

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية المجمعة

### ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر ستوسيد بنك قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2006/12/31. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات فتحي ناجي وكلثوم بوقرة .

ستوسيد بنك

### الموازنة المجمعة المغفلة في 31 ديسمبر 2006 (الوحدة : ألف دينار تونسى)

2005	2006	مذكرة	الأصول
74	937	1	أرصدة بالصندوق لدى البنك المركزى
18 033	11 372	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
143 729	156 682	3	مستحقات على الحرفاء
10 125	15 418	4	الحافظة التجارية المجمعة
24 338	27 136	5	حافضة الإستثمار المجمعة
41 347	38 865	6	اسهم تمت معادلتها
3 596	3 874	7	الأصول الثابتة المجمعة
7 030	7 754	8	أصول أخرى
639		9	فارق الإقتناء
	159		الضريبة المؤجلة
248 911	262 197		مجموع الأصول
			الخصوم و حقوق المساهمين
462	839	10	الإيداعات و مستحقات للمؤسسات المصرفية و المالية
12 126	21 863	11	ودائع الحرفاء
5 842	5 203	12	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
13 984	14 154	13	خصوم أخرى
32 414	42 059		مجموع الخصوم
100 000	100 000		رأس المال
109 853	109 663	14 .1	الإحتياطيات المجمعة
109 851	109 661		حصة المجموعة
2	2		حصة الأقلية
-2 574	-994		الأرباح المرحلة المجمعة
9 218	11 469		النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
9 218	11 469		حصة المجموعة
0	0		حصة الأقلية
216 497	220 138	15	مجموع حقوق المساهمين
248 911	262 197		مجموع الخصوم و حقوق المساهمين

ستوسيد بنك

**التعهدات خارج الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2006**  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2005	2006	مجموع الخصوم المحتملة
2 181	5 022	التكافلات والضمانات الأخرى المقدمة
970	4 458	القروض السندية
	1 293	الأصول المقدمة للضمان
3 151	10 773	مجموع الخصوم المحتملة
2005	2006	التعهدات الممنوحة
15 115	11 405	تعهدات التمويل الممنوحة
998	237	التعهدات المتعلقة بالأسهم
		الضمانات المقدمة
16 113	11 642	مجموع التعهدات الممنوحة
2005	2006	التعهدات المستلمة
		تعهدات التمويل المستلمة
126 152	125 611	الضمانات المستلمة
		الضمانات المستلمة الأخرى
126 152	125 611	مجموع التعهدات المستلمة

ستوسيد بنك

**جدول النتائج المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2006**  
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2005	2006	مذكرة	إيرادات الإستغلال البنكي
12 072	12 433	1.1.16	قوائد مستلمة و إيرادات أخرى
482	407	2.1.16	عمولات
500	892	3.1.16	الأرباح الحافطة التجارية والعملاء المالية
1 243	1 549	4.1.16	الأرباح حافطة الإستثمار
14 297	15 281		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
2005	2006	مذكرة	أعباء الإستغلال البنكي
-788	-759	5.1.16	قوائد مدفوعة و أعباء أخرى
-788	-759	6.1.16	مجموع أعباء الإستغلال البنكي
13 509	14 522	1. 16	الإيرادات البنكية الصافية
2005	2006	مذكرة	نتيجة الإستغلال
-1 174	-1 521	2. 16	تكاليف الإستغلال العامة
-3 208	-3 505	3. 16	أجور و تكاليف اجتماعية
-5 109	-100	4. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات
4 514	274	5. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
-292	-315	6. 16	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
95	135	7. 16	إيرادات الإستغلال الأخرى
1 948	2 971	8. 16	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
10 283	12 461		نتيجة الإستغلال
2005	2006	مذكرة	النتيجة الصافية
-45	-12	9. 16	إرباح و خسائر عادية أخرى
-1 020	-979		الضريبة على الشركات
9 218	11 470		النتيجة الصافية

ستوسيد بنك

**جدول التدفقات النقدية المجمعة المقلل في 31 ديسمبر 2006**  
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2005	2006	أنشطة الإستغلال
13 175	12 433	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
-2 439	-3 156	إيرادات الإستغلال البنكي المدفوعة
462	377	ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
-14 081	-14 666	قروض و تسبيقات / سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرقاء
1 358	11 459	ودائع / سحبيات للحرقاء
-7 294	-6 132	سندات التوظيف
-3 204	-3 505	مبالغ مسددة للأعوان و دانون اخرون
-1 054	726	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-666	-1 073	الأدوات المدفوعة على الأرباح
-13 743	-3 537	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
2005	2006	أنشطة الإستثمار
4 460	2 778	فوائد الإستثمار و حصص أرباح مقبوضة على حافظة الإستثمار
-2 745	-522	إقتناء / تفويت في محفظة الإستثمار
-1 202	-475	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
533	1 781	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
2005	2006	أنشطة التمويل
-818	-640	ارتفاع / انخفاض الموارد الخاصة
-3 957	-3 000	حصص أرباح مدفوعة
-4 775	-3 640	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-17 985	-5 396	التغير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة
35 478	17 555	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
17 493	12 159	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

## البيانات

## 1- تقديم المجموعة

تتكون مجموعة ستوسيد بنك من الشركات الآتي ذكرها:

الشركة	تاريخ الإحداث	رأس المال	الأموال الذاتية	رقم المعاملات	النتيجة
ستوسيد بنك	1981/05/30	100.000	148.771	13.016	7.740
التونسية السعودية للإستغلاص	2002/11/06	300	6.069	3.492	2.608
التونسية السعودية للوساطة	1992/08/27	1.000	941	470	208
ت س للمساهمة و التوظيف	2001/12/28	1.600	1.989	134	122
ت س للمساهمات و الإستثمار	2002/12/02	500	812	230	131
* ت س للتنمية الفلاحية لخماس	1985/07/29	2.096	854	3.184	39
* ت س للتنمية الفلاحية سيدي سعد	1986/10/27	920	1.087	1.489	929
* ت س المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	1982/05/18	7.874	6.155	8.874	1.438
* فلور عالية	1990/06/05	1.095	979	2.777	169
* ت س القنات	1980/09/17	5.000	1.370	10.731	618
شركة منتزه طبرقة	1984/09/08	4.250	4.711	597	266
الشركة المقارية التونسية السعودية	1985/01/04	9.000	18.941	5.304	1.865
الشركة الصناعية للمنسوجات	1977/02/09	23.063	63.950	57.937	1.528
شركة تهينة صفاقس الجديدة	1983/11/22	5.000	8.739	5.308	581
* الشركة المقارية الجديدة	1989/12/25	2.350	2.468	825	52
* شركة الدراسات و المتابعة	1993/04/16	130	198	326	8
الشركات ت س للتصدير و التوريد	1989/05/15	500	1.422	876	368
شركة الإستثمار للوطن القروي	1992/08/22	4.000	5.626	134	50
باكماد	1984/01/03	12.000	11.674	9.187	3.575

## 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 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،

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

• 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 2006 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 كل 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

يتم 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 هاما عندما تكون الشركة التي ستقوم بالتجميع مالكة لـ 20 % على الأقل من حقوق التصويت وبصفة استثنائية الشركات التابعة التي لا تنتمي للقطاع المالي. وذلك حسب ما جاء في المعيار المحاسبي عدد 35 فقرة 28، لكن رغم انتهاء المدة المتاحة، واصلنا تطبيق نفس المنهج وذلك لخاصية النشاط.

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

2

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

### 4- مبادئ التجميع

#### 4-1- إعادة المعالجة والطرح

- تم القيام بإعادة المعالجة اللازمة لملاءمة طرق المحاسبة وتقييم الشركات
- تم طرح المستحقات والديون والتعهدات المتبادلة وكذلك الأعباء والإيرادات المتبادلة
- تم حذف تأثير العمليات داخل المجموعة عن الموازنة وخارج الموازنة وعلى وضعية النتائج المجمعة.
- تم طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمخزرات على السندات المجمعة وفائض أو ناقص القيمة المتأقية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة.
- تم إعادة الاحتياطات والاستحقاقات التي وقع حذفها إجراء عملية التطهير في نطاق قانون 2003-32 المؤرخ في 28 افريل 2003.
- وقد تم إلغاء حصص الأرباح التي تم توزيعها في سنة 2006 والمتعلقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من تكلفة شراء السندات.

#### 4-2- فارق اقتناء السندات

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

#### 4-3- معالجة الضريبة

يحتوي عبء الضريبة المجمع على الشركات على الضريبة المستحقة على مختلف شركات المجموعة والضرائب المؤجلة المتأقية 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 ويتم حصر هذه الحصة حسب نسبة الفائدة.

#### 4-5- النتائج المجمعة

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

#### 4-6- تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقا من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2006 بالنسبة لمجموع الشركات المجمعة.

3

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ————— ستوسيد بنك

## 5- إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

### 1-5- مجموع الشركات الممثلة

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
99,96 %	99,96 %	2001/12/28	تابعة	المالي	التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف - سيكاف
99,99 %	99,99 %	2002/12/02	تابعة	المالي	التونسية السعودية للمساهمة والاستثمار
30,0 %	30,0 %	1992/08/27	شريك	المالي	التونسية السعودية للوساطة ♦
52,55 %	52,55 %	1984/09/08	شريك	العقاري	شركة منتزه طبرقة
22,5 %	22,5 %	1985/01/04	شريك	العقاري	الشركة العقارية التونسية السعودية
30,78 %	30,78 %	1982/10/14	شريك	الصناعي	الشركة الصناعية للمنسوجات ②
39,9 %	39,9 %	1989/5/15	شريك	التجاري	التونسية السعودية للتصدير والتوريد
25,0 %	25,0 %	1992/08/22	شريك	الخدمات	شركة الاستثمار للوطن القلبي ②
52,5 %	52,5 %	1983/10/03	شريك شريك شريك	العقاري العقاري الخدمات	شركة تهيئة صفاقس الجديدة ① ② العقارية الجديدة شركة الدراسات والمتابعة
20,52 %	20,52 %	1985/07/29	شريك	الفلاحي	شركة التنمية الفلاحية لخماس ②
39,13 %	39,13 %	1986/10/27	شريك	الفلاحي	شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد
28,57 %	28,57 %	1982/05/18	شريك	الفلاحي	شركة المرحى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
49,57 %	49,57 %		شريك	الفلاحي	فلور عالية
20,00 %	20,00 %	1984/06/05	شريك	الخدمات	باكمد
28,56 %	28,56 %	1982/11/04	شريك	الصناعي	شركة القنوتات ②

① وقع تجميع هذه الشركات ضمن القوائم المالية لشركة تهيئة صفاقس الجديدة بطريقة الإدماج الكلي.

② غياب تقرير مراقب الحسابات.

♦ شركات وقع تجمعها بطريقة المعادلة

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

## 2-5 طرق التجميع

اسم الشركة	طريقة التجميع
التونسية السعودية للاستغلال	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف - سيكاف	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	إدماج كلي
التونسية السعودية للوساطة	المعادلة
شركة منتزه طبرقة	المعادلة
الشركة العقارية التونسية السعودية	المعادلة
الشركة الصناعية للنسوجات	المعادلة
التونسية السعودية للتصدير والتوريد	المعادلة
شركة الاستثمار للوطن القيلي	المعادلة
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	المعادلة
العقارية الجديدة	المعادلة
شركة الدراسات والمتابعة	المعادلة
شركة التنمية الفلاحية لخماس	المعادلة
شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد	المعادلة
شركة المرحى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	المعادلة
فلور عالية	المعادلة
باكمار	المعادلة
شركة القنوات	المعادلة

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

البيان	نسبة المراقبة	السبب
فولكسفاك لتزويد السيارات	20,00 %	غياب المعلومة
غابرييل للباكورات بقابس	20,00 %	في التصفية
سيدبا	20,00 %	في التصفية
قناة الأفق	27,24 %	في التصفية
شركة صوماتك للملابس	33,33 %	في التصفية
شركة العزيرية	40,00 %	حسابات غير مصادق عليها منذ 2002
شركة الرحمانية	39,98 %	حسابات غير مصادق عليها منذ 2002
شركة التنمية الفلاحية سيدي منصور	42,25 %	في التصفية
الشركة التونسية الأمريكية للتور	45,00 %	في التصفية
شركة المشاتل التونسية	49,97 %	في طور البيع
الشركة المختلطة التونسية الأوربية لإنتاج السكر	51,02 %	في التصفية
شركة تربية الأسماك بحرية	57,80 %	في التصفية
شركة التنمية الفلاحية ملاعب	50,00 %	توقفت على الاستغلال إثر استرجاع الضبعة من طرف الدولة
شركة التنمية الفلاحية لوزين	20 %	توقفت على الاستغلال إثر استرجاع الضبعة من طرف الدولة
شركة أدوات	20 %	في التصفية
الناجل	23,59 %	غياب المعلومة
تجمع مصانع اقتصادية	25 %	مدة لانتجاوز السنة
شركة صناعة الإبر الطبية	20,5 %	حسابات غير مصادق عليها منذ 2004

5

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

## 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 937 ألف دينار مقابل 74 ألف دينار في نهاية 2005 مفصلة كالآتي.

(الوحدة : ألف دينار)	2006	2005
نقد في الصندوق	165	11
البنك المركزي	772	63
المجموع	937	74

## 1.1 نقد في الصندوق:

إلى غاية 31 ديسمبر 2006 يكون مجموع النقد في الصندوق 166 ألف دينار مقابل 11 ألف دينار في نهاية 2005.

## 2.1 البنك المركزي:

إلى غاية 31 ديسمبر 2006 يكون مجموع البنك المركزي 772 ألف دينار مقابل 63 ألف دينار في نهاية 2005 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 2006 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 11.372 ألف دينار مقابل 18.033 ألف دينار في نهاية سنة 2005 مفصلة كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)	2006	2005
الشركات	11.372	18.016
ستوسيد بنك	0	17
الشركة التونسية السعودية للوساطة	11.372	18.033
المجموع	11.372	18.033

## 1.2 ستوسيد بنك

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع هذا الرصيد 11.372 ألف دينار مقابل 18.016 ألف دينار في نهاية سنة 2005 ويمكن تحليله كالآتي:

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

(الوحدة : ألف دينار)		
2005	2006	البيان
10	10	جاري حساب المراسل
14.722	10.862	توظيفات مالية
1.250	0	قروض لمصارف بأجل
1.500	500	قروض على مؤسسات مالية لأجل
534	0	مستحقات مرتبطة
<b>18.016</b>	<b>11.372</b>	<b>المجموع</b>

## 2.2- الشركة التونسية السعودية للوساطة

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع هذا الرصيد صفر دينار ويحلل على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2005	2006	البيان
17	*0	جاري حساب الإتحاد الدولي للبنوك
<b>17</b>	<b>0</b>	<b>المجموع</b>

\* وقع تجميعها بطريقة المعادلة بعد التقويت في سبع آلاف سهم .

## المذكرة رقم 3 - ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 156.682 ألف دينار مقابل 143.729 ألف دينار في 31 ديسمبر 2005، ويمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)			
المجموع	الشركة س للإستغلاص	ستوسيد بنك	البيان
330.612	197.185	133.427	مجموع الإستحقاقات
(1.394)	-	(1.394)	حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
<b>329.218</b>	<b>197.185</b>	<b>132.033</b>	<b>مجموع (1)</b>
(115.420)	(104.889)	(10.531)	الفوائد المؤجلة
(57.116)	(48.208)	(8.908)	مخصصات على الديون
<b>(172.536)</b>	<b>(153.097)</b>	<b>(19.439)</b>	<b>مجموع (2)</b>
<b>156.682</b>	<b>44.088</b>	<b>112.594</b>	<b>صافي الديون (2-1)</b>

## المذكرة رقم 4 - الحافطة التجارية المجمعة

تشمل الحافطة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة. ففي نهاية 2006 بلغ مجموع هذه الحافطة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 15.418 ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)			
البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك	15.406	0	15.406
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	12	0	12
<b>المجموع العام</b>	<b>15.418</b>	<b>0</b>	<b>15.418</b>

7

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

## المذكرة رقم 5 - حافطة المساهمات المجمعة

يتكون رصيد الحافطة من أسهم استثمار وأسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافطة الاستثمار بعد طرح المخصصات 27.136 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 24.338 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

(الوحدة : ألف دينار)			
البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك	30.365	5.472	24.893
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	22.705	22.585	120
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	2.123	0	2.123
<b>المجموع العام</b>	<b>55.193</b>	<b>28.057</b>	<b>27.136</b>

● يحلل هذا الرصيد على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)			
البيان	القيمة الخام	المخصصات	القيمة الصافية
المجموع قبل الإدماج	52.149	(5.716)	46.433
المعالجة	(21.784)	244	(21.540)
<b>المجموع بعد المعالجة</b>	<b>30.365</b>	<b>(5.472)</b>	<b>24.893</b>

## المذكرة رقم 6 - سندات تمت معادلتها

ارتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 38.865 ألف دينار في نهاية 2006 مقابل 41.347 ألف دينار في نهاية 2005 وهي مفصلة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
38.249	<b>35.630</b>	ستوسيد بنك
3.098	<b>3.235</b>	التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار
<b>41.347</b>	<b>38.865</b>	<b>المجموع العام</b>

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 - ستوسيد بنك

### 1.6 - مساهمة ستوسيد بنك

(الوحدة : ألف دينار)

المساهمة ستوسيد بنك	البيان	رأس المال الاجتماعي	القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة	
			القيمة عند الاقتناء	الاحتياطات
19.686	الشركة الصناعية للمنسوجات	23.063	8.570	11.116
4.588	شركة تهيئة صفاقس الجديدة	5.000	2.625	1.963
2.475	شركة منتزه طبرقة	4.250	2.233	242
4.262	الشركة العقارية التونسية السعودية	9.000	2.056	2.206
595	التونسية السعودية للتصدير والتوريد	500	200	395
1.407	شركة الاستثمار للوطن القلبي	4.000	1.000	407
2.335	بأكاد	12.000	2.400	-65
282	الشركة التونسية السعودية للوساطة	1.000	300	-18
35.630	المجموع العام	58.813	19.384	16.246

### 2.6 - مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار

(الوحدة : ألف دينار)

مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار	البيان	رأس المال الاجتماعي	القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة	
			القيمة عند الاقتناء	الاحتياطات
1.758	شركة المرحم، لتربية الماشية وتنمية الزراعة	7.874	2.767	-1.009
175	شركة التنمية الفلاحية لخماس	2.096	430	-255
425	شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد	920	360	65
391	شركة القنوت	5.000	1.428	-1.037
486	فلور عالية	1.095	543	-57
3.235	المجموع العام	16.985	5.528	-2.293

### مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 3.874 ألف دينار في تاريخ الإقفال

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	إجمالي خام	إستهلاك	الصافي
أصول غير مادية ستوسيد بنك	210	186	24
أصول غير مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	1	1	0
أصول غير مادية للمجموعة	211	187	24
أصول مادية ستوسيد بنك	8.819	5.094	3.725
أصول مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	63	44	19
التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار	55	2	53
التونسية السعودية للمساهمة و التوظيف	55	2	53
أصول مادية للمجموعة	8.992	5.142	3.850
المجموع العام للمجموعة	9.203	5.329	3.874

9

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 - ستوسيد بنك

### مذكرة رقم 8 - الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين و استحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 7.754 ألف دينار في 31 ديسمبر 2006 مقابل 7.030 ألف دينار في نهاية 2005 و يكون تحليله على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2006	2005
حسابات لتسوية	2.917	2.790
مدينون مختلفون	3.785	3.151
قروض الموظفين	1.052	1.089
المجموع	7.754	7.030

### مذكرة رقم 9 - الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة 159 ألف دينار.

### مذكرة رقم 10 - إيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية

بلغ رصيد الإيداعات و مستحقات المؤسسات البنكية في نهاية سنة 2006 مبلغ 839 ألف دينار.

### مذكرة رقم 11 - إيداعات الحرفاء المجمعة

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2006 مبلغ 21.863 ألف دينار مقابل 12.126 ألف دينار في نهاية 2005 و يبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2006	2005
إيداعات تحت الطلب	15.744	10.215
إيداعات لأجل	4.620	583
حسابات بالدينار القابل للتحويل	2	117
إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء	1.289	1.196
حسابات الإذخار	208	15
المجموع	21.863	12.126

### مذكرة رقم 12 - الإقتراضات الخارجية و المواد الخصوصية

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



التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 - ستوسيد بنك

(الوحدة : ألف دينار)		
2005	2006	البيان
5.092	4.400	خط قرض البنك العالمي 3677
437	358	خط قرض البنك العالمي 3671
313	445	خط قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
5.842	5.203	المجموع

### مذكرة رقم 13 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2006 مبلغ 14.154 ألف دينار و تشمل البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2005	2006	البيان
1.138	1.145	حسابات تسوية للمطلوبات
8.949	8.398	ديون أخرى قصيرة المدى
3.147	3.377	مخصصات على المخاطر
750	1.233	ضريبة على دخل الشركات
13.984	14.154	المجموع

### مذكرة رقم 14 - الأموال الذاتية المجمعة

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات المجمعة :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2006/12/31		
100.000		رأس المال
57.816		إحتياطيات
51.845		إحتياطيات مجمعة للمجموعة
2		إحتياطيات مجمعة للأقلية
-994		نتائج مرحلة مجمعة
11.469		النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة
220.138		المجموع

تتوزع الأموال الذاتية على النحو الآتي :

#### مذكرة رقم 14- 1- الإحتياطيات :

تتكون الإحتياطيات من البنود الآتية :

40.668	ستوسيد بنك
3.030	الإحتياطيات على شركة الإستخلاص
22	الإحتياطيات على شركة التوظيف
136	الإحتياطيات على شركة الإستثمار
13.960	الإحتياطيات على الشركات المدرجة في المعادلة
57.816	المجموع

11

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 - ستوسيد بنك

### مذكرة رقم 14- 2- الإحتياطيات المجمعة

تتكون الإحتياطيات المجمعة من البنود الآتية :

244 ألف دينار	- ستوسيد
898 ألف دينار	- إيرادات اسهم
44.458 ألف دينار	- الإحتياطيات على شركة الإستخلاص
5.528 ألف دينار	- الإحتياطيات على شركة للمساهمات و الإستثمار
717 ألف دينار	- الإحتياطيات المجمعة الأخرى
51.845	المجموع

### مذكرة رقم 14- 3- النتيجة المرحلة المجمعة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعة في نهاية سنة 2006 مبلغ 994 ألف دينار سلبي. ويبين الجدول التالي تركيبة هذا الرصيد:

(الوحدة : ألف دينار)			
المجموع العام	الأقلية	المجموعة	الشركات
363		363	ستوسيد بنك
245		245	التونسية السعودية للمساهمات والتوظيف
46		46	ت س للمساهمات و الإستثمار
1331		1331	التونسية السعودية للإستخلاص
41		41	شركة منتزه طبرقة
212		212	ت س للتصدير و التوريد
62		62	شركة الإستثمار للوطن القيلي
-780		-780	باكماد
-548		-548	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
-266		-266	شركة التنمية الفلاحية لخماس
-345		-345	شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد
-1.325		-1.325	شركة القنوت
-154		-154	فلور عالية
61		61	شركة تهينة صفاقس الجديدة
161		161	الشركة الصناعية للمنوجات
-98		-98	الشركة التونسية السعودية للوساطة
-994		-994	المجموع العام

### مذكرة رقم 14- 4 النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة 11.469.548 دينار مفصلة كالاتي :

(الوحدة : الدينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
7.496	7.741	نتيجة ستوسيد بنك
2.694	3.350	نتائج الشركات التابعة
1.948	2.971	نتائج الشركات المعادلة
-2.921	- 2.672	نتائج المعالجة
9.217	11.390	المجموع العام
0	-1	نتائج الأقلية
0	80	الضريبة المؤجلة
9.217	11.469	نتائج المجموعة

12

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

### مذكرة رقم 15 - تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 22.415 ألف دينار في 31 ديسمبر 2006 مقابل 19.264 ألف دينار في نهاية 2005 مفصلة كالآتي :

1	الضمانات و الكفالات المقدمة :	6.315	ألف دينار
2	فتح اعتمادات :	4.458	ألف دينار
3	تعهدات قروض غير مسحوبة لفائدة الحرفاء	11.405	ألف دينار
4	تعهدات مساهمات مكتتية وغير مسددة :	237	ألف دينار

أما التعهدات المستلمة فهي لا تشمل إلا الضمانات المقبولة والتي بلغت 125.611 ألف دينار في 31 ديسمبر 2006 مقابل 126.152 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2005.

### مذكرة رقم 16 - حساب النتائج:

#### 1.16 تطور الإيرادات الصافية:

تطورت الإيرادات الصافية إلى غاية 31 ديسمبر 2006 لتبلغ 14.522 ألف دينار مقابل 13.509 ألف دينار عند إقفال 2005 أي بارتفاع قدره 7.5% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2006	2005
فوائد مستلمة و إيرادات أخرى	12.433	12.072
عمولات	407	482
أرباح الحافطة التجارية و العمليات المالية	892	500
أرباح حافطة الاستثمار	1.549	1.243
فوائد مدفوعة و أعباء أخرى	(256)	(277)
خسائر الحافطة التجارية و العمليات المالية	(503)	(511)
المجموع	14.522	13.509

#### 1.1.16 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى:

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 12.433 ألف دينار إلى نهاية 2006 مقابل 12.072 ألف دينار سنة 2005 كما يبينها الجدول التالي:

13

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2006	2005
فوائد قروض يوم بيوم في السوق المالية	269	387
فوائد قروض لأجل في السوق المالية	192	726
فوائد على قروض بين البنوك	94	371
فوائد على توظيفات العملة الأجنبية	0	5
فوائد على قروض تمويل المصادرات	1.305	474
فوائد على قروض متوسطة المدى	1.172	1.097
فوائد على قروض طويلة المدى	8.948	8.639
فوائد تأخير على القروض	320	242
فوائد على قروض للإيجار المالي	68	131
فوائد على قروض العملة الأجنبية	28	0
إيرادات أخرى للقروض متوسطة وطويلة المدى	37	0
المجموع	12.433	12.072

#### 2.1.16 عمولات :

بلغ مجموع العمولات 407 ألف دينار إلى نهاية 2006 مقابل 482 ألف دينار سنة 2005 و تتوزع على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2006/12/31	2005/12/31
عمولات على العمليات مع الحريف	0	38
عمولات دراسات	130	218
عمولات تعهدات	76	85
عمولات المكشوف	12	11
عمولات حركة الحساب	33	14
عمولات فتح حسابات	40	23
عمولات على كفالات	46	35
عمولات على التحويل	4	13
عمولات على الضمانات	17	13
عمولات أخرى	49	32
المجموع	407	482

#### 3.1.16 أرباح الحافطة التجارية والعمليات المالية :

بلغ مجموع أرباح الحافطة التجارية والعمليات المالية 892 ألف دينار لسنة 2006 مقابل 500 ألف دينار لسنة 2005 :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2006/12/31	2005/12/31
فوائد على أرصدة دائنة	166	108
فوائد على أرصدة إيداعات دائنة	0	3
عمولة مسك الحساب	11	6
أرباح على عمليات توظيف	687	330
أرباح على عمليات صرف	20	51
فوائد على تسقية حسابات لأجل	5	2
فوائد أرباح على توظيفات العملة الأجنبية	3	0
المجموع	892	500

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

#### 4.1.16. أرباح حافطة الاستثمار:

بلغ مجموع أرباح حافطة الاستثمار 1.549 ألف دينار لسنة 2006 مقابل 1.243 ألف دينار لسنة 2005.

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
1.108	679	أرباح المساهمات
120	127	بدل حضور على المساهمات
15	0	أرباح أخرى على الحافطة
0	743	أرباح عمليات بيع مساهمات
1.243	1.549	المجموع

#### 5.1.16. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى :

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 256 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 227 ألف دينار لسنة 2005، من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
25	21	فوائد قرض البنك العالمي خط 3671
185	178	فوائد قرض البنك العالمي خط 3677
12	11	فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
55	46	عمولات مخاطر الصرف
277	256	المجموع

#### 6.1.16. خسارة على الحافطة التجارية و العمليات المالية :

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 503 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 511 ألف دينار لسنة 2005، من الأعباء التالية :

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
0	0	فوائد حسابات إيداعات تحت الطلب
35	182	فوائد حسابات إيداعات لأجل
3	7	فوائد و أعباء حسابات المراسل
268	165	فوائد حسابات إيداعات الحرفاء
0	5	فوائد على قروض يوم بيوم
6	0	فوائد على قروض لأجل
195	120	أعباء على الأسهم و السندات
1	1	خسارة على عمليات الصرف و العملة
1	1	أعباء بنوك أخرى
2	1	فوائد على توظيف عملة
0	19	فوائد على قروض عملة
0	2	فوائد حسابات ادخار الحرفاء
511	503	المجموع

15

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

#### 2.16 أعباء الاستغلال:

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2006 ما قدره 1.521 ألف دينار مقابل 1.174 ألف دينار في نهاية السنة الماضية. يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
213	312	أعباء أكزية وصيانة وتأمين
279	375	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
309	356	مصاريف عقود و نزاعات ومجالس ومصرفات مطعم الموظفين
59	82	ضرائب
314	396	ماء، غاز كهرباء أدوات مكتبية توثيق
1.174	1.521	المجموع

#### 3.16 أعباء الموظفين:

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 3.505 ألف دينار مقابل 3.208 ألف دينار في نهاية السنة الماضية و التي يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
2.384	2.532	رواتب
824	973	أعباء اجتماعية قانونية
3.208	3.505	المجموع

#### 4.16 تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل الاستحقاقات:

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 100 ألف دينار مقابل 5.109 ألف دينار لسنة 2005. يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
3.014	569	تخصيصات للمدخرات على الاستحقاقات المشكوك استخلاصها
-56	-33	استرجاع المدخرات على الاستحقاقات
2.150	14	تخصيصات للمدخرات على مخاطر عامة
0	-450	استرجاع المدخرات على مخاطر عامة
5.109	100	المجموع

#### 5.16 تخصيصات الاستهلاك للمدخرات ونتائج التعديلات على حافطة الاستثمار:

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

16

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
1.084	105	تخصيصات لمخزونات لانخفاض قيمة أسهم الاستثمار
639	639	تخصيصات على فارق الاقتناء
-669	-962	استرجاع تخصيصات على مساهمات
-6.168	-722	زائد قيمة على بيع أسهم مساهمات
600	666	تخصيصات للمخزونات على مخاطر عامة
-4.514	-274	المجموع

#### 6.16 مخصصات الإستهلاكات و الإطفاءات:

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات قيمة 315 ألف دينار مقابل 292 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2005، وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
14	12	مخصصات لإطفاءات مصروفات دراسة
28	24	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
60	67	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
37	32	مخصصات لإستهلاكات معدات النقل
40	46	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
6	12	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
37	20	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
2	1	مخصصات لإستهلاكات أجهزة تصوير و فيديو
68	101	مخصصات لإستهلاكات التركيبات و التجهيزات
292	315	المجموع

#### 7.16 إيرادات الاستغلال الأخرى:

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 135 ألف دينار في نهاية 2006 مقابل 104 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2005، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
56	93	أكرية مكاتب
18	22	أعفاء مسترجعة
21	20	فوائد على قروض الموظفين
95	135	المجموع

#### 8.16 نتائج السنة للشركات المعادلة:

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 2.971 ألف دينار مفصلة كالآتي:

17

التقرير العام للقوائم المجمعة لسنة 2006 ستوسيد بنك

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
591	470	الشركة الصناعية للمنسوجات
241	305	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
32	140	شركة منتزه طبرقة
113	420	الشركة العقارية التونسية السعودية
215	168	ت س للتصدير و التوريد
8	12	شركة الاستثمار للوطن القبلي
505	715	باكاد
0	62	التونسية السعودية للوساطة
-266	0	* شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
-13	8	* شركة التنمية الفلاحية لخماس
3	410	* شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد
362	176	* شركة القنوات
46	84	* فلور عالية
1.948	2.971	المجموع

#### 9.16 الضريبة على الأرباح والضريبة المؤجلة:

بلغ إجمالي الضريبة في موفى سنة 2006 مبلغا قدره 979 ألف دينار مقابل 1.020 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2005، وتتكون من البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)		
2005/12/31	2006/12/31	البيان
767	1.059	الضريبة على الأرباح
253	-80	الضريبة المؤجلة
1.020	979	المجموع

18



MINISTRE DE L'ECONOMIE ET DES FINANCES  
TUNISIE



CABINET NEJI FETHI  
MEMBRE DE L'ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES DE TUNISIE

2, Rue Hamza ibn Abdelmutaleb  
El Menzeh V - 2037 Tunis

ستوسيد بنك  
نهج الهادي الكراي - تونس

## التقرير العام لمراقبي الحسابات للقوائم المالية المجمعة لسنة 2006

### حضرات السادة المساهمين

تبعاً لتولينا مهمة مراجعة القوائم المالية المجمعة لمؤسستكم بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية نرفع لسيادتكم تقريرنا العام لمراقبة القوائم المالية المجمعة بتاريخ الإقفال 31 ديسمبر 2006 المصحوبة بتوضيحات أعمال التدقيق كما ضبطها القانون والمعايير المهنية.

### أ - رأي مراقبي الحسابات:

1- تنحصر مهمتنا في إبداء الرأي حول مدى صحة القوائم المالية المجمعة المصادق عليها من طرف مجلس إدارتكم الموقر والتي تبين مجموع أصول صافية من الإستهلاكات والمدخرات بما قيمته 262.197 ألف دينار و ربحاً قدره 11.470 ألف دينار مع مجموع تعهدات ممنوحة خارج الموازنة قدرها 22.415 ألف دينار.

وقد قمنا بأعمال المراجعة حسب ما تقتضيه المعايير المهنية للتحقق، بصورة معقولة، من خلو القوائم المالية المجمعة لستوسيد بنك والمقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2006، من أخطاء ذات أهمية.

ويتمثل تدقيق الحسابات في التفحص، بالاعتماد على الاختبارات، من مدى صحة براهين المبالغ المدرجة بالحسابات و التثبت من صحة القواعد المحاسبية والتقديرات الهامة المعتمدة من طرف الإدارة العامة. كما يشمل التدقيق تقييماً شاملاً لإقفال الحسابات و لتقديم القوائم المالية المجمعة.

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

2 - وحسب رأينا، فإن القوائم المالية المجمعة المشار إليها صادقة وصحيحة وتعكس صورة مطابقة لكل الجوانب ذات أهمية المتعلقة بالوضعية المالية المجمعة لستوسيد بنك ولنتائج عملياتها بالنسبة للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2006، مع الإحتراز على القوائم المالية المؤقتة التي قدمت من طرف الشركات: شركة صناعة الإبر الطبية، شركة الصناعة للمنسوجات، شركة تهيئة صفاقس الجديدة، شركة القنوات، شركة التنمية الفلاحية لخمس، وشركة الإستثمار للوطن القبلي.

### ب - رأي مراقبي الحسابات في تقرير مجلس الإدارة المتعلق بالشركات المجمعة:

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

تونس، في 23 أفريل 2007

مراقبي الحسابات

كلثوم بوقرة

فتحي ناجي



ستوسيد بنك  
نهج الهادي الكراي - تونس

**التقرير الخاص لمراقبي الحسابات**  
**للاتفاقيات المنظمة (حسب الفصلين 200 و 475 للمجلة التجارية للشركات)**  
**السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2006**

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصلين 200 و 475 من مجلة الشركات، يشرفنا إحاطتكم علماً أن مجلس إدارتكم أشعروا بأن ستوسيد بنك قامت باتفاقيات ينص عليها الفصلين المذكورين أعلاه.

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

• **اتفاقيات وقعت السنوات الفارطة و بقيت سارية المفعول في 2006**

**1- عقد كراء مع شركة الوساطة :**

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

**2- عقد كراء مع شركة منتزه طبرقة :**

وضعت ستوسيد بنك على ذمة شركة منتزه طبرقة مجموع مكاتب في الطابق الرابع من المقر الاجتماعي للشركة، مقابل مبلغ كراء سنوي بـ 10.460 دينار يدفع مسبقاً كل ستة

التقرير الخاص لسنة 2006 ستوسيد بنك

أشهر. بدأ مفعول هذا العقد من 15 جوان 1996 و تكون مدة الكراء سنة مع إمكانية تجديده بطريقة آلية باحتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنوياً.

**3- عقد كراء مع شركة الاستخلاص :**

وضعت ستوسيد بنك على ذمة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص مجموع مكاتب في الطابق الثالث من المقر الاجتماعي للشركة، مقابل مبلغ كراء سنوي بـ 11.573 دينار يدفع مسبقاً كل ستة أشهر. بدأ مفعول هذا العقد من 1 جانفي 2003 و تكون مدة الكراء سنة مع إمكانية تجديده بطريقة آلية باحتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنوياً.

ما عدا هذه الاتفاقيات، لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصلين 200 و 475 من المجلة التجارية للشركات.

تونس، في 23 أفريل 2007

مراقبي الحسابات

كلثوم بوقرة

فتحي ناجي