

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية المجمعة

#### مجمع البنك التونسي القطري

المقر الاجتماعي : نهج مدينة العلوم ص ب 1080 320 تونس

ينشر مجمع البنك التونسي القطري قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2009/12/31 التي ستعرض للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية يوم 4 جوان 2010. هذه القوائم مصحوبة بتقرير العام لمراقبي الحسابات شهاب الغانمي و أحمد منصور.

#### السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2009 (الوحدة : 1000 دينار)

2008/12/31	2009/12/31	إيضاحات	الأصول
15.265	3.142	1	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
8.300	14.300	2	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
118.996	125.349	3	- مستحقات على الحرفاء
1.337	1.387	4	- محفظة السندات التجارية
2.669	3.011	5	- محفظة الإستثمار
299	369	6	- إستثمارات في مؤسسات شريكة
5.844	6.045	7	- أصول ثابتة
68	34	8	- القيمة الإضافية
32.689	29.509	9	- أصول أخرى
<b>185.467</b>	<b>183.146</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>• الخصوم</b>
2.197	2.281		- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
88.263	83.667	10	- ودائع وأموال الحرفاء
6.864	5.111	11	- اقتراضات وموارد خصوصية
15.400	23.316	12	- خصوم أخرى
<b>112.724</b>	<b>114.375</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
			<b>• حقوق الأقلية</b>
-	-		- حصّة الأقلية من الإحتياطيات المجمعة
-	-		- حصّة الأقلية من النتائج الصافية المجمعة
-	-		- تعديلات محاسبية

مجموع حقوق الأقلية		
-	-	
<b>• الأموال الذاتية</b>		
30.000	30.000	- رأس المال
42.330	40.605	- إحتياطيات مجمعة
		- تعديلات محاسبية
413	(1.834)	- نتيجة السنة المحاسبية المجمعة
<b>72.743</b>	<b>68.771</b>	<b>13</b> مجموع الأموال الذاتية
<b>185.467</b>	<b>183.146</b>	مجموع الخصوم والأموال الذاتية و حقوق الأقلية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة  
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2009  
(الوحدة : ب 1.000 دينار)

2008/12/31	2009/12/31	إيضاحات
<b>■ الخصوم المحتملة</b>		
6.900	9.013	- ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى ممنوحة
7.721	5.673	- اعتمادات مستندية
<b>14.621</b>	<b>14.686</b>	<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
<b>■ التعهدات المقدمة</b>		
2.503	2.469	14 - تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
<b>2.503</b>	<b>2.469</b>	<b>مجموع التعهدات المقدمة</b>
<b>■ التعهدات المقبولة</b>		
10.000	10.000	- تعهدات التمويل مقبولة من البنوك
6.211	6.033	ضمانات مقبولة من الحرفاء
3.700	1.497	- ضمانات مقبولة من البنوك ومن الشركة التونسية للضمان
<b>19.911</b>	<b>17.530</b>	<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

**قائمة النتائج المجمّعة**  
**الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2009**  
**(الوحدة : 1.000 دينار)**

إيرادات الإستغلال البنكي	إيضاحات	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2009	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2008
- فوائد دائنة و مداخيل مماثلة	15	9.154	8.482
- عمولات دائنة	16	891	636
- مرابيح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية	17	333	278
- مداخيل محفظة الإستثمار	18	59	30
<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>		<b>10.437</b>	<b>9.426</b>
<b>تكاليف الإستغلال البنكي</b>			
- فوائد مدينة و تكاليف مماثلة	19	(3.140)	(3.148)
- عمولات		(63)	(3)
<b>مجموع تكاليف الإستغلال البنكي</b>		<b>(3.203)</b>	<b>(3.151)</b>
<b>النتائج البنكي الصافي</b>		<b>7.234</b>	<b>6.275</b>
- مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم	20	(3.360)	(2.087)
- مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار	21	383	297
- إيرادات إستغلال أخرى		9	41
- مصاريف الأعوان	22	(3.615)	(3.165)
- تكاليف الإستغلال العامة	23	(1.625)	(1.368)
- مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة و القيمة الإضافية		(483)	(417)
<b>نتيجة الإستغلال</b>		<b>(1.457)</b>	<b>(424)</b>
- الحصّة في نتائج الشركات المجمّعة حسب التقييم بالمعادلة	24	80	(42)
- رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية أخرى		0	474
- الأداء على الأرباح	25	(457)	405
<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>		<b>(1.834)</b>	<b>413</b>
<b>النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية</b>			
<b>النتيجة الصافية قبل التعديلات المحاسبية</b>		<b>(1.834)</b>	<b>413</b>
- حصّة الأقلية		-	-
<b>النتيجة الصافية (حصّة المجمع)</b>		<b>(1.834)</b>	<b>413</b>

**جدول التدفقات النقدية المجمّعة**  
**الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2009**  
**(الوحدة : 1.000 دينار)**

سنة 2008	سنة 2009	إيضاحات	<b>● أنشطة الإستغلال</b>
8.974	9.994		- إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
(2.566)	(2.865)		- تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
26.231	(5.428)		- ودائع/سحوبات الحرفاء
(17.449)	(8.899)		- قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
(37)	(60)		- إقتناء/ تفويت في سندات التوظيف
(3.116)	(3.479)		- مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
(679)	(1.551)		- تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
(1.019)	(743)		- الضريبة المدفوعة على الأرباح
<b>10.339</b>	<b>(13.031)</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال</b>
			<b>● أنشطة الإستثمار</b>
78	93		- مقاييض متأتية من سندات المساهمة
221	(27)		- إقتناء/ تفويت في سندات المساهمة
(843)	(716)		- إقتناء/ تفويت في أصول ثابتة
<b>(544)</b>	<b>(650)</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار</b>
			<b>● أنشطة التمويل</b>
	9.000		- الزيادة في رأس المال
(1.030)	(1.780)		- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات
<b>(1.030)</b>	<b>7.220</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
			- نتيجة تغيير في نسبة الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
151	253		- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
8.765	(6.461)		- السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
12.452	21.368		
<b>21.368</b>	<b>15.160</b>	<b>26</b>	<b>السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية السنوية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2009

مراجع إعداد القوائم المالية المجمعة و تقديمها

يتمّ إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي القطري طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في تونس و خاصة المنصوص عليها في :

- المعيار المحاسبي عدد 1 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996
- المعايير المحاسبية للمؤسسات البنكية (عدد 21 إلى عدد 25)
- المعايير المحاسبية المتعلقة بالقوائم المالية المجمعة (عدد 35 إلى 37)
- المعيار المحاسبي عدد 38 المتعلق بتجميع المؤسسات
- قواعد البنك المركزي التونسي المنصوصة في منشوره عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 و المنقح بالمنشورين عدد 4 لسنة 1999 و عدد 12 لسنة 2001.

تاريخ الختم

يتمّ إعداد القوائم المالية المجمعة بالإعتماد على القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2009 للشركات المنتمية إلى مجال التجميع بإستثناء شركة "فلور عالية" (Floralia) التي وقع تجميعها بطريقة التقييم بالمعادلة والتي تختم قوائمها المالية في 30 جوان من كل سنة .

طرق القيس

يقع إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي القطري بإتباع طريقة قيس عناصر الأصول حسب التكلفة التاريخية.

مجال و طرق التجميع

يتكوّن مجال القوائم المالية المجمعة من :

- الشركة الأمّ : البنك التونسي القطري
- المؤسسات الفرعية : و هي المؤسسات التي يمارس عليها البنك التونسي القطري رقابة حصرية
- المؤسسات الشريكة : و هي المؤسسات التي يمارس عليها البنك تأثيراً ملحوظاً

يمكن تقديم طرق التجميع المستعملة كما يلي :

### • التجميع التام

تتطلب هذه الطريقة تعويض كلفة اقتناء سندات المساهمة التي يملكها البنك في الشركات الفرعية بجملة عناصر الأصول والخصوم لهذه الشركات مع إبراز حقوق الأقلية في الأموال الذاتية وفي النتيجة. وتطبق هذه الطريقة على الشركات الفرعية للبنك التونسي القطري المنتمية للقطاع المالي .

### • التقييم بالمعادلة

تتطلب هذه الطريقة تقييد المساهمة مبدئياً بسعر التكلفة ثم الترفيع أو التخفيض في قيمة المساهمة للأخذ بعين الاعتبار حصة المستثمر في نتائج المؤسسة المملوكة بعد تاريخ الإقتناء. و يقع تطبيق هذه الطريقة على المؤسسات الشريكة للبنك التونسي القطري.

يحوصل الجدول التالي مجال و طرق التجميع التي وقع استعمالها لإعداد القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي القطري.

الشركة	القطاع	نسبة المراقبة	الصفة	طريقة التجميع	الحصة
البنك التونسي القطري	المالي	%100	الشركة الأم	تجميع تام	%100
الشركة التونسية للإستخلاص (TQR)	القطرية	%100	مؤسسة فرعية	تجميع تام	%99,98
شركة المالية التونسية القطرية – سيكاف (TQF)	المالي	%100	مؤسسة فرعية	تجميع تام	%99,98
فلور عالية (Floralia)	الفلاحي	%41.56	مؤسسة شريكة	المعادلة	%41.56

القواعد المحاسبية المعمول بها  
1.5 - القروض والمداخيل المتعلقة بها

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

ويقع الإقرار بعمولة التصرف ضمن النتيجة عند أول استعمال للقرض .

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

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

باستثناء الفوائد المتعلقة بأصول غير مصنفة ، تدرج الفوائد المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالفروض المصنفة في باب "أصول إسترجاعها غير مضمون" (قسم ب 2) أو في باب "أصول شبه ميؤوس من تحصيلها" (قسم ب 3) أو في باب "أصول منعدمة" (قسم ب 4) ضمن بند " الفوائد المتعلقة " طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 و تطرح بالتالي من بنود الأصول المتعلقة بها.

ويتم الإقرار بهاته الفوائد ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي.

## 5.2 - محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها

تشتمل محفظة السندات على سندات المساهمة وسندات التوظيف .  
و قد وقع تفيد السندات المقيمة بطريقة المعادلة ضمن الأصول على مستوى الموازنة المجمعة في بند خاص "إستثمارات في مؤسسات شريكة "

### ● سندات التوظيف

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

### ● سندات المساهمة

تشتمل سندات المساهمة التي تبرز ضمن بند محفظة الإستثمار على :

- المساهمات التي يقع إمتلاكها بنىّة المحافظة عليها على المدى الطويل و المتوسط والتي تعتبر مفيدة لنشاط البنك،
- المساهمات التي أبرمت بشأنها عقود تفويت و لم تتم عملية بيعها.

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

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

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

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

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

### • السندات المقيمة بطريقة المعادلة

يتمّ إدراج حصّة المجمع في الأصول الصافيّة للشركات المجمّعة بطريقة المعادلة بين أصول الموازنة المجمّعة ضمن بند "استثمارات في مؤسسات شريكة".  
ويتمّ إدراج حصّة المجمع في النتيجة الصافيّة للشركات المجمّعة بطريقة المعادلة ضمن بند "الحصّة في أرباح الشركات المجمّعة حسب التقييم بالمعادلة" على مستوى قائمة النتائج المجمّعة.

في حالة تجاوز أو تساوي حصّة المجمع في خسائر المؤسسة الشريكة مع القيمة المحاسبية للمساهمة المسجّلة حسب طريقة التقييم بالمعادلة، يتوقف المجمع عادة عن الأخذ بعين الاعتبار حصّته في الخسائر اللاحقة. و بالتالي تضبط المساهمة بقيمة تساوي الصفر.

### 3.5- تسجيل الموارد و تكاليفها المتعلقة بها

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

### 4.5- إحتياطي المخاطر على القروض و محفظة السندات

#### • إحتياطي للمخاطر على القروض

يتمّ تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقاً لمعايير تقسيم و تغطية المخاطر و متابعة الإلتزامات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 كما وقع تنقيحه بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 4 لسنة 1999 الذي حدد أقسام المخاطر كما يلي :

#### أ - الأصول الجارية

- ب1- أصول تستحق المتابعة
- ب2- أصول إسترجاعها غير مضمون
- ب3- أصول شبه ميؤوس من تحصيلها
- ب4- أصول منعدمة

ويقع تحديد نسب مخصصات إحتياطي المخاطر على القروض بتطبيق النسب الدنيا لكل قسم على المخاطر الغير مغطاة ، أي مبلغ الإلتزامات بعد طرح قيمة الضمانات المتعلقة بها.

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

تمّ تقييم الضمانات بالنسبة للمشاريع الممولة من طرف البنك بإستناد على تقييم خارجي يقوم به خبير مختص وذلك على أساس الرهون العقارية التي يملكها البنك . و وقع سحب نفس هذه القواعد على القروض التي تمّ التفويت فيها من طرف البنك التونسي القطري إلى الشركة التونسية القطرية



للإستخلاص (TQR) فيما يتعلق بعدد 27 مشروع. وبالنسبة لبقية المشاريع التي تم التفويت فيها وعددها 48 تم تقييم الضمانات مثل السنة الفارطة كما يلي :

- بالنسبة للمشاريع السياحية، وقع تقييم الضمانات على أساس الرهون العقارية و ذلك حسب الصنف، طاقة الإستيعاب، تكلفة السرير محينة بنسبة تقادم تحدد حسب عمر المشروع و حصة البنك في تمويله.

- بالنسبة للمشاريع الصناعية، تم تقييم الضمانات حسب حصة البنك التونسي القطري في ممتلكات الشركة (قيمة التجهيزات، الأرض و البناءات) بعد خصم الديون المستوجبة للدائنين الممتازين.

### • إحتياطي المخاطر على محفظة السندات

و يتم تقييم سندات المساهمة بالإعتماد على القيمة الإستعمالية و ذلك بالرجوع خاصة إلى سعر البورصة بالنسبة للسندات المدرجة بالسوق المالية و إلى القيمة المحاسبية الصافية و المعدلة (التي تأخذ بعين الإعتبار القيمة المحيئة لممتلكات الشركة المصدرة) في أحدث تاريخ (عادة تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة) بالنسبة للسندات الأخرى.

ويقع تغطية ناقص القيمة المحتملة والدائمة بمخصصات المخاطر .

يتمّ تطبيق نفس هذه القواعد على محفظة السندات التي تمّ التفويت فيها من البنك التونسي القطري إلى شركة المالية التونسية القطرية – سيكاف (TQF)

### العمليات بالعملة الأجنبية - 5.5

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

### • الإقتراضات الخارجية :

يقع إبراز الإقتراضات الخارجية ضمن القوائم المالية بالدينار التونسي حسب سعر الصرف التاريخي .

يقع إدراج فارق الصرف عند تسديد إقتراضات البنك على حساب "الشركة التونسية للتأمين و إعادة التأمين" وذلك انطلاقا من سنة 1999 .

### • النشاط الدولي :

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

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

ويتم تقييم تعهدات الصرف لأجل بسعر الصرف للأجل المتبقي.

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

#### 6.5- الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي

تسجل الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي حسب تكلفة إقتنائها بدون إعتبار الأداء على القيمة المضافة في بند "مستحقات على الحرفاء" مثل القروض العادية الممنوحة للحرفاء .  
ينقسم الإيجار بين أصل و فوائد و يقع احتساب الأصل المستخلص على مستحقات الأصول يقيد قسط الفوائد ضمن المداخل عند تحصيله الفعلي .

#### 7.5- الأصول الثابتة

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

البناءات	-	2,5 %
أثاث ومعدات المكاتب	-	10 أو 20 %
معدات و تجهيزات إعلامية	-	15 %
معدات النقل	-	20 %
تهيئة وتركيب	-	10 %
برمجيات إعلامية	-	33 %
قيمة إضافية	-	10 %
الأصل التجاري	-	5 %

القواعد الخاصة بالتجميع

#### 1.6- معالجة فوارق التجميع الأولى

تمثل فوارق التجميع الأولى الفوارق بين أسعار إقتناء السندات والحصة التي تمثلها في الأصول المحاسبية الصافية للشركة المجمعة في تاريخ إقتناءها . ويتم توزيع هذه الفوارق بين فوارق التقييم والقيمة الإضافية الناتجة عن الإقتناء كما يلي :

• فوارق التقييم

و هي الفوارق بين القيمة الصحيحة للأصول و الخصوم المحددة المقتناة و قيمتها المحاسبية في تاريخ الإقتناء.

### • القيمة الإضافية الناتجة عن الإقتناء

وهي الفرق بين فوارق التجميع و فوارق التقييم المحتسبة. و يتم إدراجها ببند "القيمة الإضافية" و يتم إستهلاكها على مدة إستعمالها والتي قدرت ب 10 سنوات .

### 2.6- الأرصدة والمعاملات داخل المجمع

يقع حذف كامل الأرصدة و المعاملات داخل المجمع و كذلك الأرباح الكاملة و الناتجة عنها والتي تخصّ شركات فرعية .  
3.6- معالجة الأداء

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة بإعتماد طريقة الأداء المؤجل. و يقع حسب هذه الطريقة الأخذ بعين الإعتبار للإنعكاسات الجبائية المقبلة، الأكيدة أو المحتملة، الدائنة أو المدينة، للأحداث والعمليات الماضية أو الجارية. و يتم إحتساب الأداء الدائن المؤجل بالنسبة لكلّ الفوارق الزمنية التي يمكن طرحها إذا أمكن اعتبار أنه من المحتمل تحقيق ربح خاضع للأداء يمكن أن تطرح منه هذه الفوارق الزمنية. كما وقع تطبيق هذه المعالجة على الخسائر المرحلة والتي لم يقع ادراجها . أما الأداء المدين المؤجل فيقع احتسابه بالنسبة لكلّ الفوارق الزمنية المطروحة حاليًا والخاضعة للأداء في المستقبل.

### أهمّ المعالجات التي تمّ إجرائها في إطار إعداد القوائم المالية المجمعة 1.7- مجانية الطرق المحاسبية

لقد تمّ القيام بالتعديلات المطلوبة على القوائم المالية للشركات المنتمية إلى مجال التجميع لغاية تطبيق الطرق المحاسبية المعتمدة من قبل المجمع قبل إستعمالها لإعداد القوائم المالية المجمعة، و قد تمثلت هذه التعديلات في :

- طرق احتساب للإلتزامات
- طرق إستهلاك الأصول الثابتة المادية
- طرق الأخذ بعين الاعتبار وتسجيل الأداء

### 2.7- حذف الأرصدة و العمليات داخل المجمع

وقع حذف الأرصدة و العمليات داخل المجمع بغاية إلغاء تأثيرها على القوائم المالية المجمعة، و قد شمل الحذف أساسا:

- الحسابات الجارية بين شركات المجمع ؛

- حسابات لأجل قامت بفتحها الشركتين " التونسية القطرية للمالية – سيكاف (TQF) والتونسية القطرية للإستخلاص" (TQR) لدى البنك التونسي القطري ؛
- الفوائد بين شركات المجمع ؛
- التقويت في مستحقات من طرف البنك التونسي القطري لفائدة الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR) ؛
- التقويت في سندات مساهمة من طرف البنك التونسي القطري لفائدة شركة المالية التونسية القطرية – سيكاف (TQF) .

## 9 - إيضاحات

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

## 1.9 - الأصول

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

يمثل هذا البند رصيда مدينا في 31 ديسمبر 2009 بمقدار 3.142 أ.د.ت مقابل 15.265 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 مفصلا كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
751	1.094	الخزينة
14.514	2.048	البنك المركزي التونسي
<b>15.265</b>	<b>3.142</b>	<b>الجملة</b>

إيضاح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية

يمثل هذا البند رصيда مدينا في 31 ديسمبر 2009 بمقدار 14.300 أ.د.ت مقابل 8.300 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 و ينقسم كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
381	53	البنوك التونسية
842	1.314	البنوك الأجنبية
6.869	12.739	توظيفات في سوق النقدية
208	194	مستحقات أخرى
<b>8.300</b>	<b>14.300</b>	<b>الجملة</b>

إيضاح 3 : مستحقات على الحرفاء

بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 31 ديسمبر 2009 ما قدره 125.349 أ.د.ت مقابل 118.996 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 موزعة كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
161.722	170.339	قروض على الحرفاء
(19.627)	(20.241)	فوائد معلقة
(23.099)	(24.749)	احتياطي المخاطر
<b>118.996</b>	<b>125.349</b>	<b>الجملة</b>

إيضاح 4 : محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية في 31 ديسمبر 2009 ما قدره 1.387 أ.د.ت مقابل 1.337 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 و يفصل كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
328	385	- سندات التوظيف المتداولة في السوق
1.000	1.000	_ رقاغ الخزينة
31	33	- مستحقات أخرى
(22)	(31)	- احتياطي المخاطر
<b>1.337</b>	<b>1.387</b>	<b>الرصيد الصافي</b>

#### إيضاح 5 محفظة الإستثمار

بلغ رصيد محفظة الإستثمار في 31 ديسمبر 2009 ما قدره 3.011 أ.د.ت مقابل 2.669 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 و يفصل كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
9.785	9.758	- سندات المساهمة
(7.116)	(6.747)	- احتياطي المخاطر
<b>2.669</b>	<b>3.011</b>	<b>- الرصيد الصافي</b>

#### إيضاح 6 : إستثمارات في مؤسسات شريكة

يمثل هذا البند حصّة البنك التونسي القطري في الأصول الصافية في مؤسسة فلور عالية (Floralia) وقد بلغ رصيد هذا البند 369 أ.د.ت في تاريخ 31 ديسمبر 2009 مقابل 299 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 و يفصل كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	المسمى
299	369	- فلور عالية (Floralia)
299	369	الجملة

وقد تم إدراج حصّة المجمع في النتيجة الصافية لشركة "فلور عالية" (Floralia) ضمن بند "الحصّة في أرباح الشركات الممّعة حسب التقييم بالمعادلة" على مستوى قائمة النتائج الممّعة.

#### إيضاح 7 : الأصول الثابتة

بلغت جملة الأصول الثابتة و الصافية في 31 ديسمبر 2009 ما قدره 6.045 أ.د.ت مقابل 5.844 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008.

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

القيمة الصافية	الإستهلاكات	القيمة الخامة	
5.844	(3.581)	9.425	الرصيد الخام في اول الفترة(31-12-2008)
649	-	649	اقتناءات السنة
(448)	(448)	-	مخصصات الإستهلاكات
6.045	(3.581)	10.374	الرصيد في آخر الفترة (2009-12-31)

#### إيضاح 8 : القيمة الإضافية

يمثل هذا البند الفرق بين كلفة اقتناء السندات شركة فلور عالية (Floralia) وحصّة البنك في الأصول الصافية في نفس الشركة عند تاريخ الإقتناء .  
مثل هذا البند في 31 ديسمبر 2009 رسيدا قدره 34 أ.د.ت مقابل 68 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 و تفصيله كالاتي :

2008/12/31	2009/12/31	المسمى
338	338	القيمة الإضافية الناتجة عن اقتناء سندات فلور عالية
(270)	(304)	الإستهلاك
68	34	الجملة

يقع استهلاك القيمة الإضافية بطريقة خطية على عشر سنوات وقد مثلت استهلاكات من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2009 ما قدره 34 أ.ب.ت وتخصم هذه الاستهلاكات من بند " مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة والقيمة الإضافية " على مستوى قائمة النتائج المجمعة .

### إيضاح 9 : أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 31 ديسمبر 2009 ما قيمته 29.509 أ.ب.ت مقابل 32.689 أ.ب.ت في 31 ديسمبر 2008 و ينقسم كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
821	649	- دائنون مختلفون
11.525	10.120	- مستحقات محملة على الدولة
20.631	18.740	- أداء دائن مؤجل
<b>32.689</b>	<b>29.509</b>	<b>الجملة</b>

يتأتى الأداء الدائن المؤجل من التشجيعات الممنوحة طبقا للقانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أبريل 2003 و الذي يخول لبنوك الإستثمار إمكانية طرح الخسائر المتأتمية من عمليات التقويت في محفظة القروض والمساهمات المصنفة إلى شركات إستخلاص الديون وشركات الإستثمارات ذات رأس مال قار إلى غاية الإستيعاب الكلي لتلك الخسائر . إضافة إلى ذلك ، وقع تسجيل أداء دائن مؤجل على المدخرات التي لم يتم طرحها جباثيا .

### إيضاح 10 : ودائع و أموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 31 ديسمبر 2009 رصيذا بمقدار 83.666 أ.ب.ت مقابل 88.263 أ.ب.ت في 31 ديسمبر 2008 ويتضمن الودائع تحت الطلب للحرفاء .

2008/12/31	2009/12/31	
23.485	24.296	- ودائع تحت الطلب
52.119	45.962	- ودائع لأجل
5.852	7.373	- حسابات ادخار
1.164	1.635	- ديون مرتبطة بالودائع
5.643	4.400	- مستحقات أخرى للحرفاء
<b>88.263</b>	<b>83.666</b>	<b>الجملة</b>

### إيضاح 11 : اقتراضات وموارد خاصة



بلغ الرصيد الجاري للإقتراضات والموارد الخارجية في 31 ديسمبر 2009 بمقدار 5.110 أ.د.ت مقابل 6.864 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 و ينقسم كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
45	15	- الخط الإسباني
6.750	5.000	- إقتراض من البنك الوطني الفلاحي
69	95	- ديون مرتبطة بالإقتراضات
<b>6.864</b>	<b>5.110</b>	<b>الجملة</b>

### إيضاح 12 : خصوم أخرى

يمثل هذا البند رسيدا في 31 ديسمبر 2009 بمقدار 23.316.د.ت مقابل 15.400 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 و يفصل كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
397	413	- أعباء اجتماعية و جبائية
1.309	1.485	- حسابات للتسوية
	9.000	- حساب بنك غير قابل للتصرف (ترفيح في رأس المال)
1.322	1.489	- مدينون مختلفون
1.818	1.259	- إحتياطي على مخاطر أخرى
10.555	9.670	- أداء مدين مؤجل
<b>15.400</b>	<b>23.316</b>	<b>الجملة</b>

يمثل الأداء مدين مؤجل خاصّة الأدياءات التي ستدفع على الإستخلاصات القادمة على الديون المحالة من البنك إلى الشركة التونسي القطرية للإستخلاص .

### 3.9- الأموال الذاتية وحقوق الأقلية

#### إيضاح 13 : الأموال الذاتية

يبلغ رأس مال المجمع 60.000 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2009، و هو مطابقاً لرأس مال الشركة الأم "البنك التونسي القطري" وينقسم إلى 5 700 000 سهم عادي ، و 300 000 سهم ذا أولوية في الربح بقيمة اسمية تساوي 10 د للسهم الواحد.

و تبلغ الأموال الذاتية للمجمع ، ما قدره 68.771 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2009 مقابل 72.557 . أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008.

و يمكن تقديم إشتراك المؤسسات المنتمية إلى مجال التجميع في الأموال الذاتية للمجمع كما يلي :

الأموال الذاتية 12-2009	نتيجة سنة 12-2009	تعديل احتياطات 2008	مقاييس سندات المساهمة	الصندوق الاجتماعي	الأموال الذاتية 2008	الأموال الذاتية
						<b>البنك التونسي القطري</b>
30.000	-	-	-	-	30.000	- رأس مال
47.058	-	(2.024)	1.200	(111)	48.235	- احتياطات
(1.361)	(1.361)		-	-	(242)	- النتيجة
<b>75.697</b>	<b>(1.361)</b>	<b>(2.024)</b>	<b>1.200</b>	<b>(111)</b>	<b>77.993</b>	<b>الجملة</b>
						<b>الشركة التونسية القطرية للإستخلاص</b>
(6.598)	-	-	(1.200)	-	(6.116)	- احتياطات
(482)	(482)	-	-	-	718	- النتيجة
<b>(7.080)</b>	<b>(482)</b>	<b>-</b>	<b>(1.200)</b>	<b>-</b>	<b>(5.398)</b>	<b>الجملة</b>
						<b>شركة المالية التونسية القطرية</b>
(33)	-	-	-	-	(12)	- احتياطات
(71)	(71)	-	-	-	(21)	- النتيجة
<b>(104)</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33)</b>	<b>الجملة</b>
						<b>فلور عالية (Floralia)</b>
178		(4)			224	- احتياطات
80	80	-			(42)	- النتيجة
<b>259</b>	<b>80</b>	<b>(4)</b>			<b>182</b>	<b>الجملة</b>
						<b>الأموال الذاتية المجمعة</b>
30.000					30.000	- رأس مال
40.604		(2.028)		(111)	42.331	- احتياطات
(1.834)	(1.834)				413	- النتيجة
<b>68.771</b>	<b>(1.834)</b>	<b>(2.028)</b>		<b>(111)</b>	<b>72.743</b>	<b>الجملة</b>

#### 4.9 - التعهدات خارج الموازنة

**إيضاح 14 : تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء**

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2009/12/31 ما قدره 2.469 أ.د.ت وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض الطويلة و متوسطة المدى.  
كما أنه لم يقع إدراج ضمن جدول التعهدات خارج الموازنة المصادقات المقررة التي لم تبرم في شأنها عقود والبالغة 7.588 ألف دينار في 2009 /12/ 31 .

**5.9 – قائمة النتائج****إيضاح 15 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة**

بلغ هذا البند في 31 ديسمبر 2009 ما قدره 9.154 أ.د.ت مقابل 8.482 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 ويتوزع كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
37	19	- فوائد على الحسابات بنكية
444	194	- فوائد التوظيف
5.285	5.911	- فوائد القروض الممنوحة للحرفاء
516	458	- فوائد على القروض قصيرة المدى و قروض التمويل المسبق
381	513	- فوائد عمليات الإسقاط
984	1.016	- فوائد حسابات جارية
488	693	- فوائد قروض الإيجار المالي
168	135	- عمولات على قروض مستندية
158	184	- عمولات على كفالات و ضمانات
21	31	- عمولات التعهدات
<b>8.482</b>	<b>9.154</b>	<b>الجملة</b>

**إيضاح 16 : عمولات قارة دائنة**

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2009-12-31 ما قدره 891 أ.د.ت مقابل 636 أ.د.ت في 2008-12-31 و يوزع كما يلي :

2008/12/31	2008/12/31	
166	223	- عمولات التصرف على القروض الطويلة و متوسطة الأجل
470	668	- عمولات على العمليات التجارية
<b>636</b>	<b>891</b>	<b>الجملة</b>

**إيضاح 17 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية**

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية في 2009-12-31 ما قدره 333 أ.د.ت مقابل 278 أ.د.ت في 2008-12-31 و يوزع كما يلي

2008/12/31	2009/12/31	
81	80	<u>أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية</u>
28	29	- حصص أرباح موزعة ناتجة عن سندات التوظيف
(8)	(12)	- مخصصات المخاطر على سندات
61	63	- فوائد على رقاغ الخزينة
-	-	- استرجاع مخصصات المخاطر على سندات
197	253	<u>أرباح صافية من عمليات مالية</u>
45	20	- ربح صاف من عمليات الصرف
152	233	- نتيجة اعادة تقييم العملة الأجنبية
278	333	<b>الجملة</b>

**إيضاح 18 :** مداخيل محفظة الإستثمار

بلغت مداخيل محفظة الإستثمار في 31 ديسمبر 2009 ما قدره 59 ألف دينار مقابل 30 ألف دينار في 2008-12-31.

**إيضاح 19 :** فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد و الأعباء المماثلة في 31 ديسمبر 2009 ما قدره 3.140 أ.د.ت مقابل 3.148 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 و تتوزع كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
19	21	- فوائد على حسابات بنكية
116	66	- فوائد على اقتراضات من السوق النقدية
353	494	- فوائد على اقتراضات محلية
2.659	2.559	- فوائد على ايداعات الحرفاء
1	0	- فوائد على اقتراضات اجنبية
3.148	3.140	<b>الجملة</b>

**إيضاح 20 :** مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات عناصر خارج الموازنة والخصوم

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2009 ما قدره (3.360) أ.د.ت مقابل (2.088) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 و يتوزع كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
(3.413)	(6.351)	- مخصصات السنة على القروض
1.427	5.392	- إسترجاع مخصصات السنة
(32)	(2.367)	- خسائر على قروض
1	-	- إسترجاع مخصصات أخرى
(71)	(34)	- مخصصات و استرجاع على مخاطر أخرى
<b>(2.088)</b>	<b>(3.360)</b>	<b>الجملة</b>

**إيضاح 21 : مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة السندات**  
سجل هذا البند في 31 ديسمبر 2009 رصيد بمقدار 383 أ.د.ت مقابل 297 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 و يتوزع كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
(92)	(4)	- مخصصات السنة على محفظة السندات
285	374	- إسترجاع مخصصات السنة
104	13	- زائد فوائض على تفويت أسهم
<b>297</b>	<b>383</b>	<b>الجملة</b>

**إيضاح 22 : مصاريف الأعوان**  
سجل هذا البند في 31 ديسمبر 2009 (3.615) أ.د.ت مقابل (3.165) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008:

**إيضاح 23 : تكاليف إستغلال العامة**

سجل هذا البند في 31 ديسمبر 2009 مبلغا قدره (1.625) أ.د.ت مقابل (1.368) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008

**إيضاح 24 : الحصة في نتائج الشركات المجمعّة حسب التقييم بالمعادلة**

سجّل هذا البند في 31 ديسمبر 2009 ما قدره 80 أ.د.ت مقابل (42) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008  
و يتفصّل كالاتي

2008/12/31	2009/12/31	
(42)	80	- حصّة في أرباح فلور عالية (Floralia)
(42)	80	الجملة

#### إيضاح 25 : الأداء على الشركات

يخضع المجمع للأداء على الشركات بنسبة (35%) وهي نسبة الأداء المعتمدة من طرف البنك و قد بلغ الأداء على الشركات بعنوان السنة المحاسبية في 31 ديسمبر 2009 ، ما قدره (457) أ.د.ت مقابل ناتج جبائي يقدر بـ 405 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 مفصلاً كما يلي :

2008/12/31	2009/12/31	
(872)	(656)	- الأداء المتداول
1.277	199	- الأداء المؤجل
405	(457)	الجملة

– قائمة التدفقات النقدية

إيضاح 26 : السيولة و ما يعادل السيولة

تبلغ السيولة و ما يعادل السيولة في 31 ديسمبر 2009 ما قدره 15.1608 أ.د.ت مقابل 21.368 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2008 وتحتوي على العناصر التالية :

2008/12/31	2009/12/31	
751	1.093	- الخزينة
14.514	2.048	- البنك المركزي التونسي
381	53	- بنوك تونسية
842	1.314	- بنوك أجنبية
6.869	12.739	- توظيفات في سوق النقدية
208	194	- مستحقات أخرى
		- فوائد مستقبلية
(1.780)	(1.321)	- اقتراضات من السوق النقدية
(417)	(960)	- مستحقات بنكية أخرى
<b>21.368</b>	<b>15.160</b>	<b>الجملة</b>

**التقرير العام لمراقبة البيانات  
المالية المجمعة بعنوان السنة  
المالية المنتهية في  
31 ديسمبر 2009**



تونس في 10 ماي 2010

إلى سامي عناية الساحة المساهمين في رأسمال البنك التونسي القطري

دام حفظكم

تنفيذا للمأمورية التي تفضلتم بإسنادها إلينا، يطيب لنا أن نرفع إليكم تقريرنا العام حول البيانات المالية المراجعة للبنك التونسي القطري بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

**1.** قمنا بمراجعة البيانات المالية المراجعة للبنك التونسي القطري بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009 والمتضمنة الموازنة المراجعة وقائمة النتائج المراجعة وجدول التدفقات المالية المراجعة والإيضاحات حول البيانات المالية المذكورة بعنوان الفترة الفاصلة بين غرة جانفي وموفي ديسمبر 2009 علما وأن إعداد هذه البيانات المالية يرجع بالنظر إلى مجلس إدارة البنك ويتم تحت مسؤوليته وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات بناء على التزامنا بالاستقلالية وتأسيسا على أعمال التدقيق التي تولينا إنجازها.

**2.** وقد اعتمدنا في قيامنا بمراقبة البيانات المالية المراجعة على القواعد المتعارف عليها عادة في ميدان التدقيق والتي تستوجب منا تخطيط أعمالنا وإنجازها قصد الوصول إلى قناعة معقولة بأن البيانات المالية المذكورة لا تتضمن أخطاء جوهرية ذات أهمية نسبية.

**3.** قمنا بالتثبت من مدى تقيّد البنك بالإفتراسات الأساسية في المحاسبة، خصوصا ما تعلق منها بالإستحقاق والتّماتل، ولاحظنا في هذا الخصوص أنه مقارنة بالسنة المالية الفارطة ولغاية إحتساب المخصّصات المتعلقة بعدم وفاء الحرفاء، قام البنك بإلغاء قيمة الضمانات الممنوحة لفائدته والمقدّرة بـ 2,127 م.د.بت بعنوان السنة الماضية. كما خفّض البنك قيمة ضمانات أخرى بما قدره 0,054 م.د.بت بعنوان نفس السنة.

وقد أدى تقليص قيمة الضمانات المشار إليه أعلاه إلى رصد مخصصات إضافية تقدّري موفى السنّة الماليّة موضوع التّدقيق بـ 1,919 م.دبت وذلك زيادة عما تم رسده لتغطية مخاطر عدم وفاء العملاء بتعهداتهم أخذاً بالقيمة الاقتصادية الحقيقيّة للضمانات الممنوحة من قبلهم.

**4.** تم تحديد مجال تجميع البيانات المالية للبنك التونسي القطري بإقحام مؤسستين ضمن المجال المذكور باعتماد طريقة التجميع التام وهي الشركة "التونسية القطرية للاستخلاص" والشركة "المالية التونسية القطرية ذات الرأسمال القار" وإقحام مؤسسة واحدة باعتماد طريقة المعادلة وهي شركة "أزهار عالية".

**5.** توصلنا من قبل البنك بالقوائم المالية وبإضبارات التجميع وبتقارير مراقبي الحسابات لكل من الشركتين "التونسية القطرية للاستخلاص" و"المالية التونسية القطرية ذات الرأسمال القار" أما بخصوص شركة "أزهار عالية" فقد تم مدنا بقوائم مالية مختومة في 30 جوان 2009 مرفقة بتقرير مراقب حسابات الشركة المذكورة علما وأن عملية التجميع تستوجب إصدار بيانات مالية من طرف هذه الشركة لا يزيد تاريخ قفلها عن ثلاثة أشهر من تاريخ قفل البيانات المالية المجمعة.

**6.** أدرج البنك بالقيمة الإسمية ضمن أصوله المستحقات التي سبق له أن فوت فيها خلال سنتي 2002 و2003 بالدينار الرمزي لفائدة الشركة التونسية القطرية للاستخلاص. علما وأن عملية التفويت الموماً إليها قد تمت خلال السنوات 2002 و2003 بالتوازي مع تسجيل خسارة -اعتبرها البنك نهائية- ضمن حساباته مما يستوجب في رأينا العدول الآن على قيد هذه المستحقات مجددا ضمن أصول البنك المجمعة.

واعتبارا لما سبق فإن قيام البنك بقيد المستحقات المذكورة رجعيًا خلال السنة المالية موضوع التّدقيق يعد في رأينا تراجعًا عما تم إقراره مسبقًا خلال سنتي 2002 و2003 من حيث الطبيعة النهائية للخسارة المسجلة بعنوان عملية التفويت المشار إليها.

وبذلك فإن إدراج المستحقات المفوت فيها بقيمتها الاسمية المحينة ضمن القوائم المالية المجمعة بعنوان السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 يمثل في رأينا حجة على عدم تلاؤم القيمة التي تم على أساسها (الدينار الرمزي) تحويل مستحقات البنك مع قيمتها الاقتصادية وعلى قصور تلك القيمة في عكس حقيقتها وبالتالي على عدم وجهة اعتبارها من قبل البنك بمثابة الخسارة النهائية في موفى سنتي 2002 و2003 وإدراجها بهذا العنوان ضمن بياناته المالية الفردية بعنوان السنتين المذكورتين.

**7.** إعتد البنك خلال السنة المالية 2009 في تحيين قيمة المستحقات المذكورة بالفقرة 5 أعلاه على تقرير معد من طرف خبير خارجي تم تكليفه بهذه المهمة فأنتهى تقريراً إلى الإدارة العامة للبنك تم إعتباره في إعداد البيانات المالية المجمعة بعنوان 2009.

وقد تضمن التقرير المشار إليه تقييماً للمستحقات التي لا زالت موضوع مطالبة من طرف "الشركة التونسية القطرية للاستخلاص" وكذلك تقييماً للضمانات الممنوحة وللمخصصات اللازمة والفوائد المؤجلة.

و بناء على ذلك تم إدراج المستحقات المعنية ضمن أصول البنك بقيمة 56,309 م.د.ت كما تم قيد المخصصات والفوائد المؤجلة ذات العلاقة بما قدره تباعاً 15,015 م.د.ت و 16,715 م.د.ت ضمن أصول البنك سلبياً.

ونتيجة لما سبق قام البنك بتوزيع صافي القيمة المتأتية من معالجة أصوله بين الأموال الذاتية بعنوان "احتياطيات مجمعة" بما قدره 15,976 م.د.ت وبين الأداء المؤجل على الربح بما قدره 8,603 م.د.ت .

ويتمثل صافي القيمة المذكورة أعلاه في قيمة الضمانات الممنوحة كما تم الأخذ بها من طرف الخبير المعتمد الموماً إليه بالجزء الأول من هذه الفقرة.

**8.** اعتباراً لما أوليناه من عناية لإنجاز أعمالنا ولما تم بيانه بالفقرة 3 أعلاه وباستثناء أثر ما جاء بالفقرات من 5 إلى 7 فإن البيانات المالية المجمعة للبنك التونسي القطري الواردة بالصفحات الموالية من 7 إلى 30 تعبر في رأينا بصورة قانونية وعادلة عن المركز المالي لمجمع البنك وعن نتائج أعماله كما هي في موفى ديسمبر 2009.

والسلام

أحمد منصور  
أحمد منصور وشركاءه  
عضو بشبكة آر أس أم العالمية

شهاب الغانمي  
العامة للتدقيق والاستشارة  
عضو بشبكة سي بي أي العالمية