

مجمع ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر مجمع ستوسيد بنك قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2015/12/31 هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات شهاب الغانمي و شريف بن زينة.

الموازنة المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2015

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2014/12/31	2015/12/31	مذكرة	البنود
الأصول			
10 037	15 359	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
14 665	17 815	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
484 049	473 774	3	مستحقات على الحرفاء
146 743	145 427	4	المحفظة التجارية المجمعة
43 592	43 411	5	محفظة الإستثمار المجمعة
39 095	42 334	6	أسهم تمت معادلتها
9 939	13 234	7	الأصول الثابتة المجمعة
68 503	62 766	8	أصول أخرى
29 960	37 340	9	الضريبة المؤجلة
846 583	851 460		مجموع الأصول
الخصوم و حقوق المساهمين			
142 038	122 043		الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي
26 063	30 956	10	الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية
358 235	371 378	11	إيداعات الحرفاء
344	257	12	الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية
67 261	72 653	13	خصوم أخرى
9371	14 764	14	الضريبة المؤجلة
603 312	612 052		مجموع الخصوم
34 953	37 761		حصة الأقلية
100 000	100 000		رأس المال
140 535	142 836		الإحتياطيات المجمعة
-32 389	-36 141		الأرباح المرحلة المجمعة
173	-5 047		النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية
208 319	201 648	15	مجموع حقوق المساهمين
846 583	851 460		مجموع الخصوم و حقوق المساهمين

التعهدات خارج الموازنة المجمعة
في نهاية ديسمبر 2015
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

<u>2014/12/31</u>	<u>2015/12/31</u>	<u>مذكرة</u>	<u>البنود</u>
76637	74 586		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
13 423	20 494		- إتمادات مستندية
142 000	122 000		-الأصول المقدّمة بضمان
232 060	217 081	16	مجموع خصوم محتملة
1 180	2 262		- تعهدات تمويل مقدّمة
512	388		-تعهدات على المساهمات
1 692	2 650	16	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
5 000	-		- اقتراضات متعهدّ فيها وغير مسحوبة
248 025	265 645		- ضمانات مقبولة
253 025	265645	16	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المجمعة
في نهاية ديسمبر 2015
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

<u>2014/12/31</u>	<u>2015/12/31</u>	<u>مذكرة</u>	
			إيرادات الإستغلال البنكي
36 125	38 680	1.1.17	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
8 374	9 205	2.1.17	عمولات
9 270	10 135	3.1.17	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
1 406	1 384	4.1.17	أرباح محفظة الإستثمار
55 175	59 403		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
-24 292	- 26 789	5.1.17	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
-24 292	- 26 789		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
30 883	32 614	1.17	النتائج البنكي الصافي
-12 623	- 15 728	2. 17	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات
148	-24	3. 17	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
4 380	1 664	4. 17	إيرادات الإستغلال الأخرى
-15 043	-16 077	5. 17	أجور و تكاليف اجتماعية
-8 575	-6 167	6. 17	تكاليف الإستغلال العامة
-1 435	-1 909	7. 17	رصد الإستهلاكاتو الإطفاءات
-2 265	- 5 657		نتيجة الإستغلال
1 117	- 1 678	8.17	أرباح وخسائر عادية أخرى
-522	1 222	9. 17	الضريبة على الشركات
3 730	2 923	10.17	الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
-1 888	-1 857	11. 17	حصة الأقلية
173	-5 047		النتيجة الصافية
-	-		مفعول التغيرات المحاسبية
173	-5 047		النتيجة الصافية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

جدول التدفقات النقدية المجمعة
في نهاية ديسمبر 2015
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

<u>2014/12/31</u>	<u>2015/12/31</u>	
		أنشطة الاستغلال
54129	58 133	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-30 630	-33 795	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-7 131	4 891	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-25 084*	-5 031	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
45765	13 996	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-25 006	1 056	سندات التوظيف
-22 850*	-18 198	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
20094	14 798	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-2326	-765	الأداءات المدفوعة على الأرباح
6961	35 085	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
		أنشطة الاستثمار
-	2 335	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
490	-1 218	إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-3 258	-5 202	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
-2 768	4 -085	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-71	-86	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-1 142	-1 973	حصص أرباح مدفوعة
-1 213	-2 059	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
2980	28 941	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-120 794	-117 814	السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-117 814	-88 872	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

*وقعت معالجة المعلومات المالية لسنة 2014 خارج المحاسبة لأجل المقارنة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2015

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	140327	58 804	-8 066
التونسية السعودية للإستخلاص	2002/11/06	300	17 246	1 513	-342
التونسية السعودية للوساطة	1992/08/27	1200	1739	1 784	207
ت س للمساهمة و التوظيف	2001/12/28	1 600	2557	312	-41
ت س للمساهمات و الإستثمار	2002/12/02	500	985	136	18
القتوات	1980/09/17	5 750	-5 765	18 399	-3 121
ش المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	18/05/1982	10464	13318	13 853	438
شركة منتزه طبرقة	1984/09/08	1 000	4435	1 591	1 096
الشركة العقارية التونسية السعودية	1985/01/04	15 600	36 594	5 392	2017
الشركة الصناعية للمنسوجات	1977/02/09	23 063	41158	46 931	-5 893
شركة الإستثمار للوطن القبلي	1992/08/22	4 000	4769	153	-63
تنكمد	1984/01/03	30 000	84295	33 685	20 841
الحفاظ سيكاف	2008/09/15	35 432	36 973	1 756	1 396
صندوق التوظيف الجماعي كنوز	2008/07/28	749	769	28	14

2- تقديم البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

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

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

♦ المعيار المحاسبي الخاص بتجميع الشركات رقم 38.

3- المقاييس المحاسبية المعتمدة لضبط البيانات المالية المجمعة

ضبطت البيانات المالية المجمعة بتاريخ 31 ديسمبر 2015 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-مجموعة الشركات المجمعّة

تتكون مجموعة الشركات المجمعّة من كلّ الشّركات 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 التّجميع

• طريقة الإدماج الكلي

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

وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بعناصر الأصول، والخصوم، والأعباء والإيرادات لكلّ شركة مجمعّة مع تبين حصّة فوائده الأقلّيّة ضمن الأموال الذاتية المجمعّة وضمن النتائج المجمعّة للسنة المالية.

• طريقة المعادلة

تجمع الشركات التي لستوسيد بنك تأثير هام عليها بطريقة المعادلة. ويعتبر التأثير هامًا 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

4.1-إعادة المعالجة والطرح

- تم القيام بإعادة المعالجة اللازمة لملائمة طرق المحاسبة وتقييم الشركات
- تمّ طرح المستحقات والديون والتعهدات المتبادلة وكذلك الأعباء والإيرادات المتبادلة
- تمّ حذف تأثير العمليات داخل المجموعة عن الموازنة وخارج الموازنة وعلى وضعيّة النتائج المجمعّة.
- تمّ طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمدخّرات على السندات المجمعّة وفائض أو ناقص القيمة المتأتيّة من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة.
- تمّ إعادة الاحتياطات و الاستحقاقات التي وقع حذفها جراء عملية التطهير في نطاق القانون عدد 2003-32 المؤرخ في 28 افريل 2003.
- وقد تمّ إلغاء حصص الأرباح التي تمّ توزيعها في سنة 2015 والمتعلّقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من الإحتياطات.

4-2-فارق اقتناء السندات

تدرج الفوارق المسجّلة بين تكلفة السندات المجمعّة عند اقتناءها 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.

4-3-معالجة الضريبة

يحتوي عبء الضريبة المجمع على الشركات على الضريبة المستحقّة على مختلف شركات المجموعة والضرائب المؤجّلة المتأتيّة من التفاوت الزمني الذي يعزى إلى الفارق بين القيمة المحاسبية والقيمة الضريبية لعناصر الموازنة المجمعّة.

4-4- احتياطات مجمعة

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

4-5- النتائج المجمّعة

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

4-6- تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقاً من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر 2015 بالنسبة لمجموع الشركات المجمّعة.

5- إيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة

1-5- مجموع الشركات المجمّعة

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

الشركات	القطاع	الصفة	تاريخ ابتداء المراقبة	نسبة المراقبة	نسبة الفائدة
ستوسيد بنك	المالي	الأم		100%	100%
التونسية السعودية للاستخلاص*	المالي	تابعة	06/11/2002	99,98%	99,98%
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف-سيكاف*	المالي	تابعة	28/12/2001	99,96%	99,96%
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار*	المالي	تابعة	02/12/2002	99,99%	99,99%
شركة منتزه طبرقة	العقاري	تابعة	08/09/1984	52,55%	52,55%
الحفاظ سيكاف	المالي	تابعة	2008/09/15	100%	5,038%
الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز*	المالي	تابعة	2008/07/28	100%	9,098%
التونسية السعودية للوساطة*	المالي	شريك	27/08/1992	30%	30%
الشركة العقارية التونسية السعودية*	العقاري	شريك	04/01/1985	19,39%	19,39%
الشركة الصناعية للمنسوجات*	الصناعي	شريك	1982/10/14	30,78%	30,78%
شركة الاستثمار للوطن القبلي*	الخدمات	شريك	22/08/1992	25%	25%
القنوات*	الصناعي	شريك	1982/11/04	28,56%	28,56%
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	الفاحي	شريك	18/05/1982	30,00%	29,99%
تتكاد*	الخدمات	شريك	05/06/1984	20%	20%

* غياب تقرير مراقب الحسابات للقوائم المالية التابعة لهاته الشركات.

5-2- طرق التجميع

اسم الشركة	طريقة التجميع
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
التونسية السعودية للوساطة	المعادلة
الشركة العقارية التونسية السعودية	المعادلة

المعادلة	الشركة الصناعية للمنسوجات
المعادلة	القنوت
المعادلة	شركة الاستثمار للوطن القبلي
المعادلة	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
المعادلة	تنكمامد

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

السبب	نسبة المراقبة	البيان
في التصفية	20,00%	سيدبا
في التصفية	27,24%	قناة الأفق
في التصفية	33,33%	شركة صوماتاك للملابس
تسوية قضائية منذ 2010	40,00%	شركة العزيزية
تسوية قضائية منذ 2010	33,3%	شركة الرحمانية
في التصفية	42,25%	شركة التنمية الفلاحية سيدي منصور
في التصفية	41,00%	الشركة التونسية الأمريكية 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 بجرية
توقفت عند التكوين	50%	شركة التنمية الفلاحية ملاعبى
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- فيطورالتخصيص	22,86%	نزل نبتونيا
في التصفية- في طورالتخصيص	39,13%	شركة التنمية الفلاحية سيدي سعد
غياب القوائم المالية	52,49%	شركة التهيئة صفاقس الجديدة
غياب القوائم المالية	99,99%	العقارية الجديدة
غياب القوائم المالية	99,93%	شركة الدراسات و المتابعة
غياب القوائم المالية	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 15 359 ألف دينار مقابل 10 037 ألف دينار في نهاية 2014 مفصلة كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

2014	2015	البيان
5 936	5 073	نقد في الصندوق
4 101	10 286	البنك المركزي
10 037	15 359	المجموع

1.1- نقد في الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2015 يكون مجموع النقد في الصندوق 5 073 ألف دينار مقابل 5 936 ألف دينار في نهاية 2014.

2.1- البنك المركزي

إلى غاية 31 ديسمبر 2015 يكون مجموع البنك المركزي 10 286 ألف دينار مقابل 4 101 ألف دينار في نهاية 2014 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 2015 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك والمؤسسات المالية 17 815 ألف دينار مقابل 14 665 ألف دينار في نهاية سنة 2014 مفصلة كالآتي:
(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2015	2014
المراسلون	5 812	3 663
توظيفات مالية	12 002	11 001
المجموع	17 815	14 665

المذكرة رقم 3 – ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 473 774 ألف دينار مقابل 484 049 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، ويمكن تحليلها كالآتي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	ستوسيد بنك	الشركات التابعة	المجموع
مجموع الإستحقاقات	644 802	136 831	781 633
حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا	-1 391	-	-1 391
مجموع (1)	643 411	136 831	780 242
الفوائد المؤجلة	-58 303	-90000	-148302
مخصصات على الديون	-111 334	-46831	-158 165
مجموع (2)	-169 637	-136 831	-306 467
صافي الديون (1-2)	473 774	-	473 774

المذكرة رقم 4 - المحفظة التجارية المجمعة

تشمل المحفظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2015 بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 145 427 ألف دينار:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك	109 920	555	109 365
الحفاظ سيكاف	34592	-	34 592
صندوق التوظيف "كنوز"	640	-	640
شركة منتزه طبرقة	500	-	500
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	500	-	500
التونسية السعودية للاستخلاص	200	-	200
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	50	-	50
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	79	-	79
المجموع العام	145 982	555	145 427

المذكرة رقم 5-محفظة المساهمات المجمعة

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار وأسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافظة الاستثمار بعد طرح المخصصات 43 411 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 43 592 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
ستوسيد بنك ①	32 368	-5 147	27 221
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	16452	-389	16 063
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	139	-80	59
التونسية السعودية للاستخلاص	80	-12	68
المجموع العام	49 039	-5 628	43 411

① يحلل هذا الرصيد على النحو التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	القيمة الخام	المخصصات	القيمة الصافية
المجموع قبل الإدماج	54 325	-5 703	48 622
المعالجة	-21957	556	-21 401
المجموع بعد المعالجة	32 368	-5 147	27 221

المذكرة رقم 6 - أسهم تمت معادلتها

ارتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 42 334 ألف دينار في نهاية 2015 مقابل 39 095 ألف دينار في نهاية 2014 وهي مفصلة كالآتي :

(الوحدة: ألف دينار)

2014	2015	البيان
37 297	40 907	مساهمة ستوسيد بنك
1 798	1 427	مساهمة الشركة التونسية السعودية للمساهمة و الاستثمار
39 095	42 334	المجموع العام

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		
12 670	-	4 100	8 570	23 063	الشركة الصناعية للمنسوجات
6 955	-	2 897	4 058	15600	الشركة العقارية التونسية السعودية
-	-	- 1 642	1 642	5 750	القنوات
1 192	-	192	1 000	4 000	شركة الاستثمار للوطن القبلي
2 709	-	581	2 128	10 464	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
16 859	-	14 459	2 400	30 000	تانكمداد
522	-	162	360	1 200	الشركة التونسية السعودية للوساطة
40 907	-	20 749	20 158	90 077	المجموع العام

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		
1 288	-	276	1 011	10 464	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
139	-	80	59	15 600	الشركة العقارية التونسية السعودية
1 427	-	356	1 070	26 064	المجموع العام

مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 13 234 ألف دينار في تاريخ الإقفال و يتوزع كما يلي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	إجمالي خام	إستهلاك	الصافي
شركة منتزه طبرقة أصول غير مادية	2	2	-
أصول غير مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	25	14	11
أصول غير مادية ستوسيد بنك	2 033	1 443	590
أصول غير مادية للمجموعة	2 060	1 459	601
أصول مادية ستوسيد بنك	17718	10 451	7 267
أصول مادية للشركة التونسية السعودية للإستخلاص	2 624	357	2 267
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	55	55	-
شركة منتزه طبرقة	230	185	45
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	10	9	1

9 580	11 057	20 637	أصول مادية للمجموعة
3 053	-	3 053	أصول ثابتة في طور الإنشاء
13 234	12 516	25 750	المجموع العام للمجموعة

مذكرة رقم 8-الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 62 766 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 68 503 ألف دينار في نهاية 2014 ويكون تحليله على النحو التالي:
(الوحدة: ألف دينار)

2014	2015	البيان
2 707	1 721	احساب تسوية الموجودات
62 900	56 602	مدينون مختلفون
2 895	4 443	قروض الموظفين
68 503	62 766	المجموع

مذكرة رقم 9- الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة 37 340 ألف دينار ويكون تحليله كالتالي:
(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
8 366	8 366	اصول الضريبة المؤجلة على الخسائر المرحلة
21 594	28 974	أصول الضريبة المؤجلة الناتجة على عمليات المعالجة
29 960	37 340	المجموع

مذكرة رقم 10-إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية

يشتمل رصيد إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 30 956 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 26 063 ألف دينار في نهاية 2014 ويكون تحليله على النحو التالي:

2014	2015	البيان
6 515	5 042	قروض لأجل بين البنوك بالدولار
-	5 491	قروض لأجل بين البنوك بالأورو
-	6 000	قروض لأجل بين البنوك بالدينار التونسي
19 547	14 000	قرض البركة > سنتان
-	418	ديون متعلقة بقرض البركة
-	2	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
1	3	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
26 063	30 956	المجموع

مذكرة رقم 11-إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2015 مبلغ 371 378 ألف دينار مقابل 358 235 ألف دينار في نهاية 2014 ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :
(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
5 834	2 943	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
93	93	الإيجار المالي
41 553	46 653	إيداعات الإيداع

108 810	102 740	إيداعات تحت الطلب
98 381	107 562	إيداعات لأجل
6	3	حساب الإتجار الدولي
-	344	حساب خاص بالدينار
-	12	حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
82	31	حساب خاص بالعمولات الأجنبية
1 400	1 237	حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
59 511	67 006	شهادات الإيداع و حسابات مرتبطة
42 565	42 754	قسائم الصندوق
358 235	371 378	المجموع

مذكرة رقم 12- الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية

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

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
305	238	قرض ايطالي
39	19	خط قرض سعودي
344	257	المجموع

مذكرة رقم 13- الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 72 653 ألف دينار في نهاية 2015 وتشمل البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
10 644	18 480	حسابات تسوية للمطلوبات
52 313	48 306	ديون أخرى قصيرة المدى
4 304	5 867	مدخرات على المخاطر
67 261	72 653	المجموع

مذكرة رقم 14- الضريبة المؤجلة

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
9 371	14 764	الضريبة المؤجلة
9 371	14 764	المجموع

مذكرة رقم 15- الأموال الذاتية وحصص الأقلية

15-1- الأموال الذاتية

يبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات المجموعة:

(الوحدة: ألف دينار)

2014	2015	البيان
100 000	100 000	رأس المال
140 535	142 836	احتياطيات مجمعة للمجموعة
-32 389	-36 141	نتائج مرحلة مجمعة
173	- 5047	النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة
208 319	201 648	المجموع

1-1-15 الاحتياطيات المجمعة :

تتكون الاحتياطيات المجمعة من البنود الآتية:

(الوحدة: ألف دينار)

2014	2015	البيان
79 780	80 394	ستوسيد بنك
17 967	18 506	الإحتياطيات على شركة الإستخلاص
904	2 830	الإحتياطيات على شركة التوظيف
1 354	1 035	الإحتياطيات على شركة الإستثمار
1 828	-	الإحتياطيات على شركة تهيئة صفاقس الجديدة
992	1 237	الإحتياطيات على شركة منتزه طبرقة
16	18	الإحتياطيات على الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
-49	-54	الإحتياطيات على الحافظة سيكاف
17 906	18 243	الإحتياطيات على الشركات المدرجة في المعادلة
19 837	20 626	الضريبة المؤجلة
140 535	142 835	المجموع

2-1-15 النتيجة المرحلة المجمعة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعة في نهاية سنة 2015 مبلغ 36 141 ألف دينار وتخص ستوسيد بنك.

3-1-15 النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة خسارة تقدر ب 5 047 ألف دينار مفصلة كالاتي :

(الوحدة: ألف دينار)

2014	2015	البيان
-3 752	- 8 066	نتيجة ستوسيد بنك
3 436	2 141	نتائج الشركات التابعة
3 730	2 923	نتائج الشركات المعادلة
-2 107	- 2 174	نتائج المعالجة
1 308	- 5 177	المجموع العام
-1 888	- 1 857	نتائج الأقلية
752	1 987	الضريبة المؤجلة
173	- 5 047	نتائج المجموعة

15-2. حصص الأقلية

بلغت حصص الأقلية 37 761 ألف دينار في موفى سنة 2015 مقابل 34 953 ألف دينار سنة 2014 :

2014	2015	البيان
33065	35904	احتياطيات حصص الأقلية
1888	1857	النتيجة المحاسبية لحصص الأقلية
34953	37761	المجموع

يبين الجدول التالي تركيبة احتياطيات حصص الأقلية حسب الشركة المدمجة (العملة :ألف دينار):

2014	2015	البيان
4	4	حصص الأقلية على شركة الإستخلاص
1	1	حصص الأقلية على شركة التوظيف
1370	1592	حصص الأقلية على شركة منتزه طبرقة
550	682	حصص الأقلية على الصندوق الجماعي للتوظيف كنوز
27110	33626	حصص الأقلية على الحافظة سيكاف
3961	-	حصص الأقلية على شركة التهينة صفاقس الجديدة*
61	-	حصص الأقلية على العقارية الجديدة*
8	-	حصص الأقلية على شركة الدراسات والمتابعة*
33065	35904	المجموع

(*شركات لم يتم ادماجها سنة 2015 وتم ادماجها سنة 2014)

مذكرة رقم 16- تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 219 731 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 233 752 ألف دينار في نهاية 2014 مفصلة كالآتي :

2014	2015	البيان
76 637	74 587	الضمانات و الكفالات المقدمة
13 423	20 494	اعتمادات مستندية
142 000	122 000	الأصول المقدمة بضمان
1 180	2 262	تعهدات تمويل مقدمة
512	388	تعهدات على المساهمات
233 752	219 731	المجموع

أمّا التعهدات المستلمة فقد بلغت 265 645 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 253 025 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2014.

مذكرة رقم 17-إيضاحات حول قائمة النتائج

1.17 الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي 32 614 ألف دينار إلى غاية 31 ديسمبر 2015 مقابل 30 883 ألف دينار عند إقبال 2014 ويتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة: ألف دينار)

2014	2015	البيان
36 125	38 680	فوائد مستلمة و إيرادات أخرى
8 374	9 205	عمولات
9 270	10 135	أرباح المحفظة التجارية و العمليات المالية
1 406	1 384	أرباح محفظة الاستثمار
-24 292	-26 789	فوائد مدفوعة و أعباء أخرى
30 883	32 614	المجموع

1.1.17 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى:

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 38 680 ألف دينار إلى نهاية 2015 مقابل 36 125 ألف دينار سنة 2014 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

2014	2015	البيان
5 198	4 626	إسقاطات على عمليات محلية
100	112	إسقاطات على عمليات مع الخارج
3 227	4 705	فوائد تأخير على القروض
254	236	فوائد تسبيقات على تصدير
-	96	فوائد تسبيقات قسائم الصندوق
962	1 189	فوائد تسيل الديون الإدارية
-	131	فوائد على تسبيقات السوق
4 003	3 903	فوائد على حسابات جارية مدينة
517	760	فوائد على قروض العملة الأجنبية
-	39	فوائد على قروض تمويل المحصول
550	478	فوائد على قروض تمويل المخزون
8 278	8 295	فوائد على قروض طويلة المدى
290	546	فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة
42	66	فوائد على قروض للإيجار المالي
957 8	10 094	فوائد على قروض متوسطة المدى
100	168	فوائد على قروض معدات فلاحية
861	1 265	فوائد قروض لأجل في السوق المالية
202	226	فوائد قروض موسم فلاحى
204	220	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
-	82	فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى
2 380	1 443	مداخل أخرى على القروض طويلة و قصيرة المدى
36 125	38 680	المجموع

2.1.17 عمولات:

بلغ مجموع العمولات 9 205 ألف دينار إلى نهاية 2015 مقابل 8 374 ألف دينار سنة 2014 و تتوزع على النحو التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

2014	2015	البيان
866	861	عمولات المكشوف
-	116	عمولات تحقيق تحويل
553	1 005	عمولات تعهدات
276	264	عمولات حركة الحساب
73	84	عمولات صكوك
1 728	1 940	عمولات على إشعار
362	289	عمولات على التحويل
1 154	1 502	عمولات على التصرف في الحسابات والبطاقات البنكية
178	163	عمولات على العقود
136	132	عمولات على الكمبيالة
41	48	عمولات على توطين
27	42	عمولات على رفاع مضمنة
-	209	عمولات على سندات الخزينة
462	477	عمولات على ضمان
454	896	عمولات على عمليات تجارية خارجية
1 076	1 022	عمولات على كفالات
988	155	عمولات أخرى
8 374	9 205	المجموع

3.1.17 أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية :

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 10 135 ألف دينار لسنة 2015 مقابل 9 270 ألف دينار لسنة 2014 :

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
-	48	إسترجاع النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
-299	-197	النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
98	-	فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى
1 177	1 585	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
6 044	6 417	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتنظير
349	482	فوائد/ قروض سنديّة جبرية
1 901	1 801	أرباح أخرى
9 270	10 135	المجموع

4.1.17 أرباح محفظة الاستثمار :

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 1 384 ألف دينار لسنة 2015 مقابل 1 406 ألف دينار لسنة 2014.

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
1 140	1 071	أرباح المساهمات
180	255	بدل حضور على المساهمات
87	57	أرباح أخرى
1 406	1 384	المجموع

5.1.17 فوائد مدفوعة وأعباء أخرى:

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 26 789 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 24 292 ألف دينار لسنة 2014، من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
9 026	7 187	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
1 882	2 145	فوائد إيداعات الحرفاء
12 849	16 811	فوائد إيداعات لأجل
3	1	فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
10	8	فوائد قرض ايطالي
105	79	أعباء عمليات صرف
190	207	أعباء على عمليات سندات
88	182	خسائر/بيع أسهم التوظيف
139	169	أعباء بنكية أخرى
24 292	26 789	المجموع

2.17 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات

بلغت جملة تخصيصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 15 728 ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:

2014	2015	البيان
-24 760	-25 578	تخصيصات على المستحقات المشكوك بها
-1 585	-1 064	تخصيصات لمخاطر جماعية /استحقاقات
-136	-1 101	تخصيصات لمخاطر عامة/ مستحقات
-	-379	التخلي عن المستحقات
-	-41	تخصيصات على المستحقات المرتبطة
-	-1 468	خسائر على مستحقات تم التقويت فيها
13 815	13 459	استرجاع تخصيصات على مستحقات
-	11	إسترجاع تخصيصات معلقة
44	433	استرجاع مصاريف على مستحقات مشكوك فيها
-12 623	-15 728	المجموع

3.17 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

2014	2015	البيان
-612	-992	تخصيصات لمدخرات لإنخفاض قيمة أسهم الإستثمار
-	-181	تخصيصات لمدخرات لإنخفاض قيمة أسهم المساهمات
-70	-342	ناقص / قيمة المساهمات
830	797	استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة على مساهمات
-	695	زائد / قيمة المساهمات
148	- 24	المجموع

4.17 إيرادات الإستغلال الأخرى

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 1 664 ألف دينار في نهاية 2015 مقابل 4380 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2014، على البنود التالية:

2014	2015	البيان
4	-	أعباء مسترجعة

-	30	أكرية مكاتب
3	5	فوائد على قروض الموظفين
4 373	1 629	بيوعات مختلفة
4 380	1 664	المجموع

5.17 أجور وتكاليف اجتماعية

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 16 077 ألف دينار مقابل 15 043 ألف دينار في نهاية السنة الماضية و التي يبينها الجدول الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
- 10 984	- 11 591	أجور
- 3 295	- 3 613	أعباء اجتماعية
- 764	- 874	أعباء أخرى
-15 043	-16 077	المجموع

6.17 تكاليف الإستغلال العامة

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2015 ما قدره 6 197 ألف دينار مقابل 8 575 ألف دينار في نهاية السنة الماضية يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
-2 814	-1 772	أعباء أكرية و صيانة و تأمين
-2 029	-1 039	أعباء الإستغلال المختلفة
-1 006	-1 450	أعباء خدمات خارجية
-2 241	-1 497	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف
-485	-439	الرسوم و الضرائب
-8 575	-6 197	المجموع

7.17 رصد الاستهلاكات و الإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للاستهلاكات و الإطفاءات قيمة 1 909 ألف دينار مقابل 1435 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2014 وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
-1 326	-1 468	مخصصات لإستهلاكات التجهيزات و التهيئات ستوسيد بنك
-109	-441	مخصصات لإستهلاكات التجهيزات و التهيئات للشركات التابعة
-1 435	-1 909	المجموع

8.17 أرباح و خسائر عادية أخرى

بلغ مجموع هذا البند في موفي سنة 2015 مبلغ 1 678 - ألف دينار ويتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
-	- 1 136	خسائر/أرباح استثنائية
-	46	أرباح استثنائية
- 569	- 359	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
604	580	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
-	30	فائض على الخزينة
1 048	7	استرجاع مخصصات منح التقاعد
35	-	خسائر/أرباح أخرى
-	- 844	مخصصات مدخرات على المخاطر

2014	2015	البيان
1 117	- 1 678	المجموع

9.17 الضريبة على الشركات

بلغ إجمالي الضريبة في موفى سنة 2015 مبلغا قدره 1 222 ألف دينار مقابل 522 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2014 وتتكون من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
-1 274	-765	الضريبة على الأرباح
752	1 987	الضريبة المؤجلة
- 522	1222	المجموع

10.17 الحصص في الشركات التي تمت معادلتها

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 2 923 ألف دينار مفصلة كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	الشركة
-452	- 1 814	الشركة الصناعية للمنسوجات
314	391	الشركة العقارية التونسية السعودية
-72	-	ت س للتصدير و التوريد
-26	-16	شركة الاستثمار للوطن القبلي
3 457	4 168	شركة تنكمامد
150	62	التونسية السعودية للوساطة
359	131	شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة
-	-	شركة القنوات
3 730	2 923	المجموع

11.17 حصة الأقلية

بلغت حصة الأقلية في موفى سنة 2015 مبلغا قدره 1 857 ألف دينار مقابل 1 888 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة.

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
1216	1325	الحفاظ سيكاف
17	12	صندوق التوظيف "كنوز"
577	520	شركة منتزه طبرقة
131	-	شركة تهيئة صفاقس الجديدة
-14	-	العقارية الجديدة
-40	-	شركة الدراسات والمتابعة
1888	1857	المجموع العام

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

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 2015 والمصاحبة لهذا التقرير، إضافة إلى الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية.

المجمعة. تقرير حول القوائم المالية:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة المرفقة لمجمع ستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015 والتي تبين مجموع أصول صافية من الإستهلاكات والمدخرات بما قيمته 851 460 ألف دينار وخسائر قدرها 5047 ألف دينار مع مجموع تعهدات ممنوحة خارج الموازنة قدرها 219 731 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

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

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

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

- 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 وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015 وفقا للنظام المحاسبي للمؤسسات بالبلاد التونسية.

- فقرة ملاحظة

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

- طبقا لمقتضيات منشور البنك المركزي عدد 2015/12، إنتفع بعض حرفاء البنك من الشركات الناشطة في القطاع السياحي بالإجراءات الاستثنائية لمساندة المؤسسات الناشطة في هذا القطاع مما أدى الى عدم تسجيل مخصصات بقيمة 1476 ألف دينار.
- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » وقد بلغ مجملها 132 ألف دينار بعنوان القروض و 700 ألف دينار بعنوان المساهمات. ويشتكى هذا الحريف من صعوبات وقد تم تقييم المساهمة ومخاطر القروض بالنسبة لهذا الحريف، على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة المخطط التشغيلي 2016-2020.
- 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 و الأداءات 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.
- إستنادا إلى المعلومات المتوفرة إلى حدود تاريخ الإدلاء برأينا ضمن هذا التقرير لا يمكن تحديد الإنعكاس النهائي لهذه الوضعية بصفة دقيقة و عليه لم يتم البنك بتخصيص أية مدخرات لتغطية المخاطر المنجرة عن هاته المراجعة.
- خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مسترابة تخص حسابات بعض حرفاء الفرع المركزي و قد قام البنك برفع دعوى لدى السلطات القضائية ضد الأطراف المسؤولة.
- لا تزال الأبحاث و التحريات جارية سواء على المستوى القضائي أو على مستوى المصالح الداخلية للبنك إلى تاريخ الإدلاء برأينا، و على هذا الأساس لا يمكن تحديد الإنعكاس النهائي لهاته العمليات بصفة دقيقة.
- كما وقع الإشارة إليه في الإيضاح عدد 3-5، 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 نعث 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 2015.

تونس، في 30 جوان 2016

مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي
العامّة للتدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي - دي أف ك الدولي