

بلاغ الشركات

القوائم المالية المجمعة

**مجمع ستوسيد بنك**

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر مجمع ستوسيد بنك قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2012/12/31 هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات مراد قلاتي و شريف بن زينة.

## الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2012

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

<u>2011/12/31</u>	<u>2012/12/31</u>	<u>مذكرة</u>	<u>البنود</u>
<b>الأصول</b>			
29 970	11 357	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
8 322	10 019	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
493 501	501 455	3	مستحقات على الحرفاء
46 847	84 123	4	المحفظة التجارية المجمعة
37 355	43 380	5	محفظة الإستثمار المجمعة
34 660	35 863	6	أسهم تمت معادلتها
6 952	7 517	7	الأصول الثابتة المجمعة
68 850	64 366	8	أصول أخرى
9 454	14 544	9	الضريبة المؤجلة
<b>735 911</b>	<b>772 624</b>		<b>مجموع الأصول</b>
<b>الخصوم و حقوق المساهمين</b>			
81 163	130 386		الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي
71 794	42 994	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
278 332	285 419	11	إيداعات الحرفاء
590	736	12	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
41 919	54 291	13	خصوم أخرى (*)
1 216	1 225	14	الضريبة المؤجلة
<b>475 014</b>	<b>515 051</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>حصة الأقلية</b>			
100 000	100 000		رأس المال
129 086	131 232		الإحتياطيات المجمعة
107	72		الأرباح المرحلة المجمعة
-184	-4 418		النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
<b>229 009</b>	<b>226 886</b>	<b>15</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>735 911</b>	<b>772 624</b>		<b>مجموع الخصوم و حقوق المساهمين</b>

(\*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2011 لغاية المقارنة لا غير.

**التعهدات خارج الموازنة المجمعة**  
**في نهاية ديسمبر 2012**  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

<u>2011/12/31</u>	<u>2012/12/31</u>	<u>مذكرة</u>	<u>البنود</u>
117 744	97 335		- الضمانات و الكفالات المقدّمة (*)
12 432	15 892		- إعمادات مستندية
-	-		- الأصول المقدمة بضمان
<b>130 176</b>	<b>113 227</b>	<b>16</b>	<b>مجموع خصوم محتملة</b>
3 479	10 289		تعهدات تمويل مقدّمة
522	447		تعهدات على المساهمات
<b>4 001</b>	<b>10 736</b>	<b>16</b>	<b>مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء</b>
11 000	10 000		- اقتراضات متعهدّ فيها و غير مسحوبة
196 900	212 893		- ضمانات مقبولة
<b>207 900</b>	<b>222 893</b>	<b>16</b>	<b>مجموع تعهدات مستلمة</b>

(\*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2011 لغاية المقارنة لا غير.

قائمة النتائج المجمعة  
في نهاية ديسمبر 2012  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

<u>2011/12/31</u>	<u>2012/12/31</u>	مذكرة	
			إيرادات الإستغلال البنكي
29 225	31 489	1.1.17	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
6 641	7 190	2.1.17	عمولات
3 225	4 098	3.1.17	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
1 852	1 618	4.1.17	أرباح محفظة الإستثمار
<b>40 943</b>	<b>44 395</b>		<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
			أعباء الإستغلال البنكي
-14 209	-15 375	5.1.17	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
<b>-14 209</b>	<b>-15 375</b>		<b>مجموع أعباء الإستغلال البنكي</b>
<b>26 734</b>	<b>29 020</b>	<b>1. 17</b>	<b>النتاج البنكي الصافي</b>
-12 190	-7 768	2. 17	تكاليف الإستغلال العامة
-11 032	-12 153	3. 17	أجور و تكاليف اجتماعية
-12 513	-23 150	4. 17	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات
191	-534	5. 17	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
-2 183	-1 248	6. 17	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
11 414	7 917	7. 17	إيرادات الإستغلال الأخرى
<b>421</b>	<b>-7 916</b>		<b>نتيجة الإستغلال</b>
-365	-55	9. 17	أرباح و خسائر عادية أخرى
-948	3 815	10. 17	الضريبة على الشركات
1 269	1 515	8. 17	الحصص فى الشركات التى تمت معادلتها
-561	-1 777	11.17	حصة الأقلية
<b>-184</b>	<b>-4 418</b>		<b>النتيجة الصافية</b>

**جدول التدفقات النقدية المجمعة  
في نهاية ديسمبر 2012  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)**

<u>2011/12/31</u>	<u>2012/12/31</u>	
		<b>أنشطة الاستغلال</b>
50 812	43 393	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-26 978	-21 195	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
25 581	-31 256	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-129 980	-79 354	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
38 816	5 079	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
772	-37 404	سندات التوظيف
-11 846	-11 098	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
7 862	59 923	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-1 754	352	الأداءات المدفوعة على الأرباح
<b>-46 715</b>	<b>-71 560</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
-	-	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-2 116	-4 522	إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-1 148	-1 860	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
<b>-3 264</b>	<b>-6 382</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
211	145	ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية
-6 717	-858	حصص أرباح مدفوعة
<b>-6 506</b>	<b>-713</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
-56 485	-78 655	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
22 575	-33 910	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
<b>-33 910</b>	<b>-112 565</b>	<b>السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية</b>

**إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة  
للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2012**

## 1- تقديم المجمع

يتكون مجمع 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	174 052	42 184	-9 181
التونسية السعودية للإستخلاص	2002/11/06	300	16 837	2 211	954
التونسية السعودية للوساطة	1992/08/27	1 000	1 018	1 083	-675
ت س للمساهمة و التوظيف	2001/12/28	1 600	2 433	384	73
ت س للمساهمات و الاستثمار	2002/12/02	500	1 733	414	319
* ش المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	1982/05/18	3 160	4 095	11 248	-574
*شركة القنوات	1980/09/17	5 750	4 325	6 478	-4 050
شركة منتزه طبرقة	1984/09/08	2 500	4 621	3 422	2 167
الشركة العقارية التونسية السعودية	1985/01/04	15 600	37 411	20 117	3 104
الشركة الصناعية للمنسوجات	1977/02/09	23 063	47 493	63 586	1 093
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	1983/11/22	5 000	9 002	4 322	317
* الشركة العقارية الجديدة	1989/12/25	2 350	2 466	121	67
* شركة الدراسات و المتابعة	1993/04/16	130	173	300	5
الشركة ت س للتصدير و التوريد	1989/05/15	500	1 129	373	-210
شركة الإستثمار للوطن القبلي	1992/08/22	4 000	5 146		18
تنكمد	1984/01/03	24 000	47 006	22 681	10 998
الحفاظ سيكاف	2008/09/15	26 122	27 100	1 220	978
صندوق التوظيف الجماعي كنوز	2008/07/28	1 380	1 406	63	26

## 2- تقديم البيانات المالية المجمعّة

وقع ضبط البيانات المالية المجمعّة لمجمع ستوسيد بنك طبق القوانين المعمول بها وبالخصوص النظام المحاسبي للمؤسّسات والقواعد المحاسبية التونسية المتعلقة بالعمليات الخاصة بالمؤسّسات المصرفية وبتجميع البيانات المالية وبتجمع الشركات.

وهي تشمل بالخصوص القوانين، و المفاهيم العامّة والاتفاقيات المحاسبية الآتي ذكرها :

- ♦ الأمر 96 – 2459 المتعلق بالموافقة على الإطار المرجعي للمحاسبة،
- ♦ القرار المؤرّخ 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 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 2011 طبقاً للأحكام والمقاييس التي ينصّ عليها خاصّة القانون عدد 2001 - 117 الصادر بتاريخ 6 ديسمبر 2001 المكمل لمجلة الشركات التجارية والقواعد المحاسبية المتعلقة بتجميع البيانات المالية وتجمع الشركات.

#### 3-1- مجموع الشركات المجمعة

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

#### 3-2- طرق التجميع

##### ● طريقة الإدماج الكلي

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

وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بعناصر الأصول، والخصوم، والأعباء والإيرادات لكلّ شركة مجمعة مع تبين حصّة 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 الأقلّ من حقوق التصويت و ذلك حسب ما جاء في المعيار المحاسبي عدد 35 فقرة 28.

وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بحصّة 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
- 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 والمدّخرات على السندات المجمعة وفائض أو ناقص القيمة المتأتية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة.
- تمّ إعادة الاحتياطات و الاستحقاقات 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 2012 والمتعلّقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من الإحتياطات.

##### 2-4- فارق اقتناء السندات

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

##### 3-4- معالجة الضريبة

يحتوي عبء الضريبة المجمع على الشركات على الضريبة المستحقّة على مختلف شركات المجموعة والضرائب المؤجّلة 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 وحصّة من احتياطات الشركات المجمعة و يتمّ حصر هذه الحصّة حسب نسبة الفائدة.

##### 5-4- النتائج المجمعة

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

##### 6-4- تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقاً من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2012 بالنسبة لمجموع الشركات المجمعة.

## 5- إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

## 1-5- مجموع الشركات المجمعة

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:

نسبة الفائدة	نسبة المراقبة	تاريخ ابتداء المراقبة	الصفة	القطاع	الشركات
100 %	100 %		الأم	المالي	ستوسيد بنك
99,98%	99,98%	2002/11/06	تابعة	المالي	التونسية السعودية للاستخلاص ①
99,96%	99,96%	2001/12/28	تابعة	المالي	التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف – سيكاف ①
99,99%	99,99%	2002/12/02	تابعة	المالي	التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
52,55 %	52,55 %	1984/09/08	تابعة	العقاري	شركة منزه طبرقة
52,49%	52,49 %	1983/10/03	تابعة	العقاري	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
				العقاري	العقارية الجديدة
				الخدمات	شركة الدراسات والمتابعة
14,95%	100 %	2008/09/15	تابعة	المالي	الحافظة سيكاف
5,04%	100 %	2008/07/28	تابعة	المالي	الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
30 %	30 %	1992/08/27	شريك	المالي	التونسية السعودية للوساطة
19,06%	19,06%	1985/01/04	شريك	العقاري	الشركة العقارية التونسية السعودية
30,78 %	30,78 %	1982/10/14	شريك	الصناعي	الشركة الصناعية للمنسوجات
39,9 %	39,9 %	1989/5/15	شريك	التجاري	التونسية السعودية للتصدير والتوريد
25 %	25 %	1992/08/22	شريك	الخدمات	شركة الاستثمار للوطن القبلي ①
31,99 %	31,99 %	1982/05/18	شريك	الفلاحي	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة ①
20%	20%	1984/06/05	شريك	الخدمات	تنكمد
28,56 %	28,56 %	1982/11/04	شريك	الصناعي	شركة القنوت ①

وقع تجميع الشركات التابعة بطريقة الإدماج الكلي

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

① غياب تقرير مراقب الحسابات.

## 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 تهيئة 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	تنكمداد
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
تسوية قضائية	49,57 %	فلور عالية
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 للتمور
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 بجربة
توقفت عند التكوين	50 %	شركة التنمية الفلاحية ملاعبي
توقفت على الاستغلال اثر استرجاع الضيعة	20 %	شركة التنمية الفلاحية لزدين
من طرف الدهلة	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 2012، قامت مجمع ستوسيد بنك بتعديل طريقة عرض بند الخصوم الأخرى. تهدف هذه التعديلات إلى تحسين نوعية المعلومة المالية دون إحداث أي تغيير على النتيجة النهائية. و قد تمّ تعديل المعطيات المتعلقة بسنة 2011 للحفاظ على قابلية التثبيت. تتمثل التعديلات المنجزة في:

تعديل طريقة عرض الضريبة المؤجلة

في نهاية سنة 2012، تمّ عرض الضريبة المؤجلة ضمن بند منفصل، علما وأن الضريبة المؤجلة كانت تعرض ضمن الخصوم الأخرى في السنوات السابقة (مذكرة رقم 14).

## 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 11 357 ألف دينار مقابل 29 970 ألف دينار في نهاية 2011 مفصلة كالآتي.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012	2011
نقد في الصندوق	6 791	3 596
البنك المركزي	4 566	26 374
<b>المجموع</b>	<b>11 357</b>	<b>29 970</b>

## 1.1- نقد في الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2012 يكون مجموع النقد في الصندوق 6 791 ألف دينار مقابل 3 596 ألف دينار في نهاية 2011.

## 2.1- البنك المركزي

إلى غاية 31 ديسمبر 2012 يكون مجموع البنك المركزي 4 566 ألف دينار مقابل 26 374 ألف دينار في نهاية 2011 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 2012 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 10 019 ألف دينار مقابل 8 322 ألف دينار في نهاية سنة 2011 مفصلة كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012	2011
المراسلون	1 830	1 822
توظيفات مالية	8 189	6 500
<b>المجموع</b>	<b>10 019</b>	<b>8 322</b>

## المذكرة رقم 3 - ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 501 455 ألف دينار مقابل 493 501 ألف دينار في 31 ديسمبر 2011، ويمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة: ألف دينار)

المجموع	الشركات التابعة	ستوسيد بنك	البيان
574 655	15	574 640	مجموع الإستحقاقات
-1 092		-1 092	حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
<b>573 563</b>	<b>15</b>	<b>573 548</b>	<b>مجموع (1)</b>
-20 141		-20 141	الفوائد المؤجلة
-51 970		-51 970	مخصصات على الديون
<b>-72 110</b>		<b>-72 110</b>	<b>مجموع (2)</b>
<b>501 455</b>	<b>15</b>	<b>438 501</b>	<b>صافي الديون (1)-(2)</b>

## المذكرة رقم 4 - المحفظة التجارية المجمعة

تشمل المحفظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2012 بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 84 123 ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك	60 362	114	60 248
الحفاظ سيكاف	22 192	-	22 192
صندوق التوظيف "كنوز"	1 099	-	1 099
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	579	24	555
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	29	-	29
<b>المجموع العام</b>	<b>84 261</b>	<b>138</b>	<b>84 123</b>

## 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 43 380 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 37 355 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك ①	30 053	-4 440	25 613
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	17 235	-177	17 058
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	1 225	-596	629
التونسية السعودية للاستخلاص	543	-463	80
<b>المجموع العام</b>	<b>49 056</b>	<b>-5 676</b>	<b>43 380</b>

## ① يحلل هذا الرصيد على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة الخام	المخصصات	القيمة الصافية
المجموع قبل الإدماج	53 436	-4 996	48 440
المعالجة	-23 383	556	-22 827
<b>المجموع بعد المعالجة</b>	<b>30 053</b>	<b>-4 440</b>	<b>25 613</b>

## المذكرة رقم 6 - أسهم تمت معادلتها

ارتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 35 863 ألف دينار في نهاية 2012 مقابل 34 660 ألف دينار في نهاية 2011 وهي مفصلة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2011	2012
ستوسيد بنك	30 738	33 317
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	3 922	2 546
<b>المجموع العام</b>	<b>34 660</b>	<b>35 863</b>

## 1.6- مساهمة ستوسيد بنك

(الوحدة : ألف دينار)

مساهمة ستوسيد بنك				رأس المال الاجتماعي	البيان
القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة					
المجموع	مخصصات على القيمة المضافة	أموال ذاتية أخرى	القيمة عند الاقتناء		
14 620	-	6 050	8 570	23 063	الشركة الصناعية للمنسوجات
7 254	-	3 410	3 844	15 600	الشركة العقارية التونسية السعودية
451	-	251	200	500	التونسية السعودية للتصدير والتوريد
1 287	-	287	1 000	4 000	شركة الاستثمار للوطن القبلي
9 401	-	5 441	3 960	24 000	تانكمد
304	-	4	300	1 000	الشركة التونسية السعودية للوساطة
<b>33 317</b>	<b>-</b>	<b>15 443</b>	<b>17 874</b>	<b>68 163</b>	<b>المجموع العام</b>

## 2.6- مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار

(الوحدة : ألف دينار)

مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار				رأس المال الاجتماعي	البيان
القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة					
المجموع	مخصصات على القيمة المضافة	أموال ذاتية أخرى	القيمة عند الاقتناء		
1 311	-	656	655	3 160	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
1 235	-	-407	1 642	5 750	شركة القنوات
<b>2 546</b>	<b>-</b>	<b>249</b>	<b>2 297</b>	<b>8 910</b>	<b>المجموع العام</b>



## مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 7 517 ألف دينار في تاريخ الإقفال و يتوزع كما يلي:  
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	إجمالي خام	إستهلاك	الصافي
أصول غير مادية شركة منتزه طبرقة	2	2	-
أصول غير مادية لشركة تهيئة صفاقس الجديدة	5	5	-
أصول غير مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	2	-	2
أصول غير مادية ستوسيد بنك	1 100	696	404
<b>أصول غير مادية للمجموعة</b>	<b>1 109</b>	<b>703</b>	<b>406</b>
أصول مادية ستوسيد بنك	15 072	8 425	6 647
أصول مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	137	89	48
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	55	55	-
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	686	658	28
شركة منتزه طبرقة	190	187	3
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	64	62	2
<b>أصول مادية للمجموعة</b>	<b>16 204</b>	<b>9 476</b>	<b>6 728</b>
<b>أصول ثابتة في طور الإنشاء</b>	<b>383</b>	<b>-</b>	<b>383</b>
<b>المجموع العام للمجموعة</b>	<b>17 696</b>	<b>10 179</b>	<b>7 517</b>

## مذكرة رقم 8 - الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين و استحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 64 366 ألف دينار في 31 ديسمبر 2012 مقابل 68 850 ألف دينار في نهاية 2011 و يكون تحليله على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012	2011
المخزونات الصافية	19 557	18 126
حساب التسوية و مدينون مختلفون	42 083	48 994
قروض الموظفين	2 726	1 730
<b>المجموع</b>	<b>64 366</b>	<b>68 850</b>

## مذكرة رقم 9 – الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة 14 544 ألف دينار و يكون تحليله كالتالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	البيان
8 366	اصول الضريبة المؤجلة على الخسائر المرحلة
6 178	أصول الضريبة المؤجلة على الناتجة على عمليات المعالجة
14 544	المجموع

## مذكرة رقم 10 – إيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية

بلغ رصيد الإيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية في نهاية سنة 2012 مبلغ 42 994 ألف دينار.

## مذكرة رقم 11 – إيداعات الحرفاء المجمعة

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2012 مبلغ 285 419 ألف دينار مقابل 278 332 ألف دينار في نهاية 2011 وبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
117 321	80 059	إيداعات تحت الطلب
93 159	60 055	إيداعات لأجل
4 158	6 025	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
35 367	37 814	حسابات الإدخار
14 426	15 076	قسائم الصندوق
13 901	86 390	شهادات الإيداع
278 332	285 419	المجموع

## مذكرة رقم 12 – الإقتراضات الخارجية و المواد الخصوصية

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

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
-	204	خط قرض البنك العالمي 3671
-	115	خط قرض سعودي
417	417	خط قرض ايطالي
173	-	خط قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
<b>590</b>	<b>736</b>	<b>المجموع</b>

## مذكرة رقم 13 – الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 54 291 ألف دينار في نهاية 2012 و تشمل البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
6 561	9 520	حسابات تسوية "الخصوم"
31 623	39 260	ديون أخرى قصيرة المدى
3 591	4 828	مخصصات على المخاطر
144	683	ضريبة على دخل الشركات
<b>41 919</b>	<b>54 291</b>	<b>المجموع</b>

## مذكرة رقم 14 – الضريبة المؤجلة

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
1 216	1 225	الضريبة المؤجلة
<b>1 216</b>	<b>1 225</b>	<b>المجموع</b>

## رقم 15 – مذكرة الأموال الذاتية

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات الممثلة :

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2012
رأس المال	100 000
احتياطيات مجمعة للمجموعة	131 232
نتائج مرحلة مجمعة	72
النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة	-4 418
<b>المجموع</b>	<b>226 886</b>

## 15-1- الإحتياطيات الممثلة :

تتكون الإحتياطيات الممثلة من البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012
ستوسيد بنك	84 816
الإحتياطيات على شركة الإستخلاص	15 659
الإحتياطيات على شركة التوظيف	766
الإحتياطيات على شركة الإستثمار	-294
الإحتياطيات على شركة تهيئة صفاقس الجديدة	2 032
الإحتياطيات على شركة منتزه طبرقة	-24
الإحتياطيات على الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز	20
الإحتياطيات على الحافظة سيكاف	-112
الإحتياطيات على الشركات المدرجة في المعادلة	15 737
الضريبة المؤجلة	12 634
<b>المجموع</b>	<b>131 232</b>

## 15-2- النتيجة المرحلة الممثلة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة الممثلة في نهاية سنة 2012 مبلغ 72 ألف دينار وتخص ستوسيد بنك.

## 15-3- النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة ألف دينار مفصلة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
411	-12 506	نتيجة ستوسيد بنك
2 088	5 052	نتائج الشركات التابعة
1 269	1 515	نتائج الشركات المعادلة
-3 339	-1 781	نتائج المعالجة
<b>429</b>	<b>-7 720</b>	<b>المجموع العام</b>
-561	-1 777	نتائج الأقلية
-52	5 081	الضريبة المؤجلة
<b>-184</b>	<b>-4 418</b>	<b>نتائج المجموعة</b>

### مذكرة رقم 16 – تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 123 963 ألف دينار في 31 ديسمبر 2012 مقابل 134 177 ألف دينار في نهاية 2011 مفصلة كآلاتي :

-	الضمانات و الكفالات المقدمة	: 97 335	ألف دينار
-	فتح اعتمادات و أصول المقدمة للضمان:	15 892	ألف دينار
-	تعهدات قروض غير مسحوبة لفائدة الحرفاء :	10 289	ألف دينار
-	تعهدات مساهمات مكتتبه وغير مسددة	447	ألف دينار

أما التعهدات المستلمة فهي لا تشمل إلا الضمانات المقبولة والتي بلغت 222 893 ألف دينار في 31 ديسمبر 2012 مقابل 207 900 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2011.

### مذكرة رقم 17 – إيضاحات حول قائمة النتائج

#### 1.17 تطور الإيرادات الصافية

تطورت الإيرادات الصافية إلى غاية 31 ديسمبر 2012 لتبلغ 29 020 ألف دينار مقابل 26 734 ألف دينار عند إقفال 2011 و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
29 225	31 489	فوائد مستلمة و إيرادات أخرى
6 641	7 190	عمولات
3 225	4 098	أرباح المحفظة التجارية و العمليات المالية
1 852	1 618	أرباح محفظة الاستثمار
(14 209)	(15 375)	فوائد مدفوعة و أعباء أخرى
<b>26 734</b>	<b>29 020</b>	<b>المجموع</b>

## 1.1.17 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى:

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 31 489 ألف دينار إلى نهاية 2012 مقابل 29 225 ألف دينار سنة 2011 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
33	15	فوائد قروض يوم بيوم في السوق المالية
12	12	فوائد قروض لأجل في السوق المالية
27	-	فوائد على قروض بين البنوك
1 748	1 556	فوائد على قروض موسمية
45	41	فوائد تسيل الديون الإدارية
238	-	فوائد تسبيقات على بضاعة
200	180	فوائد على قروض معدات فلاحية
74	6	إسقاطات على عمليات مع الخارج
2 698	2 503	إسقاطات على عمليات محلية
4 400	4 180	فوائد على حسابات جارية مدينة
423	551	فوائد على قروض تمويل قصيرة المدى
6 509	7 143	فوائد على قروض متوسطة المدى
11 793	10 983	فوائد على قروض طويلة المدى
401	1 239	فوائد تأخير على القروض
84	115	فوائد على قروض للإيجار المالي
533	609	فوائد على قروض العملة الأجنبية
-	132	فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة
1	3	فوائد على خلاص مسبق لقروض
6	-	مداخل من التوضيفات الزائدة على الإحتياطي الإجباري -
-	2 220	مداخل أخرى على القروض طويلة و قصيرة المدى
<b>29 225</b>	<b>31 489</b>	<b>المجموع</b>

## 2.1.17 عمولات:

بلغ مجموع العمولات 7 190 ألف دينار إلى نهاية 2012 مقابل 6 641 ألف دينار سنة 2011 و تتوزع على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
963	670	عمولات دراسات
104	99	عمولات تعهدات
802	941	عمولات المكشوف
258	297	عمولات حركة الحساب
319	416	عمولات فتح حسابات
808	1 115	عمولات على كفالات
191	308	عمولات على التحويل
216	214	عمولات على الضمانات
51	61	عمولات على الصكوك
2 929	3 069	عمولات أخرى
<b>6 641</b>	<b>7 190</b>	<b>المجموع</b>

## 3.1.17 أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية :

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 4 098 ألف دينار لسنة 2012 مقابل 3 225 ألف دينار لسنة 2011:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
1 166	1 592	فوائد على رقاغ الخزينة
1 398	1 393	أرباح على عمليات توظيف
7	201	فوائد/ تسبقات حسابات طويلة المدى
588	833	فوائد ارباح على توظيفات العملة الأجنبية
55	171	فوائد/ قروض سنديية جبرية
-	-114	النقص في القيمة الغير مسجلة على رقاغ الخزينة المنظرة
11	22	فوائد أخرى
<b>3 225</b>	<b>4 098</b>	<b>المجموع</b>

## 4.1.17 أرباح محفظة الاستثمار:

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 1 618 ألف دينار لسنة 2012 مقابل 1 852 ألف دينار لسنة 2011.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012	2011
أرباح المساهمات	1 254	1 601
بدل حضور على المساهمات	364	251
<b>المجموع</b>	<b>1 618</b>	<b>1 852</b>

## 5.1.17 فوائد مدفوعة وأعباء أخرى:

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 15 375 ألف دينار في 31 ديسمبر 2012 مقابل 14 209 ألف دينار لسنة 2011، من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012	2011
<b>أعباء عمليات خزينة و بين البنوك</b>	<b>-7 457</b>	<b>-3 344</b>
فوائد قرض البنك العالمي خط 3677	-	-3
فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	-5	-1
فوائد قرض الصندوق السعودي للتنمية	-6	-7
عمولات على مخاطر الصرف	-	-1
فوائد قرض ايطالي	-13	-17
<b>أعباء على عمليات الموارد الخاصة</b>	<b>-24</b>	<b>-29</b>
<b>أعباء على عمليات صرف</b>	<b>-75</b>	<b>-48</b>
أعباء بنكية أخرى	-97	-68
فوائد إيداعات لأجل	-5 814	-9 188
فوائد إيداعات الحرفاء	-1 375	-1 527
<b>أعباء على عمليات مع الحرفاء</b>	<b>-7 286</b>	<b>-10 783</b>
أعباء على عمليات سندات	-533	-5
<b>المجموع</b>	<b>-15 375</b>	<b>-14 209</b>



## 2.17 أعباء الاستغلال:

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2012 ما قدره 7 768 ألف دينار مقابل 12 190 ألف دينار في نهاية السنة الماضية. يكون تفصيلها كالاتي:  
(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
-959	-1 142	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
-1 501	-2 130	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-573	-678	مصاريف عقود ونزاعات ومجالس ومصروفات مطعم الموظفين
-224	-282	ضرائب
-805	-825	ماء، غاز كهرباء أدوات مكتبية توثيق
-8 128	-2 711	شراءات عقارية و اشغال مستهلكة
<b>-12 190</b>	<b>-7 768</b>	<b>المجموع</b>

## 3.17 أعباء الموظفين

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 12 153 ألف دينار مقابل 11 032 ألف دينار في نهاية السنة الماضية و التي يبينها الجدول الآتي:  
(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
-8 885	-9 684	رواتب
-2 147	-2 469	أعباء اجتماعية قانونية
<b>-11 032</b>	<b>-12 153</b>	<b>المجموع</b>

## 4.17 تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل الاستحقاقات

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 23 150 ألف يكون تفصيلها كالاتي:  
(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
-9 985	-22 466	تخصيصات للمدخرات على الاستحقاقات المشكوك استخلاصها
1 541	3 009	استرجاع المدخرات على مخاطر عامة متعلقة بالديون
-4 069	-3 693	تخصيصات لمخاطر جماعية /استحقاقات
<b>-12 513</b>	<b>-23 150</b>	<b>المجموع</b>

## 5.17 تخصيصات الاستهلاك للمدخرات ونتائج التعديلات على محفظة الاستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
-196	-664	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الاستثمار
241	-	استرجاع تخصيصات على مساهمات
164	66	زائد قيمة على بيع أسهم مساهمات
-	-1	خسارة ناتجة عن بيع مساهمات
-18	65	استرجاع أعباء بنكية على مساهمات
<b>191</b>	<b>-534</b>	<b>المجموع</b>

## 6.17 مخصصات الإستهلاكات و الإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات والإطفاءات قيمة 1 248 ألف دينار مقابل 2 183 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2011. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
-971	-1 221	مخصصات لإستهلاكات التجهيزات و التهيئات ستوسيد بنك
-1 212	-73	مخصصات لإستهلاكات التجهيزات و التهيئات للشركات التابعة
-	46	مخصصات أخرى
<b>-2 183</b>	<b>- 1 248</b>	<b>المجموع</b>

## 7.17 إيرادات الاستغلال الأخرى

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 7 917 ألف دينار في نهاية 2012 مقابل 11 414 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2011، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
22	38	أكرية مكاتب
18	14	أعباء مسترجعة
7	4	فوائد على قروض الموظفين
11 365	7 829	مداخيل عقارية للشركات التابعة
2	32	مداخيل أخرى
<b>11 414</b>	<b>7 917</b>	<b>المجموع</b>

## 8.17 نتائج السنة للشركات المعادلة

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 1 515 ألف دينار مفصلة كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	الشركة
-762	336	الشركة الصناعية للمنسوجات
412	602	الشركة العقارية التونسية السعودية
69	-84	ت س للتصدير و التوريد
49	4	شركة الاستثمار للوطن القبلي
1 810	2 200	تنكمداد
-339	-203	التونسية السعودية للوساطة
166	-184	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
37	-1 156	* شركة القنوات
-173	-	* فلور عالية
<b>1 269</b>	<b>1 515</b>	<b>المجموع</b>

## 9.17 أرباح و خسائر عادية

بلغ مجموع هذا البند في موفى سنة 2012 مبلغ 55 ألف دينار ويتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2012	البيان
-356	خسائر على سنوات سابقة
277	أرباح على سنوات سابقة/إستثنائية
10	إسترجاع مخصصات
14	خسائر/أرباح أخرى
<b>-55</b>	<b>المجموع</b>

**10.17 الضريبة على الأرباح والضريبة المؤجلة**

بلغ إجمالي الضريبة في موفى سنة 2012 مبلغا قدره 3 815 + ألف دينار مقابل 948 - ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2011 وتتكون من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
-896	-1 266	الضريبة على الأرباح
-52	5 081	الضريبة المؤجلة
<b>-948</b>	<b>3 815</b>	<b>المجموع</b>

**11.17 حصة الأقلية**

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
-561	-1 777	حصة الأقلية
<b>-561</b>	<b>-1 777</b>	<b>المجموع</b>

## تقرير مراقبي الحسابات

**تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية  
المجمعة للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2012**

**السادة المساهمين**

يحل هذا التقرير محل تقريرنا حول القوائم المالية المجمعة لستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2012 و الذي قمنا بإصداره بتاريخ 30 ماي 2013، على إثر التغييرات التي تم إجراؤها بعد الاجتماع مع البنك المركزي التونسي حول تقييم التعهدات والتي أدت إلى زيادة في المخصصات و الفوائد المتعلقة تباعا 3 265 ألف دينار و 62 ألف دينار.

**أ.تقرير حول القوائم المالية المجمعة:**

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 2012 والمصاحبة لهذا التقرير، إضافة إلى الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية.

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة المرفقة لمجمع ستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2012 والتي تبين مجموع أصول صافية من الإستهلاكات والمدخرات بما قيمته 772 624 ألف دينار و خسائر قدرها 4 418 ألف دينار مع مجموع تعهدات ممنوحة خارج الموازنة قدرها 123 963 ألف دينار.

**- مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة**

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.

## - مسؤولية مراقبي الحسابات

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

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

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

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

- تم تجميع مجمع شركة تهيئة صفاقس الجديدة و شركة الاستثمار للوطن القبلي و التونسية السعودية للاستخلاص و التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف - سيكاف و شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة و شركة القنوات بالاعتماد على القوائم المالية المؤقتة كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد5-1.

## - رأينا في القوائم المالية المجمعة

حسب رأينا، وباعتبار تأثير النقاط المذكورة أعلاه، فإن القوائم المالية المجمعة المشار إليها صادقة وصحيحة وتعتبر بصورة وفيية من كافة النواحي الجوهرية عن الوضعية المالية المجمعة لمجمع ستوسيد بنك ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2012 وفقا للنظام المحاسبي للمؤسسات بالبلاد التونسية.

## - فقرة ملاحظة

- ودون التأثير على صحة الرأي المبدي أعلاه، نرى من الصالح أن نلفت الانتباه للنقاط التالية:
- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » وقد بلغ مجملها 5 202 ألف دينار بعنوان القروض و 11 700 ألف دينار بعنوان المساهمات. ويشتكى هذا الحريف من صعوبات وقد تم تقييم المساهمة ومخاطر القروض بالنسبة لهذا الحريف، على أساس الأفق المستقبلية المضمنة المخطط التشغيلي 2012-2021.
  - حسب ما جاء التوضيح عدد 11.3 "مدخرات للمخاطر" وفي انتظار تقييم موثوق للتعهدات الناتجة عن امتيازات لاحقة للإستعمال ومحملة على كاهل « STUSID BANK » (التأمين

الجماعي ومكافآت أخرى)، فقد خصص البنك بعنوان سنة 2012، مّدخرات بما قدره 300 ألف دينار.

- 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 3-5.

## 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 ستوسيدبنكو التي يمكن أن تتعارض مع القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2012.

تونس، في 19 جويلية 2013

مراقبي الحسابات

مراد قلاتي

شريف بن زينة  
سي أم سي - دي أف ك الدولي