

بلاغ الشركات

القوائم المالية المجمعة

مجمع ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

2010/12/31

2011 29

الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2010 (الوحدة : ألف دينار تونسي)

2009	2010	مذكرة	الأصول
12 678	29 912	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
5 382	3 047	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
274 302	377 090	3	مستحقات على الحرفاء
43 219	50 729	4	المحفظة التجارية المجمعة
33 159	37 435	5	محفظة الإستثمار المجمعة
32 934	34 760	6	أسهم تمت معادلتها
6 558	6 918	7	الأصول الثابتة المجمعة
42 834	64 186	8	أصول أخرى
14 046	11 071	9	الضريبة المؤجلة
465 112	615 148		مجموع الأصول
			الخصوم و حقوق المساهمين
-	10 005		الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
26 208	46 435	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
139 543	242 162	11	ودائع الحرفاء
2 818	1 175	12	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
41 837	46 180	13	خصوم أخرى
210 406	345 957		مجموع الخصوم
28 835	33 319		حصة الأقلية
100 000	100 000		رأس المال

108 702	118 418		الإحتياطيات المجمعة
236	123		الأرباح المرحلة المجمعة
16 933	17 331		النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
225 871	235 872	14	مجموع حقوق المساهمين
465 112	615 148		مجموع الخصوم و حقوق المساهمين

التعهدات خارج الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2010
(الوحدة :ألف دينار تونسى)

2009	2010		خصوم محتملة
16 071	47 345		الكفالات والضمانات الأخرى المقدمة
11 888	10 911		القروض السندية
4 609	7 098		الأصول المقدمة للضمان
32 568	65 354	15	مجموع الخصوم المحتملة
			التعهدات الممنوحة
5 811	3 418		تعهدات التمويل الممنوحة
247	522		التعهدات المتعلقة بالأسهم
-	-		الضمانات المقدمة
6 058	3 940	15	مجموع التعهدات الممنوحة
			التعهدات المستلمة
-	11 000		تعهدات التمويل المستلمة
64 186	84 824		الضمانات المستلمة
-	-		الضمانات المستلمة الأخرى
64 186	95 824	15	مجموع التعهدات المستلمة

جدول النتائج المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2010
(الوحدة: ألف دينار تونسى)

2009	2010	مذكرة	إيرادات الإستغلال البنكى
17 576	23 908	1.1.16	فوائد مستلمة و إيرادات أخرى
2 849	4 946	2.1.16	عمولات
2 828	3 924	3.1.16	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
1 022	1 568	4.1.16	أرباح محفظة الإستثمار
24 275	34 346		مجموع إيرادات الإستغلال البنكى
			أعباء الإستغلال البنكى
-4 508	-8 244	5.1.16	فوائد مدفوعة و أعباء أخرى
-4 508	-8 244	6.1.16	مجموع أعباء الإستغلال البنكى
19 767	26 102	1. 16	الإيرادات البنكية الصافية
-6 374	-13 493	2. 16	تكاليف الإستغلال العامة
-6 999	-7 499	3. 16	أجور و تكاليف اجتماعية
464	-6 357	4. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات
-24	129	5. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
-1 541	-1 005	6. 16	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
11 542	17 194	7. 16	إيرادات الإستغلال الأخرى
16 835	15 071		نتيجة الإستغلال
42	1 386	9. 16	أرباح و خسائر عادية أخرى
-1 385	-1 319	10. 16	الضريبة على الشركات

2 391	3 080	8. 16	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
-950	-887	11.16	حصة الأقلية

16 933

17 331

النتيجة الصافية

جدول التدفقات النقدية المجمعة المقفل في 31 ديسمبر 2010
(الوحدة :ألف دينار تونسى)

2009	2010	أنشطة الإستغلال
34 296	47 515	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
-13 761	-19 293	أعباء الإستغلال البنكي المدفوعة
-12 347	34 677	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
-76 456	-107 311	قروض و تسبيقات / سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
78 277	101 278	ودائع / مسحوبات للحرفاء
532	-827	سندات التوظيف
-4 956	-6 394	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
6 548	-18 034	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-817	-2 051	الأدات المدفوعة على الأرباح
11 316	29 560	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال

		أنشطة الإستثمار
1 410	2 409	فوائد الإستثمار و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار
-9 008	-3 662	إقتناء / تقويت في محفظة الإستثمار
-1 880	-1 280	إقتناء / تقويت في أصول ثابتة
-9 478	-2 533	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار

		أنشطة التمويل

-732	-2 326	ارتفاع / انخفاض الموارد الخاصة
-4 000	-4 000	حصة أرباح مدفوعة
-4 732	-6 326	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-2 894	20 701	التغيير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة
4 768	1 874	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
1 874	22 575	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

1. تقديم المجموعة

تتكون مجموعة ستوسيد بنك من الشركات الآتي ذكرها:

(الوحدة : ألف دينار)

الشركة	تاريخ الإحداث	رأس المال	الأموال الذاتية	رقم المعاملات	النتيجة
ستوسيد بنك	1981/05/30	100.000	185.760	35.007	9.727
التونسية السعودية للإستخلاص	2002/11/06	300	17.893	8.840	7.386
التونسية السعودية للوساطة	1992/08/27	1.000	3.323	3.450	1.028
ت س للمساهمة و التوظيف	2001/12/28	1.600	2.224	254	34
ت س للمساهمات و الإستثمار	2002/12/02	500	1.486	502	362
* ش المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	1982/05/18	2.293	3.238	10.895	515
* فلور عالية	1990/06/05	1.095	564	926	-267
* شركة القنوات	1980/09/17	5.500	11.101	27.280	5.060
شركة مننزه طبرقة	1984/09/08	2.500	2.572	1	-135
الشركة العقارية التونسية السعودية	1985/01/04	13.000	27.904	20.583	3.290
الشركة الصناعية للمنسوجات	1977/02/09	23.063	48.687	57.230	-3.739
شركة تهئية صفاقس الجديدة	1983/11/22	5.000	8.648	4.070	194
* الشركة العقارية الجديدة	1989/12/25	2.350	2.404	-	11
* شركة الدراسات و المتابعة	1993/04/16	130	204	299	1
الشركة ت س للتصدير و التوريد	1989/05/15	500	1.166	465	70
شركة الإستثمار للوطن القبلي	1992/08/22	4.000	5.249	23	-210
تتكما	1984/01/03	16.200	30.560	16.125	8.591
الحفاظ سبكاف	2008/09/15	26.847	27.853	1.403	1.005
صندوق التوظيف الجماعي كنوز	2008/07/28	6.153	6.254	166	101

2- تقديم البيانات المالية المجمعة

وقع ضبط البيانات المالية المجمعة لمجموعة شركات ستوسيد بنك طبق القوانين المعمول بها وبالأخص النظام المحاسبي للمؤسسات والقواعد المحاسبية التونسية المتعلقة بالعمليات الخاصة بالمؤسسات المصرفية وبتجميع البيانات المالية وبتجميع الشركات.

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

♦ الأمر 96 – 2459 المتعلق بالموافقة على الإطار المرجعي للمحاسبة،
♦ القرار المؤرخ في 25 مارس 1999 الصادر عن وزير المالية المتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي،

♦ المعايير المحاسبية للقطاع ومراجع التدقيق في المحاسبة والخاصة بالنظام المالي طبقا للمذكرة رقم 93-23 والمنشور 91-24 و 99-04 و 2001-12 الصادرة من البنك المركزي والمنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون،

♦ المعايير المحاسبية الخاصة بتجميع البيانات المالية رقم (35 إلى 37) ،

♦ المعيار المحاسبي الخاص بتجميع الشركات رقم 38.

3- المقاييس المحاسبية المطبقة لضبط البيانات المالية المجمعة

ضبطت البيانات المالية المجمعة بتاريخ 31 ديسمبر 2010 طبقا 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 كلّ الشركات التي تخضع إلى مراقبة مطلقة من قبل ستوسيد بنك سواء كانت بصفة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق الشركات التابعة لها ومن الشركات التي لستوسيد بنك تأثير هام عليها.

3-2- طرق التجميع

• طريقة الإدماج الكلي

يتمّ تجميع الشركات التي تخضع قصرا إلى مراقبة ستوسيد بنك والتي يمثل نشاطها امتدادا 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 تبين حصة فوائد الأقلية ضمن الأموال الذاتية المجمعة وضمن النتائج المجمعة للسنة المالية.

● طريقة المعادلة

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

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

4- مبادئ التجميع

1.4- 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 المتأتية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة.
- تم إعادة الاحتياطات والاستحقاقات التي وقع حذفها إجراء عملية التطهير في نطاق القانون عدد 2003-32 المؤرخ في 28 افريل 2003.
- وقد تم إلغاء حصص الأرباح التي تم توزيعها في سنة 2010 والمتعلقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من الإحتياطات.

2-4- فارق اقتناء السندات

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

3-4- معالجة الضريبة

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

4-4- احتياطات مجمعة

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

4-5- النتائج المجمّعة

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

4-6- تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقاً من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2010 بالنسبة لمجموع الشركات المجمّعة.

5- إيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة

5-1- مجموع الشركات المجمّعة

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

الشركات	القطاع	الصفة	تاريخ ابتداء المراقبة	نسبة المراقبة	نسبة الفائدة
ستوسيد بنك	المالي	الأم		100 %	100 %
التونسية السعودية للاستخلاص	المالي	تابعة	2002/11/06	99,98%	99,98%
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف – سيكاف	المالي	تابعة	2001/12/28	99,96%	99,96%
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	المالي	تابعة	2002/12/02	99,99%	99,99%
شركة منزله طبرقة	العقاري	تابعة	1984/09/08	52,55 %	52,55 %
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	العقاري	تابعة	1983/10/03	52,49%	52,49 %
العقارية الجديدة	العقاري				
شركة الدراسات والمتابعة	الخدمات				
الحافظة سيكاف	المالي	تابعة	2008/09/15	100 %	21,01%
الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز	المالي	تابعة	2008/07/28	100 %	5,34%
التونسية السعودية للوساطة	المالي	شريك	1992/08/27	30,0 %	30,0 %
الشركة العقارية التونسية السعودية	العقاري	شريك	1985/01/04	23,27%	23,27%
الشركة الصناعية للمنسوجات	الصناعي	شريك	1982/10/14	30,78 %	30,78 %
التونسية السعودية للتصدير والتوريد	التجاري	شريك	1989/5/15	39,9 %	39,9 %
شركة الاستثمار للوطن القبلي ①	الخدمات	شريك	1992/08/22	25,0 %	25,0 %
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	الفلاحي	شريك	1982/05/18	28,57 %	28,57 %
فلور عالية	الفلاحي	شريك		49,57 %	49,57 %
تنكمداد	الخدمات	شريك	1984/06/05	20,00 %	20,00 %
شركة القنوات	الصناعي	شريك	1982/11/04	28,56 %	28,56 %

وقع تجميع الشركات التابعة بطريقة الإدماج الكلي، باستثناء شركة فلورعالية التي تم تجميعها بطريقة المعادلة على غرار الشركات الشريكة.

وقع تجميع شركة الدراسات والمتابعة و شركة العقارية الجديدة ضمن القوائم المالية لشركة تهيئة صفاقس الجديدة، و ذلك بطريقة الإدماج الكلي و تجدر الإشارة أنه لم يقع مدنا بتقرير مراقب الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لهذه المجموعة.

❶ غياب تقرير مراقب الحسابات.

5-2- طرق التجميع

	—

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

البيان	نسبة المراقبة	السبب
سيدبا	20,00 %	في التصفية
قناة الأفق	27,24 %	في التصفية
شركة صوماتاك للملابس	33,33 %	في التصفية
شركة العزيزية	40,00 %	2010
شركة الرحمانية	33,3 %	2010
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 بجرية	57,80 %	في التصفية
شركة التنمية الفلاحية ملاعبي	50 %	توقفت عند التكوين
شركة التنمية الفلاحية لزدين	20 %	توقفت على الاستغلال اثر استرجاع الضيعة
شركة أدوات	20 %	مطاف الدلة
المجال	23,59 %	في التصفية

الشركة التونسية لأدوات القص	25,71 %	اتفاقية تفويت في أسهم
	20,14 %	توقفت عند التكوين
	25,00 %	تسوية قضائية
الشركة التونسية للمفروشات الارضية	20,00 %	غياب المعلومة
	20,00 %	غياب المعلومة
	22,86 %	غياب المعلومة -
	39.13 %	-

6- البيانات

المذكرة رقم 1- أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا ورصيد المجموعة لدى البنك المركزي. عند تاريخ الإقفال يكون مجموع السيولة 29 912 ألف دينار مقابل 12 678 ألف دينار في نهاية 2009 مفصلة كالآتي.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010	2009
نقد في الصندوق	2 634	1 783
البنك المركزي	27 278	10 895
المجموع	29 912	12 678

1.1- نقد في الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2010 يكون مجموع النقد في الصندوق 2 634 ألف دينار مقابل 1 783 ألف دينار في نهاية 2009.

2.1- البنك المركزي

إلى غاية 31 ديسمبر 2010 يكون مجموع البنك المركزي 27 278 ألف دينار مقابل 10 895 ألف دينار في نهاية 2009 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 2010 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 3 047 ألف دينار مقابل 5 382 دينار في نهاية سنة 2009 مفصلة كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010	2009
جاري حساب المراسل	1 152	3 193
توظيفات مالية	-	-

قروض على مؤسسات مالية لأجل	1 895	2 187
مستحقات مرتبطة	-	2
المجموع	3 047	5 382

المذكرة رقم 3 – ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 377 090 ألف دينار مقابل 274 302 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009، ويمكن تحليلها كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	ستوسيد بنك	الشركات التابعة	المجموع
مجموع الإستحقاقات	402 554	18	402 572
حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا	-1 409	-	-1 409
مجموع (1)	401 145	18	401 163
الفوائد المؤجلة	-7 300	-	-7 300
مخصصات على الديون	-16 773	-	-16 773
مجموع (2)	-24 073	-	-24 073
صافي الديون (1)-(2)	377 072	18	377 090

المذكرة رقم 4 - المحفظة التجارية المجمعة

تشمل المحفظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2010 بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 50 729 ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك	19 020	-	19 020
صندوق التوظيف "كنوز"	5 585	-	5 585
التونسية السعودية	206	-	206
	-	-	-

-	-	-	
250	-	250	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
-	-	-	شركة
25 668	-	25 668	الحفاظ سيكاف
50 729	-	50 729	المجموع العام

المذكرة رقم 5 - محفظة المساهمات المجمعة

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار و أسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافطة الاستثمار بعد طرح المخصصات 37 435 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 33 159 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك ❶	24 896	-1 745	23 151
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	309	-1	308
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	13 005	-184	12 821
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	374	-	374
التونسية السعودية للإستخلاص	886	-105	781
المجموع العام	39 470	-2 035	37 435

❶ يحلل هذا الرصيد على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة الخام	المخصصات	القيمة الصافية
المجموع قبل الإدماج	51 217	-4 926	46 291
المعالجة	-26 321	3 181	-23 140
المجموع بعد المعالجة	24 896	-1 745	23 151

المذكرة رقم 6 - أسهم تمت معادلتها

ارتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 34 760 ألف دينار في نهاية 2010 مقابل 32 934 ألف دينار في نهاية 2009 وهي مفصلة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010	2009
ستوسيد بنك	30 367	29 811
القيمة المضافة	-	-
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	4 393	3 123
المجموع العام	34 760	32 934

1.6- مساهمة ستوسيد بنك

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	رأس المال الاجتماعي	مساهمة ستوسيد بنك			
		القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة			
		القيمة عند الاقتناء	أموال ذاتية أخرى	مخصصات على القيمة المضافة	المجموع
الشركة الصناعية للمنسوجات	23 063	8 570	6 416	-	14 986
الشركة العقارية التونسية السعودية	13 000	3 844	2 649	-	6 493
التونسية السعودية للتصدير والتوريد	500	200	266	-	466
شركة الاستثمار للوطن القبلي	4 000	1 000	313	-	1 313
تأنكمام	16 200	2 400	3 712	-	6 112
الشركة التونسية السعودية للوساطة	1 000	300	697	-	997
المجموع العام	57 763	16 314	14 053	-	30 367

2.6- مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	رأس المال الاجتماعي	مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار			
		القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة			
		القيمة عند الاقتناء	أموال ذاتية أخرى	مخصصات على القيمة المضافة	المجموع
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	2 293	655	288	-	943
شركة القنوات	5 500	1 571	1 599	-	3 170
فلور عالية	1 095	543	-263	-	280
المجموع العام	8 888	2 769	1 624	-	4 393

مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 6 918 ألف دينار في تاريخ الإقفال و يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	إجمالي خام	إستهلاك	الصافي
شركة منتزه طبرقة	2	2	-
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	5	5	-
أصول غير مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	-	-	-
أصول غير مادية ستوسيد بنك	495	440	55
أصول غير مادية للمجموعة	502	447	55
أصول مادية ستوسيد بنك	13 444	6 740	6 704
أصول مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	133	45	88
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	55	45	10
	683	639	44
شركة منتزه طبرقة	187	185	2
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	65	50	15
أصول مادية للمجموعة	14 567	7 704	6 863
المجموع العام للمجموعة	15 069	8 151	6 918

مذكرة رقم 8 – الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين و استحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 64 186 ألف دينار في 31 ديسمبر 2010 مقابل 42 834 ألف دينار في نهاية 2009 و يكون تحليله على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010	2009
المخزونات الصافية	23 986	20 162
حساب التسوية و مدينون مختلفون	38 761	21 456
قروض الموظفين	1 439	1 216
المجموع	64 186	42 834

مذكرة رقم 9 – الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة 11 071 ألف دينار و يكون تحليله كالتالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010
اصول الضريبة المؤجلة على الخسائر المرحلة	9 997
اصول الضريبة المؤجلة على نتائج السنة الفارطة	1 074
المجموع	11 071

مذكرة رقم 10 – إيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية

بلغ رصيد الإيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية في نهاية سنة 2010 مبلغ 46 435 ألف دينار.

مذكرة رقم 11 – إيداعات الحرفاء المجمعة

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2010 مبلغ 242 162 ألف دينار مقابل 139 543 ألف دينار في نهاية 2009 ويبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010	2009
إيداعات تحت الطلب	68 170	50 869
إيداعات لأجل	132 004	58 658
حسابات بالدينار القابل للتحويل	864	294
إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء	3 890	8 419
حسابات الإدخار	25 598	11 303
رقاعات الخزينة	10 138	2 988
شهادات الإيداع	1 498	7 012
المجموع	242 162	139 543

مذكرة رقم 12 – الإقتراضات الخارجية و المواد الخصوصية

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

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010	2009
خط قرض البنك العالمي 3677	433	2 155
خط قرض البنك العالمي 3671	40	119
خط قرض سعودي	53	-
خط	418	255
خط قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	231	289
المجموع	1 175	2 818

مذكرة رقم 13 – الخصوم الأخرى
بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 46 180 ألف دينار في نهاية 2010 و تشمل البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
8 072	7 947	حسابات تسوية للمطلوبات
28 868	32 363	ديون أخرى قصيرة المدى
2 399	3 438	مخصصات على المخاطر
1 113	1 113	الضريبة المؤجلة
1 385	1 319	ضريبة على دخل الشركات
41 837	46 180	المجموع

رقم 14 – مذكرة الأموال الذاتية

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات المجمعة :

(الوحدة : ألف دينار)

2010	البيان
100 000	رأس المال
118 418	احتياطيات مجمعة للمجموعة
123	نتائج مرحلة مجمعة
17 331	النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة
235 872	المجموع

14-1- الإحتياطيات المجمعة :

تتكون الإحتياطيات المجمعة من البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2010	البيان
81 330	ستوسيد بنك
10 280	الإحتياطيات على شركة الإستخلاص
603	الإحتياطيات على شركة التوظيف
648	الإحتياطيات على شركة الإستثمار
1 920	الإحتياطيات على شركة تهيئة صفاقس الجديدة
109	الإحتياطيات على شركة منتزه طبرقة
129	الإحتياطيات على الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
-270	الإحتياطيات على الحافطة سيكاف
12 598	الإحتياطيات على الشركات المدرجة في المعادلة

11 071	الضريبة المؤجلة
118 418	المجموع

14-2- النتيجة المرحلة المجمعة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعة في نهاية سنة 2010 مبلغ 123 ألف دينار وتخص ستوسيد بنك.

14-3 النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة ألف دينار مفصلة كالآتي :

(الوحدة :ألف دينار)

2009	2010	البيان
11 472	9 727	نتيجة ستوسيد بنك
8 032	8 878	نتائج الشركات التابعة
2 391	3 080	نتائج الشركات المعادلة
-4 012	-3 467	نتائج المعالجة
17 883	18 218	المجموع العام
-950	-887	نتائج الأقلية
-	-	الضريبة المؤجلة
16 933	17 331	نتائج المجموعة

مذكرة رقم 15 – تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 69 294 ألف دينار في 31 ديسمبر 2010 مقابل 38 626 ألف دينار في نهاية 2009 مفصلة كالآتي :

-	الضمانات و الكفالات المقدمة	:	47 345	ألف دينار
-	فتح اعتمادات	:	10 911	ألف دينار
-	الأصول المقدمة للضمان :	:	7 098	ألف دينار
-	تعهدات قروض غير مسحوبة لفائدة الحرفاء :	:	3 418	ألف دينار
-	تعهدات مساهمات مكتتبة وغير مسددة :	:	522	ألف دينار

أما التعهدات المستلمة فهي لا تشمل إلا الضمانات المقبولة والتي بلغت 95 824 ألف دينار في 31 ديسمبر 2010 مقابل 64 186 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2009.

1.16 تطور الإيرادات الصافية

تطورت الإيرادات الصافية إلى غاية 31 ديسمبر 2010 لتبلغ 26 102 ألف دينار مقابل 19 767 ألف دينار عند إقفال 2009 أي بارتفاع قدره 73.85% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
17 576	23 908	فوائد مستلمة و إيرادات أخرى
2 849	4 946	عمولات
2 828	3 924	أرباح المحفظة التجارية و العمليات المالية
1 022	1 568	أرباح محفظة الاستثمار
- 4 508	-8 244	فوائد مدفوعة و أعباء أخرى
19 767	26 102	المجموع

1.1.16 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى:

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 23 908 ألف دينار إلى نهاية 2010 مقابل 17 576 ألف دينار سنة 2009 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
70	20	فوائد قروض يوم بيوم في السوق المالية
195	17	فوائد قروض لأجل في السوق المالية
147	94	فوائد على قروض بين البنوك
44	-	فوائد على قرض قصيرة المدى (*)
297	1 790	فوائد على قروض موسمية
69	62	فوائد تسيل الديون الإدارية
62	93	فوائد على قروض معدات فلاحية
589	83	إسقاطات على عمليات مع الخارج
1 213	1 820	إسقاطات على عمليات محلية
1 733	2 822	فوائد على حسابات جارية مدينة
69	148	فوائد على قروض تمويل قصيرة المدى
1 858	2 178	فوائد على قروض متوسطة المدى
9 961	13 808	فوائد على قروض طويلة المدى
301	453	فوائد تأخير على القروض
146	140	فوائد على قروض للإيجار المالي
731	365	
85	-	
6	6	
-	8	
-	1	
17 576	23 908	المجموع

2.1.16 عمولات:

بلغ مجموع العمولات 4 946 ألف دينار إلى نهاية 2010 مقابل 2 849 ألف دينار سنة 2009 و تتوزع على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
786	1 069	عمولات دراسات
112	87	عمولات تعهدات
367	581	عمولات المكشوف
126	217	عمولات حركة الحساب
203	211	عمولات فتح حسابات
165	449	عمولات على كفالات
75	156	عمولات على التحويل
94	171	عمولات على الضمانات

32	50	عمولات على الصكوك
889	1 955	عمولات أخرى
2 849	4 946	المجموع

3.1.16. أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية :

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 3 924 ألف دينار لسنة 2010 مقابل 2 828 ألف دينار لسنة 2009:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
-		فوائد على أرصدة دائنة
132	312	عمولة مسك الحساب
2 241	2 915	أرباح على عمليات توظيف
-	4	
125	-	فوائد على تسبقة حسابات لأجل
60	183	عمولة البطاقات البنكية
270	510	فوائد ارباح على توظيفات العملة الأجنبية
-	-	أرباح بيع أسهم توضيحية
2 828	3 924	المجموع

4.1.16. أرباح محفظة الاستثمار:

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 1 568 ألف دينار لسنة 2010 مقابل 1 022 ألف دينار لسنة 2009.

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
699	981	أرباح المساهمات
97	144	بدل حضور على المساهمات
-		أرباح أخرى على المحفظة
226	443	
1 022	1 568	المجموع

5.1.16. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى:

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 8 244 ألف دينار في 31 ديسمبر 2010 مقابل 4 508 ألف دينار لسنة 2009، من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	
-1 158	-1 946	
-7	-3	3671
-56	-40	3677
-15	-4	
-	-13	
-	-20	
-2	-6	
-80	-86	
-125	-85	
-2	-254	
-2 637	-4 986	
-491	-877	
-3 130	-6 117	
-15	-10	
-	-	
-4 508	-8 244	

2.16 أعباء الاستغلال:

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 13 493 ألف دينار مقابل 6 374 ألف دينار في نهاية السنة الماضية. يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
-709	-801	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
-1 570	-1 664	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-457	-565	مصاريف عقود ونزاعات ومجالس ومصروفات مطعم الموظفين
-323	-556	ضرائب
-642	-679	ماء، غاز كهرباء أدوات مكتبية توثيق
-2 673	-9 228	شراءات عقارية و اشغال مستهلكة
-6 374	-13 493	المجموع

3.16 أعباء الموظفين

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 7 499 ألف دينار مقابل 6 999 ألف دينار في نهاية السنة الماضية و التي يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010	2009
رواتب	5 589	5 592
أعباء اجتماعية قانونية	1 910	1 407
المجموع	-7 499	-6 999

4.16 تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل الاستحقاقات

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 6 357 ألف يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010	2009
تخصيصات للمدخرات على الاستحقاقات المشكوك استخلاصها	-6 853	-6 779
استرجاع المدخرات على الاستحقاقات	-2 083	4 444
استرجاع المدخرات على مخاطر عامة متعلقة بالديون	2 003	2 813
تخصيصات للمدخرات على مخاطر عامة	576	-14
استرجاع فوائد على الاستحقاقات المشكوك استخلاصها	-	-
المجموع	-6 357	464

5.16 تخصيصات الاستهلاك للمدخرات ونتائج التعديلات على محفظة الاستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010	2009
تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الاستثمار	-412	-211
تخصيصات على فارق الاقتناء	516	-
استرجاع تخصيصات على مساهمات	36	187
زائد قيمة على بيع أسهم مساهمات	-	-
تخصيصات للمدخرات على مخاطر عامة	15	-
	-26	-
/	-	-
المجموع	129	-24

6.16 مخصصات الإستهلاكات و الإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات والإطفاءات قيمة 1 005 ألف دينار مقابل 1 541 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2009. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
-824	-886	مخصصات لإستهلاكات التجهيزات و التهيئات ستوسيد بنك
-717	-119	مخصصات لإستهلاكات التجهيزات و التهيئات للشركات التابعة
-	-	مخصصات على القيمة المضافة
-1 541	-1 005	المجموع

7.16 إيرادات الاستغلال الأخرى

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 17 194 ألف دينار في نهاية 2010 مقابل 11 542 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2009، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
66	34	أكرية مكاتب
28	21	أعباء مسترجعة
13	8	فوائد على قروض الموظفين
10 968	17 130	مداخل عقارية للشركات التابعة
467	1	مداخل أخرى
11 542	17 194	المجموع

8.16 نتائج السنة للشركات المعادلة

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 3 080 ألف دينار مفصلة كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	الشركة
-1 116	-1 151	الشركة الصناعية للمنسوجات
797	766	الشركة العقارية التونسية السعودية
-208	28	ت س للتصدير و التوريد
41	-53	شركة الاستثمار للوطن القبلي
1 193	1 718	تنكمداد
451	309	التونسية السعودية للوساطة
84	150	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
1 382	1 445	* شركة القنوات

-233	-132	* فلور عالية
2 391	3 080	المجموع

9.16 أرباح و خسائر عادية

بلغ مجموع هذا البند في موفى سنة 2010 مبلغ 1 386 ألف دينار ويتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2010	البيان
-54	خسائر على سنوات سابقة
1 039	أرباح على سنوات سابقة/إستثنائية
388	إسترجاع مخصصات
13	خسائر/أرباح أخرى
1 386	المجموع

10.16 الضريبة على الأرباح والضريبة المؤجلة

بلغ إجمالي الضريبة في موفى سنة 2010 مبلغا قدره 1 319 ألف دينار مقابل 1 385 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2009 وتتكون من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
1 385	1 319	الضريبة على الأرباح
-	-	الضريبة المؤجلة
1 385	1 319	المجموع

11.16 حصة الأقلية

(الوحدة : ألف دينار)

2009	2010	البيان
950	887	حصة الأقلية
950	887	المجموع

**تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية
المجمعة للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2010**

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جلستكم العامة العادية نقدم لكم فيما يلي تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2010 والمصاحبة لهذا التقرير، إضافة إلى الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية.

1. رأينا حول القوائم المالية المجمعة:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة المرفقة لستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2010 والتي تبين مجموع أصول صافية من الإستهلاكات والمدخرات بما قيمته 615 148 ألف دينار و ربحا قدره 17 331 ألف دينار مع مجموع تعهدات ممنوحة خارج الموازنة قدرها 69 294 ألف دينار.

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

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

وتتضمن أعمال التدقيق تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإيضاحات المدرجة في البيانات المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية على القوائم المالية المجمعة سواء تلك الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، نضع في الاعتبار الرقابة

الداخلية لإعداد وتقديم القوائم المالية المجمعة بشكل عادل وذلك لتحديد إجراءات التدقيق المناسبة وليس لغاية إبداء رأي حول نجاعة الرقابة الداخلية للبنك.

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

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

- تم تجميع مجمع شركة تهيئة صفاقس الجديدة و شركة الاستثمار للوطن القبلي بالاعتماد على القوائم المالية المؤقتة كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد5-1.

- تم اعتماد طريقة المعادلة عوضا عن طريقة الاندماج الكلي لتجميع شركة فلور عالية. كما تم الاعتماد على قوائم مالية معالجة لغاية التجميع في 31 ديسمبر 2010 نظرا لان آخر قوائم مالية مختومة و مصادق عليها في 30 جوان 2010.

- لم يتم اعتبار بعض الشركات ضمن مجال التجميع لأسباب مختلفة لاسيما عدم توفر قوائم مالية أو لوجود الشركة في طور التصفية كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد5-3.

حسب رأينا، وباعتبار تأثير النقاط المذكورة أعلاه، فإن القوائم المالية المجمعة المشار اليها صادقة وصحيحة وتعبّر بصورة وفيّة من كافة النواحي الجوهرية عن الوضعية المالية المجمعة لمجموعة ستوسيد بنك ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2010 وفقا للنظام المحاسبي للمؤسسات بالبلاد التونسية.

2. الفحوصات الخصوصية :

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

ووفقا لفحوصاتنا، لم نعثر على أي تناقضات جوهرية في المعلومات المالية المجمعة المضمّنة في تقرير مجلس الإدارة حول تصرف السنة المالية لمجموعة ستوسيد بنك والتي يمكن أن تتعارض مع القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2010.

كما قمنا في إطار مهمتنا بالتنبّه من إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعطيات المحاسبية و إعداد القوائم المالية الفردية لستوسيد بنك (الشركة الأم). و في هذا الصدد، تجدر الإشارة إلى أنه، استنادا إلى مقتضيات الفصل 3 من القانون عدد 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 و المنقح بمقتضى القانون عدد 96-2005 المؤرخ في 18 أكتوبر

2005، كشفت فحوصاتنا عن وجود نقائص تؤثر على مصداقية بعض الحسابات الواردة بالأصول الأخرى و الخصوم الأخرى على غرار حسابات الربط بين الفروع و حسابات للتصفية و الحسابات المتعلقة.

تونس في 29 جوان 2011

مراقبا الحسابات

كلثوم بوقرة
ف.م.ب.ز – ك.ب.م.ج تونس

مراد قلاتي