

ستوسيد بنك

المقر الاجتماعي : 32، نهج الهادي الكراي تونس

ينشر ستوسيد بنك قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2016/12/31 هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات شهاب الغانمي و شريف بن زينة.

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2016
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2015/12/31	2016/12/31	مذكرة	الأصول
15 358	16 531	1	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
17 786	13 574	2	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
477156	498557	3	مستحقات على الحرفاء(*)
104 365	79 472	4	المحفظة التجارية(*)
53 623	53 331	5	محفظة الاستثمار(*)
10 910	12 520	6	الأصول الثابتة
61309	65600	7	أصول أخرى(*)
740 507	739 585		مجموع الأصول
			الخصوم
122 043	95 057		البنك المركزي والحساب البريدي
30 956	36 315	8	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
384 125	397 397	9	ودائع الحرفاء(*)
257	179	10	الإقتراضات الخارجية
70 423	72 411	11	خصوم أخرى
607804	601 359		مجموع الخصوم
		12	الأموال الذاتية
100 000	100 000		رأس المال
83 282	83 290		الاحتياطيات(*)
-	-		أموال ذاتية أخرى
-42 512	- 50 403		أرباح مرحلة(*)
-8 066	5 339		النتيجة المحاسبية
132 703	138 226		مجموع الأموال الذاتية
740 507	739 585		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2016
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2015/12/31	2016/12/31	مذكرة	البنود
74 587	60 155		- الضمانات و الكفالات المقدّمة
20 494	13 845		- إتمادات مستندية
122 000	95 000		-الأصول المقدمة بضمان
217 081	169 000	1.13	مجموع خصوم محتملة
2 262	398		تعهدات تمويل مقدّمة
388	313		تعهدات على المساهمات
2 650	711	1.13	مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	-		- اقتراضات متعهّد فيها وغير مسحوبة
265 645	253 927		- ضمانات مقبولة
265 645	253 927	2.13	مجموع تعهدات مستلمة

قائمة النتائج المقارنة

من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2016

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

2015/12/31	2016/12/31	مذكرة	البنود
			إيرادات الإستغلال البنكي
37 188	35 276	1.1.14	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
9 259	11 267	2.1.14	عمولات
7 908	8 635	3.1.14	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية (*)
4 449	4 774	4.1.14	أرباح محفظة الإستثمار (*)
58 804	59 952		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			أعباء الإستغلال البنكي
-27 044	-23 581	5.1.14	فوائد مدفوعة وأعباء أخرى
-27 044	-23 581		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
31 760	36 371	1.14	الناتج البنكي الصافي
-15 627	-1 541	4.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
-11	7 917	5.14	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
79	134	7.14	إيرادات الإستغلال الأخرى
-15 308	-17 226	3.14	أجور وتكاليف إجتماعية
-5 649	-6 174	2.14	تكاليف الاستغلال العامة
-1 468	-2 034	6.14	رصد الإستهلاكات و الإطفاءات
-6 224	17 447		نتيجة الإستغلال
-1 716	-11 954	8.14	أرباح وخسائر عادية أخرى
-126	-149	4.11	الضريبة على الشركات
-8 066	5 344		نتيجة الأنشطة العادية
-	-5	5.11	أرباح وخسائر خارقة للعادة
-8 066	5 339		نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

**جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2016
(الوحدة: ألف دينار تونسي)**

2015/12/31	2016/12/31	مذكرة	
أنشطة الاستغلال			
54 915	54 974		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض
-33 659	-30 718		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
4 891	-643		إيداعات المؤسسات المالية والبنكية
1 927	-19 756		قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
12 923	9 756		ودائع/ مسحوبات للحرفاء
6 177	25 413		سندات التوظيف
-16 107	-21 563		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-3 420	-9 098		تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال
-125	-154		الأداءات المدفوعة على الأرباح
27 522	8 211	1.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار			
4 337	4 791		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
89	8 480		إقتناء/تقويت في محفظة الاستثمار
-3 818	-3 644		إقتناء/تقويت في أصول ثابتة
608	9 627	2.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
442	184		إصدار أسهم
-	-		إصدار إقتراضات
-	-		سداد إقتراضات
-79	-79		ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية
-	-		حصص أرباح مدفوعة
363	105	3.15	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
28 493	17 943		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية
-117 394	-88 901		السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية
-88 901	-70 958	15	السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية

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 الخارفة 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 والدولة التونسية.

و في نطاق تطهير الوضعية المالية و تحويل ستوسيد بنك إلى بنك شامل وقع أثناء سنة 2002التفويت في مستحقات متعثرة على الحرفاء بما قيمته 162 351 ألف دينار و قسط من محفظة الاستثمار يبلغ 74127 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	2016 (%)	2015 (%)
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 2016، 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 المرجّح. وذلك في 31 ديسمبر 2016. 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 الاعتبار و نذكر منها :

* المصالحات الواردة بعد تاريخ الإقفال والإستخلاصات غير المسددة الواردة بعد 31 ديسمبر 2016.

* 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 التنقيص 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 :

وقد تم تقييم الرهون العقارية المرتكزة على أسس قانونية بالإعتماد على طبيعة وإمكانيات تحقيق التقويت 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 خصص البنك مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "المدخرات الجماعية" على التعهدات العادية (صنف 0) والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1). وقد تم احتساب هذه المدخرات 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 التعهدات صنف 0 و 1 للسنة القبل المعنية (N-1).

ويتم احتساب الأخطار الإضافية بالرجوع إلى تفاقم الأصناف السنوية (تعهدات 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 والتعهدات 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 2013-21 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 لفترة تتراوح بين 3 و 5 سنوات.
- 70% من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تتراوح بين 6 و 7 سنوات.
- 100% من المخاطر الصافية على الأصول التي بلغ تصنيفها 4 لفترة تفوق أو تعادل 8 سنوات.

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

- الفوائد المخصصة
 - ضمانات الدولة و مؤسسات التأمين و القرض
 - الضمانات المتمثلة في ودائع أو اصول مالية قابلة للتقويت دون التأثير على القيمة
 - المدخرات المخصصة في إطار مقتضيات الفصل 10 من منشور البنك المركزي 91-24.
- وقد 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 ابتداء من فاتح جانفي 2005 إلى غاية 31 ديسمبر 2016.

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 المساهمات 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 2015 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 ولدى 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 16 531 ألف دينار مقابل 15 358 ألف دينار لسنة 2015.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
نقد في الصندوق	5 465	5 071
البنك المركزي	11 066	10 287
المجموع	16 531	15 358

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 2016 بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية 13 574 ألف دينار مقابل 17 786 ألف دينار في نهاية 2015 والمفصلة كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
المراسلون	8 269	5 783
توظيفات مالية	5 305	12 003
المجموع	13 574	17 786

توضيح 3 – مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 498 557 ألف دينار مقابل 477 156 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. و تتوزع كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2016	2015
قروض لم يحل أجلها	1.1.3	349 332	344 730
قروض مصالحة لم يحل أجلها	1.1.3	84 668	63 966
قروض غير مسددة (أصول وفوائد)	2.1.3	107 860	110 051
إستحقاقات أخرى	3.1.3	1013	505
حرفاء مدينون	4.1.3	127 778	120 814
فوائد مستحقة	1.1.3	5 976	4 759
حسابات الجارية للمساهمين	1.1.3	-	-
مجموع الإستحقاقات		676 627	644 825
تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع(*)		5 204	3 238
فوائد مستحقة على تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع		130	240
فوائد مسجلة مسبقا		-1 411	- 1 391
مجموع (1)		680 550	646 912
الفوائد المؤجلة	2.5.1.3	-68 780	-58 303

-111 453	-113 213	1.5.1.3	مخصصات على الديون
-169 756	-181 993	5.1.3	مجموع (2)
477 156	498557		صافي الديون (1) + (2)
61 343	50 999		تعهدات خارج الموازنة

(*) بلغت التسبيقات على قسائم الصندوق و الايداعات لاجل 5 204 في موفى 2016 و 3 238 مليون دينار في موفى 2015

1.3. هيكلية المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (0 او 1) مبلغ 441 612 ألف دينار في نهاية 2016، وهو ما يمثل 65% من مجموع مستحقات ستوسيد بنك مقابل 405 027 ألف دينار في نهاية 2015 وهو ما يوازي 63% من مجموع المستحقات.

أما مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5) ، فقد بلغ 235 015 ألف دينار في نهاية سنة 2016 دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة وهو ما يمثل 35% من مجموع المستحقات، مقابل 239 797 ألف دينار بالنسبة لسنة 2015 وهو ما يمثل 37% من مجموع المستحقات.

❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

2015		2016		الصنف
%	القيمة	%	القيمة	
47%	302 400	53%	358 455	الصنف 0
16%	102 627	12%	83 157	الصنف 1
3%	21 055	3%	19 407	الصنف 2
6%	36 610	4%	25 779	الصنف 3
10%	61 764	8%	54 676	الصنف 4
19%	120 369	20%	135 153	الصنف 5
100%	644 825	100%	676 627	المجموع

1.1.3. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2016، بلغ مجموع هذه المستحقات 439 976 ألف دينار مقابل 413 455 ألف دينار في نهاية 2015 مفصلة على النحو التالي :

(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	الصنف
258 550	307 085	صنف 0
84 130	71 054	صنف 1
12 108	12 793	صنف 2
17 815	17 060	صنف 3
23 501	20 456	صنف 4
17 351	11 528	صنف 5
413 455	439 976	المجموع

يتكون الأصل الجاري للقروض مما يلي :

(الوحدة: ألف دينار)

2015	2016	
344730	349 332	مستحقات جارية
63966	84 668	مستحقات مدّعمة
4759	5 976	فوائد للتحويل
-	-	حسابات الجارية للمساهمين

2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 107 860 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقابل 110 051 ألف دينار سنة 2015. وتمثل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2016 نسبة 16% من مجموع القروض مقابل 17% في نهاية 2015. وتتنوع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ		التغيرات	
	2015	2016	القيمة	%
الأصل	82 101	87 875	- 5 774	-7%
الفوائد	11 380	11 293	87	1%
فوائد التأخير	14 379	10 883	3 496	32%
المجموع	107 860	110 051	-2 191	2%

توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف

المخاطر

تتوزع هذه المستحقات في نهاية 2016 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	910	603	2 508	2 330	13 271	62 479	82 101
الفوائد	116	83	156	357	2 036	8 632	11 380
فوائد التأخير	7	8	28	62	1 279	12 995	14 379
مجموع 2016	1 033	694	2 692	2 749	16 586	84 106	107 860
مجموع 2015	2 731	4 913	3 625	10 472	18 011	70 299	110 051
التغيرات	- 1 698	- 4 219	-933	-7 723	-1 425	13 807	-2 191

3.1.3. مستحقات أخرى

بلغ مجموع المستحقات الأخرى 1013 ألف ديناراً و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

4.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 127 778 ألف دينار في نهاية سنة 2016 مقابل 120 814 ألف دينار في نهاية 2015 محققة ارتفاعا قدره 5.76 %

5.1.3. مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة

بلغ إجمالي مخصصات المدخرات والفوائد المؤجلة 181 993 ألف دينار في نهاية 2016 مقابل 169 756 ألف دينار عند إقفال سنة 2015 و يمكن تحليلها على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	مخصصات وفوائد مؤجلة
111 453	113 213	مخصصات مدخرات للأصل
58 303	68 780	فوائد مؤجلة
169 756	181 993	المجموع

1.5.1.3. مخصصات المدخرات

بلغ مجموع مخصصات المدخرات في نهاية 2016 مبلغ 113 213 ألف دينار مقابل 111 453 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت التغيرات 1 761 ألف دينار والتي يمكن تقييمها على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

المخصصات	
111 453	مخصصات المدخرات في 2015/12/31
13 143	تكوين مخصصات المدخرات في 2016
5 231	مخصصات تكميلية 2016
-408	مخصصات مدخرات جماعية 2016
-16 206	استرجاع مخصصات المدخرات في 2016
113 213	مخصصات المدخرات في 2016/12/31

1.1.5.1.3. مخصصات مدخرات فردية

تم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991. إلى غاية 31 ديسمبر 2016، بلغت هذه المخصصات 74 103 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 2016. بلغت هذه المخصصات الجماعية في نهاية 2016 ما قدره 10 596 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 2016، 68 780 ألف دينار مقابل 58 303 ألف دينار عند ختم 2015. يمكن تحليلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
11 255	11 379	فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة
15 382	17 418	فوائد مؤجلة/فوائد توظيف
8 478	11 319	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل
2 405	3 059	فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد
20 783	25 605	فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية
58 303	68 780	المجموع

التوضيح رقم 4 - المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 79 472 ألف دينار في نهاية 2016 مقابل 104 365 ألف دينار في نهاية 2015 :

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	مذكرة	البيان
261	261	1.4	أسهم تداول وأسهم توظيف
103 212	78 209	2.4	سندات الخزينة القابلة للتنظير
1 447	1 450	3.4	فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة
*-	-		قرض رقاقي وطني
-555	-448		مدخرات على نقص قيمة أسهم التوظيف
*104 365	79 472		المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة وذلك اثر ادراج القرض الرقاقي الوطني ضمن بند محفظة الاستثمار بقيمة 5000 ألف دينار.

1.4. أسهم تداول وأسهم توظيف

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	الكمية	البيان
11	11	517	بنك تونس و الإمارات
-	-	-	الحفاظ سيكاف
250	250	2 500	الإمتياز
261	261		المجموع

2.4. رقاغ الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 78 209 ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
75 432	31 239	رقاغ الخزينة (2018/10/12)
10 583	10 671	رقاغ الخزينة (2020/10/14)
998	998	رقاغ الخزينة (2017/07/11)
16 199	25 782	رقاغ الخزينة (2022/08/11)
-	9 519	رقاغ الخزينة (2022/02/11)
103 212	78 209	المجموع

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

بلغ رصيد هذا البند 1 450 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 1 447 ألف دينار عند الإقفال بالنسبة لسنة 2015.
(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
فوائض جارية لم يحل أجلها /رقاع الخزينة 2017/07/11	32	32
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2022/08/11	582	364
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2018/10/12	380	922
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2020/10/14	129	129
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 2022/02/11	327	-
المجموع	1 450	1 447

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 53 331 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 53 623 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2015.

تتوزع محفظة الإستثمار كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2016	2015
أسهم استثمار	1.5	13 864	*7 643
أسهم مساهمات	2.5	47 025	51 682
المخصصات	3.5	-7 558	-5 703
المجموع		53 331	*53 623

(*و وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة وذلك اثر ادراج القرض الرقاعي الوطني ضمن بند محفظة الاستثمار بقيمة 5000 ألف دينار.

1.5. أسهم الإستثمار

في 2016 قام البنك بإكتتاب في قرض سندي جبيري صادر عن البنك العربي الدولي لتونس و بنك تونس و الامارات . يمكن تحليل القروض السندية كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	قيمة السهم	مستحقات مرتبطة	المجموع
البنك العربي الدولي لتونس	1 000	32	1 032
البنك الوطني الفلاحي	1 000	38	1 038
بنك الأمان	500	8	508
بنك تونس و الامارات	6 100	23	6 123
القرض الرقاعي الوطني	5000	163	5 163
المجموع	13 600	264	13 864

2.5. هيكلية محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 39 466 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 45 979 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2015 وتتوزع على القطاعات الاقتصادية الأتية :

(الوحدة : ألف دينار)

2015		2016		القطاعات
%	المبلغ	%	المبلغ	
49%	25 200	46%	21 615	الصناعة
33%	16 995	34%	15 922	السياحة والعمارة
15%	7 588	16%	7 589	الخدمات
3%	1 899	4%	1 899	الزراعة
100%	51 682	100%	47 025	المجموع الخام
	5 703		7 558	المخصصات والفوائد المؤجلة
	45 979		39 467	القيمة الصافية

ويبين الجدول التالي حركات محفظة المساهمات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	رصيد 2015	دخول 2016	خروج 2016	رصيد 2016
أسهم استثمار محررة				
تحرير				
اقتناءات				
بيع			4 658	
المجموع (1)	51 682		4 658	47 025
مدخرات لإنخفاض قيمة السندات				
مخصصات السنة		3 140		
استردادات على المدخرات أسهم			1 284	
عادية				
مجموع حركة	5 494	3 140	1 284	7 350
فوائد مؤجلة محولة إلى مخصصات	209			209
المجموع	5 703	3 140	1 284	7 559
مساهمات صافية من المدخرات	45 979			39 466
أسهم استثمار غير محررة	200	-	-75	125
تحرير				
إكتتاب	187			187
المجموع (2)	387		-75	312
المجموع الخام لمحفظة الإستثمار	46 366			39 778
المكتتبة (1)+(2)				

3.5. مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

تمّ تقييم محفظة الأسهم عند ختم القوائم المالية بالرجوع إلى قيمة إستعمال 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 7 559 ألف دينار عند نهاية سنة 2016 أي بنسبة 16 % من القيمة العامة لمحفظة الاستثمار. إن التغير الصافي للمدخرات لنقص القيمة في اسهم المساهمة والذي بلغ 7 917 ألف دينار، يحل كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
مخصصات السنة	3 140	981
أرباح بيع الأسهم	-9 773	-695
خسائر بيع الأسهم	-	341

-797	-1 284	استرداد تخصيصات مدخرات
-170	-7 917	المجموع
-	-	مدخرات على أخطار عامة
-170	-7 917	المجموع

توضيح رقم 6 - الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 12 520 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2016 مقابل 10 910 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016			2015		
	إجمالي خام	إستهلاكات	الصافي	إجمالي خام	إستهلاكات	الصافي
أصول ثابتة غير مادية	2 582	1 854	728	2 033	1 443	590
أصول ثابتة مادية	22 287	12 740	9 547	18 721	11 454	7 267
أصول ثابتة في طور الإنشاء	2 245	-	2 245	3 053	-	3053
المجموع	27 114	14 594	12 520	23 807	12 897	10 910

1.6. الأصول غير المادية

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

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ
إجمالي القيمة الخامة في 2015/12/31	2 033
إقتناءات 2016	549
إجمالي القيمة الخامة في 2016/12/31	2 582
إجمالي الإستهلاكات في 2015/12/31	1 443
إستهلاكات 2016	411
قيمة إجمالي الإستهلاكات في 2016/12/31	1 854
القيمة الصافية في 2016/12/31	728

2.6. الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	القيمة الخام			الإستهلاكات			القيمة المحاسبية الصافية
	2015	اقتناء	بيوعات	2015	استرجاع	القيمة المجمعة	
أرض المقر	386	-	-	-	-	-	386
بنايات المقر	2 525	-	-	1 413	51	1 464	1 061
فرع صفاقس	811	-	-	172	16	188	623
معدات مختلفة	22	7	-	15	2	18	11
معدات نقل	648	178	171	601	46	492	163
معدات إعلامية	1 534	1 151	60	1 354	381	1 675	950
معدات مكاتب	516	58	18	398	52	432	125
أثاث مكاتب	782	16	11	615	55	659	128
تهيئة وتجهيزات وترتيبات عامة	5 507	1 896	2	4 019	327	4 345	3 056

12	273	-	8	264	285	-	1	284	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس
18	80	-	9	72	98	-	1	97	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة
37	240	-	28	211	277	-	-	277	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل
58	334	-	39	295	392	-	1	391	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت
46	202	-	24	177	248	-	-	248	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة منستير
56	238	-	29	208	294	-	-	294	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين
61	226	-	29	197	287	-	-	287	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة جربة
66	156	-	23	133	222	-	-	222	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة منوبة
234	259	-	45	214	493	-	172	321	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة القيروان
57	151	-	20	131	208	-	1	207	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة قابس
70	168	-	23	144	238	-	2	236	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة مساكن
98	154	-	25	129	252	-	1	251	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة
83	116	-	19	97	199	-	-	199	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة البحيرة
123	124	-	24	100	247	-	-	247	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة مقرين
114	111	-	22	89	225	-	-	225	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة المروج
160	136	-	30	105	296	-	1	295	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة سهلول
188	102	-	29	74	291	-	-	291	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة النصر
186	84	-	27	58	267	-	-	267	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة المهديّة
20	13	-	2	12	33	-	21	12	معدات نسخ
261	76	-	34	42	337	-	-	337	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة قصر هلال
240	70	-	31	39	310	-	-	310	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة الزهروني
229	98	-	32	66	327	-	-	327	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس 2
319	46	-	36	9	365	-	-	365	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة حلق الوادي
289	9	-	9		298	-	298	-	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة
23	1	-	1		24	-	24	-	تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة
9 547	12 740	246	1 526	11 454	22 287	262	3 828	18 721	المجموع

توضيح رقم 7- الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 65600 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 61 309 ألف دينار في نهاية سنة 2015. و تتوزع هذه الأصول كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2016	2015
مدبنون مختلفون	1.7	58898	*54526
حساب تسوية الموجودات	2.7	1 784	2 340
قروض الموظفين	3.7	4 918	4 443
المجموع		65600	*61309

*وقعت معالجة ارصدة 2015 خارج المحاسبة وذلك لغاية المقارنة

1.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)		
2015	2016	مذكرة
1 040	12 749	مدينون مختلفون
53486	46149	1.1.7 مدينون آخرون
54526	58 898	المجموع

1.1.7. مدينون آخرون

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

(الوحدة : ألف دينار)		
2015	2016	البيان
8 218	7 335	مستحقات تكلفت بها الدولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع
-2 728	-2 399	الفوائد المؤجلة على مستحقات تكلفت بها الدولة
0	412	أصول للبيع
9 764	4 592	كمبيلات للمقاصة
10 362	8 919	كمبيالات تقدم للحرفاء
4 965	9 930	شيكات في انتظار المقاصة
5 693	3 108	شيكات في طور الإسقاط
2 196	2 706	كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل
513	476	الدولة، إستحقاقات جبائية
14 503	11070	عمليات أخرى*
53 486	46 149	المجموع

(*و) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة وذلك اثر ادراج فوائد مستحقة على تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع ضمن بند مستحقات على الحرفاء 240 ألف دينار

2.7. حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)		
2015	2016	البيان
2 106	1 609	أرباح على الأسهم للتحصيل
126	115	أعباء تم دفعها أو ادراجها محاسبيا
85	46	إيرادات مختلفة للتحصيل
23	14	عمولة تعهد للتحصيل
2 340	1 784	المجموع

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2016 مبلغ 4 918 ألف دينار مقابل 4 443 ألف دينار في نهاية 2015.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة : ألف دينار)		
2015	2016	البيان
2 415	2 320	قروض على الصندوق الاجتماعي
682	777	تسبيقات على منحة نهاية السنة
1 325	1 793	قروض على الموارد الذاتية
21	28	تسبيقات أخرى
4 443	4 918	المجموع

توضيح رقم 8 - إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 36 315 ألف دينار في نهاية 2016 مقابل 30 956 ألف دينار بتاريخ 2015/12/31.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

2015	2016	البيان
-	6 000	قروض يوم بيوم
5 042	6900	قروض لأجل بين البنوك بالدولار
5 491	2 426	قروض لأجل بين البنوك بالأورو
6 000	-	قروض لأجل بين البنوك بالدينار التونسي
14 000	20 000	قرض البركة < سنتان (2)
417	983	ديون متعلقة بقرض البركة
4	5	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية
2	1	فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي
30 956	36 315	المجموع

توضيح رقم 9 - إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2016 مبلغ 397 397 ألف دينار مقابل 384 125 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بألف دينار أي بنسبة 3,45%. ويبين الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

2015	2016	مذكرة	البيان
103 428	129 170	1.9	إيداعات تحت الطلب
*117 940	122 418		إيداعات لأجل
*44 443	37 423	2.9	قسائم الصندوق
67 006	37 634	3.9	شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة
2 932	2 504	4.9	إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء
4	6 194		حساب الاتجار الدولي
46 653	60 094	5.9	إيداعات إيداع
1 238	1 404		حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل
12	10		حساب خاص بالدينار القابل للتحويل
32	38		حساب خاص بالعملات الأجنبية
344	415		حساب خاص بالدينار
93	93		الإيداع المالي

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة وذلك اثر ادراج تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع ضمن بند مستحقات على الحرفاء 3 238 ألف دينار.

1.9. إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 129170 ألف دينار موزعة كالاتي :

البيان	مذكرة	2016	2015
حسابات ودائع تحت الطلب		83 597	69 613
حسابات موقفة	1.1.9	27 583	21 890
حسابات أجنبية بالعملة الصعبة		12 577	9 579
شيكات مضمنة على حسابات ودائع تحت الطلب		1 275	630
حسابات بالعملة الأجنبية		4 050	1 118
حسابات مزودي الخدمات بالعملة الأجنبية		88	598
المجموع		129 170	103 428

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 27 583 ألف دينار.

2.9. قسائم الصندوق

بلغت قسائم الصندوق ما قيمته 37 423 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016.

البيان	2016	2015
قسائم الصندوق	39 474	46 661
فوائد مسجلة مسبقا على قسائم الصندوق	-2 051	- 2 218
المجموع	37 423	44 443

3.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي:

شهادات إيداع لأجل فوائدها في بداية الفترة:

البيان	2015	2015
شهادات إيداع ذات فوائد مسيقة	34 500	38 000
شهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة	3 500	28 500
حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسيقة	-410	-151
حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة	44	657
المجموع	37 634	67 006

4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أما الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 2504 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقابل 2 932 ألف دينار سنة 2015 وتتفرع كما يلي:

البيان	مذكرة	2016	2015
تنفيل في انتظار التسوية		18	18
تسوية معلقة للإنجاز	1.4.9	363	217
تسوية على شراء أسهم		226	226
حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين	2.4.9	1 598	2 333
حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين قيد التصفية		136	136
حسابات غير متاحة للخواص المتوفين		1	1
مستحقات أخرى للدفع		162	-
المجموع		2504	2 932

1.4.9 تسوية معلقة للإنجاز

تبلغ هذه الحسابات 363 ألف دينار في تاريخ الإقفال ويشتمل الخلاص على التفاصيل التالية:

البيان	2016
شركة DELPHIN HOTELS ET RESORTS DR	100
شركة الإسمت SOTACIB	86
BELLI AHMED	50
شركة « NEAPOLIS »	21
GHIZLANE KCHOUK EP MAHJOUR	10
شركة « Hôtel Les Arcades »	9
SABRI LTAYEF	8
شركة DES EAUX MINERALES RAYAN	8
GAAGAA SADOK	7
آخرون	64
المجموع	363

2.4.9 حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 1 598 ألف دينار في نهاية سنة 2016 و يتحلل كما يلي:

البيان	2016
حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار	1 364
حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالدينار القابل للتحويل	13
حساب غير متاح للمؤسسات في طور التكوين بالعملة	221
المجموع	1 598

5.9. حسابات الإدخار

تبلغ قيمة هذا الحساب 60 094 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2016

البيان	2016	2015
حساب الإدخار	53 918	43 942
حساب الإدخار السكني	1 437	1 549

410	468	حساب الإدخار الدراسي
697	4 218	حساب إدخار خاص ببطاقة
55	53	أرباح حساب الإدخار
46 653	60 094	المجموع

توضيح رقم 10 – القروض و الموارد الخصوصية

تتمثل القروض و الموارد الخصوصية في خط قرض إيطالي في 31 ديسمبر 2016، يقدر رصيد هذه الموارد بـ 179 ألف دينار مقابل 257 ألف دينار في نهاية سنة 2015. وتتفرع كما يلي :

البيان	2016	2015
قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	-	19
قرض إيطالي	179	238
المجموع	179	257

توضيح رقم 11 - الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2016 مبلغ 72 411 ألف دينار مقابل 70 423 ألف دينار عند ختم سنة 2015 وتشمل البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2016	2015
ديون أخرى قصيرة المدى	1.11	42 994	55 411
حسابات تسوية للمطلوبات	2.11	13 474	9 582
مدخرات على المخاطر	3.11	15 943	5 429
المجموع		72 411	70 423

1.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبايية و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 42 994 ألف دينار في نهاية 2016 وهي تلخص على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
كمبيالات ممددة	2 013	14 163
كمبيالات ترجع إلى الحريف	9 099	10 538
كمبيالات للمقاصة و التسديد	10 302	7 534
مودعون، أوراق بعد التحصيل	4 611	5 369
صكوك في حالة تصفية	4 685	4 405
كمبيالات مسقطة	3 997	4 057
كمبيالات حاصلة من المقاصة	1 146	1 939
الدولة، ضرائب للدفع	1 280	1 079
صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين	1 627	1 514
دائنون مختلفون	196	177
مزودون	234	310
مزودون، حجز بعنوان الضمان	152	164
ضمانات مقبولة	1	11

20	36	مستحقات أخرى للدفع
-	1 160	صكوك مقدمة عن طريق الفروع إلى المقاصصة
21	36	أسباب رفض من قبل سينال في حالة تصفية
444	322	شهادة عدم خلاص في حالة تصفية
136	40	كمبيالات مرفوضة من طرف سينال
540	383	حساب التصرف
47	-	صكوك مرسلة إلى مصلحة المقاصصة
969	176	صكوك للتسوية بين الفروع
1 249	1 349	مسحوبات للتصفية
725	149	كمبيالات متأتية من الفروع
55 411	42 994	المجموع العام

2.11. حسابات التسوية "الخصوم"

بلغ إجمالي حسابات التسوية إلى غاية 31 ديسمبر 2016، 13 474 ألف دينار مقابل 9 582 ألف دينار في نهاية 2015 . ويأتي الجدول التالي محطلا تركيبة هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2015	2016	
5 398	5 983	أعباء للدفع
1 262	917	حساب رصيد الصرف اليدوي
99	95	حرفاء حسابات تسوية مرتقبة
2 823	6 479	حساب رصيد الصرف
9 582	13 474	المجموع

3.11. مدخرات لتغطية المخاطر

لقد بلغ مجموع المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 15 943 مليون دينار في موفى ديسمبر 2016 مقابل 5 429 مليون دينار في موفى ديسمبر 2015 وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)		البيان
2015	2016	
2 000	2000	- مدخرات للمخاطر العامة
958	1 385	- مدخرات لإرصدة محاسبية عالقة
318	318	- مدخرات على عمليات الإختلاس
632	693	- مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل (*)
-	4 152	-مدخرات على العمليات المسترابة بالفرع المركزي
-	4 886	-مدخرات على المراجعة الجبائية المعقدة
-	1 458	-مدخرات على حصص أرباح
-	531	-مدخرات على عقلة تنفيذية
1 521	520	- مدخرات أخرى مخصصة
5 429	15 943	المجموع

(*) تتعلق الإمتيازات الاحقة للعمل بمساهمة البنك في التأمين الجماعي للمتقاعدين. وقام البنك برصد مدخرات لهذا الغرض بقيمة 693 أ د ت منذ أواخر 2012.

4.11. الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2016 على نتيجة جبائية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللفضل 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 2016 قدر ب 149 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2016.

5.11 أرباح وخسائر خارقة للعادة

وفقا لمقتضيات الفصول 48 الى 51 من قانون المالية لسنة 2017، وقع احتساب مساهمة ظرفية لفائدة ميزانية الدولة بنسبة 7.5%. نتج عن ذلك مساهمة تبلغ 5000 دينار تتمثل في الأداء الأدنى المستوجب.

توضيح رقم 12- الأموال الذاتية

ارتفعت الأموال الذاتية لستوسيد من 132 703 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 إلى 138 226 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 وبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :

البيان	2015/12/31	الجلسة العامة 2016/11/02	تغيرات	2016/12/31
رأس المال	100 000			100 000
إحتياطيات قانونية	14 319			14 319
إحتياطيات الصندوق الإجتماعي ②	2 543	8		2 551
إحتياطيات ذات نظام خاص	15 085			15 085
إحتياطيات زيادة القيمة	12 635			12 635
إحتياطيات اختيارية أخرى	38 700			38 700
نتائج مرحلة ①	-42 513	-8 066	176(*)	-50 403
النتيجة المحاسبية للسنة	-8 066		13 405	5 339
المجموع	132 703	-8 066	13 590	138 226

(*) إسترجاع مخصصات /مدخرات تكميلية سجلت بالأموال الذاتية

① طبقا لللائحة الثالثة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 02 نوفمبر 2016، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2016 كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

نتائج مرحلة	-42 513
النتيجة المحاسبية لسنة 2015	-8 066
نتائج مرحلة	-50 579
إسترجاع مخصصات /مدخرات تكميلية سجلت بالأموال الذاتية	176
نتائج مرحلة 2016	-50 403

تتفصل النتائج المرحلة كالاتي:

السنة	خسائر مرحلة	التغيرات المحاسبية	استهلاكات مؤجلة
2012	11 213	6 771	1 221
2013	18 703	-	1 251
2014	2 377	-	1 375
2015	6 598	- 400	1 468
2016	-	- 176	-
المجموع	38 892	6 195	5 316
المجموع العام		50 403	

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 و يتوزع كالاتي:

البيان	العدد	المبلغ	%
مساهمون تونسيون مقيمون:			
الدولة التونسية	492 499	49 249 900	49,2499 %
*صندوق التقاعد والحبطة 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 أجنب 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 والكفالات الممنوحة 169 711 ألف دينار في نهاية 2016 مقابل 219 731 ألف دينار لسنة 2015 وهي مفصلة كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)		
البيان	2016	2015
تعهدات مقدمة لمؤسسات القرض	23 400	36 000
تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء	398	2 262
فتح اعتمادات سنوية	13 845	20 494
الضمانات و الكفالات المقدمة	36 755	38 587
تعهدات مساهمات مكتتبه وغير محررة	313	388
الأصول المقدمة بضمان	95 000	122 000
المجموع	169 711	219 731

2.13 التعهدات المستلمة

بلغت التعهدات المستلمة 253 927 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2016 مقابل 265 645 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2015.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)		
البيان	2016	2015
ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة	253 927	265 645
ضمانات تمويل مقبولة	-	-
المجموع	253 927	265 645

توضيح 14 - حساب النتائج

1.14. تطور الإيرادات البنكية الصافية

ارتفعت الإيرادات البنكية الصافية في 31 ديسمبر 2016 لتبلغ 36 371 ألف دينار مقابل 31 760 ألف دينار عند إقفال 2015 أي بزيادة نسبة 14.5% و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

البيان	مذكرة	2016	2015
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.14	35 276	37 188
عمولات	2.1.14	11 267	9 259
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3.1.14	8 635	(*)7 908
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.14	4 774	(*)4 449
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	5.1.14	-23 581	-27 044
المجموع		36 371	31 760

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة.

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 35 276 ألف دينار في نهاية 2016 مقابل 37 188 ألف دينار في نهاية 2015 كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيان	2016	2015
فوائد تأخير على القروض	4 635	4 635
فوائد على قروض طويلة المدى	8 859	8 295
فوائد على قروض متوسطة المدى	9 458	10 094
فوائد على قروض الإيجار المالي	51	66
فوائد على القروض بالعملة الأجنبية	1 011	760
فوائد قروض موسم فلاحي	270	226
فوائد على قروض تمويل المخزون	389	478
فوائد على قروض تمويل المحصول	-76	39
فوائد تسبيقات على تصدير	237	236
فوائد تسيل الديون الإدارية	1 921	1 189
فوائد على قروض معدات فلاحية	125	168
إسقاطات على عمليات مع الخارج	110	112
إسقاطات على عمليات محلية	3 394	4 626
فوائد على حسابات جارية مدينة	3 505	3 903
فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة	531	546
فوائد على تسبيقات السوق	141	131
فوائد/ تسبيقات حسابات طويلة المدى	131	103
فوائد/ تسبيقات قسائم الصندوق	74	96
فوائد على خلاص مسبق لقروض	-	-

2015	2016	البيان
35 703	34 918	إجمالي فوائد القروض
1 265	229	فوائد على قروض لأجل بين البنوك
220	129	فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك
1 485	358	إجمالي فوائد التوظيفات
37 188	35 276	المجموع

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 11 267 ألف دينار إلى نهاية 2016 مقابل 9 259 ألف دينار عند إقفال حسابات 2015 وتتفصل على النحو الآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
1 940	3 251	عمولات على اشعار
1 502	1 574	عمولات على التصرف في الحسابات و البطاقات البنكية
1 022	1 300	عمولات على كفالات
1 005	1 123	عمولات تعهدات
861	1 295	عمولات المكشوف
476	217	عمولات على ضمان
896	776	عمولات على عمليات تجارية خارجية
132	123	عمولات على الكمبيالة
264	433	عمولات حركة الحساب
289	340	عمولات على التحويل
116	96	عمولات تحقيق تحويل
163	125	عمولات على العقود
84	90	عمولات صكوك
48	60	عمولات على توظيف
42	46	عمولات رفاع مضمنة
209	175	عمولات على سندات الخزينة
210	242	عمولات أخرى
9 259	11 267	المجموع

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 8 635 ألف دينار لسنة 2016 مقابل 7 908 ألف دينار لسنة 2015 وتشتمل على الحسابات التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
6 417	6 356	فوائد على رفاع الخزينة القابلة للتنظير
1 585	1 609	صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة
-197	-164	النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
98	272	إسترجاع النقص في القيمة الغير مسجلة على رفاع الخزينة المنظرة
-	573	أرباح مسجلة على تقويت رفاع الخزينة المنظرة
5	-11	أرباح أخرى
*7 908	8 635	المجموع

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة وذلك اثر ادراج فوائد/قروض سنديّة جبرية الإيداع ضمن أرباح محفظة الإستثمار 464 ألف دينار

4.1.14. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الإستثمار 4 774 ألف دينار لسنة 2016 مقابل 4 449 ألف دينار لسنة 2015 وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
أرباح المساهمات	4 002	3 808
فوائد/ قروض سنديّة جبرية	480	*464
بدل الحضور	292	177
المجموع	4 774	*4 449

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2015 خارج المحاسبة لغاية المقارنة وذلك اثر ادراج فوائد/قروض سنديّة جبرية الإيداع ضمن أرباح محفظة الإستثمار 464 ألف دينار

5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 23 581 ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
أعباء عمليات خزينة و بين البنوك	-7 038	-7 187
فوائد قرض الصندوق السعودي للتنمية	-	-
فوائد قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	-	-1
فوائد قرض إيطالي	-7	-8
أعباء على عمليات الموارد الخصوصيّة	-7	-9
أعباء على عمليات صرف	-98	-79
أعباء بنكية أخرى	-203	-169
فوائد إيداعات لأجل	-13 759	-17 325
فوائد إيداعات الحرفاء	-2 400	-2 147
أعباء على عمليات مع الحرفاء	-16 362	-19 641
أعباء على عمليات سندات	-76	-10
خسائر/بيع أسهم التوظيف	-	-118
المجموع	-23 581	-27 044

2.14. أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2016 ما قدره 6 174 ألف دينار يكون تفصيلها كالاتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
أعباء خدمات خارجية	970	1 024
أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...	2 133	1 641
أعباء أكرية وصيانة وتأمين	1 853	1 771
أعباء الاستغلال المختلفة	844	806
الرّسوم والضرائب	374	407
المجموع	6 174	5 649

3.14. أجور وتكاليف إجتماعية

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 17 226 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 يبينها الجدول الآتي
(الوحدة : ألف دينار)

البيانات	2016	2015
أجور	12 933	11 125
أعباء إجتماعية	3 604	3 459
أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)	689	724
المجموع	17 226	15 308

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2016 كالاتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
تخصيصات على المستحقات مشكوك فيها	-18 374	-25 578
تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات	- 53	(*)-1 000
إسترجاع تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات	1 000	-
التخلي عن المستحقات	-	-379
إسترجاع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها	16 000	12 293
إسترجاع تخصيصات على مستحقات تم التفويت فيها	-	1 166
خسائر على مستحقات تم التفويت فيها	-1 933	-1 468
اسرجاع مصاريف على مستحقات مشكوك فيها	1 382	434
تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات	-	-1 063
إسترجاع تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات	408	-
إسترجاع تخصيصات المعلقة	29	11
تخصيصات على المستحقات المرتبطة	-	-41
المجموع	- 1 541	-15 627

(*) خلال سنة 2015 قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 1000 أد بخصوص تعهدات "TSC" 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)

البيان	2016	2015
تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار	- 3 140	-981
تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم المساهمات	-	-181
زائد/ قيمة المساهمات	(*)9 773	695
ناقص/ قيمة المساهمات	-	-341
استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات	1 284	797
المجموع	7 917	-11

(*) يتكون هذا المبلغ من زائد/ قيمة المساهمات التالية:

المساهمة	زائد/ قيمة
TUNISIE LEASING	8 705

972	SEPTH
96	STIP
9 773	المجموع

6.14. مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات قيم 2 034 ألف دينار مقابل 1 468 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2015. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

2015	2016	البيان
-3	-92	مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة
-289	-412	مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية
-50	-50	مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر
-16	-16	مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس
-1	-2	مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات
-29	-46	مخصصات لإستهلاكات معدات نقل
-173	-382	مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية
-50	-52	مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب
-55	-55	مخصصات لإستهلاكات مكاتب
-233	-328	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات
-28	-8	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	-45	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
-23	-22	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سهل سوسة
-29	-29	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع النصر
-27	-27	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المهدية
-32	-33	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس 2
-31	-31	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قصر الهلال
-34	-34	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع الزهروني
-9	-36	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حلق الوادي
-	-9	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حمام النف
-	-1	مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية
-1 468	(*)- 2 034	المجموع

افضت سنة 2016 الى نتيجة جبايئة سلبية مما أدى الى تأجيل مخصصات الاستهلاكات المتعلقة بالسنة والتي تبلغ 2 034 الف دينار.

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 134 ألف دينار في نهاية 2016 مقابل 79 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2015، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
أكريية مكاتب	-	30
بيوعات مختلفة	68	34
أعباء مسترجعة	-	10
فوائد على قروض الموظفين	66	5
المجموع	134	79

8.14. أرباح وخسائر عادية أخرى

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
خسائر مرتبطة بسنوات فارطة ①	-739	-359
أرباح مرتبطة بسنوات فارطة ②	246	577
استرجاع مخصصاتمنح التقاعد	-	7
أرباح استثنائية	6	3
فائض على الخزينة	33	41
عجز على الخزينة	-25	-12
مخصصات مدخرات على المخاطر ③	- 11 461	- 844
خسائر استثنائية	-14	-1 129
المجموع	-11 954	- 1 716

① يتكون هذا المبلغ أساسا من الغاء فوائد معلقة على سنوات فارطة وتسوية أعباء للدفع.

② يتكون هذا المبلغ أساسا من استرجاع تسبيقات مكافئة نهاية الخدمة و مبلغ التأمين المشترك

③ يتكون هذا المبلغ أساسا من التخصيصات التالية :

البيان	2016
مخصصات مدخرات على المراجعة الجبائية المعقدة	4 886
مخصصات مدخرات على العمليات المسترابة بالفرع المركزي	4 152
مخصصات مدخرات على حصص ارباح	1 458
مخصصات مدخرات على عقلة تنفيذية	531
مخصصات مدخرات لإرصدة محاسبية عالقة	374
مخصصات مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل	60
المجموع	11 461

توضيح رقم 15 – جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية لستوسيد بنك مبلغ 70 958 - ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 88 901 - ألف دينار في نهاية 2015 وهو ما يمثل انخفاضا بـ 17 943 ألف دينار يمكن تحليله على النحو التالي :

البيان	2016	2015
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	8 211	27 522
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	9 627	608
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	105	363
المجموع	17 943	28 493

1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
إيرادات الإستغلال البنكي المقبوض	54 974	54 915
أعباء الإستغلال البنكي المدفوعة	- 30 718	-33 659
إبداعات المؤسسات المالية والبنكية	-643	4 891
قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء	- 19 756	1 927
ودائع/ مسحوبات للحرفاء	9 756	12 923
سندات التوظيف	25 413	6 177
مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون	-21 563	-16 107
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال	-9 098	-3 420
الأداءات المدفوعة على الأرباح	-154	-125
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال	8 211	27 522

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات والدفعات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار	4 791	4 337
إقتناء/تقويت في محفظة الإستثمار	8 480	89
إقتناء/تقويت في أصول ثابتة	- 3 644	-3 818
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	9 627	608

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات والدفعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2016	2015
إصدار أسهم	184	442
إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية	-79	-79
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	105	363

ستوسيد بنك
نهج الهادي الكراي-تونس

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2016

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 2016 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 739 585 ألف دينار و ربح صافي قدره 5 339 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2016.

- 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 فناعة كافية بأن القوائم المالية لستوسيد بنك المختتمة في 31 ديسمبر 2016 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 جزءا لا يتجزأ من هذا التقرير.

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.

هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي تحصلنا عليها كافية وتعد أساسا 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 2016، وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة عامة في تونس.

- فقرة ملاحظة

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

- إن المخاطر المتأتية من الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » بلغت 700 || ألف دينار بعنوان المساهمات. و يمر هذا الحريف بصعوبات وقد تم تقييم المساهمة بالنسبة لهذا الحريف، على أساس الآفاق المستقبلية المضمنة للمخطط التشغيلي 2016-2020. وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 2,925 مليون دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة لتحديد قيمة المساهمة وبما ان هذه الطريقة تعتمد على مخطط الاعمال فان مبلغ التدفقات يبقى رهنا لمدى تحقيقه. وتمثل هذه المخصصات أكثر من نقص القيمة المسجلة وفقا لطريقة التقييم مما افضى لاعتماد مخصصات بحوالي 25% من القيمة الاسمية.

- 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. وقد قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 13 افريل 2017 خلاص مبلغ الاصل قبل موفى 30 جوان 2017 مما يمكنه من الطرح الكلي لخطايا التأخير مع عدم التخلي عن مبدأ التقاضي لاقتناعه بوجاهة

ردوده على نتائج المراجعة وقام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 4,886 مليون دينار، أي حوالي 50 % من المبلغ الجملي، لتغطية المخاطر المنجزة عن هاته المراجعة.

- خلال سنة 2013 تم الكشف عن عمليات مسترابة تخص حسابات بعض حرفاء الفرع المركزي. وقد صدرت احكام ضد البنك في بعض القضايا وبعض القضايا الاخرى لازالت جارية. وعلى اثر ذلك قام البنك بتخصيص مدخرات بقيمة 4,152 مليون دينار لتغطية المخاطر. ولا تزال الأبحاث و التحريات جارية سواء على المستوى القضائي أو على مستوى المصالح الداخلية للبنك إلى تاريخ الإدلاء برأينا في خصوص بعض القضايا التي لم يصدر بشأنها أحكام بعد.

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 2016 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 أن البنك صادق على كراس الشروط المذكور بمنشور وزير المالية الصادر في 28 أوت 2006 و أودعه لدى هيئة السوق المالية بتاريخ 20 ماي 2008.

تونس، في 08 ماي 2017

مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي
العامّة للتدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي- دي أف ك الدولي

**التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة
(حسب الفصلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 62 من القانون 2016-48)**

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2016

حضرات السادة المساهمين،

تبعاً لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقاً لأحكام الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات والفصل 62 من القانون 2016-48، 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 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 2016:

1.1 - اتفاقية توزيع أعباء التصرف 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 بـ 15 000 دينار سنوياً يقع صرفها من طرف ستوسيد بنك وتتوزع بين بقية الشركات وفقاً للملحق الممضى في 01 جانفي 2016 على النحو الآتي:

شركة ستوسيد بنك	7 500 دينار
شركة التونسية السعودية للمساهمات والتوظيفات	1 875 دينار
شركة التونسية السعودية للاستخلاص	1 875 دينار
شركة التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	1 875 دينار
شركة منتزه طبرقة	1 875 دينار

2.1- اتفاقيات تفويت مستحقات مبرمة مع التونسية السعودية للاستخلاص :

وقع إمضاء ثلاث عقود تفويت مجموعة مستحقات بين ستوسيد بنك والشركة التونسية السعودية للاستخلاص:

- العقد الأول بتاريخ 15 سبتمبر 2016، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في 21 من المستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 470 507 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 166 306 د و مخصصات بقيمة 304 201 د . وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي 21 د.

- العقد الثاني بتاريخ 15 سبتمبر 2016، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في 438 من المستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 1 100 043 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 486 538 د و مخصصات بقيمة 613 504 د . وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي 438 د.

- العقد الثالث بتاريخ 31 ديسمبر 2016 ، حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت في 17 من المستحقات لفائدة الشركة التونسية السعودية للاستخلاص والتي تبلغ قيمة التعهدات 401 733 د و عليها مجموع فوائد مؤجلة بقيمة 622 138 د و مخصصات بقيمة 263 111 د . وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي 17 د.

3.1- اتفاقية التمثيل واستخلاص مستحقات مبرمة مع التونسية السعودية للإستخلاص :

وقع إمضاء عقد استخلاص مستحقات بين ستوسيد بنك والشركة التونسية السعودية للاستخلاص في 20 أكتوبر 2016. حسب العقد المذكور تكون عمولات الشركة التونسية السعودية للاستخلاص كالاتي:

قاعدة احتساب العمولة	العمولة	نوعية التسوية المبرمة مع الحريف
المبلغ المستخلص	15%	استخلاص كامل
المبلغ المستخلص	15%	تسوية مع خلاص أي
المبلغ الذي وقعت تسويته	5%	تسوية دون خلاص أي ولكن مع ضمان إضافي مقبول من طرف البنك
اصل الدين	3%	تسوية دون خلاص أي ودون ضمان إضافي مقبول من طرف البنك

تتقاضى الشركة التونسية السعودية للاستخلاص 250 دينار مقابل دراسة كل ملف .

4.1- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني :

وقع ابرام عقد كراء بين ستوسيد بنك والتونسية السعودية للاستخلاص بتاريخ 04 نوفمبر 2016. يضع المالك، بموجب هذا العقد، على ذمة المستأجر محل (متكون بالأساس من 8 مكاتب) كائن بالطابق الارضي لمبنى التونسية السعودية للاستخلاص بمقابل 42 636 دينار (150 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل ثلاثي. ابرم هذا العقد لمدة سنة ابتداء من 01 سبتمبر 2016 الى 31 اوت 2017 ويقع تجديده بطريقة ضمنية.

5.1- انتفاع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج بقرض من ستوسيد بنك:

- تمتع المدير العام السيد جمال الدين بالحاج منذ 19 اكتوبر 2016 بقرض يبلغ 120 000 دينار على 10 سنوات وبنسبة فائض 5.04%. وقع ترخيص هاته العملية من قبل مجلس ادارة البنك المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2016

2- اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة وبقيت سارية المفعول في 2016

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

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

وتشمل هاتان الإتفاقيتان:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بإيداع أموال و سندات الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,25% من الأصول الصّافية للصندوق.
- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروعهِ. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,35% من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" ضارب جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

2.2- إتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير «الحفاظ»:

- قام البنك بإبرام إتفاقيات مع شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير "الحفاظ" تتمثل في:
- إتفاقيّة تتعلق بإيداع أموال شركة "الحفاظ" وسنداتها و يتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15% من الأصول الصّافية للشركة تحتسب يوميًا.
 - إتفاقيّة توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروعهِ يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميًا باعتماد 0,25% من الأصول الصّافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

3.2- إتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "افاق":

- أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة 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 يوميًا بنسبة 0,2% من الأصول الصّافية للصندوق.
 - إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" في مختلف فروعهِ. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميًا باعتماد 0,4% من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "افاق" ضارب جاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمليّة الصافية من الإسترجاعات.

4.2- إتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز":

- أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز". وتشمل هاتان الإتفاقيتان:
- إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" لديه. في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميًا بنسبة 0,2% من الأصول الصّافية للصندوق.
 - إتفاقيّة يقوم بموجبها ستوسيد بنك بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعهِ. ويتحصّل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة.

للساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,3% من الأصول الصافية للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" صار بجاري اللإكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة ستوسيد بنك / جاري اللإكتتابات الجمالية الصافية من الإسترجاعات.

3- التزمات البنك تجاه المسيرين :

1.3- اللتزمات :

- 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 02 نوفمبر 2016 .
- وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، للجنة 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 02 نوفمبر 2016 التي رفعت الى 2500 دينار خام حسب محضر.

2.3- المبالغ المتعلقة باللتزمات حسب القوائم المالية

تتمثل التزمات الشركة تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2016 في:

- بلغت رواتب ومكافآت المدير العام السيد عبد اللطيف مشعال قيمة 36 804 دينار بعنوان سنة 2016 (الى حدود 04 ماي 2016).
- بلغت رواتب ومكافآت المدير العام السيد جمال الدين بالحاج مجموع 60 963 دينار منذ توليه منصب مدير عام البنك. تفصل هاته الرواتب و الامتيازات كالآتي:

(الوحدة الدينار)

الخصوم في 2016/12/31		المبلغ الخام للأعباء في 2016/12/31		
السيد جمال الدين بالحاج	السيد عبد اللطيف مشعال	السيد جمال الدين بالحاج	السيد عبد اللطيف مشعال	1- امتيازات على المدى القصير:
-	-	51 151	16 314	- رواتب وامتيازات طبيعية
-	-	5 000	4 125	- بدل الحضور للجنة التنفيذية للقروض
4 812	-	4 812	-	- الاجازة مدفوعة الاجر
-	-	-	7 710	- تسوية نهائية
				2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:
			23130	مكافأة الإحالة على التقاعد
-	8 655	-	8 655	معاليم التامين الجماعي(*)
4 812	8 655	60 963	59 934	المجموع

(*) يمثل هذا المبلغ المنحة المخصصة من قبل البنك لتغطية تكاليف التأمين الجماعي.
- 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 2016/12/31	الخصوم في 2016/12/31	
		امتيازات على المدى القصير
		أعضاء مستقلين
		أعضاء غير مستقلين
		المجموع
18 250	-	
79 187	-	
97 437	-	

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

(الوحدة الدينار)

أعضاء مجلس الإدارة		
الأعباء في 2016/12/31	الخصوم في 2016/12/31	
		امتيازات على المدى
		أعضاء مستقلين
		أعضاء غير مستقلين
		المجموع
16 500	-	
66 000	198 000	
82 500	198 000	

ما عدا هذه الاتفاقيات، لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصلين 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية كما لم تفض أعمالنا إلى الكشف عن مثل هذه الاتفاقيات.

تونس، في 08 ماي 2017

مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي
العامّة للتدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة
سي أم سي - دي أف ك الدولي