

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 2023/12/31 و التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 17 أبريل 2024 . هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام لمراقبي الحسابات السيد منعم بن أحمد والسيد شريف بن زينة.

الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023
(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2022/12/31	2023/12/31	إيضاحات	الأصول
57 716	14 094	1	الخزينة أرصدة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
270 481	315 073	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
903 935	933 613	3	قروض للحرفاء
5 074	2 245	4	محفظة السندات التجارية
333 991	470 878	5	محفظة الإستثمار
20 222	18 686	6	أصول ثابتة
93 981	118 958	7	أصول أخرى
1 685 400	1 873 546		مجموع الأصول
			• الخصوم
67 002	-	8	ودائع وأموال البنك المركزي
45 452	41 074	9	ودائع وأموال المؤسسات البنكية المالية
1 196 450	1 344 702	10	ودائع وأموال الحرفاء
136 227	36 270	11	اقتراضات وموارد خصوصية
62 212	72 530	12	خصوم أخرى
1 507 343	1 494 576		مجموع الخصوم
			• حقوق الأقلية
-	-		- حصّة الأقلية من الإحتياطيات المجمعة
-	-		- حصّة الأقلية من النتائج الصافية المجمعة
-	-		- تعديلات محاسبية
			مجموع حقوق الأقلية
			• الأموال الذاتية
394 000	644 000		- رأس المال
(52 036)	(215 943)		- احتياطيات مجمعة
(163 907)	(49 087)		- نتيجة الفترة المحاسبية المجمعة
178 057	378 970	13	مجموع الأموال الذاتية
1 685 400	1 873 546		مجموع الخصوم والأموال الذاتية وحقوق الأقلية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023
(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2022/12/31	2023/12/31	إيضاحات	
			<u>الخصوم المحتملة</u>
55 633	35 621		ضمانات وكفالات وضمانات أخرى ممنوحة
78 623	90 837		اعتمادات مستندية
67 002	-		الأصول المقدمة في شكل ضمانات
201 258	126 458		مجموع الخصوم المحتملة
			<u>التعهدات المقدمة</u>
158 039	178 302	14	*تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
158 039	178 302		مجموع التعهدات المقدمة
			<u>التعهدات المقبولة</u>
-	-		تعهدات التمويل مقبولة من البنوك
582 351	596 659	15	ضمانات مقبولة من الحرفاء
64 076	29 052	16	ضمانات مقبولة من البنوك ومن الشركة التونسية للضمان
196 051	342 579		ضمانات مقبولة من الدولة
842 478	968 290		مجموع التعهدات المقبولة

* وقعت معالجة بيانات السنة 2022 المحاسبية لغاية المقارنة

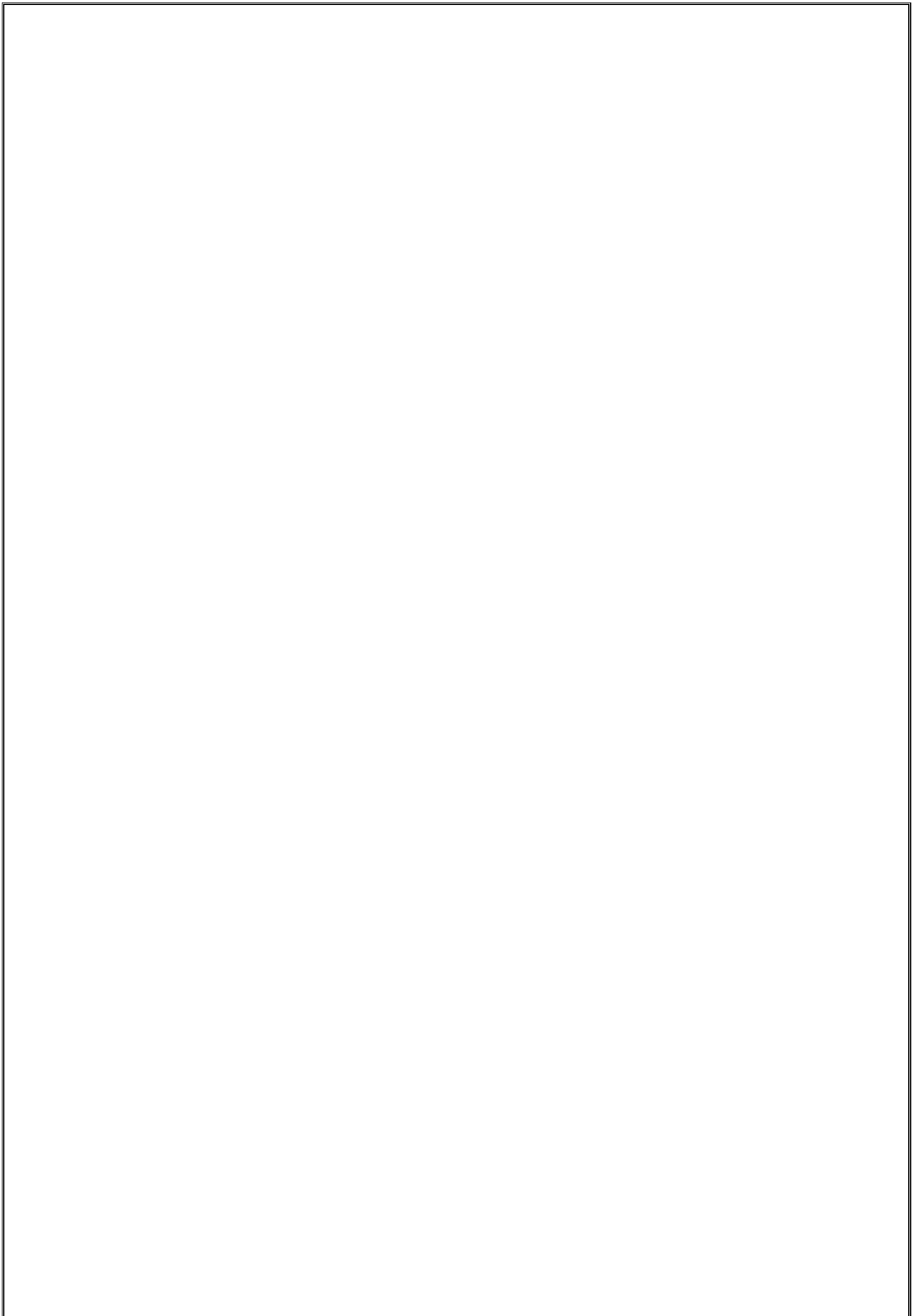
قائمة النتائج المجمعة
الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2023
(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)

إيرادات الإستغلال البنكي	إيضاحات	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2023	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	17	103 742	78 733
عمولات دائنة	18	9 316	9 011
مرايبح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	19	6 873	11 048
مداخيل محفظة الاستثمار	20	35 241	27 762
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي		155 172	126 554
تكاليف الإستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	21	(96 141)	(85 875)
عمولات		(2 768)	(2 366)
مجموع تكاليف الإستغلال البنكي		(98 909)	(88 241)
النتائج البنكية الصافي		56 263	38 313
مخصصات على خسائر محفظة القروض والتعهدات خارج الميزانية والتزامات أخرى	22	(51 469)	(112 847)
مخصصات محفظة الاستثمار		84	
إيرادات استغلال أخرى		5	87
مصارييف الأعران	23	(46 709)	(40 973)
تكاليف الإستغلال العامة	24	(23 873)	(23 205)
اهلاكات و اطفاءات	6	(2 126)	(2 520)
نتيجة الإستغلال		(67 826)	(141 146)
- رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية أخرى		(11)	-
- الأداء على الأرباح	25	18 749	(22 761)
نتيجة الأنشطة العادية		(49 087)	(163 907)
- رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة		-	-
النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية		(49 087)	(163 907)
- حصة الأقلية		-	-
النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية (حصة المجمع)		(49 087)	(163 907)

التدفقات النقدية

الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2023
(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)

من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2023	إيضاح
أنشطة الإستغلال		
110 477	93 312	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
(86 445)	(91 367)	تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
76 505	144 598	ودائع/سحوبات الحرفاء
(203 098)	(73 043)	قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
(267)	3 080	إقتناء/ تقويت في سندات التوظيف
(46 620)	(33 481)	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
(11 389)	(26 212)	تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
(424)	(770)	الضريبة المدفوعة على الأرباح
(161 261)	16 118	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من الإستغلال
أنشطة الإستثمار		
27 058	29 432	- مقاييض متأتية من سندات المساهمة
(139 519)	(133 167)	- إقتناء/ تقويت في سندات المساهمة
(1 546)	(510)	- إقتناء/ تقويت في أصول ثابتة
(114 007)	(104 244)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
أنشطة التمويل		
240 000	250 000	- الترفيع في راس المال
(99 595)	(99 595)	- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات
140 405	150 405	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
366 987	62 280	- التغيير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة المحاسبية
(134 863)	232 124	- السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
232 124	294 405	26 السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية



ايضاحات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2023

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 و عدد 12 لسنة 2001.

2. تاريخ الختم

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة بالاعتماد على القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2023 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

يتكّون 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 لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 وتطرح بالتالي من بنود الأصول المتعلقة بها.

ويتم الإقرار بهذه الفوائد ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي

6. 2 -محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها

تشتمل محفظة السندات على سندات المساهمة وسندات التوظيف.

● سندات التوظيف

تفيد 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 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 لإصدار.

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.

3.5- 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- إحتياطي المخاطر على القروض ومحفظة 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 منعدمة

ويقع تحديد نسب مخصصات إحتياطي 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 24-91 المنقح بالمشور عدد 20-2012 على البنك تكوين مدخرات إضافية ذات صيغة 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 2024-01 و نتج عن هذا التغيير مدخرات جماعية اضافية ب 3.8 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 بالمشور 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 المحيطة 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 و بالنشاط الدولي:

● الإقتراضات الخارجية:

يقع إبراز الإقتراضات الخارجية ضمن القوائم المالية بالدينار التونسي حسب سعر الصرف التاريخي يقع إدراج فارق الصرف عند تسديد إقتراضات البنك على حساب "الشركة التونسية لإعادة التأمين".

● 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 يقيد قسط الفوائد ضمن المداخل عند تحصيله الفعلي.

7.5- الأصول الثابتة

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

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

7. 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 المجمعّة بإعتماد طريقة الأداء المؤجل. ويقع حسب هذه الطريقة الأخذ بعين الإعتبار الانعكاسات الجبائية المقبلة، الأكيدة أو المحتملة، الدائنة أو المدينة، للأحداث والعمليات الماضية أو الجارية.

ويتم إحتساب الأداء الدائن المؤجل بالنسبة لكلّ الفوارق الزمنية التي يمكن طرحها إذا أمكن اعتبار أنّه 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 و قد 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 لكلّ الفوارق الزمنية المطروحة حالياً والخاضعة للأداء في المستقبل.

1.7-مجانسة الطرق المحاسبية

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

- طرق احتساب الالتزامات
- طرق الأخذ بعين الاعتبار وتسجيل الأداء

2.7 حذف الأرصدة والعمليات داخل المجمع

وقد حذف الأرصدة والعمليات داخل المجمع بغاية إلغائها 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)؛

• التغييرات

سجلت سنة 2022 تعديلات على مستوى بعض البنود وتتفصل كما يلي:

البيانات	31/12/2022	التعديلات	معدل 31/12/2022
تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء	9 147	148 892	158 039

9 - إيضاحات

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

يمثل هذا البند في 2023/12/31 رصيدا بمقدار 14 094 أ.د.ت مقابل 57 716 أ.د.ت في 2022/12/31 مفصلا كما يلي:

البيانات	2022/12/31	2023/12/31
الخزينة	6 224	6 749
الخزينة (IBS)	3 924	1 632
أرصدة لدى البنك المركزي التونسي	9 096	1 794
توظيفات في البنك المركزي التونسي	38 463	3 917
مستحقات أخرى على توظيفات	9	2
الجملة	57 716	14 094

إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2023/12/31 رصيداً بمقدار 315 073 أ.د.ت مقابل 270 481 أ.د.ت في 2022/12/31 تفصيلها كما يلي:

البيانات	2023/12/31	2022/12/31
بنوك أجنبية	5 766	7 460
توظيفات بنوك أجنبية	157 060	108 263
شركات مالية	126 500	142 500
توظيفات في السوق النقدية	25 459	11 125
مستحقات أخرى	288	1 133
الجملة	315 073	270 481

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

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	
5 766	2 771	-	2 995	البنوك الأجنبية
157 060	-	-	157 060	توظيفات بنوك أجنبية
126 500	126 500	-	-	شركات مالية
25 459	25 459	-	-	توظيفات في السوق النقدية
288	125	-	163	مستحقات أخرى
315 073	154 855	-	160 218	الجملة

إيضاح 3 : مستحقات على الحرفاء

إيضاح 3.1: بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 2023/12/31 ما قدره 933 613 أ.د.ت مقابل 903 934 أ.د.ت في 2022/12/31 موزعة كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	
القروض		
665 612	748 134	- قروض طويلة ومتوسطة الأجل
601 033	550 872	- قروض قصيرة الأجل
92 031	85 199	- قروض للأفراد
21 332	17 669	- قروض الإيجار المالي
1 380 008	1 401 874	المجموع الخام
(3 773)	(4 146)	- فوائد و عمولات مستخلصة مسبقا
(185 135)	(180 645)	- فوائد معلقة
(287 166)	(283 470)	- احتياطي المخاطر
903 934	933 613	المجموع الخام

إيضاح 2.3 : توزيع التعهدات حسب المخاطر

تتوزع تعهدات البنك في 2023/12/31 (بما في ذلك التعهدات خارج الموازنة) حسب ترتيب المخاطر كما يلي:

المجموع	ب 4 أصول منعدمة	ب 3 أصول شبه ميؤوس من تحصيلها	ب 2 أصول استرجاعها غير مضمون	ب 1 أصول تستوجب المتابعة	الأصول الجارية	السنة	التعهدات
1 694 999	670 239	18 137	8 681	81 035	916 907	2023	التعهدات
1 512 371	723 486	40 683	19 586	99 402	629 214	2022	التعهدات
(180 645)	(176 139)	(3 126)	(805)	(409)	(166)	2023	فوائد معلقة
(185 135)	(178 130)	(4 278)	(2 250)	(336)	(141)	2022	فوائد معلقة
(4 146)			(4 146)			2023	الفوائد مستخلصة مسبقا
(3 773)			(3 773)			2022	الفوائد مستخلصة مسبقا
(294 054)		(267 127)			(26 927)	2023	احتياطي المخاطر
(296 765)		(273 626)			(23 139)	2022	احتياطي المخاطر

إثر مصادقة مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2023/11/07 قام البنك بعملية شطب لديون مقدرة بمبلغ 74 951 أ.د.ت. 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 56 181 أ.د.ت وبالفوائد المعلقة وقدرها 18 770 أ.د.ت. وتهدف عملية الشطب في محفظة الديون سالفة الذكر، لتحسين نسبة الديون المتعثرة.

وقد عمد البنك الى تكوين مخصصات إضافية بمبلغ 26 872 ألف دينار تونسي لتغطية تسارع تدني قيمة بعض الضمانات العقارية

إيضاح 4: محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية 2023/12/31 ما قدره 2 245 ألف دينار تونسي مقابل 5 074 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 ويفصل كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	البيانات
5 386	2 607	سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
(312)	(363)	احتياطي المخاطر / سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
5 074	2 245	الرصيد الصافي

إيضاح 5: محفظة الاستثمار

بلغ رصيد محفظة الاستثمار في 2023/12/31 ما قدره 470 878 ألف دينار تونسي مقابل 333 991 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 ويفصل كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	البيانات
1 446	1 430	سندات المساهمة
332 633	465 815	رقاع الخزينة وسندات توظيف
1 183	4 905	مستحقات أخرى / رقاع الخزينة و سندات توظيف
(1 272)	(1 272)	احتياطي المخاطر /سندات المساهمة
333 991	470 878	الرصيد الصافي

إيضاح 6: الأصول الثابتة

بلغت جملة الأصول الثابتة الصافية في 2023/12/31 ما قدره 18 686 ألف دينار تونسي مقابل 20 222 ألف دينار تونسي في 2022/12/31. وتتلخص العمليات المسجلة خلال السنة على حساب الأصول الثابتة كما يلي:

البيانات	القيمة الخامة	الإهلاكات	القيمة الصافية
الرصيد الخام في اول الفترة (2022-12-31)	54 740	(34 519)	20 222
اقتناءات السنة	1 487	-	1 486
تعديلات	(2 455)	1 559	(896)
الاستهلاكات	-	(2 126)	(2 126)
الرصيد في آخر الفترة (2023-12-31)	53 772	(35 086)	18 686

إيضاح 7: أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 2023/12/31 ما قيمته 118 958 ألف دينار تونسي مقابل 93 981 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2023/12/31	2022/12/31
قروض للموظفين	50 564	44 938
أداء دائن مؤجل	58 575	39 280
حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	5 031	4 951
داننون مختلفون	4 328	4 812
شركة الإعادة التونسية للتأمين	460	-
الجملة	118 958	93 981

إيضاح 8: ودائع ارصدة البنك المركزي:

لم يتضمن بند ودايع وأموال البنك المركزي أي رصيد في 2023/12/31

إيضاح 9: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2023/12/31 رسيدا بمقدار 41 074 ألف دينار تونسي مقابل 45 452 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2023/12/31	2022/12/31
افتراضات من السوق النقدية	-	13 865
البنوك الأجنبية	9 013	2 940
المؤسسات المالية	30 515	27 459
ديون مرتبطة	1 546	1 189
الجملة	41 074	45 452

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

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
البنوك الأجنبية	8 503	-	510	9 013
المؤسسات المالية	-	-	30 515	30 515
ديون مرتبطة	-	-	1 545	1 545
الجملة			510	41 074

إيضاح 10: ودائع وأموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 2023/12/31 رصيداً بمقدار 1 344 703 ألف دينار تونسي مقابل 1 196 450 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2023/12/31	2022/12/31
ودائع تحت الطلب	335 663	346 361
ودائع لأجل	614 223	541 640
حسابات ادخار	129 970	116 122
شهادات إيداع	225 500	160 000
ديون مرتبطة بالودائع	11 951	3 790
مستحقات أخرى للحرفاء	27 396	28 537
الجملة	1 344 703	1 196 450

إيضاح 11 : اقتراضات و موارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند 36 270 ألف دينار تونسي في 31/12/2023 مقابل 136 227 ألف دينار تونسي في 31/12/2022 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2023/12/31	2022/12/31
اقتراضات من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية	-	30 171
اقتراضات من بنك قطر الوطني - الدوحة	34 410	103 230
الخط الإيطالي	1 826	2 429
ديون مرتبطة بالإقتراضات	34	397
الجملة	36 270	136 227

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

البيانات	الخط الإيطالي	اقتراضات من بنك قطر الوطني - الدوحة	اقتراضات من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
الرصيد الخام في أول الفترة	2 429	103 230	30 171
افتراضات السنة	-	-	-
تسديد افتراضات السنة	(603)	(68 820)	(30 171)
الرصيد الخام في آخر الفترة	1 826	34 410	-

إيضاح 12: خصوم أخرى

يمثل هذا البند رصيذا في 2023/12/31 بمقدار 72 530 ألف دينار تونسي مقابل 62 212 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 ويفصل كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	البيانات
7 860	7 407	أعباء اجتماعية وجبائية
11 743	17 208	حسابات للتسوية
10 583	11 884	مدينون مختلفون
8 817	11 738	مدينون مختلفون / حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة
1 052	-	مدينون مختلفون شركة الإعادة التونسية للتأمين
22 157	24 633	إحتياطي على مخاطر أخرى
62 212	72 530	الجملة

إيضاح 13: الأموال الذاتية

يبلغ رأس مال المجمع 644 000 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2023، وهو مطابق لرأس مال الشركة الأم "بنك قطر الوطني تونس" وينقسم إلى 64 372 308 سهم عادي و 27 692 سهم ذا أولوية في الربح بقيمة اسمية تساوي 10 دينار للسهم الواحد.

تبلغ الأموال الذاتية للمجمع، ما قدره 378 970 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 مقابل 178 057 ألف دينار تونسي في 2022/12/31.

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

الأموال الذاتية 2022-12	الأموال الذاتية 2023-12	الأموال الذاتية
394 000	644 000	- رأس مال
(22 751)	(187 519)	- إحتياطات
(164 768)	(49 726)	- النتيجة
206 481		الجملة
		التونسية القطرية للإستخلاص
(28 883)	(28 022)	- إحتياطات
861	639	- النتيجة
(28 022)	(27 383)	الجملة
		التونسية القطرية المالية
(402)	(402)	- إحتياطات
-	-	- النتيجة
(402)		الجملة
		المجمع
394 000	644 000	- رأس مال
(52 036)	(215 943)	- إحتياطات
(163 907)	(49 087)	- النتيجة
178 057	378 970	الجملة

إيضاح 14: تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2023/12/31 ما قدره 178 302 ألف دينار تونسي وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض الطويلة ومتوسطة المدى مقابل 158 039 ألف دينار تونسي في 2022/12/31.

إيضاح 15: ضمانات مقبولة من الحرفاء

يمثل هذا البند الضمانات العينية والمالية المدققة على القروض المصنفة وبلغت الضمانات المقبولة من الحرفاء في 2023/12/31 ما قدره 596 659 ألف دينار تونسي مقابل 582 351 ألف دينار تونسي في 2022/12/31.

البيانات	2023/12/31	2022/12/31
الضمانات العينية	554 817	539 114
ودائع لأجل وحسابات ادخار مخصصة	38 613	35 958
مستحقات أخرى للحرفاء مخصصة	3 228	7 279
المجموع	596 659	582 351

إيضاح 16: 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 2023/12/31 ما قدره 29 052 ألف دينار تونسي مقابل 64 076 ألف دينار تونسي في 31/12/2022.

البيانات	2023/12/31	2022/12/31
الشركة التونسية للضمان و شركات تأمين	20 273	20 448
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	8 779	28 120
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر	-	15 508
الجملة	29 052	64 076

إيضاح 17: فوائد دائنة ومداخل ماثلة

بلغ هذا البند في 2023/12/31 ما قدره 103 742 ألف دينار تونسي مقابل 78 733 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 ويتوزع كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	البيانات
17 141	17 757	فوائد التوظيف
35 150	57 035	فوائد على القروض الممنوحة للحرفاء
13 768	14 479	فوائد على القروض قصيرة الأجل وقروض التمويل المسبق
3 687	6 997	فوائد عمليات الإسقاط
5 631	4 842	فوائد حسابات جارية
1 165	1 077	عمولات على قروض مستنديه
1 065	735	عمولات على كفالات و ضمانات
18	55	عمولات التعهدات
1 108	765	فوائد قروض الإيجار المالي
78 733	103 742	الجملة

إيضاح 18: عمولات قارة دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2023/12/31 ما قدره 9 316 ألف دينار تونسي مقابل 9 011 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 ويتوزع كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	البيانات
1 046	1 173	عمولات على حسابات جارية
3 289	2 958	عمولات على شيكات تحويلات كمبيالات ومولات اخرى
3 292	3 530	عمولات التصرف على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل
1 148	1 080	عمولات على نقديات
173	182	عمولات على عمليات مالية
63	393	عمولات على التعهدات بالإمضاء
9 011	9 316	الجملة

إيضاح 19 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية في 2023/12/31 ما قدره 6 873 ألف دينار تونسي مقابل 11 048 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 ويوزع كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	البيانات
327	337	أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية
270	91	حصص أرباح موزعة
28	(51)	مخصصات السنة / سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
72	297	أرباح على تفويطات سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
(43)	-	خسارة على تفويطات سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
10 721	6 536	أرباح صافية من عمليات مالية
10 721	6 462	أرباح صافية على عمليات الصرف
-	74	SWAP
11 048	6 873	الجملة

إيضاح 20 : مداخيل محفظة الإستثمار

بلغت مداخيل محفظة الإستثمار في 2023/12/31 ما قدره 35 241 ألف دينار تونسي مقابل 27 762 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 وهي تتمثل في حصص أرباح موزعة تتعلق بسندات الإستثمار

إيضاح 21: فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد المدينة والأعباء المماثلة في 2023/12/31 ما قدره 96 141 ألف دينار تونسي مقابل 85 876 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 وتتوزع كما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	البيانات
(62 655)	(80 139)	فوائد على إيداعات الحرفاء
(5 030)	(3 264)	فوائد على اقتراضات من السوق النقدية
(12 734)	(5 969)	عمولة على تغطية مخاطر الصرف
(5 457)	(6 769)	فوائد على اقتراضات أجنبية
(85 876)	(96 141)	الجملة

إيضاح 22: مخصصات على خسائر محفظة القروض والتعهدات خارج الميزانية والتزامات أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 2023/12/31 ما قدره 51 469 ألف دينار تونسي مقابل 112 847 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2023/12/31	2022/12/31
مخصصات السنة على القروض	(10 608)	(48 881)
استرجاع مخصصات السنة على القروض	12 267	11 690
مدخرات عامة على القروض	(3 757)	(4 320)
خسائر على القروض	(631)	(444)
استرجاع مخصصات على خسائر القروض	17	230
مخصصات صافية بعنوان مدخرات اضافية	(52 558)	(72 525)
مخصصات احتياطية للمخاطر والمصروفات	(579)	(250)
استخلاصات على محفظة قروض مشطوبة(*)	3 484	1 462
مخصصات على أصول أخرى	124	161
استرجاع مخصصات احتياطية للمخاطر والمصروفات	772	30
الجملة	(51 469)	(112 847)

إيضاح 23: مصاريف الأعوان

سجل هذا البند في 2023/12/31 مصاريف بمبلغ 46 709 ألف دينار تونسي مقابل 40 973 ألف دينار تونسي في 2022/12/31

إيضاح 24: تكاليف الاستغلال العامة

سجل هذا البند في 2023/12/31 تكاليف بمبلغ 23 873 ألف دينار تونسي مقابل 23 205 ألف دينار تونسي في 2022/12/31 .

إيضاح 25: الأداء على الشركات

يخضع البنك للضريبة على الشركات بنسبة القانون العام أي 35 % على الربح الخاضع للضريبة. إضافة الى المساهمة الاجتماعية التضامنية بنسبة 4% .

وقد بلغ الأداء على الشركات بعنوان السنة المحاسبية في 2023/12/31، ما قدره 18 749 ألف دينار تونسي باعتبار الأداء المؤجل مقابل ناتج جبايئي يقدر بـ (22 761) ألف دينار تونسي في 2022/12/31 مفصلاً كما يلي:

البيانات	2023/12/31	2022/12/31
الأداء المتداول	(546)	(546)
الأداء المؤجل	19 295	(22 215)
الجملة	18 749	(22 761)

يقع احتساب الأداء الدائن المؤجل على الخسائر باعتبار الأرباح المتوقعة حسب خطة العمل على مدة أقصاها 5 سنوات.

إيضاح 26 : السيولة و ما يعادل السيولة

تبلغ السيولة و ما يعادل السيولة 2023/12/31 ما قدره 294 405 ألف دينار تونسي مقابل 232 124 ألف دينار تونسي في 31/12/2022 وتحتوي على العناصر التالية:

2022/12/31	2023/12/31	البيانات
10 148	8 381	الخزينة
9 096	1 791	البنك المركزي التونسي
7 460	5 766	بنوك أجنبية
142 500	126 500	توظيفات في سوق النقدية
38 463	3 917	توظيفات في البنك المركزي التونسي
108 263	157 060	توظيفات بنوك الأجنبية
(13 865)	-	افتراضات من السوق النقدية
(67 000)	-	البنك المركزي التونسي
(2 940)	(9 013)	البنوك الأجنبية
232 124	294 405	الجملة

إيضاح 27 : الأحداث ما بعد ختم القوائم المالية :

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد في 28 فيفري 2024، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.

التقرير العام لمراقبي الحسابات
حول القوائم المالية المجمعة المختومة
في 31 ديسمبر 2023

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 التعهدات خارج الموازنة المجمّع كما في 31 ديسمبر 2023، 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 378.970 ألف دينار تونسي باعتبار خسارة السنة التي بلغت 49.087 ألف دينار تونسي.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي وجدول التعهدات خارج الموازنة لمجموعة بنك قطر الوطني تونس كما في 31 ديسمبر 2023، 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 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 2.3 « توزيع التعهدات حسب المخاطر » الذي يشير إلى أن البنك احتسب مخصصات إضافية في 2023/12/31 قدرها 26 872 ألف دينار تونسي لتعكس خصم إضافي على قيمة بعض الضمانات منها 16 789 ألف دينار متعلقة بالديون المشطوبة.
- كما نود لفت الانتباه إلى الإيضاح عدد 25 « الأداء على الأرباح » الذي يشير إلى أن البنك يخضع حالياً إلى مراجعة جبائية معمقة شملت مختلف الضرائب والأداءات بعنوان سنوات 2019 و 2020، و لم يتم تبليغ البنك بنتائج هذه المراجعة الجبائية إلى حين إصدار تقريرنا.
- 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 2027، فإن البنك قدر أن النتيجة المتوقعة لسنة 2028 كافية لاستيعاب الخسارة الجبائية لسنة 2023 و ذلك باعتبار نسبة نمو الأرباح متوقعة لسنة 2027 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 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 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 الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

إن مجلس الإدارة 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 الإدارة مراقبة عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

تتلخص أهدافنا 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 عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية سيكشف دائماً عن خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد

معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، أفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً 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 أساساً 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، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً 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 عرضاً عادلاً.
- 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 المجمعة قمنا بالفحوصات التي تنص عليها المعايير المنشورة من قبل هيئة الخبراء المحاسبين التونسية والقوانين المعمول بها في هذا الشأن.

فعالية نظام الرقابة الداخلي

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

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

تونس في 18 مارس 2024

مراقبي الحسابات

ORGA AUDIT

منعم بن أحمد

CABINET CMC

شريف بن زينة

