

ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر ستوسيد بنك قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2015/12/31 التي ستعرض للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات شهاب الغانمي و شريف بن زينة.

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2015
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2014/12/31	2015/12/31	مذكرة	الأصول
10 032	15 358	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
14 612	17 786	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
487 865	473 678	3	مستحقات على الحرفاء
115 837	109 365	4	المحفظة التجارية
48 103	48 623	5	محفظة الاستثمار
8 559	10 910	6	الأصول الثابتة
47 299	61 549	7	أصول أخرى
732 308	737 269		مجموع الأصول
			الخصوم
142 038	122 043		البنك المركزي والحساب البريدي
26 063	30 956	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
367 408	380 887	9	ودائع الحرفاء
336	257	10	الإقتراضات الخارجية
56 136	70 423	11	خصوم أخرى
591 981	604 566		مجموع الخصوم
		12	الأموال الذاتية
100 000	100 000		رأس المال
76 468	76 910		الاحتياطيات
-	-		أموال ذاتية أخرى
-32 389	-36 141		أرباح مرحلة
-3 752	-8 066		النتيجة المحاسبية
140 327	132 703		مجموع الأموال الذاتية
732 308	737 269		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

**التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2015
(الوحدة : ألف دينار تونسي)**

2014/12/31	2015/12/31	مذكرة	البنود
76 637	74 587		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
13 423	20 494		- إتمادات مستندية
142 000	122 000		- الأصول المقدّمة بضمان
232 060	217 081	1.13	مجموع خصوم محتملة
1 180	2 262		تعهدات تمويل مقدّمة
512	388		تعهدات على المساهمات
1 692	2 650	1.13	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
5 000	-		- اقتراضات متعمّد فيها وغير مسحوبة
248 025	265 645		- ضمانات مقبولة
253 025	265 645	2.13	مجموع تعهدات مستلمة

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

قائمة النتائج المقارنة
في نهاية ديسمبر 2015
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2014/12/31	2015/12/31	مذكرة	البند
			إيرادات الإستغلال البنكي
34 086	37 188	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
8 423	9 259	2.1.14	عمولات
7 417	8 372	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
3 770	3 985	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
53 696	58 804		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
-24 587	-27 044	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
- 24 587	-27 044		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
29 109	31 760	14	النتائج البنكي الصافي
-12 397	-15 627	4.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
-7	-11	5.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
113	79	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-13 531	-15 308	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-5 593	-5 649	2.14	تكاليف الإستغلال العامة (*)
-1 375	-1 468	6.14	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
-3 681	-6 224		نتيجة الإستغلال
37	-1 716	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى(*)
-108	-126	4.11	الضريبة على الشركات
-3 752	-8 066		نتيجة الأنشطة العادية
-	-		مفعول التغيرات المحاسبية
-3 752	-8 066		نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2014 خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

**جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2015
(الوحدة: ألف دينار تونسي)**

2014/12/31	2015/12/31	مذكرة	
أنشطة الاستغلال			
50 284	54 915		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-30 270	-33 659		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-7 131	4 891		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
-28 448	1 927		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
46 080	12 923		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-22 485	6 177		سندات التوظيف
-19 219	-16 107		مبالغ مسددة للأعوان ودانتون آخرون
15 086	-3 420		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-107	-125		الأداءات المدفوعة على الأرباح
3 790	27 522	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار			
1 312	4 337		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
276	89		إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
-1 983	-3 818		إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
-395	608	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
-	442		إصدار أسهم
-	-		إصدار إقتراضات
-	-		سداد إقتراضات
-78	-79		إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-		حصص أرباح مدفوعة
-78	363	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
3 317	28 493		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-120 711	-117 394		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-117 394	-88 901	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

الإيضاحات المرفقة تمثل جزءا من القوائم المالية

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.

أهم 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 الإستثمار 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	2015 (%)	2014 (%)
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 وخاصّة منها أسهم المساهمات في الشركات أو المساهمات في المؤسسات المشتركة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة. يتم ادراج أسهم المساهمة بتكلفة اقتناءها وبتاريخ 31 ديسمبر 2015، تم تقسيم هذه الأسهم حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة لأسهم المسوّمة بالبورصة وحسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير مسوّمة بإستثناء أسهم سوتاسيب 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 المرجح. وذلك في 31 ديسمبر 2015. أما بالنسبة للأسهم غير المدرجة فقد وقع تقييمها حسب القيمة العادلة .

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

لا تدوّن إيرادات فوائض قيمة بيع أسهم 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 طبقاً 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 طبقاً 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.

وطبقاً 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.

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

■ 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	أقلّ 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 الاعتبارو نذكر منها :
* المصالحات الواردة بعد تاريخ الإقفال والإستخلاصات غير المسددة الواردة بعد 31 ديسمبر 2015.
* توقعات حظوظ إستخلاص الإستحقاقات للمشاريع التي هي في طور الإنجاز.

■ نسبة مخصصات المدّخرات :

يفتضي 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:

الصنف	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.

■ 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 التقيص 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.

2.3.2.2. مخصصات المدخرات الجماعية

طبقا 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 تطبيقا 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 2013 مع مثيلتها لسنة 2012. 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.

3.3.2.2 مخصصات المدخرات الإضافية

تلتزم مقتضيات منشور البنك المركزي 21-2013 المؤرخ في 30 ديسمبر 2013 مؤسسات القرض بتخصيص مدخرات إضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3 سنوات أو أكثر. تخصص هذه المدخرات حسب النسب الدنيا و المحددة كما يلي :

- 40 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 فترتا تتراوح بين 3 و 5 سنوات.
- 70 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 فترتا تتراوح بين 6 و 7 سنوات.
- 100 % من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 فترتا تتفوق أو تعادل 8 سنوات.

تطبق هذه النسب على المخاطر الصافية أي ما يعادل مجموع التعهّدات بعد طرح :

- الفوائد المخصصة

- ضمانات الدولة و مؤسسات التأمين و القرض

- الضمانات المتمثلة في ودائع أو اصول مالية قابلة للتفويت دون التأثير على القيمة

- المدخرات المخصصة في إطار مقتضيات الفصل 10 من منشور البنك المركزي 91-24.

وقع إعتبار سند المنشور المذكور أعلاه كتغيير في الطريقة المحاسبية و ذلك بتعديل الأموال الذاتية في بداية الفترة 2013 و المتمثلة في المدخرات الإضافية على الأصول المصنفة "4" والتي بلغت فترة تصنيفها 3 سنوات أو أكثر في أواخر 2012.

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 خاضعا للنظام الجبائي العام ابتداء من 31 ماي 2001.

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

و حسب ما ورد بمجلة الضريبة على الأشخاص الطبيعيين و الشركات يخول بداية الفقرة الأولى من الفصل 48 لستوسيد بنك تخصيص إحتياجات على إستحقاقات مشكوك في استخلاصها والقابلة للطرح كليا من المرائب الخاضعة للضريبة والمنجزة إبتداء من فاتح جانفي 2005 إلى غاية 31 ديسمبر 2015.

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 الإحتياجات الخاصة طبقا للقرار الرابع للجلسة العامة العادية بتاريخ 26 جوان 2003 دون الرجوع في الإمتيازات الجبائية المتحصّل 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 2014 تساوي 18,33 % أما النسبة النهائية لهذه السنة فقد بلغت 17,43 % .

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

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

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا و رصيد البنك لدى البنك المركزي والحسابات الجارية بالبريد والخزينة العامة. وعند تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 15 358 ألف دينار مقابل 10 032 ألف دينار لسنة 2014 .

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2015	2014
نقد في الصندوق	5 071	5 931
البنك المركزي	10 287	4 101
المجموع	15 358	10 032

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 2015 بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 17 786 ألف دينار مقابل 14 612 ألف دينار في نهاية 2014 والمفصلة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2015	2014
المراسلون	5 783	3 610
توظيفات مالية	12 003	11 002
المجموع	17 786	14 612

توضيح 3 – مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 473 678 ألف دينار مقابل 487 865 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. و تتوزع كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2015	2014
قروض لم يحل أجلها	1.1.3	344 730	343 084
قروض مصالحة لم يحل أجلها	1.1.3	63 966	56 951
قروض غير مسددة (أصول وفوائد)	2.1.3	110 051	104 989
إستحقاقات أخرى	3.1.3	505	349
حرفاء مدينون	4.1.3	120 814	122 621
فوائد مستحقة	1.1.3	4 759	6 216
حسابات الجارية للمساهمين	1.1.3	0	273
مجموع الإستحقاقات		644 825	634 483
فوائد مسجلة مسبقا		- 1 391	- 1 412
مجموع (1)		643 434	633 071
الفوائد المؤجلة	2.5.1.3	-58 303	-46 569
مخصصات على الديون	1.5.1.3	-111 453	-98 637
مجموع (2)	5.1.3	-169 756	-145 206
صافي الديون (1) + (2)		473 678	487 865
تعهدات خارج الموازنة		61 343	63 241

1.3. هيكله المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (0 و1) مبلغ 405 027 ألف دينار في نهاية 2015، وهو ما يمثل 63% من مجموع مستحقات ستوسيد بنك مقابل 415 353 ألف دينار في نهاية 2014 وهو ما يوازي 65% من مجموع المستحقات.

أما مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5)، فقد بلغ 239 797 ألف دينار في نهاية سنة 2015 دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة وهو ما يمثل 37% من مجموع المستحقات، مقابل 219 131 ألف دينار بالنسبة لسنة 2014 وهو ما يمثل 35% من مجموع المستحقات.

❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

2014		2015		الصنف
القيمة	%	القيمة	%	
305 536	48%	302 400	47%	الصنف 0
109 817	17%	102 627	16%	الصنف 1
25 626	4%	21 055	3%	الصنف 2
31 984	5%	36 610	6%	الصنف 3
68 461	11%	61 764	10%	الصنف 4
93 059	15%	120 369	19%	الصنف 5
634 483	100%	644 825	100%	المجموع

1.1.3. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2015، بلغ مجموع هذه المستحقات 413 455 ألف دينار مقابل 406 524 ألف دينار في نهاية 2014 مفصلة على النحو التالي :

2014		2015		الصنف
259 235	258 550	259 235	258 550	
82 606	84 130	82 606	84 130	صنف 1
12 127	12 108	12 127	12 108	صنف 2
11 866	17 815	11 866	17 815	صنف 3
23 982	23 501	23 982	23 501	صنف 4
16 707	17 351	16 707	17 351	صنف 5
406 524	413 455	406 524	413 455	المجموع

يتكون الأصل الجاري للقروض مما يلي :

2014		2015		
343 084	344 730	343 084	344 730	
56 951	63 966	56 951	63 966	مستحقات مدعمة
6 216	4 759	6 216	4 759	فوائد للتحويل
273	0	273	0	حسابات الجارية للمساهمين

2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 110 051 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2015 مقابل 104 989 ألف دينار سنة 2014. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2015 نسبة 17 % من مجموع القروض مقابل 16,5 % في نهاية 2014.

وتتوزع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ		التغيرات	
	2014	2015	القيمة	%
الأصل	85 163	87 875	2 712	3,2%
الفوائد	11 824	11 293	- 531	-4,5%
فوائد التأخير	8 002	10 883	2 881	36%
المجموع	104 989	110 051	5 062	4,8%

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزع هذه المستحقات في نهاية 2015 حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

إستحقاقات غير مستخلصة	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	صنف 5	المجموع
الأصل	2 552	4 571	3 401	9 945	14 340	53 066	87 875
الفوائد	154	303	199	412	2 333	7 892	11 293
فوائد التأخير	25	39	25	115	1 338	9 341	10 883
مجموع 2015	2 731	4 913	3 625	10 472	18 011	70 299	110 051
مجموع 2014	3 956	7 104	6 853	12 817	24 342	49 917	104 989
التغيرات	- 1 225	- 2 191	- 3 228	- 2 345	- 6 331	20 382	5 062

3.1.3. مستحقات أخرى

بلغ مجموع المستحقات الاخرى 505 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

4.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 120 814 الف ديناراً في نهاية سنة 2015 مقابل 122 621 الف دينار في نهاية 2014 محققة انخفاضاً قدره 1,47 %

5.1.3. مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة

بلغ إجمالي مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة 169 756 ألف دينار في نهاية 2015 مقابل 145 206 ألف دينار عند إقفال سنة 2014 و يمكن تحليلها على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	مخصصات وفوائد مؤجلة
98 637	111 453	مخصصات مدخرات للأصل
46 569	58 303	فوائد مؤجلة
145 206	169 756	المجموع

1.5.1.3. مخصصات المدخرات

بلغ مجموع مخصصات المدخرات في نهاية 2015 مبلغ 111 453 ألف دينار مقابل 98 637 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت التغييرات 12 816 ألف دينار والتي يمكن تقييمها على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

المخصصات	
98 637	مخصصات المدخرات في 2014/12/31
16 235	تكوين مخصصات المدخرات في 2015
8 987	مخصصات تكميلية 2015
1 063	مخصصات مدخرات جماعية 2015
-13 458	استرجاع مخصصات المدخرات في 2015
-11	استرجاع مخصصات فوائد مستحقة 2015
111 453	مخصصات المدخرات في 2015/12/31

1.1.5.1.3. 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 2015، بلغت هذه المخصصات 76 440 ألف دينار.

2.1.5.1.3. مخصصات مدخرات جماعية

تم تكوين هذه المدخرات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) 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: من سنة 2006 إلى سنة 2015. بلغت هذه المخصصات الجماعية في نهاية 2015 ما قدره 11 004 ألف دينار.

2.5.1.3. الفوائد المؤجلة

طبقا 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 2015، 58 303 ألف دينار مقابل 46 569 ألف دينار عند ختم 2014. يمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
11 794	11 255	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
11 508	15 382	فوائد مؤجلة/فوائد توظيف
6 124	8 478	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
1 731	2 405	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
15 412	20 783	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
46 569	58 303	المجموع

التوضيح رقم 4 - المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 109 365 ألف دينار في نهاية 2015 مقابل 115 837 ألف دينار في نهاية 2014 :

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	مذكرة	البيان
261	261	1.4	أسهم تداول وأسهم توظيف
109 432	103 212	2.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير
5 000	5 000		قرض رقاعي وطني
1 600	1 447	3.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
-456	-555		مدخرات على نقص قيمة أسهم التوظيف
115 837	109 365		المجموع

1.4. أسهم تداول وأسهم توظيف

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	الكمية	البيان
11	11	517	بنك تونس و الإمارات
-	-	-	الحفاظ سيكاف
250	250	2 500	الإمتياز
261	261		المجموع

2.4. رقاخ الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 103 212 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
75 052	75 432	رقاق الخزينة (2018/10/12)
10 499	10 583	رقاق الخزينة (2020/10/14)
997	998	رقاق الخزينة (2017/07/11)
22 884	16 199	رقاق الخزينة (2022/08/11)
109 432	103 212	المجموع

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

بلغ رصيد هذا البند 1 447 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 1 600 ألف دينار عند الإقفال بالنسبة لسنة 2014.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2015	2014
فوائض جارية لم يحل أجلها /رقاع الخزينة 2017/07/11	32	32
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2022/08/11	364	516
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2018/10/12	922	922
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2020/10/14	129	129
المجموع	1 447	1 600

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 48 623 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 48 103 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2014 .

تنوزع محفظة الإستثمار كآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2015	2014
أسهم استثمار	1.5	2 643	2 952
أسهم مساهمات	2.5	51 682	50 670
المخصصات	3.5	-5 703	-5 519
المجموع		48 623	48 103

1.5. أسهم الإستثمار

في 2015 قام البنك بإكتتاب في قروض سندية جبرية صادرة عن البنك الوطني الفلاحي و بنك الأمان يمكن تحليلها كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	قيمة السهم	مستحقات مرتبطة	المجموع
البنك الوطني الفلاحي	1 000	38	1 038
بنك الأمان	600	9	609
بنك التونسي الإماراتي	800	196	996
المجموع	2 400	243	2 643

2.5. هيكلية محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 45 979 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 45 151 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2014 و تنوزع على القطاعات الاقتصادية الأتية :

(الوحدة : ألف دينار)

القطاعات	2015		2014	
	المبلغ	%	المبلغ	%
الصناعة	25 200	49%	25 381	50%
السياحة والعقار	16 995	33%	17 095	34%
الخدمات	7 588	15%	8 028	16%
الفلاحة	1 899	3%	166	0%
المجموع الخام	51 682	100%	50 670	100%
المخصصات والفوائد المؤجلة	5 703		5 519	
القيمة الصافية	45 979		45 151	

ويبين الجدول التالي حركات محفظة المساهمات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)			
البيان	رصيد 2014	دخول 2015	خروج 2015
أسهام استثمار محررة			
تحرير		125	
اقتناءات		2 188	
بيع			1 301
المجموع (1)	50 670	2 313	1 301
مدخرات لإنخفاض قيمة السندات			
مخصصات السنة		981	
استردادات على المدخرات أسهم عادية			797
مجموع حركة	5 310	981	797
فوائد مؤجلة محولة إلى مخصصات	209		
المجموع	5 519	981	797
مساهمات صافية من المدخرات	45 151		
أسهام استثمار غير محررة	325	-	125
تحرير			
إكتتاب	187		
المجموع (2)	512		125
المجموع الخام لمحفظة الإستثمار	45 663		
المكتتبة (1) + (2)			46 367

3.5. مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

تمّ تقييم محفظة الأسهم عند ختم القوائم المالية بالرجوع إلى قيمة استعمال الأسهم وذلك لتغطية نقص القيمة الناتجة عن التقييم.

يقع تقييم أسهم الشركات المدرجة بالبورصة حسب سعر البورصة.

يقع تقييم الشركات الغير المدرجة بالبورصة حسب القيمة المحاسبية الصافية للمشروع بالإعتماد على القوائم المالية المتوفرة.

يبلغ إجمالي المدخرات 5 703 ألف دينار عند نهاية سنة 2015 أي بنسبة 11 % من القيمة العامة لمحفظة الاستثمار. إن التغير الصافي للمدخرات لنقص القيمة في اسهم المساهمة والذي بلغ 170 ألف دينار، يحل كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)		
البيان	2015	2014
مخصصات السنة	981	557
أرباح بيع الأسهم	-695	-
خسائر بيع الأسهم	341	
استرداد تخصيصات مدخرات	-797	618
المجموع	-170	-61
مدخرات على أخطار عامة	-	-
المجموع	-170	-61

توضيح رقم 6 - الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 10 910 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2015 مقابل 8 559 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

2014			2015			البيان
الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	الصافي	إستهلاكات	إجمالي خام	
317	1 154	1 470	590	1 443	2 033	أصول ثابتة غير مادية
7564	10 294	17 858	7 267	11 454	18 721	أصول ثابتة مادية
679	-	679	3053	-	3 053	أصول ثابتة في طور الإنشاء
8 559	11 448	20 008	10 910	12 897	23 807	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
1 470	إجمالي القيمة الخامة في 2014/12/31
563	إقتناءات 2015 (1)
2 033	إجمالي القيمة الخامة في 2015/12/31
1154	إجمالي الإستهلاكات في 2014/12/31
289	إستهلاكات 2015
1 443	قيمة إجمالي الإستهلاكات في 2015/12/31
590	القيمة الصافية في 2015/12/31

2.6. الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة الخام			الإستهلاكات			القيمة المحاسبية الصافية
	2014	اقتناء	بيوعات	2 015	2 014	استرجاع	
أرض المقر	386			386		-	386
بنايات المقر	2 525			2 525	1 363	50	1 112
فرع صفاقس	811			811	156	16	639
معدات مختلفة	22			22	14	1	7
معدات نقل	622	26		648	572	29	47
معدات إعلامية	1 490	61	17	1 534	1 197	173	180
معدات مكاتب	469	47		516	348	50	118
أثاث مكاتب	675	107		782	560	55	167
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة	5 244	263		5 507	3 787	233	1 487
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس	283	1		284	236	28	20
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة	97			97	62	10	25
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل	276	1		277	184	27	66
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت	391			391	256	39	96
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة منستير	248			248	152	25	71
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين	292	2		294	179	29	86
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة جربة	287			287	168	29	90

89	133	22	111	222	222	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة منوبة	
107	214	32	182	321	321	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة القيروان	
76	131	21	110	207	207	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة قابس	
92	144	23	121	236	236	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة مساكين	
122	129	25	104	251	251	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة	
102	97	20	77	199	199	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة البحيرة	
147	100	25	75	247	247	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة مقرين	
136	89	22	67	225	220	5 تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة المروج	
190	105	29	76	295	295	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة سهل	
217	74	29	45	291	291	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة النصر	
209	58	27	31	267	266	1 تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة المهدية	
0	12	-	12	12	12	معدات نسخ	
295	42	34	8	337	336	1 تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة قصر هلال	
271	39	31	8	310	310	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة الزهروني	
261	66	33	33	327	327	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس 2	
356	9	9		365	365	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة حلق الوادي	
7 267	11 454	16	1 176	10 294	18 721	17 880	المجموع

توضيح رقم 7- الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 61 549 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 47 299 ألف دينار في نهاية سنة 2014. و تتوزع هذه الأصول كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2015	2014
مدينون مختلفون	1.7	54 766	41 704
حساب تسوية الموجودات	2.7	2 340	2 710
قروض الموظفين	3.7	4 443	2 885
المجموع		61 549	47 299

1.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2015	2014
مدينون مختلفون		1 040	1 082
مدينون آخرون	1.1.7	53 726	40 622
المجموع		54 766	41 704

1.1.7. مدينون آخرون

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

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
9 095	8 218	مستحقات تكفلت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع
-3 056	-2 728	الفوائد المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدولة
719	0	أصول للبيع
11 806	9 764	كمبيلات للمقاصة
6 916	10 362	كمبيالات تقدم للحرفاء
5 099	4 965	شيكات في انتظار المقاصة
4 331	5 693	شيكات في طور الإسقاط
3 391	2 196	كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل
703	513	الدولة، إستحقاقات جبائية
1 618	14 743	عمليات أخرى
40 622	53 726	المجموع

2.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
2 458	2 106	أرباح على الأسهم للتحصيل
162	126	أعباء تم دفعها أو ادراجها محاسيبا
62	85	إيرادات مختلفة للتحصيل
20	23	عمولة تعهد للتحصيل
4	0	عمولة دراسات للتحصيل
3	0	حساب توزيع أعباء دورية
2 710	2 340	المجموع

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2015 مبلغ 4 443 ألف دينار مقابل 2 885 ألف دينار في نهاية 2014.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
2 126	2 415	قروض على الصندوق الإجتماعي
628	682	تسبيقات على منحة نهاية السنة
114	1 325	قروض على الموارد الذاتية
16	21	تسبيقات أخرى
2 885	4 443	المجموع

توضيح رقم 8 - إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 30 956 ألف دينار في نهاية 2015 مقابل 26 063 ألف دينار بتاريخ 2014/12/31.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

2014	2015	البيان
-	-	قروض إستحفاظ مستلمة
6 515	5 042	قروض لأجل بين البنوك بالدولار
-	5 491	قروض لأجل بين البنوك بالأورو
-	6 000	قروض لأجل بين البنوك بالدينار التونسي
19 000	14 000	قرض البركة < سنتان (2)
547	417	ديون متعلقة بقرض البركة
1	4	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
-	2	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
26 063	30 956	المجموع

توضيح رقم 9 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2015 مبلغ 380 887 ألف دينار مقابل 367 408 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 13 479 ألف دينار أي بنسبة 3,66%. ويبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

2014	2015	مذكرة	البيان
108 185	103 428	1.9	إيداعات تحت الطلب
106 053	116 391		إيداعات لأجل
42 566	42 754	2.9	قسائم الصندوق
60 011	67 006	3.9	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة
5 365	2 932	4.9	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
6	4		حساب الاتجار الدولي
43 646	46 653	5.9	إيداعات إيدار
1 400	1 238		حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
-	12		حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
83	32		حساب خاص بالعملات الأجنبية
-	344		حساب خاص بالدينار
93	93		الإيجار المالي
367 408	380 887		المجموع

1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 103 428 ألف دينار موزعة كالاتي :

2014	2015	مذكرة	البيان
77 856	69 613		حسابات ودائع تحت الطلب
18 392	21 890	1.1.9	حسابات موقفة
10 086	9 579		حسابات أجنبية بالعملة الصعبة
365	630		شيكات مضمّنة على حسابات ودائع تحت الطلب
1 346	1 118		حسابات بالعملة الأجنبية
140	598		حسابات مزودي الخدمات بالعملة الأجنبية
108 185	103 428		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 21 890 ألف دينار.

2.9. قسائم الصندوق

بلغت قسائم الصندوق ما قيمته 42 754 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015.

2014	2015	البيان
44 517	44 972	قسائم الصندوق
-1 951	- 2 218	فوائد مسجلة مسبقاً على قسائم الصندوق
42 566	42 754	المجموع

3.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي:

شهادات إيداع لأجل فوائدها في بداية الفترة:

2014	2015	البيان
29 000	38 000	شهادات إيداع ذات فوائد مسيقة
31 000	28 500	شهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
-796	-151	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسيقة
807	657	حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة
60 011	67 006	المجموع

4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 2 932 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2015 مقابل 5 365 ألف دينار سنة 2014 وتتفرع كما يلي:

2014	2015	مذكرة	البيان
18	18		تفيل في انتظار التسوية
806	217	1.4.9	تسوية معلقة للإنجاز
921	-		حساب بالعملة الأجنبية في طور التخصيص
226	226		تسوية على شراء أسهم
3 257	2 333	2.4.9	حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين
136	136		حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين قيد التصفية
1	1		حسابات غير متاحة للخوادم المتوفين
5 365	2 932		المجموع

1.4.9 تسوية معلقة للإنجاز

تبلغ هذه الحسابات 217 ألف دينار في تاريخ الإقفال ويشتمل الخلاص على التفاصيل التالية:

2015	البيان
91	شركة الإسمنت SOTACIB
30	شركة L'HORIZON
21	شركة « NEAPOLIS »
17	COMPLEX IDEAL DES ESPACES DE LOISIRE
10	شركة « BIG FIVE IMMOBILIERE»
10	شركة « Hôtel Les Arcades»
8	شركة الإستثمار السياحي المرادي
8	شركة المياه المعدنية ريان
22	آخرون
217	المجموع

2.4.9 حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند ألف دينار في نهاية سنة 2015 و يتحلل كما يلي:

2015	البيان
2 061	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار
13	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل
259	حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة
2 333	المجموع

5.9 حسابات الإدخار

تبلغ قيمة هذا الحساب 46 653 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2015

2014	2015	البيان
41 553	43 942	حساب الإدخار
1 572	1 549	حساب الإدخار السكني
349	410	حساب الإدخار الدراسي
81	697	حساب إدخار خاص ببطاقة
91	55	حساب الإدخار اريحية
43 646	46 653	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 2015، يقدر رصيد هذه الموارد بـ 257 ألف دينار مقابل 336 ألف دينار في نهاية سنة 2014. وتتفرع كما يلي :

2014	2015	البيان
38	19	قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
298	238	قرض إيطالي
336	257	المجموع

توضيح رقم 11 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2015 مبلغ 70 423 ألف دينار مقابل 56 136 ألف دينار عند ختم سنة 2014 وتشمل البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2015	2014
ديون أخرى قصيرة المدى	1.11	55 412	46 783
حسابات تسوية للمطلوبات	2.11	9 582	5 761
مدخرات على المخاطر	3.11	5 429	3 592
المجموع		70 423	56 136

1.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبايئة و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 55 411 ألف دينار في نهاية 2015 وهي تلخص على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2015	2014
كمبيالات ممددة	14 163	9 791
كمبيالات ترجع إلى الحريف	10 538	7 085
كمبيالات للمقاصة و التسديد	7 534	6 537
مودعون، أوراق بعد التحصيل	5 369	5 412
صكوك في حالة تصفية	4 405	5 438
كمبيالات مسقطة	4 057	5 378
كمبيالات حاصلة من المقاصة	1 939	2076
الدولة، ضرائب للدفع	1 079	1 662
صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين	1 514	1 338
دائنون مختلفون	177	214
مزودون	310	20
مزودون، حجز بعنوان الضمان	164	155
ضمانات مقبولة	11	11
مستحقات أخرى للدفع	20	12
صكوك مقدمة عن طريق الفروع إلى المقاصة	-	-
أسباب رفض من قبل سبتال في حالة تصفية	21	5
شهادة عدم خلاص في حالة تصفية	444	69
كمبيالات مرفوضة من طرف سبتال	136	234
حساب التصرف	540	284
صكوك مرسله إلى مصلحة المقاصة	47	22
صكوك للتسوية بين الفروع	969	147
مسحوبات للتصفية	1 249	765
كمبيالات متأتية من الفروع	725	83
عمليات الصرف مع الخارج	-	45
المجموع العام	55 411	46 783

2.11. حسابات التسوية "الخصوم"

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2015، 9 582 ألف دينار مقابل 5 761 ألف دينار في نهاية 2014 . ويأتي الجدول التالي محطلا تركيبة هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2014	2015	
7 481	5 398	أعباء للدفع
1297	1 262	حساب رصيد الصرف اليدوي
99	99	حرفاء حسابات تسوية مرتقبة
-3 116	2 823	حساب رصيد الصرف
5 761	9 582	المجموع

3.11. مدخرات لتغطية المخاطر

لقد بلغ مجموع المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 5 429 مليون دينار في موفى ديسمبر 2015 مقابل 3 592 مليون دينار في موفى ديسمبر 2014 وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2014	2015	
2 000	2 000	- مدخرات للمخاطر العامة
448	958	- مدخرات لإرصدة محاسبية عالقة
318	318	- مدخرات على عمليات الاختلاس
300	632	- مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل (*)
526	1 521	- مدخرات أخرى مخصصة (**)
3 592	5 429	المجموع

(*) تتعلق الإمتيازات الاحقة للعمل بمساهمة البنك في التأمين الجماعي للمتقاعدين. وقام البنك برصد مدخرات لهذا الغرض بقيمة 632 أدت منذ أواخر 2012.

(**) خلال سنة 2015 قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 1 000 أدت على تعهدات "TST" و "TSC" نظرا لتردي وضعيتهما المالية خلال السنوات الأخيرة.

4.11. الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2015 على نتيجة جباية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللصقل المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف لسنة 2005، حيث يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.2 % من رقم المعاملات الخام لكامل السنة.

و بالتالي، فإن الأداء لسنة 2015 قدر ب 126 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2015.

توضيح رقم 12- الأموال الذاتية

انخفضت الأموال الذاتية لستوسيد من 140 327 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 إلى 132 703 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 وبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :

البيان	2014/12/31 مصادق عليها	الجلسة العامة 2015/09/01	تغيرات	2015/12/31
رأس المال	100 000			100 000
إحتياطيات قانونية	14 319			14 319
إحتياطيات الصندوق الإجتماعي ②	2 501		42	2 543
إحتياطيات ذات نظام خاص	15 085			15 085
إحتياطيات زيادة القيمة	12 635			12 635
إحتياطيات اختيارية أخرى	38 700			38 700

-42 513	400 (*)	-3 752	-39 161	نتائج مرحلة ①
-8 066	-8 066	3 752	-3752	النتيجة المحاسبية للسنة
132 703	-7 624		140 327	المجموع

(*) إسترجاع مخصصات /مدخرات تكميلية سجلت بالأموال الذاتية

① طبقا للائحة الثالثة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 01 سبتمبر 2015، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2014 كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

-39 161	نتائج مرحلة
-3 752	النتيجة المحاسبية لسنة 2014
- 42 913	نتائج مرحلة
400	إسترجاع مخصصات /مدخرات تكميلية سجلت بالأموال الذاتية
- 42 513	نتائج مرحلة 2015

② التغيرات المسجلة في حساب احتياطات 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 و يتوزع كالاتي:

البيان	العدد	المبلغ	%
مساهمون تونسيون مقيمون:			
الدولة التونسية	492 499	49 249 900	49,2499 %
*صندوق التقاعد والحيفة الإجتماعية	3 750	375 000	0.375 %
*الديوان الوطني للسياحة التونسية	1 250	125 000	0.125 %
*الشركة التونسية للأنشطة البترولية	1 250	125 000	0.125 %
*تونس الجوية	1 250	125 000	0.125 %
*الخزينة العامة	1	100	0.0001 %
- مساهمون اجانب 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 ألف دينار في نهاية 2015 مقابل 219 731 ألف دينار لسنة 2014 وهي مفصلة كالاتي :

البيان	2015	2014
تعهدات مقدمة لمؤسسات القرض	36 000	28 000
تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء	2 262	1 180
فتح اعتمادات سنديّة	20 494	13 423
الضمانات و الكفالات المقدمة	38 587	48 638
تعهدات مساهمات مكتتبه وغير محررة	388	512
الأصول المقدمة بضمان	122 000	142 000
المجموع	219 731	233 753

2.13 التعهدات المستلمة

بلغت التعهدات المستلمة 265 645 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2015 مقابل 253 025 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2014.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2014	2015	
248 025	265 645	ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة
5 000	-	ضمانات تمويل مقبولة
253 025	265 645	المجموع

توضيح 14 - حساب النتائج

1.14. تطور الإيرادات البنكية الصافية

ارتفعت الإيرادات البنكية الصافية في 31 ديسمبر 2015 لتبلغ 31 760 ألف دينار مقابل 29 109 ألف دينار عند إقفال 2014 أي بزيادة نسبة 9,11% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)			البيان
2014	2015	مذكرة	
34 086	37 188	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
8 423	9 259	2.1.14	عمولات
7 417	8 372	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
3 770	3 985	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار
-24 587	-27 044	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
29 109	31 760		المجموع

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 37 188 ألف دينار في نهاية 2015 مقابل 34 086 ألف دينار في نهاية 2014 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

2014	2015	البيان
3 216	4 635	فوائد تأخير على القروض
8 446	8 295	فوائد على قروض طويلة المدى
9 010	10 094	فوائد على قروض متوسطة المدى
53	66	فوائد على قروض الإيجار المالي
517	760	فوائد على القروض بالعملة الأجنبية
202	226	فوائد قروض موسم فلاحي
550	478	فوائد على قروض تمويل المخزون
31	39	فوائد على قروض تمويل المحصول
254	236	فوائد تسبيقات على تصدير
962	1 189	فوائد تسيل الديون الإدارية

100	168	فوائد على قروض معدات فلاحية
100	112	إسقاطات على عمليات مع الخارج
5 198	4 626	إسقاطات على عمليات محلية
4 026	3 903	فوائد على حسابات جارية مدينة
298	546	فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة
115	131	فوائد على تسبقات السوق
	103	فوائد/ تسبقات حسابات طويلة المدى
-	96	فوائد/ تسبقات قسائم الصندوق
-	-	فوائد على خلاص مسبق لقروض
33 078	35 703	إجمالي فوائد القروض
860	1 265	فوائد على قروض لأجل بين البنوك
148	220	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
1 008	1 485	إجمالي فوائد التوظيفات
34 086	37 188	المجموع

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 9 258 ألف دينار إلى نهاية 2015 مقابل 8 423 ألف دينار عند إقفال حسابات 2014 وتنفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
1728	1 940	عمولات على اشعار
1 372	1 502	عمولات على التصرف في الحسابات و البطاقات البنكية
1049	1 022	عمولات على كفالات
811	1 005	عمولات تعهدات
866	861	عمولات المكشوف
462	476	عمولات على ضمان
593	896	عمولات على عمليات تجارية خارجية
136	132	عمولات على الكمبيالة
276	264	عمولات حركة الحساب
240	289	عمولات على التحويل
122	116	عمولات تحقيق تحويل
179	163	عمولات على العقود
74	84	عمولات صكوك
41	48	عمولات على توطيين
27	42	عمولات رقاع مضمنة
222	209	عمولات على سندات الخزينة
225	210	عمولات أخرى
8 423	9 259	المجموع

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 8 372 ألف دينار لسنة 2015 مقابل 7 417 ألف دينار لسنة 2014 وتشتمل على الحسابات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
6 044	6 417	فوائد على رقاغ الخزينة القابلة للتنتظير
142	-	فوائد/ تسبقات حسابات طويلة المدى(*)
1 176	1 585	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
339	464	فوائد/ قروض سنديية جبرية
-299	-197	النقص في القيمة الغير مسجلة على رقاغ الخزينة المنطرة
-	98	إسترجاع النقص في القيمة الغير مسجلة على رقاغ الخزينة المنطرة
15	5	أرباح أخرى
7 417	8 372	المجموع

4.1.14. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 3 985 ألف دينار لسنة 2015 مقابل 3 770 ألف دينار لسنة 2014 وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
3 544	3 808	أرباح المساهمات
1	-	أرباح التوظيف
225	177	بدل الحضور
3770	3 985	المجموع

5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 27 044 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
-9 011	-7 187	أعباء عمليات خزينة و بين البنوك
-	-	فوائد قرض الصندوق السعودي للتنمية
-2	-1	فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
-11	-8	فوائد قرض إيطالي
-13	-9	أعباء على عمليات الموارد الخصوصية
-105	-79	أعباء على عمليات صرف
-139	-169	أعباء بنكية أخرى
-13 434	-17 325	فوائد إيداعات لأجل
-1 884	-2 147	فوائد إيداعات الحرفاء
-15 457	-19 641	أعباء على عمليات مع الحرفاء
-1	-10	أعباء على عمليات سندات
-	-118	خسائر/بيع أسهم التوظيف
-24 587	-27 044	المجموع

2.14. أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2015 ما قدره 5 649 ألف دينار يكون تفصيلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)		
2014	2015	البيان
976	1 024	أعباء خدمات خارجية
1 682	1 641	أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...
1 815 (*)	1 771	أعباء أكرية وصيانة وتأمين
782	806	أعباء الاستغلال المختلفة
338	407	الرّسوم والضرائب
5 593	5 649	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2014 خارج المحاسبة لغاية المقارنة. تمثل مبلغ المعالجة في إسترجاع تخصيصات مدخرات للإحالة على التقاعد التي تبلغ 999 أ.د في أواخر 2013 وذلك إستنادا لعقد تأمين مكافآت الإحالة على التقاعد الذي أبرمه البنك خلال شهر ديسمبر 2014 و الذي ينص على تعهد شركة التأمين بصرف هذه المكافآت عند إحالة المؤجر على التقاعد.

3.14. أجور وتكاليف إجتماعية

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 15 308 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 يبينها الجدول الآتي

(الوحدة : ألف دينار)		
2014	2015	البيانات
9 853	11 125	أجور
3 002	3 459	أعباء إجتماعية
676	724	أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)
13 531	15 308	المجموع

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2015 كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
2014	2015	البيان
- 24 726	-25 578	تخصيصات على المستحقات مشكوك فيها
- 136	-1 000(*)	تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات
-	-379	التخلي عن المستحقات
13 671	12 293	إسترجاع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها
-	1 166	إسترجاع تخصيصات على مستحقات تم التوفيت فيها
-	-1 468	خسائر على مستحقات تم التوفيت فيها
44	434	إسرجاع مصاريف على مستحقات مشكوك فيها
-1 585	-1 063	تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات
370	11	إسترجاع تخصيصات المعلقة
- 35	-41	تخصيصات على المستحقات المرتبطة
-12 397	-15 627	المجموع

(*) خلال سنة 2015 قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 1000 أ.د بخصوص تعهدات "TSE" و "TST" نظرا لتردي وضعيتهما المالية خلال السنوات الأخيرة

5.14. التخصيصات الصافية للمدخرات ونتائج التعديلات على قيمة محفظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على محفظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
-557	-981	تخصيصات لمخزرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار
-	-181	تخصيصات لمخزرات لانخفاض قيمة أسهم المساهمات
-	695	زائد/ قيمة المساهمات
- 68	-341	ناقص/ قيمة المساهمات
618	797	استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات
-7	-11	المجموع

6.14. مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات قيمة 1 468 ألف دينار مقابل 1 375 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2014. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
-8	-3	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-234	-289	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-50	-50	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-2	-1	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-58	-29	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-200	-173	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-52	-50	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-42	-55	مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب
-204	-233	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-28	-28	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس
-10	-10	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة
-27	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل
-39	-39	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة
-22	-22	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة
-32	-32	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان
-21	-21	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس
-23	-23	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة
-20	-20	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة
-25	-25	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مقرين
-22	-23	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سهول سوسة
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع النصر
-26	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المهدية
-32	-32	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس 2
-8	-31	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قصر الهلال
-8	-34	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع الزهروني
-	-9	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حلق الوادي
-1 375	-1 468	المجموع

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 79 ألف دينار في نهاية 2015 مقابل 113 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2014، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2015	2014
أكرية مكاتب	30	24
بيوعات مختلفة	34	73
أعباء مسترجعة	10	13
فوائد على قروض الموظفين	5	3
المجموع	79	113

8.14. أرباح وخسائر عادية أخرى

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2015	2014
خسائر مرتبطة بسنوات فارطة ①	-359	-568
أرباح مرتبطة بسنوات فارطة ②	577	601
استرجاع مخصصات منح التقاعد	7	- (*)
أرباح استثنائية	3	4
فائض على الخزينة	41	27
عجز على الخزينة	-12	-24
فائض على الخزينة الموزعات الآلية	-	-
مخصصات مدخرات على المخاطر ③	-844	-
خسائر استثنائية ④	-1 129	-3
المجموع	- 1 716	37

① يتكون هذا المبلغ أساسا من تسوية أعباء للدفع.

② يتكون هذا المبلغ أساسا من تسوية وضعية مبالغ كانت في طور التسوية

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2014 خارج المحاسبة لغاية المقارنة. تمثل مبلغ المعالجة في إسترجاع تخصيصات مدخرات للإحالة على التقاعد التي تبلغ 999 أ.د في أواخر 2013 وذلك إستنادا لعقد تأمين مكافآت الإحالة على التقاعد الذي أبرمه البنك خلال شهر ديسمبر 2014 و الذي ينص على تعهد شركة التأمين بصرف هذه المكافآت عند إحالة المؤجر على التقاعد.

③ يتكون هذا المبلغ أساسا من تخصيصات مدخرات على العوالم بالحسابات الداخلية للبنك

④ يتكون هذا المبلغ أساسا من الخطايا المستوجبة لعدم احترام تعاليم البنك المركزي

توضيح رقم 15 – جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية لستوسيد بنك مبلغ 88 901 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل

117 394 - ألف دينار في نهاية 2014 وهو ما يمثل ارتفاعا بـ 28 493 ألف دينار يمكن تحليله على النحو التالي :

البيان	2015	2014
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال	27 522	3 790
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	608	-395
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	363	-78
المجموع	28 493	3 317

1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
50 284	54 915	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-30 270	-33 659	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-7 131	4 891	إبداعات المؤسسات المالية والبنكية
-28 448	1 927	قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
46 080	12 923	ودائع/ مسحوبات للحرفاء
-22 485	6 177	سندات التوظيف
-19 219	-16 107	مبالغ مسددة للأعوان ودائون آخرون
15 086	-3 420	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-107	-125	الأداءات المدفوعة على الأرباح
3 790	27 522	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

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

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
1 312	4 337	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار
276	89	إقتناء/تقويت في محفظة الإستثمار
-1 983	-3 818	إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
-395	608	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2014	2015	البيان
-	442	إصدار أسهم
-	-	إصدار إقتراضات
-	-	سداد إقتراضات
-78	-79	إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية
-	-	حصص أرباح مدفوعة
-78	363	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية

السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2015

حضرات السادة المساهمين،

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 2015 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 737 269 ألف دينار وخسارة صافية قدرها 8 066 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2015.

- 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.

- 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 فئاعة كافية بأن القوائم المالية لستوسيد بنك المختتمة في 31 ديسمبر 2015 لا تشتمل 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.

عند تقييم هاته المخاطر، أخذنا بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الذي يقوم به البنك والمتعلق بضبط وتقديم نزيه للقوائم المالية من أجل تحديد إجراءات التدقيق اللازمة حسب الأحداث الجارية و ليس لإبداء رأي حول نجاعة هذا الأخير. إن تقريرنا حول نظام الرقابة الداخلية يمثل جزءاً لا يتجزأ من هذا التقرير.

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

هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي تحصلنا عليها كافية وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

- رأينا في القوائم المالية

حسب رأينا، فإن القوائم المالية المشار إليها صادقة وصحيحة وتعكس بصورة وفيه كل الجوانب ذات أهمية المتعلقة بالوضعية المالية لستوسيد بنك و لنتائج عملياتها و تدفقاتها النقدية بالنسبة للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2015، وذلك طبقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة عامة في تونس.

- فقرة ملاحظة

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

- طبقا لمقتضيات منشور البنك المركزي عدد 2015/12، إنتفع بعض حرفاء البنك من الشركات الناشطة في القطاع السياحي بالإجراءات الاستثنائية لمساندة المؤسسات الناشطة في هذا القطاع مما أدى الى عدم تسجيل مخصصات بقيمة 1 476 الف دينار.

- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » وقد بلغ مجملها 3 132 ألف دينار بعنوان القروض و 700 ألف دينار بعنوان المساهمات. ويشتمل هذا الحريف من صعوبات وقد تم تقييم المساهمة ومخاطر القروض بالنسبة لهذا الحريف، على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة المخطط التشغيلي 2016-2020.

- خضع البنك خلال سنة 2013 إلى مراجعة جبائية شملت الفترة الممتدة من 2001 إلى غاية 2011 بالنسبة للضريبة على دخل الشركات و الفترة الممتدة من 2009 إلى غاية 2011 بالنسبة للضرائب والأداءات الأخرى نتج عنها ضبط أداءات و خطايا مستوجبة بمبلغ قدره 13,2 مليون دينار. قام البنك بالإدلاء بملاحظاته و تحفظاته حول نتائج هاته المراجعة التي لم يقع البت فيها نهائيا. إستنادا إلى المعلومات المتوفرة إلى حدود تاريخ الإدلاء برأينا ضمن هذا التقرير لا يمكن تحديد الإنعكاس النهائي لهذه الوضعية بصفة دقيقة و عليه لم يتم البنك بتخصيص أية مدخرات لتغطية المخاطر المنجرة عن هاته المراجعة.

- خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مسترابة تخص حسابات بعض حرفاء الفرع المركزي و قد قام البنك برفع دعوى لدى السلطات القضائية ضد الأطراف المسؤولة. لا تزال الأبحاث و التحريات جارية سواء على المستوى القضائي أو على مستوى المصالح الداخلية للبنك إلى تاريخ الإدلاء برأينا، و على هذا الأساس لا يمكن تحديد الإنعكاس النهائي لهاته العمليات بصفة دقيقة.

2- الفحوصات 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 2015 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. و من خلال هذا الفحص تبين لنا وجود نقائص هامة ضمن منظومة الرقابة الداخلية للبنك والتي 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 كراس الشروط المذكور بمنشور وزير المالية الصادر في 28 أوت 2006 و أودعه لدى هيئة السوق المالية بتاريخ 20 ماي 2008.

تونس، في 13 ماي 2016

مراقبي الحسابات

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

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2015

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات والفصل 29 من القانون 2001-65، يشرفنا إحاطتكم علماً أن مجلس إدارتكم أشعرنا بأن ستوسيد بنك قامت باتفاقيات تنص عليها الفصول المذكورة أعلاه. تتمثل مسؤولياتنا في التثبت من احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات والعمليات وترجمتها الصحيحة في القوائم المالية. ليس من مشمولاتنا البحث بصفة خاصة وبطريقة 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 وقعت في 2015:

1.1- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للاستخلاص :

وقع إمضاء عقد تفويت مجموعة مستحقات بين ستوسيد بنك والشركة التونسية السعودية للاستخلاص. قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في مجموعة من المستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي يبلغ مجموعها المحاسبي 1 482 284 د. وقعت عملية التفويت مقابل مبلغ جملي حدد باعتبار الدينار الرمزي وهو 67 د.

2 - اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة وبقيت سارية المفعول في 2015

1.2- اتفاقية توزيع أعباء التدقيق والتصرف الجبائي

وقع امضاء محضر اتفاق بين ستوسيد بنك والشركات التالية: الشركة التونسية السعودية للمساهمات والتوظيفات (TSPP)، شركة التونسية السعودية للاستخلاص (TSR)، شركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار (TSPI) وشركة منتزه طبرقة. قدرت اتعاب المتعلقة بإتمام هذه المهمة ب 12 000 دينار سنوياً يقع صرفها من طرف ستوسيد بنك وتوزع بين بقية الشركات وفقاً للملحق الممضى في 31 ديسمبر 2012 على النحو الآتي:

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

2.2- عقد كراء مع التونسية السعودية للمساهمات والتوظيفات

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 ابتداء من 1 جانفي 2010 قابلة للتجديد بصفة آلية مع احتساب زيادة تقدر بـ 5 % سنويا.

3.2 - 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 قدره 11 573 دينار يدفع مسبقا كل ستة أشهر. بدأ مفعول هذا العقد من 1 جانفي 2003 ويوم سنة قابلة للتجديد آليا مع احتساب 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 التونسية السّعوديّة للوساطة بصفتها الشركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز".

وتشمل 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 فروع. 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" ضاربي جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

2-5 اتفاقيات مبرمة مع شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغيّر «الحفاظ»:

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

- إتفاقيّة تتعلق بإيداع أموال شركة "الحفاظ" وسنداتها 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 يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميا باعتماد 0,25 % من الأصول الصّافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

6.2- اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "افاق":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السّعوديّة للوساطة بصفتها الشركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "افاق". وتشمل هاتان الإتفاقيتان:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميا بنسبة 0,2 % من الأصول الصّافية للصندوق.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" في مختلف فروع. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة.

تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,4 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "افاق" ضارب جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

7.2 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التونسية السعودية للوساطة بصفتها الشركة المتصرفة في الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز".
و تشملها تاناً لإتفاقيتان:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يومياً بنسبة 0,2 % من الأصول الصافية للصندوق.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" 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 0,3 % من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

2-التزامات البنك تجاه المسيرين

1.2-الالتزامات

- تم تحديد الراتب الشهري الخام للمدير العام السيد عبد اللطيف مشعال بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 10 ديسمبر 2013.
- يتمتع المدير العام بسيارة ويتحمل البنك جميع المصاريف المتعلقة بها.
- وقع إسناد مكافآت حضور سنوية إلى أعضاء مجلس الإدارة بحساب 6 600 دينار صافية من الأداءات لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 01 سبتمبر 2015.
- وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، اللجنة التنفيذية للقروض أو لجنة المخاطر بعنوان الحضور في اجتماعات اللجان السابق ذكرهم وذلك بحساب 2 063 دينار خام لكل عضو في كل اجتماع حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 01 سبتمبر 2015.

2.2-المبالغ المتعلقة بالالتزامات حسب القوائم المالية

تتمثل التزامات الشركة تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2015 في:

- تسلم المدير العام السيد عبد اللطيف مشعال رواتب ومكافآت بعنوان سنة 2015 بلغ مجموعها 92 581 دينار في فترة توليه منصب مدير عام البنك مفصلة كالآتي:

(الوحدة الدينار)

المدير العام السيد عبد اللطيف مشعال		
المبلغ الخام للأعباء في 2015/12/31	الخصوم في 2015/12/31	
84 942	10 508	1- امتيازات على المدى القصير:
66 184	-	رواتب وامتيازات طبيعية بدل الحضور:
8 250	-	- اللجنة التنفيذية للقروض
10 508	10 508	الاجازة مدفوعة الاجر
7 639	7 639	2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:

معاليم التامين الجماعي	7 639	7 639 (*)
المجموع	92 581	18 147

(*) يمثل هذا المبلغ المنحة المخصصة من قبل البنك لتغطية تكاليف التامين الجماعي.

هذا بالإضافة إلى أن المدير العام السيد عبد اللطيف مشعال سينتفع بمكافئة الإحالة على التقاعد إستنادا للإتفاقية الجماعية الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية.

- تسلم أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، اللجنة التنفيذية للقروض وفي لجنة المخاطر بدل الحضور في اجتماعات اللجان كما هو مبين بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة المخاطر وفي اللجنة التنفيذية للقروض		
الأعباء في 2015/12/31	الخصوم في 2015/12/31	
84 562	-	امتيازات على المدى القصير
84 562	-	المجموع

- تسلم أعضاء مجلس الإدارة بدل الحضور في اجتماعات المجلس كما هو مبين بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة		
الأعباء في 2015/12/31	الخصوم في 2015/12/31	
16 500	-	امتيازات على المدى القصير:
66 000	66 000	أعضاء مستقلين
82 500	66 000	أعضاء غير مستقلين
	66 000	المجموع

ما عدا هذه الإتفاقيات، لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي إتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات التجارية كما لم تفض أعمالنا إلى الكشف عن مثل هذه الإتفاقيات.

تونس، في 13 ماي 2016

مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي
العامة للتدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي - دي أف ك الدولي