

مجمع ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر مجمع ستوسيد بنك قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2016 هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات شهاب الغانمي و شريف بن زينة.

الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2016

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2015/12/31	2016/12/31	مذكرة	البنود
الأصول			
15 361	16 535	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي (*)
17 895	13 755	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية *
473 063	493 002	3	مستحقات على الحرفاء *
140 427	114800	4	المحفظة التجارية المجمعة
50 213	50 081	5	محفظة الإستثمار المجمعة*
35 238	37 122	6	أسهم تمت معادلتها
13255	15 407	7	الأصول الثابتة المجمعة
84 018	83 991	8	أصول أخرى
22 650	13 550	9	الضريبة المؤجلة
852 120	838 243		مجموع الأصول
الخصوم و حقوق المساهمين			
122043	95 058		الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي
30956	36 315	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
374 617	391 521	11	إيداعات الحرفاء *
257	600	12	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
82 543	77 811	13	خصوم أخرى *
610 416	601 305		مجموع الخصوم
41 620	38 658	2.14	حصة الأقلية*
100000	100 000		رأس المال
147 793	150 753	1.1.14	الإحتياطيات المجمعة *
-42 513	-50 403	1.2.14	الأرباح المرحلة المجمعة*
-5196	-2 070	1.3.14	النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية*
200 084	198 280	14	مجموع حقوق المساهمين
852 120	838 243		مجموع الخصوم و حقوق المساهمين

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

التعهدات خارج الموازنة المجمعة
في نهاية ديسمبر 2016
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2015/12/31	2016/12/31	مذكرة	البنود
74 587	60 155		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
20 494	13 845		- إتمادات مستندية
122 000	95 000		-الأصول المقدمة بضمان
217 081	169 000	1.14	مجموع خصوم محتملة
2 262	398		تعهدات تمويل مقدّمة
388	313		تعهدات على المساهمات
2 650	711	1.14	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	-		- اقتراضات متعهدّ فيها وغير مسحوبة
265 645	253 927		- ضمانات مقبولة
265 645	253 927	2.13	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المجمعة
في نهاية ديسمبر 2016
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

<u>2015/12/31</u>	<u>2016/12/31</u>	<u>مذكرة</u>	
			إيرادات الإستغلال البنكي
38 871	36 664	1.1.16	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى(*)
9 205	11 235	2.1.16	عمولات
9 653	9 738	3.1.16	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية(*)
2 161	2 242	4.1.16	أرباح محفظة الإستثمار(*)
59 890	59 879		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
-27 407	- 24 573	5.1.16	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى(*)
- 27 407	- 24 573		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
32 483	35 306	1.16	الناتج البنكي الصافي
- 16 518	-1 587	2. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات (*)
-144	9 156	3. 16	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار(*)
5 018	1 103	4. 16	إيرادات الإستغلال الأخرى (*)
-16 680	-18 684	5. 16	أجور و تكاليف اجتماعية (*)
-7 781	-6 975	6. 16	تكاليف الإستغلال العامة (*)
-1 913	-2 258	7. 16	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات (*)
- 5 535	16 061		نتيجة الإستغلال
- 1 562	-15 461	8.16	أرباح وخسائر عادية أخرى (*)
1 175	- 5 444	9. 16	الضريبة على الشركات (*)
2 532	3 734	10.16	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها(*)
-1 806	-960	11. 16	حصة الأقلية (*)
- 5 196	-2 070		النتيجة الصافية
-	-		مفعول التغيرات المحاسبية
-5 196	-2 070		النتيجة الصافية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

جدول التدفقات النقدية المجمعة
في نهاية ديسمبر 2016
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

<u>2015/12/31</u>	<u>2016/12/31</u>	
		أنشطة الاستغلال
58 133	58 581	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-33 795	-32 389	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
4891	-643	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-5 031	-10 428	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
13 996	14 029	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
1056	26 047	سندات التوظيف
-18 198	-24 606	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
15 106	-24 794	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال(*)
-765	-602	الأداءات المدفوعة على الأرباح
35 393	5 195	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
		أنشطة الاستثمار
2 335	2 220	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-1 222	14 569	إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار(*)
-5 169	-4 402	إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
- 4 056	12 387	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-86	342	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-1 973	176	حصص أرباح مدفوعة
-2 059	518	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
29 278	18 100	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية(*)
-118 150	-88 872	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية(*)
-88 872	-70 772	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2016

1-تقديم المجمع

يتكون مجمع ستوسيد بنك من الشركات الآتي ذكرها:
(الوحدة: ألف دينار)

النتيجة	رقم المعاملات	الأموال الذاتية	رأس المال	تاريخ الإحداث	الشركة
5 339	59 952	140327	100 000	1981/05/30	ستوسيد بنك
1 499	1 466	17 246	300	2002/11/06	التونسية السعودية للإستخلاص
322	2 063	1739	1200	1992/08/27	التونسية السعودية للوساطة
-10	290	2557	1 600	2001/12/28	ت س للمساهمة و التوظيف
152	210	985	500	2002/12/02	ت س للمساهمات و الإستثمار
102	0	2 704	2 350	1989/12/25	العقارية الجديدة
- 1 663	328	6 207	5 000	1983/11/23	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
1 436	17 430	-5 765	5 750	1980/09/17	القنوات
665	15 088	13318	10464	18/05/1982	ش المرجي لتربية الماشية وتنمية الزراعة
219	580	4435	1 000	1984/09/08	شركة منتزه طبرقة
-3 187	44 447	41158	23 063	1977/02/09	الشركة الصناعية للمنسوجات
-96	39	4769	4 000	1992/08/22	شركة الإستثمار للوطن القبلي
22 217	39 586	84295	30 000	1984/01/03	تنكمداد
1 614	2 037	36 973	35 432	2008/09/15	الحفاظ سيكاف
46	30	769	749	2008/07/28	صندوق التوظيف الجماعي كنوز

2-تقديم البيانات المالية المجمعّة

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

وهي تشمل بالخصوص القوانين، والمفاهيم العامّة والاتفاقيات المحاسبية الآتي ذكرها:

- ♦ الأمر 96 – 2459 المتعلق بالموافقة على الإطار المرجعي للمحاسبة،
- ♦ القرار المؤرخ في 25 مارس 1999 الصادر عن وزير المالية المتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي،
- ♦ المعايير المحاسبية للقطاع ومراجع التدقيق في المحاسبة والخاصة بالنظام المالي طبقا للمذكرة رقم 93-23 والمنشور 91-24 و 99-04 و 2001-12 الصادرة من البنك المركزي والمنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون،
- ♦ المعايير المحاسبية الخاصة بتجميع البيانات المالية رقم (35 إلى 37)،
- ♦ المعيار المحاسبي الخاص بتجميع الشركات رقم 38.

3-المقاييس المحاسبية المعتمدة لضبط البيانات المالية المجمعّة

ضبطت البيانات المالية المجمعّة بتاريخ 31 ديسمبر 2016 طبقا 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-مجموعة الشركات المجمعّة

تتكون مجموعة الشركات المجمعّة 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.

3-2-طرق التجميع

• طريقة الإدماج الكلي

يتمّ تجميع الشركات التي تخضع قسرا 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 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 هامًا عندما تكون الشركة التي ستقوم بالتجميع مالكة لـ20% 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
- تم طرح المستحقات والديون والتعهدات المتبادلة وكذلك الأعباء والإيرادات المتبادلة
- تم حذف تأثير العمليات داخل المجموعة عن الموازنة وخارج الموازنة وعلى وضعيّة النتائج المجمعة.
- تم طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمخبرات على السندات المجمعة وفائض أو ناقص القيمة المتأتية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة.
- تم إعادة الاحتياطات والاستحقاقات التي وقع حذفها جراء عملية التطهير في نطاق القانون عدد 2003-32 المؤرخ في 28 افريل 2003.
- وقد تم إلغاء حصص الأرباح التي تم توزيعها في سنة 2016 والمتعلقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من الإحتياطات.

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 أفق مدا خيل الاستثمار عند الاقتناء. وتدم 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 المتأتية من التفاوت الوقتي الذي يعزى إلى الفارق بين القيمة المحاسبية والقيمة الضريبية لعناصر الموازنة المجمعة.

4-4- احتياطات مجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات احتياطات ستوسيد بنك 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 انطلاقًا من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2016 بالنسبة لمجموع الشركات المجمعة.

5- إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

5-1- مجموع الشركات المجمعة

طبقًا 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%		الأمّ	الماليّ	ستوسيد بنك
99,98%	99,98%	06/11/2002	تابعة	الماليّ	التونسية السعودية للاستخلاص*
99,96%	99,96%	28/12/2001	تابعة	الماليّ	التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف-سيكاف*
99,99%	99,99%	02/12/2002	تابعة	الماليّ	التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار*
52,55%	52,55%	08/09/1984	تابعة	العقاري	شركة منتزه طبرقة*
52,49%	99,99%	1989/12/25	تابعة	العقاري	العقارية الجديدة*
52,49%	52,49%	1983/11/23	تابعة	العقاري	شركة تهيئة صفاقس الجديدة*
3.55%	100%	2008/09/15	تابعة	الماليّ	الحفاظ سيكاف*
10.63 %	100%	2008/07/28	تابعة	الماليّ	الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز*
30%	30%	27/08/1992	شريك	الماليّ	التونسية السعودية للوساطة*
30,78%	30,78%	1982/10/14	شريك	الصناعي	الشركة الصناعية للمنسوجات*
25%	25%	22/08/1992	شريك	الخدمات	شركة الاستثمار للوطن القبلي*
28,56%	28,56%	1982/11/04	شريك	الصناعي	القنوات*
29,99%	30,00%	18/05/1982	شريك	الفاحي	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
20%	20%	05/06/1984	شريك	الخدمات	تنكمداد*

* غياب تقرير مراقب الحسابات للقوائم المالية التابعة لهاته الشركات.

ملاحظة: تم ادراج شركتي العقارية الجديدة وشركة تهيئة صفاقس الجديدة ضمن مجمع ستوسيد بنك خلال سنة 2016 وقمنا إثر ذلك بمعالجة القوائم المالية والايضاحات لسنة 2015 لضمان المقارنة بين السنوات المحاسبية. اما بالنسبة للشركة العقارية التونسية السعودية فلم يتم ادراجها ضمن المؤسسات المدمجة بالمعادلة وذلك لعدم توفير القوائم المالية لسنة 2016 وعلى إثره قمنا بمعالجة القوائم المالية والايضاحات لسنة 2015.

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	العقارية الجديدة
إدماج كلي	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
إدماج كلي	شركة منتزه طبرقة
المعادلة	التونسية السعودية للوساطة
المعادلة	الشركة الصناعية للمنسوجات
المعادلة	القنوات
المعادلة	شركة الاستثمار للوطن القبلي
المعادلة	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
المعادلة	تنكمداد

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

البيان	نسبة المراقبة	السبب
سيدبا	20,00%	في التصفية
الشركة العقارية التونسية السعودية	19,39%	غياب القوائم المالية
قناة الأفق	27,24%	في التصفية
شركة صوماتاك للملابس	33,33%	في التصفية

السبب	نسبة المراقبة	البيان
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 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 القوائم المالية	% 20,00	الشركة التونسية للمفروشات الارضية
غياب القوائم المالية	% 20,00	كربتاكس
غياب القوائم المالية- في طور التخصيص	% 22,86	نزل نبتونيا
في التصفية- في طور التخصيص	% 39,13	شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد
غياب القوائم المالية	%99,93	شركة الدراسات و المتابعة
في التصفية	%29,9	التونسية السعودية للتصدير والتوريد

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 16 535 ألف دينار مقابل 15 361 ألف دينار في نهاية 2015 مفصلة كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2016	2015
نقد في الصندوق	5 471	5 075
البنك المركزي	11 064	10 286
المجموع	16 535	15 361

1.1- نقد في الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2016 يكون مجموع النقد في الصندوق 5 471 ألف دينار مقابل 5 075 ألف دينار في نهاية 2015.

2.1-البنك المركزي

إلى غاية 31 ديسمبر 2016 يكون مجموع البنك المركزي 11 064 ألف دينار مقابل 10 286 ألف دينار في نهاية 2015 ويخص بالأساس ستوسيد بنك.

المذكرة رقم 2 – ودائع واستحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة والمستوجبة كما يشمل السلفة ليوم بيوم ولأجل للبنوك والمؤسسات المالية.

إلى غاية 31 ديسمبر 2016 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك والمؤسسات المالية 13 755 ألف دينار مقابل 17 895 ألف دينار في نهاية سنة 2015 مفصلة كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	البيان
5 812	8 451	المراسلون
12 083	5 304	توظيفات مالية*
17 895	13 755	المجموع

(*و وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

المذكرة رقم 3 – ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 493 002 ألف دينار مقابل 473 063 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015، ويمكن تحليلها كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

المجموع	الشركات التابعة	ستوسيد بنك	البيان
788 886	112 475	676 411	مجموع الإستحقاقات
- 1 411	-	-1 411	حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا
787 475	112 475	675000	مجموع (1)
- 138 995	- 70 215	-68 780	الفوائد المؤجلة
-155 477	-42 264	-113 213	مخصصات على الديون
- 294 472	- 112 479	-181 993	مجموع (2)
493 002	-4	493 007	صافي الديون (1-2)

المذكرة رقم 4 - المحفظة التجارية المجمعة

تشمل المحفظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2016 بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 144 800 ألف دينار:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك	79 920	447	79 473
الحفاظ سيكاف	33 599	-	33 599
صندوق التوظيف "كنوز"	600	-	600
شركة منتزه طبرقة	400	-	400
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	394	-	394
العقارية الجديدة	5	-	5
التونسية السعودية للاستخلاص	200	-	200
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	50	-	50
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	79	-	79
المجموع العام	115 247	447	114 800

المذكرة رقم 5-محفظه المساهمات المجمعة

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار وأسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافطة الاستثمار بعد طرح المخصصات 50 081 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 50 213 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك ①	40 624	-7 003	33 621
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	16 355	-413	15 942
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	349	-80	269
التونسية السعودية للاستخلاص	616	-463	153
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	231	-135	96
المجموع العام	58 174	-8 093	50 081

① يحلل هذا الرصيد على النحو التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	المخصصات	القيمة الصافية
المجموع قبل الإدماج	- 7 558	53 333
المعالجة	555	-19 712
المجموع بعد المعالجة	- 7 003	33 621

المذكرة رقم 6 -
أسهم تمت معادلتها

ارتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 37 122 ألف دينار في نهاية 2016 مقابل 35 238 ألف دينار في نهاية 2015 وهي مفصلة كالآتي :

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2016	2015
مساهمة ستوسيد بنك*	35 775	33 952
مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار*	1 347	1 286
المجموع العام	37 122	35 238

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

1.6- مساهمة ستوسيد بنك

(الوحدة: ألف دينار)

مساهمة ستوسيد بنك				البيان	رأس المال الاجتماعي
القيمة التي تمت بمقتضاها المعادلة					
المجموع	مخصصات على القيمة المضافة	أموال ذاتية أخرى	القيمة عند الاقتناء		
11 635	-	3 065	8 570	23 063	الشركة الصناعية للمنسوجات

-	-	- 1 642	1 642	5 750	القنوات
1 166	-	166	1 000	4 000	شركة الاستثمار للوطن القبلي
2 837	-	709	2 128	10 464	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
19 562	-	17 162	2 400	30 000	تانكاد
575	-	215	360	1 200	الشركة التونسية السعودية للوساطة
35 775	-	19 675	16 100	74 477	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 الاجتماعي	
المجموع	مخصصات علي القيمة المضافة	أموال ذاتية أخرى	القيمة عند الاقتناء	
1 347	-	336	1 011	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
1 347	-	336	1 011	المجموع العام

مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 15 407 ألف دينار في تاريخ الإقفال و يتوزع كما يلي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	إجمالي خام	إستهلاك	الصافي
أصول غير مادية لشركة منتزه طبرقة أصول غير مادية	2	2	0
أصول غير مادية العقارية الجديدة	0	0	0
أصول غير مادية شركة تهيئة صفاقس الجديدة	6	6	0
أصول غير مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	58	23	35
أصول غير مادية ستوسيد بنك	2 582	1 854	728
أصول غير مادية للمجموعة	2 648	1 885	763
أصول مادية ستوسيد بنك	22 287	12 740	9 547
أصول مادية العقارية الجديدة	35	28	7
أصول مادية شركة تهيئة صفاقس الجديدة	448	434	14
أصول مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	3 190	475	2 715
التونسية السعودية للمساهمات و الاستثمار	55	55	0
شركة منتزه طبرقة	240	201	39
التونسية السعودية للمساهمة و التوظيف	94	17	77
أصول مادية للمجموعة	26 349	13 950	12 399
أصول ثابتة في طور الإنشاء	2 245	-	2 245
المجموع العام للمجموعة	31 242	15 835	15 407

مذكرة رقم 8-الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 83 991 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 84 018 ألف دينار في نهاية 2015 ويكون تحليله على النحو التالي:
(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	البيان
1 721	1 224	احساب تسوية الموجودات*
77 854	77 848	مدينون مختلفون *
4 443	4 918	قروض الموظفين*
84 018	83 991	المجموع

(*و)قعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

مذكرة رقم 9- الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة الصافي 13 550 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 22 650 ألف دينار في نهاية 2015 ويكون تحليله كالتالي:
(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
37 416	29 795	أصول ضريبة مؤجلة*
37 416	33 978	الخام
-	-4 183	مخصصات المدخرات**
- 14 766	- 16 245	خصوم ضريبة مؤجلة*
22 650	13 550	المجموع

(*و)قعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

**تتعلق هذه المخصصات بالضريبة المؤجلة، 8 366 الف دينار، على الخسائر الجبائية لستوسيد بنك المتعلقة بالسنوات السابقة لسنة 2012 والتي تقدر ب 23 902 الف دينار.

قام البنك بتخصيص مدخرات بنسبة 50% من الضريبة المؤجلة نظرا للشكوك حول إمكانية المجمع التمتع بهذه المستحقات حيث ان الإدارة الجبائية قامت بحو كل هذه الخسائر خلال المراجعة الجبائية المعمقة في سنة 2013 .

وقع الاستناد الى نفس نسبة المدخرات 50% التي قام البنك بتخصيصها على المخاطر المنجرة على المراجعة الجبائية ضمن القوائم الفردية لستوسيد بنك

مذكرة رقم 10- إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية

يشتمل رصيد إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 36 315 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 30 956 ألف دينار في نهاية 2015 ويكون تحليله على النحو التالي:

2015	2016	البيان
-	6 000	قروض يوم بيوم
5 042	6 900	قروض لأجل بين البنوك بالدولار
5 491	2 426	قروض لأجل بين البنوك بالأورو
6 000	-	قروض لأجل بين البنوك بالدينار التونسي

14 000	20 000	قرض البركة > سنتان
418	983	ديون متعلقة بقرض البركة
2	1	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
3	5	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
30 956	36 315	المجموع

مذكرة رقم 11 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2016 مبلغ 391 521 ألف دينار مقابل 374 617 ألف دينار في نهاية 2016 وبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :
(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
2 943	2 517	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
93	93	الإيجار المالي
46 653	60 094	إيداعات الإيداع
102 740	128 334	إيداعات تحت الطلب
109 112	117 809	إيداعات لأجل(*)
3	6 194	حساب الإتجار الدولي
344	415	حساب خاص بالدينار
12	11	حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
31	34	حساب خاص بالعمولات الأجنبية
1 237	1 405	حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
67 006	37 634	شهادات الإيداع و حسابات مرتبطة
44 443	36 981	قسائم الصندوق(*)
374 617	391 521	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

مذكرة رقم 12 - الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية

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

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
238	179	قرض إيطالي
19	-	خط قرض سعودي
-	421	قروض أخرى
257	600	المجموع

مذكرة رقم 13 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 77 811 ألف دينار في نهاية 2016 وتشمل البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
18 480	14 627	حسابات تسوية للمطلوبات
57 639	47 037	ديون أخرى قصيرة المدى(*)
6 424	16 147	مدخرات على المخاطر(*)
82 543	77 811	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

مذكرة رقم 14-الأموال الذاتية وحصص الأقلية
14-1-الأموال الذاتية

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات المجمعة:

(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	البيان
100 000	100 000	رأس المال
147 793	150 753	احتياطيات مجمعة للمجموعة (*)
- 42 513	-50 403	نتائج مرحلة مجمعة(*)
- 5 196	-2 070	النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة(*)
200 084	198 280	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

14-1-1 الاحتياطيات المجمعة :

تتكون الاحتياطيات المجمعة من البنود الآتية:

(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	البيان
86 766	86 426	ستوسيد بنك
18 506	18 484	الإحتياطيات على شركة الإستخلاص
2 830	2 942	الإحتياطيات على شركة التوظيف TSPI
1 035	957	الإحتياطيات على شركة الإستثمار TSPP
1 625	1 506	الإحتياطيات على شركة تهيئة صفاقس الجديدة(*)
70	133	الإحتياطيات على العقارية الجديدة(*)
1 237	1 419	الإحتياطيات على شركة منتزه طبرقة
18	23	الإحتياطيات على الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
- 54	-30	الإحتياطيات على الحافظة سيكاف
15 058	16 276	الإحتياطيات على الشركات المندرجة في المعادلة(*)
20 702	22 617	الضريبة المؤجلة
147 793	150 753	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

14-1-2 النتيجة المرحلة المجمعة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعة في نهاية سنة 2016 مبلغ 50 403 ألف دينار وتخص ستوسيد بنك.

14-1-3 النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة خسارة تقدر ب 7 835 ألف دينار مفصلة كالاتي :

(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	البيان
- 8 066	5 339	النتيجة الفردية ستوسيد بنك
2084	1 958	النتائج الفردية لشركات التابعة (*)

2830	3 734	نتائج الشركات المعادلة(*)
- 2 174	-7 257	نتائج المعالجة
- 5326	3 774	المجموع العام
- 1 857	- 960	نتائج الأقلية (*)
1987	-4 884	الضريبة المؤجلة
- 5 196	-2 070	نتائج المجموعة

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

14- 2- حصص الأقلية

بلغت حصص الأقلية 38 658 ألف دينار في موفى سنة 2016 مقابل 41 620 ألف دينار سنة 2015 :

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

2015	2016	البيان
0	0	رأس المال
39 814	37 698	احتياطيات حصص الأقلية (*)
1 806	960	النتيجة المحاسبية لحصص الأقلية (*)
41 620	38 658	المجموع

يبين الجدول التالي تركيبة احتياطيات حصص الأقلية حسب الشركة المدمجة

(العملة : ألف دينار) :

2015	2016	البيان
4	4	حصص الأقلية على شركة الإستخلاص
1	1	حصص الأقلية على شركة التوظيف
0	0	حصص الأقلية على شركة الإستثمار
1592	1 328	حصص الأقلية على شركة منتزه طبرقة
682	610	حصص الأقلية على الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
33626	31 896	حصص الأقلية على الحافظة سيكاف
3 847	3 739	حصص الأقلية على شركة التهيئة صفاقس الجديدة(*)
63	120	حصص الأقلية على العقارية الجديدة(*)
39 814	37 698	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

مذكرة رقم 15 - تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 169 711 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 219 731 ألف دينار في نهاية 2015 مفصلة كالآتي :

2015	2016	البيان
74 587	60 155	الضمانات و الكفالات المقدمة
20 494	13 845	اعتمادات مستندية

122 000	95 000	الأصول المقدمة بضمنان
2 262	398	تعهدات تمويل مقدمة
388	313	تعهدات على المساهمات
219 731	169 711	المجموع

أما التعهدات المستلمة فقد بلغت 253 927 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 265 645 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2015.

مذكرة رقم 16-إيضاحات حول قائمة النتائج

1.16 الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي 35 306 ألف دينار إلى غاية 31 ديسمبر 2016 مقابل 32 483 ألف دينار عند إقفال 2015 ويتكون هذا البند من العناصر التالية:
(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	البيان
38 871	36 664	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
9 205	11 235	عمولات
9 653	9 738	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية(*)
2 161	2 242	أرباح محفظة الاستثمار(*)
-27 407	-24 573	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
32 483	35 306	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة وذلك اثر ادراج فوائد/قروض سنديّة جبرية الإيداع ضمن أرباح محفظة الاستثمار 482 ألف دينار ومعالجة المعلومات المالية المتعلقة بالشركة العقارية التونسية السعودية

1.1.16 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى:

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 36 664 ألف دينار إلى نهاية 2015 مقابل 38 871 ألف دينار سنة 2015 كما يبينها الجدول التالي:
(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	البيان
4 626	3 394	إسقاطات على عمليات محلية
112	110	إسقاطات على عمليات مع الخارج
4 705	4 645	فوائد تأخير على القروض
236	237	فوائد تسبيقات على تصدير
96	74	فوائد تسبيقات قسائم الصندوق
1 189	1 921	فوائد تسيل الديون الإدارية
131	141	فوائد على تسبيقات السوق
3 903	3 505	فوائد على حسابات جارية مدينة
760	1 010	فوائد على قروض العملة الأجنبية
39	76	فوائد على قروض تمويل المحصول
478	389	فوائد على قروض تمويل المخزون
8 295	8 858	فوائد على قروض طويلة المدى
546	531	فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة
66	51	فوائد على قروض للإيجار المالي
10 094	9 413	فوائد على قروض متوسطة المدى
168	125	فوائد على قروض معدات فلاحية

2015	2016	البيان
1 265	229	فوائد قروض لأجل في السوق المالية
226	271	فوائد قروض موسم فلاحى
220	129	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
82	131	فوائد/ تسبقات حسابات طويلة المدى
1 634	1 424	مداخل أخرى على القروض طويلة و قصيرة المدى(*)
38 871	36 664	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

2.1.16 عمولات:

بلغ مجموع العمولات 11 235 ألف دينار إلى نهاية 2016 مقابل 9 205 ألف دينار سنة 2015 و تتوزع على النحو التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	البيان
861	1 295	عمولات المكشوف
116	96	عمولات تحقيق تحويل
1 005	1 121	عمولات تعهدات
264	433	عمولات حركة الحساب
84	90	عمولات صكوك
1 940	3 251	عمولات على إشعار
289	340	عمولات على التحويل
1 502	1 574	عمولات على التصرف في الحسابات والبطاقات البنكية
163	123	عمولات على العقود
132	123	عمولات على الكمبيالة
48	59	عمولات على توطين
42	46	عمولات على رقاع مضمنة
209	175	عمولات على سندات الخزينة
477	217	عمولات على ضمان
896	776	عمولات على عمليات تجارية خارجية
1 022	1 300	عمولات على كفالات
155	216	عمولات أخرى
9 205	11 235	المجموع

3.1.16 أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية :

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 9 738 ألف دينار لسنة 2016 مقابل 9 653 ألف دينار لسنة 2015:

(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	البيان
48	-859	إسترجاع النقص في القيمة الغير مسجلة على رقاع الخزينة المنظرة
-197	-164	النقص في القيمة الغير مسجلة على رقاع الخزينة المنظرة
1 585	1 595	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
6 417	6 356	فوائد على رقاع الخزينة القابلة للتنظير
1 801	2 810	أرباح أخرى
9 653	9 738	المجموع

4.1.16 أرباح محفظة الاستثمار:

بلغ مجموع أرباح محافظة الاستثمار 2 242 ألف دينار لسنة 2016 مقابل 2 161 ألف دينار لسنة 2015.
(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
1 367	1 444	أرباح المساهمات(*)
255	301	بدل حضور على المساهمات
57	0	أرباح أخرى
482	497	فوائد/ قروض سنديّة جبريّة(*)
2 161	2 242	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

5.1.16 فوائد مدفوعة وأعباء أخرى :

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 24 573 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 27 407 ألف دينار لسنة 2015، من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
7 187	8 122	أعباء عمليات خزينة وبين البنوك
2 145	2 396	فوائد إيداعات الحرفاء
16 811	13 414	فوائد إيداعات لأجل
1	1	فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
8	6	فوائد قرض إيطالي
79	98	أعباء عمليات صرف
207	281	أعباء على عمليات سندات
182	52	خسائر/بيع أسهم التوظيف
787	203	أعباء بنكية أخرى(*)
27 407	24 573	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

2.16 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 1 587 ألف دينار يكون تفصيلها كالآتي:

2015	2016	البيان
-26 367	-18 374	تخصيصات على المستحقات المشكوك بها(*)
-1 064	0	تخصيصات لمخاطر جماعية / استحقاقات
-1 101	-105	تخصيصات لمخاطر عامة/ مستحقات
-379	0	التخلي عن المستحقات
-41	0	تخصيصات على المستحقات المرتبطة
-1 468	-1 933	خسائر على مستحقات تم التفويت فيها
13 459	16 407	استرجاع تخصيصات على مستحقات
11	29	إسترجاع تخصيصات معلقة
0	1007	استرجاع تخصيصات على خصوم أخرى
433	1382	استرجاع مصاريف على مستحقات مشكوك فيها
-16 518	-1 587	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

3.16 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محافظة الاستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

2015	2016	البيان
-992	- 3 140	تخصيصات لمدخرات لإنخفاض قيمة أسهم الإستثمار

-302	-	تخصيصات لمخدرات لإنخفاض قيمة أسهم المساهمات (**)
-342	-	ناقص / قيمة المساهمات
797	2 523	استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة على مساهمات
695	(*) 9 773	زائد / قيمة المساهمات (*)
- 144	9 156	المجموع

(*) يتكون هذا المبلغ من زائد/ قيمة المساهمات التالية والمحقة لدى ستوسيد بنك :

المساهمة	زائد/ قيمة
TUNISIE LEASING	8 705
SEPTH	972
STIP	96

(**) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

4.16 إيرادات الإستغلال الأخرى

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 1 103 ألف دينار في نهاية 2016 مقابل 5 018 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2015، على البنود التالية:

البيان	2016	2015
أعباء مسترجعة	-	-
أكرية مكاتب	43	30
فوائد على قروض الموظفين	65	5
بيوعات مختلفة(*)	995	4 983
المجموع	1 103	5 018

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

5.16 أجور وتكاليف اجتماعية

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 18 684 ألف دينار مقابل 16 680 ألف دينار في نهاية السنة الماضية والتي يبينها الجدول الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
أجور(*)	-14 047	- 12 079
أعباء اجتماعية(*)	-3 880	- 3 613
أعباء أخرى(*)	-757	- 906
المجموع	-18 684	-16 680

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

6.16 تكاليف الاستغلال العامة

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2016 ما قدره 6 975 ألف دينار مقابل 7 781 ألف دينار في نهاية السنة الماضية يكون تفصيلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
أعباء أكرية وصيانة وتأمين	-1 848	-1 772
أعباء الاستغلال المختلفة (*)	-939	-2623
أعباء خدمات خارجية	-1 001	-1 450

-1 497	-2 701	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف
-439	-486	الرسوم والضرائب
-7781	-6 975	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

7.16 رصد الاستهلاكات و الإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للاستهلاكات والإطفاءات قيمة 2 258 ألف دينار مقابل 1 913 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2015 وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
-1 468	-2 034	مخصصات لاستهلاكات التجهيزات والتهيئات ستوسيد بنك
-445	-224	مخصصات لاستهلاكات التجهيزات والتهيئات للشركات التابعة(*)
-1 913	-2 258	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

8.16 أرباح و خسائر عادية أخرى

بلغ مجموع هذا البند في موفي سنة 2016 مبلغ 15 461 ألف دينار ويتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
-1 136	-41	خسائر استثنائية
46	39	أرباح استثنائية
-359	-740	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
580	250	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
30	10	فائض على الخزينة
7	88	استرجاع مخصصات منح التقاعد
116	-	خسائر/أرباح أخرى(*)
-844	- 15 067	مخصصات مدخرات على المخاطر
- 1 562	-15 461	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

9.16 الضريبة على الشركات

بلغ إجمالي الضريبة في موفي سنة 2016 مبلغا قدره 5 444 ألف دينار مقابل 1 175 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2015 وتتكون من البنود الآتية:

(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	البيان
-812	-560	الضريبة على الأرباح (*)
1 987	-4 884	الضريبة المؤجلة (*)
1 175	-5 444	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

10.16 الحصص في الشركات التي تمت معادلتها

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 3 734 ألف دينار مفصلة كالاتي:

(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	الشركة
-1 814	-981	الشركة الصناعية للمنسوجات
-16	-24	شركة الاستثمار للوطن القبلي
4 168	4 443	شركة تنكاد
62	97	التونسية السعودية للوساطة
132	199	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
2 532	3 734	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

11.16 حصة الأقلية

بلغت حصة الأقلية في موفي سنة 2016 مبلغا قدره 960 ألف دينار مقابل 1 806 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة.

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
1325	1 557	الحفاظ سيكاف
12	41	صندوق التوظيف "كنوز"
520	104	شركة منتزه طبرقة
-108	-790	شركة تهيئة صفاقس الجديدة(*)
57	48	العقارية الجديدة(*)
-	-	شركة الدراسات والمتابعة
1806	960	المجموع العام

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2015 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

مجمع ستوسيد بنك
نهج الهادي الكراي-تونس

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

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 2016 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 2016 والتي تبين مجموع أصول صافية من الإستهلاكات والمدخرات بما قيمته 838 243 ألف دينار ونتيجة سلبية قدرها 2 070 ألف دينار مع مجموع تعهدات ممنوحة خارج الموازنة قدرها 169 711 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 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. وتتضمن هذه المعايير الالتزام بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من الأخطاء المادية.

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

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

- رأينا في القوائم المالية المجمعة

حسب رأينا فإن القوائم المالية المجمعة المشار إليها صادقة وصحيحة وتعبّر بصورة وفيّة من كافة النواحي الجوهرية عن الوضعية المالية المجمعة لمجمع ستوسيد بنك ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2016 وفقا للنظام المحاسبي للمؤسسات بالبلاد التونسية.

- فقرة ملاحظة

دون 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 » بلغت 700 ألف دينار بعنوان المساهمات. ويمر هذا الحريف بصعوبات وقد تم تقييم المساهمة بالنسبة لهذا الحريف، على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة للمخطط التشغيلي 2016-2020. وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 2 925 مليون دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة لتحديد قيمة المساهمة وبما ان هذه الطريقة تعتمد على مخطط الاعمال فان مبلغ التدفقات يبقى رهنا لمدى تحقيقه. وتمثل هذه المخصصات أكثر من نقص القيمة المسجلة وفقا لطريقة التقييم مما افضى لاعتماد مخصصات بحوالي 25% من القيمة الاسمية.

- خضع البنك 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 والأداءات الأخرى نتج عنها ضبط أداءات و خطايا مستوجبة بمبلغ قدره 13,2 مليون دينار. قام البنك بالإدلاء بملاحظاته و تحفظاته حول نتائج هاته المراجعة التي لم يقع البت فيها نهائيا. وقد قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 13 افريل 2017 خلاص مبلغ الاصل قبل موفى 30 جوان 2017 مما يمكنه من الطرح الكلي لخطايا التأخير مع عدم التخلي عن مبدأ التقاضي لاقتناعه بوجاهة ردوده على نتائج المراجعة وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 4 886 مليون دينار، أي حوالي 50 % من المبلغ الجملي، لتغطية المخاطر المنجرة عن هاته المراجعة.

- خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مسترابة تخص حسابات بعض حرفاء الفرع المركزي.وقد صدرت احكام ضد البنك في بعض القضايا وبعض القضايا الاخرى لازالت جارية. وعلى اثر ذلك قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 4 152 مليون دينار لتغطية المخاطر.ولا تزال الأبحاث و التحريات جارية سواء على المستوى القضائي أو على مستوى المصالح الداخلية للبنك إلى تاريخ الإدلاء برأينا في خصوص بعض القضايا التي لم يصدر بشأنها أحكام بعد.
- كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد5-1, تم تجميع القوائم المالية التابعة لشركة التونسية السعودية للاستخلاص، التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف-سيكاف، التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار، شركة منتزه طبرقة، العقارية الجديدة،شركة تهيئة صفاقس الجديدة، الحفاظ سيكاف،الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز،التونسية السعودية للوساطة، الشركة الصناعية للمنسوجات،شركة الاستثمار للوطن القبلي،القنوت،تنكمدابالاعتماد على القوائم المالية المؤقتة.
- كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد5-3، لم يتم اعتبار بعض الشركات ضمن مجال التجميع لأسباب مختلفة لاسيما عدم توفر قوائم مالية أو لوجود الشركة في طور التصفية.

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 2016.

تونس، في 8 ماي 2017

مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي
العامّة للتدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي- دي أف ك الدولي