

بلاغ الشركات

القوائم المالية

بنك قطر الوطني - تونس

المقر الاجتماعي: نهج مدينة العلوم - تونس

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

الموازنة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2020/12/31	2021/12/31	إيضاحات	الأصول
13 614	52 774	1	الخزينة وأرصدة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
153 686	330 683	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
1 012 144	835 993	3	قروض الحرفاء
4 581	4 751	4	محفظة السندات التجارية
122 136	202 587	5	محفظة الاستثمار
17 995	20 353	6	أصول ثابتة وغير الثابتة
39 429	47 111	7	أصول أخرى
1 363 585	1 494 252		مجموع الأصول
			الخصوم
1 040	-	8	ودائع وأموال البنك المركزي
148 427	60 031	9	ودائع وأموال المؤسسات البنكية المالية
806 479	1 096 638	10	ودائع وأموال الحرفاء
337 906	236 946	11	افتراضات وموارد خصوصية

45 086	51 190	12	خصوم أخرى
1 338 938	1 444 805		مجموع الخصوم
			الأموال الذاتية
260 000	154 000		رأس المال
(124 633)	-		خسائر مرحلة
647	647		احتياطات قانونية
(111 367)	(105 200)		النتيجة الصافية
24 647	49 447	13	مجموع الأموال الذاتية
1 363 585	1 494 252		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

جدول التعهدات خارج الموازنة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021
(الوحدة : ب 1.000 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	14	تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
16 184	5 536		مجموع التعهدات المقدمة
			<u>التعهدات المقبولة</u>
65 836	65 121	15	تعهدات التمويل مقبولة من البنوك
627 864	589 652	16	ضمانات مقبولة من الحرفاء
153 098	114 300	17	ضمانات مقبولة من البنوك ومن الشركة التونسية للضمان
846 798	769 073		مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج
السنة 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 الاستغلال البنكي
85 197	73 204	18	فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
6 165	8 161	19	عمولات دائنة
3 910	7 627	20	مرايبح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
9 077	12 726	21	مداخيل محفظة الاستثمار
104 349	101 718		مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
			تكاليف الاستغلال البنكي
(93 963)	(72 543)	22	فوائد مدينة وأعباء مماثلة(*)
(979)	(1 618)		عمولات(*)
(4 534)	(1 637)	23	خسارة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
(99 477)	(75 798)		مجموع تكاليف الاستغلال البنكي
4 872	25 920		النتائج البنكية الصافي
(64 186)	(70 411)	24	مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
(4)	-	25	مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
1	9		إيرادات استغلال أخرى
(32 448)	(36 347)	26	مصاريف الأعوان
(15 475)	(20 458)	27	تكاليف الاستغلال العامة (*)
(3 786)	(3 326)	6	اهلاكات واطفاءات
(111 026)	(104 614)		نتيجة الاستغلال
(341)	(317)	28	الأداء على الأرباح
(111 367)	(104 931)		نتيجة الأنشطة العادية
-	(269)		رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة
(111 367)	(105 200)		النتيجة الصافية
(4.283)	(4.682)	30	النتيجة للسهم الواحد (دينار)

* وقعت معالجة بيانات السنة المحاسبية 2020 لغاية المقارنة

التدفقات النقدية

السنة 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
أنشطة الاستغلال		
121 086	137 645	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
(91 623)	(82 795)	تكاليف الاستغلال البنكي المدفوعة
(50 837)	343 705	ودائع/سحوبات الحرفاء
57 424	49 581	قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
(116)	(218)	اقتناء/تفويت في سندات التوظيف
(29 979)	(33 843)	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
(17 415)	(21 010)	تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات استغلال
(378)	(166)	الضريبة المدفوعة على الأرباح
(11 838)	392 899	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار		
9 457	6873	مقايض متأتية من سندات المساهمة
2 578	(79 291)	اقتناء/تفويت في سندات المساهمة
(2 165)	(409)	اقتناء/تفويت في أصول ثابتة
9 870	(72 827)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
	130 000	الترفيغ في راس المال
(84 310)	(99 728)	إصدار اقتراضات / سداد اقتراضات
(84 310)	30 272	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
		نتيجة تغيير في سعر الصرف على السيولة وما يعادل السيولة
(86 278)	350 344	التغيير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة المحاسبية
102 921	16 643	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
16 643	366 987	السيولة وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية المختومة

1. الأساس المرجعي لإعداد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2021 على المبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً في البلاد التونسية وخاصة المعايير المحاسبية (م م 21 إلى م م 25) المتعلقة بالمؤسسات البنكية والتي دخلت حيز التطبيق بداية من غرة جانفي 1999.

2. الطرق المحاسبية المعتمدة

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

1.2- القروض والمداخيل 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 بمداخيل القروض بعنوان فوائد وعمولات على التعهدات التي تحتسب مسبقاً عند حلول الأجل ضمن حسابات التسوية.

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

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

ويتم الإقرار بهاته الفوائد ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي.

2.2- محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها

تشتمل محفظة السندات على سندات المساهمة وسندات التوظيف.

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

وتشتمل سندات المساهمة التي تسجل ضمن بند محفظة الاستثمار على:

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

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

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

3.2- تسجيل الموارد وتكاليفها المتعلقة بها

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

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

4.2- احتياطي المخاطر على القروض ومحفظة السندات

• احتياطي المخاطر على القروض

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

أ - الأصول العادية

ب - الأصول المصنفة

ب 1 - أصول تستحق المتابعة

ب 2 - أصول استخلاصها غير متأكد

ب 3 - أصول موضوع خطر

ب 4 - أصول عسيرة الاستخلاص

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

وتتمثل النسب الأدنى لكل قسم كما يلي: 20 % بالنسبة للقسم ب 2، 50 % للقسم ب 3، و 100 % للقسم ب 4.

أوجب الملحق 3 من المنشور عدد 91-24 المنقح بالمنشور 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.

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.

• احتياطي المخاطر على محفظة السندات

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

ويقع تغطية ناقص القيمة المحتملة والدائمة بمخصصات.

5.2 العمليات بالعملة الأجنبية

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

• الإقتراضات الخارجية

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

• النشاط الدولي:

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

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

ويتم تقييم تعهدات الصرف لأجل بسعر الصرف للأجل المتبقي.

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

6.2- الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي

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

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

7.2- الأصول الثابتة

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

نسب الاستهلاك	الأصول الثابتة
2,5 %	- البناءات
10 أو 20 %	- أثاث ومعدات المكاتب
15%	- معدات وتجهيزات إعلامية
20%	- معدات النقل
10%	- تهيئة وتركيب
33%	- برمجيات إعلامية
5%	- الأصل التجاري

• التغييرات

سجلات سنة 2020 تعديلات على مستوى بعض البنود وتتفصل كما يلي:

البيانات	31/12/2020	التعديلات	31/12/2020
تكاليف الاستغلال البنكي	(98 299)	(1 178)	(99 477)
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	(93 057)	(907)	(93 963)
عمولات	(708)	(271)	(979)

البيانات	31/12/2020	التعديلات	31/12/2020
تكاليف الاستغلال العامة	(16 653)	1 178	(15 475)
مصاريف أخرى	(3 276)	(1 178)	(2 098)

3. الإيضاحات حول القوائم المالية

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

يمثل هذا البند في 2021/12/31 رصيда بمقدار 52 774 أ.د.ت مقابل 13 614 أ.د.ت في 2020/12/31 مفصلا كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
الخزينة	5 067	5 310
الخزينة (IBS)	1 550	1 550
مستحقات أخرى على توظيفات	3	-

2020/12/31	31/12/2021	البيانات
-	24 000	توظيفات في البنك المركزي التونسي
6 754	22 154	البنك المركزي التونسي
13 614	52 774	الجملة

إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكيّة والمالية

يمثل هذا البند في 2021/12/31 رصيذا بمقدار 330 683 أدبت مقابل 153 686 أدبت في 2020/12/31 تفصيلها كما يلي:

2020/12/31	31/12/2021	البيانات
7 996	13 413	بنوك أجنبية
-	83 416	توظيفات بنوك أجنبية
5 392	10 000	شركات مالية
139 669	223 000	توظيفات في السوق النقدية
629	854	مستحقات أخرى
153 686	330 683	الجملة

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

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	
13 413	13 413	-	-	البنوك الأجنبية
83 416	83 416	-	-	شركات مالية
10 000	10 000	-	-	توظيفات بنوك أجنبية
223 000	223 000	-	-	توظيفات في السوق النقدية
854	854	-	-	مستحقات أخرى
330 683	330 683	-	-	الجملة

إيضاح 3: مستحقات على الحرفاء

إيضاح 3.1: بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 2021/12/31 ما قدره 835 993 أ.د.ت مقابل 1 012 144 أ.د.ت في 2020/12/31 موزعة كما يلي:

القروض	المجموع الخام 2021/12/31	فوائد مستخلصة مسبقا	فوائد معلقة 2021/12/31	احتياطي المخاطر 2021/12/31	احتياطات إضافية	مدخرات جماعية	الرصيد الصافي 2021/12/31	الرصيد الصافي 2020/12/31
قروض طويلة ومتوسطة الأجل	420 375		(44 046)					
قروض قصيرة الأجل	605 542	(2 941)	(86 670)					
قروض للأفراد	94 633		(4 551)					
قروض الإيجار المالي	22 570	(366)	(2 485)					
المجموع	1 143 120	(3 307)	(137 752)	(106 845)	(40 405)	(18 818)	835 993	1 012 144

إيضاح 2.3: توزيع التعهدات حسب المخاطر

تتوزع تعهدات البنك في 2021/12/31 (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	2021	376 944	164 206	51 863	28 967	640 732	1 262 712
	2020	382 279	231 672	83 917	93 210	657 499	1 448 577
فوائد معلقة	2021	(101)	(152)	(4 189)	(3 219)	(130 091)	(137 752)
	2020	(18)	(161)	(6 695)	(9 150)	(120 263)	(136 287)
الفوائد مستخلصة مسبقا	2021		(3 307)				(3 307)
	2020		(5 135)				(5 135)
احتياطي المخاطر	2021	(18 818)		(152 607)			(171 425)
	2020	(18 296)		(174 085)			(192 381)

وقع احتساب المخصصات بإعتبار ضمان صادر عن البنك الأم بمبلغ 49.130 ألف دينار تونسي. وتمت بلورة هذا الضمان من خلال SWIFT بتاريخ 30 ماي 2019 وتجدر الإشارة إلى أن هذا الضمان تمتد فاعليته إلى غاية 30 جوان 2023. لولا هذا الضمان لكان على البنك تكوين مخصصات قيمتها 27.425 ألف دينار تونسي.

إثر مصادقة مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 19 أكتوبر 2021 قام البنك بعملية شطب لديون مقدرة بمبلغ 131 086 أدت. وتتكون المحفظة موضوع الشطب أساسا من الديون المصنفة صنف 4 (وهي الديون المتعثرة لأكثر من سنة) وصنف 5 (وهي ديون في طور النزاعات) وهي أيضا محفظة مغطاة بالمخصصات وقدرها 86 466 أدت وبالفوائد المؤجلة وقدرها 44 620 أدت. وتهدف عملية الشطب في محفظة الديون سالفة الذكر، لتحسين نسبة الديون المتعثرة.

إيضاح 4: محفظة السندات التجارية:

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

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	5 091	4 873
احتياطي المخاطر / سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	(340)	(292)
الرصيد الصافي	4 751	4 581

إيضاح 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار في 2021/12/31 ما قدره 202 587 ألف دينار تونسي مقابل 122 136 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
سندات المساهمة	2 246	2 246
شهادات مساهمة (الشركة التونسية القطرية للاستخلاص)	6 000	6 000
رقاع الخزينة وسندات توظيف	193 114	113 827
مستحقات أخرى / رقاغ الخزينة و سندات توظيف	3 169	2 005
مستحقات بعنوان مرائب بصدد التوزيع	10	10
احتياطي المخاطر /سندات المساهمة	(1 952)	(1 952)
الرصيد الصافي	202 587	122 136

وتفصل سندات المساهمة المتعلقة بشركات فرعية أو شريكة كما يلي:

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

وتنوزع محفظة الاستثمار حسب نوعية العملاء كما يلي:

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
سندات المساهمة	-	800	1 446	2 246
شهادات مساهمة (الشركة التونسية القطرية للاستخلاص)	-	6 000	-	6 000
رقاع الخزينة وسندات توظيف	-	-	193 114	193 114
مستحقات أخرى / رقاغ الخزينة وسندات توظيف	-	-	3 169	3 169
مستحقات بعنوان مرائب بصدد التوزيع	-	-	10	10
احتياطي المخاطر /سندات المساهمة	-	(678)	(1 274)	(1 952)
الجملة	-	6 122	196 465	202 587

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

113 827	الرصيد الخام في أوّل الفترة
80 296	اقتناءات السنة
-	تقويّات السنة
1 891	استهلاكات من مبلغ خصم على رقاع الخزينة
(2 900)	استخلاص قرض رقاعي
193 114	الرصيد الخام في آخر الفترة

إيضاح 6: الأصول الثابتة:

بلغت جملة الأصول الثابتة الصافية في 2021/12/31 ما قدره 20 353 ألف دينار تونسي مقابل 17 995 ألف دينار تونسي في 2020/12/31. وتتلخص العمليّات المسجّلة خلال السنة على حساب الأصول الثابتة كما يلي:

المجموع	معدات النقل	معدات وتجهيزات إعلامية	تهيئة وتركيب	البناءات	البيانات
49 594	557	14 089	19 837	15 111	الرصيد الخام للأصول في آخر الفترة (12-31)- (2020)
(319)	-	-	(319)	-	الغاءات
(688)	(1)	(587)	(61)	(39)	تخريد الأصول الثابتة وغير الثابتة
6 003	-	4 097	1 906	-	اقتناءات السنة
-	-	-	-	-	تقويّات السنة
54 590	556	17 599	21 363	15 072	الرصيد الخام للأصول في آخر الفترة (12-31)- (2021)
(31 599)	(504)	(9 937)	(16 357)	(4 801)	الرصيد الخام للاستهلاكات في آخر الفترة (31)- (2020-12)
(3 326)	(1)	(1 675)	(1 228)	(422)	الاستهلاكات
688	1	587	61	39	استهلاكات الأصول المخردة
-	-	-	-	-	تقويّات السنة
(34 237)	(504)	(11 025)	(17 524)	(5 184)	الرصيد الخام للاستهلاكات في آخر الفترة (31)- (2021-12)
20 353	52	6 574	3 839	9 888	الرصيد في آخر الفترة (2021-12-31)

إيضاح 7: أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 2021/12/31 ما قيمته 47 111 ألف دينار تونسي مقابل 39 429 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويفصل كما يلي:

2020/12/31	31/12/2021	البيانات
2 942	1 044	دائنون مختلفون
32 309	38 622	قروض للموظفين

1 736	4 426	حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة
2 442	3 019	مستحقات محملة على الدولة
39 429	47 111	الجملة

إيضاح 8: ودائع وأموال البنك المركزي:

يفصل هذا البند في 2021/12/31 كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
البنك المركزي	-	1 040
الجملة	-	1 040

إيضاح 9: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2021/12/31 رصيدا بمقدار 60 031 ألف دينار تونسي مقابل 148 427 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
افتراضات من السوق النقدية	-	138 018
البنوك الأجنبية	5 613	5 578
المؤسسات المالية	53 820	843
ديون مرتبطة	598	5 297
نتيجة إعادة تقييم متعلقة بعملية SWAPS	-	(1 309)
الجملة	60 031	148 427

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

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
البنوك الأجنبية			5 613	5 613
المؤسسات المالية			53 820	53 820
ديون مرتبطة			598	598
الجملة			60 031	60 031

إيضاح 10: ودائع و أموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 2021/12/31 رصيدا بمقدار 1 096 638 ألف دينار تونسي مقابل 806 479 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويفصل كما يلي:

2020/12/31	31/12/2021	البيانات
367 669	306 068	ودائع تحت الطلب
261 294	506 346	ودائع لأجل
96 184	107 279	حسابات ادخار
40 500	153 000	شهادات إيداع
1 754	1 183	ديون مرتبطة بالودائع
39 078	22 762	مستحقات أخرى للحرفاء
806 479	1 096 638	الجملة

وتتوزع ودائع وأموال الحرفاء حسب نوعية العملاء كما يلي:

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	البيانات
306 068	306 068	-	-	حسابات ادخار
506 346	505 882	464	-	ودائع تحت الطلب
107 279	103 129	4 150	-	ودائع لأجل
153 000	153 000	-	-	شهادات إيداع
1 183	1 144	39	-	ديون مرتبطة بالودائع
22 762	22 762	-	-	مستحقات أخرى للحرفاء
1 096 638	1 091 985	4 653	-	الجملة

إيضاح 11: اقتراضات وموارد خاصة

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

2020/12/31	31/12/2021	البيانات
90 514	60 343	اقتراضات من BERD
240 870	172 050	اقتراضات من QNB Doha
3 612	3 033	الخط الإيطالي
2 910	1 520	ديون مرتبطة بالاقتراضات
337 906	236 946	الجملة

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

اقتراضات من BERD	اقتراضات من QNB	الخط الإيطالي	البيانات
90 514	240 870	3 612	الرصيد الخام في أوّل الفترة
-	-	-	اقتراضات السنة
(30 171)	(68 820)	(579)	تسديد اقتراضات السنة
60 343	172 050	3 033	الرصيد الخام في آخر الفترة

إيضاح 12: خصوم أخرى

يمثل هذا البند رصيدا في 2021/12/31 بمقدار 51 190 ألف دينار تونسي مقابل 45 322 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
أعباء اجتماعية وجبائية	6 571	5 908
حسابات للتسوية	11 737	10 508
مدينون مختلفون	6 691	3 784
مدينون مختلفون / حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	5 711	4 928
مدينون مختلفون Tunis RE	4 083	7 151
فوائد مرتبطة بعملية SWAPS	-	340
إحتياطي على مخاطر أخرى	16 397	12 467
الجملة	51 190	45 086

إيضاح 13: الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية في 2021/12/31 ما قدره 49 447 ألف دينار تونسي مقابل 24 647 ألف دينار تونسي في 2020/12/31.

البيانات	الرصيد في		تخصيص النتيجة 2020	تخفيض في رأس المال	ترفع في رأس المال	تيجة السنة المحاسبية	الرصيد في
	31/12/2020	31/12/2021					
رأس المال المكتتب	260 000	154 000	-	(236 000)	130 000	-	
احتياطيات أخرى	-	-	-			-	
احتياطيات قانونية	647	647	-			-	
مبلغ مرحل من جديد	(124 633)	-	(111 367)	236 000		-	
نتيجة الفترة	(111 367)	(105 200)	111 367			(105 200)	
الجملة	24 647	49 447	-	-	130 000	(105 200)	

سجل البنك في موقى السنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2020 تراكما في الخسائر بمبلغ 236 مليون دينار وأصبحت بالتالي أمواله الذاتية في حدود مبلغ 24.647 مليون دينار أي دون نصف رأس المال المقدّر بمبلغ 260 مليون دينار.

واعتبارا إلى أن هذه الوضعية تشكّل في حال تواصلها خرقا لأحكام مجلة الشركات التجارية التونسية بالنظر لانعدام التوازن بين الأموال الذاتية للبنك و رأس المال إضافة إلى عدم احترامها للمعايير الاحترافية المنصوص عليها بتعاميم (مناشير) البنك المركزي التونسي، لذا فقد تضمّن مخطط أعمال

البنك للفترة 2021-2023 والمصادق عليه من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 6 أفريل 2021 عديد الإجراءات التصحيحية ومن بينها بعنوان سنة 2021 إعادة هيكلة لرأس مال البنك كما يلي : التخفيض فيه باستيعاب كامل قيمة الخسائر المتراكمة و المقدرة بمبلغ 236 مليون دينار ثم الترفيع فيه بصفة متزامنة بمبلغ 130 مليون دينار.

إيضاح 14: تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2021/12/31 ما قدره 5 536 ألف دينار تونسي وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض الطويلة ومتوسطة المدى مقابل 16 184 ألف دينار تونسي في 2020/12/31.

إيضاح 15: تعهدات التمويل المقبولة

يمثل هذا البند الجزء الغير المحرر من قرض «BERD» بمبلغ 20 مليون أورو.

إيضاح 16: ضمانات مقبولة من الحرفاء

يمثل هذا البند الضمانات العينية والمالية المدققة على القروض المصنفة وبلغت الضمانات المقبولة من الحرفاء في 2021/12/31 ما قدره 589 652 ألف دينار تونسي مقابل 627 864 ألف دينار تونسي في 2020/12/31. و يتوزع كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
الضمانات العينية	538 968	599 726
ودائع لأجل وحسابات ادخار مخصصة	40 873	11 663
مستحقات أخرى للحرفاء مخصصة	9 811	16 475
الجملة	589 652	627 864

إيضاح 17: ضمانات مقبولة من مؤسسات البنكية والمالية

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

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
الشركة التونسية للضمان و شركات تأمين	24 400	19 322
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة " BERD	55 818	84 646
الضمان البنكي الذي منحه البنك 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 ما قدره 73 204 ألف دينار تونسي مقابل 85 197 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
فوائد التوظيف	9 935	10 339
فوائد على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل	20 327	20 646
فوائد على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل على الأفراد	9 704	9 862
فوائد على القروض قصيرة الأجل وقروض التمويل المسبق	15 460	22 079
فوائد عمليات الإسقاط	1 856	3 576
فوائد حسابات جارية	11 630	13 967
عمولات على قروض مستنديه	1 297	510
عمولات على كفالات و ضمانات	1 558	2 010
عمولات التعهدات	44	66
فوائد قروض الإيجار المالي	1 393	2 142
الجملة	73 204	85 197

إيضاح 19: عمولات قارة دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2021/12/31 ما قدره 8 161 ألف دينار تونسي مقابل 6 165 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	31/12/2021	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 التعهدات بالإمضاء	53	65
الجملة	8 161	6 165

إيضاح 20: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

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

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية	171	(174)
حصص أرباح موزعة	218	118
مخصصات السنة / سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	(47)	(292)

4 084	7 456	أرباح صافية من عمليات مالية
4 084	7 456	أرباح صافية على عمليات الصرف
3 910	7 627	الجملة

إيضاح 21: مداخيل محفظة الاستثمار

بلغت مداخيل محفظة الاستثمار في 2021/12/31 ما قدره 12 726 ألف دينار تونسي مقابل 9 077 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 وهي تتمثل في حصص أرباح موزعة تتعلق بسندات الاستثمار كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
فوائد على رفاع الخزينة	12 726	9 077
الجملة	12 726	9 077

إيضاح 22: فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت جملة فوائد المدينة والأعباء المماثلة في 31/12/2021 ما قدره 72 543 ألف دينار تونسي مقابل 93 963 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 وتوزع كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
فوائد على اقتراضات من السوق النقدية	(2 870)	(12 518)
عمولة على تغطية مخاطر الصرف	(19 162)	(26 188)
فوائد على اقتراضات أجنبية	(5 914)	(10 411)
فوائد على إيداعات الحرفاء	(44 597)	(44 846)
الجملة	(72 543)	(93 963)

إيضاح 23: خسارة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغت جملة فوائد على عملية SWAP في 2021/12/31 ما قدره 1 637 ألف دينار تونسي مقابل 4 534 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 وتوزع كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
فوائد على عملية SWAP مع البنك المركزي	(1 637)	(4 534)
الجملة	(1 637)	(4 534)

إيضاح 24: مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم

بلغ رصيد هذا البند في 2021/12/31 ما قدره 70 411 ألف دينار تونسي مقابل 64 186 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويتوزع كما يلي:

2020/12/31	31/12/2021	البيانات
(44 547)	(41 802)	مخصصات السنة على القروض
(20 072)	(35 230)	مخصصات صافية بعنوان مدخرات اضافية
967	(518)	مدخرات عامة
2 945	11 527	استرجاع مخصصات السنة على القروض المشكوك فيها
-	(86 466)	شطب محفظة قروض
-	86 466	استرجاع مخصصات على شطب محفظة قروض
-	(537)	خسائر على قروض مغطات بالمخصصات
-	537	استرجاع مخصصات على قروض مشكوك فيها
(760)	(2 851)	خسائر على قروض غير مغطات بالمخصصات
-	(945)	مخصصات على أصول أخرى
(2 719)	(705)	مخصصات احتياطية للمخاطر والمصرفيات
-	113	استرجاع مخصصات احتياطية للمخاطر والمصرفيات
(64 186)	(70 411)	الجملة

إيضاح 25 : مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيمة محفظة السندات

يتوزع هذا البند في 2021/12/31 كما يلي:

2020/12/31	31/12/2021	البيانات
(4)	-	مخصصات السنة على محفظة السندات
(4)	-	الجملة

إيضاح 26: مصاريف الأعوان

سجل هذا البند في 2021/12/31 مصاريف بمبلغ 36 347 ألف دينار تونسي مقابل 32 448 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويتوزع كما يلي:

2020/12/31	31/12/2021	البيانات
(25 287)	(25 813)	جرايات
(6 064)	(6 492)	أعباء اجتماعية و جبائية
(760)	(786)	مستحقات أخرى
(26)	(284)	مستحقات العطل السنوية
(311)	(2 972)	مخصصات على احوالة على تقاعد
(32 448)	(36 347)	الجملة

إيضاح 27: تكاليف الاستغلال العامة

سجل هذا البند في 2021/12/31 تكاليف بمبلغ 20 458 ألف دينار تونسي مقابل 15 475 ألف دينار تونسي في 2020/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
كراء الفروع	(1 628)	(1 478)
مصاريف الهدايا والاستقبالات	(267)	(158)
مصاريف التدريب المهني	(417)	(86)
اشتراكات نظام المواصلات	(7 387)	(4 855)
مصاريف النشر والإشهار	(692)	(811)
تأمينات المقر الرئيسي والفروع	(133)	(136)
تأمينات أخرى "FGB"	(2 579)	(2 262)
مكافآت وأتعاب	(2 914)	(1 967)
صيانة وتصليح	(1 159)	(837)
لوازم المكاتب والمطبوعات	(817)	(787)
مصاريف أخرى	(2 465)	(2 098)
الجملة	(20 458)	(15 475)

إيضاح 28: ضريبة على الشركات

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

مبلغ الأداء لسنة 2021 هو المبلغ الأدنى القانوني (وفقا للقانون عدد 106 لسنة 2005 والمؤرخ في 19 ديسمبر 2005) وبلغ 317 ألف دينار تونسي مقابل 341 ألف دينار تونسي في 2020/12/31.

كما تجدر الإشارة الى ان النتيجة الجبائية بعنوان سنة 2021 المقدرة بمبلغ 270 861 ألف دينار تتكون من استهلاكات مؤجلة بما قدره 49 492 ألف دينار وخسائر مؤجلة بما قدره 221 369 ألف دينار.

وتتبين النتيجة الجبائية كما يلي:

السنة	خسائر مؤجلة	استهلاكات مؤجلة
2016	2 932	-
2017	-	34 325
2018	-	4 101
2019	30 511	3 953
2020	99 343	3 786
2021	88 583	3 327
المجموع	221 369	49 492

إيضاح 29: السيولة و ما يعادل السيولة

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

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
الخزينة	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	-	(138 018)
البنك المركزي التونسي	-	(1 040)
البنوك الأجنبية	(5 613)	(5 578)
الجملة	366 987	16 643

إيضاح 30: النتيجة للسهم الواحد

سجّلة النتيجة للسهم الواحد في 2021/12/31، مبلغ 4.682 دينار تونسي مقابل 4.283 دينار تونسي في 2020/12/31.

البيانات	31/12/2021	2020/12/31
- النتيجة الصافية في نهاية السنة دينار تونسي	(105 200 066)	(111 366 802)
- عدد الأسهم (المتوسط)	22 466 667	26 000 000
- النتيجة للسهم الواحد دينار تونسي	(4.682)	(4.283)

العمليات مع الأطراف المرتبطة:

العمليات المنجزة مع الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR):

- قامت الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR) خلال سنة 2021 بعمليات توظيف لأجل لدى بنك قطر الوطني تونس والتي تتراوح مدتها بين 90 و180 يوما. بلغت عمليات توظيف في 31 ديسمبر 2021 قيمة 4.150 ألف دينار تونسي. وقد نتج عنها فوائد بقيمة 197 ألف دينار تونسي باعتبار الخصوم في نهاية السنة التي بلغت 39 ألف دينار تونسي.

- اتفاقية قرض بين (TQR) وبنك قطر الوطني تونس بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 11.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية بنسبة فائدة 4.55 % ونتج عنها فوائد بقيمة 381 ألف دينار تونسي خلال سنة 2021.

- اكتتاب بنك قطر الوطني تونس في شهادات مساهمة اصدرت من (TQR) بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 6.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة انتمانية وتحت عنها فوائد بقيمة 420 ألف دينار تونسي خلال سنة 2021.

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

العمليات المنجزة مع البنك الأم:

- قام بنك قطر الوطني الدوحة في 2019/06/24 بإعادة هيكلة القروض قصيرة المدى الى قرض متوسط الأجل بقيمة 120 مليون دولار أمريكي على مدى 5 سنوات. وبلغت الأعباء المالية لهذا القرض سنة 2021، ما قدره 1 546 ألف دولار أمريكي فيما بلغ رصيد هذا القرض في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 60 مليون دولار أمريكي.

- قدم بنك قطر الوطني الدوحة ضمان بنكي، لتغطية القرض الممنوح من المصرف الأوروبي للإنشاء والتعمير، مقابل نسبة فائدة تساوي 0,75 % وبلغت الفوائد الناتجة عن هذا الضمان 159 ألف أورو خلال سنة 2021. كما تحصل بنك قطر الوطني تونس على ضمان صادر من البنك الأم في 30 ماي 2019 يشمل مجموعة من الحرفاء بمبلغ قدره 49.130 ألف دينار تونسي وذلك من دون فوائد. الضمانات البنكية المبرمة مفصلة كالآتي:

البيانات	2021/12/31
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة BERD	17 143 ألف أورو
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر	49 130 ألف دينار تونسي

بنك قطر الوطني الدوحة بفتح حساب جاري بنسبة فائدة تساوي 0,5 % وبلغ رصيد هذا الحساب في 31 ديسمبر 2021 مبلغا قدره 1 476 ألف دولار أمريكي وقد بلغت الفوائد الناتجة عن هذا الحساب خلال سنة 2021 مبلغا قدره 6.2 ألف دولار أمريكي.

- قام بنك QNB-TUN بعمليات توظيف بالعملة الصعبة (EURO-USD) ونتج عنها فوائد بمبلغ قدره 7,074 أ.د.ت. وقد بلغ قائم عمليات التوظيف التي قام بها البنك الأم لدى QNB-TUN 83 416 575 دينار تونسي أي ما يقابل عمليات توظيف تقدر ب 7 500 ألف دولار الأمريكي وذلك باحتساب نسبة فائدة قدرها 0,25% وعمليات توظيف تقدر ب 19 000 ألف أورو باحتساب نسبة فائدة 0%.

- بلغت جملة المصاريف المسجلة في حسابات بنك قطر الوطني تونس بعنوان الدعم التقني والاستشارات المقدمة من قبل بنك قطر الوطني الدوحة، خلال سنة 2021 مبلغا قيمته 3.633 ألف دينار تونسي دون احتساب الأداءات المتعلقة بها والتي تحملها بنك قطر الوطني تونس. بلغت قيمة الخصوم المتعلقة بهذه المصاريف 1.658 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

توزيع التعهدات حسب القطاعات:

تتوزع التعهدات حسب القطاعات بين القروض والمساهمات كما يلي:

القروض	مساهمات	القطاعات
85 619	643	قطاع البعث العقاري
199 264	1 041	قطاع الخدمات
58 969	374	القطاع السياحي
469 000	188	القطاع الصناعي
52 006	-	القطاع الفلاحي
285 207	-	قطاع التجارة
175 196	-	قروض للأفراد
1 325 261	2 246	الجملة

توزيع الأصول والخصوم والأموال الذاتية حسب الفترة المتبقية

المجموع	أقل من	من 3 أشهر	من 6 أشهر	من سنة	من 2 سنوات	من 5 سنوات	أكثر من	
	3 أشهر	إلى 6 أشهر	إلى سنة	إلى 2 سنوات	إلى 5 سنوات	إلى 7 سنوات	7 سنوات	
52 774	52 774							- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
330 683	321 183	500	1 000	4 000	4 000	4 000		- مستحقات على مؤسسات بنكية
835 993	223 851	51 904	35 500	54 838	92 546	20 884	356 470	- مستحقات على الحرفاء
4 751		4 751						- محفظة السندات التجارية
202 587	400	31 068	58 431	41 347	71 036	305		- محفظة الإستثمار
20 353	138	284	5 378	10 980	3 573			- أصول ثابتة
47 111	8 583	2 334	2 441	3 791	8 957	4 743	16 262	- أصول أخرى
1 494 252	606 391	55 138	74 898	121 344	152 228	100 236	384 017	مجموع الأصول
								- ودائع وأموال البنك المركزي
60 031	39 031	10 000	11 000					- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
1 096 638	688 762	94 898	136 854	24 950	151 174			- ودائع وأموال الحرفاء
236 946	33 811	17 507	49 797	99 595	36 220	16		- اقتراضات وموارد خصوصية
51 190	40 150						11 040	- خصوم أخرى
49 447							49 447	- الأموال الذاتية
1 494 252	801 754	122 405	197 651	124 545	187 394	16	60 487	مجموع الخصوم والأموال الذاتية

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

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

I. التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا الجمعية العمومية، قمنا بتدقيق البيانات المالية، المرافقة لهذا التقرير، لبنك قطر الوطني تونس، والتي تشمل بيان المركز المالي وجدول التعهدات خارج الموازنة كما في 31 ديسمبر 2021، وقائمة النتائج وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

تبرز هذه البيانات المالية مجموع أموال ذاتية بقيمة 49.447 ألف دينار تونسي باعتبار خسارة السنة التي بلغت 105.200 ألف دينار تونسي.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي وجدول التعهدات خارج الموازنة لبنك قطر الوطني تونس كما في 31 ديسمبر 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 27.425 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 مخالفاً لأحكام الفصل 388 لمجلة الشركات التجارية بما أن أمواله الذاتية أصبحت دون نصف رأس ماله. وبالتالي، وفقاً للفصل المذكور، يجب على مجلس الإدارة خلال الأربعة أشهر الموالية لتاريخ المصادقة على الحسابات أن يدعو الجلسة العامة الخارقة للعادة لتتظر 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 4.2 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 18818 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 إلى 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

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

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

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

مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية

تتلخص اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بالبلاد التونسية سيكشف دائماً 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، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر 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 ملاءمة 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 البنك 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، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا على

أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ هذا التقرير. ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع البنك للتوقف عن البقاء كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك المعلومات الواردة في الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق 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.

II. تقرير حول الفحوصات الخصوصية

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

فعالية نظام الرقابة الداخلي

طبقاً لأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بتقييم عام لفعالية نظام الرقابة الداخلية بالبنك. وفي هذا الصدد، نذكر بأن مسؤولية تصميم واعداد نظام الرقابة الداخلية وكذلك الرصد الدوري لفعاليتها وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

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

وقد وافينا إدارة البنك بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

مطابقة حسابات صيانة الأوراق المالية للأنظمة المعمول بها

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

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

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

تونس في 22 أبريل 2022.

مراقبي الحسابات

أورقا أوديت

محمد صالح بن عافية

مراقبي الحسابات المشتركين

م.ت.ب.ف

محمد لسعد البرجي

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

حضرات السيدات والسادة المساهمين في بنك قطر الوطني تونس

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

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

أ-الاتفاقيات والعمليات المبرمة خلال هذه السنة المالية:

العمليات مع الأطراف المرتبطة:

نعلمكم أنه لم يتم اشعارنا بأي اتفاقيات أو معاملات جديدة تم إبرامها خلال السنة المالية 2021 والتي تدخل في نطاق الفصول المشار إليها أعلاه.

ب- العمليات المنجزة والمتعلقة باتفاقيات مبرمة سابقا:

العمليات المنجزة مع البنك الأم:

- قام بنك قطر الوطني الدوحة في 2019/06/24 بإعادة هيكلة القروض قصيرة المدى الى قرض متوسط الأجل بقيمة 120 مليون دولار أمريكي على مدى 5 سنوات. وبلغت الأعباء المالية لهذا القرض سنة 2021، ما قدره 1 546 ألف دولار أمريكي فيما بلغ رصيد هذا القرض في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 60 مليون دولار أمريكي.

- قدم بنك قطر الوطني الدوحة ضمان بنكي، لتغطية القرض الممنوح من المصرف الأوروبي للإنشاء والتعمير، مقابل نسبة فائدة تساوي 0,75 % وبلغت الفوائد الناتجة عن هذا الضمان 159 ألف أورو خلال سنة 2021. كما تحصل بنك قطر الوطني تونس على ضمان صادر من البنك الأم في 30 ماي 2019 يشمل مجموعة من الحرفاء بمبلغ قدره 49 130 ألف دينار تونسي وذلك من دون فوائد. الضمانات البنكية المبرمة مفصلة كالآتي:

البيانات	2021/12/31
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة BERD	17 143 ألف أورو
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر	49 130 ألف دينار تونسي

م بنك قطر الوطني الدوحة بفتح حساب جاري بنسبة فائدة تساوي 0,5 % وبلغ رصيد هذا الحساب في 31 ديسمبر 2021 مبلغا قدره 1 476 ألف دولار أمريكي وقد بلغت الفوائد الناتجة عن هذا الحساب خلال سنة 2021 مبلغا قدره 6.2 ألف دولار أمريكي.

- قام بنك QNB-TUN بعمليات توظيف بالعملة الصعبة (EURO-USD) ونتج عنها فوائد بمبلغ قدره 7,074 أ.د.ت. وقد بلغ قائم عمليات التوظيف التي قام بها البنك الأم لدى QNB-TUN 83 416 575 دينار تونسي أي ما يقابل عمليات توظيف تقدر ب 7 500 ألف دولار الأمريكي وذلك باحتساب نسبة فائدة قدرها 0,25% وعمليات توظيف تقدر ب 19 000 ألف أورو باحتساب نسبة فائدة 0%.

- بلغت جملة المصاريف المسجلة في حسابات بنك قطر الوطني تونس بعنوان الدعم التقني والاستشارات المقدمة من قبل بنك قطر الوطني الدوحة، خلال سنة 2021 مبلغا قيمته 3.633 ألف دينار تونسي دون احتساب الأداءات المتعلقة بها والتي تحملها بنك قطر الوطني تونس. بلغت قيمة الخصوم المتعلقة بهذه المصاريف 1.658 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

العمليات مع الأطراف المرتبطة:

- قامت الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR) خلال سنة 2021 بعمليات توظيف لأجل لدى بنك قطر الوطني تونس والتي تتراوح مدتها بين 90 و180 يوما. بلغت عمليات توظيف في 31 ديسمبر 2021 قيمة 4.150 ألف دينار تونسي. وقد نتج عنها فوائد بقيمة 197 ألف دينار تونسي باعتبار الخصوم في نهاية السنة التي بلغت 39 ألف دينار تونسي.
- اتفاقية قرض بين (TQR) وبنك قطر الوطني تونس بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 11.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية بنسبة فائدة 4.55 % ونتج عنها فوائد بقيمة 381 ألف دينار تونسي خلال سنة 2021
- اكتتاب بنك قطر الوطني تونس في شهادات مساهمة اصدرت من (TQR) بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 6.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية ونتج عنها فوائد بقيمة 420 ألف دينار تونسي خلال سنة 2021
- وفر بنك قطر الوطني تونس لفائدة الشركة "التونسية القطرية للاستخلاص" TQR مقر رئيسي لها بدون مقابل.
- يلخص الجدول التالي عمليات أخرى قام بها البنك مع الشركات التابعة:

المقابل	طبيعة الاتفاقيات	نسب الامتلاك	الشركة التابعة
دون مقابل	تطبيق عمليات بنكية على الرصيد البنكي ل " التونسية القطرية للاستخلاص"	99,98%	التونسية القطرية للاستخلاص (TQR)

دون مقابل	وَقَرَّ بنك قطر الوطني تونس لفائدة TQR مكتبين كمقرّ رئيسي لها بدون مقابل بداية من 01 افريل 2018	%99,98	التونسية القطرية للاستخلاص" (TQR)
دون مقابل	تطبيق عمليات بنكية على الرصيد البنكي ل "المالية التونسية القطرية".	%99,98	"المالية التونسية القطرية" TQF

ت- الأجر والامتيازات لفائدة المسيرين وأعضاء مجلس الإدارة:

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

- حددت مستحقات المدير العام بموجب عقد مبرم بتاريخ 24 أوت 2020 وتشمل هذه المستحقات: راتب أساسي، بدل سكن، بدل تنقلات. كما يتمتع بتأمين على المرض وتأمين على الحياة.
 - يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بمنحة حضور قدرها الصافي 1500 دولار أمريكي عن كل اجتماع مجلس الإدارة أو اللجان المنشقة منه (لجنة التدقيق ولجنة المخاطر).
- كما صادقت الجلسة العامة العادية المنعقدة في 29 سبتمبر 2020 على اعتماد مبدأ منح بدل الحضور صافية من كل الأداءات بأثر رجعي وذلك بداية من السنة المالية 2019.

ويبين الجدول التالي التزامات وتعهدات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2021

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان التدقيق والمخاطر		المدير العام		البيانات
الخصوم في 31 ديسمبر 2021	اِعباء السنة	الخصوم في 31 ديسمبر 2021	اِعباء السنة المدير العام	
326 686	459 897	-	1 769 768	امتيازات قصيرة المدى
-	-	-	-	امتيازات طويلة المدى
326 686	459 897	-	1 769 768	المجموع

فيما عدى العمليات المشار إليها أعلاه، فإن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تفرز وجود اتفاقيات أو معاملات أخرى تدخل في نطاق الفصل 62 من القانون رقم 2016-48 المتعلق بمؤسسات القرض والفصل 200 وما يليه و475 من مجلة الشركات التجارية. كما أن مجلس إدارة بنك قطر الوطني تونس لم يعلمنا بأي اتفاقيات أو عقود أخرى تدخل في نطاق الفصول المذكورة.

تونس في 22 أفريل 2022.

مراقبي الحسابات

أورقا أوديت

مراقبي الحسابات المشتركين
م.ت.ب.ف

محمد صالح بن عافية

محمد لسعد البرجي

