



Bulletin Officiel

Publié en application de l'article 31 de la loi n° 94-117 du 14 Novembre 1994

N° 3364 — Mercredi 10 Juin 2009

— 14^{ème} ANNEE — ISSN 0330-7174

SOMMAIRE

AVIS DES SOCIETES

REMBOURSEMENT ANTICIPE D'EMPRUNT OBLIGATAIRE

AVIS DE REMBOURSEMENT ANTICIPE EN FAVEUR DES OBLIGATAIRES DE L'EMPRUNT «Attijari Bank 2008» 2

ASSEMBLEES GENERALES

TUNINVEST SICAR 3

SOCIETE TUNISIENNE D'EQUIPEMENT – STEQ – 4

PRESCRIPTION QUINQUENNALE

BANQUE NATIONALE AGRICOLE – BNA – 5

COURBE DES TAUX 5

VALEURS LIQUIDATIVES DES TITRES OPCVM 6

ANNEXE I

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2008
LES ATELIERS MECANIQUE DU SAHEL – AMS -

ANNEXE II

ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2008
BANQUE TUNISO-LIBYENNE – BTL -

REMBOURSEMENT ANTICIPE
D'EMPRUNT OBLIGATAIRE

AVIS DES SOCIETES

**AVIS DE REMBOURSEMENT ANTICIPE EN FAVEUR
DES OBLIGATAIRES DE L'EMPRUNT
« ATTIJARI 2008 »**

Attijari Intermédiation, intermédiaire en bourse centralisateur de l'emprunt obligataire « Attijari Bank 2008 » porte à la connaissance des porteurs des obligations de cet emprunt, qu'Attijari Bank a décidé de rembourser par anticipation la totalité du montant restant dû de cet emprunt dans ses deux catégories A et B, majoré des intérêts courus non encore échus à la date de règlement et ce, conformément à la clause de remboursement anticipé indiqué dans le prospectus d'émission et d'admission au marché obligataire de la cote de la Bourse relatif à cet emprunt, portant **visa n°08-0632 du 10 décembre 2008**.

Ce remboursement sera effectué comme suite :

Catégorie A, durée : 15 ans, taux : 6,85%	
Capital par obligation	100,000 dinars
Intérêts bruts par obligation	3,134 dinars
Intérêts nets par obligation	2,507 dinars
Total brut par obligation	103,134 dinars
Total net par obligation	102,507 dinars

Catégorie B, durée : 20 ans, taux : 7%	
Capital par obligation	100,000 dinars
Intérêts bruts par obligation	3,203 dinars
Intérêts nets par obligation	2,562 dinars
Total brut par obligation	103,203 dinars
Total net par obligation	102,562 dinars

Date de règlement : **15 juin 2009**.

Lieu de règlement : Auprès des teneurs de compte (via la STICODEVAM).

Les porteurs des obligations «Attijari Bank 2008» ne supporteront aucun frais ou charge.

Dès la date de remboursement anticipé, les obligations «Attijari Bank 2008» cesseront d'exister et de produire des intérêts.

AVIS DES SOCIETES (suite)ASSEMBLEE GENERALE**TUNINVEST SICAR**

Siège Social : Immeuble IRIS -1053 LES BERGES DU LAC- -

La Société Tuninvest Sicar porte à la connaissance de ses actionnaires que son Assemblée Générale Ordinaire se tiendra le **mercredi 24 juin 2009 à 11H**, à l'Immeuble Groupe Tunisie Leasing Centre Urbain Nord Avenue Hédi Karray - 1082 Tunis Mahrajène - , à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

- Approbation du rapport du Conseil d'Administration pour l'exercice 2008 ;
- Lecture des rapports du Commissaire aux Comptes pour l'exercice 2008 ;
- Approbation des états financiers de l'exercice 2008 ;
- Quitus aux administrateurs ;
- Affectation des résultats ;
- Rachat d'actions ;
- Questions diverses.

AVIS DES SOCIETES (suite)

ASSEMBLEE GENERALE

**SOCIETE TUNISIENNE D'EQUIPEMENT
- STEQ -**

Siège social : 5, rue 8603, Z.I La Charguia I BP N° 746 - 1080 Tunis -

La Société Tunisienne d'Equipement - STEQ - porte à la connaissance de ses actionnaires que son Assemblée Générale Ordinaire se tiendra le **jeudi 18 juin 2009 à 16H**, au siège social, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

- Examen et approbation des rapports du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2008 ;
- Lecture du rapport général et du rapport spécial du Commissaire aux comptes relatifs à l'exercice 2008 ;
- Approbation des états financiers relatifs à l'exercice 2008 ;
- Quitus aux Administrateurs de la société pour leur gestion au titre de l'exercice 2008 ;
- Fixation des jetons de présence à allouer aux Administrateurs au titre de l'exercice 2008 ;
- Affectation du résultat de l'exercice 2008 ;
- Examen et approbation des rapports du Conseil d'Administration relatifs aux états financiers consolidés de l'exercice 2008 ;
- Lecture du rapport du Commissaire aux comptes relatif aux états financiers consolidés de l'exercice 2008 ;
- Approbation des états financiers consolidés relatifs à l'exercice 2008 ;
- Renouvellement du mandat d'Administrateurs ;
- Pouvoirs pour l'accomplissement des formalités d'enregistrement et de publicité légale.

AVIS DES SOCIETES (suite)

PRESCRIPTION QUINQUENNALE

**BANQUE NATIONALE AGRICOLE
- BNA -**

Siège social : Rue Hédi Nouira - 1001 Tunis -

La BANQUE NATIONALE AGRICOLE porte à la connaissance de ses actionnaires que les dividendes relatifs à l'exercice 2003, mis en paiement le 1er juillet 2004, seront frappés par la prescription quinquennale à compter du 30 juin 2009.

En conséquence, le coupon N° 59 y afférent, ne sera plus payable à partir de cette date.

2009 - AS - 1519

AVIS

COURBE DES TAUX DU 10 JUIN 2009

Code ISIN	Taux du marché monétaire et Bons du Trésor	Taux actuariel (existence d'une adjudication) ^[1]	Taux interpolé	Valeur (pied de coupon)
	Taux moyen mensuel du marché monétaire	4,289%		
TN0008002305	BTCT 52 semaines 27/10/2009		4,291%	
TN0008002313	BTCT 52 semaines 24/11/2009		4,292%	
TN0008002321	BTCT 52 semaines 02/03/2010		4,293%	
TN0008002347	BTCT 52 semaines 06/04/2010		4,294%	
TN0008000044	BTA 10 ans " 6,75% 12 Avril 2010 "		4,294%	1 019,616
TN0008002354	BTCT 52 SEMAINES 11/05/2010		4,295%	
TN0008000192	BTA 6 ans "6% 15 mars 2012"		4,307%	1 042,757
TN0008000259	BTA 4 ans "5% mars 2013"	4,313%		1 023,025
TN0008000200	BTA 7 ans "6,1% 11 octobre 2013"		4,358%	1 067,116
TN0008000143	BTA 10 ans " 7,5% 14 Avril 2014 "		4,397%	1 132,458
TN0008000127	BTA 12 ans " 8,25% 9 juillet 2014 "		4,415%	1 170,914
TN0008000184	BTA 10 ans " 7% 9 février 2015"		4,460%	1 124,347
TN0008000267	BTA 7 ans " 5,25% mars 2016"	4,543%		1 039,897
TN0008000218	BTZc 11 octobre 2016		4,594%	
TN0008000234	BTA 10 ans "6,75% 11 juillet 2017"		4,659%	1 137,914
TN0008000242	BTZc 10 décembre 2018		4,781%	
TN0008000275	BTA 10 ans " 5,5% mars 2019"	4,803%		1 052,806
TN0008000226	BTA 15 ans "6,9% 9 mai 2022"		5,077%	1 169,131

^[1] L'adjudication en question ne doit pas être vieille de plus de 2 mois pour les BTA et 1 mois pour les BTCT.

Conditions minimales de prise en compte des lignes :

- Pour les BTA : Montant levé 10 millions de dinars et deux soumissionnaires,
- Pour les BTCT : Montant levé 10 millions de dinars et un soumissionnaire.

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS

Les Ateliers Mécaniques du Sahel
-AMS-
 SIEGE SOCIAL – Boulevard Ibn Khaldoun – 4018 Sousse
 |

La Société Les Ateliers Mécaniques du Sahel – AMS- publie, ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2008 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra le 18 juin 2009. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial du commissaire aux comptes, Mr. CHERIF BEN ZINA

BILAN ARRETE AU 31/12/2008
 (Exprimé en Dinars)

ACTIFS	Notes	31/12/2008	31/12/2007
ACTIFS NON COURANTS			
1			
<i>Actifs immobilisés</i>			
Immobilisations incorporelles		141 002	141 002
Moins : Amortissements		-136 972	-133 135
Immobilisations incorporelles nettes	1.1	4 030	7 867
Immobilisations corporelles		27 801 151	26 343 340
Moins : Amortissements		-24 102 938	-23 159 726
Immobilisations encours		336 639	234 968
Immobilisations corporelles nettes	1.2	4 034 852	3 418 582
Immobilisations financières		539 551	268 851
Moins : Provisions		-	-
Immobilisations financières nettes	1.3	539 551	268 851
Total des actifs immobilisés		4 578 434	3 695 301
<i>Autres actifs non courants</i>		312 707	-
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS		4 891 141	3 695 301
ACTIFS COURANTS			
2			
Stocks		14 339 238	12 021 296
Moins : Provisions		-888 841	-785 033
Stocks nets	2.1	13 450 397	11 236 263
Clients et comptes rattachés		4 744 896	5 289 784
Moins : Provisions		-3 266 675	-3 206 435
Clients nets	2.2	1 478 221	2 083 349
Personnel et comptes rattachés	2.3	336 708	237 077
Etat et collectivités publiques	2.4	1 890 596	1 094 190
Comptes de régularisation	2.5	169 438	124 427
Débiteurs divers		3 493	1 423
Autres Actifs Courants		2 400 234	1 457 118
Placements courants		-	-
Moins : Provisions		-	-
Placements courants Nets		-	-
Banque, établissements financiers et assimilés		1 008 611	1 151 727
Caisse		442	273
Régie d'avance et accreditifs		-	-
Liquidités et équivalents de liquidités	2.6	1 009 053	1 152 000
TOTAL DES ACTIFS COURANTS		18 337 905	15 928 729
TOTAL DES ACTIFS		23 229 047	19 624 030

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	<i>Notes</i>	31/12/2008	31/12/2007
CAPITAUX PROPRES			
Capital Social		9 308 400	9 308 400
Réserves et primes liées au Capital		5 617 184	5 617 184
Résultats reportés		-11 935 903	-9 665 927
<i>Capitaux propres avant résultat de l'exercice</i>		2 989 680	5 259 657
Résultat de l'exercice		-1 539 874	-2 269 976
Subvention d'investissement		80 072	140 928
<i>Capitaux propres avant affectation</i>	3	1 529 879	3 130 608
PASSIFS			
<i>Passifs non courants</i>	4		
Emprunts	4-1	7 132 020	3 959 018
Total des passifs non courants		7 132 020	3 959 018
<i>Passifs courants</i>	5		
<i>Fournisseurs et comptes rattachés</i>	5-1	6 485 930	4 225 357
Personnel & comptes rattachés		655 027	681 487
Etat et collectivités publiques		614 681	767 688
Créditeurs divers		900 065	1 141 386
Compte d'attente		4 199	1 731
<i>Autres passifs courants</i>	5-2	2 173 971	2 592 291
Emprunts et autres dettes financières		2 783 089	2 897 140
Découvert Bancaire (S.T.B)		3 124 158	2 819 616
<i>Concours bancaires et autres passifs financiers</i>	5-3	5 907 247	5 716 756
Total des passifs courants		14 567 148	12 534 404
Total des passifs		21 699 168	16 493 421
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		23 229 047	19 624 030

ETAT DE RESULTAT ARRETE AU 31/12/2008
Période allant du 01/01/2008 au 31/12/2008
(Exprimé en Dinars)

PRODUITS D'EXPLOITATION	<i>Notes</i>	31/12/2008	31/12/2007
Revenus	6-1	21 891 716	15 790 613
Autres produits d'exploitation	6-2	267 937	271 222
Production immobilisée		665 644	505 252
Total des produits d'exploitation		22 825 297	16 567 086
CHARGES D'EXPLOITATION			
Variations des stocks de produits fabriqués		-1 693 850	-276 289
Achats de matières premières consommées	7-1	12 698 372	7 004 801
Achats d'approvisionnements consommés	7-2	1 517 021	1 090 510
Charges de personnel	7-3	6 570 298	6 035 578
Dotations aux amortissements et aux provisions	7-4	1 251 940	2 055 289
Autres charges d'exploitation	7-5	2 044 763	1 492 895
Total des charges d'exploitation		22 388 543	17 402 782
Résultat d'exploitation		436 755	-835 695
Charges financières nettes	7-6	-1 961 345	-1 448 734
Autres gains ordinaires	7-7	36 659	31 957
Autres pertes ordinaires	7-8	-26 864	-
Résultat des activités ordinaires avant impôt		-1 514 796	-2 252 473
Impôt sur les bénéfices		-25 077	-17 503
Résultat des activités ordinaires après impôt		-1 539 874	-2 269 976
Eléments extraordinaires		-	-
Résultat net de l'exercice		-1 539 874	-2 269 976
Effets des modifications comptables		-	-
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		-1 539 874	-2 269 976

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE ARRETE AU 31/12/2008
Période allant du 01/01/2008 au 31/12/2008
(Exprimé en Dinars)

Flux de trésorerie liés à l'exploitation	31/12/2008	31/12/2007
Résultat net	-1 539 874	-2 269 976
Ajustement pour :		
Amortissements et Provisions	1 330 044	2 201 515
Résorptions pour charges à répartir	145 391	-
Variations des besoins en fonds de roulement	-873 918	-832 299

Reprise sur provisions	-223 494	-146 226
Plus ou moins values de cession	-12 716	-
Subventions d'investissement inscrites en résultat	-60 855	-136 383
Transfert de charges	-430 598	-
<i>Flux de trésorerie provenant de l'exploitation</i>	-1 666 020	-1 183 370
<i>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</i>		
Décaissements / acquisition d'immob. corpor. et incorpor.	-709 202	-141 099
Encaissements prov.de la cession d'immob.corp. et incorp	13 000	-
Décaissements / acquisition d'immobilisations financières	-270 700	-
Encaissements / cessions d'immobilisations financières	-	-
<i>Flux de trésorerie affectés aux activ.d'investissement</i>	-966 902	-141 099
<i>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</i>		
Dividendes et autres distributions versés	-	-
Encaissements de subventions d'investissement	-	-
Encaissements provenant des crédits	6 164 000	-
Remboursements des crédits	-3 168 375	-1 057 672
<i>Flux de trésorerie provenant des activ.de financement</i>	2 995 625	-1 057 672
VARIATION DE TRESORERIE	362 703	-2 382 141
<i>Trésorerie au début de l'exercice</i>	-2 477 808	-95 667
<i>Ajustement trésorerie</i>	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-2 115 105	-2 477 808

1. NOTES D'ORDRE GENERAL

1-1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la société ont été établis et présentés conformément aux dispositions des Normes Comptables Tunisiennes telles que définies par la Loi n°96-112 et le Décret 96-2459 du 30 Décembre 1996.

Les états financiers se composent du :

- Bilan,

- Etat de résultat,
- Etat de flux de trésorerie,
- et des présentes notes aux états financiers.

Il est à noter que la société n'a pas intégré au niveau des notes aux états financiers le tableau de passage des charges par nature aux charges par destination tels que préconisé par la Norme Comptable Générale.

1-2. NOTE SUR L'EXERCICE SOCIAL

L'exercice social commence le premier Janvier et finit le trente et un Décembre de la même année.

1-3. BASE DE MESURE ET METHODES COMPTABLES PERTINENTES

Les états financiers ont été préparés par référence à l'hypothèse de continuité de l'exploitation ainsi qu'aux conventions comptables de base et notamment :

- Convention du coût historique ;
- Convention de la périodicité ;
- Convention de rattachement des charges aux produits ;
- Convention de prudence ;
- Convention de permanence des méthodes.

Les bases de mesure et les principes comptables les plus pertinents se résument comme suit :

1.3.1 - Les immobilisations incorporelles

Cette rubrique comprend les logiciels informatiques acquis ou développés par la société pour son usage interne. Ces logiciels sont amortis selon la méthode linéaire sur 3 ans, soit 33% par an. Les logiciels ont été amortis au taux de 37,5% jusqu'au 31/12/2006.

1.3.2 - Les immobilisations corporelles

Les immobilisations acquises par la société les « AMS », sont comptabilisées à leur coût d'acquisition constitué du prix d'achat facturé, majoré de tous autres éléments de coût supportés à l'occasion de l'acquisition ou engagés pour la mise en service du matériel immobilisé.

Les immobilisations corporelles produites par la société sont valorisées au coût de production incluant l'ensemble des charges directes et indirectes se rattachant à la dite production.

Il est à signaler que la société a procédé au changement des taux d'amortissements de ces immobilisations corporelles au 31/12/2007.

Les taux d'amortissements pratiqués sont les suivants :

Désignation	Taux d'amortissement		
	Biens non réévalués (nouveaux taux)	Biens non réévalués (anciens taux)	Biens réévalués
- Construction	5%	5%	5%
- Installations générales agencements & aménagements	10%	10%	12,50%
- Matériel industriel	15%	10%	12,50%
- Outillage industriel	15%	20%	-
- Matériel de transport	20%	20%	12,50%
- Equipements de bureaux	20%	10%	12,50%
- Matériel informatique	33,33%	15%	-
- Matériel divers	15%	10%	12,50%

1.3.3 – Clients et comptes rattachés

Conformément à la décision du Conseil d'Administration réuni en date du 27 Juin 2005, la société procède à l'étalement des provisions à constater au titre des chèques et effets impayés sur une période de trois années à compter de l'année de survenance de l'impayé, comme suit :

- Provision à concurrence de 40% du montant des impayés au titre de la 1ère année ;
- Provision à concurrence de 30% du montant des impayés au titre de la 2ème année ;
- Provision à concurrence de 30% du montant des impayés au titre de la 3ème année.

1.3.4 -Les stocks

- Valorisation des stocks

Les éléments du stock acquis par la société (stock de matières premières, matières consommables, pièces de coopération et emballages commerciaux) sont évalués à leur coût d'acquisition qui comprend le prix d'achat, les frais de transport, l'assurance liée au transport sur achats et autres coûts directement liés à l'acquisition. La méthode de valorisation des matières premières retenue est celle du CMP fin de période.

Les éléments du stock produits par la société (les produits finis et les produits en cours) sont valorisés au coût de production qui comprend l'ensemble des charges directes et indirectes rattachées à la dite production, et selon la méthode du coût moyen pondéré.

Pour la valorisation des stocks des produits en cours et des produits finis, la société a appliqué la méthode du coût moyen pondéré après chaque entrée pour la valorisation des matières consommées. Par ailleurs, il a été procédé à l'estimation des taux de déchets au niveau des différents cycles de production. Ces taux de déchets ont été intégrés au niveau de la formule de valorisation des coûts de production.

- Comptabilisation des stocks

La société utilise la méthode de l'inventaire intermittent. Les achats sont considérés provisoirement comme des charges de l'exercice. Les stocks sont valorisés de manière extra-comptable à la date d'arrêté comptable et sont portés dans les comptes de situation et de résultat.

- Evaluation des stocks

La société procède à la fin de chaque exercice comptable à l'évaluation de ses stocks. La constatation des provisions pour dépréciation des stocks est faite :

- Au titre des stocks de produits finis déclassés ou à assainir ou bien lorsque le prix de vente moyen est inférieur au coût de production ;
- Au titre des autres stocks pour tenir compte des articles à rotation lente, des articles déclassés ou des articles à assainir. Les stocks à assainir sont provisionnés à hauteur de 50 % et les stocks déclassés sont provisionnés à hauteur de 100 %.

1.3.5 –Les titres de participation

A la date de leur entrée dans le patrimoine de la société, les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition (hors frais d'acquisition). A la date de la clôture, la comparaison entre le coût d'entrée des titres et leur valeur d'usage, pourrait faire apparaître des plus ou moins values.

Seules les moins-values affectant le résultat, sont comptabilisées sous forme de provisions pour dépréciation.

NOTES RELATIVES A L'ACTIF**1- LES ACTIFS NON COURANTS****1-1- Les immobilisations incorporelles**

Les immobilisations incorporelles se composent exclusivement de logiciels informatiques. Au 31 Décembre 2008, la valeur brute de cette rubrique s'élève à 141 002 Dinars.

Libellé	Valeur brute au 31/12/2008	Amortissements			V.C.N au 31/12/2008
		Cumulé au 31/12/2007	Dotation 2008	Cumulé au 31/12/2008	
-Logiciels informatiques	141 002	133 135	3 837	136 972	4 030
TOTAL	141 002	133 135	3 837	136 972	4 030

1-2- Les immobilisations corporelles

Cette rubrique présente une valeur nette de 4 034 852 Dinars au 31/12/2008, contre 3 418 582 Dinars au 31/12/2007.

La variation des immobilisations corporelles durant l'exercice 2008 se résume en ce qui suit :

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET DES AMORTISSEMENTS
AU 31 DECEMBRE 2008

DESIGNATION	Valeurs Brutes 31/12/2007	Acquisitions de l'exercice 2008	Reclas./cession Exercice 2008	Valeurs Brutes 31/12/2008	Amortis. au 31/12/2007	Dotations de l'exercice 2008	Reprise sur amort	Amortis. au 31/12/2008	V.C.N au 31/12/2008
- Terrain	52 493	-	-	52 493	-	-	-	-	52 493
- Bâtiments	3 279 881	-	-	3 279 881	2 994 185	37 772	-	3 031 957	247 924
- Matériel de transport	302 687	294 708	26 970	570 425	300 584	30 513	-26 686	304 411	266 014
- Matériel Industriel	11 000 849	294 701	-	11 295 550	10 141 407	410 990	-	10 552 397	743 154
- Outillage Industriel	5 943 029	256 327	-	6 199 356	4 833 080	267 465	-	5 100 545	1 098 811
- Agenc., Aménag. Construc.	3745692	496 338	-	4 242 030	2 939 482	178 374	-	3 117 856	1 124 174
- Equipements de bureau	202 753	20 064	-	222 817	197 712	5 281	-	202 993	19 824
- Matériels divers	1 075 594	83 268	-	1 158 862	1 032 131	21 296	-	1 053 426	105 436
- Matériel informatique	740 361	39 375	-	779 736	721 146	18 206	-	739 352	40 384
- Immobilisations encours	234 968	101 671	-	336 639	-	-	-	-	336 639
Total	26 578 307	1 586 453	26 970	28 137 790	23 159 727	969 898	-26 686	24 102 938	4 034 852

1-3- Les immobilisations financières

Les immobilisations financières présentent un solde net de 539 551 Dinars au 31/12/2008, contre un solde net de 268 851 Dinars au titre de l'année précédente. Ces immobilisations se détaillent comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
Titres de participation (1)	507 343	239 593
Dépôts et cautionnements	32 208	29 258
Solde Brut	539 551	268 851
- Provisions/immobilisations financières	-	-
Solde Net	539 551	268 851

(1) : Le portefeuille titres de la société, présentant au 31 Décembre 2008 un montant brut de 507 343 Dinars se détaille comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- STB INVEST	180 000	180 000
- STB	30 283	30 283
- FOIRE INTERNATIONALE DE SOUSSE	20 000	20 000
- SKANES PALACE	3 000	3 000
- HOTEL L'OASIS	1 310	1 310
- TUNICODE	3 000	3 000
- BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITE	2 000	2 000
- AMS EUROPE	267 750	-
Total	507 343	239 593

2- LES ACTIFS COURANTS**2-1- Stocks**

Les stocks présentent un solde net de 13 450 397 Dinars au 31/12/2008, contre un solde net de 11 236 263 Dinars au titre de l'année précédente soit une baisse de 2 214 134 Dinars. Cette variation se détaille comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
Matières premières	2 381 781	2 734 575
<i>Provision</i>	76 165	78 756
Pièces composantes	2 142 723	1 460 439
<i>Provision</i>	258 889	268 332
Matières consommables (*)	2 184 642	2 158 743
<i>Provision</i>	354 679	179 589
Produits finis	3 325 221	2 468 491
<i>Provision</i>	73 485	101 863
Produits en cours	2 337 095	2 119 316
<i>Provision</i>	84 967	116 036

Emballages	303 526	329 214
<i>Provision</i>	40 656	40 457
Déchets	1 333 577	410 575
Stocks en Douane	330 673	339 943
Total net	13 450 397	11 236 263

(*) Les matières consommables incluent un stock de pièces de rechange (spécifiques et consommables). Des travaux d'identification sont engagés pour séparer les pièces de rechange spécifiques de celles consommables.

2-2- Clients et comptes rattachés

Le solde de cette rubrique présente une valeur nette de 1 478 221 Dinars au 31 Décembre 2008 contre 2 083 349 Dinars au titre de l'année précédente, soit une baisse de 605 129 Dinars. Ce solde se détaille comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Clients Revendeurs Nord	1 030 428	997 428
- Clients Revendeurs Centre	531 758	494 443
- Clients Revendeurs Sud	568 212	709 240
Total des clients revendeurs	2 130 398	2 201 111
- Provisions pour dépréciation	-73 026	-86 835
- Clients Etat & Collectivités Publiques	139 591	517 779
- Clients Société & Entreprises Privées	133 875	168 090
- Clients Particuliers	24 816	17 194
- Clients Ventes au Comptant	1 337	3 494
Total des clients non revendeurs	299 619	706 557
- Provisions pour dépréciation	-211 661	-213 787
- Clients Etrangers	191 012	93 290
- Clients Retenue de Garantie	10 463	28 584
- Clients Etrangers, effets à recevoir	31 712	31 712
- Clients effets à recevoir	25 505	25 505
- Clients avances/commandes	5 169	5 169
Total des clients	263 860	184 259
- Provisions pour dépréciation	-139 263	-92 251
- Clients chèques impayés	1 160 459	978 892
- Clients effets impayés	1 220 303	1 266 354
- Provisions / dépréciation des chèques impayés	-951 281	-828 197
- Provisions / dépréciation des effets impayés	-1 163 075	-1 244 037
- Clients douteux ou litigieux	48 795	48 795
- Provisions pour dépréciation	-48 795	-48 795
- Clients en contentieux	679 574	692 534
- Provisions pour dépréciation	-679 574	-692 534
- Clients créditeurs	-1 567	-1 567
- RRR Clients	-1 056 546	-787 149
Total des clients et comptes rattachés	4 744 896	5 289 785
Total Provisions	-3 266 675	-3 206 435
Net des clients et comptes rattachés	1 478 221	2 083 349

2-3- Personnel et comptes rattachés

La rubrique « Personnel et comptes rattachés » présente un solde net de 336 708 Dinars au 31/12/2008 contre 237 077 Dinars au 31/12/2007 soit une augmentation de 99 931 Dinars. Cette variation se présente comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Prêts au personnel	19 463	19 463
- Avances au personnel	98 950	99 743
- Vêtements de travail	20 855	28 685
- Prêts au personnel sur fonds social	239 401	131 147
Total Brut	378 668	279 038
- Provisions	-41 961	-41 961
Total Net	336 708	237 077

2-4- Etat et collectivités publiques

Les créances de la société envers l'« Etat et les collectivités publiques » ont connu, courant l'année 2008, une augmentation de 796 406 Dinars pour atteindre le solde de 1 890 596 Dinars au 31/12/2008 contre 1 094 190 Dinars au 31/12/2007. Cette variation se présente comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Taxes de Formation Professionnelle	533 915	394 160
- Acomptes provisionnels	4 503	4 503
- Avance sur IS (SINDA 480)	319 225	263 878
- Crédit de taxes TVA	278 435	7 136
- FODEC	255	81
- Retenues à la source / clients	754 263	424 432
Total	1 890 596	1 094 190

2-5- Comptes de régularisation

Les comptes de régularisation présentent un solde de 169 438 Dinars au 31/12/2008 contre 124 427 Dinars au 31/12/2007 soit une augmentation de 45 011 Dinars. Cette variation se présente comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Compte d'attente	122 910	-
- Charges constatées d'avance	46 528	124 427
Total	169 438	124 427

2-6- Liquidités et équivalents de liquidités

La rubrique « Liquidités et équivalents de liquidités » présente un solde de 1 009 053 Dinars au 31/12/2008 contre 1 152 000 Dinars au début de l'année. Ce solde se détaille comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Chèques à encaisser	933 948	861 543
- Effets à l'Escompte	56802	165 914
- Effets remis à l'encaissement	-	3 301
- Chèques remis à l'escompte	-	60 545
- Banque STB Fonds Social N° 14165 /5	3267	187
- C C P	14 593	60 237
- Caisse	442	273
Total	1 009 053	1 152 000

**NOTES RELATIVES AUX
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS**

3- LES CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres avant affectation présentent un solde au 31 Décembre 2008 de 1 529 879 Dinars, contre 3 130 608 Dinars au 31 Décembre 2007. La variation des capitaux propres durant l'exercice 2008 se présente comme suit :

Rubrique	31/12/2007	Affectation et imputation	Subvention d'investissement	Résultat de l'exercice	31/12/2008
- Capital	9 308 400	-	-	-	9 308 400
- Réserve légale	315 299	-	-	-	315 299
- Réserve spéciale de réévaluation	2 014 042	-	-	-	2 014 042
- Autres réserves	1 844 109	-	-	-	1 844 109
- Prime d'émission	1 163 500	-	-	-	1 163 500
- Réserve pour fonds social	280 233	-	-	-	280 233
- Modification comptable	-615 246	-	-	-	-615 246
- Report à nouveau	-4 066 814	-2 269 976	-	-	-6 336 790
- Amortissements différés	-4 983 867	-	-	-	-4 983 867
- Subvention d'investissement	140 928	-	-60 855	-	80 072
- Résultat de l'exercice	-2 269 976	2 269 976	-	-1 539 874	-1 539 874
Total	3 130 608	-	-60 855	-1 539 874	1 529 879

4- LES PASSIFS NON COURANTS

4-1- Emprunts

Ce poste enregistre les emprunts non courants dont l'échéance dépasse une année et il présente un solde de 7 132 020 Dinars au 31 Décembre 2008 contre 3 959 018 Dinars à l'issue de l'exercice précédent et se présente comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Emprunts à long terme	6 308 901	2 789 018
- Emprunts obligataires	780 000	1 170 000
- Crédit leasing	43 119	-
Total	7 132 020	3 959 018

5- LES PASSIFS COURANTS**5-1- Fournisseurs et comptes rattachés**

Cette rubrique présente un solde net de 6 485 930 Dinars au 31 Décembre 2008, contre 4 225 357 Dinars à la fin de l'exercice précédent, soit une augmentation de 2 260 573 Dinars. Le solde au 31/12/2008 se détaille comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Fournisseurs locaux achats de biens et services	505 943	398 921
- Fournisseurs étrangers achats de biens et services	3 103 020	2 354 586
- Fournisseurs effets à payer locaux	1 565 115	966 523
- Fournisseurs effets à payer étrangers	993 666	94 598
- Fournisseurs factures non parvenues	453 009	458 198
-Fournisseurs débiteurs avoirs	-35 828	-18 061
- Fournisseurs manquant sur livraison	-10 777	-7 277
Provisions	7 277	7 277
- Fournisseurs avances sur commandes	-111 563	-52 508
Provisions	40 240	26 080
- Fournisseurs - charges payées constatées d'avance	-24 172	-2 981
Total	6 485 930	4 225 357

5-2- Autres passifs courants

Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2008 à 2 173 971 Dinars et se détaille comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Personnel et comptes rattachés (1)	655 027	681 487
- Etat et collectivités publiques (2)	614 681	767 688
- Crédoeurs divers (3)	900 065	1 141 386
- Compte d'attente	4 199	1 731
Total	2 173 971	2 592 291

(1) : Le solde de la rubrique « Personnel et comptes rattachés » s'élève au 31/12/2008 à 655 027 Dinars, il est constitué comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- U G T T	1 331	-
- Cellule Professionnelle	1 248	1 263
- Assurance Groupe	13 162	86 438
- Rémunérations dues au personnel	253 794	142 739
- Salaires reversés à la caisse	10 015	10 015
- Dettes provision pour congés payés	243 142	427 519
- Oppositions	16 841	13 514
- fond social	83 094	-
- Autres dettes personnels	32 400	-
Total	655 027	681 487

(2) : Le solde de la rubrique « Etat et Collectivités publiques » s'élève au 31/12/2008 à 614 681 Dinars, et se détaille comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Impôts sur les sociétés	25 077	17 503
- Retenue à la source	115 469	202 025
- FOPROLOS	8 777	15 609
- Obligations cautionnées	435 873	250 747
- TVA à payer	-	218 392
- FODEC	9 436	33 234
- Timbres fiscaux	144	342
- TCL	11 960	21 285
- Charge fiscale /congés payés	4 863	8 550
- Autres impôts et taxes	3 082	-
Total	614 681	767 688

(3) : La rubrique « Créiteurs divers » s'élève au 31/12/2008 à 900 065 Dinars, elle se détaille comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- CNSS	675 784	932 353
- CAVIS	4 121	3 687
- Créiteurs divers	2 403	2 434
- Charges à payer	159 545	121 812
- Charges à payer / Prov. / congés payés	46 124	81 100
- Autres charges à payer	12 087	-
Total	900 065	1 141 386

5-3 Concours bancaires et autres passifs financiers

Le poste « Concours bancaires et autres passifs financiers » présente un solde de 5 907 247 Dinars au 31/12/2008 et se détaille comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Effets de mobilisation de financement des stocks	600 000	1 000 000
- Effets de mobilisation Crédit Exportations	180 000	300 000
- Emprunts à moins d'un an principal	1 501 117	1 337 673
- Autres effets	300 000	-
- Emprunts à moins d'un an leasing	22 593	-
- Intérêts courus	179 379	259 467
Total emprunts et dettes financières	2 783 089	2 897 140
-STB	3 124 158	2 819 616
Total	5 907 247	5 716 756

NOTES RELATIVES A L'ETAT DE RESULTAT**6-1- Revenus**

Les revenus de la société ont atteint une valeur de 21 891 716 Dinars au terme de l'exercice 2008 contre 15 790 613 Dinars au titre de l'exercice précédent, soit une augmentation de 6 101 103 Dinars. Les revenus se détaillent au 31/12/2008 comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Ventes locales	22 560 106	16 051 434
- Ventes locales en suspension de TVA	60 598	86 903
- Travaux services déchets et sous produits	68 581	75 015
- Vente à l'export	445 884	409 911
- Travaux services et sous produits à l'export	30 645	46 680
- Ventes déchets à l'export	7 015	401 605
- Ventes négoce complément de gamme	443 517	125 753
Revenu Brut	23 616 346	17 197 300
- Réductions sur ventes	-1 724 630	-1 406 687
Revenu Net	21 891 716	15 790 613

6-2- Autres produits d'exploitation

Les « Autres produits d'exploitation » de la société ont atteint une valeur de 267 937 Dinars au terme de l'exercice 2008 contre 271 222 Dinars au titre de l'exercice précédent, soit une diminution de 3 285 Dinars. Les autres produits d'exploitation se détaillent au 31/12/2008 comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Transport facturé	6 986	5 921
- Ristourne TFP	194 038	121 566
- Revenus / autres créances des intérêts de retard	6 058	7 352
- Produit divers sub. d'investissement	60 855	136 383
Total	267 937	271 222

7-1- Les achats de matières premières consommées

Les achats de matières premières consommées ont atteint une valeur de 12 698 372 Dinars en 2008, contre 7 004 801 Dinars en 2007. Ils se détaillent comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Achats de matières premières locales	264 217	396 416
- Achats de matières premières étrangères	6 226 665	3 049 344
- Achats de pièces composantes locales	1 662 113	1 212 469
- Achats de pièces composantes étrangères	4 837 384	1 998 335
- Frais sur achats	331 874	157 935
Total des achats de matières premières	13 322 252	6 814 499

- Stock initial de matières premières	2 430 914	2 541 288
- Stock initial de pièces composantes	1 460 439	1 674 388
- Stock initial en douane	339 943	509 585
<i>Stock initial de matières premières</i>	<u>4 231 297</u>	<u>4 725 260</u>
- Stock final de matières premières	-2 381 781	-2 734 575
- Stock final de pièces composantes	-2 142 723	-1 460 439
- Stock final en douane	-330 673	-339 943
<i>Stock final de matières premières</i>	<u>-4 855 177</u>	<u>-4 534 957</u>
Total	12 698 372	7 004 801

7-2- Les achats d'approvisionnements consommés

Les achats d'approvisionnements consommés ont atteint une valeur de 1 517 021 Dinars en 2008, contre 1 090 510 Dinars au titre de l'année précédente.

Les achats consommés de matières consommables durant l'exercice 2008 se détaillent comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Achats de matières consommables locales	770 341	504 102
- Achats de matières consommables étrangères	390 704	299 236
- Achats d'emballages	356 186	235 737
<i>Total des achats</i>	1 517 232	1 039 075
- Stock initial de matières consommables	2 158 743	2 222 664
- Stock initial d'emballages	329 214	316 726
<i>Stock initial de matières consommables</i>	2 487 956	2 539 390
Stock final de matières consommables	-2 184 642	-2 158 743
Stock final d'emballages	-303 526	-329 214
<i>Stock final de matières consommables</i>	-2 488 168	-2 487 956
Total	1 517 021	1 090 510

7-3- Les charges de personnel

Les charges de personnel totalisent un montant de 6 570 298 Dinars au titre de l'exercice 2008, contre 6 035 578 Dinars au titre de l'exercice 2007. Ces charges se détaillent comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Salaires et compléments de salaires	5 377 145	4 868 286
- Autres charges sociales (CNSS et autres)	1 193 153	1 167 293
Total	6 570 298	6 035 578

7-4- Dotations aux amortissements et aux provisions

Cette rubrique totalise un solde de 1 251 940 Dinars au 31 Décembre 2008, contre un solde de 2 055 289 Dinars au 31 Décembre 2007, soit une Diminution de 803 349 Dinars se détaillant comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	3 837	5 193
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	969 898	1 499 425
- Dotations aux provisions pour dépréciation des avances au personnel	-	4 000
- Dotations aux provisions pour dépréciation des stocks	175 289	397 513
- Dotations aux provisions pour dépréciation des créances	166 860	294 353
- Dotations aux provisions pour dépréciation de compte d attente	-	1 031
- Dotation aux amortissements des charges à répartir	145 391	-
- Dotation aux provisions dépréciation fournisseurs	14 161	-
- Reprises sur provisions pour dépréciation des créances	-141 810	-32 350
- Reprises sur provisions pour dépréciation des stocks	-71 480	-109 935
- Reprises sur provisions pour dépréciation des débiteurs divers	-10 205	-3 942
Total	1 251 940	2 055 289

7-5- Les autres charges d'exploitation

Cette rubrique présente un total de 2 044 763 Dinars au titre de l'exercice 2008, contre 1 492 895 Dinars au titre de l'exercice 2007, détaillée comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Achats non stockés de matières et fournitures	622 386	376 421
- Services extérieurs	581 712	434 901
- Autres services extérieurs	916 060	319 978
- Charges diverses ordinaires	120 797	114 486
- Impôts et taxes	234 406	247 109
- Transfert des charges (autres services extérieurs)	- 430 598	-
Total	2 044 763	1 492 895

7-6- Charges financières nettes

Les charges financières nettes s'élèvent à 1 961 345 Dinars à la fin de l'exercice 2008. Ces charges sont ventilées comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Frais d'escomptes	280 120	233 029
- Commissions sur ouverture d'accréditifs	42 099	8 003
- Echelles d'Intérêts	252 391	140 632
- Intérêts sur crédits de financement des stocks	61 218	73 521
- Intérêts sur crédits de financement des exports	17 097	20 534
- Autres frais	217 263	157 388
- Intérêts sur obligations cautionnées	32 630	20 490
- Escomptes accordés	382 017	252 059
- Intérêts sur crédit à moyen terme	606 810	471 397
- Pertes de change/fournisseurs	163 247	84 188
Total des charges financières	2 054 892	1 461 241

- Revenus des valeurs mobilières / dividendes	1 861	5 161
- Gains de changes/fournisseurs	91 686	7 346
- Gains/ristourne des taux d'intérêt sur crédit	-	-
Total des produits financiers	93 547	12 507
Charges financières nettes	1 961 345	1 448 734

7-7- Autres gains ordinaires

Les autres gains ordinaires présentent un solde de 36 659 Dinars à la fin de l'exercice 2008 contre 31 957 Dinars à la fin de l'exercice précédent. Le détail se présente comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Produits / cessions des immobilisations	12 716	-
- Gains divers	23 943	28 911
- Cahiers de charges	-	3 000
- Produits divers liés à une modification comptable	-	46
Total	36 659	31 957

7-8- Autres pertes ordinaires

Les autres pertes ordinaires présentent un solde de 26 864 Dinars à la fin de l'exercice 2008, et se présentent comme suit :

Désignation	31/12/2008	31/12/2007
- Pertes diverses	26 864	-
Total	26 864	-

Notes sur les amortissements différés

Le total des amortissements différés, au 31/12/2008, s'élève à 8 137 501 Dinars. Ce montant se détaille comme suit :

Les années	Les amortissements différés
2008	973 735
2007	1 504 618
2006	1 065 056
2005	965 226
2004	1 482 634
2003	1 494 048
2002	652 184
	8 137 501

TABLEAU DES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION ARRETES AU 31 DECEMBRE 2008

PRODUITS	MONTANT	CHARGES	MONTANT	SOLDES	2008	2007
Revenus	21 891 716					
Autres produits d'exploitations	267 937					
Production stockée	1 693 850					
Production Immobilisée	665 644					
Total	24 519 148	Total		Production	24 519 148	16 843 376
Production	24 519 148	Achats consommés	14 215 392	Marge sur coût matières	10 303 756	8 748 066
Marges sur coût matières	10 303 756					
Subventions d'exploitations		Autres charges externes	1 810 358			
Total	10 303 756	Total	1 810 358	* Valeur Ajoutée brute	8 493 398	7 502 280
Valeur Ajoutée Brute	8 493 398	Impôts et taxes	234 406	* Excédent brut		
		Charges de personnel	6 570 298	(ou Insuffisance)		
Total	8 493 398	Total	6 804 704	d'exploitation	1 688 694	1 219 593
- Excédent brut d'exploitation	1 688 694	Charges financières	2 054 892			
Autres produits ordinaires	36 659	Dotations aux amortissements et aux provisions ordinaires	1 251 940			
Produits financiers	93 547	Autres pertes	26 864			
Total	1 818 900	Total	3 333 696	Résultat ordinaires avant impôt sur les sociétés	-1 514 797	-2 252 474
Reprises de charges	-	Impôt sur le résultat ordinaire	25 077	Résultat net de l'exercice	- 1 539 874	-2 269 976
Résultat positif des activités	-	Résultat négatif des activités ordinaires	-			
Gains extraordinaires	-	Pertes extraordinaires	-			
Effet positifs des modifications comptables	-	Effet négatif des modifications comptables	-			
		Impôt sur éléments extraordinaires et modifications comptables	-			
Total	-	Total	-	Résultat net après modification comptable	-	-

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES.**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2008.**

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport sur le contrôle des états financiers de la société « Les Ateliers Mécaniques du Sahel – A.M.S » arrêté au 31 Décembre 2008, tels qu'ils sont annexés au présent rapport, ainsi que sur les vérifications spécifiques prévues par la Loi et les Normes Professionnelles.

I. Opinion sur les états financiers

Nous avons audité les états financiers de la société « Les Ateliers Mécaniques du Sahel – A.M.S », arrêtés au 31 Décembre 2008. Ces états sont arrêtés sous la responsabilité des organes de direction et d'administration de la société « Les Ateliers Mécaniques du Sahel – A.M.S ». Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs ; le choix et l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes Professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En procédant à ces évaluations du risque,

L'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les travaux que nous avons accomplis, dans ce cadre, constituent une base raisonnable pour supporter l'expression de notre opinion.

Notre audit des états financiers arrêtés au 31 Décembre 2008, a été limité par les éléments suivants :

- Les « Outillages Spéciaux » présentent au 31 Décembre 2008 une valeur brute de 6 199 356 Dinars et une valeur comptable nette de 1 098 811 Dinars.

Au cours de l'exercice 2008, la société a procédé à un inventaire physique des « Outillages Spéciaux ». Toutefois, à défaut d'un inventaire théorique détaillé, la société n'a pas procédé à son rapprochement avec l'inventaire physique. Il nous a été donc impossible de vérifier l'exhaustivité et la réalité des éléments composants ce poste au 31 Décembre 2008.

- Conformément à la Norme Comptable NC 05 relative aux immobilisations corporelles, les pièces de rechange dont l'utilisation est irrégulière et ne pouvant être utilisées qu'en association avec un élément des immobilisations corporelles devraient être comptabilisées en immobilisations corporelles.

Ainsi et en vue de se conformer à la Norme Comptable précitée, la société doit procéder à l'analyse des stocks de pièces de rechange pour identifier les pièces de rechange spécifiques qui devraient être classées parmi les immobilisations et subir ainsi les amortissements au même titre que les immobilisations auxquelles elles se rattachent.

A notre avis et sous réserves des conséquences des ajustements qui auraient pu, le cas échéant, découler des points exprimés ci-dessus, les états financiers de la société « Les Ateliers Mécaniques du Sahel – A.M.S », établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, sont réguliers et présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de la société, ainsi que les résultats de ses opérations et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 Décembre 2008.

Sans remettre en cause notre opinion, nous attirons votre attention que la société fait l'objet d'un contrôle fiscal approfondie. L'issue finale de ce contrôle ne peut actuellement être anticipée et, de ce fait, aucune provision au titre d'un passif éventuel pouvant résulter de cette vérification n'a été comptabilisée dans les états financiers.

II. Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la Loi et les Normes Professionnelles.

Sur la base de ces vérifications, et à l'exception des points exposés ci-dessus, nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations d'ordre comptable données dans le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2008.

Il est à signaler que, les capitaux propres de la société s'élèvent, au 31 Décembre 2008, à 1 530 Mille Dinars soit, une perte de plus que 50 % du capital. Ainsi, et en application de l'article 388 du Code des Sociétés Commerciales, une Assemblée Générale Extraordinaire devrait être convoquée à l'effet de statuer sur la question de savoir s'il y a lieu de prononcer la dissolution de la société ou procéder à la réduction du capital d'un montant égal à celui des pertes ou procéder à une augmentation du capital pour un montant égal au moins à celui des pertes.

Nous avons également, dans le cadre de notre audit, procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers. Nous signalons, conformément à ce qui est requis par l'article 3 de la Loi n° 94-117 du 14 Novembre 1994 tel que modifié par la Loi n° 2005-96 du 18 Octobre 2005, que nous n'avons pas relevé, sur la base de notre examen d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers.

En outre, et en application des dispositions de l'article 19 du Décret n° 2001-2728 du 20 Novembre 2001, et dans l'attente de la signature du « cahier des charges relatif à la tenue-conservation des comptes en valeurs mobilières », la société « Les Ateliers Mécaniques du Sahel – A.M.S » assure le suivi de la liste des actionnaires sur la base des informations reçues se rapportant aux transactions sur le capital.

Tunis, le 28 Mai 2009

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES.**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2008.**

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes de la société « Les Ateliers Mécaniques du Sahel – A.M.S » et en application des dispositions des articles 200 et suivants du Code des Sociétés Commerciales, nous vous informons de l'existence des conventions suivantes entrant dans le champ d'application desdits articles :

1 - Emprunts auprès de la « STB »

La société « Les Ateliers Mécaniques du Sahel – A.M.S » a contacté des emprunts auprès de la « Société Tunisienne de Banque » pour un montant global de 9 832 200 Dinars, dont les conditions d'octroi se présentent comme suit :

Désignation	Montant en DT	Encours au 31/12/2008	Date d'effet	Taux	Durée
Crédits de consolidation à moyen terme	6 164 000	6 164 000	30/06/2008	TMM + 2,5%	10 ans
Crédits STB ligne Française 1	1 677 732	587 206	20/01/2000	7%	10 ans
Crédits STB ligne Française 2	322 269	112 794	31/01/2001	6%	10 ans
Crédits STB ligne Espagnol II.1	24 072	13 130	22/09/2003	4,80%	7 ans
Crédits STB ligne Espagnol II.2	216 127	117 887	17/07/2003	4,80%	7 ans
Crédits de financement de stocks	600 000	600 000	-	TMM+2%	-
Découvert mobilisé	510 000	425 000	-	TMM+2%	-
Crédit financement export	18 000	180 000	-	TMM+1,5%	-
Crédits de compagne	300 000	300 000	-	TMM+2,25%	-
Total	9 832 200	8 500 017	-	-	-

2 - Emprunts auprès des autres sociétés

La société « Les Ateliers Mécaniques du Sahel – A.M.S » a contracté des emprunts auprès des autres sociétés pour un montant global de 1 950 000 Dinars, dont les conditions d'octroi se présentent comme suit :

Société	Montant en DT	Encours au 31/12/2008	Date d'effet	Taux	Durée
STB Invest	1 000 000	600 000	03/10/2005	7%	6 ans
STB Manager	500 000	300 000	03/10/2005	7%	6 ans
STRC	450 000	270 000	03/10/2005	7%	6 ans
Total	1 950 000	1 170 000	-	-	-

3- Services rendus par « LMC »

Durant l'exercice 2008, la société « LMC » a réalisé différentes missions d'audit, d'assistance et de conseil auprès de la société « Les Ateliers Mécaniques du Sahel – A.M.S » pour un coût total de 175 436 Dinars hors taxes.

4- Acquisition de voitures auprès de la société Citroën AURES

Durant l'exercice 2008, la société « Les Ateliers Mécaniques du Sahel – A.M.S » a acheté auprès de la société Citroën AURES un matériel de transport pour une valeur totale de 238 031 Dinars.

Par ailleurs, nous n'avons été avisés d'aucune autre convention entrant dans le champ d'application desdits articles. De même, nous n'avons pas relevé l'existence d'autres conventions lors de l'exécution de nos travaux.

Tunis, le 28 Mai 2009

P/CMC – DFK International
Chérif BEN ZINA

بلاغ الشركات

القوائم المالية

المقر الإجمالي : 25 شارع خير الدين باشا تونس 1002

ينشر البنك التونسي الليبي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2008/12/31 التي ستعرض للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 22 جوان 2009 هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات مراقبو الحسابات المشتركون (أحمد بلعيفة) و فينور (مصطفى مذيوب)

البنك التونسي الليبي			
الموازنة			
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2008			
(الوحدة : دينار تونسي)			
2007	2008	الإيضاحات	
الأصول			
			خزانه وأموال لدى البنك المركزي ومركز
1 091 656	6 606 528	أصل 1	الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
173 995 559	160 988 301	أصل 2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
157 325 861	163 398 202	أصل 3	مستحقات على الحرفاء
13 818 297	6 395 252	أصل 4	محفظه السندات التجارية
44 404 574	43 752 963	أصل 5	محفظه الإستثمار
3 759 798	4 011 948	أصل 6	أصول ثابتة
7 613 188	3 686 720	أصل 7	أصول أخرى
402 008 933	388 839 914		مجموع الأصول
الخصوم			
230 698 749	187 544 228	خصم 1	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
89 544 076	121 606 471	خصم 2	ودائع وأموال الحرفاء
926 984	713 523	خصم 3	اقتراضات وموارد خصوصية
8 538 882	6 718 956	خصم 4	خصوم أخرى
329 708 691	316 583 178		مجموع الخصوم
الأموال الذاتية			
70 000 000	70 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
2 300 242	2 256 736	مال ذاتي 2	إحتياطيات و نتائج مؤجلة
-	-		نتيجة السنة المحاسبية
72 300 242	72 256 736		مجموع الأموال الذاتية
402 008 933	388 839 914		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

البنك التونسي الليبي			
جدول التعهدات خارج الموازنة			
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2008			
(الوحدة : دينار تونسي)			
2007	2008	الإيضاحات	
61 261 264	79 039 788	تعهد 1	ضمانات وكفالات مقدّمة
243 807 365	164 929 932	تعهد 2	اعتمادات مستندية
305 068 629	243 969 720		مجموع الخصوم المحتملة
1 560 312	5 374 528	تعهد 3	تعهدات التمويل المقدّمة
7 500	7 500	تعهد 4	تعهدات السندات
1 567 812	5 382 028		مجموع التعهدات المقدّمة
90 387 123	88 342 803	تعهد 5	ضمانات مقبولة
90 387 123	88 342 803		مجموع التعهدات المقبولة

البنك التونسي الليبي

قائمة النتائج

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2008

(الوحدة : دينار تونسي)

2007	2008	الإيضاحات	
			إيرادات الإستغلال البنكي
15 013 379	16 402 253	إيراد 1	فوائد دائنة ومدخيل مماثلة
4 941 912	4 734 253	إيراد 2	عمولات دائنة
1 931 600	1 934 785	إيراد 3	مرايبح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
1 405 513	1 539 391	إيراد 4	مدخيل محفظة الإستثمار
23 292 404	24 610 682		مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
			أعباء الإستغلال البنكي
10 313 786	11 937 718	عبء 1	فوائد مدينة وأعباء مماثلة
282 230	48 914	عبء 2	عمولات مدينة
327 066	621 593	عبء 3	خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
10 923 082	12 608 225		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
12 369 322	12 002 457		النتائج البنكية الصافي
			مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
-5 841 856	-5 167 319	عبء 4	وعناصر خارج الموازنة والخصوم
-501 607	-673 895	عبء 5	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
-3 775 479	-4 024 803	عبء 6	مصاريف الأعوان
-1 527 564	-1 639 739	عبء 7	أعباء الإستغلال العامة
-459 422	-518 275	أصل 6-7	مخصصات إستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة
263 394	-21 574		نتيجة الإستغلال
-237 964	47 494		رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية
-25 430	-25 920	عبء 8	الضريبة على الشركات
0	0		نتيجة الأنشطة العادية
0	0		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

جدول التدفقات النقدية

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2008

(الوحدة : دينار تونسي)

2007	2008	البيانات
		أنشطة الإستغلال
-	-	النتيجة الصافية
6 571 227	6 353 405	التعديل بعنوان المخصصات والإستهلاكات
		الفوارق الحاصلة :
40 549 779	-23 443 223	ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
28 846 601	32 062 395	ودائع الحرفاء
-31 802 623	-12 170 672	قروض للحرفاء
-7 284 731	7 423 045	سندات المتاجرة
-4 117 993	4 042 440	أصول أخرى
779 349	-1 004 886	خصوم أخرى
33 541 609	13 262 504	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
		أنشطة الإستثمار
-3 287 000	-16 200	إقتناء / تفويت في محفظة الإستثمار
-752 371	-770 425	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-4 039 371	-786 625	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
-39 027 635	-213 461	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية
-86 389	-43 506	حصص أرباح مدفوعة
		إستعمالات على الصندوق الإجتماعي
-39 114 024	-256 967	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-9 611 786	12 218 912	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
12 817 885	3 206 099	السيولة أو ما يعادلها بداية السنة
3 206 099	15 425 011	السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

الإيضاح الأول : تقديم الشركة

تكوّن البنك التونسي الليبي تحت تسمية المصرف العربي التونسي الليبي للتنمية والتجارة الخارجية بمقتضى إتفاقية مبرمة بين الجمهورية التونسية والجمهورية الليبية بتاريخ غرة ديسمبر 1983 والمصادق عليها بالقانون عدد 54 لسنة 1984 المؤرخ في 23 جويلية 1984.

حدّد رأس المال الأصلي بما قدره 100.000.000 ديناراً مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع إكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولة التونسية والجمهورية الليبية.

هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 ، التخفيض في رأس المال بما قدره 30.000.000 دينار لإستيعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003 قصد إعادة التوازن بين رأس المال والأموال الذاتية الصافية.

ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 70.000.000 دينار مقسم إلى 700.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

تتمثل أغراض البنك أساسا في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الإئتمانية الأخرى لأجال مختلفة وذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أخرى.

ويعطي البنك الأولوية لتمويل المشاريع الإستثمارية والتجارية وبالأخصّ المشاريع المشتركة منها بين البلدين.

يخضع نشاط البنك للقانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض.

أما في ما يخصّ النظام الجبائي يخضع البنك لأحكام القانون العام .

وفي هذا الإطار وتبعا لعملية إحالة قسط من الديون والمساهمات المصنّفة إلى شركتي الإستخلاص والإستثمار طبقا لما جاء به القانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أفريل 2003 والمتعلق بالأحكام الجبائية التي ترمي إلى دعم عمليات التطهير المالي لبنوك التنمية ، انتفع البنك بعنوان سنة 2004 بالإمتيازات التالية :

- 1- طرح من الربح الخاضع للضريبة ، القيمة الناقصة المتأتية من التقيوت في الديون والمساهمات
- 2- إستيعاب الخسائر الناتجة عن عمليات التقيوت من الإحتياطي ذي النظام الخاص المكون في إطار القانون عدد 93 لسنة 1988 ، دون الرجوع في الامتيازات التي انتفع بها هذا الإحتياطي.
- 3- حق طرح الخسائر المسجلة بعنوان إحالة الديون والمساهمات بما في ذلك التي تم إستيعابها من الإحتياطيات أو عن طريق التخفيض في رأس المال ، من نتائج السنوات الموالية وذلك إلى حد إستيعاب هذه الخسائر كليا.

الإيضاح الثاني : المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2008 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقاً للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقاً لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

1.1 - القروض والإيرادات المتعلقة بها

تظهر القروض قصيرة المدى في الميزانية بقيمتها الأصلية بعد خصم الفوائد المسجلة مقدماً وغير المستحقة .

كما تدرج القروض المتوسطة والطويلة المدى في الموازنة بقيمة المبالغ التي تم صرفها بصفة فعلية . وبالتالي، تبقى المبالغ التي لم يقع صرفها مسجلة ضمن الالتزامات خارج الموازنة .

يتم فوترة الفوائد المتعلقة بالقروض المتوسطة والطويلة المدى مسبقاً . وتسجل الفوائد المحصلة بصفة فعلية والتابعة للسنة المالية ضمن الإيرادات فيما تدرج الفوائد المتعلقة بالسنة الموالية في جانب خصوم الموازنة ضمن بند "حساب تسوية الخصوم" .

أما الفوائد المستحقة على الديون المصنفة وغير المحصلة بصفة فعلية، فإنها تسجل ضمن حساب فوائد مؤجلة وتأتي خصماً من بند "مستحقات على الحرفاء" .

وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هذه الفوائد ضمن الإيرادات .

2.1 - أصول الإيجار المالي

تسجل الأصول الثابتة الخاصة بالإيجار المالي ضمن الأصول بالموازنة بقيمة شرائها دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة وهي شبيهة بالقروض المسندة للحرفاء . وبالتالي تم إدراجها ببند "مستحقات على الحرفاء" .

توزع قيمة الإيجار على النحو التالي :

- جزء أصلي يحمل على أصل مبلغ الدين
- وجزء خاص بالفوائد .

3.1 - محفظة السندات

تنقسم محفظة السندات التي توجد بحوزة المصرف إلى قسمين : محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار .

تحتوي محفظة السندات التجارية حصراً على السندات التي ينوي المصرف التفويت فيها بالبيع على المدى القصير .

تتضمن محفظة الاستثمار أساساً :

- السندات التي يعتقد أن امتلاكها لمدة طويلة يعود بالفائدة على نشاط المصرف (أسهم ورقاع)
- السندات ذات الإيراد القار والتي تم اقتنائها من قبل المصرف بنية الاحتفاظ بها إلى غاية حلول أجلها (سندات الاستثمار) .

تدرج القيمة غير المدفوعة من السندات ضمن الالتزامات خارج الموازنة حسب قيمة الإصدار .

تسجل السندات حسب قيمة الشراء دون اعتبار المصاريف التي تحملها . كما تسجل عمليات الشراء والبيع للسندات في تاريخ انتقال الملكية والذي يوافق إما تاريخ تسجيل العقد ببورصة الأوراق المالية بتونس أو تاريخ الاكتتاب .

تدرج حصص الأرباح المتعلقة بسندات المصرف ضمن الإيرادات بمجرد المصادقة رسميا على توزيع هذه الأرباح .

4.1 - مخصصات المخاطر

1.4.1 - مخصصات المخاطر عن القروض

حددت المخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عدد 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 2001-12 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف .

وقد تم تعريف أصناف الديون من قبل البنك المركزي التونسي كما يلي:

الصنف أ : الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها بصفة كلية ومؤكدة في آجالها. ويتّصف الحرفاء الذين لهم ديون من هذا الصنف بـ :

◀ وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية صادقة عليها ووضعيات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعداها 3 أشهر.

◀ تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعلية للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

☞ نسبة المخصّصات عن الديون العادية : 0 %

الصنف ب : الديون المصنفة (ACTIFS CLASSES)**① الصنف ب 1 : الديون التي تستوجب متابعة خاصة****(ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER)**

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي الأجل مؤكدا. وتتصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تقهقرا. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللجوء بصفة مباشرة إلى الاقتراض التكميلي.

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 1 : 0 %

② الصنف ب 2 : الديون غير المؤكدة : (ACTIFS INCERTAINS)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكّد في الآجال وتتصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و 180 يوما.

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 2 : 20 %

③ الصنف ب 3 : الديون المتعثرة : (ACTIFS PREOCCUPANTS)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها مهدّدا والتي يمكن أن ينجّر عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللجوء إلى النزاعات.

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 3 : 50 %

④ الصنف ب 4 : الديون المشكوك فيها : (ACTIFS COMPROMIS)

وهي الديون التي لها نفس خاصيات الصنف ب 3 والتي حلّ أجلها منذ أكثر من 360 يوما .

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 4 : 100 %

⑤ الصف ب 5 : الديون المحالة على النزاعات

وهي الديون التي تمت إحالتها على النزاعات.

➔ **نسبة المخصّصات على الصف ب 5 : 100 %**

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في :

- الضمانات المقدمة من قبل الدولة
- الضمانات المقدمة من قبل البنوك
- الأصول المالية المرصودة للغرض
- الودائع في حسابات الضمان
- الرهون المسجلة
- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

تتلخص طرق تقييم الضمانات المعترف بها بالنسبة لأهم قطاعات النشاط كما يلي :

- ✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزل وطاقاة استيعابه وكلفة السرير . وتعديل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصّة المصرف في تمويله.
- ✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصّة المصرف في تمويل المشروع.
- ✓ يتم تقييم قيمة الضمان المتمثل في المعدات التي تم اقتناؤها في إطار الإيجار المالي كما يلي :

- المعدات العادية : تطبيق انخفاض بـ 20 % سنويا على سعر الشراء
 - المعدات الخاصة: تطبيق انخفاض بـ 40 % سنويا على سعر الشراء
 - العقارات : تطبيق انخفاض بـ 5 % سنويا على سعر الشراء
- وتطبق نسبة المخصص المستوجب عن كل صنف على الالتزام الصافي بعد خصم قيمة الضمان والفوائد المؤجلة من مجموع الالتزام الأصلي .

2.4.1 - مخصّصات عن محفظة السندات

يتم تقييم السندات التجارية حسب أسعارها ببورصة الأوراق المالية في تاريخ ختم الميزانية إذا كانت الشركات المتعلقة بها مدرجة بالبورصة أو بأسعارها الفعلية على السوق . وينجر عن وجود نقص في قيمتها تكوين مخصص يعادل الانخفاض المسجل وفي صورة وجود قيمة زائدة، فهي لا تسجل ضمن الإيرادات .

يقع تقييم محفظة الاستثمار وفقا لسعر الأسهم بالبورصة إذا كانت شركاتها مدرجة ببورصة الأوراق المالية بتونس أو حسب قيمتها المحاسبية التي يتم احتسابها على أساس القوائم المالية الأخيرة المتوفرة لدى المصرف بالنسبة للشركات غير المدرجة بالبورصة . ويقع تغطية انخفاض قيمة هذه الأسهم عن طريق المخصّصات .

5.1 - معالجة الأصول الثابتة :

تسجل الأصول الثابتة بكلفة الشراء ويعتمد المصرف طريقة الاستهلاك القار حسب النسب التالية:

- البناءات 5 %
- أثاث و معدات المكاتب 10 %
- تجهيزات و تهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج و معدات معلوماتية 33 %

6.1 - نظام المحاسبة متعددة العملات :

يعتمد البنك على نظام المحاسبة المتعددة العملات طبقا لما جاء بمعيار المحاسبة رقم 23 المتعلق بمعالجة العمليات بالعملة الأجنبية في المؤسسات البنكية . ويقوم المصرف بتحويل المصروفات والإيرادات المسجلة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي على أساس سعر الصرف بالحاضر المعمول به في تاريخ تسجيلها محاسبيا .

عند نهاية كل فترة محاسبية يتم تحويل عناصر الأصول والخصوم باعتماد أسعار الصرف المصرح بها من قبل البنك المركزي التونسي في تاريخ ختم القوائم المالية وتسجيل الأرباح والخسائر المتعلقة بأوضاع الصرف محاسبيا طبقا لما جاء بالنظام المحاسبي .

إيضاحات حول الموازنة

**_*_*_*

1 - الأصول :

أصل 1 : خزنة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية :

بلغ رصيد هذا البند 6.606.528 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 1.091.656 دينار في 31 ديسمبر 2007 ، وهو كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2007	ديسمبر 2008	البيانات
228 456	405 825	نقدية بالخزينة
863 200	6 200 703	أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
1 091 656	6 606 528	المجموع

أصل 1-1 : نقدية بالخزينة :

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2008 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2007 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي		الرصيد بالعملة	العملة
2007/12/31	2008/12/31	2008/12/31	
4 477	7 924	6 400	الفرنك السويسري
60 122	116 942	63 595	الأورو
1 200	6 480	3 350	الجنيه الإسترليني
1 632	92	261	الريال السعودي
120 773	154 264	154 264	الدينار التونسي
40 252	120 123	90 762	الدولار الأمريكي
228 456	405 825		المجموع

أصل 1-2 : أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية :

ينقسم هذا البند كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
863 196	6 200 699	البنك المركزي التونسي
4	4	مركز الصكوك البريدية
863 200	6 200 703	المجموع

بلغت أرصدة حساباتنا لدى البنك المركزي التونسي في 31 ديسمبر 2008 ما قدره 6.200.699 دينار، وهي كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي	الرصيد بالعملة	العملة
64 687	52 249	الفرنك السويسري
3 356	1 825	الأورو
900	465	الجنيه الإسترليني
5 607	5 304	الدينار الليبي
5 307 709	5 307 709	الدينار التونسي
818 440	618 391	الدولار الأمريكي
6 200 699		المجموع

أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :

بلغ رصيد هذا البند 160.988.301 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 173.995.559 دينار في 31 ديسمبر 2007
تفاصيله كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
11 902	12 101	حساباتنا لدى البنوك المحلية
8 685 526	2 282 648	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
8 697 428	2 294 749	حسابات المصرف لدى البنوك
165 298 131	158 693 552	توظيفات لدى البنوك
173 995 559	160 988 301	المجموع العام

أصل 2-1 : البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون المحليون
2007/12/31	2008/12/31	
5 857	6 056	البنك العربي لتونس
6 045	6 045	بنك الأمان
11 902	12 101	المجموع العام

أصل 2-2 : المراسلون الأجانب و تسهيلات مصرفية :

تنقسم أرصدة حساباتنا لدى المراسلين الأجانب في نهاية شهر ديسمبر 2008 مقارنة بسنة 2007 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون الأجانب
2007/12/31	2008/12/31	
1 432	15 537	كريديت بنك
8 319 350	1 481 523	المصرف الليبي الخارجي
235 601	167 450	البنك البريطاني العربي التجاري
5 644	20 588	بنك اليوباي
16 743	26 061	فور تيس بنك
9 222	10 972	بنك اليوباف
9 057	5 408	الإتحاد التونسي للبنوك
2 534	7 156	المصرف العربي الإسباني
18 298	12 362	المصرف العربي عبر القارات
18 202	19 190	المؤسسة العربية المصرفية
17 481	14 305	البنك التجاري بفرنكفورت
6 925	1 046	بنك تونس العالمي
1 077	1 010	مصرف شمال إفريقيا الدولي
23 678	493 991	سيتي بنك
-	5 755	بنك القرض الفلاحي
201	211	البنك المغربي للتجارة الخارجية
81	83	البنك الخارجي الجزائري
8 685 526	2 282 648	المجموع

أصل 2-3 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2008 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2007 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		التوظيفات
2007/12/31	2008/12/31	
17 941 500	11 033 100	بنك اليوباي بالأورو
36 547 500	-	بنك اليوباي بالدولار الأمريكي
4 646 848	-	البنك البريطاني العربي التجاري بالأورو
-	20 143 597	بنك الأليوباف البحرين بالدولار الأمريكي
-	2 022 735	البنك الفرنسي التونسي بالأورو
-	23 757 942	بنك اليوباف بالأورو
-	272 612	بنك اليوباف بالفرنك السويسري
-	12 871 950	بنك المشرق بدبي بالأورو
1 218 250	16 543 750	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
5 382 450	-	بنك تونس العالمي بالأورو
1 827 375	-	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
29 603 475	-	المصرف العربي الإسباني بالأورو
3 947 130	-	بنك كوننتال بجناف بالأورو
12 559 050	-	بنك AIB DUBLIN بالأورو
5 774 505	6 617 500	بنك اليوباف بالدولار الأمريكي
24 365 000	-	بنك AIC بحرين بالدولار الأمريكي
12 182 500	-	بنك المشرق بدبي بالدولار الأمريكي
-	3 441 100	مصرف شمال إفريقيا الدولي بالدولار الأمريكي
-	5 294 000	البنك الفرنسي التونسي بالدولار الأمريكي
627 952	4 597 125	البنك المركزي التونسي بالأورو
633 490	-	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
-	2 000 000	البنك الفرنسي التونسي بالدينار التونسي
-	26 602 350	الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي
-	22 985 625	الإتحاد التونسي للبنوك بالأورو
7 200 000	-	البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي
147	223	حسابات مرتبطة بالتوظيفات لدى البنك المركزي
840 959	509 943	حسابات مرتبطة بالتوظيفات لدى البنوك الأخرى
165 298 131	158 693 552	المجموع

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2008 كالآتي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر : 149.668.624 :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 11.319.677 :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 0

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : **160.988.301**

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 163.398.202 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 157.325.861 دينار في 31 ديسمبر 2007 ،
تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
11 411 492	13 263 197	أرصدة مدينة للحرفاء
164 640 159	175 431 542	مساعدات أخرى للحرفاء
613 040	521 783	قروض على موارد خصوصية
176 664 691	189 216 522	المجموع الخام
- 6 101 851	- 6 483 010	فوائد مؤجلة
-13 236 979	-19 335 310	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
157 325 861	163 398 202	المجموع الصافي

أصل 3-1 : مساعدات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند: 175.431.542 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 164.640.159 دينار في 31 ديسمبر 2007 ،
تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
138 326 149	142 255 500	قروض للحرفاء
8 615 153	12 293 550	مستحقات غير مسددة
17 698 857	20 882 492	قروض في النزاعات
164 640 159	175 431 542	المجموع

أصل 3-1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
74 476 119	83 600 048	تمويل عمليات تجارية
484 688	425 472	قروض تمويل في طور الاستعمال
20 975 919	23 765 442	محفظة قروض التمويل
15 624 056	13 201 912	قروض مسوقة
22 771 057	18 203 909	جدولة قروض أصلا
2 124 245	1 801 752	جدولة فوائد قروض
1 723 065	1 109 965	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
138 326 149	142 255 500	المجموع

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

أصل 3-1-2 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 12.293.550 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 8.615.153 دينار في 31 ديسمبر 2007 ، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
4 388 594	6 322 169	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
2 189 764	3 417 811	قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية
887 543	1 392 291	فوائد غير مسددة على قروض التنمية
1 149 252	1 161 279	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
8 615 153	12 293 550	المجموع

أصل 3-2 : قروض على موارد خصوصية :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

2007 2008

● محفظة القروض :

315.223 225.984

- شركة New body line :

● أصل قروض في النزاعات :

297.817 295.799

- شركة توهامي الزقلي :

● فوائد قروض في النزاعات :

21.357 21.357

- شركة توهامي الزقلي

-21.357 -21.357

● فوائد مؤجل :

613.040 **521.783**

المجموع :

أصل 3-3: الفوائد المؤجلة :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
3 009 802	3 693 677	فوائد مؤجلة على قروض التمويل
2 758 419	2 454 799	فوائد مؤجلة على قروض مجدولة
143 772	139 054	فوائد مؤجلة على قروض الإيجار المالي
42 858	48 480	فوائد مؤجلة على الحسابات المدينة للحرفاء
147 000	147 000	فوائد مؤجلة على حسابات جارية للشركاء
6 101 851	6 483 010	المجموع

أصل 3-4: مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها :

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2008 فيما يلي :

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
14 169 893	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2007
13 236 979	- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
932 914	- مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة (خصم 4)
5 610 406	* المدخرات المرصدة خلال سنة 2008
- 156 884	* استرجاع مخصصات خلال السنة :
-	* استرجاع مخصصات على ديون محالة ومفرط فيها :
19 623 415	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2008
19 335 310	- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
288 105	- مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة

أصل 4 : محفظة السندات التجارية :

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 6.395.252 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 13.818.297 دينار عند ختم سنة 2007.

تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
13 792 490	6 395 252	وصولات خزينة وفوائد مرتبطة
35 359	-	سندات تجارية
- 9 552	-	مخصصات على السندات
13 818 297	6 395 252	المجموع

أصل 4-1: وصولات خزينة وفوائد مرتبطة :

يحتوي هذا البند حصريا على وصولات الخزينة القابلة للتنظير وهي كالآتي :

القيمة المحينة	الفوائد المرتبطة	إستهلاكات منحة الإقتناء	قيمة الإقتناء	نسبة الفائدة	عدد الوصولات	وصولات الخزينة
2 099 728	98 014	-4 286	2 006 000	6.75	2 000	مقتطع 4 / 2010
4 295 524	215 342	-66 818	4 147 000	7.50	4 000	مقتطع 4 / 2014
6 395 252	313 356	-71 104	6 153 000			المجموع

أصل 5 :محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الإستثمار بعد خصم المخصصات 43.752.963 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 44.404.574 دينار عند ختم سنة 2007.

تتجزأ محفظة الإستثمار كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
41 543 453	41 540 741	مساهمات
3 515 556	3 534 468	حساب جاري للشركاء وسندات رقاعية
45 059 009	45 075 209	مجموع
- 654 435	-1 322 246	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
44 404 574	43 752 963	المبلغ بعد خصم المخصصات

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2008 فيما يلي:

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
45 059 009	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2007
16 846	المساهمة والحساب جاري في دار المصرفي
- 646	فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعية والقيم المماثلة
45 075 209	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2008

تعرض قائمة المساهمات وقيمة المخصصات المتعلقة بها بالجدول التالي :

-	-	500 000	500 000	
-	-	50 000	50 000	
106 598	-	125 888	125 888	
694	-	600 000	600 000	شركة الإستثمار بالشّمال SODINO الغربي
14 825	-	25 000	25 000	
-	-	4 544 303	4 544 303	
-	-	46 364	46 364	SIBTEL
-	-	29 253 955	29 253 955	
-	-	640 000	640 000	
-	-	300 000	300 000	
160 000	-	160 000	160 000	
-	-	192 500	192 500	
346 080	-	865 201	865 201	SANILIT
-	-	75 000	75 000	SPPI
-	7 500	2 500	10 000	SOGEHT
4 689	-	100 000	100 000	SODEK
13 700	-	13 700	13 700	
192 500	-	385 000	385 000	
-	-	500 080	500 080	
-	-	2 700 000	2 700 000	
-	-	20 000	20 000	
-	-	1 250	1 250	
290 660	-	440 000	440 000	
1 129 746	7 500	41 540 741	41 548 241	

أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات 4.011.948 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 3.759.798 دينار في 31 ديسمبر 2007 .

ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

ديسمبر 2007	ديسمبر 2008	البيانات
		أصول غير مادية
292 553	400 508	برامج معلوماتية
- 270 797	- 300 124	استهلاكات
21 756	100 384	الأصول غير المادية
		أصول مادية
1 283 062	1 283 062	أراضي غير مبنية
376 291	315 314	أصول في طور الإنشاء
137 388	137 388	أراضي مبنية
2 061 130	2 061 130	بنايات
2 631 123	3 162 135	تهئية
1 060 075	981 946	أثاث ومعدات المكاتب
301 858	357 639	وسائل النقل
10 380	10 380	أصول ثابتة أخرى
7 861 307	8 308 994	القيمة الخام للأصول المادية
		استهلاكات
- 1 380 432	- 1 600 486	تهئية
-678 345	-689 264	أثاث ومعدات المكاتب
- 234 932	- 262 468	وسائل النقل
- 1 829 556	- 1 845 212	بنايات
- 4 123 265	- 4 397 430	مجموع الإستهلاكات
3 738 042	3 911 564	صافي الأصول المادية
3 759 798	4 011 948	المجموع الصافي للأصول الثابتة

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالاتي :

البيانات	القيمة الخام	الإستهلاكات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2007	8 153 860	- 4 394 062	3 759 798
اقتناءات خلال سنة 2008	680 026	-	680 026
التقويت في أصول ثابتة خلال سنة 2008	- 124 384	122 333	- 2 051
إستهلاكات السنة المحاسبية	-	- 425 825	- 425 825
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2008	8 709 502	- 4 697 554	4 011 948

أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 3.686.720 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 7.613.188 دينار في 31 ديسمبر 2007 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
223 944	286 662	حساب الدولة للأداءات
6 777 491	2 843 697	حساب تسوية الأصول
716 387	630 964	قروض وتسبقات للموظفين
270 838	277 345	أعباء للتوزيع
- 135 534	- 227 982	إستهلاكات لأعباء للتوزيع
- 239 938	- 123 966	مخصصات
7 613 188	3 686 720	المجموع

أصل 7-1 : حسابات تسوية الأصول:

يتضمن هذا البند ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
2 036 548	964 614	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط
969 094	506 594	مدينون مختلفون
3 449 436	1 149 812	الشركة التونسية لإعادة التأمين
322 413	222 677	أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل
6 777 491	2 843 697	المجموع

أصل 7-2 : قروض وتسبقات للموظفين:

بلغت القروض والتسبقات للموظفين 630.964 دينار في نهاية سنة 2008 مقارنة بـ 716.387 دينار في نهاية سنة 2007
تفاصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
580 493	524 711	قروض على الصندوق الاجتماعي
135 894	106 253	تسبقات على الأجور والمنح
716 387	630 964	المجموع

أصل 7-3 : حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
5 587	1 714	الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات
102 124	164 657	حساب الخصم من المورد والأقساط الإحتياطية
116 233	120 291	الأداء على التكوين المهني
223 944	286 662	المجموع

2 - الخصوم :**1 : خصم : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية :**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
10 820 966	12 948 060	حسابات المراسلين الأجانب
107 230 222	103 294 126	ودائع البنوك لأجل
112 647 561	71 302 042	اقتراضات من البنوك
230 698 749	187 544 228	المجموع

خصم 1-1 : حسابات المراسلين الأجانب :

تتمثل حسابات المراسلين الأجانب لدى البنك كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ 2008/12/31	المراسلون الأجانب
1 130 947	مصرف الصحاري
4 482 762	مصرف الجمهورية
1 266 590	مصرف الوحدة
27	البنك الخارجي الجزائري
1 892	المصرف الليبي الخارجي
2 942 787	المصرف التجاري الوطني
288 325	المؤسسة الأهلية المصرفية
	مصرف الأمة
1 796 438	الواحة بنك
2 856	مصرف التجارة والتنمية
1 035 436	أمان بنك للتجارة
12 948 060	المجموع

خصم 2-1 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2008 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
ديون مرتبطة	الأصل	
25 616	18 388 500	المصرف التجاري الوطني بالأورو
8 019	24 824 475	المصرف الليبي الخارجي بالأورو
109 409	33 087 500	المصرف المركزي الليبي بالدولار الأمريكي
125 700	26 724 907	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
268 744	103 025 382	المجموع
103 294 126		المجموع العام

خضم 1-3 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2008 كآآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
ديون مرتبطة	الأصل	
384 656	33 000 000	البنك الوطني الفلاحي
225 167	10 000 000	بيت التمويل السعودي
8 655	8 000 000	البنك التونسي
299	2 200 000	بنك تونس الإمارات
12 949	11 952 525	بنك تونس العالمي
1 241	5 516 550	الشركة التونسية للبنك
632 967	70 669 075	المجموع
71 302 042		المجموع العام

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2008 كآآتي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 140.850.141

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 8.040.920

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات: 38.653.167

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 187.544.228

خضم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 121.606.471 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 89.544.076 دينار في 31 ديسمبر 2007 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
29 904 618	31 594 060	ودائع عند الطلب :
12 100 164	9 563 673	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
13 214 943	21 088 819	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
4 589 511	941 568	حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل
4 178 457	6 912 652	ودائع وأموال أخرى للحرفاء
3 085 230	5 837 236	ضمانات على مختلف عمليات الحرفاء
203 871	211 988	حسابات غير قابلة للسحب
889 356	863 428	حسابات أخرى للحرفاء
47 819 499	75 457 181	ودائع الحرفاء لأجل
9 327 682	17 399 544	توظيفات لأجل أقل من 3 أشهر
37 814 752	57 005 212	توظيفات لأكثر من 3 أشهر
677 065	1 052 425	الديون المرتبطة بالتوظيفات
7 641 502	7 642 578	شهادات الإيداع
7 500 000	7 500 000	شهادات الإيداع
141 502	142 578	الديون المرتبطة بشهادات الإيداع
89 544 076	121 606 471	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2008 كالاتي :

61.330.073 :	- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر
28.931.395 :	- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة
30.150.000 :	- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
0 :	- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات
1.195.003 :	- الديون المرتبطة بودائع وأموال الحرفاء
<u>121.606.471</u> :	<u>المجموع</u>

خضم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية :

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 713.523 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 926.984 دينار في نهاية شهر ديسمبر 2007.

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
620 619	409 221	خط إقراض إيطالي (1)
300 000	300 000	خط إقراض إسباني
6 365	4 302	الديون المرتبطة بالموارد الخصوصية
926 984	713 523	المجموع

(1) لقد تم استعمال مبلغ 1.601.938 دينار على خط الاقتراض الإيطالي، ويقع تسديد القرض كل سداسية (2002-2011) وبنسبة فائدة تقدر بـ 2% .

وتنقسم الإقتراضات والموارد الخصوصية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2008 كالاتي :

- الإقتراضات والموارد الخصوصية لغاية 3 أشهر : 110.001

- الإقتراضات والموارد الخصوصية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 135.699

- الإقتراضات والموارد الخصوصية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 467.823

- الإقتراضات والموارد الخصوصية لأكثر من 5 سنوات : 0.000

المجموع : 713.523

خصم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 6.718.956 في 31 ديسمبر 2008 مقابل 8.538.882 دينار في 31 ديسمبر 2007 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
932 914	288 105	مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة
500 000	316 351	مدخرات للخصوم و الأعباء
5 461 593	4 341 442	حسابات مرتقبة و حسابات التسوية
2 919 861	1 661 020	صكوك و كمبيالات تحت التحصيل
940 254	890 809	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
1 601 478	1 789 613	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
101 009	282 806	دائنون مختلفون
1 543 366	1 490 252	غير ذلك
244 558	203 993	حساب الدولة للأداءات
10 467	7 115	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
315 224	328 642	مخصصات على إجازات للدفع
973 117	950 502	حسابات الربط وحساب تسوية الصرف
8 538 882	6 718 956	المجموع

3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 72.256.736 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 72.300.242 دينار في 31 ديسمبر 2007 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
70 000 000	70 000 000	رأس المال
1 716 603	1 716 603	احتياطي قانوني
583 639	540 133	احتياطي الصندوق الاجتماعي
-	-	نتائج مؤجلة
72 300 242	72 256 736	مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
0	0	نتيجة السنة المحاسبية
72 300 242	72 256 736	مجموع الأموال الذاتية

مال ذاتي 1 : رأس المال

حدد رأس المال الأصلي للمصرف بمائة مليون دينار ، وقع التخفيض فيه بقرار من الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 وذلك للإستعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003، ليصبح قدره سبعون مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي :

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50 %	350 000	المساهم التونسي
23,749 %	166 243	الدولة التونسية
26,247 %	183 729	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0,004 %	28	مساهمون آخرون
50 %	350 000	المساهم الليبي
50 %	350 000	المصرف الليبي الخارجي
100 %	700 000	المجموع

مال ذاتي 2 : احتياطات

تطورت الاحتياطات كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

2007/12/31	2008/12/31	البيانات
1 716 603	1 716 603	احتياطي قانوني
583 639	540 133	احتياطي الصندوق الاجتماعي
2 300 242	2 256 736	المجموع

تطور الأموال الذاتية

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	احتياطي الصندوق الإجتماعي	احتياطي ذو نظام خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	البيانات
72 386 631	0	0	670 028	0	1 716 603	70 000 000	الرصيد بتاريخ 31/12/2006
-112 956 26 567 0	0		-112 956 26 567				تخصيص نتائج سنة 2006 استعمالات الصندوق الإجتماعي فوائد على قروض للموظفين نتائج السنة المحاسبية 2007
72 300 242	0	0	583 639	0	1 716 603	70 000 000	الرصيد بتاريخ 31/12/2007
-64 310 20 804 0	0		-64 310 20 804				تخصيص نتائج سنة 2007 استعمالات الصندوق الإجتماعي فوائد على قروض للموظفين نتائج السنة المحاسبية 2007
72 256 736	0	0	540 133	0	1 716 603	70 000 000	الرصيد بتاريخ 31/12/2008

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

*_**

– الخصوم المحتملة

بلغ رصيد الخصوم المحتملة 243.969.720 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 305.068.629 دينار في 31 ديسمبر 2007 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
61 261 264	79 039 788	ضمانات وكفالات مقدّمة
243 807 365	164 929 932	اعتمادات مستندية
305 068 629	243 969 720	المجموع

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدّمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
22 856 960	18 836 516	كفالات أوراق الخزينة
2 379 363	1 790 219	كفالات أخرى
29 876 966	53 098 183	خطابات الضمان
3 824 828	3 739 580	ضمانات
60 622	29 050	فوائد على موارد خصوصية و خيار شراء على الإيجار المالي
2 262 525	1 546 240	التزامات مكفلة
61 261 264	79 039 788	المجموع

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
144 914 705	61 716 286	اعتمادات التوريد
98 892 660	103 213 646	اعتمادات التصدير
243 807 365	164 929 932	المجموع

- التعهدات المقدمة

بلغت التعهدات المقدمة في إطار تمويل القروض والاكتتاب في رأس مال الشركات 5.382.028 دينار في نهاية سنة 2008 مقابل 1.567.812 دينار في نهاية 2007 تفصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
1 560 312	5 374 528	تعهدات التمويل المقدمة
7 500	7 500	تعهدات السندات
1 567 812	5 382 028	مجموع التعهدات المقدمة

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 5.374.528 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2008 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة .

تعهد 4 : تعهدات السندات :

يشتمل هذا البند على السندات المكتتبة وغير المسددة في راس مال شركة الدراسات والتنمية السياحية .

تعهد 5 : ضمانات مقبولة :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
12 910 611	11 626 362	محفظة الفوائد غير المستحقة
2 294 497	1 474 557	محفظة الإيجار المالي غير المستحقة *
71 561 006	71 862 863	الضمانات العينية والتعهدات الأخرى المقبولة من الحرفاء**
3 621 009	3 379 021	الضمانات المقبولة من الدولة
90 387 123	88 342 803	المجموع

* يحتوي هذا البند على آجال الإيجار المالي غير المستحقة وهي تشمل الأصل والفائدة .

** يحتوي هذا البند على تقييم للضمانات والتعهدات الأخرى المقبولة من الحرفاء (اختبارات على ضمانات عينية و رهون على صفقات ، ضمانات من شركات تأمين والشركة التونسية للضمان، اعتمادات في إطار Back to Back).

إيضاحات حول قائمة النتائج

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

I- إيرادات الاستغلال البنكي**إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :**

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 16.402.253 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 15.013.379 دينار في 31 ديسمبر 2007 مسجلة زيادة بـ 1.388.874 أي بنسبة 9,25 % تفصيلها كالآتي :

الوحدة:دينار تونسي

2007/12/31	2008/12/31	البيانات
47 617	87 848	فوائد حسابات المراسلين
4 934 727	5 793 734	إيرادات التوظيف
4 330 650	4 193 972	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
1 834 643	2 204 512	فوائد على القروض التجارية
1 784 653	2 123 973	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
1 134 189	1 145 617	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
4 300	11 627	فوائد تأخير على الإلتزامات بالتوقيع
1 406 113	699 634	إيرادات الإيجار المالي
- 1 216 118	- 575 762	مصاريف الإيجار المالي
704 032	538 119	فوائد على قروض مسوقة
48 573	178 979	إيرادات أخرى
15 013 379	16 402 253	المجموع

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 4.734.253 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 4.941.912 دينار في 31 ديسمبر 2007 مسجلة نقصا 207.659 دينار (نسبة %4,20) تفصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

2007/12/31	2008/12/31	البيانات
28 030	30 803	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
457 314	512 881	عمولات على قروض وعمليات تجارية
5 669	8 904	إيرادات الموزع الآلي
100 000	150 000	عمولات على خدمات بنكية
117 512	133 376	عمولات على الإلتزامات بالتوقيع
294 194	196 684	عمولات على أوراق خزينة
3 939 193	3 701 605	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
4 941 912	4 734 253	المجموع

إيراد 3 : مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 1.934. 785 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 1.931. 600 دينار في 31 ديسمبر 2007 مسجلة زيادة بـ 3.185 دينار .

وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح وصولات الخزينة التي تم اقتنائها سنة 2004 و 2007 وأرباح الصرف وأرباح على السندات والتي بلغت على التوالي 645.905 دينار و 1.277.502 دينار و 11.378 دينار.

إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 1.539. 391 دينار في 31 ديسمبر 2008 و تتكون من حصص الأرباح الراجعة لمحفظة الاستثمار والتي بلغت 1.232.971 دينار وأرباح السندات الرقاعية بقيمة 224.334 وبدل الحضور بقيمة 82.086 دينار .

II - أعباء الاستغلال البنكي**عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
7 341	2 166	فوائد ومصاريف بنكية
3 302 902	3 305 196	فوائد على ودائع المراسلين
764 614	1 626 264	فوائد على اقتراضات السوق النقدية
		فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك
3 344 156	3 319 312	والمؤسسات المالية
2 168 671	3 140 555	فوائد على ودائع الحرفاء
26 399	17 631	فوائد على الموارد الخصوصية
691 877	525 280	فوائد على قروض مسوقة
7 826	1 314	أعباء أخرى
10 313 786	11 937 718	المجموع

عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 48.914 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 282.230 دينار في 31 ديسمبر 2007 مسجلة نقضا بـ 233.316 دينار ويرجع هذا النقص بالأساس للخلاص المسبق للإقتراض من طرف المؤسسة العربية للإستثمار .

عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الخسائر 621.593 دينار في 31 ديسمبر 2008 مقابل 327.066 دينار في 31 ديسمبر 2007 مسجلة زيادة بـ 294.527 دينار .

وتتعلق هذه الخسائر بالأساس بخسائر الصرف المصرف وإستهلاكات منحة وصولات الخزينة وعمولة الوسيط بالبورصة والتي بلغت على التوالي 544.422 دينار و 75.821 دينار و 1350 دينار.

عبء 4 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم :

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
4 260 921	5 610 406	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
- 520 406	-156 884	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
1 988 368		مخصصات إضافية
46 340	113 418	مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء
115 971		مخصصات مدخرات لإنخفاض قيم الأصول الأخرى
1 594 695		خسائر/ أرباح على مستحقات
- 1 120 353		استرجاع مخصصات على مستحقات تم التفريط فيها
- 474 342		إلغاء الفوائد المؤجلة على مستحقات تم التفريط فيها
-49 338	-399 621	إسترجاع مخصصات على الأعباء
2 181 141		خسائر على مستحقات تم التفويت فيها لشركة الإستخلاص
- 153 115		إسترجاع على مستحقات تمّ التفويت فيها سنة 2004 لكاب انفست سيكار
153 115		إلغاء إسترجاع على مستحقات تمّ التفويت فيها سنة 2004 لكاب انفست سيكار
- 91 225		إلغاء الفوائد المؤجلة على مستحقات تمّ التفويت فيها لشركة الإسخلاص
- 2 089 916		استرجاع مخصصات على مستحقات تمّ التفويت فيها لشركة الإسخلاص
5 841 856	5 167 319	المجموع

عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
496 987	672 521	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
- 1 091	- 4 710	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
319 737		خسائر على مساهمات تم التقويت فيها لشركة "العربية للاستخلاص"
- 176 776		إلغاء الفوائد المؤجلة
- 142 961		إسترجاع المخصصات على المساهمات المحالة
5 711	6 084	فارق بيع و أعباء محفظة الاستثمارات
501 607	673 895	المجموع

عبء 6 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
2 988 361	3 151 007	أجور ورواتب
718 067	783 608	أعباء اجتماعية
36 846	57 390	تربصات التكوين
32 205	32 798	أعباء أخرى
3 775 479	4 024 803	المجموع

عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2007/12/31	2008/12/31	
103 202	78 410	تزويدات المكاتب
8 926	7 500	مصاريف المجالس والجمعيات
178 750	279 120	بدل الحضور
289 013	296 951	مصاريف الهاتف والبريد
139 368	148 821	الضرائب والمعالي
29 386	20 976	مصاريف مهمات
73 382	52 679	مصاريف الضيافة
24 309	28 903	جرائد ومجلات
51 230	44 049	تنقلات وأسفار
50 056	57 078	منح التأمين
49 089	58 227	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
36 482	48 960	دعاية وإعلان
193 984	208 256	مكافآت وأتعاب
83 214	82 686	صيانة وتصليح
3 884	1 916	مصاريف الموزع الآلي
38 808	42 987	مساهمة في ودادية البنك
72 050	73 998	اشتراكات و إعانات
102 431	108 222	مصاريف أخرى
1 527 564	1 639 739	المجموع

عبء 8 : الضريبة على الشركات :

وقع إحتساب الأداء على الشركات على أساس الضريبة الدنيا المستوجبة والتي لا يمكن أن تقلّ عن مبلغ يساوي 0.1 بالمائة من رقم المعاملات الخام .

وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات في 31 ديسمبر 2008 : 25 920 دينارا مقابل 25 430 دينارا في 31 ديسمبر 2007 .

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي :

2007	2008	البيانات
1 091 656	6 606 528	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
173 995 559	149 668 624	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-10 820 966	-12 948 060	ودائع المراسلين الأجانب
-161 060 150	-127 902 081	ودائع واقتراضات البنوك
3 206 099	15 425 011	المجموع

إيضاحات حول العمليات بين الأطراف المرتبطة

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

إيضاح 1 : العمليات بين الأطراف المرتبطة:

تتكون مجموعة البنك التونسي الليبي من ثلاث شركات مختصة في مجالات متكاملة (البنك التونسي الليبي ، العربية للإستخلاص وكاب أنفست سيكار).

وتتمحور أهمّ المعاملات بين أطراف المجموعة فيما يلي :

*عقد مساعدة بين البنك التونسي الليبي وشركة العربية للإستخلاص وتتمثل مهام البنك التونسي الليبي في مساعدة شركة العربية للإستخلاص على استخلاص الديون التي بحوزتها وذلك بتقديم كل ما يستوجب من خدمات لتسهيل ذلك والمساعدة في عمليات إعادة هيكلة الديون.

ويتقاضى البنك التونسي الليبي عمولة سنويا بقيمة 150 ألف دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة .

*اتفاقية بين البنك التونسي الليبي وكاب أنفست سيكار تقوم بمقتضاها كاب أنفست سيكار بالتصرف في مساهمات البنك التونسي الليبي مقابل 5 000 دينار في السنة.

**التقرير العام لمراقبي الحسابات
عن القوائم المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2008**

حضرات السادة المساهمين
للبنك التونسي الليبي

**التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية
للسنة المقفلة في 31 ديسمبر 2008**

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا جلستكم العامة، نقدّم إليكم في ما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية للبنك التونسي الليبي المصاحبة لهذا التقرير والشاملة للموازنة في 31 ديسمبر 2008، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

-I- الرأي في القوائم المالية :

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر 2008 المصاحبة لهذا التقرير والتي تبرز جملة للموازنة تبلغ 388.839.914 دينار تونسي ونتيجة محاسبية صفر دينار تونسي بإعتبار المدخرات التكميلية بما قدره 5.202.870 دينار تونسي.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقا للقانون المتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات بتونس. تشمل هذه المسؤولية تصور ووضع ومتابعة نظام الرقابة الداخلية لغرض إعداد وتقديم عادل لقوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية ناجمة عن غش أو خطأ وكذلك تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة بموجب الظروف المتوفرة.

إنّ مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناء على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق المتداولة في تونس. تستدعي هذه المعايير التزامنا بقواعد أخلاقيات المهنة والقيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أي خطأ جوهري.

تتضمن عملية التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على عناصر إثبات تؤيد المبالغ والمعلومات الواردة في القوائم المالية. ويتم إختيار هذه الإجراءات على أساس تقدير مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهريّة، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ. وعند تقييم تلك المخاطر فإنّ مدقق الحسابات يأخذ في الإعتبار الرقابة الداخلية المعمول بها بالمؤسسة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك قصد تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف المتوفرة.

تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييما لمدى ملائمة القواعد المحاسبية المعتمدة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المتوخاة من قبل الإدارة وكذلك تقييما لطريقة العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أنّ عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا معقولا لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

أشرنا في تقاريرنا السابقة إلى أنّ محفظة الإستثمار تشمل اكتتاب البنك لحساب مساهميه في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29.254 ألف دينار تونسي وإلى أنّ هذا الإستثمار لا يستجيب لقواعد الإقرار بالأصول وبالتالي لا يمكن تسجيله ضمن أصول البنك .

خلال سنة 2008 ، قام البنك بمساعي لتصحيح هذا الوضع حيث ثبتت ملكية البنك لهذه الأسهم بمقتضى بطاقة اكتتاب مؤرّخة في 28 أكتوبر 1984 ، غير أنّ البنك لم يتمتع بالحقوق المنجّرة عن هاته الملكية كحقه في التحكّم في الشركة التابعة أو الانتفاع بالعائدات المستمّدة من المساهمة .

هذا وبما أنّ مساعي البنك لا تزال جارية فإنّه لا يمكننا تقييم مدى تأثير هذه الحالة على المركز المالي للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2008 .

حسب رأينا وبإستثناء الإحتراز الوارد أعلاه ، تكون القوائم المالية سليمة وصادقة وتعكس بصفة عادلة الوضعية المالية للبنك وكذلك بالنسبة لقائمة النتائج والتدفقات المالية بتاريخ 31 ديسمبر 2008، وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بتونس.

-II- الفحوصات والمعلومات الخصوصية :

قمنا طبقا للمعايير المهنية بالفحوصات التي ينص عليها القانون. وبناءا على فحوصاتنا وبإستثناء ما تم ذكره سابقا فإنه ليس لدينا أي ملاحظة على مصداقية ومطابقة المعلومات المحاسبية المضمّنة بتقرير نشاط البنك لسنة 2008 مع القوائم المالية.

كما قمنا أيضا بالفحوصات الخصوصية المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي وتحديد المناشير عدد 91-24 و 93-08 و 93-23.

عملا بأحكام الفصل 3 جديد من القانون عدد 117 لسنة 1994 المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية و التنقيحات المدخلة عليه و بناءا على فحص اجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وبتقديم القوائم المالية ، لم نلاحظ نقائص جوهرية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.

من جهة أخرى، وعملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالتحريات الضرورية وليس لدينا ملاحظات تتعلق بتطابق مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التراتيب الجاري بها العمل.

تونس ، في 25 ماي 2009

مراقبي الحسابات

فـيـنـور

مراقبو الحسابات المشتركون
عضو في برايسوتزهاوسكوبرز

مصطفى مزيوب

أحمد بلعيفة

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات بعنوان السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

حضرات السادة المساهمين
للبنك التونسي الليبي

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات بعنوان السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

حضرات السادة المساهمين ،

تطبيقا لأحكام الفصل 200 والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية ، نتشرف بإعلامكم من خلال هذا التقرير ، بجميع الإتفاقيات والعمليات المندرجة في إطار هذه الأحكام والتي أطلعنا عليها .

1- أبرم البنك عقد مساعدة مع الشركة "العربية للاستخلاص" مقابل عمولة حددت بمائة ألف دينار وقع ترفيعها سنة 2008 إلى مائة وخمسون ألف دينار ، تتعلق هذه الاتفاقية بـ :

- ◀ مساعدة الشركة "العربية للاستخلاص" عند الاقتضاء على استخلاص الديون التي بحوزتها وذلك بتقديم كل ما يستوجب من خدمات لتسهيل ذلك .
- ◀ مساعدة الشركة "العربية للاستخلاص" في عمليات إعادة هيكلة الديون.
- ◀ إبداء الرأي و المساعدة في عمليات ترسيم الرهون المتعلقة بالديون المحالة.

2- أبرم البنك إتفاقية مع كاب أنفست سيكار تقوم بمقتضاها كاب أنفست سيكار بالتصرف في مساهمات البنك التونسي الليبي مقابل 5.000 دينار سنويا .

من جهة أخرى ، لم نكتشف خلال تقصيائنا عمليات أخرى تخضع لأحكام الفصول المذكورة أعلاه .

تونس ، في 25 ماي 2009

مراقبي الحسابات

فينور

مراقبو الحسابات المشتركون
عضو في برايسوتزهاوسكوبرز

مصطفى مذيوب

أحمد بلعيفة