

بلاغ الشركات

القوائم المالية

البنك التونسي القطري

المقر الاجتماعي : نهج مدينة العلوم ص ب 1080 320 تونس

ينشر البنك التونسي القطري قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2011/12/31 التي ستعرض للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية يوم 16 اوت 2012. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات شهاب الغانمي و شريف بن زينة

الموازنة السنة المحاسبية المقفلة في

31 ديسمبر 2011

(الوحدة : 1000 دينار)

2010/12/31	2011/12/31	إيضاحات	
• الأصول			
		1	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
3.492	4.495		
		2	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
32.300	51.260		
		3	- مستحقات على الحرفاء
127.516	243.946		
		4	- محفظة السندات التجارية
1.387	2.489		
		5	- محفظة الإستثمار
3.643	3.658		
		6	- أصول ثابتة
6.869	11.520		
		7	- أصول أخرى
9 746	10.098		
184.953	327.466		مجموع الأصول
• الخصوم			
			- ودائع وأموال البنك المركزي
-	-		
		8	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
5.086	41.692		
		9	- ودائع وأموال الحرفاء
100.553	187.869		
		10	- اقتراضات وموارد خصوصية
9.278	22.864		
		11	- خصوم أخرى
5.462	8.947		
120.379	261.372		مجموع الخصوم
• الأموال الذاتية			
			- رأس المال
60.000	60.000		
			- إحتياطيات
2.920	4.183		
			- نتيجة السنة المحاسبية
1.654	1.911		
64.574	66.094	12	مجموع الأموال الذاتية
184.953	327.466		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

جدول التعهدات خارج الموازنة
السنة المحاسبية المقفلة في 31 ديسمبر 2011
(الوحدة : بـ 1.000 دينار)

2010/12/31	2011/12/31	إيضاحات
الخصوم المحتملة		
9.467	18.846	- ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى ممنوحة
4.039	12.443	- اعتمادات مستندية
13.506	31.289	مجموع الخصوم المحتملة
التعهدات المقدمة		
1.754	19.233	- تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
1.754	19.233	13
التعهدات المقبولة		
-	-	- تعهدات التمويل مقبولة من البنوك
8.576	10.689	- ضمانات مقبولة من الحرفاء
782	1.040	ضمانات مقبولة من البنوك ومن الشركة التونسية للضمان
9.358	11.729	مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج
الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2011
(الوحدة : 1.000 دينار)

2010	2011	إيضاحات	
			• إيرادات الاستغلال البنكي
9.941	12.809	14	- فوائد دائنة و مداخل مماثلة
998	1.642	15	- عمولات دائنة
424	756	16	- مرابيح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
970	1.061	17	- مداخل محفظة الإستثمار
12.333	16.268		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			• تكاليف الإستغلال البنكي
(3.178)	(3.897)	18	- فوائد مدينة و تكاليف مماثلة
(40)	(88)		- عمولات
(3.218)	(3.985)		مجموع تكاليف الإستغلال البنكي
9.115	12.283		الناتج البنكي الصافي
(1.904)	(3.473)	19	- مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم
69	18	20	- مخصصات إحتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار
70	77		- إيرادات إستغلال أخرى
(3.893)	(4.584)	21	- مصاريف الأعوان
(1.438)	(1.770)	22	- أعباء الإستغلال العامة
(527)	(619)	6	- مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة
1.492	1.932		نتيجة الإستغلال
177	-		- رصيد ربح على عناصر عادية أخرى
(15)	(21)	23	- ضريبة على الشركات
1.654	1.911		نتيجة الأنشطة العادية
1.654	1.911		النتيجة الصافية في نهاية السنة

جدول التدفقات النقدية
الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2011
(الوحدة : 1.000 دينار)

2010	2011	إيضاحات
• أنشطة الإستغلال		
10.856	15.008	- إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
(4.010)	(3.076)	- تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
14.389	66.547	- ودائع/سحوبات الحرفاء
(28.227)	(102.299)	- قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
(34)	(1.035)	- إقتناء/ تفويت في سندات التوظيف
(3.654)	(4.511)	- مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
(150)	(2.842)	- تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
(16)	(17)	- الضريبة المدفوعة على الأرباح
(10.846)	(32.224)	التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال
• أنشطة الإستثمار		
2.170	1.011	- مقايض متأتية من سندات المساهمة
(15)	53	- إقتناء/ تفويت في سندات المساهمة
(1.244)	(2.585)	- إقتناء/ تفويت في أصول ثابتة
911	(1.521)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
• أنشطة التمويل		
21.000	-	- الزيادة في رأس المال
4.152	13.425	- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات
	-	- توزيع مرابيح
25.152	13.425	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
329	(25)	- نتيجة تغيير في نسبة الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
15.217	(20.320)	- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
15.160	30.706	- السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
30.706	10.362	24 السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية السنوية المختومة في 31 ديسمبر 2011

1. الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2011 على المبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً في البلاد التونسية و خاصة المعايير المحاسبية (م م 21 إلى م م 25) المتعلقة بالمؤسسات البنكية و التي دخلت حيز التطبيق بداية من غرة جانفي 1999.

2. الطرق المحاسبية المعتمدة

تم إعداد القوائم المحاسبية للبنك التونسي القطري على أساس قيس عناصر القوائم المالية بالتكلفة التاريخية. وتتخلص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة فيما يلي:

2.1- القروض والمداخيل المتعلقة به

يتم إعتبار إلتزامات التمويل ضمن التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد ويتم تسجيلها في الموازنة عند صرف الأموال المتعلقة بها.

ويقع الإقرار بعمولة التصرف ضمن النتيجة عند أول استعمال للقروض.

يتم الإقرار بمداخيل القروض بعنوان فوائد وعمولات على التعهدات التي تحتسب مسبقاً عند حلول الأجل ضمن حسابات التسوية.

ويقع إدراجها ضمن النتيجة عند الإستخلاص وحسب مبدأ الإستحقاق الزمني عند كل إقفال محاسبي.

باستثناء الفوائد المتعلقة بأصول غير مصنفة ، تدرج الفوائد المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالقروض المصنفة في باب "أصول إستخلاصها غير متأكد" (قسم ب 2) أو في باب "أصول موضوع خطر" (قسم ب 3) أو في باب "أصول عسيرة الإستخلاص" (قسم ب 4) ضمن بند " الفوائد المعلقة " طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 و تطرح بالتالي من بنود الأصول المتعلقة بها .

ويتم الإقرار بهاته الفوائد ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي .

ألزم المنشور عدد 2-2012 البنك بأن لا يدرج ضمن إيراداته الفوائد و العمولات الغير مستخلصة عند تاريخ إعادة الجدولة و المتعلقة بالأصول العادية (صنف 0) و الأصول التي تستوجب المتابعة (صنف 1) و التي تمت جدولتها في إطار منشور البنك المركزي التونسي عدد 4 لسنة 2011.

2.2- محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها

تشتمل محفظة السندات على سندات المساهمة وسندات التوظيف.

وتصنّف ضمن سندات التوظيف السندات التي ينوي البنك بيعها في آجال قصيرة المدى. وتقيد هذه الفئة ضمن بند محفظة السندات التجارية.

و تشتمل سندات المساهمة التي تسجل ضمن بند محفظة الإستثمار على :

- المساهمات التي يقع إمتلاكها بنية المحافظة عليها على المدى الطويل و المتوسط والتي تعتبر مفيدة لنشاط البنك ،

- المساهمات التي أبرمت بشأنها عقود تفويت و لم تتم عملية بيعها.

يقع إبراز إلتزامات المساهمة المكتتبه و غير المحررة ضمن التعهدات خارج الموازنة بقيمة الإصدار.

تسجل سندات المساهمة عند إقتنائها حسب ثمن التكلفة دون إعتبار مصاريف الإقتناء و يتم إقرار التفويت في سندات المساهمة عند نقلة الملكية أي في تاريخ تسجيل عملية البيع ببورصة الأوراق المالية بتونس.

يقع تسجيل عقود سندات المساهمات التي وقع التفويت فيها بالقسط (مقابل كمبيالات عادية) ببورصة الأوراق المالية بتونس عند التحصيل الفعلي للكمبيالات.

و يتم إقرار زائد قيمة التفويت المستحق في الفترة السابقة مرة واحدة ضمن نتائج السنة المالية التي وقع خلالها تحصيل الكمبيالات.

ويتم الإقرار بحصص الأرباح ضمن الإيرادات عند المصادقة الرسمية على قرار توزيعها.

3.2- تسجيل الموارد و تكاليفها المتعلقة بها

يتم تصنيف تعهدات التمويل المقبولة ضمن التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد و يتم تسجيلها في الموازنة عند السحب.
تسجل الفوائد و منح الصرف على القروض ضمن التكاليف حسب مبدأ الإستحقاق الزمني.

4.2- إحتياطي المخاطر على القروض ومحفظه السندات

• إحتياطي المخاطر على القروض

يتم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 كما وقع تنقيحه بالمنشور عدد 4 لسنة 1999 الذي حدد أقسام المخاطر كما يلي :

أ - الأصول العادية

ب - الأصول المصنفة

ب1 - أصول تستحق المتابعة

ب2 - أصول إستخلاصها غير متأكد

ب3 - أصول موضوع خطر

ب4 - أصول عسيرة الاستخلاص

ويقع تحديد نسب مخصصات إحتياطي المخاطر على القروض بتطبيق النسب الدنيا لكل قسم على المخاطر الغير مغطاة ، أي مبلغ الإلتزامات بعد طرح قيمة الضمانات المتعلقة بها. ويتم تقييم الضمانات بالنسبة للمشاريع الممولة من طرف البنك بإستناد على تقييم خارجي يقوم به خبير مختص وذلك على أساس الرهون العقارية التي يملكها البنك .

و تتمثل النسب الدنيا لكل قسم كما يلي : 20 % بالنسبة للقسم ب2 ، 50 % للقسم ب3 ، و 100 % للقسم ب4 .

أوجب المنشور عدد 2-2012 على البنك تكوين مدخرات إضافية ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخضع من نتائج بعنوان سنة 2011 لتغطية المخاطر الكامنة على الأصول العادية و الأصول التي تستوجب المتابعة. و يتم إحتسابها حسب مقتضيات المذكرة عدد 8-2012 لمؤسسات القرض .

• إحتياطي المخاطر على محفظة السندات

و يتم تقييم سندات المساهمة بالإعتماد على القيمة الإستعمالية و ذلك بالرجوع خاصة إلى سعر البورصة بالنسبة للسندات المدرجة بالسوق المالية و إلى القيمة المحاسبية الصافية

و المعدلة (التي تأخذ بعين الإعتبار القيمة المحيئة لممتلكات الشركة المصدرة) في أحدث تاريخ (عادة تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة) بالنسبة للسندات الأخرى. ويقع تغطية ناقص القيمة المحتملة والدائمة بمخصصات المخاطر.

5.2 العمليات بالعملة الأجنبية

تشمل العمليات المنجزة من قبل البنك والمدونة بالعملة الأجنبية أساسا المعاملات المتعلقة بالإقتراضات الخارجية و بالنشاط الدولي :

• الإقتراضات الخارجية

يقع إبراز الإقتراضات الخارجية ضمن القوائم المالية بالدينار التونسي حسب سعر الصرف التاريخي . تتحمل "الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين" فارق الصّرف عند تسديد اقتراضات البنك وذلك انطلاقا من سنة 1999 .

• النشاط الدولي :

تخضع حسابات الموازنة و الحسابات خارج الموازنة المدونة بالعملة الأجنبية إلى عملية إعادة تقييم وذلك بسعر الصرف المعمول به عند تاريخ ختم السنة المحاسبية.

أما سعر الصرف المعتمد في عناصر الأصول و الخصوم النقدية و في تعهدات الصرف بالحاضر و لأجل مضاربي هو معدل سعر الشراء أو البيع بالحاضر أو للأجل.

ويتم تقييم تعهدات الصرف لأجل بسعر الصرف للأجل المتبقي.

و يمثل الفرق المسجل بين "حسابات وضعية الصرف بعد إعادة تقييمها" من جهة و "حسابات مقابل قيمة وضعية الصرف" من جهة أخرى نتيجة الصرف.

6.2- الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي

تسجل الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي حسب تكلفة إقتنائها بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة في بند "مستحقات على الحرفاء" مثل القروض العادية الممنوحة للحرفاء .

ينقسم الإيجار بين أصل و فوائد و يقع احتساب الأصل المستخلص على مستحقات الأصول ويسجل قسط الفوائد ضمن المداخل عند تحصيله الفعلي.

7.2- الأصول الثابتة

تسجل الأصول الثابتة المادية حسب تكلفة الإقتناء. ويقع إستهلاكها حسب طريقة الأقساط. وتعتمد نسب الإستهلاك التالية :

نسب الإستهلاك	الأصول الثابتة
2,5 %	- البناءات
10 أو 20 %	- أثاث ومعدات المكاتب
15 %	- معدات و تجهيزات إعلامية
20 %	- معدات النقل
10 %	- تهئية وتركيب
33 %	- برمجيات إعلامية
5 %	- الأصل التجاري

3 - الإيضاحات

(الوحدة النقدية أ.د.ت : ألف دينار تونسي)

إيضاح 1 : الخزينة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية

يمثل هذا البند رصيда مدينا في 31 ديسمبر 2011 بمقدار 4.495 أ.د.ت مقابل 3.492 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 مفصلا كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
1.026	1.256	الخزينة
434	433	الخزينة (IBS)
2.032	2.806	البنك المركزي التونسي
3.492	4.495	الجملة

إيضاح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية

يمثل هذا البند رصيда مدينا في 31 ديسمبر 2011 بمقدار 51.260 أ.د.ت مقابل 32.300 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 تفصيلها كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
31	-	البنوك التونسية
622	1.184	البنوك الأجنبية
-	3.911	المؤسسات المالية
31.364	44.931	توظيفات في السوق النقدية
283	1.234	مستحقات أخرى
32.300	51.260	الجملة

إيضاح 3 : مستحقات على الحرفاء

بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 31 ديسمبر 2011 ما قدره 243.946 أ.د.ت مقابل 127.516 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 موزعة كما يلي:

الرصيد الصافي /12/31 2010	الرصيد الصافي /12/31 2011	مدخرات عامة	احتياطي المخاطر 2011/12/31	فوائد معلقة 2011/12/31 (*)	فوائد مستخلصة مسبقا	المجموع الخام 2011/12/31	القروض
48.892	78.367		(5.239)	(4.359)		87.965	قروض طويلة و متوسطة الأجل
48.702	111.322		(5.655)	(1.244)	(1.036)	119.257	قروض تجارية
25.635	45.992		(633)	(131)		46.756	قروض للأفراد
4.287	10.734		(578)	(330)		11.642	قروض الإيجار المالي
127.516	243.946	(2.469)	(12.105)	(6.064)	(1.036)	265.619	المجموع

(*) أُلزم المنشور عدد 2-2012 البنك بأن لا يدرج ضمن إيراداته الفوائد و العمولات الغير مستخلصة عند تاريخ إعادة الجدولة و المتعلقة بالأصول العادية (صنف 0) و الأصول التي تستوجب المتابعة (صنف 1) و التي تمت جدولتها في إطار منشور البنك المركزي التونسي عدد 4 لسنة 2011. و بلغت هذه الفوائد مبلغا جمليا قدره 1234 أ.د.ت في نهاية سنة 2011، و خصت 18 مستفيدا.

وتفصل جملة المستحقات (دون إعتبار تعهدات خارج الموازنة) الصافية على الحرفاء بإعتبار المخصصات على المخاطر و الفوائد المعلقة، في 31 ديسمبر 2011 كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
القروض الطويلة و المتوسطة و القصيرة المدى		
46.836	71.028	- قروض جارية لم يحلّ أجلها
2.645	6.760	- أصل غير مستخلص
1.454	3.015	- فوائد غير مستخلصة
862	1.041	- مستحقات أخرى
51.797	81.844	المجموع الخام
(2.008)	3.401	- فوائد معلقة
49.789	78.443	المجموع الصافي من الفوائد المعلقة
قروض للأفراد		
25.304	45.193	-قروض جارية لم يحلّ أجلها
310	718	- أصل غير مستخلص
128	261	- فوائد غير مستخلصة
25.742	46.172	المجموع الخام
(16)	(91)	- فوائد معلقة
25.726	46.081	المجموع الصافي من الفوائد المعلقة
القروض التجارية		
33.026	70.254	-قروض جارية لم يحلّ أجلها
3.139	9.590	- أصل غير مستخلص
13.980	34.204	- حسابات جارية مدينة
966	1.902	- مستحقات أخرى
51.111	115.950	المجموع الخام
(463)	(999)	- فوائد معلقة
(407)	(1.036)	- فوائد مستخلصة مسبقا
50.241	113.915	المجموع الصافي من الفوائد المعلقة
قروض الإيجار المالي		
4.439	10.324	- قروض جارية
216	436	- أصل غير مستخلص
58	126	- فوائد غير مستخلصة
49	108	- مستحقات أخرى
4.762	10.994	المجموع الخام
(132)	(237)	- فوائد معلقة
4.630	10.757	المجموع الصافي من الفوائد المعلقة

2010/12/31	2011/12/31	
القروض الطويلة المتوسطة و القصيرة المدى		
5.893	6.121	- قروض طويلة و متوسطة الأجل
(895)	(958)	- فوائد معلقة
4.998	5.163	المجموع الصافي من الفوائد المعلقة
قروض للأفراد		
567	584	- قروض للأفراد
(40)	(40)	- فوائد معلقة
527	544	المجموع الصافي من الفوائد المعلقة
قروض الإيجار المالي		
648	648	- الإيجار المالي
(93)	(93)	- فوائد معلقة
555	555	المجموع الصافي من الفوائد المعلقة
قروض تجارية		
3.277	3.307	- القروض القصيرة المدى
(233)	(246)	- فوائد معلقة
3.044	3.061	المجموع الصافي من الفوائد المعلقة
9.124	9.323	المجموع الصافي من الفوائد المعلقة في طور التقاضي أو التصفية
(11.994)	(14.574)	احتياطي المخاطر
127.516	243.946	المجموع العام للمستحقات على الحرفاء

توزيع التعهدات حسب المخاطر

تتوزع تعهدات البنك في 31 ديسمبر 2011 (بما في ذلك تعهدات خارج الموازنة) وبدون اعتبار الفوائد مستخلصة مسبقا حسب ترتيب المخاطر كما يلي :

المجموع	ب 4 أصول عسيرة الإستخلاص	ب 3 أصول موضوع خطر	ب 2 أصول إستخلاصها غير متأكد	ب 1 أصول تستوجب المتابعة	أ الأصول الجارية	التعهدات
قروض طويلة و متوسطة و قصيرة الأجل						
71.028	2.711	624	2.123	35.857	29.713	أصل لم يحل أجله
11.913	8.023	180	683	3.023	4	أصل لم يستخلص بعد
3.949	2.624	53	220	1.051	1	الفوائد غير المستخلصة
1.074	87	9	25	676	277	مستحقات أخرى
17.816	248	-	-	7.500	10.069	تعهدات خارج الموازنة
105.782	13.693	867	3.052	48.107	40.063	مجموع قروض طويلة و متوسطة و قصيرة الأجل
قروض بعنوان الإيجار المالي						
10.324	305	-	778	5.018	4.222	أصل لم يحل أجله
915	612	-	138	165	-	أصل لم يستخلص بعد
219	127	-	32	60	-	الفوائد غير المستخلصة
185	106	-	30	48	-	مستحقات أخرى
1.416	-	22	-	1.247	147	تعهدات خارج الموازنة
13.059	1.150	22	978	6.537	4.369	مجموع القروض بعنوان الإيجار المالي
قروض التجارية						
70.263	-	-	1.106	45.566	23.592	أصل لم يحل أجله
10.977	2.597	313	673	7.194	200	أصل لم يستخلص بعد
36.028	3.324	1.315	913	27.480	2.996	حسابات جارية و مدينة
2.000	141	32	22	851	955	مستحقات أخرى
31.289	443	321	348	19.944	10.233	تعهدات خارج الموازنة
150.557	6.505	1.981	3.062	101.034	37.976	مجموع قروض التجارية
قروض للأفراد						
45.203	298	546	442	14.170	29.746	قروض جارية لم يحل أجلها
1.252	663	73	41	533	115	أصل غير مستخلص
301	81	34	14	135	37	فوائد غير مستخلصة
46.756	1.042	653	497	14.703	29.861	مجموع قروض للأفراد
مجموع التعهدات الخام						
316.154	22.390	3.523	7.589	170.381	112.272	
(6.063)	(4.125)	(256)	(519)	(1.156)	(8)	فوائد معلقة
(1.036)	-	-	(20)	(636)	(380)	الفوائد مستخلصة مسبقا
309.055	18.265	3.267	7.050	168.589	111.884	جملة التعهدات الصافية من الفوائد المعلقة
(15.105)	(11.460)	(469)	(707)	(2.469)		إحتياطي المخاطر

إيضاح 4 : محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية في 31 ديسمبر 2011 ما قدره 2.489 أ.د.ت مقابل 1.387 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 و يفصل كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
390	432	- سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
1.000	2.000	- رقايع الخزينة
33	98	- مستحقات أخرى
(36)	(41)	- احتياطي المخاطر
1.387	2.489	الرصيد الصافي

إيضاح 5 : محفظة الإستثمار

بلغ رصيد محفظة الإستثمار في 31 ديسمبر 2011 ما قدره 3.658 أ.د.ت مقابل 3.643 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 و يفصل كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
1.479	1.345	- سندات المساهمة غير مرتبطة بعقود وعد بيع
619	619	- سندات المساهمة المرتبطة بعقود وعد بيع
800	800	- سندات المساهمة المكتتبة المتعلقة بشركات فرعية أو شريكة
1.106	1.106	- سندات المساهمة المتداولة في السوق المالية
60	110	- مستحقات بعنوان مرابيح بصدد التوزيع
(421)	(322)	- إحتياطي المخاطر
3.643	3.658	الرصيد الصافي

وتفصل سندات المساهمة المتعلقة بشركات فرعية أو شريكة كما يلي :

نتيجة السنة 2011	مساهمة البنك	نسبة المراقبة	القطاع	الشركة
598	300	%100	المالي	الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR)
(18)	500	%100	المالي	شركة المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF)
	800			المجموع

إيضاح 6 : الأصول الثابتة

بلغت جملة الأصول الثابتة و الصافية في 31 ديسمبر 2011 ما قدره 11.520 أ.د.ت مقابل 6.869 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010.

و تتلخص العمليات المسجلة خلال السنة على حساب الأصول الثابتة كما يلي :

القيمة الصافية	الإستهلاكات	القيمة الخام	
6.869	(4.432)	11.300	الرصيد الخام في اول الفترة (2010-12-31)
5.268	-	5.268	اقتناءات السنة
(619)	(619)	-	مخصصات الإستهلاكات
11.520	(5.049)	16.568	الرصيد في آخر الفترة (2011-12-31)

إيضاح 7 : أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 31 ديسمبر 2011 ما قيمته 10.098 أ.د.ت مقابل 9.746 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 و ينقسم كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
325	1.294	- دائنون مختلفون
9.421	8.804	- مستحقات محملة على الدولة
9.746	10.098	الجملة

وتفصل المستحقات المحملة على الدولة كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
11.097	10.305	- قروض محملة على الدولة (الفصل 25 من قانون المالية لسنة 1999)
888	824	- فوائد تنفيذ محملة على الدولة
10	29	- مستحقات أخرى
11.995	11.158	المجموع الخام
(2.574)	(2.354)	- فوائد معلقة
9.421	8.804	المجموع الصافي

إيضاح 8: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند رصيда مدينا في 31 ديسمبر 2011 بمقدار 41.692 أ.د.ت مقابل 5.086 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 تفصيلها كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
856	11.861	البنوك التونسية
-	14.993	البنوك الأجنبية
-	205	المؤسسات والمالية
4.225	14.617	اقتراضات من السوق النقدية
5	16	ديون مرتبطة
5.086	41.692	الجملة

إيضاح 9 : ودائع و أموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 31 ديسمبر 2011 رصيда بمقدار 187.869 أ.د.ت مقابل 100.553 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 ويتوزع كما يلي :

/12/31 2010	2011/12/31	
31.039	65.585	- ودائع تحت الطلب
53.032	90.545	- ودائع لأجل
11.509	16.287	- حسابات ادخار
623	1.367	- ديون مرتبطة بالودائع
4.350	14.085	- مستحقات أخرى للحرفاء
100.553	187.869	الجملة

إيضاح 10 : اقتراضات و موارد خاصة

بلغ رصيذ هذا البند 22.864 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2011 مقابل 9.278 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 ويتوزع كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
-	346	- الخط الإيطالي
9.167	12.501	- إقتراض من بنوك تجارية محلية
-	9.745	- إقتراض من بنوك أجنبية
111	272	- ديون مرتبطة بالإقتراضات
9.278	22.864	الجملة

و تتلخص عمليات السنة على مستوى هذا البند كما يلي :

الجملة	بنوك أجنبية	بنوك تجارية محلية	الخط الإيطالي	الإقتراضات
9.278	-	9.278	-	الرصيد في 2010-12-31
20.091	9.745	10.000	346	- استعمالات السنة
(6.777)	-	(6.777)	-	- دفعوات السنة
272	-	271	1	- ديون مرتبطة
22.864	9.745	12.772	347	الرصيد في 2011-12-31

إيضاح 11 : خصوم أخرى

يمثل هذا البند رصيذا في 31 ديسمبر 2011 بمقدار 8.947 أ.د.ت مقابل 5.462 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 ويفصل كما يلي :

/12/31 2010	/12/31 2011	
387	461	- أعباء اجتماعية وجبائية
1.399	1.715	- حسابات للتسوية
2.621	5.381	- مدينون مختلفون
-	225	- توزيع مرابيح
1.055	1.165	- إحتياطي على مخاطر أخرى
5.462	8.947	الجملة

إيضاح 12 : الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2011 ما قدره 66.094 أ.د.ت مقابل 64.574 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010.

ويبلغ رأس مال البنك 60.000 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 محرر بنسبة 100% وينقسم إلى 5 700 000 سهم عادي ، و 300 000 سهم ذا أولوية في الربح بقيمة اسمية تساوي 10 د للسهم الواحد.

و تتلخص العمليات المسجلة خلال سنة 2011 على مستوى الأموال الذاتية في الجدول الموالي:

الرصيد في -12-31 2011	نتيجة سنة 2011	استعمالا ت	تخصيص النتيجة 2010	الرصيد في -12-31 2010	
60.000	-	-	-	60.000	رأس المال المكتتب
-	-	-	-	-	رأس المال المكتتب وغير المحرر
3.646	-	-	1.519	2.127	احتياطات أخرى
499	-	-	100	399	احتياطات قانونية
-	-	(225)	225		أرباح موزعة
38	-	(166)	165	39	الصندوق الإجتماعي
-	-	-	(355)	355	مبلغ مرحل من جديد
1.911	1.911	-	1.654)	1.654	نتيجة السنة
66.094	1.911	(391)	-	64.574	الجملة

إيضاح 13: تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 31 ديسمبر 2011 ما قدره 19.233 أ.د.ت مقابل 1.754 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010. وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض الطويلة و متوسطة المدى.

إيضاح 14 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة

بلغ هذا البند في 31 ديسمبر 2011 ما قدره 12.809 ألف دينار مقابل 9.941 ألف دينار في 31 ديسمبر 2010 و يتوزع كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
18	47	- فوائد على حسابات بنكية
742	467	- فوائد التوظيف
5.475	5.745	- فوائد على القروض الطويلة و متوسطة الأجل
839	1.496	- فوائد على القروض قصيرة الأجل و قروض التمويل المسبق
888	1.725	- فوائد عمليات الإسقاط
1.175	1.889	- فوائد حسابات جارية
136	458	- عمولات على قروض مستندية
216	389	- عمولات على كفالات و ضمانات
13	49	- عمولات التعهدات
439	544	- فوائد قروض الإيجار المالي
9.94	12.80	
1	9	الجملة

إيضاح 15 : عمولات قارة دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 31-12-2011 ما قدره 1.642 أ.د.ت مقابل 998 أ.د.ت في 31-12-2010 و يوزع كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
269	674	- عمولات التصرف على القروض الطويلة و متوسطة الأجل
729	968	- عمولات على العمليات التجارية
998	1.642	الجملة

إيضاح 16 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية في 2011-12-31 ما قدره 756 أ.د.ت مقابل 424 أ.د.ت في 2010-12-31 و يوزع كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
90	158	أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية
34	37	- حصص أرباح موزعة
62	125	- فوائد على رفاع الخزينة
(6)	(6)	- مخصصات المخاطر
-	2	- إسترجاع مخصصات
334	598	أرباح صافية من عمليات مالية
-	(25)	- نتيجة اعادة تقييم العملة الأجنبية
334	623	- أرباح صافية على عمليات الصرف
424	756	الجملة

إيضاح 17 : مداخيل محفظة الإستثمار

بلغت مداخيل محفظة الإستثمار في 31 ديسمبر 2011 ما قدره 1.061 أ.د.ت مقابل 970 أ.د.ت في 2010-12-31 وهي تتمثل في حصص أرباح موزعة تتعلق بسندات الإستثمار كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
900	1.000	- أرباح الشركة التونسية القطرية للإستخلاص
70	61	- أرباح شركات أخرى
970	1.061	الجملة

إيضاح 18 : فوائد مدينة و أعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد المدينة والأعباء المماثلة في 31 ديسمبر 2011 ما قدره (3.897) أ.د.ت مقابل (3.178) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 و تتوزع كما يلي :

2010/12/31	2011/12/31	
(10)	(57)	- فوائد على حسابات بنكية
(29)	(347)	- فوائد على اقتراضات من السوق النقدية
(472)	(522)	- فوائد على اقتراضات محلية
(2.667)	(2.971)	- فوائد على ايداعات الحرفاء
(3.178)	(3.897)	الجملة

إيضاح 19 : مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2011 ما قدره (3.473) أ.د.ت مقابل (1.904) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 ويتوزع كما يلي :

2010/12/31	/12/31 2011	
(3.679)	(2.197)	- مخصصات السنة على القروض
-	(2.469)	- مدخرات عامة
1.760	1.918	- استرجاع مخصصات السنة على القروض
4	(401)	- خسائر صافية / استرجاع مخصصات أخرى
11	(324)	- مخصصات و استرجاع على مخاطر أخرى
(1.904)	(3.473)	الجملة

إيضاح 20 : مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيمة محفظة السندات

سجل هذا البند في 31 ديسمبر 2011 رسيدا 18 أ.د.ت مقابل 69 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 ويتوزع كما يلي :

2010/12/31	/12/31 2011	
(24)	(16)	- مخصصات السنة على محفظة السندات
-	(81)	- خسائر نتيجة تفويت سندات

93	115	- إسترجاع مخصصات السنة على محفظة السندات
69	18	الجملة

إيضاح 21: مصاريف الأعوان

سجل هذا البند في 31 ديسمبر 2011، مصاريف بمبلغ (4.584) أ.د.ت مقابل (3.893) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010.

2010/12/31	2011/12/31	
(3.650)	(4.503)	- جريات و أعباء اجتماعية و جبائية
(14)	(56)	- مستحقات العطل السنوية
(229)	(25)	- مخصصات على احوالة على تقاعد
(3.893)	(4.584)	الجملة

إيضاح 22 : تكاليف الاستغلال العامة

سجل هذا البند في 31 ديسمبر 2011 ، تكاليف بمبلغ (1.770) أ.د.ت مقابل (1.438) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 .

إيضاح 23 : ضريبة على الشركات

يخضع البنك بداية من سنة 2003 للضريبة على الشركات بنسبة القانون العام أي 35 % على الربح الخاضع للضريبة.

إلا أنه تطبيقا لمقتضيات القانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أبريل 2003، الخاص بالتطهير المالي لبنوك الإستثمار و الذي يخول لهذه الأخيرة إمكانية طرح الخسائر المتأتية من عملية التحويل في محفظة القروض و المساهمات المصنفة إلى شركة إستخلاص الديون شركة الإستثمار ذات رأس مال قار من الربح الخاضع للضريبة على الشركات، فإن نتيجة البنك لسنة 2011 تكون صافية من الضريبة وذلك لحد الإستيعاب الكلي للخسائر الناتجة عن عملية التحويل.

وبذلك يكون مبلغ الأداء لسنة 2011 هو المبلغ الأدنى القانوني (وفقا للقانون عدد 106 لسنة 2005 و المؤرخ في 19 ديسمبر 2005) بما قدره (21) أ.د.ت .

إيضاح 24 : السيولة و ما يعادل السيولة

تبلغ السيولة و ما يعادل السيولة في 31 ديسمبر 2011 ما قدره 10.362 أ.د.ت مقابل 30.706 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2010 وتحتوي على العناصر التالية :

2010/12/31	2011/12/31	
1.026	1.256	- الخزينة
434	433	- الخزينة (IBS)
2.032	2.806	- البنك المركزي التونسي
31	-	- بنوك تونسية
622	1.184	- بنوك أجنبية
31.364	44.931	- توظيفات في سوق النقدية
283	1.234	- مستحقات أخرى
-	(14.993)	- البنوك الأجنبية
(4.225)	(24.617)	- اقتراضات من السوق النقدية ومن البنك المركزي
(861)	(1.872)	- مستحقات بنكية أخرى
30.706	10.362	الجملة

4 - إيضاحات أخرى حول القوائم المالية

- توزيع التعهدات حسب القطاعات

تتوزع التعهدات حسب القطاعات بين القروض و المساهمات كما يلي :

القاعات	مساهمات	قروض
قطاع البعث العقاري	525	41 953
قطاع الخدمات	2 289	111 733
القطاع السياحي	1 062	18 783
القطاع الصناعي	188	83 836
القطاع الفلاحي	0.1	5 251
قروض للأفراد	-	57 857
الجملة	4 064	319 413

- العمليات مع الأطراف المرتبطة

◀ العمليات المنجزة مع الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR)

سوَّغ البنك لفائدة الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR) طبقا بمقرّهِ الرئيسي بمعيّن كراء قدره 48 أ.د.ت .مع زيادة 5% سنويا وقد تمت المصادقة على هذه الإتفاقية خلال الجلسة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 12 جويلية 2004 و بلغت الإيرادات بعنوان هذه العملية ما قدره 79 أ.د.ت في موفى سنة 2011 ؛

قامت الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR) خلال سنة 2011 بعمليات توظيف لأجل لدى البنك التونسي القطري وقد نتج لفائدة الشركة التونسية للإستخلاص فوائد بمبلغ 55 أ.د.ت بعنوان هذه العملية.

◀ العمليات المنجزة مع المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF)

قامت الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQF) خلال سنة 2011 بعمليات توظيف لأجل لدى البنك التونسي القطري وقد نتج لفائدة الشركة التونسية القطرية للإستخلاص فوائد بمبلغ 7 أ.د.ت بعنوان هذه العملية .

وقر البنك التونسي القطري لفائدة المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF) مكتبين كمقرّ رئيسي لها بدون مقابل.

توزيع الأصول و الخصوم و الأموال الذاتية حسب الفترة المتبقية

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	
4.495	-	-	-	4.495	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
51.260	857	2.286	429	47.688	- مستحقات على مؤسسات بنكية
243.946	17.514	79.619	27.232	119.582	- مستحقات على الحرفاء
2.489	677	1071	35	706	- محفظة السندات التجارية
3.658	3.548	-	110	-	- محفظة الإستثمار
11.520	11.520	-	-	-	- أصول ثابتة
10.098	5.157	2.809	801	1.331	- أصول أخرى
327.46	39.27	85.78	28.60	173.80	مجموع الأصول
6	3	5	6	2	
41.692	-	-	-	41.692	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
187.869	-	6.657	28.496	152.716	- ودائع وأموال الحرفاء
22.864	198	11.219	851	10.597	- اقتراضات وموارد خصوصية
8.947	1.210	-	-	7.736	- خصوم أخرى
66.094	66.094	-	-	-	- الأموال الذاتية
327.46	67.50	17.87	29.34	212.74	مجموع الخصوم و الأموال
6	1	6	7	1	الذاتية

التقرير العام

البنك التونسي القطري

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2011

تنفيذا للمأمورية التي تفضلت الجمعية العامة للبنك بإسنادها إلينا تباعا بتاريخ 4 جوان 2010 و بتاريخ 20 أوت 2009، يطيب لنا أن نرفع إليكم تقريرنا العام حول الحسابات السنوية للبنك التونسي القطري بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011 والمرققة بهذا التقرير، وكذلك حول الفحوص والمعلومات الخاصة المنصوص عليها بالقوانين والمعايير المهنية.

-I- الرأي حول القوائم المالية

1. قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي القطري. تم إعداد هذه القوائم تحت مسؤولية مجلس إدارة البنك وتشمل هذه المسؤولية وضع ومتابعة نظام الرقابة الداخلية المتعلق بإعداد وتقديم القوائم المالية بصورة صادقة، عادلة وخالية من كل خروج عن القياس ذو أهمية نسبية صادر عن عمليات غش أو أخطاء، وكذلك بخصوص اعتماد وتطبيق مناهج محاسبية مناسبة وتحديد طرق تقدير محاسبي منطقي أخذا بالظروف المحيطة.
2. تتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل حول هاته القوائم المالية إستنادا إلى أعمال التدقيق التي تولينا إنجازها علما وأنا قمنا بتلك الأعمال طبقا للمعايير المهنية المعمول بها بالبلاد التونسية و لمعايير التدقيق المتعارف عليها دوليا.

وتتطلب منا المعايير المذكورة الأخذ بالقواعد الأخلاقية وتخطيط وإنجاز مهام التدقيق بغاية التوصل إلى مستوى ضمان معقول بأن القوائم المالية لا تتضمن خروجاً عن القياس ذو أهمية نسبية.

ويقتضي التدقيق اعتماد إجراءات تمكن من تجميع عناصر إثبات كافية تؤيد المبالغ والمعلومات المدرجة صلب القوائم المالية. ويتم اختيار هذه الإجراءات على أساس التقدير المهني وكذلك على أساس تقييم خطر تضمن القوائم المالية لعمليات خارجة عن القياس ذات أهمية نسبية متأتية من الغش أو من الأخطاء. وقد انتهجنا في طريقة تقييم المخاطر المذكورة الاعتماد على الرقابة الداخلية المعمول بها صلب المؤسسة، والمتعلقة بإعداد وتقديم القوائم المالية بصورة عادلة وقانونية، قصد تحديد إجراءات تدقيق مناسبة أخذا بالظروف المحيطة وليس بغاية إبداء الرأي حول فعاليتها وجدواها. ويشمل التدقيق أيضا تقييم القواعد المحاسبية المعتمدة من حيث تلاؤمها مع طبيعة النشاط وكذلك تقييم التقديرات المحاسبية المتوخاة من قبل الإدارة من حيث سلامتها فضلا على تقييم طريقة العرض الإجمالي للقوائم المالية.

وفي رأينا فإن عناصر الإثبات التي تم تجميعها كافية وملائمة وتوفر أساسا معقولا لإبداء رأينا المهني حول عدالة الحسابات وصدقها.

الرأي

3. اعتمادا على ما سبق، نعتقد أن القوائم المالية " للبنك التونسي القطري " والمصاحبة لهذا التقرير، عادلة وتعبّر بصورة صادقة في جميع جوانبها ذات الأهمية النسبية عن وضعيته المالية وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية بالنسبة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2011، طبقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها بالبلاد التونسية.

II- الفحوص الخاصة

1. تطبيقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية قمنا بدراسة المعلومات ذات العلاقة بالحسابات ضمن تقرير مجلس الإدارة حول نشاط البنك لسنة 2011 ولا تستوجب منا المعلومات المذكورة ملاحظات خاصة.

2. تطبيقا لمقتضيات المادة 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر، قمنا بعمليات الفحوص اللازمة وليس لدينا أي تحفظات حول مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك طبقا لما نصت عليه أحكام الأمر المذكور.

3. حضرنا عمليات جرد المحفظة المالية و التجارية و الخزينة المركزية للبنك وخزينة الموزع الآلي للأوراق النقدية بتاريخ 31 ديسمبر 2011.

4. قمنا بالتحقق من مدى تقيّد البنك بالافتراضات الأساسية في المحاسبة، خصوصا ما تعلق منها بالاستحقاق والتماثل.

5. قمنا في إطار عملية التدقيق بفحص إجراءات الرقابة الداخلية لإعداد وتقديم القوائم المالية وتناولنا في هذا الشأن تقييم الإجراءات والتراتب الإدارية، المالية، المحاسبية، القانونية والمعلوماتية الجاري بها العمل، وأعدنا في الموضوع تقريرين أنهيناها في صيغتهما النهائية إلى الإدارة العامة للبنك تباعا في 14 فيفري 2012 و في 23 فيفري 2012 ويمثل هذان التقريران المذكوران جزءا لا يتجزأ من تقريرنا هذا. ونشير إلى أنه طبقا للفصل عدد 3 من القانون عدد 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون عدد 2005-96 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، لم نعثر على نقائص هامة من شأنها أن تنعكس على رأينا حول القوائم المالية.

6. قمنا بتجريح أصول البنك حسب المخاطر عملا بما هو متعارف عليه مهنيا وبما نصت عليه مناشير البنك المركزي عدد 24-91 وعدد 8-93 و عدد 04-99 وعدد 12-01 المؤرخة تباعا في 17 ديسمبر 1991 وفي 30 جويلية 1993 وفي 19 مارس 1999 وفي 4 ماي 2001.

تبلغ الأموال الذاتية للبنك 66,383 م.د.ت وتمثل بذلك 22,53 % من مجموع الأصول المرجحة.

7. قمنا بتقييم مخاطر عدم الوفاء المتعلقة بمستحقات البنك وخصوصا بالتزامات الحرفاء وكذلك مخاطر انخفاض قيمة محفظة المساهمات.

وقد اعتمدنا في هذا التقييم ما جاءت به المعايير المهنية المتعارف عليها عادة وما نصت عليه مناشير البنك المركزي عدد 24-91 و 23-93 و 04-99 و 12-2001 و 02-2012 المؤرخة تباعا في 17 ديسمبر 1991 و في 30 جويلية 1993 وفي 19 مارس 1999 وفي 4 ماي 2001 و في 11 جانفي 2012.

وبذلك قدرت مخاطر عدم الوفاء المتعلقة بمستحقات البنك (فوائد مؤجلة و مخصصات) ومخاطر انخفاض قيمة محفظة المساهمات تباعا بـ 20,638 م.د.ت و 0,322 م.د.ت مع الأخذ بعين الإعتبار لما يلي :

-مخصصات جماعية :

رصد البنك مخصصات إضافية ذات صبغة عامة تسمى "مخصصات جماعية" لتغطية المخاطر المخفية بعنوان سنة 2011 على الأصول العادية و الأصول التي تستوجب المتابعة بمبلغ جملي قدره 2,469 م.د.ت والتي تم إحتسابها حسب مقتضيات المذكرة عدد 8-2012 لمؤسسات القرض.

-فوائد مؤجلة إستثنائية:

ألزم المنشور عدد 2-2012 البنك بأن لا يدرج ضمن إيراداته الفوائد و العمولات الغير مستخلصة عند تاريخ إعادة الجدولة و المتعلقة بالأصول العادية (صنف 0) و الأصول التي تستوجب المتابعة (صنف 1) و التي تمت جدولتها في إطار منشور البنك المركزي التونسي عدد 4 لسنة 2011. وبلغت هذه الفوائد مبلغا جمليا قدره 1,234 م.د.تفي نهاية سنة 2011، و خصت 18 مستفيدا. وتجدر الإشارة في هذا السياق أن عقود الجدولة لا تزال في طور الإنجاز وأن البنك لم يقم بعد بمراسلة البنك المركزي التونسي وفقا للجدول المدرج بملحق هذا المنشور.

وبذلك فإن المخصصات المرصودة من طرف البنك لتغطية مخاطر عدم وفاء حرفائه بتعهداتهم تكفي في رأينا لتغطية المخاطر المتعلقة بمستحققاته وبمساهماته وكذلك لتغطية المخاطر المخفية في موفى ديسمبر 2011 .

8. قمنا بدراسة 293.472 أ.د.ت من مستحقات البنك حالة بحالة وتناول فحصنا 756 علاقة أي ما يساوي 91,88 % من مجموع 319.412 أ.د.ت مصنفة حسب ما هو متعارف عليه مهنيا وما نصت عليه مناشير البنك المركزي سألفة الذكر على النحو التالي :

مستحقات موضوع نزاع (5)	مستحقات عسيرة الاستخلاص (4)	مستحقات موضوع خطر (3)	مستحقات استخلاصها غير متأكد (2)	مستحقات تستوجب المتابعة (1)	مستحقات عادية (0)
10.200	10.377	3.015	7.018	164.984	97.880

9. عملا بما نصت عليه مناشير البنك المركزي المشار إليها أنفا قمنا بدراسة توزيع المخاطر، فتبين لنا :
 ✓ عدم وجود علاقات تتجاوز المستحقات المحمولة على كل منها 5 % من مجموع الأموال الذاتية الصافية دون أن يتجاوز مجموع تلك المستحقات 5 أضعاف الأموال الذاتية الصافية للبنك،
 ✓ عدم وجود علاقات تتجاوز المستحقات المحمولة على كل منها 15% من مجمل الأموال الذاتية الصافية دون أن يتجاوز مجموع تلك المستحقات ضعفي الأموال الذاتية الصافية للبنك،
 ✓ عدم وجود علاقات تتجاوز المستحقات المحمولة عليها 25 % من مجموع الأموال الذاتية الصافية للبنك،

✓ أن جملة المستحقات بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة وللمسيرين وبالنسبة للمساهمين بأكثر من 10 % من رأس المال لا يتجاوز مجموعها السقف الذي حددته النصوص المرجعية المشار إليها.

في إطار المذكرة للبنوك عدد 93-23 البند 8، تفصل تركيزات الائتمان على القطاعات التي تتجاوز 25 % من مجموع الأموال الذاتية الصافية للبنك كما يلي : القطاع الصناع 116 %، القطاع التجاري 104%، قطاع الخدمات 91%، قطاع قروض للأفراد 49 % و قطاع البعث العقاري 31 %.

10. عملا بما نص عليه الفصل 5 من منشور البنك المركزي عدد 8 لسنة 1997 المؤرخ في 9 ماي 1997 قمنا بدراسة وضعية الصرف للبنك في 31 ديسمبر 2011 فتبين لنا أن الحسابات المقابلة لقيمة وضعية الصرف بالنسبة لكل عملة لا تتجاوز 10% من الأموال الذاتية للبنك كما لا يتجاوز المبلغ المقابل لقيمة وضعية الصرف إجمالا 20% من الأموال الذاتية للبنك.

11. عملا بما نص عليه الفصل 13 من منشور البنك المركزي عدد 4 لسنة 2001 المؤرخ في 16 فيفري 2001 قمنا بدراسة وضعية السيولة المتوفرة لدى البنك في 31 ديسمبر 2011 فتبين لنا أن نسبة التغطية المتحصل عليها تقلّ بـ 8,31 % من النسبة الأدنى التي حددتها النصوص المرجعية.

تونس في 11 ماي 2012

مراقبي الحسابات

عن/ تدقيق- تصرف- استشارة
شريف بن زينة

عن/ العامة للتدقيق والاستشارة
شهاب الغانمي

التقرير الخاص

البنك التونسي القطري
التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2011

عملا بأحكام الفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية والفصل 29 من القانون عدد 65-2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض، يطيب لنا أن نرفع إليكم فيما يلي الاتفاقيات والعمليات المنصوص عليها بالفصول المذكورة أعلاه.

وتتمثل مسؤولياتنا في التأكد من مدى احترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات والعمليات وعلى سلامة طريقة إدراجها في القوائم المالية، حيث أنه ليس من مشمولاتنا البحث بصفة خاصة وبطريقة موسّعة على وجود مثل هذه الإتفاقيات والعمليات، بل تنحصر مهمتنا في إعلامكم بأهم خصوصياتها وإنعكاساتها دون الوقوف على مدى جدواها وصحتها وذلك على أساس المعلومات التي تمّ إشعارنا بها أو التي تعرّضنا إليها عند القيام بأعمالنا. ويعود إليكم تقييم جدوى إبرام هذه الإتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

- اتفاقيات وعمليات تنضوي تحت ما جاءت به أحكام الفصول المشار إليها أعلاه (ماعدى الامتيازات الممنوحة للمسيرين):

الأشخاص	نسب الامتلاك	طبيعة الاتفاقيات	المقابل
"التونسية القطرية للاستخلاص"	99,98 %	تسوية طابق بالمقر الرئيسي. تمت المصادقة على هذه الإتفاقية خلال الجلسة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 12 جويلية 2004.	79.339 أ.د.بت بما في ذلك الأداء على القيمة المضافة
"التونسية القطرية للاستخلاص"	99,98 %	وضع تحت الذمة مجموعة من موظفي البنك بما في ذلك الرئيس المدير العام.	موظفين معارين
"التونسية القطرية للاستخلاص"	99,98 %	وضع تحت الذمة مجموعة من موظفي البنك بما في ذلك الرئيس المدير العام.	موظفين معارين
"التونسية القطرية للاستخلاص"	99,98 %	توفير أثاث المكاتب والمنظومة المعلوماتية للأجور.	دون مقابل

المقابل	طبيعة الاتفاقيات	نسب الامتلاك	الأشخاص																								
دون مقابل.	تطبيق عمليات بنكية على الرصيد البنكي لـ " التونسية القطرية للإستخلاص " بدون عمولة (Franco)	99,98 %	" التونسية القطرية للإستخلاص "																								
فوائد دائنة بمبلغ 54.597 أ.د.ت.	5 عمليات توظيف لأجل لدى البنك التونسي القطري في انتظار عرض هذه الاتفاقيات على مجلس الإدارة و المصادقة عليها من طرف الجمعية العامة، مفصلة كما يلي:	99,98 %	" التونسية القطرية للإستخلاص "																								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>الفترة</th> <th>المبلغ (أ.د.ت)</th> <th>النسبة</th> <th>الفوائد (أ.د.ت)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>من 2011/01/07 إلى 2011/04/07</td> <td>2.000.000</td> <td>4,37%</td> <td>21.551</td> </tr> <tr> <td>من 2011/04/21 إلى 2011/07/21</td> <td>2.000.000</td> <td>4,06%</td> <td>20.244</td> </tr> <tr> <td>من 2011/08/05 إلى 2011/11/05</td> <td>1.200.000</td> <td>3,25%</td> <td>9.830</td> </tr> <tr> <td>من 2011/11/23 إلى 2012/02/23</td> <td>1.000.000</td> <td>2,82%</td> <td>2.936</td> </tr> <tr> <td>من 2011/12/30 إلى 2012/03/30</td> <td>500.000</td> <td>2,66%</td> <td>36</td> </tr> </tbody> </table>			الفترة	المبلغ (أ.د.ت)	النسبة	الفوائد (أ.د.ت)	من 2011/01/07 إلى 2011/04/07	2.000.000	4,37%	21.551	من 2011/04/21 إلى 2011/07/21	2.000.000	4,06%	20.244	من 2011/08/05 إلى 2011/11/05	1.200.000	3,25%	9.830	من 2011/11/23 إلى 2012/02/23	1.000.000	2,82%	2.936	من 2011/12/30 إلى 2012/03/30	500.000	2,66%	36
الفترة	المبلغ (أ.د.ت)			النسبة	الفوائد (أ.د.ت)																						
من 2011/01/07 إلى 2011/04/07	2.000.000			4,37%	21.551																						
من 2011/04/21 إلى 2011/07/21	2.000.000			4,06%	20.244																						
من 2011/08/05 إلى 2011/11/05	1.200.000			3,25%	9.830																						
من 2011/11/23 إلى 2012/02/23	1.000.000	2,82%	2.936																								
من 2011/12/30 إلى 2012/03/30	500.000	2,66%	36																								
دون مقابل.	توفير مكتبين كمقرّ رئيسي دون مقابل منذ سنة 2003.	99,98 %	" المالية التونسية القطرية " - سيكاف (TQF)																								
موظفين معارين	وضع تحت الذمة مجموعة من موظفي البنك بما في ذلك الرئيس المدير العام.	99,98 %	" المالية التونسية القطرية " - سيكاف (TQF)																								
دون مقابل	توفير أثاث المكاتب والمنظومة المعلوماتية للأجور منذ سنة 2003.	99,98 %	" المالية التونسية القطرية " - سيكاف (TQF)																								
عمولة (2 %)	تطبيق عمليات بنكية على الرصيد البنكي لـ " التونسية القطرية للإستخلاص "	99,98 %	" المالية التونسية القطرية " - سيكاف (TQF)																								
فوائد دائنة بمبلغ 6.660 أ.د.ت.	3 عمليات توظيف لأجل لدى البنك التونسي القطري في انتظار عرض الاتفاقية على مجلس الإدارة و المصادقة عليها من طرف الجمعية العامة، مفصلة كما يلي:	99,98 %	" المالية التونسية القطرية " - سيكاف (TQF)																								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>الفترة</th> <th>المبلغ (أ.د.ت)</th> <th>النسبة</th> <th>الفوائد (أ.د.ت)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>من 2011/02/08 إلى 2011/08/08</td> <td>200.000</td> <td>4,25%</td> <td>4.215</td> </tr> <tr> <td>من 2011/09/16 إلى</td> <td>200.000</td> <td>3,51%</td> <td>2.039</td> </tr> </tbody> </table>			الفترة	المبلغ (أ.د.ت)	النسبة	الفوائد (أ.د.ت)	من 2011/02/08 إلى 2011/08/08	200.000	4,25%	4.215	من 2011/09/16 إلى	200.000	3,51%	2.039												
الفترة	المبلغ (أ.د.ت)			النسبة	الفوائد (أ.د.ت)																						
من 2011/02/08 إلى 2011/08/08	200.000	4,25%	4.215																								
من 2011/09/16 إلى	200.000	3,51%	2.039																								

المقابل	طبيعة الاتفاقيات			نسب الامتلاك	الأشخاص
				2011/03/13	
	406	3,26%	50.000	من 2011/09/20 إلى 2011/12/20	

- **إلتزمات و تعهّادات البنك تجاه المسيرين :**

1. إلتزمات و تعهّادات البنك تجاه المسيرين وفقا لأحكام الفصل 200 (جديد) من مجلة الشركات التجارية والتي تنقسم إلى ما يلي :

- حدّدت مستحقّات المدير العام بقرار من الوزير الأول المؤرّخ في 13 جوان 2011 وتشتمل هذه المستحقّات : أجر شهري خام بمبلغ 5.700 دت ومنحة بنزين شهرية صافية بمبلغ 660 دت مع التمتع بسيارة وظيفية وإسترجاع مصاريف المكالمات الهاتفية .
- مستحقّات المدير العام السابق بعنوان الإجازات خالصة الأجر غير المستهلكة ومقدارها 16.235.538 دت.

- **إلتزمات و تعهّادات البنك تجاه أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي و أعضاء اللجنة التنفيذية للقرض**

منحة الحضور عن كل اجتماع اللجنة التنفيذية للقرض (المبلغ الخام)	منحة الحضور عن كل اجتماع اللجنة الدائمة للتدقيق (المبلغ الخام)	الإسم و اللقب
625,000	625,000	الحبيب شحاتة
625,000	625,000	سلوى الصغير
625,000	625,000	سارة شيبوب

- **إلتزمات و تعهّادات البنك تجاه أعضاء مجلس الإدارة الممثلون لبنك القطر الوطني وللدولة التونسية**

منحة الحضور عن كل اجتماع مجلس إدارة (المبلغ الخام)	الإسم و اللقب
2.500 د	علي شريف العمادي
2.500 د	حمد يحي النعيمي

الإسم و اللقب	منحة الحضور عن كل اجتماع مجلس إدارة (المبلغ الخام)
حبيب شحاتة	د 2.500
علي أحمد الكواري	د 2.500
سلوى الصغير	د 2.500
سارة شيبوب	د 2.500
أحمد الهدواج	د 2.500
محمد الأسعد العبيدي	د 2.500

وباستثناء ما سبق بيانه فإننا لم نعثر خلال قيامنا بأعمالنا على اتفاقيات أخرى تنضوي تحت ما جاءت به أحكام الفصول المشار إليها أعلاه.

تونس في 11 ماي 2012

مراقبي الحسابات

عن/ تدقيق- تصرف- استشارة
شريف بن زينة

عن/ العامة للتدقيق والاستشارة
شهاب الغانمي