

بلاغ الشركات

القوائم المالية

بنك قطر الوطني - تونس المقر الاجتماعي: نهج مدينة العلوم - تونس

ينشر بنك قطر الوطني قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2022/12/31 و التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 11 أفريل 2023. هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد منعم بن أحمد والسيد شريف بن زينة.

الموازنة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022 (الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	الأصول
52 774	57 716	1	الخبزينة وأرصدة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
330 683	270 481	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
835 993	911 085	3	قروض الحرفاء
4 751	5 074	4	محفظة السندات التجارية
202 587	340 591	5	محفظة الاستثمار
20 353	20 174	6	أصول ثابتة وغير الثابتة
47 111	53 883	7	أصول أخرى
1 494 252	1 659 004		مجموع الأصول
			الخصوم
-	67 002	8	ودائع وأموال البنك المركزي
60 031	45 452	9	ودائع وأموال المؤسسات البنكية المالية
1 096 638	1 203 071	10	ودائع وأموال الحرفاء
236 946	136 227	11	افتراضات وموارد خصوصية
51 190	60 740	12	خصوم أخرى
1 444 805	1 512 492		مجموع الخصوم

الأموال الذاتية

154 000	394 000		رأس المال
-	(105 200)		خسائر مرحلة
647	647		احتياطات قانونية
(105 200)	(142 935)		النتيجة الصافية
49 447	146 512	13	مجموع الأموال الذاتية
1 494 252	1 659 004		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

جدول التعهدات خارج الموازنة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022
(الوحدة : ب 1.000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	
<u>الخصوم المحتملة</u>			
56 147	55 633		ضمانات وكفالات وضمانات أخرى ممنوحة
72 559	78 623		اعتمادات مستندية
-	67 002		الأصول المقدمة في شكل ضمانات
128 706	201 258		مجموع الخصوم المحتملة
<u>التعهدات المقدمة</u>			
5 536	9 147	14	تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
5 536	9 147		مجموع التعهدات المقدمة
<u>التعهدات المقبولة</u>			
65 121	-	-	تعهدات التمويل مقبولة من البنوك
-	196 051		ضمانات مقبولة من الدولة
589 652	582 351	15	ضمانات مقبولة من الحرفاء
114 300	64 076	16	ضمانات مقبولة من البنوك ومن الشركة التونسية للضمان
769 073	842 478		مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج
السنة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022
(الوحدة : 1.000 دينار تونسي)

من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2021	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022	إيضاحات	
			إيرادات الاستغلال البنكي
73 204	77 761	17	فوائد دائنة ومدخيل مماثلة
8 161	9 011	18	عمولات دائنة
7 627	11 048	19	مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
12 726	28 242	20	مدخيل محفظة الاستثمار
101 718	126 062		مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
			تكاليف الاستغلال البنكي
(72 543)	(86 193)	21	فوائد مدينة وأعباء مماثلة
(1 618)	(2 366)		عمولات
(1 637)	-		خسارة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
(75 798)	(88 559)		مجموع تكاليف الاستغلال البنكي
25 920	37 503		النتائج البنكي الصافي
(70 180)	(114 350)	22	مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم(*)
-	-		مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
9	87		إيرادات استغلال أخرى
(36 347)	(40 356)	23	مصارييف الأعوان
(20 458)	(22 974)	24	تكاليف الاستغلال العامة
(3 326)	(2 508)	6	اهلاكات واطفاءات
(104 382)	(142 598)		نتيجة الاستغلال
(317)	(337)	25	الأداء على الأرباح
(104 700)	(142 935)		نتيجة الأنشطة العادية
(500)	-		رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة(*)
(105 200)	(142 935)		النتيجة الصافية
(4.682)	(4.269)	26	النتيجة للسهم الواحد (دينار)

* وقعت معالجة بيانات السنة المحاسبية 2021 لغاية المقارنة

قائمة التدفقات النقدية
السنة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022
(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)

من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2021	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022	إيضاحات
أنشطة الاستغلال		
137 645	109 179	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
(82 795)	(86 445)	تكاليف الاستغلال البنكي المدفوعة
343 705	77 584	ودائع/سحوبات الحرفاء
49 581	(204 253)	قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
(218)	(267)	اقتناء/ تفويت في سندات التوظيف
(33 843)	(46 033)	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
(21 010)	(11 215)	تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات استغلال
(166)	(351)	الضريبة المدفوعة على الأرباح
392 899	(161 801)	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار		
6 873	27 538	مقايض متأتية من سندات المساهمة
(79 291)	(139 519)	اقتناء/ تفويت في سندات المساهمة
(409)	(1 486)	اقتناء/ تفويت في أصول ثابتة
(72 827)	(113 467)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
130 000	240 000	الترفيغ في راس المال
(99 728)	(99 595)	إصدار اقتراضات / سداد اقتراضات
30 272	140 405	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
نتيجة تغيير في سعر الصرف على السيولة وما يعادل السيولة		
350 344	(134 863)	التغيير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة المحاسبية
16 643	366 987	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
366 987	232 124	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2022

1. الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2022 على المبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً في البلاد التونسية وخاصة المعايير المحاسبية (م م 21 إلى م م 25) المتعلقة بالمؤسسات البنكية والتي دخلت حيز التطبيق بداية من غرة جانفي 1999.

2. الطرق المحاسبية المعتمدة

تم إعداد القوائم المالية لبنك قطر الوطني- تونس على أساس قيس عناصر القوائم المالية بالتكلفة التاريخية. وتتألف أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة فيما يلي:

1.2- القروض والمداويل المتعلقة بها

يتم اعتبار التزامات التمويل ضمن التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد ويتم تسجيلها في الموازنة عند صرف الأموال المتعلقة بها.

ويقع الإقرار بعمولة التصرف ضمن النتيجة عند أول استعمال للقرض.

يتم الإقرار بمداويل القروض بعنوان فوائد وعمولات على التعهدات التي تحتسب مسبقاً عند حلول الأجل ضمن حسابات التسوية.

ويقع إدراجها ضمن النتيجة عند الاستخلاص وحسب مبدأ الاستحقاق الزمني عند كل إقفال محاسبي.

باستثناء الفوائد المتعلقة بأصول غير مصنفة، تدرج الفوائد المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالقروض المصنفة في باب "أصول استخلاصها غير متأكد" (قسم ب 2) أو في باب "أصول موضوع خطر" (قسم ب 3) أو في باب "أصول عسيرة الاستخلاص" (قسم ب 4) ضمن بند "الفوائد المعلقة" طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 وتطرح بالتالي من بنود الأصول المتعلقة بها.

ويتم الإقرار بهاته الفوائد ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي.

وتجدر الإشارة من جهة أخرى إلى أنه ابتداء من السداسي الثاني لسنة 2021، يتم رصد المبالغ المستردة على الديون المصنفة حسب الأولوية على أصل الدين.

2.2- محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها

تشتمل محفظة السندات على سندات المساهمة وسندات التوظيف.

وتصنّف ضمن سندات التوظيف السندات التي ينوي البنك بيعها في آجال قصيرة المدى. وتقيد هذه الفئة ضمن بند محفظة السندات التجارية.

وتشتمل سندات المساهمة التي تسجل ضمن بند محفظة الاستثمار على:

- المساهمات التي يقع امتلاكها بنّية المحافظة عليها على المدى الطويل والمتوسط والتي تعتبر مفيدة لنشاط البنك،
- المساهمات التي أبرمت بشأنها عقود تفويت ولم تتم عملية بيعها.

يقع إبراز التزامات المساهمة المكتتبه وغير المحررة ضمن التعهدات خارج الموازنة بقيمة الإصدار. تسجل سندات المساهمة عند اقتنائها حسب ثمن التكلفة دون اعتبار مصاريف الاقتناء ويتم إقرار التفويت في سندات المساهمة عند نقله الملكية أي في تاريخ تسجيل عملية البيع ببورصة الأوراق المالية بتونس. يقع تسجيل عقود سندات المساهمات التي وقع التفويت فيها بالقسط (مقابل كمبيالات عادية) ببورصة الأوراق المالية بتونس عند التحصيل الفعلي للكمبيالات. ويتم إقرار زائد قيمة التفويت المستحق في الفترة السابقة مرة واحدة ضمن نتائج السنة المالية التي وقع خلالها تحصيل الكمبيالات.

ويتم الإقرار بحصص الأرباح ضمن الإيرادات عند المصادقة الرسمية على قرار توزيعها.

3.2- تسجيل الموارد وتكاليفها المتعلقة بها

يتم تصنيف تعهدات التمويل المقبولة ضمن التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد ويتم تسجيلها في الموازنة عند السحب.

تسجل الفوائد ومنح الصرف على القروض ضمن التكاليف حسب مبدأ الاستحقاق الزمني.

4.2- احتياطي المخاطر على القروض ومحفظة السندات

• احتياطي المخاطر على القروض

يتم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 الذي حدد أقسام المخاطر كما يلي:

أ - الأصول العادية

ب - الأصول المصنفة

- ب 1 - أصول تستحق المتابعة
- ب 2 - أصول استخلاصها غير متأكد
- ب 3 - أصول موضوع خطر
- ب 4 - أصول عسيرة الاستخلاص

ويقع تحديد نسب مخصصات احتياطي المخاطر على القروض بتطبيق النسب الدنيا لكل قسم على المخاطر غير المغطاة، أي مبلغ الالتزامات بعد طرح قيمة الضمانات المتعلقة بها. ويتم تقييم الضمانات بالنسبة للمشاريع الممولة من طرف البنك بالاستناد على تقييم خارجي يقوم به خبير مختص وذلك على أساس الرهون العقارية التي يملكها البنك.

وتتمثل النسب الأدنى لكل قسم كما يلي: 20 % بالنسبة للقسم ب 2، 50 % للقسم ب 3، و100 % للقسم ب 4.

أوجب الملحق 3 من المنشور عدد 24-91 المنقح بالمنشور عدد 20-2012 على البنك تكوين مدخرات إضافية ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" لتغطية المخاطر الكامنة على الأصول العادية والأصول التي تستوجب المتابعة. ويتم احتسابها حسب مقتضيات هذا الملحق. كما وقع تنقيح منهجية تحديد المدخرات الجماعية بالمنشور عدد 02-2023 و نتج عن هذا التغيير مدخرات جماعية إضافية ب 4,3 مليون دينار. طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21 لسنة 2013 المعدل للمنشور عدد 24-91 لسنة 1991، المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، يجب على البنوك تكوين مدخرات إضافية على التعهدات ذات أقدمية أكبر أو تساوي 3 سنوات مصنفة 4. وقد تم تحديد طريقة احتسابها بالمنشور المذكور أعلاه.

• احتياطي المخاطر على محفظة السندات

يتم تقييم سندات المساهمة بالاعتماد على القيمة الاستعمالية وذلك بالرجوع خاصة إلى سعر البورصة بالنسبة للسندات المدرجة بالسوق المالية وإلى القيمة المحاسبية الصافية والمعدلة (التي تأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيطة لممتلكات الشركة المصدرة) في أحدث تاريخ (عادة تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة) بالنسبة للسندات الأخرى.

ويقع تغطية ناقص القيمة المحتملة والدائمة بمخصصات.

5.2 العمليات بالعملة الأجنبية

تشمل العمليات المنجزة من قبل البنك والمدونة بالعملة الأجنبية أساسا المعاملات المتعلقة بالإقتراضات الخارجية وبالنشاط الدولي:

• الإقتراضات الخارجية

يقع إبراز الإقتراضات الخارجية ضمن القوائم المالية بالدينار التونسي حسب سعر الصرف التاريخي. تتحمل "الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين" فارق الصّرف عند تسديد افتراضات البنك وذلك انطلاقا من سنة 2019.

• النشاط الدولي:

تخضع حسابات الموازنة والحسابات خارج الموازنة المدونة بالعملة الأجنبية إلى عملية إعادة تقييم وذلك بسعر الصرف المعمول به عند تاريخ ختم السنة المحاسبية.

أما سعر الصرف المعتمد في عناصر الأصول والخصوم النقدية وفي تعهدات الصرف بالحاضر ولأجل مضاربي هو معدل سعر الشراء أو البيع بالحاضر أو للأجل.

ويتم تقييم تعهدات الصرف لأجل بسعر الصرف للأجل المتبقي.

ويمثل الفرق المسجل بين "حسابات وضعية الصرف بعد إعادة تقييمها" من جهة و "حسابات مقابل قيمة وضعية الصرف" من جهة أخرى نتيجة الصرف.

6.2- الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي

تسجل الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي حسب تكلفة اقتنائها بدون اعتبار الأداء على القيمة المضافة في بند "مستحقات على الحرفاء" مثل القروض العادية الممنوحة للحرفاء.

ينقسم الإيجار بين أصل وفوائد ويقع احتساب الأصل المستخلص على مستحقات الأصول ويسجل قسط الفوائد ضمن المداخل عند تحصيله الفعلي.

7.2- الأصول الثابتة

تسجل الأصول الثابتة المادية حسب تكلفة الاقتناء. ويقع استهلاكها حسب طريقة الأقساط. وتعتمد نسب الاستهلاك التالية

الأصول الثابتة	نسب الاستهلاك
- البناءات	2,5 %
- أثاث ومعدات المكاتب	15%
- معدات وتجهيزات إعلامية	20%
- معدات النقل	20%
- تهيئة وتركيب	15%
- برمجيات إعلامية	33%

• التغييرات

سجلت سنة 2021 تعديلات على مستوى بعض البنود وتنفصل كما يلي:

البيانات	31/12/2021	التعديلات	31/12/2021
رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة	(269)	(231.3)	(500)
مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة و الخصوم	(70 411)	231	(70 180)
الأداء على الأرباح	(317)	0.3	(317)

3. الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح 1: الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية

يمثل هذا البند في 2022/12/31 رسيدا بمقدار 57 716 أ.د.ت مقابل 52 774 أ.د.ت في 2021/12/31 مفصلا كما يلي:

2021/12/31	2022/12/31	البيانات
5 067	6 224	الخزينة
1 550	3 924	الخزينة (IBS)
3	9	مستحقات أخرى على توظيفات
24 000	38 463	توظيفات في البنك المركزي التونسي
22 154	9 096	البنك المركزي التونسي
52 774	57 716	الجملة

إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2022/12/31 رصيذا بمقدار 270 481 أ.د.ت مقابل 330 683 أ.د.ت في 2021/12/31 تفصيلها كما يلي:

2021/12/31	2022/12/31	البيانات
13 413	7 460	بنوك أجنبية
83 416	108 263	توظيفات بنوك أجنبية
10 000	11 125	شركات مالية
223 000	142 500	توظيفات في السوق النقدية
854	1 133	مستحقات أخرى
330 683	270 481	الجملة

وتنوزع المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية حسب نوعية العملاء كما يلي:

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	
7 460	7 460	-	-	البنوك الأجنبية
11 125	11 125	-	-	شركات مالية
108 263	108 263	-	-	توظيفات بنوك أجنبية
142 500	142 500	-	-	توظيفات في السوق النقدية
1 133	1 133	-	-	مستحقات أخرى
270 481	270 481	-	-	الجملة

إيضاح 3: مستحقات على الحرفاء

إيضاح 3.1: بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 2022/12/31 ما قدره 911 085 أ.د.ت مقابل 835 993 أ.د.ت في 2021/12/31 موزعة كما يلي:

2021/12/31	2022/12/31	
		القروض
420 375	579 201	- قروض طويلة ومتوسطة الأجل
605 542	601 033	- قروض قصيرة الأجل
94 633	92 031	- قروض للأفراد
22 570	21 332	- قروض الإيجار المالي
1 143 120	1 293 598	المجموع الخام
(3 307)	(3 773)	- فوائد و عمولات مستخلصة مسبقا
(137 752)	(153 022)	- فوائد معلقة
(106 845)	(105 442)	- احتياطي المخاطر
(40 405)	(97 137)	- احتياطات إضافية
(18 818)	(23 139)	- مدخرات جماعية
835 993	911 085	المجموع الخام

إيضاح 2.3 : توزيع التعهدات حسب المخاطر

تتوزع تعهدات البنك في 2022/12/31 (بما في ذلك التعهدات خارج الموازنة) حسب ترتيب المخاطر كما يلي:

التعهدات	السنة	الأصول الجارية	ب 1 أصول تستوجب المتابعة	ب 2 أصول استرجاعها غير مضمون	ب 3 أصول شبه ميؤوس من تحصيلها	ب 4 أصول منعدمة	المجموع
التعهدات	2022	636 364	99 402	19 586	40 683	629 925	1 425 960
	2021	376 944	164 206	51 863	28 967	640 732	1 262 712
فوائد معلقة	2022	(141)	(336)	(2 250)	(4 278)	(146 017)	(153 022)
	2021	(101)	(152)	(4 189)	(3 219)	(130 091)	(137 752)
الفوائد مستخلصة مسبقا	2022			(3 773)			(3 773)
	2021			(3 307)			(3 307)
احتياطي المخاطر	2022	(23 139)			(212 178)		(235 317)
	2021	(18 818)			(152 607)		(171 425)

وقع احتساب المخصصات بإعتبار ضمان صادر عن البنك الأم بمبلغ 49 130 ألف دينار تونسي. وتمت بلورة هذا الضمان من خلال SWIFT بتاريخ 30 ماي 2019 وتجدر الإشارة إلى أن هذا الضمان تمت فاعليته إلى غاية 30 جوان 2023. لولا هذا الضمان لكان على البنك تكوين مخصصات قيمتها 15 347 ألف دينار تونسي.

إثر مصادقة مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 23/11/2022 قام البنك بعملية شطب لديون مقدرة بمبلغ 70 952 أدت. وتتكون المحفظة موضوع الشطب أساسا من الديون المصنفة صنف 4 (وهي الديون المتعثرة لأكثر من سنة) وصنف 5 (وهي ديون في طور النزاعات) وهي أيضا محفظة مغطاة بالمخصصات وقدرها 51 451 أدت. وبالفوائد المؤجلة وقدرها 19 501 أدت. وتهدف عملية الشطب في محفظة الديون سالف الذكر، لتحسين نسبة الديون المتعثرة.

إيضاح 4: محفظة السندات التجارية:

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية 2022/12/31 ما قدره 5 074 ألف دينار تونسي مقابل 4 751 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	5 386	5 091
احتياطي المخاطر / سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	(312)	(340)
الرصيد الصافي	5 074	4 751

إيضاح 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار في 2022/12/31 ما قدره 340 591 ألف دينار تونسي مقابل 202 587 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
سندات المساهمة	2 246	2 246
شهادات مساهمة (الشركة التونسية القطرية للاستخلاص)	6 000	6 000
رفاع الخزينة وسندات توظيف	332 633	193 114
مستحقات أخرى / رفاع الخزينة و سندات توظيف	1 653	3 169
مستحقات بعنوان مرابيح بصدد التوزيع	10	10
احتياطي المخاطر /سندات المساهمة	(1 952)	(1 952)
الرصيد الصافي	340 591	202 587

وتفصل سندات المساهمة المتعلقة بشركات فرعية أو شريكة كما يلي:

الشركة	القطاع	نسبة المراقبة	مساهمة البنك
الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR)	المالي	%100	300
الشركة المالية التونسية القطرية سيكاف (TQF)	المالي	%100	500
المجموع			800

وتتوزع محفظة الاستثمار حسب نوعية العملاء كما يلي:

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
سندات المساهمة	-	800	1 446	2 246
شهادات مساهمة (الشركة التونسية القطرية للاستخلاص)	-	6 000	-	6 000
رقاع الخزينة وسندات توظيف	-	-	332 633	332 633
مستحقات أخرى / رقاغ الخزينة وسندات توظيف	-	-	1 653	1 653
مستحقات بعنوان مرائب بصدد التوزيع	-	-	10	10
احتياطي المخاطر /سندات المساهمة	-	(678)	(1 274)	(1 952)
الجملة	-	6 122	334 469	340 591

وتتلخص العمليّات المسجّلة خلال السنة على مستوى رقاغ الخزينة وسندات توظيف كما يلي:

الرصيد الخام في أوّل الفترة	193 114
اقتناءات السنة	396 263
تفويتات السنة	(258 963)
استهلاكات من مبلغ خصم على رقاغ الخزينة	2 219
الرصيد الخام في آخر الفترة	332 633

إيضاح 6: الأصول الثابتة:

بلغت جملة الأصول الثابتة الصافية في 2022/12/31 ما قدره 20 174 ألف دينار تونسي مقابل 20 353 ألف دينار تونسي في 2021/12/31. وتتلخص العمليّات المسجلة خلال السنة على حساب الأصول الثابتة كما يلي:

المجموع	معدات النقل	برمجيات إعلامية	معدات إعلامية	معدات وتجهيزات	معدات وتجهيزات إعلامية	تهئية وتركيب	البناءات	البيانات
54 590	556	-	-	-	17 598	21 363	15 072	الرصيد الخام للأصول في آخر الفترة (2021-12-31)
(2 515)	(13)		(1 706)	(766)		(30)		تعديلات
(683)	-	-	-	-		(683)	-	الغاءات
-	-	3 758	9 048	4 435	(17 598)	357		اعاده التصنيف
3 341	-	2 712	371	137		121	-	اقتناءات السنة
(52)	(52)						-	تقويئات السنة
54 680	491	6 470	7 713	3 806	-	21 128	15 072	الرصيد الخام للأصول في آخر الفترة (2022-12-31)
(34 237)	(503)	-	-	-	(11 025)	(17 524)	(5 184)	الرصيد الخام للاستهلاكات في آخر الفترة (2021-12-31)
2 276	5	-	1 385	766		30	92	تعديلات
(2 599)	(11)	(361)	(660)	(216)		(934)	(417)	الاستهلاكات
-	(2)	(1 906)	(5 878)	(3 774)	11 025	(377)	912	اعاده التصنيف
52	52	-	-	-		-	-	تقويئات السنة
(34 507)	(459)	(2 267)	(5 154)	(3 223)	-	(18 806)	(4 597)	الرصيد الخام للاستهلاكات في آخر الفترة (2022-12-31)
20 174	32	4 202	2 559	583		2 324	10 475	الرصيد الصافي للأصول في آخر الفترة (2022-12-31)

إيضاح 7: أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 2022/12/31 ما قيمته 53 883 ألف دينار تونسي مقابل 47 111 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويفصل كما يلي:

2021/12/31	2022/12/31	البيانات
1 044	1 622	دائون مختلفون
38 622	44 938	قروض للموظفين
4 426	4 951	حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة
3 019	2 372	مستحقات محملة على الدولة
47 111	53 883	الجملة

إيضاح 8: ودائع وأموال البنك المركزي:

بلغ بند الأصول الأخرى في 2022/12/31 ما قيمته 67 002 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

2021/12/31	2022/12/31	البيانات
-	67 000	البنك المركزي
-	2	مستحقات أخرى
-	67 002	الجملة

إيضاح 9: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2022/12/31 رصيدا بمقدار 45 452 ألف دينار تونسي مقابل 60 031 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويفصل كما يلي:

2021/12/31	2022/12/31	البيانات
-	13 865	افتراضات من السوق النقدية
5 613	2 940	البنوك الأجنبية
53 820	27 459	المؤسسات المالية
598	1 189	ديون مرتبطة
60 031	45 452	الجملة

وتتوزع ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب نوعية العملاء كما يلي:

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	البيانات
13 865	13 865			افتراضات من السوق النقدية
2 940	2 940			البنوك الأجنبية
27 459	27 459			المؤسسات المالية
1 189	1 189			ديون مرتبطة
45 452	45 452			الجملة

إيضاح 10: ودائع وأموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 2022/12/31 رصيداً بمقدار 1 203 071 ألف دينار تونسي مقابل 1 096 638 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويفصل كما يلي:

2021/12/31	2022/12/31	البيانات
306 068	347 592	ودائع تحت الطلب
506 346	546 991	ودائع لأجل
107 279	116 122	حسابات ادخار
153 000	160 000	شهادات إيداع
1 183	3 829	ديون مرتبطة بالودائع
22 762	28 537	مستحقات أخرى للحرفاء
1 096 638	1 203 071	الجملة

وتتوزع ودائع وأموال الحرفاء حسب نوعية العملاء كما يلي:

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	البيانات
116 122	116 122			حسابات ادخار
347 592	246 840	751		ودائع تحت الطلب
546 991	541 641	5 350		ودائع لأجل
160 000	160 000			شهادات إيداع
3 829	3 789	40		ديون مرتبطة بالودائع
28 537	28 537			مستحقات أخرى للحرفاء
1 203 071	1 196 930	6 141		الجملة

إيضاح 11: اقتراضات وموارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند 136 227 ألف دينار تونسي في 31/12/2022 مقابل 236 946 ألف دينار تونسي في 31/12/2021 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
اقتراضات من BERD	30 171	60 343
اقتراضات من QNB Doha	103 230	172 050
الخط الإيطالي	2 429	3 033
ديون مرتبطة بالإقتراضات	397	1 520
الجملة	136 227	236 946

وتتلخص العمليّات المسجّلة خلال السنة على مستوى اقتراضات وموارد خاصة كما يلي:

البيانات	الخط الإيطالي	اقتراضات من QNB	اقتراضات من BERD
الرصيد الخام في أول الفترة	3 033	172 050	60 343
اقتراضات السنة	-	-	-
تسديد اقتراضات السنة	(604)	(68 820)	(30 172)
الرصيد الخام في آخر الفترة	2 429	103 230	30 171

إيضاح 12: خصوم أخرى

يمثل هذا البند رصيда في 2022/12/31 بمقدار 60 739 ألف دينار تونسي مقابل 51 190 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
أعباء اجتماعية وجبائية	7 387	6 571
حسابات للتسوية	11 682	11 737
مديون مختلفون	10 013	6 691
مديون مختلفون / حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	8 817	5 711
مديون مختلفون Tunis RE	1 052	4 083
إحتياطي على مخاطر أخرى	21 788	16 397
الجملة	60 739	51 190

إيضاح 13: الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية في 2022/12/31 ما قدره 146 512 ألف دينار تونسي مقابل 49 447 ألف دينار تونسي في 2021/12/31.

البيانات	الرصيد في 31/12/2021	تخصيص النتيجة 2021	تخفيض في رأس المال	ترفع في رأس المال	تيجة السنة المحاسبية	الرصيد في 31/12/2022
رأس المال المكتتب	154 000	-	-	240 000	-	394 000
احتياطات أخرى	-	-	-	-	-	-
احتياطات قانونية	647	-	-	-	-	647
مبلغ مرحل من جديد	-	(105 200)	-	-	-	(105 200)
نتيجة الفترة	(105 200)	105 200	-	-	(142 935)	(142 935)
الجملة	49 447	-	-	240 000	(142 935)	146 512

سجل البنك في موقى السنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2021 تراكما في الخسائر بمبلغ 105 مليون دينار وأصبحت بالتالي أمواله الذاتية في حدود مبلغ 49 مليون دينار أي دون نصف رأس المال المقدر بمبلغ 154 مليون دينار.

واعتبارا إلى أن هذه الوضعية تشكل في حال تواصلها خرقا لأحكام مجلة الشركات التجارية التونسية بالنظر لانعدام التوازن بين الأموال الذاتية للبنك و رأس المال إضافة إلى عدم احترامها للمعايير الاحترافية المنصوص عليها بتعاميم (مناشير) البنك المركزي التونسي، لذا فقد تضمن مخطط أعمال البنك للفترة 2021-2023 والمصادق عليه من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 6 أفريل 2021 عديد الإجراءات التصحيحية ومن بينها بعنوان سنة 2022 الترفع فيه بصفة بمبلغ 240 مليون دينار.

إيضاح 14: تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2022/12/31 ما قدره 9 147 ألف دينار تونسي وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض الطويلة ومتوسطة المدى مقابل 5 536 ألف دينار تونسي في 2021/12/31.

إيضاح 15: ضمانات مقبولة من الحرفاء

يمثل هذا البند الضمانات العينية والمالية المدققة على القروض المصنفة وبلغت الضمانات المقبولة من الحرفاء في 2022/12/31 ما قدره 582 351 ألف دينار تونسي مقابل 589 652 ألف دينار تونسي في 2021/12/31. و يتوزع كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
الضمانات العينية	539 114	538 968
ودائع لأجل وحسابات ادخار مخصصة	35 958	40 873
مستحقات أخرى للحرفاء مخصصة	7 279	9 811
الجملة	582 351	589 652

إيضاح 16: ضمانات مقبولة من مؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم والضمانات المقبولة من الشركة التونسية للضمان وقد بلغ في 2022/12/31 ما قدره 64 076 ألف دينار تونسي مقابل 114 300 ألف دينار تونسي في 31/12/2021.

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
الشركة التونسية للضمان و شركات تأمين	20 448	24 400
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة " BERD	28 120	55 818
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر	15 508	34 082
الجملة	64 076	114 300

إيضاح 17: فوائد دائنة ومداهيل مماثلة

بلغ هذا البند في 2022/12/31 ما قدره 77 761 ألف دينار تونسي مقابل 73 204 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
فوائد التوظيف	17 141	9 935
فوائد على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل	25 640	20 327
فوائد على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل على الأفراد	9 510	9 704
فوائد على القروض قصيرة الأجل وقروض التمويل المسبق	12 796	15 460
فوائد عمليات الإسقاط	3 687	1 856
فوائد حسابات جارية	5 631	11 630
عمولات على قروض مستنديه	1 165	1 297
عمولات على كفالات و ضمانات	1 065	1 558
عمولات التعهدات	18	44
فوائد قروض الإيجار المالي	1 108	1 393
الجملة	77 761	73 204

إيضاح 18: عمولات قارة دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2022/12/31 ما قدره 9 011 ألف دينار تونسي مقابل 8 161 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويوزع كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
عمولات على حسابات جارية	1 046	1 629
عمولات على شبكات تحويلات كمبيالات ومولات اخرى	3 289	3 359
عمولات التصرف على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل	3 292	2 141
عمولات على نقديات	1 148	892
عمولات على عمليات مالية	173	87
عمولات على التعهدات بالإمضاء	63	53
الجملة	9 011	8 161

إيضاح 19: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية في 2022/12/31 ما قدره 11 048 ألف دينار تونسي مقابل 7 627 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويوزع كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية	327	171
حصص أرباح موزعة	270	218
مخصصات السنة / سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	28	(47)
ارباح على تفويطات سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	72	-
خسارة على تفويطات سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	(43)	-
أرباح صافية من عمليات مالية	10 721	7 456
أرباح صافية على عمليات الصرف	10 721	7 456
الجملة	11 048	7 627

إيضاح 20: مداخيل محفظة الاستثمار

بلغت مداخيل محفظة الاستثمار في 2022/12/31 ما قدره 28 242 ألف دينار تونسي مقابل 12 726 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 وهي تتمثل في حصص أرباح موزعة تتعلق بسندات الاستثمار كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
فوائد على رفاع الخزينة	28 242	12 726
الجملة	28 242	12 726

إيضاح 21: فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد المدينة والأعباء المماثلة في 31/12/2022 ما قدره 86 193 ألف دينار تونسي مقابل 72 543 ألف دينار تونسي في 31/12/2021 وتوزع كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
فوائد على اقتراضات من السوق النقدية	(5 030)	(2 870)
عمولة على تغطية مخاطر الصرف	(12 734)	(19 162)
فوائد على اقتراضات أجنبية	(5 457)	(5 914)
فوائد على إيداعات الحرفاء	(62 972)	(44 597)
الجملة	(86 193)	(72 543)

إيضاح 22: مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم

بلغ رصيد هذا البند في 31/12/2022 ما قدره 114 350 ألف دينار تونسي مقابل 70 180 ألف دينار تونسي في 31/12/2021 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
مخصصات السنة على القروض	(48 881)	(41 802)
مخصصات صافية بعنوان مدخرات اضافية	(72 525)	(35 230)
مدخرات عامة	(4 320)	(518)
استرجاع مخصصات السنة على القروض المشكوك فيها	10 143	11 527
شطب محفظة قروض	(51 450)	(86 466)
استرجاع مخصصات على شطب محفظة قروض	51 450	86 466
خسائر على قروض مغطات بالمخصصات	(230)	(537)
استرجاع مخصصات على قروض مشكوك فيها	230	537
استخلصات على محفظة قروض مشطوبة	1 451	231
خسائر على قروض غير مغطات بالمخصصات	(158)	(2 851)
مخصصات صافية على أصول أخرى	161	(945)
مخصصات احتياطية للمخاطر والمصرفيات	(250)	(705)
استرجاع مخصصات احتياطية للمخاطر والمصرفيات	30	113
الجملة	(114 350)	(70 180)

إيضاح 23: مصاريف الأعوان

سجّل هذا البند في 2022/12/31 مصاريف بمبلغ 40 356 ألف دينار تونسي مقابل 36 347 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
جرايات	(30 250)	(25 813)
أعباء اجتماعية و جباية	(7 959)	(6 492)
مستحقات أخرى	(1 047)	(786)
مستحقات العطل السنوية	(155)	(284)
مخصصات على احوالة على تقاعد	(945)	(2 972)
الجملة	(40 356)	(36 347)

إيضاح 24: تكاليف الاستغلال العامة

سجّل هذا البند في 2022/12/31 تكاليف بمبلغ 22 973 ألف دينار تونسي مقابل 20 458 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
كراء الفروع	(1 889)	(1 628)
مصاريف الهدايا والاستقبالات	(368)	(267)
مصاريف التدريب المهني	(512)	(417)
اشتراكات نظام المواصلات	(8 551)	(7 387)
مصاريف النشر والإشهار	(2 076)	(692)
تأمينات المقر الرئيسي والفروع	(140)	(133)
تأمينات أخرى "FGB"	(2 882)	(2 579)
مكافآت وأتعاب	(3 571)	(2 914)
صيانة وتصليح	(1 389)	(1 159)
لوازم المكاتب والمطبوعات	(883)	(817)
مصاريف أخرى	(713)	(2 465)
الجملة	(22 973)	(20 458)

إيضاح 25 : ضريبة على الشركات

يخضع البنك للضريبة على الشركات بنسبة القانون العام أي 35 % على الربح الخاضع للضريبة.

مبلغ الأداء لسنة 2022 هو المبلغ الأدنى القانوني (وفقا للقانون عدد 106 لسنة 2005 والمؤرخ في 19 ديسمبر 2005) وبلغ 337 ألف دينار تونسي مقابل 317 ألف دينار تونسي في 2021/12/31.

كما تجدر الإشارة الى ان النتيجة الجبائية بعنوان سنة 2022 المقدرة بمبلغ 400 360 ألف دينار تتكون من استهلاكات مؤجلة بما قدره 51 999 ألف دينار وخسائر مؤجلة بما قدره 348 244 ألف دينار.

وتبين النتيجة الجبائية كما يلي:

السنة	خسائر مؤجلة	استهلاكات مؤجلة
2017	-	34 325
2018	-	4 101
2019	30 511	3 953
2020	99 343	3 786
2021	88 583	3 327
2022	129 807	2 508
المجموع	348 244	51 999

إيضاح 26 : النتيجة للسهم الواحد

سجّلة النتيجة للسهم الواحد في 2022/12/31، مبلغ 4.269 دينار تونسي مقابل 4.682 دينار تونسي في 2021/12/31.

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
- النتيجة الصافية في نهاية السنة دينار تونسي	(142 935 115)	(105 200 066)
- عدد الأسهم (المتوسط)	33 482 192	22 466 667
- النتيجة للسهم الواحد دينار تونسي	(4.269)	(4.682)

إيضاح 27 : السيولة و ما يعادل السيولة

تبلغ السيولة و ما يعادل السيولة 2022/12/31 ما قدره 232 124 ألف دينار تونسي مقابل 366 987 ألف دينار تونسي في 31/12/2021 وتحتوي على العناصر التالية:

البيانات	2022/12/31	2021/12/31
الخزينة	10 148	6 617
البنك المركزي التونسي	9 096	22 154
بنوك أجنبية	7 460	13 413
توظيفات في سوق النقدية	142 500	223 000
توظيفات في البنك المركزي التونسي	38 463	24 000
توظيفات بنوك الأجنبية	108 263	83 416
افتراضات من السوق النقدية	(13 865)	-
البنك المركزي التونسي	(67 000)	-
البنوك الأجنبية	(2 940)	(5 613)
الجملة	232 124	366 987

العمليات مع الأطراف المرتبطة:

العمليات المنجزة مع الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR):

- قامت الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR) خلال سنة 2022 بعمليات توظيف لأجل لدى بنك قطر الوطني تونس والتي تتراوح مدتها بين 90 و 360 يوما. بلغت عمليات توظيف في 31 ديسمبر 2022 قيمة 5.350 ألف دينار تونسي. وقد نتج عنها فوائد بقيمة 326 ألف دينار تونسي باعتبار الخصوم في نهاية السنة التي بلغت 40 ألف دينار تونسي.
- اتفاقية قرض بين (TQR) وبنك قطر الوطني تونس بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 11.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية بنسبة فائدة 4.55 % ونتج عنها فوائد بقيمة 355 ألف دينار تونسي خلال سنة 2022.
- اكتتاب بنك قطر الوطني تونس في شهادات مساهمة اصدرت من (TQR) بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 6.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية ونتج عنها فوائد بقيمة 384 ألف دينار تونسي خلال سنة 2022.
- وقرّ بنك قطر الوطني تونس لفائدة الشركة "التونسية القطرية للاستخلاص" TQR مقرّ رئيسي لها بدون مقابل.
- عقد استخلاص ديون وتمثيل قانوني بين (TQR) وبنك قطر الوطني تونس بتاريخ 2022/03/21 بنسبة 5 % على مبلغ الاستخلاص ونتج عنها مصاريف بقيمة 85,7 ألف دينار تونسي خلال سنة 2022

العمليات المنجزة مع البنك الأم:

- قام بنك قطر الوطني الدوحة في 2019/06/24 بإعادة هيكلة القروض قصيرة المدى الى قرض متوسط الأجل بقيمة 120 مليون دولار أمريكي على مدى 5 سنوات. وبلغت الأعباء المالية لهذا القرض سنة 2022، ما قدره 1 797 ألف دولار أمريكي باعتبار الخصوم في نهاية السنة التي بلغت 16 ألف فيما بلغ رصيد هذا القرض في 31 ديسمبر 2022 ما قدره 36 مليون دولار أمريكي.
- قدم بنك قطر الوطني الدوحة ضمان بنكي، لتغطية القرض الممنوح من المصرف الأوروبي للإنشاء والتعمير، مقابل نسبة فائدة تساوي 0,75 % وبلغت العمولات الناتجة عن هذا الضمان 95 ألف أورو خلال سنة 2022. كما تحصل بنك قطر الوطني تونس على ضمان صادر من البنك الأم في 30 ماي 2019 يشمل مجموعة من الحرفاء بمبلغ قدره 49.130 ألف دينار تونسي وذلك من دون فوائد. الضمانات البنكية المبرمة مفصلة كالاتي:

البيانات	2022/12/31
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة BERD	8 571 ألف أورو
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر	49 130 ألف دينار تونسي

بنك قطر الوطني الدوحة بفتح حساب جاري بنسبة فائدة تساوي 0,5 % وبلغ رصيد هذا الحساب في 31 ديسمبر 2022 مبلغاً قدره 656 ألف دولار أمريكي وقد بلغت الفوائد الناتجة عن هذا الحساب خلال سنة 2022 مبلغاً قدره 4.9 ألف دولار أمريكي.

- قام بنك QNB-TUN بعمليات توظيف بالعملة الصعبة (EURO-USD) ونتج عنها فوائد بمبلغ قدره 284 أ.د.ت. وبعمليات اقتراض بالعملة الصعبة (EURO) ونتج عنها فوائد بمبلغ قدره 17,5 أ.د.ت. وقد بلغ قائم عمليات التوظيف التي قام بها البنك الأم لدى QNB-TUN 108 ألف دينار تونسي أي ما يقابل عمليات توظيف تقدر 23 000 ألف أورو باحتساب نسبة فائدة 1,15 % و عمليات توظيف تقدر 10 000 ألف أورو باحتساب نسبة فائدة 3,35 % .

- بلغت جملة المصاريف المسجلة في حسابات بنك قطر الوطني تونس بعنوان الدعم التقني والاستشارات المقدمة من قبل بنك قطر الوطني الدوحة، خلال سنة 2022 مبلغاً قيمته 4 247 ألف دينار تونسي باعتبار الخصوم المتعلقة بها والتي بلغت في نهاية السنة 840 ألف دينار و دون احتساب الأديان المتعلقة بها والتي تحملها بنك قطر الوطني تونس.

- يضم حساب الأصول الثابتة غير مادية قيد الإنجاز مبلغاً قدره 1 831 أدت تمت من قبل الشركة الأم منها 967 أدت لسنة 2021 باعتبار الخصوم والتي بلغت في نهاية السنة 965 ألف دينار و دون احتساب الأديان المتعلقة بها والتي تحملها بنك قطر الوطني تونس. ويمثل هذا المبلغ كلفة توفير موارد بشرية خارجية لتنفيذ بعض المشاريع

توزيع التعهدات حسب القطاعات:

تتوزع التعهدات حسب القطاعات بين القروض والمساهمات كما يلي:

القروض	مساهمات	القطاعات
67 846	643	قطاع البعث العقاري
219 197	1 041	قطاع الخدمات
51 588	374	القطاع السياحي
683 417	188	القطاع الصناعي
44 498	-	القطاع الفلاحي
400 268	-	قطاع التجارة
174 200	-	قروض للأفراد
1 641 015	2 246	الجملة

توزيع الأصول والخصوم والأموال الذاتية حسب الفترة المتبقية

المجموع	أقل من	من 3 سنوات	من 2 سنوات	من سنة	من 6 أشهر	من 3 أشهر	أقل من	
	3 أشهر	إلى 7 سنوات	إلى 5 سنوات	إلى 2 سنوات	إلى سنة	إلى 6 أشهر	7 سنوات	
57 716							57 716	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
270 481			3 500	2 417	35 057	1 125	228 383	- مستحقات على مؤسسات بنكية
911 085	232 428	17 564	206 485	101 585	43 613	71 827	237 584	- مستحقات على الحرفاء
5 074					5 074			- محفظة السندات التجارية
340 591	2 515	65 860	57 922	5 000	56 444	-	152 850	- محفظة الإستثمار
20 173	8 546	847	3 380	1 655	928	490	4 328	- أصول ثابتة
53 883	18 466	5 194	11 176	4 326	2 522	854	11 346	- أصول أخرى
1 659 004	261 954	89 465	282 462	114 983	143 638	74 296	692 206	مجموع الأصول
67 002							67 002	- ودائع وأموال البنك المركزي
45 452						20 000	25 452	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
1 203 071		1 000	51 905	50 271	189 665	89 881	820 349	- ودائع وأموال الحرفاء
136 227		73	1 150	37 527	51 286	18 764	27 428	- اقتراضات وموارد خصوصية
60 739	5 380						55 359	- خصوم أخرى
146 512	146 512							- الأموال الذاتية
1 659 004	151 893	1 073	53 055	87 798	240 950	128 645	995 589	مجموع الخصوم والأموال الذاتية

الأحداث ما بعد توقيف القوائم المالية :

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد في 21 مارس 2023، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2022

حضرات السيدات والسادة المساهمين في
بنك قطر الوطني تونس

1. التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا الجمعية العمومية، قمنا بتدقيق البيانات المالية، المرافقة لهذا التقرير، لبنك قطر الوطني تونس، والتي تشمل بيان المركز المالي وجدول التعهدات خارج الموازنة كما في 31 ديسمبر 2022، وقائمة النتائج وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

تبرز هذه البيانات المالية مجموع أموال ذاتية بقيمة 146.512 ألف دينار تونسي باعتبار خسارة السنة التي بلغت 142.935 ألف دينار تونسي.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي وجدول التعهدات خارج الموازنة لبنك قطر الوطني تونس كما في 31 ديسمبر 2022، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد بتونس.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية. ويرد لاحقاً في هذا التقرير ضمن فقرة "مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية" بياناً لمسؤولياتنا وفقاً لهاته المعايير. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمهنة المعتمدة بتونس ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

فقرة ملاحظة :

- نود لفت الانتباه إلى الإيضاح عدد 2.3 « توزيع التعهدات حسب المخاطر » الذي يشير إلى أن البنك تحصل على ضمان صادر من البنك الأم في 30 ماي 2019 ينتهي في 30 جوان 2023 و يغطي مخاطر مجموعة من الحرفاء بمبلغ جملي قدره 49.130 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة أنه لولا هذا الضمان لكان على البنك تكوين مخصصات إضافية بقيمة 15.347 ألف دينار تونسي (وذلك دون اعتبار مدى تأثير عدم تمرير هذه المخصصات على المدخرات الجماعية).

لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية تحفظات بخصوص هاته الملاحظات.

تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

ان تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل تقرير التصرف المعد من طرف مجلس الإدارة، ونحن لا نبدي أي تأكيد عليه بأي شكل من الأشكال.

طبقاً لأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات البنك المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع الي البيانات الواردة بالقوائم المالية. وفي هذا الصدد، تتمثل أشغالنا في قراءة تقرير التصرف ومن ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه وبين البيانات المالية أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى. إذا استنتجنا استناداً على العمل الذي قمنا به على أن هناك أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا.

هذا وليس لدينا ما يجب ذكره والابلاغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد بتونس وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقدير قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بمقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام البقاء كأساس محاسبي إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية

تتلخص اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانا بأن التدقيق الذي يتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية سيكشف دائما عن خطأ جوهري ان وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفرادا أو إجمالا، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من أعمال التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية، إننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من خطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير، أو حذف متعمد أو إفادات مضللة، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا الي وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ هذا التقرير. ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع البنك للتوقف عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك المعلومات الواردة في الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- إننا نتواصل مع الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في الرقابة الداخلية.

II. تقرير حول الفحوصات الخصوصية

في نطاق مهمتنا القانونية لمراجعة الحسابات قمنا بالفحوصات التي تنص عليها المعايير المنشورة من قبل هيئة الخبراء المحاسبين التونسية والقوانين المعمول بها في هذا الشأن.

فعالية نظام الرقابة الداخلي

طبقا لأحكام الفصل 3 من قانون 117- 94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما نصح بقانون 2005- 96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، ولأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بتقييم عام لفعالية نظام الرقابة الداخلية بالبنك. وفي هذا الصدد، نذكر بأن مسؤولية تصميم واعداد نظام الرقابة الداخلية وكذلك الرصد الدوري لفعاليتها وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

واستنادا إلى مراجعتنا لم نعثر على نقائص جوهرية من شأنها التأثير على رأينا حول القوائم المالية كما هو أعلاه.

وقد وافينا إدارة البنك بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

مطابقة حسابات صيانة الأوراق المالية للأنظمة المعمول بها

عملا بأحكام المادة 19 من المرسوم رقم 2728 لسنة 2001، قمنا بالتحقق بشأن مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك للأحكام الجاري بها العمل.

تقع مسؤولية ضمان الالتزام بمتطلبات هذه اللوائح على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

واستنادا إلى الإجراءات التي اعتبرناها ضرورية، ليس لنا أي ملاحظة حول احترام البنك للأحكام المتعلقة بمسك حسابات الأوراق المالية الجاري بها العمل.

تونس في 22 مارس 2023

مراقبي الحسابات

ORGA AUDIT

منعم بن أحمد

CABINET CMC

شريف بن زينة

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

حضرات السيدات والسادة المساهمين في بنك قطر الوطني تونس

بصفتنا مراقبي حسابات البنك وعملا بأحكام الفصل 62 من القانون رقم 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصل 200 وما يليه والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نتشرف بإعلامكم فيما يلي بالاتفاقيات المتقنة.

تتخصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات وعلى سلامة طريقة ادراجها في القوائم المالية. وليس من مشمولاتنا البحث بصفة خاصة وبطريقة موسعة على وجود مثل هذه الاتفاقيات والعمليات بل نتحصر مهمتنا في اعلامكم بأهم خصوصيات هذه الاتفاقيات والعمليات وانعكاساتها دون الوقوف على مدى جدواها وصحتها وذلك على أساس المعلومات التي تم اشعارنا بها او التي تعرضنا اليها عن طريق إجراءات التدقيق. ويعود اليكم تقييم جدوى ابرام هذه الاتفاقيات وانجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

أ-الاتفاقيات والعمليات المبرمة خلال هذه السنة المالية:

نعلمكم أنه تم اشعارنا بالعمليات التالية التي من شأنها أن تدخل في نطاق الفصول المذكورة أعلاه :

▪ العمليات المنجزة مع البنك الأم:

يضم حساب الأصول الثابتة غير مادية قيد الإنجاز مبلغا قدره 1 831 أدت تمت من قبل الشركة الأم منها 967 أدت لسنة 2021 باعتبار الخصوم والتي بلغت في نهاية السنة 965 ألف دينار و دون احتساب الأداءات المتعلقة بها والتي تحملها بنك قطر الوطني تونس. ويمثل هذا المبلغ كلفة توفير موارد بشرية خارجية لتنفيذ بعض المشاريع.

▪ العمليات المنجزة مع الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR):

عقد استخلاص ديون وتمثيل قانوني بين (TQR) وبنك قطر الوطني تونس بتاريخ 2022/03/22 بنسبة 5 % على مبلغ الاستخلاص ونتاج عنها مصاريف بقيمة 85,7 ألف دينار تونسي خلال سنة 2022.

ب-العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة سابقا:

العمليات المنجزة مع البنك الأم:

- قام بنك قطر الوطني الدوحة في 2019/06/24 بإعادة هيكلة القروض قصيرة المدى الى قرض متوسط الأجل بقيمة 120 مليون دولار أمريكي على مدى 5 سنوات. وبلغت الأعباء المالية لهذا القرض سنة 2022، ما قدره 1 797 ألف دولار أمريكي باعتبار الخصوم في نهاية السنة التي بلغت 16 ألف دولار أمريكي فيما بلغ رصيد هذا القرض في 31 ديسمبر 2022 ما قدره 36 مليون دولار أمريكي.

- قدم بنك قطر الوطني الدوحة ضمان بنكي، لتغطية القرض الممنوح من المصرف الأوروبي للإنشاء والتعمير، مقابل نسبة عمولة تساوي 0,75 % وبلغت العمولات الناتجة عن هذا الضمان 95 ألف أورو خلال سنة 2022. كما تحصل بنك قطر الوطني تونس على ضمان صادر من البنك الأم في 30 ماي 2019 يشمل مجموعة من الحرفاء بمبلغ قدره 49.130 ألف دينار تونسي وذلك من دون فوائد . الضمانات البنكية المبرمة مفصلة كالآتي:

البيانات	2022/12/31
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة BERD	8 571 ألف أورو
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر	49 130 ألف دينار تونسي

- قام بنك قطر الوطني الدوحة بفتح حساب جاري بنسبة فائدة تساوي 0,5 % وبلغ رصيد هذا الحساب في 31 ديسمبر 2022 مبلغا قدره 656 ألف دولار أمريكي وقد بلغت الفوائد الناتجة عن هذا الحساب خلال سنة 2022 مبلغا قدره 4.9 ألف دولار أمريكي.

- قام بنك QNB-TUN بعمليات توظيف بالعملة الصعبة (EURO-USD) ونتج عنها فوائد بمبلغ قدره 284 أ.د.ت وبعمليات اقتراض بالعملة الصعبة (EURO) ونتج عنها فوائد بمبلغ قدره 17,5 أ.د.ت.

ويبلغ قائم عمليات التوظيف في 31 ديسمبر 2022 التي قام بها البنك الأم لدى QNB-TUN 108 263 ألف دينار تونسي أي ما يقابل عمليات توظيف تقدر 23 000 ألف أورو باحتساب نسبة فائدة 1,15 % و عمليات توظيف تقدر 10 000 ألف أورو باحتساب نسبة فائدة 3,35 % .

- بلغت جملة المصاريف المسجلة في حسابات بنك قطر الوطني تونس بعنوان الدعم التقني والاستشارات المقدمة من قبل بنك قطر الوطني الدوحة، خلال سنة 2022 مبلغا قيمته 4 247 ألف دينار تونسي باعتبار الخصوم المتعلقة بها والتي بلغت في نهاية السنة 840 ألف دينار و دون احتساب الأداءات المتعلقة بها والتي تحملها بنك قطر الوطني تونس.

العمليات المنجزة مع الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR):

- قامت الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR) خلال سنة 2022 بعمليات توظيف لأجل لدى بنك قطر الوطني تونس والتي تتراوح مدتها بين 90 و 360 يوما. بلغت عمليات توظيف في 31 ديسمبر 2022 قيمة 5.350 ألف دينار تونسي. وقد نتج عنها فوائد بقيمة 326 ألف دينار تونسي باعتبار الخصوم في نهاية السنة التي بلغت 40 ألف دينار تونسي.
- اتفاقية قرض بين (TQR) وبنك قطر الوطني تونس بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 11.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية بنسبة فائدة 4.55 % ونتج عنها فوائد بقيمة 355 ألف دينار تونسي خلال سنة 2022.
- اكتتاب بنك قطر الوطني تونس في شهادات مساهمة اصدرت من (TQR) بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 6.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية ونتج عنها فوائد بقيمة 384 ألف دينار تونسي خلال سنة 2022.
- يمكن البنك شركة (TQR) من استغلال حسابها البنكي دون مقابل.

- وقرّ بنك قطر الوطني تونس لفائدة الشركة "التونسية القطرية للاستخلاص" "TQR" مقرّ رئيسي لها بدون مقابل.

العمليات المنجزة مع الشركة المالية التونسية القطرية – سيكاف (TQF):

- يمكن البنك شركة (TQF) من استغلال حسابها البنكي دون مقابل.

ت-الأجور والامتيازات لفائدة المديرين وأعضاء مجلس الإدارة:

تنقسم التزامات وتعهدات البنك تجاه المديرين وفقا لأحكام الفقرة 5 من الفصل 200 (جديد) من مجلة الشركات التجارية كما يلي :

حددت مستحقات المدير العام بموجب عقد مبرم بتاريخ 24 أوت 2020 وتشمل هذه المستحقات: راتب أساسي، بدل سكن، بدل تنقلات. كما يتمتع بتأمين على المرض وتأمين على الحياة.

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بمنحة حضور قدرها الصافي 1500 دولار أمريكي عن كل اجتماع مجلس الإدارة أو اللجان المنشقة منه (لجنة التدقيق ولجنة المخاطر)

كما صادقت الجلسة العامة العادية المنعقدة في 29 سبتمبر 2020 على اعتماد مبدأ منح بدل الحضور صافية من كل الأداءات بأثر رجعي وذلك بداية من السنة المالية.

ويبين الجدول التالي التزامات وتعهدات البنك تجاه المديرين كما وردت في القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2022 :

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان التدقيق والمخاطر		المدير العام		البيانات
الخصوم في 31 ديسمبر 2022	ايعاب السنة	الخصوم في 31 ديسمبر 2022	ايعاب السنة المدير العام	
334 089	405 281	-	1 965 423	امتيازات قصيرة المدى
-	-	-	-	امتيازات طويلة المدى
334 089	405 281	-	1 965 423	المجموع

فيما عدى العمليات المشار إليها أعلاه، فإن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تفرز وجود اتفاقيات أو معاملات أخرى تدخل في نطاق الفصل 62 من القانون رقم 48-2016 المتعلق بمؤسسات القرض والفصل 200 وما يليه و 475 من مجلة الشركات التجارية. كما أن مجلس إدارة بنك قطر الوطني تونس لم يعلمنا بأي اتفاقيات أو عقود أخرى تدخل في نطاق الفصول المذكورة.

تونس في 22 مارس 2023

مراقبي الحسابات

ORGA AUDIT

منعم بن أحمد

CABINET CMC

شريف بن زينة