

بلاغ الشركات

القوائم المالية

ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر ستوسيد بنك قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2014/12/31 التي ستعرض للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 1 سبتمبر 2015 هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات شهاب الغانمي و شريف بن زينة.

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2014
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2013/12/31	2014/12/31	مذكرة	الأصول
24 286	10 032	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
15 027	14 612	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
472 295	487 865	3	مستحقات على الحرفاء
93 946	115 837	4	المحفظة التجارية
48 317	48 103	5	محفظة الاستثمار
7 952	8 559	6	الأصول الثابتة
44 687	47 299	7	أصول أخرى
706 510	732 308		مجموع الأصول
			الخصوم
150 019	142 038		البنك المركزي والحساب البريدي
43 199	26 063	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
321 837	367 408	9	ودائع الحرفاء
415	336	10	الإقتراضات الخارجية
47 001	56 136	11	خصوم أخرى
562 471	591 981		مجموع الخصوم
		12	الأموال الذاتية
100 000	100 000		رأس المال
83 200	76 468		الاحتياطيات
-	-		أموال ذاتية أخرى
-19 206	-32 389		أرباح مرحلة
- 19 955	-3 752		النتيجة المحاسبية
144 039	140 327		مجموع الأموال الذاتية
706 510	732 308		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

**التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2014
(الوحدة : ألف دينار تونسي)**

2013/12/31 (*)	2014/12/31	مذكرة	البند
105 473	76 637		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
9 946	13 423		- إتمادات مستندية
(*) 150 000	142 000		- الأصول المقدّمة بضمان
(*) 265 419	232 060	1.13	مجموع خصوم محتملة
24 901	1 180		تعهدات تمويل مقدّمة
325	512		تعهدات على المساهمات
25 226	1 692	1.13	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
10 000	5 000		- اقتراضات متعهّد فيها وغير مسحوبة
239 469	248 025		- ضمانات مقبولة
249 469	253 025	2.13	مجموع تعهدات مستلمة

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2013 خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

قائمة النتائج المقارنة
في نهاية ديسمبر 2014
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2013/12/31	2014/12/31	مذكرة	البنود
			إيرادات الإستغلال البنكي
31 496	34 086	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
6 925	8 423	2.1.14	عمولات
6 681	7 417	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
4 093	3 770	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
49 195	53 696		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
-22 527	-24 587	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
-22 527	- 24 587		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
26 668	29 109	14	الناتج البنكي الصافي
- 27 767	-12 397	4.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
-558	-7	5.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
37	113	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-11 694	-13 531	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-4 480	-6 591	2.14	تكاليف الإستغلال العامة
- 1 251	-1 375	6.14	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
-19 045	-4 679		نتيجة الإستغلال
-808	1 035	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-102	-108	4.11	الضريبة على الشركات
-19 955	-3 752		نتيجة الأنشطة العادية
-6 772	-		مفعول التغيرات المحاسبية
-26 727	-3 752		نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

**جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2014
(الوحدة: ألف دينار تونسي)**

2013/12/31	2014/12/31	مذكرة	
أنشطة الاستغلال			
45 400	50 284		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-27 304	-30 270		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-6 245	-7 131		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-2 669	-28 448		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
24 309	46 080		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-33 741	-22 485		سندات التوظيف
-4 852	-19 219		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-5 940	15 086		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
-102	-107		الأداءات المدفوعة على الأرباح
-11 144	3 790	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار			
4 093	1 312		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-436	276		إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
-1 769	-1 983		إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
1 888	-395	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
-	-		إصدار أسهم
-	-		إصدار إقتراضات
-	-		سداد إقتراضات
-321	-78		ارتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-		حصص أرباح مدفوعة
-321	-78	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-9 577	3317		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-111 134	-120 711		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-120 711	-117 394	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المال

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2014

1 - تقديم البنك

تأسست 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 الاتفاقية المذكورة.

أهمّ مشمولات 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 التفويت 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

يعتمد ستوسيد بنك محاسبية 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 المطبقة

ترتكز القوائم المالية لستوسيد بنك على أسس تقييم الأصول بكلفة الإقتناء وهو ما يطابق المعايير المحاسبية في البلاد التونسية. ويمكن تلخيص أهمّ 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	2014 (%)	2013 (%)
أراضي	-	-
بنايات	2%	2%
معدات مختلفة	10%	10%
معدّات نقل	20%	20%
معدات إعلامية	33%	33%
معدات مكاتب	20%	20%
أثاث مكاتب	20%	20%
معدات تصوير و فيديو	20%	20%
تجهيزات وتركيبات مختلفة	10%	10%
برامج إعلامية	33%	33%

2.2.2. محفظة المساهمات

تنقسم محفظة مساهمات البنك إلى نوعين إثنين هما محفظة الاستثمار و محفظة التوظيف.

تتضمن محفظة الإستثمار الأسهم التي تم شراءها للحفاظ عليها لفترة غير محدّدة وخاصة منها أسهم المساهمات في الشركات أو المساهمات في المؤسسات المشتركة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة. يتم ادراج أسهم المساهمة بتكلفة اقتناءها وبتاريخ 31 ديسمبر 2014، تم تقسيم هذه الأسهم حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة لأسهم المسوّمة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير مسوّمة بإستثناء أسهم سوتاسيب 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 المعدلة للأصول وعلى النتائج وعلى المردودية المنتظرة للشركة المصدرة للأسهم وعلى درجة سيولة ومردودية السهم.

أما محفظة التوظيفات فهي تحتوي على أسهم تم اقتناءها لفترة قصيرة المدى ويقع إدراجها محاسبيا بسعر الإقتناء.

لقد تم التقييم لأسهم المدرجة بالبورصة حسب معدل التسعيرة المرجّح. وذلك في 31 ديسمبر 2014. أما بالنسبة للأسهم غير المدرجة فقد وقع تقييمها حسب القيمة العادلة .

خلافا لما ورد بالمعيار رقم 24 واعتبارا 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 تدون إيرادات فوائض قيمة بيع أسهم محفظة المساهمات و محفظة التوظيفات إلا عند الإنجاز.

أما 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 مدّخرات لنواقص القيمة الكامنة لمحفظة المساهمات و محفظة التوظيفات.

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 المدّخرات الفردية

وقع تقييم التعهدات للمعيار المحاسبي القطاعي عدد 24 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 استحقاقها أو لم يحل بعد، إلى جانب الإيرادات المحتسبة في النتائج خلال السنوات الفارطة.

أما بالنسبة للإيرادات المرتبطة بالتعهدات بالمتعاقدين عليها، فإنه يتم ادراجها كعائد يتم ربطه بنسبة الإستحقاق، ما عدا إذا كان إستخلاصها الفعلي غير مأمّن بصفة معقولة.

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 المخصصة.

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

■ التصنيف

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

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

الصنف	تأخير التسديد
1	أقلّ من 90 يوم
2	ما بين 90 و 180 يوم
3	ما بين 180 و 360 يوم
4	ما فوق 360 يوم

- سواء حسب تقييم مردودية المشروع والوضعية المالية الشاملة للحريف.
- سواء حسب تجميد الحساب الجاري.

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 2014.
- * توقعات حظوظ إستخلاص الإستحقاقات للمشاريع التي هي في طور الإنجاز.

■ نسبة مخصصات المدّخرات :

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

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

أدرج 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.

■ الضمانات المعتبرة



لتقييم مخصصات المدّخرات وقع اعتبار الضمانات الآتية:

- ◀ الضمانات الصادرة عن الدولة والبنوك وشركات التأمين عندما تكون مجسمة.
- ◀ ودائع ضمانات أو أصول مالية يمكن التحصيل عليها دون أن يتم التناقص من قيمتها.
- ◀ الرهون المسجلة و المتعلقة بعقارات وقع ترسيمها بإدارة الملكية العقارية.
- ◀ وعود ضمان رهون متعلقة بأراضي وقع إقتناؤها لدى الوكالة العقارية للسكنى أو لدى الوكالة العقارية الصناعية أو لدى الوكالة العقارية السياحية أو لدى شركات التنمية السياحية.

● الضمانات

- الرهون العقارية :

وقع تقييم الرهون العقارية المرتكزة على أسس قانونية بالإعتماد على طبيعة وإمكانيات تحقيق التفويت فيها ونظرا لإعتبار القيمة العادلة المحتسبة وقد تم احتساب هذه القيمة حسب المتغيرات التالية :

◀ القيمة المحددة حسب تقرير خبير خارجي.

◀ القيمة المحددة داخليا من طرف ستوسيد بنك.

2.3.2.2. مخصصات المدخرات الجماعية

طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991، فقد خصص البنك مدّخرات ذات صبغة عامة تسمّى "المدّخرات الجماعية" على التّعهدات العادية (صنف 0) والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1).
وقد تم احتساب هذه المدّخرات تطبيقا لمبادئ المنهجية المرجعية التي أقرها البنك المركزي. وتنص هذه المنهجية على ما يلي :

- احتساب نسبة مرّحلة ومعدّلة حسب كل قطاع نشاط والذي يطابق الأخطار الإضافية للسنة المعنية (N) بالعودة إلى التعهدات صنف 0 و 1 للسنة القبل المعنية (N-1).
- ويتم احتساب الأخطار الإضافية بالرجوع إلى تقايم الأصناف السنوية (تعهدات 0 و 1 للسنة القبل المعنية (N-1) والتي أصبحت مصنفة 2-3-4 في آخر السنة المعنية ((N)).
- احتساب عامل غير موجّه حسب كل قطاع نشاط والذي يطابق العلاقة بين نسبة المتأخرات الجارية والتعهدات المدّعمة لصنفي 0 و 1 لسنة 2013 مع مثيلتها لسنة 2012. ويتم ارجاع هذا العامل الغير موجّه إلى 1 عندما تعطي القاعدة التي نصت عليها المنهجية المرجعية نتيجة أقلّ.
- تطبيق نسب مدّخرات لكل قطاع نشاط الذي يطابق العلاقة بين مبلغ المدخرات والأخطار الإضافية.

3.3.2.2 مخصصات المدخرات الإضافية

تلزم مقتضيات منشور البنك المركزي 21-2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013 مؤسسات القرض بتخصيص مدخرات إضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3 سنوات أو أكثر. تخصص هذه المدخرات حسب النسب الدنيا و المحددة كما يلي :

- 40 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 فترتا تتراوح بين 3 و 5 سنوات.
- 70 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 فترتا تتراوح بين 6 و 7 سنوات.
- 100 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 فترتا تفوق أو تعادل 8 سنوات.

تطبق هذه النسب على المخاطر الصافية أي ما يعادل مجموع التعهدات بعد طرح :

- الفوائد المخصصة
- ضمانات الدولة و مؤسسات التأمين و القرض
- الضمانات المتمثلة في ودائع أو اصول مالية قابلة للتفويت دون التأثير على القيمة

- المدخرات المخصصة في إطار مقتضيات الفصل 10 من منشور البنك المركزي 91-24 .
وقد إعتبار سند المنشور المذكور أعلاه كتغيير في الطريقة المحاسبية و ذلك بتعديل الأموال الذاتية في بداية
الفترة 2013 و المتمثلة في المدخرات الإضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3
سنوات أو أكثر في أواخر 2012.

3- النظام الجبائي

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

و حسب مقتضيات الفصل 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 بداية الفقرة الأولى من
الفصل 48 لستوسيد بنك تخصيص إحتياطات على إستحقاقات مشكوك في استخلاصها والقابلة للطرح
كلها من المرائب الخاضعة للضريبة والمنجزة ابتداء من فاتح جانفي 2005 إلى غاية 31 ديسمبر 2014.

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 المدّخرات لإحتياطات نقص قيمة الأسهم والمساهمات كليا من
قاعدة الضريبة على الشركات.

طبقا لما جاء بالقانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 افريل 2003 والمتعلق بالإجراءات الجبائية
المدّعمة لعمليات التطهير المالي لبنوك الإستثمار، فإن الخسائر المنجزة عن إحالة المستحقات إلى شركات
الإستخلاص والمساهمات في شركات الإستثمار قد تم ادراجها في الاحتيابات الخاصة طبقا للقرار الرابع
للجلسة العامة العادية بتاريخ 26 جوان 2003 دون الرجوع في الإمتيازات الجبائية المتحصل عليها.

ويسمح هذا القانون للبنك بتحميل هذه الخسائر على نتائج السنوات الموالية للسنة المعنية حتى لا يتم محو
الخسائر كليا.

أما بالنسبة للأداء على القيمة المضافة فإن ستوسيد بنك خاضع جزئيا للأداء. و قد كانت النسبة المطبقة
أثناء سنة 2014 تساوي 17,78 % أما النسبة النهائية لهذه السنة فقد بلغت 18,33 % .

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- توضيحات حول القوائم المالية

توضيح 1- أرصدة بالصندوق و لدى البنك المركزي والبريد والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا ورصيد البنك لدى البنك المركزي والحسابات الجارية بالبريد والخزينة العامة.

و عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 10 032 ألف دينار مقابل 24 286 ألف دينار لسنة 2013 .

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
نقد في الصندوق	5 931	8 399
البنك المركزي	4 101	15887
المجموع	10 032	24 286

توضيح 2 – مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

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

وإلى غاية 31 ديسمبر 2014 بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية

14 612 ألف دينار مقابل 15 027 ألف دينار في نهاية 2013 و المفصلة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
المراسلون	3 610	1 841
توظيفات مالية	11 002	13 186
المجموع	14 612	15 027

توضيح 3 – مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 487 865 ألف دينار مقابل 472 295 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. و تتوزع كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2014	2013
قروض لم يحل أجلها	1.1.3	343 084	372 804
قروض مصالحة لم يحل أجلها	1.1.3	56 951	42 640
قروض غير مسددة (أصول وفوائد)	2.1.3	104 989	71 872
إستحقاقات أخرى	3.1.3	349	221
حرفاء مدينون	4.1.3	122 621	100 550
فوائد مستحقة	1.1.3	6 216	5 195
حسابات الجارية للمساهمين	1.1.3	273	273
مجموع الإستحقاقات		634 483	593 555
فوائد مسجلة مسبقا		- 1 412	-1 557

591 998	633 071		مجموع (1)
-33 371	-46 569	2.5.1.3	الفوائد المؤجلة
-86 332	-98 637	1.5.1.3	مخصصات على الديون
-119 703	-145 206	5.1.3	مجموع (2)
472 295	487 865		صافي الديون (1) + (2)
101 320	63 241		تعهدات خارج الموازنة

1.3. هيكلية المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (1 و0) مبلغ 415 353 ألف دينار في نهاية 2014، وهو ما يمثل 65 % من مجموع مستحقات ستوسيد بنك مقابل 385 498 ألف دينار في نهاية 2013 وهو ما يوازي 65 % من مجموع المستحقات.

أما مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5) ، فقد بلغ 219 131 ألف دينار في نهاية سنة 2014 دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة، مقابل 208 321 ألف دينار بالنسبة لسنة 2013 وهو ما يمثل 35 % من مجموع المستحقات.

❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

الصنف	2014		2013	
	القيمة	%	القيمة	%
الصنف 0	305 536	48%	286 729	48%
الصنف 1	109 817	17%	98 506	17%
الصنف 2	25 626	4%	26 865	5%
الصنف 3	31 984	5%	39 923	7%
الصنف 4	68 461	11%	91 053	15%
الصنف 5	93 059	15%	50 480	8%
المجموع	634 483	100%	593 555	100%

1.1.3. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2014، بلغ مجموع هذه المستحقات 406 524 ألف دينار مقابل 421 905 ألف دينار في نهاية 2013 مفصلة على النحو التالي :

(الوحدة: ألف دينار)

الصنف	2014	2013
صنف 0	259 235	250 753
صنف 1	82 606	81 311
صنف 2	12 127	16 833
صنف 3	11 866	23 308
صنف 4	23 982	37 279
صنف 5	16 707	12 421
المجموع	406 524	421 905

يتكون الأصل الجاري للقروض ممّا يلي :

(الوحدة: ألف دينار)		
2013	2014	
372 804	343 084	مستحقات جارية
42 640	56 951	مستحقات مدّعة
5 195	6 216	فوائد للتحويل
273	273	حسابات الجارية للمساهمين

2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 104 989 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2014 مقابل 71 872 ألف دينار سنة 2013. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2014 نسبة 16,5 % من مجموع القروض مقابل 12,1 % في نهاية 2013. وتتوزع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)		المبلغ		البيان
التغيرات	القيمة	2013	2014	
%47	27 178	57 985	85 163	الأصل
%33	2 919	8 905	11 824	الفوائد
%61	3 020	4 982	8 002	فوائد التأخير
%46	33 117	71 872	104 989	المجموع

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه المستحقات في نهاية 2014 حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)		صنف							إستحقاقات غير مستخلصة
المجموع	صنف 5	صنف 4	صنف 3	صنف 2	صنف 1	صنف 0			
85 163	38 945	18 399	12 211	6 557	6 633	2 418		الأصل	
11 824	5 609	3 821	288	242	424	1 439		الفوائد	
8 002	5 363	2 121	318	54	47	99		فوائد التأخير	
104 989	49 917	24 342	12 817	6 853	7 104	3 956		مجموع 2014	
71 872	25 700	29 254	9 064	3 152	1 673	3 029		مجموع 2013	
33 117	24 217	-4 912	3 753	3 701	5 431	927		التغيرات	

3.1.3. مستحقات أخرى

بلغ مجموع المستحقات الاخرى 349 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

4.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 122 621 الف ديناراً في نهاية سنة 2014 مقابل 100 550 الف دينار في نهاية 2013 محققة ارتفاعاً قدره 22%

5.1.3. مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة

بلغ إجمالي مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة 145 206 ألف ديناراً في نهاية 2014 مقابل 119 703 ألف دينار عند إقفال سنة 2013 و يمكن تحليلها على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2013	2014	مخصصات وفوائد مؤجلة
86 332	98 637	مخصصات مدخرات للأصل
33 371	46 569	فوائد مؤجلة
119 703	145 206	المجموع

1.5.1.3. مخصصات المدخرات

بلغ مجموع مخصصات المدخرات في نهاية 2013 مبلغ 98 637 ألف ديناراً مقابل 86 332 ألف ديناراً في نهاية السنة الفارطة وبلغت التغيرات 12 305 ألف ديناراً والتي يمكن تقييمها على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

المخصصات	
86 332	مخصصات المدخرات في 2013/12/31
20 481	تكوين مخصصات المدخرات في 2014
4 245	مخصصات تكميلية 2014
1 585	مخصصات مدخرات جماعية 2014
-13 671	استرجاع مخصصات المدخرات في 2014
-335	استرجاع مخصصات فوائد مستحقة 2014
98 637	مخصصات المدخرات في 2014/12/31

1.1.5.1.3. مخصصات مدخرات فردية

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 2014، بلغت هذه المخصصات 73 283 ألف ديناراً.

2.1.5.1.3. مخصصات مدخرات جماعية

تم تكوين هذه المدخرات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) و تلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

اعتمدت الإدارة العامة للبنك كفترة مرجعية لتحديد الأساليب التي يجب الاستناد عليها لتقدير المخصصات الجماعية السنوات التالية: 2006، 2007، 2008، 2009، 2010، 2011، 2012، 2013، 2014. بلغت هذه المخصصات الجماعية في نهاية 2013 ما قدره 9 941 ألف دينار.

2.5.1.3 الفوائد المؤجلة

طبقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المؤجلة من المستحقات. وبلغ مجموع الفوائد المؤجلة عند تاريخ الإقفال في 31 ديسمبر 2014، 46 569 ألف دينار مقابل 33 371 ألف دينار عند ختم 2013. يمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة	11 794	8 795
فوائد مؤجلة/فوائد توظيف	11 508	9 704
فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل	6 124	3 880
فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد	1 731	1 095
فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية	15 412	9 897
المجموع	46 569	33 371

التوضيح رقم 4 - المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 115 837 ألف دينار في نهاية 2014 مقابل 93 946 ألف دينار في نهاية 2013 :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2014	2013
أسهم تداول وأسهم توظيف	1.4	261	761
سندات الخزينة القابلة للتظهير	2.4	109 432	92 018
قرض رقاعي وطني		5 000	-
فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة	3.4	1 600	1 324
مدخرات على نقص قيمة أسهم التوظيف		-456	-157
المجموع		115 837	93 946

1.4 أسهم تداول وأسهم توظيف

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	الكمية	2014	2013
بنك تونس و الإمارات	517	11	11
الحفاظ سيكاف	-	-	500
الإمتياز	2 500	250	250
المجموع		261	761

2.4 رقاغ الخزينة القابلة للتظهير

بلغ الرصيد عند الإقفال 109 432 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
رقاق الخزينة (2018/10/12)	75 052	74 674
رقاق الخزينة (2020/10/14)	10 499	-
رقاق الخزينة (2017/07/11)	997	996
رقاق الخزينة (2022/08/11)	22 884	16 348
المجموع	109 432	92 018

3.4. فوائد مطلوبة لم يحل أجلها متعلقة برقاق الخزينة القابلة للتنظيم

بلغ رصيد هذا البند 1 600 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 1 324 ألف دينار عند الإقفال بالنسبة لسنة 2013.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
فوائض جارية لم يحل أجلها / رقاق الخزينة 2017/07/11	32	32
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/ رقاق الخزينة 2022/08/11	516	370
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/ رقاق الخزينة 2018/10/12	922	922
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/ رقاق الخزينة 2020/10/14	129	-
المجموع	1 600	1 324

التوضيح رقم 5 - محفظة الإستثمار

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

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 48 103 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 48 317 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2013.

تتوزع محفظة الإستثمار كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2014	2013
أسهم استثمار	1.5	2 952	2 891
أسهم مساهمات	2.5	50 670	51 006
المخصصات	3.5	-5 519	-5 580
المجموع		48 103	48 317

1.5. أسهم الإستثمار

في 2014 قام البنك بإكتتاب في قروض سنديّة جبرية صادرة عن البنك الوطني الفلاحي و بنك الأمان يمكن تحليلها كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	قيمة السهم	مستحقات مرتبطة	المجموع
البنك الوطني الفلاحي	1 000	98	1 098
بنك الأمان	700	53	753
بنك التونسي الإماراتي	1 000	101	1 101
المجموع	2 700	252	2 952

2.5. هيكلية محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 45 151 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 45 426 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2013 و تتوزع على القطاعات الاقتصادية الأتية :

2013		2014		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
50%	25 381	50%	25 381	الصناعة
33%	17 095	34%	17 095	السياحة والعقار
16%	8 128	16%	8 028	الخدمات
1%	402	0%	166	الزراعة
100%	51 006	100%	50 670	المجموع الخام
	5 580		5 519	المخصصات والفوائد المؤجلة
	45 426		45 151	القيمة الصافية

ويبين الجدول التالي حركات محفظة المساهمات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)				البيان
رصيد 2013	دخول 2014	خروج 2014	رصيد 2014	
				أسهم استثمار محررة
	62	-		تحرير
	-	336		اقتناءات
				بيع
51 006	62	336	50732	المجموع (1)
				مدخرات لإنخفاض قيمة السندات
	557			مخصصات السنة
		618		استردادات على المدخرات أسهم
				عادية
5 371	557	618	5 310	مجموع حركة
			209	فوائد مؤجلة محولة إلى مخصصات
5 580	557	618	5 519	المجموع
45 426			45 151	مساهمات صافية من المدخرات
			325	أسهم استثمار غير محررة
				تحرير
	187	-	187	إكتتاب
325	187	-	512	المجموع (2)
45 751			45 663	المجموع الخام لمحفظة الإستثمار
				المكتتبية (1) + (2)

3.5. مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

تمّ تقييم محفظة الأسهم عند ختم القوائم المالية بالرجوع إلى قيمة إستعمال الأسهم وذلك لتغطية نقص القيمة الناتجة عن التقييم.

يقع تقييم أسهم الشركات المدرجة بالبورصة حسب سعر البورصة.

يقع تقييم الشركات الغير المدرجة بالبورصة حسب القيمة المحاسبية الصافية للمشروع بالإعتماد على القوائم المالية المتوفرة.

يبلغ إجمالي المدخرات 5 519 ألف دينار عند نهاية سنة 2014 أي بنسبة 11 % من القيمة العامة لمحفظه الاستثمار. إن التغيير الصافي للمدخرات لنقص القيمة في اسهم المساهمة والذي بلغ 61 ألف دينار، يحلل كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
مخصصات السنة	557	709
أرباح بيع الأسهم	-	-26
استرداد تخصيصات مدخرات	618	-125
المجموع	-61	558
مدخرات على أخطار عامة	-	-
المجموع	-61	558

توضيح رقم 6 - الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 8559 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2014 مقابل 7 952 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014			2013		
	إجمالي خام	إستهلاكات	الصافي	إجمالي خام	إستهلاكات	الصافي
أصول ثابتة غير مادية	1 470	1 154	317	1 183	920	263
أصول ثابتة مادية	17 858	10 294	7564	16 222	9 364	6 858
أصول ثابتة في طور الإنشاء	679	-	679	831	-	831
المجموع	20 008	11 448	8 559	18 236	10 284	7 952

1.6. الأصول غير المادية

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

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ
إجمالي القيمة الخامه في 2013/12/31	1183
إقتناءات 2014 (1)	287
إجمالي القيمة الخامه في 2014/12/31	1 470
إجمالي الإستهلاكات في 2013/12/31	920
إستهلاكات 2014	234
قيمة إجمالي الإستهلاكات في 2014/12/31	1 154
القيمة الصافية في 2014/12/31	317

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	2013	2014	بيوعات	اقتناء	2013	
386	-				386			386	أرض المقر
1162	1363		50	1 313	2 525			2 525	بنايات المقر
655	156		17	139	811			811	فرع صفاقس
8	14		2	12	22		1	21	معدات مختلفة
50	572	160	56	676	622	160		782	معدات نقل
293	1197	15	200	1 012	1 490	15	251	1 254	معدات إعلامية
121	348	13	52	309	469	14	69	414	معدات مكاتب
115	560	10	42	528	675	10	63	622	أثاث مكاتب
1457	3787	4	204	3 587	5 244		458	4 786	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة
47	236		28	208	283			283	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس
36	62		10	52	98		1	97	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة
91	184		27	157	275			275	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل
135	256		39	217	391		3	388	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت
96	152		25	127	248			248	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منستير
113	179		29	150	292		1	291	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين
119	168		29	139	287		1	286	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة جربة
111	111		22	89	222		1	221	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منوبة
139	182		32	150	321			321	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة القيروان
97	110		21	89	207			207	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة قابس
115	121		23	98	236			236	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مساكين
147	104		25	79	251		1	250	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة
122	77		20	57	199			199	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة البحيرة
172	75		25	50	247		1	246	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مقرين
153	67		22	45	220		1	219	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المروج
219	76		29	47	295		1	294	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سهلول
246	45		29	16	291			291	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة النصر
235	31		26	5	266		10	256	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المهدية
0	12	1	0	13	12	1		13	معدات نسخ
328	8		8		336		336		تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة قصر هلال
302	8		8		310		310		تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة الزهروني

البيان	القيمة الخام			الإستهلاكات			القيمة المحاسبية الصافية
	2013	اقتناء	بيوعات	2014	2013	استهلاكات	
تهينة وتجهيزات وترتبيات عامة صفاقس 2	327	327		327	33	33	294
المجموع	16 222	1 836	200	17 858	9 365	1 133	7 564

توضيح رقم 7- الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 47299 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 44 687 ألف دينار في نهاية سنة 2013. و تتوزع هذه الأصول كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2014	2013
مدينون مختلفون	1.7	41 704	39 942
حساب تسوية الموجودات	2.7	2 710	1 971
قروض الموظفين	3.7	2 885	2 774
المجموع		47 299	44 687

1.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2014	2013
مدينون مختلفون		1 082	308
مدينون آخرون	1.1.7	40 622	39 634
المجموع		41 704	39 942

1.1.7. مدينون آخرون

يحتوي هذا الحساب على إستحقاقات جبائية و اجتماعية وأخرى قيد التحصيل. وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
مستحقات تكفلت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع	9 095	10 467
الفوائد المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدولة	-3 056	-3 518
أصول للبيع	719	1134
كمبيلات للمقاصة	11 806	4 328
كمبيلات تقدم للحرفاء	6 916	9 567
شيكات في انتظار المقاصة	5 099	466 4
شيكات في طور الإسقاط	4 331	4 480
كمبيلات وشيكات موظفة للتحصيل	3 391	2 489
الدولة، إستحقاقات جبائية	703	724
عمليات أخرى	1 618	5 497
المجموع	40 622	39 634

2.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
أرباح على الأسهم للتحصيل	2 458	1 762
أعباء تم دفعها أو ادراجها محاسبيا	162	134
إيرادات مختلفة للتحصيل	62	53
عمولة تعهد للتحصيل	20	6
عمولة دراسات للتحصيل	4	5
حساب توزيع أعباء دورية	3	11
المجموع	2 710	1 971

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2014 مبلغ 2 885 ألف دينار مقابل 2 774 ألف دينار في نهاية 2013.
يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
قروض على الصندوق الإجتماعي	2 126	2 073
تسبيقات على منحة نهاية السنة	628	579
قروض على الموارد الذاتية	114	118
تسبيقات أخرى	16	4
المجموع	2 885	2 774

توضيح رقم 8 - إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 26 063 ألف دينار في نهاية 2014 مقابل 43 199 ألف دينار بتاريخ 2013/12/31.
يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

البيان	2014	2013
قروض إستحفاظ مستلمة	-	10 000
قروض لأجل بين البنوك بالدولار	6 515	8 207
قروض لأجل بين البنوك بالأورو	-	4 069
قروض لأجل بين البنوك بالدينار التونسي	-	3 000
قرض البركة < سنتان (2)	19 000	17 500
ديون متعلقة بقرض البركة	547	376
فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية	1	6
فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي	-	41
المجموع	26 063	43 199

توضيح رقم 9 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2014 مبلغ 367 408 ألف دينار مقابل 321837 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 45.571 ألف دينار أي بنسب 14,2%. ويبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

البيان	مذكرة	2014	2013
إيداعات تحت الطلب	1.9	108 185	89 630
إيداعات لأجل		106 053	67 285
قسائم الصندوق	2.9	42 566	31 175
شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة	3.9	60 011	87 223
إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء	4.9	5 365	4 879
حساب الاتجار الدولي		6	66
إيداعات إيدار	5.9	43 646	40 281
حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل		1 400	1 157
حساب خاص بالدينار القابل للتحويل		-	1
حساب خاص بالعملات الأجنبية		83	47
حساب خاص بالدينار		-	-
الإيجار المالي		93	93
المجموع		367 408	321 837

1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 108 185 ألف دينار موزعة كالاتي :

البيان	مذكرة	2014	2013
حسابات ودائع تحت الطلب		77 856	69 612
حسابات موقفة	1.1.9	18 392	12 202
حسابات أجنبية بالعملة الصعبة		10 086	6 211
شيكات مضمّنة على حسابات ودائع تحت الطلب		365	273
حسابات بالعملة الأجنبية		1 346	1 225
حسابات مزودي الخدمات بالعملة الأجنبية		140	107
المجموع		108 185	89 630

1.1.9. حسابات موقفة

- يقع اللجوء لهذا الحساب في الحالتين التاليتين :
- عند نقص في المؤونة المتاحة لوقف الرصيد الدائن لحساب وديعة تحت الطلب.
 - عند الإقتضاء لتغطية شيك مقاص فيه عيب في الشكل.
- عند تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند 18 392 ألف دينار.

2.9. قسائم الصندوق

بلغت قسائم الصندوق ما قيمته 42 566 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014.

2013	2014	البيان
32 347	44 517	قسائم الصندوق
-1 172	-1 951	فوائد مسجلة مسبقا على قسائم الصندوق
31 175	42 566	المجموع

3.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي:

شهادات إيداع لأجل فوائدها في بداية الفترة:

2013	2014	البيان
29 500	29 000	شهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
56 500	31 000	شهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
-155	-796	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسبقة
1 378	807	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
87 223	60 011	المجموع

4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 5 365 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2014 مقابل 4 879 ألف دينار سنة 2013 وتتفرع كما يلي:

2013	2014	مذكرة	البيان
18	18		تتفيل في انتظار التسوية
669	806	1.4.9	تسوية معلقة للإنجاز
3 200	921		حساب بالعملة الأجنبية في طور التخصيص
226	226		تسوية على شراء أسهم
629	3 257	2.4.9	حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين
136	136		حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين قيد التصفية
1	1		حسابات غير متاحة للخواص المتوفين
4 879	5 365		المجموع

1.4.9 تسوية معلقة للإنجاز

تبلغ هذه الحسابات 806 ألف دينار في تاريخ الإقفال ويشتمل الخلاص على التفاصيل التالية:

2014	البيان
169	شركة الإسمنت SOTACIB
94	لينو
73	نزل قولف بيتش
49	شركة « ABOU SOFIANE »
37	شركة « Nour »
28	شركة « PICCADILLY »
23	محمود هليوي
22	شتونا نايل
21	شركة « NEAPOLIS »
12	روضة بن يخلف
12	ولها منصف
11	شركة أوراس كوم
10	جا بريم
244	آخرون
806	المجموع

2.4.9 حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 3 257 ألف دينار في نهاية سنة 2014 و يتحلل كما يلي:

2014	البيان
2 855	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار
2	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل
400	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة
3 257	المجموع

5.9 حسابات الإدخار

تبلغ قيمة هذا الحساب 43 646 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2014

2013	2014	البيان
38 435	41 553	حساب الإدخار
1 441	1 572	حساب الإدخار السكني
269	349	حساب الإدخار الدراسي
67	81	حساب إدخار خاص ببطاقة
69	91	حساب الإدخار اريحية
40 281	43 646	المجموع

توضيح رقم 10 – القروض و الموارد الخصوصية

تتمثل القروض و الموارد الخصوصية في القروض المستحقة المسندة من قبل الوكالة الفرنسية للتنمية و خط قرض إيطالي في 31 ديسمبر 2014، يقدر رصيد هذه الموارد بـ 336 ألف دينار مقابل 415 ألف دينار في نهاية سنة 2013. وتتفرع كما يلي :

البيان	2014	2013
قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	38	57
قرض إيطالي	298	358
المجموع	336	415

توضيح رقم 11 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2014 مبلغ 56 136 ألف دينار مقابل 47 001 ألف دينار عند ختم سنة 2013 وتشمل البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2014	2013
ديون أخرى قصيرة المدى	1.11	46 783	35 467
حسابات تسوية للمطلوبات	2.11	5 761	7 079
مدخرات على المخاطر	3.11	3 592	4 455
المجموع		56 136	47 001

1.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 46 783 ألف دينار في نهاية 2014 وهي تلخص على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
كمبيالات ممددة	9 791	2 473
كمبيالات ترجع إلى الحريف	7 085	9 745
كمبيالات للمقاصة و التسديد	6 537	5 187
مودعون، أوراق بعد التحصيل	5 412	3 579
صكوك في حالة تصفية	5 438	5 413
كمبيالات مسقطة	5 378	3 777
كمبيالات حاصلة من المقاصة	2076	1706
الدولة، ضرائب للدفع	1 662	819
صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين	1 338	1 165
دائنون مختلفون	214	217
مزدون	20	103

87	155	مزودون، حجز بعنوان الضمان
11	11	ضمانات مقبولة
220	12	مستحقات أخرى للدفع
42	-	صكوك مقدمة عن طريق الفروع إلى المقاصصة
76	5	أسباب رفض من قبل سبتال في حالة تصفية
47	69	شهادة عدم خلاص في حالة تصفية
374	234	كمبيالات مرفوضة من طرف سبتال
186	284	حساب التصرف
48	22	صكوك مرسلة إلى مصلحة المقاصصة
78	147	صكوك للتسوية بين الفروع
38	765	مسحوبات للتصفية
61	83	كمبيالات متأتية من الفروع
15	45	عمليات الصرف مع الخارج
35 467	46 783	المجموع العام

2.11. حسابات التسوية "الخصوم"

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2014، 5 761 ألف دينار مقابل 7 079 ألف دينار في نهاية 2013. ويأتي الجدول التالي محللا تركيبية هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2013	2014	
4 629	7 481	أعباء للدفع
53	1297	حساب رصيد الصرف اليدوي
99	99	حرفاء حسابات تسوية مرتقبة
2 298	-3 116	حساب رصيد الصرف
7 079	5 761	المجموع

3.11. مدخرات لتغطية المخاطر

لقد بلغ مجموع المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 3 592 مليون دينار في موفى ديسمبر 2014 مقابل 4 455 مليون دينار في موفى ديسمبر 2013 وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2013	2014	
2 000	2 000	- مدخرات للمخاطر العامة
448	448	- مدخرات لإرصدة محاسبية عالقة
318	318	- مدخرات على عمليات الاختلاس
300	300	- مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل (**)
998	-	- مدخرات للإحالة على التقاعد (*)
391	526	- مدخرات أخرى مخصصة (***)
4 455	3 592	المجموع

(*) خلال ديسمبر 2014 قام البنك بإبرام عقد تأمين مكافآت الإحالة على التقاعد الذي ينص على تعهد شركة التأمين بصرف هذه المكافآت عند إحالة المؤجر على التقاعد مما يفسر إسترجاع تخصيصات مدخرات للإحالة على التقاعد والتي تبلغ 998 أ.د في أواخر 2013 .

وقع إحتساب صندوق التأمين على مكافآت الإحالة على التقاعد من قبل شركة التأمين إستنادا على ما تنص عليه الإتفاقية الجماعية أي ما يساوي ست مرات الأجر الأخير الذي تمتع به المؤجر، و قد حدد هذا المبلغ بقيمة 1345 أ د ت.

(**) تتعلق الإمتيازات اللاحقة للعمل بمساهمة البنك في التأمين الجماعي للمتقاعدين. وقام البنك برصد مدخرات لهذا الغرض بقيمة 300 أ د ت منذ أواخر 2012.

(***) خلال سنة 2014 قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 135 أ د ت منها 91 أ د ت تشمل عوالم المقاربة البنكية.

4.11. الضريبة على دخل الشركات

أفقلت موازنة سنة 2014 على نتيجة جباية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللـفصل المنفتح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف لسنة 2005، حيث يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.2 % من رقم المعاملات الخام لكامل السنة. و بالتالي، فإن الأداء لسنة 2014 قدر ب 108 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2014.

توضيح رقم 12- الأموال الذاتية

ارتفعت الأموال الذاتية لستوسيد إلى 140 327 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 144 039 ألف دينار في 31 ديسمبر 2013. وبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك:

31/12/2014	تغيرات	الجلسة العامة 2014/05/08	31/12/2013 مصادق عليها	البيان
100 000			100 000	رأس المال
14 319			14 319	إحتياطيات قانونية
2 501	40		2 461	إحتياطيات الصندوق الإجتماعي ②
15 085			15 085	إحتياطيات ذات نظام خاص
12 635			12 635	إحتياطيات زيادة القيمة
38 700			38 700	إحتياطيات اختيارية أخرى
-39 161		- 19 955	-19 206	نتائج مرحلة ①
-3 752	-3 752	19 955	-19 955	النتيجة المحاسبية للسنة
140 327	-3 712		144 039	المجموع

① طبقا للائحة الثالثة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 8 ماي 2014، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2013 كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

-19 206	نتائج مرحلة
-19 955	النتيجة المحاسبية لسنة 2013
-39 161	نتائج مرحلة 2014

2.13 التعهدات المستلمة

بلغت التعهدات المستلمة 253 025 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2014 مقابل 249 469 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2013.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2013	2014	البيان
239 469	248 025	ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة
10 000	5 000	ضمانات تمويل مقبولة
249 469	253 025	المجموع

توضيح 14 – حساب النتائج

1.14. تطور الإيرادات البنكية الصافية

إنخفضت الإيرادات البنكية الصافية في 31 ديسمبر 2014 لتبلغ 29 109 ألف دينار مقابل 26 668 ألف دينار عند إقفال 2013 أي بزيادة نسبة 9,4% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2014	2013
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.14	34 086	31 496
عمولات	2.1.14	8 423	6 925
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3.1.14	7 417	6 681
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.14	3 770	4 093
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	5.1.14	-24 587	-22 527
المجموع		29 109	26 668

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 34 086 ألف دينار في نهاية 2014 مقابل 31 496 ألف دينار في نهاية 2013 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2014	2013
فوائد تأخير على القروض	3 216	2 824
فوائد على قروض طويلة المدى	8 446	8 316
فوائد على قروض متوسطة المدى	9 010	9 113
فوائد على قروض الإيجار المالي	53	63
فوائد على القروض بالعملة الأجنبية	517	645
فوائد قروض موسم فلاحي	202	642
فوائد على قروض تمويل المخزون	550	268
فوائد على قروض تمويل المحصول	31	32
فوائد تسبيقات على تصدير	254	645
فوائد تسيل الديون الإدارية	962	189
فوائد على قروض معدات فلاحية	100	159
إسقاطات على عمليات مع الخارج	100	31
إسقاطات على عمليات محلية	5 198	4 084
فوائد على حسابات جارية مدينة	4 026	3 148
فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة	298	202
فوائد على تسبيقات السوق	115	37
فوائد على خلاص مسبق لقروض	-	7
إجمالي فوائد القروض	33 078	30 407

886	860	فوائد على قروض لأجل بين البنوك
203	148	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
1 089	1 008	إجمالي فوائد التوظيفات
31 496	34 086	المجموع

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 8 423 ألف دينار إلى نهاية 2014 مقابل 6 925 ألف دينار عند إقفال حسابات 2013 وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2013	2014	البيان
1 449	1728	عمولات على اشعار
923	1128	عمولات على التصرف في الحسابات و البطاقات البنكية
1 023	1049	عمولات على كفالات
830	866	عمولات المكشوف
321	497	عمولات دراسات
277	462	عمولات على ضمان
315	454	عمولات فتح حسابات
142	136	عمولات على الكمبيالة
245	276	عمولات حركة الحساب
199	240	عمولات على التحويل
118	122	عمولات تحقيق تحويل
105	179	عمولات على العقود
63	74	عمولات صكوك
58	56	عمولات تعهدات
33	41	عمولات على توطین
19	27	عمولات رفاع مضمنة
806	1088	عمولات أخرى
6 925	8 423	المجموع

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 7 417 ألف دينار لسنة 2014 مقابل 6 681 ألف دينار لسنة 2013 وتشتمل على الحسابات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2013	2014	البيان
5 473	6 044	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتنظير
85	142	فوائد/ تسبقات حسابات طويلة المدى
1 004	1 176	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
161	339	فوائد/ قروض سنديّة جبرية
-44	-299	النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
2	15	أرباح أخرى
6 681	7 417	المجموع

4.1.14. أرباح محافظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محافظة الإستثمار 3 770 ألف دينار لسنة 2014 مقابل 4 093 ألف دينار لسنة 2013 وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
أرباح المساهمات	3 544	3 913
أرباح التوظيف	1	-
بدل الحضور	225	180
المجموع	3770	4 093

5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 24 587 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
أعباء عمليات خزينة و بين البنوك	-9 011	-8 536
فوائد قرض الصندوق السعودي للتنمية	-	-1
فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	-2	-4
فوائد قرض إيطالي	-11	-12
أعباء على عمليات الموارد الخصوصية	-13	-17
أعباء على عمليات صرف	-105	-78
أعباء بنكية أخرى	-139	-112
فوائد إيداعات لأجل	-13 434	-12 335
فوائد إيداعات الحرفاء	-1 884	-1 446
أعباء على عمليات مع الحرفاء	-15 457	-13 893
أعباء على عمليات سندات	-1	-3
المجموع	-24 587	-22 527

2.14. أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2014 ما قدره 6 591 ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
أتعاب الوسطاء	2 813	1 300
أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...	1 682	1 309
أعباء أكرية وصيانة وتأمين	976	745
أعباء الاستغلال المختلفة	782	862
الرّسوم والضرائب	338	264
المجموع	6 591	4 480

3.14. أجور وتكاليف إجتماعية

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 13 531 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 بينها الجدول الآتي

(الوحدة : ألف دينار)

البيانات	2014	2013
أجور	9 853	8 509
أعباء اجتماعية	3 002	2 624
أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)	676	561
المجموع	13 531	11 694

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2014 كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
تخصيصات على المستحقات مشكوك فيها	- 24 726	-33 913
تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات	- 136	-203
إسترجاع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها	13 671	6 914
إسرجاع مصاريف على مستحقات مشكوك فيها	44	28
تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات	-1 585	-593
إسترجاع تخصيصات المتعلقة	370	-
تخصيصات على المستحقات المرتبطة	- 35	-
المجموع	-12 397	- 27 767

5.14. التخصيصات الصافية للمدخرات ونتائج التعديلات على قيمة محفظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على محفظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار	-557	-709
زائد/ قيمة المساهمات	-	26
ناقص/ قيمة المساهمات	- 68	-
إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات	618	125
المجموع	-7	-558

6.14. مخصصات للإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات قيمة 1 375 ألف دينار مقابل 1 251 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2013. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2013	2014	البيان
-29	-8	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-223	-234	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-50	-50	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-2	-2	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-83	-58	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-161	-200	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-53	-52	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-39	-42	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
-171	-204	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-28	-28	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-10	-10	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-27	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-39	-39	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-28	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
-21	-22	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
-32	-32	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
-21	-21	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
-23	-23	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة
-20	-20	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مقرين
-22	-22	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سهول سوسة
-15	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع النصر
-5	-26	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المهدية
-	-32	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس 2
-	-8	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قصر الهلال
-	-8	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع الزهروني
-1 251	-1 375	المجموع

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 113 ألف دينار في نهاية 2014 مقابل 37 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2013، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2013	2014	البيان
27	24	أكرية مكاتب
-	73	بيوعات مختلفة
7	13	أعباء مسترجعة
3	3	فوائد على قروض الموظفين
37	113	المجموع

8.14. أرباح وخسائر عادية أخرى

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
خسائر مرتبطة بسنوات فارطة ①	-568	-926
أرباح مرتبطة بسنوات فارطة ②	601	124
استرجاع مخصصات منح التقاعد ③	999	-
أرباح استثنائية	4	4
فائض على الخزينة	27	22
عجز على الخزينة	-24	-24
فائض على الخزينة الموزعات الآلية	-	1
خسائر استثنائية	-4	-9
المجموع	-1 035	-808

① يتكون هذا المبلغ أساسا من تسوية أعباء للدفع وسقوط كمبيالات.

② يتكون هذا المبلغ أساسا إعادة التخصيص محققة في 2012.

③ وقع إسترجاع تخصيصات مدخرات للإحالة على التقاعد التي تبلغ 999 أ.د في أواخر 2013 وذلك إستنادا لعقد تأمين مكافات الإحالة على التقاعد الذي أبرمه البنك خلال شهر ديسمبر 2014 و الذي ينص على تعهد شركة التأمين بصرف هذه المكافات عند إحالة المؤجر على التقاعد.

توضيح رقم 15 – جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية لستوسيد بنك مبلغ 117 394 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 120 711 - ألف دينار في نهاية 2013 وهو ما يمثل إرتفاعا بـ 3 317 ألف دينار. يمكن تحليله على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2014	2013
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	3 790	-11 144
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	-395	1 888
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	-78	-321
المجموع	3 317	-9 577

1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2013	2014	البيان
45 400	50 284	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-27 304	-30 270	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-6 245	-7 131	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-2 669	-28 448	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
24 309	46 080	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-33 741	-22 485	سندات التوظيف
-4 852	-19 219	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
-5 940	15 086	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-102	-107	الأداءات المدفوعة على الأرباح
- 11 144	3 790	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات و الدفعات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2013	2014	البيان
4 093	1 312	فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار
-436	276	إقتناء/تفويت في محفظة الإستثمار
-1 769	-1 983	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
1 888	-395	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2013	2014	البيان
-	-	إصدار أسهم
-	-	إصدار إقتراضات
-	-	سداد إقتراضات
-321	-78	ارتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-	حصص أرباح مدفوعة
-321	-78	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2014

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 2014 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 732 308 ألف دينار وخسارة صافية قدرها 752 3 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2014.

- 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 31 ديسمبر 2014 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 أيضاً 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 وفيه كل الجوانب ذات أهمية المتعلقة بالوضع المالي لستوسيد بنك و لنتائج عملياتها و تدفقاتها النقدية بالنسبة للسنة المالية المختمة في 31 ديسمبر 2014، وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة عامة في تونس.

- فقرة ملاحظة

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

- خضع البنك خلال سنة 2013 إلى مراجعة جبائية شملت الفترة الممتدة من 2001 إلى غاية 2011 بالنسبة للضريبة على دخل الشركات و الفترة الممتدة من 2009 إلى غاية 2011 بالنسبة للضرائب و الأداءات الأخرى نتج عنها ضبط أداءات و خطايا مستوجبة بمبلغ قدره 13,2 مليون دينار. قام البنك بالإدلاء بملاحظاته و تحفظاته حول نتائج هاته المراجعة التي لم يقع البت فيها نهائيا. إستنادا إلى المعلومات المتوفرة إلى حدود تاريخ الإدلاء برأينا ضمن هذا التقرير لا يمكن تحديد الإنعكاس النهائي لهذه الوضعية بصفة دقيقة و عليه لم يتم البنك بتخصيص أية مدخرات لتغطية المخاطر المنجزة عن هاته المراجعة.

- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » وقد بلغ مجملها 269 3 ألف دينار بعنوان القروض و 700 11 ألف دينار بعنوان المساهمات. ويشتكى هذا الحريف من صعوبات وقد تم تقييم المساهمة ومخاطر القروض بالنسبة لهذا الحريف، على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة المخطط التشغيلي 2014-2020.

- خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مسترابة تخص حسابات بعض حرفاء الفرع المركزي و قد قام البنك برفع دعوى لدى السلطات القضائية ضد الأطراف المسؤولة. لا تزال الأبحاث و التحريات جارية سواء على المستوى القضائي أو على مستوى المصالح الداخلية للبنك إلى تاريخ الإدلاء برأينا، و على هذا الأساس لا يمكن تحديد الإنعكاس النهائي لهاته العمليات بصفة دقيقة.

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 2014 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. و من خلال هذا الفحص تبين لنا وجود نقائص هامة ضمن منظومة الرقابة الداخلية للبنك والتي تم ذكرها في تقاريرنا حول الرقابة الداخلية.

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 كرّاس الشّروط المذكور بمنشور وزير الماليّة الصادر في 28 أوت 2006 و أودعه لدى هيئة السوق الماليّة بتاريخ 20 ماي 2008.

تونس، في 22 جوان 2015

مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي
العامّة للتدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي- دي أف ك الدولي

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 2014

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.

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

ليس من مشمولاتنا 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 2014

1.1- اتفاقية توزيع أعباء التدقيق والتصرف الجبائي

وقع امضاء محضر اتفاق بين ستوسيد بنك و الشركات التالية : الشركة التونسية السعودية للمساهمات و التوظيفات (TSPP)، شركة التونسية السعودية للاستخلاص (TSR)، شركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار (TSPI) و شركة منتزه طبرقة. قدرت اعباء المتعلقة بإتمام هذه المهمة ب 12 000 دينار سنويا يقع صرفها من طرف ستوسيد بنك وتتوزع بين بقية الشركات وفقاً للملحق الممضى في 31 ديسمبر 2012 على النحو الآتي :

شركة ستوسيد بنك	6 000 دينار
شركة التونسية السعودية للمساهمات و التوظيفات	1 500 دينار
شركة التونسية السعودية للاستخلاص	1 500 دينار
شركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	1 500 دينار
شركة منتزه طبرقة	1 500 دينار

2.1- 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 قابلة للتجديد بصفة آلية مع احتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنويا.

3.1- عقد كراء مع شركة التونسية السعودية للاستخلاص

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

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

في سنة 2008، أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة 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 يوميا 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 يوميا باعتماد 0.35% من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" ضارب جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

5.1- اتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيّر "الحفاظ":

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

- إتفاقيّة تتعلّق بإيداع أموال شركة "الحفاظ" و سنداتها و يتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0.15 % من الأصول الصّافية للشركة تحتسب يوميا.
- إتفاقيّة توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروعها يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميا باعتماد 0.25 % من الأصول الصّافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

2- التزامات البنك تجاه المسيرين

1.2- الإلتزامات

- تم تحديد الراتب الشهري الخام للمدير العام السيد عبد اللطيف مشعال بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 10 ديسمبر 2013.
- يتمتع المدير العام بسيارة و يتحمل البنك جميع المصاريف المتعلقة بها.
- وقع إسناد مكافآت حضور سنوية إلى أعضاء مجلس الإدارة بحساب 6 600 دينار صافية من الأداءات لكل عضو حسب قرار أعضاء الجلسة العامة العادية المنعقدة في 12 سبتمبر 2013.
- وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، اللجنة التنفيذية للقروض أو لجنة المخاطر بعنوان الحضور في اجتماعات اللجان السابق ذكرهم و ذلك بحساب 2 063 دينار خام لكل عضو في كل اجتماع حسب قرار أعضاء الجلسة العامة العادية المنعقدة في 12 سبتمبر 2013.

2.2- المبالغ المتعلقة بالإلتزامات حسب القوائم المالية

تتمثل التزامات الشركة تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2014 كالاتي:

- تسلم المدير العام السيد عبد اللطيف مشعال رواتب و مكافئات بعنوان سنة 2014 بلغ مجموعها 88 608 دينار في فترة توليه منصب مدير عام البنك مفصلة كالاتي:

(الوحدة الدينار)

المدير العام السيد عبد اللطيف مشعال		
المبلغ الخام للأعباء في	الخصوم في 2014/12/31	
82 420	-	امتيازات على المدى القصير
6 188	-	بدل الحضور في إجتماعات اللجنة التنفيذية للقروض
88 608	-	المجموع

- تسلم أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، اللجنة التنفيذية للقروض و في لجنة المخاطر بدل الحضور في إجتماعات اللجان كما هو مبين بالجدول التالي :

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة المخاطر و في اللجنة التنفيذية للقروض	
---	--

الأعباء في 2014/12/31	الخصوم في 2014/12/31	
117 563	-	امتيازات على المدى القصير
117 563	-	المجموع

- تسلم أعضاء مجلس الإدارة بدل الحضور في إجتماعات المجلس كما هو مبين بالجدول التالي :
(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة		
الأعباء في 2014/12/31	الخصوم في 2014/12/31	
66 000	66 000	امتيازات على المدى القصير
66 000	66 000	المجموع

ما عدا هذه الاتفاقيات، لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتك بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات التجارية كما لم تفض أعمالنا إلى الكشف عن مثل هذه الإتفاقيات.

تونس، في 22 جوان 2015

مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي
العامّة للتدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي - دي أف ك الدولي