

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية المجمعة

## مجمع بنك البركة تونس

مقرها الاجتماعي: 88 ، شارع الهادي شاكر 1002 تونس

ينشر مجمع بنك البركة تونس قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2022/12/31. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام لمراقبي الحسابات : برهان الشابي و لمجد بن مبارك.

## الموازنة المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2022

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	الأصول
69 484	54 998	1	الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
291 202	345 915	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
1 425 209	1 458 830	3	مستحقات على الحرفاء
563 516	294 708	4	محفظة السندات التجارية
34 687	61 151	5	محفظة الاستثمار
22 078	24 347	6	أسهم تمت معادلتها
123 608	123 575	7	أصول ثابتة
25 079	39 143	8	أصول أخرى
<b>2 554 864</b>	<b>2 402 667</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الخصوم</b>
-	41 190		البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
468 812	238 395	9	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
1 726 919	1 768 672	10	ودائع وأموال الحرفاء
64 069	30 639	11	موارد خاصة
61 610	27 693		وديعة مجموعة البركة المصرفية
2 459	2 946		موارد خاصة أخرى
58 837	59 430	12	خصوم أخرى
<b>2 318 637</b>	<b>2 138 326</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
			<b>مساهمة الأقلية</b>
1	1		مساهمة الأقلية في الاحتياطات المجمعة
-	-		مساهمة الأقلية في النتيجة المجمعة
<b>1</b>	<b>1</b>		<b>مجموع مساهمة الأقلية</b>
			<b>الأموال الذاتية</b>
120 000	120 000		رأس المال
-	-		احتياطيات
-	-		النتائج المؤجلة
-	-		نتيجة السنة
76 436	90 958		الاحتياطيات المجمعة
39 791	53 382		النتيجة المجمعة للسنة المالية
<b>236 227</b>	<b>264 340</b>	<b>13</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>2 554 864</b>	<b>2 402 667</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة  
المختوم في 31 ديسمبر 2022  
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	الخصوم المحتملة
33 441	34 062		ضمانات وكفالات مقدّمة
6 173	28 569		اعتمادات مستندية
<b>39 614</b>	<b>62 631</b>		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
			<b>التعهدات المقدّمة</b>
52 390	56 814	14	تعهدات التمويل المقدّمة للحرفاء
<b>52 390</b>	<b>56 814</b>		<b>مجموع التعهدات المقدّمة</b>
			<b>التعهدات المقبولة</b>
1 283 932	1 488 808	15	ضمانات مقبولة
<b>1 283 932</b>	<b>1 488 808</b>		<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

قائمة النتائج المجمعة  
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	إيرادات الاستغلال البنكي
135 568	128 852	16	أرباح ومداخيل مماثلة
24 272	26 640	17	عمولات محصلة
20 290	20 014	18	مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
3 173	2 848	19	مداخيل محفظة الاستثمار
<b>183 303</b>	<b>178 354</b>		<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
			<b>تكاليف الاستغلال البنكي</b>
(43 978)	(45 180)	20	أرباح المودعين وأعباء مماثلة
(2 538)	(4 246)		عمولات
-	-		خسائر مسجلة على محفظة السندات التجارية
<b>(46 516)</b>	<b>(49 426)</b>		<b>مجموع تكاليف</b>
<b>136 787</b>	<b>128 928</b>		<b>الناتج البنكي الصافي</b>
(22 439)	1 778	21	مخصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
(898)	(293)	22	مخصصات المدخرات (المؤونات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
134	149		إيرادات استغلال أخرى
(42 337)	(46 207)		مصارييف الأعوان
(15 719)	(14 400)	23	أعباء الاستغلال العامة
(5 827)	(5 641)		مخصصات الإستهلاكات ومدخرات على الأصول الثابتة
<b>49 701</b>	<b>64 314</b>		<b>نتيجة الاستغلال</b>
3 068	3 400		الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
(1 311)	(108)	24	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
(10 693)	(12 704)	25	الضريبة على الأرباح
<b>40 765</b>	<b>54 902</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
(975)	(1 520)	26	رصيد العناصر الطارئة
<b>39 791</b>	<b>53 382</b>		<b>النتيجة الصافية</b>
-	-		حصة النتيجة الراجعة للأقلية
<b>39 791</b>	<b>53 382</b>		<b>النتيجة الصافية العائدة للمجمع</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

جدول التدفقات النقدية المجمعة  
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022  
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	أنشطة التشغيل
169 029	177 106		الدخل التشغيلي للبنك (باستثناء دخل حافظات الاستثمار)
(44 819)	(46 231)		مصروفات التشغيل المصرفية المدفوعة
19 967	(35 231)		القروض والسلف/القروض والسلف المقدمة إلى المؤسسات المالية
(86 077)	(231 752)		الودائع/المبالغ المسحوبة من المؤسسات المصرفية والمالية الأخرى
(148 018)	(50 725)		القروض والسلف/السلف والسلف المقدمة للعملاء
71 168	37 831		الودائع/السحوبات من الزبائن
141 107	266 688		الأوراق المالية/الأوراق المالية الاستثمارية
(42 377)	(45 045)		المبالغ المدفوعة للموظفين وحسابات الدفع المتنوعة
(17 139)	(19 353)		التدفقات النقدية الأخرى من أنشطة التشغيل
(2 981)	(19 299)		ضرائب الشركات
<b>59 860</b>	<b>33 989</b>		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			<b>أنشطة الاستثمار</b>
3 952	3 909		الفوائد والأرباح المتلقاة من حافظة الاستثمار
(53)	(44 256)		التصرف في عمليات الشراء على حافظة الاستثمار
(16 967)	(5 607)		التصرف في الموجودات الثابتة
<b>(13 067)</b>	<b>(45 954)</b>		<b>صافي النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
4 153	(33 917)		إصدار/سداد القروض
782	24 987		زيادة/انخفاض الموارد الخاصة
(1 754)	(25 201)		أرباح الأسهم المدفوعة
1	-		الجمع بعد إصدار الأسهم
<b>3 182</b>	<b>(34 130)</b>		<b>صافي النقدية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
49 975	(46 096)		التغير الصافي في النقدية والمعادلات النقدية خلال السنة
22 187	72 113		النقدية والمعادلات النقدية في بداية السنة
<b>72 162</b>	<b>28 317</b>	<b>27</b>	<b>النقدية والمعادلات النقدية في نهاية السنة</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

## إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2022

### 1. التعريف بالشركة الام

بنك البركة تونس هي شركة خفية الاسم رأس مالها 120.000.000 دينار تم إنشاؤها في 15 جوان 1983 تحت اسم "بيت التمويل تونسي السعودي – BEST BANK"، من طرف الدولة التونسية وسماحة "الشيخ صالح عبد الله كامل" مؤسس مجموعة "دله البركة". وتخضع لأحكام القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

كانت سنة 2009 سنة التحول الأول في تاريخ البنك حيث تم تغيير تسمية البنك ليصبح "بنك البركة تونس" وذلك في إطار توحيد الهوية التجارية لمجموعة البركة المصرفية.

تحصل بنك البركة تونس سنة 2013 على ترخيص لتحويل نشاطه من بنك غير مقيم إلى بنك شمولي مقيم يستجيب إلى متطلبات كامل شرائح الحرفاء: الأفراد والمهنيين والشركات وذلك في إطار شراكة ثقة دائمة.

خلال أكثر من ثلاثين عاماً، تمكن بنك البركة من إرساء علاقات مميزة مع حرفائه بفضل إلتزامه بقيم المشاركة والشراكة والتي تتمثل في المشاركة في الأرباح والخسائر بين الأطراف المتعاقدة وتمنع جميع أشكال المزايدة.

يعمل البنك حالياً بشبكة مكونة من 38 فرعاً و 39 جهاز صراف آلي حتى موفى 2022/12/31.

### 2. التعريف بشركة البركة سيكار

شركة البركة سيكار هي شركة خفية الاسم رأس مالها 8 700 000 دينار مقسمة إلى 87 000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 دينار للسهم الواحد. تم إنشاؤها في 23 مارس 2021 في تونس كشركة تابعة لبنك البركة تونس بمساهمة جمالية تساوي 99.99%. تخضع الشركة للقوانين والتراتيب الجاري بها العمل في الجمهورية التونسية وخاصة منها القانون عدد 92 لسنة 1988 المؤرخ في 2 أوت 1988 والمتعلق بشركات الاستثمار ومجلة الشركات التجارية وقانون الاستثمار، كما تم تعديلها وتكميلها بالنصوص اللاحقة.

تقوم الشركة بمباشرة جميع أعمالها وفقاً للأغراض التي تأسست من أجلها وذلك عملاً بالفصل عدد 3 من نظامها الأساسي. يتمثل نشاط الشركة، من خلال المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير، في تعزيز فرص الاستثمار وتدعيم الأموال الذاتية للشركات، خاصة منها الشركات حديثة النشأة والشركات الكائنة بمناطق التنمية الجهوية، والشركات التي تندرج ضمن برنامج تأهيل والشركات التي تمر بصعوبات اقتصادية في إطار عمليات هيكلية مالية والشركات المستثمرة في قطاع الفلاحة والصيد البحري، والشركات المنشأة وكذلك الشركات التي تقوم باستثمارات تمكنها من تعزيز التكنولوجيا أو التحكم فيها وكذلك الابتكار في جميع القطاعات الاقتصادية.

### ← يمكن للشركة

- استعمال رأس المال المكتتب والمحرم لفائدتها أو المبالغ الموظفة لدى الشركة في شكل صناديق ذات رأس مال تنمية لفائدة الغير للاكتتاب في أسهم أو منبات اجتماعية أو في سندات قابلة للتحويل إلى أسهم التي تصدرها المؤسسات التي تخول الانتفاع بالامتيازات الجبائية. ويقع الاستثمار لغرض التفويت أو إعادة الإحالة أو لأغراض أخرى ويتم عبر الترفيع في رأس مال شركات قائمة أو عبر المساهمة في رأس مال شركات جديدة. كما يمكن للشركة قبول واستعمال أموال متأتية من موارد ميزانية الدولة أو من مصادر تمويل أجنبية وفقاً للنسب والقوانين الجاري بها العمل.

- المساهمة في جميع الشركات أو المؤسسات التي تمارس نشاطات مشابهة أو مكملة لنشاط الشركة وذلك عن طريق تملك حصص أو أسهم في رؤوس أموالها أو شراؤها أو تكوين شركات جديدة.

### كما يمكن للشركة

- إسناد تسبيقات في شكل حساب جاري للشركاء.
  - اكتتاب أو اقتناء رفاع قابلة للتحويل إلى أسهم أو سندات المساهمة مع إحترام مقتضيات المالية الإسلامية.
  - وبصفة عامة كل الصيغ الأخرى الشبيهة بالأموال الذاتية.
- وعموما يجوز للشركة القيام بكافة الأعمال والنشاطات التي تساعد على تحقيق أغراضها.

### ← المتطلبات الشرعية

تلتزم الشركة في ممارسة أعمالها وفق أغراضها المفصلة أعلاه بكل ما توجبه الشريعة الإسلامية من أحكام في المعاملات وبخاصة اجتناب الربا وما في حكمه وما تفرضه المعايير الشرعية.

تستهدف استثمارات الشركة الأنشطة القانونية والتي لا تتنافى مع النظام العام والأخلاق والصحة والتي لا تندرج ضمن قطاعات تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية أو تدر دخلاً غير مشروع، بما في ذلك:

- الأنشطة التي تنطوي على أي شكل من أشكال العمل القسري أو الضار أو الاستغلالي وأي شكل من أشكال عمل الأطفال؛
- إنتاج أو الاتجار في أي منتج يمنعه القانون؛
- إنتاج الخمر ولحم الخنزير والتبغ والأسلحة والذخيرة أو الاتجار بها؛
- ألعاب الرهان والقمار والكازينوهات وأنشطة مماثلة.

عند المساهمة في رأس مال أو توظيف مال في شركات، يجب أن تضمن شركة البركة سيكار باستمرار احترام الضوابط المالية التالية الجاري بها العمل من قبل المؤسسات المالية الإسلامية مالم يتم تغييرها:

- القيمة غير المسددة للقروض التقليدية بفائدة / قيمة الشركة أقل من 33%؛
- قيمة الاستثمارات والودائع والقروض التقليدية التي تدر فائدة / قيمة المشروع أقل من 33%؛
- الذمم المدينة والنقد وما يعادله / قيمة الشركة أقل من 70%؛
- الدخل غير المشروع / رقم المعاملات أقل من 5%.

تهدف شركة البركة سيكار إلى تعزيز الاستثمار في القطاعات الإنتاجية التي تساهم في النمو الاقتصادي ورفاهية البشرية.

### 3. مبادئ الإعداد والإفصاح للقوائم المالية المجمعة

لقد تم إعداد القوائم المالية المجمعة لـ " مجمع بنك البركة تونس " طبقاً للأحكام المنصوص عليها في:

- القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات وكذلك قرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بالمصادقة على المعايير المحاسبية القطاعية الخاصة بالمؤسسات البنكية.
- المعيار المحاسبي عدد 41 والمتعلق بعقود الإيجار
- معايير المحاسبة من 35 إلى 38 المنشورة بأمر من وزير المالية المؤرخ في 1 ديسمبر 2003

- المنشورات والمذكرات التنظيمية البنكية الصادرة عن البنك المركزي التونسي.
  - الضوابط المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) خاصة بالنسبة للمواضيع التي لم يتم التطرق إليها في الأنظمة التي ذكرناها سابقاً
- كما تم إعداد القوائم المالية طبقاً للنموذج المنصوص عليه في معيار المحاسبة عدد 21 المتعلق بضبط القوائم المالية للمؤسسات البنكية

#### 4. السنة المحاسبية

تبدأ السنة المحاسبية في غرة جانفي وتختتم في 31 ديسمبر من نفس السنة.

#### 5. أسس المقاييس والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تم إعداد القوائم المالية المجمعة لـ "مجمع بنك البركة تونس" على أساس القيمة التاريخية لكل عناصر القوائم المالية. وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية كما يلي:

##### 1.5 محاسبة الصناديق ذات رأس مال تنمية

بالرجوع إلى الإطار المفاهيمي ومعايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن "أيوفي"، يمكن اعتبار الصناديق ذات رأس مال تنمية كأصول أو حسابات استثمار مقيدة تحت التصرف التام من قبل المستثمر، دون تمتع المجمع بأية سلطة أو حرية أخذ قرار للتصرف في طريقة ومكان وتوقيت توظيف واستثمار الأموال واستخدامها وتوزيعها، حيث يقوم المجمع فقط بإدارة هذه "الأموال الخاصة لأصحاب حسابات الاستثمار" على أساس عقد الوكالة. بالرغم من ذلك، ولغرض المقارنة مع الشركات المماثلة وتقيداً بالممارسات المحاسبية للقطاع، لم يتم المجمع بعرض هذه البيانات خارج الميزانية، واكتفى بعرضها في الميزانية العمومية بصفة منفصلة عن حسابات المجمع، وتسجيل الأعباء والأرباح المتعلقة بها كخصوم أو أصول مرتبطة مباشرة بهذه الصناديق دون المرور بقائمة أرباح ونواتج المجمع.

##### 2.5 مبادئ التجميع

###### 1.2.5 مجال التجميع

تشمل القوائم المالية المجمعة جميع الشركات الخاضعة للسيطرة الكلية أو السيطرة الفعلية أو الواقعة تحت التأثير الواضح والجلي باستثناء تلك التي لا يكون تأثيرها ذا أهمية.

يتم تجميع الفرع التابع للمجمع من تاريخ السيطرة الفعلية.

لا يشمل مجال التجميع أسهم الشركات التي تمت المساهمة بها بغرض بيعها لاحقاً في المدى القريب. كما يتم استثناء الوحدات التي لم يتمكن المجمع من مراقبة سياسة نشاطها وأصولها وذلك نتيجة لوجود قيود مشددة ودائمة. ويقع ادماج قيمة المساهمة في هذه الشركات تحت بند "الاستثمارات والأسهم في الشركات التابعة غير المجمعة".

###### 2.2.5 طريقة التجميع

يتم تجميع الشركات التي تخضع للسيطرة الكلية بالاعتماد على طريقة الادماج الشامل. يملك المجمع الرقابة الكلية على شركة تابعة له عندما يكون قادراً على قيادة السياسات المالية والتشغيلية لها من أجل الاستفادة من أنشطتها.

### ← تعريف الرقابة الكلية

- الحالة 1:** امتلاك المجمع لأكثر من نصف حقوق التصويت سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- الحالة 2:** امتلاك المجمع بشكل مباشر أو غير مباشر ما لا يقل عن 40% من حقوق التصويت في شركة بشرط عدم امتلاك أي مساهم آخر لحصة أكبر من حصته؛
- الحالة 3:** عندما يكون للمجمع القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة بموجب اتفاقية، أو عن طريق تعيين أو فصل أعضاء مجلس الإدارة أو جمع أغلبية التصويت.
- يتم تجميع الشركات الخاضعة للرقابة المشتركة بالاعتماد على طريقة تجميع الحسابات النسبي. يملك المجمع الرقابة المشتركة على شركة ما بموجب اتفاق تعاقدي من خلال الاتفاق مع حملة الأسهم الآخرين في الكيان المنتسب.

### ← تعريف التأثير الجوهري:

- الحالة 1:** عندما يكون للمجمع القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة من دون أن تكون هناك رقابة كلية.
- الحالة 2:** امتلاك المجمع بشكل مباشر أو غير مباشر عبر مؤسساتها التابعة ما لا يقل عن 20% من حقوق التصويت في الكيان المنتسب، ما لم يثبت عكس ذلك.
- الحالة 3:** يقع إدراج المساهمات التي تقل عن 20% في إطار التجميع إذا كانت تمثل استثمارًا استراتيجيًا من جهة، وإذا كان المجمع يمارس تأثيرًا جوهريًا من جهة أخرى.

وتدرج تغييرات الأموال الذاتية للشركات التي تمت معادلتها في بند الأصول تحت عنوان «أسهم تمت معادلتها».

إذا كانت حصة المجمع في خسائر الشركة التي تمت معادلتها مساوية أو أكبر من حصتها في هذه الشركة، فإنه يتوقف عن إدراج الخسائر المستقبلية. وبالتالي يتم عرض هذه المساهمة بقيمة تساوي صفر. ولا يتم تقييد مخصصات بعنوان الخسائر الإضافية لهذه الشركة إلا عندما يكون لدى المجمع التزام قانوني أو ضمني للقيام بذلك أو عندما يكون قد سدد دفعات لفائدة الشركة.

تعرض حقوق الأقلية في الموازنة المجمعة بصفة منفصلة عن الخصوم والأموال الذاتية للشركة الأم. كما يتم أيضا عرض حقوق الأقلية في نتيجة المجمع بصفة منفصلة .

تسجل نتائج بيع الأسهم المجمعة في حساب النتيجة تحت بند " مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار " .

### 3.2.5 إجراءات توحيد القوائم المالية

يقع إعداد القوائم المالية الموحدة باستعمال نفس الطرق المحاسبية لمعاملات وأحداث أخرى مشابهة طرأت في ظروف مماثلة.

**أ-إلغاء الأرصدة والمعاملات داخل المجمع**

تلغى الأرصدة المتبادلة الناتجة عن المعاملات بين الشركات الموحدة للمجمع وكذلك المعاملات نفسها، بما في ذلك الإيرادات والأعباء وأرباح الأسهم. كما لا يتم إدراج الأرباح والخسائر المحققة نتيجة للتفويت في الأصول داخل المجمع، إلا في حالة خسارة قيمته بشكل دائم.

**ب -تكلفة اقتناء الأسهم، فارق الشراء وفارق التقييم****تكلفة شراء الأسهم**

تساوي كلفة شراء الأسهم المبلغ الذي دفعه المشتري للبائع مع إضافة المصاريف المرتبطة بها التي تعتبر ذات أهمية جوهرية بعد خصم الضرائب.

**فارق الشراء**

هو الفرق بين تكلفة اقتناء الأوراق المالية وبين قيمة أصول والتزامات الشركة المعنية.

**فارق التقييم**

يتمثل في الفرق بين القيمة العادلة في الموازنة الموحدة للشركة المقتناة وبين القيمة الدفترية لهذه العناصر.

**ج -التغير في نسبة المساهمة في شركة مجمعة**

تؤدي الزيادة في نسبة المساهمة في شركة مجمعة إلى تقييد فارق شراء إضافي يتم إهلاكه وفقاً للقواعد المحددة أعلاه. يؤدي انخفاض نسبة المساهمة في شركة مجمعة إلى إلغاء تقييد فارق الشراء في حدود نسبة المساهمة التي تم التفويت فيها.

**د -إلغاء التجميع**

يقع تقييد أسهم شركة غير مجمعة وما زال المجمع محتفظاً بها، بالقيمة المحاسبية الموحدة بتاريخ خروجها من نطاق التجميع، أي حصتها في الأموال الذاتية الموحدة في ذلك التاريخ مع إضافة حصتها في الفارق في الشراء المتبقي تساوي تكلفة المساهمة قيمتها المحاسبية المسجلة في تاريخ الخروج من نطاق التجميع.

وتبقى هذه القيمة بدون تغيير ما لم يحدث لها انخفاض لاحقاً، عندما تصبح قيمتها الحقيقية أقل من القيمة المحاسبية الجديدة.

**3.5 تقييد التعهدات والمداخيل المتعلقة بها****1.3.5 تقييد التعهدات**

تسجل تعهدات التمويل خارج الموازنة عند التعاقد، ثم تحوّل إلى الموازنة بقيمتها الاسمية عند سحب الأموال.

**2.3.5 تقييد المداخيل**

تمثل المداخيل الإيرادات المتأتية من الاستغلال. لا يمكن تقييد المداخيل إلا عند تحقيقها. تأخذ المداخيل بعين الاعتبار بإحدى الحالات التالية:

- تحقيق المداخيل في وقت إنجاز العملية
- تحقيق المداخيل عند تنفيذ العقود
- تحقيق المداخيل عند القيام بالخدمات

وفي هذا الإطار:

◀ تحتسب الأرباح والإيرادات المماثلة وكذلك العمولات ضمن نتيجة السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022 على قدر المبالغ المرتبطة بهذه السنة.

◀ تحتسب عمولات الدراسة والتصرف ووضع التمويلات في النتيجة المحاسبية إثر استخلاصها.

◀ تحتسب عمولات التعهدات خارج الموازنة (عمولات التعهدات، عمولات الاعتمادات المستندية، عمولات الضمان، إلى غير ذلك) في النتيجة المحاسبية عند استحقاقها.

تسجل ضمن بند أرباح معلقة، الأرباح المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالتمويلات المصنفة ضمن الأصول المشكوك في استخلاصها في الأجل (صنف 2) والأصول التي يصعب استرجاعها كلياً في الأجل (صنف 3) والأصول شبه الميؤوس من استخلاصها (صنف 4)، وفقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ويتم خصمها من الأصول. وتدرج هذه الأرباح ضمن النتيجة المحاسبية عند استخلاصها.

وطبقاً لنفس المنشور لا يتم إلغاء الإيرادات التي تم احتسابها خلال السنوات المحاسبية الماضية ولكن يتم تكوين المدخرات الضرورية عليها مع الأخذ بعين الاعتبار لقيمة الضمانات.

كما تسجل في قائمة النتائج الأرباح المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالأصول الجارية (صنف 0) أو بالأصول التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) بمرور الفترات المحاسبية المعنية.

ولا يتم احتساب الأرباح المجنبة تبعاً للضوابط الشرعية المعتمدة ضمن نتائج السنة بل يقع إدراجها، صافية من الضرائب، في حسابات للتسوية في انتظار قرار تصفيته من قبل مجلس الإدارة ومجلس المساهمين.

#### 4.5 المدخرات (المؤونات) المتعلقة بالتعهدات

##### 1.4.5 المدخرات الخاصة العادية

يتم احتساب المدخرات الخاصة العادية المتعلقة بالتعهدات حسب مقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 لسنة 1991 والنصوص المعدلة له والمتعلق بمعايير توزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، الذي يعرف أصناف المخاطر والنسب الدنيا للمدخرات كالتالي:

صنف 0 :	أصول جارية	0 %
صنف 1 :	أصول تتطلب متابعة خاصة	0 %
صنف 2 :	أصول مشكوك في استخلاصها في الأجل	20 %
صنف 3 :	أصول يصعب استرجاعها كلياً في الأجل	50 %
صنف 4 :	أصول شبه ميؤوس من استخلاصها	100 %

يقع تطبيق نسب المدخرات الخاصة العادية حسب أصناف المخاطر على قيمة التعهدات الصافية الغير مغطاة والتي تتمثل في قيمة التعهد الخام بعد خصم الأرباح المعلقة وقيمة الضمانات المقبولة حسب مقتضيات المنشور المذكور أعلاه.

**2.4.5 مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات**

طبقاً للمنشور البنك المركزي التونسي عدد 2013-21 لسنة 2013 المعدل للمنشور عدد 91-24 لسنة 1991، المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، يتوجب على البنوك تكوين مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات. وقد تم تحديد طريقة احتسابها بنفس هذا المنشور.

**3.4.5 المدخرات العامة المتعلقة بالتعهدات**

طبقاً للفصل 10 مكرر (جديد) من المنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 في سنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومراقبة الإلتزامات بصيغته المعدلة والمكاملة بالنصوص اللاحقة وخاصة التنقيحين عدد 01 لسنة 2021 المؤرخ في 11 جانفي 2021، عدد 02 لسنة 2022 المؤرخ في 4 مارس 2022 و عدد 03 لسنة 2023 المؤرخ في 24 فيفري 2023 يتوجب على البنوك تكوين مدخرات ذات صبغة عامة (تسمى المدخرات الجماعية) على التعهدات العادية (صنف 0) والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1). وقد تم احتساب هذه المدخرات تطبيقاً للمنهجية المرجعية التي أقرها البنك المركزي.

**3.4.5 الضمانات القابلة للطرح**

يتم احتساب المدخرات الخاصة العادية والمدخرات الإضافية أخذاً بعين الاعتبار الضمانات المقبولة التالية:

- ضمانات الدولة التونسية والبنوك وشركات التأمين إذا كانت مكتوبة.
- الضمانات في شكل أدوات مالية.
- الرهون المسجلة والتي تخص عقارات مقيدة بإدارة الملكية العقارية والقابلة للتسييل في غضون فترة زمنية معقولة.
- وعود الرهن العقاري على الأراضي التي تم اقتناءها من قبل الوكالة العقارية للسكنى أو الوكالة العقارية للصناعة أو الوكالة العقارية السياحية.
- الودائع المخصصة.
- قيمة الموجودات الممنوحة للعملاء عن طريق تمويل الإجارة بعد الأخذ بعين الاعتبار لتخفيض سنوي على كلفة الشراء. يختلف هذا الخصم حسب طبيعة الموجودات الممولة ويتم تفصيله على النحو التالي:
  - معدات النقل: 5/1 من القيمة الأصلية
  - معدات خاص: 3/1 من القيمة الأصلية
  - المباني: 7/1 من القيمة الأصلية

**5.5 تحويل العمليات بالعملة الأجنبية**

عند ختم السنة المحاسبية يقع إعادة تقييم الحسابات بالعملات الأجنبية داخل الموازنة وخارجها وذلك باستعمال سعر الصرف المعمول به في تاريخ ختم القوائم المالية. يتوافق هذا السعر مع متوسط سعر صرف العملة بين البنوك الذي يتم نشره من قبل البنك المركزي. اعتمد البنك على متوسط سعر صرف العملة الذي تم عرضه من قبل البنك المركزي التونسي بتاريخ 2022/12/31.

يتم احتساب فوارق الصرف الناتجة عن تقييم وضعية الصرف ضمن نتيجة السنة.

**6.5 تصنيف وتقييم محفظة السندات**

تسجل سندات الاستثمار المكتتبة من طرف المجمع حسب تكلفة الاقتناء وتفيد بالموازنة ضمن الأصول بالنسبة للجزء المحرر وضمن التعهدات خارج الموازنة بالنسبة للجزء غير المحرر. تقييم السندات المدرجة بالبورصة حسب معدل سعر البورصة اما السندات الاخرى فيتم تقييمها حسب القيمة الحسابية التي يتم تحديدها بالإعتماد على آخر القوائم المالية المتوفرة. تسجل المدخرات عند حصول فارق في القيمة بين قيمة الاقتناء والقيمة العادلة للسندات. تدرج سندات المتاجرة وسندات التوظيف ضمن محفظة السندات التجارية.

**7.5 احتساب مداخيل محفظة السندات**

تسجل حصص أرباح السندات التي يمتلكها المجمع ضمن الإيرادات حالما يتم المصادقة على توزيعها من قبل مجلس المساهمين (العام أو الخاص حسب الحالة). وتسجل ضمن نتيجة السنة أرباح سندات التوظيف بقدر المبالغ المستحقة والمرتبطة بهذه السنة.

**7.5 الأصول الثابتة والاستهلاكات**

تسجل الأصول الثابتة بتكلفة اقتنائها ويقع استهلاكها على أساس متساوي الأقساط خلال كامل المدة. وتكون نسب الاستهلاك كالاتي:

20 %	- معدات النقل
10 %	- أثاث ومعدات المكاتب
15 %	- معدات معلوماتيّة
6,66 %	- النظام المعلوماتي
33 %	- برمجيات معلوماتيّة أخرى
10 %	- عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز الصراف الآلي
5 %	- بنايات

لا يتم احتساب استهلاكات على الأصول الثابتة غير المدرجة بدورة الاستغلال والموجهة للبيع. ويتم تقييمها بالاعتماد على القيمة الدنيا بين كلفة الاقتناء من جهة والقيمة العادلة من جهة أخرى.

**9.5 قواعد تقييم الأعباء:**

يجب تحديد وتقييم جميع الأعباء التي ساهمت في تحقيق المداخيل المتعلقة بالسنة المالية وربطها بنفس السنة.

**10.5 صندوق ضمان الودائع البنكية:**

انخرط البنك (الشركة الام) في صندوق ضمان الودائع البنكية حسب مقتضيات القانون البنكي عدد 2016-48 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية المؤرخ في 11 جويلية 2016 والأمر الحكومي عدد 2017-268 المؤرخ في غرة فيفري 2017. بالإضافة إلى ذلك حدد الفصل 17 من هذا المرسوم نسبة مساهمة البنوك بـ 0.3% (باعتبار جميع الضرائب) على قائم الودائع للسنة المحاسبية المنقضية.

باعتبار خصوصية الشركة الام بنك البركة وحتى يتم احترام معايير المالية الإسلامية وخاصة منها مبدأ تقاسم الأرباح والخسائر، يتحمل المودع المساهمة في الصندوق المتعلقة بالودائع الاستثمارية ويتم خصمها من المربح الرجعة له. ويتحمل البنك المساهمة المتبقية على الودائع باستثناء الودائع الاستثمارية.

**11.5 مزايا ما بعد انتهاء الخدمة:**

تصنف المزايا الممنوحة لموظفي البنك (بما في ذلك الإدارة التنفيذية) إلى فئتين:

- المزايا قصيرة الأجل مثل المرتبات والإجازات السنوية والمكافئات وكذلك إشتراكات الضمان الإجتماعي والتأمين على المرض والتعويض عن حوادث الشغل والأمراض المهنية .
- المزايا بعد إنتهاء الخدمة والتي تتكون من الإدخار بعنوان التقاعد التكميلي ومنحة التقاعد المنصوص عليها في الفصل 54 من الإتفاقية المشتركة القطاعية للبنوك العوان البنوك والمؤسسات المالية .

على إثر اتفاق أبرم بين الجمعية المهنية للبنوك والمؤسسات المالية والإتحاد العام التونسي للشغل في 26 جويلية 2021، تم الترفيع في منحة التقاعد إلى مبلغ يعادل اثني عشر شهر يتم احتسابها على أساس راتب الشهر الأخير المدفوع.

**12.5 الضريبة على الأرباح:**

يتم التفريق بين الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة وذلك تطبيقا للأحكام الجبائية الجاري بها العمل.

**1.12.5 الضرائب المستحقة**

يتم تحديد ضريبة الدخل مستحقة الدفع على أساس القواعد والنسب المعمول بها لكل شركة على حدة خلال الفترة التي تتعلق بها النتائج.

**2.12.5 الضرائب المؤجلة**

يتم احتساب الضرائب المؤجلة عند وجود فروق مؤقتة بين القيم المحاسبية والقيم الضريبية للأصول وخصوم الموازنة. يتم اعتبار مطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة باستثناء:

- ◀ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناتجة عن الاحتساب الأولي للفروق في الشراء
- ◀ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات الخاضعة للرقابة الكلية، طالما أن المجمع قادر على التحكم في التاريخ الذي سيتم فيه عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل ألا يتم عكس هذا الفرق المؤقت في المستقبل القريب.

يتم تقييد موجودات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم وخسائر الضرائب المؤجلة طالما أنه من المحتمل أن تسجل الشركة المعنية أرباحا مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن أن تطرح على أساسها هذه الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية.

يتم تقييم الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة باستخدام طريقة الترحيل المتغيرة (المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ضرائب على النتيجة) بالرجوع إلى نسبة الضريبة التي يُفترض تطبيقها خلال الفترة التي سيتم خلالها تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام.

**13.5 الزكاة**

إن المجمع غير مكلف بدفع الزكاة طالما لم يتم تفويضه للقيام بذلك لا بموجب القانون ولا بموجب النظام الأساسي ولا من قبل الجمعية العمومية للمساهمين ولا من قبل الحرفاء.

## 6. حيز التجميع

## 1.6 الشركات التي يشملها التجميع

يتضمن نطاق القوائم المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2022 ثلاثة شركات، بالإضافة إلى الشركة الأم:

• مؤسسة تابعة تمت معالجتها بطريقة الاندماج الشامل

• كيانات منتسبة (شركات زميلة) تمت معالجتهما عن طريق التقييم بالمعادلة.

وعلى ضوء ما تقدم ذكره يمكن تقديم مجال التجميع والطرق المعتمدة كما يلي:

طريقة التجميع	نسبة المراقبة	نسبة المساهمة
بنك البركة	100,00%	100,00%
البركة سيكار	99,99%	99,99%
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	23,60%	23,60%
الأمانة تكافل	29,77%	29,77%

## 2.6 الشركات خارج نطاق التجميع:

الشركة	سبب الإقصاء
لا يتمتع المساهمون في الصندوق المشترك للاستثمار المحفوف بالمخاطر TDF II بحق السيطرة السياسات التشغيلية المالية والاستثمارية للصندوق.	
الصندوق التونسي للتنمية 2	يقوم المتصرف في الصندوق (شركة الخليج المتحد للخدمات المالية) بتعيين هيئة الاستثمار والتي تتكون من ممثل عن شركة التصرف و4 أعضاء يتم اختيارهم حسب معيار الكفاءة في الميادين الاستثمارية وممثلين عن المساهمين المالكين الأكبر عدد من الحصص

## 7. الإيضاحات

(إن الأرقام المقدمة في الإيضاحات معروضة بالآلاف دينار تونسي)

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

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعا قدره 54 998 ألف دينار مفصلة كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
خزينة	10 261	10 957
خزينة الصراف الآلي	2 689	2 342
أموال لدى البنك المركزي	52 573	38 243
أموال لدى شركة إ.ب.س	3 960	3 456
المجموع	69 484	54 998

## إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ مجموع هذا البند في 31 ديسمبر 2022، 345 915 ألف دينار مفصلة كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مستحقات على المؤسسات البنكية	64 909	85 673
مستحقات على المؤسسات المالية	226 293	260 242
<b>المجموع</b>	<b>291 202</b>	<b>345 915</b>

للمفصل رصيد بند المستحقات على المؤسسات البنكية على النحو التالي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
<b>بنوك مقيمة</b>	<b>29 887</b>	<b>43 131</b>
مرابحة للأمر بالشراء	28 883	42 038
مستحقات مرتبطة لدى البنوك المقيمة	612	715
مستحقات أخرى على البنوك المحلية	393	378
<b>بنوك غير مقيمة</b>	<b>35 022</b>	<b>42 542</b>
<b>المجموع الإجمالي</b>	<b>64 909</b>	<b>85 673</b>

للمفصل رصيد بند المستحقات على المؤسسات المالية على النحو التالي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مستحقات عادية (شهادات إيجار)	224 306	257 808
مستحقات مرتبطة (شهادات إيجار)	1 987	2 434
<b>المجموع</b>	<b>226 293</b>	<b>260 242</b>

## إيضاح 3 – مستحقات على الحرفاء

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 ما قدره 1 458 830 ألف دينار تفصيلها كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مرابحة للأمر بالشراء	611 076	808 287
مستحقات مرتبطة بها	9 970	9 198
مرابحة في السلع	584 220	365 600
مستحقات مرتبطة بها	6 094	3 735
تمويل إجارة	102 259	177 261
مستحقات مرتبطة بها	1 323	1 799
متعثرات إجارة	1 495	2 140
إعادة جدولة تمويل إجارة	104	43
متعثرات / إعادة جدولة تمويل إجارة	59 487	54 370
قرض حسن	209	142
ديون غير مستخلصة ومصاريف قضائية	24 263	30 996
ديون إعادة الجدولة	74 240	50 174
مستحقات أخرى	6 248	8 549
<b>مجموع مستحقات محفظة التمويل</b>	<b>1 480 986</b>	<b>1 512 294</b>

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
ارباح معلقة	(1 736)	(2 489)
ارباح معلقة/تمويل الإجارة	(4 966)	(2 212)
مدخرات	(49 075)	(48 763)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>1 425 209</b>	<b>1 458 830</b>

ويمكن تحليل المستحقات على الحرفاء كما يلي:

بيانات	مستحقات عادية	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	مستحقات مصنفة 4	المجموع
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء (تعهدات الموازنة)	1 210 202	177 424	20 343	69 493	34 832	1 512 294
التعهدات خارج الموازنة	89 530	3 798	1 002	37	227	94 594
<b>مجموع التعهدات على الحرفاء الخام</b>	<b>1 299 732</b>	<b>181 222</b>	<b>21 345</b>	<b>69 530</b>	<b>35 059</b>	<b>1 606 888</b>
نسبة التعهدات المصنفة				8%		
الأموال المستثمرة للحرفاء (*)	128 219	5 671	-	39 490	123	173 503
أرباح معلقة	-	-	483	2 314	1 903	4 700
مدخرات	14 232	-	5 616	9 733	19 182	48 763
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمؤنات والودائع المخصصة لهذا الصنف				63%		

(\*) يتضمن هذا البند الأموال المستثمرة من قبل الحرفاء على التمويلات، يتم إدراجها في بند "ودائع وأموال الحرفاء" ضمن الخصوم ويتم اعتمادها في إطار عقود وكالة بالاستثمار أو مضاربة. يكون استرداد الأموال المستثمرة والأرباح مرتبطا بتحصيل التمويلات. وبالتالي يتم تحمل مخاطر الخسارة المحتملة للمشروعات التي تخصص لها (أصلا وربحا) من قبل المودعين.

#### إيضاح 4 – محفظة السندات التجارية

يحلل رصيد محفظة السندات التجارية كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
سندات التوظيف	587 071	320 439
مستحقات مرتبطة بها	4 313	2 193
مخصصات على سندات التوظيف	(27 868)	(27 924)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>563 516</b>	<b>294 708</b>

للحلل رصيد سندات التوظيف كما يلي:

بيانات	القيمة الخام		مخصصات		القيمة الصافية	
	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022
بنك البركة بحرين	61 610	1 446	-	-	61 610	1 446
مستحقات مرتبطة	-	248 197	-	-	-	248 197

القيمة الصافية		مخصصات		القيمة الخام		بيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
45 585	-	-	-	45 585	-	بنك البركة تركيا
154	-	-	-	154	-	مستحقات مرتبطة
-	154	(27 868)	(27 924)	27 868	28 078	بنك البركة لبنان
-	-	-	-	-	-	مستحقات مرتبطة
402 879	-	-	-	402 879	-	مجموعة البركة
3 756	-	-	-	3 756	-	مستحقات مرتبطة
806	-	-	-	806	-	عقارية الأبداع
2	-	-	-	2	-	مستحقات مرتبطة
48 324	44 164	-	-	48 324	44 164	المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة
400	747	-	-	400	747	مستحقات مرتبطة
<b>563 516</b>	<b>294 708</b>	<b>(27 868)</b>	<b>(27 924)</b>	<b>591 384</b>	<b>322 632</b>	<b>المجموع</b>

## إيضاح 5 – محفظة الاستثمار

تحلّل محفظة الاستثمار على النحو التالي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
سندات الاستثمار	31 673	58 435
سندات المساهمة	7 962	7 955
مدخرات	(4 947)	(5 240)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>34 687</b>	<b>61 151</b>

للمحلّل رصيد سندات المساهمة الغير مجمعة كما يلي:

بيانات	القيمة الخام ديسمبر 2022	القيمة الخام ديسمبر 2021	مدخرات ديسمبر 2022	مدخرات ديسمبر 2021	القيمة الصافية ديسمبر 2022	القيمة الصافية ديسمبر 2021
الصندوق التونسي للتنمية 2 (II TDF)	10 235	10 235	(1 133)	(1 133)	9 102	9 102
شركة بروموكيما (PROMOCHIMICA)	2 249	2 246	(2 246)	(2 246)	3	-
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 104	2 104	-	-	2 104	2 104
شركة عتيد لرأس مال ثابت (سيكاف)	2 059	2 059	(100)	(100)	1 959	1 959
BH للايجار المالي	912	912	(730)	(690)	222	182
شركة ميدي لوازير (MEDI LOISIR)	1 679	1 679	(333)	-	1 347	1 679
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت	675	675	-	-	675	675
معرض تونس الدولي	199	199	-	-	199	199
المصرفية المشتركة للمقاصة (SIBTEL)	90	90	-	-	90	90
بنك الأعمال المغربي	313	313	(313)	(313)	-	-
الشركة العربية التونسية للاستثمار والتنمية (ATID)	89	89	(89)	(89)	-	-
شركة التقديرات تونس	64	64	-	-	64	64

بيانات	القيمة الخام ديسمبر 2022	القيمة الخام ديسمبر 2021	مدخرات ديسمبر 2022	مدخرات ديسمبر 2021	القيمة الصافية ديسمبر 2022	القيمة الصافية ديسمبر 2021
باكوفيل	140	140	(140)	(140)	-	-
الشركة التونسية السنغالية للتجارة العالمية	56	56	(56)	(56)	-	-
بوليفار	39	39	(39)	(39)	-	-
الصندوق التونسي للتنمية 3 (TDF III)	9 802	9 802	-	-	9 802	9 802
شركة الأنشطة السياحية الثقافية (SLAL)	0,10	0,10	-	-	0,10	0,10
تونس افريقيا للتصدير	100	100	(100)	(100)	-	-
خدمات التاجير الدولية	0,16	0,16	-	-	0,16	0,16
الشركة الإسلامية لتمويل التجارة	829	869	-	-	829	869
شركة الكوثر	9 800	-	-	-	9 800	-
شركة العاينة الفلاحية	17 000	-	-	-	17 000	-
<b>المجموع 1</b>	<b>58 434</b>	<b>31 672</b>	<b>(4 946)</b>	<b>(5 239)</b>	<b>53 196</b>	<b>26 726</b>
شهادات الزيتون والمستحقات المرتبطة بها	6 890	6 897	-	-	6 890	6 897
شهادات باست ليز والمستحقات المرتبطة بها	1 065	1 065	-	-	1 065	1 065
<b>المجموع 2</b>	<b>7 955</b>	<b>7 962</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 955</b>	<b>7 962</b>
<b>المجموع</b>	<b>66 389</b>	<b>39 634</b>	<b>(4 946)</b>	<b>(5 239)</b>	<b>61 151</b>	<b>34 687</b>

## إيضاح 6 - الإستثمارات في الكيانات المنتسبة

تتعلق استثمارات المجمع في الشركات التي تمت معادلتها كالاتي:

الشركة	النشاط	31/12/2022		31/12/2021	
		مساهمة % المجمع	القيمة المعادلة	مساهمة % المجمع	القيمة المعادلة
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	شركة إيجار	23,60%	18 061	23,60%	16 494
الأمانة تكافل	شركة تأمين	29,80%	6 286	29,77%	5 585
<b>المجموع</b>			<b>24 347</b>		<b>22 078</b>

## إيضاح 7 - أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعا قدره 123 575 ألف دينار تونسي يفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
القيمة الخام للأصول غير المادية	18 942	17 613
الإستهلاكات	(13 851)	(12 719)
<b>القيمة الصافية للأصول غير المادية</b>	<b>5 091</b>	<b>4 894</b>
القيمة الخام للأصول الثابتة المادية	166 321	162 691
الإستهلاكات	(47 588)	(43 828)
انخفاض قيمة	(249)	(149)
<b>القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية</b>	<b>118 484</b>	<b>118 715</b>
<b>القيمة الصافية في نهاية السنة</b>	<b>123 575</b>	<b>123 608</b>

للح (1) يحلّ رصيد الأصول الثابتة المادية الصافية كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
أرض	22 931	22 932
بنايات	19 363	18 069
أصول ثابتة خارج الاستغلال	58	(42)
عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز	5 600	4 904
معدّات نقل	293	182
معدّات إعلامية	1 811	2 459
معدّات وتجهيزات المكاتب	1 623	1 410
موزع نقدي	-	-
معدّات نقدية	603	845
أصول ثابتة في طور الإنجاز (المقر الجديد للبنك)	66 433	67 725
<b>المجموع الصافي</b>	<b>118 715</b>	<b>118 484</b>

### إيضاح 8 – أصول أخرى

بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2022 رسيدا قدره 39 143 ألف دينار تونسي ويفصل كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
حسابات الارتقاب والتسوية	2 091	3 363
أعباء مسجلة مسبقا	760	1 225
حسابات جبايته واجتماعية	6 739	14 124
تسبقة للمزودين	106	8
قروض حسنة للموظفين	7 432	7 712
أصول أخرى	7 949	12 711
<b>المجموع الصافي</b>	<b>25 079</b>	<b>39 143</b>

### إيضاح 9 – ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد بند "ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية" في 31 ديسمبر 2022 مبلغا قدره 238 395 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
ودائع وأموال المؤسسات البنكية	(437 569)	(186 401)
ودائع وأموال المؤسسات المالية	(31 244)	(51 994)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>(468 812)</b>	<b>(238 395)</b>

## إيضاح 10 – ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2022 مجموعا قدره 1 768 672 ألف دينار تونسي تفصل كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
حسابات إيداع (1)	1 013 248	1 017 980
مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)	713 671	750 692
<b>المجموع</b>	<b>1 726 919</b>	<b>1 768 672</b>

للمّ يحلّ رصيد "حسابات إيداع" كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
حسابات تحت الطلب	663 928	649 872
حسابات إيداع	349 320	368 108
<b>المجموع</b>	<b>1 013 248</b>	<b>1 017 980</b>

للمّ يحلّ رصيد "مبالغ أخرى راجعة للحرفاء" كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
استثمارات للحرفاء غير مخصّصة (أ)	270 061	249 935
مطلوبات مرتبطة بها	15 793	17 097
استثمارات للحرفاء في إطار وكالة بالاستثمار أو مضاربة (ب)	378 641	418 913
مطلوبات مرتبطة بها	8 705	11 289
حسابات غير قابلة للتصرّف	2 677	2 248
مبالغ أخرى مطلوبة (ج)	37 794	51 210
<b>المجموع</b>	<b>713 671</b>	<b>750 692</b>

(أ) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية غير المخصّصة لتمويل المشاريع المقدمة للحرفاء. وتوزع

الأرباح الناتجة عن هذه التمويلات بين الشركة الأم " بنك البركة تونس " والحريف حسب الشروط التعاقدية بعد

اقتطاع الأرباح المعلقة والمدخرات مع الأخذ بعين الاعتبار استقرار الودائع.

(ب) تستعمل استثمارات الحرفاء لتمويل المشاريع ويجب أن تكون عملية الاستثمار مدونة في عقود مع الحرفاء بصيغة

وكالة بالاستثمار أو بصيغة مضاربة. ويكون استرداد الأموال المستثمرة والأرباح مرتبطين بتحصيل التمويلات.

(ج) يمثل هذا الرصيد المبالغ المجمّدة في انتظار تصفية العمليّات العالقة 31 ديسمبر 2022 وتفصل كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مبالغ مضمّنة لخطابات الاعتمادات	2 344	1 594
مبالغ مضمّنة لخطابات الضمان والكفالة	5 436	6 436
مبالغ مضمّنة لشيكات مستحقة الدفع وشيكات مضمونة من البنك	13 430	9 053
السندات التجارية المقدمة ضمّانا	1 770	2 427
مبالغ كمبيالات مضمّنة لتمويلات	4 427	15 668
مبالغ أخرى مطلوبة	10 387	16 032
<b>المجموع</b>	<b>37 794</b>	<b>51 210</b>

## إيضاح 11 - موارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعاً قدره 30 639 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
وديعة مجموعة البركة المصرفية (*)	61 610	27 693
موارد خاصة أخرى	2 459	2 946
<b>المجموع</b>	<b>64 069</b>	<b>30 639</b>

(\*) تم توقيع اتفاقية وديعة استثمارية بصيغة المضاربة بين الشركة الأم ومجموعة البركة المصرفية في 19 أكتوبر 2013 بمبلغ إجمالي قدره 75 مليون دولار. تعتبر هذه الوديعة أموال خاصة إضافية وفقاً للمادة 5 من منشور البنوك رقم 24-91 بتاريخ 17 ديسمبر 1991.

## إيضاح 12 - خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعاً قدره 59 430 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
حسابات الارتقَاب والتسوية	7 763	8 186
أعباء للدفع	12 001	9 244
مدخرات على الأعباء والمخاطر	4 173	5 111
أرباح مجانية (*)	106	103
أعباء للدفع لفائدة المزدوين	9 520	4 166
حسابات جيبانية واجتماعية	15 525	18 491
أعباء للدفع لفائدة الموظفين	6 542	7 993
خصوم أخرى	3 208	6 136
<b>المجموع</b>	<b>58 837</b>	<b>59 430</b>

(\*) يضم هذا البند الفوائض المتأتية من الإيداعات لدى البنوك الأخرى وغرامات المماثلة المستخلصة والأموال المجنبة تبعا للضوابط الشرعية المعتمدة من قبل هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك، ولا يتم إدراجها ضمن نتائج السنة.

## إيضاح 13 - الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية الموحدة في 31 ديسمبر 2022 إلى 264 340 ألف دينار تونسي، ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
الأموال الذاتية الموحدة قبل نتيجة السنة	196 436	210 958
النتيجة الصافية: حصة المجمع	39 791	53 382
<b>المجموع</b>	<b>236 227</b>	<b>264 340</b>

← عرض الجدول التالي تغييرات الأموال الذاتية:

الشركة الموحدة	أموال ذاتية قبل النتيجة بيانات فردية	حذف الأسهم	حصة المجمع في احتياطات الشركات التي تمت معادلتها	الضريبة الموجلة	احتياطات الأقلية	مجموع الأموال الذاتية قبل النتيجة المجمعة
بنك البركة	198 051	-	9 813	3 061	-	210 925
البركة سيكار	8 733	(8 699)	-	-	(1)	33
<b>المجموع العام</b>	<b>206 784</b>	<b>(8 699)</b>	<b>9 813</b>	<b>3 061</b>	<b>(1)</b>	<b>210 958</b>

← جدول الانتقال من النتائج الفردية إلى النتائج الموحدة:

الشركة الموحدة	طريقة التجميع	النتيجة	إلغاء المعاملات المتبادلة	تحييد العمليات التي تؤثر على النتيجة الموحدة	تحييد الأرباح	حصة المجمع في نتائج الشركات التي تمت معادلتها	الضريبة الموجلة	النتيجة المجمعة
بنك البركة	الادماج الشامل	50 101	41	0	(1 062)	-	538	49 618
البركة سيكار	الادماج الشامل	405	(41)	-	-	-	-	364
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	طريقة المعادلة	-	-	-	-	2 640	-	2 640
الأمانة تكافل	طريقة المعادلة	-	-	-	-	760	-	760
<b>النتيجة الصافية: حصة المجمع</b>								<b>53 382</b>

#### إيضاح 14- التعهدات المقدّمة

تحلّل تعهّدات التمويل المقدّمة للحرفاء حسب طبيعة المنتج كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
تعهدات قصيرة الاجل	17 066	33 218
تعهدات طويلة الاجل	35 324	23 596
<b>المجموع</b>	<b>52 390</b>	<b>56 814</b>

#### إيضاح 15 – الضمانات المقبولة

تحلّل الضمانات المقبولة كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
ضمانات مقبولة من الحرفاء	1 003 401	1 171 870
ضمانات سيادية	270 519	312 531
ضمانات مقبولة من البنوك	10 012	4 407
مقابل الضمان الوارد من المؤسسات المالية	-	-
<b>المجموع</b>	<b>1 283 932</b>	<b>1 488 808</b>

## إيضاح 16 – أرباح ومداديل مماثلة

تحلّل الأرباح والمداديل المماثلة حسب طبيعة الدخل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
أرباح شهادات الإيجار	21 506	19 762
أرباح مرابحة في السلع	38 805	30 318
أرباح مرابحة للأمر بالشراء	43 326	59 050
أرباح الإيجار	31 538	19 381
أرباح أخرى	393	341
<b>المجموع</b>	<b>135 568</b>	<b>128 852</b>

## إيضاح 17 – عمولات محصلة

سجلت العمولات المحصلة بعنوان سنة 2022 مجموعا قدره 26 640 ألف دينار تونسي وتفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
عمولات الدراسة التصرف و التعهدات	6 661	5 343
عمولات على السندات التجارية والصكوك	2 087	2 888
عمولات على عمليات التحويل	3 618	3 453
عمولات على عمليات الخزينة	390	456
عمولات على عمليات النقد الالكتروني	3 082	4 813
عمولات على الحسابات والأرصدة	3 371	3 832
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	2 745	2 241
عمولات التصرف صناديق الإستثمارية و عمولات الوساطة في التأمين	171	265
عمولات الرقمنة	426	400
عمولات أخرى	1 721	2 949
<b>المجموع</b>	<b>24 272</b>	<b>26 640</b>

## إيضاح 18 – أرباح محفظة عمليات الاستثمار والصرف

تحلّل أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
المربح الصافية للصرف	5 214	7 514
أرباح محفظة السندات التجارية	15 076	12 500
أرباح مضاربة مقيدة	14 579	10 808
المربح محفظة السندات	496	1 692
<b>المجموع</b>	<b>20 290</b>	<b>20 014</b>

## إيضاح 19 – مداخيل محفظة الاستثمار

تفصل مداخيل محفظة الاستثمار كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
1/ مداخيل شهادات المساهمة		
بنك الزيتونة	360	384
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	65	65
<b>المجموع 1</b>	<b>425</b>	<b>449</b>
2/ الأرباح		
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	-	-
معرض تونس الدولي	38	38
شركة البحيرة للاستثمار	2 045	1 818
شركة ميدي لوازير	550	139
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت	80	104
مداخيل أخرى لمحفظة الإستثمار	34	300
<b>المجموع 2</b>	<b>2 747</b>	<b>2 399</b>
<b>المجموع</b>	<b>3 173</b>	<b>2 848</b>

## إيضاح 20 – أرباح المودعين وأعباء مماثلة

يأتي تفصيل الأرباح المدينة والأعباء المماثلة كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
أرباح الودائع غير المخصصة وحسابات الادخار (*)	19 103	15 419
أرباح الحسابات الاستثمارية للحرفاء	24 875	29 761
<b>المجموع</b>	<b>43 978</b>	<b>45 180</b>

(\*) تتمتع الحسابات الاستثمارية غير المخصصة وحسابات التوفير بنصيبها من الأرباح المتأتية من التمويلات والاستثمارات التي قامت بها الشركة الأم بعد اقتطاع الأرباح المعلقة والمدخرات المكونة بعنوان الديون والاستثمارات المتعثرة والأعباء والأداءات.

تتم عملية توزيع الأرباح طبقا للمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية ولائحة توزيع الأرباح المعتمدة من قبل "بنك البركة" الشركة الأم.

## إيضاح 21 – مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة المستحقات والعناصر خارج الموازنة والخصوم

تحلل المخصصات الصافية المتعلقة بديون الحرفاء كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مخصصات المدخرات على محفظة التمويلات التجارية	(27 701)	(1 788)
مخصصات المدخرات على تعهدات الحرفاء	(5 748)	(1 653)
مخصصات المدخرات على المخاطر والأعباء	(1 764)	(1 130)
مخصصات المدخرات ذات صبغة عامة	(2 500)	(2 802)
استرداد مؤونات على تمويلات الحرفاء	15 262	8 454
استرداد مؤونات على المخاطر والأعباء	12	697
<b>المجموع</b>	<b>(22 439)</b>	<b>1 778</b>

## إيضاح 22 – مخصّصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار

تحلّل مخصّصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مخصّصات واستردادات على المدخرات	(923)	(333)
استرداد مؤونات /محفظة الاستثمار	25	40
<b>المجموع</b>	<b>(898)</b>	<b>(293)</b>

## إيضاح 23 – أعباء الاستغلال العامّة

تحلّل أعباء الاستغلال العامّة كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
نفقات بريدية و نفقات الاتصالات اللاسلكية	1 392	1 375
نفقات الصيانة والإصلاحات	3 496	3 399
اشهار وعلاقات عامة	444	502
أتعاب المستشارين والمراقبين الخارجيين	1 551	853
أعباء اللجان ومجلس الإدارة	243	345
مكافئات الحضور	371	517
أعباء المكتبية والإدارة	598	733
خدمات خارجية	599	790
مصاريف الماء والكهرباء	786	608
مصاريف ومهمات بالخارج	13	31
بوليصة التأمين والسلامة	511	356
ضرائب وأداءات	724	425
كراء الموزعات الآلية	44	44
أعباء صندوق ضمان الودائع البنكية	3 634	3 124
التبرعات	1	-
مصاريف السلامة	584	620
أعباء أخرى	728	678
<b>المجموع</b>	<b>15 719</b>	<b>14 400</b>

## إيضاح 24 – رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى

يحلّل رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالتالي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
أرباح عادية أخرى	156	108
خسائر عادية أخرى	(1 467)	(216)
<b>المجموع</b>	<b>(1 311)</b>	<b>(108)</b>

## إيضاح 25 – الضريبة على الأرباح

تتقسم اعباء الضريبة على الأرباح كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
الضرائب المستحقة	(11 466)	(13 242)
الضرائب المؤجلة	772	538
<b>المجموع</b>	<b>(10 693)</b>	<b>(12 704)</b>

## إيضاح 26 – رصيد ربح / خسارة على عناصر طارئة

عملا بأحكام الفصل 22 من قانون المالية لسنة 2023، تم الترفيع في نسبة المساهمة الاجتماعية التضامنية والمستوجب دفعها بعنوان السنوات 2022 الى 2024 لتبلغ 4 % بالنسبة للمؤسسات الخاضعة للضريبة على الشركات بنسبة 35 %

## إيضاح 27 – السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

تحلل السيولة في نهاية السنة المحاسبية كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة	69 484	54 998
ودائع لدى المؤسسات البنكية	35 694	43 193
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	(33 016)	(69 874)
<b>المجموع</b>	<b>72 162</b>	<b>28 317</b>

## إيضاح 28 – نسبة الأصول المصنفة من جملة التعهدات ونسبة تغطيتها

بيانات	مستحقات	مستحقات 1 مصنفة	مستحقات 2 مصنفة	مستحقات 3 مصنفة	مستحقات 4 مصنفة	المجموع العادية
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء والمؤسسات البنكية والمالية تعهدات الموازنة (*)	1 919 954	177 424	20 343	69 493	65 940	2 253 154
التعهدات خارج الموازنة	114 240	3 798	1 002	37	240	119 317
<b>مجموع التعهدات على الحرفاء الخام</b>	<b>2 034 194</b>	<b>181 222</b>	<b>21 344</b>	<b>69 530</b>	<b>66 181</b>	<b>2 372 472</b>
نسبة التعهدات المصنفة				7%		
مستحقات الودائع الاستثمارية المخصصة	439 057	5 671	-	39 490	123	484 341
أرباح معلقة	-	-	483	2 314	2 175	4 972
مدخرات	16 545		6 099	9 733	50 024	82 401
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمدخرات والأرباح المعلقة والودائع المخصصة لهذا الصنف				70%		

## إيضاح 29 - العمليات مع الأطراف ذات العلاقة

← المؤسسات التابعة لمجموعة البركة المصرفية

الأطراف	مكان التواجد
مجموعة البركة	البحرين
بنك البركة الإسلامي	البحرين
بنك البركة تركيا	تركيا
بنك البركة مصر	مصر
بنك البركة لبنان	لبنان
بنك البركة الجزائر	الجزائر
بنك البركة سوريا	سوريا
بنك البركة أردن	أردن
بنك البركة السودان	سودان

← أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة البركة المصرفية

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		المطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة		
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	وديعة مجموعة البركة المصرفية	عمولات	أرباح تمويلات	
بنك البركة تركيا	1 022	23 003	1	-	-	-	60	-
بنك البركة مصر	-	88	-	-	-	-	-	-
بنك البركة الإسلامي البحرين	249 827	-	-	4 951	-	-	2 803	404
بنك البركة لبنان	28 211	-	6	-	-	-	-	-
مجموعة البركة	-	-	27 693	-	-	-	7 907	-
بنك البركة الجزائر	-	402	7	-	-	1	-	-
بنك البركة سوريا	-	-	8 275	26 398	-	2	-	676
بنك البركة السودان	-	-	-	1 190	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>279 060</b>	<b>23 493</b>	<b>35 982</b>	<b>32 539</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>10 770</b>	<b>1 080</b>

## المؤسسات التابعة لمجموعة " دله البركة "

الأطراف	مكان التواجد
الشركة العربية للتأجير الدولي	المملكة العربية السعودية
شركة أليف للتجارة	البريطانية العظمى
دله البركة	المملكة العربية السعودية
شركة دله البركة القابضة	المملكة العربية السعودية
شركة إتقان كابيتال	المملكة العربية السعودية
المؤسسة الجزائرية السعودية للإيجار المالي	الجزائر
شركة البركة العقارية	تونس
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	تونس
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	تونس
شركة الامانة تكافل	تونس
معرض تونس الدولي	تونس

## أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة دله البركة السعودية

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	ودائع غير مخصصة	عمولات	أرباح تمويلات واستثمارات	أرباح الاسهم	
باست ليز	110 483	-	762	-	5 154	10	7 572	1 062	-
شركة أليف	-	-	4	7 922	425	7	-	-	45
دله البركة	-	-	34	-	-	-	-	-	-
شركة دله البركة القابضة	-	-	30	-	8	1	-	-	-
شركة الإيجار الجزائرية السعودية	-	-	12	6 687	329	0,66	-	-	31
شركة البركة العقارية	6 129	-	9	-	6	3	3 032	1 818	883
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 105	-	618	7 502	1 278	13	-	-	-
الامانة تكافل	5 544	210	1 445	46 760	-	19	131	-	2 923

المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		بيانات
	أرباح الاسهم	أرباح تمويلات واستثمارات	عمولات	ودائع غير مخصصة	ودائع استثمارية	ودائع اخرى	التزامات خارج الميزانية	التزامات داخل الميزانية	
628	38	-	2	594	9 575	3	-	199	معرض تونس الدولي
-	-	-	-	-	-	253	-	-	شركة إتقان كابيتال
<b>4 510</b>	<b>2 918</b>	<b>10 735</b>	<b>61</b>	<b>7 794</b>	<b>78 446</b>	<b>3 170</b>	<b>210</b>	<b>124 460</b>	<b>المجموع</b>

### ← أرصدة العمليات الأخرى

الأطراف	مكان التواجد
البركة سيكار	تونس

### ← أرصدة العمليات والحسابات البركة سكار

المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		بيانات
	أرباح الاسهم	أرباح تمويلات واستثمارات	عمولات	ودائع غير مخصصة	ودائع استثمارية	ودائع اخرى	التزامات خارج الميزانية	التزامات داخل الميزانية	
117	300	-	-	-	1 438	14	-	26 200	البركة سيكار
<b>117</b>	<b>300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 438</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>26 200</b>	<b>المجموع</b>

المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة		مستحقات على الأطراف ذات العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
	أرباح تمويلات واستثمارات	عمولات	ودائع أخرى	ودائع استثمارية		
162	180	1	237	5 828	1 714	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	67	441	81	الإدارة التنفيذية
-	4	5	101	-	-	الشركات التي يكون فيها أحد أعضاء مجلس إدارة البنك مالكا أو شريكا أو وكيلًا مفوضًا أو مديرًا أو عضواً لمجلس إدارتها
5	-	-	-	-	-	الأزواج والأصول والفروع للأطراف ذات العلاقة
<b>167</b>	<b>184</b>	<b>6</b>	<b>405</b>	<b>6 269</b>	<b>1 795</b>	<b>المجموع</b>

### إيضاح 30 - الأحداث ما بعد توقيف القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة الأم لبنك البركة تونس المنعقد في 23 فيفري 2023، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.

## مجمع بنك البركة تونس تقرير مراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

السادة مساهمي بنك البركة تونس،

### I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

#### 1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب جلستكم العامة العادية، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لمجمع بنك البركة – تونس والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2022 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 أموال ذاتية تبلغ 264 340 ألف دينار تونسي، بما فيها أرباح بلغت 53 382 ألف دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية لمجمع البركة كما هي في 31 ديسمبر 2022، ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا 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 الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية المجمعة في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن الأدلة المؤيدة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

#### 3- فقرة الملاحظة

نود لفت انتباهكم أن القوائم المالية المجمعة لمجمع البركة تونس أعدت على أساس قوائم مالية لشركتي بيت الايجار المالي التونسي السعودي (التجميع عن طريقة التقييم بالمعادلة) و الأمانة تكافل (التجميع عن طريقة التقييم بالمعادلة)، لم يتم إلى حين إعداد هذا التقرير، ضبطها من قبل مجالس الإدارة المعنية و إتمام تقارير مراقبي الحسابات لكل شركة

لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية المجمعة تحفظاً بخصوص هذه الملاحظة

#### 4- تقرير تصرف المجمع

تقع مسؤولية تقرير إدارة المجموعة على عاتق إدارة الشركة الأم. إن رأينا في القوائم المالية المجمعة لا يشمل ما تضمنه تقرير تصرف المجمع 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 المجمع المضمنة في تقرير تصرف المجمع بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير تصرف المجمع وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير تصرف المجمع به أخطاء جوهرية.

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير تصرف المجمع فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

#### 5- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

إن إدارة الشركة الأم 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 خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء، كذلك هي مسؤولة عن تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة في ضوء الظروف.

ند 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 عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية لمجمع البنك.

#### 6- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، 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 المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة.

كجزء 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 الأخطاء 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 خطأ جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما 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 شكٍّ جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تؤثر على قدرة المجمع على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شكٍّ جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية 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 ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تحقق عرضاً بشكل عادل للعمليات والأحداث الحاصلة.
- اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بمجال وريزنامة 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.

## II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالمراجعات الخاصة المنصوصة بالمعايير التي نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

### 1-فعالية نظام الرقابة الداخلية

تولينا في نطاق تدقيقنا، فحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد القوائم المالية وطبقاً لما يقتضيه الفصل الثالث (جديد) من القانون 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون 96-2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005. وفي هذا الصدد نذكر أن مسؤولية تصميم وتطبيق الرقابة الداخلية و متابعة نجاعتها و كفاءتها بصفة دورية تعود إلى إدارة البنك وإلى مجلس الإدارة.

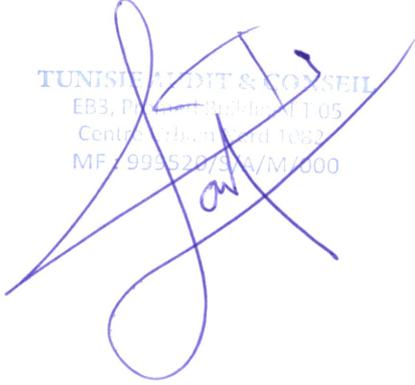
بناءً على عملية التدقيق التي قمنا بها لم نكتشف وجود اختلالات جوهريّة في نظام الرقابة الداخلية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية المجمعة كما هو أعلاه. وقد وافينا إدارة البنك بتقرير حول النقص التي تم رفعها.

واستنادا إلى ما رأيناه ضروريا من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجاري بها العمل.

تونس، في 21 مارس 2023

تونس للمراجعة والاستشارات  
لمجد بن مبارك

TUNISIE AUDIT & CONSEIL  
EB3, P. 1053 - 1054 - 1055  
Centre Urbain Nord 1062  
MF : 999528793/M/000



أ.س.س مازار  
برهان الشابي

  
mazars  
ECC Mazars  
Rue du Lac Ghar El Melh  
Les Berges du Lac 1053 - Tunis  
Tel : +216 71 96 33 80 RNE : 578728R  
www.mazars.tn