

بنك قطر الوطني - تونس

المقر الاجتماعي : نهج مدينة العلوم - تونس

ينشر بنك قطر الوطني قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2018 التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 17 سبتمبر 2019. هذه القوائم مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات محمد صالح بن عافية و فهمي لعويرين.

الموازنة المجمعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018

(الوحدة: 1000 دينار تونسي)

2017/12/31	2018/12/31	إيضاحات	الأصول
26 691	272 335	1	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
135 192	49 576	2	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
994 406	1 180 161	3	- مستحقات على الحرفاء
4 517	4 982	4	- محفظة السندات التجارية
128 922	123 800	5	- محفظة الإستثمار
25 926	23 213	6	- أصول ثابتة
42 256	36 128	7	- أصول أخرى
1 357 910	1 690 195		مجموع الأصول
			• الخصوم
111 081	226 178		- ودائع وأموال البنك المركزي
412 118	340 658	8	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية المالية
604 599	735 033	9	- ودائع وأموال الحرفاء
1 706	106 432	10	- اقتراضات وموارد خصوصية
27 995	81 963	11	- خصوم أخرى
1 157 499	1 490 264		مجموع الخصوم
			• حقوق الأقلية
-	-		- حصّة الأقلية من الإحتياطيات المجمعة
-	-		- حصّة الأقلية من النتائج الصافية المجمعة
-	-		- تعديلات محاسبية
-	-		مجموع حقوق الأقلية
			• الأموال الذاتية
260 000	260 000		- رأس المال
(61 345)	(59 589)		- إحتياطيات مجمعة
			- تعديلات محاسبية
1 756	(480)		- نتيجة الفترة المحاسبية المجمعة
200 411	199 931	12	مجموع الأموال الذاتية
1 357 910	1 690 195		مجموع الخصوم والأموال الذاتية و حقوق الأقلية

جدول التعديلات خارج الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018
(الوحدة : ب 1.000 دينار تونسي)

2017/12/31	2018/12/31	إيضاحات	
			<u>الخصوم المحتملة</u>
70 759	83 926		-ضمانات وكفالات وضمانات أخرى ممنوحة
71 824	64 575		-اعتمادات مستندية
142 583	148 501		مجموع الخصوم المحتملة
			<u>التعهدات المقدمة</u>
49 005	33 525		-تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
49 005	33 525	13	مجموع التعهدات المقدمة
			<u>التعهدات المقبولة</u>
-	68 579	14	-تعهدات التمويل المقبولة من البنوك
207 890	353 089	15	-ضمانات مقبولة من الحرفاء
2 352	155 824	16	- ضمانات مقبولة من البنوك ومن الشركة التونسية للضمان
210 242	577 492		مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج المجمعة
الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018
(الوحدة : 1.000 دينار تونسي)

إيرادات الإستغلال البنكي	إيضاحات	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2017
• فوائد دائنة و مداخيل مماثلة	17	98 599	73 582
- عمولات دائنة	18	8 761	7 983
- مرابيح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية	19	10 408	6 949
- مداخيل محفظة الإستثمار	20	8 176	8 216
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي		125 944	96 730
• تكاليف الإستغلال البنكي			
- فوائد مدينة و أعباء مماثلة	21	(53 129)	(33 906)
- عمولات		(2 908)	(423)
- خسارة على محفظة السندات التجارية و العمليات المالية		(20 361)	(12 587)
مجموع تكاليف الإستغلال البنكي		(76 398)	(46 916)
النتائج البنكية الصافي		49 546	49 814
- مخصصات إحتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم	22	(4 553)	(6 449)
- مخصصات إحتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار		(29)	(31)
- إيرادات إستغلال أخرى		(12)	133
- مصاريف الأعوان	23	(28 636)	(26 399)
- تكاليف الإستغلال العامة	24	(10 710)	(10 053)
- مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة و القيمة الاضافية		(4 125)	(3 964)
نتيجة الإستغلال		1 481	3 051
- الحصّة في نتائج الشركات المجموعة حسب التقييم بالمعادلة		-	-
- رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية أخرى		(1 961)	(1 290)
- الأداء على الأرباح	25		
نتيجة الأنشطة العادية		(480)	1 761
- رصيد ربح/خسارة على عناصر خارقة للعادة		(5)	(5)
النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية		(480)	1 756
- حصّة الأقلية			
النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية (حصّة المجمع)		(480)	1 756

التدفقات النقدية

الفترة المحاسبية من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018
(الوحدة : 1.000 دينار تونسي)

من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2017	من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018	إيضاح
<u>أنشطة الإستغلال</u>		
98 630	127 819	- إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
(47 448)	(74 106)	- تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
102 641	127 926	- ودائع/سحوبات الحرفاء
(185 692)	(198 886)	- قروض مسندة/سداد القروض الممنوحة للحرفاء
6 438	(458)	- إقتناء/ تفويت في سندات التوظيف
(26 875)	(28 249)	- مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
(18 533)	60 630	- تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
(231)	(259)	- الضريبة المدفوعة على الأرباح
(71 071)	14 417	التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال
<u>أنشطة الإستثمار</u>		
7 287	8 904	- مقابيض متأتية من سندات المساهمة
4 753	4 815	- إقتناء/ تفويت في سندات المساهمة
(1 426)	(1 142)	- إقتناء/ تفويت في أصول ثابتة
10 614	12 577	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
<u>أنشطة التمويل</u>		
100 000		- الترفيع في راس المال
(50)	104 421	- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات
		- توزيع مرائب
99 950	104 421	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
		- نتيجة تغيير في نسبة الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
39 493	131 415	- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
(493 813)	(454 320)	- السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
(454 320)	(322 905) 26	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعّة المختومة

في 31 ديسمبر 2018

1. مراجع إعداد القوائم الماليّة المجمعّة و تقديمها

يتمّ إعداد القوائم الماليّة المجمعّة لبنك قطر الوطني تونس طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في تونس وخاصة المنصوص عليها في:

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

2. تاريخ الختم

يتمّ إعداد القوائم الماليّة المجمعّة بالاعتماد على القوائم الماليّة المختومة في 30 جوان 2018 للشركات المنتمية إلى مجال التجميع.

3. طرق القيس

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

4. مجال و طرق التجميع

يتكوّن مجال القوائم الماليّة المجمعّة من :

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

يمكن تقديم طرق التجميع المستعملة كما يلي :

• التجميع التامّ

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

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

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

5. القواعد المحاسبية المعمول بها

1.5 - القروض والمداخل المتعلقة بها

يتم إعتبار إلتزامات 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 بمداخل القروض بعنوان فوائد وعمولات على التعهدات التي تحتسب مسبقا عند حلول الأجل ضمن حسابات التسوية.

ويقع إدراجها ضمن النتيجة عند الإستخلاص و حسب مبدأ الإستحقاق الزمني عند كل إقفال محاسبي.

باستثناء الفوائد المتعلقة بأصول غير مصنفة ، تدرج الفوائد المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالقروض المصنفة في باب "أصول إسترجاعها غير مضمون" (قسم ب 2) أو في باب "أصول شبه ميؤوس من تحصيلها" (قسم ب 3) أو في باب "أصول منعدمة" (قسم ب 4) ضمن بند " الفوائد المعلقة " طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 و تطرح بالتالي من بنود الأصول المتعلقة بها. ويتم الإقرار بهاته الفوائد ضمن الإيرادات عند تحصيلها الفعلي

6. 2 - محفظة السندات والإيرادات المتعلقة بها

تشتمل محفظة السندات على سندات المساهمة وسندات التوظيف.

• سندات التوظيف

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

• سندات المساهمة

تشتمل سندات المساهمة التي تبرز ضمن بند محفظة الإستثمار على :

- المساهمات التي يقع إمتلاكها بنىّة المحافظة عليها على المدى الطويل و المتوسط والتي تعتبر مفيدة لنشاط البنك،
- المساهمات التي أبرمت بشأنها عقود تفويت و لم تتم عملية بيعها.

يقع إبراز إلتزامات المساهمة المكتتبه و غير المحررة ضمن التعهدات خارج الموازنة بقيمة لإصدار.

تسجل سندات المساهمة عند إقتنائها حسب ثمن التكلفة دون إعتبار مصاريف الإقتناء و يتم إقرار التفويت في سندات المساهمة عند نقلة الملكية أي في تاريخ تسجيل عملية البيع ببورصة الأوراق المالية بتونس.

يقع تسجيل عقود سندات المساهمات التي وقع التفويت فيها بالقسط (مقابل كمبيالات عادية) ببورصة الأوراق المالية بتونس عند التحصيل الفعلي للكمبيالات.

ويتم إقرار زائد قيمة التفويت المستحق في الفترة السابقة مرة واحدة ضمن نتائج السنة المالية التي وقع خلالها تحصيل الكمبيالات.

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

3.5-تسجيل الموارد وتكاليفها المتعلقة به

يتم تقبيد تعهدات التمويل المقبولة ضمن التعهدات خارج الموازنة عند التعاقد و يتم تسجيلها في الموازنة عند السحب. تسجل الفوائد و منح الصرف على القروض ضمن التكاليف حسب مبدأ الإستحقاق الزمني.

4.5-إحتياطي المخاطر على القروض ومحفظة السندات

• إحتياطي المخاطر على القروض

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

أ-الأصول الجارية

ب 1- أصول تستحق المتابعة

ب 2- أصول إسترجاعها غير مضمون

ب 3- أصول شبه ميؤوس من تحصيلها

ب 4- أصول منعمة

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

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

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

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

و بالتالي وقع إقطاع المدخرات الإضافية من الأموال الذاتية الإفتتاحية لسنة 2012 بما أن الحرفاء المعنيون مصنّفون في الصنف 4 أو في طور النزاعات منذ أكثر من 8 سنوات.
أما بالنسبة لمحفظّة الإئتمان المفوت فيها في سنة 2013، لم يقم المجمع بتقييد أي مدخرات إضافية علماً أن هاته المحفظّة مغطاة كلياً بمدخرات و فوائد معلقة.

ومن ناحية أخرى، أوجب الملحق 3 من المنشور عدد 91-24 المنقح بالمنشور عدد 20-2012 على البنك تكوين مدخرات إضافية ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخضم من نتائج السنة لتغطية المخاطر الكامنة على الأصول العادية و الأصول التي تستوجب المتابعة. و يتم احتسابها حسب مقتضيات هذا الملحق.
قام البنك خلال السداسي الأول لسنة 2018 باحتساب مخصصات على القروض التي يقل مجموع تعهداتها عن 50 ألف دينار للحريف الواحد و ذلك بالاعتماد على نسبة القروض المصنفة و نسبة المخصصات الموظفة على القروض التي تفوق مجموع تعهداتها 50 ألف دينار للحريف الواحد بالنسبة للقروض الأفراد و القروض الأخرى.
حيث تم سحب هذه النسب على القروض التي يقل مجموع تعهداتها عن 50 ألف دينار.

● احتياطي المخاطر على محفظة السندات

و يتم تقييم سندات المساهمة بالاعتماد على القيمة الإستعمالية وذلك بالرجوع خاصة إلى سعر البورصة بالنسبة للسندات المدرجة بالسوق المالية وإلى القيمة المحاسبية الصافية والمعدلة (التي تأخذ بعين الإعتبار القيمة المحيئة لممتلكات الشركة المصدرة) في أحدث تاريخ (عادة تاريخ إقفال السنة المحاسبية السابقة) بالنسبة للسندات الأخرى.
ويقع تغطية ناقص القيمة المحتملة والدائمة بمخصصات المخاطر.

5.5 - العمليات بالعملة الأجنبية

تشمل العمليّات المنجزة من قبل البنك والمدونة بالعملة الأجنبية أساساً المعاملات المتعلقة بالإقتراضات الخارجية و بالنشاط الدولي :

● الإقتراضات الخارجية:

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

• النشاط الدولي:

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

أما سعر الصرف المعتمد في عناصر الأصول و الخصوم النقدية و في تعهدات الصرف بالحاضر و لأجل مضاربي هو معدل سعر الشراء أو البيع بالحاضر أو للأجل.

و يتم تقييم تعهدات الصرف لأجل بسعر الصرف للأجل المتبقي.

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

6.5- الأصول الثابتة المقدمة للإيجار المالي

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

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

7.5- الأصول الثابتة

تقيد الأصول الثابتة المادية حسب تكلفة الإقتناء. و يقع إستهلاكها حسب طريقة الأقساط. و تعتمد نسب الإستهلاك التالية :

- بناءات	2,5 %
- أثاث و معدات المكاتب	10% أو 20 %
- معدات و تجهيزات إعلامية	15 %
- معدات النقل	20 %
- تهيئة و تركيب	10 %
- برمجيات إعلامية	33 %
- أصل التجاري	5 %

7. القواعد الخاصة بالتجميع

1.6-الأرصدة والمعاملات داخل المجمع

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

2.6-معالجة الأداء

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

ويتم احتساب الأداء الدائن المؤجل بالنسبة لكل الفوارق الزمنية التي يمكن طرحها إذا أمكن اعتبار أنه من المحتمل تحقيق ربح خاضع للأداء يمكن أن تطرح منه هذه الفوارق الزمنية. كما وقع تطبيق هذه المعالجة على الخسائر المرحلة والتي لم يقع ادراجها .

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

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

1.7-مجانسة الطرق المحاسبية

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

- طرق احتساب الالتزامات
- طرق الأخذ بعين الاعتبار وتسجيل الأداء

2.7-حذف الأرصدة والعمليات داخل المجمع

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

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

9 - إيضاحات

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

يمثل هذا البند رصيда مدينا في 2018/12/31 بمقدار 272 335 أ.د.ت مقابل 26 691 أ.د.ت في 2017/12/31 مفصلا كما يلي :

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
الخزينة	5 431	5 557
الخزينة(IBS)	2 855	2 507
مستحقات اخرى على توظيفات	8	-

-	116 840	توظيفات في البنك المركزي التونسي
18 627	147 201	البنك المركزي التونسي
26 691	272 335	الجملة

إيضاح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند في 2018/12/31 رصيدا بمقدار 49 576 أ.د.ت مقابل 135 192 أ.د.ت في 2017/12/31 تفصيلها كما يلي :

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
البنوك الأجنبية	12 300	5 278
شركات مالية	12 986	15 643
توظيفات في السوق النقدية	23 967	113 704
مستحقات أخرى	323	567
الجملة	49 576	135 192

و تتوزع المستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب نوعية العملاء كما يلي :

المجموع	شركات ذات صلة	شركات مرتبطة	شركات أخرى
البنوك الأجنبية	-	-	12 300
شركات مالية	-	-	12 986
توظيفات في السوق النقدية	-	-	23 967
مستحقات أخرى	-	-	323
الجملة	-	-	49 576

إيضاح 3 : مستحقات على الحرفاء

بلغت جملة المستحقات الصافية على الحرفاء في 2018/12/31 ما قدره 1 180 161 ألف دينار تونسي مقابل 994 406 ألف دينار تونسي في 2017/12/31 موزعة كما يلي :

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
قروض على الحرفاء	1 431 460	1 224 557
فوائد معلقة	(92 296)	(78 746)
فوائد مستخلصة مسبقا	(7 131)	(3 838)
احتياطي المخاطر	(151 872)	(147 567)
الجملة	1 180 161	994 406

تتوزع تعهدات البنك في 2018/12/31 (بما في ذلك تعهدات خارج الموازنة) حسب ترتيب المخاطر كمايلي:

التعهدات	السنة	الأصول الجارية	ب 1 أصول تستوجب المتابعة	ب 2 أصول إسترجاعها غير مضمون	ب 3 أصول شبه ميؤوس من تحصيلها	ب 4 أصول منعدمة	المجموع
التعهدات	2018	869 800	261 021	45 509	69 417	359 758	1 605 505
	2017	797 263	280 783	45 458	23 337	285 170	1 432 011
فوائد معلقة	2018		(739)	(1 888)	(4 263)	(85 406)	(92 296)
	2017	(225)	(835)	(2 148)	(2 717)	(72 821)	(78 746)
الفوائد مستخلصة مسبقا	2018	-	-	-	-	-	(7 131)
	2017	-	-	-	-	-	(3 838)
احتياطي المخاطر	2018	(18 885)		(2 358)	(2 069)	(130 139)	(153 451)
	2017	(17 720)		(2 301)	(4 297)	(125 091)	(149 409)

قام البنك بتكوين مخصصات صافية على محفظة الحرفاء بمبلغ 4 042 ألف دينار تونسي وقع احتسابه بعد اعتماد ضمان صادر عن بنك قطر الوطني الدوحة بمبلغ قدره 49 306 ألف دينار تونسي، وذلك بمقتضى swift ورد علينا بتاريخ 2019/05/30 وتجدر الإشارة إلى أنّ هذا الضمان تمد فاعليته إلى غاية 2023/06/30.

إيضاح 4: محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية في 2018/12/31 ما قدره 4 982 ألف دينار تونسي مقابل 4 517 ألف دينار تونسي في 2017/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
- سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية	4 982	4 517
الرصيد الصافي	4 982	4 517

إيضاح 5: محفظة الإستثمار

بلغ رصيد محفظة الإستثمار في 2018/12/31 ما قدره 123 800 ألف دينار تونسي مقابل 128 922 ألف دينار تونسي في 2017/12/31 ويفصل كما يلي:

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
سندات المساهمة	1 447	1 447
إحتياطي المخاطر	(1 272)	(1 243)
رقاع الخزينة وسندات توظيف	121 771	125 859
مستحقات أخرى	1 854	2 859
الرصيد الصافي	123 800	128 922

إيضاح 6: الأصول الثابتة

بلغت جملة الأصول الثابتة والصافية في 2018/12/31 ما قدره 23 213 ألف دينار تونسي مقابل 25 926 ألف دينار تونسي في 2017/12/31

البيانات	القيمة الخامة	الإستهلاكات	القيمة الصافية
الرصيد الخام في اول الفترة (2017-12-31)	45 862	(19 936)	25 926
اقتناءات السنة	1 411		1 411
تعديلات			
تقويت السنة	(68)	68	
مخصصات الإستهلاكات		(4 124)	(4 124)
الرصيد في آخر الفترة (2018-12-31)	47 205	(23 992)	23 213

إيضاح 7 : أصول أخرى

بلغ بند الأصول الأخرى في 2018/12/31 ما قيمته 36 128 ألف دينار تونسي مقابل 42 256 ألف دينار تونسي في 2017/12/31 وينقسم كما يلي:

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
دائنون مختلفون	4 149	2 682
مستحقات محملة على الدولة	4 153	4 330
أداء دائن مؤجل	22 203	23 755
حسابات تسوية مرطبة بالمقاصة	5 623	11 489
الرصيد الصافي	36 128	42 256

يتأتى الأداء الدائن المؤجل من التشجيعات الممنوحة طبقا للقانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أبريل 2003 و الذي يخول لبنوك الإستثمار إمكانية طرح الخسائر المتأتية من عمليات التقويت في محفظة القروض والمساهمات المصنفة إلى شركات إستخلاص الديون وشركات الإستثمارات ذات رأس مال قار إلى غاية الإستيعاب الكلي لتلك الخسائر. إضافة إلى ذلك، وقع تسجيل أداء دائن مؤجل على المدخرات التي لم يتم طرحها جباثيا.

إيضاح 8: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند رصيدا مدينا في 2018/12/31 بمقدار 340 658 ألف دينار تونسي مقابل 412 118 الف دينار تونسي في 2017/12/31 تفصيلها كما يلي :

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
البنوك التونسية	31 543	85 919
البنوك الأجنبية	14 447	11 153
المؤسسات المالية	427	894
اقتراضات بالعملة الأجنبية	359 508	391 920
ديون مرتبطة	1 366	1 220
نتيجة اعادة تقييم متعلقة بعملية SWAPS	(66 633)	(78 988)
الجملة	340 658	412 118

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

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	البيانات
31 543	31 543			البنوك التونسية
14 447	14 447			البنوك الأجنبية
427	427			المؤسسات المالية
359 508	359 508			اقتراضات بالعملة الأجنبية
1 366	1 366			ديون مرتبطة
(66 633)	(66 633)			نتيجة إعادة تقييم متعلقة بعملية SWAPS
340 658	340 658			الجملة

إيضاح 9: ودائع وأموال الحرفاء

يمثل هذا البند في 2018/12/31 رصيدا بمقدار 735 033 ألف دينار تونسي مقابل 604 599 ألف دينار تونسي في 2017/12/31 ويتضمن الودائع تحت الطلب للحرفاء.

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
ودائع تحت الطلب	279 170	262 201
ودائع لأجل	295 961	226 870
حسابات ادخار	64 113	57 323
شهادة إيداع	59 500	29 500
ديون مرتبطة بالودائع	2 168	129
مستحقات أخرى للحرفاء	34 121	28 576
الجملة	735 033	604 599

وتتوزع ودائع وأموال الحرفاء حسب نوعية العملاء كما يلي :

المجموع	شركات أخرى	شركات مرتبطة	شركات ذات صلة	البيانات
279 170	279 170			حسابات ادخار
295 961	295 961			ودائع تحت الطلب
64 113	64 113			ودائع لأجل
59 500	59 500			شهادات إيداع
2 168	2 168			ديون مرتبطة بالودائع
34 121	34 121			مستحقات أخرى للحرفاء
735 033	735 033			الجملة

إيضاح 10: اقتراضات وموارد خاصة

بلغ الرصيد الجاري للإقتراضات والموارد الخارجية في 2018/12/31 بمقدار 106 432 ألف دينار تونسي مقابل 1 706 ألف دينار تونسي في 2017/ 12/31 وينقسم كما يلي:

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
ديون مرتبطة بالإقتراضات	437	5
إقتراضات أجنبية BERD	102 869	-
الخط الإيطالي	3 126	1 701
الجملة	106 432	1 706

و تتلخص العمليّات المسجّلة خلال السنة على مستوى اقتراضات و موارد خاصة كما يلي :

البيانات	الخط الإيطالي	اقتراضات من BERD
الرصيد الخام في أول الفترة	1 701	
اقتراضات السنة	1 475	102 869
تسديد اقتراضات السنة	(50)	
الرصيد الخام في آخر الفترة	3 126	102 869

إيضاح 11: خصوم أخرى

يمثل هذا البند رصييدا في 2018/12/31 بمقدار 81 963 ألف دينار تونسي مقابل 27 995 ألف دينار تونسي في 2017/12/31 ويفصل كما يلي :

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
أعباء اجتماعية وجبائية	4 249	4 141
حسابات للتسوية	6 852	4 917
فوائد مرتبطة بعملية المبادلة swap	1 598	2 077
مدينون مختلفون	54 702	4 275
حسابات تسوية مرتبطة بالمقاصة	10 268	7 901
إحتياطي على مخاطر أخرى	4 294	4 684
الجملة	81 963	27 995

إيضاح 12: الأموال الذاتية

يبلغ رأس مال المجمع 260.000 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2018، وهو مطابق لرأس مال الشركة الأم "بنك قطر الوطني تونس" وينقسم إلى 15 700 000 سهم عادي، و300 000 سهم ذا أولوية في الربح بقيمة اسمية تساوي 10 دينار للسهم الواحد.

وتبلغ الأموال الذاتية للمجمع، ما قدره 199 931 ألف دينار تونسي في 2018/12/31 مقابل 200 411 ألف دينار تونسي في 2017/12/31.

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

الأموال الذاتية 2017-12	الأموال الذاتية 2018-12	الأموال الذاتية
		بنك قطر الوطني تونس
260 000	260 000	- رأس مال
(36 674)	(35 164)	- إحتياطات
1 510	1 056	- النتيجة
224 836	225 892	الجملة
		التونسية القطرية للإستخلاص
(24 296)	(24 051)	- إحتياطات
245	(1 538)	- النتيجة
(24 051)	(25 589)	الجملة
		التونسية القطرية المالية
(375)	(374)	- إحتياطات
1	3	- النتيجة
(374)	(371)	الجملة
		المجمع
260 000	260 000	- رأس مال
(61 345)	(59 589)	- إحتياطات
1 756	(480)	- النتيجة
200 411	199 931	الجملة

إيضاح 13: تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

بلغت تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء في 2018/12/31 ما قدره 33 525 ألف دينار تونسي وتتعلق بالمبالغ غير المستعملة بعنوان القروض الطويلة و متوسطة المدى مقابل 49 005 ألف دينار تونسي في 2017/12/31.

إيضاح 14: تعهدات التمويل المقبولة

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

إيضاح 15: ضمانات مقبولة من الحرفاء

يمثل هذا البند الضمانات العينية المدققة على القروض المصنفة. بلغت الضمانات المقبولة من الحرفاء في 31/12/2018 ما قدره 353 089 ألف دينار تونسي مقابل 207 890 ألف دينار تونسي في 31/12/2017.

إيضاح 16: ضمانات مقبولة من مؤسسات البنكية والمالية

يمثل هذا البند الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم ومن الشركة التونسية للضمان و بلغت في 2018/12/31 ما قدره 155 824 ألف دينار تونسي مقابل 2 352 ألف دينار تونسي في 31/12/2017

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
الشركة التونسية للضمان	3 648	2 352
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لفائدة " BERD	102 868	-
الضمان البنكي الذي منحه البنك الأم لتغطية المخاطر	49 308	-
الجملة	155 824	2 352

إيضاح 17: فوائد دائنة ومداخيل مماثلة

بلغ هذا البند في 2018/12/31 قدره 98 599 ألف دينار تونسي مقابل 73 582 ألف دينار تونسي في 2017/12/31 ويتوزع كما يلي :

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
- فوائد التوظيف	3 516	2 731
- فوائد القروض الممنوحة للحرفاء	45 726	39 586
- فوائد على القروض قصيرة المدى وقروض التمويل المسبق	14 112	7 787
- فوائد عمليات الإسقاط	6 923	5 001
- فوائد حسابات جارية	23 270	14 136
- فوائد قروض الإيجار المالي	2 042	1 227
- عمولات على قروض مستندية	1 045	1 165
- عمولات على كفالات و ضمانات	1 728	1 666
- عمولات التعهدات	237	283
الجملة	98 599	73 582

إيضاح 18: عمولات قارة دائنة

بلغ الرصيد المتعلق بعمولات دائنة في 2018/12/31 ما قدره 8 761 ألف دينار تونسي مقابل 7 983 ألف دينار تونسي في 2018/12/31 و يوزع كما يلي :

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
- عمولات على حسابات جارية	941	1 594
- عمولات على شيكات تحويلات و كمبيالات	3 280	3 085
- عمولات التصرف على القروض	3 547	1 873
- عمولات على نقديات	693	636
- عمولات على عمليات مالية	194	561
- عمولات اخرى	106	233
الجملة	8 761	7 983

إيضاح 19: أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغ الرصيد المتعلق بأرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية في 2018/12/31 ما قدره 10 408 ألف دينار تونسي مقابل 6 949 ألف دينار تونسي في 2017/12/31 ويوزع كما يلي :

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
أرباح صافية متعلقة بمحفظة السندات التجارية	492	899
حصص أرباح موزعة	245	181
فوائد على سندات خزينة الشركات	-	388
أرباح على اعادة تقييم محفظة السندات التجارية	247	330
أرباح صافية من عمليات مالية	9 916	6 050
نتيجة اعادة تقييم العملة الأجنبية	2 049	2 235
أرباح صافية على عمليات الصرف	7 867	3 815
الجملة	10 408	6 949

إيضاح 20 : مداخيل محفظة الإستثمار

بلغت مداخيل محفظة الإستثمار في 2018/12/31 ما قدره 8 176 ألف دينار مقابل 8 216 ألف دينار في 2017/12/31.

إيضاح 21: فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغت جملة الفوائد والأعباء المماثلة في 31/12/2018 ما قدره (53 129) ألف دينار تونسي مقابل (33 906) ألف دينار تونسي في 2017/12/31 وتتوزع كما يلي:

البيانات	2018/09/30	2017/12/31
فوائد على إقتراضات من السوق النقدية	(9 582)	(5 889)
فوائد على إقتراضات أجنبية	(13 374)	(8 888)
فوائد على إيداعات الحرفاء	(30 173)	(19 129)
الجملة	(53 129)	(33 906)

إيضاح 22: مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات عناصر خارج الموازنة والخصوم

بلغ رصيد هذا البند في 2018/12/31 ما قدره (4 553) ألف دينار تونسي مقابل (6 449) ألف دينار تونسي في 2017/12/31 ويتوزع كما يلي:

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
- مخصصات السنة على القروض	(11 538)	(9 889)
-مدخرات عامة	(1 165)	(2 711)
- استرجاع مخصصات السنة على القروض	10 667	10 990
- خسائر على القروض	(1 697)	(1 947)
- استرجاع مخصصات على خسائر القروض	410	1 480
- استرجاع فوائد معلقة على خسائر القروض	1 275	461
- مخصصات صافية بعنوان مدخرات اضافية	(2 419)	(5 381)
-خسائر صافية / استرجاع مخصصات أخرى	(86)	(227)
- مخصصات و استرجاع على مخاطر أخرى	-	775
الجملة	(4 553)	(6 449)

إيضاح 23: مصاريف الأعوان

سجل هذا البند في 2018/12/31 رصيدا بمقدار (28 636) ألف دينار تونسي مقابل (26 399) ألف دينار تونسي في 2017/12/31.

إيضاح 24: تكاليف الإستغلال العامة

سجل هذا البند في 2018/12/31 مبلغا قدره (10 710) ألف دينار تونسي مقابل (10 053) ألف دينار تونسي في 2017/12/31.

إيضاح 25 : الأداء على الشركات

يخضع المجمع للأداء على الشركات بنسبة (35%) وهي نسبة الأداء المعتمدة من طرف البنك وقد بلغ الأداء على الشركات بعنوان السنة المحاسبية في 2018/12/31، ما قدره (1 961) ألف دينار تونسي مقابل ناتج جبائي يقدر بـ (1 290) ألف دينار تونسي في 2017/12/31 مفصلاً كما يلي:

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
الأداء المتداول	(409)	(332)
الأداء المؤجل	(1 552)	(958)
الجملة	(1 961)	(1 290)

إيضاح 26 : السيولة و ما يعادل السيولة

تبلغ السيولة وما يعادل السيولة في 2018/12/31 ما قدره (322 905) .أ.د.ت مقابل (454 320) .أ.د.ت في 2017/12/31 وتحتوي على العناصر التالية :

البيانات	2018/12/31	2017/12/31
الخزينة	8 287	8 064
البنك المركزي التونسي	264 041	18 627
بنوك أجنبية	12 300	5 278
توظيفات في سوق النقدية	23 967	113 703
اقتراضات من السوق النقدية	(226 000)	(111 000)
بنوك تونسية	(31 543)	(85 919)
اقتراضات أجنبية	(359 508)	(391 920)
البنوك الأجنبية	(14 449)	(11 153)
الجملة	(322 905)	(454 320)

توزيع الأصول و الخصوم و الأموال الذاتية حسب الفترة المتبقية

المجموع	أقل من	من سنة	من 6 أشهر	من 3 أشهر	أقل من	
	3 أشهر	إلى 5 سنوات	إلى سنة	إلى 6 أشهر	5 سنوات	
272 335	-	-	-	-	272 335	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
49 576	-	7 803	2 598	1 296	37 879	- مستحقات على مؤسسات بنكية
1 180 161	73 863	319 389	88 347	96 835	601 727	- مستحقات على الحرفاء
4 982	-	-	4 982	-	-	- محفظة السندات التجارية
123 800	185	101 839	3 666	17 700	410	- محفظة الإستثمار
23 213	3 607	15 684	1 960	980	982	- أصول ثابتة
36 128	22 763	2 762	1 091	92	9 420	- أصول أخرى
1 690 195	100 418	447 477	102 644	116 903	922 753	مجموع الأصول
226 178	-	-	-	13 071	213 107	- ودائع وأموال البنك المركزي
340 658	-	-	-	-	340 658	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
735 033	255	39 258	77 628	68 703	549 189	- ودائع وأموال الحرفاء
106 432	1 471	104 347	94	58	462	- اقتراضات وموارد خصوصية
81 963	3 559	-	1 781	51 200	25 423	- خصوم أخرى
199 931	199 931	-	-	-	-	- الأموال الذاتية
1 690 195	205 216	143 605	79 503	133 032	1 128 839	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2018

السادة المساهمين في بنك قطر الوطني تونس

I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذاً للمهمة الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لبنك قطر الوطني تونس والتي تشمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2018، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية المجمعة أموال ذاتية تبلغ 199 931 ألف دينار تونسي بما في ذلك خسارة صافية بقيمة 480 ألف دينار تونسي.

في رأينا، إن القوائم المالية المجمعة لبنك قطر الوطني تونس والمصاحبة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للمجمّع كما هي في 31 ديسمبر 2018، ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات.

2- أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية المجمعة الواردة في تقريرنا هذا.

نحن مستقلين عن المجمّع وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بتدقيق القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن الأدلة المؤيدة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفّر أساساً لإبداء رأينا.

3- فقرة ملاحظة

نود لفت انتباهكم إلى الإيضاح عدد 3 والذي يشير إلى أنّ البنك تحصّل على ضمان صادر من بنك قطر الوطني الدوحة يشمل مجموعة من الحرفاء بمبلغ قدره 49 306 ألف دينار تونسي والذي مكن البنك من الحط من المخصصات الصافية المكوّنة سنة 2018 إلى حدود 4 042 ألف دينار تونسي.

لا تؤثر هذه الملاحظة على رأينا.

4- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة السنوي حول نشاط المجمّع على عاتق المجلس.

إن رأينا في القوائم المالية المجمعة لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، ونحن لا نضمن صحة ما ورد في هذا التقرير. وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمّع المضمّنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المجمّع وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهرية بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية.

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

5- مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية مجمعة خالية من أي اختلالات جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء، كذلك هي مسؤولة عن تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة في ضوء الظروف.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجمع على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام هذا المبدأ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية المجمعة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجمع أو إيقاف نشاطه أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للمجمع.

6- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من أي اختلالات هامة ومؤثرة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن الإخلالات الهامة والمؤثرة عند وجودها.

إن الإخلالات قد تحدث نتيجة غش أو خطأ، وتعتبر هامة ومؤثرة، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة.

جزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الحكم المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الإخلالات الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف اختلال جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الغش من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.

- تقييم مدى ملائمة الطرق المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.

- التأكد من مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، والتأكد من وجود أو عدم وجود شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تؤثر على قدرة المجمع على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجمع في أعماله.

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية المجمعة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تحقق عرضاً بشكل عادل للعمليات والأحداث الحاصلة.

- اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للمجمع فيما يتعلق بمجال ورتبنا أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

تونس، في 15 أوت 2019

مراقبي الحسابات

عن/ أ.م. س. ارنست و يونق

عن/ أورقا أوديت

فهومي لعويرين

محمد صالح بن عافية