

بلاغ الشركات

القوائم المالية المجمعة

مجمع بنك قطر الوطني - تونس

المقر الاجتماعي: نهج مدينة العلوم - تونس

ينشر بنك قطر الوطني قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2025/12/31 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 31 مارس 2025 هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات السيد شهاب الغانمي والسيد شريف بن زينة.

الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025
(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

الأصول	إيضاحات	2025/12/31	2024/12/31
الخزينة أرصدة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	1	11 166	11 824
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	2	305 844	310 037
قروض للحرفاء	3	1 151 234	1 018 690
محفظة السندات التجارية	4	1 589	1 415
محفظة الاستثمار	5	608 376	564 003
أصول ثابتة	6	22 756	20 330
أصول أخرى	7	109 363	111 999
مجموع الأصول		2 210 328	2 038 298
• الخصوم			
ودائع وأموال البنك المركزي		-	-
ودائع وأموال المؤسسات البنكية المالية	8	278 627	91 103
ودائع وأموال الحرفاء	9	1 548 198	1 542 545
اقتراضات وموارد خصوصية	10	621	1 225
خصوم أخرى	11	87 605	78 078
مجموع الخصوم		1 915 051	1 712 951
• حقوق الأقلية			
- حصّة الأقلية من الإحتياطيات المجمعة		-	-
- حصّة الأقلية من النتائج الصافية المجمعة		-	-
- تعديلات محاسبية		-	-
مجموع حقوق الأقلية		-	-
• الأموال الذاتية			
- رأس المال		282 300	644 000
- احتياطات مجمعة		43 008	(265 031)
- نتيجة الفترة المحاسبية المجمعة		(30 031)	(53 622)
مجموع الأموال الذاتية	12	295 277	325 347
مجموع الخصوم والأموال الذاتية وحقوق الأقلية		2 210 328	2 038 298

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025
(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2024/12/31	2025/12/31	إيضاحات
الخصوم المحتملة		
148 719	176 376	ضمانات وكفالات وضمانات أخرى ممنوحة
23 215	76 169	اعتمادات مستنديه
43 000	222 000	الأصول المقدمة في شكل ضمانات
214 934	474 545	مجموع الخصوم المحتملة
التعهدات المقدمة		
214 520	212 153	تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
-	103 994	تعهدات التمويل المقدمة للمؤسسات البنكية و المالية
214 520	316 147	13 مجموع التعهدات المقدمة
التعهدات المقبولة		
87 632	81 832	14 تعهدات التمويل المقبولة من المؤسسات البنكية و المالية
350 798	601 705	ضمانات مقبولة من الدولة
528 527	330 596	15 ضمانات مقبولة من الحرفاء
966 957	1 014 133	مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج المجمعة
الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2025
(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)

إيرادات الإستغلال البنكي	إيضاحات	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2025	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2024
فوائد دائنة ومداخل مماثلة	16	115 482	105 009
عمولات دائنة	17	7 568	8 223
مربح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	18	7 070	4 568
مداخل محفظة الاستثمار	19	52 393	47 984
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي		182 513	165 784
تكاليف الإستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	20	(100 777)	(92 379)
عمولات		(3 240)	(2 976)
مجموع تكاليف الإستغلال البنكي		(104 017)	(95 355)
النتاج البنكي الصافي		78 497	70 429
مخصصات على خسائر محفظة القروض والتعهدات	21	(13 386)	(40 852)
خارج الميزانية والتزامات أخرى		-	19
مخصصات محفظة الاستثمار		92	228
إيرادات استغلال أخرى	22	(52 537)	(49 022)
مصاريف الأعوان	23	(26 455)	(21 377)
تكاليف الإستغلال العامة	6	(3 613)	(3 145)
اهلاكات و اطفاءات			
نتيجة الإستغلال		(17 402)	(43 720)
- رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية أخرى		(11)	(10)
- الأداء على الأرباح	24	(12 618)	(9 892)
نتيجة الأنشطة العادية		(30 031)	(53 622)
- رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة			
النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية		(30 031)	(53 622)
- حصّة الأقلية			
النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية (حصّة المجمع)		(30 031)	(53 622)

التدفقات النقدية

الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2025
(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)

إيضاح	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2025	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2024
أنشطة الإستغلال		
إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة	120 031	102 014
تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة	(107 166)	(97 534)
ودائع/سحوبات الحرفاء	(26 541)	202 783
قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء	(158 887)	(146 733)
إقتناء/ تقويت في سندات التوظيف	(61)	786
مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون	(50 443)	(48 612)
تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال	(22 345)	(13 836)
الضريبة المدفوعة على الأرباح	(359)	(293)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من الاستغلال	(245 771)	(1 425)
أنشطة الإستثمار		
- مقايض متأتية من سندات المساهمة	60 017	46 416
- إقتناء/ تقويت في سندات المساهمة	(40 659)	(89 066)
- إقتناء/ تقويت في أصول ثابتة	(5 145)	(4 753)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	14 213	(47 403)
أنشطة التمويل		
- الترفيع في راس المال	-	-
- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات	(603)	(35 013)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	(603)	(35 013)
نتيجة تغيير في سعر الصرف على السيولة وما يعادل السيولة	6	5
- التغيير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة المحاسبية	(232 161)	(83 841)
- السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية	210 569	294 405
السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية	(21 586)	210 569

**إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المختومة
في 31 ديسمبر 2025**

1. مراجع إعداد القوائم المالية المجمعة وتقديمها

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة لبنك قطر الوطني تونس طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في تونس وخاصة المنصوص عليها في:

- المعيار المحاسبي عدد 1 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996
- المعايير المحاسبية للمؤسسات البنكية (عدد 21 إلى عدد 25)
- المعايير المحاسبية المتعلقة بالقوائم المالية المجمعة (عدد 35 إلى 37)
- المعيار المحاسبي عدد 38 المتعلق بتجميع المؤسسات
- قواعد البنك المركزي التونسي المنصوص عليها في منشوره عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 والمنقح بالمشورين عدد 4 لسنة 1999 وعدد 12 لسنة 2001.

2. تاريخ الختم

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة بالاعتماد على القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2025 للشركات المنتمية إلى مجال التجميع.

3. طرق القيس

يقع إعداد القوائم المالية المجمعة لبنك قطر الوطني تونس بإتباع طريقة قيس عناصر الأصول حسب التكلفة التاريخية.

4. مجال وطرق التجميع

يتكوّن مجال القوائم المالية المجمعة من:

- الشركة الأم: بنك قطر الوطني - تونس
- المؤسسات الفرعية : وهي المؤسسات التي يمارس عليها البنك قطر الوطني -تونس رقابة حصرية

يمكن تقديم طرق التجميع المستعملة كما يلي:

• التجميع التام

تتطلب هذه الطريقة تعويض كلفة اقتناء سندات المساهمة التي يملكها البنك في الشركات الفرعية بجملة عناصر الأصول والخصوم لهذه الشركات مع إبراز حقوق الأقلية في الأموال الذاتية وفي النتيجة. وتطبق هذه الطريقة على الشركات الفرعية لبنك قطر الوطني تونس المنتمية للقطاع المالي.

يحوصل الجدول التالي مجال وطرق التجميع التي وقع استعمالها لإعداد القوائم المالية المجمعة لمجمع بنك قطر الوطني تونس.

الشركة	القطاع	نسبة المراقبة	الصفة	طريقة التجميع	الحصة
بنك قطر الوطني - تونس	المالي	%100	الشركة الأم	تجميع تام	%100
الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR)	المالي	%100	مؤسسة فرعية	تجميع تام	%99,98
شركة المالية التونسية القطرية - سيكاف (TQF)	المالي	%100	مؤسسة فرعية	تجميع تام	%99,98

5. القواعد المحاسبية المعمول بها

1.5 - القروض والمداخل 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 بمداخل القروض بعنوان فوائد وعمولات على التعهدات التي تحتسب مسبقا 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 استرجاعها غير مضمون" (قسم ب 2) أو في باب "أصول شبه ميؤوس من تحصيلها" (قسم ب 3) أو في باب "أصول منعدمة" (قسم ب 4) ضمن بند "الفوائد المعلقة" طبقا لمنتشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 وتطرح بالتالي من بنود الأصول المتعلقة بها.

ويتم الإقرار بهذه الفوائد ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي

5. 2 - محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها

تشتمل محفظة السندات على سندات المساهمة وسندات التوظيف.

• سندات التوظيف

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

• سندات المساهمة

تشتمل سندات المساهمة التي تبرز ضمن بند محفظة الاستثمار على:

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

يقع إبراز التزامات المساهمة المكتتبة وغير المحررة ضمن التعهدات خارج الموازنة بقيمة لإصدار.

تسجل سندات المساهمة عند اقتنائها حسب ثمن التكلفة دون اعتبار مصاريف الاقتناء ويتم إقرار التفويت في سندات المساهمة عند نقل 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.

3.5- تسجيل الموارد وتكاليفها المتعلقة به

يتم تقييد 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.

4.5- احتياطي المخاطر على القروض ومحفظه السندات

• مخصص المخاطر على القروض

- يتم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 كما وقع تنقيحه بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 4 لسنة 1999 الذي حدد أقسام المخاطر كما يلي:

أ- الأصول الجارية

ب 1- أصول تستحق المتابعة

ب 2- أصول استرجاعها غير مضمون

ب 3- أصول شبه ميؤوس من تحصيلها

ب 4- أصول منعومة

ويقع تحديد نسب مخصصات احتياطي المخاطر على القروض بتطبيق النسب الدنيا لكل قسم على المخاطر الغير مغطاة، أي مبلغ الالتزامات بعد طرح قيمة الضمانات المتعلقة بها. وتتمثل النسب الدنيا لكل قسم كما يلي: 20 % بالنسبة للقسم ب 2، 50 % بالنسبة للقسم ب 3 و 100 % للقسم ب 4.

➤ أوجب الملحق 3 من المنشور عدد 91-24 المنقح بالمشور عدد 2012-20 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 بالمشور عدد 01-2024 و نتج عن هذا التغيير مدخرات جماعية اضافية ب 0.202 مليون دينار.

➤ طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21 لسنة 2013 المعدل للمنشور عدد 91-24 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..

- 40 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصنف 4 من 3 إلى 5 سنوات،
- 70 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصنف 4 ب 6 و 7 سنوات،
- 100 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصنف 4 تفوق أو تساوي 8 سنوات.

• احتياطي المخاطر على محفظة السندات

ويتم 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 المحيئة لممتلكات الشركة المصدرة) في أحدث تاريخ (عادة تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة) بالنسبة للسندات الأخرى.

ويقع تغطية ناقص القيمة المحتملة والدائمة بمخصصات المخاطر.

5.5 - العمليات بالعملة الأجنبية

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

• الإقتراضات الخارجية:

يقع افصاح 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.

6.5- الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي

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

ينقسم الإيجار بين أصل و فوائد و يقع احتساب الأصل المستخلص على مستحقات الأصول يفيد قسط الفوائد ضمن المداخل عند تحصيله الفعلي.

7.5- الأصول الثابتة

تقيد الأصول الثابتة المادية حسب تكلفة الإقتناء. ويقع إستهلاكها حسب طريقة الأقساط. وتعتمد نسب الاستهلاك التالية:

- بناءات	2,5 %
- أثاث ومعدات المكاتب	15 %
- معدات وتجهيزات إعلامية	20 %
- معدات النقل	20 %
- تهيئة وتركيب	15 %
- برمجيات إعلامية	20%- 33 %

6. القواعد الخاصة بالتجميع

1.6-الأرصدة والمعاملات داخل المجمع

يقع حذف كامل الأرصدة والمعاملات داخل المجمع وكذلك الأرباح الكاملة والناجحة عنها والتي تخص شركات فرعية.

2.6-معالجة الأداء

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باعتماد طريقة الأداء المؤجل. ويقع حسب هذه الطريقة الأخذ بعين الاعتبار الانعكاسات الجبائية المقبلة، الأكيدة أو المحتملة، الدائنة أو المدينة، للأحداث والعمليات الماضية أو الجارية.

ويتم احتساب الأداء الدائن المؤجل بالنسبة لكل الفوارق الزمنية التي يمكن طرحها إذا أمكن اعتبار أنه من المحتمل تحقيق ربح خاضع للأداء يمكن أن تطرح منه هذه الفوارق الزمنية. كما وقع تطبيق هذه المعالجة على الخسائر المرحلة والتي لم يقع ادراجها. هذا وقد تم احتساب الأداء الدائن المؤجل على الخسائر باعتبار الأرباح المتوقعة حسب خطة العمل على مدة أقصاها 5 سنوات.

أما الأداء المدين المؤجل فيقع احتسابه بالنسبة لكل الفوارق الزمنية المطروحة حالياً والخاضعة للأداء في المستقبل.

3.6-مجانسة الطرق المحاسبية

لقد تم القيام بالتعديلات المطلوبة على القوائم المالية للشركات المنتمية إلى مجال التجميع لغاية تطبيق الطرق المحاسبية المعتمدة من قبل المجمع قبل إستعمالها لإعداد القوائم المالية المجمعة، وقد تمثلت هذه التعديلات في:

- طرق احتساب الالتزامات
- طرق الأخذ بعين الاعتبار وتسجيل الأداء

4.6-حذف الأرصدة والعمليات داخل المجمع

وقع حذف الأرصدة والعمليات داخل المجمع بغاية إلغاء تأثيرها على القوائم المالية المجمعة، و قد شمل الحذف أساسا:

- الحسابات الجارية بين شركات المجمع؛
- حسابات لأجل قامت بفتحها الشركتين " التونسية القطرية للمالية - سيكاف (TQF) والتونسية القطرية للإستخلاص" (TQR) لدى بنك قطر الوطني تونس ؛
- الفوائد بين شركات المجمع؛
- التفويت في مستحقات من طرف بنك قطر الوطني تونس لفائدة الشركة التونسية القطرية للإستخلاص (TQR) ؛

7. الأحداث الهامة

1-7 قرار مجلس المنافسة

أصدر مجلس المنافسة قراراً ابتدائياً يقضي بتسليط خطايا على المؤسسات البنكية الناشطة في تونس تتعلق بإجراءات تأجيل سداد الأقساط خلال جائحة كوفيد-19. لم يتم إعلام البنك بفحوى القرار المذكور ولم يتحصل على نسخة كاملة منه لغاية تاريخ إقفال القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 26 فيفري 2025، وبالتالي فإنه لم يتسنى تحديد الإنعكاس النهائي لهذا القرار على الوضعية المالية المختومة في 31 ديسمبر 2025 مع العلم أنه قابل للإستئناف وسيتم متابعة تطوراتهِ بشكل مستمر.

2-7 قرار التخفيض في رأس مال البنك

خلال سنة 2025 خفض البنك رأس ماله من 644 000 ألف دينار الى 282 300 ألف دينار عن طريق استيعاب الخسائر المرحلة التي بلغت 361 700 ألف دينار في مستهل السنة الحالية و ذلك عقب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 26 مارس 2026

8 - إيضاحات

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

يمثل هذا البند في 2025/12/31 رصيدا بمقدار 11 166 أ.د.ت مقابل 11 824 أ.د.ت في 2024/12/31 مفصلا كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
الخزينة	5 551	6 850
الخزينة (IBS)	968	1 702
أرصدة لدى البنك المركزي التونسي	4 647	3 272
الجملة	11 166	11 824

إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2025/12/31 رصيدا بمقدار 305 844 أ.د.ت مقابل 310 037 أ.د.ت في 2024/12/31 تفصيلها كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
توظيفات في البنك المركزي التونسي	19 084	959
توظيفات في السوق النقدية	38 000	83 500
توظيفات بنوك أجنبية	172 712	162 306
بنوك أجنبية	13 102	4 764
شركات مالية	62 167	57 167
مستحقات أخرى	779	1 341
الجملة	305 844	310 037

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

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
توظيفات في البنك المركزي التونسي	-	19 084	19 084	
توظيفات في السوق النقدية	-	38 000	38 000	
توظيفات بنوك أجنبية	41 110	131 602	172 712	
البنوك الأجنبية	2 911	10 191	13 102	
شركات مالية	-	62 167	62 167	
مستحقات أخرى	426	353	779	
الجملة	44 447	261 397	305 844	

إيضاح 3 : مستحقات على الحرفاء

إيضاح 3.1: بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 2025/12/31 ما قدره 1 151 234 أ.د.ت مقابل 1 018 690 أ.د.ت في 2024/12/31 موزعة كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
القروض		
- قروض طويلة ومتوسطة الأجل	829 909	754 577
- قروض قصيرة الأجل	657 483	625 391
- قروض للأفراد	79 671	76 349
- قروض الإيجار المالي	12 652	13 679
المجموع الخام	1 579 715	1 469 996
- فوائد و عمولات مستخلصة مسبقا	(9 812)	(10 078)
- فوائد معلقة	(168 069)	(170 712)
- احتياطي المخاطر	(250 600)	(270 516)
المجموع الصافي	1 151 234	1 018 690

إيضاح 2.3 : توزيع التعهدات حسب المخاطر

تتوزع تعهدات البنك في 2025/12/31 (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	2025	1 364 175	77 173	2 176	2 999	535 791	1 982 314
	2024	1 156 722	73 790	5 169	9 016	590 217	1 834 914
فوائد معلقة	2025	(1 043)	(115)	(325)	(772)	(165 814)	(168 069)
	2024	(23)	(335)	(1 216)	(1 551)	(167 586)	(170 712)
الفوائد مستخلصة مسبقا	2025			(9 812)			(9 812)
	2024			(10 078)			(10 078)
احتياطي المخاطر	2025	(28 763)			(235 151)		(263 914)
	2024	(28 451)			(255 333)		(283 784)

إثر مصادقة مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 19/11/2025 قام البنك بعملية شطب لديون مقدرة بمبلغ 49 023 أدت. وتتكون المحفظة موضوع الشطب أساسا من الديون المصنفة 5 (وهي ديون في طور النزاعات) وهي أيضا محفظة مغطاة بالمخصصات وقدرها 32 761 أدت وبالفوائد المعلقة وقدرها 16 262 أدت. وتهدف عملية الشطب في محفظة الديون سالفة الذكر، لتحسين نسبة الديون المتعثرة.

وقد عمد البنك الى تكوين مخصصات إضافية بمبلغ 5 569 ألف دينار تونسي لتغطية تسارع تدني قيمة بعض الضمانات العقارية

إيضاح 4: محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية 2025/12/31 ما قدره 1 589 ألف دينار تونسي مقابل 1 415 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 وبفصل كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	1 739	1 678
احتياطي المخاطر / سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	(150)	(263)
الرصيد الصافي	1 589	1 415

إيضاح 5: محفظة الاستثمار

بلغ رصيد محفظة الاستثمار في 2025/12/31 ما قدره 608 376 ألف دينار تونسي مقابل 564 003 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 وبفصل كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
سندات المساهمة	1 334	1 305
رقاع الخزينة	598 573	558 429
مستحقات أخرى / رقااع الخزينة	9 616	5 416
احتياطي المخاطر / سندات المساهمة	(1 147)	(1 147)
الرصيد الصافي	608 376	564 003

إيضاح 6: الأصول الثابتة

بلغت جملة الأصول الثابتة الصافية في 2025/12/31 ما قدره 22 756 ألف دينار تونسي مقابل 20 330 ألف دينار تونسي في 2024/12/31. وتتلخص العمليات المسجلة خلال السنة على حساب الأصول الثابتة كما يلي:

البيانات	القيمة الخامة	الإهلاكات	القيمة الصافية
الرصيد الخام في اول الفترة (2024-12-31)	57 887	(37 557)	20 330
اقتناءات السنة	6 039		6 039
الغاءات/تعديلات	(385)	385	-
الاستهلاكات		(3 613)	(3 613)
الرصيد في آخر الفترة (2025-12-31)	63 541	(40 785)	22 756

إيضاح 7: أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 2025/12/31 ما قيمته 109 363 ألف دينار تونسي مقابل 111 999 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
قروض للموظفين	63 751	58 227
أداء دائن مؤجل	36 860	49 075
حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	5 699	1 095
دائنون مختلفون	3 053	3 602
الجملة	109 363	111 999

إيضاح 8: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2025/12/31 رصيدا بمقدار 278 627 ألف دينار تونسي مقابل 91 103 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
افتراضات من البنك المركزي	222 000	43 000
افتراضات من السوق النقدية	50 000	4 328
البنوك الأجنبية	3 651	5 455
المؤسسات المالية	2 919	37 568
ديون مرتبطة	57	752
الجملة	278 627	91 103

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

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
افتراضات من البنك المركزي			222 000	222 000
افتراضات من السوق النقدية			50 000	50 000
البنوك الأجنبية	3 651			3 651
المؤسسات المالية			2 919	2 919
ديون مرتبطة			57	57
الجملة	3 651		274 976	278 627

إيضاح 9: ودائع وأموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 2025/12/31 رصيداً بمقدار 1 548 198 ألف دينار تونسي مقابل 1 542 545 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
ودائع تحت الطلب	422 187	374 521
حسابات ادخار	167 130	145 737
ودائع لأجل	755 515	671 415
شهادات إيداع	131 500	283 500
مستحقات أخرى للحرفاء	63 621	10 699
ديون مرتبطة بالودائع	8 245	56 673
الجملة	1 548 198	1 542 545

إيضاح 10: اقتراضات و موارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند 621 ألف دينار تونسي في 31/12/2025 مقابل 1 225 ألف دينار تونسي في 31/12/2024 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
الخط الإيطالي	620	1 223
ديون مرتبطة بالإقتراضات	1	2
الجملة	621	1 225

وتتلخص العمليات المسجلة خلال السنة على مستوى اقتراضات و موارد خاصة كما يلي:

البيانات	الخط الإيطالي
الرصيد الخام في أول الفترة	1 225
اقتراضات السنة	-
تسديد اقتراضات السنة	(604)
الرصيد الخام في آخر الفترة	621

ضاح 11: خصوم أخرى

يمثل هذا البند رصيداً في 2025/12/31 بمقدار 87 605 ألف دينار تونسي مقابل 78 078 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
أعباء اجتماعية وجبائيه	9 048	8 064
حسابات للتسوية	15 665	15 564
مدينون مختلفون	26 473	7 304

مدينون مختلفون / حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	7 415	19 183
إحتياطي على مخاطر أخرى	29 004	27 963
الجملة	87 605	78 078

إيضاح 12: الأموال الذاتية

يبلغ رأس مال المجمع 282 300 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2025، وهو مطابق لرأس مال الشركة الأم "بنك قطر الوطني تونس" وينقسم إلى 28 230 000 سهم بقيمة اسمية تساوي 10 دينار للسهم الواحد.

خلال سنة 2025 خفض البنك رأس ماله من 644 000 ألف دينار إلى 282 300 ألف دينار عن طريق استيعاب الخسائر المرحلة التي بلغت 361 700 ألف دينار في مستهل السنة الحالية و ذلك عقب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 26 مارس 2026.

تبلغ الأموال الذاتية للمجمع، ما قدره 295 277 ألف دينار تونسي في 2025/12/31 مقابل 325 347 ألف دينار تونسي في 2024/12/31.

ويمكن تقديم اشتراك المؤسسات المنتمية إلى مجال التجميع في الأموال الذاتية للمجمع كما يلي:

الأموال الذاتية	الأموال الذاتية	الأموال الذاتية
2024-12	2025-12	
- رأس مال	282 300	644 000
- إحتياطيات	70 796	(237 244)
- النتيجة	(29 573)	(53 621)
الجملة	323 523	353 135
التونسية القطرية للإستخلاص		
- إحتياطيات	(27 370)	(27 383)
- النتيجة	(458)	14
الجملة	(27 828)	(27 370)
التونسية القطرية المالية		
- إحتياطيات	(418)	(402)
- النتيجة	-	(16)
الجملة	(418)	(418)
المجمع		
- رأس مال	282 300	644 000
- إحتياطيات	43 008	(265 031)
- النتيجة	(30 031)	(53 622)
الجملة	295 277	325 347

إيضاح 13: تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2025/12/31 ما قدره 316 147 ألف دينار تونسي وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض متوسطة وقصيرة الأجل مقابل 214 520 ألف دينار تونسي في 2024/12/31.

إيضاح 14: ضمانات مقبولة من البنوك ومن الشركة التونسية للضمان

يمثل هذا البند الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم والضمانات المقبولة من الشركة التونسية للضمان وقد بلغ في 2025/12/31 ما قدره 81 832 ألف دينار تونسي مقابل 87 632 ألف دينار تونسي في 2024/12/31.

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
الشركة التونسية للضمان و شركات تأمين	13 103	17 533
ضمانات بنكية	68 729	70 099
الجملة	81 832	87 632

إيضاح 15: ضمانات مقبولة من الحرفاء

يمثل هذا البند الضمانات العينية والمالية المدققة على القروض المصنفة وبلغت الضمانات المقبولة من الحرفاء في 2025/12/31 ما قدره 330 596 ألف دينار تونسي مقابل 528 527 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 و يتوزع كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
الضمانات العينية	301 595	485 522
ودائع لأجل وحسابات ادخار مخصصة	25 743	39 532
مستحقات أخرى للحرفاء مخصصة	3 258	3 473
المجموع	330 596	528 527

إيضاح 16: فوائد دائنة ومداخيل مماثلة

بلغ هذا البند في 2025/12/31 ما قدره 115 482 ألف دينار تونسي مقابل 105 009 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
فوائد التوظيف	9 806	13 407
فوائد على القروض الممنوحة للحرفاء	64 284	59 203
فوائد على القروض قصيرة الأجل وقروض التمويل المسبق	25 007	16 447
فوائد عمليات الإسقاط	8 750	7 319
فوائد حسابات جارية	3 366	5 263
عمولات على قروض مستنديه	2 636	1 721
عمولات على كفالات و ضمانات	904	518
عمولات التعهدات	2	29
فوائد قروض الإيجار المالي	727	1 102
الجملة	115 482	105 009

إيضاح 17: عمولات قارة دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2025/12/31 ما قدره 7 568 ألف دينار تونسي مقابل 8 223 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 ويوزع كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
عمولات على حسابات جارية	1 105	988
عمولات على شيكات تحويلات كمبيالات ومولات اخرى	1 791	2 360
عمولات التصرف على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل	2 185	2 896
عمولات على نقديات	1 899	1 455
عمولات على عمليات مالية	46	82
عمولات على التعهدات بالإمضاء	542	442
الجملة	7 568	8 223

إيضاح 18 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية في 2025/12/31 ما قدره 7 070 ألف دينار تونسي مقابل 4 568 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 و يوزع كما يلي:

2024/12/31	2025/12/31	البيانات
9	232	أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية
53	119	حصص أرباح موزعة
99	113	مخصصات السنة / سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
	-	أرباح على تفويطات سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
(143)	-	خسارة على تفويطات سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
94 55	6 838	أرباح صافية من عمليات مالية
4 329	6 838	أرباح صافية على عمليات الصرف
230		أرباح صافية على عمليات SWAP
4 568	7 070	الجملة

إيضاح 19 : مداخيل محفظة الإستثمار

بلغت مداخيل محفظة الاستثمار في 2025/12/31 ما قدره 52 393 ألف دينار تونسي مقابل 47 984 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 وهي تتمثل في حصص أرباح موزعة تتعلق بسندات الاستثمار

إيضاح 20: فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد المدينة والأعباء المماثلة في 2025/12/31 ما قدره (100 777) ألف دينار تونسي مقابل (92 379) ألف دينار تونسي في 2024/12/31 وتوزع كما يلي:

2024/12/31	2025/12/31	البيانات
(87 323)	(88 740)	فوائد على إيداعات الحرفاء
(3 133)	(12 035)	فوائد على اقتراضات من السوق النقدية
(864)	-	عمولة على تغطية مخاطر الصرف
(1 059)	(2)	فوائد على اقتراضات أجنبية
(92 379)	(100 777)	الجملة

إيضاح 21: مخصصات على خسائر محفظة القروض والتعهدات خارج الميزانية والتزامات أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 2025/12/31 ما قدره (13 386) ألف دينار تونسي مقابل (40 852) ألف دينار تونسي في 2024/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
مخصصات السنة على القروض	(1 155)	(2 896)
استرجاع مخصصات السنة على القروض	3 658	10 971
مدخرات عامة على القروض	(202)	(1 557)
خسائر على القروض	(5 079)	(3 878)
استرجاع مخصصات على خسائر القروض	4 930	3 179
مخصصات صافية بعنوان مدخرات اضافية	(20 126)	(52 805)
مخصصات احتياطية للمخاطر والمصرفيات	(406)	(274)
استخلاصات على محفظة قروض مشطوبة	4 994	6 192
مخصصات على أصول أخرى	-	216
الجملة	(13 386)	(40 852)

إيضاح 22: مصاريف الأعوان

سجل هذا البند في 2025/12/31 مصاريف بمبلغ (52 537) ألف دينار تونسي مقابل (49 022) ألف دينار تونسي في 2024/12/31

إيضاح 23: تكاليف الاستغلال العامة

سجل هذا البند في 2025/12/31 تكاليف بمبلغ (26 455) ألف دينار تونسي مقابل (21 377) ألف دينار تونسي في 2024/12/31 .

إيضاح 24: الأداء على الشركات

يخضع البنك للضريبة على الشركات بنسبة القانون العام أي 40 % على الربح الخاضع للضريبة اضافة الى المساهمة الاجتماعية التضامنية بنسبة 4% و المساهمة الظرفية بنسبة 4%.

وقد بلغ الأداء على الشركات بعنوان السنة المحاسبية في 2025/12/31، ما قدره (12 618) ألف دينار تونسي باعتبار الأداء المؤجل مقابل ناتج جبائي يقدر بـ (9 892) ألف دينار تونسي في 2024/12/31 مفصلاً كما يلي:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
الأداء المتداول	(404)	(392)
الأداء المؤجل	(12 214)	(9 500)
الجملة	(12 618)	(9 892)

يقع احتساب الأداء الدائن المؤجل على الخسائر باعتبار النتائج المتوقعة على مدة أقصاها 5 سنوات.

إيضاح 25 : السيولة و ما يعادل السيولة

تبلغ السيولة و ما يعادل السيولة 2025/12/31 ما قدره (21 586) ألف دينار تونسي مقابل 210 569 ألف دينار تونسي في 31/12/2024 وتحتوي على العناصر التالية:

البيانات	2025/12/31	2024/12/31
الخزينة	6 519	8 551
البنك المركزي التونسي	4 648	3 272
بنوك أجنبية	13 102	4 764
توظيفات في سوق النقدية	38 000	83 500
توظيفات في البنك المركزي التونسي	19 084	959
توظيفات بنوك الأجنبية	172 712	162 306
افتراضات من السوق النقدية	(50 000)	(4 328)
البنك المركزي التونسي	(222 000)	(43 000)
البنوك الأجنبية	(3 651)	(5 455)
الجملة	(21 586)	210 569

9. إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/الاستدامة

في إطار سعيها نحو تعزيز تقارير الاستدامة، تعمل QNB تونس حاليًا على تطوير وتعزيز إطارها الداخلي ليتماشى تدريجيًا مع معايير الإفصاح عن الاستدامة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS SDS)، ولا سيما المعيارين IFRS S1 و IFRS S2، اللذين يأتیان خلفًا لتوصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD). يتم تنفيذ هذا البرنامج وفقًا لتوجيهات ومعايير المجموعة، مما يضمن الاتساق والتماسك في جميع أنحاء المؤسسة.

وتعكس هذه المرحلة الانتقالية التزام بنك قطر الوطني تونس بتعزيز الشفافية، وتحسين ممارسات الحوكمة، ومواكبة متطلبات إعداد التقارير العالمية المتطورة. وتوفر أطر معايير الإفصاح عن الاستدامة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS SDS) منهجًا منظمًا وشاملاً للإفصاح عن المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة والمناخ، بما يدعم أهداف البنك في تعزيز المرونة على المدى الطويل وتحقيق أهداف خلق القيمة المسؤولة.

في إطار معايير الإفصاح عن الاستدامة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS SDS)، يتم توفير نهج منظم وشامل للإفصاح عن المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة والمناخ، بما يدعم قدرة البنك على الصمود على المدى الطويل وتحقيق أهداف خلق القيمة المسؤولة. في هذا السياق، يتناول القسم المخصص التالي عناصر إعداد التقارير المتعلقة بالاستراتيجية كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S1 (الإفصاحات العامة المتعلقة بالاستدامة) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S2 (الإفصاحات المتعلقة بالمناخ).

1.9. حوكمة الاستدامة

تتولى لجنة الاستراتيجية مسؤولية سياسة واستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/الاستدامة، وهي مسؤولة عن إدارة جميع المسائل المتعلقة ببرنامج الاستدامة لدى بنك قطر

الوطني تونس، بما في ذلك مراجعة الإطار الاستراتيجي وجدول الأعمال، وتحديد المبادرات ذات الأولوية للتنفيذ بالتعاون مع فرق عمل مختصة، ومراقبة الأداء، وتقييم المخاطر والفرص المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما في ذلك القضايا المناخية.

وترفع لجنة الاستراتيجية تقاريرها إلى مجلس الإدارة بشأن المخاطر والفرص الرئيسية. ويتلقى مجلس الإدارة، كحد أدنى، تقريراً سنوياً محدثاً عن التنفيذ العام لاستراتيجية الاستدامة، فضلاً عن إنجازات جهودنا في هذا المجال.

ويعمل فريق متخصص في الاستدامة ضمن إدارة الاستراتيجية كهيئة استشارية للجنة الاستراتيجية والإدارة العليا في جميع المسائل المتعلقة بالاستدامة. ويتواصل هذا الفريق مع الجهات المعنية الخارجية، ويتولى مسؤولية جميع التقارير والإفصاحات والتفاعلات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع الهيئات والمؤسسات والمستثمرين والشركاء المعنيين. ويُعدّ هذا الفريق محوراً أساسياً في مختلف مبادرات البنك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، حيث يعمل كنقطة ارتكاز مركزية للمشاريع ذات الصلة، بالتعاون مع الإدارات المعنية. كما أن فريق الاستدامة مسؤول عن وضع الأهداف والغايات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للأقسام ذات الصلة في جميع أنحاء البنك، بالإضافة إلى مراقبة التقدم المحرز في تنفيذها.

2.9. استراتيجية الاستدامة والالتزام بها

في بنك قطر الوطني تونس، نُعرّف الاستدامة بأنها تحقيق قيمة طويلة الأجل من النواحي المالية والبيئية والاجتماعية والأخلاقية، بما يعود بالنفع على عملائنا ومساهميننا وموظفينا ومجتمعنا. وبصفتنا بنكاً دولياً، يضطلع بنك قطر الوطني بدور هام في المساهمة في الاستقرار المالي والنمو الاقتصادي في الأسواق التي نعمل بها، فضلاً عن المساهمة في بناء مستقبل الأفراد والمجتمعات التي نخدمها.

يتكون إطار عملنا للاستدامة من ثلاثة محاور رئيسية: التمويل المستدام، والعمليات المستدامة، والخدمات المصرفية المتكاملة. تدعم هذه المحاور الثلاثة هدف بنك قطر الوطني تونس المتمثل في تحقيق أداء مالي مستدام، من خلال الحد من المخاطر، وإتاحة فرص أعمال جديدة، وتعزيز علامتنا التجارية. وفي إطار كل محور، حددنا أهم قضايا الاستدامة ذات الصلة بأعمالنا، بالإضافة إلى مجموعة من الالتزامات لوضع معايير عالمية موحدة على مستوى البنك.

3.9. نموذج الأعمال وسلسلة القيمة

تماشياً مع التوجه الاستراتيجي لمجموعتنا، يدمج البنك اعتبارات الاستدامة مباشرة في نموذج أعماله وعبر سلسلة القيمة الخاصة به، مما يعزز مرونته على المدى الطويل واستدامته المؤسسية.

يختلف مدى تأثير ذلك على نموذج أعمالنا باختلاف المناطق الجغرافية. نتوقع تعرضاً أكبر في المناطق الأكثر عرضة لتغير المناخ، لا سيما حيث تكون القدرة على التكيف محدودة وتتسارع فيها التحولات التنظيمية. ومع ذلك، من خلال المراقبة الدقيقة والإدارة الاستباقية للمخاطر قصيرة ومتوسطة الأجل، تبقى الآثار الحالية والمتوقعة للمخاطر المتعلقة بالاستدامة على نموذج أعمالنا وسلسلة القيمة الخاصة بنا تحت السيطرة.

أما فيما يتعلق بالفرص، فننتوقع أن يُسهم التوسع المستمر لمحفظة قروضنا المستدامة في تعزيز مرونة محفظة الائتمان لدينا بشكل تدريجي. ويقود نمو التمويل المتوافق مع إطار عمل التمويل المستدام

(SFPF) شبكتنا الدولية، مما يُمكننا من توسيع نطاق أنشطة التمويل المستدام بما يتماشى مع طلب السوق والتطورات التنظيمية.

4.9. المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة

يتبنى بنك قطر الوطني تونس نهجًا منظمًا واستشراقيًا للاستدامة، من خلال تحديد وتقييم المخاطر والفرص الأكثر صلة بأعمالنا وموظفينا وأصحاب المصلحة والمجتمع ككل. وبمجرد تحديدها، لا نكتفي بمراقبة المواضيع الجوهرية، بل نديرها بفعالية وندمجها في عمليات صنع القرار لدينا.

تشمل المخاطر الرئيسية البيئة التنظيمية المتغيرة باستمرار لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والاضطرابات التشغيلية المحتملة المرتبطة بتغير المناخ، وتزايد التهديدات السيبرانية وأمن البيانات. تتطلب هذه العوامل حوكمة منضبطة، وإدارة مخاطر تكيفية، وإشرافًا مستمرًا.

في الوقت نفسه، تُتيح الاستدامة فرصًا استراتيجية هامة. يُعزز الدمج المنهجي لاعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في قراراتنا التمويلية مرونة محفظتنا الاستثمارية، ويُمكننا من دعم عملنا في رحلة التحول. يُحفز تزايد وعي العملاء بالأثر البيئي الطلب على منتجات وخدمات أكثر استدامة، بينما تُسرّع التطورات التشريعية التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون في أسواقنا الرئيسية.

بالنسبة للمؤسسات المالية، يتحقق الأثر الأكبر من خلال تخصيص رأس المال. لذا، تُمثل قراراتنا التمويلية أدواتنا الرئيسية لتحقيق نتائج بيئية واجتماعية إيجابية. لتحقيق أثر ملموس من خلال أنشطتنا الإقراضية، نُدمج المنتجات والخدمات المستدامة بشكل كامل ضمن باقة منتجاتنا الشاملة.

يمثل إطار عملنا للتمويل والمنتجات المستدامة (SFPF) أحدث تطور لنهجنا في تمويل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ويضع هذا الإطار منهجية تصنيف واضحة لتحديد المنتجات والخدمات والمعاملات كتمويل مستدام أو تمويل انتقالي، بهدف تحقيق أثر إيجابي قابل للقياس. ويحدد الإطار المواضيع والفئات والأنشطة ومعايير التأهيل المؤهلة، بما يتماشى مع التصنيفات الدولية المعترف بها، مما يضمن الاتساق والشفافية والمصداقية في جميع جوانب محفظة التمويل المستدام لدينا.

10. الأحداث ما بعد ختم القوائم المالية :

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد في 26 فيفري 2026، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.

**التقرير العام لمراقبي الحسابات
حول القوائم المالية المجمعة المختومة
في 31 ديسمبر 2025**

**حضرات السيدات والسادة المساهمين في
بنك قطر الوطني تونس**

أ. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا الجمعية العمومية، قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة، المرافقة لهذا التقرير، لمجموعة بنك قطر الوطني تونس، والتي تشمل بيان المركز المالي المجمّع وجدول التعهّدات خارج الموازنة المجمّع كما في 31 ديسمبر 2024، وقائمة النتائج المجمّعة وبيان التدفقات النقدية المجمّع للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

تبرز هذه البيانات المالية مجموع أموال ذاتية بقيمة 295 277 ألف دينار تونسي باعتبار خسارة السنة التي بلغت 30 031 ألف دينار تونسي.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي وجدول التعهّدات خارج الموازنة لمجموعة بنك قطر الوطني تونس كما في 31 ديسمبر 2025، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذاك 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 المجمعة" بياناً لمسؤولياتنا وفقاً لهاته المعايير.

نحن مستقلون عن البنك والشركات التابعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمهنة المعتمدة بتونس ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية المجمعة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

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

فقرة ملاحظات:

- نود لفت الانتباه إلى الإيضاح عدد 1.9 « قرار مجلس المنافسة » في القوائم المالية، التي تصف تطورات القضية المرفوعة من قبل مجلس المنافسة ضد القطاع المصرفي، والمتعلقة بتأجيل الاستحقاقات خلال جائحة COVID-19. حتى تاريخ هذا التقرير، لم يتم إشعار البنك بأي قرار بهذا الشأن، وبالتالي فإن المخاطر النهائية التي قد تنجم عن هذه الحالة تعتمد على المآل النهائي لهذه القضية.

- كذلك نود لفت الانتباه إلى أنه يقع احتساب الأداء الدائن المؤجل على الخسائر باعتبار الأرباح المتوقعة حسب خطة العمل على مدة أقصاها 5 سنوات. بما أن خطة عمل البنك تمتد إلى سنة 2030، فإن البنك قدر أن النتيجة المتوقعة كافية لاستيعاب الخسارة الجبائية لسنة 2025 و ذلك باعتبار نسبة نمو الأرباح متوقعة حسب خطة العمل.

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 المجمعة لا يشمل تقرير التصرف المعد من طرف مجلس الإدارة، ونحن لا نبدى أي تأكيد عليه بأي شكل من الأشكال.

طبقاً لأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات المجموعة المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى البيانات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. وفي هذا الصدد، تتمثل أشغالنا في قراءة تقرير التصرف ومن ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه وبين البيانات المالية المجمعة 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 الادارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

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

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

يقع على عاتق مجلس الادارة مراقبة عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

تتلخص اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية المجمعة 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، أفرادا أو إجمالا، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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 المجمعة 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 ومعقولية 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 المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية المجمعة، 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 المجموعة للتوقف عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك المعلومات الواردة في الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة 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.

تقرير حول الفحوصات الخصوصية

في نطاق مهمتنا القانونية لتدقيق الحسابات المراجعة 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 نفتح بقانون 2005- 96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، و لأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بتقييم عام لفعالية نظام الرقابة الداخلية المتعلق بإعداد القوائم المالية المراجعة. وفي هذا الصدد، نذكر بأن مسؤولية تصميم وإعداد نظام الرقابة الداخلية وكذلك الرصد الدوري لفاعليته وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

واستنادا إلى مراجعتنا لم نعثر على نقائص جوهريّة من شأنها التأثير على رأينا حول القوائم المالية المراجعة كما هو أعلاه. وقد وافينا إدارة البنك بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

تونس في 12 مارس 2026

مراقبي الحسابات

مكتب العامة للتدقيق و الإستشارة
Membre de MGI Worldwide
شهاب الغانمي

مكتب تدقيق – تصرف – إستشارة
Société Cabinet CMC
شريف بن زينة