

ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر ستوسيد بنك قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2012 /12/31 التي ستعرض للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 12 سبتمبر 2013 هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات مراد قلاتي و شريف بن زينة.

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2012
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

<u>2011/12/31</u>	<u>2012/12/31</u>	مذكرة	الأصول
29 903	11 250	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
7 888	11 501	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
496 502	504 076	3	مستحقات على الحرفاء
21 257	60 248	4	المحفظة التجارية
47 800	48 440	5	محفظة الاستثمار
6 841	7 434	6	الأصول الثابتة
46 388	41 765	7	أصول أخرى
656 579	684 714		مجموع الأصول
			الخصوم
81 163	130 385		البنك المركزي والحساب البريدي
71 794	42 938	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
289 784	297 616	9	ودائع الحرفاء
590	736	10	الإقتراضات الخارجية
30 047	42 313	11	خصوم أخرى
473 378	513 988		مجموع الخصوم
			الأموال الذاتية
100 000	100 000		رأس المال
82 683	83 161		الاحتياطيات
-	-		أموال ذاتية أخرى
107	72		أرباح مرحلة
411	-12 506		النتيجة المحاسبية
183 201	170 726	12	مجموع الأموال الذاتية
656 579	684 714		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2012
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

<u>2011/12/31</u>	<u>2012/12/31</u>	مذكرة	البنود
117 744	97 335		- الضمانات و الكفالات المقدّمة (*)
12 432	15 892		- إتمادات مستندية
-	-		- الأصول المقدّمة بضمان
130 176	113 227	13	مجموع خصوم محتملة
3 479	10 289		تعهدات تمويل مقدّمة
522	447		تعهدات على المساهمات
4 001	10 736	13	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
11 000	10 000		- اقتراضات متعهدّ فيها وغير مسحوبة
196 900	212 893		- ضمانات مقبولة
207 900	222 893	13	مجموع تعهدات مستلمة

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2011 لغاية المقارنة لا غير.

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

قائمة النتائج المقارنة في نهاية ديسمبر 2012 (الوحدة : ألف دينار تونسي)

<u>2011/12/31</u>	<u>2012/12/31</u>	مذكرة	
			إيرادات الإستغلال البنكي
28 160	29 408	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
6 632	7 177	2.1.14	عمولات
1 827	2 685	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
4 656	2 853	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
41 275	42 123		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
-13 742	-15 062	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
-13 742	-15 062		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
27 533	27 061	14	النتاج البنكي الصافي
-12 513	- 23 196	4.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
279	-146	5.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
76	119	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-9 648	-10 673	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-3 845	-4 342	2.14	تكاليف الإستغلال العامة
-971	- 1 221	6.14	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
911	-12 398		نتيجة الإستغلال
-457	-63	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-43	-45	4.11	الضريبة على الشركات
411	-12 506		نتيجة الأنشطة العادية
411	-12 506		نتيجة السنة المالية

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2012
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

<u>2011/12/31</u>	<u>2012/12/31</u>	مذكرة	
			أنشطة الاستغلال
36 916	39 951		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-17 754	-20 074		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
25 581	-31 256		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-131 226	-28 961		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
38 816	6 676		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
772	-39 104		سندات التوظيف
-9 648	-9 917		مبالغ مسددة للأعوان وداننون آخرون
-8 056	15 620		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-43	-45		الأداءات المدفوعة على الأرباح
-64 642	-67 110	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
			أنشطة الاستثمار
4 656	2 853		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-1 217	-786		إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-1 013	-1 927		إقتناء/تفويت في أصول ثابتة
2 426	140	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	-		إصدار أسهم
-	-		إصدار إقتراضات
-	-		سداد إقتراضات
-584	145		إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-3 000	-		حصص أرباح مدفوعة
-3 584	145	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-65 800	-66 825		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
21 491	-44 309		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-44 309	-111 134	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

**إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2012**

1 - تقديم البنك

تأسست ستوسيد بنك يوم 30 ماي 1981 إثر توقيع إتفاقية في الغرض بين الجمهورية التونسية والمملكة العربية السعودية. وقد تم تغيير الاسم و الغرض الاجتماعي للبنك طبقا لقرار الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة بتاريخ 15 ديسمبر 2004 لتمارس نشاط البنك الشامل بعد أن تم إلغاء الاتفاقية المذكورة.

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

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

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

2- الإتفاقيات والطرق في المحاسبة

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

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

1.2. تقديم القوائم المالية

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

2.2. أسس القياس والمعايير المحاسبية المطبقة

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

1.2.2. الأصول الثابتة

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

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

البيان	2012 (%)	2011 (%)
أراضي		
بنايات	2 %	2 %
معدات مختلفة	10%	10%
معدّات نقل	20 %	20 %
معدات إعلامية	33%	33%
معدات مكاتب	20%	20%
أثاث مكاتب	20%	20%
معدات تصوير و فيديو	20%	20%
تجهيزات وتركيبات مختلفة	10%	10%
برامج إعلامية	33%	33%

2.2.2. محفظة المساهمات

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

تتضمن محفظة الإستثمار الأسهم التي تم شراءها للحفاظ عليها لفترة غير محدّدة وخاصةً منها أسهم المساهمات في الشركات أو المساهمات في المؤسسات المشتركة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة. يتم ادراج أسهم المساهمة بتكلفة اقتناءها وبتاريخ 31 ديسمبر 2012، تم تقسيم هذه الأسهم حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة لأسهم المسوّمة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير مسوّمة بإستثناء أسهم ستيب وسيتاكس والتي وقع تقييمها بالإعتماد على القيمة ذات الجدوى وذلك طبقاً للفقرات 30 و 33 من معيار المحاسبة رقم 25.

وتعتمد هذه القيمة ذات الجدوى على السعر المعمول به في المعاملات الأخيرة ، و على القيمة الصافية المعدلة للأصول وعلى النتائج وعلى المردودية المنتظرة للشركة المصدرة للأسهم وعلى درجة سيولة ومردودية السهم. أما محفظة التوظيفات فهي تحتوي على أسهم تم اقتناءها لفترة قصيرة المدى ويقع إدراجها محاسبيا بسعر الإقتناء.

لقد تم التقييم لأسهم المدرجة بالبورصة حسب معدل التسعيرة المرجّح. وذلك في 31 ديسمبر 2012. أما بالنسبة للأسهم غير المدرجة فقد وقع تقييمها حسب القيمة العادلة .

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

لا تدوّن إيرادات فوائض قيمة بيع أسهم محفظة المساهمات و محفظة التوظيفات إلا عند الإنجاز.

أمّا بالنسبة لفوائض القيمة الكامنة لأسهم محفظة المساهمات أو لأسهم المحفظة التجارية فلا يقع احتسابها ضمن الإيرادات إلا عند الإنجاز و ذلك طبقا لاتفاقية الحذر المحاسبية.

في المقابل وقع تخصيص مدّخرات لنواقص القيمة الكامنة لمحفظة المساهمات و محفظة التوظيفات.

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

3.2.2. التعهدات

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

1.3.2.2. مخصصات المدّخرات الفردية

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

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

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

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

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

2.3.2.2. مخصصات المدخرات الجماعية

طبقاً لمنشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991، فقد خصّص البنك مدّخرات ذات صبغة عامّة تسمّى "المدّخرات الجماعية" على التعهّدات العادية (صنف 0) والتعهّدات التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1). وقد تم احتساب هذه المدّخرات تطبيقاً لمبادئ المنهجية المرجعية التي أقرها البنك المركزي. وتنص هذه المنهجية على ما يلي :

- احتساب نسبة مرّحلة ومعدّلة حسب كل قطاع نشاط والذي يطابق الأخطار الإضافية للسنة المعنية (N) بالعودة إلى التعهّدات صنف 0 و 1 للسنة القبل المعنية (N-1).

ويتم احتساب الأخطار الإضافية بالرجوع إلى تفاقم الأصناف السنوية (تعهّدات 0 و 1 للسنة القبل المعنية (N-1) والتي أصبحت مصنفة 2-3-4 في آخر السنة المعنية (N)).

- احتساب عامل غير موجّه حسب كل قطاع نشاط والذي يطابق العلاقة بين نسبة المتأخرات الجارية والتعهّدات المدّعمة لصنفي 0 و 1 لسنة 2011 مع مثيلتها لسنة 2010. ويتم ارجاع هذا العامل الغير موجّه إلى 1 عندما تعطي القاعدة التي نصت عليها المنهجية المرجعية نتيجة أقلّ.

- تطبيق نسب مدّخرات لكل قطاع نشاط الذي يطابق العلاقة بين مبلغ المدخرات والأخطار الإضافية.

- لقد أفضى تطبيق هذه القواعد إلى تخصيص مبلغ مدخرات جماعي ب 7 762 مليون دينار في سنة 2012 مقابل 4 069 مليون دينار في سنة 2011.

3- النظام الجبائي

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

و حسب مقتضيات الفصل 3 من قانون بنوك الاستثمار، أصبح البنك خاضعاً للنظام الجبائي العام ابتداء من 31 ماي 2001.

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

و حسب ما ورد بمجلة الضريبة على الأشخاص الطبيعيين و الشركات يخول بداية الفقرة الأولى من الفصل 48 لستوسيد بنك تخصيص إحتياجات على إستحقاقات مشكوك في استخلاصها والقابلة للطرح كليا من المرائب الخاضعة للضريبة والمنجزة ابتداء من فاتح جانفي 2005 إلى غاية 31 ديسمبر 2012.

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

ومن جهة أخرى، ينتفع البنك كذلك بطرح المدّخرات لإحتياجات نقص قيمة الأسهم والمساهمات كليا من قاعدة الضريبة على الشركات.

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

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

أما بالنسبة للأداء على القيمة المضافة فإن ستوسيد بنك خاضع جزئيا للأداء. و قد كانت النسبة المطبقة أثناء سنة 2012 تساوي 21.04 %.

4- الوحدة النقدية

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

5- توضيحات حول القوائم المالية

تتكون أصول الموازنة أساسا و بنسبة تفوق 74% من عمليات تتعلق باسناد قروض قصيرة و طويلة ومتوسطة المدى للحرفاء. أمّا العمليات المتعلقة بأسهم الإستثمار فتبلغ نسبتها 7% من الأصول. و تمثل القروض و الإيداعات لأجل لدى البنوك الأخرى نسبة 1% من الأصول. وأمّا الأصول الثابتة فتمثل نسبة 1%.

و أمّا فيما يتعلق بالخصوم، فإنّ ضعف الموارد المتأتية من الحرفاء والتي تمثل 43 % تجبر ستوسيد بنك إلى اللجوء إلى الموارد الذاتية بنسبة 25 % وهو ما لا يتناسب مع مبدأ تحوّل الشركة إلى بنك شامل.

تقدر الأصول والخصوم بقيمة صافية تعادل 684 714 ألف دينار حسب تقديمها في القوائم المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2012، وهي تحلل على النحو التالي :

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

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

وعند تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 11 250 ألف دينار مقابل 29 903 ألف دينار لسنة 2011 .

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012	2011
نقد في الصندوق	6 684	3 529
البنك المركزي	4 566	26 374
المجموع	11 250	29 903

توضيح 2 - مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

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

وإلى غاية 31 ديسمبر 2012 بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية

11 501 ألف دينار مقابل 7 888 ألف دينار في نهاية 2011 والمفصلة كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012	2011
المراسلون	3 312	1 388
توظيفات مالية	8 189	6 500
المجموع	11 501	7 888

توضيح 3 - مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 504 076 ألف دينار مقابل 496 502 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. و تتوزع كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

31/12/2011	31/12/2012	مذكرة	البيان
408 586	397 837	1.1.3	قروض لم يحل أجلها
31 924	28 090	1.1.3	قروض مصالحة لم يحل أجلها
20 628	55 806	2.1.3	قروض غير مسددة (أصول وفوائد)
164	186	3.1.3	إستحقاقات أخرى
72 033	89 456	4.1.3	حرفاء مدينون
6 264	5 903	1.1.3	فوائد مستحقة
539 599	577 278		مجموع الإستحقاقات
-1 261	-1 092		فوائد مسجلة مسبقا
538 338	576 186		مجموع (1)
-12 550	-20 141	2.6.3.3	الفوائد المؤجلة
-29 286	-51 970	1.6.2.3	مخصصات على الديون
-41 836	-72 110	6.2.3	مجموع (2)
496 502	504 076		صافي الديون (1) + (2)
67 655	85 517		تعهدات خارج الموازنة

1.3. هيكلية المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (1) مبلغ 445 849 ألف دينار في نهاية 2012، وهو ما يمثل 77 % من مجموع مستحقات ستوسيد بنك مقابل 456 327 ألف دينار في نهاية 2011 وهو ما يوازي 85 % من مجموع المستحقات.

أمّا مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5) ، فقد بلغ 131 429 ألف دينار في نهاية سنة 2012 دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة، مقابل 83 272 ألف دينار بالنسبة لسنة 2011 وهو ما يمثل 23 % من مجموع المستحقات.

❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2011		2012		الصنف
%	القيمة	%	القيمة	
62%	336 291	52%	303 008	الصنف 0
23%	120 036	25%	142 841	الصنف 1
2%	12 616	2%	13 801	الصنف 2
3%	18 176	5%	29 263	الصنف 3
5%	24 735	9%	51 185	الصنف 4
5%	27 745	6%	37 180	الصنف 5
100%	539 599	100%	577 278	المجموع

1.1.3. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2012، بلغ مجموع هذه المستحقات 431 830 ألف دينار مقابل 446 774 ألف دينار في نهاية 2011 مفصلة على النحو التالي :

(الوحدة: ألف دينار)

2011	2012	الصنف
299 186	265 051	صنف 0
101 832	114 700	صنف 1
8 552	6 248	صنف 2
12 726	13 344	صنف 3
14 141	22 539	صنف 4
10 337	9 948	صنف 5
446 774	431 830	المجموع

يتكون الأصل الجاري للقروض مما يلي :

(الوحدة: ألف دينار)

397 837	مستحقات جارية
28 090	مستحقات مدّعمة
5 903	فوائد للتحويل

2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 55 806 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2012 مقابل 20 628 ألف دينار سنة 2011. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2012 نسبة 9,7 % من مجموع القروض مقابل 3,8 % في نهاية 2011.

وتتوزع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

التغيرات	المبلغ		البيان
	القيمة	2011	
192	31 069	16 188	الأصل
93	2 741	2 932	الفوائد
91	1 368	1 508	فوائد التأخير
171	35 178	20 628	المجموع

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه المستحقات في نهاية 2012 حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	صنف 5	صنف 4	صنف 3	صنف 2	صنف 1	صنف 0	إستحقاقات غير مستخلصة
47 257	13 840	13 039	6 477	1 743	11 360	798	الأصل
5 673	2 881	1 614	482	81	575	40	الفوائد
2 876	2 047	659	42	14	114	-	فوائد التأخير
55 806	18 768	15 312	7 001	1 838	12 049	838	مجموع 2012
20 628	12 275	5 392	1 229	377	1 211	144	مجموع 2011
35 178	6 493	9 920	5 772	1 461	10 838	694	التغيرات

3.1.3. مستحقات أخرى

بلغ مجموع المستحقات الأخرى 186 ألف دينار و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

4.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 89 456 الف ديناراً في نهاية سنة 2012 مقابل 72 033 الف دينار في نهاية 2011 محققة ارتفاعاً قدره 24.2 % .

2.3. تقييم المستحقات

1.2.3. منهجية التقييم

لقد تم تحديد مخصصات المدخرات المتعلقة بالقروض وفقاً للمنهجية التالية :

- ◀ تحديد المجموعة التي يتم فحصها،
- ◀ تصنيف التعهدات في نهاية 31 ديسمبر 2012 حسب وضعيتها في 6 درجات الآتية مستحقات عادية (سليمة) و مستحقات مصنفة (تستوجب متابعة خاصة، مشكوك في استخلاصها، مريبة، المعرضة للخطر والتي في طور النزاعات)،
- ◀ تطبيق نسبة المدخرات المخصصة لكل صنف،
- ◀ عند الإقتضاء، الأخذ بعين الاعتبار الضمانات العينية المقبولة،
- ◀ تحديد المخاطر الجارية.

2.2.3. تحديد المجموعة

شملت مجموعة المستحقات المدققة :

- المستحقات السليمة بما في ذلك المتعلقة بالدولة و المستحقات لكل حريف والتي تتعدى 20 الف دينار.
- كامل المستحقات غير المسددة جزئياً أو كلياً أو المتنازع عنها أو المشكوك فيها والتي وقعت إعادة جدولتها أو تمت المصالحة حولها أو أي عملية توطيدها.

3.2.3. التصنيف

- وقع تصنيف المستحقات بالنظر الى المعلومات المتوفرة إلى تاريخ الإقفال وذلك :
- سواء حسب أقدمية الإستحقاق غير المسدد وذلك على النحو التالي :

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

- سواء حسب تقييم مردودية المشروع والوضعية المالية الشاملة للحريف.
 - سواء حسب تجميد الحساب الجاري.
- ولقد وقع تعديل هذه الطريقة لأخذ الوضعيات الخاصة بعين الاعتبار و نذكر منها :
- * المصالحات الواردة بعد تاريخ الإقفال والإستخلاصات غير المسددة الواردة بعد 31 ديسمبر 2012.
- * توقعات حظوظ إستخلاص الإستحقاقات للمشاريع التي هي في طور الإنجاز.

4.2.3. نسبة مخصصات المدّخرات :

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

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

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

5.2.3. الضمانات المعتبرة

• الضمانات المحتسبة

- لتقييم مخصصات المدّخرات وقع اعتبار الضمانات الآتية:
- ◀ الضمانات الصادرة عن الدولة والبنوك وشركات التأمين عندما تكون مجسمة.
- ◀ ودائع ضمانات أو أصول مالية يمكن التحصيل عليها دون أن يتم التتقيص من قيمتها.
- ◀ الرهون المسجلة و المتعلقة بعقارات وقع ترسيمها بإدارة الملكية العقارية.

◀ وعود ضمان رهون متعلقة بأراضي وقع إقتناؤها لدى الوكالة العقارية للسكنى أو لدى الوكالة العقارية الصناعية أو لدى الوكالة العقارية السياحية أو لدى شركات التنمية السياحية.

• تقييم الضمانات

- الرهون العقارية :

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

◀ القيمة المحددة حسب تقرير خبير خارجي.

◀ القيمة المحددة داخليا من طرف ستوسيد بنك.

6.2.3. نتائج أعمال التدقيق

بلغ إجمالي مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة 846 68 ألف دينار في نهاية 2012 مقابل 41 836 ألف دينار عند إقفال سنة 2011 و يمكن تحليلها على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	مخصصات وفوائد مؤجلة
29 286	48 705	مخصصات مدخرات للأصل
12 550	20 141	فوائد مؤجلة
41 836	68 846	المجموع

1.6.2.3. مخصصات المدخرات

بلغ مجموع مخصصات المدخرات في نهاية 2012 مبلغ 48 705 ألف دينار مقابل 29 286 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت التغيرات 19 419 ألف دينار والتي يمكن تقييمها على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

المخصصات	
29 286	مخصصات المدخرات في 2011/12/31
21 598	تكوين مخصصات المدخرات في 2012 (*)
-2 179	استرجاع مخصصات المدخرات في 2012
48 705	مخصصات المدخرات في 2012/12/31

(*) تتضمن مخصصات 2012، مخصصات مدخرات جماعية تم تكوينها طبقاً لاحكام منشور البنك المركزي رقم 02-2012 الصادرة بتاريخ 11 جانفي 2012. و بلغت هذه المدخرات 3.7 ألف دينار.

1.1.6.2.3. مخصصات مدخرات فردية

تم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقاً لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991.

إلى غاية 31 ديسمبر 2012، بلغت هذه المخصصات 40 943 ألف دينار.

2.1.6.2.3. مخصصات مدخرات جماعية

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

اعتمدت الإدارة العامة للبنك كفترة مرجعية لتحديد الأساليب التي يجب الاستناد عليها لتقدير المخصصات الجماعية السنوات التالية: 2006، 2007، 2008، 2009، 2010، 2011 و 2012.

بلغت هذه المخصصات الجماعية في نهاية 2012 ما قدره 7 762 ألف دينار.

2.6.2.3. الفوائد المؤجلة

طبقاً لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المؤجلة من المستحقات. وبلغ مجموع الفوائد المؤجلة عند تاريخ الإقفال في 31 ديسمبر 2012، 20 141 ألف دينار مقابل 12 550 ألف دينار عند ختم 2011. يمكن تحليلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
3 076	6 073	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
5 697	6 687	فوائد مؤجلة/فوائد توطيد
1 119	2 245	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
388	631	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
2 270	4 505	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
12 550	20 141	المجموع

التوضيح رقم 4 - المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 60 248 ألف دينار في نهاية 2012 مقابل 21 257 ألف دينار في نهاية 2011:

(الوحدة : ألف دينار)

2011/12/31	2012/12/31	مذكرة	البيان
260	260	1.4	أسهم تداول وأسهم توظيف
20 359	59 169	2.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير
638	932	3.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
-	-113		مدخرات على نقص قيمة أسهم التوظيف
21 257	60 248		المجموع

1.4. أسهم تداول وأسهم توظيف

(الوحدة : ألف دينار)

2011/12/31	2012/12/31	الكمية	البيان
10	10	517	بنك تونس و الإمارات
250	250	2 500	الامتياز
260	260		المجموع

2.4. رقاغ الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 59 169 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2011/12/31	2012/12/31	البيان
9 498	33 920	رقاغ الخزينة (2018/10/12)
7 958	7 981	رقاغ الخزينة (2013/10/11)
993	995	رقاغ الخزينة (2017/07/11)
1 910	16 273	رقاغ الخزينة (2022/08/11)
20 359	59 169	المجموع

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

بلغ رصيد هذا البند 932 ألف دينار في 31 ديسمبر 2012 مقابل 638 ألف دينار عند الإقفال بالنسبة لسنة 2011.

(الوحدة : ألف دينار)

2011/12/31	2012/12/31	البيان
32	32	فوائض جارية لم يحل أجلها / رقاغ الخزينة 2017/07/11
43	371	فوائض جارية لم يحل أجلها بعد / رقاغ الخزينة 2022/08/11
455	421	فوائض جارية لم يحل أجلها بعد / رقاغ الخزينة 2018/10/12
108	108	فوائض جارية لم يحل أجلها بعد / رقاغ الخزينة 2013/10/11
638	932	المجموع

التوضيح رقم 5 - محفظة الإستثمار

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

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 48 440 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 47 800 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2011.

تتوزع محفظة الإستثمار كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2011/12/31	2012/12/31	مذكرة	البيان
2 055	2 998	1.5	أسهم استثمار
50 530	50 438	2.5	أسهم مساهمات
- 4 785	- 4 996	3.5	المخصصات
47 800	48 440		المجموع

1.5. أسهم الإستثمار

في 2012 قام البنك بإكتتاب في قروض سندية جبرية صادرة عن البنك الوطني الفلاحي و بنك الأمان يمكن تحليلها كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

المجموع	مستحقات مرتبطة	قيمة السهم	البيان
1 038	38	1 000	البنك الوطني الفلاحي
915	15	900	بنك الأمان
1 045	45	1 000	بنك التونسي الإماراتي
2 998	98	2 900	المجموع

2.5. هيكلية محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 45 442 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 45 745 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2011 و تتوزع على القطاعات الاقتصادية الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2011		2012		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
46%	23 149	46%	22 983	الصناعة
24%	12 282	24%	12 282	السياحة والعقار
30%	15 092	30%	15 166	الخدمات
0%	7	0%	7	الفلاحة
100%	50 530	100%	50 438	المجموع الخام
	4 785		4 996	المخصصات والفوائد المؤجلة
	45 745		45 442	القيمة الصافية

ويبين الجدول التالي حركات محفظة المساهمات على النحو التالي :
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	رصيد 2011	دخول 2012	خروج 2012	رصيد 2012
أسهم استثمار محررة	50 530			50 530
تحرير		75		75
اقتناءات				
بيع			167	-
مجموع حركة			-	-
المجموع (1)	50 530	75	687	50 530
مدخرات لإنخفاض قيمة السندات	4 576			4 576
مخصصات السنة				
مدخرات للمخاطر العامة 2011				
استردادات على المدخرات :				
* أسهم عادية				
مجموع حركة				
فوائد مؤجلة محولة إلى مخصصات	209			209
المجموع	4 785			4 926
مساهمات صافية من المدخرات	45 745	75	167	45 442
أسهم استثمار غير محررة	522			522
إكتتاب				
زيادة في رأس المال				
تحرير				
بيع			75	75
المجموع (2)	522	-	75	447
المجموع الخام لمحفظة الإستثمار المكتتبه (1) + (2)	51 052	75	242	50 885

1.2.5. تغيرات محفظة المساهمات

يبلغ مجموع تغيرات محفظة الإستثمار 92- ألف دينار يحلل على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	الحريف
75	شركة "سودينو"
- 1	مجمع الفوائد الإقتصادية
-166	شركة "إينوبلاست"
-92	المجموع

2.2.5. إيرادات محفظة المساهمات

بلغ إجمالي إيرادات محفظة المساهمات 2 853 ألف دينار في تاريخ الإقفال مقابل 4 656 ألف دينار في نهاية 2011 ويكون تفصيل هذه الإيرادات كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
4 369	2 596	أرباح على الأسهم
287	257	بدل حضور
4 656	2 853	المجموع

3.5. مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

1.3.5. منهجية التقييم

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

- ◀ سعر البورصة إذا كانت الشركة مدرجة بالبورصة.
- ◀ القيمة المحاسبية الصافية للمشروع بالإعتماد على القوائم المالية المتوفرة.
- ◀ القيمة المحاسبية الصافية المعدلة بعد إعادة تقييم الأصول العقارية حسب نسب التضخم.

◀ التقييم الداخلي للسهم الذي أعدته أجهزة البنك.
فتكون القيمة المقدّرة للمساهمة تتوافق مع المعدّل الحسابي للقيمات السابقة الذكر.

2.3.5. ضبط مخصصات المدّخرات

تمّ تقييم المدّخرات على أساس قيمة الأسهم المحتسبة من خلال القوائم المالية المتوفرة للشركات (2012 أو 2011) رجوعاً إلى نسبة المساهمة في رأس مال الشركة المعنية. وتمّ تعديل هذه المنهجية بإعتبار المشاريع التي بلغت طور الإنجاز أو هي في مرحلة الإنطلاق.

3.3.5. نتائج أعمال التقييم

يبلغ إجمالي المدخرات 4 996 ألف دينار عند نهاية سنة 2012 أي بنسبة 10 % من القيمة العامة لمحفظة الإستثمار. إن التغيّر الصافي للمدخرات لنقص القيمة في اسهم المساهمة والذي بلغ 211 ألف دينار، يحلّل كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
100	211	مخصصات السنة
-241	-	استرداد تخصيصات مدخرات
-141	211	المجموع
-	-	مدخرات على أخطار عامة
-141	211	المجموع

توضيح رقم 6 - الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 7 434 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2012 مقابل 6 841 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2011			2012			البيان
الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	
59	489	548	404	696	1 100	أصول ثابتة غير مادية
6 228	7 554	13 782	6 647	8 425	15 072	أصول ثابتة مادية
554	-	554	383	-	383	أصول ثابتة في طور الإنشاء
6 841	8 043	14 884	7 434	9 121	16 555	المجموع

1.6. الأصول غير المادية

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

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
548	إجمالي القيمة الخام في 2011/12/31
552	إقتناءات 2012 (1)
1 100	إجمالي القيمة الخام في 2012/12/31
489	إجمالي الإستهلاكات في 2011/12/31
207	إستهلاكات 2012
696	قيمة إجمالي الإستهلاكات في 2012/12/31
404	القيمة الصافية في 2012/12/31

(1) يبين الجدول التالي شراعات سنة 2012 :
(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
241	برمجية T24
309	برمجية البنك الشامل (Global Banking)
2	برمجية اعلان أسعار العملة (Affichage des cours)
552	المجموع

2.6. الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية :

(الوحدة : ألف دينار)

القيمة المحاسبية الصافية	الإستهلاكات			القيمة الخام				البيان	
	القيمة المجمعة	استرجاع	استهلاكات	2011	2012	بيوعات	اقتناء		2011
386					386		11	375	أرض المقر
1 264	1 261		50	1 211	2 525			2 525	بنايات المقر
688	123		16	107	811			811	فرع صفاقس
10	10		2	8	20		6	14	معدات مختلفة
187	595	56	124	527	782	56	85	753	معدات نقل
210	901	43	175	769	1 111	43	136	1 018	معدات إعلامية
130	264	2	53	213	394	2	63	332	معدات مكاتب
79	491	6	37	460	570	6	42	534	أثاث مكاتب
998	3 417	2	128	3 291	4 415	2	286	4 131	تهيئة وتجهيزات عامة
104	179		28	151	283		1	282	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس
55	42		10	32	97			97	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة
144	130		27	103	274		3	271	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل
207	179		39	140	386		1	385	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت
144	103		25	78	247			247	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منستير
170	121		29	92	291			291	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين
174	111		28	83	285		2	283	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة جربة
147	67		21	46	214		1	213	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منوبة
203	118		32	86	321		1	320	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة القيروان
137	69		21	48	206		1	205	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة قابس
161	74		24	51	235		1	234	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مساكن
196	54		25	29	250			250	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة
161	37		20	17	198			198	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة البحيرة
221	25		25		246		246		تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مقرين
196	23		25		219		219		تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة المروج
274	18		19		292		292		تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سهلول
	13		1	12	13			13	معدات نسخ
6 647	8 425	109	980	7 554	15 072	109	1 399	13 782	المجموع

توضيح رقم 7- الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى و مجموع 41 765 ألف دينار في 31 ديسمبر 2012 مقابل 46 388 ألف دينار في نهاية سنة 2011. و تتوزع هذه الأصول كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2012	2011
حساب تسوية الموجودات	1.7	3 833	2 340
مدينون مختلفون	2.7	35 234	42 330
قروض الموظفين	3.7	2 698	1 718
المجموع		41 765	46 388

1.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012	2011
عمولة تعهد للتحويل	13	10
عمولة دراسات للتحويل	3	-
إيرادات مختلفة للتحويل	67	64
أرباح على الأسهم للتحويل	1 730	1539
أعباء تم دفعها أو ادراجها محاسبيا	112	76
حساب توزيع أعباء دورية	40	63
عمليات التصحيح	1 868	588
المجموع	3 833	2 340

*

2.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2012	2011
مدينون مختلفون		280	208
مدينون آخرون	1.2.7	34 954	42 122
المجموع		35 234	42 330

1.2.7. مدينون آخرون

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

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
507	-	كمبيالات قيد الإستخلاص
5 100	3 138	كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل
266	272	كمبيالات في الخزانة
6 768	7 528	شيكات في انتظار المقاصة
2 612	3 069	شيكات في طور الإسقاط
2 746	3 600	كمبيالات للمقاصة
9	-	شيكات داخلية
720	762	الدولة، إستحقاقات جبائية
11	11	مشاريع في طور الدراسة
5	12	تسبقات للموظفين على الضمان الإجتماعي
4 915	-	بين الفروع
37	37	ضمانات مدفوعة
12	12	مدينون مختلفون
15	147	كمبيالات مقبوضة على نفس الفرع
1 360	3 861	مقابل قيمة وضع الصرف
29	58	كمبيالات للقبض في الفرع
12 670	11 305	مستحقات تكفلت بها الدولة (بما في ذلك فوائد قيد الدفع)
-4 502	-3 845	الفوائد المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدولة
1	63	حساب عمليات الصرف
6 146	-	كمبيالات مأخوذة داخليا
1 134	1 134	أصول للبيع
942	-	كمبيالات مأخوذة داخليا
609	1 252	كمبيالات مرفوضة
10	52	عمليات اخرى
-	193	شهادة الخلاص
-	176	حساب عمليات الصرف (خدمات البنكية الخارجية)
-	2 097	كمبيالات تقدم للحرفاء
-	20	اقتطاع مسترجع
42 122	34 954	المجموع

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2012 مبلغ 2 698 ألف دينار مقابل 1 718 ألف دينار في نهاية 2011.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة: ألف دينار)

2011	2012	البيان
1 169	1 992	قروض على الصندوق الإجتماعي
178	142	قروض على الموارد الذاتية
369	561	تسبيقات على منحة نهاية السنة
2	3	تسبيقات أخرى
1 718	2 698	المجموع

توضيح رقم 8 - إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 42 938 ألف دينار في نهاية 2012 مقابل 71 794 ألف دينار بتاريخ 2011/12/31.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
-	3 500	قروض بين البنوك بيوم بالدينار التونسي
9 702	2 328	قروض لأجل بين البنوك بالدولار
5 026	10 236	قروض لأجل بين البنوك بالأورو
36 100	5 000	قروض لأجل بين البنوك بالدينار التونسي
1 548	1 541	قروض لأجل بين البنوك بالين الياباني
19 000	20 000	قرض البركة < سنتان (2)
401	332	ديون متعلقة بقرض البركة
3	1	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
14	-	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
71 794	42 938	المجموع

توضيح رقم 9 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2012 مبلغ 297 616 ألف دينار مقابل 289 784 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 7 832 ألف دينار أي بنسبة 2,7%. وبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	مذكرة	البيان
116 401	81 752	1.9	إيداعات تحت الطلب
103 346	65 095		إيداعات لأجل
14 426	15 076	2.9	قسائم الصندوق
14 901	91 890	3.9	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة
4 158	3 581	4.9	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
63	307	5.9	حساب الاتجار الدولي
34 788	37 814	6.9	إيداعات إيدار
1 184	1 600		حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
1	1		حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
-	134		حساب خاص بالعملات الأجنبية
410	273		حساب خاص بالدينار
106	93		الإيجار المالي
289 784	297 616		المجموع

1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 81 752 ألف دينار موزعة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	مذكرة	البيان
98 943	63 447		حسابات ودائع تحت الطلب
9 567	10 315	1.1.9	حسابات موقفة
4 204	5 573	2.1.9	حسابات أجنبية بالعملة الصعبة
357	390		شيكات مضمنة على حسابات ودائع تحت الطلب
2 783	1 620		حسابات بالعملة الأجنبية
312	407		حسابات مزودي الخدمات بالعملة الأجنبية
235	-		حسابات التصرف
116 401	81 752		المجموع

1.1.9. حسابات موقفة

يقع اللجوء لهذا الحساب في الحالتين التاليتين :

- عند نقص في المؤونة المتاحة لوقف الرصيد الدائن لحساب وديعة تحت الطلب.
 - عند الإقتضاء لتغطية شيك مقاص فيه عيب في الشكل.
- عند تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند 10 315 ألف دينار منها قسط قديم يبلغ 50 ألف دينار جامد منذ سنة 2000 يجب تحويله لحساب الحرفاء المعنيين.

2.1.9. حسابات أجنبية بالعملة الصعبة

في 2012/12/31، بلغ مجموع الحسابات بالعملة الأجنبية 5 573 ألف دينار.

2.9. قسائم الصندوق

بلغت قسائم الصندوق ما قيمته 15 076 ألف دينار في 31 ديسمبر 2012.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012
قسائم الصندوق	15 931
فوائد مسجلة مسبقا على قسائم الصندوق	-855
المجموع	15 076

3.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي:

شهادات إيداع لأجل فوائدها في بداية الفترة:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012
شهادات إيداع ذات فوائد مسبقة	40 500
شهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة	51 000
حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسبقة	-623
حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة	1 013
المجموع	91 890

4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 3 581 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2012 مقابل

4 158 ألف دينار سنة 2011 وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2012	2011
تتفيل في انتظار التسوية	1.4.9	18	18
تسوية معلقة للإنجاز	2.4.9	1 242	1 930
حساب بالعملة الأجنبية في طور التخصيص		126	4
تسوية على شراء أسهم		226	226
حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين	3.4.9	1 832	1 843
حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين قيد التصفية	4.4.9	136	136
حسابات غير متاحة للخوادم المتوفين		1	1
المجموع		3 581	4 158

1.4.9. تنفيذ في انتظار التسوية

وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	البيان
3	① شركة ساناس
7	① شركة سكاتورينق السياحية
1	① شركة س-ت-م
5	① شركة صوجيت
1	شركة لا توركواز
1	شركة التصرف الفندقية
18	المجموع

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

2.4.9. تسوية معلقة للإنجاز

تبلغ هذه الحسابات 1 242 ألف دينار في تاريخ الإقفال ويشتمل الخلاص على التفاصيل التالية:

(الوحدة: ألف دينار)

2012	البيان
94	لينو
10	جا بريم
5	مستودعات التبريد:بولاريجيا
4	س-م-ب
73	نزل قولف بيتش
11	تونيزيانا
600	الشركة الصناعية للمنسوجات
26	بشير بن فرج
22	شتونا نايل
20	الشركة السياحية القنطاوي
91	شركة الإسمنت SOTACIB
19	شركة « SCANDIK FRIP »
17	جلاصي إيناس
12	شركة « SOVIVA »
12	وليد غانمي
15	الطوبوي محمد
211	آخرون
1 242	المجموع

3.4.9. حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 1 832 ألف دينار في نهاية سنة 2012 و يتحلل كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012
حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار	1 832
حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل	
حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة	
المجموع	1 832

4.4.9. حساب غير متاح لشركات في طور التكوين قيد التصفية

تبلغ قيمة هذا الحساب 136 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2012، وتتمثل في تحرير رؤوس أموال الشركات التي بصدد التكوين منذ سنوات 2006 وما سبقها وتتفرع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012
جا بريم	6
شركة التنمية الفلاحية الملاعي	76
شركة التنمية والإستغلال الصناعي	13
كاترينغ	41
المجموع	136

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

5.9. حساب تداول دولي

يتضمن هذا الحساب ايداعات بالعملة الأجنبية لعمليات التداول الدولي.

6.9. حسابات الإيداع

تبلغ قيمة هذا الحساب 37 814 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2012

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
33 067	36 085	حساب الإيداع
1 428	1 370	حساب الإيداع السكني
165	210	حساب الإيداع الدراسي
49	80	حساب إيداع خاص ببطاقة
79	69	حساب الإيداع اربحية
34 788	37 814	المجموع

توضيح رقم 10 - القروض و الموارد الخصوصية

تتمثل القروض و الموارد الخصوصية في القروض المستحقة المسندة من قبل الوكالة الفرنسية للتنمية و خط قرض إيطالي في 31 ديسمبر 2012، يقدر رصيد هذه الموارد بـ 736 ألف دينار مقابل 590 ألف دينار في نهاية سنة 2011. وتتفرع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	المؤسسة
-	204	قرض الصندوق السعودي للتنمية
173	115	قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
417	417	قرض إيطالي
590	736	المجموع

توضيح رقم 11 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2012 مبلغ 42 313 ألف دينار مقابل 30 047 ألف دينار عند ختم سنة 2011 وتشمل البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	مذكرة	البيان
7 101	9 111	1.11	حسابات تسوية للمطلوبات
19 837	28 949	2.11	ديون أخرى قصيرة المدى
3 109	4 253	3.11	مدخرات على المخاطر
30 047	42 313		المجموع

1.11. حسابات التسوية "الخصوم"

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2012، 9 111 ألف دينار مقابل 7 101 ألف دينار في نهاية 2011. ويأتي الجدول التالي محلا تركيبية هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
5 592	5 150	أعباء للدفع
99	99	حرفاء حسابات تسوية مرتقبة
2	1	تحويل مرسل في إنتظار المقاصة
472	1 245	حساب رصيد الصرف اليدوي
931	2 616	حساب رصيد الصرف
5	-	شيكات للخلاص داخليا
7 101	9 111	المجموع

2.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 28 949 ألف دينار في نهاية 2012 وهي تلخص على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
-	107	بين الفروع
313	256	دائنون مختلفون
44	111	مزودون
31	80	مزودون، حجز بعنوان الضمان
652	681	الدولة، ضرائب للدفع
945	1 125	صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين
10	10	ضمانات مقبولة
21	25	مستحقات أخرى للدفع
-	3 049	صكوك مقدمة عن طريق الفروع إلى المقاصة
-	4 317	صكوك في حالة تصفية
-	57	أسباب رفض من قبل سبتال في حالة تصفية
-	100	مستحقات الحرفاء على قسائم الصندوق
-	160	شهادة عدم خلاص في حالة تصفية
-	541	كمبيالات مرفوضة من طرف سبتال
-	202	حساب التصرف
-	3	شهادة تحويل مستلمة في حالة تصفية
-	2	شهادة تحويل مرفوضة مرسله إلى « ADT »
82	-	صكوك للمقاصة
4 026	-	صكوك حاصلة للخلاص
4 493	3 606	مودعون، أوراق بعد التحصيل
7 008	4 709	كمبيالات للمقاصة و التسديد
-	2 327	كمبيالات مسقطة
-	2 866	كمبيالات ممددة

البيان	2012	2011
كمبيالات ترجع إلى الحريف	2 322	230
كمبيالات حاصلة من المقاصة	1 807	448
صكوك مرسلة إلى مصلحة المقاصة	100	-
صكوك للتسوية بين الفروع	67	-
مسحوبات للتصفية	246	3
كمبيالات متأتية من الفروع	73	284
صكوك مرفوضة	-	1 247
المجموع العام	28 949	19 837

3.11. مدخرات لتغطية المخاطر

لقد بلغ مجموع المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 4 253 مليون دينار في موفى ديسمبر 2012 مقابل 3 109 مليون دينار في موفى ديسمبر 2011 وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	31/12/2012	31/12/2011
- مدخرات للمخاطر العامة	2 000	2 000
- مدخرات للإحالة على التقاعد	849	761
- مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل	300	-
- مدخرات لإرصدة محاسبية عالقة	448	-
- مدخرات للإستيلاء على الأموال	318	-
- مدخرات أخرى مخصصة	338	348
المجموع	4 253	3 109

تتعلق مدخرات المكافآت الإحالة على التقاعد بالتعهدات الناتجة عن الإتفاقية الجماعية التي تنص على أن يتم احتساب مكافأة تساوي ست مرات الأجر الأخير الذي تمتع به المؤجر واحتساب المساهمة في التأمين الجماعي بصفة لاحقة لإحالة على التقاعد، والذي يقدر على أساس منهجية الإلحاق الخطي طبقاً للمعيار المحاسبي العالمي عدد 19 "امتيازات الأعدان".

وفي انتظار تقدير عادل للتعهدات الناتجة عن الإمتيازات اللاحقة العمل (التعهد بتكاليف التأمين الجماعي، المكافآت....)

فقد خصصت البنك بالنسبة لسنة 2012، مدخرات بقيمة 300 مليون دينار.

4.11. الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2012 على نتيجة جبائية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللـفصل المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف لسنة 2005، حيث يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.1% من رقم المعاملات الخام لكامل السنة. و بالتالي، فإن الأداء لسنة 2012 قدر بـ 45 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2012.

توضيح رقم 12- الأموال الذاتية

ارتفعت الأموال الذاتية لستوسيد من 183 201 ألف دينار في 31 ديسمبر 2011 إلى 170 726 ألف دينار في 31 ديسمبر 2012. وبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك:

(الوحدة : ألف دينار)

2012/12/31	الجلسة العامة 2012/09/30	2011/12/31	البيان
100 000	-	100 000	رأس المال
14 319	26	14 293	إحتياطيات قانونية
2 422	252	2 170	احتياطيات الصندوق الإجتماعي ²
15 085	-	15 085	احتياطيات ذات نظام خاص
12 635	-	12 635	احتياطيات زيادة القيمة
38 700	200	38 500	احتياطيات اختيارية أخرى
72	-35	107	نتائج مرحلة ¹
- 12 506	-	411	النتيجة المحاسبية الصافية للسنة
170 726		183 201	المجموع

1 طبقا للائحة الثالثة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 21 سبتمبر 2012، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2011 كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

411	النتيجة المحاسبية لسنة 2011
107	نتائج مرحلة
518	المجموع
-26	إحتياطيات قانونية
492	الباقى 1
200	احتياطيات اختيارية أخرى

نتائج للتوزيع	292
حصص أرباح	-
إحتياطيات الصندوق الإجتماعي	-220
نتائج مرحلة 2012	72

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

1.12. رأس المال

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

(الوحدة : دينار)

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

توضيح رقم 13 - تعهدات وكفالات خارج الموازنة

1.13 التعهدات الممنوحة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 123 963 ألف دينار في نهاية 2012 مقابل 133 655 ألف دينار لسنة 2011 وهي مفصلة كالاتي :

38 000	ألف دينار	- تعهدات مقدمة لمؤسسات القرض
85 516	ألف دينار	- التعهدات والكفالات المقدمة للحرفاء
59 335	ألف دينار	• الضمانات و الكفالات المقدمة
15 892	ألف دينار	• فتح اعتمادات سنديّة
10 289	ألف دينار	• تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء
447	ألف دينار	- تعهدات مساهمات مكتتبه وغير محررة

2.13 التعهدات المستلمة

أمّا التعهدات المستلمة فهي لا تشمل إلا الضمانات المقبولة والتي بلغت 222 893 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2012 مقابل 207 900 في نهاية ديسمبر 2011.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

- ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة : 212 893 ألف دينار
- ضمانات تمويل مقبولة : 10 000 ألف دينار

توضيح 14 - حساب النتائج**1.14. تطور الإيرادات البنكية الصافية**

تطورت الإيرادات البنكية الصافية إلى غاية 31 ديسمبر 2012 لتبلغ 27 061 ألف دينار مقابل 27 533 ألف دينار عند إقفال 2011 أي بزيادة نسبة 1% . و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2012	2011
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.14	29 408	28 160
عمولات	2.1.14	7 177	6 632
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3.1.14	2 685	1 827
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.14	2 853	4 656
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	5.1.14	-15 062	-13 742
المجموع		27 061	27 533

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 29 408 ألف دينار في نهاية 2012 مقابل 28 160 ألف دينار في نهاية 2011 كما يبينها الجدول التالي:
(الوحدة: ألف دينار)

2011/12/31	2012/12/31	البيان
402	1 239	فوائد تأخير على القروض
10 632	11 122	فوائد على قروض طويلة المدى
6 577	7 143	فوائد على قروض متوسطة المدى
84	115	فوائد على قروض الإيجار المالي
533	609	فوائد على القروض بالعملة الأجنبية
1 757	1556	فوائد قروض موسم فلاحى
256	-	فوائد تسبقات على بضاعة
45	180	فوائد تسيل الديون الإدارية
200	6	فوائد على قروض معدات فلاحية
74	2 503	إسقاطات على عمليات مع الخارج
2 698	4 180	إسقاطات على عمليات محلية
4 400	551	فوائد على حسابات جارية مدينة
423	41	فوائد على قروض تمويل مخزون
-	132	فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة
1	3	فوائد على خلاص مسبق لقروض
28 082	29 381	إجمالي فوائد القروض
27		فوائد على قروض بين البنوك
6	-	مداخل من التوضيفات الزائدة على الإحتياطي الإجباري
12	12	فوائد على قروض لأجل بين البنوك
33	15	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
78	27	إجمالي فوائد التوظيفات
28 160	29 408	المجموع

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 7 177 ألف دينار إلى نهاية 2012 مقابل 6 632 ألف دينار عند إقفال حسابات 2011 وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2011/12/31	2012/12/31	البيان
955	664	عمولات دراسات
106	99	عمولات تعهدات
51	61	عمولات صكوك
1 184	1 422	عمولات على اشعار
118	154	عمولات على الكمبيالة
33	35	عمولات على توطين
802	941	عمولات المكشوف
258	297	عمولات حركة الحساب
319	416	عمولات فتح حسابات
216	214	عمولات على ضمان
191	207	عمولات على التحويل
93	101	عمولات تحقيق تحويل
808	1 115	عمولات على كفالات
33	38	عمولات رفاع مضمنة
218	124	عمولات على العقود
1 247	1 289	عمولات أخرى
6 632	7 177	المجموع

3.1.14 أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 2 685 ألف دينار لسنة 2012 مقابل 1 827 ألف دينار لسنة 2011 وتشتمل على الحسابات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2011	2012	البيان
1 166	1 592	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتنظيف
7	201	فوائد/ تسبقات حسابات طويلة المدى
588	833	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
55	171	فوائد/ قروض سنديّة جبرية
-	-114	النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
11	2	أخرى
1 827	2 685	المجموع

4.1.14. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 2 853 ألف دينار لسنة 2012 مقابل 4 656 ألف دينار لسنة 2011 وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012/12/31	2011/12/31
أرباح المساهمات	2 596	4 369
بدل الحضور	257	287
المجموع	2 853	4 656

5.1.14. فوائد جارية وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 15 062 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012/12/31	2011/12/31
أعباء عمليات خزينة و بين البنوك	-7 332	-3 344
فوائد قرض البنك العالمي خط 3677	-	-3
فوائد قرض الصندوق السعودي للتنمية	-6	-7
فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	-5	-1
فوائد قرض إيطالي	-13	-17
عمولات على مخاطر الصرف	-	-1
أعباء على عمليات الموارد الخصوصية	-24	-29
أعباء على عمليات صرف	-75	-48
أعباء بنكية أخرى	-97	-68
فوائد ايداعات لأجل	-6 154	-9 326
فوائد ايداعات الحرفاء	-1 375	-922
أعباء على عمليات مع الحرفاء	-7 626	-10 316
أعباء على عمليات سندات	-5	-5
المجموع	-15 062	-13 742

2.14. أعباء الإستغلال العامة

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2012 ما قدره 4 342 ألف دينار يكون تفصيلها كالتالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012/12/31	2011/12/31
أعباء أكرية وصيانة وتأمين	-1 125	-911
أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...	-1 824	-1 445
مصاريف عقود ونزاعات ومجالس ومصروفات مطعم الموظفين	-356	-532
رسوم	-219	-180
ماء، غاز، كهرباء، أدوات مكتبية توثيق	-818	-777
المجموع	-4 342	-3 845

3.14. أعباء الموظفين

بلغ مجموع أعباء الموظفين في تاريخ الإقفال 10 673 ألف دينار في 31 ديسمبر 2012
يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيانات	2012/12/31	2011/12/31
أجور	-7 824	-7 060
أعباء اجتماعية	-2 344	-1 991
أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)	- 505	- 597
المجموع	- 10 673	-9 648

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2012 كالتالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012/12/31	2011/12/31
تخصيصات على المستحقات مشكوك فيها	-21 170	-9 985
تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات	-1 154	-
إسترجاع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها	2 179	1 541
اسرجاع مصاريف على مستحقات مشكوك فيها	641	-
تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات	-3 693	-4 069
المجموع	-23 196	-12 513

5.14. التخصيصات الصافية للمدخرات ونتائج التعديلات على قيمة محفظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على محفظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012/12/31	2011/12/31
تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار	-211	-100
زائد/ قيمة المساهمات	65	150
خسارة ناتجة عن بيع مساهمات	-	-12
استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات	-	241
المجموع	-146	279

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

6.14. مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات قيمة 1 221 ألف دينار مقابل 971 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2011. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2011/12/31	2012/12/31	البيان
-33	-33	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-50	-207	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-50	-50	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-1	-2	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-120	-124	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-176	-175	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-48	-53	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-33	-36	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
-122	-128	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-28	-28	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-8	-10	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-27	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-38	-39	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-28	-28	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
-21	-21	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
-31	-32	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
-21	-21	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
-24	-24	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة
-17	-19	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة
-	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مقرين
-	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج
-	-19	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سهل سوسة
- 971	-1 221	المجموع

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 119 ألف دينار في نهاية 2012 مقابل 76 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2011، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012/12/31	2011/12/31
أكرية مكاتب	64	38
بيوعات مختلفة	29	2
أعباء مسترجعة	22	29
فوائد على قروض الموظفين	4	7
المجموع	119	76

8.14. رصيد الخسائر والأرباح على عناصر أخرى عادية

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2012/12/31	2011/12/31
خسائر مرتبطة بسنوات فارطة ①	-356	-585
أرباح مرتبطة بسنوات فارطة ②	275	151
أرباح استثنائية	7	28
استرجاع مخصصات على مخاطر	10	120
فائض على الخزينة	31	16
عجز على الخزينة	-30	-27
مخصصات منح التقاعد	-	-161
فائض على الخزينة الموزعات الآلية	1	1
خسائر استثنائية	-1	-
المجموع	-63	-457

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

② يتكون هذا المبلغ أساسا إعادة التخصيص محققة في 2011.

توضيح رقم 15 - جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية لستوسيد بنك مبلغ 111 134 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2012 مقابل 44 309 - ألف دينار في نهاية 2011 وهو ما يمثل إنخفاضا بـ 66 825 ألف دينار. يمكن تحليله على النحو التالي:

التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال :	67 110 - ألف دينار
التدفقات النقدية المتصلة بنشاط الإستثمار :	140 ألف دينار
التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل :	145 ألف دينار

1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:
(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
39 951	إيرادات استغلال بنكية مقبوضة
-20 074	أعباء إستغلال بنكية مدفوعة
-31 256	قروض طويلة المدى بين البنوك
-28 961	قروض وتسبقات ممنوحة للحرفاء/تسديد
6 676	إيداعات وسحب إيداعات الحرفاء
-39 104	شراء /تقويت في المحفظة التجارية
-9 917	مبالغ مدفوعة للموظفين و مختلف الدائنين
15 620	تدفقات نقدية أخرى متصلة بالإستغلال
-45	ضريبة أرباح الشركات
-67 110	المجموع

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات و الدفعات التالية :
(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
2 853	فوائد و أرباح محصلة على محفظة الاستثمار
-786	اقتناءات و بيوعات أسهم محفظة الاستثمار
-1 927	شراءات و بيوعات أصول
140	المجموع

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

المبلغ	البيان
145	ارتفاع أو انخفاض الموارد الخصوصية
-	حصص أرباح مدفوعة
145	المجموع

التقرير العام لمراقبي الحسابات

ستوسيد بنك نهج الهادي الكراي تونس

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2012

السادة المساهمين،

يحل هذا التقرير محل تقريرنا حول القوائم المالية لستوسيد بنك للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2012 والذي قمنا بإصداره بتاريخ 30 ماي 2013، على إثر التغييرات التي تم إجراؤها بعد الاجتماع مع البنك المركزي التونسي حول تقييم التعهدات والتي أدت إلى زيادة في المخصصات و الفوائد المعلقة تباعا 3 265 ألف دينار و 62 ألف دينار.

1- تقرير حول القوائم المالية

تبعاً لتولينا مهمة مراجعة القوائم المالية لمؤسستكم بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية نرفع لسيادتكم تقريرنا العام لمراقبة القوائم المالية بتاريخ الإقفال 31 ديسمبر 2012 المرفقة بتوضيحات أعمال التدقيق كما ضبطها القانون والمعايير المهنية.

قمنا بمراجعة القوائم المالية لستوسيد بنك التي تبين مجموع أصول صافية من الاستهلاكات والمدخرات بما قدره 684 714 ألف دينار وخسارة صافية قدرها 12 506 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2012.

2- مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً لمعايير النظام المحاسبي للمؤسسات في تونس والقوانين الجاري بها العمل، وتتضمن هذه المسؤولية تصميم نظام الرقابة الداخلية و صونه لإعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وخال من الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وإجراء التقديرات المحاسبية المعقولة في ظل الظروف الراهنة.

3- مسؤولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول القوائم المالية من خلال تدقيقنا. لقد قمنا بالتدقيق حسب المعايير المهنية المعمول بها في البلاد التونسية إلى جانب أخذ معايير الحذر، كما حددتها مناشير البنك المركزي التونسي، بعين الاعتبار. تقتضي منا هذه المعايير مطابقة قواعد الأخلاق وتخطيط وانجاز التدقيق من أجل الحصول على فنانة كافية بأن القوائم المالية لستوسيد بنكال مختمة في 31 ديسمبر 2012 لا تشمل على أخطاء ذات أهمية.

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

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

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

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

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

- رأينا في القوائم المالية

وحسب رأينا، فإن القوائم المالية المشار إليها صادقة وصحيحة وتعكس بصورة وفيه كل الجوانب ذات أهمية المتعلقة بالوضع المالية لستوسيد بنك و لنتائج عملياتها و تدفقاتها النقدية بالنسبة للسنة المالية المختمة في 31 ديسمبر 2012، وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة عامة في تونس.

- فقرة ملاحظة

ودون التأثير على صحة الرأي المبدى أعلاه، نرى من الصالح أن نلفت الانتباه للنقاط التالية:

- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، وهيشركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » وقد بلغ مجملها 202 5 ألف دينار بعنوان القروض و 700 11 ألف دينار بعنوان المساهمات. ويشتكى هذا الحريف من صعوبات وقد تم تقييم المساهمة ومخاطر القروض بالنسبة لهذا الحريف، على أساس الأفق المستقبلية المضمنة المخطط التشغيلي 2012-2021.

- حسب ما جاء التوضيح عدد 11.3 "مدخرات للمخاطر" وفي انتظار تقييم موثوق للتعهدات الناتجة عن امتيازات لاحقة للإستعمال ومحملة على كاهل « STUSID BANK » (التأمين الجماعي ومكافآت أخرى)، فقد خصص البنك بعنوان سنة 2012، مدخرات بما قدره 300 ألف دينار.

2- الفحوص و المعلومات الخاصة

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

وعلى ضوء هاته الفحوص، ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات ذات صبغة محاسبية الواردة بتقرير مجلس الإدارة لسنة 2012 ومطابقتها مع القوائم المالية.

بالإضافة إلى ذلك قمنا بتدقيق إجراءات المراقبة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد وتقديم القوائم المالية طبقا للفصل 3 من قانون 94-117 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-26 بتاريخ 18 أكتوبر 2005 ولم نعثر حسب فحوصاتنا على نقص فادح بإمكانه أن يؤثر على رأينا في القوائم المالية. و من خلال هذا الفحص تبين لنا وجود نقائص تم ذكرها في تقاريرنا حول الرقابة الداخلية.

من جهة أخرى، قمنا بالفحوص المتعلقة بمسك الحسابات الخاصة بالقيم المنقولة استنادا على الفصل 19 من القرار عدد 2728-2001 الصادر في 20 نوفمبر 2001 و ليست لدينا أية ملاحظات تذكر حول التزام ستوسيد بنك بالنصوص السالف ذكرها. و تجدر الإشارة أنّ البنك صادق على كرّاس الشّروط المذكور بمنشور وزير الماليّة الصادر في 28 أوت 2006 و أودعه لدى هيئة السوق الماليّة بتاريخ 20 ماي 2008.

تونس، في 19 جويلية 2013

مراقبي الحسابات

شريف بن زينة

سي أم سي- دي أف ك الدولي

مراد قلاتي

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

ستوسيد بنك نهج الهادي الكراي-تونس

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة (حسب الفصلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 29 من القانون 2001-65)

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2012

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات والفصل 29 من القانون 2001-65، يشرفنا إحاطتكم علماً أن مجلس إدارتكم أشعرنا بأن ستوسيد بنك قامت باتفاقيات تنص عليها الفصول المذكورة أعلاه.

تتمثل مسؤولياتنا في التثبت من احترام الإجراءات القانونية للتدقيق والمصادقة على هذه الاتفاقيات والعمليات وترجمتها الصحيحة في القوائم المالية.

ليس من مشمولاتنا البحث بصفة خاصة و بطريقة موسعة عن الوجود المحتمل لهذه الاتفاقيات والعمليات، ولكن من واجبنا إعلامكم بالخصائص والمعطيات الأساسية لهذه الاتفاقيات والعمليات حسب المعلومات التي قدمت إلينا أو التي تمكنا من الوصول إليها عن طريق إجراءات التدقيق، دون إعطاء رأينا حول أسباب تكوينها ومدى جدواها.

1- اتفاقيات وعمليات حديثة (خلافا لتلك المتعلقة بأجور المسيرين):

1.1- اتفاقية توزيع أعباء التدقيق والتصرف الجبائي

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

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

2- اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة و بقيت سارية المفعول في 2012

1.2- عقد كراء مع التونسية السعودية للمساهمات و التوظيفات

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

2.2- عقد كراء مع شركة التونسية السعودية للاستخلاص

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

3.2- عقد كراء مع التونسية السعودية للوساطة

وضع ستوسيد بنك على ذمة الشركة التونسية السعودية للوساطة مجموع مكاتب في الطابق الرابع من المقر الاجتماعي للبنك و ذلك بموجب عقد كراء بتاريخ 31 جانفي 2007 ساري المفعول بداية من 01 جانفي 2007، مقابل مبلغ كراء سنوي حدد بـ 35 765 دينار يدفع كل ستة أشهر وذلك لمدة سنة قابلة للتجديد أليباحتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنويا.

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

في سنة 2008، أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز".

و تشمل هاتان الإتفاقيتان:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بإيداع أموال و سندات الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0.25 % من الأصول الصّافية للصندوق.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروعها. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0.35% من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" x جاري اللاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللاكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

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

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

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

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

3- التزامات البنك تجاه المسيرين

1.3- وقع تحديد الراتب الشهري الخام للمدير العام السابق السيد محمد العروسي البوزيري بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 23 سبتمبر 2010. وقع تحديد الراتب الشهري الخام للمدير العام السيد عبد الوهاب ناشي بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 23 ماي 2012. يتمتع المدير العام بسيارة و يتحمل البنك جميع المصاريف المتعلقة بها.

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

2.3- تتمثل التزامات الشركة تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2012 كالآتي:

- تسلم المدير العام السيد محمد العروسي البوزيري رواتب بعنوان سنة 2012 بلغ مجموعها 61 302 دينار ومفصلة كالآتي:
(الوحدة دينار):

المدير العام		
الأعباء في 2012/12/31	الخصوم في 2012/12/31	
12 958	-	امتيازات على المدى القصير
48 344	-	مستحقات بمناسبة نهاية عقد العمل
61 302	-	المجموع

- تسلم المدير العام السيد عبد الوهاب ناشي رواتب بعنوان سنة 2012 بلغ مجموعها 64 101 دينار ومفصلة كالآتي:
(الوحدة دينار):

المدير العام		
الأعباء في 2012/12/31	الخصوم في 2012/12/31	
64 101	-	امتيازات على المدى القصير
64 101	-	المجموع

- تسلم أعضاء مجلس الإدارة الذين هم فينفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق و في اللجنة التنفيذية للقروض مكافآت مفصلة كالآتي :

(الوحدة دينار):

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم فينفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق و في اللجنة التنفيذية للقروض		
الأعباء في 2012/12/31	الخصوم في 2012/12/31	
132 000	-	امتيازات على المدى القصير
132 000	-	المجموع

ما عدا هذه الاتفاقيات، لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس في، 19 جويلية 2013

مراقبي الحسابات

مراد قلاتي

شريف بن زينة
سي أم سي- دي أف ك الدولي