

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية

#### البنك التونسي القطري

المقر الاجتماعي : نهج مدينة العلوم ص ب 1080 320 تونس

ينشر البنك التونسي القطري قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2004/12/31 التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 07 جويلية 2005 . هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقب الحسابات أحمد منصور .

#### الموازنة السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2004 (الوحدة : 1000 دينار)

2003/12/31	2004/12/31	إيضاحات	• الأصول
579	871	1	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
242	5.350	2	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
41.893	41.082	3	- مستحقات على الحرفاء
212	237	4	- محفظة السندات التجارية
4.334	3.999	5	- محفظة الإستثمار
1.992	2.690	6	- أصول ثابتة
20.928	14.946	7	- أصول أخرى
<b>70.180</b>	<b>69.175</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			• الخصوم
17.137	-		- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
* 2.309	15.706	8	- ودائع وأموال الحرفاء
28.667	19.585	9	- اقتراضات وموارد خصوصية
* 1.721	2.666	10	- خصوم أخرى
<b>49.834</b>	<b>37.957</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
			• الأموال الذاتية
20.006	30.000		- رأس المال
116	417		- إحتياطيات
224	801		- نتيجة السنة المحاسبية
<b>20.346</b>	<b>31.218</b>	11	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>70.180</b>	<b>69.175</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

• تم معالجة المعطيات لغرض المقارنة

جدول التعهدات خارج الموازنة  
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2004  
(الوحدة : ب 1.000 دينار)

2003/12/31	2004/12/31	إيضاحات	
			■ الخصوم المحتملة
1.151	3.192		- ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى ممنوحة
686	974		- اعتمادات مستندية
<b>1.837</b>	<b>4.166</b>		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
			■ التعهدات المقدمة
1.221	1.700	12	- تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
-	57		- تعهدات السندات (سندات المساهمة غير محررة)
<b>1.221</b>	<b>1.757</b>		<b>مجموع التعهدات المقدمة</b>
			■ التعهدات المقبولة
8007			- ضمانات مقبولة من الدولة
<b>8 007</b>			<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

قائمة النتائج  
الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2004  
(الوحدة : 1.000 دينار)

سنة 2003	سنة 2004	إيضاحات	• إيرادات الإستغلال البنكي
4.476	4.547	13	- فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
66	73	14	- عمولات دائنة
71	92	15	- مرابيح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
311	652	16	- مداخيل محفظة الإستثمار
<b>4.924</b>	<b>5.364</b>		<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
			• تكاليف الإستغلال البنكي
(2.787)	(1.818)	17	- فوائد مدينة و تكاليف مماثلة
<b>(2.787)</b>	<b>(1.818)</b>		<b>مجموع تكاليف الإستغلال البنكي</b>
			<b>الناتج البنكي الصافي</b>
(173)	(86)	18	- مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم
(175)	(114)	19	- مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار
51	73		- إيرادات إستغلال أخرى
(1.261)	(1.607)	20	- مصاريف الأعوان
(611)	(830)	21	- أعباء الإستغلال العامة
(118)	(142)	6	- مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة
<b>(150)</b>	<b>840</b>		<b>نتيجة الإستغلال</b>
376	(37)	22	- رصيد ربح على عناصر عادية أخرى
(2)	(2)	23	- ضريبة على الشركات
<b>224</b>	<b>801</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
<b>224</b>	<b>801</b>		<b>النتيجة الصافية في نهاية السنة</b>

جدول التدفقات النقدية  
الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2004  
(الوحدة : 1.000 دينار)

سنة 2003	سنة 2004	إيضاحات	أنشطة الإستغلال
4.150	4.081		- إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
(2.758)	(1.910)		- تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
1.878	13.290		- ودائع/سحوبات الحرفاء
(2.525)	(2.784)		- قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
0	0		- إقتناء/تفويت في سندات التوظيف
(1.604)	(1.417)		- مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
(1.753)	191		- تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
(6)	(15)		- الضريبة المدفوعة على الأرباح
<b>(2.618)</b>	<b>11.436</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال</b>
			<b>أنشطة الإستثمار</b>
311	642		- مقايض متأتية من سندات المساهمة
(209)	72		- إقتناء/تفويت في سندات المساهمة
(45)	(721)		- إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
<b>57</b>	<b>(7)</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
66	19.994		- الزيادة في رأس المال
2.196	(8.898)		- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات
<b>2.262</b>	<b>11.096</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
(3)	12		- نتيجة تغيير في نسبة الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
(299)	22.525		- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
(16.014)	(16.316)		- السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
<b>(16.316)</b>	<b>6.221</b>	<b>24</b>	<b>السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية</b>

إيضاحات حول القوائم المالية السنوية المختومة  
في 31 ديسمبر 2004

#### الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2004 على المبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما في البلاد التونسية و خاصة المعايير المحاسبية (م م 21 إلى م م 25) المتعلقة بالمؤسسات البنكية و التي دخلت حيز التطبيق بداية من غرة جانفي 1999.

#### الطرق المحاسبية المعتمدة

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

#### 1.2 القروض والمداخل المتعلقة بها

يتم اعتبار التزامات 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 بمداخل القروض بعنوان فوائد وعمولات على التعهدات التي تحتسب مسبقا عند حلول الأجل ضمن حسابات التسوية.

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

باستثناء القوائم المتعلقة بأصول غير مصنفة ، تدرج القوائم 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 " القوائم المعلقة " طبقا لمشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 و تطرح بالتالي من بنود الأصول المتعلقة بها . ويتم الإقرار بهاته القوائم ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي .

**2.2- محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها**

تشتمل محفظة السندات على سندات المساهمة وسندات التوظيف. وتصنف ضمن سندات التوظيف السندات التي بنوي البنك بيعها في آجال قصيرة المدى. وتبرز هذه الفئة ضمن بند محفظة السندات التجارية . وتشتمل سندات المساهمة التي تبرز ضمن بند محفظة الإستثمار على : المساهمات التي يقع إمتلاكها بنية المحافظة عليها على المدى الطويل والمتوسط والتي تعتبر مفيدة لنشاط البنك ، - المساهمات التي أبرمت بشأنها عقود تفويت و لم تتم عملية بيعها.

يقع إبراز التزامات 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 بخصص الأرباح ضمن الإيرادات عند المصادقة الرسمية على قرار توزيعها.

**3.2- تسجيل الموارد و تكاليفها المتعلقة بها**

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

**4.2- إحتياطي المخاطر على الفروض ومحفظة السندات****إحتياطي المخاطر على الفروض**

يتم تقييم مخصصات المخاطر على الفروض طبقا لمعايير تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الإلتزامات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 كما وقع تنقيحه بالمشور 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 منعقدة

ويقع تحديد نسب مخصصات إحتياطي المخاطر على الفروض 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 % للقسم ب3 ، و 100 % للقسم ب4 .

يقع تقييم الضمانات بالنسبة لأهم قطاعات الأنشطة كما يلي : بالنسبة للمشاريع السياحية، يقع 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، يتم 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 المحينة لممتلكات الشركة المصدرة) في أحدث تاريخ (عادة تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة) بالنسبة للسندات الأخرى. ويقع تغطية ناقص القيمة المحتملة و الدائمة بمخصصات المخاطر .

**5.2. العمليات بالعملة الأجنبية**

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

**الإقتراضات الخارجية :**

يقع إبراز الإقتراضات الخارجية ضمن القوائم المالية بالدينار التونسي حسب سعر الصرف التاريخي . تتحمل "الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين" فارق الصرف عند تسديد إقتراضات البنك و ذلك 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. و يمثل الفرق المسجل بين "حسابات وضعية الصرف بعد إعادة تقييمها" من جهة و "حسابات مقابل قيمة وضعية الصرف" من جهة أخرى نتيجة الصرف.

**6.2- الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي**

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

**7.2- الأصول الثابتة**

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

البناءات	2,5 %
- أثاث و معدات المكاتب	10 أو 20 %
- معدات و تجهيزات إعلامية	15 %
- معدات النقل	20 %
- تهيئة و تركيب	10 %
- برمجيات إعلامية	33 %

**3 - الإيضاحات**

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

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

يمثل هذا البند رصيدا مدينا في 31 ديسمبر 2004 بمقدار 871 أ.د.ت مقابل 579 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 مفصلا كما يلي :

<b>2003/12/31</b>	<b>2004/12/31</b>	
27	149	الخزينة
552	722	البنك المركزي التونسي
<b>579</b>	<b>871</b>	الجملة

**إيضاح 2 :** مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية

يمثل هذا البند رصيدا مدينا في 31 ديسمبر 2004 بمقدار 5.350 أ.د.ت مقابل 242 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 تفصيلها كما يلي :

<b>2003/12/31</b>	<b>2004/12/31</b>	
91	586	البنوك التونسية
149	442	البنوك الأجنبية
	4.318	توظيفات في سوق النقدية
2	4	مستحقات أخرى
<b>242</b>	<b>5.350</b>	الجملة

تابع- البنك التونسي القطري

## إيضاح 3 : مستحقات على الحرفاء

بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 31 ديسمبر 2004 ما قدره 41.082 أ.د.ت مقابل 41.893 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 موزعة كما يلي :

القروض	المجموع الخام 2004/12/31	فوائد معلقة 2004/12/31	احتياطي المخاطر 2004/12/31	الرصيد الصافي 2004/12/31	الرصيد الصافي 2003/12/31
قروض طويلة و متوسطة الأجل	31.885	(596)	(218)	31.071	37.215
القروض القصيرة الأجل	5.318	(9)	(85)	5.224	748
قروض الإيجار المالي	5.913	(360)	(766)	4.787	3.930
<b>الجملة</b>	<b>43.116</b>	<b>(965)</b>	<b>(1.069)</b>	<b>41.082</b>	<b>41.893</b>

وتفصل جملة المستحقات الصافية على الحرفاء بإعتبار المخصصات على المخاطر و الفوائد المعلقة، في 31-12-2004 كما يلي :

2003/12/31	2004/12/31	القروض الطويلة و المتوسطة المدى
38.295	29.192	- قروض جارية لم يحل أجلها
	329	- قروض للأفراد
732	454	- أصل غير مستخلص
310	189	- فوائد غير مستخلصة
187	413	- مستحقات أخرى
<b>39.524</b>	<b>30.577</b>	<b>المجموع العام</b>
(2.898)	(526)	- فوائد معلقة
(163)	(178)	- احتياطي المخاطر
<b>36.463</b>	<b>29.873</b>	<b>المجموع الصافي</b>
		<b>القروض القصيرة المدى</b>
139	1.451	- قروض بعنوان عمليات الإسقاط
	1.972	- تسبقة على الصفقات
	110	- قروض للأفراد
	75	- تمويل المحزونات
711	1.648	- حسابات جارية مدينة
26	62	- مستحقات أخرى
<b>876</b>	<b>5.318</b>	<b>المجموع الخام</b>
(1)	(9)	- فوائد معلقة
(127)	(85)	- احتياطي المخاطر
<b>748</b>	<b>5.224</b>	<b>المجموع الصافي</b>
		<b>قروض الإيجار المالي</b>
3.240	4.350	- قروض جارية
478	341	- أصل غير مستخلص
123	54	- فوائد غير مستخلصة
107	71	- مستحقات أخرى
<b>3.948</b>	<b>4.816</b>	<b>المجموع الخام</b>
(191)	(196)	- فوائد معلقة
(335)	(53)	- احتياطي المخاطر
<b>3.422</b>	<b>4.567</b>	<b>المجموع الصافي</b>
		<b>مستحقات في طور التقاضي أو التصفية</b>
779	1.309	- قروض طويلة و متوسطة الأجل
-	(40)	- احتياطي المخاطر
(28)	(70)	- فوائد معلقة
<b>751</b>	<b>1.199</b>	<b>المجموع الصافي للقروض طويلة و متوسطة الأجل</b>
1.212	1.096	- الإيجار المالي
(537)	(713)	- احتياطي المخاطر
(166)	(164)	- فوائد معلقة
<b>509</b>	<b>219</b>	<b>المجموع الصافي للإيجار المالي</b>
<b>1.260</b>	<b>1.419</b>	<b>المجموع الصافي في طور التقاضي أو التصفية</b>
<b>41.893</b>	<b>41.082</b>	<b>المجموع العام للمستحقات على الحرفاء</b>

توزيع التعهدات حسب المخاطر

تنوزع تعهدات البنك في 31 ديسمبر 2004 (بما في ذلك تعهدات خارج الموازنة) حسب ترتيب المخاطر كما يلي :

المجموع	ب 4 أصول متعدمة	ب 3 أصول شبه ميؤوس من تحصيلها	ب 2 أصول إسترجاعها غير مضمون	ب 1 أصول تستوجب المتابعة	أ الأصول الجارية	التعهدات
						<b>قروض طويلة و متوسطة الأجل</b>
<b>29.521</b>	641	1.120	3.072	16.930	7.757	أصل لم يحل أجله
<b>1.685</b>	1.409	0	214	62	1	أصل لم يستخلص بعد
<b>260</b>	133	98	3	26	0	الفوائد غير المستخلصة
<b>420</b>	64	0	58	284	14	مستحقات أخرى
<b>919</b>	919	0	0	0	0	تعهدات خارج الموازنة
<b>32.805</b>	<b>3.166</b>	<b>1.218</b>	<b>3.347</b>	<b>17.302</b>	<b>7.772</b>	<b>مجموع القروض متوسطة و طويلة الأجل</b>
						<b>قروض بعنوان الإيجار المالي</b>
<b>4.350</b>	0	450	549	1.376	1.975	أصل لم يحل أجله
<b>1.120</b>	946	98	16	60	0	أصل لم يستخلص بعد
<b>218</b>	171	42	2	3	0	الفوائد غير المستخلصة

تابع- البنك التونسي القطري

224	184	26	4	11	0	مستحقات أخرى
0	0	0	0	0	0	تعدادات خارج الموازنة
5.912	1.301	616	570	1.450	1.975	مجموع القروض بعنوان الإيجار المالي
						قروض قصيرة الأجل
1.408	0	0	0	581	827	قروض بعنوان عمليات الإسقاط
1.643	0	0	0	1.439	204	- تسبقة على الصفقات
110	0	0	0	0	110	قروض قصيرة الأجل
75	0	0	0	0	75	- تمويل المحزونات
372	0	0	0	372	0	- أصل غير مستخلص بعنوان تسبقة على الصفقات و على عمليات الإسقاط
1.648	27	104	91	878	548	حسابات جارية و مدينة
62	1	3	3	34	21	مستحقات أخرى
3.248	40	0	0	1.785	1.423	تعدادات خارج الموازنة
8.566	68	108	94	5.088	3.208	مجموع قروض قصيرة الأجل
4.792	74	0	895	1.174	2.649	مساهمات محررة
4.792	74	0	895	1.174	2.649	مجموع مساهمات
52.075	4.610	1.942	4.906	25.014	15.603	مجموع التعدادات الخام
(966)	(308)	(152)	(179)	(305)	(23)	فوائد معلقة
51.109	4.302	1.790	4.727	24.709	15.580	جملة التعدادات الصافية من الفوائد المعلقة
(1.872)	(947)	(2)	(742)	(181)	0	إحتياطي المخاطر

## إيضاح 4 : محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية في 31 ديسمبر 2004 ما قدره 237.أ.د.ت مقابل 212.أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 و يفصل كما يلي :

2003/12/31

2004/12/31

273  
(61)  
212273  
(36)  
237- سندات التوظيف  
- إحتياطي المخاطر  
الرصيد الصافي

## إيضاح 5 : محفظة الإستثمار

بلغ رصيد محفظة الإستثمار في 31 ديسمبر 2004 ما قدره 3.999.أ.د.ت مقابل 4.334.أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 و يفصل كما يلي :

2003/12/31

2004/12/31

5.023  
-  
(689)  
4.3344.849  
(57)  
10  
(803)  
3.999- سندات المساهمة المكتتية  
- سندات المساهمة المكتتية و غير محرر  
- مستحقات أخرى  
- إحتياطي المخاطر  
الرصيد الصافي

تضم سندات المساهمة مقدار 814.أ.د.ت بعنوان مساهمات مرتبطة بعقود و عد بالتقويت و تتلخص العمليات المسجلة خلال السنة على مستوى سندات المساهمة كما يلي :

5.023  
(252)

الرصيد الخام في أول الفترة (2003-12-31)

تقويّات السنة

21

الترفيغ في رأس مال شركات

57

سندات مكتتية و غير محرر

4.849

الرصيد في آخر الفترة (2004-12-31)

## إيضاح 6 : الأصول الثابتة

بلغت جملة الأصول الثابتة و الصافية في 31 ديسمبر 2004 ما قدره 2.690.أ.د.ت مقابل 1.992.أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003.

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

القيمة الصافية

الإستهلاكات

القيمة الخام

1.992  
837

(2.587)

4.579  
837

الرصيد الخام في اول الفترة(2003-12-31)

اقتناءات السنة

68

(68)

تقويّات السنة

(139)

(139)

مخصصات الإستهلاكات

2.690

(2.658)

5.348

الرصيد في آخر الفترة (2004-12-31)

## إيضاح 7 : أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 31 ديسمبر 2004 ما قيمته 14.946.أ.د.ت مقابل 20.928.أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 و ينقسم كما يلي :

2003/12/31

2004/12/31

856  
507  
10.000  
9.565  
20.928817  
506  
-  
13.623  
14.946

الجملة

- دانتون مختلفون  
- فوارق الصّرف لفائدة البنك على تسديد قرض البنك الإفريقي للتنمية  
- مساهمات في رأس المال المكتتب و غير مسدد  
- مستحقات محملة على الدولة

و تفصل المستحقات المحملة على الدولة كما يلي :

تابع- البنك التونسي القطري

<b>2003/12/31</b>	<b>2004/12/31</b>
9.920	15.853
1.769	1.643
26	20
<b>11.715</b>	<b>17.516</b>
(2.150)	(3.893)
<b>9.565</b>	<b>13.623</b>

- قروض محملة على الدولة (الفصل 25 من قانون المالية لسنة 1999)  
- فوائد تنفيل محملة على الدولة  
- مستحقات أخرى  
- فوائد معلقة

المجموع الخام

المجموع الصافي

إيضاح 8 : ودائع و أموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 31 ديسمبر 2004 رصيدا بمقدار 15.706 أ.د.ت مقابل 2.309 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 :

<b>2003/12/31</b>	<b>2004/12/31</b>
-------------------	-------------------

2.009	10.333	- ودائع تحت الطلب
300	5.069	- ودائع لأجل
-	215	- حسابات ادخار
-	89	- ديون مرتبطة بالودائع

الجملة

تم إعادة تبويب ودائع تحت الطلب الراجعة إلى موظفين البنك من بند خصوم أخرى إلى بند ودائع و أموال الحرفاء. و تبلغ هذه الودائع 109 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2004 مقابل 91 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003  
إيضاح 9 : اقتراضات و موارد خاصة  
بلغ رصيد هذا البند 19.585 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2004 مقابل 28.667 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 تفصيله كما يلي :

<b>2003/12/31</b>	<b>2004/12/31</b>
-------------------	-------------------

326	177	- الصندوق الفرنسي للتنمية
165	165	- الخط الإسباني
3.988	1.329	- اقتراضات من البنك الإفريقي للتنمية (الخط 2)
4.600	3.000	- اقتراض من الشركة التونسية للبنك
9.960	7.470	- اقتراض من بنوك تجارية محلية
9.000	7.000	- اقتراض من البنك العربي التونسي
628	444	- ديون مرتبطة بالإقتراضات
<b>28.667</b>	<b>19.585</b>	<b>الجملة</b>

و تتلخص عمليات السنة على مستوى هذا البند كما يلي :

الجملة	البنك العربي التونسي	بنوك تجارية محلية	الشركة التونسية للبنك	الصندوق الفرنسي والخط الإسباني	البنك الإفريقي للتنمية (الخط 2)	الإقتراضات
<b>28.667</b>	<b>9.223</b>	<b>10.047</b>	<b>4.851</b>	<b>493</b>	<b>4.053</b>	<b>الرصيد في 31-12-2003</b>
0	0	0	0	0	0	- استعمالات السنة
(9.526)	(2.223)	(2.576)	(1.852)	(151)	(2.724)	- دفعات السنة
444	173	67	170	1	33	- ديون مرتبطة
<b>19.585</b>	<b>7.173</b>	<b>7.538</b>	<b>3.169</b>	<b>343</b>	<b>1.362</b>	<b>الرصيد في 31-12-2004</b>

إيضاح 10 : خصوم أخرى

يمثل هذا البند رصيدا في 31 ديسمبر 2004 بمقدار 2.666 أ.د.ت مقابل 1.721 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 ويفصل كما يلي :

<b>2003/12/31</b>	<b>2004/12/31</b>
-------------------	-------------------

101	115	- أعباء اجتماعية وجبائية
880	1.088	- حسابات للتسوية
740	1.270	- مدينون مختلفون
0	193	- احتياطي على مخاطر أخرى
<b>1.721</b>	<b>2.666</b>	<b>الجملة</b>

ويفصل بند حسابات للتسوية والبالغ 1.088 أ.د.ت في 31-12-2004 مقابل 880 أ.د.ت في 31-12-2003 كما يلي :

<b>2003/12/31</b>	<b>2004/12/31</b>
-------------------	-------------------

471	508	- خسارة على قضية الصّرف
409	580	- خصوم أخرى
<b>880</b>	<b>1.088</b>	<b>الجملة</b>

تابع- البنك التونسي القطري

## إيضاح 11 : الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية في 2004-12-31 ما قدره 31.218 أ.د.ت مقابل 20.346 أ.د.ت في 2003-12-31. و تتلخص العمليات المسجلة خلال سنة 2004 على مستوى الأموال الذاتية في الجدول الموالي :

الرصيد في 2004-12-31	نتيجة السنة 2004	تحرير رأس المال وتخصيصات أخرى	زيادة في رأس المال	تخصيص النتيجة 2003	رأس المال المكتتب مطلوب	الرصيد في 2003-12-31	
30.000	-	-	19.994			10.006	رأس المال المكتتب والمحزر
-			(19.994)		9.994	10.000	رأس المال المكتتب وغير المحزر
205				11		194	احتياطات قانونية
-		78				(78)	الصندوق الإجتماعي
212				212			مبلغ مرحل من جديد
801	801			(224)		224	نتيجة السنة
<b>31.218</b>	<b>801</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.994</b>	<b>20.346</b>	<b>الجملة</b>

ويبلغ رأس مال البنك 30.000 أ.د.ت في 2004-12-31 محزر بالكامل وينقسم إلى 2 700 000 سهم عادي ، و 300 000 سهم ذا أولوية في الربح بقيمة اسمية تساوي 10 د للسهم الواحد.

## إيضاح 12 : تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2004/12/31 ما قدره 1.700 أ.د.ت وتتعلق بالمبالغ الغير مستعملة من القروض الطويلة و متوسطة المدى. كما أنه لم يقع إدراج ضمن جدول التعهدات خارج الموازنة المصادقات المقررة و التي لم تبرم في شأنها عقود ا و التي بلغت 1.776 ألف دينار في 31 ديسمبر 2004 مقابل 14.510 ألف دينار في 31 ديسمبر 2003.

## إيضاح 13 : فوائد دائنة ومداخل مماثلة

بلغ هذا البند في 31 ديسمبر 2004 ما قدره 4.547 ألف دينار مقابل 4.476 ألف دينار في 31 ديسمبر 2003 و يتوزع كما يلي :

2003/12/31	2004/12/31	
14	17	- فوائد على حسابات بنكية
9	200	- فوائد التوظيف
3.808	3.582	- فوائد على القروض الطويلة و متوسطة الأجل
-	63	- فوائد على القروض قصيرة الأجل و قروض التمويل المسبق
5	36	- فوائد عمليات الإسقاط
297	94	- فوائد حسابات جارية
9	25	- عمولات على قروض مستندية
31	52	- عمولات على كفالات و ضمانات
31	11	- عمولات التعهدات
272	467	- فوائد قروض الإيجار المالي
<b>4.476</b>	<b>4.547</b>	<b>الجملة</b>

و يعزى التراجع المسجل سنة 2004 على مستوى فوائد القروض الممنوحة للحرفاء خاصة إلى تفويت البنك في جملة من مستحقاته و البالغة 66 مليون دينار لفائدة الشركة "التونسية القطرية للإستخلاص" المنقرعة عن البنك.

## إيضاح 14 : عمولات دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2004-12-31 ما قدره 73 أ.د.ت مقابل 66 أ.د.ت في 2003-12-31 و يوزع كما يلي :

2003/12/31	2004/12/31	
57	22	عمولات التصرف
9	51	عمولات أخرى

66

73

## الجملة

تابع- البنك التونسي القطري

إيضاح 15 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية في 2004-12-31 ما قدره 92 أ.د.ت مقابل 71 أ.د.ت في 2003-12-31 و يوزع كما يلي :

2003/12/31	2004/12/31	
24	44	<u>أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية</u>
18	19	- حصص أرباح موزعة
-	(2)	- مخصصات المخاطر
6	27	- استرجاع مخصصات المخاطر
47	48	<u>أرباح صافية من عمليات مالية</u>
9	36	- ربح صافي من عمليات الصرف
38	12	- نتيجة إعادة تقييم العملة الأجنبية
71	92	الجملة

إيضاح 16 : مداخيل محفظة الإستثمار

بلغت مداخيل محفظة الإستثمار في 31 ديسمبر 2004 ما قدره 652 أ.د.ت مقابل 311 أ.د.ت في 2003-12-31 وهي تتمثل في حصص أرباح موزعة تتعلق بسندات الإستثمار .

إيضاح 17 : فوائد مدينة و أعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد المدينة و الأعباء المماثلة في 31 ديسمبر 2004 ما قدره 1.818 أ.د.ت مقابل 2.787 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 و تتوزع كما يلي :

2003/12/31	2004/12/31	
3	4	- فوائد على حسابات بنكية
716	161	- فوائد على اقتراضات من السوق النقدية
1.585	1.200	- فوائد على اقتراضات محلية
455	252	- فوائد على اقتراضات أجنبية
28	201	- فوائد على ايداعات الحرفاء
2.787	1.818	الجملة

إيضاح 18 : مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2004 ما قدره (86) أ.د.ت مقابل (173) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 و يتوزع كما يلي :

2003/12/31	2004/12/31	
(679)	(385)	- مخصصات السنة على القروض
499	506	- إسترجاع مخصصات السنة على القروض
7	(14)	- خسارة على مستحقات أخرى
-	(193)	- مخصصات على مخاطر أخرى
(173)	(86)	الجملة

إيضاح 19 : مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة السندات

سجل هذا البند في 31 ديسمبر 2004 رسيدا بمقدار (114) أ.د.ت مقابل (175) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 و يتوزع كما يلي :

إيضاح 20 : مصاريف الأعوان

سجل هذا البند في 31 ديسمبر 2004 ، مصاريف بمبلغ (1.607) أ.د.ت مقابل (1.261) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003.

2003/12/31	2004/12/31	
1.261	1.462	- جرايات و أعباء اجتماعية و جبائية
-	145	- مصاريف الصندوق الاجتماعي
1.261	1.607	الجملة

إيضاح 21 : تكاليف الاستغلال العامة

سجل هذا البند في 31 ديسمبر 2004 ، تكاليف بمبلغ (830) أ.د.ت مقابل (611) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 .

تابع- البنك التونسي القطري

**إيضاح 22 :** رصيد ربح أو خسارة على عناصر عادية أخرى

سجل هذا البند في 31 ديسمبر 2004 رسيدا بمقدار (37) أ.د.ت مقابل 376 أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 .

**إيضاح 23 :** ضريبة على الشركات

يخضع البنك بداية من سنة 2003 للضريبة على الشركات بنسبة القانون العام والتي تمثل 35 % على الأرباح .

إلا أنه تطبيقا لمقتضيات القانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أبريل 2003، الخاص بالتطهير المالي لبنوك الإستثمار و الذي يخول لهذه الأخيرة إمكانية طرح الخسائر المتأتية من عملية التثبيت في محفظة القروض و المساهمات المصنفة إلى شركة إستخلاص الديون و شركة الإستثمار ذات رأس مال قار من الربح الخاضع للضريبة على الشركات، فإن نتيجة البنك لسنة 2004 تكون صافية من الضريبة وذلك لحد الإستيعاب الكلي للخسائر الناتجة عن عملية التثبيت.

وبذلك يكون مبلغ الأداء لسنة 2004 هو المبلغ الأدنى القانوني بما قدره ألفين دينار.

**إيضاح 24 :** السيولة و ما يعادل السيولة

تبلغ السيولة و ما يعادل السيولة في 31 ديسمبر 2004 ما قدره 6.221 أ.د.ت مقابل (16.316) أ.د.ت في 31 ديسمبر 2003 و تحتوي على العناصر التالية :

2003/12/31	2004/12/31	
27	149	- الخزينة
552	722	- البنك المركزي التونسي
91	586	- بنوك تونسية
149	442	- بنوك أجنبية
	4.318	- توظيفات في سوق النقدية
2	4	- مستحقات أخرى
(17.100)	-	- اقتراضات من السوق النقدية
(37)	-	- ديون مرتبطة بالإقتراضات
<b>(16.316)</b>	<b>6.221</b>	<b>الجملة</b>

**4 - إيضاحات أخرى حول القوائم المالية**

- المدخرات

بلغت المدخرات مبلغ 2.124 أ.د.ت في 31-12-2004 مقابل 1.963 أ.د.ت في سنة 2003 تفصيلها كما يلي :

المجموع	ديون أخرى	سندات التوظيف	سندات المساهمة	قروض الإيجار المالي	القروض القصيرة المدى	القروض الطويلة والمتوسطة المدى	
<b>1.963</b>	<b>23</b>	<b>61</b>	<b>688</b>	<b>873</b>	<b>127</b>	<b>191</b>	<b>المدخرات في 2003-12-31</b>
694	193	2	114	184	43	158	مخصصات السنة
(533)	-	(27)	-	(290)	(85)	(131)	إسترجاعات السنة
<b>2.124</b>	<b>216</b>	<b>36</b>	<b>802</b>	<b>767</b>	<b>85</b>	<b>218</b>	<b>المدخرات في 2004/12/31</b>

- توزيع التعهدات حسب القطاعات

تتوزع التعهدات حسب القطاعات بين القروض و المساهمات كما يلي :

الجملة	القطاعات الأخرى	القطاع الصناعي	القطاع الفلاحي	القطاع السياحي	التعهدات
<b>47.282</b>	8.621	17.834	397	20.430	- قروض
<b>4.792</b>	3.103	188	455	1.046	- مساهمات
<b>52.074</b>	<b>11.724</b>	<b>18.022</b>	<b>852</b>	<b>21.476</b>	<b>الجملة</b>

تابع- البنك التونسي القطري  
- توزيع الأصول والخصوم و الأموال الذاتية حسب الفترة المتبقية

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	
871	-	-	-	871	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
5.350	-	-	-	5.350	- مستحقات على مؤسسات بنكية
41.082	7.643	18.820	4.751	9.866	- مستحقات على الحرفاء
237	-	237	-	-	- محفظة السندات التجارية
3.999	3.813	176	-	10	- محفظة الإستثمار
2.690	2.438	252	-	-	- أصول ثابتة
14.946	9.532	3.622	971	821	- أصول أخرى
69.175	23.426	23.107	5.722	16.918	مجموع الأصول
-	-	-	-	-	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
15.706	-	166	3.338	12.202	- ودائع وأموال الحرفاء
19.585	-	12.175	5.051	2.359	- اقتراضات وموارد خصوصية
2.666	-	116	688	1.862	- خصوم أخرى
31.218	30.205	-	1.013	-	- الأموال الذاتية
69.175	30.205	12.457	10.090	16.423	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

- العمليات مع الأطراف المرتبطة  
➤ العمليات المنجزة مع الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR)

سوّج البنك لفائدة الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR) طبقا بمقره الرئيسي بمعين كراء سنوي قدره 50 أ.د.ت. و بلغت الإيرادات بعنوان هذه العملية ما قدره 46 أ.د.ت. ؛ قامت الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR) خلال سنة 2004 بعملية توظيف لأجل لدى البنك التونسي القطري بفائض السوق المالية ناقص 0,5 % . وقد نتج لفائدة الشركة التونسية للإستخلاص فوائد بمبلغ 55 أ.د.ت بعنوان هذه العملية .  
➤ العمليات المنجزة مع المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF)  
قامت المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF) خلال سنة 2004 بعملية توظيف لدى البنك التونسي القطري بنسبة فائض السوق المالية ناقص 0,5 % . وقد نتج لفائدة المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF) فوائد بمبلغ 21 أ.د.ت. ؛  
وفر البنك التونسي القطري لفائدة المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF) مكاتبين كمقر رئيسي لها بدون مقابل ؛  
قام البنك التونسي القطري خلال سنة 2004 بتسديد أعباء أجور أعوان المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF) (الرئيس المدير العام و كاتبه) و البالغة 22 أ.د.ت. و يعدّ هذا المبلغ دينا على المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF) لفائدة البنك التونسي القطري .

### التقرير العام لمراقبة الحسابات السنوية للبنك التونسي القطري بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2004.

إلى سامي عناية السادة المساهمين في رأسمال البنك التونسي القطري دام حفظهم

تنفيذا للمأمورية التي تفضلت الجمعية العمومية للبنك بإسنادها إلينا بتاريخ 12 جويلية 2004، بطيب لنا أن نرفع إليكم تقريرنا العام حول الحسابات السنوية للبنك التونسي القطري بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2004.

1. قمنا بدراسة الموازنة و قائمة النتائج وجدول التدفقات المالية والإيضاحات حول القوائم المالية بعنوان الفترة الفاصلة بين غرة جانفي وموفي ديسمبر 2004 كما تم إعدادها من طرف مجلس إدارة البنك علما وإن إعداد القوائم المالية يرجع بالنظر إلى مجلس إدارة البنك ويتم تحت مسؤوليته وتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه القوائم بناء على التزامنا بالاستقلالية وتأسيسا على أعمال التدقيق التي تولينا إنجازها.

2. وقد اعتمدنا في قيامنا بمراقبة حسابات البنك على القواعد المتعارف عليها عادة في ميدان التدقيق والتي تستوجب منا تخطيط أعمالنا وإنجازها قصد الوصول إلى قناعة معقولة بأن البيانات المالية إجماليا لا تتضمن أخطاء ذات أهمية نسبية ويشتمل التدقيق على فحص عينات من عناصر الإثبات ذات العلاقة بالمعلومات المدرجة بالقوائم المالية كما يتضمن تقييم القواعد المحاسبية المعتمدة والوقوف على التقديرات ذات الأهمية النسبية التي يحددها مجلس الإدارة فضلا على تقييم طريقة العرض الإجمالي للقوائم المالية.

3. وفي رأينا فإن أعمال التدقيق التي تولينا إنجازها توفر لنا أساسا معقولا لإبداء رأينا المهني حول عدالة القوائم المالية و صدقها.

4. تمت مراجعة حسابات البنك بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2003 من قبل الزميلة ERNST YOUNG التي أنهت أعمالها بتقديم تقرير يتضمن مصادقتها على حسابات البنك دون تحفظ و بذلك فإن أعمالنا لم تستدع اعتماد عنايات خاصة بمراجعة الأرصدة المحاسبية المحولة في غرة جانفي 2004

5. قمنا في إطار أعمالنا بدراسة نظام الضبط الداخلي المعتمد بالبنك وتناولنا في هذا الشأن تقييم الإجراءات والتراتب الإدارية والمالية والمحاسبية والمعلوماتية الجاري بها العمل كما أعدنا في الموضوع تقريرا رفعناه إلى الإدارة العامة للبنك في 11 مارس 2005 ويمثل التقرير المذكور جزءا لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

ولاحظنا في هذا الخصوص قيام البنك بتقييم الضمانات الممنوحة لفائدته أخذا بمنهج التقييم المعتمد في موفى السنة السابقة و المصادق عليه من طرف البنك المركزي فأكدنا على ضرورة إثبات قيمة الضمانات المذكورة بتقارير محينة و معدة من طرف جهات مختصة و مستقلة تعهد البنك بإنجازها تدريجيا على أن يتم الإنتهاء منها في موفى السنة المحاسبية 2005.

6. حضرنا عمليات جرد المحفظة المالية و التجارية والخزينة المركزية للبنك وخزينة الموزع الآلي للأوراق النقدية بتاريخ 31 ديسمبر 2004.
7. قمنا بالتثبت من مدى تقييد البنك التونسي القطري بالافتراضات الأساسية في المحاسبة، خصوصا ما تعلق منها بالاستحقاق والتمائل.
8. قمنا بتقييم المخاطر المتعلقة بمستحققات البنك وخصوصا بالتزامات الحرفاء والمؤسسات المساهم في رأس مالها .
- وقد اعتمدنا في هذا التقييم ما جاءت به المعايير المهنية المتعارف عليها عادة وما نصت عليه مناشير البنك المركزي عدد 91-24 و 93-23 و 99-04 و 12-01 المؤرخة تباعا في 17 ديسمبر 1991 و في 30 جويلية 1993 وفي 19 مارس 1999 و 4 ماي 2001.
- وبذلك قدرت المخاطر المتعلقة بمستحققات البنك بحوالي 2.838 ألف دينار منها 803 ألف دينار تتعلق بمحفظة المساهمات.
- وقد رصد البنك لنفس الغاية وإلى موفى ديسمبر 2004 مخصصات تساوي 1.872 ألف دينار موزعة على مساهمات البنك وعلى مستحقاته حالة بحالة كما رصد البنك بنفس العنوان فوائد مؤجلة تساوي 966 ألف دينار أي ما مجموعه 2.838 ألف دينار
- وبذلك فإن المخصصات المرصودة من طرف البنك تكفي حسب رأينا لتغطية المخاطر المتعلقة بمستحقاته وبمساهماته في موفى ديسمبر 2004 اعتبارا لمنهج التقييم المعتمد من قبل البنك و المومأ إليه إليه بالفقرة 5 أعلاه.
9. قمنا بتصنيف أصول البنك حسب المخاطر عملا بما هو متعارف عليه مهنيا وبما نصت عليه مناشير البنك المركزي عدد 91-24 و عدد 93-8 و عدد 99-04 و عدد 01-12 المؤرخة تباعا في 17 ديسمبر 1991 وفي 30 جويلية 1993 وفي 19 مارس 1999 وفي 4 ماي 2001.
- وتبين لنا من خلال ذلك أن الأصول المصنفة باعتبارها على سبيل الاحتمال قابلة للتعرض للمخاطرة تساوي إلى غاية 31 ديسمبر 2004 : 55.572 ألف دينار منها 5.267 ألف دينار تخص التعهدات خارج موازنة البنك .
- وتساوى هذه الأصول 74 % من مجموع موازنة البنك وتعهداته خارج الموازنة وذلك باعتبار مجموع المخصصات الضرورية والفوائد المؤجلة لغاية 31 ديسمبر 2004.
- وتبلغ الأموال الذاتية للبنك 31.272 ألف دينار وتمثل بذلك 56,27 % من مجموع الأصول المصنفة باعتبارها على سبيل الاحتمال قابلة للتعرض للمخاطرة.
10. قمنا بدراسة 46.955 ألف دينار من مستحققات البنك حالة بحالة وتناول فحصنا 109 علاقة أي ما يساوي 99 % من مجموع 47.279 ألف دينار مصنفة حسب ما هو متعارف عليه مهنيا وما نصت عليه مناشير البنك المركزي السالفة الذكر على النحو التالي :

مستحققات عادية(0)	مستحققات تستوجب المتابعة (1)	مستحققات استخلاصها غير متأكد (2)	مستحققات موضوع خطر (3)	مستحققات عسيرة الاستخلاص (4)	مستحققات موضوع نزاع (4)
13.339	23.452	4.011	1.942	2.134	2.401

11. عملا بما نصت عليه مناشير البنك المركزي المشار إليها أنفا قمنا بدراسة توزيع المخاطر فتبين لنا أن 4 علاقات تتجاوز المستحققات المحمولة على كل منها 5% من مجمل الأموال الذاتية دون أن يتجاوز مجموع تلك المستحققات 5 أضعاف الأموال الذاتية للبنك وتبين لنا كذلك عدم وجود علاقات تتجاوز المستحققات المحمولة عليها 15% أو 25% من مجموع الأموال الذاتية للبنك.
- كما قمنا ببناء على ما نصت عليه المناشير المذكورة بدراسة توزيع المخاطر بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة وبالنسبة للمساهمين بأكثر من 10% من رأس المال فتبين لنا أن جملة المستحققات المحمولة على الدولة التونسية لا يتجاوز مجموعها السقف الأدنى الذي حددته النصوص المرجعية المشار إليها.
12. عملا بما نص عليه الفصل 5 من منشور البنك المركزي عدد 8 لسنة 1997 المؤرخ في 9 ماي 1997 قمنا بدراسة وضعية الصرف للبنك في 31 ديسمبر 2004 فتبين أن الحسابات المقابلة لقيمة وضعية الصرف بالنسبة لكل عملة لا تتجاوز 10% من الأموال الذاتية للبنك كما لا يتجاوز المبلغ المقابل لقيمة وضعية الصرف إجمالا 20% من الأموال الذاتية للبنك.
13. عملا بما نص عليه الفصل 13 من منشور البنك المركزي عدد 4 لسنة 2001 المؤرخ في 16 فيفري 2001 قمنا بدراسة وضعية السيولة المتوفرة لدى البنك في 31 ديسمبر 2004 فتبين لنا أن نسبة التغطية المتحصل عليها تفوق ب 33% النسبة الأدنى التي حددتها النصوص المرجعية.
14. اعتبارا لما أوليانه من عناية لإنجاز أعمالنا ولما جاء بالفقرات السابقة من تقريرنا فإن البيانات المالية للبنك التونسي القطري الواردة بالصفحات الموالية من 9 إلى 33 تعبر في رأينا بصورة عادلة وقانونية عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله كما هي في موفى ديسمبر 2004 طبقا للمعايير المحاسبية المتعارف عليها.

والسلام

أحمد منصور

تونس في 18 أفريل 2005

إضافة للتقرير العام لمراقبة حسابات البنك التونسي القطري بعنوان السنة  
المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2004

إلى سامي عناية السادة المساهمين في رأسمال البنك التونسي القطري دام حفظهم

تنفيذا للمأمورية التي تفوضت الجمعية العمومية للبنك بإسنادها إلينا بتاريخ 12 جويلية 2004، يطيب لنا أن نرفع إليكم إضافة إلى تقريرنا العام المؤرخ في 18 أفريل 2005 حول الحسابات السنوية للبنك التونسي القطري بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2004 تتمثل في إبداء رأينا حول صحة المعلومات ذات العلاقة بحسابات البنك والواردة صلب تقرير مجلس الإدارة الموجه إلى الجمعية العمومية كما تمّ تمكيننا منه في تاريخ تحرير هذه الإضافة.

الفقرة 15: تطبيقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية قمنا بدراسة المعلومات ذات العلاقة بالحسابات الواردة صلب تقرير مجلس الإدارة حول نشاط البنك لسنة 2004 وصلب مشروع اللوائح المعروضة على الجمعية العمومية وفي رأينا فإنّ المعلومات المذكورة لا تستوجب منا ملاحظات خاصة.

والسلام

أحمد منصور

تونس في 15 جوان 2005

التقرير الخاص لمراقبة الحسابات السنوية للبنك التونسي القطري بعنوان السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2004.

إلى سامي عناية السادة المساهمين في رأسمال البنك التونسي القطري دام حفظهم

عملا بأحكام الفصل 29 من القانون عدد65-2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض والفصول 200 و205 و475 من مجلة الشركات التجارية نتشرف بإعلامكم بأن مجلس إدارتكم أشعرنا بوجود اتفاقيات تتضوي تحت ما جاءت به أحكام الفصول المشار إليها أعلاه مفصلة كما يلي :

1. سوغ البنك التونسي القطري لفائدة الشركة المتفرعة عنه " التونسية القطرية للإستخلاص" طبقا بمقره الرئيسي بمعين كراء سنوي قدره 48 ألف دينار مع زيادة 5 % سنويا و قد تمت المصادقة على هذه الإتفاقية خلال الجلسة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 12 جويلية 2004.
2. وفر البنك التونسي القطري لفائدة الشركة المتفرعة عنه "المالية التونسية القطرية" - سيكاف (TQF) مكتنين كمقر رئيسي لها دون مقابل في إنتظار عرض الموضوع على مجلس الإدارة و المصادقة عليه من طرف الجمعية العامة.
3. قام البنك التونسي القطري خلال سنة 2004 بتسديد أعباء أجور أعوان الشركة المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF) و البالغة 22 ألف دينار و يعد هذا المبلغ دينا على الشركة المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF) لفائدة البنك التونسي القطري يضاف إلى مستحقات البنك على الشركة المذكورة مما يصبح معه الرصيد الجملي المحمول عليها في موفى 2004 ما قدره 208 ألف دينار.

والسلام

أحمد منصور

تونس في 18 أفريل 2005