

اللوائح التي صادقت عليها الجمعية العامة العادية بتاريخ 12 سبتمبر 2013

اللائحة الأولى :

يشهد المساهمون المجتمعون أنّ هذه الجلسة العامة العادية تنعقد - لاعتبارات استثنائية تتعلق خاصةً بجاهزية القوائم المالية لسنة 2012 - في موعد متأخر عن التاريخ المحدد في القانون الأساسي والقوانين الجاري بها العمل. ولكن بحكم أنّ هذا التاريخ لا يضرّ بمصالحهم فإنهم يبرئون ذمّة أعضاء مجلس الإدارة ويقرّون بشرعيّة هذا الاجتماع وبما يترتب عنه من القرارات.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الثانية :

إنّ الجمعية العامة العادية للمساهمين، بعد اطلاعها على تقرير مجلس الإدارة حول أنشطة "ستوسيد بنك" خلال السنة المالية 2012 وعلى القوائم المالية المختومة في 2012/12/31 والقوائم المالية المجمّعة المختومة في 2012/12/31 وعلى تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية لستوسيد بنك والقوائم المالية المجمّعة لمجموعة ستوسيد بنك، تصادق على تقرير مجلس الإدارة وعلى الاتّفاقات الواردة بالتقرير الخاصّ لمراقبي الحسابات وعلى القوائم المالية لستوسيد بنك والقوائم المالية المجمّعة لمجموعة ستوسيد بنك المتعلقة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012 كما وقع تقديمها من قبل مجلس الإدارة.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الثالثة :

تبرئ الجمعية العامة العادية للمساهمين ذمّة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً و كاملاً و بدون تحفّظ أو شرط في خصوص ممارسة مهامهم في مجلس الإدارة وعن نتائج أعمالهم بالنسبة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الرابعة :

تقرّر الجمعية العامة العادية للمساهمين تخصيص النتيجة السلبية للسنة المالية 2012 والبالغة 12.506.195,089 دينار على النحو التالي :

النتيجة الصافية	: 12.506.195,089 - دينار
+ أرباح مرحلة سابقا	: 71 659,092 دينار
الرصيد الأول	: 12.434.535,997 - دينار
الاستهلاكات المؤجلة	: 1.221.141,556 دينار
الرصيد الثاني	: 11.213.394,441 - دينار
الخسائر المرحلة	: 11.213.394,441 - دينار
الرصيد الثالث	: 0.000 دينار

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللّائحة الخامسة :

طبقا للمادة 29 من النظام الأساسي لستوسيد بنك، تقرّر الجمعية العامة تحديد بدل الحضور، بالنسبة للسنة المالية 2012، بمبلغ 6.600 دينار صافي من الضرائب بالنسبة لكلّ عضو. وعملا بأحكام الفصل 12 من القانون عدد 96 لسنة 2005 تقرّر الجمعية العامة العادية للمساهمين منح مكافأة مساوية لأعضاء اللّجنة الدائمة للتدقيق واللّجنة التنفيذية للقرض ولجنة المخاطر ومقرري مجلس الإدارة واللّجنة الدائمة للتدقيق واللّجنة التنفيذية للقرض ولجنة المخاطر.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللّائحة السادسة :

طبقا لأحكام الفصل 25 من النظام الأساسي لستوسيد بنك، تصادق الجمعية العامة العادية على تعيين :

- السيد منذر الخميري عضوا في مجلس إدارة البنك، اعتبارا من 08 أفريل 2013 خلفا للسيد عبدالعزيز بلحاج،
- السيد عبداللطيف مشعال عضوا في مجلس إدارة البنك، اعتبارا من 04 جويلية 2013 خلفا للسيد عبدالوهاب ناشي،

وذلك لبقية عضوية السلف التي تنتهي عند انعقاد الجمعية العامة العادية للمساهمين التي ستنظر في حسابات السنة المالية 2012.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

وقد عبّر العضوان المعيّنان عن قبولهما لهذه المهامّ وأمضيا هذا المحضر تأكيدا لهذا القبول.

اللّائحة السابعة :

طبقا لأحكام الفصل 40 من النظام الأساسي لستوسيد بنك، تصادق الجمعية العامة العادية على تعيين السيدة والسادة الآتي ذكرهم أعضاء في مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تنتهي عند انعقاد الجمعية العامة العادية التي ستنظر في حسابات السنة المالية 2015 :

* أمال ربحان	* أحمد فريد العولقي
* عبدالعزيز بن محمد الشايع	* عبداللطيف مشعال
* منذر الخميري	* عادل بن صالح الحوار
* حمد بن سليمان النجاشي	* سمير ملوحيّة
* أحمد السويبيقي	* عبدالله بن محمد جليغم

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللّائحة الثامنة :

بعد الاطلاع على تقرير الاختبار، توافق الجمعية العامة على عملية التفويت في 5 شقق بالحمامات حصل عليها البنك خلال عملية معاوضة وتفويض إلى المدير العام كامل الصلاحيات لإنجاز هذه العملية على الأقلّ سعر البيع الجمليّ عن المبلغ الوارد بالاختبار أي 1.153.600 دينار وذلك بحساب 1.800 دينار في المعدل للمتر المربع الواحد.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللّائحة التاسعة :

تمدّد الجمعية العامة العادية الترخيص في إصدار قرض أو قروض رقاعية من طرف البنك بمبلغ إجمالي لا يتعدّى 50 مليون دينار، لسنة أخرى تنطلق من تاريخ انعقاد الجلسة العادية الحالية إلى تاريخ الجلسة العادية

التي ستتظر في حسابات السنة المحاسبية القادمة. و تفوض الجمعية العامة العادية الصلاحيات لمجلس إدارة ستوسيد بنك لتحديد قيمة كل إصدار وآلياته و شروطه و ذلك طبقا للفصل 331 من مجلة الشركات التجارية. وتمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة العاشرة :

تفوض الجمعية العامة العادية كل النفوذ و الصلاحيات للمدير العام أو الشخص الذي يعينه، للقيام بجميع عمليات الإيداع و النشر التي يقتضيها القانون. وتمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

**BILANS COMPARES A FIN DECEMBRE 2012 & 2011
APRES AFFECTATION (En milliers de Dinars Tunisiens)**

ACTIFS	déc-12	déc-11
Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	11 250 447,122	29 900 960,230
Créances sur les établissements bancaires	11 501 050,537	7 887 945,669
Créances sur la clientèle	504 076 201,249	497 907 795,540
Portefeuille commercial	60 248 177,147	21 257 372,517
Portefeuille d'investissement	48 439 685,794	47 799 699,469
Valeurs immobilisées	7 434 213,808	6 841 497,878
Autres actifs	41 764 448,516	47 682 634,637
TOTAL ACTIF	<u>684 714 224,173</u>	<u>659 277 905,940</u>

PASSIF

Banque Centrale et CCP	130 385 583,333	81 163 333,333
Dépôts et Avoirs des Etab. Bancaires et Financiers	42 938 022,413	71 793 804,363
Dépôts de la clientèle	297 616 061,399	291 189 656,022
Emprunts et ressources spéciales	735 549,199	590 472,938
Autres passifs	42 312 872,835	31 340 222,855
Total passif	<u>513 988 089,179</u>	<u>476 077 489,511</u>

CAPITAUX PROPRES

Capital social	100 000 000,000	100 000 000,000
Réserves	83 160 670,991	83 128 757,337
Amortissements différés	-1 221 141,556	71 659,092
Résultats reportés	-11 213 394,441	
Résultat de l'exercice		
Total capitaux propres	<u>170 726 134,994</u>	<u>183 200 416,429</u>

TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES**684 714 224,173****659 277 905,940****S T U S I D BANK****ENGAGEMENTS HORS BILANS COMPARES
A FIN DECEMBRE 2012& 2011
APRES AFFECTATION (En milliers de Dinars Tunisiens)**

	déc-12	déc-11
PASSIFS EVENTUELS		
Cautions, avals et autres garanties données	97 335 565,149	117 744 615,387
Crédits documentaires	15 892 000,000	12 431 800,000
Actifs donnés en garantie	0,000	0,000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	<u>113 227 565,149</u>	<u>130 176 415,387</u>
ENGAGEMENTS DONNES		
Engagements de financement donnés	10 289 451,820	3 417 809,500
Engagements sur titres	446 875,000	521 875,000
Garanties données		
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	<u>10 736 326,820</u>	<u>3 939 684,500</u>
ENGAGEMENTS RECUS		
Engagements de financement recus	10 000 000,000	11 000 000,000
Garanties reçues	212 892 672,380	273 900 310,000
Autres engagements reçus		
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	<u>222 892 672,380</u>	<u>284 900 310,000</u>

ETAT COMPARATIF AU 31/12/2012

	31/12/2011 APRES AFFECTATION	AFFECT 2012	31/12/2012 APRES AFFECTATION
CAPITAL	100 000 000,000		100 000 000,000
RESERVES LEGALES	14 320 344,319		14 320 344,319
RESERVES/FONDS SOCIAL	2 389 892,504		2 389 892,504
INTERETTS/FONDS SOCIAL ANNEE 2012			31 913,654
RESERVES A REGIME SPECIAL/PLUS-VALUE	12 634 991,889		12 634 991,889
RESERVES A REGIME SPECIAL	15 083 528,625		15 083 528,625
AUTRES RESERVES	38 700 000,000		38 700 000,000
RESERVES/RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0,000		0,000
AMORTISSEMENTS DIFFERES	0,000	-1 221 141,556	-1 221 141,556
RESULTATS REPOTES	71 659,092	-11 285 053,533	-11 213 394,441
T O T A L	183 200 416,429	-12 506 195,089	170 726 134,994
DIVIDENDES		0,000	