

ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر ستوسيد بنك قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2009/12/31 التي ستعرض للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 30 جوان 2010 هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات مراد قلاتي وكلثوم بوقرة.

الموازنة المقارنة

في نهاية ديسمبر 2009

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2008/12/31	2009/12/31	مذكرة	الأصول
4 359	12 677	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
3 821	4828	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
203 057	278 121	3	مستحقات على الحرفاء
22 946	21 608	4	الحافظة التجارية
43 379	45 893	5	حافضة الاستثمار
5 373	6450	6	الأصول الثابتة
16 516	16 662	7	أصول أخرى
299 451	386 239		مجموع الأصول

الخصوم

2008/12/31	2009/12/31		
25 862	26 208	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
75 747	151 584	9	ودائع الحرفاء
3 470	2 818	10	الإقتراضات الخارجية
21 852	25 618	11	خصوم أخرى
126 931	206 228		مجموع الخصوم

الأموال الذاتية

100 000	100 000	12	رأس المال
61 219	68 303		الاحتياطات
			أموال ذاتية أخرى

494	236	أرباح مرحلة
10 807	11 472	النتيجة المحاسبية
-		النتيجة التي سيتم تخصيصها ضمن 'الاحتياطي
		ذو نظام خاص
10 807	11 472	النتيجة المتاحة
172 520	180 011	مجموع الأموال الذاتية
299 451	386 239	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

**التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2009**

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2008/12/31	2009/12/31	مذكرة	البنود
11 491	16 071		- الضمانات و الكفالات المقدمة
20 833	11 888		- إعمتادات مستندية
2 433	4 609		-الأصول المقدمة بضمان
34 757	32 568	13	مجموع خصوم محتملة
9 695	5811		تعهدات تمويل مقدمة
122	247		تعهدات على المساهمات
9 817	6 058	13	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
63 180	66 758		- ضمانات مقبولة
63 180	66 758	13	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المقارنة
في نهاية ديسمبر 2009

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2008/12/31	2009/12/31	مذكرة	
			إيرادات الإستغلال البنكي
12 248	16 103	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
1 491	2 904	2.1.14	عمولات
1 935	1 886	3.1.14	أرباح الحافطة التجارية والعمليات المالية
3 817	4 377	4.1.14	أرباح حافطة الإستثمار
19 491	25 270		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
2318	4 869	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
2318	4 869		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
17 173	20 401	14	الناتج البنكي الصافي
152	408	4.14	مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
1 052	-24	5.14	مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم حافطة الاستثمار
138	121	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-4 918	-5 829	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-2 296	-2 797	2.14	تكاليف الاستغلال العامة
-553	-824	6.14	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
10 747	11 456		نتيجة الإستغلال
80	42	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-20	-26		الضريبة على الشركات
10 807	11 472		نتيجة الأنشطة العادية
10 807	11 472		نتيجة السنة المالية

**جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2009**

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2008/12/31	2009/12/31	مذكرة	
			أنشطة الاستغلال
16 156	20 893	1.1.15	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-4 554	- 7 723	2.1.15	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
17 920	-12 347	3.1.15	إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-83 681	-77 456	4.1.15	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
41 657	75 837	5.1.15	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
84	1 338	6.1.15	سندات التوظيف
-4 918	-5 829	7.1.15	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-4 619	6 658	8.1.15	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-20	-26	9.1.15	الأداءات المدفوعة على الأرباح
-21 975	1 245	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
			أنشطة الاستثمار
3 818	4 378	1.2.15	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
3 297	-2 539	2.2.15	إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-1 788	-1 859	3.2.15	إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
5 326	-20	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
			إصدار أسهم
			إصدار إقتراضات
			سداد إقتراضات
-907	-652	1.3.15	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-4 000	-4 000	2.3.15	حصص أرباح مدفوعة
-4 907	-4 652	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-21 556	-3 426		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
26 298	4 742		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
4 742	1 316	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

1-تقديم الشركة

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

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

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

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

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

2- الإتفاقيات والطرق في المحاسبة

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

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

1.2. تقديم القوائم المالية

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

2.2. أسس القياس والمعايير المحاسبية المتوخاة

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

1.2.2. الأصول الثابتة

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

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

البيان	2009 (%)
أراضي	
بنايات	2 %
معدات مختلفة	10%
معدّات نقل	20 %
معدات إعلامية	33%
معدات مكاتب	20%
أثاث مكاتب	20%
معدات تصوير و فيديو	20%
تجهيزات وتركيبات مختلفة	10%
برامج إعلامية	33%

2.2.2. حافظة المساهمات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2. التعهدات

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

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

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

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

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

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

3- النظام الجبائي

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

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

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

و حسب ما ورد بمجلة الضريبة على الأشخاص الطبيعيين و الشركات يخول الفصل 48 لستوسيد بنك تخصيص إحتياطات على إستحقاقات مشكوك في استخلاصها والقابلة للطرح كليا من المربح الخاضعة للضريبة والمنجزة ابتداءا من فاتح جانفي 2005 إلى غاية 31 ديسمبر 2009.

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

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

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

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

أما بالنسبة للأداء على القيمة المضافة فإن ستوسيد بنك خاضع جزئياً للأداء. و قد كانت النسبة المطبقة أثناء سنة 2009 تساوي 16.4% .

4- الوحدة النقدية

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

5- مذكرات حول القوائم المالية من الموازنة

تتكون أصول الموازنة أساساً و بنسبة تفوق 72% من عمليات تتعلق باسناد قروض طويلة ومتوسطة المدى للحرفاء. أمّا العمليات المتعلقة بأسهم الإستثمار فتبلغ نسبتها 12% من الأصول. و تمثل القروض و الإيداعات لأجل لدى البنوك الأخرى نسبة 1% من الأصول. و أمّا الأصول الثابتة فهي ضئيلة.

إنّ فئة الموارد المتأتية من الحرفاء (وتمثل 39%) تدفع ستوسيد بنك إلى اللجوء إلى الموارد الذاتية وذلك بنسبة 46% وهو ما لا يتناسب مع مبدأ تحويل الشركة إلى بنك شامل. و برغم التحسن الملحوظ في السنتين الأخيرتين بخصوص ودائع الحرفاء بنسبة تجاوزت 100% إلا أنّ هذه الإيداعات تمثل نسبة ضعيفة من موارد البنك.

تقدر الأصول والخصوم بقيمة صافية تعادل **386 239** ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2009.

مذكرة 1- أرصدة بالصندوق و لدى البنك المركزي والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا ورصيد الشركة لدى البنك المركزي. عند تاريخ الإقفال يكون مجموع السيولة 12 677 ألف دينار مقابل 4 359 ألف دينار لسنة 2008.

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	البيان
1 101	1 782	نقد في الصندوق
3 258	10 895	البنك المركزي
4 359	12 677	المجموع

مذكرة 2 - ودائع و إستحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

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

إلى غاية 31 ديسمبر 2009 يكون مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 4 828 ألف دينار مقابل 3 821 ألف دينار في نهاية 2008 والمفصلة كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	مذكرة	البيان
384	2 639	1.2	المراسلون
0	0	2.2	توظيفات مالية
3 437	2 187	3.2	قروض على مؤسسات مالية لأجل
0	2		مستحقات مرتبطة
3 821	4 828		المجموع

1.2. المراسلون

في نهاية سنة 2009 وقع التثبت من مطابقة أرصدة كشوفات المراسلين مع الأرصدة في المحاسبة، ولم يفرز هذا الأخير عن مفارقات.

2.2. التوظيفات المالية

لا توجد لدى البنك توظيفات في 31 ديسمبر 2009 و قد أفرزت التوظيفات التي قام بها على مدى السنة على الفوائد التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	البيان
380	195	فوائد على توظيفات لأجل
132	70	فوائد على توظيفات بين البنوك ليوم بيوم
512	265	المجموع

3.2. قروض لمؤسسات مالية

يتكون هذا الرصيد من قروض متوسطة المدى ممنوحة للشركة التونسية للإيجار المالي في 2007 بمبلغ أصلي قدره 5 000 ألف دينار.

مذكرة 3 - ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 278 121 ألف دينار مقابل 203 057 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. ويمكن تحليلها كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

31/12/2008	31/12/2009	مذكرة	البيان
170 350	232 208	1.2.3	قروض لم يحل أجلها
27 626	28 487	1.2.3	قروض مصالحة لم يحل أجلها
6 252	10 368	2.2.3	قروض غير مسددة (أصول وفوائد)
47	15	3.2.3	حساب جاري لشركاء
15	9		إستحقاقات أخرى
18 074	29 624	4.2.3	حرفاء مدينون
1 259	1 832		فوائد مستحقة
223 623	302 543		مجموع الإستحقاقات
-1 164	-1 197		فوائد مسجلة مسبقا
222 459	301 346		مجموع (1)
9 871	-11 303	2.6.3.3	الفوائد المؤجلة
9 531	-11 922	1.6.3.3	مخصصات على الديون
19 402	-23 225		مجموع (2)
203 057	278 121		صافي الديون (1) - (2)
44 451	38 379		تعهدات خارج الموازنة

1.3. إحالة الإستحقاقات و المساهمات

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

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

❖ توزيع الإحالات حسب القطاعات

(الوحدة : ألف دينار)

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

2.3. تركيبة الإستحقاقات

بلغت الإستحقاقات من الصنفين 0 و 1، بالإضافة إلى الإستحقاقات التي تحملتها الدولة، مبلغ 270 030 ألف دينار في نهاية 2009، وهو ما يمثل 89 % من مجموع إستحقاقات ستوسيد بنك مقابل 197 659 ألف دينار في نهاية 2008 وهو ما يوازي 88 % من مجموع الإستحقاقات.

أما مجموع الإستحقاقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5) فقد بلغ في نهاية سنة 2009 32 513 ألف دينار دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة، مقابل 25 964 ألف دينار بالنسبة لسنة 2008 وهو ما يمثل 11 % من مجموع الإستحقاقات.

❖ توزيع إستحقاقات الموازنة حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع الإستحقاقات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2008		2009		الصنف
القيمة	%	القيمة	%	
127 005	57%	206 542	68%	الصنف 0 و إستحقاقات/دولة
70 654	32%	63 488	21%	الصنف 1
5 621	2%	7 238	2%	الصنف 2
7 333	3%	4 440	1%	الصنف 3
7 002	3%	6 316	2%	الصنف 4
6 008	3%	14 519	5%	الصنف 5
223 623	100%	302 543	100%	المجموع

ملاحظة:

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

❖ **توزيع إجمالي الإستحقاقات الخام حسب أصناف المخاطر وحسب القطاع**

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

(الوحدة: ألف دينار)

القطاع	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	صنف 5	المجموع	%
الفلاحة والصيد البحري	2 983	8 091	53	0	200	0	11 327	4%
الصناعة	47 874	30 133	1 868	832	364	9 585	90 655	30%
السياحة والعقار	38 644	11 264	1 125	3 291	5 412	2 949	62 685	21%
الخدمات	40 894	9 895	3 540	141	79	1 574	56 124	18%
قروض أخرى	61 526	4 105	652	176	261	411	67 132	22%
الدولة	14 620	0	0	0	0	0	14 620	5%
المجموع	206 541	63 488	7 238	4 440	6 316	14 519	302 543	100%

1.2.3. إستحقاقات لم يحل أجلها

في نهاية سنة 2009، بلغ مجموع هذه الإستحقاقات 262 527 ألف دينار مقابل 234 199 ألف دينار في نهاية 2008 مفصلة على النحو التالي :

(الوحدة: ألف دينار)

القطاع	2009	2008	التغيرات
قروض للقطاع الفلاحي	9 388	6 597	2 791
قروض للقطاع الصناعي	75 416	56 518	18 898
قروض للقطاع السياحي والعقاري	57 044	58 444	-1 400
قروض لقطاع الخدمات	41 642	39 682	1 960
ديون على الدولة	14 620	16 016	-1 396
استحقاقات طويلة و قصيرة المدى أخرى	64 417	21 977	42 440
المجموع	262 527	199 234	63 293

يتكون الأصل الجاري للقروض مما يلي :

(الوحدة: ألف دينار)

232 208

28 487

1 832

استحقاقات جارية

استحقاقات مصالحة

فوائد قيد الدفع

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

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

(الوحدة : ألف دينار)

القطاع	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	صنف 5	المجموع	%
الفلاحة والصيد البحري	2 432	6 943	14	0	0	0	9 388	3%
الصناعة	43 846	26 613	994	727	236	3 000	75 416	29%
السياحة والعقار	36 948	10 808	992	2 692	5 194	409	57 044	22%
الخدمات	32 247	6 196	2 768	0	36	395	41 642	16%
ديون أخرى	59 723	3 888	460	98	20	227	64 417	24%
الدولة	14 620	0	0	0	0	0	14 620	6%
المجموع الصافي	189 816	54 448	5 228	3 517	5 486	4 031	262 527	100%

❖ توزيع إجمالي الإستحقاقات حسب المدة

يكون توزيع الإستحقاقات حسب مدة السداد كآتي :

(الوحدة: ألف دينار)

2008		2009		
%	المبلغ	%	المبلغ	
27%	54 323	24%	64 240	إستحقاقات قصيرة المدى (1)
39%	78 590	46%	119 803	إستحقاقات متوسطة المدى
33%	66 321	30%	78 484	إستحقاقات طويلة المدى
100%	199 234	100%	262 527	المجموع

(1) تتوزع الإستحقاقات قصيرة المدى كآتي :

النوع	المجموع
توظيفات بالعملة الصعبة	11 278
اسقاطات	22 340
تمويل المخزونات	6 280
تمويل صادرات	3 287
قروض موسمية	4 090
تعبئة إستقاقات متأتية من عمليات مع الخارج	1 774
تمويلات اخرى	15 191
المجموع	64 240

2.2.3. إستحقاقات غير مستخلصة

بلغت قيمة الإستحقاقات غير المستخلصة 10 368 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2009 مقابل 6 252 ألف دينار سنة 2008. وتمثل الإستحقاقات غير المستخلصة إلى نهاية 2009 نسبة 3,4 % من مجموع القروض مقابل 3 % في نهاية 2008.

وتتوزع الإستحقاقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع الإستحقاقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	المبلغ		البيان	
	القيمة	2008		2009
69%	3 191	4 608	7 799	الأصل
32%	413	1 283	1 696	الفوائد
142%	512	361	873	فوائد التأخير
66%	4 116	6 252	10 368	المجموع

❖ توزيع الإستحقاقات غير المستخلصة حسب القطاع

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	المبلغ			القطاع
	فوائد التأخير	الفوائد	الأصل	
356	-	-	356	الزراعة والصيد البحري
535	37	62	436	قروض أخرى
2 607	62	242	2 303	الصناعة
3 553	400	834	2 319	الخدمات
3 317	374	558	2 385	السياحة والعقار
10 368	873	1 696	7 799	المجموع

❖ توزيع الإستحقاقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه الإستحقاقات في نهاية 2009 حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	صنف 5	صنف 4	صنف 3	صنف 2	صنف 1	صنف 0	إستحقاقات غير مستخلصة
7 799	4 940	393	559	264	1 616	27	الأصل
1 696	672	212	106	96	607	2	الفوائد
873	546	33	20	2	271	1	فوائد التأخير
10 368	6 158	638	685	362	2 494	30	مجموع 2009
6 252	3 105	1 346	197	494	1 109	0	مجموع 2008
4 116	3 053	- 708	488	- 132	1 385	30	التغيرات

3.2.3. استحقاقات أخرى و حسابات جارية

بلغ مجموع الاستحقاقات الأخرى 9 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة
بلغ رصيد الحساب الجاري للشركاء 15 ألف ديناراً و تتوزع كما يلي

الحرفاء	ارصدة الحسابات الجارية
بيت المصرفي	15
المجموع	15

4.2.3. حسابات حرفاء مدينين

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 29 624 الف ديناراً في نهاية سنة 2009 مقابل
18 074 الف دينار في نهاية 2008 محققة ارتفاعاً قدره 64 %

5.2.3. تحليل مجموع الإستحقاقات بما في ذلك المدرجة خارج الموازنة

يتوزع مجموع الإستحقاقات، بما في ذلك الإستحقاقات خارج الموازنة، بعد طرح الفوائد
مستحقة التحصيل دون إعتبار الفوائد المستخلصة مسبقاً بالقيمة والنسب على النحو التالي
:

(الوحدة : ألف دينار)

النسبة	المجموع	صنف 5	صنف 4	صنف 3	صنف 2	صنف 1	صنف 0	القطاع
4%	12 215	0	200	0	53	8 241	3 722	الزراعة والصيد البحري
20%	66 830	415	260	176	671	4 117	61 191	قروض أخرى
4%	14 444	0	0	0	0	0	14 444	الدولة
33%	113 297	9 636	364	847	1 885	31 339	69 225	الصناعة
20%	68 001	1 569	79	141	3 514	10 995	51 703	الخدمات
19%	64 303	2 949	5 403	3 291	1 123	12 537	38 999	السياحة والعقار
100%	339 090	14 569	6 306	4 455	7 246	67 229	239 284	المجموع

3.3. تقييم الإستحقاقات

1.3.3. منهجية التقييم

وقع تحديد المخاطر و المخصصات وفقاً للمنهجية التالية:

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

◀ عند الإقتضاء، الأخذ بعين الإعتبار الضمانات العينية المقبولة،
◀ تحديد المخاطر.

2.3.3. تحديد المجموعة والعينة

شملت مجموعة الإستحقاقات المدققة :

- جميع الإستحقاقات السليمة بما في ذلك المتعلقة بالدولة و الاستحقاقات التي تتعدى 20 ألف دينار.
- كامل الإستحقاقات غير المسددة جزئيا أو كليا أو التي وقعت إعادة جدولتها أو مصالحتها أو توطيدها.
- وعلى أساس هذه المقاييس يكون مجموع العينة المدققة 316 715 ألف دينار أي نسبة 93% من الإستحقاقات.

3.3.3. التصنيف

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

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

- سواء حسب تقييم مردودية المشروع والوضعية المالية الشاملة للحريف ولقد وقع تعديل هذه الطريقة لأخذ الوضعيات الخاصة بعين الاعتبار و نذكر منها :
- * المصالحات الواردة بعد تاريخ الإقفال والإستخلاصات غير المسددة الواردة بعد 31 ديسمبر 2009.

* توقعات حظوظ إستخلاص الإستحقاقات للمشاريع التي في طور الإنجاز.

- سواء حسب جمود الحساب الجاري

4.3.3. نسبة المخصصات

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

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

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

5.3.3. الضمانات المعتبرة

• الضمانات المحتسبة

لتقييم المخصصات وقع اعتبار الضمانات الآتية:

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

* تقييم الضمانات

- الرهون العقارية :

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

- ◀ القيمة المحددة حسب تقرير خبير خارجي مع التعديل بنسب تخفيض سنوية مناسبة لكل نوع رهن مواكبة لقيمة الإستهلاكات المحتملة .
- ◀ القيمة المحددة داخليا من طرف ستوسيد بنك.

◀ القيمة المحددة حسب مراجعتنا والتي يتم ضبطها كالاتي :

• بالنسبة للمشاريع السياحية

- إحتساب القيمة الجديدة للنزل على أساس تكلفة السرير و صنف النزل.
- تطبيق انخفاض على البناءات والتجهيزات حسب مدة الاستغلال المحتملة ونوعيّة الصيانة.

- القيمة الصافية الناتجة والمعدلة حسب انتماء الوحدة الفندقية إلى سلسلة فندقية وحسب خاصيات منطقة تواجد الفندق (من عدد الليالي المقضاة، معدل نسبة التعبئة ، الخ...)

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

- مدة الإستهلاك:

معدات أخرى		تجهيزات ثقيلة		بناءات وتجهيزات		المدة
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
5	5	10	10	33	33	
20%	20%	10%	10%	3%	3%	نسبة الاستهلاك السنوية

- نسب الإستهلاكات حسب الصيانة:

ضارب 2008	ضارب 2009	النوعية	الصيانة
0,80	0,80	أ	ممتازة
1,00	1,00	ب	جيدة
1,10	1,10	ج	متوسطة
1,20	1,20	د	سيئة

- تكلفة السرير:

(الوحدة : ألف دينار)

سعر السرير 2008	سعر السرير 2009	صنف النزل
28	27,5	*2
38	38	*3
46	46	*4
65	65	*5

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

• بالنسبة للمشاريع الأخرى

- إحتساب قيمة الأراضي والبناءات حسب كلفة المتر المربع وذلك حسب موقع العقار ونوعية المباني .

- إحتساب القيمة المحيئة حسب نسب التضخم لسنة 2009 للموجودات العقارية الصافية من الرهون باعتماد تاريخ بداية الإستغلال كقاعدة تطبيق أقدمية نسبة التضخم المناسبة.

6.3.3. نتائج المراجعة

بلغ إجمالي المخصّصات والفوائد المؤجلة 23 226 ألف دينار في نهاية 2009 مقابل 19 402 ألف دينار عند إقفال سنة 2008 يمكن تحليلها على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	2008	2009	مخصّصات وفوائد مؤجلة
2 391	9 531	11 922	مخصّصات للأصل
40	6 686	6 726	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
669	2 627	3 296	فوائد مؤجلة/فوائد توظيف
384	283	667	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
129	78	207	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
211	197	408	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
3 824	19 402	23 226	المجموع

1.6.3.3. المخصّصات

بلغ مجموع المخصّصات في نهاية 2009 مبلغ 11 922 ألف دينار مقابل 9 531 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وتتمثل التغيرات التي بلغت 2 391 + ألف دينار في :

المخصّصات	
9 531	المخصّصات في 31/12/2008
6 440	تكوين مخصّصات في 2009
-4 049	استرجاع مخصّصات في 2009
11 922	المخصّصات في 31/12/2009

ويبين الجدول التالي التفاصيل:

المخصصات في 2009/12/31	استرجاع مخصصات في 2009	تكوين مخصصات في 2009	المخصصات في 2008/12/31	الاستحقاقات	الحرفاء	رقم المشروع
5 107	0	2 650	2 457	6 284	STE Chocolaterie de la Méditerranée "CHOCOMED"	2036101
2 317	0	1 850	467	2 565	SOTUDEL	2034312
400	0	0	400	1 075	CARTHAGE SERVICES	2921351
379	-18	0	397	378	H. SANGHO PRIVILEGE	2912392
311	0	311	0	621	TUNOR S.A	2720944
292	-137	0	429	1 022	LES ARCADES	2908309
247	-62	0	309	247	H. ABOU SOFIANE	2919306
235	0	70	165	235	GENERALE DES VIANDES	2018158
193	0	116	78	387	H. TAMERZA PALACE	2906873
182	0	182	0	1 010	INTERMARINE	2933190
150	-126	0	276	301	SOUSSE CENTER	2919470
150	0	0	150	150	RAHMANIA	2009801
146	0	60	86	346	SITAF	2021525
139	0	119	20	740	NOUREDDINE JAZIRI	3022605
126	-374	0	500	1 346	H.LE PARADIS	2919256
100	0	0	100	241	AHMED YOUMBAI	3021235
99	-40	0	139	225	Société SIEC BETON	2424653
84	0	84	0	84	STE PYRAMIDE PRINT	2945335
76	0	76	0	381	STE BIOCHEM	2945244
72	0	72	0	359	Société AMC	2941334
63	0	63	0	224	STE GLOBAL SERVICE ELECTRO AZIZ	2944486
61	0	61	0	122	Sté Les Emballages Exceptionnels EMEX	2942381
55	0	37	18	56	UTCI "ONS"	2518983
55	0	55	0	109	SOFIENE SARRAJ	2920700
52	0	52	0	552	MEDIC VITAL	2339117
50	0	0	50	50	SODIA EL JAMEL	2012607
38	0	38	0	191	HAFEDH KOLSI	3034188
35	-20	0	56	35	H. MONASTIR CENTER	2911394
34	-177	0	212	1 068	SOCIETE D'ANIMATION TOURISTIQUE OASIS	2933927
34	0	19	15	34	SLIM AJMI	3031069
34	0	34	0	34	STE MAX MODA TUNISIE	2937894
31	0	31	0	31	SOCIETE JASMIN	2944965
31	0	31	0	160	HMIMED Hachmi	3034295
31	-57	0	88	61	Féthi GHALI	2520617
30	0	2	29	151	TANNERIE DU NORD	2638211
29	0	29	0	2 147	BRICORAMA TUNISIE	2944288
27	0	27	0	27	Société LEMON LOUNGE	2938678
25	0	25	0	33	MOHAMED KHARRAT	3024197
23	-122	0	145	116	H. LES LILAS	2910966
20	0	20	0	102	ARMANORD	2543353
19	0	16	3	19	OUAJA OUAHIDA	3038882
18	0	18	0	141	ALI BOUZIDI	3037348
18	0	18	0	18	BEN AMOR WALID	3052347
17	0	4	13	17	SIPAV	2425221
16	0	16	0	481	STE UNIE DES VIANDES ROUGES "SO.U.V.I.R"	2035517
13	0	13	0	16	SLIM FETOUI	3023868
12	0	12	0	71	TOUMI JELEL	3069374
11	0	11	0	53	SOCIETE PECHEUR DE DISTRIBUTION DE POISSONS	2042901
10	0	10	0	49	Générale d'Informatique & Services	2945210

9	0	9	0	195	MRABET Feth	3037934
9	0	9	0	10	BEN SAAD KHALED	3045911
9	0	9	0	43	STE COMMERCE DE GROS BEN ZID	2737450
8	0	8	0	68	BOUZIDI Fethi	3037991
8	0	8	0	63	BOUZIDI Habib	3038049
8	0	8	0	40	Mohamed BHAR	3024098
8	0	8	0	9	Société "Express Caravane"	2939213
8	0	8	0	108	SOCIETE DE COMMERCE DU CENTRE (S.C.C)	2944312
7	0	2	5	37	STE TOURISTIQUE MAHDIA MEDITERRANEE	2944346
7	0	7	0	35	NOUREDDINE BACCOUCHE	3025962
7	0	7	0	7	Latifa KHALFALAH	3032380
6	0	6	0	495	HOTEL SAPHYR	2919579
6	0	6	0	28	Société Demi-Prix	2944445
5	0	5	0	27	CHALGHAF Abdeljalil	3034055
5	0	2	3	5	HEDI OUERGHMI	3021789
5	0	5	0	5	HEDHLI Aymen	3044302
5	0	5	0	24	MANI Dhiaeddine	3031085
5	-70	0	74	5	STPE	2921518
5	0	5	0	151	BEN SALEM Mohamed	3034840
4	0	4	0	4	MOHAMED SOUISSI	3022936
4	0	4	0	81	SOCIETE NICE CONFECTION	2737138
4	0	4	0	4	BEN SAID Mohsen	3030871
4	0	4	0	18	LAMLOUM MAKRAM	3057437
4	0	4	0	4	BEN AMEUR Habib	3040409
4	0	4	0	4	MOUNIR BORNİ	3023421
3	0	3	0	3	STE CARTHAGE EXPRESSE	2933752
3	0	3	0	3	Société Salama Safety Security	2928836
3	0	3	0	3	SAMIR BEN AWICHA	3029279
3	0	3	0	3	Mohamed Lotfi JLAIEL	3031887
3	0	3	0	16	STE EMO	2945475
3	0	3	0	6	GUIZANI Kais	3038270
3	0	3	0	8	AHMED HACHICHA	3024106
3	0	3	0	14	MEKNI SAMIR	3068293
3	0	3	0	3	Khalil EL HAKIM	3024114
2	0	2	0	2	HAZEM TRIKI	3022993
2	0	2	0	12	DOTSABIDE Chantal	3039013
2	0	2	0	5	Mourad SLIMANI	3024189
2	0	2	0	2	MOUNIR NASR	3022902
2	0	2	0	6	STE CES'ARTS	2941276
2	0	2	0	2	MAMDOUH TRABELSI	3029907
2	0	2	0	2	AHMED BOUKRIS	3023918
2	0	2	0	10	FRITS ALI	3047347
2	0	2	0	2	Habib GUIDARA	3025244
2	0	2	0	2	BEN HLIMA Rafik	3032778
2	0	2	0	2	BOUKADIDA Mondher	3037454
2	0	2	0	2	Mohamed Yamen MAHARSI	3024619
1	0	1	0	1	MOHAMED HAMMAMI	3025699
1	0	1	0	3	HAMADAMONCEF	3023959
1	0	1	0	1	JAWAHER DAWAD	3023082
1	0	1	0	6	STE IMMOBILIERE ENAJET	2945848
1	0	1	0	1	NOURI HADDAR	3024312
1	0	1	0	8	BEN SI JAMAA Sofiane	3062817
1	0	1	0	1	MOHAMED BEN MOALLEM	3025897

1	0	1	0	1	RADWEN BEN HOUCHE	3025905
1	0	1	0	29	Ahmed REKIK	3024593
1	0	1	0	6	MME KHARRAT NEE KARRAY HANEN	3045135
1	0	0	1	1	S.T.S	2906790
1	0	1	0	1	Walid SASSI	3032257
1	0	1	0	5	STE FH COMPANY	2946374
1	0	1	0	1	ANIS KHLIF	3025681
1	0	0	1	1	I. P. C.	2709277
0	-454	0	454	1 431	MTC	2419950
0	-52	0	52	58	Sté Industrielle d'Exploitation de Carrières "SIEC"	2424646
0	-70	0	70	330	H. JINENE	2908523
0	-400	0	400	701	H. JERBA HOLIDAY	2911477
0	-50	0	50	206	H. DIAR EL BERBER	2912988
0	-815	0	815	3 472	HOTEL KANTARA JERBA	2917862
0	-7	0	7	0	EL MOEZ	2919355
0	-500	0	500	469	SAMARA	2919603
0	-300	0	300	504	TAHAR SOULA	2922169
0	-10	0	10	16	SOCOMED	2924538
0	-18	0	18	21	STE DELTA DISTRIBUTION	2924546
1	-58	0	59	35	SOCIETE SIEC DE TRANSPORT	2924637
0	-2	0	2	0	RADHOUANE BOUTHINA	3021748
0	-12	0	12	0	ELYES HADDAR	3023694
0	-41	0	41	27	ABDELKARIM AMRI	3024965
0	-2	2	0	0	ALYA BCHIR	3025590
0	-29	0	29	0	MONCEF AREM	3030525
0	-24	0	24	62	ABDELJAOUED HADIDANE	3037306
11 922	-4 049	6 440	9 531	33 145	المجموع	

2.6.3.3. الفوائد المؤجلة

طبقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المؤجلة من الإستحقاقات. وبلغ مجموع الفوائد المؤجلة عند تاريخ الإقفال 11 303 ألف دينار مقابل 9 871 ألف دينار عند ختم 2008. يمكن تحليلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	2008	2009	البيان
40	6 686	6 726	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
669	2 627	3 296	فوائد مؤجلة/فوائد توظيف
383	283	666	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
129	78	207	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
211	197	408	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
1 432	9 871	11 303	المجموع

خلال سنة 2009، عرفت الفوائد المؤجلة التغيرات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

الحرفاء	2008/12/31	تكوين في 2009	استرجاع في 2009	2009/12/31
الدولة	5 491	0	-461	5 030
السياحة والعقار	3 172	727	-338	3 561
الخدمات	923	729	-14	1 638
الصناعة	219	481	-44	656
قروض أخرى	66	86	-29	123
الفلاحة والصيد البحري	0	295	0	295
المجموع	9 871	2 318	-886	11 303

المذكرة رقم 4 - الحافطة التجارية

تشمل الحافطة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه الحافطة التجارية 21 608 ألف دينار في نهاية 2009 مقابل 22 946 ألف دينار في نهاية 2008:

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	مذكرة	البيان
10	10	1.4	أسهم تداول وأسهم توظيف
22 150	20 881	2.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير
786	717	3.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
22 946	21 608		المجموع

1.4. أسهم تداول وأسهم توظيف

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	الكمية	البيان
10	10	517	بنك تونس و الإمارات
10	10		المجموع

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

2.4. رقاغ الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 20 881 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيان
2 501	2 501	رقاغ الخزينة (2010/04/12)
9 467	9 477	رقاغ الخزينة (2012/03/15)
1 303	0	رقاغ الخزينة (2009/03/10)
7 889	7 912	رقاغ الخزينة (2013/10/11)
990	991	رقاغ الخزينة (2017/07/11)
22 150	20 881	المجموع

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

بلغ رصيد هذه البند 717 ألف دينار في 2009/12/31 مقابل 786 ألف دينار عند الإقفال بالنسبة لسنة 2008.

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيان
32	32	فوائد جارية لم يحن أجلها / رقاغ الخزينة 2017/07/11
122	122	فوائد جارية لم يحن أجلها بعد/ رقاغ الخزينة 2010/04/12
454	455	فوائد جارية لم يحن أجلها بعد/ رقاغ الخزينة 2012/03/15
0	0	فوائد جارية لم يحن أجلها بعد/ رقاغ الخزينة 2008/06/11
69	0	فوائد جارية لم يحن أجلها بعد/ رقاغ الخزينة 2009/03/10
108	108	فوائد جارية لم يحن أجلها بعد/ رقاغ الخزينة 2013/10/11
786	717	المجموع

المذكرة رقم 5 - حافظة المساهمات

1.5. تركيبة الحافظة

يتكون رصيد الحافظة من أسهم استثمار و أسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافظة الإستثمار بعد طرح المخصصات 45 893 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 43 379 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2008 تتوزع حافظة الإستثمار على القطاعات الإقتصادية الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2008		2009		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
45%	21 747	47%	23 747	الصناعة
26%	12 282	24%	12 282	السياحة والعقار
29%	14 161	29%	14 887	الخدمات
0%	7	0%	7	الزراعة
100%	48 198	100%	50 923	المجموع الخام
	4 819		5 030	المخصصات والفوائد المؤجلة
	43 379		45 893	القيمة الصافية

ويبين الجدول التالي حركة السنة:
(الوحدة : ألف دينار)

رصيد 2009	خروج 2009	دخول 2009	رصيد 2008	البيان
48 198			48 198	أسهم استثمار محررة
2 725		2 725		اقتناءات بيع
2 725		2 725		مجموع حركة 2009
50 923		2 725	48 198	المجموع
4 610			4 610	مدخرات لإنخفاض قيمة السندات
211		211		مخصصات السنة مدخرات للمخاطر العامة 2009 استردادات على المدخرات : * أسهم عادية
211		211		مجموع حركة 2009
209			209	فوائد مؤجلة محولة إلى مخصصات
5 030		211	4 819	المجموع
45 893		2514	43 379	مساهمات صافية من المدخرات
247		125	122	أسهم استثمار غير محررة
0				إكتتاب
0				زيادة في رأس المال
0				تحرير
0				بيع
247		125	122	المجموع
51 170		2 850	48 320	المجموع الخام لحافظة الإستثمار المكتتبه

1.1.5. تغيرات حافظة الإستثمار

يبلغ مجموع تغيرات حافظة الإستثمار 2 725 ألف دينار يحلل على النحو التالي:
■ يتمثل مجموع الإقتناءات لسنة 2009 في المبالغ التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	الحريف
225	البنك القومي الفلاحي
500	القطب التكنولوجي ببزرت
2 000	سوتاسيب
2 725	المجموع

2.1.5. إيرادات حافظة الإستثمار

بلغ إجمالي إيرادات حافظة سندات المساهمة 4 378 ألف دينار في تاريخ الإقفال مقابل 3 818 ألف دينار في نهاية 2008 ويكون تفصيل هذه الإيرادات كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	البيان
3 649	4 171	أرباح على الأسهم
169	207	بدل حضور
3 818	4 378	المجموع

2.5. مخصصات حافظة المساهمة

1.2.5. منهجية التقييم

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

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

2.2.5. ضبط التخصيصات

تمّ تقييم التخصيصات حسب قيمة الأسهم المحتسبة من خلال القوائم المالية المتوفرة للشركات (2009 أو 2008) رجوعاً إلى نسبة المساهمة في رأس مال الشركة المعنية. وتمّ تعديل هذه المنهجية لإعتبار المشاريع التي بلغت طور الإنجاز أو هي في مرحلة الإنطلاق.

3.2.5. نتائج التدقيق

يبلغ إجمالي المخصصات 5 030 ألف دينار عند نهاية سنة 2009 أي ما يوازي 9.8 % من القيمة العامة لحافطة الاستثمارات. و يبين الجدول الآتي تحليل تغيير المخصصات لحافطة الاستثمار الذي يبلغ 211 ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	البيان
0	211	مخصصات السنة
-3 071	0	استرداد تخصيصات على إثر تقييم
0	0	استرداد تخصيصات على إثر تقويت أسهم
610	0	تحويل مخصصات على أخطار عامة
-2 461	- 211	المجموع
0	0	مخصصات على أخطار عامة
-2 461	- 211	المجموع

النتائج المفصلة لعملية التقييم لحافطة المساهمات مرفقة بالملحق عدد 2.

مذكرة رقم 6 - الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 6 450 ألف دينار في تاريخ الإقفال مقابل 5 373 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2008			2009			البيان
الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	
191	274	465	119	362	481	أصول ثابتة غير مادية
4936	5525	10 461	6 082	6 126	12 208	أصول ثابتة مادية
246	0	246	249	0	249	أصول ثابتة في طور الإنشاء
5 373	5799	11 172	6 450	6 488	12 938	المجموع

1.6. الأصول غير المادية

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

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
465	إجمالي القيمة الخام في 2008/12/31
16	إقتناءات 2009 (1)
481	إجمالي القيمة الخام في 2009/12/31
274	إجمالي الإستهلاكات في 2008/12/31
88	إستهلاكات 2009
362	إجمالي الإستهلاكات في 2009/12/31
119	القيمة الصافية في 2009/12/31

(1) يبين الجدول التالي شرايات سنة 2009 :

المبلغ	البيان
4	برمجية لالسيكاف لتصرف في الرقاع
4	تطوير برمجية المحاسبة
8	تصميم موقع الواب الخاص بالبنك
16	المجموع

2.6. الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة الخام		الإستهلاكات			القيمة المحاسبية الصافية
	2008	2009	2008	استرجاع	القيمة المجمعة	
أرض المقر	375	375				375
بنايات المقر	2 525	2 525	50		1 110	1 415
فرع صفاقس	811	811	16		74	737
معدات مختلفة	10	14	1		7	7
معدات نقل	612	730	82	1	448	282
معدات إعلامية	658	728	128	72	537	191
معدات مكاتب	174	254	50	4	112	142
أثاث مكاتب	441	468	63	14	403	65
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة	3 389	3546	90		3 073	473
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة صفاقس	254	255	25	2	94	161
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة سوسة	59	66	7		18	48
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة نابل	257	269	27		49	220
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة بنزرت	375	381	38		63	318
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة منستير	241	246	25		29	217
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين	268	288	29		34	254
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة جربة	282	282	26		26	256
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة منوبة	210	210	4		4	206
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة القيروان	318	318	22		22	296
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة قابس	204	204	7		7	197
تهيئة تجهيزات وترتيبات عامة مساكين	225	225	4		4	221
معدات نسخ	12	13	0		12	1
المجموع	10 461	12 208	694	93	6126	6 082

وتعود التغيرات في القيمة الخام للأصول الثابتة أساسا إلى أعمال التهيئة التي أنجزت بفروع جربة، القيروان، قابس، مساكين و منوبة .

مذكرة رقم 7- الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و إستحقاقات أخرى و بلغ مجموع هذا البند 16 662 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009 مقابل 16 516 ألف دينار في نهاية سنة 2008. و تتوزع هذه الأصول كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2009	2008
حساب تسوية الموجودات	1.7	2 051	3 071
مدينون مختلفون	2.7	13 395	12 311
قروض الموظفين	3.7	1 216	1134
المجموع		16 662	16 516

1.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2009	2008
عمولة تعهد تحت التحصيل		2	2
إيرادات مختلفة تحت التحصيل		54	55
أرباح على الأسهم تحت التحصيل		556	535
أعباء مسجلة مسبقا		40	93
حساب توزيع أعباء دورية		20	22
عمليات التصحيح		1 379	2 364
المجموع		2 051	3 071

2.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2009	2008
مدينون مختلفون		287	278
مدينون آخرون	1.2.7	13 108	12 033
المجموع		13 395	12 311

1.2.7. مدينون آخرون

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

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	البيان
770	1 673	كمبيالات قيد الإستخلاص
1340	3 456	كمبيالات وشيكات موظفة للتحويل
0	0	كمبيالات للإسقاط
307	300	كمبيالات في الخزانة
6 111	1 864	شيكات في انتظار المقاصة
175	1 047	شيكات في طور الإسقاط
0	0	شيكات صادرة داخليا
10	2	كمبيالات للمقاصة
660	644	الدولة، إستحقاقات جبائية
11	11	مشاريع في طور الدراسة
4	3	تسبقات للموظفين على الضمان الإجتماعي
2027	0	بين الفروع
37	37	ضمانات مدفوعة
12	12	مدينون مختلفون
0	50	كمبيالات مقبوضة على نفس الفرع
374	697	مقابل قيمة وضع الصرف
0	267	كمبيالات للقبض في الفرع
0	17	حساب عمليات الصرف
1	0	إلغاء اقتطاع
0	1 489	كمبيالات مأخوذة داخليا
180	1 041	شيكات مأخوذة داخليا
5	422	إلغاء اقتطاع
9	74	كمبيالات مأخوذة داخليا
0	2	عمليات اخرى
12 033	13 108	المجموع

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبقات التي بلغت في نهاية 2009 مبلغ 1 216 ألف دينار مقابل 1 134 ألف دينار في نهاية 2008. يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة: ألف دينار)

2008	2009	البيان
629	732	قروض على الموارد الإجتماعية
322	264	قروض على الموارد الذاتية
183	220	تسبقات على منحة نهاية السنة
0	0	تسبقات أخرى
1134	1216	المجموع

مذكرة رقم 8 - إيداعات المؤسسات البنكية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك بالعملة الأجنبية وقد بلغ هذا الرصيد 26 208 ألف دينار في نهاية 2009 مقابل 25 862 ألف دينار بتاريخ 2008 /12/31.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	البيان
1167	656	قروض بين البنوك بالدولار
18294	6 043	قروض بين البنوك بالأورو
5000	19000	قروض بين البنوك بالدينار التونسي
1401	506	قروض بين البنوك بالين الياباني
-	2	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
-	1	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
25 862	26 208	المجموع

مذكرة رقم 9 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2009 مبلغ 151 584 ألف دينار مقابل 75 747 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 75 837 ألف دينار أي 100%. ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	مذكرة	البيان
35 704	53 940	1.9	إيداعات تحت الطلب
25 226	65 128	2.9	إيداعات لأجل
1 983	2 988	3.9	رقاعات الخزينة
4 032	9 512	4.9	شهادات الإيداع وحسابات متعلقة
1 518	2 375	5.9	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
2 405	5 610	6.9	حساب الاتجار الدولي
4 507	11 333	7.9	إيداعات إيداع
128	294		حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
0	2		حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
10	73		حساب خاص بالعملات الاجنبية
77	149		حساب خاص بالدينار
157	180		الإيجار المالي
75 747	151 584		المجموع

1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 53 940 ألف دينار موزعة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2009	2009
حسابات ودائع تحت الطلب		48 604	29 640
حسابات موقفة	1.1.9	2 615	3 631
حسابات أجنبية بالعملة الصعبة	2.1.9	1 907	934
شيكات مضمنة على حسابات ودائع تحت الطلب		-13	186
حسابات بالعملة الأجنبية		652	1 277
حسابات مزودي الخدمات بالعملة الأجنبية		74	43
حسابات التصرف	3.1.9	101	-7
المجموع		53 940	35 704

1.1.9. حسابات موقفة

يقع اللجوء لهذا الحساب في الحالتين التاليتين :

- عند عجز في رصيد حساب وديعة تحت الطلب.

- عند الإقتضاء لتغطية شيك مقاص يحوي عيبا في الشكل.

عند تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند 2 615 ألف دينار منها قسط كبير يبلغ 50 ألف دينار جامد منذ سنة 2000 يجب تحويله لحساب الحرفاء المعنيين.

2.1.9. حسابات أجنبية بالعملة الصعبة

في 2009/12/31، بلغ مجموع الحسابات بالعملة الأجنبية 1 907 ألف دينار.

2.9. رقاعات الخزينة

بلغت رقاعات الخزينة ما قيمته 2 988 ألف دينار في 2009/12/31.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2009
رقاعات الخزينة	3 100
فوائد مسجلة مسبقا على رقاعات الخزينة	-112
المجموع	2 988

3.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي:
شهادات إيداع اجل فوائدها في بداية الفترة:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2009
سوتاسيب	5000
الوكالة التونسية لحماية المحيط	500
شركة صفاقس الجديدة (ساسج)	500
شركة العقارية الجديدة	500
ساغاز	500
الفوائد	-21
المجموع	6 979

شهادات إيداع اجل فوائدها في نهاية الفترة:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2009
الحفاض سيكاف	2 500
الفوائد	33
المجموع	2 533

4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 2 375 ألف دينار بتاريخ 2009/12/31 مقابل 1 518 ألف دينار سنة 2008 وتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2009	2008
تنفيل في انتظار التسوية	1.4.9	18	18
تسوية معلقة للإنجاز	2.4.9	279	308
مدخرات على شراء سندات		0	306
حساب بالعملة الأجنبية في طور التخصيص		336	0
تسوية على شراء أسهم		306	0
حسابات غير متوفرة لشركات في طور التكوين	3.4.9	1 299	749
حسابات غير متوفرة لشركات في طور التكوين للتصفية	4.4.9	136	136
حساب غير متوفر للخوادم المتوفين		1	1
المجموع		2 375	1 518

1.4.9. تنفيذ في انتظار التسوية

وتتفرع كما يلي:

(وحدة : ألف دينار)

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

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

2.4.9. تسوية معلقة للإجاز

تبلغ هذه الحسابات 279 ألف دينار في تاريخ الإقفال ويشتمل الخلاص على التفاصيل التالية:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2009
لينو	94
جا بريم	10
مستودعات التبريد:بولاريجيا	5
س-م-ب	4
شركة بالم مرينة	19
نزل جربة منزل	11
نزل ماركو بولو	10
المعامل الكبرى للشمال	5
أنتارميتال	10
نزل المرادي حمامات	4
شركة BEL ALADIN	2
شركة التجارة بالوسط	2
سييكو	2
شركة الدراسة والانجاز و الاستغلال السياحي	1
نزل قولف بينش	73
أوراسكوم تيليكوم تونس	11
آخرون	16
المجموع	279

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

3.4.9. حساب غير متوفر للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 1 299 ألف دينار في نهاية سنة 2009 و يتحلل كما يلي:

(وحدة : ألف دينار)

البيان	2009
حساب غير متوفر للمؤسسات في طور التكوين بالدينار	1 194
حساب غير متوفر للمؤسسات في طور التكوين بالدينار المتحول	105
المجموع	1 299

4.4.9. حساب غير متوفر لشركات في طور التكوين قيد التصفية

تبلغ قيمة هذا الحساب 136 ألف دينار في تاريخ 2009/12/31 وهي نفس القيمة في 2006. وتتمثل في تحرير رؤوس أموال الشركات التي بصدد التكوين وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2009
جا بريم	6
شركة التنمية الفلاحية الملاعي	76
شركة التنمية والإستغلال الصناعي	13

كاترينغ	41
المجموع	136

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

5.9. حساب الاتجار الدولي

تبلغ قيمة هذا الحساب 5 610 ألف دينار في تاريخ 2009/12/31

6.9. إيداعات إيدار

تبلغ قيمة هذا الحساب 11 333 ألف دينار في تاريخ 2009/12/31

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	البيان
4 190	10 394	حساب الإيدار
298	846	حساب الإيدار السكني
15	47	حساب الإيدار الدراسي
0	11	حساب إيدار خاص ببطاقة
4	35	حساب الإيدار أريحية
4 507	11 333	المجموع

مذكرة رقم 10 - القروض و الموارد الإستثنائية

القروض و الموارد الخاصة تتمثل في القروض المستحقة المسندة من قبل البنك العالمي ومن الوكالة الفرنسية للتنمية في 2009/12/31، يقدر رصيد هذه الموارد بـ 2 818 ألف دينار مقابل 3 470 ألف دينار في نهاية سنة 2008. وتتفرع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	المؤسسة
199	119	قرض البنك العالمي 3671
2 924	2 155	قرض البنك العالمي 3677
347	289	قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
0	255	قرض إيطالي
3470	2 818	المجموع

مذكرة رقم 11 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2009 مبلغ 25 618 ألف دينار مقابل 21 852 ألف دينار عند ختم سنة 2008 وتشمل البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2009	2008
حسابات تسوية للمطلوبات	1.11	7 624	2 957
ديون أخرى قصيرة المدى	2.11	16 405	14 446
مخصصات على المخاطر		1 589	4449
الضريبة على دخل الشركات	3.11	0	0
المجموع		25 618	21 852

1.11. حسابات التسوية "الخصوم"

إلى غاية 31 ديسمبر 2009 بلغ إجمالي حسابات التسوية 7 624 ألف دينار مقابل 2 957 ألف دينار في نهاية 2008. ويأتي الجدول التالي محللا تركيبية هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2009	2008
أعباء للدفع	3 177	2113
حرفاء حسابات تسوية مرتقبة	99	99
حسابات مرتقبة	0	0
تحويل مرسل في إنتظار المقاصة	149	55
حسابات تسوية بالعملة الاجنبية	0	8
حسابات داخلية للتسوية	2 876	0
مقابل وضعية الصرف	383	113
وضعية الصرف	315	262
تحويل للتصفية	0	200
شيكات للخلاص	625	109
المجموع	7 624	2957

2.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية و إجتماعية ويأتي الجدول التالي لتحليل الإجمالي البالغ 16 405 ألف دينار في نهاية 2008 :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2009	2008
دائنون مختلفون		330	382

45	20	مزودون
94	129	مزودون، حجز بعنوان الضمان
139	339	الدولة، ضرائب للدفع
478	605	صندوق الضمان الإجتماعي
7	7	ضمانات مقبولة
105	10	إستحقاقات أخرى للدفع
0	0	ما بين الفروع
0	0	رقاعات مضمنة
5	30	ارجاع مصاريف العلاج و الادوية
0	1	رحلات
7109	3 521	صكوك للمقاصة
32	460	صكوك مودعة بخزينة البنك
1631	4 598	مودعون، أوراق بعد التحصيل
45	0	كمبيالات للمقاصة و التسديد
1 705	2 336	كمبيالات مسقطة
1 852	3 120	كمبيالات تعبئة
55	316	كمبيالات ترجع إلى الحريف
503	431	كمبيالات حاصلة من المقاصة
9	0	كمبيالات توظيفات مستلمة
10	0	مسحوبات للتصفية
237	0	كمبيالات متأنية من الفروع
0	0	كمبيالات ستر سيد بالخزينة
1	0	كمبيالات لالتحصيل بالفروع
2	152	صكوك مرفوضة
14 446	16 405	المجموع العام

3.11. الضريبة على دخل الشركات

أُفقلت موازنة سنة 2009 على نتيجة جبائية تساوي 0 دينار. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللـفصل المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف 2005، يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.1% من رقم المعاملات الخام لكامل السنة.

و بالتالي، فإن الأداء لسنة 2009 قدر بـ 26 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2009.

مذكرة رقم 12- الأموال الذاتية

ارتفعت الأموال الذاتية لستوسيد من 172 520 ألف دينار في 2008/12/31 إلى

180 011 ألف دينار في 2009/12/31. وبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك:

(الوحدة : ألف دينار)

2009/12/31	الجلسة العامة 2009/06/24	2008/12/31	البيان
100 000		100 000	رأس المال
13 216	565	12 651	إحتياطيات قانونية
1 618	② 19	1 599	احتياطيات الصندوق الإجتماعي
15 084		15 084	احتياطيات ذات نظام خاص
12 635		12 635	احتياطيات زيادة القيمة
25 750	6 500	19 250	احتياطيات اختيارية أخرى
① 236	258	① 494	نتائج مرحلة
11 472		10 807	النتيجة المحاسبية الصافية للسنة
180 011		172 520	المجموع

① طبقا للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 24 جوان 2009، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2008 كالاتي:
(الوحدة : ألف دينار)

10 807	النتيجة المحاسبية لسنة 2008
494	نتائج مرحلة
11 301	المجموع
-565	إحتياطيات قانونية
10 736	الباقى 1
-6 500	احتياطيات اختيارية أخرى
4 236	نتائج للتوزيع
- 4000	حصص أرباح
236	نتائج مرحلة 2009

② التغيرات المسجلة في حساب احتياطيات الصندوق الإجتماعي تتمثل في فوائد الصندوق الإجتماعي .

1.12. رأس المال

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

(الوحدة : دينار)

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

مذكرة رقم 13 - تعهدات وكفالات خارج الموازنة

1.13 التعهدات الممنوحة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 38 626 ألف دينار في نهاية 2009 مقابل 44574 ألف دينار لسنة 2008 وهي مفصلة كالاتي :

إجمالي التعهدات والكفالات (*) 38379

الضمانات و الكفالات المقدمة 20 680 ألف دينار
فتح اعتمادات سنديّة 11 888 ألف دينار
تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء 5 811 ألف دينار

تعهدات مساهمات مكتتبه وغير محررة (**) 247 ألف دينار

2.13 التعهدات المستلمة

أمّا التعهدات المستلمة فهي لا تشمل إلا الضمانات المقبولة والتي بلغت 66 758 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2009 مقابل 63 180 في نهاية 31 ديسمبر 2008.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة: 13 950 ألف دينار
ضمانات مقبولة على إستحقاقات ممنوحة جارية أخرى: 52 808 ألف دينار

مذكرة 14 - حساب النتائج

1.14. تطور الإيرادات البنكية الصافية

تطورت الإيرادات البنكية الصافية إلى غاية 31 ديسمبر 2009 لتبلغ 20 401 ألف دينار مقابل 17 173 ألف دينار عند إقفال 2008 أي بزيادة بنسبة 18%. و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	مذكرة	البيان
12 248	16 103	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
1 491	2 904	2.1.14	عمولات
1 935	1 886	3.1.14	أرباح الحافضة التجارية والعمليات المالية
3 817	4 377	4.1.14	أرباح حافضة الإستثمار
-2 318	-4 869	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
17 173	20 401		المجموع

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 16 103 ألف دينار في نهاية 2009 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيان
434	301	فوائد تأخير على القروض
5 486	8 488	فوائد على قروض طويلة المدى
2 610	1 858	فوائد على قروض متوسطة المدى
66	146	فوائد على قروض الإيجار المالي
989	731	فوائد على القروض بالعملة الأجنبية
7	44	فوائد على قروض قصيرة المدى
509	0	فوائد على قروض الزراعات موسمية
17	297	فوائد على قروض المحاصيل
2	69	فوائد على المستحقات على الإدارة
39	62	فوائد على قروض معدات فلاحية

25	589	إسقاطات على عمليات مع الخارج
528	1 213	إسقاطات على عمليات محلية
619	1 733	فوائد على حسابات جارية مدينة
269	69	فوائد على قروض تمويل مخزون
0	6	فوائد على خلاص مسبق لقروض
0	85	فوائد على قروض أخرى
11 600	15 691	إجمالي فوائد القروض
136	147	فوائد على قروض بين البنوك
380	195	فوائد على قروض لأجل بين البنوك
132	70	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
648	412	إجمالي فوائد التوظيفات
12 248	16 103	المجموع

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 2 904 ألف دينار إلى نهاية 2009 مقابل 1 491 ألف دينار عند إقفال حسابات 2008 وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيان
436	817	عمولات دراسات
53	131	عمولات تعهدات
14	32	عمولات صكوك
70	350	عمولات على اشعار
6	32	عمولات على الكمبيالة
19	20	عمولات على توطين
195	367	عمولات المكشوف
71	126	عمولات حركة الحساب
244	203	عمولات فتح حسابات
78	94	عمولات على ضمان
46	75	عمولات على التحويل
62	48	عمولات تحقيق تحويل
12	9	عمولات معلقة
40	165	عمولات على كفالات
27	13	عمولات رقاع مضمنة
46	196	عمولات على العقود
71	226	عمولات أخرى
1 491	2 904	المجموع

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 1 886 ألف دينار لسنة 2009 مقابل 1 935 ألف دينار لسنة 2008 وتشتمل على الحسابات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2008	2009	البيان
186	0	فوائد على أرصدة ودائع الحرفاء
46	132	عمولة مسك الحساب
1 421	1 345	فوائد على رفاع الخزينة
4	60	عمولة على البطاقات البنكية
11	0	أرباح على عمليات صرف
1	0	فوائد على حسابات الجارية لشركاء
6	0	فوائد على خلاص مسبق لسندات الخزينة
23	17	فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى
5	0	فوائد سندات الخزينة
211	270	أرباح على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
20	0	فوائد على توظيفات بالعملة الصعبة
1	62	أخرى
1935	1 886	المجموع

4.1.14. أرباح حافظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح حافظة الإستثمار 4 377 ألف دينار لسنة 2009 مقابل 3 817 ألف دينار لسنة 2008 وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيان
3 648	4 171	أرباح المساهمات
169	206	بدل الحضور على المساهمات
3 817	4 377	المجموع

5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 4 869 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيان
-962	-1 158	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
-13	-7	فوائد قرض البنك العالمي خط 3671
-90	-56	فوائد قرض البنك العالمي خط 3677
-15	-15	فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
0	- 2	فوائد قرض إيطالي

-118	-80	أعباء على عمليات الموارد الخاصة
-106	-125	أعباء على عمليات صرف
-1	-2	أعباء بنكية أخرى
-794	-2 998	فوائد ايداعات لأجل
-297	-491	فوائد ايداعات الحرفاء
-1 093	-3 491	أعباء على عمليات مع الحرفاء
-38	-15	أعباء على عمليات سندات
-2 318	-4 869	المجموع

2.14. أعباء إستغلال عامة

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2009 ما قدره 2 797 - ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيان
-476	-584	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
-632	-901	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
-472	-542	مصاريف عقود ونزاعات ومجالس ومصروفات مطعم الموظفين
-152	-148	رسوم
-564	-622	ماء، غاز، كهرباء، أدوات مكتبية توثيق
-2 296	-2 797	المجموع

3.14. أعباء الموظفين

بلغ مجموع أعباء الموظفين في تاريخ الإقفال 5 829 - ألف دينار في 2009/12/31 يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيانات
- 3 607	-4 329	أجور (*)
- 1 027	-1 193	أعباء اجتماعية
- 284	- 307	أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)
-4 918	-5 829	المجموع

(*) يحلل الجدول التالي زيادة أعباء الموظفين و البالغة 722 ألف دينار:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
486	أساس الأجر
-10	منح وظيفية

17	منح التنقل
10	منح تمثيل
153	منح الوقود
17	إسترجاع مصاريف
0	منح حضور
-13	منحة خاصة للتقاعد
10	منح أخرى
28	عطل خاصة الأجر
-20	صندوق 26-26
1	أعباء جبائية أخرى
43	أعباء أخرى
722	المجموع

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل الإستحقاقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على الإستحقاقات للسنة مفصلة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيان
-3 757	-6 440	تخصيصات على إستحقاقات مشكوك فيها
-39	-14	تخصيصات لمخاطر عامة /المستحقات
3 930	4 049	إسترجاع تخصيصات على إستحقاقات مشكوك فيها
18	0	إسترجاع أعباء بنكية على مستحقات مشكوك فيها
0	2 813	إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة /إستحقاقات
0	0	تخصيصات للمخاطر و الأعباء
152	408	المجموع

5.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج التعديلات على حافطة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على حافطة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيان
-610	-211	تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار
0	0	تخصيصات لمخاطر عامة/ مساهمات
12	187	زائد/ قيمة على مساهمات
2 831	0	إسترجاع تخصيصات/ مساهمات
- 2 202	0	خسارة على مساهمات مغطاة كلياً بمدخرات
411	0	إسترجاع أعباء بنكية على مساهمات
610	0	إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
1 052	-24	المجموع

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

6.14. مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات قيمة 824- ألف دينار مقابل 553 -ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2008. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2008/12/31	2009/12/31	البيان
-14	-15	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-57	-89	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-51	-51	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
0	-1	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-56	-81	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-117	-154	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-20	-50	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-48	-63	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
0	0	مخصصات لإستهلاكات أجهزة تصوير،فيديو
-87	-90	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-6	-7	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-22	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-25	-38	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-4	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-5	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
0	-26	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
0	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
0	-22	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
0	-7	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
0	-4	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-553	-824	المجموع

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 121 ألف دينار في نهاية 2009 مقابل 138 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2008، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2009/12/31	2008/12/31
أكرية مكاتب	81	96
بيوعات مختلفة	0	11
أعباء مسترجعة	27	16
فوائد على قروض الموظفين	13	15
المجموع	121	138

8.14. رصيد الخسائر والأرباح على عناصر عادية

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2009/12/31	2008/12/31
خسائر مرتبطة بسنوات فارطة ①	-179	-308
أرباح مرتبطة بسنوات فارطة ①	177	223
أرباح استثنائية	1	50
استرجاع مخصصات على مخاطر	61	120
فائض على الخزينة	2	1
عجز على الخزينة	-18	-3
أرباح بيع أصول	2	0
فائض على الخزينة الموزعات الآلية	2	0
خسائر استثنائية	-6	-3
المجموع	42	80

① يتكون هذا المبلغ أساساً من تسوية أعباء للدفع

المذكرة رقم 15 - جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية لستوسيد بنك مبلغ 1 316 ألف دينار في 2009/12/31 مقابل 4 742 في نهاية 2008 وهو ما يمثل انخفاضا ب 3 426 ألف دينار. يمكن تحليله على النحو التالي:

التدفقات النقدية المتصلة بالاستغلال :	1 245 ألف دينار
التدفقات النقدية المتصلة بنشاط الإستثمار :	-20 ألف دينار
التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل :	-4 652 ألف دينار

1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
20 893	إيرادات إستغلال بنكية محصلة
-7 723	أعباء إستغلال بنكية مدفوعة
-12 347	قروض طويلة المدى بين البنوك
-77 456	قروض وتسبقات ممنوحة
75 837	إيداعات وسحب إيداعات
1 338	شراء /تقويت في الحافظة
-5 829	مبالغ مدفوعة للموظفين و
6 558	تدفقات نقدية أخرى متصلة
-26	ضريبة أرباح الشركات
1 245	المجموع

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

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

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
4 378	فوائد و أرباح محصلة على حافظة الاستثمار
-2 539	اقتناءات و بيوعات أسهم حافظة الاستثمار
-1 859	شراءات و بيوعات أصول
-20	المجموع

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
-652	ارتفاع أو انخفاض الموارد الخاصة
-4 000	حصص أرباح مدفوعة
- 4 652	المجموع

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2009

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتولينا مهمة مراجعة القوائم المالية لمؤسستكم بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية نرفع لسيادتكم تقريرنا العام لمراقبة القوائم المالية بتاريخ الإقفال 31 ديسمبر 2009 المرفقة بتوضيحات أعمال التدقيق كما ضبطها القانون والمعايير المهنية.

أ- رأي مراقبي الحسابات حول القوائم المالية

أ- قمنا بمراجعة القوائم المالية لستوسيد بنك التي تبين مجموع أصول صافية من الاستهلاكات والمدخرات بما قدره 386 239 ألف دينار وربحا صافيا قدره 472 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2009.

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.

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 قناعة كافية بأن القوائم المالية لستوسيد بنك لا تشمل على أخطاء ذات أهمية.

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

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

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

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

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

وحسب رأينا، فإن القوائم المالية المشار إليها صادقة وصحيحة وتعكس بصورة وفيية كل الجوانب ذات أهمية المتعلقة بالوضع المالية لستوسيد بنك و لنتائج عملياتها و تدفقاتها النقدية بالنسبة للسنة المالية المختمة في 31 ديسمبر 2009، وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة عامة في تونس.

2- الفحوص و المعلومات الخاصة

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

وعلى ضوء هاته الفحوص، ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات ذات صبغة محاسبية الواردة بتقرير مجلس الإدارة لسنة 2009 ومطابقتها مع القوائم المالية.

كما قمنا في إطار مهمتنا بالنتيبت من إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعطيات المحاسبية و إعداد القوائم المالية. و في هذا الصدد، تجدر الإشارة إلى أنه، استنادا إلى مقتضيات الفصل 3 من القانون عدد 117-94 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 و المنقح بمقتضى القانون عدد 96-2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، كشفت فحوصاتنا عن وجود نقائص تؤثر على مصداقية بعض الحسابات الواردة بالأصول الأخرى و الخصوم الأخرى على غرار حسابات الربط بين الفروع و حسابات للتصفية و الحسابات المعلقة.

إن تأثير هذه النقائص ليس بالأهمية التي توجب التعرض لها على مستوى رأينا حول القوائم المالية كما هو مبين فيما سبق.

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 أن البنك صادق على كراس الشروط المذكور بمنشور وزير المالية الصادر في 28 أوت 2006 و أودعه لدى هيئة السوق المالية بتاريخ 20 ماي 2008.

تونس، في 7 جوان 2010

مراقبا الحسابات

مراد قلاتي

كلثوم بوقرة
ف.م.ب.ز - ك.ب.م.ج تونس

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة

(حسب الفصلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 29 من القانون 2001-65)
للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2009

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 سنة 2009

1.1- عقد كراء مع التونسية السعودية للمساهمات و التوظيفات

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

2- اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة و بقيت سارية المفعول في 2009

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

في سنة 2008، أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز".

و تشمل هاتان الإتفاقيتان:

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

- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروعهِ. ويتحصل 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" x جاري اللائكتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللائكتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

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

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

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

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

3.2- عقد كراء مع التونسية السعودية للوساطة

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

4.2- عقد كراء مع شركة الاستخلاص

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

3- التزامات الشركة تجاه المسيرين

1.3- وقع تحديد الراتب الشهري الخام للمدير العام بمقتضى قراري الوزير الأول بتاريخ 3 نوفمبر 2007 و 14 أوت 2009.

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

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

2.3- تتمثل التزامات الشركة تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2009 في (الوحدة : دينار) :

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو في اللجنة التنفيذية للقروض		المدير العام		
الأعباء في	الأعباء في	الخصوم في	الأعباء في	
2009/12/31	2009/12/31	2009/12/31	2009/12/31	
16 500	63 938	-	62 032	امتيازات على المدى القصير
-	-	-	-	امتيازات على المدى الطويل
-	-	-	-	امتيازات أخرى على المدى الطويل
-	-	-	-	مستحقات بمناسبة نهاية عقد العمل
-	-	-	-	خلاص عن طريق الأسهم
16 500	63 938	-	62 032	المجموع

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

تونس، في 7 جوان 2010

مراقبا الحسابات

مراد قلاتي

كلثوم بوقرة
ف.م.ب.ز - ك.ب.م.ج تونس