11/06	تابعة	المالي	التونسية السعودية للاستخلاص
99,99 %	99,99 %	27/08/1992/	تابعة	المالي	التونسية السعودية للوساطة
99,99 %	99,99 %	28/12/2001/	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	شريك	العقاري	شركة منزه طبرقة
31,9 %	31,9 %	1985/01/04	شريك	العقاري	الشركة العقارية التونسية السعودية
30,8 %	30,8 %	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	شركة الاستثمار للوطن القبلي
52,5 %	52,5 %	1983/10/03	شريك شريك شريك	العقاري العقاري الخدمات	① شركة تهينة صفاقس الجديدة العقارية الجديدة شركة الدراسات والمتابعة
20,52 %	20,52 %	1985/07/29	شريك	الفلاحي	شركة التنمية الفلاحية لحماس
39,13 %	39,13 %	1986/10/27	شريك	الفلاحي	شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد
28,6 %	28,6 %	1982/05/18	شريك	الفلاحي	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
49,58 %	49,58 %		شريك	الفلاحي	فلور عالية
20,00 %	20,00 %	1984/06/05	شريك	الخدمات	باكمام
20,5 %	20,5 %	1993/03/11	شريك	الصناعي	شركة صناعة الإبر الطبية

28,56 %	28,56 %	1982/11/04	شريك	الصناعي	شركة القنوت
---------	---------	------------	------	---------	-------------

وقع تجميع هذه الشركات ضمن القوائم المالية لشركة تهيئة صفاقس الجديدة بطريقة الإدماج الكلي. ●
غياب الوضعية المالية لسنة 2005 أو تقرير مراقب الحسابات. ●

5-2- طرق التجميع:

اسم الشركة	طريقة التجميع
التونسية السعودية للاستخلاص	إدماج كلي
التونسية السعودية للوساطة	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف - سيكاف	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	إدماج كلي
شركة منتزه طبرقة	المعادلة
الشركة العقارية التونسية السعودية	المعادلة
الشركة الصناعية للمنسوجات	المعادلة
التونسية السعودية للتصدير والتوريد	المعادلة
شركة الاستثمار للوطن القبلي	المعادلة
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	المعادلة
العقارية الجديدة	المعادلة
شركة الدراسات والمتابعة	المعادلة
شركة التنمية الفلاحية لخماس	المعادلة
شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد	المعادلة
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	المعادلة
فلور عالية	المعادلة
باكاماد	المعادلة
شركة صناعة الإبر الطبية	المعادلة
شركة القنوت	المعادلة

5-3- الشركات التي تساوى أو تفوق نسبة مراقبتها 20 بالمائة:

. بطريقة مباشرة أو غير مباشرة والتي لم يتم إدماجها ضمن الشركات المجمعّة

البيان	نسبة المراقبة	السبب
فولكسفاكن لتزكيب السيارات	20,00 %	غياب المعلومة
غابريم للباكورات بقابس	20,00 %	في التصفية
كاربيتاكس للزراعي	20,00 %	في التصفية
الموكات	20,00 %	اتفاقية بيع
سيدبا	20,00 %	في التصفية
شركة تربية الدواجن "سوداف"	20,14 %	اتفاقية بيع
شركة الإحياء و التنمية الفلاحية "فودلاند"	25,00 %	اتفاقية بيع
شركة صنع أدوات القص	25,71 %	اتفاقية بيع
قناة الأفق	27,24 %	في التصفية
شركة صوماتاك للملابس	33,33 %	في التصفية
شركة العزيزية	40,00 %	حسابات غير مصادق عليها منذ 2002
شركة الرحمانية	40,00 %	حسابات غير مصادق عليها منذ 2002
شركة التنمية الفلاحية سيدي منصور	42,25 %	في التصفية
الشركة التونسية الأمريكية للتمور	41,00 %	في التصفية
شركة المشاتل التونسية	49,97 %	في طور البيع
الشركة المختلطة التونسية الأوربية لإنتاج السكوم	51,02 %	في التصفية
شركة تربية الأسماك بحرية	57,80 %	في التصفية
شركة التنمية الفلاحية ملاعي	49,97 %	توقفت عند التكوين
شركة التنمية الفلاحية لزدين	20 %	توقفت على الإستغلال اثر استرجاع الضيعة من طرف
شركة أدوات	20 %	في التصفية
نزل قولدن بيتش	20,46 %	غياب المعلومة

الماجل	23,59 %	غياب المعلومة
نزل البحيرة	25 %	غياب المعلومة

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 74 ألف دينار مقابل 136 ألف دينار في نهاية 2004 مفصلة كالاتي.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2005	2004
نقد في الصندوق	11	46
البنك المركزي	63	90
المجموع	74	136

1.1- نقد في الصندوق:

إلى غاية 31 ديسمبر 2005 يكون مجموع النقد في الصندوق 11 ألف دينار مقابل 46 ألف دينار في نهاية 2004.

2.1- البنك المركزي:

إلى غاية 31 ديسمبر 2005 يكون مجموع البنك المركزي 63 ألف دينار مقابل 90 ألف دينار في نهاية 2004 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 2005 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 18.033 ألف دينار مقابل 35.793 ألف دينار في نهاية سنة 2004 مفصلة كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

الشركات	2005	2004
ستوسيد بنك	18.016	35.771
الشركة التونسية السعودية للوساطة	17	22
المجموع	18.033	35.793

1.2- ستوسيد بنك

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع هذا الرصيد 18.016 ألف دينار مقابل 35.771 ألف دينار في نهاية سنة 2004. ويمكن تحليله كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2005	2004
جاري حساب المراسل	10	8
توظيفات مالية	14.722	27.061
قروض لمصارف بأجل	1.250	5.750
قروض على مؤسسات مالية لأجل	1.500	2.500
مستحقات مرتبطة	534	452
المجموع	18.016	35.771

2.2- الشركة التونسية السعودية للوساطة

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع هذا الرصيد 17 ألف دينار ويحل على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2005	2004
جاري حساب الإتحاد الدولي للبنوك	17	22

22	17	المجموع
----	----	---------

المذكرة رقم 3 - ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 143.729 ألف دينار مقابل 129.251 ألف دينار في 31 ديسمبر 2004، ويمكن تحليلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	الشركة ت س للإستخلاص	ستوسيد بنك	البيان
309.165	189.598	119.567	مجموع الإستحقاقات
(1.212)	-	(1.212)	حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
307.953	189.598	118.355	مجموع (1)
(107.768)	(96.250)	(11.518)	الفوائد المؤجلة
(56.456)	(48.083)	(8.373)	مخصصات على الديون
(164.224)	(144.333)	(19.891)	مجموع (2)
143.729	45.265	98.464	صافي الديون (2-1)

المذكرة رقم 4 - الحافظة التجارية المجمعة

تشمل الحافظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة. ففي نهاية 2005 بلغ مجموع هذه الحافظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 10.125 ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة عند الإقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك	9.864	0	9.864
التونسية السعودية للوساطة	388	127	261
المجموع العام	10.252	127	10.125

المذكرة رقم 5 - حافظة المساهمات المجمعة

يتكون رصيد الحافظة من أسهم استثمار وأسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافظة الاستثمار بعد طرح المخصصات ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 17.404 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة. 24.338

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة عند الإقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك ①	27.558	5.013	22.545
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	22.875	22.755	120
التونسية السعودية للوساطة	73	0	73
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	1.600	0	1.600
المجموع العام	52.106	27.768	24.338

① يحل هذا الرصيد على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة الخام	المخصصات	القيمة الصافية
--------	--------------	----------	----------------

44.364	(6.573)	50.937	المجموع قبل الإدماج
(21.819)	1.560	(23.379)	المعالجة
22.545	(5.013)	27.558	المجموع بعد المعالجة

المذكرة رقم 6 – سندات تمت معادلتها

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
37.856	38.249	ستوسيد بنك
2.473	3.098	التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
40.329	41.347	المجموع العام

1.6 - مساهمة ستوسيد بنك

(الوحدة : ألف دينار)

مساهمة ستوسيد بنك			رأس المال الاجتماعي	البيان
القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة				
المجموع	الاحتياطات	القيمة عند الاقتناء		
21.968	13.398	8.570	23.063	الشركة الصناعية للمنسوجات
4.730	2.105	2.625	5.000	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
2.906	673	2.233	4.250	شركة منتزه طبرقة
4.911	2.517	2.394	7.500	الشركة العقارية التونسية السعودية
445	245	200	500	التونسية السعودية للتصدير والتوريد
1.475	475	1.000	4.000	شركة الاستثمار للوطن القبلي
189	-369	558	2.473	شركة صناعة الإبر الطبية
1.625	-774	2.400	12.000	باكمام
38.249	18.269	19.979	65.781	المجموع العام

2.6 - مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار

(الوحدة : ألف دينار)

مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار			رأس المال الاجتماعي	البيان
القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة				
المجموع	الاحتياطات	القيمة عند الاقتناء		
1.743	-506	2.249	7.874	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
221	-209	430	2.096	شركة التنمية الفلاحية لخماس
153	-207	360	920	شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد
579	-849	1.428	5.000	شركة القنوات
402	-141	543	1.095	فلورعالية
3.098	-1.912	5.010	14.682	المجموع العام

مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 3.596 ألف دينار في تاريخ الإقفال

(الوحدة : ألف دينار)

الصافي	إستهلاك	إجمالي خام	البيان
31	162	193	أصول غير مادية ستوسيد بنك
0	1	1	أصول غير مادية للشركة التونسية السعودية الإستخلاص
0	58	58	أصول غير مادية لشركة الوساطة
31	221	252	أصول غير مادية للمجموعة
3.530	4.830	8.360	أصول مادية ستوسيد بنك
29	33	62	أصول مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص
6	59	65	أصول مادية لشركة الوساطة
3.565	4.922	8.487	أصول مادية للمجموعة
3.596	5.143	8.739	المجموع العام للمجموعة

مذكرة رقم 8 - الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين و استحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 7.030 ألف دينار في 31 ديسمبر 2005 مقابل 5.687 ألف دينار في نهاية 2004 و يكون تحليله على النحو التالي

(الوحدة : ألف دينار)

2004	2005	البيان
1.277	2.790	حساب لتسوية
3.419	3.151	مدينون مختلفون
991	1.089	قروض الموظفين
5.687	7.030	المجموع

مذكرة رقم 9 - فارق اقتناء السندات

ينحصر الفارق الحاصل على مستوى هذا البند في الشركة الصناعية للمنسوجات لوحدها. ويفصل كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2004 الفارق	2005 الفارق	نصيب الشركة الأم في الاحتياطات بتاريخ الاقتناء	قيمة الاقتناء	
6.390	6.390	14 987	8 597	المبلغ
-4.473	5.112-			الاستهلاكات المتراكمة (1997 - 2003)
-639	-639			استهلاكات سنة 2004
1.278	639			الحاصل

مذكرة رقم 10 - إيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية

بلغ رصيد الإيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية في نهاية سنة 2005 مبلغ 462 ألف دينار.

مذكرة رقم 11 - إيداعات الحرفاء المجمعة

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2005 مبلغ 12.126 ألف دينار مقابل 13.217 ألف دينار في نهاية 2004 وبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

2004	2005	البيان
10.706	10.215	إيداعات تحت الطلب
620	583	إيداعات لأجل
1	117	حسابات بالدينار القابل للتحويل
1.890	1.196	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
0	15	حسابات الإيداع
13.217	12.126	المجموع

مذكرة رقم 12 :

الإقتراضات الخارجية و المواد الخصوصية

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

(الوحدة : ألف دينار)

2004	2005	البيان
5.814	5.092	خط قرض البنك العالمي 3677
517	437	خط قرض البنك العالمي 3671
329	313	خط قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
6.660	5.842	المجموع

مذكرة رقم 13 – الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2005 مبلغ 13.984 ألف دينار و تشمل البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2004	2005	البيان
965	1.138	حسابات تسوية للمطلوبات
8.216	8.949	ديون أخرى قصيرة المدى
450	3.147	مخصصات على المخاطر
425	750	ضريبة على دخل الشركات
10.056	13.984	المجموع

مذكرة رقم 14 - الأموال الذاتية المجمعة

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات المجمعة :

(الوحدة : ألف دينار)

2005/12/31	البيان
100.000	رأس المال
53.237	إحتياطيات
56.614	إحتياطيات مجمعة للمجموعة
2	إحتياطيات مجمعة للأقلية

-2.574	نتائج مرحلة مجمعة
9.218	النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة
216.497	المجموع

تتوزع الأموال الذاتية على النحو الآتي :

مذكرة رقم 14-1- الاحتياطيات :

تتكون الاحتياطيات من البنود الآتية :

35.027	ستوسيد بنك
1.830	الاحتياطيات على شركة الإستخلاص
9	الاحتياطيات على شركة التوظيف
60	الاحتياطيات على شركة الوساطة
66	الاحتياطيات على شركة الإستثمار
16.245	الاحتياطيات على الشركات المدرجة في المعادلة
53.237	المجموع

مذكرة رقم 14-2- الاحتياطيات المجمعة

تتكون الاحتياطيات المجمعة من البنود الآتية :

- ستوسيد 1.560 ألف دينار
- إيرادات اسهم 3.765 ألف دينار
- الاحتياطيات على شركة الاستخلاص 45.267 ألف دينار
- الاحتياطيات على شركة للمساهمات و الإستثمار 5.011 ألف دينار
- الاحتياطيات المجمعة الأخرى 1.011 ألف دينار

56.614	المجموع
---------------	----------------

مذكرة رقم 14-3- النتيجة المرحلة المجمعة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعة في نهاية سنة 2005 مبلغ 2.574 ألف دينار سلبي. ويبين الجدول التالي تركيبة هذا الرصيد:

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع العام	الأقلية	المجموعة	الشركات
1.491		1.491	ستوسيد بنك
165	+0	165	التونسية السعودية للمساهمات والتوظيف
-287		-287	التونسية السعودية للوساطة
0		0	ت س للمساهمات و الإستثمار
14		14	التونسية السعودية للاستخلاص
13		13	شركة منتزه طبرقة
27		27	ت س للتصدير و التوريد
60		60	شركة الإستثمار للوطن القبلي
-479		-479	شركة صناعة الإبر الطبية
-1.280		-1.280	باكمد
-282		-282	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
-210		-210	شركة التنمية الفلاحية لخماس
-301		-301	شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد
-1.305		-1.305	شركة الفتوات

-200		-200	فلور عالية
-2.574	+0	-2.574	المجموع العام

مذكرة رقم 14-4 النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة 9.217.987 دينار مفصلة كالاتي :

(الوحدة : الدينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
7.102.096	7.496.572	نتيجة ستوسيد بنك
2.284.204	2.694.844	نتائج الشركات التابعة
1.778.131	1.948.049	نتائج الشركات المعادلة
-2.893.036	-2.921.014	نتائج المعالجة
8.271.395	9.218.451	المجموع العام
-402	-464	نتائج الأقلية
8.270.993	9.217.987	نتائج المجموعة

مذكرة رقم 15 - تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 19.264 ألف دينار في 31 ديسمبر 2005 مقابل 8.554 ألف دينار في نهاية 2004 مفصلة كالاتي :

ألف دينار	2.181	ضمانات و الكفالات المقدمة :	①
ألف دينار	970	حج اعتمادات :	②
ألف دينار	15.115	هدات قروض غير مسحوبة لفائدة الحرفاء	③
ألف دينار	998	هدات مساهمات مكتتبه و غير مسددة :	④

أما التعهدات المستلمة فهي لا تشمل إلا الضمانات المقبولة والتي بلغت 126.152 ألف دينار في 31 ديسمبر 2005 مقابل 116.537 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2004.

مذكرة رقم 16 - حساب النتائج:

1.16 تطور الإيرادات الصافية:

تطورت الإيرادات الصافية إلى غاية 31 ديسمبر 2005 لتبلغ 13.509 ألف دينار مقابل 12.356 ألف دينار عند إقفال 2004 أي بارتفاع قدره 9.3%. و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2004	2005	البيان
11.197	12.072	فوائد مستلمة و إيرادات أخرى
312	482	عمولات
231	500	أرباح الحافطة التجارية و العمليات المالية
1.291	1.243	أرباح حافطة الاستثمار
(311)	(277)	فوائد مدفوعة و أعباء أخرى
0	0	عمولات مدفوعة
(364)	(511)	خسائر الحافطة التجارية و العمليات المالية
12.356	13.509	المجموع

1.1.16 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى:

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 12.072 ألف دينار إلى نهاية 2005 مقابل 11.197 ألف دينار سنة 2004 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2004	2005	البيان
138	387	فوائد قروض يوم بيوم في السوق المالية
1.315	726	فوائد قروض لأجل في السوق المالية
638	371	فوائد على قروض بين البنوك
0	0	فوائد على رصيد حساب المراسل
0	5	فوائد على توظيفات العملة الأجنبية
0	0	فوائد على سندات الخزينة
470	474	فوائد على قرض تمويل الصادرات
243	1.097	فوائد على قروض متوسطة المدى
8.174	8.639	فوائد على قروض طويلة المدى
170	242	فوائد تأخير على القروض
49	131	فوائد على قروض للإيجار المالي
+0	0	رقم معاملات التونسية السعودية للوساطة
11.197	12.072	المجموع

2.1.16 عمولات:

بلغ مجموع العمولات 482 ألف دينار إلى نهاية 2005 مقابل 312 ألف دينار سنة 2004 و تتوزع على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
12	38	عمولات على العمليات مع الحريف
151	218	عمولات دراسات
60	85	عمولات تعهدات
6	11	عمولات المكشوف
10	14	عمولات حركة الحساب
24	23	عمولات فتح حسابات
0	35	عمولات على كفالات
8	13	عمولات على التحويل
8	13	عمولات على الضمانات
33	32	عمولات أخرى
312	482	المجموع

3.1.16. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية :

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 500 ألف دينار لسنة 2005 مقابل 231 ألف دينار لسنة 2004 :

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
56	108	فوائد على أرصدة دائنة
1	3	فوائد على أرصدة إيداعات دائنة
5	6	عمولة مسك الحساب
137	330	أرباح على عمليات توظيف
32	51	أرباح على عمليات صرف

0	2	فوائد على تسبقة حسابات لأجل
231	500	المجموع

4.1.16. أرباح حافظة الاستثمار:

بلغ مجموع أرباح حافظة الاستثمار 1.243 ألف دينار لسنة 2005 مقابل 1.291 ألف دينار لسنة 2004 .

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
1.134	1.108	أرباح المساهمات
131	120	بدل حضور على المساهمات
26	15	أرباح أخرى على الحافظة
1.291	1.243	المجموع

5.1.16. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى :

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 277 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 311 ألف دينار لسنة 2004، من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
30	25	فوائد قرض البنك العالمي خط 3671
177	185	فوائد قرض البنك العالمي خط 3677
15	12	فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
89	55	عمولات مخاطر الصرف
311	277	المجموع

6. 1. 16. خسارة على الحافظة التجارية و العمليات المالية .

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 511 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 364 ألف دينار لسنة 2004، من الأعباء التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
+0	0	فوائد حسابات إبداعات تحت الطلب
38	35	فوائد حسابات إبداعات لأجل
3	3	فوائد وأعباء حسابات المراسل
290	268	فوائد حسابات إبداعات الحرفاء
6	0	فوائد على قروض يوم بيوم
2	6	فوائد على قروض لأجل
15	195	أعباء على الأسهم و السندات
9	1	خسارة على عمليات الصرف و العملة
1	1	أعباء بنوك أخرى
	2	فوائد على توظيف عملة
364	511	المجموع

2.16 أعباء الاستغلال:

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2005 ما قدره 1.174 ألف دينار مقابل 1.216 ألف دينار في نهاية السنة الماضية. يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
188	213	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
291	279	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
385	309	مصاريق عقود ونزاعات ومجالس ومصروفات مطعم الموظفين
66	59	ضرائب
286	314	ماء، غاز كهرباء أدوات مكتبية توثيق

1.216	1.174	المجموع
-------	-------	---------

3.16 أعباء الموظفين:

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 3.208 ألف دينار مقابل 2.906 في نهاية السنة الماضية و التي يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
2.143	2.384	رواتب
763	824	أعباء اجتماعية قانونية
2.906	3.208	المجموع

4.16 تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل الاستحقاقات:

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 5.109 ألف دينار مقابل 287 ألف دينار لسنة 2004. يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
0	3.014	تخصيصات للمدخرات على الاستحقاقات المشكوك استخلاصها
-111	-56	استرجاع المدخرات على الاستحقاقات
398	2.150	تخصيصات للمدخرات على مخاطر عامة
287	5.109	المجموع

5.16 تخصيصات الاستهلاك للمدخرات ونتائج التعديلات على حافظة الاستثمار:

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
453	1.084	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الاستثمار
639	639	تخصيصات على فارق الاقتناء
-253	-669	استرجاع تخصيصات على مساهمات
-455	-6.168	زائد قيمة على بيع أسهم مساهمات
	600	تخصيصات للمدخرات على مخاطر عامة
384	-4.514	المجموع

6.16 مخصصات الإستهلاكات و الإطفاءات:

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات قيمة 292 ألف دينار مقابل 293 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2004، وتتكون مخصصات السنة من

(البنود الآتية): (الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
15	14	مخصصات لإطفاءات مصروفات دراسة
32	28	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
51	60	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
59	37	مخصصات لإستهلاكات معدات النقل
35	40	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
5	6	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
22	37	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
2	2	مخصصات لإستهلاكات أجهزة تصوير و فيديو

72	68	مخصصات لإستهلاكات التركيبات و التهيئات
293	292	المجموع

7.16 إيرادات الاستغلال الأخرى:

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 95 ألف دينار في نهاية 2005 مقابل 104 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2004، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
64	56	أكرية مكاتب
14	18	أعباء مسترجعة
26	21	فوائد على قروض الموظفين
104	95	المجموع

8.16 نتائج السنة للشركات المعادلة:

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 1.948 ألف دينار مفصلة كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
805	591	الشركة الصناعية للمنسوجات
181	241	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
6	32	شركة التنمية والتهيئة السياحية بطبرقة
240	113	الشركة العقارية التونسية السعودية
49	215	ت س للتصدير و التوريد
32	8	شركة الاستثمار للوطن القبلي
107	111	شركة صناعة الإبر الطبية
326	505	باكماد
-438	-266	* شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
-13	-13	* شركة التنمية الفلاحية لخماس
202	3	* شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد
362	362	* شركة القنات
-8	46	* فلور عالية
1.778	1.948	المجموع

9.16 الضريبة على الأرباح والضريبة المؤجلة:

بلغ إجمالي الضريبة في موفى سنة 2005 مبلغا قدره 1.020 ألف دينار مقابل 902 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2004، وتتكون من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	البيان
658	767	الضريبة على الأرباح
244	253	الضريبة المؤجلة
902	1.020	المجموع

مكتب فتحي ناجي**عضو بهيئة الخبراء المحاسبين**

2 نهج حمزة ابن عبد المطلب

المنزه الخامس – تونس 2037

**ستوسيد بنك
نهج الهادي الكراي- تونس****التقرير العام لمراقب الحسابات
للقوائم المالية المجمعّة لسنة 2005****حضرات السادة المساهمين**

تبعاً لتولينا مهمة مراجعة القوائم المالية المجمعّة لمؤسستكم بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 16 جوان 2005 نرفع لسيادتكم تقريرنا العام لمراقبة القوائم المالية المجمعّة بتاريخ الإقفال 31 ديسمبر 2005 المصحوبة بتوضيحات أعمال التدقيق كما ضبطها القانون والمعايير المهنية.

أ – رأي مراقب الحسابات:

1- نتحصر مهمتنا في إبداء الرأي حول مدى صحة القوائم المالية المجمعّة المصادق عليها من طرف مجلس إدارتكم الموقر والتي تبيّن مجموع أصول صافية من الإستهلاكات والمخدرات بما قيمته 248.911 ألف دينار و ربحاً قدره 9.218 ألف دينار مع مجموع تعهدات ممنوحة خارج الموازنة قدرها 19.264 ألف دينار. وقد قمنا بأعمال المراجعة حسب ما تقتضيه المعايير المهنية للتحقق، بصورة معقولة، من خلو القوائم المالية المجمعّة لستوسيد بنك والمقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2005، من أخطاء ذات أهمية.

ويتمثل تدقيق الحسابات في التفحص، بالاعتماد على الاختبارات، من مدى صحة براهين المبالغ المدرجة بالحسابات و التثبت من صحة القواعد المحاسبية والتقديرات الهامة المعتمدة من طرف الإدارة العامة. كما يشمل التدقيق تقييماً شاملاً لإقفال الحسابات و لتقديم القوائم المالية المجمعّة. واعتماداً على ما ورد تخول لنا أعمال التدقيق التي أجريت إبرأينا بصورة معقولة كالاتي:

2 – وحسب رأينا، فإن القوائم المالية المجمعّة المشار إليها صادقة وصحيحة وتعكس صورة مطابقة لكل الجوانب ذات أهمية المتعلقة بالوضعية المالية المجمعّة لستوسيد بنك ولنتائج عملياتها بالنسبة للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2005، مع الإحتراز على القوائم المالية المؤقتة التي قدمت من طرف الشركات: باكماد، شركة صناعة الإبر الطبية، شركة الصناعية للمنسوجات، شركة تهيئة صفاقس الجديدة، شركة القنوات، شركة التنمية الفلاحية لخماس، شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة وشركة الإستثمار للوطن القبلي.

ب – رأي مراقب الحسابات في تقرير مجلس الإدارة المتعلق بالشركات المجمعّة:

قمنا بالتثبت في محتوى تقرير مجلس الإدارة المتعلق بالشركات المجمعّة الموجه للمساهمين ما عدا ما أشرنا إليه سابقاً، وليس لنا ملاحظات في صحة وموافقة معلومات هذا التقرير للقوائم المالية المجمعّة.

تونس، في 18 أفريل 2006

**مراقب الحسابات
فتحي ناجي**