

بلاغ الشركات

القوائم المالية المجمعة

مجمّع بنك قطر الوطني - تونس

المقرّ الاجتماعي: نهج مدينة العلوم - تونس

ينشر بنك قطر الوطني قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2021/12/31 و التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 31 ماي 2022. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام لمراقبي الحسابات السيد منعم بن أحمد والسيد محمد لسعد البرجي.

الموازنة المجمعّة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021
(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2020/12/31	2021/12/31	إيضاحات	الأصول
13 614	52 775	1	الخزينة أرصدة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
153 686	330 683	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
1 005 105	828 496	3	قروض للحرفاء
4 581	4 751	4	محفظة السندات التجارية
116 016	196 467	5	محفظة الإستثمار
17 996	20 353	6	أصول ثابتة
104 026	109 472	7	أصول أخرى
1 415 024	1 542 997		مجموع الأصول
			• الخصوم
1 040		8	ودائع وأموال البنك المركزي
148 427	60 032	9	ودائع وأموال المؤسسات البنكية المالية
802 893	1 091 920	10	ودائع وأموال الحرفاء
337 906	236 946	11	اقتراضات وموارد خصوصية
45 735	52 135	12	خصوم أخرى
1 336 001	1 441 033		مجموع الخصوم
			• حقوق الأقلية
-	-		- حصّة الأقلية من الإحتياطيات المجمعّة
-	-		- حصّة الأقلية من النتائج الصافية المجمعّة
-	-		- تعديلات محاسبية
			مجموع حقوق الأقلية
			• الأموال الذاتية
260 000	154 000		- رأس المال
(102 598)	55 023		- احتياطيات مجمعّة
(78 379)	(107 059)		- نتيجة الفترة المحاسبية المجمعّة
79 023	101 964	13	مجموع الأموال الذاتية
1 415 024	1 542 997		مجموع الخصوم والأموال الذاتية وحقوق الأقلية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021
(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2020/12/31	2021/12/31	إيضاحات	
			<u>الخصوم المحتملة</u>
66 397	56 147		ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى ممنوحة
51 188	72 559		اعتمادات مستندية
117 585	128 706		مجموع الخصوم المحتملة
			<u>التعهدات المقدمة</u>
16 184	5 536		تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
16 184	5 536	14	مجموع التعهدات المقدمة
			<u>التعهدات المقبولة</u>
65 836	65 121	15	تعهدات التمويل مقبولة من البنوك
626 883	589 652	16	ضمانات مقبولة من الحرفاء
153 098	114 300	17	ضمانات مقبولة من البنوك ومن الشركة التونسية للضمان
845 817	769 073		مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج المجمعة
الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2021
(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)

من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2020	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2021	إيضاحات	• إيرادات الإستغلال البنكي
85 234	73 888	18	فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
6 165	8 161	19	عمولات دائنة
3 910	7 627	20	مرايبح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
8 657	12 246	21	مداخيل محفظة الاستثمار
103 966	101 922		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
			• تكاليف الإستغلال البنكي
(92 845)	(72 349)	22	فوائد مدينة وأعباء مماثلة
(708)	(1 618)		عمولات
(4 534)	(1 637)	23	خسارة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
(98 087)	(75 604)		مجموع تكاليف الإستغلال البنكي
5 879	26 318		النتائج البنكي الصافي
(66 474)	(69 530)	24	مخصصات على خسائر محفظة القروض والتعهدات خارج الميزانية والتزامات اخرى
-	-		مخصصات محفظة الاستثمار
2	10		إيرادات استغلال أخرى
(32 820)	(36 935)	25	مصاريف الأعوان
(16 796)	(20 709)	26	تكاليف الإستغلال العامة
(3 786)	(3 330)	6	اهلاكات و اطفاءات
(113 995)	(104 176)		نتيجة الإستغلال
			- الحصّة في نتائج الشركات المجمعة حسب التقييم بالمعادلة
	(269)		- رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية أخرى
35 616	(2 614)	27	- الأداء على الأرباح
(78 379)	(107 059)		نتيجة الأنشطة العادية
-	-		- رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة(*)
(78 379)	(107 059)		النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية
-	-		- حصّة الأقلية
(78 379)	(107 059)		النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية (حصّة المجمّع)

التدفقات النقدية

الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2021

(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)

من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2020	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2021	إيضاح
		<u>أنشطة الإستغلال</u>
120 440	138 710	إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
(91 411)	(82 795)	تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
(50 716)	342 000	ودائع/سحوبات الحرفاء
58 178	50 920	قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
(72)	(218)	إقتناء/ تفويت في سندات التوظيف
(30 278)	(34 395)	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
(17 548)	(21 113)	تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
(431)	(210)	الضريبة المدفوعة على الأرباح
(11 838)	392 899	التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال
		<u>أنشطة الإستثمار</u>
9 457	6 873	- مقايض متأتية من سندات المساهمة
2 578	(79 291)	- إقتناء/ تفويت في سندات المساهمة
(2 165)	(409)	- إقتناء/ تفويت في أصول ثابتة
9 870	(72 827)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
	130 000	<u>أنشطة التمويل</u>
		- الترفيع في راس المال
(84 310)	(99 728)	- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات
-	-	- توزيع مرابيح
(84 310)	30 272	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-	-	- نتيجة تغيير في نسبة الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
(86 278)	350 344	- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
102 921	16 643	- السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
16 643	366 987	28 السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعّة المختومة

في 31 ديسمبر 2021

1. مراجع إعداد القوائم الماليّة المجمعّة وتقديمها

يتمّ إعداد القوائم الماليّة المجمعّة لبنك قطر الوطني تونس طبقاً 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 الماليّة المجمعّة (عدد 35 إلى 37)
- المعيار المحاسبي عدد 38 المتعلّق بتجميع المؤسسات
- قواعد البنك المركزي التونسي المنصوص عليها في منشوره عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 والمنقّح بالمشورين عدد 4 لسنة 1999 وعدد 12 لسنة 2001.

2. تاريخ الختم

يتمّ إعداد القوائم الماليّة المجمعّة بالاعتماد على القوائم الماليّة المختومة في 31 ديسمبر 2021 للشركات المنتمية إلى مجال التجميع.

3. طرق القيس

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

4. مجال وطرق التجميع

يتكوّن مجال القوائم الماليّة المجمعّة 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 والمدخيل 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 بمدخيل 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

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 بنبة 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 تقيد 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 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.

قام مجمع بنك قطر الوطني تونس لغرض إعداد القوائم المالية المجمعنة بتكوين مدخرات إضافية تبلغ 16 990 ألف دينار تونسي بعنوان محفظة الائتمان التي فوت فيها بنك قطر الوطني تونس إلى شركة الاستخلاص المتفرعة عنه وذلك في سنة 2002-2003 طبقا لمقتضيات منشور البنك المركزي تونس 2013-21.

ينص هذا المنشور على أنه يجب على البنوك تكوين مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 التي لها أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات لتغطية المخاطر المرجحة الصافية، طبقا للنسب الدنيا التالية:

- 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.

ومن ناحية أخرى، أوجب الملحق 3 من المنشور عدد 91-24 المنقح بالمنشور عدد 01-2021 على البنك تكوين مدخرات إضافية ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من نتائج السنة لتغطية المخاطر الكامنة على الأصول العادية والأصول التي تستوجب المتابعة. ويتم احتسابها حسب مقتضيات هذا الملحق.

• 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 العمليّات 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 و لأجل 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

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

بناءات	-	2,5 %
أثاث ومعدات المكاتب	-	10% أو 20 %
معدات وتجهيزات إعلامية	-	15 %
معدات النقل	-	20 %
تهيئة وتركيب	-	10 %
برمجيات إعلامية	-	33 %
أصل التجاري	-	5 %

7. القواعد الخاصة بالتجميع

1.6-الأرصدة والمعاملات داخل المجمع

يقع حذف كامل الأرصدة والمعاملات داخل المجمع وكذلك الأرباح الكاملة والنتيجة عنها والتي
تخصّ شركات فرعية.

2.6-معالجة الأداء

يتمّ إعداد القوائم الماليّة المجمعّة بإعتماد طريقة الأداء المؤجلّ. ويقع حسب هذه الطريقة الأخذ
بعين الاعتبار الانعكاسات الجبائية المقبلة، الأكيدة أو المحتملة، الدائنة أو المدينة، للأحداث
والعمليات الماضية أو الجارية.

ويتمّ إحتساب الأداء الدائن المؤجل بالنسبة لكلّ الفوارق الزمنيّة التي يمكن طرحها إذا أمكن
اعتبار أنّه من المحتمل تحقيق ربح خاضع للأداء يمكن أن تطرح منه هذه الفوارق الزمنيّة. كما
وقع تطبيق هذه المعالجة على الخسائر المرحلة والتي لم يقع ادراجها.

أما الأداء المدين المؤجل فيقع احتسابه بالنسبة لكلّ الفوارق الزمنيّة المطروحة حالياً والخاضعة
للأداء في المستقبل.

7. أهم المعالجات التي تم إجراؤها في إطار إعداد القوائم المالية المجمعة

1.7-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 تمثّلت هذه التعديلات في:

- طرق احتساب الالتزامات
- طرق الأخذ بعين الاعتبار وتسجيل الأداء

2.7-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)؛

9 - إيضاحات

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

يمثل هذا البند في 2021/12/31 رصيدا بمقدار 52 775 ألف دينار تونسي مقابل 13 614 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 مفصلا كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
الخزينة	5 068	5 310
الخزينة (IBS)	1 550	1 550
البنك المركزي التونسي	46 157	6 754
الجملة	52 775	13 614

إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2021/12/31 رصيدا بمقدار 330 683 ألف دينار تونسي مقابل 153 686 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 تفصيلها كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
بنوك أجنبية	96 830	7 996
شركات مالية	10 000	5 392
توظيفات في السوق النقدية	223 000	139 669
مستحقات أخرى	853	629
الجملة	330 683	153 686

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

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
بنوك الأجنبية	-	-	96 830	96 830
شركات مالية	-	-	83 417	83 417
توظيفات في السوق النقدية	-	-	223 000	223 000
مستحقات أخرى	-	-	853	853
الجملة	-	-	330 683	330 683

إيضاح 3 : مستحقات على الحرفاء

بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 2021/12/31 ما قدره 828 496 ألف دينار تونسي مقابل 1 005 105 ألف دينار تونسي في 31 /12/ 2020 موزعة كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
قروض على الحرفاء	1 231 963	1 434 171
فوائد معلقة	(171 138)	(172 417)
فوائد مستخلصة مسبقا	(3 307)	(5 135)
احتياطي المخاطر	(229 022)	(251 514)
الجملة	828 496	1 005 105

تتوزع تعهدات البنك في 2021/12/31 (بما في ذلك تعهدات 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	2021	376 944	164 206	51 863	28 967	729 575	1 351 555
	2020	373 713	231 672	83 917	93 210	759 191	1 541 703
فوائد معلقة	2021	(101)	(152)	(4 189)	(3 219)	(163 477)	(171 138)
	2020	(18)	(161)	(6 695)	(9 150)	(156 393)	(172 417)
الفوائد مستخلصة مسبقا	2021	-	-	-	-	-	(3 307)
	2020	-	-	-	-	-	(5 135)
احتياطي المخاطر	2021	(18 818)	(215 561)	(234 379)			(234 379)
	2020	(18 296)	(238 121)	(256 417)			(256 417)

إيضاح 4: محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية في 2021/12/31 ما قدره 4 751 ألف دينار تونسي مقابل 4 581 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
- سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	5 090	4 873
- احتياطي مخاطر/سندات التوظيف المتداولة في السوق النقدية	(339)	(292)
الرصيد الصافي	4 751	4 581

إيضاح 5: محفظة الاستثمار

بلغ رصيد محفظة الاستثمار في 2021/12/31 ما قدره 196 467 ألف دينار تونسي مقابل 116 016 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
سندات المساهمة	1 446	1 446
احتياطي المخاطر	(1 272)	(1 272)
رقاق الخزينة وسندات توظيف	193 114	113 827
مستحقات أخرى	3 179	2 015
الرصيد الصافي	196 467	116 016

إيضاح 6: الأصول الثابتة

بلغت جملة الأصول الثابتة والصافية في 2021/12/31 20 353 ألف دينار تونسي مقابل 17 996 ألف دينار تونسي في 2020/12/31

البيانات	القيمة الخامة	الإهلاكات	القيمة الصافية
الرصيد الخام في اول الفترة (2020-12-31)	49 594	(31 599)	17 995
اقتناءات السنة	6 201		6 201
تعديلات	(518)		(518)
تقويت السنة	(688)	688	-
الاهلاكات والاطفاءات		(3 325)	(3 325)
الرصيد في آخر الفترة (2021-12-31)	54 589	(34 236)	20 353

إيضاح 7: أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 2021/12/31 ما قيمته 109 472 ألف دينار تونسي مقابل 104 026 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 وينقسم كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
دائنون مختلفون	1 911	3 922
مستحقات محملة على الدولة	3 019	2 442
قروض للموظفين	38 622	32 309
أداء دائن مؤجل	61 495	63 616
حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	4 425	1 737
الرصيد الصافي	109 472	104 026

يتأتى الأداء الدائن المؤجل من التشجيعات الممنوحة طبقا للقانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أفريل 2003 والذي يخول لبنوك الاستثمار إمكانية طرح الخسائر المتأتية من عمليات التقويت في

محفظة القروض والمساهمات المصنّفة إلى شركات استخلاص الديون وشركات الاستثمارات ذات رأس مال قار إلى غاية الاستيعاب الكلي لتلك الخسائر. إضافة إلى ذلك، وقع تسجيل أداء دائن مؤجل على المدخرات التي لم يتم طرحها جباثيا.

إيضاح 8: ودائع ارصدة البنك المركزي:

لم يسجل هذا البند في 2021/12/31 رصيدا مقابل تسجيله لمبلغ 1 040 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 و يفصل كما يلي :

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
افتراضات من البنك المركزي	-	-
البنك المركزي	-	1 040
ديون مرتبطة	-	-
الجملة	0	1 040

إيضاح 9: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2021/12/31 رصيدا بمقدار 60 032 ألف دينار تونسي مقابل 427148 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 و يفصل كما يلي :

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
البنوك التونسية	-	138 018
البنوك الأجنبية	5 613	5 578
المؤسسات المالية	53 820	843
ديون مرتبطة	598	5 297
نتيجة إعادة تقييم متعلقة بعملية مبادلة (SWAPS)	-	(1 309)
الجملة	60 032	148 427

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

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	البيانات
5 613	5 613			البنوك الأجنبية
53 820	53 820			المؤسسات المالية
598	598			ديون مرتبطة
60 032	60 032			الجملة

إيضاح 10: ودائع وأموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 2021/12/31 رصيداً بمقدار 1 091 920 ألف دينار تونسي مقابل 802 893 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويتضمن الودائع تحت الطلب للحرفاء.

2020/12/31	2021/12/31	البيانات
367 591	305 540	ودائع تحت الطلب
257 843	502 196	ودائع لأجل
96 184	107 279	حسابات ادخار
40 500	153 000	شهادة إيداع
1 697		ديون مرتبطة بالودائع
39 078	23 905	مستحقات أخرى للحرفاء
802 893	1 091 920	الجملة

إيضاح 11 : اقتراضات و موارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند 236 946 ألف دينار تونسي في 2021/12/31 مقابل 337 906 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
اقتراضات من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	60 343	90 514
اقتراضات من بنك قطر الوطني - الدوحة	172 050	240 870
ديون مرتبطة بالإقتراضات	1 520	2 910
تمويلات الخط الإيطالي	3 033	3 612
الجملة	236 946	337 906

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

البيانات	الخط الإيطالي	بنك قطر الوطني - الدوحة	البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
الرصيد الخام في أول الفترة	3 612	240 870	90 514
اقتراضات السنة	-	-	-
تعديلات نتيجة عملية التغطية ضد مخاطر الصرف	-	-	-
تسديد اقتراضات السنة	(579)	(68 820)	(30 172)
الرصيد الخام في آخر الفترة	3 033	172 050	60 343

إيضاح 12: خصوم أخرى

يمثل هذا البند رسيدا في 2021/12/31 بمقدار 52 135 ألف دينار تونسي مقابل 45 735 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
أعباء اجتماعية وجبائية	6 571	6 133
حسابات للتسوية	11 737	10 508
فوائد مرتبطة بعملية المبادلة SWAPS		340
مدينون مختلفون "تونس للإعادة"	4 083	7 151
مدينون مختلفون	7 284	3 911
حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	5 712	4 928
إحتياطي على مخاطر أخرى	16 748	12 764
الجملة	52 135	45 735

إيضاح 13: الأموال الذاتية

يبلغ رأس مال المجمع 154.000 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2020، وهو مطابق لرأس مال الشركة الأم "بنك قطر الوطني تونس" وينقسم إلى 15 700 000 سهم عادي، و300 000 سهم ذا أولوية في الربح بقيمة اسمية تساوي 10 دينار للسهم الواحد.

وتبلغ الأموال الذاتية للمجمع، ما قدره 964101 ألف دينار تونسي في 2021 /12/31 مقابل 79 023 ألف دينار تونسي في 2020/12/31.

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

الأموال الذاتية 2020-12	الأموال الذاتية 2021-12	الأموال الذاتية
260 000	154 000	- رأس مال
(75 182)	84 857	- إحتياطات
(75 961)	(107 608)	- النتيجة
108 857	131 249	الجملة
		التونسية القطرية للإستخلاص
(27 036)	(29 432)	- إحتياطات
(2 396)	549	- النتيجة
(29 432)	(28 883)	الجملة
		التونسية القطرية المالية
(380)	(402)	- إحتياطات
(22)	0	- النتيجة
(402)		الجملة
		المجمع
260 000	154 000	- رأس مال
(102 598)	55 023	- إحتياطات
(78 379)	(107 059)	- النتيجة
79 023	101 964	الجملة

إيضاح 14: تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

'بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2021/12/31 ما قدره 5365 ألف دينار تونسي وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض الطويلة و متوسطة المدى مقابل 16 184 ألف دينار تونسي في 2020/12/31.

إيضاح 15: تعهدات التمويل المقبولة

يمثل هذا البند الجزء الغير المحرر من قرض "البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية" بمبلغ 20 مليون أورو.

إيضاح 16: ضمانات مقبولة من الحرفاء

يمثل هذا البند خاصة الضمانات العينية المدققة على القروض المصنفة. بلغت الضمانات المقبولة من الحرفاء في 2021/12/31 ما قدره 589 652 ألف دينار تونسي مقابل 626 883 ألف دينار تونسي في 2020/12/31.

إيضاح 17: ضمانات مقبولة من مؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم ومن الشركة التونسية للضمان وبلغت في 2021/12/31 ما قدره 114 300 ألف دينار تونسي مقابل 153 098 ألف دينار تونسي في 2020/12/31.

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
الشركة التونسية للضمان	24 400	19 322
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة " البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية"	55 818	84 646
ضمانات أخرى	-	-
الضمان البنكي الذي منحه الشركة الأم لتغطية المخاطر	34 082	49 130
الجملة	114 300	153 098

إيضاح 18: فوائد دائنة ومداخيل مماثلة

بلغ هذا البند في 2021/12/31 قدره 73 888 ألف دينار تونسي مقابل 85 234 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
فوائد التوظيف	9 935	10 339
فوائد القروض الممنوحة للحرفاء	30 715	30 546
فوائد على القروض قصيرة المدى وقروض التمويل المسبق	15 460	22 079
فوائد عمليات الإسقاط	1 856	3 576
فوائد حسابات جارية	11 630	13 967
فوائد قروض الإيجار المالي	1 393	2 142
عمولات على قروض مستندية	1 297	510
عمولات على كفالات و ضمانات	1 558	2 010
عمولات التعهدات	44	66
الجملة	73 888	85 234

إيضاح 19: عمولات قارة دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2021/12/31 ما قدره 8 161 ألف دينار تونسي مقابل 6165 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويوزع كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
عمولات على حسابات جارية	1 629	1 526
عمولات على شيكات تحويلات كمبيالات ومولات اخرى	3 359	2 384
عمولات التصرف على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل	2 141	1 525
عمولات على نقديات	892	581
عمولات على عمليات مالية	87	84
عمولات على تعهدات بالامضاء	53	65
الجملة	8 161	6 165

إيضاح 20 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية في 2021/12/31 ما قدره 7 627 ألف دينار تونسي مقابل 3 910 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 و يوزع كما يلي :

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية	171	(174)
حصص أرباح موزعة	218	118
أرباح على اعادة تقييم محفظة السندات التجارية	-	-
مخصصات السنة	(47)	(292)
أرباح صافية من عمليات مالية	7 456	4 084
أرباح صافية على عمليات الصرف	7 456	4 084
الجملة	7 627	3 910

إيضاح 21 : مداخيل محفظة الإستثمار

بلغت مداخيل محفظة الإستثمار في 2021/12/31 ما قدره 12 246 ألف دينار مقابل 8 657 ألف دينار في 2020/12/31.

إيضاح 22: فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد والأعباء المماثلة في 2021/12/31 ما قدره (72 349) ألف دينار تونسي مقابل 92 845 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 وتتوزع كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
فوائد على إقتراضات من السوق النقدية	(2 870)	(12 518)
عمولة على تغطية مخاطر الصرف	(19 162)	(26 188)
فوائد على إقتراضات أجنبية	(5 914)	(9 505)
فوائد على إيداعات الحرفاء	(44 403)	(44 634)
الجملة	(72 349)	(92 845)

إيضاح 23 : خسارة على محفظة السندات التجارية و العمليات المالية

بلغت جملة الفوائد على عملية المبادلة "SWAP" في 2021/12/31 ما قدره 1 637 ألف دينار تونسي مقابل 4 534 ألف دينار تونسي في 2020/12/31

إيضاح 24: مخصصات على خسائر محفظة القروض والتعهدات خارج الميزانية والتزامات أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 2021/12/31 ما قدره (69 530) ألف دينار تونسي مقابل (66 474) ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
مخصصات السنة على القروض	(42 933)	(47 048)
استرجاع مخصصات السنة على القروض	13 656	3 157
مدخرات عامة على القروض (استرجاع)	(523)	967
خسائر على القروض	(3 543)	(1 095)
استرجاع مخصصات على خسائر القروض	578	335
مخصصات صافية بعنوان مدخرات اضافية	(35 230)	(20 072)
مخصصات احتياطية للمخاطر والمصرفيات	(703)	(2 719)
مخصصات على أصول أخرى	(945)	-
استرجاع مخصصات احتياطية للمخاطر والمصرفيات	113	-
الجملة	(69 530)	(66 474)

إيضاح 25: مصاريف الأعوان

سجل هذا البند في 2021/12/31 رصيداً بمقدار (36 935) ألف دينار تونسي مقابل (32 820) ألف دينار تونسي في 2020/12/31.

إيضاح 26: تكاليف الاستغلال العامة

سجل هذا البند في 2021/12/31 مبلغاً قدره (20 709) ألف دينار تونسي مقابل (16 796) ألف دينار تونسي في 2020/12/31.

إيضاح 27: الأداء على الشركات

يخضع المجمع للأداء على الشركات بنسبة (35%) وهي نسبة الأداء المعتمدة من طرف البنك وقد بلغ الأداء على الشركات بعنوان السنة المحاسبية في 2021/12/31، ما قدره (2 614) ألف دينار تونسي مقابل ناتج جبائي يقدر بـ 35 616 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 مفصلاً كما يلي:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
الأداء المتداول	(493)	(355)
الأداء المؤجل	(2 121)	35 971
الجملة	(2 614)	35 616

إيضاح 28 : السيولة و ما يعادل السيولة

تبلغ السيولة و ما يعادل السيولة 2021/12/31 ما قدره 366 987. ألف دينار تونسي مقابل 16 643 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 وتحتوي على العناصر التالية:

البيانات	2021/12/31	2020/12/31
الخبزينة	6 617	6 860
البنك المركزي التونسي	22 154	6 754
بنوك أجنبية	13 413	7 996
توظيفات في سوق النقدية	223 000	139 669
توظيفات في البنك المركزي التونسي	24 000	-
توظيفات بنوك الأجنبية	83 416	-
افتراضات من السوق النقدية	-	-
بنوك تونسية	-	(138 018)
البنك المركزي التونسي	-	(1 040)
البنوك الأجنبية	(5 613)	(5 578)
الجملة	366 987	16 643

**التقرير العام لمراقبي الحسابات
حول القوائم المالية المجمعة المختومة
في 31 ديسمبر 2021**

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

تنفيذاً للمهمة التي أسندتها لنا الجمعية العمومية، قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة، المرافقة لهذا التقرير، لبنك قطر الوطني تونس، والتي تشمل بيان المركز المالي المجمّع وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمّع كما في 31 ديسمبر 2021، وقائمة النتائج المجمعة 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 101.964 ألف دينار تونسي باعتبار خسارة السنة التي بلغت 107.059 ألف دينار تونسي.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي وجدول التعهدات خارج الموازنة لبنك قطر الوطني تونس كما في 31 ديسمبر 2021، 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.

فقرات ملاحظة

- نود لفت الانتباه إلى الإيضاح عدد 2.3 « توزيع التعهدات حسب المخاطر » والذي يشير إلى أن البنك تحصل على ضمان صادر من البنك الأم في 30 ماي 2019 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 27.883 ألف دينار تونسي (وذلك دون اعتبار مدى تأثير عدم تمرير هذه المخصصات على المدخرات الجماعية).
- باعتبار الخسائر المرحلة وخسارة السنة، لم يعد البنك يحترم نسب الملاءة ومقاييس التغطية التي ينص عليها منشور البنك المركزي عدد 06-2018 كما أصبح البنك مخالفا لأحكام الفصل 388 لمجلة الشركات التجارية بما أن أمواله الذاتية أصبحت دون نصف رأس ماله. وبالتالي، وفقا للفصل المذكور، يجب على مجلس الإدارة خلال الأربعة أشهر الموالية لتاريخ المصادقة على الحسابات أن يدعو الجلسة العامة الخارقة للعادة لتتخذ في هذا الشأن. وفي هذا الإطار قررت الجلسة العامة غير العادية المنعقدة في 15 فيفري 2022 الترفيع في رأس المال بمبلغ قدره 240 مليون دينار تونسي.
- كما هو مبين في الإيضاح 4.5 من البيانات المالية "احتياطي المخاطر على القروض ومحفظة السندات" وتطبيقاً لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 91-24 بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص اللاحقة، قام البنك، بالخصم من النتائج، بتكوين مدخرات ذات طبيعة عامة تسمى "مدخرات جماعية" لتغطية المخاطر الكامنة على الأصول العادية والأصول التي تستحق المتابعة بالمعنى المقصود في منشور البنك المركزي التونسي رقم 91-24.
- تم تعديل منهجية احتساب المخصصات المذكورة بالمنشور رقم 02-2022 المؤرخ في 4 مارس 2022. وتمت معالجة هذا التغيير في التقدير بأثر رجعي وأسفر عن تكوين مدخرات جماعية إضافية بقيمة 522 ألف دينار تونسي للسنة المالية 2021.
- وبالتالي، فإن رصيد المخصصات الجماعية المكونة من قبل البنك كما في 31 ديسمبر 2021 يبلغ 18.818 ألف دينار تونسي.

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 الادارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية المجمعمة

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

وعند إعداد البيانات المالية المجمعمة ، 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 الادارة مراقبة عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية المجمعمة

تتلخص اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية المجمعمة 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 جوهرية 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 المجمعمة 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 ملاءمة 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 جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهرية، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات

المالية المجمع ، 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 المجمع ، بما في ذلك المعلومات الواردة في الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمع 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 المجمع قمنا بالفحوصات التي تنص عليها المعايير المنشورة

من قبل هيئة الخبراء المحاسبين التونسية والقوانين المعمول بها في هذا الشأن.

فعالية نظام الرقابة الداخل

طبقا لأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بتقييم عام لفعالية نظام الرقابة الداخلية المتعلق

بإعداد القوائم المالية المجمع. وفي هذا الصدد، نذكر بأن مسؤولية تصميم وإعداد 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 المجمع

كما هو أعلاه. وقد وافينا إدارة البنك بتقرير حول النقائص التي تم رفعها

تونس في 22 أفريل 2022

مراقبي الحسابات

مراقبي الحسابات المشتركين

م.ب.ب.ف

أورقا أوديت

محمد صالح بن عافية

محمد لسعد البرجي

