

بلاغ الشركات

القوائم المالية

بنك تمويل المؤسسات الصغرى و المتوسطة

المقر الاجتماعي، شارع محمد الخامس تونس

ينشر بنك تمويل المؤسسات الصغرى و المتوسطة قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2006/12/31 التي عرضت للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية المنعقدة يوم 22 جوان 2007. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقب الحسابات ' العالمية للاستشارة المالية' (نصر قادي).

الموازنة

للسنة المحاسبية الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2006

(الوحدة : دينار تونسي)

2005	2006	الإيضاح	البيانات
الأصول			
			- خزانة و أموال لدى البنك المركزي و مركز
13.100	9.006	3	الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
15.552.609	25.447.635	4	- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
111.000	4.461.405	5	- مستحقات على الحرفاء
330.394	481.077	6	- أصول ثابتة
298.986	186.024	7	- أصول أخرى
<u>16.306.089</u>	<u>30.585.147</u>		مجموع الأصول
الخصوم			
-	3.621	8	- ودائع و مستحقات المؤسسات البنكية و المالية
500.773	5.467.257	9	- خصوم أخرى
500.773	5.470.878		مجموع الخصوم
الأموال الذاتية			
15.750.005	25.000.000	10	- رأس المال
-	7.766	11	- الاحتياطي
-	47.545	12	- النتائج المؤجلة
55.311	58.958		- نتيجة السنة المحاسبية
15.805.316	25.114.269		مجموع الأموال الذاتية
<u>16.306.089</u>	<u>30.585.147</u>		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

جدول التعهدات خارج الميزانية

للسنة المحاسبية الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2006

(الوحدة : دينار تونسي)

2005	2006	الإيضاح	البيانات
التعهدات المقدمة			
15.873.900	52.486.107	13	تعهدات التمويل المقدمة
<u>15.873.900</u>	<u>52.486.107</u>		مجموع التعهدات المقدمة
التعهدات المقبولة			
170.864	11.744.357	14	ضمانات مقبولة من الحرفاء
<u>170.864</u>	<u>11.744.357</u>		مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج
للسنة المحاسبية الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2006

(الوحدة : دينار تونسي)

2005	2006	الإيضاح	البيانات
518.086	1.233.946	15	إيرادات الاستغلال البنكي
160.127	427.400	16	فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
678.213	1.661.346		مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
115	694		أعباء الاستغلال البنكي
115	694		فوائد مدينة و أعباء مماثلة
678.098	1.660.652		مجموع أعباء الاستغلال البنكي
			النتائج البنكي الخام
-	12.834	17	مخصصات المدخرات
4.986	12.458	18	إيرادات استغلال أخرى
276.981	1.119.343	19	أعباء الأعوان
282.328	447.287	20	أعباء الاستغلال العام
38.682	94.276	21	مخصصات اهتلاكات و مدخرات الأصول الثابتة
-	91.335	22	الأرباح الصافية المتأتية من العناصر العادية الأخرى
85.093	90.705		نتيجة الاستغلال
29.782	31.747		الأداء على الأرباح
55.311	58.958		نتيجة الأنشطة العادية
55.311	58.958		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

جدول التدفقات النقدية

للسنة المحاسبية الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2006

(الوحدة : دينار تونسي)

2006	البيانات
	أنشطة الاستغلال
1.661.346	- إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
- 695	- أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
- 3.726.878	- قروض مسندة للحرفاء
3.399.855	- المبالغ المدفوعة للأعوان و الدائنين الآخرين
- 561.220	- مبالغ مقبوضة من المدينين الآخرين
- 31.747	- الضريبة على الشركات
740.661	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستغلال
	أنشطة الاستثمار
- 242.315	- اقتناء أصول ثابتة
- 242.315	التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الاستثمار
	أنشطة التمويل
9.249.995	- تحرير أسهم
91.336	- تغيير الموارد المخصصة
9.341.331	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
9.839.677	تغيير الخزينة
15.565.708	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
25.405.385	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية

1- تقديم البنك

تأسس بنك تمويل المؤسسات الصغرى و المتوسطة (البنك) في تونس بتاريخ 01 مارس 2005 و تحصل على ترخيص وزارة المالية لتعاطي نشاط مؤسسة قرض لها صفة بنك بتاريخ 25 مارس 2005. و قد تم ترسيمه بالسجل التجاري تحت عدد B 2410202005 بتاريخ 10 مارس 2005.

2- السياسات المحاسبية الرئيسية

تتمثل أهم السياسات المحاسبية للبنك في ما يلي :

1.2- طرق ضبط و إعداد القوائم المالية

أعدت القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للمحاسبة و متطلبات القوانين و المعايير المحاسبية المطبقة بالبلاد التونسية.

و يقوم البنك بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه و قد تم ضبط القوائم المالية المرفقة طي هذا التقرير و عرضها بالدينار التونسي.

2.2- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية

تبرز المستحقات البنكية المالية قيمة الودائع و الأرصدة لدى المصرف بتاريخ إقفال القوائم المالية بتكلفتها بعد خصم أي مبالغ تم شطبها و مخصصات المدخرات لانخفاض القيمة.

3.2- مستحقات على الحرفاء

تدرج القروض و السلف بالتكلفة بعد خصم أي مبالغ يتم شطبها و مخصصات انخفاض القيمة.

4.2- الأصول الثابتة

يتم إدراج الأصول الثابتة بالدفاتر المحاسبية للبنك بكلفة الإقتناء و يوزع المبلغ القابل للإهلاك بالنسبة لكل أصل من أصول البنك أليا على مدة استعماله و تخفض القيمة الأصلية لكل أصل من هذه الأصول بعنوان كل سنة مالية بقيمة تعكس استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتصلة بهذا الأصل و يكون ذلك بتكوين مخصص للإهلاك.

و تمتد مدة الاستعمال و طرق احتساب الاهلاكات السنوية بالنسبة لأصول البنك المدرجة بموازنة سنة 2006 على النحو التالي :

الطريقة	المدة	الصنف
قار	4 سنوات	- البرامج الإعلامية
قار	3 سنوات	- التجهيزات العامة و تهيئة المباني و تجهيزها
قار	3 سنوات	- معدات النقل
قار	3 سنوات	- معدات مكتبية
تتازلي	3 سنوات	- معدات إعلامية

5.2- تاريخ الإقرار بعناصر الأصول و الخصوم و المداخل و الأعباء و الأرباح و الخسائر

يعتمد البنك قواعد الإقرار حسب الشروط التالية :

شروط الإقرار	الصنف
- احتمال أن يستفيد البنك بمنافع اقتصادية مستقبلية.	- الأصول
- وجود كلفة و قيمة يمكن تقديرها على نحو أمين.	- الخصوم
- احتمال نقل لموارد اقتصادية ينتج عن تسوية التزام.	- المداخل
- إمكانية قياس مبلغ التسوية قياسا آمينا.	- الأعباء
- تحقق زيادة في المنافع الاقتصادية مرتبطة بزيادة في مبالغ الأصول أو نقص في الخصوم.	- الأرباح
- إمكانية قياس الزيادة بطريقة أكيدة و دقيقة.	- الخسائر
- وجود انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية ناتج عن انخفاض أحد الأصول أو زيادة أحد الخصوم.	- الأرباح
- إمكانية تحديد قيمة الانخفاض بصورة آمنة.	- الخسائر
- التحقيق.	- الأرباح
- تحديد مبلغها بقدر كاف من الدقة.	- الخسائر
- احتمال حدوث انخفاض ما لأصل من الأصول أو زيادة ما في خصم من الخصوم.	- الخسائر
- تحديد مبلغها بقدر كاف من الدقة.	- الخسائر

6.2- البيانات المالية

تتكون القوائم المالية للبنك من :

- الموازنة.
- قائمة النتائج.
- جدول التدفقات النقدية.
- والإيضاحات حول القوائم المالية.

3- خزانة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية**9.006 دينار**

يبلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 9.006 ديناراً مقابل 13.100 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	البيان
77	- خزانة التسبيقات و الوكالات
8.929	- البنك المركزي التونسي
9.006	المجموع

4- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية**25.447.635 دينار**

يبلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 25.447.635 ديناراً مقابل 15.552.609 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	البيان
400.000	- توظيفات يوم بيوم لدى الشركة التونسية للبنك
13.000.000	- توظيفات لأجل لدى الشركة التونسية للبنك
12.000.000	- توظيفات لأجل لدى الاتحاد الدولي للبنوك
47.635	- مستحقات متصلة بالتوظيفات البنكية
25.447.635	المجموع

5- مستحقات على الحرفاء**4.461.405 دينار**

يبلغ رصيد حساب المستحقات على الحرفاء بتاريخ إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 4.461.405 ديناراً مقابل 111.000 ديناراً عند إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	الإيضاح	البيان
3.825.044	1.5	- قروض مسندة إلى الحرفاء
11.249		- أقساط حالة الأجل من القروض المسندة لفائدة الحرفاء - أصل
52.404		- أقساط حالة من القروض المسندة لفائدة الحرفاء - فوائض
571.781		- عمولة دراسة للقبض
13.761		- عمولة تعهد للقبض
- 12.834	2.5	- مدخرات على عمولة دراسة للقبض
4.461.405		المجموع

- 1.5-** و تتفصل هذه المستحقات على النحو المبين بالإيضاح عدد **1.**
2.5- يمثل هذا المبلغ مجموع عمولة الدراسة المتعلقة بالمشاريع التي تجاوزت الأجل المحددة للشروع في استعمالها من قبل المنتفعين بها و تتفصل طبقاً للجدول المبين بالملحق عدد **2.**

6- الأصول الثابتة**481.077 دينار**

تبلغ القيمة الصافية للأصول الثابتة للبنك بتاريخ إقفال حساباته بعنوان سنة 2006 ما قدره 481.077 ديناراً مقابل 330.394 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	الإيضاح	الصنف
442.510	1.6	- أصول ثابتة مادية
38.567	2.6	- أصول ثابتة غير مادية
481.077		المجموع

1.6- الأصول الثابتة المادية**442.510 دينار**

تبلغ القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية بتاريخ إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 442.510 ديناراً مقابل 309.675 ديناراً مفصلة على النحو التالي :

القيمة			الصنف
الصافية	تراكم الإهلاكات	الخام	

127.424	52.146	179.570	- معدات نقل
91.666	40.632	132.298	- معدات إعلامية
128.191	3.698	131.889	- معدات و أدوات مكتبية
95.229	9.137	104.366	- تجهيزات عامة و تهيئة
442.510	105.613	548.123	المجموع

38.567 دينار

2.6- الأصول الثابتة غير المادية

تبلغ القيمة الصافية للأصول الثابتة غير المادية بتاريخ إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 38.567 ديناراً مقابل 20.719 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	الوصف
54.748	- القيمة الخام للبرمجيات الاعلامية
<23.556>	- تراكم الاهتلاكات
7.375	- موقع واب في طور الانجاز
38.567	المجموع

186.024 دينار

7- الأصول الأخرى

يبلغ مجموع الأصول الأخرى بتاريخ إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 186.024 ديناراً مقابل 298.986 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	البيان
133.574	- الدولة، أ.ق.م قابل للطرح
30.143	- الدولة، خصم من المورد و أداءات أخرى
6.204	- تسبيقات على الأجرور
11.884	- منحة تأمين متعلقة بسنة 2007
4.145	- أعباء مؤجلة
74	- حسابات أخرى
186.024	المجموع

3.621 دينار

8- ودائع و مستحقات لدى البنوك

يبلغ مجموع الودائع و المستحقات لدى البنوك بتاريخ إقفال سنة 2006 ما قدره 3.621 ديناراً تمثل الرصيد السلبي للحساب الجاري لدى الشركة التونسية للبنك.

5.467.257 دينار

9- الخصوم الأخرى

يبلغ مجموع الخصوم الأخرى عند إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 5.467.257 ديناراً مقابل 500.773 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	الإيضاح	الوصف
130.204	1.9	- مزودون
4.513.189	2.9	- دائنون مختلفون
150.441	3.9	- الدولة، ضرائب و أداءات و خصوم
42.798		- اشتراكات لفائدة صناديق الضمان الاجتماعي
628.297	4.9	- أعباء للدفع
2.328		- حسابات أخرى
5.467.257		المجموع

130.204 دينار

1.9- المزودون

يبلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 130.204 ديناراً مقابل 107.243 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	الوصف
89.562	Meubles intérieur -
4.868	Decision support company -
4.404	Bits -
3.632	Mib -
2.800	Maison Export Tun -
1.940	Proxi -
3.127	El Asria -
2.162	Ahmed Ezzoug -
2.550	Sotutel -
1.200	Dar El Amel -
13.959	Autres -

130.204

المجموع

دينار 4.513.189

2.9- دانون مختلفون

يبلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 4.513.189 ديناراً مقابل 11.207 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	الصف
4.500.000	- شركة الإحاطة و التصرف في صناديق الإفراق
9.662	- أقساط فوائض قروض لفائدة الحرفاء مدفوعة مسبقاً
3.527	- مدينون آخرون
4.513.189	المجموع

دينار 150.441

3.9- الدولة، ضرائب و أداءات

يبلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 150.441 ديناراً مقابل 63.790 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	الصف
12.147	- الدولة، خصوم من المورد
104.232	- الدولة، أ.ق. م
31.747	- الدولة، ضريبة على الشركات
2.315	- الدولة، ضرائب و أداءات أخرى
150.441	المجموع

دينار 628.297

4.9- أعباء للدفع

يبلغ رصيد حساب "أعباء للدفع" بتاريخ إقفال سنة 2006 ما قدره 628.297 ديناراً مقابل 314.715 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	البيان
310.397	- تقديرات الأجر المرتبطة بسنة 2006 و التي لم تدفع بعد إلى مستحقيها
80.000	- تقدير منح بدل الحضور بعنوان سنتي 2005 و 2006
180.000	- تقدير أعباء كراء المقر الاجتماعي بعنوان سنتي 2005 و 2006
15.000	- تقدير أعباء الهاتف
11.500	- أتعاب مراقبة الحسابات
31.400	- تقديرات أخرى
628.297	المجموع

دينار 25.000.000

10- رأس المال

يبلغ الجزء المحرر من رأس مال البنك إلى غاية إقفال حسابات سنة 2006 ما قدره 25.000.000 ديناراً مفصلة على النحو التالي :

قيمة المساهمة			عدد الأسهم المكتتبة	المساهم
المكتتبة	غير المحررة	المحررة		
29.999.980	14.999.990	14.999.990	2.999.998	- الدولة التونسية
10.000.000	5.000.000	5.000.000	1.000.000	- الشركة الوطنية للاتصالات
5.000.000	2.500.000	2.500.000	500.000	- المجمع الكيميائي التونسي
3.000.000	1.500.000	1.500.000	300.000	- ديوان الطيران المدني و المطارات
2.000.000	1.000.000	1.000.000	200.000	- الديوان التونسي للتجارة
10	5	5	01	- الشركة التونسية للضمان
10	5	5	01	- السيد عبد السلام منصور (ر.م.ع)
50.000.000	25.000.000	25.000.000	5.000.000	المجموع

دينار 7.766

11- الاحتياطي

يبلغ رصيد الاحتياطي بتاريخ إقفال سنة 2006 ما قدره 7.766 ديناراً مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	البيان
2.766	- احتياطي قانوني
5.000	- الصندوق الاجتماعي

7.766

المجموع

47.545 دينار

12- النتائج المؤجلة

يبلغ رصيد النتائج المؤجلة بتاريخ إقفال سنة 2006 ما قدره 47.545 ديناراً مفصلة على النحو التالي :

المبلغ

البيان

55.311
-2.766
-5.000

- النتيجة الصافية لسنة 2005
- المبلغ المخصص للاحتياطي القانوني طبقاً لقرار الجلسة العامة المنعقدة بتاريخ
- المبلغ المخصص للصندوق الاجتماعي طبقاً لقرار الجلسة العامة المنعقدة بتاريخ

47.545

المجموع

52.486.107 دينار

13- تعهدات التمويل المقدمة

بلغ مجموع تعهدات التمويل المقدمة من قبل البنك لفائدة حرفاءه بتاريخ إقفال سنة 2006 ما قدره 52.486.107 ديناراً مقابل 15.873.900 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ

البيان

5.480.107
47.006.000

- قروض مترتبة عن عقود مبرمة و غير مستعملة
- قروض مصادق عليها و غير مبرمة بعد

52.486.107

المجموع

و تتفصل هذه التعهدات على النحو المبين بالملحق عدد 3.

11.744.357 دينار

14- التعهدات المقبولة

بلغ مجموع التعهدات المقبولة من قبل البنك بتاريخ إقفال سنة 2006 ما قدره 11.744.357 ديناراً مقابل 170.864 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ

البيان

2.427.957
9.316.400

- كمبيالات مجسدة للفوائض على القروض
- رهون أصول تجارية و معدات

11.744.357

المجموع

و تتفصل هذه التعهدات على النحو المبين بالملحق عدد 4.

1.233.946 دينار

15- الفوائد الدائنة و المداخيل المماثلة

بلغ مجموع إيرادات البنك من الفوائد الدائنة و المداخيل المماثلة بعنوان سنة 2006 ما قيمته 1.233.946 ديناراً مقابل 518.086 ديناراً بتاريخ إقفال سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ

البيان

30.994
383.717
716.351
484
102.400

- فوائد التوظيفات طلب عروض - البنك المركزي التونسي
- فوائد التوظيفات لأجل
- فوائد التوظيفات بالسوق المالية يوم بيوم
- فوائد دائنة على الحسابات الجارية
- فوائض القروض البنكية حالة الأجل

1.233.946

المجموع

427.400 دينار

16- العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات البنك من العمولات الدائنة بعنوان سنة 2006 ما قيمته 427.400 ديناراً مقابل 160.127 ديناراً بعنوان سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ

البيان

403.375
24.025

- عمولة الدراسة
- عمولة التعهد

427.400

المجموع

12.834 دينار

17- مخصصات المدخرات

بلغ مجموع مخصصات المدخرات بعنوان سنة 2006 ما قيمته 12.834 ديناراً تمثل قيمة عمولات الدراسة المتحفظ عليها و المتعلقة بالقروض التي تمت المصادقة عليها من قبل البنك و لم يقع استعمالها من قبل الحرفاء المستفيدين.

12.458 دينار

18- إيرادات الاستغلال الأخرى

بلغ مجموع إيرادات الإستغلال الأخرى بعنوان سنة 2006 ما قيمته 12.458 ديناراً مقابل 4.986 ديناراً بعنوان سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	البيان
7.670	- أعباء قابلة للإسترجاع
1.450	- بيوعات مختلفة
3.338	- إسترجاع الأداء على التكوين المهني
12.458	المجموع
1.119.343 دينار	19- أعباء الأعوان

بلغ مجموع أعباء الأعوان بعنوان سنة 2006 ما قيمته 1.119.343 ديناراً مقابل 276.981 ديناراً بعنوان سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	البيان
642.446	- أجور و مرتبات الأعوان الملحقيين
402.373	- أجور و مرتبات أعوان البنك
41.612	- اشتراكات الصناديق الاجتماعية
31.632	- إجازات خالصة الأجر
1.280	- منح مدرسية
1.119.343	المجموع
447.287 دينار	20- أعباء عامة للإستغلال

بلغ مجموع الأعباء العامة للإستغلال بعنوان سنة 2006 ما قيمته 447.287 ديناراً مقابل 282.328 ديناراً بعنوان سنة 2005 مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	البيان
90.000	- تقديرات أعباء كراء المقر الاجتماعي بعنوان سنة 2006
40.000	- أعباء مكافأة بدل الحضور بعنوان سنة 2006
60.547	- أعباء الهاتف و اشتراك ADSL بعنوان سنة 2006
50.127	- مواد مكتبية و مواد أخرى
24.515	- التكوين المهني
14.496	- محروقات
14.160	- أتعاب
11.276	- أداءات جبائية و شبه جبائية
5.231	- إعلانات و إشهار
136.935	- أعباء أخرى عامة مختلفة
447.287	المجموع
94.276 دينار	21- مخصصات الإهلاكات

بلغت مخصصات اهتلاكات الأصول الثابتة بعنوان سنة 2006 ما قيمته 94.276 ديناراً مقابل 38.682 ديناراً بعنوان سنة 2005 مفصلة حسب طبيعة الأصول على النحو التالي :

مبلغ مخصصات السنة	الصف
17.982	- البرمجيات
35.914	- معدات النقل
27.648	- معدات إعلامية
3.090	- معدات مكتبية
6.997	- تجهيزات عامة و تهيئة
2.645	- أعباء للتوزيع
94.276	المجموع
91.335 دينار	22- أرباح متعلقة بالسنوات الفارطة

بلغت قيمة الأرباح المتعلقة بالسنة الفارطة ما قيمته 91.335 ديناراً مفصلة على النحو التالي :

المبلغ	الصف
87.024	- إلغاء منحة الموازنة الخاصة بالأعوان الملحقيين من الشركة التونسية للبنك
3.092	- إلغاء فائض منحة الموازنة الخاصة بأعوان البنك
1.219	- أرباح أخرى
91.335	المجموع

تقرير حول قواعد تقسيم و تصنيف و تغطية المخاطر

العنوان	القاعدة	السند	وضعية بنك تمويل المؤسسات الصغرى و المتوسطة	الاستنتاجات
1- المخاطر التي تفوق 5% أو 15% من الأموال الذاتية الصافية	يجب أن لا أن تتجاوز المخاطر : 5 مرات الأموال الذاتية الصافية للبنك بالنسبة للمستفيدين الذين تبلغ أو تتجاوز المخاطر الفردية لكل واحد منهم 5% من قيمة هذه الموارد. - مرتين قيمة الأموال الذاتية الصافية للبنك بالنسبة للمتفعين الذين تبلغ أو تتجاوز المخاطر الفردية لكل واحد منهم 5% من هذه الموارد.	أحكام الفصل الأول من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما تم تنقيحه بمقتضى أحكام المنشور عدد 04 لسنة 1999 المؤرخ في 19 مارس 1999 و المنشور عدد 04 لسنة 2001 المؤرخ في 16 فيفري 2001 و المنشور عدد 12 لسنة 2001 المؤرخ في 04 ماي 2001.	- لا يوجد من ضمن المتفعين بقروض البنك من تتجاوز قيمة المخاطر الفردية المترتبة عنهم 5% من قيمة الأموال الذاتية الصافية للبنك. - لا يوجد من ضمن المتفعين بقروض البنك من تتجاوز قيمة المخاطر الفردية المترتبة عنهم 15% من قيمة الأموال الذاتية الصافية للبنك.	يحترم بنك تمويل المؤسسات الصغرى و المتوسطة القاعدة المذكورة.
2- المخاطر المترتبة عن نفس المستفيد	يجب أن لا تتجاوز المخاطر المترتبة عن نفس المستفيد 25% من الأموال الذاتية الصافية للبنك	أحكام الفصل الثاني من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما تم تنقيحه بمقتضى أحكام النصوص و المناشير اللاحقة.	لا يوجد مستفيدين تتجاوز المخاطر الذاتية الصافية للبنك.	يحترم البنك القاعدة المذكورة.
3- مخاطر المسيرين و أعضاء مجلس الإدارة و المساهمين الذين تتجاوز مساهماتهم 10% من رأس المال	يجب أن لا تتجاوز المخاطر المترتبة عن المسيرين و أعضاء مجلس الإدارة و المساهمين الذين تتجاوز مساهماتهم 10% من رأس المال ثلاثة أضعاف قيمة الأموال الذاتية للبنك.	أحكام الفصل الثالث من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما تم تنقيحه بمقتضى أحكام النصوص و المناشير اللاحقة.	لا توجد مخاطر مترتبة عن المسيرين و المساهمين.	يحترم البنك القاعدة المذكورة.
4- تغطية المخاطر المرجحة بواسطة الأموال الذاتية الصافية	يجب أن لا تقل الأموال الذاتية للبنك عن 8% من مجموع أصوله بالموازنة و التزاماته خارج الموازنة المرجحة حسب درجة المخاطرة.	أحكام الفصل الرابع من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما تم تنقيحه بمقتضى أحكام النصوص و المناشير اللاحقة.	- بلغت الأموال الذاتية للبنك بتاريخ إقبال سنة 2006 ما قيمته: 25.115 ألف ديناراً تجدونها مفصلة بالملحق عدد 5. - بلغ مجموع المخاطر المرجحة للبنك بتاريخ إقبال سنة 2006 ما قيمته 62.705 ألف ديناراً تجدونها مفصلة بالملحق عدد 5 - تمثل الأموال الذاتية للبنك بتاريخ إقبال سنة 2006 نسبة 40-05% من مجموع المخاطر المرجحة.	يحترم البنك القاعدة المذكورة.

العنوان	القاعدة	السند	وضعية بنك تمويل المؤسسات الصغرى و المتوسطة	الاستنتاجات
5- مخاطر عدم توفر السيولة	يجب أن لا تقل السيولة عن 100% من الفارق بين المجموع المرجح للأصول القابلة للتسييل و المجموع المرجح للخصوم المستحقة.	أحكام الفصل الثالث عشر من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما تم تنقيحه بمقتضى أحكام النصوص و المناشير اللاحقة.	- بلغ المجموع المرجح للأصول القابلة للتسييل ما قيمته 25.409 ألف ديناراً بتاريخ إقبال سنة 2006 تجدونها مفصلة بالملحق عدد 6. - بلغ المجموع المرجح للخصوم المستحقة ما قيمته 4.503 ألف ديناراً بتاريخ إقبال سنة 2006 تجدونها مفصلة بالملحق عدد 6 - بلغ الفارق بين المجموع المرجح للأصول القابلة للتسييل و المجموع المرجح للخصوم المستحقة ما قيمته 20.906 ألف ديناراً. و قد فاقت السيولة متجاوزة بذلك الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 13 من المنشور و المقدر بـ 100%.	يحترم البنك القاعدة المذكورة.

<p>يحترم البنك القاعدة المذكورة.</p>	<p>تندرج جميع أصول البنك ضمن الصنف أ و لا تتطلب تكوين مدخرات بشأنها.</p>	<p>منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما تم تنقيحه بمقتضى أحكام النصوص و المناشير اللاحقة.</p>	<p>تصنف الأصول إلى أربعة أصناف :</p> <p>- الصنف أ : الذي يتكون من أصول عادية لا تتطلب تكوين مدخرات بشأنها.</p> <p>- الصنف ب 1 : الذي يتألف من الأصول تستوجب متابعة مكثفة و التي لا يشترط تخصيص مدخرات بشأنها.</p> <p>- الصنف ب 2 : الذي يتألف من الأصول غير المؤكدة و التي تستوجب تخصيص مدخرات بنسبة 20% من قيمتها على الأقل بعد طرح الضمانات المقبولة بشأنها.</p> <p>- الصنف ب 3 : الذي يتألف من الأصول المتعثرة و التي يستوجب تخصيص مدخرات بشأنها تساوي على الأقل 50% من قيمتها بعد طرح الضمانات المقبولة بحققها.</p> <p>- الصنف ب 4 : الذي يتألف من الأصول المشكوك فيها و التي يستوجب تخصيص مدخرات بشأنها تساوي 100% من قيمتها بعد طرح الضمانات المقبولة بحققها.</p>	<p>6- متابعة التعهدات و تقييم المدخرات المتعلقة بها</p>
--------------------------------------	--	--	--	---

تونس في 21 أفريل 2007

التقرير العام لمراقب الحسابات حول القوائم المالية
للسنة المالية الممتدة من 01 جاتفي إلى 31 ديسمبر 2006

حضرات السادة المساهمين لبنك تمويل المؤسسات الصغرى و المتوسطة،

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لبنك تمويل المؤسسات الصغرى و المتوسطة (البنك) المتعلقة بالسنة المالية الممتدة من 01 جاتفي إلى 31 ديسمبر 2006 و المرفقة بالصفحات من 04 إلى 06 من هذا التقرير، المضبوطة من قبل مجلس إدارتكم في جلسته المنعقدة بتاريخ 10 أفريل 2007، و التي تفصح عن مجموع موازنة صافي يساوي 30.585.147 ديناراً و نتيجة إيجابية صافية تساوي 58.958 ديناراً.

1- المسؤولية الخاصة بكل من إدارة و أعضاء مجلس إدارة البنك و مراقب الحسابات

تقع مسؤولية إعداد القوائم المالية وضبطها على عاتق إدارة و أعضاء مجلس إدارة البنك، و تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول صحة هذه القوائم و صدقها بناء على أعمال التدقيق التي قمنا بها.

2- أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير المحلية و الدولية للتدقيق، و تقتضي هذه المعايير أن نخطط و ننفذ تدقيقنا بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية موضوع شهادتنا خالية من الأخطاء المادية. و قد تضمنت أعمال التدقيق إجراء فحص، على أساس اختياري، للأدلة المؤيدة للمبالغ و الإيضاحات المدرجة في هذه القوائم كما تضمنت أعمال التدقيق تقييماً للمبادئ المحاسبية المعتمدة و التقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم طرق عرض هذه القوائم بصورة عامة. هذا و نعتقد أن تدقيقنا قد زودنا بأساس معقول لإبداء رأينا.

3- الرأي

برأينا، إن القوائم المالية موضوع شهادتنا تعبر بصورة وفيه، في كل الأمور المادية، عن ممتلكات البنك و مركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2006، و عن نتائج عملياته و تدفقاته النقدية بعنوان سنة 2006. كما نشهد أن تلك القوائم صحيحة و صادقة و تلتزم، حيثما لزم الأمر، بالنظام الأساسي للبنك و القوانين المنظمة للنشاط البنكي بالبلاد التونسية و بالقواعد المنصوص عليها بالمذكرة عدد 23 لسنة 1993 الصادرة عن البنك المركزي التونسي و بقواعد الحذر المبينة بالمشور عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

4- مسائل أخرى

نؤكد بأننا حصلنا على كافة المعلومات و الإيضاحات الضرورية لتدقيقنا و أن البنك قام بمسك دفاتره المحاسبية وفقاً للتشريع المحاسبي التونسي، كما نؤكد أن ما جاء في تقرير مجلس إدارة البنك حول تصرف سنة 2006 يتفق مع ما جاء في البيانات المالية موضوع شهادتنا و الدفاتر المحاسبية لذات السنة.

هذا و لم يسترغ انتباهنا وجود أي مخالفات للقانون المنظم للنشاط البنكي أو النظام الأساسي للبنك أو القواعد المنصوص عليها بالمذكرة عدد 23 لسنة 1993 الصادرة عن البنك المركزي التونسي أو قواعد الحذر المبينة بالمشور عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991، بالنسبة للسنة المالية المقتلة بتاريخ 31 ديسمبر 2006.
حرر بتونس في 21 أفريل 2007.

عن العالمية للاستشارة المالية
المدير العام
نصر قادري

التقرير الخاص لمراقب الحسابات حول القوائم المالية

للسنة المالية الممتدة من 01 جاتفي إلى 31 ديسمبر 2006

حضرات السادة المساهمين،

تطبيقاً لأحكام الفصل 200 و ما يليه من مجلة الشركات التجارية، نتشرف بإعلامكم أن مجلس إدارتكم لم يعلمنا بأي اتفاقية خاضعة لهاته الأحكام. و نحن من جهتنا لم نكتشف من خلال تقييمنتنا أي عملية تدخل تحت طائلة أحكام الفصول المذكورة أعلاه.

حرر بتونس في 21 أفريل 2007.

عن العالمية للاستشارة المالية
المدير العام
نصر قادري