

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية المجمعة

## مجمع بنك البركة تونس

مقرها الاجتماعي: 88 ، شارع الهادي شاکر 1002 تونس

ينشر مجمع بنك البركة تونس قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2021/12/31 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية يوم 20 أفريل 2022. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام لمراقبي الحسابات : برهان الشابي و لمجد بن مبارك.

## الموازنة المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

إيضاحات	2021/12/31	الأصول
1	69 484	الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
2	291 202	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
3	1 425 209	مستحقات على الحرفاء
4	563 516	محفظة السندات التجارية
5	34 687	محفظة الاستثمار
6	22 078	أسهم تمت معادلتها
7	123 608	أصول ثابتة
8	25 079	أصول أخرى
	<b>2 554 864</b>	<b>مجموع الأصول</b>
		<b>الخصوم</b>
	-	البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
9	468 812	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
10	1 726 919	ودائع وأموال الحرفاء
11	61 610	موارد خاصة
	2 459	وديعة مجموعة البركة المصرفية
	-	موارد خاصة أخرى
12	58 837	خصوم أخرى
	<b>2 318 637</b>	<b>مجموع الخصوم</b>
	1	مساهمة الأقلية في الاحتياطات المجمعة
	0	مساهمة الأقلية في النتيجة المجمعة
	<b>1</b>	
		<b>الأموال الذاتية</b>
	120 000	رأس المال
	-	احتياطات
	-	النتائج المؤجلة
	-	نتيجة السنة
	76 436	الاحتياطات المجمعة
	39 791	النتيجة المجمعة للسنة المالية
	<b>236 227</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
	<b>2 554 864</b>	<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة  
المختوم في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

إيضاحات	2021/12/31	الخصوم المحتملة	
	33 441	ضمانات وكفالات مقدّمة	
	6 173	اعتمادات مستنديّة	
	-	الأصول المقدمة في شكل ضمانات	
	39 614	مجموع الخصوم المحتملة	
		التعهدات المقدّمة	
	52 390	14	تعهدات التمويل المقدّمة للحرفاء
	52 390		مجموع التعهدات المقدّمة
			التعهدات المقبولة
	1 283 932	15	ضمانات مقبولة
	1 283 932		مجموع التعهدات المقبولة

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

قائمة النتائج المجمعة  
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2021

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	إيضاحات	إيرادات الاستغلال البنكي
135 568	16	أرباح ومداخيل مماثلة
24 272	17	عمولات محصلة
20 290	18	مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
3 173	19	مداخيل محفظة الاستثمار
<b>183 303</b>		<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
		<b>تكاليف الاستغلال البنكي</b>
(43 978)	20	أرباح المودعين وأعباء مماثلة
(2 538)		عمولات
-		خسائر مسجلة على محفظة السندات التجارية
<b>(46 516)</b>		<b>مجموع تكاليف</b>
<b>136 787</b>		<b>الناتج البنكي الصافي</b>
(22 439)	21	مخصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
(898)	22	مخصصات المدخرات (المؤونات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
134		إيرادات استغلال أخرى
(42 337)		مصاريف الأعوان
(15 719)	23	أعباء الاستغلال العامة
(5 827)		مخصصات الإستهلاكات ومدخرات على الأصول الثابتة
<b>49 701</b>		<b>نتيجة الاستغلال</b>
3 068		الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
(1 311)	24	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
(10 693)	25	الضريبة على الأرباح
<b>40 765</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
(975)	26	رصيد ربح / خسارة على العناصر الطارئة
<b>39 791</b>		<b>النتيجة الصافية</b>
<b>0</b>		<b>حصة النتيجة الراجعة للأقلية</b>
<b>39 791</b>		<b>النتيجة الصافية العائدة للمجمع</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

**جدول التدفقات النقدية المجمعة  
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2021**

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	إيضاحات	أنشطة التشغيل
169 029		الدخل التشغيلي للبنك (باستثناء دخل حافظات الاستثمار)
(44 819)		مصروفات التشغيل المصرفية المدفوعة
19 967		القروض والسلف/القروض والسلف المقدمة إلى المؤسسات المالية
(86 077)		الودائع/المبالغ المسحوبة من المؤسسات المصرفية والمالية الأخرى
(148 018)		القروض والسلف/السلف والسلف المقدمة للعملاء
71 168		الودائع/السحوبات من الزبائن
141 107		الأوراق المالية/الأوراق المالية الاستثمارية
(42 377)		المبالغ المدفوعة للموظفين وحسابات الدفع المتنوعة
(17 139)		التدفقات النقدية الأخرى من أنشطة التشغيل
(2 981)		ضرائب الشركات
<b>59 860</b>		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
3 952		الفوائد والأرباح المتلقاة من حافظة الاستثمار
(53)		التصرف في عمليات الشراء على حافظة الاستثمار
(16 967)		التصرف في الموجودات الثابتة
<b>(13 067)</b>		<b>صافي النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
4 153		إصدار/سداد القروض
782		زيادة/انخفاض الموارد الخاصة
(1 754)		أرباح الأسهم المدفوعة
1		الجمع بعد إصدار الأسهم
<b>3 182</b>		<b>صافي النقدية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
<b>49 975</b>		<b>التغير الصافي في النقدية والمعادلات النقدية خلال السنة</b>
22 187		النقدية والمعادلات النقدية في بداية السنة
<b>72 162</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 2021

### 1. التعريف بالشركة الام

بنك البركة تونس « الشركة الام » شركة خفية الاسم رأس مالها 120.000.000 دينار تم إنشاؤها في 15 جوان 1983 تحت اسم "بيت التمويل التونسي السعودي – BEST BANK"، من طرف الدولة التونسية و الشيخ " صالح عبد الله كامل" مؤسس مجموعة "دله البركة". وتخضع لأحكام القانون عدد 48-2016 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 الى متطلبات كامل شرائح الحرفاء: الأفراد والمهنيين والشركات وذلك في إطار شراكة ثقة دائمة.

خلال أكثر من ثلاثين عاماً، تمكن بنك البركة من إقامة علاقات مميزة مع حرفائه بفضل التزامه بقيم المشاركة والشراكة والتي تدعو إلى المشاركة في الأرباح والخسائر بين الأطراف المتعاقدة وتمنع جميع أشكال المزايدة. تعمل حالياً بشبكة مكونة من 37 فرعاً و38 جهاز صراف آلي.

ويقدم البنك مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية التي تتمثل لمبادئ التمويل الإسلامي.

وتتمثل النشاطات الرئيسية للبنك في:

- بيع المرابحة للأمر بالشراء،
- الإجارة مع خيار التملك،
- الاستثمار في الأسهم والمشاركة،
- المضاربة،
- وكالة بالاستثمار

وتتمثل أهم منتجات التمويل فيما يلي:

- تمويل دار البركة
- المسكن الأول للبركة
- سيارة البركة
- تحسين مسكن البركة
- رفاهة البركة
- رحلات البركة
- تحسين مسكن البركة+
- عمرة البركة
- دراسة البركة
- تمويل المشاريع العقارية
- تمويل معدات مهنية Al Baraka pro
- تمويل الأدوية Appropharma
- تمويل المؤسسات التعليمية (Academic Line)
- إجارة البركة لوسائل النقل
- إجارة البركة للعقارات
- تمويل مواسم البركة
- تمويل مخزون البركة
- تمويل صفقة البركة
- البركة للتصدير

- البركة للتوريد
- خدمة تحويل الأموال على الصعيد الدولي WESTERN UNION

تتمثل أهم الحسابات والمنتجات الاستثمارية المعروضة فيما يلي:

- حساب ادخار البركة
- حساب ادخار مسكن البركة
- حساب ادخار عمرة البركة
- حساب ادخار حج البركة
- حساب استثماري "مضاربة"
- حساب استثماري مخصص

تتمثل أهم البطاقات النقدية المعروضة فيما يلي:

- بطاقة البركة التكنولوجية
- بطاقة البركة الذهبية الدولية
- بطاقة البركة الذهبية المحلية
- بطاقة ادخار البركة
- بطاقة التوانسة الكل
- بطاقة فيزا الكلاسيكية
- بطاقة فيزا الكلاسيكية +
- بطاقة فيزا الدولية
- بطاقة بلاتينوم
- بطاقة بلاتينوم+
- بطاقة المرأة

تتمثل أهم الحسابات المسوقة فيما يلي:

- الحسابات الأجنبية بالعملة
- الحسابات مهنية بالعملة
- الحسابات الجارية
- حسابات الأشخاص الطبيعيين المقيمين
- الحسابات الداخلية لغير المقيمين
- حساب الطلبة

تتمثل أهم العمليات الدولية فيما يلي:

- التحصيل الاعتيادي
- التحصيل المستندي
- الاعتمادات المستندية

## 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 والتراتب 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 وفقا للأغراض التي تأسست من أجلها وذلك عملا 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 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 وفقا 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 شرائها أو تكوين شركات جديدة.

#### ◀ كما يمكن للشركة:

- إسناد تسبقات في شكل حساب جاري للشركاء.
  - اكتتاب أو اقتناء رفاع قابلة للتحويل إلى أسهم أو سندات المساهمة.
  - 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 21 على 25 المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقاً لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.
  - 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. المعطيات المقارنة

ان التزام البنك (الشركة الام) بتقديم وعرض قوائم مالية مجمعة ناتج عن انشاء الشركة التابعة "البركة سيكار" في مارس 2021 , أي ان الوحدة المحاسبية المسماة "مجمع بنك البركة تونس" لم يكن لها وجود سنة 2020 ونتيجة لذلك لا وجود لعمود مقارنة مخصص لأرقام الفترة المختومة في 31 ديسمبر 2021.

### 5. السنة المحاسبية

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

### 6. 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 مبادئ التجميع

##### 1.1.5 مجال التجميع

تشمل القوائم المالية المجمعة جميع الشركات الخاضعة للرقابة الكلية أو الرقابة المقترنة 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".

## 2.1.5 طريقة التجميع

يتم تجميع الشركات التي تخضع للرقابة الكلية بالاعتماد على طريقة الادمج الشامل. يملك المجمع الرقابة الكلية على شركة تابعة له عندما يكون قادرا 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 تعيين أو فصل أو جمع أغلبية أعضاء مجلس الإدارة.

• يتم تجميع الشركات الخاضعة للرقابة المشتركة بالاعتماد على طريقة تجميع الحسابات النسبي. يملك المجمع الرقابة المشتركة على شركة ما بموجب اتفاق تعاقدي لرقابة النشاط الاقتصادي للشركة، القرارات المالية والتشغيلية الاستراتيجية المرتبطة بالنشاط والتي تتطلب اجماع الأطراف التي تتقاسم الرقابة.

### ◀ تعريف التأثير الواضح والجلي:

**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 ما لا يقل عن 20% أو أكثر من حقوق التصويت في المؤسسة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. وتكون هذه الفرضية قابلة للدحض إذا لم يكن للمجمع، من حيث المضمون، سلطة فعلية للمشاركة في السياسات التشغيلية والمالية للشركة.

**الحالة 3:** يقع إدراج المساهمات التي تقل عن 20% في إطار التجميع إذا كانت تمثل استثماراً استراتيجياً من جهة، وإذا كان المجمع يمارس تأثيراً هاماً من جهة أخرى.

وتدرج تغييرات الأموال الذاتية للشركات التي تمت معادلتها في بند الأصول تحت عنوان «أسهم تمت معادلتها». كما يتم إدراج الفرق في ثمن الشراء بالنسبة لهذه الشركات تحت بند «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 مدفوعات 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 "

### 3.1.5 قواعد التجميع

يقع إعداد القوائم المالية المجمع 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 مع خصم الضرائب المتعلقة بها .

##### 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 ومازال 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.

### 2.5 تقييد التعهدات والمدايل المتعلقة بها

#### 1.2.5 تقييد التعهدات

تسجل تعهدات التمويل خارج الموازنة عند التعاقد، ثم تحوّل إلى الموازنة بقيمتها الاسمية عند سحب الأموال و يتم تسجيلها في الموازنة عند صرف الأموال المتعلقة بها.

#### 2.2.5 تقييد المدايل

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

- تحقيق المدايل في وقت إنجاز العملية
- تحقيق المدايل عند تنفيذ العقود

## - تحقيق المداخل عند القيام بالخدمات

وفي هذا الإطار:

« تحتسب الأرباح والإيرادات المماثلة وكذلك العمولات ضمن نتيجة السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021 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 الآجال (صنف 2) والأصول التي يصعب استرجاعها كلياً في الآجال (صنف 3) والأصول شبه الميؤوس من استخلاصها (صنف 4)، وفقاً لمنتشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ويتم خصمها من الأصول. وتدرج هذه الأرباح ضمن النتيجة المحاسبية عند استخلاصها.

وطبقاً لنفس المنتشور 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 المجنبية 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.

### 3.2.5 تسجيل مداخل على التمويلات التي تم التفاوض بشأنها أو المعدلة باستثناء تمويل الإجارة:

وفقاً لمتنشير البنك المركزي التونسي المتعلقة بتأجيل أقساط التمويلات و خاصة منها المنتشور رقم 06-2020 بتاريخ 19 مارس 2020 ، و المنتشور رقم 07-2020 بتاريخ 25 مارس 2020 و المنتشور رقم 08-2020 بتاريخ 1 أبريل 2020 ، قام بنك البركة تونس بتمديد فترة تمويل المرابحة للأمر بالشراء لفائدة الخواص دون زيادة في العائد الأولي، بالنظر إلى أن مبادئ التمويل الإسلامي (وعلى وجه الخصوص "المعيار الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية رقم 8 " المرابحة ") لا تجيز الزيادة في الأرباح أو العوائد في حالة تمديد المدة التعاقدية. ومن الناحية المحاسبية، يشابه ذلك منح العميل تمويل جديد بنسبة صفر بالمائة (قرض حسن).

يشكل تأجيل الأقساط الناتجة عن أشكال أخرى من إعادة التفاوض، تغيير في التدفقات النقدية التعاقدية على معنى المذكرة عدد A-2020 الصادرة عن المجلس الوطني للمحاسبة بتاريخ 30 ديسمبر 2020.

وبالتالي، فإن الرأي المذكور يوصي بمعالجة المداخل وفقاً للطريقة المرجعية لتمويلات المرابحة للأمر بالشراء والتمويلات الأخرى، مع الإشارة أن هذه المعالجة تتوافق أيضاً مع المذكرة AAB-1/2020 الصادرة عن هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية المتعلقة بالتأثيرات المحاسبية لجائحة COVID-19.

وفقاً لهذه الطريقة، يتم تقييد أرباح العملية على الفترة التعاقدية وفقاً لنسبة العائد الفعلي الجديد. وتتوافق الفترة التعاقدية مع الفترة الجديدة الممددة.

ومن جهة أخرى، أوصت الإدارة العامة للرقابة المالية للبنك المركزي التونسي (عبر بريد إلكتروني بتاريخ 2021/01/13) جميع البنوك المحلية، باعتماد الطريقة المحاسبية المرخص لها، والتي تنص على احتساب وتقييد الخسارة، والذي سيؤدي إلى تخفيض مداخيل السنة المحاسبية وتوزيعها على أساس متساوي الأقساط خلال كامل فترة التمديد الجديدة. إلا أنه لا يمكن تقييد خسارة أولية على التمويل تطبيقاً لمبادئ التمويل الإسلامي والتي لا تسمح بتقييد تمويل بقيمته المحيئة الصافية، ولا بتطبيق مفهوم الفرصة البديلة في المحاسبة.

وتجدر الإشارة إلى أن هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لبنك البركة تونس أقرت حق البنك في وضع "رسم استرداد مصاريف" يقع استخلاصه عن كل عملية معالجة ديون الحرفاء الراغبين في الانتفاع بالإجراءات الاستثنائية الصادرة عن البنك المركزي التونسي حول تأجيل سداد أقساط التمويلات لفائدة الأفراد والمهنيين والشركات في إطار مجابهة تداعيات انتشار جائحة فيروس كورونا، على أن يكون هذا الرسم مبلغاً مقطوعاً غير مرتبط بقيمة الدين ومساوياً للمصاريف الحقيقية دون زيادة فيها ومع مراعاة التفريق بين حالة المعسر والموسر.

#### 4.2.5 التسهيلات الممنوحة للمستأجر: الإجارة

يتم تقييد الإيرادات المالية على أساس منتظم ومنطقي على مدى المدة المتبقية من عقد الإيجار.

قام المجمع بمراجعة شروط تمويل الإجارة وفقاً للوضع المالي للعملاء وظروف السوق وما إلى ذلك. هذا وتسمح المعايير الشرعية بمراجعة الإيجارات المتفق عليها أولاً مع العملاء.

يتم إهلاك مداخيل الإجارة غير المقيدة محاسبياً (بما في ذلك الإجار الزائد المفوتر) على أساس منتظم، ويتم فوتره الإهلاكات ذات الصلة على مدى المدة المددة للإجارة.

تجدر الإشارة أنه لا يوجد أي تغيير في الأصول المقيدة.

#### 3.5 المدخرات (المؤونات) المتعلقة بالتعهدات

##### 1.3.5 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 المتعلقة بقيمة الضمانات المقبولة حسب مقتضيات المنشور المذكور أعلاه.

### 2.3.5 مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات

طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21-2013 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.

### 3.3.5 المدخرات العامة المتعلقة بالتعهدات

يتوجب على البنوك تكوين مدخرات ذات صبغة عامة لتغطية المخاطر المحتملة للتعهدات الجارية والتعهدات التي تستوجب متابعة خاصة، تطبيقا لمقتضيات المنشور عدد 24-91 لسنة 1991، المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنقح بالمنشور عدد 09-2012 والمنشور عدد 1-2021 بتاريخ 11 جانفي 2021 والذي أخذ بعين الاعتبار الزيادة في المخاطر الناتجة عن جائحة كورونا و كذلك المنشور عدد 02/2022 بتاريخ 04 مارس 2022.

### 3.4.5 الضمانات القابلة للطرح

يتم إحتساب المدخرات الخاصة العادية والمدخرات الإضافية أخذا بعين الإعتبار 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 والقابل 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 مع خصم سنوي بنسبة 30٪
  - معدات خاص: 3/1 من القيمة الأصلية مع خصم سنوي بنسبة 40٪
  - المباني: 7/1 من القيمة الأصلية مع خصم سنوي بنسبة 10٪

### 4.5 تحويل العمليات بالعملة الأجنبية

عند ختم السنة المحاسبية يقع إعادة تقييم الحسابات بالعملات الأجنبية داخل الموازنة وخارجها وذلك باستعمال سعر الصّرف 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 2021/12/31

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

### 5.5 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 الغير محرر.

تقيم 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.

#### 6.5 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 كالتالي:

20 %	- معدّات النقل
10 %	- أثاث ومعدّات المكاتب
15 %	- معدّات معلوماتية
6,66 %	- النظام المعلوماتي
33 %	- برمجيات معلوماتية أخرى
10 %	- عمليّات تهيئة، تركيب وتجهيز الصراف الالي
5 %	- بنايات

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

#### 8.5 قواعد تقييد الأعباء:

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

#### 9.5 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 الراجعة له.  
ويتحمل البنك المساهمة المتبقية على الودائع باستثناء الودائع الاستثمارية.

## 10.5 مزايا ما بعد انتهاء الخدمة:

تصنف المزايا الممنوحة لموظفي الشركة الأم إلى فئتين:

- المزايا قصيرة الأجل مثل المرتبات والإجازات السنوية والمكافآت وكذلك اشتراكات الضمان الاجتماعي والتأمين على المرض والتعويض عن حوادث الشغل والأمراض المهنية
- المزايا بعد انتهاء الخدمة والتي تتكون المساهمات بنظام التقاعد الأساسي ونظام التقاعد التكميلي ومنحة التقاعد المنصوص عليها في الفصل 53 من الاتفاقية القطاعية للبنوك.

تم بتاريخ 2021/07/26 توقيع اتفاقية بين الجمعية المهنية للبنوك والمؤسسات المالية (APTBEF)، والاتحاد العام للبنوك والمؤسسات المالية، والاتحاد العام التونسي للشغل (UGTT). وقد تم التنصيص على الترفيع في مزايا الموظفين بعد الإنتهاء الخدمة لتبلغ 12 أجرة شهرية عوضا عن 6 وذلك بداية من 31 ماي 2021.

## 11.5 الضريبة على الأرباح:

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

### 1.11.5 الضرائب المستحقة:

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

### 2.11.5 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، التي لا يوجد مثيل لها في تونس) بالرجوع إلى نسبة الضريبة التي يُفترض تطبيقها خلال الفترة التي سيتم خلالها تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام. تحقق أو تسوية الالتزام، على أساس معدل الضرائب واللوائح المالية التي تم أو سيتم تبنيها قبل تاريخ إغلاق الفترة والتي لا تخضع للتحديث.

## 12.5 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.



## 7. حيز التجميع

### 1.6 الشركات التي يشملها التجميع

يتضمن نطاق القوائم المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2021 ثلاثة شركات، بالإضافة إلى الشركة الأم:

- فرع تمت معالجته بطريقة الادماج الشامل
- مؤسستان شريكتان تمت معالجتهما عن طريق التقييم بالمعادلة

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

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

### 2.6 الشركات خارج نطاق التجميع:

الشركة	سبب الإقصاء
الصندوق التونسي للتنمية 2	لا يتمتع المساهمون في الصندوق المشترك للاستثمار المحفوف بالمخاطر TDF II بحق مراقبة السياسات التشغيلية المالية والاستثمارية للصندوق. يقوم المتصرف في الصندوق (شركة الخليج المتحد للخدمات المالية) بتعيين هيئة الاستثمار والتي تتكون من ممثل عن شركة التصرف في الأصول و4 أعضاء يتم اختيارهم حسب معيار الكفاءة في الميادين الاستثمارية وممثلين عن المساهمين المالكين لأكثر عدد من الحصص.
الصندوق التونسي للتنمية 3	لا يتمتع المساهمون في الصندوق المشترك للاستثمار المحفوف بالمخاطر TDF III بحق مراقبة السياسات التشغيلية المالية والاستثمارية للصندوق. يقوم المتصرف في الصندوق (شركة الخليج المتحد للخدمات المالية) بتعيين هيئة الاستثمار والتي تتكون من ممثل عن شركة التصرف في الأصول و4 أعضاء يتم اختيارهم حسب معيار الكفاءة في الميادين الاستثمارية وممثلين عن المساهمين المالكين لأكثر عدد من الحصص.
شركة تونس إفريقيا للتصدير	لا يتمتع بنك البركة بحق مراقبة التصرف في هذه الشركة حيث أنه غير ممثل في مجلس الإدارة.
شركة عتيد لرأس مال ثابت سيكاف	هذه الشركة في طور التصفية كما لا تملك الشركة أي حق لمراقبة السياسات التشغيلية و المالية.

## 8. الإيضاحات

(إن الأرقام المقدمة في الإيضاحات معروضة بالألف دينار تونسي)

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

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 مجموعا قدره 69 484 ألف دينار مفصلة كالآتي:

بيانات	2021/12/31
خزينة	10 261
خزينة الصراف الآلي	2 689
أموال لدى البنك المركزي	52 573
أموال لدى شركة إ.ب.س	3 960
<b>المجموع</b>	<b>69 484</b>

**إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية**

بلغ مجموع هذا البند في 31 ديسمبر 2021، 291 202 ألف دينار مفصلة كالآتي:

بيانات	2021/12/31
مستحقات على المؤسسات البنكية	64 909
مستحقات على المؤسسات المالية	226 293
<b>المجموع</b>	<b>291 202</b>

للإيفصال رصيد بند المستحقات على المؤسسات البنكية على النحو التالي:

بيانات	2021/12/31
بنوك مقيمة	29 887
مراوحة للأمر بالشراء	28 883
مستحقات مرتبطة لدى البنوك المقيمة	612
مستحقات أخرى على البنوك المحلية	393
<b>بنوك غير مقيمة</b>	<b>35 022</b>
<b>المجموع الإجمالي</b>	<b>64 909</b>

للإيفصال رصيد بند المستحقات على المؤسسات المالية على النحو التالي:

بيانات	2021/12/31
مستحقات عادية (شهادات إيجار)	224 306
مستحقات مرتبطة (شهادات إيجار)	1 987
<b>المجموع</b>	<b>226 293</b>

### إيضاح 3 – مستحقات على الحرفاء

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 ما قدره 1 425 209 ألف دينار تفصيلها كالاتي:

بيانات	2021/12/31
مرابحة للأمر بالشراء	611 076
مستحقات مرتبطة بها	9 970
مرابحة في السلع	584 220
مستحقات مرتبطة بها	6 094
تمويل إجارة	102 259
مستحقات مرتبطة بها	1 323
متعثرات إجارة	1 495
إعادة جدولة تمويل إجارة	104
متعثرات / إعادة جدولة تمويل إجارة	59 487
قرض حسن	209
ديون غير مستخلصة ومصاريف قضائية	24 263
ديون إعادة الجدولة	74 240
مستحقات أخرى	6 248
<b>مجموع مستحقات محفظة التمويل</b>	<b>1 480 986</b>
ارباح معلقة	(1 736)
ارباح معلقة/تمويل الإجارة	(4 966)
مدخرات	(49 075)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>1 425 209</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)	1 173 228	142 380	9 902	126 082	29 393	1 480 986
التعهدات خارج الموازنة	80 822	5 881	1	-	229	86 933
<b>مجموع التعهدات على الحرفاء الخام</b>	<b>1 253 946</b>	<b>148 261</b>	<b>9 903</b>	<b>126 082</b>	<b>29 622</b>	<b>1 567 814</b>
نسبة التعهدات المصنفة				11%		
الأموال المستثمرة للحرفاء (*)	103 627	664	1	68 967	702	173 961
أرباح معلقة	-	-	168	5 109	1 425	6 702
مدخرات	11 273	-	3 773	15 421	18 608	49 075
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمؤونات والودائع المخصصة لهذا الصنف	%69					

(\*) 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
سندات التوظيف	587 071
مستحقات مرتبطة بها	4 313
مخصصات على سندات التوظيف	(27 868)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>563 516</b>

للحصول على تحليل رصيد سندات التوظيف كما يلي:

بيانات	القيمة الخام		القيمة الصافية
	ديسمبر 2021	مخصصات	ديسمبر 2021
بنك البركة بحرين	61 610	-	61 610
مستحقات مرتبطة	-	-	-
بنك البركة تركيا	45 585	-	45 585
مستحقات مرتبطة	154	-	154
بنك البركة لبنان	-	(27 868)	27 868
مستحقات مرتبطة	-	-	-
مجموعة البركة المصرفية	402 879	-	402 879
مستحقات مرتبطة	3 756	-	3 756
عقارية الابداع	806	-	806
مستحقات مرتبطة	2	-	2
المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة	48 724	-	48 724
<b>المجموع</b>	<b>563 516</b>	<b>(27 868)</b>	<b>591 384</b>

## إيضاح 5 – محفظة الاستثمار

تحلل محفظة الاستثمار على النحو التالي:

بيانات	2021/12/31
سندات الاستثمار	31 673
سندات المساهمة	7 962
مدخرات	(4 947)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>34 687</b>

للحليل رصيد سندات المساهمة الغير مجمعة كما يلي:

بيانات	القيمة الخام ديسمبر 2021	مدخرات ديسمبر 2021	القيمة الصافية ديسمبر 2021
الصندوق التونسي للتنمية 2 (TDFII)	10 235	(1 133)	9 102
شركة بروموكيمكا (PROMOCHIMICA)	2 246	(2 246)	-
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 104	-	2 104
شركة عتيد لرأس مال ثابت (سيكاف)	2 059	(100)	1 959
BH للايجار المالي	912	(730)	182
شركة ميدي لوازير (MEDI LOISIR)	1 679	-	1 679
فضاء الأنشطة الاقتصادية بينزرت	675	-	675
معرض تونس الدولي	199	-	199
المصرفية المشتركة للمقاصّة (SIBTEL)	90	-	90
بنك الأعمال المغربي	313	(313)	-
الشركة العربية التونسية للاستثمار والتنمية (ATID)	89	(89)	-
الشركة التونسية للتقديرات	64	-	64
باكوفيل	140	(140)	-
بوليفار	39	(39)	-
الصندوق التونسي للتنمية 3 (TDF III)	9 802	-	9 802
الشركة التونسية السنغالية للتجارة	56	(56)	-
شركة الأنشطة السياحية الثقافية (SLAL)	0,10	-	-
تونس افريقيا للتصدير	100	(100)	-
خدمات التأجير الدولية	0,16	-	-
الشركة الإسلامية لتمويل التجارة	869	-	869
<b>المجموع 1</b>	<b>31 672</b>	<b>(4 946)</b>	<b>26 726</b>
شهادات الزيتونة والمستحقات المرتبطة بها	6 897	-	6 897
شهادات باسست ليز والمستحقات المرتبطة بها	1 065	-	1 065
<b>المجموع 2</b>	<b>7 962</b>	<b>-</b>	<b>7 962</b>
<b>المجموع</b>	<b>39 634</b>	<b>(4 946)</b>	<b>34 687</b>

## إيضاح 6 - أسهم تمت معادلتها

تتعلق استثمارات المجمع في الشركات التي تمت معادلتها كالاتي:

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

## إيضاح 7 – أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 مجموعاً قدره 123 608 ألف دينار تونسي يفصل كالاتي:

بيانات	2021/12/31
القيمة الخام للأصول غير المادية	17 613
الإستهلاكات	(12 719)
<b>القيمة الصافية للأصول غير المادية</b>	<b>4 894</b>
القيمة الخام للأصول الثابتة المادية	162 691
الإستهلاكات	(43 828)
انخفاض قيمة	(149)
<b>القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية</b>	<b>118 715</b>
<b>القيمة الصافية في نهاية السنة</b>	<b>123 608</b>

لم (1) يحلّل رصيد الأصول الثابتة المادية الصافية كما يلي:

بيانات	2021/12/31
أرض	22 931
بنايات	19 363
أصول ثابتة خارج الاستغلال	58
عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز	5 600
معدّات نقل	293
معدّات إعلامية	1 811
معدات وتجهيزات المكاتب	1 623
موزع نقدي	-
معدّات نقدية	603
أصول ثابتة في طور الإنجاز (المقر الجديد للبنك)	66 433
<b>المجموع الصافي</b>	<b>118 715</b>

## إيضاح 8 – أصول أخرى

بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2021 رسيداً قدره 25 079 ألف دينار تونسي ويفصل كالاتي:

بيانات	2021/12/31
حسابات الارتقاب والتسوية	2 091
أعباء مسجلة مسبقاً	760
حسابات جبائيه واجتماعية	6 739
تسبقة للمزودين	106
قروض حسنة للموظفين	7 432
أصول أخرى	7 949
<b>المجموع الصافي</b>	<b>25 079</b>

## إيضاح 9 – ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد بند "ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية" في 31 ديسمبر 2021 مبلغا قدره 468 812 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31
ودائع وأموال المؤسسات البنكية	(437 569)
ودائع وأموال المؤسسات المالية	(31 244)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>(468 812)</b>

## إيضاح 10 – ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2021 مجموعا قدره 1 726 919 ألف دينار تونسي تفصل كالاتي:

بيانات	2021/12/31
حسابات إيداع (1)	1 013 248
مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)	713 671
<b>المجموع</b>	<b>1 726 919</b>

يحلل رصيد "حسابات إيداع" كما يلي:

بيانات	2021/12/31
حسابات تحت الطلب	663 928
حسابات إيداع	349 320
<b>المجموع</b>	<b>1 013 248</b>

يحلل رصيد "مبالغ أخرى راجعة للحرفاء" كما يلي:

بيانات	2021/12/31
حسابات استثمارية غير مخصصة (أ)	270 061
مطلوبات مرتبطة بها	15 793
استثمارات للحرفاء في إطار وكالة بالاستثمار أو مضاربة (ب)	378 641
مطلوبات مرتبطة بها	8 705
حسابات غير قابلة للتصرف	2 677
مبالغ أخرى مطلوبة (ج)	37 794
<b>المجموع</b>	<b>713 671</b>

- (أ) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية غير المخصصة 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 مرتبطة بتحصيل التمويلات.

(ج) يمثل هذا الرصيد المبالغ المجددة في انتظار تصفية العمليات العالقة 31 ديسمبر 2021 وتفصل كالاتي :

بيانات	2021/12/31
مبالغ مضمنة لخطابات الاعتمادات	2 344
مبالغ مضمنة لخطابات الضمان والكفالة	5 436
مبالغ مضمنة لشيكات مستحقة الدفع و شيكات مضمونة من البنك	13 430
السندات التجارية المقدمة ضمانا	1 770
مبالغ كمبيالات مضمنة لتمويلات	4 427
مبالغ أخرى مطلوبة	10 387
<b>المجموع</b>	<b>37 794</b>

### إيضاح 11- إقتراضات وموارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 مجموعا قدره **64 069 ألف دينار تونسي** ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31
وديعة مجموعة البركة المصرفية (*)	61 610
موارد خاصة أخرى	2 459
<b>المجموع</b>	<b>64 069</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 2021 مجموعا قدره **58 837 ألف دينار تونسي** ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31
حسابات الارتقاب والتسوية	7 763
أعباء للدفع	12 001
مدخرات على الأعباء والمخاطر	4 173
أرباح مجنبه (*)	106
أعباء للدفع لفائدة المزودين	9 520
حسابات جبائية واجتماعية	15 525
أعباء للدفع لفائدة الموظفين	6 542
مساهمة ظرفية استثنائية لفائدة الدولة	-
خصوم أخرى	3 208
<b>المجموع</b>	<b>58 837</b>

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



## إيضاح 13 – الأموال الذاتية

وصلت الأموال الذاتية المجمعة في 31 ديسمبر 2021 إلى 236 227 ألف دينار تونسي، ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31
الأموال الذاتية المجمعة قبل نتيجة السنة	196 436
النتيجة الصافية: حصة المجمع	39 791
<b>المجموع</b>	<b>236 227</b>

يعرض الجدول التالي تغييرات الأموال الذاتية:

الشركة المجمعة	أموال ذاتية قبل النتيجة بيانات فردية	حذف الأسهم	حصة المجمع في احتياطات الشركات التي تمت معادلتها	الضريبة المؤجلة	احتياطات الأقلية	مجموع الأموال الذاتية قبل النتيجة المجمعة
بنك البركة	186 554	-	7 592	2 289	-	196 435
البركة سيكار	8 700	(8 699)	-	-	(1)	-
<b>المجموع العام</b>	<b>195 254</b>	<b>(8 699)</b>	<b>7 592</b>	<b>2 289</b>	<b>(1)</b>	<b>196 436</b>

◀ جدول الانتقال من النتائج الفردية إلى النتائج الموحدة:

الشركة الموحدة	طريقة التجميع	النتيجة	إلغاء المعاملات المتبادلة	تحديد العمليات التي تؤثر على النتيجة الموحدة	تحديد الأرباح	حصة المجمع في نتائج الشركات التي تمت معادلتها	الضريبة المؤجلة	النتيجة المجمعة
بنك البركة	الإدماج الشامل	36 396	77	0	(779)	-	772	36 467
البركة سيكار	الإدماج الشامل	333	(77)	-	-	-	-	256
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	طريقة المعادلة	-	-	-	-	2 379	-	2 379
الأمانة تكافل	طريقة المعادلة	-	-	-	-	689	-	689
<b>النتيجة الصافية: حصة المجمع</b>								<b>39 791</b>

## إيضاح 14 – التعهدات المقدّمة

تحلّل تعهّدات التمويل المقدّمة للحرفاء حسب طبيعة المنتج كما يلي:

بيانات	2021/12/31
تعهدات قصيرة الاجل	17 066
تعهدات طويلة الاجل	35 324
<b>المجموع</b>	<b>52 390</b>

## إيضاح 15 – الضمانات المقبولة

تحلل الضمانات المقبولة كما يلي:

بيانات	2021/12/31
ضمانات مقبولة من الحرفاء	1 003 401
ضمانات سيادية	270 519
ضمانات مقبولة من التأمين	-
كفالة مقبولة من المؤسسات البنكية	-
الضمانات البنكية	10 012
<b>المجموع</b>	<b>1 283 932</b>

## إيضاح 16 – أرباح ومداخيل مماثلة

تحلل الأرباح والمداخيل المماثلة حسب طبيعة الدخل كما يلي:

بيانات	2021/12/31
أرباح شهادات الإيجار	21 506
أرباح مرابحة في السلع	38 805
أرباح مرابحة للأمر بالشراء	43 326
أرباح الإيجار	31 538
أرباح أخرى	393
<b>المجموع</b>	<b>135 568</b>

## إيضاح 17 – عمولات محصلة

سجلت العمولات المحصلة بعنوان سنة 2021 مجموعاً قدره 24 272 ألف دينار تونسي وتفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31
عمولات الدراسة التصرف و التعهدات	6 661
عمولات على السندات التجارية والصكوك	2 087
عمولات على عمليات التحويل	3 618
عمولات على عمليات الخزينة	390
عمولات على عمليات النقد الالكتروني	3 082
عمولات على الحسابات والأرصدة	3 371
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	2 745
عمولات التصرف صناديق الإستثمارية و عمولات الوساطة في التأمين	171
عمولات الرقمنة	426
عمولات أخرى	1 721
<b>المجموع</b>	<b>24 272</b>

## إيضاح 18 – أرباح محفظة عمليات الاستثمار والصرف

تحلل أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية كالاتي:

بيانات	2021/12/31
المربح الصافية للصرف	5 214
أرباح محفظة السندات التجارية	15 076
أرباح مضاربة مقيدة	14 579
المربح محفظة السندات	496
<b>المجموع</b>	<b>20 290</b>

## إيضاح 19 – مدا خيل محفظة الاستثمار

تفصل مداخيل محفظة الاستثمار كالاتي:

بيانات	2021/12/31
بنك الزيتونة	360
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	65
<b>المجموع 1</b>	<b>425</b>
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	0
معرض تونس الدولي	38
شركة البحيرة للاستثمار	2 045
شركة ميدي لوازير	550
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببزرت	80
مداخيل أخرى لمحفظة الإستثمار	34
<b>المجموع 2</b>	<b>2 747</b>
<b>المجموع</b>	<b>3 173</b>

## إيضاح 20 – أرباح المودعين وأعباء مماثلة

يأتي تفصيل الأرباح المدينة والأعباء المماثلة كالاتي:

بيانات	2021/12/31
أرباح الودائع غير المخصصة وحسابات الادخار (*)	19 103
أرباح الحسابات الاستثمارية للحرفاء	24 875
<b>المجموع</b>	<b>43 978</b>

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

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

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

تحلّل المخصّصات الصافية المتعلّقة بديون الحرفاء كما يلي:

بيانات	2021/12/31
مخصّصات المدخرات على محفظة التمويلات التجارية	(27 701)
مخصّصات المدخرات على تعهدات الحرفاء	(5 748)
مخصّصات المدخرات على المخاطر والأعباء	(1 764)
مخصّصات المدخرات ذات صيغة عامة	(2 500)
استرداد مؤونات على تمويلات الحرفاء	15 262
استرداد مؤونات على المخاطر والأعباء	12
<b>المجموع</b>	<b>(22 439)</b>

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

تحلّل مخصّصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار كما يلي:

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

## إيضاح 23 – أعباء الاستغلال العامة

تحلّل أعباء الاستغلال العامة كما يلي:

بيانات	2021/12/31
نفقات بريدية و نفقات الاتصالات اللاسلكية	1 392
نفقات الصيانة والإصلاحات	3 496
اشهار وعلاقات عامة	444
أتعاب المستشارين والمراقبين الخارجيين	1 551
أعباء اللجان ومجلس الإدارة	243
مكافئات الحضور	371
أعباء المكتبية والإدارة	598
خدمات خارجية	599
مصاريف الماء والكهرباء	786
مصاريف ومهمات بالخارج	13
بوليصة التأمين والسلامة	511
ضرائب وأداءات	724
كراء الموزعات الآلية	44
أعباء صندوق ضمان الودائع البنكية	3 634
التبرعات	1
مصاريف السلامة	584
أعباء أخرى	728

المجموع	15 719
إيضاح 24 – رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى	
يحلل رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالآتي:	
بيانات	2021/12/31
أرباح عادية أخرى	156
خسائر عادية أخرى	(1 467)
المجموع	(1 311)

### إيضاح 25 – الضريبة على الأرباح

تنقسم اعباء الضريبة على الأرباح كما يلي:

بيانات	2021/12/31
الضرائب المستحقة	(11 466)
الضرائب المؤجلة	772
المجموع	(10 693)

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

عملاً بأحكام المادة 52 من قانون المالية لسنة 2019 والفصل 39 من قانون المالية لسنة 2020، تم إحداث مساهمة ظرفية استثنائية لفائدة الدولة بعنوان سنة 2021 تساوي 3 % من الأرباح الخاضعة للضريبة.

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

تحلل السيولة في نهاية السنة المحاسبية كالآتي:

بيانات	2021/12/31
الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة	69 484
ودائع لدى المؤسسات البنكية	35 694
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	(33 016)
المجموع	72 162

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

بيانات	مستحقات	مستحقات	مستحقات	مستحقات	مستحقات	المجموع
	مستحقات	مستحقات	مستحقات	مستحقات	مستحقات	عادية
	مصنفة 4	مصنفة 3	مصنفة 2	مصنفة 1	مستحقات	
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء والمؤسسات البنكية والمالية تعهدات الموازنة (*)	42 826	154 083	9 902	142 380	2 077 367	2 426 558
التعهدات خارج الموازنة	243	-	1	5 881	85 878	92 003
مجموع التعهدات على الحرفاء الخام	43 069	154 083	9 903	148 261	2 163 245	2 518 561
نسبة التعهدات المصنفة	8%					
مستحقات الودائع الاستثمارية المخصصة	702	68 966	589 340	665	589 340	659 673
أرباح معلقة	1 517	5377	169	-	-	7 063
مدخرات	31 957	43 122	3 773	13 346		92 198

نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمدخرات والأرباح المعلقة والودائع المخصصة لهذا الصنف

75%

### إيضاح 29 - العمليات مع الأطراف ذات العلاقة

#### المؤسسات التابعة لمجموعة البركة المصرفية

الأطراف	مكان التواجد
مجموعة البركة المصرفية	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 لأطراف 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 تمويل
بنك البركة تركيا	2 520	4 317	1	-	-	1	2 520
بنك البركة مصر	-	74	-	-	-	-	-
بنك البركة الإسلامي البحرين	61 783	-	-	8 621	-	-	794
بنك البركة لبنان	28 000	-	6	-	-	1	-3
مجموعة البركة المصرفية	406 635	-	-	-	61 610	-	10 894
بنك البركة الجزائر	-	479	-	-	-	1	-
بنك البركة سوريا	-	-	12 573	45 698	-	1	-
بنك البركة السودان	-	-	132	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>543 299</b>	<b>4 870</b>	<b>12 712</b>	<b>54 319</b>	<b>61 610</b>	<b>4</b>	<b>14 205</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

← 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	أعباء الودائع غير المخصصة
باست ليز	90 138	-	42	-	3 249	15	6 895	779	-
شركة أليف	-	-	8	8 651	4 609	4	-	-	2 323
دله البركة	-	-	-	30	-	-	-	-	-
شركة دله البركة القابضة	-	-	30	-	3	0	-	-	91
شركة الإجار الجزائرية السعودية	-	-	4	7 638	2 645	4	-	-	2 320
شركة البركة العقارية	13 709	-	211	-	6	2	1 053	-	-
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 105	-	740	8 014	1 180	9	-	2 045	288
الامانة تكافل	5 527	198	4 611	35 032	-	18	-	-	2 175
معرض تونس الدولي	199	-	184	9 580	136	2	-	38	605
شركة إتقان كابينال	-	-	360	-	-	240	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>111 678</b>	<b>198</b>	<b>6 190</b>	<b>68 945</b>	<b>11 828</b>	<b>295</b>	<b>7 948</b>	<b>2 862</b>	<b>7 802</b>

← أرصدة العمليات الأخرى

الأطراف	مكان التواجد
البركة سيكار	تونس

← أرصدة العمليات والحسابات البركة سيكار

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	أعباء الودائع غير المخصصة

90	-	-	-	-	-	49	-	8 699	البركة سيكار
90	0	0	0	0	0	49	0	8 699	المجموع

- تم توظيف شركة البركة سيكار مجاناً لدى بنك البركة تونس (الشركة الأم) دون أية أعباء.
- خلال السنة المالية 2021، أبرمت البركة سيكار اتفاقيات مضاربة مع بنك البركة تونس وباست ليز تفصل ما يلي:

الأرباح المقيدة	الأصل	الشركة
77 227	8 700 000	بنك البركة تونس
372 726	8 750 000	باست ليز
000 20	9 000 000	باست ليز

### ← أرصدة العمليات والحسابات أخرى

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		
417 658	218 066	414	554 466	8 516 432	2 241 360	أعضاء مجلس الإدارة
22 472	6 767	138	28 441	528 126	93 954	الإدارة التنفيذية
-	2 048	2 302	153 997	-	60 729	الشركات التي يكون فيها أحد أعضاء مجلس إدارة البنك مالكا أو شريكا أو وكيلاً مفوضاً أو مديراً أو عضواً لمجلس إدارتها
28 419	-	93	2 488	1 549 587	-	الأزواج والأصول والفروع للأطراف ذات العلاقة
468 549	226 881	2947	739 392	10 594 145	2 396 043	المجموع

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

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة الأم لبنك البركة تونس المنعقد في 03 مارس 2022، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.



**مجمع بنك البركة تونس**  
**تقرير مراقبي الحسابات**  
**السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021**

السادة مساهمي بنك البركة تونس،

**1. تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة**  
**1- الرأي**

تنفيذاً 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 2021، 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 **236 226** ألف دينار تونسي، بما فيها أرباح بلغت **39 791** 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 2021، ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات.

**2- أساس الرأي**

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية 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 وملائمة 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) والأمانة تكافل (التجميع عن طريقة التقييم بالمعادلة) لم يتم الى حين اعداد 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

## 1- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير إدارة المجموعة على عاتق إدارة الشركة الأم.

إن رأينا في القوائم المالية المجمعة لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، ونحن لا نضمن صحة ما ورد في هذا التقرير.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع المضمّنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية.

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

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

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

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً 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.

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

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً 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 غشٍ أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، 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، سواءً 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 جوهرية ناتج عن غش يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الغش من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة الطرق المحاسبية المتبعة، ومعقولية 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 شكٍ جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تؤثر على قدرة المجمع على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شكٍ جوهرية، 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 ورزنامة 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

توليتنا في نطاق تدقيقنا، فحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد القوائم المالية وطبقا 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.

بناء على عملية التدقيق التي قمنا بها لم نكتشف وجود اخلالات جوهرية في نظام الرقابة الداخلية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية المجمعة كما هو أعلاه.

وقد وافينا إدارة البنك بتقرير حول النقائص 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 01 أبريل 2022

تونس للمراجعة والاستشارات

لمجد بن مبارك

أ.س.س مازار

برهان الشابي