

مجمع ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر مجمع ستوسيد بنك قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2013/12/31 هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات مراد قلاتي و شريف بن زينة.

الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2013

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2012 /12/31	2012/12/31	2013/12/31	مذكرة	البنود
مصادق عليها	إثر التعديل			
				الأصول
11 357	11 357	24 288	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
10 019	10 019	15 073	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
501 455	494 683(*)	469 696	3	مستحقات على الحرفاء
84 123	84 123	122 311	4	المحفظة التجارية المجمعة
43 380	43 380	43 297	5	محفظة الإستثمار المجمعة
35 863	35 863	36 758	6	أسهم تمت معادلتها
7 517	7 517	8 094	7	الأصول الثابتة المجمعة
64 366	64 366	66 919	8	أصول أخرى
14 544	14 544	23 880	9	الضريبة المؤجلة
772 624	765 852(*)	810 316		مجموع الأصول
				الخصوم و حقوق المساهمين
130 386	130 386	150 019		الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي
42 994	42 994	43 352	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
285 419	285 419	312 722	11	إيداعات الحرفاء
736	736	415	12	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
54 291	54 291	58 114	13	خصوم أخرى
1 225	1 225	4 043	14	الضريبة المؤجلة
515 051	515 051	568 665		مجموع الخصوم
30 687	30 687	32 979		حصة الأقلية
100 000	100 000	100 000		رأس المال
131 232	131 232	138 784		الإحتياطيات المجمعة
72	-4 053(*)	-19206		الأرباح المرحلة المجمعة
-4 418	-7 065(*)	-10 906		النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
226 886	220 114(*)	208 672	15	مجموع حقوق المساهمين
772 624	765 852(*)	810 316		مجموع الخصوم و حقوق المساهمين

(*) تمت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2012 خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

التعهدات خارج الموازنة المجمعة
في نهاية ديسمبر 2013
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

<u>2012/12/31</u>	<u>2013/12/31</u>	<u>مذكرة</u>	<u>البنود</u>
97 335	105 473		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
15 892	9 946		- إتمادات مستندية
-	-		- الأصول المقدّمة بضمان
113 227	115 419	16	مجموع خصوم محتملة
10 289	24 901		- تعهدات تمويل مقدّمة
447	325		- تعهدات على المساهمات
10 736	25 226	16	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
10 000	10 000		- اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة
212 893	239 469		- ضمانات مقبولة
222 893	249 469	16	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المجمعة
في نهاية ديسمبر 2013
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

<u>2012/12/31</u>	<u>2012/12/31</u>	<u>2013/12/31</u>	<u>مذكرة</u>	
<u>مصادق عليها</u>	<u>اثر التعديل</u>			
31 489	31 489	33 994	1.1.17	إيرادات الإستغلال البنكي
7 190	7 190	6 873	2.1.17	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
4 098	4 098	8 991	3.1.17	عمولات
1 618	1 618	1 508	4.1.17	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
44 395	44 395	51 365		أرباح محفظة الإستثمار
				مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
-15 375	-15 375	-22 677	5.1.17	أعباء الإستغلال البنكي
-15 375	-15 375	- 22677		فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
				مجموع أعباء الإستغلال البنكي
29 020	29 020	28 688	1.17	النتائج البنكي الصافي
-23 150	-25 797(*)	-27 338	2. 17	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات
-534	-534	-559	3. 17	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار

7 917	7 917	2 744	4. 17	تكاليف الإستغلال العامة
-12 153	-12 153	-13 141	5. 17	أجور و تكاليف اجتماعية
-7 768	-7 768	-5 430	6. 17	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
-1 248	-1 248	-1 498	7. 17	إيرادات الإستغلال الأخرى
-7 916	-10 563^(*)	-16 534		نتيجة الإستغلال
-55	-55	-779	8. 17	أرباح و خسائر عادية أخرى
3 815	3 815	5 253	9. 17	الضريبة على الشركات
1 515	1 515	2 391	10.17	الحصص فى الشركات التى تمت معادلتها
-1 777	-1 777	-1 236	11.17	حصة الأقلية
-4 418	-7 065^(*)	-10 906		النتيجة الصافية
	-4 125^(*)	-6 772		مفعول التغيرات المحاسبية
	-11 190	-17 732		النتيجة الصافية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

(*) تمت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2012 خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

جدول التدفقات النقدية المجمعة في نهاية ديسمبر 2013 (الوحدة: ألف دينار تونسي)

<u>2012/12/31</u>	<u>2013/12/31</u>	
		أنشطة الإستغلال
43 393	50 182	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوض
-21 195	-28 196	أعباء الإستغلال البنكي المدفوعة
-31 256	-6 245	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-79 354	848	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
5 079	26 890	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-37 404	-38 228	سندات التوظيف
-11 098	-15 798	مبالغ مسددة للأعوان ودائون آخرون
59 923	4 851	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
352	243	الأداءات المدفوعة على الأرباح
-71 560	-5 453	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
		أنشطة الإستثمار
-	-	فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار
-4 522	778	إقتناء/تقويت في محفظة الإستثمار
-1 860	-1 921	إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
-6 382	-1 143	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل

145	-321	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-858	-1 312	حصص أرباح مدفوعة
-713	-1 633	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-78 655	-8229	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-33 910	-112 565	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-112 565	-120 794	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2013

1- تقديم المجمع

يتكون مجمع ستوسيد بنك من الشركات الآتي ذكرها:

(الوحدة : ألف دينار)

النتيجة	رقم المعاملات	الأموال الذاتية	رأس المال	تاريخ الإحداث	الشركة
-19 955	49 195	144 039	100 000	1981/05/30	ستوسيد بنك
953	2 658	17 288	300	2002/11/06	التونسية السعودية للإستخلاص
-186	1 044	831	1 000	1992/08/27	التونسية السعودية للوساطة
68	298	2 496	1 600	2001/12/28	ت س للمساهمة و التوظيف
394	608	1 627	500	2002/12/02	ت س للمساهمات و الاستثمار
253	13 257	4 533	3 160	1982/05/18	* ش المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
-3 821	12 001	268	5 750	1980/09/17	*شركة القنوات
1 202	1 849	3 823	1 500	1984/09/08	شركة منتزه طبرقة
1 211	18 150	35 816	15 600	1985/01/04	الشركة العقارية التونسية السعودية
1 530	56 881	48 868	23 063	1977/02/09	الشركة الصناعية للمنسوجات
-664	844	8 338	5 000	1983/11/22	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
75	0	2 478	2 350	1989/12/25	* الشركة العقارية الجديدة
-25	240	148	130	1993/04/16	* شركة الدراسات و المتابعة
-332	122	494	500	1989/05/15	الشركة ت س للتصدير و التوريد
-67	209	4 933	4 000	1992/08/22	شركة الإستثمار للوطن القبلي
14 338	26 047	58 344	30 000	1984/01/03	تنكمام
1 173	1 216	29 387	28 249	2008/09/15	الحفاظ سيكاف
-87	35	697	678	2008/07/28	صندوق التوظيف الجماعي كنوز

2- تقديم البيانات المالية المجمعة

وقع ضبط البيانات المالية المجمعة لمجمع 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 والاتفاقيات المحاسبية الآتي ذكرها :

♦ الأمر 96 - 2459 المتعلق بالموافقة على الإطار المرجعي للمحاسبة،

♦ القرار المؤرخ في 25 مارس 1999 الصادر عن وزير المالية المتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي،

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

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

♦ المعيار المحاسبي الخاص بتجميع الشركات رقم 38.

3- المقاييس المحاسبية المعتمدة لضبط البيانات المالية المجمعة

ضبطت البيانات المالية المجمعة بتاريخ 31 ديسمبر 2013 طبقاً للأحكام والمقاييس التي ينصّ عليها خاصّة القانون عدد 2001 - 117 الصادر بتاريخ 6 ديسمبر 2001 المكملّ لمجلة الشركات التجارية والقواعد المحاسبية المتعلقة بتجميع البيانات المالية وتجمع الشركات.

1-3- مجموعة الشركات المجمعة

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

2-3- طرق التجميع

• طريقة الإدماج الكلي

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

وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بعناصر الأصول، والخصوم، والأعباء والإيرادات لكلّ شركة مجمعة مع تبين حصة فوائده الأقلية ضمن الأموال الذاتية المجمعة وضمن النتائج المجمعة للسنة المالية.

• طريقة المعادلة

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

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

4- مبادئ التجميع

1.4- إعادة المعالجة والطرح

- تم القيام بإعادة المعالجة اللازمة لملائمة طرق المحاسبة وتقييم الشركات
- تمّ طرح المستحقات والديون والتعهدات المتبادلة وكذلك الأعباء والإيرادات المتبادلة
- تمّ حذف تأثير العمليات داخل المجموعة عن الموازنة وخارج الموازنة وعلى وضعيّة النتائج المجمعة.
- تمّ طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمدخّرات على السندات المجمعة وفائض أو ناقص القيمة المتأثية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة.
- تمّ إعادة الاحتياطات والاستحقاقات التي وقع حذفها إجراء عملية التطهير في نطاق القانون عدد 2003-32 المؤرخ في 28 افريل 2003.
- وقد تمّ إلغاء حصص الأرباح التي تمّ توزيعها في سنة 2013 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 المجمع 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 2013 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 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 منتزه 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	□□□□□				
شركة الدراسات والمتابعة	□□□□□				
الحفاظ سيكاف	المالي	تابعة	2008/09/15	100 %	9,68%
الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز	المالي	تابعة	2008/07/28	100 %	7,37%
التونسية السعودية للوساطة	المالي	شريك	1992/08/27	30 %	30 %
الشركة العقارية التونسية السعودية	العقاري	شريك	1985/01/04	19,39%	19,39%
الشركة الصناعية للمنسوجات	الصناعي	شريك	1982/10/14	30,78 %	30,78 %
التونسية السعودية للتصدير والتوريد*	التجاري	شريك	1989/5/15	29,9 %	29,9 %

25 %	25 %	1992/08/22	شريك	الخدمات	شركة الاستثمار للوطن القبلي*
31,99 %	31,99 %	1982/05/18	شريك	الفلاحي	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
20%	20%	1984/06/05	شريك	الخدمات	تتكمد
28,56 %	28,56 %	1982/11/04	شريك	الصناعي	شركة القنوات*

* غياب تقرير مراقب الحسابات للقوائم المالية التابعة لهته الشركات.

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

2-5- طرق التجميع

طريقة التجميع	اسم الشركة
إدماج كلي	التونسية السعودية للاستخلاص
إدماج كلي	التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف - سيكاف
إدماج كلي	التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
إدماج كلي	الحفاظ سيكاف
إدماج كلي	الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
إدماج كلي	شركة منتزه طبرقة
إدماج كلي	شركة تهينة صفاقس الجديدة
إدماج كلي	العقارية الجديدة
إدماج كلي	شركة الدراسات والمتابعة
المعادلة	التونسية السعودية للوساطة
المعادلة	الشركة العقارية التونسية السعودية
المعادلة	الشركة الصناعية للمنسوجات
المعادلة	التونسية السعودية للتصدير والتوريد
المعادلة	شركة الاستثمار للوطن القبلي
المعادلة	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
المعادلة	تتكمد
المعادلة	شركة القنوات

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

السبب	نسبة المراقبة	البيان
في التصفية	20,00%	سيدبا
في التصفية	27,24%	قناة الأفق
في التصفية	33,33%	شركة صوماتاك للملابس
تسوية قضائية منذ 2010	40,00%	شركة العزيزية
تسوية قضائية منذ 2010	33,3%	شركة الرحمانية
في التصفية	42,25%	شركة التنمية الفلاحية سيدي منصور
في التصفية	41,00%	الشركة التونسية الأمريكية للتور
في طور البيع	49,97%	شركة المشاتل التونسية
في التصفية	51,02%	الشركة المختلطة التونسية الأوربية لإنتاج السكوم
في التصفية	57,80%	شركة تربية الأسماك بجرية
توقفت عند التكوين	50%	شركة التنمية الفلاحية ملاعي
توقفت على الاستغلال اثر استرجاع الضيعة من طرف الدولة	20%	شركة التنمية الفلاحية لزدين
في التصفية	20%	شركة أدوات

في التصفية	23,59%	المجال
اتفاقية تفويت في أسهم	25,71%	الشركة التونسية لأدوات القص
توقفت عند التكوين	20,14%	سوداف
تسوية قضائية	25,00%	فودلاند
غياب المعلومة	20,00%	الشركة التونسية للمفروشات الارضية
غياب المعلومة	20,00%	كربتاكس
غياب المعلومة- في طور التخصيص	22,86%	نزل نبتونيا
في التصفية- في طور التخصيص	39.13%	شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد

4-5-التعديلات المحاسبية

سنة 2013، قامت الشركة الأم بتعديل المعطيات المقارنة التابعة لسنة 2012 و ذلك إلتزاما لمقتضيات منشور البنك المركزي 21-2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013 مؤسسات القرض و الذي ينص على تخصيص مدخرات إضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3 سنوات أو أكثر.

تخصص هذه المدخرات حسب النسب الدنيا و المحددة كما يلي :

- 40 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 فترتا تتراوح بين 3 و 5 سنوات.
- 70 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 فترتا تتراوح بين 6 و 7 سنوات.
- 100 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 فترتا تفوق أو تعادل 8 سنوات.

تطبق هذه النسب على المخاطر الصافية أي ما يعادل مجموع التعهدات بعد طرح :

- الفوائد المخصصة
 - ضمانات الدولة و مؤسسات التأمين و القرض
 - الضمانات المتمثلة في ودائع أو اصول مالية قابلة للتفويت دون التأثير على القيمة
 - المدخرات المخصصة في إطار مقتضيات الفصل 10 من منشور البنك المركزي 91-24 .
- وقع إعتبار سند المنشور المذكور أعلاه كتغيير في الطريقة المحاسبية و ذلك بتعديل الأموال الذاتية في بداية الفترة 2013 و المتمثلة في المدخرات الإضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3 سنوات أو أكثر في أواخر 2012.

عملا بتطبيق هذه المقتضيات خصص ستوسيد بنك مدخرات إضافية بقيمة 3855 م د ت وقع تحميلها على النتيجة المحاسبية للفترة 2013 و 6772 م د ت وقع تحميلها على الأموال الذاتية في بداية الفترة.

و بالإضافة إلى ذلك، و نظرا لمقتضيات الفقرة 17 من المعيار المحاسبي عدد 11 المتعلق بالتعديلات المحاسبية، تم تطبيق الطريقة المحاسبية رجعيًا لتحديد أثرها في السنوات المحاسبية السابقة و قد أضفى ذلك إلى إعادة معالجة المعطيات المقارنة التابعة ل 2012 خارج المحاسبة كما هو مبين في الجدول التالي:

الموازنة	2012/12/31 مصادق عليها	التعديل	2012/12/31 إثر التعديل
مستحقات على الحرفاء	501 455	-6 772	494 683
مجموع الأصول	772 624	-6 772	765 852
الأرباح المرحلة المجمعة	72	-4 125	-4 053
النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية	-4 418	-2 647	-7065
مجموع حقوق المساهمين	226 886	-6 772	220 114
مجموع الخصوم و حقوق المساهمين	772 624	-6 772	765 852
قائمة النتائج	2012/12/31 مصادق عليها	التعديل	2012/12/31 إثر التعديل

-25 797	-2 647	-23 150	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
-10 563	-2 647	-7 916	نتيجة الإستغلال
-7 065	-2 647	-4 418	النتيجة الصافية
-4 125	-4 125	-	مفعول التغيرات المحاسبية
-11 190	-6 772	-	نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

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 24 288 ألف دينار مقابل 11 357 ألف دينار في نهاية 2012 مفصلة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
6 791	8 412	نقد في الصندوق
4 566	15 876	البنك المركزي
11 357	24 288	المجموع

1.1- نقد في الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2013 يكون مجموع النقد في الصندوق 8 412 ألف دينار مقابل 6 791 ألف دينار في نهاية 2012.

2.1- البنك المركزي

إلى غاية 31 ديسمبر 2013 يكون مجموع البنك المركزي 15 876 ألف دينار مقابل 4 566 ألف دينار في نهاية 2012 و يخص بالأساس ستوسيد بنك.

المذكرة رقم 2 – ودائع و استحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة والمستوجبة كما يشمل السلفة ليوم بيوم و لأجل للبنوك والمؤسسات المالية. إلى غاية 31 ديسمبر 2013 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 15 073 ألف دينار مقابل 10 019 ألف دينار في نهاية سنة 2012 مفصلة كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
1 830	1 887	المراسلون
8 189	13 186	توظيفات مالية
10 019	15 073	المجموع

المذكرة رقم 3 – ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 469 696 ألف دينار مقابل 501 455 ألف دينار في 31 ديسمبر 2012، ويمكن تحليلها كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

المجموع	الشركات التابعة	ستوسيد بنك	البيان
727 123	136 511	590 612	مجموع الإستحقاقات
-1 557	-	-1 557	حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
725 566	136 511	589 055	مجموع (1)
-121852	-88 482	-33 371	الفوائد المؤجلة
-134 018	-48 030	-85 988	مخصصات على الديون
-255 870	-136 511	-119 359	مجموع (2)
469 696	-	469 696	صافي الديون (1)-(2)

المذكرة رقم 4 - المحفظة التجارية المجمعة

تشمل المحفظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2013 بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 122 311 ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك	94 103	157	93 946
الحفاظ سيكاف	27 800	-	27 800
صندوق التوظيف "كنوز"	506	-	506
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	50	20	30
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	29	-	29
المجموع العام	122 489	177	122 311

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 43 297 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 43 380 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك ①	31 091	-5 025	26 066
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	16 876	-227	16 649
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	1 042	-623	419

18	-463	481	التونسية السعودية للاستخلاص
113	-15	128	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
32	-	32	صندوق التوظيف "كنوز"
43 297	-6 353	49 650	المجموع العام

● يحلل هذا الرصيد على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة الخام	المخصصات	القيمة الصافية
المجموع قبل الإدماج	53 898	-5 580	48318
المعالجة	-22 807	556	-22 251
المجموع بعد المعالجة	31 091	-5 025	26 066

المذكرة رقم 6 - أسهم تمت معادلتها

ارتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 36 758 ألف دينار في نهاية 2013 مقابل 35 863 ألف دينار في نهاية 2012 وهي مفصلة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2013	2012
ستوسيد بنك	35 287	33 317
والاستثمار للمساهمات السعودية التونسية	1 471	2 546
المجموع العام	36 758	35 863

1.6- مساهمة ستوسيد بنك

(الوحدة : ألف دينار)

مساهمة ستوسيد بنك				رأس المال الاجتماعي	البيان
القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة			القيمة عند الاقتناء		
المجموع	مخصصات على القيمة المضافة	أموال ذاتية أخرى			
15 043	-	6 473	8 570	23 063	الشركة الصناعية للمنسوجات
6 945	-	2 887	4 058	15 600	الشركة العقارية التونسية السعودية
148	-	-1	149	500	التونسية السعودية للتصدير والتوريد
1 233	-	233	1 000	4 000	شركة الاستثمار للوطن القبلي
11 669	-	9 269	2 400	30 000	تانكمد
249	-	-51	300	1 000	الشركة التونسية السعودية للوساطة
35 287	-	18 810	16 477	74 163	المجموع العام

2.6- مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار

(الوحدة : ألف دينار)

مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار		البيان
القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة	رأس المال	

المجموع	مخصصات على القيمة المضافة	أموال ذاتية أخرى	القيمة عند الاقتناء	الاجتماعي	
1394	-	739	655	3 160	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
77	-	-1566	1 642	5 750	شركة القنوت
1 471	-	-827	2 297	8 910	المجموع العام

مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 8 094 ألف دينار في تاريخ الإقفال و يتوزع كما يلي:
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	إجمالي خام	إستهلاك	الصافي
برقة شركة منتزه طأصول غير مادية	2	2	-
أصول غير مادية لشركة تهيئة صفاقس الجديدة	6	6	-
أصول غير مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	5	5	-
أصول غير مادية ستوسيد بنك	1 184	920	264
أصول غير مادية للمجموعة	1 197	933	264
أصول مادية ستوسيد بنك	16 222	9 365	6 857
أصول مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	137	106	31
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	55	55	-
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	686	663	24
شركة منتزه طبرقة	235	148	86
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	64	63	1
أصول مادية للمجموعة	17 399	10 400	6 999
أصول ثابتة في طور الإنشاء	831	-	831
المجموع العام للمجموعة	19 427	11 333	8 094

مذكرة رقم 8- الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين و استحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 66 919 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 مقابل 64 366 ألف دينار في نهاية 2012 و يكون تحليله على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2013	2012
المخزونات الصافية	19 392	19 557
حساب التسوية و مدينون مختلفون	44 924	42 083
قروض الموظفين	2 603	2 726
المجموع	66 919	64 366

مذكرة رقم 9- الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة 23 880 ألف دينار و يكون تحليله كالتالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2013
اصول الضريبة المؤجلة على الخسائر المرحلة	8 366
أصول الضريبة المؤجلة على الناتجة على عمليات المعالجة	15 514
المجموع	23 880

مذكرة رقم 10 – إيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية

بلغ رصيد الإيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية في نهاية سنة 2013 مبلغ 43 352 ألف دينار.

مذكرة رقم 11 – إيداعات الحرفاء المجمعة

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2013 مبلغ 312 722 ألف دينار مقابل 285 419 ألف دينار في نهاية 2012 وبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
80 059	89 754	إيداعات تحت الطلب
60 055	61 295	إيداعات لأجل
6 025	4 021	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
37 814	40 281	حسابات الإدخار
15 076	31 647	قسائم الصندوق
86 390	85 724	شهادات الإيداع
285 419	312 722	المجموع

مذكرة رقم 12 – الإقتراضات الخارجية و المواد الخصوصية

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

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
204	-	خط قرض البنك العالمي 3671
115	57	خط قرض سعودي
417	358	خط قرض ايطالي
-	-	خط قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
736	415	المجموع

مذكرة رقم 13 – الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 58 114 ألف دينار في نهاية 2013 و تشمل البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
9 520	9 625	حسابات تسوية "الخصوم"
39 260	43 003	ديون أخرى قصيرة المدى
4 828	5 134	مخصصات على المخاطر
683	352	ضريبة على دخل الشركات
54 291	58 114	المجموع

مذكرة رقم 14- الضريبة المؤجلة

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
1 225	4 043	الضريبة المؤجلة
1 225	4 043	المجموع

مذكرة رقم 15-الأموال الذاتية

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات الممثلة :

(الوحدة: ألف دينار)

2013	البيان
100 000	رأس المال
138 784	احتياطيات مجمعة للمجموعة
-19 206	نتائج مرحلة مجمعة
-10 906	النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة
208 672	المجموع

15-1- الإحتياطيات المجمعة :

تتكون الإحتياطيات المجمعة من البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2013	البيان
86 463	ستوسيد بنك
16 795	الإحتياطيات على شركة الإستخلاص
835	الإحتياطيات على شركة التوظيف
3 092	الإحتياطيات على شركة الإستثمار
2 183	الإحتياطيات على شركة تهيئة صفاقس الجديدة
589	الإحتياطيات على شركة منتز هطريقة
1	الإحتياطيات على الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
-85	الإحتياطيات على الحافظة سيكاف
15 592	الإحتياطيات على الشركات المدرجة في المعادلة
13 319	الضريبة المؤجلة
138 784	المجموع

15-2- النتيجة المرحلة المجمعة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعة في نهاية سنة 2013 مبلغ 19 206- ألف دينار وتخص ستوسيد بنك.

يشمل هذا البند مبلغ 6 772 ألف دينار يتمثل في نتيجة التعديلات المحاسبية المذكورة في الإيضاح عدد 5-4 و المتعلقة بالسنوات السابقة لسنة 2013.

15-3- النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة 10 906- ألف دينار مفصلة كالاتي :

(الوحدة :ألف دينار)

2012	2013	البيان
-12 506	-19 955	نتيجة ستوسيد بنك
5 052	3 027	نتائج الشركات التابعة
1 515	2 391	نتائج الشركات المعادلة
-1 781	-1 651	نتائج المعالجة
-7 720	-16 188	المجموع العام
-1 777	-1 236	نتائج الأقلية
5 081	6 518	الضريبة المؤجلة
-4 418	-10 906	نتائج المجموعة

مذكرة رقم 16 – تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 140 645 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 مقابل 123 963 ألف دينار في نهاية 2012 مفصلة كالاتي :

الضمانات و الكفالات المقدمة	473 ألف دينار	-
:	105	-
فتح اعتمادات وأصول المقدمة للضمان	9 946 ألف دينار	-
:		-
تعهدات قروض غير مسحوبة لفائدة الحرفاء	901 ألف دينار	-
:	24	-
تعهدات مساهمات مكتتبة وغير مسددة :	325 ألف دينار	-

أما التعهدات المستلمة فقد بلغت 249 469 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 مقابل 222 893 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2012.

مذكرة رقم 17- إيضاحات حول قائمة النتائج

1.17 الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي إلى غاية 31 ديسمبر 2013 لتبلغ 28 688 ألف دينار مقابل 29 020 ألف دينار عند إقفال 2012 و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
31 489	33 994	فوائد مستلمة و إيرادات أخرى
7 190	6 873	عمولات
4 098	8 991	أرباح المحفظة التجارية و العمليات المالية
1 618	1 508	أرباح محفظة الاستثمار
(15 375)	(22 677)	فوائد مدفوعة و أعباء أخرى
29 020	28 688	المجموع

1.1.17 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى:

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 33 994 ألف دينار إلى نهاية 2013 مقابل 31 489 ألف دينار سنة 2012 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
15	203	فوائد قروض يوم بيوم في السوق المالية
12	886	فوائد قروض لأجل في السوق المالية
1 556	642	فوائد على قروض موسمية
41	189	فوائد تسيل الديون الإدارية
180	159	فوائد على قروض معدات فلاحية
6	31	إسقاطات على عمليات مع الخارج
2 503	4 062	إسقاطات على عمليات محلية
4 180	3 137	فوائد على حسابات جارية مدينة
551	645	فوائد على قروض تمويل قصيرة المدى
7 143	9 092	فوائد على قروض متوسطة المدى
10 983	8 120	فوائد على قروض طويلة المدى
1 239	2 827	فوائد تأخير على القروض
115	60	فوائد على قروض للإيجار المالي
609	645	فوائد على قروض العملة الأجنبية
132	202	فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة
3	7	فوائد على خلاص مسبق لقروض
2 220	3 086	مداخل أخرى على القروض طويلة و قصيرة المدى
31 489	33 994	المجموع

2.1.17 عمولات:

بلغ مجموع العمولات 6 873 ألف دينار إلى نهاية 2013 مقابل 7 190 ألف دينار سنة 2012 و تتوزع على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
670	330	عمولات دراسات
99	58	عمولات تعهدات

941	828	عمولات المكشوف
297	245	عمولات حركة الحساب
416	315	عمولات فتح حسابات
1 115	1 042	عمولات على كفالات
308	318	عمولات على التحويل
214	277	عمولات على الضمانات
61	1 511	عمولات على الصكوك
3 069	1 949	عمولات أخرى
7 190	6 873	المجموع

3.1.17 أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية :

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 8 991 ألف دينار لسنة 2013 مقابل 4 098 ألف دينار لسنة 2012:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
1 592	5 473	فوائد على رقاع الخزينة
1 393	2 336	أرباح على عمليات توظيف
201	83	فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى
833	1 007	فوائد وارباح على توظيفات العملة الأجنبية
171	161	فوائد/ قروض سنديّة جبرية
-114	-44	النقص في القيمة الغير مسجلة على رقاع الخزينة المنظرة
22	-25	فوائد أخرى
4 098	8 991	المجموع

4.1.17 أرباح محفظة الاستثمار:

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 1 508 ألف دينار لسنة 2013 مقابل 1 618 ألف دينار لسنة 2012.

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
1 254	1 254	أرباح المساهمات
364	254	بدل حضور على المساهمات
1 618	1 508	المجموع

5.1.17 فوائد مدفوعة وأعباء أخرى:

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 22 677 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013 مقابل 15 375 ألف دينار لسنة 2012، من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
-7 457	-18 126	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
-5	-4	فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
-6	-1	فوائد قرض الصندوق السعودي للتنمية
-13	-12	فوائد قرض ايطالي
-24	-17	أعباء على عمليات الموارد الخاصة
-75	-99	أعباء على عمليات صرف
-97	-584	أعباء بنكية أخرى
-5 814	-2 407	فوائد إيداعات لأجل
-1 375	- 1 444	فوائد إيداعات الحرفاء
-7 286	-4 435	أعباء على عمليات مع الحرفاء
-533	-	أعباء على عمليات سندات
-15 375	-22 677	المجموع

2.17 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 27 338 ألف يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
-22 466	-33 861	تخصيصات للمدخرات على الاستحقاقات المشكوك استخلاصها
3 009	7 117	استرجاع المدخرات على مخاطر عامة متعلقة بالديون
-3 693	-594	تخصيصات لمخاطر جماعية /استحقاقات
-23 150	-27 338	المجموع

3.17 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
-664	-804	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار

-	125	استرجاع تخصيصات على مساهمات
66	26	زائد قيمة على بيع أسهم مساهمات
-1	-1	خسارة ناتجة عن بيع مساهمات
65	95	استرجاع أعباء بنكية على مساهمات
-534	-559	المجموع

4.17 تكاليف الإستغلال العامة

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 2 744 ألف دينار في نهاية 2013 مقابل 7 917 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2012، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
38	-	أكرية مكاتب
14	-	أعباء مسترجعة
4	3	فوائد على قروض الموظفين
7 829	2 657	مداخل عقارية للشركات التابعة
32	85	مداخل أخرى
7 917	2 744	المجموع

5.17 أجور و تكاليف اجتماعية

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 13 141 ألف دينار مقابل 12 153 ألف دينار في نهاية السنة الماضية و التي يبينها الجدول الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
-9 684	-10 395	رواتب
-2 469	-2 745	أعباء اجتماعية قانونية
-12 153	-13 141	المجموع

6.17 رصد الإستهلاكات و الإطفاءات

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2013 ما قدره 5 430 ألف دينار مقابل 7 768 ألف دينار في نهاية السنة الماضية. يكون تفصيلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
-1 142	-1 420	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
-2 130	-2 007	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-678	-700	مصاريف عقود ونزاعات ومجالس ومصروفات مطعم الموظفين
-282	-332	ضرائب
-825	-749	ماء، غاز كهرباء أدوات مكتبية توثيق
-2 711	-222	شراءات عقارية و اشغال مستهلكة
-7 768	-5 430	المجموع

7.17 إيرادات الإستغلال الأخرى

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات والإطفاءات قيمة 1 498 ألف دينار مقابل 1 248 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2012. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
-1 221	-1 251	مخصصات لإستهلاكات التجهيزات و التهيئات ستوسيد بنك
-73	-247	مخصصات لإستهلاكات التجهيزات و التهيئات للشركات التابعة
46	-	مخصصات أخرى
- 1 248	- 1 498	المجموع

8.17 أرباح و خسائر عادية

بلغ مجموع هذا البند في موفى سنة 2013 مبلغ 779 ألف دينار ويتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
-356	-930	خسائر على سنوات سابقة
277	137	أرباح على سنوات سابقة/إستثنائية
10	11	إسترجاع مخصصات
14	3	خسائر/أرباح أخرى
-55	-779	المجموع

9.17 الضريبة على الأرباح والضريبة المؤجلة

بلغ إجمالي الضريبة في موفى سنة 2013 مبلغا قدره 5 253 ألف دينار مقابل 3 815 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2012 وتتكون من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
-1 266	-1 264	الضريبة على الأرباح
5 081	6 518	الضريبة المؤجلة
3 815	5 253	المجموع

10.17 نتائج السنة للشركات المعادلة

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 2 391 ألف دينار مفصلة كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	الشركة
336	471	الشركة الصناعية للمنسوجات
602	235	الشركة العقارية التونسية السعودية
-84	-99	ت س للتصدير و التوريد
4	-17	شركة الاستثمار للوطن القبلي
2 200	2 867	تنكمداد
-203	-56	التونسية السعودية للوساطة
-184	81	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
-1 156	-1 091	شركة القنوات
1 515	2 391	المجموع

11.17 حصة الأقلية

(الوحدة : ألف دينار)

2012	2013	البيان
-1 777	-1 236	حصة الأقلية
-1 777	-1 236	المجموع

مجمع ستوسيد بنك
نهج الهادي الكراي- تونس

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2013

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جلستكم العامة العادية نقدم لكم فيما يلي تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لمجمع ستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2013 والمصاحبة لهذا التقرير، إضافة إلى الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية.

1. تقرير حول القوائم المالية المجمعة:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة المرفقة لمجمع ستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2013 والتي تبين مجموع أصول صافية من الإستهلاكات والمخدرات بما قيمته 810 316 ألف دينار و خسائر قدرها 10 906 ألف دينار مع مجموع تعهدات ممنوحة خارج الموازنة قدرها 140 645 ألف دينار.

- مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية المجمعّة

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

- مسؤولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية المجمعّة 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 المجمعّة خالية من الأخطاء المادية.

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

- رأينا في القوائم المالية المجمعّة

حسب رأينا فإن القوائم المالية المجمعّة المشار إليها صادقة وصحيحة وتعبر بصورة وفيه من كافة النواحي الجوهرية عن الوضعية المالية المجمعّة لمجمع ستوسيد بنك ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2013 وفقا للنظام المحاسبي للمؤسسات بالبلاد التونسية.

- فقرة ملاحظة

دون التأثير على صحة الرأي المبدي أعلاه، نرى من الصالح أن نلفت الانتباه للنقاط التالية :

- كما هو مبين في الإيضاح عدد «-4-5-» التعديلات المحاسبية « ونظرا لمقتضيات منشور البنك المركزي عدد 21-2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013 قامت الشركة الأم (ستوسيد بنك) بتخصيص مدخرات إضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3 سنوات أو أكثر وذلك بتوظيف النسب الدنيا للمخصصات حسبما يضبطها المنشور على الخطر الصافي لهاته الأصول.

تم اعتبار هذه التغييرات تعديلات في الطريقة المحاسبية تم تطبيقها بصفة رجعية لتحديد أثرها على السنوات المحاسبية السابقة وقد أضفى ذلك إلى تعديل الأموال الذاتية في بداية الفترة 2013 وإعادة معالجة المعطيات المقارنة التابعة لسنة 2012 خارج المحاسبة.

عملا بتطبيق هذه المقترضات خصصت الشركة الأم مدخرات إضافية بقيمة 855 3 أد ت وقع إدراجها ضمن النتيجة المحاسبية لسنة 2013 و 6 772 أد ت وقع تحميلها على الأموال الذاتية في بداية الفترة.

- خضعت الشركة الأم (ستوسيد بنك) خلال سنة 2013 إلى مراجعة جبائية شملت الفترة الممتدة من 2001 إلى غاية 2011 بالنسبة للضريبة على دخل الشركات و الفترة الممتدة من 2009 إلى غاية 2011 بالنسبة للضرائب و الأداءات الأخرى نتج عنها ضبط أداءات و خطايا مستوجبة بمبلغ قدره 13,2 مليون دينار. قامت الشركة الأم البنك بالإدلاء بملاحظاته و تحفظاته حول نتائج هاته المراجعة التي لم يقع البت فيها نهائيا.

إستنادا إلى المعلومات المتوفرة إلى حدود تاريخ الإدلاء برأينا ضمن هذا التقرير لا يمكن تحديد الإنعكاس النهائي لهذه الوضعية بصفة دقيقة و عليه لم يقم البنك بتخصيص أية مدخرات لتغطية المخاطر المنجزة عن هاته المراجعة.

- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » وقد بلغ مجملها 4 454 ألف دينار بعنوان القروض و 700 ألف دينار بعنوان المساهمات. ويشتكى هذا الحريف من صعوبات وقد تم تقييم المساهمة ومخاطر القروض بالنسبة لهذا الحريف، على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة المخطط التشغيلي 2014-2020.
- خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مسترابة تخص حسابات بعض حرفاء الفرع المركزي و قد قامت الشركة الأم برفع دعوى لدى السلطات القضائية ضد الأطراف المسؤولة.
لا تزال الأبحاث و التحريات جارية سواء على المستوى القضائي أو على مستوى المصالح الداخلية للبنك إلى تاريخ الإدلاء برأينا، و على هذا الأساس لا يمكن تحديد الإنعكاس النهائي لهاته العمليات بصفة دقيقة.
- تم تجميع شركة الاستثمار للوطن القبلي و الشركة التونسية السعودية للتصدير والتوريد وشركة القنوات بالاعتماد على القوائم المالية المؤقتة كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد 5-1.
- 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 عدد 5-3.

2. الفحوصات الخصوصية :

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

ووفقا لفحوصاتنا، لم نعثر على أي تناقضات جوهرية في المعلومات المالية المجمعة المضمنة في تقرير مجلس الإدارة حول تصرف السنة المالية لمجمع ستوسيد بنك والتي يمكن أن تتعارض مع القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2013.

تونس، في 17 جوان 2014

مراقبي الحسابات

شريف بن زينة

سي أم سي - دي أف ك الدولي

مراد قلاتي