

بلاغ الشركات

القوائم المالية

بنك قطر الوطني - تونس

المقر الاجتماعي: نهج مدينة العلوم - تونس

ينشر بنك قطر الوطني قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2024/12/31 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 26 مارس 2025 هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام والخاص لمراقبي الحسابات السيد شهاب الغانمي والسيد شريف بن زينة.

الموازنة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024

(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2023/12/31	2024/12/31	إيضاحات	الأصول
10 176	11 824	1	الخزينة وأرصدة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية(*)
318 991	310 037	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية(*)
940 214	1 024 740	3	قروض الحرفاء
2 245	1 415	4	محفظة السندات التجارية
477 479	566 123	5	محفظة الاستثمار
18 648	20 311	6	أصول ثابتة
59 727	62 170	7	أصول أخرى
1 827 480	1 996 620		مجموع الأصول
			الخصوم
-	-	-	ودائع وأموال البنك المركزي
41 074	91 103	8	ودائع وأموال المؤسسات البنكية و المالية
1 351 146	1 544 125	9	ودائع وأموال الحرفاء
36 270	1 225	10	اقتراضات وموارد خصوصية
71 857	77 220	11	خصوم أخرى
1 500 347	1 713 673		مجموع الخصوم

		<u>الأموال الذاتية</u>	
644 000	644 000		رأس المال
(248 135)	(317 514)		نتائج مرحلة
647	647		احتياطات قانونية
(69 379)	(44 186)		النتيجة الصافية
327 133	282 947	12	مجموع الأموال الذاتية
1 827 480	1 996 620		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

(*) وقعت معالجة بيانات السنة 2023 المحاسبية لغاية المقارنة

جدول التعهدات خارج الموازنة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2024
(الوحدة : ب 1.000 دينار تونسي)

2023/12/31	2024/12/31	إيضاحات	
			<u>الخصوم المحتملة</u>
35 621	148 719		ضمانات وكفالات و ضمانات أخرى ممنوحة
90 837	23 215		اعتمادات مستندية
-	43 000		الأصول المقدمة في شكل ضمانات
126 458	214 934		مجموع الخصوم المحتملة
			<u>التعهدات المقدمة</u>
178 302	214 520	13	تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
178 302	214 520		مجموع التعهدات المقدمة
			<u>التعهدات المقبولة</u>
29 052	87 632	14	تعهدات التمويل المقبولة من المؤسسات البنكية و المالية
342 579	350 798		ضمانات مقبولة من الدولة
596 659	528 527	15	ضمانات مقبولة من الحرفاء
968 290	966 957		مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج
السنة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2024
(الوحدة : 1.000 دينار تونسي)

2023	2024	إيضاحات	
			إيرادات الاستغلال البنكي
103 334	104 852	16	فوائد دائنة ومداخل ممتلئة
9 315	8 223	17	عمولات دائنة
6 873	4 568	18	مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
35 722	48 296	19	مداخل محفظة الاستثمار
155 244	165 939		مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
			تكاليف الاستغلال البنكي
(96 547)	(92 647)	20	فوائد مدينة وأعباء ممتلئة
(2 768)	(2 976)		عمولات
-	-		خسارة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
(99 315)	(95 623)		مجموع تكاليف الاستغلال البنكي
55 930	70 316		النتائج البنكية الصافية
(52 937)	(41 470)	21	مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم(*)
84	19		مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
2	231		إيرادات استغلال أخرى
(46 079)	(48 676)	22	مصاريف الأعوان
(23 897)	(21 077)	23	تكاليف الاستغلال العامة
(2 108)	(3 129)	6	اهلاكات واطفاءات
(69 006)	(43 786)		نتيجة الاستغلال
(363)	(390)	24	الأداء على الأرباح
(69 369)	(44 176)		نتيجة الأنشطة العادية
(10)	(10)		رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة
(69 379)	(44 186)		النتيجة الصافية
(1.197)	(0.686)	25	النتيجة للسهم الواحد (دينار)

التدفقات النقدية

السنة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2024

(الوحدة: 1.000 دينار تونسي)

2023	2024	إيضاحات
أنشطة الاستغلال		
91 134	101 442	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
(91 367)	(97 534)	تكاليف الاستغلال البنكي المدفوعة
142 894	201 399	ودائع/سحوبات الحرفاء
(71 950)	(147 745)	قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
3 080	786	اقتناء/تفويت في سندات التوظيف
(32 834)	(48 226)	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
(24 626)	(13 674)	تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات استغلال
(693)	(193)	الضريبة المدفوعة على الأرباح
15 638	(3 745)	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار		
29 912	46 736	مقايض متأتية من سندات المساهمة
(133 167)	(87 066)	اقتناء/تفويت في سندات المساهمة
(510)	(4 753)	اقتناء/تفويت في أصول ثابتة
(103 764)	(45 083)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
250 000	-	الترافع في راس المال
(99 595)	(35 013)	إصدار افتراضات / سداد افتراضات
150 405	(35 013)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-	5	نتيجة تغيير في سعر الصرف على السيولة وما يعادل السيولة
62 279	(83 841)	التغيير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة المحاسبية
232 124	294 405	السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
294 405	210 569	26 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 2024 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. وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة فيما يلي:

2.1- 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 للقروض.

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

ويتم الإقرار بهذه الفوائد ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي.

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

2.2- محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها

تشمل 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.

وتشمل سندات المساهمة التي تسجل ضمن بند محفظة الاستثمار على:

- المساهمات التي يقع امتلاكها بنية 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 ومحفظه السندات

• احتياطي المخاطر على القروض

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

أ - الأصول العادية

ب - الأصول المصنفة

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

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

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

أوجب الملحق 3 من المنشور عدد 91-24 المنقح بالمنشور عدد 2012-20 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 بالمنشور عدد 2025-01 ونتج عن هذا التغيير مدخرات جماعية إضافية ب 1,6 مليون دينار. طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21 لسنة 2013 المعدل للمنشور عدد 91-24 لسنة 1991، المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، يجب على البنوك تكوين مدخرات إضافية على التعهدات ذات أقدمية أكبر أو تساوي 3 سنوات مصنفة 4. وقد تم تحديد طريقة احتسابها بالمنشور المذكور أعلاه.

• احتياطي المخاطر على محفظة السندات

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

ويقع تغطية ناقص القيمة المحتملة والدائمة بمخصصات.

5.2 العمليات بالعملة الأجنبية

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

• الإقتراضات الخارجية

يقع افصاح 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
15%	- أثاث ومعدات المكاتب
20%	- معدات وتجهيزات إعلامية
20%	- معدات النقل
15%	- تهيئة وتركيب
20%-33%	- برمجيات إعلامية

3. الأحداث الهامة

1-3 قرار مجلس المنافسة

أصدر مجلس المنافسة قراراً ابتدائياً يقضي بتسليط خطايا على أغلب المؤسسات البنكية الناشطة في تونس وأيضا المجاس البنكي والمالي، يتعلق بإجراءات تأجيل سداد الأقساط خلال جائحة كوفيد-19. لم يتم إعلام البنوك بفحوى القرار المذكور و بالتالي لم يتحصل البنك على نسخة كاملة منه لغاية تاريخ إقفال القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة المنعقد في 26 فيفري 2025، وعليه فإنه لم يتسنى تحديد الإنعكاس النهائي لهذا القرار على الوضعية المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024 مع العلم و أن القرار المذكور قابلا للاستئناف وهو موضوع متابعة من قبل كامل القطاع تحت اشراف المجلس البنكي و المالي وسيتم متابعة تطوراته بشكل مستمر.

2-3 القانون عدد 41 لسنة 2024

تطبيقاً لمقتضيات الفصل 412 ثالثا من المجلة التجارية كما تمت اضافته بموجب القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 فإن البنك يعمل على التخفيض في نسبة الفائدة الثابتة المنطبقة على القروض وفق الشروط المنصوص عليها بذات الفصل.

وقد تلقى البنك في هذا الإطار مطالب من الحرفاء قصد تفعيل الإجراءات المنصوص عليه أعلاه منها 35 مطلب تم استلامه قبل تاريخ 16 ديسمبر 2024 بعنوان قروض تستجيب للشروط القانونية يبلغ قائمها 3 419 أ.د.بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وتم تسجيل مخصصات بمبلغ 45.6 أ.د.بتاريخ في الوضعية المالية المختومة في نفس التاريخ بعنوان التخفيض في إيرادات الفوائد المحتسبة ضمن نتيجة الفترة.

تتضمن المحفظة الائتمانية للبنك قروضاً قد تستجيب لشروط التخفيض في نسبة الفائدة وفقاً لأحكام القانون عدد 41 لسنة 2024 المؤرخ في 2 أوت 2024 يبلغ قائمها 15 434 أ.د.بت بتاريخ 31 ديسمبر 2024 ولا يمكن تحديد أثر الإجراء القانوني الجديد على إيرادات الفوائد التي قد يحصلها البنك خلال السنوات القادمة بعنوان تلك القروض حسب المعلومات المتاحة لغاية تاريخ اقل القوائم المالية الماثلة.

هذا مع العلم أنه تم الإعتماد على المعيار المحاسبي عدد 24 لمعالجة هذه الوضعية. ينص هذا المعيار على أن يتم تسجيل القروض بقيمتها الإسمية وأن يتم إدراج الفوائد المستحقة ضمن الإيرادات بتطبيق نسبة الفائدة الحقيقية الحاصلة من أحكام العقد على الرصيد المتبقي في بداية كل فترة محاسبية.

• التغييرات

سجلت سنة 2023 تعديلات على مستوى بعض البنود وتتفصل كما يلي:

البيانات	31/12/2023	التعديلات	31/12/2023 معدل
الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد	14 094	(3 918)	10 176
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	315 073	3 918	318 991

3. الإيضاحات حول القوائم المالية

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

يمثل هذا البند في 2024/12/31 رصيدا بمقدار 11 824 أ.د.ت مقابل 10 176 أ.د.ت في 2023/12/31 مفصلا كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
الخزينة	6 850	6 749
الخزينة (IBS)	1 702	1 632
البنك المركزي التونسي	3 272	1 795
المجموع	11 824	10 176

إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2024/12/31 رصيدا بمقدار 310 037 أ.د.ت مقابل 318 991 أ.د.ت في 2023/12/31 تفصيلها كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
توظيفات في السوق النقدية	83 500	126 500
بنوك أجنبية	4 764	5 766
توظيفات بنوك أجنبية	162 306	157 060
شركات مالية	57 167	25 459
توظيفات في البنك المركزي التونسي	959	3 916
مستحقات أخرى	1 341	290
المجموع	310 037	318 991

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

المجموع	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى
توظيفات في السوق النقدية	-	-	83 500
بنوك أجنبية	2 489	-	2 275
توظيفات بنوك أجنبية	109 529	-	52 777
توظيفات في البنك المركزي التونسي	-	-	959
شركات مالية	-	-	57 167
مستحقات أخرى	636	-	705
المجموع	112 654	-	197 383

إيضاح 3: مستحقات على الحرفاء

إيضاح 3.1: بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 2024/12/31 ما قدره 1 024 740 أ.د.ت مقابل 940 214 أ.د.ت في 2023/12/31 موزعة كما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيانات
		القروض
663 046	670 482	- قروض طويلة ومتوسطة الأجل
550 872	625 391	- قروض قصيرة الأجل
85 199	76 349	- قروض للأفراد
17 669	13 679	- قروض الإيجار المالي
1 316 786	1 385 901	المجموع الخام
(4 147)	(10 078)	- فوائد و عمولات مستخلصة مسبقا
(148 916)	(139 545)	- فوائد معلقة
(86 978)	(58 942)	- احتياطي المخاطر
(109 635)	(124 145)	- احتياطات إضافية
(26 896)	(28 451)	- مدخرات جماعية
940 214	1 024 740	المجموع الصافي

إيضاح 2.3: توزيع التعهدات حسب المخاطر

تتوزع تعهدات البنك في 2024/12/31 (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	2024	1 162 772	73 790	5 169	9 016	500 072	1 750 819
	2023	923 507	81 035	8 681	18 137	578 551	1 609 911
فوائد معلقة	2024	(23)	(335)	(1 216)	(1 552)	(136 419)	(139 545)
	2023	(166)	(408)	(805)	(3 126)	(144 411)	(148 916)
الفوائد مستخلصة مسبقا	2024			(10 078)			(10 078)
	2023			(4 147)			(4 147)
احتياطي المخاطر	2024	(28 451)			(196 355)		(224 806)
	2023	(26 896)			(207 196)		(234 092)

إثر مصادقة مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 10/07/2024 قام البنك بعملية شطب لديون مقدرة بمبلغ 71 518 أدت. وتتكون المحفظة موضوع الشطب أساسا من الديون المصنفة 5 (وهي ديون في طور النزاعات) وهي أيضا محفظة مغطاة بالمخصصات وقدرها 53 365 أدت. وبالفوائد المعلقة وقدرها 18 153 أدت. وتهدف عملية الشطب في محفظة الديون سالفة الذكر، لتحسين نسبة الديون المتعثرة.

وقد عمد البنك الى تكوين مخصصات إضافية بمبلغ 38 538 ألف دينار تونسي لتغطية تسارع تدني قيمة بعض الضمانات العقارية

إيضاح 4: محفظة السندات التجارية:

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية 2024/12/31 ما قدره 1 415 ألف دينار تونسي مقابل 2 245 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويفصل كما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيانات
2 608	1 678	سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
(363)	(263)	احتياطي المخاطر / سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
2 245	1 415	الرصيد الصافي

إيضاح 5: محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار في 2024/12/31 ما قدره 566 123 ألف دينار تونسي مقابل 477 479 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويفصل كما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيانات
2 230	2 105	سندات المساهمة
6 000	2 000	شهادات مساهمة (الشركة التونسية القطرية للاستخلاص)
465 815	558 429	رقاع الخزينة وسندات توظيف
5 376	5 406	مستحقات أخرى / رقااع الخزينة و سندات توظيف
10	10	مستحقات بعنوان مرابيح بصدد التوزيع
(1 952)	(1 827)	احتياطي المخاطر /سندات المساهمة
477 479	566 123	الرصيد الصافي

وتنوزع محفظة الاستثمار حسب نوعية العملاء كما يلي:

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	البيانات
2 105	1 305	-	800	سندات المساهمة
2 000	-	-	2 000	شهادات مساهمة (الشركة التونسية القطرية للاستخلاص)
558 429	558 429	-	-	رقاع الخزينة وسندات توظيف
5 406	5 406	-	-	مستحقات أخرى / رقااع الخزينة وسندات توظيف
10	10	-	-	مستحقات بعنوان مرابيح بصدد التوزيع
(1 827)	(1 149)	-	(678)	احتياطي المخاطر /سندات المساهمة
566 123	564 001	-	2 122	المجموع

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

وتتلخص العمليات المسجلة خلال السنة على مستوى رقاع الخزينة وسندات التوظيف كما يلي:

الرصيد الخام في أول الفترة	465 815
اقتناءات السنة	360 292
استردادات السنة	(269 208)
استهلاكات من مبلغ الخصم على رقاع الخزينة	1 530
الرصيد الخام في آخر الفترة	558 429

إيضاح 6: الأصول الثابتة:

بلغت جملة الأصول الثابتة الصافية في 2024/12/31 ما قدره 20 311 ألف دينار تونسي مقابل 18 648 ألف دينار تونسي في 2023/12/31. وتتلخص العمليات المسجلة خلال السنة على حساب الأصول الثابتة كما يلي:

المجموع	معدات النقل	برمجيات إعلامية	معدات إعلامية	معدات وتجهيزات	تهينة وتركيب	العقارات	البيانات
53 704	490	6 391	7 981	3 852	19 918	15 072	الرصيد الخام للأصول في آخر الفترة (2023-12-31)
5 028	18	2 179	1 539	260	509	523	اقتناءات السنة
-	-	(253)	312	(22)	(37)	-	تعديلات
(910)	(20)	-	(318)	(25)	(211)	(336)	الغاءات
57 822	488	8 316	9 514	4 065	20 179	15 260	الرصيد الخام للأصول في آخر الفترة (2024-12-31)
(35 056)	(469)	(2 498)	(5 989)	(3 318)	(17 833)	(4 949)	الرصيد الخام للاستهلاكات في آخر الفترة (2023-12-31)
(3 129)	(12)	(1 103)	(945)	(155)	(556)	(358)	الاستهلاكات
674	20	-	318	25	211	100	الغاءات/ تعديلات
(37 511)	(461)	(3 601)	(6 616)	(3 448)	(18 178)	(5 207)	الرصيد الخام للاستهلاكات في آخر الفترة (2024-12-31)
20 311	27	4 715	2 898	617	2 001	10 053	الرصيد الصافي للأصول في آخر الفترة (2024-12-31)

إيضاح 7: أصول أخرى

بلغ قائم بند الأصول الأخرى في 2024/12/31 ما قيمته 62 170 ألف دينار تونسي مقابل 59 727 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
دائنون مختلفون	2 848	2 378
قروض للموظفين	58 227	50 564
دائنون مختلفون شركة الإعادة التونسية للتأمين	-	460
حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	1 095	5 031
مستحقات محملة على الدولة	-	1 294
المجموع	62 170	59 727

إيضاح 8: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2024/12/31 رصيدا بمقدار 91 103 ألف دينار تونسي مقابل 41 074 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
افتراضات من البنك المركزي	43 000	-
افتراضات من السوق النقدية	4 328	-
ودائع البنوك الأجنبية	5 455	9 013
ودائع المؤسسات المالية	37 568	30 515
ديون مرتبطة	752	1 546
المجموع	91 103	41 074

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

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
البنوك الأجنبية	4 799	-	656	5 455
المؤسسات المالية	-	-	37 568	37 568
افتراضات من السوق النقدية	-	-	4 328	4 328
افتراضات من البنك المركزي	-	-	43 000	43 000
ديون مرتبطة	-	-	752	752
المجموع	4 799	-	86 304	91 103

إيضاح 9: ودائع الحرفاء

يمثل هذا البند في 2024/12/31 رصيداً بمقدار 1 544 125 ألف دينار تونسي مقابل 1 351 147 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
ودائع تحت الطلب	376 101	337 990
حسابات ادخار	145 737	129 970
ودائع لأجل	671 415	618 223
شهادات إيداع	283 500	225 500
مستحقات أخرى للحرفاء	56 673	27 397
ديون مرتبطة بالودائع	10 699	12 066
المجموع	1 544 125	1 351 146

وتتوزع ودائع وأموال الحرفاء حسب نوعية العملاء كما يلي:

البيانات	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى	المجموع
ودائع تحت الطلب	1 580	-	374 521	376 101
ودائع لأجل	-	-	671 415	671 415
حسابات ادخار	-	-	145 737	145 737
شهادات إيداع	-	-	283 500	283 500
ديون مرتبطة بالودائع	-	-	10 699	10 699
مستحقات أخرى للحرفاء	-	-	56 673	56 673
المجموع	1 580	-	1 542 545	1 544 125

إيضاح 10: اقتراضات وموارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند 1 225 ألف دينار تونسي في 2024/12/31 مقابل 36 270 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
اقتراضات من بنك قطر الوطني - الدوحة	-	34 410
الخط الإيطالي	1 223	1 826
ديون مرتبطة بالاقتراضات	2	34
المجموع	1 225	36 270

تتوزع اقتراضات وموارد خاصة حسب نوعية العملاء كما يلي:

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	البيانات
1 223	1 223	-	-	الخط الإيطالي
2	2	-	-	ديون مرتبطة بالإقتراضات
1 225	1 225	-	-	المجموع

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

البيانات	الخط الإيطالي	افتراضات من بنك قطر الوطني - الدوحة
الرصيد الخام في أول الفترة	1 826	34 410
افتراضات السنة	-	-
تسديدات السنة	(601)	(34 410)
الرصيد الخام في آخر الفترة	1 225	-

إيضاح 11: خصوم أخرى

يمثل هذا البند رصيدا في 2024/12/31 بمقدار 77 220 ألف دينار تونسي مقابل 71 857 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
أعباء اجتماعية وجبائية	7 792	7 002
حسابات للتسوية	15 564	17 200
مدينون مختلفون	7 141	11 884
مدينون مختلفون / حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	19 183	11 543
إحتياطي على مخاطر أخرى	27 540	24 228
المجموع	77 220	71 857

إيضاح 12: الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية في 2024/12/31 ما قدره 282 947 ألف دينار تونسي مقابل 327 133 ألف دينار تونسي في 2023/12/31.

البيانات	الرصيد في 2023/12/31	تخصيص النتيجة 2023	تخفيض في رأس المال	ترفع في رأس المال	نتيجة السنة المحاسبية	الرصيد في 2024/12/31
رأس المال المكتتب	644 000	-	-	-	-	644 000
احتياطات أخرى	-	-	-	-	-	-
احتياطات قانونية	647	-	-	-	-	647
مبلغ مرحل من جديد	(248 135)	(69 379)	-	-	-	(317 514)
نتيجة الفترة	(69 379)	69 379	-	-	(44 186)	(44 186)
المجموع	327 133	-	-	-	(44 186)	282 947

إيضاح 13: تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2024/12/31 ما قدره 214 520 ألف دينار تونسي وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض متوسطة وقصيرة الأجل مقابل 178 302 ألف دينار تونسي في 2023/12/31.

إيضاح 14: ضمانات مقبولة من المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم والضمانات المقبولة من الشركة التونسية للضمان وقد بلغ في 2024/12/31 ما قدره 87 632 ألف دينار تونسي مقابل 29 052 ألف دينار تونسي في 2023/12/31.

بيانات	2024/12/31	2023/12/31
الشركة التونسية للضمان و شركات التأمين	17 533	20 273
ضمانات بنكية	70 099	8 779
المجموع	87 632	29 052

إيضاح 15: ضمانات مقبولة من الحرفاء

يمثل هذا البند الضمانات العينية والمالية المدققة على القروض المصنفة وبلغت الضمانات المقبولة من الحرفاء في 2024/12/31 ما قدره 528 527 ألف دينار تونسي مقابل 596 659 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 و يتوزع كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
الضمانات العينية	485 522	554 817
ودائع لأجل وحسابات ادخار مخصصة	39 532	38 613
مستحقات أخرى للحرفاء مخصصة	3 473	3 229
المجموع	528 527	596 659

إيضاح 16: فوائد دائنة ومداخيل مماثلة

بلغ هذا البند في 2024/12/31 ما قدره 104 852 ألف دينار تونسي مقابل 103 334 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 و يتوزع كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
فوائد التوظيف	13 407	17 757
فوائد على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل	48 884	46 489
فوائد على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل للأفراد	10 162	10 138
فوائد على القروض قصيرة الأجل وقروض التمويل المسبق	16 447	14 479
فوائد عمليات الإسقاط	7 319	6 997
فوائد على حسابات مكشوفة	5 263	4 842
فوائد قروض الإيجار المالي	1 102	765
عمولات على قروض مستنديه	1 721	1 077
عمولات على كفالات و ضمانات	518	735
عمولات التعهدات	29	55
المجموع	104 852	103 334

إيضاح 17: عمولات قارة دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2024/12/31 ما قدره 8 223 ألف دينار تونسي مقابل 9 315 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويوزع كما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيانات
1 172	988	عمولات على حسابات جارية
2 958	2 360	عمولات على شيكات تحويلات كمبيالات وعمولات اخرى
3 530	2 896	عمولات التصرف على القروض الطويلة ومتوسطة الأجل
1 080	1 455	عمولات على نقديات
182	82	عمولات على عمليات مالية
393	442	عمولات على التعهدات بالإمضاء
9 315	8 223	المجموع

إيضاح 18: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية في 2024/12/31 ما قدره 4 568 ألف دينار تونسي مقابل 6 873 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويوزع كما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيانات
337	9	أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية
91	53	حصص أرباح موزعة
(51)	99	مخصصات السنة / سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
297	-	ارباح على تفويثات سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
-	(143)	خسارة على تفويثات سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
6 536	4 559	أرباح صافية من عمليات مالية
6 462	4 329	أرباح صافية على عمليات الصرف
74	230	أرباح صافية على عمليات SWAP
6 873	4 568	المجموع

إيضاح 19: مداخيل محافظة الاستثمار

بلغت مداخيل محافظة الاستثمار في 2024/12/31 ما قدره 48 296 ألف دينار تونسي مقابل 35 722 ألف دينار تونسي في 2023/12/31

إيضاح 20: فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد المدينة والأعباء المماثلة في 2024/12/31 ما قدره 92 647 ألف دينار تونسي مقابل 96 547 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 وتتوزع كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
فوائد على اقتراضات من السوق النقدية	(3 133)	(3 264)
عمولة على تغطية مخاطر الصرف	(864)	(5 969)
فوائد على اقتراضات أجنبية	(1 059)	(6 769)
فوائد على إيداعات الحرفاء	(87 591)	(80 545)
المجموع	(92 647)	(96 547)

إيضاح 21: مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم

بلغ رصيد هذا البند في 2024/12/31 ما قدره 41 470 ألف دينار تونسي مقابل 52 937 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
مخصصات على قروض مشكوك في تحصيلها	(2 896)	(10 605)
استردادات على مخصصات على قروض	10 352	10 798
مخصصات / استردادات على مدخرات اضافية	(52 805)	(52 558)
خسائر نتيجة لشطب قروض معدومة	(53 364)	(56 181)
استرجاع مخصصات على شطب قروض	53 364	56 181
خسائر على قروض ملغاة مغطاة بالمخصصات	(2 813)	(1 156)
استرجاع مخصصات على قروض ملغاة	2 813	1 156
خسائر على قروض ملغاة غير مغطاة بالمخصصات	(699)	(614)
مخصصات بعنوان مدخرات عامة	(1 555)	(3 757)
استخلاصات على قروض مشطوبة	6 192	3 484
مخصصات صافية على أصول أخرى	216	124
مخصصات احتياطية على المخاطر والمصروفات	(275)	(581)
استرجاع مخصصات احتياطية على المخاطر والمصروفات	-	772
المجموع	(41 470)	(52 937)

إيضاح 22: مصاريف الأعوان

سجّل هذا البند في 2024/12/31 مصاريف بمبلغ 48 676 ألف دينار تونسي مقابل 46 079 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
جرايات	(36 114)	(34 139)
أعباء اجتماعية و جبائيه	(9 889)	(9 659)
مستحقات أخرى	(1 202)	(1 272)
مستحقات العطل السنوية	(155)	(276)
مخصصات لاستحقاقات التقاعد	(1 316)	(733)
المجموع	(48 676)	(46 079)

إيضاح 23: تكاليف الاستغلال العامة

سجّل هذا البند في 2024/12/31 تكاليف بمبلغ 21 077 ألف دينار تونسي مقابل 23 897 ألف دينار تونسي في 2023/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
كراء الفروع	(1 668)	(1 757)
مصاريف الهدايا والاستقبالات	(480)	(363)
مصاريف التدريب المهني	(481)	(512)
مصاريف الأنظمة المعلوماتية و الاتصالات	(6 673)	(9 383)
مصاريف النشر والإشهار	(975)	(1 808)
تأمينات المقر الرئيسي والفروع	(128)	(135)
تأمينات صندوق ضمان الودائع البنكية	(3 231)	(2 971)
مكافآت وأتعاب	(3 993)	(3 689)
صيانة وتصليح	(1 360)	(1 460)
لوازم المكاتب والمطبوعات	(1 000)	(889)
مصاريف أخرى	(1 088)	(930)
المجموع	(21 077)	(23 897)

إيضاح 24 : الأداء على الأرباح

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

مبلغ الأداء لسنة 2024/12/31 هو المبلغ الأدنى القانوني (وفقا للقانون عدد 106 لسنة 2005 والمؤرخ في 19 ديسمبر 2005) وبلغ 390 ألف دينار تونسي مقابل 363 ألف دينار تونسي في 2023/12/31.

كما تجدر الإشارة الى ان النتيجة الجبائية بعنوان سنة 2024 المقدرة بمبلغ 478 933 ألف دينار تتكون من استهلاكات مؤجلة بما قدره 57 236 ألف دينار وخسائر مؤجلة بما قدره 421 696 ألف دينار.

وتتبين النتيجة الجبائية كما يلي:

السنة	خسائر مؤجلة	استهلاكات مؤجلة
2017	-	34 325
2018	-	4 101
2019	24 744	3 953
2020	91 855	3 786
2021	89 150	3 326
2022	130 527	2 508
2023	54 732	2 108
2024	30 688	3 129
المجموع	421 696	57 236

إيضاح 25: النتيجة للسهم الواحد

سجّلت النتيجة للسهم الواحد في 2024/12/31، مبلغ (0.686) دينار تونسي مقابل (1.197) دينار تونسي في 2023/12/31.

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
- النتيجة الصافية في نهاية السنة دينار تونسي	(44 185 862)	(69 378 957)
- عدد الأسهم (المتوسط)	64 400 000	57 961 644
- النتيجة للسهم الواحد دينار تونسي	(0.686)	(1.197)

إيضاح 26: السيولة و ما يعادل السيولة

تبلغ السيولة و ما يعادل السيولة 2024/12/31 ما قدره 210 569 ألف دينار تونسي مقابل 294 405 ألف دينار تونسي في 31/12/2023 وتحتوي على العناصر التالية:

البيانات	2024/12/31	2023/12/31
الخزينة	8 550	8 382
البنك المركزي التونسي	3 272	1 794
بنوك أجنبية	4 765	5 766
توظيفات في سوق النقدية	83 500	126 500
توظيفات في البنك المركزي التونسي	959	3 916
توظيفات بنوك الأجنبية	162 306	157 060
افتراضات من السوق النقدية	(4 328)	-
افتراضات من البنك المركزي التونسي	(43 000)	-
البنوك الأجنبية	(5 455)	(9 013)
المجموع	210 569	294 405

إيضاح 27: العمليات مع الأطراف المرتبطة:

العمليات المنجزة مع الشركة التونسية القطرية للاستخلاص

- قامت الشركة التونسية القطرية للاستخلاص خلال سنة 2024 بعمليات توظيف لأجل لدى بنك قطر الوطني تونس والتي تتراوح مدتها بين 90 و 360 يوما ..وقد نتج عنها فوائد بقيمة 268 ألف دينار تونسي.
- أبرمت اتفاقية قرض بين الشركة التونسية القطرية للاستخلاص 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 316 ألف دينار تونسي خلال سنة 2024 , بلغ قائم القرض في 31 ديسمبر 2024 6 050 الف دينار.
- اكتتب بنك قطر الوطني تونس في شهادات مساهمة اصدرتها الشركة التونسية القطرية للاستخلاص بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 6000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية ونتج عنها فوائد بقيمة 320 ألف دينار تونسي خلال سنة 2024 و بلغ قائم شهادات المساهمة في 31 ديسمبر 2024 2000 الف دينار
- وقّر بنك قطر الوطني تونس لفائدة الشركة التونسية القطرية للاستخلاص مقرًا رئيسيا 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 2024، ما قدره 339 ألف دولار أمريكي. و قد تم تسديد القرض بالكامل في 2024.

- قام بنك قطر الوطني الدوحة بفتح حساب جاري بنسبة فائدة تساوي 0,5 % وبلغ قائم هذا الحساب في 31 ديسمبر 2024 مبلغا قدره 1 291 ألف دولار أمريكي وقد بلغت الفوائد الناتجة عن هذا الحساب خلال سنة 2024 مبلغا قدره 7 ألف دولار أمريكي.

- قام بنك قطر الوطني تونس بعمليات توظيف بالعملة الصعبة ونتج عنها فوائد بمبلغ قدره 4 421 ألف دينار تونسي و تتوزع عمليات التوظيف حسب العملة كما يلي :

مجموع الفوائد بالآلاف الدينارات	نسبة فائدة عمليات توظيف		العملة
	نسبة الفائدة القصوى	نسبة الفائدة الدنيا	
1 784	5.63	3.5	الدولار الأمريكي
2 125	4.15	1.75	اليورو
148	5.2	3.6	الريال القطري
354	5.53	4.00	الجنيه الإسترليني
10	1.5	1.5	الفرنك السويسري
4 421			المجموع

وقد بلغ قائم عمليات التوظيف بالعملة الصعبة التي قام بها بنك قطر الوطني تونس لدى البنك الأم في 2024/12/31 ما يقابل 109 529 ألف دينار تونسي

- قام بنك قطر الوطني تونس بعمليات افتراضات بالعملة الصعبة ونتج عنها فوائد بمبلغ قدره 1.01 ألف دولار أمريكي

- بلغت جملة المصاريف المسجلة في حسابات بنك قطر الوطني تونس بعنوان الدعم التقني والاستشارات المقدمة من قبل بنك قطر الوطني الدوحة، خلال سنة 2024 مبلغا قيمته 4 986 ألف دينار تونسي باعتبار الخصوم المتعلقة بها والتي بلغت في نهاية السنة 2 312 ألف دينارو دون احتساب الأداءات المتعلقة بها والتي تحملها بنك قطر الوطني تونس.

- تحصل بنك قطر الوطني تونس على ضمان صادر من البنك الأم في 2023/08/17 يشمل حرفاء بمبلغ قدره 8.779 ألف دينار تونسي وذلك من دون فوائد الضمانات البنكية المبرمة.

إيضاح 28: توزيع التعهدات حسب القطاعات:

تتوزع التعهدات حسب القطاعات بين القروض والمساهمات كما يلي:

القروض	مساهمات	القطاعات
50 658	643	قطاع البعث العقاري
306 879	1 041	قطاع الخدمات
49 035	368	القطاع السياحي
95 300	-	قطاع المقاولات العامة
687 764	63	القطاع الصناعي
25 266	-	القطاع الفلاحي
507 517	-	قطاع التجارة
164 461	-	قروض للأفراد
1 886 881	2 115	المجموع

إيضاح 29: الأحداث ما بعد توقيف القوائم المالية:

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد في 26 فيفري 2025، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.

إيضاح 30: 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		
11 824	-	-	-	-	-	-	-	11 824	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية
310 037	-	3 500	7 000	14 000	30 333	-	-	255 204	- مستحقات على مؤسسات بنكية
1 024 740	166 659	130 914	141 487	136 773	216 531	20 577	166 659	211 799	- مستحقات على الحرفاء
-	-	-	1 415	-	-	-	-	-	- محفظة السندات التجارية
566 123	16 689	26 531	10 481	40 890	207 690	37 100	16 689	226 742	- محفظة الاستثمار
20 311	9 104	781	1 563	2 732	4 558	792	9 104	781	- أصول ثابتة
62 170	26 885	1 379	2 554	5 012	12 727	6 393	26 885	7 220	- أصول أخرى
1 996 620	219 337	163 105	164 500	199 407	471 839	64 862	219 337	713 570	مجموع الأصول
									- ودائع وأموال البنك المركزي
91 103	-	10 000	-	-	-	-	-	81 103	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
1 544 125	-	95 758	228 741	51 431	78 207	-	-	1 089 988	- ودائع وأموال الحرفاء
1 225	-	304	302	619	-	-	-	-	- اقتراضات وموارد خصوصية
77 220	29 520	-	-	-	-	-	29 520	47 700	- خصوم أخرى
282 947	282 947	-	-	-	-	-	282 947	-	- الأموال الذاتية
1 996 620	312.467	106 062	229 043	52 050	78 207	-	312.467	1 218 791	مجموع الخصوم والأموال الذاتية

التقرير العام لمراقبي الحسابات
حول القوائم المالية المختومة
في 31 ديسمبر 2024

حضرات السيدات والسادة المساهمين في
بنك قطر الوطني تونس

أ. 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 2024، 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 282.947 ألف دينار تونسي باعتبار خسارة السنة التي بلغت 44.186 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 2024، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد بتونس.

أساس الرأي

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

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

فقرة ملاحظات :

- نود لفت الانتباه إلى الإيضاح عدد 2.3 « توزيع التعهدات حسب المخاطر » الذي يشير إلى أن البنك احتسب مخصصات إضافية في 2024/12/31 قدرها 38 538 ألف دينار تونسي لتعكس خصم إضافي على قيمة بعض الضمانات منها 18 550 ألف دينار متعلقة بالديون المشطوبة.

- نود لفت الانتباه إلى الإيضاح عدد 3.1 « قرار مجلس المنافسة » في القوائم المالية، التي تصف تطورات القضية المرفوعة من قبل مجلس المنافسة ضد القطاع المصرفي، والمتعلقة بتأجيل الاستحقاقات خلال جائحة COVID-19. حتى تاريخ هذا التقرير، لم يتم إشعار البنك بأي قرار بهذا الشأن، وبالتالي فإن المخاطر النهائية التي قد تنجم عن هذه الحالة تعتمد على المآل النهائي لهذه القضية.

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 والإبلاغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

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

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

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

مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من خطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير، أو حذف متعمد أو إفادات مضللة، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى 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 جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا الي وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ هذا التقرير. ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع البنك للتوقف عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك المعلومات الواردة في الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضا عادلا.

إننا نتواصل مع الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في الرقابة الداخلية.

II. تقرير حول الفحوصات الخصوصية

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

فعالية نظام الرقابة الداخلي

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

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

وقد وافينا إدارة البنك بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

مطابقة حسابات صيانة الأوراق المالية للأنظمة المعمول بها

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

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

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

الالتزامات القانونية والتنظيمية الأخرى

طبقا لمقتضيات الفصل 388 من مجلة الشركات التجارية: "يجب على مجلس الإدارة أو هيئة الإدارة الجماعية خلال الأربعة أشهر الموالية لتاريخ المصادقة على الحسابات التي أظهرت أن أموالها الذاتية أصبحت دون نصف رأس مالها نتيجة الخسائر، أن يدعو الجلسة العامة الخارقة للعادة للإنعقاد لتقرير ما إذا كان يتعين حل الشركة."

في 2024/12/31 بلغت الأموال الذاتية لبنك قطر الوطني تونس مبلغا قدره 282.947 ألف دينار اي دون نصف رأس مالها البالغ 644.000 ألف دينار نتيجة لتراكم الخسائر المقدرة بمبلغ 361.700 مليون دينار.

وبناء على ذلك دعا البنك إلى عقد جلسة العامة غير العادية في 26 مارس 2025 بهدف اتخاذ قرار التخفيض في رأس مال البنك بمبلغ 361.700 ألف دينار لاستيعاب كامل الخسائر المتراكمة في موفى السنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024 وبالتالي التنزيل من مقداره من 644.000 ألف دينار إلى 282.300 ألف دينار .

تونس في 12 مارس 2025

مراقبي الحسابات

مكتب العامة للتدقيق و الإستشارة
Membre de MGI Worldwide
شهاب الغانمي

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

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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.

تتخصص 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 نتخصص 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:

لم يتم اشعارنا بالعمليات مبرمة خلال سنة 2024 التي من شأنها أن تدخل في نطاق الفصول المذكورة 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 2024، ما قدره 339 ألف دولار أمريكي.

- قام بنك قطر الوطني الدوحة بفتح حساب جاري بنسبة فائدة تساوي 0,5 % وبلغ قائم هذا الحساب في 31 ديسمبر 2024 مبلغا قدره 1 291 ألف دولار أمريكي وقد بلغت الفوائد الناتجة عن هذا الحساب خلال سنة 2024 مبلغا قدره 7 ألف دولار أمريكي.

- قام بنك قطر الوطني تونس بعمليات توظيف بالعملة الصعبة ونتاج عنها فوائد بمبلغ قدره 4 421 ألف دينار تونسي و تتوزع عمليات التوظيف حسب العملة كما يلي :

مجموع الفوائد بالآلاف الدينارات	نسبة فائدة عمليات توظيف		العملة
	نسبة الفائدة القصوى	نسبة الفائدة الدنيا	
1 784	5.63	3.5	الدولار الأمريكي
2 125	4.15	1.75	اليورو
148	5.2	3.6	الريال القطري
354	5.53	4.00	الجنيه الإسترليني
10	1.5	1.5	الفرنك السويسري
4 421			المجموع

- وقد بلغ قائم عمليات التوظيف بالعملة الصعبة التي قام بها بنك قطر الوطني تونس لدى البنك الأم في 2024/12/31 ما يقابل 109 529 ألف دينار تونسي.

- قام بنك قطر الوطني تونس بعمليات اقتراضات بالعملة الصعبة ونتاج عنها فوائد بمبلغ قدره 1.01 ألف دولار أمريكي

- بلغت جملة المصاريف المسجلة في حسابات بنك قطر الوطني تونس بعنوان الدعم التقني والاستشارات المقدمة من قبل بنك قطر الوطني الدوحة، خلال سنة 2024 مبلغا قيمته 4 986 ألف دينار تونسي باعتبار الخصوم المتعلقة بها والتي بلغت في نهاية السنة 2 312 ألف دينار و دون احتساب الأداءات المتعلقة بها والتي تحملها بنك قطر الوطني تونس.

- تحصل بنك قطر الوطني تونس على ضمان صادر من البنك الأم في 2023/08/17 يشمل حرفاء بمبلغ قدره 8.779 ألف دينار تونسي وذلك من دون فوائد .

العمليات المنجزة مع الشركة التونسية القطرية للاستخلاص (TQR):

- قامت الشركة التونسية القطرية للاستخلاص خلال سنة 2024 بعمليات توظيف لأجل لدى بنك قطر الوطني تونس والتي تتراوح مدتها بين 90 و 360 يوما .وقد نتج عنها فوائد بقيمة 268 ألف دينار تونسي.

- اتفاقية قرض بين الشركة التونسية القطرية للاستخلاص وبنك قطر الوطني تونس بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 11.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية بنسبة فائدة 4.55 % ونتاج عنها فوائد بقيمة 316 ألف دينار تونسي خلال سنة 2024، بلغ قائم القرض في 31 ديسمبر 2024 6 050 الف دينار.

- اكتتاب بنك قطر الوطني تونس في شهادات مساهمة اصدرت من الشركة التونسية القطرية للاستخلاص بتاريخ 2015/12/01 بمبلغ 6.000 ألف دينار تونسي لتتمة ثمن اقتناء محفظة ائتمانية ونتاج عنها فوائد بقيمة 320 ألف دينار تونسي خلال سنة 2024.

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

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

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

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

ت-الأجور والامتيازات لفائدة 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 ميرم بتاريخ 24 أوت 2020 وتشمل هذه المستحقات: راتب أساسي، بدل سكن، بدل تنقلات. كما يتمتع بتأمين على المرض وتأمين على الحياة.

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

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

ويبين الجدول التالي التزامات وتعهدات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024:

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان التدقيق والمخاطر		المدير العام		البيانات
الخصوم في 31 ديسمبر 2024	ايعاء السنة	الخصوم في 31 ديسمبر 2024	الأجور الإجمالية للسنة	
402 080	460 000	661 089	1 964 520	امتيازات قصيرة المدى
-	-	-	-	امتيازات طويلة المدى
402 080	460 000	661 089	1 964 520	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 و 475 من مجلة الشركات التجارية. كما أن مجلس إدارة بنك قطر الوطني تونس لم يعلمنا بأي اتفاقيات أو عقود أخرى تدخل في نطاق الفصول المذكورة.

تونس في 12 مارس 2025

مراقبي الحسابات

مكتب العامة للتدقيق و الإستشارة
Membre de MGI Worldwide
شهاب الغانمي

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