

بلاغ الشركات

القوائم المالية

ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر ستوسيد بنك قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2008 التي ستعرض للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 24 جوان 2009 هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات مراد قلاتي و كلثوم بوقرة.

الموازنة المقارنة

في نهاية ديسمبر 2008

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

<u>31/12/2007</u>	<u>31/12/2008</u>	مذكرة	الأصول
2 157	4 359	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
28 882	3 821	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
119 203	203 057	3	مستحقات على الحرفاء
23 030	22 946	4	الحافطة التجارية
44 203	43 379	5	حافطة الاستثمار
4 123	5 373	6	الأصول الثابتة
11 491	16 516	7	أصول أخرى
233 089	299 451		مجموع الأصول

الخصوم

<u>31/12/2007</u>	<u>31/12/2008</u>	مذكرة	الخصوم
9 131	25 862	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
34 091	75 747	9	ودائع الحرفاء
4 377	3 470	10	الإقتراضات الخارجية
19 796	21 852	11	خصوم أخرى
67 395	126 931		مجموع الخصوم

الأموال الذاتية

100 000	100 000	12	رأس المال
43 190	61 219		الاحتياطيات
1 099	494		أموال ذاتية أخرى
21 405	10 807		أرباح مرحلة
12 635	-		النتيجة المحاسبية
8 770	10 807		النتيجة التي سيتم تخصيصها ضمن 'الاحتياطي ذو نظام خاص'
165 694	172 520		النتيجة المتاحة
233 089	299 451		مجموع الأموال الذاتية
			مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

التعهدات خارج الموازنة المقارنة في نهاية ديسمبر 2008

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2007/12/31	2008/12/31	مذكرة	البنود
8 485	11 491		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
13 243	20 833		- إعتمادات مستندية
2 367	2 433		-الأصول المقدمة بضمان
24 095	34 757	13	مجموع خصوم محتملة
5 034	9 695		تعهدات تمويل مقدّمة
122	122		تعهدات على المساهمات
5 156	9 817	13	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
68 644	63 180		- ضمانات مقبولة
68 644	63 180	13	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المقارنة في نهاية ديسمبر 2008

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2007/12/31	2008/12/31	مذكرة	
			إيرادات الإستغلال البنكي
9 224	12 248	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
663	1 491	2.1.14	عمولات
2 316	1 935	3.1.14	أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية
3 419	3 817	4.1.14	أرباح حافظة الإستثمار
15 622	19 491		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
1 531	2318	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
1 531	2318		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
14 091	17 173	14	النتاج البنكي الصافي
-211	152	4.14	مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
11 600	1 052	5.14	مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم حافظة الاستثمار
185	138	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-3 943	-4 918	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-1 628	-2 296	2.14	تكاليف الإستغلال العامة
-326	-553	6.14	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
19 768	10 747		نتيجة الإستغلال
1 666	80	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-29	-20		الضريبة على الشركات
21 405	10 807		نتيجة الأنشطة العادية
21 405	10 807		نتيجة السنة المالية

جدول التدفقات النقدية المقارن في نهاية ديسمبر 2008

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2007/12/31	2008/12/31	مذكرة	
			أنشطة الاستغلال
12 761	16 156	1.1.15	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-3 158	-4 554	2.1.15	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
3 605	17 920	3.1.15	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-7 403	-83 681	4.1.15	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
5 578	41 657	5.1.15	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-7 035	84	6.1.15	سندات التوظيف
-3 943	-4 918	7.1.15	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
1 313	-4 619	8.1.15	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-29	-20	9.1.15	الأداءات المدفوعة على الأرباح
1 689	-21 975	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
			أنشطة الاستثمار
3 419	3 818	1.2.15	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
12 893	3 297	2.2.15	إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
-685	-1 788	3.2.15	إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
15 627	5 326	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
			إصدار أسهم
			إصدار إقتراضات
			سداد إقتراضات
-826	-907	1.3.15	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-2 500	-4 000	2.3.15	حصص أرباح مدفوعة
-3 326	-4 907	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
13 990	-21 556		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
12 308	26 298		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
26 298	4 742	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

**إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2008**

1- تقديم الشركة

تكونت ستوسيد بنك يوم 30 ماي 1981 إثر توقيع إتفاقية في الغرض بين الجمهورية التونسية والمملكة العربية السعودية.

وقد تم تغيير الاسم و الموضوع الاجتماعي للشركة طبقا لقرار الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة بتاريخ 15 ديسمبر 2004 لتمارس نشاط البنك الشامل بعد أن تم إلغاء الإتفاقية المذكورة.

أهمّ أغراض البنك قبول الودائع ومنح القروض بجميع أشكالها، القيام بعمليات الصرف، وضع وسائل الدفع، القيام بالإستثمارات والمساهمة في رأس مال الشركات التونسية العربية والأجنبية وبصفة عامة جميع العمليات المصرفية.

و يبلغ رأس مال الشركة 100 مليون دينار مجزأ على مليون سهم بقيمة إسمية للسهم الواحد تساوي 100 دينار، موزعة مناصفة بين المملكة العربية السعودية و الدولة التونسية.

و في نطاق تطهير الوضعية المالية و تحويل ستوسيد بنك إلى بنك شامل وقع أثناء سنة 2002 التفويت في مستحقات متعثرة على الحرفاء بما قيمته 162 351 ألف دينار و قسط من حافضة الاستثمار يبلغ 27 741 ألف دينار.

2- الإتفاقيات والطرق في المحاسبة

إنّ القوائم المالية للشركة معدة ومقدمة حسب القوانين المعمول بها وخاصة النظام المحاسبي للمؤسسات.

وهي تشمل المفاهيم العامة و الإتفاقيات المحاسبية كما ضبطها الأمر 96-2459 والقرار المؤرخ في 25 مارس 1999 الصادر عن وزير المالية المتعلق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكي.

1.2. تقديم القوائم المالية

تمسك ستوسيد بنك محاسبتها طبقا لقرار وزير المالية حسب القانون والمعايير المحاسبية المحدثة التي تخصّ المؤسسات المالية كما وردت في القرار المذكور. وتتكوّن هذه القوائم المالية من الموازنة، وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والمذكرات للقوائم المالية كما ينصّ عليها معيار المحاسبة رقم 21 الذي يخصّ تنظيم طريقة تقديم القوائم المحاسبية للمؤسسات المالية.

2.2. أسس القياس والمعايير المحاسبية المتوخاة

ترتكز القوائم المالية لستوسيد بنك على أسس تقييم الأصول بكلفة الإقتناء وهو ما يطابق المعايير المحاسبية في البلاد التونسية. ويمكن تلخيص أهم المعايير المتوخاة لضبط القوائم المالية للشركة كما يلي:

1.2.2. الأصول الثابتة

أدرجت الأصول حسب سعر الإقتناء مع إدماج المصروفات المباشرة دون إحتساب الأداء على القيمة المضافة القابلة للطرح.

وتم احتساب استهلاك هذه الأصول بصفة قارة مقارنة بالسنة الفارطة و حسب النسب المفصلة بالجدول التالي :

البيان	2008(%)	2007(%)
أراضي		
بنايات	2 %	2 %
معدات مختلفة	10%	10%
معدات نقل	20 %	20 %
معدات إعلامية	33%	37,5%
معدات مكاتب	20%	10%
أثاث مكاتب	20%	10%
معدات تصوير و فيديو	20%	20%
تجهيزات وتركيبات مختلفة	10%	10%
برامج إعلامية	33%	33%

2.2.2. حافظة المساهمات

تنقسم حافظة مساهمات الشركة إلى نوعين إثنين هما حافظة المساهمات والحافظة التجارية.

أما حافظة المساهمات فهي تحتوي على توظيفات لفترة غير محدّدة وخاصة منها المساهمات في الشركات أو المساهمات المزمع التفويت فيها. ويقع إدراجها بسعر الإقتناء. وقد وقع التقييم بالنسبة للأسهم المسجلة بالبورصة التونسية حسب التسعيرة التجارية بالنسبة لسندات التوظيف و حسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم غير المسعرة بإستثناء أسهم ستيب وسيتاكس والتي وقع تقييمها بالإعتماد على القيمة ذات الجدوى وذلك طبقا للفقرات 30 و 33 من معيار المحاسبة رقم 25.

وتعتمد هذه القيمة ذات الجدوى على السعر المعمول به في المعاملات الأخيرة ، و على القيمة الصافية للأصول المعدلة وعلى النتائج وعلى المردودية المنتظرة للشركة المصدرة للأسهم وعلى درجة سيولة ومردودية السهم.

أما الحافظة التجارية فهي تحتوي على توظيفات لفترة قصيرة المدى ويقع إدراجها بسعر الإقتناء .

وقع التقييم بالنسبة للأسهم المدرجة بالبورصة حسب معدل التسعيرة لشهر ديسمبر. أما بالنسبة للأسهم غير المدرجة فقد وقع تقييمها حسب القيمة العادلة .

خلافًا لما ورد بالمعيار رقم 24 واعتبارًا لاستقلالية السنوات المحاسبية بالنسبة للأسهم ذات إتفاقية تفويت للحرفاء، لم يقع الربط بين إيرادات المؤسسة و أعبائها. وتوخيا للحذر، تسجل ستوسيد بنك هذه الإيرادات عند قبضها.

لا تدوّن إيرادات فوائض قيمة بيع أسهم حافظة المساهمات والحافطة التجارية إلا عند الإنجاز.

أمّا بالنسبة لفوائض القيمة الكامنة لأسهم حافظة المساهمات أو لأسهم الحافطة التجارية فلا يقع احتسابها ضمن الإيرادات إلا عند الإنجاز و ذلك طبقا لاتفاقية الحذر المحاسبية.

في المقابل وقع تخصيص نواقص القيمة الكامنة لحافطة المساهمات وللحافطة التجارية.

خلافًا لمقتضيات الفصل 21 من قانون 2001 الصادر في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض، يوجد بحافطة أسهم البنك مساهمات تفوق النسبة القانونية.

3.2.2. التعهدات

تشمل التعهدات جميع القروض و التسبقات الممنوحة من البنك وكذلك التعهدات والضمانات و الكفالات تحت الطلب.

وقع تقييم التعهدات وفقا للمعايير المحاسبية للقطاع وحسب مراجع التدقيق في المحاسبة الخاصة بالنظام المالي طبقا للمذكورة رقم 93-23 والمناشير 91-24 و 99-04 و 2001-12 الصادرة عن البنك المركزي و المنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون.

كما وقع تخصيص جميع التعهدات المشكوك في إستخلاصها إن حلّ أو لم يحلّ أجلها بعد، إلى جانب الإيرادات المحتسبة في النتائج خلال السنوات الفارطة.

أمّا بالنسبة للإيرادات المرتبطة بالإستحقاقات فلا يقع تقييدها إلا عند التحقق بصفة معقولة من إمكانية إنجازها.

وطبقا للفصل 9 من منشور البنك المركزي رقم 91-24 وقع تقييد إيرادات الديون المستحقة على الحرفاء المصنفة بالدرجات (2، 3 و 4) في بند الفوائد المؤجلة.

طبقا لما ورد بنفس الفصل، وقع تدوين الفوائد غير المستخلصة للإستحقاقات المصنفة (1) ضمن إيرادات الفترة.

3- النظام الجبائي

و يخضع ستوسيد بنك للنظام الجبائي العام مع الذكر أنّ البنك تمتع بنظام تفاضلي بتخفيض الضريبة على الدخل لمدة 20 سنة من ابتداء النشاط وذلك حسب ما ورد بالقانون الخاص ببنوك الاستثمار 88-93 المؤرخ في 2 أوت 1988.

و حسب ما ورد بالفصل 3 من قانون بنوك الاستثمار أصبح البنك خاضعا للنظام الجبائي العام ابتداء من 31 ماي 2001.

و يتمتع البنك كذلك بتخفيضات على الضريبة حسب نوعية المساهمات في رأس مال الشركات التي تتشط في القطاعات المنصوص عليها بمجلة تشجيع الاستثمار.

و حسب ما ورد بمجلة الضريبة على الأشخاص الطبيعيين و الشركات يخول الفصل 48 لستوسيد بنك تخصيص إحتياجات على إستحقاقات مشكوك في استخلاصها والقابلة للطرح كليا من المرائب الخاضعة للضريبة والمنجزة ابتداء من فاتح جانفي 2005 إلى غاية 31 ديسمبر 2009. و عند إحتساب المرائب الخاضعة للضريبة، يمكن للبنك خصم المخصّصات المحتسبة على قيمة الأسهم والحصص الإجتماعية وذلك بنفس النسبة.

ومن جهة أخرى، ينتفع البنك كذلك بطرح التخصيصات لإحتياجات نقص قيمة ديون حافطة المساهمات كليا من قاعدة الضريبة على الشركات.

تواصل للحوافز الجبائية المتعلقة بتطهير بنوك الإستثمار و التخفيف عن القطاع عبء الخسائر المنجزة عن إحالة الإستحقاقات و المساهمات لشركة الإستخلاص وشركة الإستثمار، أتى قانون 2003-32 المؤرخ في 28 افريل 2003 بالإجراءات التالية :

- السماح بطرح خسائر الإحالات من الإحتياجات الجبائية ذات نظام خاص دون الرجوع في الإمتيازات المحصلة و الخضوع للضريبة على الدخل.
- ترحيل الخسائر المسجلة إلى السنوات المقبلة حتى إطفائها كليا.

أما بالنسبة للأداء على القيمة المضافة فإن ستوسيد بنك خاضع جزئيا للأداء. و قد كانت النسبة المطبقة أثناء سنة 2008 تساوي 11,49% .

4- الوحدة النقدية

تنجز القوائم المالية لستوسيد بنك بالدينار التونسي. أمّا العمليات المنجزة بالعملات الأجنبية فقد تمّ تحويلها حسب سعر الصرف المعمول به بتاريخ الإقفال.

5. التغييرات التي طرأت على الطرق المحاسبية

1.5 الفوائد المؤجلة المتعلقة بالحسابات الجارية المدينة

لم تكن الفوائد المؤجلة تشمل الفوائد والعمولات المتعلقة بالحسابات الجارية المدينة للحرفاء المصنفين وذلك الى حدود 31 ديسمبر 2007.

قام البنك سنة 2008 بتغيير في الطرق المحاسبية بحيث شملت الفوائد المؤجلة المحتسبة في 31 ديسمبر 2008 الفوائد والعمولات المتعلقة بالحسابات الجارية المدينة للحرفاء المصنفين. وقد تم اعتماد هذا التغيير بصورة مستقبلية اذ لم تتم معالجة المعطيات المقارنة.

2.5 عرض حساب "الفوائد قيد الدفع على الحسابات الجارية المدينة"

وقع إدراج الفوائد قيد الدفع على الحسابات الجارية المدينة ضمن المستحقات على الحرفاء بالنسبة للموازنة المقفلة في 31 ديسمبر 2008 وذلك طبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 21. وكانت هذه الفوائد قد أدرجت ضمن حساب "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2007. وقد تم اعتماد هذا التغيير بصورة مستقبلية بتاريخ 31 ديسمبر 2008 اذ لم تتم معالجة المعطيات المقارنة.

3.5 عرض حساب "كيميالات للحسم"

لقد تمت مقاصّة حساب "كيميالات للحسم لدى مختلف الفروع" المدرج ضمن الأصول الأخرى مع حساب "كيميالات للحسم" المدرج ضمن الخصوم الأخرى وذلك طبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 21. ولم تتم مقاصّة هذه الحسابات التابعة للمحاسبة المادية بتاريخ 31 ديسمبر 2007. وقد تم اعتماد هذا التغيير بصورة مستقبلية بتاريخ 31 ديسمبر 2008 اذ لم تتم معالجة المعطيات المقارنة.

4.5 وقع التغييرات في الطرق المحاسبية على المعطيات المقارنة

بيانات ديسمبر 2007 المضمّنة في القوائم المالية لسنة 2008 :

قبل التعديل	التعديل المفترض	بعد التعديل المفترض	
11 491	-2 464	9 027	أصول أخرى
19 796	-2 283	17 513	خصوم أخرى
119 203	181	119 384	مستحقات على الحرفاء

6- مذكرات حول القوائم المالية من الموازنة

تتكون أصول الموازنة أساسا و بنسبة تفوق 68% من عمليات تتعلق باسناد قروض طويلة ومتوسطة المدى للحرفاء. أمّا العمليات المتعلقة بأسهم الإستثمار فتبلغ نسبتها 14% من الأصول. و تمثل القروض و الإيداعات لأجل لدى البنوك الأخرى نسبة 1% من الأصول. وأمّا الأصول الثابتة فهي ضئيلة.

إنّ قلة الموارد المتأتية من الحرفاء (وتمثل 25%) تدفع ستوسيد بنك إلى اللجوء إلى الموارد الذاتية وذلك بنسبة 58% وهو ما لا يتناسب مع مبدأ تحوّل الشركة إلى بنك شامل. ويرغم التحسن الملحوظ في السنتين الأخيرتين بخصوص ودائع الحرفاء بنسبة تجاوزت 100% إلا أنّ هذه الإيداعات تمثل نسبة ضعيفة من موارد البنك.

تقدر الأصول والخصوم بقيمة صافية تعادل 299 451 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2008.

مذكرة -1 أرصدة بالصندوق و لدى البنك المركزي والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا و رصيد الشركة لدى البنك المركزي. عند تاريخ الإقفال يكون مجموع السيولة 4 359 ألف دينار مقابل 2 157 ألف دينار لسنة 2007.

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
378	1 101	نقد في الصندوق
1 779	3 258	البنك المركزي
2157	4359	المجموع

و عند تاريخ الإقفال أنجز المكتب كذلك جرد الصندوق. و لم يفرز هذا الأخير عن مفارقات و أقفل الرصيد المحاسبي للصندوق مطابقا لرصيد الجرد.

في 31 ديسمبر 2008، وقع التثبت من مطابقة رصيد كشف البنك المركزي مع رصيد المحاسبة الذي لم يفرز عن مفارقات.

مذكرة 2 - ودائع و إستحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة و المستوجبة كما يشمل السلفة ليوم بيوم وطويلة المدى ولأجل للبنوك والمؤسسات المالية.

إلى غاية 31 ديسمبر 2008 يكون مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 3 821 ألف دينار مقابل 28 882 ألف دينار في نهاية 2007 والمفصلة كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	مذكرة	البيان
9	384	1.2	المراسلون
24 132	0	2.2	توظيفات مالية
4 688	3 437	3.2	قروض على مؤسسات مالية لأجل
53	0		مستحقات مرتبطة
28 882	3 821		المجموع

1.2. المراسلون

في نهاية سنة 2008 وقع التثبت من مطابقة أرصدة كشوفات المراسلين مع الأرصدة في المحاسبة، ولم يفرز هذا الأخير عن مفارقات.

2.2. التوظيفات المالية

لا توجد لدى البنك توظيفات في 31 ديسمبر 2008 و قد أفرزت التوظيفات التي قام بها على مدى السنة على الفوائد التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
222	380	فوائد على توظيفات لأجل
280	132	فوائد على توظيفات بين البنوك ليوم بيوم
502	512	المجموع

3.2. قروض لمؤسسات مالية

يتكون هذا الرصيد البالغ 3 437 ألف دينار من قروض متوسطة المدى ممنوحة للشركة التونسية للإيجار المالي بمبلغ أصلي قدره 5 000 ألف دينار.

مذكرة 3 - ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 203 057 ألف دينار مقابل 119 203 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. ويمكن تحليلها كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

31/12/2007	31/12/2008	مذكرة	البيان
98 806	170 350	1.2.3	قروض لم يحل أجلها
28 351	27 626	1.2.3	قروض مصالحة لم يحل أجلها
5 809	6 252	2.2.3	قروض غير مسددة (أصول وفوائد)
62	47	3.2.3	حساب جاري لشركاء
29	15		إستحقاقات أخرى
6 534	18 074	4.2.3	حرفاء مدينون
525	1 259		فوائد مستحقة
140 116	223 623		مجموع الإستحقاقات
-1 229	-1 164		فوائد مسجلة مسبقا
138 887	222 459		مجموع (1)
9 981	9 871	2.6.3.3	الفوائد المؤجلة
9 703	9 531	1.6.3.3	مخصصات على الديون
19 684	19 402		مجموع (2)
119 203	203 057		صافي الديون (1) - (2)
29 129	44 451		تعهدات خارج الموازنة

1.3. إحالة الإستحقاقات و المساهمات

بلغت الإحالات التي تمت سنة 2002 مبلغ 190 093 ألف دينار لفائدة الشركة التونسية السعودية للإستخلاص و الشركة التونسية السعودية للمساهمات و الإستثمار مقسمة على النحو التالي :

- إحالة أسهم استثمار: 27 741 ألف دينار
- إحالة استحقاقات طويلة و متوسطة المدى: 162 352 ألف دينار

❖ توزيع الإحالات حسب القطاعات

(الوحدة : ألف دينار)

%	المجموع المتراكم	الجملة	القروض		الجملة	مساهمات		القطاع
			الدفعة 1	الدفعة 2		الدفعة 1	الدفعة 2	
22%	41 866	32 586	19 573	13 013	9 280	5 255	4 025	الزراعة و الصيد البحري
25.5%	48 439	40 446	19 648	20 798	7 993	2 191	5 802	الصناعة
51.1%	97 156	87 323	87 323	0	9 833	8 950	883	السياحة و العقار
1.4%	2 632	1 997	1 637	360	635	585	50	الخدمات
100%	190 093	162 352	128 181	34 171	27 741	16 981	10 760	المجموع

2.3. تركيبة الإستحقاقات

بلغت الإستحقاقات من الصنفين 0 و 1، بالإضافة إلى الإستحقاقات التي تحملتها الدولة، مبلغ 197 659 ألف دينار في نهاية 2008، وهو ما يمثل 88 % من مجموع إستحقاقات ستوسيد بنك مقابل 119 645 ألف دينار في نهاية 2007 وهو ما يوازي 85 % من مجموع الإستحقاقات. أما مجموع الإستحقاقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5) فقد بلغ في نهاية سنة 2008 25 964 ألف دينار دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة، مقابل 20 471 ألف دينار بالنسبة لسنة 2007 وهو ما يمثل 12 % من مجموع الإستحقاقات.

❖ توزيع إستحقاقات الموازنة حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع الإستحقاقات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2007		2008		الصنف
%	القيمة	%	القيمة	
54%	75 468	57%	127 005	الصنف 0 و إستحقاقات/دولة
31%	44 177	32%	70 654	الصنف 1
4%	5 379	2%	5 621	الصنف 2
1%	908	3%	7 333	الصنف 3
10%	14 184	3%	7 002	الصنف 4
-	-	3%	6 008	الصنف 5
100%	140 116	100%	223 623	المجموع

ملاحظة:

تم استحداث الصنف 5 في سنة 2008 لإيواء الاستحقاقات التي دخلت مرحلة النزاع.

❖ توزيع إجمالي الإستحقاقات الخام حسب أصناف المخاطر وحسب القطاع

يبين الجدول التالي بالقيمة والنسب توزيع الإستحقاقات حسب أصناف المخاطر و القطاع (باعتبار الإستحقاقات غير المستخلصة)

(الوحدة: ألف دينار)

%	المجموع	صنف 5	صنف 4	صنف 3	صنف 2	صنف 1	صنف 0	القطاع
4%	7 973	0	200	0	0	7 209	564	الزراعة والصيد البحري
30%	66 408	215	597	6 766	2 543	20 128	36 158	الصناعة
28%	62 797	4 559	3 306	145	2 611	27 255	24 921	السياحة والعقار
21%	47 208	991	2 879	39	247	13 104	29 948	الخدمات
10%	23 221	243	20	383	220	2 958	19 397	قروض أخرى
7%	16 016	0	0	0	0	0	16 016	الدولة
100%	223 623	6 008	7 002	7 333	5 621	70 654	127 005	المجموع

1.2.3. إستحقاقات لم يحل أجلها

في نهاية سنة 2008، بلغ مجموع هذه الإستحقاقات 199 234 ألف دينار مقابل 127 157 ألف دينار في نهاية 2007 مفصلة على النحو التالي :

(الوحدة: ألف دينار)

التغيرات	2007	2008	القطاع
2 776	3 821	6 597	قروض للقطاع الفلاحي
26 211	30 307	56 518	قروض للقطاع الصناعي
915	57 529	58 444	قروض للقطاع السياحي والعقاري
25 654	14 027	39 682	قروض لقطاع الخدمات
2 390	13 626	16 016	ديون على الدولة
14 130	7 847	21 977	إستحقاقات طويلة و قصيرة المدى أخرى
72 077	127 157	199 234	المجموع

يتكون الأصل الجاري للقروض مما يلي :

(الوحدة: ألف دينار)

170 350

27 626

1 259

إستحقاقات جارية

إستحقاقات مصالحة

فوائد قيد الدفع (1)

(1) بلغ الرصيد المحاسبي لهذا البند 1 259 ألف دينار في نهاية سنة 2008 مقابل 525 ألف دينار في 2007 ويتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	الحرفاء
447	فوائد مستحقة على الحسابات الجارية
212	الديوان الوطني الوطني للسياحة
109	الدولة
85	INTER METAL
82	TANKMED
61	COTUNAL
39	BEL ALADIN
35	H. MARCO POLO
33	INTERNATIONAL CITY CENTER
27	Etablissements Md Loukil et Cie
22	Société Tuniso – Andalouse de Ciment Blanc SA SOTACIB
19	SODET SUD
16	FTIT
10	SACEM INDUSTRIES
10	S.A.I.P.H
10	AURES (CITROEN) Gr Md Loukil
8	BRICORAMA TUNISIE
5	IMMOBILIERE ETTAAMIR
4	SOTUDEL
4	Société Nouvelles Accumulateurs NOUR
3	STE SLAH AYED ET FILS
3	THALASSA IN SKANES
2	IMMOBILIERE BHAR
2	MEDIS
2	UNIVERSELLE SERIGRAPHIE
2	MEDCOM
1	COGES
1	SOCIETE AMANI
1	DAR ETTOUIL
1	Société de Commerce Internationales « EASY TRADE »
1	SLAH BRAHEM
1 259	المجموع

❖ توزيع الإستحقاقات التي لم يحلّ أجلها حسب أصناف المخاطر وقطاع النشاط

تتوزع الإستحقاقات التي لم يحلّ أجل دفعها حسب صنف المخاطر وحسب قطاع النشاط كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

القطاع	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	صنف 5	المجموع	%
الفلاحة والصيد البحري	536	6 061	0	0	0	0	6 597	3,31%
الصناعة	34 333	17 510	892	3 645	138	0	56 518	28,36%
السياحة والعقار	24 300	25 934	2 313	145	3 320	2 431	58 444	29,33%
الخدمات	25 646	11 696	72	0	1 868	400	39 682	19,91%
ديون أخرى	18 911	2 710	46	251	0	60	21 977	11,05%
الدولة	16 016	0	0	0	0	0	16 016	8,04%
المجموع الصافي	119 741	63 911	3 323	4 041	5 326	2 891	199 234	100%

❖ توزيع إجمالي الإستحقاقات حسب المدة

يكون توزيع الإستحقاقات حسب مدة السداد كالآتي :

(الوحدة: ألف دينار)

2007		2008		
%	المبلغ	%	المبلغ	
15%	18 940	27%	54 323	إستحقاقات قصيرة المدى (1)
37%	47 530	39%	78 590	إستحقاقات متوسطة المدى
48%	60 687	33%	66 321	إستحقاقات طويلة المدى
100%	127 157	100%	199 234	المجموع

(1) تتوزع الإستحقاقات قصيرة المدى كالآتي :

النوع	المجموع
توظيفات بالعملة الصعبة	26 289
اسقاطات	11 804
تمويل المخزونات	5 398
تمويل صادرات	2 330
قروض موسمية	1 900
تعبئة إستحقاقات متأتية من عمليات مع الخارج	1 200
تمويلات أخرى	5 402
المجموع	54 323

2.2.3. إستحقاقات غير مستخلصة

بلغت قيمة الإستحقاقات غير المستخلصة 6 252 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2008 مقابل 5 809 ألف دينار سنة 2007. وتمثل الإستحقاقات غير المستخلصة إلى نهاية 2008 نسبة 3 % من مجموع القروض مقابل 4.1 % في نهاية 2007.

وتتوزع الإستحقاقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع الإستحقاقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	المبلغ		البيان
	القيمة	%	
	472	11%	الأصل
	-40	-3%	الفوائد
	11	3%	فوائد التأخير
	443	8%	المجموع
	5 809		
	6 252		

❖ توزيع الإستحقاقات غير المستخلصة حسب القطاع

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	المبلغ			القطاع
	فوائد التأخير	الفوائد	الأصل	
200	-	-	200	الزراعة والصيد البحري
299	27	40	232	قروض أخرى
935	32	77	826	الصناعة
1 620	68	513	1 039	الخدمات
3 198	233	653	2 312	السياحة والعقار
6 252	361	1 283	4 608	المجموع

❖ توزيع الإستحقاقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه الإستحقاقات في نهاية 2008 حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	صنف 5	صنف 4	صنف 3	صنف 2	صنف 1	صنف 0	إستحقاقات غير مستخلصة
4 608	2 338	999	179	438	654	-	الأصل
1 283	442	318	18	50	455	-	الفوائد
361	325	29	0	6	0	-	فوائد التأخير
6 252	3 105	1 346	197	494	1 109	0	مجموع 2008
5 809	-	3 818	209	761	1 021	0	مجموع 2007
443	3 105	- 2 472	- 12	- 267	88	0	التغيرات

3.2.3. استحقاقات أخرى و حسابات جارية

بلغ مجموع الاستحقاقات الاخرى 15 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة
بلغ رصيد الحساب الجاري للشركاء 47 ألف ديناراً و تتوزع كما يلي

الحرفاء	ارصدة الحسابات الجارية
بيت المصرفي	29
التونسية السعودية للوساطة	18

4.2.3. حسابات حرفاء مدينين

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 18 074 الف ديناراً في نهاية سنة 2008 مقابل 6 534 الف دينار في نهاية 2007 محققة ارتفاعاً قدره 177%

5.2.3. تحليل مجموع الإستحقاقات بما في ذلك المدرجة خارج الموازنة

يتوزع مجموع الإستحقاقات بعد طرح الفوائد المستخلصة مسبقاً بالقيمة والنسب على النحو التالي :
(الوحدة : ألف دينار)

النسبة	المجموع	صنف 5	صنف 4	صنف 3	صنف 2	صنف 1	صنف 0	القطاع
3%	7 930	0	200	0	0	7 177	553	الفلاحة والصيد البحري
9%	23 744	243	20	381	220	2 999	19 881	قروض أخرى
6%	16 016	0	0	0	0	0	16 016	الدولة
34%	90 243	215	614	7 528	2 599	28 092	51 195	الصناعة
24%	64 234	991	2 879	39	262	15 253	44 810	الخدمات
24%	64 744	4 559	3 278	145	2 598	28 571	25 592	السياحة والعقار
100%	266 910	6 008	6 991	8 093	5 679	82 092	158 047	المجموع

3.3. تقييم الإستحقاقات

1.3.3. منهجية التقييم

وقع تحديد المخاطر و المخصصات وفقاً للمنهجية التالية:

- ◀ تحديد المجموعة والعينة،
- ◀ تصنيف الاستحقاقات في نهاية السنة حسب وضعيتها في 6 درجات الآتية استحقاق سائل (سليم) و استحقاقات مصنفة (تستوجب متابعة خاصة، مشكوك في استخلاصها، المحيرة ، المعرضة للخطر والتي في طور النزاعات)،
- ◀ تطبيق نسبة التخصيص لكل صنف،
- ◀ عند الإقتضاء، الأخذ بعين الإعتبار الضمانات العينية المقبولة،
- ◀ تحديد المخاطر.

2.3.3. تحديد المجموعة والعينة

شملت مجموعة الإستحقاقات المدققة :

- جميع الإستحقاقات السليمة بما في ذلك المتعلقة بالدولة و الاستحقاقات التي تتعدى 20 ألف دينار.
 - كامل الإستحقاقات غير المسددة جزئيا أو كليا أو التي وقعت إعادة جدولتها أو مصالحتها أو توطيدها.
- وعلى أساس هذه المقاييس يكون مجموع العينة المدققة 263 730 ألف دينار أي نسبة 98% من الإستحقاقات.

3.3.3. التصنيف

- وقع تصنيف الإستحقاقات بالنظر للمعلومات المتوفرة إلى تاريخ الإقفال وذلك :
- سواء حسب أقدمية الإستحقاق غير المسدد وذلك على النحو التالي :

الصف	تأخير التسديد
1	أقل من 90 يوم
2	ما بين 90 و 180 يوم
3	ما بين 180 و 360 يوم
4	ما فوق 360 يوم
5	في طور النزاعات

- سواء حسب تقييم مردودية المشروع والوضعية المالية الشاملة للحريف ولقد وقع تعديل هذه الطريقة لأخذ الوضعيات الخاصة بعين الاعتبار و نذكر منها :
- * المصالحات الواردة بعد تاريخ الإقفال والإستخلاصات غير المسددة الواردة بعد 31 ديسمبر 2008.

* توقعات حظوظ إستخلاص الإستحقاقات للمشاريع التي في طور الإنجاز.

- سواء حسب جمود الحساب الجاري

4.3.3. نسبة المخصصات

يقتضي تطبيق معايير الحذر في القطاع البنكي بالبلاد التونسية نسب تخصيص منصوص عليها حسب تصنيف الإستحقاق الصافي (أي إجمالي الإستحقاقات بعد طرح الضمانات العينية المعتبرة) كما يلي:

البيان	نسبة التخصيص
صنف 0	0%
صنف 1	0%
صنف 2	20%
صنف 3	50%
صنف 4	100%
صنف 5	100%

دون البنك الفوائد غير المستخلصة بالنسبة للإستحقاقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5) ضمن الفوائد المؤجلة. وهذا يتطابق مع ما ورد بالفصل 9 من المنشور رقم 91-24 الصادر عن البنك المركزي.

5.3.3. الضمانات المعتمدة

• الضمانات المحتسبة

لتقييم المخصصات وقع اعتبار الضمانات الآتية:

- ◀ الضمانات الصادرة عن الدولة والبنوك وشركات التأمين عندما تكون مجسمة.
- ◀ الضمانات المجسمة بأدوات مالية.
- ◀ الرهون المسجلة و المتعلقة بعقارات وقع ترسيمها بإدارة الملكية العقارية .
- ◀ وعود ضمان متعلقة بأراضي وقع إقتناؤها لدى الوكالة العقارية للسكنى أو لدى الوكالة العقارية الصناعية أو لدى الوكالة العقارية السياحية أو لدى شركات التنمية السياحية.

* تقييم الضمانات

- الرهون العقارية :

وقع تقييم الرهون العقارية المرتكزة على أسس قانونية بالإعتماد على طبيعة وإمكانيات تحقيق التفويت فيها ونظرا لإعتبار القيمة العادلة المحتسبة حسب ما يلي :

◀ القيمة المحددة حسب تقرير خبير خارجي مع التعديل بنسب تخفيض سنوية مناسبة لكل نوع رهن مواكبة لقيمة الإستهلاكات المحتملة .

◀ القيمة المحددة داخليا من طرف ستوسيد بنك.

◀ القيمة المحددة حسب مراجعتنا والتي يتم ضبطها كالاتي :

• بالنسبة للمشاريع السياحية

- إحتساب القيمة الجديدة للنزل على أساس تكلفة السرير وصنف النزل.
- تطبيق انخفاض على البناءات والتجهيزات حسب مدة الاستغلال المحتملة ونوعية الصيانة.
- القيمة الصافية الناتجة والمعدلة حسب انتماء الوحدة الفندقية إلى سلسلة فندقية وحسب خاصيات منطقة تواجد الفندق (من عدد الليالي المقضاة، معدل نسبة التعبئة ، الخ...)

و يجدر الذكر أن تقييم المشاريع السياحية لم يسجل تعديلات تذكر مقارنة بالسنة الماضية و ذلك في ما يتعلق بـ:

- مدة الإستهلاك:

معدات أخرى		تجهيزات ثقيلة		بناءات وتجهيزات		المدة
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
5	5	10	10	33	33	
20%	20%	10%	10%	3%	3%	نسبة الإستهلاك السنوية

- نسب الإستهلاكات حسب الصيانة:

ضارب 2006	ضارب 2007	النوعية	الصيانة
0,80	0,80	أ	ممتازة
1,00	1,00	ب	جيدة
1,10	1,10	ج	متوسطة
1,20	1,20	د	سيئة

- تكلفة السرير:

(الوحدة : ألف دينار)

سعر السرير 2006	سعر السرير 2007	صنف النزل
28	28	*2
38	38	*3
46	46	*4
65	65	*5

ولمزيد من الحذر، حصرنا العناصر التي أخذت بعين الإعتبار ضمن التقييم في قيمة الأرض، البناءات، التجهيزات والمعدات الكبيرة.

• بالنسبة للمشاريع الأخرى

- إحتساب قيمة الأراضي والبناءات حسب كلفة المتر المربع وذلك حسب موقع العقار ونوعية المباني .
- إحتساب القيمة المحيئة حسب نسب التضخم لسنة 2008 للموجودات العقارية الصافية من الرهون باعتماد تاريخ بداية الإستغلال كقاعدة تطبيق أقدمية نسبة التضخم المناسبة.

6.3.3. نتائج المراجعة

بلغ إجمالي المخصّصات والفوائد المؤجلة 19 402 ألف دينار في نهاية 2008 مقابل 19 684 ألف دينار عند إقفال سنة 2007 يمكن تحليلها على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	2007	2008	مخصّصات وفوائد مؤجلة
-172	9 703	9 531	مخصّصات للأصل
-425	7 111	6 686	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
107	2 520	2 627	فوائد مؤجلة/فوائد توطيد
62	221	283	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
-51	129	78	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
197	-	197	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
-282	19 684	19 402	المجموع

1.6.3.3. المخصّصات

بلغ مجموع المخصّصات في نهاية 2008 مبلغ 9 531 ألف دينار مقابل 9 703 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وتتمثل التغيرات التي بلغت 173 - ألف دينار في :

المخصّصات	
9 703	المخصّصات في 31/12/2007
3 757	تكوين مخصّصات في 2008
-3 930	استرجاع مخصّصات في 2008
9 531	المخصّصات في 31/12/2008

ويبين الجدول التالي التفاصيل:

المخصصات في 31/12/2008	استرجاع مخصصات في 2008	تكوين مخصصات في 2008	المخصصات في 31/12/2007	الاستحقاقات	الحرفاء
0	-2 500	0	2 500	2 710	MARINA HAMMAMET
815	0	0	815	3 289	HOTEL KANTARA JERBA
500	0	0	500	532	SAMARA
500	0	0	500	1 407	H.LE PARADIS
429	-71	0	500	951	LES ARCADES
467	0	467	0	2 448	SOTUDEL
454	0	35	419	1 627	MTC
400	0	0	400	740	H. JERBA HOLIDAY
400	0	0	400	991	CARTHAGE SERVICES
397	-39	0	436	476	H. SANGHO PRIVILEGE
77	-364	0	441	413	H. TAMERZA PALACE
308	-94	0	402	318	H. ABOU SOFIANE
300	0	0	300	615	TAHAR SOULA
0	-280	0	280	666	CLINIQUE NEUROLOGIQUE
276	-72	0	348	276	SOUSSE CENTER
212	0	212	0	1 059	SOCIETE D'ANIMATION TOURISTIQUE OASIS
0	-186	0	186	652	SOFAP
166	0	1	165	215	GENERALE DES VIANDES
150	0	0	150	150	RAHMANIA
145	-65	0	210	145	H. LES LILAS
139	0	139	0	177	Société SIEC BETON
100	0	0	100	239	AHMED YOUMBAI
88	-7	0	95	139	Féthi GHALI
86	0	86	0	297	SITAF
74	0	37	37	74	STPE
70	0	0	70	429	H. JINENE
0	-68	0	68	661	SIMED
59	0	59	0	94	SOCIETE SIEC DE TRANSPORT
56	0	0	56	71	H. MONASTIR CENTER
52	0	52	0	128	Sté Industrielle d'Exploitation de Carrières "SIEC"
50	0	0	50	219	H. DIAR EL BERBER
50	0	0	50	50	SODIA EL JAMEL
41	0	41	0	212	ABDELKARIM AMRI
29	0	29	0	146	MONCEF AREM
29	0	29	0	151	TANNERIE DU NORD
24	0	24	0	128	ABDELJAOUED HADIDANE
20	0	0	20	684	NOUREDDINE JAZIRI
18	0	18	0	93	UTCI "ONS"
18	0	18	0	39	STE DELTA DISTRIBUTION
15	0	15	0	32	SLIM AJMI
14	0	7	7	15	SIPAV
12	0	12	0	57	ELYES HADDAR
10	0	10	0	40	SOCOMED
7	-10	0	17	11	EL MOEZ
5	0	5	0	28	STE TOURISTIQUE MAHDIA MEDITERRANEE
3	0	3	0	18	OUAJA OUAHIDA
3	0	0	3	4	HEDI OUERGHMI
2	0	0	2	3	RADHOUANE BOUTHINA
1	0	0	1	1	S.T.S
1	0	0	1	1	I. P. C.
0	-175	0	175	689	S T A NOUR
2 457	0	2 457	0	5 909	CHOCOMED
9 531	-3 930	3 757	9 703	35 519	المجموع

2.6.3.3. الفوائد المؤجلة

طبقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المؤجلة من الإستحقاقات. وبلغ مجموع الفوائد المؤجلة عند تاريخ الإقفال 9 871 ألف دينار مقابل 9 981 ألف دينار عند ختم 2007. يمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	2007	2008	البيان
-425	7 111	6 686	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
107	2 520	2 627	فوائد مؤجلة/فوائد توظيف
62	221	283	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
-51	129	78	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
197		197	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
-110	9 981	9 871	المجموع

خلال سنة 2008، عرفت الفوائد المؤجلة التغيرات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	استرجاع في 2008	تكوين في 2008	2007/12/31	الحرفاء
5 491	-328	0	5 819	الدولة
3 173	-504	712	2 965	السياحة والعقار
923	-389	219	1 092	الخدمات
219	-11	188	42	الصناعة
66	-26	52	40	قروض أخرى
0	0	0	0	الزراعة والصيد البحري
9 871	-1 258	1 171	9 958	المجموع

المذكرة رقم 4 - الحافطة التجارية

تشمل الحافطة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه الحافطة التجارية 22 946 ألف دينار في نهاية 2008 مقابل 23 030 ألف دينار في نهاية 2007:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	مذكرة	البيان
10	10	1.4	أسهم تداول وأسهم توظيف
22 231	22 150	2.4	سندات الخزينة القابلة للتظهير
789	786	3.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
23 030	22 946		المجموع

1.4. أسهم تداول وأسهم توظيف

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	الكمية	البيان
+0	0+	54	الشركة التونسية للبنك
0	0		الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة
0	0		مونوبري
10	10	517	بنك تونس و الإمارات
0	0		سبيديت
0	0		صوتراييل
10	10		المجموع

* لقد أفرز تقدير قيمة التوظيفات عن فائض قيمة كامن قدر بـ6 ألف دينار عند الإقفال.

2.4. رقاغ الخزينة القابلة للتتظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 22 150 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
2 501	2 501	رقاغ الخزينة (2010/04/12)
9 457	9 467	رقاغ الخزينة (2012/03/15)
101	0	رقاغ الخزينة (2008/06/11)
1 317	1 303	رقاغ الخزينة (2009/03/10)
7 866	7 889	رقاغ الخزينة (2013/10/11)
989	990	رقاغ الخزينة (2017/07/11)
22 231	22 150	المجموع

3.4. فوائد مطلوبة لم يحل أجلها متعلقة برقاغ الخزينة القابلة للتتظير

بلغ رصيد هذا البند 786 ألف دينار في 2008/12/31 مقابل 789 ألف دينار عند الإقفال بالنسبة لسنة 2007.

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
32	32	فوائد جارية لم يحل أجلها /رقاغ الخزينة 2017/07/11
122	122	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاغ الخزينة 2010/04/12
454	454	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاغ الخزينة 2012/03/15
4	0	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاغ الخزينة 2008/06/11
69	69	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاغ الخزينة 2009/03/10
108	108	فوائد جارية لم يحل أجلها بعد/رقاغ الخزينة 2013/10/11
789	786	المجموع

المذكرة رقم 5 - حافظة المساهمات

1.5. تركيبة الحافظة

يتكون رصيد الحافظة من أسهم استثمار و أسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافظة الإستثمار بعد طرح المخصصات 43 379 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 44 203 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2007 تتوزع حافظة الإستثمار على القطاعات الإقتصادية الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2007		2008		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
%47	24 514	%45	21 747	الصناعة
%26	14 079	%26	12 282	السياحة والعقار
%27	13 294	%29	14 161	الخدمات
%0	7	%0	7	الزراعة
%100	51 894	%100	48 198	المجموع الخام
	7 691		4 819	المخصصات والفوائد المؤجلة
	44 203		43 379	القيمة الصافية

ويبين الجدول التالي حركة السنة:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	رصيد 2007	دخول 2008	خروج 2008	رصيد 2008
أسهم استثمار محررة	51 894			51 894
اقتناءات		900		900
بيع			4 597	4 597
مجموع حركة 2008		900	4 597	-3 697
المجموع	51 894	900	4 597	48 198
مدخرات لإخفاض قيمة السندات	7 071			7 071
مخصصات السنة				
مدخرات للمخاطر العامة 2008		610		610
استردادات على المدخرات :				
* أسهم عادية			3 071	-3 071
مجموع حركة 2008		610	-3 071	-2 461
فوائد مؤجلة محولة إلى مخصصات	620		411	209
المجموع	7 691	610	3 482	4 819
مساهمات صافية من المدخرات	44 203	290	1115	43 379
أسهم استثمار غير محررة	237			237
إكتتاب				0
زيادة في رأس المال				0
تحرير				-115
بيع				0
المجموع	122	0	0	122
المجموع الخام لحافظة الإستثمار المكتتبه	52 016	900	4 597	48 320

1.1.5. تغيرات حافظة الإستثمار

يبلغ مجموع تغيرات حافظة الإستثمار 3 697 - ألف دينار يحلل على النحو التالي:
 ■ يتمثل مجموع الإقتناءات لسنة 2008 في المبالغ التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	الحريف
700	سيكاف الحافظة
200	نوزك (FCP)
900	المجموع

■ أما عمليات بيع الأسهم لسنة 2008 فهي مفصلة على النحو التالي:
 (الوحدة : ألف دينار)

الحريف	القيمة المحاسبية الخام	سعر البيع	+/- قيمة	خسائر
باك بلوس	7	11	4	
اديال قوم	0+	0+	0	
ستوسف سيكاف	74	81	7	
سوفاب	558	558	0	
سدت	380	380	0	
حلية تورس	360	360	0	
ديناه س	96	96	0	
خسائر على اسهم ستيب ①	2 202	-	0	-2 202
تخفيض في رأس مال س.م.ت ②	920	920	0	
المجموع	4 597	2 406	11	-2 202

① يتمثل هذا المبلغ في انخفاض في القيمة الاسمية للسهم من 10 دينار إلى 3 دينار.

② يتمثل هذا المبلغ في الحصول على جزء من ارادات التخفيض في رأس مال س.م.ت.

2.1.5. إيرادات حافظة الإستثمار

بلغ إجمالي إيرادات حافظة سندات المساهمة 3 818 ألف دينار في تاريخ الإقفال مقابل 3 419 ألف دينار في نهاية 2007 ويكون تفصيل هذه الإيرادات كالاتي

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
3 248	3 649	أرباح على الأسهم
171	169	بدل حضور
3 419	3 818	المجموع

2.5. مخصصات حافطة المساهمة

1.2.5. منهجية التقييم

تمّ إتخاذ نفس المنهجية المعتمدة لتخصيصات القروض و ذلك بدون إعتبار التصنيفات والنسب المقدمة بالفقرة 3.3 السابقة، مع استعمال المقاييس التالية للتقييم و الأخذ بخصوصيات حافطة الإستثمار:

- ◀ سعر البورصة إذا كانت الشركة مدرجة بالبورصة.
 - ◀ القيمة المحاسبية الصافية للمشروع بالإعتماد على القوائم المالية المتوفرة.
 - ◀ القيمة المحاسبية الصافية المعدلة بعد إعادة تقييم الأصول العقارية حسب نسب التضخم.
 - ◀ التقييم الداخلي للسهم الذي أعدته أجهزة البنك.
- فيكون التقييم عندئذ مرتكزا على المعدل الحسابي للقياسات السالفة.

2.2.5. ضبط التخصيصات

تمّ تقييم التخصيصات حسب قيمة الأسهم المحتسبة من خلال القوائم المالية المتوفرة للشركات (2008 أو 2007) رجوعا إلى نسبة المساهمة في رأس مال الشركة المعنية. وتمّ تعديل هذه المنهجية لإعتبار المشاريع التي بلغت طور الإنجاز أو هي في مرحلة الإنطلاق.

3.2.5. نتائج التدقيق

شملت أعمال التدقيق 100% من حافطة الإستثمارات وأفرزت على تخصيص مبلغ 610 ألف دينار زيادة على التخصيصات التي رسدها البنك سابقا، وذلك بعد طرح استرجاع قدر بـ 3 482 ألف دينار.

و يبلغ بذلك إجمالي المخصصات 4 819 ألف دينار عند نهاية سنة 2008 أي ما يوازي 10 % من القيمة العامة لحافطة الاستثمارات. و يبين الجدول الآتي تحليل تغيير المخصصات لحافطة الاستثمار الذي يبلغ 2 585 ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
797	-	مخصصات السنة
-368	-3 071	استرداد تخصيصات على إثر تقييم
-	-	استرداد تخصيصات على إثر تقويت أسهم
1 266	610	تحويل مخصصات على أخطار عامة 2006
280	0	تحويل نتيجة 2006
1 975	-2 461	المجموع
610	0	مخصصات على أخطار عامة
2 585	-2 461	المجموع

يفصل الجدول التالي مخصصات سنة 2008 :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المخصصات	أخطار عامة 2007
سيتاكس	557	
دار المصرفي	10	
سبينال	32	
شركة خليج الواحات	11	
المجموع	610	0

أما الإستردادات الناتجة عن التقييم فهي مبينة في الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	الإستردادات
ستوسيف	6
ستيب	2 202
سوفاب	432
س.د.ت	95
دينا	96
حلية لرحلات و النزول	240
المجموع	3 071

مذكرة رقم 6 - الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 5 373 ألف دينار في تاريخ الإقفال مقابل 4123 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2008			2007		
	إجمالي خام	إستهلاكات	الصافي	إجمالي خام	إستهلاكات	الصافي
أصول ثابتة غير مادية	465	274	191	284	217	67
أصول ثابتة مادية	10 461	5525	4936	9 160	5 373	3 787
أصول ثابتة في طور الإنشاء	246	0	246	269	0	269
المجموع	11 172	5799	5 373	9 713	5 590	4 123

1.6. الأصول غير المادية

تشمل الأصول غير المادية كلفة اقتناء برمجيات إعلامية. ويفصل الجدول الآتي التغييرات المدققة بهذا البند:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
284	إجمالي القيمة الخام في 2007/12/31
181	إقتناءات 2008 (1)
465	إجمالي القيمة الخام في 2008/12/31
217	إجمالي الإستهلاكات في 2007/12/31
57	إستهلاكات 2008
274	إجمالي الإستهلاكات في 2008/12/31
191	القيمة الصافية في 2008/12/31

(1) يبين الجدول التالي شراعات سنة 2008 :

المبلغ	البيان
36	نظام التصرف في عقود التجارة الخارجية
34	برمجيات التصرف في الحافظات المالية
28	برمجيات الإيجار المالي
23	إرساء منظومة رويترز
22	برمجيات الإرساليات القصيرة البنكية
19	برمجيات تجميع القوائم المالية
7	إرساء منظومة رويترز المعلوماتية
6	إرساء منظومة البريد الإلكتروني
6	ترخيص ميكروسوفت
181	المجموع

2.6. الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية :

(الوحدة : ألف دينار)

القيمة المحاسبية الصافية	الإستهلاكات			القيمة الخام				البيان
	القيمة المجمعة	استرجاع	استهلاكات	2007	2008	اقتناء	2007	
375					375		375	أرض المقر
1 464	1 060		50	1 010	2 525		2 525	بنايات المقر
753	58		16	42	811		811	فرع صفاقس
4	6		0	6	10	3	7	معدات مختلفة
245	367	249	56	560	612	-156	768	معدات نقل
177	481	51	117	415	658	113	546	معدات إعلامية
108	66	20	20	66	174	49	125	معدات مكاتب
87	354	7	47	314	441	60	381	أثاث مكاتب
0	12	0	0	12	12	0	12	معدات نسخ
406	2 983	2	87	2 898	3 389	85	3 304	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة
183	71	0	26	45	254	4	250	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس
49	11	0	6	5	59	3	56	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة
236	22	0	22	0	258	258	0	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل
350	25	0	25	0	375	375	0	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت
237	4	0	4	0	241	241	0	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منستير
263	5	0	5	0	268	268	0	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين
4 936	5525	329	481	5 373	10 461	1 301	9 160	المجموع

وتعود التغيرات في القيمة الخام للأصول الثابتة أساسا إلى أعمال التهيئة التي أنجزت بفروع نابل، بنزرت، منستير و شارع فلسطين.

و تجدر الإشارة إلى أن البنك قام بجرد الأصول الثابتة المادية طبقا لما ورد في الفصل 201 من مجلة الشركات التجارية.

3.6. أصول ثابتة في طور الإنشاء

بلغت هذه الأصول في نهاية 2008 مبلغا قيمته 246 ألف دينار مقابل 269 ألف دينار في نهاية 2007 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
227	فروع مختلفة
1	فرع القيروان
10	المهدية
8	جربة
246	المجموع

مذكرة رقم 7- الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و إستحقاقات أخرى و بلغ مجموع هذا البند 16 516 ألف دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 11 491 ألف دينار في نهاية سنة 2007. و تتوزع هذه الأصول كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2008	2007
حساب تسوية الموجودات	1.7	3 071	1 211
مدينون مختلفون	2.7	12 311	9 177
قروض الموظفين	3.7	1134	1 103
المجموع		16 516	11 491

1.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2008	2007
عمولة دراسة تحت التحصيل	0	0
فوائد تحت التحصيل	0	182
عمولة تعهد تحت التحصيل	2	0
إيرادات مختلفة تحت التحصيل	55	135
أرباح على الأسهم تحت التحصيل	535	817
أعباء مسجلة مسبقا	93	54
حساب توزيع أعباء دورية	22	23
عمليات التصحيح	2 364	0
المجموع	3 071	1 211

2.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2008	2007
مدينون مختلفون		278	234
مدينون آخرون	1.2.7	12 033	8 943
المجموع		12 311	9 177

1.2.7. مدينون آخرون

يحتوي هذا الحساب على إستحقاقات جبائية و اجتماعية وأخرى قيد التحصيل. يمكن تحليلها كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2008	2007
كمبيالات قيد الإستخلاص	770	690
كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل	1340	123
كمبيالات للإسقاط	0	2 283
كمبيالات في الخزنة	307	2 668
شيكات في انتظار المقاصة	6 111	1 092
شيكات في طور الإسقاط	175	68
شيكات صادرة داخليا	0	0
شيكات للمقاصة	10	58
الدولة، إستحقاقات جبائية	660	653
مشاريع في طور الدراسة	11	11
تسبقات للموظفين على الضمان الإجتماعي	4	18
بين الفروع	2027	742
ضمانات مدفوعة	37	37
مدينون مختلفون	12	10
مقابل قيمة وضع الصرف	374	98
كمبيالات للقبض في الفرع	0	146
حساب عمليات الصرف	0	57
إلغاء اقتطاع	1	5
كمبيالات للقبض في الفرع	0	184
حساب عمليات الصرف	180	0
إلغاء اقتطاع	5	0
كمبيالات مأخوذة داخليا	9	0
المجموع	12 033	8 943

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبقات التي بلغت في نهاية 2008 مبلغ 134 ألف دينار مقابل 1 103 ألف دينار في نهاية 2007.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة: ألف دينار)

2007	2008	البيان
565	629	قروض على الموارد الإجتماعية
387	322	قروض على الموارد الذاتية
146	183	تسبيقات على منحة نهاية السنة
5	0	تسبيقات أخرى
1 103	1134	المجموع

مذكرة رقم 8 - إيداعات المؤسسات البنكية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك بالعملة الأجنبية وقد بلغ هذا الرصيد 25 862 ألف دينار في نهاية 2008 مقابل 9131 ألف دينار بتاريخ 2007 /12/31.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
5 902	1167	قروض بين البنوك بالدولار
3 229	18294	قروض بين البنوك بالأورو
0	5000	قروض بين البنوك بالدينار التونسي
0	1401	قروض بين البنوك بالين الياباني
9 131	25 862	المجموع

مذكرة رقم 9 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2008 مبلغ 75 747 ألف دينار مقابل 34 091 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 41 656 ألف دينار أي 122%. ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	مذكرة	البيان
14 247	35 704	1.9	إيداعات تحت الطلب
15 424	25 226	2.9	إيداعات لأجل
1 031	1 983	3.9	رقاعات الخزينة
996	4 032	4.9	شهادات الإيداع وحسابات متعلقة
1 062	1 518	5.9	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
0	2 405	6.9	حساب الاتجار الدولي
1 058	4 507	7.9	إيداعات إيدار
273	128		حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
0	0		حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
0	10		حساب خاص بالعملات الأجنبية
0	77		حساب خاص بالدينار
0	157		الإيجار المالي
34 091	75 747		المجموع

1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 35 704 ألف دينار موزعة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	مذكرة	البيان
10 839	29 640		حسابات ودائع تحت الطلب
2 622	3 631	1.1.9	حسابات موقفة
287	934	2.1.9	حسابات أجنبية بالعملة الصعبة
217	186		شيكات مضمنة على حسابات ودائع تحت الطلب
71	1 277		حسابات بالعملة الأجنبية
3	43		حسابات مزودي الخدمات بالعملة الأجنبية
208	-7	3.1.9	حسابات التصرف
14 247	35 704		المجموع

1.1.9. حسابات موقفة

يقع اللجوء لهذا الحساب في الحالتين التاليتين :

- عند عجز في رصيد حساب وديعة تحت الطلب.

- عند الإقتضاء لتغطية شيك مقاص يحوي عيبا في الشكل.

عند تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند 3 631 ألف دينار منها قسط كبير يبلغ 50 ألف دينار جامد منذ سنة 2000 يجب تحويله لحساب الحرفاء المعنيين.

2.1.9. حسابات أجنبية بالعملة الصعبة

في 2008/12/31، بلغ مجموع الحسابات بالعملة الأجنبية 934 ألف دينار.

3.1.9. حسابات التصرف

تنوزع حسابات التصرف كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2008	البيان
-9	ستوسيد أعباء و إيرادات
3	ستوسيد مطعم
2	ستوسيد تصريف
-3	ستوسيد أعباء و إيرادات (نابل)
-7	المجموع

2.9. ودائع لأجل

يتقسم هذا البند كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
10 000	شركة فسفاط قفصة
2 650	احمد مفرج
2 500	ت.س.ر
2 000	سوتاسب القيروان
1 800	منتزه طبرقة
1 350	مليكة عبروق
1 000	تابرورا
900	ت.س.ب.ا
500	الحافظة سيكاف
350	رجب عبد الفتاح
300	س.س.م.ت.
198	باشا عبد الرحمان
160	شركة سيديباط
1 365	حسابات أخرى
25 073	مجموع الودائع لأجل بالدينار
153	مجموع الودائع لأجل بالعملة الأجنبية
25 226	المجموع العام

3.9. رقاعات الخزينة

بلغت رقاعات الخزينة ما قيمته 1 983 ألف دينار في 2008/12/31.

4.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي:

2007	البيان
500	SEACNVS
500	الوكالة الوطنية لحماية المحيط
500	شركة التنمية السياحية للجنوب
-1	فوائد مستحقة
2 500	الحافظة سيكاف
32	فوائد مستحقة
4032	المجموع

5.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 1 518 ألف دينار بتاريخ 2008/12/31 مقابل 1 062 ألف دينار سنة 2007 وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	مذكرة	البيان
18	18	1.5.9	تنفيل في انتظار التسوية
296	308	2.5.9	تسوية معلقة للإنجاز
426	306	3.5.9	مدخرات على شراء سندات
185	749	4.5.9	حسابات غير متوفرة لشركات في طور التكوين
136	136	5.5.9	حسابات غير متوفرة لشركات في طور التكوين للتصفية
1	1		حساب غير متوفر للخواص المتوفين
1 062	1 518		المجموع

1.5.9. تنفيل في انتظار التسوية

وتتفرع كما يلي:

(وحدة : ألف دينار)

2008	البيان
3	① شركة ساناس
7	① شركة سكاتورينق السياحية
1	① شركة س-ت-م-م
5	① شركة صوجيت
1	شركة لا توركواز
1	شركة التصرف الفندقية
18	المجموع

① تتضمن هذه التنفيلات 16 ألف دينار في انتظار التسوية منذ سنة 2006 و ما سبقها.

2.5.9. تسوية معلقة للإنجاز

تبلغ هذه الحسابات 308 ألف دينار في تاريخ الإقفال ويشتمل الخلاص على التفاصيل التالية:

(الوحدة: ألف دينار)

2008	البيان
94	① لينو
10	① جا بريم
5	① مستودعات التبريد:بولاريجيا
4	① س-م-ب
10	أنتارمال س-أ
5	المعامل الكبرى للشمال
54	شركة البعث العقاري لطيفة
1	شركة الطباعة و التقطيع
12	نزل زفير
10	هذلي علالة
6	الشركة الفرنسية التونسية لاستثمار
1	شركة الدراسة والانجاز و الاستغلال السياحي
73	① نزل قولف بيتش
11	① أوراسكوم تيليكوم تونس
3	شركة الصيدلة سيف
9	آخرون
308	المجموع

① تمثل هذه التسويات البالغة 197 ألف دينار مبالغ معلقة منذ سنة 2006 و ما سبقها.

3.5.9. مدخرات على شراء سندات

تبلغ قيمة هذا الحساب 306 ألف دينار في تاريخ 2008/12/31 وهي تتفرع إلى:

(الوحدة : ألف دينار)

2008	البيان
24	شركة تطوير تربية الدواجن
80	بلور نعسان
91	شركة السياحة والترفيه
25	شركة الدراسات والتنمية السياحية
86	سكاتورينق
306	المجموع

4.5.9. حساب غير متوفر للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 749 ألف دينار في نهاية سنة 2008 و يتحلل كما يلي:

(وحدة : ألف دينار)

2008	البيان
500	الشركة التونسية السعودية للتجارة
150	س.م.س.أ
21	كوفساي
15	شركة سفاري للسياحة
10	شركة الأشغال للشمال
10	شركة الدراسات و التسيير الصناعي
10	اسبيس للصناعة
8	شركة بولي سرفيس
5	شركة بست لند الاستثمارية
5	شركة روابال لاثاث
5	شركة تبريد الاسماك
3	غلوبال اسپستس
2	شركة هولتي
2	ك-جيتك
1	شركة ديجيتاليز
1	شركة غرين لند و غردن
1	العالمية للاستشارات و الخدمات
749	المجموع

5.5.9. حساب غير متوفر لشركات في طور التكوين قيد التصفية

تبلغ قيمة هذا الحساب 136 ألف دينار في تاريخ 2008/12/31 وهي نفس القيمة في 2006. وتتمثل في تحرير رؤوس أموال الشركات التي بصدد التكوين وتقرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
6	6	جا بريم
76	76	شركة التنمية الفلاحية الملاعي
13	13	شركة التنمية والإستغلال الصناعي
41	41	كاترينغ
136	136	المجموع

طبقا للفصل 169 من مجلة الشركات والذي يبين أنه "إذا لم تؤسس الشركة في أجل الستة أشهر من يوم إيداع مشروع العقد التأسيسي بكتابة المحكمة الابتدائية الواقع بدائرتها المقر الإجتماعي للشركة، فإنه يمكن لكل مكتب أن يطلب بموجب إذن على العريضة من رئيس المحكمة المذكورة سحب الأموال التي تولى إيداعها".

6.9. حساب الاتجار الدولي

تبلغ قيمة هذا الحساب 2 405 ألف دينار في تاريخ 2008/12/31

(الوحدة : ألف دينار)

2008	البيان
140	الشركة التونسية الفرنسية للتجارة الدولية
2 265	شركة كوتينال
2 405	المجموع

7.9. إيداعات إيدار

تبلغ قيمة هذا الحساب 4 507 ألف دينار في تاريخ 2008/12/31

2007	2008	البيان
1 048	4 190	حساب الإيدار
10	298	حساب الإيدار السكني
0	15	حساب الإيدار الدراسي
0	4	حساب الإيدار أريحية
1 058	4 507	المجموع

مذكرة رقم 10 - القروض و الموارد الإستثنائية

القروض و الموارد الخاصة تتمثل في القروض المستحقة المسندة من قبل البنك العالمي ومن الوكالة الفرنسية للتنمية في 2008/12/31، يقدر رصيد هذه الموارد بـ 3 470 ألف دينار مقابل 4 377 ألف دينار في نهاية سنة 2007. وتتفرع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	المؤسسة
278	199	قرض البنك العالمي 3671
3 694	2 924	قرض البنك العالمي 3677
405	347	قرض الوكالة الفرنسية للتنمية ①
4 377	3470	المجموع

ينقسم خط القرض المسند من طرف الوكالة الفرنسية للتنمية كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2008	المؤسسة
195	قرض الوكالة الفرنسية للتنمية ميديس
152	قرض الوكالة الفرنسية للتنمية "الشركة العالمية للطباعة"
347	المجموع

تبلغ الفوائد المسجلة على جملة القروض 119 ألف دينار .

مذكرة رقم 11 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2008 مبلغ 21 852 ألف دينار مقابل 19 796 ألف دينار عند ختم سنة 2007 وتشمل البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2008	2007
حسابات تسوية للمطلوبات	1.11	2 957	5 259
ديون أخرى قصيرة المدى	2.11	14 446	9 637
مخصصات على المخاطر		4449	4 900
الضريبة على دخل الشركات	3.11	0	0
المجموع		21 852	19 796

1.11. حسابات التسوية "الخصوم"

إلى غاية 31 ديسمبر 2008 بلغ إجمالي حسابات التسوية 2 848 ألف دينار مقابل 5 259 ألف دينار في نهاية 2007 . ويأتي الجدول التالي محلا تركيبة هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2008	2007
أعباء للدفع	2113	1 586
حرفاء حسابات تسوية مرتقبة	99	99
حسابات مرتقبة	0	3 535
تحويل مرسل في إنتظار المقاصة	55	34
حسابات تسوية بالعملة الاجنبية	8	0
حسابات تسوية أخرى	0	5
مقابل وضعية الصرف	113	0
وضعية الصرف	262	0
تحويل للتصفية	200	0
شيكات للخلاص	109	0
المجموع	2957	5 259

2.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية و إجتماعية ويأتي الجدول التالي لتحليل الإجمالي البالغ 14 446 ألف دينار في نهاية 2008 :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	مذكرة	البيان
459	382		دائنون مختلفون
11	45		مزودون
11	94		مزودون، حجز بعنوان الضمان
164	139		الدولة، ضرائب للدفع
369	478		صندوق الضمان الإجتماعي
16	7		ضمانات مقبولة
99	105		إستحقاقات أخرى للدفع
101	0		ما بين الفروع
34	0		رقاعات مضمنة
0	5		ارجاع مصاريف العلاج و الادوية
2 080	7109		صكوك للمقاصة
4	32		صكوك مودعة بخزينة البنك
617	1631		مودعون، أوراق بعد التحصيل
747	45		كمبيالات للمقاصة و التسديد
2 847	1 705		كمبيالات مسقطة
1 800	1 852		كمبيالات تعبئة
83	55		كمبيالات ترجع إلى الحريف
186	503		كمبيالات حاصلة من المقاصة
3	9		كمبيالات توظيفات مستلمة
6	10		مسحوبات للتصفية
0	237		كمبيالات متأتية من الفروع
0	0		كمبيالات ستو سيد بالخزينة
0	1		كمبيالات لالتحصيل بالفروع
0	2		صكوك مرفوضة
8 373	13 191		المجموع الفرعي
9 637	14 446		المجموع العام

3.11. الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2008 على نتيجة جبائية تساوي 0 دينار. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللفصل المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف 2005، يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.1% من رقم المعاملات الخام لكامل السنة.

و بالتالي، فإن الأداء لسنة 2007 قدر بـ 20 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2008.

مذكرة رقم 12- الأموال الذاتية

ارتفعت الأموال الذاتية لستوسيد من 172 520 ألف دينار في 2008/12/31 إلى
165 694 ألف دينار في 2007/12/31. ويبين الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2007/12/31	الجلسة العامة 2008/06/25	2008/12/31
رأس المال	100 000		100 000
إحتياطيات قانونية	11 526	1 125	12 651
احتياطيات الصندوق الإجتماعي	1 330	2269	1 599
احتياطيات ذات نظام خاص	15 084		15 084
احتياطيات زيادة القيمة	0	12 635	12 635
احتياطيات اختيارية أخرى	15 250	4 000	19 250
نتائج مرحلة	1 099	-605	494
النتيجة المحاسبية الصافية للسنة	21 405		10 807
المجموع	165 694		172 520

① طبقا للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 25 جوان 2008، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة
2007 كالاتي:
(الوحدة : ألف دينار)

21 405	النتيجة المحاسبية لسنة 2007
1098	نتائج مرحلة
22 503	المجموع
-1 125	إحتياطيات قانونية
21 378	الباقى 1
- 12 635	احتياطيات زيادة القيمة
-4 000	احتياطيات اختيارية أخرى
4 743	الباقى 2
-250	إحتياطيات الصندوق الإجتماعي
4493	نتائج للتوزيع
- 4000	حصص أرباح
493	نتائج مرحلة 2008

② تتوزع التغييرات المسجلة في حساب احتياطات الصندوق الإجتماعي كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
250	توزيع المرباح
19	فوائد الصندوق الإجتماعي ③
269	المجموع

③ طبقا لمحضر إجتماع إدارة المراقبة مع إدارة المعلومات المنعقدة يوم 30 جوان 2004، تم إدراج الفوائد المحتسبة على قروض الموارد الإجتماعية ضمن الأموال الذاتية وبالتحديد في حساب "احتياطات للصندوق الإجتماعي".

1.12 رأس المال

يتكون رأس مال ستوسيد بنك من 1 000 000 سهم تبلغ القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 دينار. وباعتبار الوثائق المتوفرة لدينا، فإن رأس المال يتوزع كالاتي:

(الوحدة : دينار)

المساهمون	العدد	المبلغ	%
مساهمون تونسيون مقيمون:			
الدولة التونسية	492 499	49 249 900	% 49,2499
المؤسسات العمومية التونسية:			
* الخزينة العامة	1	100	% 0.0001
* صندوق التقاعد والحيطة الإجتماعية	3 750	375 000	% 0.375
* الديوان الوطني للسياحة التونسية	1 250	125 000	% 0.125
* الشركة التونسية للأنشطة البترولية	1 250	125 000	% 0.125
* تونس الجوية	1 250	125 000	% 0.125
- مساهمون أجانب غير مقيمون:			
* دولة المملكة العربية السعودية	500 000	50 000 000	% 50
المجموع	1 000 000	100 000 000	%100

مذكرة رقم 13 - تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 44 573 ألف دينار في نهاية 2008 مقابل 29 251 ألف دينار لسنة 2007 وهي مفصلة كالاتي :

إجمالي التعهدات والكفالات (*) 44 451

الضمانات و الكفالات المقدمة 13923 ألف دينار

فتح اعتمادات سنوية 20833 ألف دينار

تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء 9695 ألف دينار

تعهدات مساهمات مكتتبة وغير محررة (***) 122 ألف دينار

(*) تتوزع التعهدات الممنوحة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

الأصناف	الحرفاء	الضمانات و الكفالات المقدمة	فتح اعتمادات سنديّة	تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء	المجموع
0	INTER METAL	2 529	3 430	0	5 959
0	COTUNAL	0	5 382	0	5 382
0	COMPAGNIE GENERALE DE TRAVAUX	1 954	0	2 900	4 854
1	SOCIETE CHAABANE ET CIE	3 371	0	831	4 202
0	Société Tuniso - Andalouse de Ciment Blanc SA SOTACIB	0	0	2 500	2 500
0	ALPHA BUS TUNISIE	156	2 216	0	2 372
1	S.A.I.P.H	121	2 177	0	2 298
0	AURES (CITROEN) Gr Md Loukil	528	1 725	0	2 253
1	ECONOMIC AUTO Gr Md Loukil	238	1 376	0	1 614
1	STAVIRED	1 575	0	0	1 575
1	STEH	1 311	0	0	1 311
0	CENTRALE DU MATERIEL ET D'EQUIPEMENT	0	1 247	0	1 247
0	MEDCOM	187	929	0	1 116
0	SOCIETE MEDICO-CHIRURGICAL DEBBABI	0	0	1 000	1 000
3	STE Chocolaterie de la Méditerranée "CHOCOMED"	0	770	0	770
0	BRICORAMA TUNISIE	0	0	596	596
0	SOCIETE ESPRIT MAILLE	164	390	0	554
1	Etablissements Md Loukil et Cie	115	379	0	494
0	STE PROMOTION IMMOBILIERE LATIFA	0	0	410	410
0	Société Hôtelière Saphir	0	0	400	400
0	Société Nouvelles Accumulateurs NOUR	0	385	0	385
0	STE BOUZGUENDA FRERES	373	0	0	373
0	EL AFFAS LAMJED	356	0	0	356
0	T S C	294	0	0	294
0	BRIDAA Hatem	0	0	260	260
1	Société de Promotion Immobilière ULYSSE	0	0	140	140
0	Société AMC	0	0	125	125
1	IMMOBILIERE BOUATTOUR	0	0	123	123
0	SOCIETE LE MONDE DU CABLE	0	120	0	120
0	CHENITI Ridha	0	0	100	100
0	RACHID DAHMAN	0	0	97	97
0	Société Méditerranéenne de Marbre "SMM"	75	0	0	75
0	ATELIERS MECANIKES DU SAHEL "AMS"	0	61	0	61
0	LOUKIL COM TUNISIE	16	41	0	57
2	SOTUDEL	57	0	0	57
1	SOCIETE MOBILIER PERSONNALISE	56	0	0	56
0	ROYUM DES MATELTAS	54	0	0	54
0	NEW HOSPITAL TECHNOLOGIES	0	54	0	54
1	SOTUTEX	50	0	0	50
0	STE SLAH AYED ET FILS	0	0	40	40
0	STE PIERRE DES PALAIS	0	21	15	36
0	BATIPLUS	0	35	0	35
0	STE CESA	0	35	0	35
0	ANPE	33	0	0	33
1	FLOR'ALIA	0	32	0	32
0	Mohamed HAKIM	30	0	0	30
0	IDEAL ELECTRIQUE				29
0		29	0	0	

الأصناف	الحرفاء	الضمانات و الكفالات المقدمة	فتح اعتمادات سندية	تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء	المجموع
0	ENTREPRISE DU GOLF	29	0	0	29
0	SOGEPRIM	27	0	0	27
0	Mr Sabeur KAMMOUN	0	0	26	26
1	COGES	26	0	0	26
1	NEJIB ALOUINI	0	0	25	25
0	SOCIETE MEDITERRANEENNE DE SECURITE "SMS"	0	22	0	22
0	HALLOUL Mohamed	0	0	20	20
4	Sté Industrielle d'Exploitation de Carrières "SIEC"	20	0	0	20
0	EL MATAFI	19	0	0	19
1	SOCIETE TUNISIENNE DE CARRIERES	16	0	0	16
0	TOP TRAVAUX PUBLICS ET BATIMENTS	16	0	0	16
2	ABDELJAOUED HADIDANE	15	0	0	15
0	BACCOUCHE Hajer	0	0	14	14
0	AMEL BOUZIRI	0	0	14	14
0	BOUBAKER Néjiba	13	0	0	13
0	SR2M	12	0	0	12
0	TARGET ENGINEERING	12	0	0	12
0	CHALGHAF Abdeljalil	0	0	10	10
0	SOCIETE MODERNE DE MATERIAUX DE CONSTRUCTION ET D'EQUIPEMENT	10	0	0	10
0	MANI Dhiaeddine	0	0	9	9
1	ELMI Mohamed Habib	7	0	0	7
0	IMED LILI	0	0	6	6
0	ROMDHANI Salah	0	0	6	6
0	Société NEOTECH	0	6	0	6
0	STE GARGOURI D'ELECTRICITE	5	0	0	5
0	SAHBANI YAHIA	0	0	5	5
0	STE UNIVERS CONSULTING	0	0	5	5
0	KARRAY Feiza	0	0	5	5
1	ALI BEN MABROUK AMRI	0	0	5	5
0	TUNIS ENSEIGNES	5	0	0	5
0	ETABLISSEMENT BOURAOUI ELECTRICITE	4	0	0	4
0	STE MEDIA VISION	3	0	0	3
0	BEKKERI Mehdi	0	0	3	3
1	MOHAMED KHARRAT	0	0	3	3
0	STE IMPRONTA DE COMMERCE	3	0	0	3
2	TANNERIE DU NORD	3	0	0	3
0	NOTRE SERVICE POUR DEVELOPPER VOTRE SAVOIR FAIRE	2	0	0	2
0	Société THESSON	0	0	2	2
1	PROFILE ALUMINUM MAGHREBIN PALMA SA	2	0	0	2
0	CABINET D'ETUDE TECH/LE BATIMENT ET L'IND	1	0	0	1
1	Soulef AYADI	0	0	1	1
0	BIO INSTRUMENT SERVICE BIS	0	0	0	0
	المجموع	13 923	20 833	9 695	44 451

(**) تتمثل المساهمات الغير محررة في مساهمة ستوسيد بنك في شركة "كاترينغ"

1.13 التعهدات المستلمة

أما التعهدات المستلمة فهي لا تشمل إلا الضمانات المقبولة والتي بلغت 63 180 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2008 مقابل 68 644 في نهاية 31 ديسمبر 2007.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة: 13 114 ألف دينار

ضمانات مقبولة على إستحقاقات ممنوحة جارية أخرى: 50 066 ألف دينار

مذكرة 14 - حساب النتائج**1.14. تطور الإيرادات البنكية الصافية**

تطورت الإيرادات البنكية الصافية إلى غاية 31 ديسمبر 2008 لتبلغ 17 173 ألف دينار مقابل 14 091 ألف دينار عند إقفال 2007 أي بزيادة بنسبة 22%. و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	مذكرة	البيان
9 224	12 248	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
663	1 491	2.1.14	عمولات
2 316	1 935	3.1.14	أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية
3 419	3 817	4.1.14	أرباح حافظة الإستثمار
-1 531	-2 318	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
14 091	17 173		المجموع

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 12 248 ألف دينار في نهاية 2008 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
190	434	فوائد تأخير على القروض
5 325	5 486	فوائد على قروض طويلة المدى
1 525	2 610	فوائد على قروض متوسطة المدى
66	66	فوائد على قروض الإيجار المالي
230	989	فوائد على القروض بالعملة الأجنبية
1 208	7	فوائد على قروض قصيرة المدى ^(*)
0	509	فوائد على قروض الزراعات موسمية
0	17	فوائد على قروض المحاصيل
0	2	فوائد على المستحقات على الإدارة
0	39	فوائد على قروض معدات فلاحية
0	25	إسقاطات على عمليات مع الخارج
0	528	إسقاطات على عمليات محلية
0	619	فوائد على حسابات جارية مدينة
0	269	فوائد على قروض تمويل قصيرة المدى
8 544	11 600	إجمالي فوائد القروض
178	136	فوائد على قروض بين البنوك
222	380	فوائد على قروض لأجل بين البنوك
280	132	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
680	648	إجمالي فوائد التوظيفات
9 224	12 248	المجموع

^(*) في سنة 2007، كان هذا الحساب يشمل كل أنواع القروض قصيرة المدى والتي تم تفصيلها سنة 2008.

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 1 491 ألف دينار إلى نهاية 2008 مقابل 663 ألف دينار عند إقفال حسابات 2007 وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
148	436	عمولات دراسات
63	53	عمولات تعهدات
7	14	عمولات صكوك
32	70	عمولات على اشعار
7	6	عمولات على الكمبيالة
7	19	عمولات على توطين
49	195	عمولات المكشوف
53	71	عمولات حركة الحساب
119	244	عمولات فتح حسابات
55	78	عمولات على ضمان
11	46	عمولات على التحويل
29	62	عمولات تحقيق تحويل
7	12	عمولات معلقة
42	40	عمولات على كفالات
9	27	عمولات رقاع مضمنة
25	117	عمولات أخرى
663	1 491	المجموع

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 1 935 ألف دينار لسنة 2008 مقابل 2 316 ألف دينار لسنة 2007 وتشتمل على الحسابات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
384	186	فوائد على أرصدة ودائع الحرفاء
21	46	عمولة مسك الحساب
1 213	1 421	فوائد على رقاع الخزينة
590	0	أرباح على التقويت في توظيفات
0	11	أرباح على عمليات صرف
17	23	فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى
8	5	فوائد سندات الخزينة
0	20	فوائد على توظيفات بالعملة الصعبة
0	1	فوائد على حسابات الجارية لشركاء
0	6	فوائد على خلاص مسبق لسندات الخزينة
81	211	أرباح على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
2	5	فوائد أخرى
2 316	1935	المجموع

4.1.14. أرباح حافظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح حافظة الاستثمار 3 817 ألف دينار لسنة 2008 مقابل 3 419 ألف دينار لسنة 2007 وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
3 248	3 648	أرباح المساهمات
171	169	بدل الحضور على المساهمات
0	0	أرباح أخرى على الحافظة
3 419	3 817	المجموع

بلغ معدل مردود حافظة الإستثمار 7,34% في 2008 مقابل 6,6% سنة 2007. يرجع هذا التغير بالأساس إلى:

- ارتفاع الأرباح الموزعة من قبل التونسية السعودية للاستخلاص من 1 500 ألف دينار في سنة 2007 إلى 1 800 ألف دينار في 2008
- ارتفاع الأرباح الموزعة من قبل شركة « SITS » 223 ألف دينار في سنة 2007 إلى 326 ألف دينار في 2008

5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 2 318 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
-316	-962	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
-17	-13	فوائد قرض البنك العالمي خط 3671
-174	-90	فوائد قرض البنك العالمي خط 3677
-17	-15	فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
-208	-118	أعباء على عمليات الموارد الخاصة
-83	-106	أعباء على عمليات صرف
-1	-1	أعباء بنكية أخرى
-590	-794	فوائد ايداعات لأجل
-255	-297	فوائد ايداعات الحرفاء
-846	-1 093	أعباء على عمليات مع الحرفاء
-78	-38	أعباء على عمليات سندات
-1 531	-2 318	المجموع

2.14. أعباء إستغلال عامة

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2008 ما قدره 2 296 ألف دينار يكون تفصيلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
-351	-476	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
-414	-632	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-342	-472	مصارييف عقود ونزاعات ومجالس ومصروفات مطعم الموظفين
-82	-152	رسوم
-439	-564	ماء، غاز، كهرباء، أدوات مكتبية توثيق
-1 628	-2 296	المجموع

3.14. أعباء الموظفين

بلغ مجموع أعباء الموظفين في تاريخ الإقفال 4918 ألف دينار في 2008/12/31 يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيانات
-2 940	- 3 607	أجور (*)
-779	- 1 027	أعباء اجتماعية
-224	- 284	أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالحي اجتماعية)
-3 943	-4 918	المجموع

(*) يحلل الجدول التالي زيادة أعباء الموظفين و البالغة 667 ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	البيان
485	أساس الأجر
5	منح وظيفية
15	منح تمثيل
14	منح حضور
-34	منحة خاصة للتقاعد
133	منح أخرى
32	عطل خاصة الأجر
17	صندوق 26-26
667	المجموع

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل الإستحقاقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على الإستحقاقات للسنة مفصلة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
-471	-3 757	تخصيصات على إستحقاقات مشكوك فيها
-3 389	-39	تخصيصات لمخاطر عامة / المستحقات
3 096	3 930	إسترجاع تخصيصات على إستحقاقات مشكوك فيها
1 200	18	إسترجاع أعباء بنكية على مستحقات مشكوك فيها
0	0	إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة / استحقاقات
-647	0	تخصيصات للمخاطر و الأعباء
-211	152	المجموع

5.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج التعديلات على حافظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على حافظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
-797	-610	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار
-610	0	تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
12 639	12	زائد/ قيمة على مساهمات
368	2 831	إسترجاع تخصيصات/ مساهمات
0	- 2 202	خسارة على مساهمات مغطاة كلياً بمدخرات
0	411	إسترجاع أعباء بنكية على مساهمات
0	610	إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
11 600	1 052	المجموع

طبقاً لما ورد في قرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بتطبيق المعايير المحاسبية في القطاع، يجب طرح فائض أو نقص القيمة عند التقويت في الأسهم من التخصيصات للمدخرات.

6.14. مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات قيمة 553 ألف دينار مقابل 326 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2007. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
-17	-14	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-31	-57	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-50	-51	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
0	0	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-9	-56	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-58	-117	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-8	-20	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-21	-48	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
0	0	مخصصات لإستهلاكات أجهزة تصوير، فيديو
-116	-87	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
0	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
0	-6	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
0	-22	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
0	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
0	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
0	-5	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-326	-553	المجموع

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 138 ألف دينار في نهاية 2008 مقابل 185 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2007، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
140	96	أكرية مكاتب
0	11	بيوعات مختلفة
28	16	أعباء مسترجعة
17	15	فوائد على قروض الموظفين
185	138	المجموع

8.14. رصيد الخسائر والأرباح على عناصر عادية

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
-76	-308	خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
112	223	أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
1 473	50	أرباح استثنائية
157	120	استرجاع مخصصات على مخاطر
0	1	فائض على الخزينة
0	-3	عجز على الخزينة
0	-3	خسائر استثنائية
1 666	80	المجموع

المذكرة رقم 15 - جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية لستوسيد بنك مبلغ 4 742 ألف دينار في 2008/12/31 مقابل 26 298 في نهاية 2007 وهو ما يمثل انخفاضا ب 21 556 ألف دينار. يمكن تحليله على النحو التالي:

التدفقات النقدية المتصلة بالاستغلال : -21 975 ألف دينار

التدفقات النقدية المتصلة بنشاط الإستثمار : 5 326 ألف دينار

التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل : -4 907 ألف دينار

1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالاستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفوعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
16 156	إيرادات إستغلال بنكية محصلة
-4 554	أعباء إستغلال بنكية مدفوعة
17 920	قروض طويلة المدى بين البنوك
-83 681	قروض وتسبيقات ممنوحة
41 657	إيداعات وسحب إيداعات
84	شراء /تقويت في الحافظة
-4 918	مبالغ مدفوعة للموظفين و
-4 619	تدفقات نقدية أخرى متصلة
-20	ضريبة أرباح الشركات
-21 975	المجموع

1.1.15. إيرادات الإستغلال البنكي المحصلة

يبلغ مجموع إيرادات الإستغلال المحصلة 16 156 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2008 مقابل 12 761 ألف دينار في نهاية سنة 2007 ويحتوي هذا المجموع على التركيبة التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
10 424	12 677	فوائد وإيرادات أخرى
663	1 491	عمولات
1 727	1 935	أرباح على الحافظة التجارية وعلى عمليات مالية
-53	53	تعديل حسابات الخصوم
12 761	16 156	المجموع

2.1.15. أعباء الإستغلال البنكي المدفوعة

تشتمل أعباء الإستغلال المدفوعة على التركيبة الآتية والتي يبلغ مجموعها 4 554 ألف دينار عند نهاية سنة 2008 مقابل 3 158 ألف دينار في نهاية سنة 2007 :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
-1 531	- 2 318	فوائد وأعباء أخرى
-1 627	- 2 296	الأعباء العامة للإستغلال
0	0	عمولات جارية
0	60	تصحيح حساب ديون متصلة
-3 158	-4 554	المجموع

3.1.15. قروض طويلة المدى بين البنوك

بلغ مجموع هذه القروض 17 920 ألف دينار في نهاية 2008 وهي مفصلة على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2007/12/31	2008/12/31	البيان
-4 687	1 250	تغيرات القروض الممنوحة للمؤسسات المالية
8 292	16 670	تغيرات حاصلة لفصل المستحقات لدى المؤسسات المالية والبنكية
3 605	17 920	المجموع

4.1.15. قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء/تسديد

بلغ مجموع القروض والتسبيقات الممنوحة للحرفاء 83 681 ألف دينار في نهاية 2008 وهي مفصلة على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2007	2008	البيان
-6 541	- 83 507	تغير المستحقات الخام للحرفاء
-550	-110	تغير فوائد مؤجلة
-312	-64	تغيير إيجابي لفوائد مسجلة مسبقا
-7 403	-83 681	المجموع

5.1.15. إيداعات وسحب إيداعات الحرفاء

في نهاية 2008، بلغ مجموع هذا البند مبلغ 41 657 ألف دينار مقابل 5 578 ألف دينار لسنة 2007. وتشتمل على ما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
41 657	تغيير إيجابي في حسابات الحرفاء
41 657	المجموع

6.1.15. شراء /تفويت في الحافظة التجارية

بلغ هذا البند قيمة 84 في 2008/12/31 وتتمثل كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
80	تغيير إيجابي في الحافظة التجارية
4	فوائد مستحقة لم تحن آجالها
0	زيادة على أسهم توظيفات
84	المجموع

7.1.15. مبالغ مدفوعة للموظفين و مختلف الدائنين

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع التسديدات للموظفين ومختلف الدائنين 4 918 ألف دينار في 2008/12/31 مقابل 3 943 ألف دينار في 2007/12/31 و يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
- 4 918	أعباء الموظفين
- 4 918	المجموع

8.1.15. تدفقات أخرى متصلة بالإستغلال

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الأخرى للإستغلال مبلغ 4 619 - ألف دينار في نهاية 2008 مقابل 1 313 ألف دينار عند تاريخ 2007/12/31 وهي مفصلة على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
- 5 141	تغيير إيجابي على أصول أخرى (بما فيها ضريبة على الشركات للدفع)
2 608	تغيير إيجابي لخصوم أخرى
138	إيرادات أخرى متصلة بالإستغلال
-2 243	ربح /خسارة متأتية من عناصر عادية أخرى
19	تغيير في حساب مدخرات الصندوق الاجتماعي
-4 619	المجموع

9.1.15. الضريبة على الأرباح

يبلغ رصيد هذا البند 20 ألف دينار تتمثل في المبلغ الأدنى للضريبة بعنوان نتيجة سنة 2008. تم إدماج هذا المبلغ مع المبلغ المؤجل للضريبة على الشركات. بالتالي، لم يتم البنك بدفع هذا المبلغ و لا يمكن اعتباره ضمن تدفقات الخزينة.

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات والدفعات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
3 818	فوائد و أرباح محصلة على حافظة الإستثمار
3 297	اقتناءات و بيوعات أسهم حافظة الإستثمار
-1 789	شراءات و بيوعات أصول
5 326	المجموع

1.2.15. فوائد وأرباح محصلة على حافظة الإستثمار

يبلغ مجموع هذا البند 3 818 ألف دينار في نهاية 2008. ويتجزأ كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
3 818	إيرادات حافظة الإستثمارات
3 818	المجموع

2.2.15. اقتناءات و مبيعات أسهم حافظة الإستثمار

بلغ مجموع هذا البند في نهاية 2008 مبلغ 3 297 ألف دينار مقابل 12 893 ألف دينار عند تاريخ إقفال 2007. ويشتمل على:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
3 696	تغير سلبي سندات المساهمة
12	زائد قيمة /تقويت سندات
-411	تغير في الفوائد المحجوزة
3 297	المجموع

3.2.15. شراعات و مبيعات معدات

في نهاية 2008، بلغ مجموع هذا البند مبلغ 1 789 ألف دينار مقابل 685 ألف دينار لسنة 2007. يبين الجدول التالي محتوى هذا البند:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
-1 790	شراء أصول ثابتة
1	التقويت في أصول ثابتة خالية من الاستهلاكات
-1 789	المجموع

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات والدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
-907	ارتفاع أو انخفاض الموارد الخاصة
-4 000	حصص أرباح مدفوعة
- 4 907	المجموع

1.3.15. ارتفاع أو انخفاض القروض الخارجية

تبلغ قيمة هذا الحساب 907- ألف دينار في تاريخ 2008/12/31 مقابل 826- ألف دينار في 2007/12/31 ويشتمل على استخلاصات على الموارد الخاصة:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
- 907	إنخفاض الموارد الخاصة
- 907	المجموع

2.3.15. حصص أرباح مدفوعة

تبلغ قيمة هذا البند 4 000- ألف دينار في تاريخ 2008/12/31 وتشتمل على حصص الأرباح المدفوعة على نتيجة 2007:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
-4 000	حصص أرباح مدفوعة
-4 000	المجموع

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2008

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتولينا مهمة مراجعة القوائم المالية لمؤسستكم بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية نرفع لسيادتكم تقريرنا العام لمراقبة القوائم المالية بتاريخ الإقفال 31 ديسمبر 2008 المرفقة بتوضيحات أعمال التدقيق كما ضبطها القانون والمعايير المهنية.

1- رأي مراقبي الحسابات حول القوائم المالية

1- قمنا بمراجعة القوائم المالية لستوسيد بنك التي تبين مجموع أصول صافية من الاستهلاكات والمدخرات بما قدره 299 451 ألف دينار وربحا صافيا قدره 807 10 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2008.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقا لمعايير النظام المحاسبي للمؤسسات في تونس والقوانين الجاري بها العمل. وتتضمن هذه المسؤولية تصميم نظام الرقابة الداخلية و صونه لإعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وخال من الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وإجراء التقديرات المحاسبية المعقولة في ظل الظروف الراهنة.

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول القوائم المالية من خلال تدقيقنا. لقد قمنا بالتدقيق حسب المعايير المهنية المعمول بها في البلاد التونسية إلى جانب أخذ معايير الحذر، كما حددتها مناشير البنك المركزي التونسي، بعين الاعتبار. تقتضي منا هذه المعايير مطابقة قواعد الأخلاق وتخطيط وانجاز التدقيق من أجل الحصول على فئاعة كافية بأن القوائم المالية لستوسيد بنك لا تشمل على أخطاء ذات أهمية.

إن التدقيق يتضمن وضع إجراءات من أجل جمع المؤيدات المقنعة المتعلقة بالمبالغ والمعلومات الموجودة في القوائم المالية.

إن اختيار إجراءات التدقيق ناتج عن تقديرنا و كذلك تقييمنا لمخاطر وجود إخلالات ذات أهمية داخل القوائم المالية منبثقة عن غش أو أخطاء.

من خلال إنجازنا لهاته التقييمات للمخاطر أخذنا بعين الاعتبار التدقيق الداخلي الذي يقوم به البنك والمتعلق بضبط وتقديم نزيه للقوائم المالية من أجل تحديد إجراءات التدقيق اللازمة حسب الأحداث الجارية و ليس إبداء رأي حول نجاعة هذا الأخير.

يشتمل التدقيق أيضا على تقدير الجانب المطابق للطرق المحاسبية المعتمدة و الجانب المعقول للتقديرات المحاسبية التي اختارتها إدارة البنك، كما يشمل تقييم التقديم العام للقوائم المالية.

حسب تقديرنا، فإن المؤيدات التي جمعناها ضافية وسامحة لتعليل رأينا.

وحسب رأينا، فإن القوائم المالية المشار إليها صادقة وصحيحة وتعكس بصورة وفيية كل الجوانب ذات أهمية المتعلقة بالوضعية المالية لستوسيد بنك و لنتائج عملياتها و تدفقاتها النقدية بالنسبة للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2008، وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة عامة في تونس.

2- الفحوص و المعلومات الخاصة

لقد قمنا بأعمال الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون و المعايير المهنية.

وعلى ضوء هاته الفحوص، ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات ذات صبغة محاسبية الواردة بتقرير مجلس الإدارة لسنة 2008 ومطابقتها مع القوائم المالية.

كما قمنا بالفحوص المتعلقة بمسك الحسابات الخاصة بالقيم المنقولة استنادا على الفصل 19 من القرار عدد 2728-2001 الصادر في 20 نوفمبر 2001 و ليست لدينا أية ملاحظات تذكر حول التزام ستوسيد بنك بالنصوص السالف ذكرها. و تجدر الإشارة أنّ البنك صادق على كراس الشروط المذكور بمنشور وزير المالية الصادر في 28 أوت 2006 و أودعه لدى هيئة السوق المالية بتاريخ 20 ماي 2008.

بالإضافة إلى ذلك قمنا بتدقيق إجراءات المراقبة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد وتقديم القوائم المالية طبقا للفصل 3 من قانون 94-117 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-26 بتاريخ 18 أكتوبر 2005. لم نعثر حسب فحوصاتنا على نقص فادح بإمكانه أن يؤثر على رأينا في القوائم المالية.

تونس، في 20 ماي 2009

مراقبا الحسابات

مراد قلاتي

كلثوم بوقرة
ف.م.ب.ز - ك.ب.م.ج تونس

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة (حسب الفصلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 29 من القانون 2001-65) للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2008

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات والفصل 29 من القانون 2001-65، يشرفنا إحاطتكم علماً أن مجلس إدارتكم أشعرنا بأن ستوسيد بنك قامت باتفاقيات تنص عليها الفصول المذكورة أعلاه.

إن هدفنا في هذه المهمة هو إعلامكم، على ضوء المعلومات والوثائق المتوفرة لدينا، بالخصوصيات والشروط المتفق عليها في الاتفاقيات التي أبرمتها ستوسيد بنك مع الأطراف المعنية دون التعبير عن أهمية هذه الاتفاقيات التي تبقى من صلاحياتكم. يعود إليكم تقييم المنافع المتصلة بإنجاز هذه الاتفاقيات وذلك للمصادقة عليها.

1- اتفاقيات وقعت سنة 2008

1.1- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة

في سنة 2008، أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز".

و تشمل هاتان الإتفاقيتان:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بإيداع أموال و سندات الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0.25 % من الأصول الصّافية للصندوق.

- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروع. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0.35 % من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" x جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

2.1- اتفاقيات مبرمة مع شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغيّر "الحفاظ"

كما قام البنك بإبرام إتفاقيّات مع شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغيّر "الحفاظ" تتمثل في:

- إتفاقيّة تتعلق بإيداع أموال شركة "الحفاظ" و سنداتهما. و يتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0.15 % من الأصول الصّافية للشركة تحتسب يوميًا.

- إتفاقيّة توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروع و يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميًا باعتماد 0.35 % من الأصول الصّافية للحفاظ للإستثمار x جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

2- اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة و بقيت سارية المفعول في 2008

1.2- عقد كراء مع شركة منتزه طبرقة :

وضع ستوسيد بنك على ذمة شركة منتزه طبرقة مجموع مكاتب في الطابق الرابع من المقر الاجتماعي للشركة، مقابل مبلغ كراء سنوي بـ 10 460 دينار يدفع كل ستة أشهر. بدأ مفعول هذا العقد من 15 جوان 1996 و تكون مدة الكراء سنة مع إمكانية تجديده بطريقة آلية باحتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنويا.

استنادا إلى الملحق المحرر سنة 2007 ، وضع ستوسيد بنك على ذمة شركة منتزه طبرقة مجموع مكاتب في الطابق الخامس عوضا عن الطابق الرابع من المقر الاجتماعي للشركة مقابل نفس المبلغ المتفق عليه سابقا. تم فسخ هذا العقد في 20 نوفمبر 2008.

2.2- عقد كراء مع التونسية السعودية للوساطة

حسب عقد جديد ممضى بتاريخ 31 جانفي 2007 ، وضع ستوسيد بنك على ذمة الشركة التونسية السعودية للوساطة مجموع مكاتب في الطابق الرابع من المقر الاجتماعي للشركة، مقابل مبلغ كراء سنوي بـ 35 765 دينار يدفع كل ستة أشهر. بدأ مفعول هذا العقد من 1 جانفي 2007 و يمتد لسنة قابلة للتجديد آليا باحتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنويا.

3.2- عقد كراء مع شركة الاستخلاص :

وضع ستوسيد بنك على ذمة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص مجموع مكاتب في الطابق الثالث من المقر الاجتماعي للشركة، مقابل مبلغ كراء سنوي بـ 11 573 دينار يدفع مسبقا كل ستة أشهر. بدأ مفعول هذا العقد من 1 جانفي 2003 و تكون مدة الكراء سنة مع إمكانية تجديده بطريقة آلية باحتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنويا.

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

تونس، في 20 ماي 2009

مراقبا الحسابات

مراد قلاتي

كلثوم بوقرة
ف.م.ب.ز - ك.ب.م.ج تونس