

بلاغ الشركات

القوائم المالية

ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

2010/12/31 التي

29

ستعرض

2011

الموازنة المقارنة

في نهاية ديسمبر 2010

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2009/12/31	2010/12/31	مذكرة	الأصول
12 677	29 910	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
4 828	2 522	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
268 531(*)	379 072	3	مستحقات على الحرفاء
21 608	22 021	4	المحفظة التجارية
45 893	46 291	5	محفظة الاستثمار
6 450	6 760	6	الأصول الثابتة
26 252 (*)	34 772	7	أصول أخرى
386 239	521 348		مجموع الأصول

الخصوم

2009/12/31	2010/12/31		
-	10 005		البنك المركزي والحساب البريدي
26 208	46 046	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
151 584	252 251	9	ودائع الحرفاء
2 818	1 175	10	الإقتراضات الخارجية
25 618	26 111	11	خصوم أخرى
206 228	335 588		مجموع الخصوم

الأموال الذاتية

		12	
100 000	100 000		رأس المال
68 303	75 910		الاحتياطيات
			أموال ذاتية أخرى
236	123		أرباح مرحلة

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

11 472	9 727	النتيجة المحاسبية
180 011	187 760	مجموع الأموال الذاتية
386 239	521 348	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية
	(6)	(*)

التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2010

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2009/12/31	2010/12/31	مذكرة	البند
16 071	47 345		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
11 888	10 911		- إعمادات مستندية
4 609	7 098		-الأصول المقدمة بضمان
32 568	65 354	13	مجموع خصوم محتملة
5 811	3 418		تعهدات تمويل مقدّمة
247	522		تعهدات على المساهمات
6 058	3 940	13	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	11 000		- اقتراضات متعهّد فيها وغير مسحوبة
66 758	84 824		- ضمانات مقبولة
66 758	95 824	13	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المقارنة في نهاية ديسمبر 2010

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2009/12/31	2010/12/31	مذكرة	
			إيرادات الإستغلال البنكي
16 103	23 266	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
2 904	4 940	2.1.14	عمولات
1 886	2 234	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
4 377	4 567	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
25 270	35 007		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
4 869	8 502	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
4 869	8 502		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
20 401	26 505	14	النتاج البنكي الصافي
408	-6 357	4.14	مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
-24	114	5.14	مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
121	95	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-5 829	-7 042	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-2 797	-3 669	2.14	تكاليف الإستغلال العامّة
-824	-886	6.14	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
11 456	8 760		نتيجة الإستغلال
42	1 003	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-26	-36		الضريبة على الشركات
11 472	9 727		نتيجة الأنشطة العادية
11 472	9 727		نتيجة السنة المالية

جدول التدفقات النقدية المقارن في نهاية ديسمبر 2010

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

2009/12/31	2010/12/31	مذكرة	
			أنشطة الاستغلال
20 893	30 440		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-7 723	-11 786		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-12 347	34 677		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-77 456	-105 801		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
75 837	100 667		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
1 338	-413		سندات التوظيف
-5 829	-7 042		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
6 558	-18 017		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-26	-36		الأداءات المدفوعة على الأرباح
1 245	22 689	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
			أنشطة الاستثمار
4 378	4 568		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-2 539	-258		إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
-1 859	-1 180		إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
-20	3 130	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
			إصدار أسهم
			إصدار إقتراضات
			سداد إقتراضات
-652	-1 644		إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-4 000	-4 000		حصص أرباح مدفوعة
-4 652	-5 644	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-3 427	20 175		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
4 742	1 315		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
1 315	21 490	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

البنك -

1981 30

البنك الغرض
2004 15

البنك 100
100

162 351

27 741

2002

-2

البنك

2459 -96

1999 25

.1.2

21

.2.2

البنك :

.1.2.2

:

2010 (%)	
2 %	
10%	
20 %	
33%	
20%	
20%	
10%	
33%	

.2.2.2

البنك

مع

.25

33 30

24

2001

10

2001

21

.3.2.2

23-93

12-2001

04-99

24-91

24-91
(4 3 2)

9

(1)

-3

.1988 2 20
93-88

3
.2001 31

48

.2010 31 2005

2003 28 32-2003

:

-

-

. % 19.35 2010

-4

-5

%73

قصيرة و

%9

فتمثل نسبة 1,3%.

%0.5

(% 48)

% 36

%100

31

521 348

.2010

:

-6

31/12/2010

2010

ء

:

(الوحدة دينار) :

	2009	2009	
-9 590	268 531	278 121	
9 590	22 698	13 108	
-			

:

-7

2010

.2011 01

1-

12 677

29 910

. 2009

(:)

2009	2010	
1 782	2 632	
10 895	27 278	
12 677	29 910	

- 2

2010

31

:

2009

4 828

2 522

(:)

2009	2010		
2 639	628	1.2	
-	-	2.2	
2 187	1894	3.2	
2	-		
4 828	2 522		

.1.2

2010

.2.2

لا توجد لدى البنك توظيفات في 31 ديسمبر 2010 قد
بها على مدى السنة على

(:)

2009	2010	
195	17	
70	17	
265	34	

.3.2

5 000 2007

- 3

379 072

:

268 531

(:)

31/12/2009	31/12/2010		
(*) 217 764	312 296	1.2.3	
28 487	22 350	1.2.3	
10 368	13 458	2.2.3	()
15	-	3.2.3	
9	43	3.2.3	
29 624	51 911	4.2.3	
1 656	4 495	1.2.3	
287 923	404 554		
-1 197	-1 409		
286 726	403 145		(1)
-6 273	-7 300	2.6.3.3	
-11 922	-16 773	1.6.3.3	
-18 195	-24 073		(2)
268 531	379 072		(2) + (1)
38 379	68 772		

2010

2009 (*)

(7)

.1.3

190 093 2002

:

27 741 :

-

162 352 :

-

.2.3

2010 353 100 1 0

255 410

% 87

% 89

2009

51 454

(5 4 3 2)

32 513

2010

% 13

2009



:

(:)

2009		2010		
%		%		
68%	191 922	68%	277 904	0
21%	63 488	18%	75 196	1
2%	7 238	2%	7 032	2
1%	4 440	3%	9 456	3
2%	6 316	4%	15 361	4
5%	14 519	5%	19 605	5
100%	287 923	100%	404 554	

: _____

2008

5

.1.2.3

339 141

2010

:

2009

247 907

(:)

	2009	2010	
71 358	175 196	246 554	0
8 551	54 448	62 999	1
-40	5 228	5 188	2
4 388	3 517	7 905	3
5 758	5 486	11 244	4
1 220	4 031	5 251	5
91 234	247 907	339 141	

:

(:)

312 296

22 350

4 495



:

(:)

2009		2010		
%		%		
26%	64 240	28%	93 689	(1)
48%	119 803	50%	169 510	
26%	63 864	22%	75 942	
100%	247 907	100%	339 141	

:

(1)

17 609	
31 402	
7 110	
3 769	
4 150	
1 500	تعبيبة إستحقاقات متأتية من عمليات مع الخارج
28 149	
93 689	

.2.2.3

31 13 458 10 368 2010
 .2009 % 3,6 % 3,3 2010
 .2009

:



(:)

		2009	2010	
38%	2 950	7 799	10 749	
14%	230	1 696	1 926	
-10%	-90	873	783	
30%	3 090	10 368	13 458	



: 2010

(:)

	5	4	3	2	1	0	
10 749	7 268	1 669	153	122	1 453	84	
1 926	898	680	248	22	68	10	
783	673	92	16	1	1	-	
13 458	8 839	2 441	417	145	1 522	94	2010
10 368	6 158	638	685	362	2 494	30	2009
3 090	2 681	1 803	-268	-217	-972	64	

.3.2.3

43

:

(:)

2009	2010	الحرفاء
15	-	بيت المصرفي
15	-	

.4.2.3

2010

51 911

. % 75

2009

29 624

.3.3**.1.3.3**

:

6

)

()

(

**.2.3.3**

:

-

20

-

.3.3.3

الى المعلومات

:

:

-

1	90
2	180 90
3	360 180
4	360
5	

-

*

.2010 31

*

الحساب الجاري -

.4.3.3

) : (

0%	0
0%	1
20%	2
50%	3
100%	4
100%	5

(5

24-91

.5.3.3

•

:

4 3 2)

9



*

-

:

: .
 ↗
 .
 :
 ↗
 ↗
 •
 -
 -
 -
)
 (...
 :
 :
 -

2009	2010	2009	2010	2009	2010	
5	5	10	10	33	33	
20%	20%	% 10	10%	3%	3%	

:
 -

2009	2010		
0,80	0,80		
1,00	1,00		
1,10	1,10		
1,20	1,20		

:

(:)

2009	2010	
27,5	27,5	*2
38	38	*3
46	46	*4
65	65	*5

2010

.6.3.3

2010

24 073

2009

18 195

(

	2009	2010	
4 851	11 922	16 773	
151	1 696	1 847	/
383	3 296	3 679	/
-79	666	587	/ /
-11	207	196	/ /
583	408	991	
5 878	18 195	24 073	

.1.6.3.3

11 922

16 773

2010

4 851

:

11 922	31/12/2009
6 853	2010
-2 002	2010
16 773	31/12/2010

.2.6.3.3

1999 25

6 273

7 300

:

.2009

(:)

	2009	2010	
151	1 696	1 847	/
383	3 296	3 679	/
-79	666	587	/ /
-11	207	196	/ /
583	408	991	
1 027	6 273	7 300	المجموع

- 4

2010

22 021

:2009

21 608

(:)

2009/12/31	2010/12/31		
10	3 011	1.4	
20 881	18 414	2.4	
717	595	3.4	
21 608	22 021		

.1.4

(:)

2009/12/31	2010/12/31		
10	10	517	
-	3 001	28 700	
10	3 011		

6 آلاف

*

.2.4

:

18 414

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
2 501	-	(2010/04/12)
9 477	9 488	(2012/03/15)
7 912	7 935	(2013/10/11)
991	991	(2017/07/11)
20 881	18 414	

.3.4

717

2010/12/31

595

.2009

(:)

2009/12/31	2010/12/31		
32	32	2017/07/11	/
122	-	2010/04/12	/
454	455	2012/03/15	/
108	108	2013/10/11	/
717	595		

- 5

.1.5

45 893

46 291 المخصصات
2009

:

(:)

2009		2010		
%		%		
47%	23 747	46%	23 515	
24%	12 282	24%	12 282	
29%	14 887	30%	15 413	
0%	7	0%	7	
%100	50 923	100%	51 217	
	5 030		4 926	
	45 893		46 291	

:

(:)

2010	2010	2010	2009	
50 923			50 923	
525		525		
-231	231			
294	231	525		2010
51 217	231	525	50 923	(1)
4 821			4 821	
412				2010
				:
-516				*
-104				2010
209			209	
4 134			5 030	
46 291			45 893	
122	125		247	
122	125		247	(2)
51 339	356	525	51 170	(2) + (1)

.1.1.5

:

294

:

2010

■

(:)

125	البنك
1	
150	شركة التنمية و الإستثمار بالشمال الغربي « SODINO »
250	للتوظيفات « INDET »
-166	" "
-66	SMA
294	

.2.1.5

4 567

2009

4 378

:

(:)

2009	2010	
4 171	4 333	
207	234	
4 378	4 567	

.2.5**.1.2.5**

3.3

:



.2.2.5

(2009 2010)

.3.2.5

2010

4 717

% 9.2

:

104

(:)

2009	2010	
211	412	
-	-516	
- 211	104	
-	-	
- 211	104	

- 6

6 450

6 760

:

(:)

2009			2010			
118	363	481	55	440	495	
6 083	6 125	12 208	6 323	6 740	13 063	
249	-	249	381	-	381	
6 450	6 488	12 938	6 760	7 180	13 939	

.1.6

:

(:)

481	2009/12/31
14	(1) 2010
495	2010/12/31
362	2009/12/31
77	2010
440	2010/12/31
55	2010/12/31

: 2010

(1)

(:)

14	GESTAL SERVER SURGUARD SG-SYSTEM-IP-
14	

.2.6

:

(:)

				2009	2010			2009	
375					375			375	
1363	1 160		50	1110	2 525			2 525	
720	90		16	74	811			811	
7	7	1	1	7	14	1	1	14	
346	407	150	109	448	753	150	173	730	
230	665	24	152	537	895	25	191	728	
122	164		52	112	286		31	254	
69	429	1	28	402	498	1	31	468	
695	3 169	1	100	3 073	3 864	1	319	3546	
159	122		27	95	281		26	255	
43	24		6	18	67		1	66	
193	76		27	49	269			269	
282	101		38	63	383		2	381	
193	53		24	29	246			246	
227	63		29	34	290		2	288	
229	54		28	26	283		1	282	
186	25		21	4	211		3	210	
266	54		32	22	320		2	318	
177	28		21	7	205		1	204	
205	28		24	4	233		8	225	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة مساكن
234	4		4		238		238	-	تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة
1	12			12	13			13	
6 323	6 740	177	801	6 126	13063	178	1029	12208	

.2.1.9

4 372

2010/12/31

.2.9

.2010/12/31

10 138

(:)

2010	
10 860	
-722	
10 138	

.3.9

:

:

لأجل

(:)

2010	
500	
1000	
-2	
1 498	

.4.9

2010/12/31

3 890

:

2009

2 375

(:)

2009	2010		
18	18	1.4.9	
279	1876	2.4.9	
336	188		
306	306		
1 299	1365	3.4.9	مناحة
136	136	4.4.9	تأجيل
1	1		مناحة
2 375	3 890		

.1.4.9

:

(:)

2010	
3	①
7	①
1	①
5	①
1	
1	
18	

2006

16

①

.2.4.9

1 876

:

(:)

2010	
94	①
10	①
5	①
4	①
73	①
11	①
600	
292	"A.B.V TUNISIE"
279	« ZITA »
76	STAR
183	
68	SOTACIB
64	
28	
20	
12	
10	
10	
37	
1 876	

2006

197

①

3.4.9 متاحة

: 2010 1 365

(:)

2010	
1 362	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار
2	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل
1	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة الأجنبية
1 365	

4.4.9

2010/12/31 136

.2009

:

(:)

2010	
6	
76	
13	
41	
136	

"

و يبين الفصل 169

."

5.9

2010/12/31 42

6.9

2010/12/31 25 265

(:)

2009	2010	
10 394	23 900	ب. د ر
846	1 139	ب. د ر ك
47	100	ب. د ر
11	37	
35	89	ب. د ر
11 333	25 265	

- 10 الخصوصية

الخصوصية

2010/12/31

.2009 2 818 1 175

:

(:)

2009	2010	
119	40	3671
2 155	433	3677
-	53	
289	231	
255	417	
2 818	1 174	

- 11

25 618 24 111 2010

:

2009

(:)

2009	2010		
7 624	7 250	1.11	
16 405	15 794	2.11	
1 589	1 067		
25 618	24 111		

" " **.1.11**

7 250 2010 31

. 2009 7 624

:

(:)

2009	2010	
3 177	4 364	
99	99	
-	-	
149	11	
-	10	
2 876	-	للتسوية
383	916	
315	1 465	
-	385	تحويل للتصفية
625	-	شيكات للخلاص
7 624	7 250	

.2.11

: 2010

15 794

(:)

2009	2010	
330	319	
20	93	
129	34	
339	437	
605	696	
7	10	
10	10	
30	6	
1	3	
3 521	-	
460	-	
4 598	6 616	
-	4 268	
2 336	-	
3 120	-	
316	2 321	
431	882	
-	45	
-	51	متأنية من الفروع
152	3	مرفوضة
16 405	15 794	

.3.11

43

2010
49

2005

%0.1

36 2010

.2010

-12

2009/12/31

180 011

.2010/12/31

185 760

:

(:)

2010/12/31	2010/06/30	2009/12/31	
100 000		100 000	
13 801	585	13 216	
1 889	② 250	1 618	
15 084		15 084	
12 635		12 635	زيادة القيمة
32 500	6 750	25 750	
① 123		① 236	
9 727		11 472	
185 760		180 011	

2010 30

: 2009

①

(:)

11 472	2009
236	
11 708	9
-585	
11 123	1
-6 750	
4 373	
-4 000	
250	
123	2010

②

.1.12

1 000 000

:

. 100

(:)

%			
% 49,2499	49 249 900	492 499	:
% 0.0001	100	1	*
% 0.375	375 000	3 750	*
% 0.125	125 000	1 250	*
% 0.125	125 000	1 250	*
% 0.125	125 000	1 250	*
% 50	50 000 000	500 000	:-*
%100	100 000 000	1 000 000	

- 13

1.13

2010 : 69 294
2009 : 38 626

68 772

التعهدات و الكفالات اجمالي

47 345

18 008

3 418

522

2.13

95 824
.2009 66 758 2010

:

45 140 :

39 684 :

11 000 :

- 14

.1.14

31 20 401 2010 26 505
2009 30 % .

:

(:)

2009	2010		
16 103	23 266	1.1.14	
2 904	4 940	2.1.14	
1 886	2 234	3.1.14	
4 377	4 567	4.1.14	
-4 869	-8 502	5.1.14	
20 401	26 505		

.1.1.14

23 266

:

2010

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
301	453	
8 488	13 166	
1 858	2 178	
146	140	
731	365	
44	-	
297	1 790	موسمية
69	62	تسويل الديون الإدارية
62	93	معدات فلاحية
589	83	إسقاطات على عمليات مع الخارج
1 213	1 820	إسقاطات على عمليات محلية
1 733	2 822	حسابات جارية مدينة
69	148	تمويل مخزون
6	6	
85	-	
15 691	23 126	
147	94	
-	8	
195	17	
70	20	
-	1	
412	140	
16 103	23 266	

.4.1.14

2010 4 567
: 2009 4 377

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
4 171	4 333	
206	234	
4 377	4 567	

.5.1.14

8 502

:

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
-1 158	-1 946	
-7	-3	3671
-56	-40	3677
-	-13	
-15	-4	
-2	-6	
-	-20	
-80	-85	أعباء على عمليات الموارد الخصوصية
-125	-86	
-2	-254	
-2 998	-5 244	
-491	-877	
-3 491	-6 375	
-15	-10	
-4 869	- 8 502	

.2.14

3 669 2010

:

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
-584	-776	
-901	-1 468	...
-542	-555	
-148	-190	
-622	-679	
-2 797	-3 669	

.3.14

7 042

:

2010/12/31

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
-4 329	-5 132	(*)
-1 193	-1 430	
- 307	- 480	()
-5 829	-7 042	

.4.14

:

2010

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
-6 440	-6 853	
-14	-2 083	/
4 049	2 003	
-	576	/
2 813	-	/
408	-6 357	

.5.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج التعديلات على محفظة الإستثمار

:

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
-211	-412	
187	36	/
-	-26	
-	516	/
-24	114	

1999 25

.6.14

886

.2009

824

:

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
-15	-17	
-89	-77	
-51	-50	
-16	-16	
-1	-1	
-81	-110	
-154	-152	
-50	-52	
-63	-28	
-90	-100	
-25	-27	
-7	-7	
-27	-27	
-38	-38	
-25	-25	
-29	-29	
-26	-28	
-4	-21	
-22	-31	
-7	-21	
-4	-24	
-	-5	
-824	-886	

.7.14

2010 : 95 2009 121

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
81	65	
0	1	بيوعات مختلفة
27	21	
13	8	
121	95	

.8.14

:

(:)

2009/12/31	2010/12/31	
-179	-54	①
177	1 039	②
1	6	
61	28	
2	7	فائض على الصندوق
-18	-8	عجز على الصندوق
2	37	
2	1	فائض على الخزينة الموزعات الآلية
-6	-53	
42	1 003	

① يتكون هذا المبلغ أساساً من تسوية أعباء للدفع

② يتمثل هذا المبلغ بالأساس من ربح ناتج عن تغيير أسعار العملات المكونة لقرض BIRD الذي تم خلاصه بالكامل في 2011/02/01. قيمة هذا الربح 959 ألف دينار

- 15

2010/12/31 21 490
20 175 2009 1315

:

22 689 :

3 130 ألف دينار :
-5 644 :

.1.15

:

(:)

30 440	
-11 786	
34 677	
-105 801	/
100 667	
-413	/
-7 042	
-18 017	
-36	
22 689	

.2.15

:

(:)

4568	
-258	
-1180	
3 130	

.3.15

:

(:)

-1 644	ارتفاع أو انخفاض الموارد الخصوصية
-4 000	
-5 644	

السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2010

		2010	31		
				قبي	-1
.2010	31	9 727		521 348	-1
				و و ن ر ل عرضها	نه

و تدفقاتها النقدية

2010 31

-2

2010

3

2005-96

1994

14

94-117

تؤ

2005

18

الخصوم

19

2001 20

2001-2728

ن ر

.2008

20

هيئة

2006

28

2011

تونس، في 14

مراقبا الحسابات

كلثوم بوقرة

ف.م.ب.ز - ك.ب.م.ج تونس

(حسب الفصلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 29 من القانون 2001-65) للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2010

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 التثبيت من احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات و العمليات وترجمتها الصحيحة في القوائم المالية.

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

2010

-1

1.1 - عقد كراء مع

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

2.1 -

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

و تشمل هاتان الإتفاقيتان:

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

- 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 يومياً باعتماد 0.35 % للصندوق

المشترك للتوظيف "كنوز" x

الجملية /

3.1- اتفاقيات مبرمة مع

:" "	مع	-
:	" "	0.15 %
.	" "	-
" "		-
x	با اعتماد 0.25 %	
الجملية	/	

4.1- عقد كراء مع

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

5.1- عقد كراء مع شركة الاستخلاص

وضع ستوسيد بنك على ذمة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص لمجموع 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.

-2

23 -1.2

.2010

-

التدقيق

2 063

دينار لكل عضو في كل

: 2010 -2.2

2010 2010 24 -

: 52 310

(الوحدة دينار) :

2010/12/31	2010/12/31	
-	52 310	امتيازات على المدى القصير
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	52 310	

2010 24

-

:

18 002

(الوحدة دينار) :

2010/12/31	2010/12/31	
-	18 002	امتيازات على المدى القصير
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	18 002	

-

:

(الوحدة دينار) :

التدقيق		
2010/12/31	2010/12/31	
-	61 875	امتيازات على المدى القصير
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	61 875	

- بلغ مجموع منح بدل الحضور لسنة 2010، 82 500 ألف دينار

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 14 2011

مراقبا الحسابات

كلثوم بوقرة
ف.م.ب.ز - ك.ب.م.ج تونس