

 البركة

بنك البركة تونس

تقرير مجلس الإدارة حول نشاط البنك
والقوائم المالية
المختومة في 31 ديسمبر 2013

3	1. نشاط البنك
13	2. البيانات المالية
13	الموارة المختومة في 31 ديسمبر 2013
14	قائمة النتائج
17	الإصاحات
17	إصاح 1 - الحربة ، أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والحربة العامة للبلاد التونسية
17	إصاح 2 - مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
18	إصاح 3 - مستحقات على الحرفاء
19	إصاح 4 - محفظة السندات التجارية
20	إصاح 5 - محفظة الإستثمار
21	إصاح 6 - أصول ثابثة
22	إصاح 7 - أصول أخرى
22	إصاح 8 - ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
22	إصاح 9 - ودائع وأموال الحرفاء
24	إصاح 10 - موارد خاصة
24	إصاح 11 - حصوم أخرى
25	إصاح 12 - الأموال الذاتية
26	إصاح 13 - أرباح ومداحيل مماثلة
26	إصاح 14 - عمولات محصلة
27	إصاح 15 - مرابيح / محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
27	إصاح 16 - مداحيل محفظة الإستثمار
28	إصاح 17 - أرباح المستثمرين وأعاء مماثلة
28	إصاح 18 - محصصات المنحرات (الموونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعاصر حارج الموارة والحصوم
29	إصاح 19 - محصصات المنحرات (الموونات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار
29	إصاح 20 - أعاء الاستغلال العامة
29	إصاح 21 - رصيد ربح / حسارة على عناصر عادية أخرى
30	إصاح 22 - السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية
30	إصاح 23 - توزيع الأصول والحصوم حسب تواريخ الاستحقاق
31	إصاح 24 - العمليات مع المؤسسات المتشاركة

بسم الله الرحمن الرحيم
والصلاة والسلام على أشرف المرسلين

1. نشاط البنك

نتوفيق من الله عزّ وجل، كانت سنة 2013 سنة مميزة بالنسبة لبنك البركة توس، حيث شهد فيها البنك تحولا هاما في نشاطه بعد 30 سنة من إشرافه وذلك اثر حصوله على ترخيص صادر عن معالي وزير المالية لممارسة نشاطه كبنك شمولي مقيم ومدد الحصول على الترخيص في بداية 2013، تكاتفت كل الجهود لإنجاح مشروع التحول الذي أطلق عليه اسم "الوراق" وذلك عن طريق وضع البرامج المطلوبة وتحديد التوجهات الإستراتيجية المستقلة للبنك المرتكزة أساسا على النهوض بالصيرفة الإسلامية وخدمة المجتمع التوسسي والمساهمة في مشاريع تنمية ودعم أهداف السياسة الاقتصادية للدولة التوسسية، بالإضافة إلى تطوير وترويج منتجات جديدة مطابقة للشريعة الإسلامية وقد تمكن البنك من إتمام المرحلة التحضيرية لانطلاق مشروع "الوراق" بنجاح، حيث تم بعث منتجات مبتكرة جديدة لدخول سوق الأفراد والمهنيين يتم تسويقها بداية من سنة 2014 وتتمثل في "مسكن البركة" و"سيارة البركة" و"تمويل الحج" و"تمويل العمرة" كما تم الإعداد لإرساء منتجات تجارية جديدة انطلاقا من سنة 2014 لتشمل ادجار للسكن وادجار للحج والعمرة

وبطرا للتوجهات التجارية الجديدة للبنك تم إعداد إستراتيجية تركز على سياسة الانتشار والتوسع وذلك لاستقطاب أكبر عدد ممكن من الحرفاء والتمكن من تحرير حصة البنك في السوق التوسسية من ناحية والمساهمة في تحرير مكانة سوق الصيرفة الإسلامية في توس من ناحية أخرى وعلى عرار ذلك، تم العمل على توسيع شبكة الفروع حيث تم اقتناء مقرات لأربعة فروع جديدة خلال النصف الثاني من سنة 2013 ويتنظر بداية نشاطها في الربع الثاني من سنة 2014

ولإنجاح هذه الإستراتيجية وصمان تموقع أفضل في السوق المحلية، شرع البنك في وضع خطة تسويقية محكمة يتم تنفيذها على مراحل وقد انطلقت هذه الخطة بداية من الربع الأخير من سنة 2013 عن طريق بعث برنامج تواصل داخلي وخارجي يهدف الى مزيد تحديد العلامة التجارية لمجموعة البركة المصرفية في توس والتعريف بنشاط البنك الجديد لدى العموم

وفي نفس الاطار ولتفعيل خطة الانتشار والتوسع، قام البنك بتعريف الموارد البشرية، وكادت عملية الانتدابات محكمة وشاملة حيث تم توظيف كوادر سامية من ذوي الخبرة والدراسة بمتطلبات السوق الحديدية وذلك لضمان حسن سير العمل في اطاره الحديد بالإضافة إلى توظيف كوادر وأعوان شابة لتغطية حاجيات الفروع الحديدية والاستجابة لمتطلبات المرحلة القادمة في أحسن الظروف كما تمكن البنك من اعداد وتطبيق برامج تأهيلية وتدريبية شاملة ومميرة لجميع الموظفين الذين وقع انتدابهم وذلك لتحقيق سرعة اندماجهم في الحياة العملية بالإضافة الى الموظفين القدامى بهدف تحسين قدراتهم المهنية والتعريف بمتطلبات السوق الحديدية وكنتيحة لهذه التعيرات، تم تطوير الشبكة المعلوماتية بما يتناسب مع النمو المتوقع للنشاط المصرفي الحديد للموسسة، حيث تم تحيين البرامج المعلوماتية للبنك بالإضافة إلى رفع طاقة استيعاب المستخدمين للنظام بما يتماشى مع الريادة في عدد الموظفين كما تم إرساء برمجيات خاصة بالإرساليات الإلكترونية والإدارة الإلكترونية للوثائق لتحسين تبادل المعلومات وفي ظل هذه المرحلة الانتقالية ومختلف هذه التطورات التي تطلبت مجهودات هامة، نجح البنك في تحقيق الأهداف المرحوة خلال سنة 2013، حيث بلغ مجموع الميراث العام في الفترة من سنة 2012/12/31 ما قدره 760 مليون دولار أمريكي مقابل 617 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من سنة 2012 أي بارتفاع بلغت نسبته 23 % وبالمقارنة مع الميراثية التقديرية البالغة 634 مليون دولار أمريكي، فقد تم تحقيق نسبة إبحار تساوي 120%

أما الإيداعات، فقد بلغ مجموعها 583 مليون دولار أمريكي مقابل 516 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من سنة 2012 مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 13 % وبالمقارنة مع الميراثية التقديرية البالغة 535 مليون دولار أمريكي، فقد تم تحقيق نسبة إبحار تساوي 109 %

وفيما يخص عمليات التمويل والاستثمار والمشاركات، فقد بلغ رصيدها الحام في موفى سنة 2013 ما يعادل 680 مليون دولار أمريكي مقابل 596 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من سنة 2012 مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 14 % وبالمقارنة مع الميراثية التقديرية البالغة 635 مليون دولار أمريكي، فقد تم تحقيق نسبة إبحار تساوي 107%

وقد انعكس هذا التطور إيجابيا على إيرادات الاستغلال السكي التي شهدت بدورها تطورا، حيث بلغ مجموعها 30 237 مليون دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2013 مقابل 27 946

مليون دولار أمريكي في نهاية نفس الفترة من السنة الماصية و مقابل 33 540 مليون دولار متوقعة

وكتيحة لتطور الإيرادات والمرايح، فقد سجلت مربوحية المستثمرين ارتفاعا مقارنة بالسنة الماصية، حيث بلغت 9 752 مليون دولار أمريكي بتاريخ 2013/12/31 مقابل 8 020 مليون دولار أمريكي في نهاية 2012 أي بزيادة بنسبة 22 %
وبذلك تلغ الأرباح القابلة للتوزيع النسب التالية

2013	2012	
245 453	231 396	1- الدينار التونسي : - معدل الرصيد
6 997	6 109	- الأرباح المورعة
% 2 31	% 2 14	- نسبة الربحية للمستثمرين
% 3 24	% 3 00	توفير استثمارية لسنة
27 898	21 536	2- الدولار الأمريكي : - معدل الرصيد
600	129	- الأرباح المورعة
% 1 86	% 0 44	- نسبة الربحية للمستثمرين
% 2 6	% 0 61	توفير استثمارية لسنة
24 144	23 639	3- اليورو : - معدل الرصيد
204	170	- الأرباح المورعة
% 0 65	% 0 55	- نسبة الربحية للمستثمرين
% 0 91	% 0 76	توفير استثمارية لسنة

وفي المقابل، عرفت المصاريف العامة للتسيير ارتفاعا لتبلغ 10 623 مليون دولار أمريكي مقابل 9 200 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من السنة الماصية، مسجلة بذلك زيادة بلغت

سنتها 15% ومقابل 12 مليون دولار أمريكي متوقعة وتعود هذه الزيادة الى مصاريف التأسيس المتعلقة بانطلاق مشروع تحول نشاط البنك المتمثلة في الابتدانات الحديدية التي قام بها البنك وذلك بداية من النصف الثاني من سنة 2013 اضافة إلى المصاريف الأخرى كأعضاء المستشارين الخارجيين ومصاريف الدعاية والإشهار ومصاريف التكوين والتدريب للموظفين الحدد وكذلك القدامى

وبتاحة لما سبق بيانه، بلغت الأرباح المحكرة بتاريخ 2013/12/31، 6 563 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 5 241 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من السنة الماضية أي بارتفاع نسبة 25% ومقابل 5 418 مليون دولار أمريكي متوقعة لنفس الفترة أي بنسبة إبحار تساوي 121%

وفيما يلي تفصيل لأهم بنود الميرانية

الودائع

سحلت الودائع بالدينار التونسي تطورا مقارنة بالسنة الماضية، فقد بلغ رصيدها 431 مليون دينار مقارنة بـ 406 مليون دينار تونسي في نهاية ديسمبر 2012 أي بزيادة قدرها 6% ومقابل 466 مليون دينار تونسي متوقعة أي بنسبة إبحار تساوي 92% (حدول 1) بينما بلغت الودائع بالعملة الأخرى ما يعادل 320 مليون دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2013 مقابل 254 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من سنة 2012 مسجلة ارتفاعا بنسبة 26% مليون دولار أمريكي ومقابل 252 مليون دولار أمريكي متوقعة أي بنسبة إبحار تساوي 127% (حدول 2)

و بذلك يكون مجموع الودائع محولا إلى الدولار الأمريكي 583 مليون دولار أمريكي مقابل 516 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من السنة الماضية، مسجلا بذلك زيادة بنسبة 13% وذلك على الرغم من التأثير السلبي لسعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي على مجموع الودائع والمقدر بـ 15 مليون دولار أمريكي

أما بالنسبة للمتوقع، فقد بلغت نسبة الإبحار الحملية للودائع 109% (حدول 3)

جدول 1 : الودائع بالدينار التونسي

مليون دينار تونسي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2012	
القطي/التقديري	القطي 2013 /2012				
-13.04	+7.53	115	100	93	ودائع تحت الطلب
-9.32	+1.81	311	282	277	ودائع استثمارية غير مخصصة
-22.5	+36.11	40	49	36	ودائع استثمارية مخصصة
-7.51	+6.16	466	431	406	المجموع

جدول 2 : الودائع بالدولار الأمريكي وبالعملات الاخرى محولة إلى الدولار الأمريكي

مليون دولار أمريكي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2012	
القطي/التقديري	القطي 2013 /2012				
+15.48	+15.48	84	97	84	ودائع تحت الطلب
+2.72	+5.59	147	151	143	ودائع استثمارية غير مخصصة
+242.86	+166.67	21	72	27	ودائع استثمارية مخصصة
+26.98	+25.98	252	320	254	المجموع

جدول 3 : مجموع الودائع محولة إلى الدولار الأمريكي

مليون دولار أمريكي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2012	
القطي/التقديري	القطي 2013 /2012				
+2.60	+10.49	154	158	143	ودائع تحت الطلب
-3.87	+0.31	336	323	322	ودائع استثمارية غير مخصصة
+126.67	+100	45	102	51	ودائع استثمارية مخصصة
+8.97	+12.98	535	583	516	المجموع

التمويلات والاستثمارات

سُخِلت أرصدة التمويلات بالدينار التونسي تطوُّراً مقارنة بالسنة الماضية، فقد بلغ رصيدها 434 مليون دينار تونسي مقارنة بـ 416 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من سنة 2012 أي بارتفاع سنته 4 % نتج هذا التطور عن ارتفاع في حجم المراجعة في السلع بنسبة 21 % والمراجعة بنسبة 16 %، بينما حافظت محطة البيع الموحد وشهادات الإبحار المالي تقريباً على نفس مستوى السنة الفارطة أما بالنسبة للتوقعات، فقد بلغت نسبة الإبحار لمجموع التمويلات بالدينار التونسي 93 % (جدول 4)

وعلى مستوى التمويلات والاستثمارات بالعملة الأحسية، فقد بلغ رصيدها 415 مليون دولار أمريكي نهاية ديسمبر 2013 مسجلة بذلك ارتفاعاً بنسبة 27 % مقارنة بأرقام نفس الفترة من السنة الماضية والبالغة 328 مليون دولار أمريكي و بهذا، تسجل نسبة الإبحار الحولية 118 % (جدول 5)

ويصبح بذلك الرصيد المحلي الحام لعمليات التمويل والاستثمار والمشاركات محوِّلاً إلى الدولار الأمريكي 680 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 596 مليون دولار أمريكي لنفس الفترة من السنة الماضية، مسجلاً بذلك تطورا بنسبة 14 % ومقابل 635 مليون دولار أمريكي متوقعة أي بنسبة إبحار تساوي 107 % (جدول 6)

جدول 4: التمويلات والاستثمارات بالدينار التونسي

مليون دينار تونسي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2012	
القطي/التقديري	القطي 2013 /2012				
-25 64	+20 83	78	58	48	مراجعة في السلع
-10	-0 4	280	252	253	شهادات إبحار مالي
+20 75	+16 36	53	64	55	مراجعة
+9 09	-	55	60	60	بيع موحد
-6.87	+4.33	466	434	416	المجموع الحام للتمويلات والاستثمارات

جدول 5: التمويلات والاستثمارات بالدولار الأمريكي وبالعملات الأخرى محولة إلى الدولار الأمريكي

مليون دولار أمريكي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2012	
القطي/التقديري	القطي 2013 /2012				
+163 41	+98 17	82	216	109	مصارنة مع البنوك
-100	-100	31	-	6	مراحة في السلع
-53 54	-48 31	99	46	89	مراحة
+20 93	+9 47	86	104	95	بيع مؤجل
-12 82	+78 95	39	34	19	إحارة
-	+50	15	15	10	استثمارات
+17.90	+26.52	352	415	328	المجموع الخام للتمويلات و الإستثمارات

جدول 6: التمويلات والاستثمارات محولة إلى الدولار الأمريكي

مليون دولار أمريكي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2013	القطي ديسمبر 2012	
القطي/التقديري	القطي 2013 /2012				
+163 41	+98 17	82	216	109	مصارنة مع البنوك
-55 70	-5 41	79	35	37	مراحة في السلع
-35 11	-32	131	85	125	مراحة
+18 49	+6 02	119	141	133	بيع مؤجل
-9 41	-5 52	170	154	163	شهادات إبحار مالي
-12 82	+78 95	39	34	19	إحارة
-	+50	15	15	10	استثمارات
+7.09	+14.09	635	680	596	المجموع الخام

ويستنتج من هذا الجدول أن هيكلية التمويلات قد تغيرت حيث عرفت بعض المنتحات نشاطا ملحوظا كالمصارنة والإحارة والاستثمارات والبيع المؤجل، بينما تراجع العمل بالمراحة والمراحة في السلع وكذلك شهادات الإبحار المالي

وفيما يحصن المتعثرات، فقد انخفض حجمها الإجمالي ليلعب رصيدها 16 267 مليون دولار أمريكي مقابل 20 416 مليون دولار أمريكي في نهاية نفس الفترة من سنة 2012 كما تحسنت نسبة تعطية مجموع هذه المتعثرات بالمووبات والأرباح المحسنة حيث بلغت 74 % في نهاية سنة 2013، وذلك إثر العمل بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21-2013 الذي يحرص على تكوين مؤونة إضافية لتعطية المبالغ المستحقة المصنفة (4) والتي فاتت مدة مديوبيتها الثلاث سنوات

الإيرادات

بلغ مجموع الإيرادات 30 237 مليون دولار أمريكي مقابل 27 946 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من سنة 2012، لتسجل بذلك ارتفاعا بنسبة 8 % ويعود هذا التطور بالأساس لارتفاع في أرباح ومداخيل التمويلات بنسبة 5 %، حيث بلغت 22 163 مليون دولار أمريكي في نهاية 2013 مقابل 21 173 مليون دولار أمريكي في نهاية 2012 وبالنسبة للعمولات المحصلة، فقد حافظت تقريبا على نفس مستوى السنة العارطة حيث بلغت 4 207 مليون دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2013 مقابل 4 242 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من السنة الماضية ومقابل 3 785 مليون دولار متوقعة أما الأرباح المتأتية من عمليات الصرف، فقد تصاعف حجمها تقريبا ليلعب 860 ألف دولار أمريكي بتاريخ 31 ديسمبر 2013 مقارنة بـ 534 ألف دولار أمريكي في نفس الفترة من سنة 2012 ومقابل 530 ألف دولار أمريكي تقديرية لسنة 2013

وفيما يحصن إيرادات محفظة الاستثمار، فقد شهدت تطورا حيث بلغت 538 ألف دولار أمريكي في نهاية 2013 مقارنة بـ 199 ألف دولار أمريكي في نفس الفترة من السنة الماضية، وذلك نتيجة توزيع أرباح من قبل بعض الشركات المساهم فيها

المصاريف

بلغ إجمالي المصاريف 10 623 مليون دولار أمريكي في 2013/12/31 مقابل 9 200 مليون دولار أمريكي في 2012/12/31 ومقابل 12 مليون دولار أمريكي متوقعة لنفس الفترة. وبذلك تكون قد سجلت ارتفاعا مقاربة بالنسبة الماصية بنسبة 15 %، وهي مفصلة في الجدول التالي

المصاريف	2012	2013	نسبة الزيادة %
أجور الموظفين	6 278	7 380	17 55
الأجور العامة للتسيير	2 291	2 345	2 36
الإستهلاكات	631	898	42 31

وقد نتج ارتفاع أجور الموظفين عن التوظيفات الجديدة في إطار تعبير صناعة نشاط البنك بالإضافة إلى تعديل النظام المعتمد من طرف البنك في مجال المنح بما يتماشى مع المعمول به في القطاع البنكي وخاصة منه البنوك المقيمة

أما الأجور العامة للتسيير، فقد ارتفعت وذلك نتيجة لتطور نشاط البنك بالإضافة إلى مصاريف التأسيس التي تندرج ضمن متطلبات مشروع تحول نشاط البنك والتي تعتبر أساسية لتهيئة كل العوامل لحسن انطلاقه وتعريف فرص نجاحه وتمثل هذه المصاريف خاصة في أجور المستشارين الخارجيين الذين أشرفوا على وضع الأسس الأولى لمشروع التحول وساهموا في صياغة التوجيهات الإستراتيجية المستقبلية للبنك في إطاره الجديد بالإضافة إلى مصاريف الحملات الدعائية والإشهارية التي تساهم في التعريف بهوية البنك الجديدة وهنا، تحدر الإشارة بأن البنك قام بصياغة إستراتيجية تسويقية وحطة إعلامية وذلك تحت إشراف مكتب دراسات خارجي مختص كما شملت هذه الريادة مصاريف تدريب وتأهيل الموظفين الحدد والقدامى

وفيما يخص الإستهلاكات، فقد شهدت دورها ريادية هامة نتيجة الإستثمارات الجديدة في الموحودات الثابتة المتعلقة بشراء المقر الجديد بالإضافة إلى العروع الجديدة كما أن هذه الريادة تصم أيضا عملية تطوير وتحسين المحصصات غير الثابتة والمتعلقة بنظم الاستغلال المعلوماتية والتجهيزات المعلوماتية

النتائج

سجل الناتج السكي الصافي ارتفاعا بـ 3 %، حيث بلغ في نهاية ديسمبر 2013 ما قدره 19 578 مليون دولار أمريكي مقابل 18 972 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من سنة 2012 ومقابل 19 899 مليون دولار أمريكي متوقعة

وبالنسبة لنتيجة الاستغلال، فقد سجلت تطورا بدورها بنسبة 29 % ادبلعت 7 614 مليون دولار أمريكي في نهاية سنة 2013 مقارنة بـ 5 926 مليون دولار أمريكي في نهاية سنة 2012 ومقابل 6 218 مليون دولار أمريكي متوقعة

وبالتالي، فإن الأرباح المحكرة بتاريخ 2013/12/31 بلغت 6 563 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 5 241 مليون دولار أمريكي في نفس الفترة من السنة الماضية و مسجلة ارتفاعا بنسبة 25 % ومقابل 5 418 مليون دولار أمريكي متوقعة أي بنسبة احار تساوي 121 %

2. البيانات المالية

الموارنة المحتومة في 31 ديسمبر 2013 (الوحدة 1 000 دولار أمريكي)

تقديرات 2013/12/31	2012/12/31 المحطة	2012/12/31	2013/12/31	إيصاحات	الأصول
					الحريية وأموال لدى البنك
7 372	12 274	12 274	68971		المركزي ومركز الصكوك البريدية
				1	والحريية العامة للبلاد التوسمية
192 934	185 650	185 650	168 429	2	مستحققات على المؤسسات البنكية والمالية
317 235	(*)288 786	289 879	274 440	3	- مستحققات على الحرفاء
82 000	109 068	109 068	216 702	4	محفظة السندات التجارية
15 020	10 175	10 175	15 129	5	- محفظة الإستثمار
16 686	6 540	6 540	10 778	6	- أصول ثابتة
3 253	3 065	3 065	5 499	7	أصول أخرى
634 500	615 558	616 651	759 948		مجموع الأصول
					الخصوم
	1 935	1 935	17		- البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
87 573	93 827	93 827	101 591	8	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
447 277	422 290	422 290	481 254	9	- ودائع وأموال الحرفاء
24	25	25	75 105	10	موارد حاصه
-	-	-	75 082		وديعة استثمارية في صيغة شبه أموال دائية
24	25	25	23		موارد حاصه أخرى
6 662	4 865	4 865	6 032	11	- خصوم أخرى
541 536	522 942	522 942	663 999		مجموع الخصوم
					الأموال الدائية
50 000	50 000	50 000	50 000		- رأس المال
37 546	40 277	40 277	38 766		احتياضيات
-	(*)2 784	(1 809)	620		- النتائج المؤجلة
5 418	(*)5 123	5 241	6 563		- نتيجة السنة
92 964	92 616	93 709	95 949	12	مجموع الأموال الدائية
634 500	615 558	616 651	759 948		مجموع الخصوم والأموال الدائية

(*) معطيات معالجة لعابة المقارنة

الإيصاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

قائمة النتائج
(الوحدة 1 000 دولار أمريكي)

تقديرات 2013/12/31	2012/12/31 المحطة	2012/12/31	2013/12/31	إيضاحات
				إيرادات الاستغلال البيئي
27 380	21 173	21 173	22 163	13 أرباح ومداحيل مماثلة
3 785	4 242	4 242	4 207	14 عموالات محصلة
2 175	2 332	2 332	3 329	15 مرائب محطة السدات النجارية والعمليات المالية
200	199	199	538	16 مداخيل محفظة الاستثمار
33 540	27 946	27 946	30 237	مجموع إيرادات الاستغلال البيئي
				تكاليف الاستغلال البيئي
(12 749)	(8 020)	(8 020)	(9 752)	17 أرباح المستثمرين وأعباء مماثلة
(892)	(954)	(954)	(908)	عمولات
(13 641)	(8 974)	(8 974)	(10 660)	مجموع تكاليف
19 899	18 972	18 972	19 578	النتج البيئي الصافي
(1 749)	(*) (4 076)	(3 958)	(1 723)	18 محصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيم المحقات وعناصر خارج المواردية و الحصوم
-	24	24	342	19 محصصات المدخرات (المؤونات) وسبجة تصحيح قيمة محطة الاستثمار
70	88	88	40	إيرادات استغلال أخرى
(6 974)	(6 278)	(6 278)	(7 380)	مصاريب الأعران
(3 920)	(2 291)	(2 291)	(2 345)	20 أعباء الاستغلال العامة
(1 108)	(631)	(631)	(898)	محصصات استهلاكات ومدخرات على الأصول الثابتة
6 218	5 808	5 926	7 614	نتيجة الاستغلال
				رصيد ربح /
	130	130	6	21 حسنة على عناصر عادية
(800)	(815)	(815)	(1 057)	أخرى
5 418	5 123	5 241	6 563	نتيجة الأنشطة العادية
				رصيد ربح/حسارة متأتيه من العناصر الطارئة
5 418	5 123	5 241	6 563	النتيجة الصافية

(*) معطيات معالجة لغاية المقارنة

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

* التعديلات المحاسبية :

أ- احتساب المدخرات الإضافية على التعهدات المصنفة 4 التي لها أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات :

طبقا لمشور البنك المركزي التونسي عدد 21 لسنة 2013 المعدل للمشور عدد 91-24 لسنة 1991،
المتعلق بتوزيع و تعطية المخاطر و متانة التعهدات، يجب على البنوك تكوين مدخرات اضافية على
التعهدات المصنفة 4 التي لها أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات لتعطية المخاطر المرححة الصافية، طبقا
للسب الدنيا التالية

- 40 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصف 4 من 3 الى 5 سنوات،

- 70 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصف 4 ب 6 و 7 سنوات،

- 100 % بالنسبة للتعهدات التي لها أقدمية بالصف 4 تفوق أو تساوي 8 سنوات،

و قد أصاف نفس المشور أن المدخرات الإضافية على التعهدات المصنفة 4 التي لها أقدمية تفوق أو تساوي
3 سنوات في نهاية سنة 2012 تقطع من الأموال الداتية الإفتاحية للبنك بعنوان سنة 2013

وباعتبار أن هذا يمثل تعبيراً في الطرق المحاسبية و طبقا لمقتضيات معيار المحاسبة عدد 11 المتعلق
بالتعديلات المحاسبية، قام البنك في 2013/12/31 بتحويل الأموال الداتية الإفتاحية بصفة رجعية، وتمت
اعادة معالجة المعطيات المقاربية المتعلقة بالقوائم المالية لسنة 2012 لعاية المقاربة

ب - معالجة اعادة التصيف :

تفصل اعادة معالجة المعطيات المتعلقة بالمواربة، بحول النتائج و حول التدفقات المالية المحتومة في 31
ديسمبر 2012 كالآتي

معالجة الموارد

المبلغ بعد المعالجة	مبلغ المعالجة	المبلغ قبل المعالجة	طبيعة المعالجة	البند
288 786	(1 093)	289 879		مستحقات على الحرفاء
288 786	(1 093)	289 879	تعديل المواربات المتعلقة بالتعهدات المصنفة 4	
(2 784)	(975)	(1 809)		نتائج موجلة
(2 784)	(975)	(1 809)	تسجيل أثر التعديل على الأموال الداتية للافتتاح بتاريخ 2012/12/31	
5 123	(118)	5 241		نتيجة الفترة
5 123	(118)	5 241	تسجيل تعديل المواربات المتعلقة بالتعهدات المصنفة 4	

معالجة جدول النتائج

المبلغ بعد المعالجة	مبلغ المعالجة	المبلغ قبل المعالجة	طبيعة المعالجة	البند
(4 075)	(118)	(3 957)		محاصصات المدحرات (المووبات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموابة والحصوم
(4 075)	(118)	(3 957)	تعديل المووبات المتعلقة بالتعهدات المصنعة ↓	
5 123	(118)	5 241		نتيجة الفترة
5 123	(118)	5 241	تسجيل تعديل المووبات المتعلقة بالتعهدات المصنعة ↓	

معالجة جدول التدفقات النقدية

المبلغ بعد المعالجة	مبلغ المعالجة	المبلغ قبل المعالجة	البند
5 123	(118)	5 241	نتيجة الفترة
4 114	118	3 996	تعديل المزونات

الإيصاحات (الأرقام بالآلاف الدولارات الأمريكية)

إيضاح 1 : الخزينة ، وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التوسنية بلغ رصيد هذا السند في 31 ديسمبر 2013 مجموعاً قدره 68 971 ألف دولار تفصيله كالتالي

2012	2013	
1 971	1 117	حريبة
292	378	حريبة الصراف الألي
8 479	67 419	أموال لدى البنك المركزي
1 531	57	أموال لدى شركة إ ب س
12 274	68 971	المجموع

إيضاح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

في 31 ديسمبر 2013، بلغ مجموع هذا السند 168 429 ألف دولار بيانها كالتالي

2012	2013	
22 235	15 020	مستحقات على المؤسسات البنكية (1)
163 415	153 409	مستحقات على المؤسسات المالية (2)
185 650	168 429	المجموع

(1) يفصل رصيد هذا السند على النحو التالي

2012	2013	
10 252	9 927	مستحقات لدى بنوك مقيمة (*)
11 982	5 096	مستحقات لدى بنوك غير مقيمة (**)
1	(3)	مستحقات أخرى
22 235	15 020	المجموع الإجمالي

(*) يحتوي هذا الرصيد على تمويل متوسط المدى بصيغة المراجعة بقيمة 5 638 مليون دولار منح لمصرف الريتوية لتمويل مقرها الاجتماعي

(2) يفصل رصيد هذا السند على النحو التالي

2012	2013	
160 432	151 231	مستحقات عادية (شهادات إبحار)
2 329	2 178	مستحقات مرتبطة (شهادات إبحار)
654	-	متعثرات
163 415	153 409	المجموع

ايضاح 3 - مستحقات على الحرفاء
بلغ رصيد هذا السند في 31 ديسمبر 2013 ما قدره 274 440 ألف دولار تفصيلها كالاتي

2012	2013	
98 729	59 763	مراحة
3 196	1 575	مستحقات مرتبطة بها
35 988	34 730	مراحة في الملح
599	524	مستحقات مرتبطة بها
124 941	133 870	بيع موحل
1 672	2 252	مستحقات مرتبطة به
18 550	31 682	إيجار
628	2 323	مستحقات مرتبطة به
538	466	قرص حس
11 212	11 686	ديون غير مستحقة ومصاريف قصابية
5 602	5 840	ديون محذولة
301	133	مستحقات أخرى
301 956	284 844	مجموع مستحقات محطة التمويل
535	300	مستحقات أخرى
302 491	285 144	المجموع الجمل
(884)	(1 095)	أرباح محسنة
(11 728)	(9 609)	مخزونات
289 879	274 440	المجموع الصافي

ويمكن تحليل المستحقات على الحرفاء كما يلي

المجموع	مستحقات مصفاة 4	مستحقات مصفاة 3	مستحقات مصفاة 2	مستحقات مصفاة 1	مستحقات عذبة	بيلات
285 144	11 500	860		14 625	258 159	مستحقات حام على الحرفاء (موارنة)
107 750	49	22		2 303	105 377	التعهدات خارج الموارنة
392 894	11 549	882		16 927	363 536	مجموع التعهدات على الحرفاء
	%3 16					نسبة التعهدات المصفاة
(1 095)	(516)	(49)	-	(523)	(7)	أرباح معلقة
(9 609)	(8 381)	(284)	-	(944)		مخزونات
	% 74 25					نسبة تغطية التعهدات المصفاة بالموربات المحصنة لهذا الصنف

ايضاح 4 - محفظة السندات التجارية
بحل رصيد محفظة السندات التجارية كما يلي

2012	2013	
109 028	216 036	سندات التوظيف
72	679	مستحقات مرتبطة
(32)	(13)	مخزونات
109 068	216 702	المجموع الصافي

القيمة الصافية 2012	القيمة الصافية 2013	مخزونات 2012	مخزونات 2013	القيمة الخام 2012	القيمة الخام 2013	
58 000	142 000	-	-	58 000	142 000	البركة المحرين
565	500	-	-	565	500	مستحقات مرتبطة
25 090	61 979	-	-	25 090	61 979	بنك البركة تركيا
51	120	-	-	51	120	مستحقات بنك البركة تركيا
7 923	2 755	-	-	7 923	2 755	البركة لبنان
58	5	-	-	58	5	مستحقات مرتبطة
7 500	2 500	-	-	7 500	2 500	مصرف المحرين المركزي
37	17	-	-	37	17	مستحقات مرتبطة
1 000	1 000	-	-	1 000	1 000	مصرف ابو طسي الإسلامي
3	3	-	-	3	3	مستحقات مرتبطة
2 013	293	-	-	2 013	293	أليف
3 771	2 808	-	-	3 771	2 808	وزارة الاقتصاد الموريطانية
29	30	-	-	29	30	مستحقات مرتبطة
2 845	2 117	-	-	2 845	2 117	شركة سمير
4	4	-	-	4	4	مستحقات مرتبطة
85	80	-	-	85	80	رابية بوشيبة
54	37	-	(13)	54	50	العصرية للايجار المالي
40	39	-	-	40	39	الشركة الصناعية الكيمائية للعلبور
-	-	(32)	-	32	-	ناطام
-	110	-	-	-	110	الشركة التجارية للأدوية بتوس
-	305	-	-	-	305	الشركة S P G
109 068	216 702	(32)	(13)	109 100	216 715	المجموع

إيضاح 5 - محفظة الإستثمار
تحلل محفظة الإستثمار على النحو التالي

2012	2013	
13 315	16 075	سندات الإستثمار
(3 140)	(946)	مدحرات
10 175	15 129	المجموع الصافي

الإستثمارات	القيمة الخام 2013	القيمة الخام 2012	مدحرات 2013	مدحرات 2012	القيمة الصافية 2013	القيمة الصافية 2012
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	4 901	4 901	-	-	4 901	4 901
شركة البحيرة للتطهير والإستصلاح والإستثمار S.P.T	1 282	1 282	-	-	1 282	1 282
شركة مدي لوارير MEDILLOISIRS	1 023	1 023	(645)	(831)	378	192
صندوق الإيجار IIBU	-	559	-	(559)	-	-
شركة المسابك الكيميائية SOFOMECA	-	994	-	(994)	-	-
المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة (IIFC)	530	530	-	-	530	530
شركة الكيمياء	448	448	-	(148)	448	300
فصاء الأنشطة الاقتصادية سررت	411	411	-	-	411	411
شركة اللوارم العبية IGA	-	137	-	(137)	-	-
بنك الأعمال المعارسي	191	191	(110)	(94)	81	97
معرض تونس الدولي	121	121	(23)	(23)	98	98
بيت النظم الإعلامية	-	100	-	(100)	-	-
بالكوفيل	85	85	(85)	(85)	-	-
المصرية للايجار المالي	978	978	-	(53)	978	925
هويصة وشركاه	-	32	-	(32)	-	-
الشركة التونسية للتقنيات	39	39	-	-	39	39
الشركة التونسية السعالية للتجارة العالمية SOTUSCI	34	34	(34)	(34)	-	-
بوليفار	24	24	(24)	(24)	-	-
المصرية المشتركة للمقاصة SIBTEL	55	55	(7)	(7)	48	48
الشركة العربية التونسية للإستثمار والتنمية (ATHD)	42	41	(19)	(19)	23	22
شركة بروموكيمكا (PROMOCHIMICA)	1 330	1 330	-	-	1 330	1 330
شركة عقيد لراس مل ثعت (سيكاف SICAF)	1 255	-	-	-	1 255	-
الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"	1 164	-	-	-	1 164	-
الصندوق التونسي للتنمية 2 (TDF 2)	1 909	-	-	-	1 909	-
صندوق لايجار مالي / FOND DE LIQUIDITE	223	-	-	-	223	-
الصندوق المشترك للتوظيف "الدركة"	30	-	-	-	30	-
المجموع	16 075	13 315	(946)	(3 140)	15 128	10 175

أ- يمتلك بنك الشركة توسر نسبة 23 18 % من رأس مال شركة بيت الإبحار المالي التوسري السعودي (Best Lease) وتعتبر هذه المساهمة حسب معيار المحاسبة رقم 36 مساهمة في مؤسسة شريكة يحصل الحدول التالي مدى تأثير استعمال طريقة التقييم بالمعادلة حسب الفقرة 24 من المعيار 36 على قيمة هذه المساهمات والنتائج وهذا في حال اصدار البنك لقوائم مالية مجمعة هذا ويشير الى أن المعلومة التالية تم احارها على أساس القوائم المالية المحتومة في 2013/12/31 قبل التدقيق لشركة (Best Lease)

المساهمة	القيمة التاريخية	نسبة المشاركة	الأموال الدائنة قبل النتيجة في 31 ديسمبر 2013	نتيجة شهر ديسمبر 2013	قيمة أسهم حسب طريقة التقييم بالمعادلة	الفرق بالنسبة للقيمة المحاسبية في 31 ديسمبر 2013	أثر التقييم بالمعادلة على نتيجة 2013
ناست لير	4 901	23 18%	26 016	1 950	6 030	+1 149	452
المجموع	4 901	23 18%	26 016	1 950	6 030	+1 149	452

إبصاح 6 – أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2013 مجموعاً قدره 10 778 ألف دولار تفصيله كالاتي

2012	2013	
2 640	3 209	القيمة الحام للأصول غير المادية
(1 884)	(2 024)	الاستهلاكات
756	1 185	القيمة الصافية للأصول غير المادية
16 885	18 720	القيمة الحام للأصول الثابتة المادية
(11 101)	(9 127)	الاستهلاكات
5 784	9 593	القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية (1)
6 540	10 778	القيمة الصافية في نهاية السنة

أ- يحلل رصيد الأصول الثابتة المادية كما يلي

2201	2013	
696	1 400	الأرض
1 127	5 169	النساءات
1 762	842	أصول ثابتة خارج الاستغلال
1 299	1 174	عمليات تهيئة ، تركيب وتحهير
6	4	معدات سويقت
49	159	معدات النقل
608	596	معدات إعلامية
177	168	معدات وتحهيرات المكاتب
59	81	مورع نقدي
1	-	معدات أخرى
5 784	9 593	المجموع الصافي

إيضاح 7 – أصول أخرى
بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2013 رصيداً قدره 5 499 ألف دولار والذي يعكس كالاتي

2012	2013	
181	241	حسابات الارتقَاب والتسوية
139	68	أعْءاء مسجلة مستقاً
86	1 129	تسوية للمرودين
1 987	2 202	قروض حسنة للموظفين
587	448	حسابات حنابية واحتماعية
85	777	أصول أخرى
0	634	المصاريف الأولية
3 065	5 499	المجموع الصافي

إيضاح 8 – ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
بلغ رصيد بند "ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية" في 31 ديسمبر 2013 رصيداً قدره 101 591 ألف دولار ويتفصل هذا البند كما يلي

2012	2013	
84 282	87 268	ودائع وأموال المؤسسات البنكية (1)
9 545	14 323	ودائع وأموال المؤسسات المالية
93 827	101 591	المجموع

(1) يحلل رصيد الودائع وأموال المؤسسات البنكية كما يلي

2012	2013	
72 015	74 874	بنوك مقيمة
10 268	10 440	بنوك غير مقيمة
1 999	1 954	ودائع أخرى
84 282	87 268	المجموع

إيضاح 9 – ودائع وأموال الحرفاء
بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2013 مجموعاً قدره 481 254 ألف دولار تفصيله كالاتي

2012	2013	
141 535	157 646	حسابات إيداع (1)
280 755	323 608	مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)
422 290	481 254	المجموع

(1) يأتي تفصيل هذا البند كما يلي

2012	2013	
127 399	145 281	حسابات تحت الطلب
14 136	12 365	حسابات توفير
141 535	157 646	المجموع

(2) يأتي تفصيل هذا البند كما يلي

2012	2013	
201 740	212 398	حسابات استثمارية غير محصنة (أ)
4 193	5 214	مطلوبات مرتبطة بها
65 746	96 616	حسابات استثمارية محصنة (ب)
638	1 616	مطلوبات مرتبطة بها
2 648	2 338	حسابات غير قابلة للتصرف
5 790	5 426	مبالغ أخرى مطلوبة (ج)
280 755	323 608	المجموع

(أ) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية غير المحصنة لتمويل المشاريع وتحتسب مبروحياتها حسب المراتب الناتجة عن هذه التمويلات، بحيث بعد اقتطاع الأرباح المعلقة والمدحرات على الديون المتعثرة تكون هذه الأرباح متوافقة مع معدل رصيد الحساب الاستثماري ومورعة بين البنك والحريف حسب الشروط التعاقدية ويتحمل البنك والمستثمرين معا مخاطر هذه التمويلات يتفرع رصيد هذا الحساب حسب الأحوال المعتمدة كما يلي

2012	2013	
30 793	14 760	من 3 إلى 6 أشهر
1 677	1 160	من 6 إلى 9 أشهر
169 270	196 478	أكثر من 9 أشهر
201 740	212 398	المجموع

(ب) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية المحصنة لتمويل المشاريع ويحب أن تكون عملية التحصيل مدونة في عقود مع الحرفاء في هذه الحالة يكون استرداد الأموال المستثمرة مرتبطا بتفصيل التمويلات

(ج) يمثل هذا الرصيد المبالغ المحمّدة في انتظار تصفية العمليات المرتبطة بها في 31 ديسمبر 2013 وتفصيله كالآتي

2012	2013	
126	640	مبالغ محفدة صمنا لحطانات الإعتمادات
1 660	2 119	مبالغ محفدة صمنا لحطانات الصمان والكفالة
744	1 243	مبالغ محفدة صمنا لشيكات مصدق عليها وغير مدفوعة
2 448	899	السندات التجارية المقدمة كصمان
812	525	مبالغ أخرى مطلوبة
5 790	5 426	المجموع

إيضاح 10 - موارد خاصة

بلغ رصيد هذا السند في 31 ديسمبر 2013 مجموعاً قدره 75 105 ألف دولار وتحليله كالاتي

2012	2013	
-	75 082	وديعة استثمارية في صيغة شبه أموال دائية (*)
25	23	موارد خاصة أخرى
25	75 105	المجموع

(*) دعماً و تعرييراً لموارد البنك قامت مجموعة الشركة المصرفية بتوفير وديعة استثمارية بقيمة 75 مليون دولار أمريكي في صيغة شبه أموال دائية سيتم توظيفها في عمليات المصارفة، طبقاً لمقتضيات الفصل 5 من مشور البنك المركزي عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991

إيضاح 11 - خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا السند في 31 ديسمبر 2013 مجموعاً قدره 6 032 ألف دولار وتحليله كالاتي

2012	2013	
1 529	1 093	حسابات الارتقاف والتسوية
754	1 095	أعناء للدفع
87	282	مدحرات على الأعناء والمحاطر
138	98	فوائد للتصفية (أ)
1	116	أعناء للدفع لعائدة المرودين
869	1 551	حسابات حنابية واحتماعية
1 374	1 638	أعناء للدفع لعائدة الموظفين
113	159	خصوم أخرى
4 865	6 032	المجموع

(1) يصم هذا السند فوائد التأخير والأرباح الأخرى المحرمة حسب الشريعة الإسلامية، والتي لا يتم إدراجها ضمن نتائج السنة

ابضاح 12 - الأموال الداتية

تتمثل الوصعية الصافية كما يلي

2012	2013	
50 000	50 000	رأس المال
40 277	38 766	احتياطي (1)
(1 809)	620	نتائج موجلة
5 242	6 563	أرباح الفترة
93 709	95 949	الوصعية الصافية

(1) يتكوّن هذا الجزء أساسا من

2012	2013	
31 803	28 090	مدحرات غير محصّنة
5 000	5 000	احتياطي قانوني
2 115	2 435	الصندوق الاجتماعي
1 359	3 240	احتياطي الإستثمار
40 277	38 766	المجموع

حدول تعبيرات الأموال الداتية يحل كالآتي

المجموع	نتيجة السنة	نتائج موجلة	احتياطي اعادة استثمار	احتياطي بهوان صندوق اجتماعي	احتياطات اخرى	الاحتياطي قانوني	رأس المال	رأس المال
93 709	5 241	(1 809)	1 359	2 115	31 803	5 000	50 000	الرصيد في 2012/12/31
(5 241)	(5 241)	-	-	-	-	-	-	توزيع نتيجة سنة 2012
(3 000)	(3 000)							أرباح موجلة
(220)	(220)							اعانات اجتماعية
-	(1 881)		1 881					احتياطات اخرى
	180	2 429			(2 609)			نتائج موجلة
	(320)			320				صندوق اجتماعي
					(1 103)			تعديل محاسبي
89 386	0	620	3 240	2 435	28 090	5 000	50 000	المجموع
6 563	6 563							نتيجة السنة
95 949	6 563	620	3 240	2 435	28 090	5 000	50 000	المجموع في 2013/12/31

إيضاح 13 – أرباح ومداخيل مماثلة

تحليل الأرباح والمداخيل المماثلة حسب طبيعة الدخل كما يلي

2012	2013	
7 950	9 067	شهادات الإيجار
2 111	1 672	مراحة في السلع
5 402	4 226	مراحة
5 078	5 502	بيع موجل
628	1 694	انجار
4	2	أخرى
21 173	(*) 22 163	المجموع

(*) لقد تم تحبيب مبلغ 51 ألف دينار تونسي قابل للتحويل أي ما يعادل 31 ألف دولار أمريكي من الأرباح المحصلة من مداخيل محطة التمويل، وذلك تنعاً لقرار الهيئة الشرعية

إيضاح 14 – عمولات محصلة

يأتي تفصيل العمولات المحصلة كالآتي

2012	2013	
1 210	869	عمولات دراسة وتسيير
288	346	عمولات على السندات التجارية والصكوك
591	686	عمولات على عمليات التحويل
271	247	عمولات على عمليات الحريبة
966	1 067	عمولات على عمليات النقد الإلكتروني
202	234	عمولات على الحسابات والأرصدة
622	648	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
92	110	عمولات أخرى
4 242	4 207	المجموع

إيضاح 15 – مبيعات / محفظة السندات التجارية والعمليات المالية

تحلل مبيعات محفظة السندات التجارية والعمليات المالية كالتالي

2012	2013	
534	860	المبيعات الصافية للصرف (1)
1 798	2 469	أرباح محفظة السندات التجارية (2)
2 332	3 329	المجموع

(1) تحلل مبيعات الصرف كالتالي

2012	2013	
534	861	مبيعات الصرف
	(1)	حسابات الصرف
534	860	المجموع

(2) تحلل أرباح محفظة السندات التجارية والمالية كما يلي

2012	2013	
1 861	2 453	أرباح محفظة السندات التجارية
(70)	-	مخصصات لمدحرات انخفاض سندات التوظيف
7	16	استردادات على المدحرات لانخفاض سندات التوظيف
1 798	2 469	المجموع

إيضاح 16 – مداخيل محفظة الاستثمار

يأتي تفصيل مداخيل محفظة الاستثمار كالتالي

2012	2013	
161	422	بيت الإبحار المالي التونسي السعودي
7	4	الشركة التونسية للتقنيات
31	29	فصاء الأنشطة الاقتصادية بسررت
-	29	معرض تونس الدولي
	51	شركة الكيمياء
-	3	الصناعات الكيماوية للفيلور - ICF
199	(*) 538	المجموع

(*) لقد تم تحصيل مبلغ 519 دولار أمريكي من الأرباح المحصلة من مداخيل محفظة الاستثمار وذلك تنعاً لقرار الهيئة الشرعية

ايضاح 17 - ارباح المستثمرين وأعاء مماثلة

يأتي تفصيل الأرباح المدية والأعاء المماثلة كالآتي

2012	2013	الحسابات الاستثمارية
4 528	5 412	أرباح الودائع غير المحصنة وحسابات الانحار
3 492	4 340	أرباح الحسابات الاستثمارية المحصنة
8 020	9 752	المجموع

تتمتع الحسابات الاستثمارية غير محصنة وحسابات التوفير بنصيبها من الأرباح المتأية من التمويلات والاستثمارات التي قام بها البنك بعد اقتطاع الأرباح المتعلقة والمدحرات المكونة بعوان الديون والاستثمارات المتعثرة والحسابات المتأية من شطب بعض الديون أما مؤشرات الأرباح الناتجة عن عملية توزيع الأرباح التي حققها البنك من خلال عمليات التمويل والاستثمار فهي تتوزع كما يلي

2012	2013	العملة	
% 2 140	% 2 310	حسابات الإنحار	دبلر تومسي
% 3 002	% 3 240	حسابات استثمارية مشتركة	
% 0 440	% 1 860	حسابات الإنحار	دولار أمريكي
% 0 610	% 2 600	حسابات استثمارية مشتركة	
% 0 550	% 0 650	حسابات الإنحار	يورو
% 0 760	% 0 910	حسابات استثمارية مشتركة	

ايضاح 18 - مخصصات المدحرات (الموونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم

تحلل المخصصات الصافية المتعلقة بديون الحرفاء كما يلي

2012	2013	
(4 184)	(2 621)	مخصصات المدحرات على تعهدات الحرفاء
(87)	(199)	مخصصات المدحرات على الصرافات الالية و مدحرات أخرى
328	4 410	استردادات على المدحرات
(15)	(3 313)	حسابر على عمليات مع الحرفاء
(3 958)	(1 723)	المجموع

إيضاح 19 – محصنات المنحرات (المونوات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار

تحلل محصنات المنحرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار كما يلي

2012	2013	
24	2 192	محصنات و استردادات على المنحرات
-	(1 849)	خسارة على محفظة الاستثمار
24	342	المجموع

إيضاح 20 – أعباء الاستغلال العامة

تحلل أعباء الاستغلال العامة كما يلي

2012	2013	
387	357	بفقات بريدية وبفقات الاتصالات اللاسلكية
146	134	خدمات حار حية
462	519	صيانة واصلاحات
81	20	اشهار وعلاقات عامة
350	250	أتعاب
217	265	أعباء اللجان و مجلس الإدارة
152	114	أعباء المكتب والإدارة
98	116	مصاريف و مهمات بالحارج
53	98	بوليصة التأمين و السلامة
83	87	صرايب وأداءات
6	6	كراء المورع الآلي بالمطار
255	379	أعباء أخرى
2 291	2 345	المجموع

إيضاح 21 – رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى

يحلل رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالتالي

2012	2013	
(9)	(60)	خسارة عادية أخرى
139	66	أرباح عادية أخرى
130	6	المجموع

إيضاح 22 - السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

تحلل السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية كالاتي

2012	2013	
12 274	68 971	الحريبة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك الريدية والحريبة العامة (إيضاح 1)
13 058	8 477	ودائع لدى المؤسسات البنكية
(1 935)	(17)	أموال البنك المركزي ومركز الصكوك الريدية (حصم)
(84 281)	(80 155)	ودائع وأموال المؤسسات البنكية و المالية (أقل من ثلاثة أشهر)
(60 884)	(2 724)	المجموع

إيضاح 23 - توزيع الاصول والخصوم حسب تواريخ الاستحقاق

المجموع	أكثر من 3 سنوات	سنة - 3 سنوات	6 اشهر - سنة	3 - 6 أشهر	أقل من 3 أشهر	الأصول
68 971					68 971	الحريبة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك الريدية والحريبة العامة للبلاد التوسية
168 429	8 659	10 522	39 213	19 885	90 150	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
274 440	159 200	31 187	34 031	31 163	18 859	مستحقات على الحرفاء
216 702	2 500	1000	40 239	59 727	113 236	محفظة السندات التجارية
15 129	15 129					محفظة الإستثمار
10 778	10 778					أصول ثابته
5 499	5 499					أصول أخرى
759 948	201 765	42 709	113 483	110 775	291 216	مجموع الأصول
						الخصوم
17					17	البنك المركزي ومركز الصكوك الريدية
101 591	12 556	4	-	1 984	87 047	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
481 254	713	212 902	57 526	14 888	195 225	ودائع وأموال الحرفاء
75 105	75 105					موارد خاصة
6 032					6 032	خصوم أخرى
663 999	88 374	212 906	57 526	16 872	288 321	مجموع الخصوم
						الأموال الدائية
50 000	50 000	-	-	-	-	رأس المال
38 766	38 766	-	-	-	-	احتياطات
620	620	-	-	-	-	النتائج الموجبة
6 563					6 563	نتيجة السنة المحاسبية
95 949	89 386				6 563	مجموع الأموال الدائية
759 948	177 760	212 906	57 526	16 872	294 884	مجموع الخصوم والأموال الدائية

إيضاح 24 - العمليات مع المؤسسات المتشاركة

تشمل المؤسسات المتشاركة المؤسسات التالية
 1 مؤسسات تابعة لمجموعة البركة المصرفية.

طبيعة العلاقة	مكان التواجد	الأطراف
أهم مساهم	البحرين	مجموعة البركة المصرفية
بنك تابع للمجموعة	البحرين	بنك البركة الإسلامي
بنك تابع للمجموعة	البحرين	البنك الإسلامي الأردني
بنك تابع للمجموعة	تركيا	بنك البركة تركيا
بنك تابع للمجموعة	مصر	بنك البركة مصر
بنك تابع للمجموعة	لبنان	بنك البركة لبنان
بنك تابع للمجموعة	الحرار	بنك البركة الحرار

وتكون أرصدة العمليات والحسابات مع هذه الأطراف كالتالي

المصاريف للمالدة الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والعصوبات المقاتية من أطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة						مستحقات على الأطراف ذات العلاقة	
	أرباح تمويلات	عصوبات	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)		
8	1 355	8							62 098	بنك البركة تركيا
					1 802					البنك الإسلامي الأردني
42				1 516	3 953			1		بنك البركة مصر
6	2 255				3 004				142 500	بنك البركة الإسلامي البحرين
	86								2 759	بنك البركة لبنان
82			75 000				162			مجموعة البركة المصرفية
		452								بنك البركة الحرارية
138	3 696	460	75 000	1 516	8 759	162	1		207 357	المجموع

- (1) الترامات داخل الميرابية
- (2) الترامات خارج الميرابية
- (3) حسابات دائنة
- (4) ودائع محصنة
- (5) ودائع غير محصنة
- (6) ودیعة استثمارية

ب. مؤسسات تابعة لمجموعة ذله البركة السعودية.

الأطراف	مكان التواجد	طبيعة العلاقة
شركة ألبت ALIT	العربية السعودية	شركة تابعة لمجموعة ذله البركة السعودية
شركة ألبت للتجارة	فرسا	شركة تابعة لمجموعة ذله البركة السعودية
التوفيق للاستثمار	العربية السعودية	شركة تابعة لمجموعة ذله البركة السعودية
ذله البركة القابضة	العربية السعودية	شركة تابعة لمجموعة ذله البركة السعودية
شركة ASI	العربية السعودية	شركة تابعة لمجموعة ذله البركة السعودية
بامت لير	توس	شركة تابعة لمجموعة ذله البركة السعودية
شركة البركة العقارية	توس	شركة تابعة لمجموعة ذله البركة السعودية
شركة SPLI	توس	شركة تابعة لمجموعة ذله البركة السعودية

وتكون أرصدة العمليات والحسابات مع هذه الأطراف كالاتي

المصاريف للهائدة الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والصولات المتبقية من أطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		
	أرباح تمويلات	عمولات	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	
الحسابات غير المخصصة								
	3 589	44			211		35 968	بامت لير
244	66	1	877	2 209	34		293	شركة ألبت ALIT
	400						2 542	التوفيق للاستثمار
		8			282	106		شركة ألبت للتجارة
					29			ذله البركة
			1		1 307			ذله البركة القابضة
244			1419	2 216	252			شركة ASI
	165	51	1153		11	268	2 140	شركة البركة العقارية
		4	3439		131		1 282	شركة SPLI
488	4 220	108	6 889	4 425	2 257	374	42 225	المجموع

(1) الترامات داخل الميرابية

(2) الترامات خارج الميرابية

(3) حسابات دائنة

(4) ودائع محصنة

(5) ودائع غير محصنة