

بلاغ الشركات**القوائم المالية****ستوسيد بنك**

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر ستوسيد بنك قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2011 التي ستعرض للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 21 سبتمبر 2012 هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات مراد قلاتي وكلثوم بوقرة.

الموازنة المقارنة

في نهاية ديسمبر 2011

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2010/12/31	2011/12/31	مذكرة	الأصول
29 910	29 903	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
2 522	7 888	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
379 072	496 502	3	مستحقات على الحرفاء
22 021	21 257	4	المحفظة التجارية
46 291	47 800	5	محفظة الاستثمار
6 760	6 841	6	الأصول الثابتة
34 772	46 388	7	أصول أخرى
521 348	656 579		مجموع الأصول
			الخصوم
2010/12/31	2011/12/31		
10 005	81 163		البنك المركزي والحساب البريدي
46 045	71 794	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
252 251	289 784	9	ودائع الحرفاء
1 175	590	10	الإقتراضات الخارجية
26 111	30 047	11	خصوم أخرى
335 588	473 378		مجموع الخصوم
		12	الأموال الذاتية
100 000	100 000		رأس المال
75 910	82 683		الاحتياطيات
			أموال ذاتية أخرى
123	107		أرباح مرحلة
9 727	411		النتيجة المحاسبية
185 760	183 201		مجموع الأموال الذاتية
521 348	656 579		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

التعهدات خارج الموازنة المقارنة في نهاية ديسمبر 2011

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2010/12/31	2011/12/31	مذكرة	البنود
47 345	110 681		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
10 911	12 432		- إعمادات مستندية
7 098	7 063		-الأصول المقدمة بضمان
65 354	130 176	13	مجموع خصوم محتملة
3 418	3479		تعهدات تمويل مقدّمة
522	522		تعهدات على المساهمات
3 940	4 001	13	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
11 000	11 000		- اقتراضات متعهّد فيها وغير مسحوبة
84 824	273 900		- ضمانات مقبولة
95 824	284 900	13	مجموع تعهدات مستلمة

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

قائمة النتائج المقارنة في نهاية ديسمبر 2011

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

/12/31 2010	/12/31 2011	مذكرة	
			إيرادات الإستغلال البنكي
23 267	28 160	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
4 940	6 632	2.1.14	عمولات
2 233	1 827	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
4 567	4 656	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
35 007	41 275		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
-8 502	-13 742	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
-8 502	-13 742		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
			النتاج البنكي الصافي
26 505	27 533	14	
-6 357	-12 513	4.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
114	279	5.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
95	76	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-7 042	-9 648	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-3 669	-3 845	2.14	تكاليف الإستغلال العامة
-886	-971	6.14	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
8 760	911		نتيجة الإستغلال
1 003	-457	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-36	-43		الضريبة على الشركات
9 727	411		نتيجة الأنشطة العادية
9 727	411		نتيجة السنة المالية

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

جدول التدفقات النقدية المقارن في نهاية ديسمبر 2011

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

/12/31 2010	/12/31 2011	مذكرة	
			أنشطة الاستغلال
30 440	36 916		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-11 786	-17 754		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
34 677	25 581		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-105 801	-131 226		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
100 667	38 816		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-413	772		سندات التوظيف
-7 042	-9 648		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-18 017	-8 056		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-36	-43		الأداءات المدفوعة على الأرباح
22 689	-64 642	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
			أنشطة الاستثمار
4 568	4 656		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-258	-1 217		إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-1 180	-1 013		إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
3 130	2 426	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
			إصدار أسهم
			إصدار إقتراضات
			سداد إقتراضات
-1 644	-584		إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-4 000	-3 000		حصص أرباح مدفوعة
-5 644	-3 584	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
20 175	-65 800		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
1 316	21 491		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
21 491	-44 309	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

**إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2011**

ستوسيد بنك 2011

1 - تقديم البنك

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

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

أهم 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 البنك 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 التقيوت في مستحقات متعثرة على الحرفاء بما قيمته 162 351 ألف دينار و قسط من محفظة الاستثمار يبلغ 27 741 ألف دينار.

2- الإتفاقيات والطرق في المحاسبة

إنّ القوائم المالية للبنك 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

يمسك ستوسيد بنك محاسبته 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.

ستوسيد بنك 2011

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 للبنك كما يلي:

1.2.2. الأصول الثابتة

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

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

البيان	2011 (%)
أراضي	
بنايات	2 %
معدات مختلفة	10%
معدات نقل	20 %
معدات إعلامية	33%
معدات مكاتب	20%
أثاث مكاتب	20%
معدات تصوير و فيديو	20%
تجهيزات وتركيبات مختلفة	10%
برامج إعلامية	33%

2.2.2. محفظة المساهمات

تتقسم محفظة مساهمات البنك إلى نوعين إثنين هما محفظة المساهمات و المحفظة التجارية.

أما محفظة المساهمات فهي تحتوي على توظيفات لفترة غير محدّدة وخاصة منها المساهمات في الشركات أو المساهمات المزمع التفويت فيها. ويقع إدراجها بسعر الإقتناء. و قد 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 للقرارات 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.

ستوسيد بنك 2011

أما المحفظة 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 تقويت 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 محفظة المساهمات و المحفظة التجارية إلا عند الإنجاز.

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

في المقابل وقع تخصيص نواقص القيمة الكامنة لمحفظة المساهمات وللمحفظة التجارية.

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

3.2.2. التعهدات

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

1.3.2.2. مخصصات خاصة

وقع تقييم التعهدات وفقا للمعايير المحاسبية للقطاع وحسب مراجع التدقيق في المحاسبة الخاصة بالنظام المالي طبقا للمذكرة 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.

ستوسيد بنك 2011

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.

2.3.2.2. مخصصات جماعية

يقوم البنك بتصنيف الديون وتغطية المخاطر وفقا للقواعد المنصوص عليها بمنشور البنك المركزي رقم 91-24 وذلك إلى موفى السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2010.

اثر الأحداث التي شهدتها البلاد التونسية وقع تعديل هذه القواعد في 2011، وذلك اثر إصدار منشور البنك المركزي رقم 2011-04 الصادر بتاريخ 12 أفريل 2011 المتعلق بالاجراءات الطرفية لمساندة المؤسسات الإقتصادية التي تضررت من تداعيات الأحداث الأخيرة لمواصلة نشاطها و الذي ينص بالخصوص على ما يلي :

- إعادة جدولة اقساط القروض التي حل أو يحل أجلها خلال الفترة الممتدة بين غرة ديسمبر 2010 و 31 ديسمبر 2011 والاستعمالات الاضافية بعنوان قروض التصرف الناجمة عن هذا الوضع الإستثنائي اثر الثورة.

- لا تؤدي إعادة الجدولة إلى تصنيف الحريف المعني ضمن صنف 2، 3 أو 4 ولا إلى مراجعة التصنيف المسند إليه في 31 ديسمبر 2010.

هذا و طبقا لأحكام منشور البنك المركزي رقم 2012-02 الصادر بتاريخ 11 جانفي 2012 على مؤسسات القرض أن لا تدمج ضمن الارادات البنكية الفوائد الغير مستخلصة عند تاريخ إعادة الجدولة والمتعلقة بالتعهدات الجارية و تلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) على معنى منشور البنك المركزي رقم 2011-04.

بالتوازي مع ما سبق ذكره و طبقا لأحكام منشور البنك المركزي رقم 2012-02 المتعلق بتقييم التعهدات في إطار الاجراءات الطرفية لمساندة المؤسسات الاقتصادية تم تكوين مخصصات جماعية خصمت من النتيجة المحاسبية للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2011 لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية و تلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

تم تقدير هذه المخصصات إستنادا على فرضية أن تعهدات المؤسسات الإقتصادية المتضررة و المتمتعة بالاجراءات الدائمة تم تصنيفها و تكوين مدخرات اللازمة بعنوانها.

ستوسيد بنك 2011

اعتمدت الإدارة العامة للبنك كفترة مرجعية لتحديد الأساليب التي يجب الاستناد عليها لتقدير المخصصات الجماعية الأعوام التالية: 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010 و 2011.

3- النظام الجبائي

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 تنشط في القطاعات المنصوص عليها بمجلة تشجيع الاستثمار.

و حسب ما ورد بمجلة الضريبة على الأشخاص الطبيعيين و الشركات يخول الفصل 48 لستوسيد بنك تخصيص إحتياطات على إستحقاقات مشكوك في استخلاصها والقابلة للطرح كليا من المرباح الخاضعة للضريبة والمنجزة إبتداء من فاتح جانفي 2005 إلى غاية 31 ديسمبر 2011.

و عند إحتساب المرباح الخاضعة للضريبة، يمكن للبنك خصم المخصصات المحتسبة على قيمة الأسهم والحصص الإجتماعية وذلك بنفس النسبة.

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

تواصلت 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 الإحتياطات 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 2011 تساوي 19.25 % .

4- الوحدة النقدية

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

5- مذكرات حول القوائم المالية من الموازنة

تتكون أصول الموازنة أساسا و بنسبة تفوق 76% من عمليات تتعلق باسناد قروض قصيرة و طويلة ومتوسطة المدى للحرفاء. أمّا العمليات المتعلقة بأسهم الإستثمار فتبلغ نسبتها 7% من الأصول. و تمثل القروض و الإيداعات لأجل لدى البنوك الأخرى نسبة 1% من الأصول. وأمّا الأصول الثابتة فتمثل نسبة 1%.

إنّ قلة الموارد المتأتية من الحرفاء (وتمثل 44 %) تدفع ستوسيد بنك إلى اللجوء إلى الموارد الذاتية وذلك بنسبة 28 % وهو ما لا يتناسب مع مبدأ تحوّل الشركة إلى بنك شامل.

تقدر الأصول والخصوم بقيمة صافية تعادل 656 579 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2011.

مذكرة 1- أرصدة بالصندوق و لدى البنك المركزي والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا و رصيد البنك لدى البنك المركزي.

عند تاريخ الإقفال يكون مجموع السيول 29 903 ألف دينار مقابل 29 910 ألف دينار لسنة 2010 .

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	البيان
2 632	3 529	نقد في الصندوق
27 278	26 374	البنك المركزي
29 910	29 903	المجموع

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 2011 يكون مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية

7 888 ألف دينار مقابل 2 522 ألف دينار في نهاية 2010 والمفصلة كالآتي:

ستوسيد بزنك 2011

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	مذكرة	البيان
628	1 388	1.2	المراسلون
-	6 500	2.2	توظيفات مالية
1894	-	3.2	قروض على مؤسسات مالية لأجل
-	-		مستحقات مرتبطة
2 522	7 888		المجموع

1.2. المراسلون

في نهاية سنة 2011 وقع التثبت من مطابقة أرصدة كشوفات المراسلين مع الأرصدة في المحاسبة، ولم يفرز هذا الأخير عن مفارقات.

2.2. التوظيفات المالية

قد أفرزت التوظيفات التي قام بها على مدى السنة على الفوائد التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	البيان
17	14	فوائد على توظيفات لأجل
17	33	فوائد على توظيفات بين البنوك ليوم بيوم
34	47	المجموع

مذكرة 3 - ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 496 502 ألف دينار مقابل 379 072 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. ويمكن تحليلها كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

31/12/2010	31/12/2011	مذكرة	البيان
312 296	408 586	1.2.3	قروض لم يحل أجلها
22 350	31 924	1.2.3	قروض مصالحة لم يحل أجلها
13 458	20 628	2.2.3	قروض غير مسددة (أصول وفوائد)
-	-	3.2.3	حساب جاري لشركاء
43	164	3.2.3	إستحقاقات أخرى
51 911	72 033	4.2.3	حرفاء مدينون
4 495	6 264	1.2.3	فوائد مستحقة
404 554	539 599		مجموع الإستحقاقات
-1 409	-1 261		فوائد مسجلة مسبقا

ستوسيد بنك 2011

403 145	538 338		مجموع (1)
-7 300	-12 550	2.6.3.3	الفوائد المؤجلة
-16 773	-29 286	1.6.3.3	مخصصات على الديون
-24 073	-41 836		مجموع (2)
379 072	496 502		صافي الديون (1) + (2)
68 772	67 655		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

2.3. تركيبة الإستحقاقات

بلغت الإستحقاقات من الصنفين 0 و 1 مبلغ 456 327 ألف دينار في نهاية 2011، وهو ما يمثل 85 % من مجموع إستحقاقات ستوسيد بنك مقابل 353 100 ألف دينار في نهاية 2010 وهو ما يوازي 87 % من مجموع الإستحقاقات.

أمّا مجموع الإستحقاقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5) ، فقد بلغ 83 272 ألف دينار في نهاية سنة 2011 دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة، مقابل 51 454 ألف دينار بالنسبة لسنة 2010 وهو ما يمثل 15 % من مجموع الإستحقاقات.

❖ توزيع إستحقاقات الموازنة حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع الإستحقاقات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2010		2011		الصنف
%	القيمة	%	القيمة	
68%	277 904	62%	336 291	الصنف 0
18%	75 196	23%	120 036	الصنف 1
2%	7 032	2%	12 616	الصنف 2
3%	9 456	3%	18 176	الصنف 3
4%	15 361	5%	24 735	الصنف 4
5%	19 605	5%	27 745	الصنف 5
100%	404 554	100%	539 599	المجموع

ملاحظة:

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

ستوسيد بيزنس 2011

1.2.3. إستحقاقات لم يحل أجلها

في نهاية سنة 2011، بلغ مجموع هذه الإستحقاقات 446 774 ألف دينار مقابل

339 141 ألف دينار في نهاية 2010 مفصلة على النحو التالي :

(الوحدة: ألف دينار)

التغيرات	2010	2011	الصف
52 632	246 554	299 186	صنف 0
38 833	62 999	101 832	صنف 1
3 364	5 188	8 552	صنف 2
4 821	7 905	12 726	صنف 3
2 897	11 244	14 141	صنف 4
5 086	5 251	10 337	صنف 5
107 633	339 141	446 774	المجموع

يتكون الأصل الجاري للقروض مما يلي :

(الوحدة: ألف دينار)

408 587	استحقاقات جارية
31 924	استحقاقات مصالحة
6 264	فوائد قيد الدفع

❖ توزيع إجمالي الإستحقاقات حسب المدة

يكون توزيع الإستحقاقات حسب مدة السداد كالاتي :

(الوحدة: ألف دينار)

2010		2011		
%	المبلغ	%	المبلغ	
28%	93 689	25%	109 022	إستحقاقات قصيرة المدى (1)
50%	169 510	50%	222 157	إستحقاقات متوسطة المدى
22%	75 942	25%	112 595	إستحقاقات طويلة المدى
100%	339 141	100%	446 774	المجموع

(1) تنتوزع الإستحقاقات قصيرة المدى كالاتي :

النوع	المجموع
توظيفات بالعملة الصعبة	20 994
اسقاطات	37 571
تمويل المخزونات	7 270

ستوسيد بزنك 2011

4 660	تمويل صادرات
2 843	قروض موسمية
3 088	تعينة إستحقاقات متأتية من عمليات مع الخارج
32 596	تمويلات اخرى
109 022	المجموع

2.2.3. إستحقاقات غير مستخلصة

بلغت قيمة الإستحقاقات غير المستخلص 20 628 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2011 مقابل 13 458 ألف دينار سنة 2010. وتمثل الإستحقاقات غير المستخلصة إلى نهاية 2011 نسبة 3,8 % من مجموع القروض مقابل 3,3 % في نهاية 2010.

وتنوزع الإستحقاقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع الإستحقاقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	المبلغ		البيان	
	القيمة	2010		2011
51	5 439	10 749	16 188	الأصل
52	1 006	1 926	2 932	الفوائد
93	725	783	1 508	فوائد التأخير
53	7 170	13 458	20 628	المجموع

❖ توزيع الإستحقاقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تنوزع هذه الإستحقاقات في نهاية 2011 حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	صنف 5	صنف 4	صنف 3	صنف 2	صنف 1	صنف 0	إستحقاقات غير مستخلصة
16 188	8 985	4 551	997	343	1 180	132	الأصل
2 932	2 076	577	205	32	30	12	الفوائد
1 508	1 214	264	27	2	1	-	فوائد التأخير
20 628	12 275	5 392	1 229	377	1 211	144	مجموع 2011
13 458	8 839	2 441	417	145	1 522	94	مجموع 2010
7 170	3 436	2 951	812	232	-311	50	التغيرات

ستوسيد بـ 2011

3.23. استحقاقات أخرى و حسابات جارية

بلغ مجموع الاستحقاقات الاخرى 164 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

4.2.3. حسابات حرفاء مدينين

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 72 033 الف ديناراً في نهاية سنة 2011 مقابل 51 911 الف دينار في نهاية 2010 محققة ارتفاعاً قدره 39 % .

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 الف دينار.
- كامل الإستحقاقات غير المسددة جزئياً أو كلياً أو التي وقعت إعادة جدولتها أو مصالحتها أو توطيدها.

3.3.3. التصنيف

وقع تصنيف الإستحقاقات بالنظر الى المعلومات المتوفرة إلى تاريخ الإقفال وذلك :

- سواء حسب أقدمية الإستحقاق غير المسدد وذلك على النحو التالي :

ستوسيد بـ 2011

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 2011.

* 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 المعتبرة

• الضمانات المحتسبة

لتقييم المخصصات وقع اعتبار الضمانات الآتية:

ستوسيد بنك 2011

- ◀ 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 التقويت 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 ونوعيّة 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
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
5	5	10	10	33	33	
20%	20%	10%	10%	3%	3%	نسبة الإستهلاك السنوية

ستوسيد بزنك 2011

- نسب الإستهلاكات حسب الصيانة:

ضارب 2010	ضارب 2011	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 2010	سعر السرير 2011	صنف النزل
27,5	27,5	*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 2011 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 41 836 ألف دينار في نهاية 2011 مقابل 24 073 ألف دينار عند إقفال سنة 2010 يمكن تحليلها على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	2010	2011	مخصّصات وفوائد مؤجلة
12 513	16 773	29 286	مخصّصات للأصل
5 250	7 300	12 550	فوائد مؤجلة/فوائد
17 763	24 073	41 836	المجموع

ستوسيد بنك 2011

1.6.3.3. المخصصات

بلغ مجموع المخصصات في نهاية 2011 مبلغ 29 286 ألف دينار مقابل 16 773 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وتتمثل التغيرات التي بلغت 11 112 ألف دينار في :

(الوحدة : ألف دينار)

المخصصات	
16 773	المخصصات في 31/12/2010
14 054	تكوين مخصصات في 2011 (*)
-1 541	استرجاع مخصصات في 2011
29 286	المخصصات في 31/12/2011

(*) تتضمن مخصصات 2011، مخصصات جماعية تم تكوينها طبقاً لاحكام منشور البنك المركزي رقم 02-2012 الصادرة بتاريخ 11 جانفي 2012. و بلغت هذه المخصصات 4 069 ألف دينار.

1.1.6.3.3. مخصصات خاصة

تم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقاً لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991.

إلى غاية 31 ديسمبر 2011، بلغت هذه المخصصات 9 985 ألف دينار.

2.1.6.3.3. مخصصات جماعية

تم تكوين هذه المدخرات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية و تلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

اعتمدت الإدارة العامة للبنك كفترة مرجعية لتحديد الأساليب التي يجب الاستناد عليها لتقدير المخصصات الجماعية الأعوام التالية: 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010 و 2011.

بلغت هذه المخصصات الجماعية في نهاية 2011 ما قدره 4 069 ألف دينار.

2.6.3.3. الفوائد المؤجلة

طبقاً 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 12 550 ألف دينار مقابل 7 300 ألف دينار عند ختم 2010. يمكن تحليلها كالاتي:

ستوسيد بزنك 2011

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	2010	2011	البيان
1 229	1 847	3 076	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
2 018	3 679	5 697	فوائد مؤجلة/فوائد توظيف
532	587	1 119	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
192	196	388	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
1 279	991	2 270	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
5 250	7 300	12 550	المجموع

المذكرة رقم 4 - المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 21 257 ألف دينار في نهاية 2011 مقابل 22 021 ألف دينار في نهاية 2010:

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	مذكرة	البيان
3 011	260	1.4	أسهم تداول وأسهم توظيف
18 414	20 359	2.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير
595	638	3.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
22 021	21 257		المجموع

1.4. أسهم تداول وأسهم توظيف

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	الكمية	البيان
10	10	517	بنك تونس و الإمارات
3 001	-	-	الحفاظ
-	250	2 500	الامتياز
3 011	260		المجموع

2.4. رقاخ الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 20 359 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
9 488	9 498	رقاخ الخزينة (2012/03/15)
7 935	7 958	رقاخ الخزينة (2013/10/11)
-	1 910	رقاخ الخزينة (2022/08/11)
991	993	رقاخ الخزينة (2017/07/11)
18 414	20 359	المجموع

ستوسيد بزنك 2011

3.4. فوائد مطلوبة لم يحل أجلها متعلقة برقاع الخزينة القابلة للتنظير

بلغ رصيد هذا البند 638 ألف دينار في 2011/12/31 مقابل 595 ألف دينار عند الإقفال بالنسبة لسنة 2010.

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
32	32	فوائض جارية لم يحن أجلها /رقاع الخزينة 2017/07/11
-	43	فوائض جارية لم يحن أجلها بعد/رقاع الخزينة 2022/08/11
455	455	فوائض جارية لم يحن أجلها بعد/رقاع الخزينة 2012/03/15
108	108	فوائض جارية لم يحن أجلها بعد/رقاع الخزينة 2013/10/11
595	638	المجموع

المذكرة رقم 5 - محفظة المساهمات

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار و أسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة.

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح المخصصات 47 800 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 46 291 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2010.

تتوزع محفظة المساهمات كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	مذكرة	البيان
-	2 055	1.5	أسهم استثمار
51 217	50 530	2.5	أسهم مساهمات
-4 926	- 4 785	3.5	المخصصات
46 291	47 800		المجموع

1.5. محفظة الإستثمار

في 2011 قام البنك بإكتتاب في قروض سنديّة جبرية صادرة عن البنك الوطني الفلاحي و بنك الأمان يمكن تحليلها كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	مستحقات مرتبطة	قيمة السهم	البيان
1 038	38	1 000	البنك الوطني الفلاحي
1 017	17	1 000	بنك الأمان
2 055	55	2 000	المجموع

2.5. محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح المخصصات 45 745 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 46 291 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2010 تتوزع على القطاعات الاقتصادية الآتية :

ستوسيد بزنس 2011

(الوحدة : ألف دينار)

2010		2011		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
46%	23 515	46%	23 149	الصناعة
24%	12 282	24%	12 282	السياحة والعقار
30%	15 413	30%	15 092	الخدمات
0%	7	0%	7	الزراعة
100%	51 217	100%	50 530	المجموع الخام
	4 926		4 785	المخصصات والفوائد المؤجلة
	46 291		45 745	القيمة الصافية

ويبين الجدول التالي حركة السنة:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	رصيد 2010	دخول 2011	خروج 2011	رصيد 2011
أسهم استثمار محررة	51 217			52 217
اقتناءات			687	-687
بيع			687	-687
مجموع حركة			687	50 530
المجموع (1)	51 217		687	4 717
مدخرات لإنخفاض قيمة السندات	4 717			4 717
مخصصات السنة				100
مدخرات للمخاطر العامة 2011				
استردادات على المدخرات :				
* أسهم عادية				-241
مجموع حركة				-141
فوائد مؤجلة محولة إلى مخصصات	209			209
المجموع	4 926			4 785
مساهمات صافية من المدخرات	46 291			45 745
أسهم استثمار غير محررة	522			522
إكتتاب				
زيادة في رأس المال				
تحرير				
بيع				
المجموع (2)	522			522
المجموع الخام لمحفظه الإستثمار المكتتبه (1) + (2)	51 739		687	51 052

1.2.5. تغيرات محفظة المساهمات

يبلغ مجموع تغيرات محفظة الإستثمار -687 ألف دينار يحلل على النحو التالي:

ستوسيد بنك 2011

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	الحريف
-20	سيكاف الحفاظ
-150	صندوق كنوز
-150	شركة المساهمات وتنمية الإستثمارات
-167	شركة "إينوبلاست"
-200	شركة بلور نعان
-687	المجموع

2.1.5. إيرادات محفظة المساهمات

بلغ إجمالي إيرادات محفظة المساهمات 4 656 ألف دينار في تاريخ الإقفال مقابل 4 567 ألف دينار في نهاية 2010 ويكون تفصيل هذه الإيرادات كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	البيان
4 333	4 369	أرباح على الأسهم
234	287	بدل حضور
4 567	4 656	المجموع

3.5. مخصصات محفظة المساهمة

1.3.5. 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 محفظة 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.

2.3.5. ضبط التخصيصات

تمّ تقييم التخصيصات حسب قيمة الأسهم المحتسبة من خلال القوائم المالية المتوفرة للشركات (2011 أو 2010) رجوعا إلى نسبة المساهمة في رأس مال الشركة المعنية.

ستوسيد بزنك 2011

وتمّ تعديل هذه المنهجية لإعتبار المشاريع التي بلغت طور الإنجاز أو هي في مرحلة الإنطلاق.

3.3.5. نتائج التدقيق

يبلغ إجمالي المخصصات 4 785 ألف دينار عند نهاية سنة 2011 أي ما يوازي 10 % من القيمة العامة لمحفظه الاستثمار. و يبين الجدول الآتي تحليل تغيير المخصصات لمحفظه الاستثمار الذي يبلغ 141- ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	البيان
412	100	مخصصات السنة
-516	-241	استرداد تخصيصات على إثر تقييم
-104	-141	المجموع
-	-	مخصصات على أخطار عامة
-104	-141	المجموع

مذكرة رقم 6 - الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 6 841 ألف دينار في تاريخ الإقفال مقابل 6 760 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2010			2011			البيان
الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	
55	440	495	59	489	548	أصول ثابتة غير مادية
6 323	6 740	13 063	6 228	7 554	13 782	أصول ثابتة مادية
381	-	381	554	-	554	أصول ثابتة في طور الإنشاء
6 760	7 180	13 939	6 841	8043	14 884	المجموع

1.6. الأصول غير المادية

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

ستوسيد بزنك 2011

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
495	إجمالي القيمة الخام في 2010/12/31
53	إقتناءات 2011 (1)
548	إجمالي القيمة الخام في 1201/12/31
440	إجمالي الإستهلاكات في 2010/12/31
49	إستهلاكات 2011
489	إجمالي الإستهلاكات في 2011/12/31
59	القيمة الصافية في 2011/12/31

(1) يبين الجدول التالي شراعات سنة 2011 :

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
23	برمجية إرسليات قصيرة
17	برمجية WEB
6	برمجية الحافظة التجارية
7	برمجية GESTAL SERVER SURGUARD SG-SYSTEM-IP-
53	المجموع

ستوسيد بزنك 2011

2.6. الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة الخام			الإستهلاكات			القيمة المحاسبية الصافية
	2010	اقتناء	بيوعات	2011	2010	استرجاع	
أرض المقر	375			375			375
بنايات المقر	2 525			2 525	1161	50	1314
فرع صفاقس	811			811	91	16	704
معدات مختلفة	14			14	7	1	6
معدات نقل	753			753	407	120	226
معدات إعلامية	895	195	72	1018	665	176	249
معدات مكاتب	286	46		332	165	48	119
أثاث مكاتب	497	39	2	534	429	33	74
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة	3 864	267		4131	3 169	122	840
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة صفاقس	282			282	123	28	131
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة سوسة	68	29		97	24	8	65
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة نابل	269	2		271	76	27	168
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة بنزرت	383	2		385	101	39	245
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة منستير	245	2		247	53	25	169
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة شارع فلسطين	291			291	63	29	199
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة جربة	283			283	55	28	200
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة منوبة	213			213	25	21	167
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة القيروان	320			320	54	32	234
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة قابس	205			205	28	20	157
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة مساكن	233	1		234	28	23	183
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة أريانة	238	12		250	4	25	221
تهيئة وتجهيزات وترتبيات عامة البحيرة	198	198		198		17	181
معدات نسخ	13			13	12		1
المجموع	13063	793	74	13782	6 740	888	6 228

ستوسيد بزنك 2011

مذكرة رقم 7- الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و إستحقاقات أخرى و بلغ مجموع هذا البند 46 388 ألف دينار في 31 ديسمبر 2011 مقابل 34 772 ألف دينار في نهاية سنة 2010. و تتوزع هذه الأصول كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2011	2010
حساب تسوية الموجودات	1.7	2 340	1 300
مدينون مختلفون	2.7	42 330	32 053
قروض الموظفين	3.7	1 718	1 419
المجموع		46 388	34 772

1.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2011	2010
عمولة تعهد تحت التحصيل	10	17
إيرادات مختلفة تحت التحصيل	64	56
أرباح على الأسهم تحت التحصيل	1539	1072
أعباء مسجلة مسبقا	76	74
حساب توزيع أعباء دورية	63	55
عمليات التصحيح	588	26
المجموع	2 340	1 300

2.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2011	2010
مدينون مختلفون		208	177
مدينون آخرون	1.2.7	42 122	31 876
المجموع		42 330	32 053

ستوسيد بزنك 2011

1.2.7. مدينون آخرون

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

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	البيان
3 369	507	كمبيالات قيد الإستخلاص
5 232	5 100	كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل
26	-	كمبيالات للإسقاط
543	266	كمبيالات في الخزنة
1 956	6 768	شيكات في انتظار المقاصة
1 968	2 612	شيكات في طور الإسقاط
-	2 746	كمبيالات للمقاصة
-	9	شيكات داخلية
674	720	الدولة، إستحقاقات جبائية
11	11	مشاريع في طور الدراسة
9	5	تسبيقات للموظفين على الضمان الإجتماعي
2 177	4 915	بين الفروع
37	37	ضمانات مدفوعة
12	12	مدينون مختلفون
281	15	كمبيالات مقبوضة على نفس الفرع
2 381	1 360	مقابل قيمة وضع الصرف
23	29	كمبيالات للقبض في الفرع
-	-	كمبيالات للقبض في حافظة المساهمات
10 117	12 670	مستحقات تكفلت بها الدولة (بما في ذلك فوائد قيد الدفع)
-1 069	-4 502	الفوائد المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدولة
8	1	حساب عمليات الصرف
1805	-	كمبيالات
418	6 146	كمبيالات مأخوذة داخليا
362	-	شيكات مأخوذة داخليا
1 134	1 134	أصول للبيع
-	-	إلغاء اقتطاع
392	942	كمبيالات مأخوذة داخليا
-	609	كمبيالات مرفوضة
10	10	عمليات اخرى
31 876	42 122	المجموع

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات التي بلغت في نهاية 2011 مبلغ 1 718 ألف دينار مقابل 1 419 ألف دينار في نهاية 2010.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

ستوسيد بزنك 2011

(الوحدة: ألف دينار)

2010	2011	البيان
943	1 169	قروض على الموارد الإجتماعية
207	178	قروض على الموارد الذاتية
264	369	تسبيقات على منحة نهاية السنة
5	2	تسبيقات أخرى
1 419	1 718	المجموع

مذكرة رقم 8 - إيداعات المؤسسات البنكية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 71 794 ألف دينار في نهاية 2011 مقابل 46 045 ألف دينار بتاريخ 2010/12/31.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	البيان
8 011	9 702	قروض بين البنوك بالدولار
-	5 026	قروض بين البنوك بالأورو
21 501	36 100	قروض بين البنوك بالدينار التونسي
2 121	1 548	قروض بين البنوك بالين الياباني
14 000	19 000	قرض البركة
401	401	ديون متعلقة بقرض البركة
3	3	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
8	14	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
46 045	71 794	المجموع

مذكرة رقم 9 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2011 مبلغ 289 784 ألف دينار مقابل 251 252 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 37 533 ألف دينار أي 14,88%. ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

ستوسيد بزنس 2011

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	مذكرة	البيان
70 864	116 401	1.9	إيداعات تحت الطلب
139 399	103 346		إيداعات لأجل
10 138	14 426	2.9	رقاع الخزينة
1 498	14 901	3.9	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة
3 890	4 158	4.9	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
42	63	5.9	حساب الاتجار الدولي
25 265	34 788	6.9	إيداعات إيداع
864	1 184	7.9	حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
-	1		حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
108	-		حساب خاص بالعملات الأجنبية
77	410		حساب خاص بالدينار
106	106		الإيجار المالي
252 251	289 784		المجموع

1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 116 401 ألف دينار موزعة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	مذكرة	البيان
55 866	98 943		حسابات وداائع تحت الطلب
6 980	9 567	1.1.9	حسابات موقفة
4 372	4 204	2.1.9	حسابات أجنبية بالعملة الصعبة
108	357		شيكات مضمنة على حسابات وداائع تحت الطلب
3 010	2 783		حسابات بالعملة الأجنبية
224	312		حسابات مزودي الخدمات بالعملة الأجنبية
304	235		حسابات التصرف
70 864	116 401		المجموع

1.19. 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 9 567 ألف دينار منها قسط قديم يبلغ 50 ألف دينار جامد منذ سنة 2000 يجب تحويله لحساب الحرفاء المعنيين.

ستوسيد بزنك 2011

2.1.9. حسابات أجنبية بالعملة الصعبة

في 2011/12/31، بلغ مجموع الحسابات بالعملة الأجنبية 4 204 ألف دينار.

2.9. رقاغ الخزينة

بلغت رقاغ الخزينة ما قيمته 14 426 ألف دينار في 2011/12/31.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2011
رقاغ الخزينة	15 273
فوائد مسجلة مسبقا على رقاغ الخزينة	-847
المجموع	14 426

3.9. شهاداا ايداع

يتجزأ هذا البند كما يلي:

شهاداا ايداع لأجل فوائدها في بداية الفترة:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2011
الوكالة التونسية لحماية المحيط	500
الوكالة العقارية لاسكنة	2 000
شركة قرطاج لالصناعة	500
المجمع الكميائي	5 500
شركة النقل عبر الأنابيب	2 500
العقارية الجديدة	1 000
شركة تهنية الجديدة لمدينة صفاقس	1 000
محمد الرويسي	2 000
الفوائد	-99
المجموع	14 901

4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 4 158 ألف دينار بتاريخ 2011/12/31 مقابل

3 890 ألف دينار سنة 2010 وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2011	2010
تنفيل في انتظار التسوية	1.4.9	18	18
تسوية معلقة للإنجاز	2.4.9	1 930	1876
حساب بالعملة الأجنبية في طور التخصيص		4	188
تسوية على شراء أسهم		226	306
حسابات غير مناحة لشركات في طور التكوين	3.4.9	1 843	1365

ستوسيد بـ 2011

136 1	136 1	4.4.9	حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين حساب غير متاحة للخواص المتوفين
3 890	4 158		المجموع

1.4.9. تنفيذ في انتظار التسوية

وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	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 التتفيلات 16 ألف دينار في انتظار التسوية منذ سنة 2006 و ما سبقها.

2.4.9. تسوية معلقة للإنجاز

تبلغ هذه الحسابات 1 930 ألف دينار في تاريخ الإقفال ويشتمل الخلاص على التفاصيل التالية:

(الوحدة: ألف دينار)

2011	البيان
94	① لينو
10	① جا بريم
5	① مستودعات التبريد:بولاريجيا
4	① س-م-ب
73	① نزل قولف بيتش
11	① أوراسكوم تيليكوم
600	الشركة الصناعية للمنسوجات
292	شركة "A.B.V TUNISIE"
279	الشركة العقارية السياحية « ZITA »
76	الشركة السياحية STAR
183	شركة الدراسة والانجاز و الاستغلال السياحي
68	شركة الإسمنت SOTACIB
64	الشركة العقارية لطيفة
28	كمال المصمودي
20	الشركة السياحية القنطاوي
12	وليد غانمي
10	الشركة السياحية EL MOURADI
10	شركة انترمنال

ستوسيد بـ 2011

91	آخرون
1 930	المجموع

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

3.4.9. حساب غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 1 843 ألف دينار في نهاية سنة 2011 و يتحلل كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2011
حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار	1 692
حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل	151
المجموع	1 843

4.4.9. حساب غير متاح لشركات في طور التكوين قيد التصفية

تبلغ قيمة هذا الحساب 136 ألف دينار في تاريخ 2011/12/31 وهي نفس القيمة في

2010. وتتمثل في تحرير رؤوس أموال الشركات التي بصدد التكوين وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2011
جا بريم	6
شركة التنمية الفلاحية الملاعي	76
شركة التنمية والإستغلال الصناعي	13
كاترينغ	41
المجموع	136

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

5.9. حساب تداول دولي

يتضمن هذا الحساب ايداعات بالعملة الأجنبية لعمليات التداول الدولي

ستوسيد بزنك 2011

6.9. إيداعات إيدار

تبلغ قيمة هذا الحساب 34 788 ألف دينار في تاريخ 2011/12/31

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	البيان
23 900	33 067	حساب الإيدار
1 139	1 428	حساب الإيدار السكني
100	165	حساب الإيدار الدراسي
37	49	حساب إيدار خاص ببطاقة
89	79	حساب الإيدار اريحية
25 265	34 788	المجموع

مذكرة رقم 10 - القروض و الموارد الخصوصية

القروض و الموارد الخصوصية تتمثل في القروض المستحقة المسندة من قبل الوكالة الفرنسية للتنمية و خط قرض إيطالي في 2011/12/31، يقدر رصيد هذه الموارد بـ 590 ألف دينار مقابل 1 175 ألف دينار في نهاية سنة 2010. وتتفرع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	المؤسسة
40	-	قرض البنك العالمي 3671
433	-	قرض البنك العالمي 3677
53	-	قرض الصندوق السعودي للتنمية
231	173	قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
417	417	قرض إيطالي
1 175	590	المجموع

مذكرة رقم 11 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2011 مبلغ 30 047 ألف دينار مقابل 26 111 ألف دينار عند ختم سنة 2010 وتشمل البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	مذكرة	البيان
7 250	7 101	1.11	حسابات تسوية للمطلوبات
15 794	19 837	2.11	ديون أخرى قصيرة المدى
3 067	3 109		مخصصات على المخاطر
26 111	30 047		المجموع

ستوسيد بزنك 2011

1.11. حسابات التسوية "الخصوم"

إلى غاية 31 ديسمبر 2011 بلغ إجمالي حسابات التسوية 7 101 ألف دينار مقابل 7 250 ألف دينار في نهاية 2010 . ويأتي الجدول التالي محللا تركيبة هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	البيان
4 364	5 592	أعباء للدفع
99	99	حرفاء حسابات تسوية مرتقبة
-	-	حسابات مرتقبة
11	2	تحويل مرسل في إنتظار المقاصة
10	-	حسابات تسوية بالعملة الاجنبية
-	-	حسابات داخلية للتسوية
916	472	مقابل وضعية الصرف
1 465	931	وضعية الصرف
385	-	تحويل للتصفية
-	5	شيكات للخلاص
7 250	7 101	المجموع

2.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية و إجتماعية.

ويأتي الجدول التالي لتحليل الإجمالي البالغ 19 837 ألف دينار في نهاية 2011 :

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	مذكرة	البيان
319	313		دائنون مختلفون
93	44		مزودون
34	31		مزودون، حجز بعنوان الضمان
437	652		الدولة، ضرائب للدفع
696	945		صندوق الضمان الإجتماعي
10	10		ضمانات مقبولة
10	21		إستحقاقات أخرى للدفع
6	-		ارجاع مصاريف العلاج و الادوية
3	-		رحلات
-	82		صكوك للمقاصة
-	4 026		صكوك حاصلة للخلاص
6 616	4 493		مودعون، أوراق بعد التحصيل
4 268	7 008		كمبيالات للمقاصة و التسديد
-	-		حرفاء تعديل اجل
-	-		كمبيالات مرفوضة

ستوسيد بنك 2011

2 321	230	كمبيالات ترجع إلى الحريف
882	448	كمبيالات حاصلة من المقاصة
51	3	مسحوبات للتصفية
45	284	كمبيالات متأنية من الفروع
3	1 247	صكوك مرفوضة
15 794	19 837	المجموع العام

3.11. الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2011 على نتيجة جبائية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللـفصل 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 2011 قدر بـ 43 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2011.

مذكرة رقم 12- الأموال الذاتية

ارتفعت الأموال الذاتية لستوسيد من 185 760 ألف دينار في 2010/12/31 إلى 183 201 ألف دينار في 2011/12/31. وبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2010/12/31	الجلسة العامة 2010/06/30	2011/12/31
رأس المال	100 000		100 000
إحتياطيات قانونية	13 801	492	14 293
احتياطيات الصندوق الإجتماعي	1 889	250	2 170
احتياطيات ذات نظام خاص	15 085		15 085
احتياطيات زيادة القيمة	12 635		12 635
احتياطيات اختيارية أخرى	32 500	6 000	38 500
نتائج مرحلة	123		107
النتيجة المحاسبية الصافية للسنة	9 727		411
المجموع	185 760		183 201

① طبقا للائحة الثالثة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 29 جوان 2011، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2010 كالاتي:

ستوسيد بنك 2011

(الوحدة : ألف دينار)

9 727	النتيجة المحاسبية لسنة 2010
123	نتائج مرحلة
9 850	المجموع
-493	إحتياطات قانونية
9 357	الباقى 1
-6 000	إحتياطات اختيارية أخرى
3 357	نتائج للتوزيع
-3 000	حصص أرباح
-250	إحتياطات الصندوق الإجتماعي
107	نتائج مرحلة 2011

② التغيرات المسجلة في حساب احتياطات الصندوق الإجتماعي تتمثل في فوائد الصندوق 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 المؤسسات العمومية التونسية:	492 499	49 249 900	49,2499 %
*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%

ستوسيد بـنـلـكـ 2011

مذكرة رقم 13 - تعهدات وكفالات خارج الموازنة

1.13 التعهدات الممنوحة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 133 655 ألف دينار في نهاية 2011 مقابل 68 772 ألف دينار لسنة 2010 وهي مفصلة كالآتي :

تعهدات مقدمة لمؤسسات القرض	66 000	ألف دينار
التعهدات والكفالات المقدمة للحرفاء	67 655	ألف دينار
الضمانات و الكفالات المقدمة	51 744	ألف دينار
فتح اعتمادات سنديّة	12 432	ألف دينار
تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء	3 479	ألف دينار
تعهدات مساهمات مكتتبه وغير محررة	522	ألف دينار

2.13 التعهدات المستلمة

أمّا التعهدات المستلمة فهي لا تشمل إلا الضمانات المقبولة والتي بلغت 284 900 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2011 مقابل 95 824 في نهاية ديسمبر 2010.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة :	196 900	ألف دينار
ضمانات مقبولة على إستحقاقات ممنوحة جارية أخرى:	77 000	ألف دينار
ضمانات تمويل مقبولة :	11 000	ألف دينار

ستوسيد بزنك 2011

مذكرة 14 - حساب النتائج

1.14. تطور الإيرادات البنكية الصافية

تطورت الإيرادات البنكية الصافية إلى غاية 31 ديسمبر 2011 لتبلغ 27 533 ألف دينار مقابل 26 505 ألف دينار عند إقفال 2010 أي بزيادة بنسبة 3,8 % و يتكون هذا البند من العناصر التالية:
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2011	2010
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.14	28 160	23 267
عمولات	2.1.14	6 632	4 940
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3.1.14	1 827	2 234
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.14	4 656	4 567
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	5.1.14	-13 742	-8 502
المجموع		27 533	26 505

ستوسيد بـ 2011

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 28 160 ألف دينار في نهاية 2011 كما يبينها الجدول التالي:
(الوحدة: ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
453	402	فوائد تأخير على القروض
13 166	10 632	فوائد على قروض طويلة المدى
2 178	6 577	فوائد على قروض متوسطة المدى
140	84	فوائد على قروض الإيجار المالي
365	533	فوائد على القروض بالعملة الأجنبية
-	-	فوائد على قروض قصيرة المدى
-	-	فوائد قروض على زراعات موسمية
1 790	1 757	فوائد قروض موسم فلاحي
62	256	فوائد تسبقات على بضاعة
-	45	فوائد تسيل الديون الإدارية
93	200	فوائد على قروض معدات فلاحية
83	74	إسقاطات على عمليات مع الخارج
1 820	2 698	إسقاطات على عمليات محلية
2 822	4 400	فوائد على حسابات جارية مدينة
148	423	فوائد على قروض تمويل مخزون
-	-	فوائد على قروض تمويل تصدير
7	1	فوائد على خلاص مسبق لقروض
23 127	28 082	إجمالي فوائد القروض
94	27	فوائد على قروض بين البنوك
8	6	مداخل من التوضيفات الزائدة على الإحتياطي الإجمالي
17	12	فوائد على قروض لأجل بين البنوك
20	33	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
1	-	مداخل أخرى على القروض طويلة و قصيرة المدى
140	78	إجمالي فوائد التوظيفات
23 267	28 160	المجموع

ستوسيد بزنك 2011

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 6 632 ألف دينار إلى نهاية 2011 مقابل 4 940 ألف دينار عند إقفال حسابات 2010 وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
1 060	955	عمولات دراسات
97	106	عمولات تعهدات
50	51	عمولات صكوك
977	1 184	عمولات على اشعار
86	118	عمولات على الكمبيالة
21	33	عمولات على توطين
581	802	عمولات المكشوف
217	258	عمولات حركة الحساب
211	319	عمولات فتح حسابات
171	216	عمولات على ضمان
156	191	عمولات على التحويل
58	93	عمولات تحقيق تحويل
4	-	عمولات معلقة
449	808	عمولات على كفالات
26	33	عمولات رقاع مضمنة
255	218	عمولات على العقود
521	1 247	عمولات أخرى
4 940	6 632	المجموع

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 1 827 ألف دينار لسنة 2011 مقابل 2 233 ألف دينار لسنة 2010 وتشتمل على الحسابات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2010	2011	البيان
312		عمولة مسك الحساب
1 217	1 166	فوائد على رقاع الخزينة
183		عمولة على البطاقات البنكية
4	-	فوائد على خلاص مسبق لسندات الخزينة
6	7	فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى
510	588	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
	55	فوائد/ قروض سنديّة جبرية
1	11	أخرى
2 233	1 827	المجموع

ستوسيد بزنك 2011

4.1.14. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 4 656 ألف دينار لسنة 2011 مقابل 4 567 ألف دينار لسنة 2010 وتقدم كما يلي:
(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
4 333	4 369	أرباح المساهمات
234	287	بدل الحضور
4 567	4 656	المجموع

5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 13 742 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
-1 946	-3 344	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
-3		فوائد قرض البنك العالمي خط 3671
-40	-3	فوائد قرض البنك العالمي خط 3677
-13	-7	فوائد قرض الصندوق السعودي للتنمية
-4	-1	فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
-6	-17	فوائد قرض إيطالي
-20	-1	عمولات على مخاطر الصرف
-86	-29	أعباء على عمليات الموارد الخصوصية
-85	-48	أعباء على عمليات صرف
-254	-68	أعباء بنكية أخرى
-5 244	-9 326	فوائد إيداعات لأجل
-877	-922	فوائد إيداعات الحرفاء
-6 375	-10 316	أعباء على عمليات مع الحرفاء
-10	-5	أعباء على عمليات سندات
-8 502	-13 742	المجموع

2.14. أعباء الإستغلال العامة

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2011 ما قدره 3 845 ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
-776	-911	اعباء اكرية وصيانة وتأمين
-1 468	-1 445	اعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-555	-532	مصاريق عقود ونزاعات ومجالس ومصروفات مطعم الموظفين
-190	-180	رسوم
-679	-777	ماء، غاز، كهرباء، أدوات مكتبية توثيق
-3 669	-3 845	المجموع

ستوسيد بزنك 2011

3.14. أعباء الموظفين

بلغ مجموع أعباء الموظفين في تاريخ الإقفال 9 648 ألف دينار في 2011/12/31
يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيانات
-5 132	-7 060	أجور
-1 430	-1 991	أعباء اجتماعية
- 480	- 597	أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)
-7 042	-9 648	المجموع

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل الإستحقاقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على الإستحقاقات لسنة 2011 كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
-6 853	-9 985	تخصيصات على إستحقاقات مشكوك فيها
-2 083		تخصيصات لمخاطر عامة /المستحقات
2 003	1 541	إسترجاع تخصيصات على إستحقاقات مشكوك فيها
576		إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة / بنكية
-	-	إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة /إستحقاقات
	-4 069	تخصيصات لمخاطر جماعية /إستحقاقات
-6 357	-12 513	المجموع

5.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج التعديلات على محفظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على محفظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
-412	-100	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار
36	150	زائد/ قيمة المساهمات
-26	-12	خسارة ناتجة عن بيع مساهمات
516	241	إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
114	279	المجموع

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

ستوسيد بزنك 2011

6.14. مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات قيمة 971 ألف دينار مقابل 886 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2010. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
-17	-33	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-77	-50	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-50	-50	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-1	-1	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-110	-120	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-152	-176	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-52	-48	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-28	-33	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
-100	-122	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-27	-28	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-7	-8	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-27	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-38	-38	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-28	-28	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
-21	-21	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
-31	-31	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
-21	-21	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
-24	-24	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-5	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة
-	-17	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة
-886	- 971	المجموع

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 76 ألف دينار في نهاية 2011 مقابل 95 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2010، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
------------	------------	--------

ستوسيد بنك 2011

65	38	أكرية مكاتب
1	2	بيوعات مختلفة
21	29	أعباء مسترجعة
8	7	فوائد على قروض الموظفين
95	76	المجموع

8.14. رصيد الخسائر والأرباح على عناصر عادية

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2010/12/31	2011/12/31	البيان
-54	-585	① خسائر مرتبطة بسنوات فارطة
1 039	151	② أرباح مرتبطة بسنوات فارطة
6	28	أرباح استثنائية
28	120	استرجاع مخصصات على مخاطر
7	16	فائض على الصندوق
-8	-27	عجز على الصندوق
-	-161	مخصصات منح التقاعد
37	-	أرباح بيع أصول
1	1	فائض على الخزينة الموزعات الآلية
-53	-	خسائر استثنائية
1 003	-457	المجموع

① يتكون هذا المبلغ أساساً من تسوية أعباء للدفع

② يتمثل هذا المبلغ بالأساس من ربح ناتج عن تغيير أسعار العملات المكونة لقرض BIRD الذي تم خلاصه بالكامل في 2011/02/01. قيمة هذا الربح 959 ألف دينار

المنكرة رقم 15 - جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية لستوسيد بنك مبلغ 44 309- ألف دينار في 2011/12/31 مقابل 21 491 ألف دينار في نهاية 2010 وهو ما يمثل إنخفاضا بـ 65 800 ألف دينار. يمكن تحليله على النحو التالي:

التدفقات النقدية المتصلة بالاستغلال :	-64 642 ألف دينار
التدفقات النقدية المتصلة بنشاط الإستثمار :	2 426 ألف دينار
التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل :	-3 584 ألف دينار

ستوسيد بزنك 2011

1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:
(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
36 916	إيرادات استغلال بنكية مقبوضة
-17 754	أعباء إستغلال بنكية مدفوعة
25 581	قروض طويلة المدى بين البنوك
-131 226	قروض وتسبقات ممنوحة للحرفاء/تسديد
38 816	إيداعات وسحب إيداعات الحرفاء
772	شراء /تقويت في المحفظة التجارية
-9 648	مبالغ مدفوعة للموظفين و مختلف الدائنين
-8 056	تدفقات نقدية أخرى متصلة بالإستغلال
-43	ضريبة أرباح الشركات
-64 642	المجموع

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات و الدفعات التالية :
(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
4 656	فوائد و أرباح محصلة على محفظة الاستثمار
-1 217	اقتناءات و بيوعات أسهم محفظة الاستثمار
-1 013	شراءات و بيوعات أصول
2 426	المجموع

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
-584	ارتفاع أو انخفاض الموارد الخصوصية
-3 000	حصص أرباح مدفوعة
-3 584	المجموع

التقرير العام لمراقبي الحسابات

Mourad
Guellaty
Cabinet Mourad Guellaty

Résidence Raoudha Esc 4
Les Berges du Lac
Tél. : + 216 71 960 098
Fax : + 216 71 960 589

KPMG

F.M.B.Z KPMG Tunisie

Les Jardins du Lac – B.P. n°317
Publiposte Rue Lac Echkel
Les Berges du Lac -- 1053 Tunis
Tel : +216 71 194 344
Fax : +216 71 194 320

ستوسيد بنك
نهج الهادي الكراي- تونس

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية **السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2011**

حضرات السادة المساهمين،

1- تقرير حول القوائم المالية

تبعاً لتولينا مهمة مراجعة القوائم المالية لمؤسستكم بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية نرفع لسيادتكم تقريرنا العام لمراقبة القوائم المالية بتاريخ الإقفال 31 ديسمبر 2011 المرفقة بتوضيحات أعمال التدقيق كما ضبطها القانون والمعايير المهنية.

قمنا بمراجعة القوائم المالية لستوسيد بنك التي تبين مجموع أصول صافية من الاستهلاكات والمدخرات بما قدره 656 579 ألف دينار وربحا صافيا قدره 41 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2011.

- مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً 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.

- مسؤولية مراقبي الحسابات

تتخصص 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 فنانة كافية بأن القوائم المالية لستوسيد بنك المختمة في ال3 ديسمبر 2011 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 منبقة 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.

- رأينا في القوائم المالية

وحسب رأينا، فإن القوائم المالية المشار إليها صادقة وصحيحة وتعكس بصورة وفية كل الجوانب ذات أهمية المتعلقة بالوضعية المالية لستوسيد بنك و لنتائج عملياتها و تدفقاتها النقدية بالنسبة للسنة المالية المختمة في ال3 ديسمبر 2011، وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة عامة في تونس.

- فقرة ملاحظة

نلفت الانتباه فيما يتعلق بالإيضاح رقم 2.3.2.2 حول القوائم المالية والمتعلق بما يلي :

خلال سنة 2011 ونتيجة للأوضاع التي شهدتها البلاد التونسية اثر الثورة قام البنك المركزي بتعديل قواعد احتساب المدخرات المنصوص عليها بالمشور عد د 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 وذلك من خلال المنشور عد د 4 لسنة 2011 المؤرخ في 12 أفريل 2011 المتعلق بالإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الاقتصادية و المنشور عدد 2 لسنة 2012 المؤرخ في 11 جانفي 2012 الذي وقع إلقاه بمحوظة البنك المركزي عدد 8 لسنة 2012 الموجهة الى مؤسسات القرض والمتعلقة بتقييم التعهدات في هذا الإطار .

و تطبيقا لهذه الأحكام ، قام البنك بإبقاء تعهدات المؤسسات المستفيدة من هذه الإجراءات ضمن التعهدات الجارية (صنف 0) أو التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) . كما قام في نفس السياق بتكوين مدخرات جماعية خصمت من نتيجة سنة 2011 لتغطية المخاطر الكامنة على تعهدات الصنفين السابق ذكرهما بما فيها المعنية بالإجراءات الظرفية وبلغت قيمة هذه المدخرات 4 069 ألف دينار . ولا يتحمل رأينا أي تحفظ فيما يتعلق بالملاحظة المذكورة أعلاه.

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 2011 ومطابقتها مع القوائم المالية.

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 ولم نعثر حسب فحوصاتنا على نقص فادح بإمكانه أن يؤثر على رأينا في القوائم المالية.

من جهة أخرى، 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.

تونس، في 02 جويلية 2012

مراقبا الحسابات

مراد قلاتي

كلثوم بوقرة

ف.م.ب.ز - ك.ب.م.ج تونس

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

Mourad
Guellaty
Cabinet Mourad Guellaty

Résidence Raoudha Esc 4
Les Berges du Lac
Tél. : + 216 71 960 098
Fax : + 216 71 960 589

KPMG
F.M.B.Z KPMG Tunisie

Les Jardins du Lac – B.P. n°317
Publiposte Rue Lac Echkel
Les Berges du Lac -- 1053 Tunis
Tel : +216 71 194 344
Fax : +216 71 194 320

ستوسيد بنك
نهج الهادي الكراي- تونس

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة
(حسب الفصلين 200 و 475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 29 من القانون 2001-65)
للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2011

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصلين 200 و 475 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.

تتمثل مسؤولياتنا في التثبت من احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات و العمليات وترجمتها الصحيحة في القوائم المالية.

ليس من مضمولاتنا البحث بصفة خاصة و بطريقة موسعة عن الوجود المحتمل لهذه الاتفاقيات و العمليات، ولكن من واجبنا إعلامكم بالخصائص و المعطيات الأساسية لهذه الاتفاقيات و العمليات حسب المعلومات التي قدمت إلينا أو التي تمكنا من الوصول إليها عن طريق إجراءات التدقيق، دون إعطاء رأينا حول أسباب تكوينها و مدى جدواها.

1- اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة و بقيت سارية المفعول في 2011

1.1 - عقد كراء مع التونسية السعودية للمساهمات و التوظيفات

وضع ستوسيد بنك على ذمة التونسية السعودية للمساهمات و التوظيفات مكتبين في الطابق السادس من المقر الاجتماعي للشركة بمقتضى عقد ممضى بتاريخ 31 ديسمبر 2009 ، مقابل مبلغ كراء سنوي حدّد بـ 7 300 دينار يدفع كل ستة أشهر. يمتد هذا العقد لسنة ابتداء من 1 جانفي 2010 و يمكن تجديده بصفة آلية مع احتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنويا.

2.1- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "كنوز":

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 فروعها. 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 للمكتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

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

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

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

- إتفاقيّة توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروعها و يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميًا باعتماد 0.25 % من الأصول الصّافية للحفاظ للإستثمار x جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

4.1- عقد كراء مع التونسية السعودية للوساطة

وضع ستوسيد بنك على ذمة الشركة التونسية السعودية للوساطة مجموع مكاتب في الطابق الرابع من المقر الاجتماعي للبنك و ذلك بموجب عقد كراء بتاريخ 31 جانفي 2007 ساري المفعول بداية من 01 جانفي 2007، مقابل مبلغ كراء سنوي حدد بـ 35 765 دينار يدفع كل ستة أشهر وذلك لمدة سنة قابلة للتجديد آليا باحتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنويا.

5.1- عقد كراء مع شركة الاستخلاص

وضع ستوسيد بنك على ذمة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص مجموع مكاتب في الطابق الثالث من المقر الاجتماعي للبنك، مقابل مبلغ كراء سنوي بـ 11 573 دينار يدفع مسبقا كل ستة أشهر. بدأ مفعول هذا العقد من 1 جانفي 2003 و يدوم سنة قابلة للتجديد آليا مع احتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنويا.

2- التزامات الشركة تجاه المسيرين

1.2- وقع تحديد الراتب الشهري الخام للمدير العام بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 23 سبتمبر 2010.

- يتمتع المدير العام بسيارة و يتحمل البنك جميع المصاريف المتعلقة بها.

- وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق و في اللجنة التنفيذية للقروض بعنوان الحضور في اجتماعات اللجنتين السابق ذكرهما و ذلك بحساب 2 063 دينار لكل عضو في كل اجتماع.

2.2- تتمثل التزامات الشركة تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2011 كالاتي :

- تسلم المدير العام رواتب بعنوان سنة 2011 بلغ مجموعها 78 060 ألف دينار و مفصلة كالاتي:
(الوحدة دينار) :

المدير العام		
الأعباء في 2011/12/31	الخصوم في 2011/12/31	
78 060	-	امتيازات على المدى القصير
-	-	امتيازات على المدى الطويل
-	-	امتيازات أخرى على المدى الطويل
-	-	مستحقات بمناسبة نهاية عقد العمل
-	-	خلاص عن طريق الأسهم
78 060	-	المجموع

- تسلم أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق و في اللجنة التنفيذية للقروض مكافآت مفصلة كالاتي :

(الوحدة دينار) :

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق و في اللجنة التنفيذية للقروض		
الأعباء في 2011/12/31	الخصوم في 2011/12/31	
61 875	-	امتيازات على المدى القصير
-	-	امتيازات على المدى الطويل
-	-	امتيازات أخرى على المدى الطويل
-	-	مستحقات بمناسبة نهاية عقد العمل
-	-	خلاص عن طريق الأسهم
61 875	-	المجموع

ما عدا هذه الاتفاقيات، لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس في، 02 جويلية 2012

مراقبا الحسابات

مراد قلاتي

كلثوم بوقرة
ف.م.ب.ز - ك.ب.م.ج تونس