

بلاغ الشركات

القوائم المالية

بنك البركة تونس

مقرها الاجتماعي: 88 ، شارع الهادي شاکر 1002 تونس

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

الموازنة
المختومة في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

الأصول	إيضاحات	2021/12/31	2020/12/31
الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	1	69 484	51 950
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	2	282 182	301 938
مستحقات على الحرفاء	3	1 425 209	1 284 615
محفظة السندات التجارية	4	563 516	704 425
محفظة الاستثمار	5	55 584	47 730
أصول ثابتة	6	123 603	112 469
أصول أخرى	7	22 019	11 242
مجموع الأصول		2 541 597	2 514 369
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية		-	20 221
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	8	468 812	556 419
ودائع وأموال الحرفاء	9	1 726 967	1 653 443
موارد خاصة	10	64 071	59 133
وديعة مجموعة البركة المصرفية		61 612	57 457
موارد خاصة أخرى		2 459	1 676
خصوم أخرى	11	58 796	36 844
مجموع الخصوم		2 318 646	2 326 060
الأموال الذاتية			
رأس المال		120 000	120 000
احتياطات		62 555	48 855
النتائج المؤجلة		4 000	3 400
نتيجة السنة		36 396	16 054
مجموع الأموال الذاتية	12	222 951	188 309
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		2 541 597	2 514 369

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

جدول التعهدات خارج الموازنة
المختوم في 31 ديسمبر 2021

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2020/12/31	2021/12/31	إيضاحات	الخصوم المحتملة
30 541	33 441		ضمانات وكفالات مقدّمة
25 846	6 173		اعتمادات مستندية
20 000	-		الأصول المقدمة في شكل ضمانات
76 387	39 614		مجموع الخصوم المحتملة
التعهدات المقدّمة			
60 754	52 390	13	تعهدات التمويل المقدّمة للحرفاء
60 754	52 390		مجموع التعهدات المقدّمة
التعهدات المقبولة			
1 084 017	1 283 932	14	ضمانات مقبولة
1 084 017	1 283 932		مجموع التعهدات المقبولة

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

قائمة النتائج
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2021
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

إيرادات الاستغلال البنكي	إيضاحات	2021/12/31	2020/12/31
أرباح ومداخيل مماثلة	15	135 175	113 701
عمولات محصلة	16	24 272	18 458
مرايبح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	17	20 290	15 183
مداخيل محفظة الاستثمار	18	3 952	2 811
مجموع إيرادات الاستغلال البنكي		183 689	150 153
تكاليف الاستغلال البنكي			
أرباح المودعين وأعباء مماثلة	19	(44 055)	(48 112)
عمولات		(2 538)	(2 362)
خسائر مسجلة على محفظة السندات التجارية		-	-
مجموع تكاليف		-46593	(50 474)
النتائج البنكية الصافي		137 096	99 679
مخصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج	20	(22 439)	(14 417)
الموازنة والخصوم			
مخصصات المدخرات (المؤونات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار	21	(898)	(559)
إيرادات استغلال أخرى		134	102
مصاريف الأعوان		(42 337)	(40 285)
أعباء الاستغلال العامة	22	(15 585)	(16 313)
مخصصات الإستهلاكات ومدخرات على الأصول الثابتة		(5 825)	(6 358)
نتيجة الاستغلال		50 146	21 849
رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى	23	(1 311)	(823)
الضريبة على الأرباح		(11 465)	(4093)
نتيجة الأنشطة العادية		37 370	16 933
رصيد العناصر الطارئة	24	(975)	(879)
النتيجة الصافية		36 396	16 054

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

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

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

31/12/2020	31/12/2021	إيضاحات	أنشطة التشغيل
132 628	168 636		الدخل التشغيلي للبنك (باستثناء دخل حافظات الاستثمار)
(40 737)	(44 896)		مصروفات التشغيل المصرفية المدفوعة
60 810	28 987		القروض والسلف/القروض والسلف المقدمة إلى المؤسسات المالية
(61 090)	(86 077)		الودائع/المبالغ المسحوبة من المؤسسات المصرفية والمالية الأخرى
(228 093)	(148 018)		القروض والسلف/السلف والسلف المقدمة للعملاء
124 673	71 168		الودائع/السحوبات من الزبائن
(75 347)	141 107		الأوراق المالية/الأوراق المالية الاستثمارية
(38 655)	(42 377)		المبالغ المدفوعة للموظفين وحسابات الدفع المتنوعة
(4 421)	(17 045)		التدفقات النقدية الأخرى من أنشطة التشغيل
(10 103)	(2 981)		ضرائب الشركات
(140 335)	68 505		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
أنشطة الاستثمار			
2 811	3 952		الفوائد والأرباح المتلقاة من حافظة الاستثمار
1 517	(8 752)		التصرف في عمليات الشراء على حافظة الاستثمار
(32 357)	(16 959)		التصرف في الموجودات الثابتة
(28 029)	(21 760)		صافي النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
(2 536)	4 153		إصدار/سداد القروض
724	782		زيادة/انخفاض الموارد الخاصة
-	(1 754)		أرباح الأسهم المدفوعة
-	-		الجمع بعد إصدار الأسهم
(1 812)	3 181		صافي النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
(170 176)	49 926		التغير الصافي في النقدية والمعادلات النقدية خلال السنة
192 363	22 187		النقدية والمعادلات النقدية في بداية السنة
22 187	72 114	25	النقدية والمعادلات النقدية في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2021

1. التعريف بالبنك

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

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

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

خلال أكثر من ثلاثين عاماً، تمكن بنك البركة من 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 مكون من 37 فرعاً و38 جهاز صراف آلي حتى موفى 2021.

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

وتتمثل النشاطات الرئيسية للبنك في:

- بيع المراجعة للأمر بالشراء،
- الإجارة مع خيار التملك،
- الإستثمار في الأسهم والمشاركة،
- المضاربة،
- وكالة بالإستثمار

وتتمثل أهم منتجات التمويل والخدمات 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 Academic Line
- إجارة البركة لوسائل النقل
- إجارة البركة للعقارات
- تمويل مواسم البركة
- تمويل مخزون البركة
- تمويل صفقة البركة
- البركة للتصدير
- البركة للتوريد
- خدمات Western Union

وتتمثل أهم الحسابات والمنتجات الاستثمارية المعروضة فيما يلي:

- حساب إدخار البركة
 - حساب إدخار مسكن البركة
 - حساب إدخار عمرة البركة
 - حساب إدخار حج البركة
 - حساب إستثمائي " مضاربة"
 - حساب إستثمائي مخصص
- وتتمثل أهم البطاقات النقدية المعروضة فيما يلي:

- بطاقة البركة التكنولوجية
- بطاقة البركة الذهبية الدولية
- بطاقة البركة الذهبية المحلية
- بطاقة إدخار البركة
- بطاقة التوانسة الكل
- بطاقة فيزا الكلاسيكية
- بطاقة فيزا الكلاسيكية +
- بطاقة فيزا الدولية
- بطاقة Platinum
- بطاقة + Platinum
- بطاقة Lady

وتتمثل أهم الحسابات المسوقة فيما يلي:

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

وتتمثل أهم العمليات الدولية فيما يلي:

- التحصيل الإعتيادي
- التحصيل المستندي
- الإعتمادات المستندية

2. مبادئ الإعداد والإفصاح للقوائم المالية

لقد تم إعداد القوائم المالية لـ "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.

- المنشورات والمذكرات التنظيمية البنكية الصادرة عن البنك المركزي التونسي.

- الضوابط المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

كما تم إعداد القوائم المالية طبقاً للنموذج المنصوص عليه في معيار المحاسبة عدد 21 المتعلق بالقوائم المالية للمؤسسات البنكية.

3. الفترة المحاسبية

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

4. أسس المقاييس والمبادئ المحاسبية المعتمدة

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

1.4. تقييد التعهدات والمدخيل المتعلقة بها

1.1.4. تقييد التعهدات

تسجل تعهدات التمويل خارج الموازنة عند التعاقد، ويتم تسجيلها في الموازنة عند صرف الأموال المتعلقة بها.

2.1.4. تقييد المدخيل

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

- تحقيق المدخيل في وقت إنجاز العملية
- تحقيق المدخيل عند تنفيذ العقود
- تحقيق المدخيل 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 إستحقاقها.

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 لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ويتم خصمها من الأصول. وتدرج هذه الأرباح ضمن النتيجة المحاسبية عند استخلاصها.

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

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

ولا يتم احتساب الأرباح المجنية 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.

3.1.4. تسجيل مداخل على التمويلات التي تم التفاوض بشأنها أو المعدلة باستثناء تمويل الإجارة

وفقاً لمناشير البنك المركزي التونسي المتعلقة بتأجيل أقساط التمويلات و خاصة منها المنشور رقم 06-2020 بتاريخ 19 مارس 2020، و المنشور رقم 07-2020 بتاريخ 25 مارس 2020 و المنشور رقم 08-2020 بتاريخ 1 أبريل 2020 ، قام البنك 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).

تشكل 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 هذا العلاج يتوافق أيضاً مع المذكرة AAB-2020/1 الصادرة عن هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية المتعلقة بالتأثيرات المحاسبية لجائحة COVID-19.

وفقاً لهذه الطريقة، يتم تقيد 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 2021/13/01) جميع البنوك المحلية، باعتماد الطريقة المحاسبية المرخص لها، والتي تنص على احتساب وتقيد خسارة، والذي سيؤدي إلى تخفيض مداخل السنة المحاسبية وتوزيعها بالطريقة الخطية على فترة التمديد الجديدة. إلا أنه لا يمكن

تقييد خسارة أولية على التمويل تطبيقاً لمبادئ التمويل الإسلامي والتي لا تسمح بتقييد تمويل بقيمته المحينة الصافية، ولا بتطبيق مفهوم الفرصة البديلة في المحاسبة.

وتجدر الإشارة إلى أن هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك أقرت حق البنك في وضع "رسم إسترداد مصاريف" يقع إستخلاصه عن كل عملية معالجة ديون الحرفاء الراغبون في الإستئفاع بالإجراءات الإستثنائية الصادرة عن البنك المركزي التونسي حو لتأجيل سداد أقساط التمويلات لفائدة الأفراد والمهنيين والشركات في إطار مجابهة تداعيات إنتشار جائحة فيروس كورونا، على أن يكون هذا الرسم مبلغ مقطوع غير مرتبط بقيمة الدين ومساوياً للمصاريف الحقيقية دون زيادة فيها ومع المراعات التفريق بين حالة المعسر والموسر.

4.1.4. التسهيلات الممنوحة للمستأجر: الإجارة

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

قام البنك 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 مداخل 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.

2.4. المدخرات (المؤونات) المتعلقة بالتعهدات

1.2.4. 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 كالاتي:

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

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

2.2.4. مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات

طبقاً 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.

3.2.4. المدخرات العامة المتعلقة بالتعهدات

يتوجب على البنوك تكوين مدخرات ذات صبغة عامة لتغطية المخاطر المحتملة للتعهدات الجارية والتعهدات التي تستوجب متابعة خاصة، تطبيقاً 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 بالمنشور عدد 2022/02 و رأي لجنة مراقبة الإمتثال عدد 2022/02 المؤرخ في 28 فيفري 2022 و المتعلق بمشروع هذا المنشور.

4.2.4. المدخرات العامة المتعلقة بالتعهدات

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

- ضمانات الدولة التونسية والبنوك وشركات التأمين إذا كانت مكتوبة.
- الضمانات في شكل أدوات مالية.
- الرهون المسجلة والتي تخص عقارات مقيدة بإدارة الملكية العقارية 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٪

بالإضافة إلى ذلك، لتأخذ بعين الاعتبار في حالة الحطام أو السرقة.

3.4. 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 فروق الصرف الناتجة عن تقييم وضعية الصرف ضمن نتيجة السنة.

4.4. تصنيف وتقييم محفظة السندات

تسجل سندات الاستثمار المكتتبة من طرف البنك 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 بالاعتماد على آخر القوائم المالية المتوفرة.

تسجل المدخرات عند حصول فارق في القيمة بين سعر التكلفة والقيمة العادلة للسندات.

تدرج سندات التداول وسندات التوظيف ضمن محفظة السندات التجارية.

5.4. تصنيف وتقييم محفظة السندات

تسجل حصص أرباح السندات التي يمتلكها البنك 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.

6.4. الأصول الثابتة والاستهلاكات

تسجل الأصول الثابتة بتكلفة اقتنائها ويقع استهلاكها حسب الطريقة الخطية. وتكون نسب الاستهلاك كالاتي:

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

يتم إهلاك الأصول الثابتة ذات القيمة المنخفضة (التي لا تتجاوز 500 دينار) بالكامل بنسبة 100%. 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.

7.4. قواعد تقيد الأعباء

يجب تحديد وتقيد جميع الأعباء التي ساهمت في تحقيق المداخل المتعلقة بالسنة المالية وربطها بنفس السنة.

8.4. صندوق ضمان الدوائع البنكية

إنخرط البنك في صندوق ضمان الدوائع البنكية حسب مقتضيات القانون البنكي عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية المؤرخ في 11 جويلية 2016 والأمر الحكومي عدد 268-2017 المؤرخ في غرة فيفري 2017. بالإضافة إلى ذلك حدد الفصل 17 من هذا المرسوم نسبة مساهمة البنوك بـ 0,3 % (باعتبار القيمة المضافة) على قائم الدوائع للسنة المحاسبية المنقضية. تطبيقا لمبدأ إقتسام الأرباح والخسائر، تتحمل الدوائع الإستثمارية المساهمة المتعلقة بها بخصم من المربح الرابحة لها. ويتحمل البنك ما تبقى من الأعباء السنوية من هذه المساهمة.

9.4. مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة

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

- المزايا قصيرة الأجل مثل المرتبات والإجازات السنوية والمكافآت وكذلك إشتراكات الضمان الاجتماعي والتأمين على المرض والتعويض عن حوادث الشغل والأمراض المهنية.
- المزايا بعد إنتهاء الخدمة والتي تتكون المساهمات بنظام التقاعد الأساسي ونظام التقاعد التكميلي ومنحة التقاعد المنصوص عليها في الفصل 53 من الإتفاقية 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 (UGGT). وقد تم التنصيب على الترفيع في مزايا الموظفين بعد الإنتهاء الخدمة لتبلغ 12 أجرة شهرية عوضا عن 6 وذلك بداية من 31 ماي 2021.

10.4. الضريبة على الأرباح

يتم إحتساب وتقيد الضرائب على الأرباح تطبيقا لأحكام الجبائية الجاري بها العمل.

تشمل أعباء الضرائب إلى جانب الضريبة على الشركات المساهمة الطرفية.

11.4. الزكاة

إن البنك 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.

5. هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية

تم تعيين أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية من قبل الجمعية العمومية للمساهمين تطبيقاً لمقتضيات القانون البنكي 2016-48 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية. تهتم هذه الهيئة بـ :

- إصدار آراء حول مطابقة المنتجات والعقود والإجراءات التشغيلية لنشاط البنك للمعايير والمبادئ الإسلامية.
- مراقبة مطابقة العمليات البنكية الإسلامية للمعايير المحددة في هذا المجال.
- النظر في كل إستفسارات البنك المتعلقة بعمليات الصيرفة الإسلامية.

6. الإيضاحات

(إن الأرقام المقدمة في الإيضاحات معروضة بالآلاف دينار تونسي)

إيضاح 1 – الخزينة، وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 مجموعاً قدره 69 484 ألف دينار تونسي مفصلة كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2020/12/31
خزينة	10 261	9 022
خزينة الصراف الآلي	2 689	2 125
أموال لدى البنك المركزي	52 573	37 934
أموال لدى شركة إ.ب.س	3 960	2 870
المجموع	69 484	51 950

إيضاح 2 – مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ مجموع هذا البند في 31 ديسمبر 2021، 282 182 ألف دينار تونسي مفصلة كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2020/12/31
مستحقات على المؤسسات البنكية	64 909	47 828
مستحقات على المؤسسات المالية	217 273	254 110
المجموع	282 182	301 938

للم فصل رصيد بند المستحقات على المؤسسات البنكية على النحو التالي:

بيانات	2021/12/31	2020/12/31
بنوك مقيمة	29 887	24 199
مرابحة للأمر بالشراء	28 883	23 360
مستحقات مرتبطة لدى البنوك المقيمة	612	473
مستحقات أخرى على البنوك المحلية	393	367
بنوك غير مقيمة	35 022	23 629
المجموع الإجمالي	64 909	47 828

للم فصل رصيد بند المستحقات على المؤسسات المالية على النحو التالي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
مستحقات عادية (شهادات إيجار)	249 757	215 306
مستحقات مرتبطة (شهادات إيجار)	4 353	1 967
المجموع	254 110	217 273

إيضاح 3 – مستحقات على الحرفاء

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
مرابحة للأمر بالشراء	538 177	611 076
مستحقات مرتبطة بها	10 908	9 970
مرابحة في السلع	571 863	584 220
مستحقات مرتبطة بها	16 518	6 094
تمويل إجارة	41 399	102 259
مستحقات مرتبطة بها	765	1 323
متعثرات إجارة	690	1 495
إعادة جدولة تمويل إجارة	5 857	104
متعثرات / إعادة جدولة تمويل إجارة	160 129	59 487
قرض حسن	478	209
ديون غير مستخلصة ومصاريف قضائية	21 410	24 263
ديون إعادة الجدولة	331	74 240
مستحقات أخرى	4 418	6 248
مجموع مستحقات محفظة التمويل	1 372 946	1 480 986
أرباح معلقة	(2 418)	(1 736)
أرباح معلقة/تمويل الإجارة	(28 237)	(4 966)
مدخرات	(57 677)	(49 075)
المجموع الصافي	1 284 614	1 425 209

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
مجموع التعهدات على الحرفاء الخام	1 253 946	148 261	9 903	126 082	29 622	1 567 814
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 مرتبطة

بتحصيل التمويلات وبالتالي يتم تحمل مخاطر الخسارة المحتملة للمشروعات التي تخصص لها (أصلاً وربحاً) من قبل المودعين.

إيضاح 4 – محفظة السندات التجارية

يحلّل رصيد محفظة السندات التجارية كما يلي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
سندات التوظيف	700 478	587 071
مستحقات مرتبطة بها	3 947	4 313
مخصصات على سندات التوظيف	-	(27 868)
المجموع الصافي	704 425	563 516

يحلّل رصيد سندات التوظيف كما يلي:

بيانات	القيمة الخام		مخصصات		القيمة الصافية	
	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
بنك البركة بحرين	61 610	107 035	-	-	61 610	107 035
مستحقات مرتبطة	-	249	-	-	-	249
بنك البركة تركيا	45 585	200 800	-	-	45 585	200 800
مستحقات مرتبطة	154	319	-	-	154	319
بنك البركة لبنان	27 868	27 980	(27 868)	-	-	27 980
مستحقات مرتبطة	-	50	-	-	-	50
مجموعة البركة المصرفية	402 879	363 662	-	-	402 879	363 662
مستحقات مرتبطة	3 756	3 327	-	-	3 756	3 327
عقارية الابداع	806	1 000	-	-	806	1 000
مستحقات مرتبطة	2	3	-	-	2	3
المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة	48 324	-	-	-	48 324	-
مستحقات مرتبطة	401	-	-	-	401	-
المجموع	591 384	704 425	(27 868)	-	563 516	704 425

إيضاح 5 – محفظة الاستثمار

تحلّل محفظة الاستثمار على النحو التالي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
سندات الاستثمار	43 389	52 569
سندات المساهمة	8 389	7 962
مدخرات	(4 049)	(4 947)
المجموع الصافي	47 730	55 584

للمحلّ رصيد محفظة الاستثمار كما يلي:

بيانات	القيمة الخام ديسمبر 2021	القيمة الخام ديسمبر 2020	مدخرات ديسمبر 2021	مدخرات ديسمبر 2020	القيمة الصافية ديسمبر 2021	القيمة الصافية ديسمبر 2020
الصندوق التونسي للتنمية 2 (TDF II)	10 235	10 235	(1133)	(210)	9 102	10 025
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي باست ليز	8 310	8 310	-	-	8 310	8 310
شركة بروموكيكا ((PROMOCHIMICA	2 246	2 247	(2 246)	(2 247)	-	-
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 104	2 104	-	-	2 104	2 104
شركة عتيد لرأس مال ثابت (سيكاف)	2 059	2 059	(100)	(100)	1 959	1 959
الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"	3 886	2 811	-	-	3 886	2 811
BH للايجار المالي	912	957	(730)	(754)	182	203
شركة ميدي لوايزر ((MEDI LOISIR	1 679	1 679	-	-	1 679	1 679
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت	675	675	-	-	675	675
معرض تونس الدولي	199	199	-	-	199	199
المصرفية المشتركة للمقاصّة ((SIBTEL	90	90	-	-	90	90
بنك الأعمال المغاربي	313	313	(313)	(313)	-	-
الشركة العربية التونسية للاستثمار والتنمية ((ATID	89	89	(89)	(89)	-	-
الشركة التونسية للنقديات	64	64	-	-	64	64
باكوفيل	140	140	(140)	(140)	-	-
الشركة التونسية السنغالية للتجارة العالمية	56	56	(56)	(56)	-	-
بوليفار	39	39	(39)	(39)	-	-
الصندوق التونسي للتنمية 3 (TDF III)	9 802	9 802	-	-	9 802	9 802
البركة سيكار ((SICAR	8 699	-	-	-	8 699	-
شركة الأنشطة السياحية الثقافية ((SLAL	0,10	-	-	-	0,10	-
تونس افريقيا للتصدير	100	100	(100)	(100)	-	-
خدمات التأجير الدولية	0,16	-	-	-	0,16	-
الشركة الإسلامية لتمويل التجارة	869	1 420	-	-	869	1420
المجموع 1	52 569	43 389	(4 947)	(4 048)	47 622	39 341
شهادات الزيتون والمستحقات المرتبطة بها	6 897	7 314	-	-	6 897	7 314
شهادات باست ليز والمستحقات المرتبطة بها	1 065	1 075	-	-	1 065	1 075
المجموع 2	7 962	8 389	-	-	7 962	8 389
المجموع	60 530	51 778	(4 947)	(4 048)	55 584	47 730

إيضاح 6 – أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 مجموعاً قدرها 123 603 ألف دينار تونسي يفصل كالاتي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
القيمة الخام للأصول غير المادية	17 109	17 605
الإستهلاكات	(11 360)	(12 717)
القيمة الصافية للأصول غير المادية	5 749	4 888
القيمة الخام للأصول الثابتة المادية	146 228	162 691
الإستهلاكات	(39 360)	(43 828)
انخفاض قيمة	(149)	(149)
القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية	106 720	118 715
القيمة الصافية في نهاية السنة	112 469	123 603

للحلّ رصيد الأصول الثابتة المادية الصافية كما يلي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
أرض	22 931	22 931
بنايات	19 546	19 363
أصول ثابتة خارج الاستغلال	58	58
عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز	7 014	5 600
معدّات نقل	215	293
معدّات إعلامية	2 416	1 811
معدات وتجهيزات المكاتب	1 978	1 623
معدّات نقدية	641	603
أصول ثابتة في طور الإنجاز (المقر الجديد للبنك)	51 922	66 433
المجموع الصافي	106 720	118 715

إيضاح 7 – أصول أخرى

بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2021 رصيده 22 019 ألف دينار تونسي ويفصل كالاتي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
حسابات الارتقاب والتسوية	1 138	2 091
أعباء مسجلة مسبقاً	1 064	760
حسابات جبائيه واجتماعية	5 012	3 678
تسبقة للمزودين	-	106
قروض حسنة للموظفين	6 979	7 432
أصول أخرى	868	7 949
المجموع الصافي	15 061	22 019

إيضاح 8 – 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	2020/12/31	2021/12/31
ودائع وأموال المؤسسات البنكية	537 486	437 569
ودائع وأموال المؤسسات المالية	18 933	31 244
المجموع الصافي	556 419	468 812

إيضاح 9 – ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2021 مجموعا قدره 1 726 967 ألف دينار تونسي تفصل كالاتي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
حسابات إيداع (1)	910 756	1 013 297
مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)	742 686	713 671
المجموع	1 653 442	1 726 967

يحلّ رصيد حسابات إيداع كما يلي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
حسابات تحت الطلب	619 834	663 977
حسابات إيداع	290 922	349 320
المجموع	910 756	1 013 297

يحلّ رصيد مبالغ أخرى راجعة للحرفاء كما يلي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
استثمارات للحرفاء غير مخصّصة (أ)	303 396	270 061
مطلوبات مرتبطة بها	10 620	15 793
استثمارات للحرفاء في إطار وكالة بالاستثمار أو مضاربة (ب)	380 777	378 641
مطلوبات مرتبطة بها	11 517	8 705
حسابات غير قابلة للتصرف	4 308	2 677
مبالغ أخرى مطلوبة (ج)	32 068	37 794
المجموع	742 686	713 671

(أ) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية غير المخصّصة لتمويل المشاريع المقدمة للحرفاء. وتوزع الأرباح الناتجة عن هذه التمويلات بين البنك 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 المجمدة في انتظار تصفية العمليات العالقة 31 ديسمبر 2021 وتفصل كالاتي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
مبالغ مضمنة لخطابات الاعتمادات	1 585	2 344
مبالغ مضمنة لخطابات الضمان والكفالة	6 861	5 436
مبالغ مضمنة لشيكات مستحقة الدفع و شيكات مضمونة من البنك	5 989	13 430
السندات التجارية المقدمة ضمانا	1 081	1 770
مبالغ كمبيالات مضمنة لتمويلات	10 947	4 427
مبالغ أخرى مطلوبة	5 605	10 387
المجموع	32 068	37 794

إيضاح 10 – موارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 مجموعا قدره 64 071 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
وديعة مجموعة البركة المصرفية (*)	57 457	61 612
موارد خاصة أخرى	1 676	2 459
المجموع	59 133	64 071

(*) تمثل هذه الوديعة أموال ذاتية تكميلية طبقا لمقتضيات الفصل 5 من منشور البنك المركزي عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991. يمثل الرصيد القائم كامل الودائع التي حل أجلها.

إيضاح 11 – خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2021 مجموعا قدره 58 796 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
حسابات الارتقاب والتسوية	11 018	7 430
أعباء للدفع	7 081	11 968
مدخرات على الأعباء والمخاطر	3 063	4 173
أرباح مجانية (*)	70	1 030
أعباء للدفع لفائدة المزددين	730	9 512
حسابات جبائية واجتماعية	7 648	15 148
أعباء للدفع لفائدة الموظفين	6 131	6 542
خصوم أخرى	4 922	2 993
المجموع	36 844	58 796

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

إيضاح 12 – الأموال الذاتية

تتمثل الوضعية الصافية كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2020/12/31
رأس المال	120 000	120 000
احتياطي	62 555	48 855
احتياطي غير مخصص	15 000	10 000
احتياطي قانوني	12 000	12 000
احتياطي الصندوق الاجتماعي	5 000	5 000
احتياطي إعادة الاستثمار	30 555	21 854
نتائج مؤجلة	4 000	3 400
أرباح الفترة	36 396	16 054
الوضعية الصافية	222 950	188 309

للمعرض جدول تغييرات الأموال الذاتية كالآتي:

رأس المال	رأس المال	الإحتياطي القانوني	إحتياطيات أخرى	إحتياطي بعنوان صندوق اجتماعي	إحتياطي إعادة استثمار	نتائج مؤجلة	نتيجة السنة	المجموع
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	120 000	12 000	10 000	5 000	21 855	3 400	16 054	188 309
توزيع نتيجة سنة 2021	-	-	-	-	-	-	16 054	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-
إعانات إجتماعية	-	-	-	-	-	-	(1 754)	(1 754)
إحتياطيات أخرى	-	-	5 000	-	8 700	-	(13 700)	-
نتائج مؤجلة	-	-	-	-	-	600	(600)	-
صندوق اجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	120 000	12 000	15 000	5 000	30 555	4 000	-	186 555
نتيجة ديسمبر 2021	-	-	-	-	-	-	36 396	36 396
الرصيد في 31/12/2021	120 000	12 000	15 000	5 000	30 555	4 000	36 396	222 951

إيضاح 13 – التعهدات المقدمة

تحلل تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء حسب طبيعة المنتج كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2020/12/31
تعهدات قصيرة الاجل	17 066	9 017
تعهدات طويلة الاجل	35 324	51 737
المجموع	52 390	60 754

إيضاح 14 – الضمانات المقبولة

تحلل الضمانات المقبولة كما يلي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
ضمانات مقبولة من الحرفاء	846 027	1 003 401
ضمانات سيادية	207 340	270 519
ضمانات مقبولة من التأمين	25 000	-
كفالة مقبولة من المؤسسات البنكية	5 650	10 012
المجموع	1 084 017	1 283 932

يتم تقييد جميع الضمانات المقبولة بما في ذلك تلك التي لا يتم طرحها لإحتساب المخصصات مثل رهن الأصول التجارية.

إيضاح 15 – أرباح ومداخل مماثلة

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
أرباح شهادات الإيجار	28 866	21 506
أرباح مرابحة في السلع	43 500	38 805
أرباح مرابحة للأمر بالشراء	36 974	43 326
أرباح الإيجار	4 361	31 538
المجموع	113 701	135 175

إيضاح 16 – عموالات محصلة

سجلت العموالات المحصلة 31 ديسمبر 2021 مجموعاً قدره 24 272 ألف دينار تونسي وتفصل كما يلي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
عموالات الدراسة التصرف و التعهدات	4 562	6 661
عموالات على السندات التجارية والصكوك	1 539	2 087
عموالات على عمليات التحويل	2 537	3 618
عموالات على عمليات الخزينة	302	390
عموالات على عمليات النقد الالكتروني	2 253	3 082
عموالات على الحسابات والأرصدة	2 730	3 371
عموالات على عمليات التجارة الخارجية	2 349	2 745
عموالات التصرف صناديق الإستثمارية و عموالات الوساطة في التأمين	212	171
عموالات الرقمنة	453	426
عموالات أخرى	1 521	1 721
المجموع	18 458	24 272

إيضاح 17 – أرباح محفظة عمليات الاستثمار والصرف

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
المربح الصافية للصرف	4 188	5 214
أرباح محفظة السندات التجارية	10 995	15 076
أرباح مضاربة مقيدة	10 780	14 579
المربح محفظة السندات	215	496
المجموع	15 183	20 290

إيضاح 18 – مداخل محفظة الاستثمار

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
1/ مداخل شهادات المساهمة		
بنك الزيتونة	360	699
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	65	65
المجموع 1	425	764
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	779	-
معرض تونس الدولي	38	37
شركة البحيرة للاستثمار	2 045	1 932
شركة ميدي لوازير	550	-
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت	80	64
مداخل أخرى لمحفظة الإستثمار	34	14
المجموع 2	3 526	2 047
المجموع	3 952	2 811

إيضاح 19 – أرباح المودعين وأعباء مماثلة

يأتي تفصيل الأرباح المدينة والأعباء المماثلة كالاتي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
أرباح الودائع غير المخصصة وحسابات الادخار (*)	19 103	15 134
أرباح الحسابات الاستثمارية للحرفاء	24 952	32 978
المجموع	44 055	48 112

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

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

إيضاح 20 – مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة المستحقات والعناصر خارج الموازنة

تحلل المخصصات الصافية المتعلقة بديون الحرفاء كما يلي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
مخصصات المدخرات على محفظة التمويلات التجارية	(27 701)	-
مخصصات المدخرات على تعهدات الحرفاء	(5 748)	(9 101)
مخصصات المدخرات على المخاطر والأعباء	(1 764)	(2 257)
مخصصات المدخرات ذات صبغة عامة	(2 500)	(4 560)
استرداد مؤونات على تمويلات الحرفاء	15 262	558
استرداد مؤونات على المخاطر والأعباء	12	943
المجموع	(22 439)	(14 417)

إيضاح 21 – مخصّصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار

تحلّل مخصّصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2020/12/31
مخصّصات واستردادات على المدخرات	(923)	(559)
استرداد مؤونات /محفظة الاستثمار	25	-
المجموع	(898)	(559)

إيضاح 22 – أعباء الاستغلال العامة

تحلّل أعباء الاستغلال العامة كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2020/12/31
نفقات بريدية ونفقات الاتصالات اللاسلكية	1 392	1 451
نفقات الصيانة والإصلاحات	3 496	3 489
اشهار وعلاقات عامة	444	532
أتعاب المستشارين والمراقبين الخارجيين	1 546	1 157
أعباء اللجان ومجلس الإدارة	240	394
مكافئات الحضور	360	571
أعباء المكتبية والإدارة	598	604
خدمات خارجية	599	631
مصاريف الماء والكهرباء	786	788
مصاريف ومهمات بالخارج	13	32
بوليصة التأمين والسلامة	511	389
ضرائب وأداءات	618	315
كراء الموزعات الآلية	44	36
أعباء صندوق ضمان الودائع البنكية	3 634	4 641
التبرعات	1	197
مصاريف السلامة	584	548
أعباء أخرى	720	541
المجموع	15 585	16 314

إيضاح 23 – رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى

يحلّل رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2020/12/31
أرباح عادية أخرى	156	111
خسائر عادية أخرى	(1 467)	(934)
المجموع	(1 311)	(823)

إيضاح 24 – رصيد ربح / خسارة على عناصر طارئة

عملا بأحكام المادة 52 من قانون المالية لسنة 2019 والمادة 39 من مرسوم القانون 2020، تم إحداث مساهمة ظرفية استثنائية لفائدة الدولة تساوي 3 % من الأرباح الخاضعة للضريبة على الشركات بعنوان سنة 2021.

إيضاح 25 – السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

تحلل السيولة في نهاية السنة المحاسبية كالآتي:

بيانات	2020/12/31	2021/12/31
الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة ودائع لدى المؤسسات البنكية	51 950	69 484
أموال البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	23 997	35 607
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية (أقل من ثلاثة أشهر)	(20 221)	-
	(33 539)	(32 977)
المجموع	22 187	72 114

إيضاح 26 – توزيع الأصول والخصوم حسب تواريخ الاستحقاق

يعرض الجدول التالي توزيع أصول البنك وخصومه وأمواله الذاتية حسب المدة المتبقية و المتوقعة بتاريخ 31 ديسمبر، بالاعتماد على البيانات التاريخية. يتم التوزيع أخذا بعين الاعتبار لتواريخ الاستحقاق الفعلية و ليس المحاسبية.

بيانات	أقل من 3 أشهر	3 – 6 أشهر	6 أشهر - سنة	سنة – 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	المجموع
الأصول						
الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	69 484	-	-	-	-	69 484
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	111 464	18 943	31 367	32 444	87 829	282 046
مستحقات على الحرفاء	635 350	92 096	62 048	264 491	371 192	1 425 178
محفظة السندات التجارية	350 174	48 400	164 135	808	-	563 683
محفظة الاستثمار	1	-	-	1 065	47 622	55 584
أصول ثابتة	-	-	-	-	123 603	123 603
أصول أخرى	-	-	-	-	22 018	22 018
مجموع الأصول	1 166 472	159 438	264 447	298 809	652 430	2 541 595
الخصوم						
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	-	-	-	-	-	-
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	409 108	56 475	3 230	-	-	468 812
ودائع وأموال الحرفاء	567 186	331 591	275 336	318 148	234 707	1 726 967
موارد خاصة	61 610	-	-	-	-	64 069
خصوم أخرى	-	-	-	-	58 796	58 796
مجموع الخصوم	1 037 904	388 065	278 566	318 148	293 502	2 318 644
الأموال الذاتية						
رأس المال	-	-	-	-	120 000	120 000
إحتياطيات	-	-	-	-	62 555	62 555
النتائج المؤجلة	4 000	-	-	-	-	4 000
نتيجة السنة المحاسبية	36 396	-	-	-	-	36 396
مجموع الأموال الذاتية	40 396	-	-	-	182 555	222 951
مجموع الخصوم والأموال الذاتية	1 078 300	388 065	278 566	318 148	476 057	2 541 595

إيضاح 27 – العمليات مع الأطراف ذات العلاقة

◀ المؤسسات التابعة لمجموعة البركة المصرفي

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 للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة	
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	وديعة مجموعة البركة المصرفية	عمولات	أرباح تمويلات
المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة							
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	-	-	-	-
المجموع	543 299	4 870	12 712	54 319	61 610	4	14 205
							3 357

◀ المؤسسات التابعة لمجموعة " دله البركة "

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

أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة دله البركة السعودية

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	ودائع غير مخصصة	عمولات	أرباح تمويلات واستثمارات	أرباح الاسهم	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 كابيتال	-	-	360	-	-	240	-	-	-
المجموع	111 678	198	6 190	68 945	11 828	295	7 948	2 862	7 802

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

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 وكيلًا مفوضًا أو مديرا أو عضوا 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 28 – نسبة الأصول المصنفة من جملة التعهدات ونسبة تغطيتها

بيانات	مستحقات	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	مستحقات مصنفة 4	المجموع عادية
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء والمؤسسات البنكية والمالية تعهدات الموازنة (*)	2 077 367	142 380	9 902	154 083	42 826	2 426 558
التعهدات خارج الموازنة	85 878	5 881	1	-	243	92 003
مجموع التعهدات على الحرفاء الخام	2 163 245	148 261	9 903	154 083	43 069	2 518 561
نسبة التعهدات المصنفة				8%		
مستحقات الودائع الاستثمارية المخصصة	589 340	665	589 340	68966	702	659 673
أرباح معلقة	-	-	169	5377	1 517	7 063
مدخرات	13 346		3 773	43 122	31 957	92 198
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمدخرات والأرباح المعلقة والودائع المخصصة لهذا الصنف				75%		

(*) يضم هذا البند مجموع التعهدات الراجعة للحرفاء والمؤسسات البنكية والمالية والتي تتمثل في المستحقات المباشرة ومحفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار.

إيضاح 29 – الأحداث ما بعد توقيف القوائم المالية

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

بنك البركة تونس

التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

السادة مساهمي بنك البركة تونس،

I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب جلستكم العامة العادية، قمنا بتدقيق القوائم المالية لبنك 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 المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية أموال ذاتية تبلغ 222 951 ألف دينار تونسي، بما فيها أرباح بلغت 36 396 ألف دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك كما هي في 31 ديسمبر 2021، ونتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات.

2- أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بن د مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية 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- تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

تقع مسؤولية إعداد تقرير التصرف على عاتق الإدارة. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، ونحن ونحن لا نبدي أي تأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك المضمنة 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 ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. هذا وليس لدينا ما يجب ذكره والإبلاغ عنه في هذا الصدد.

4- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء، كذلك هي مسؤولة عن تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة في ضوء الظروف.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام هذا المبدأ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. تقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للبنك.

5- مسؤوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية. 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، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الغش من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة الطرق المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، والتأكد من وجود أو عدم وجود شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تؤثر على قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية 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 البنك في أعماله.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تحقق عرضاً بشكل عادل للعمليات والأحداث الحاصلة.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

(1) فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 94-117 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 نقح بقانون 96-205 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرقابة الداخلية للشركة. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفاعليته وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة بناء على مراجعتنا، لم نلاحظ وجود نقائص جوهرية من شأنها أن تؤثر على القوائم المالية. وقد وافينا الإدارة بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

(2) مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالفحوصات اللازمة ولم يتبين لنا ما من شأنه الاعتقاد أن مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة لا يتوافق مع التشريع الجاري به العمل

تونس، في 28 مارس 2022

تونس للمراجعة والاستشارات

لمجد بن مبارك

أ.س.س مازار

برهان الشابي

بنك البركة تونس
التقرير الخاص لمراقبة الحسابات السنة
المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

السادة مساهمي بنك البركة تونس،

عملا بأحكام الفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016، المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية واستنادا إلى أحكاما لفصل 200 جدي د، كما تم تنقيحه بالفصول 29 و 30 من القانون عدد 47 لسنة 2019 المؤرخ في 29 ماي 2019 المتعلق بتحسين مناخ الاستثمار، وما يليه من مجلة الشركات التجارية، نعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2021.

تتخصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى إحترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الإتفاقيات وعلى سلامة طريقة ادراجها في القوائم المالية. وليس من مشمولاتنا البحث بصفة خاصة وبطريقة موسعة على وجود مثل هذه الاتفاقيات والعمليات بل نتخصر مهمتنا في اعلامكم بأهم خصوصيات هذه الاتفاقيات والعمليات وانعكاساتها دون الوقوف على مدى جدواها وصحتها وذلك على أساس المعلومات التي تم اشعارنا بها والتي تعرضنا اليها عن طريق إجراءات التدقيق. ويعود اليكم تقييم جدوى ابرام هذه الاتفاقيات وانجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليه.

أ- اتفاقيات وعمليات حديثة :

لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي اتفاقية جديدة في سنة 2021 خاضعة لمقتضيات الفصل 200 جديد كما تم تنقيحه بالفصول 29 و 30 من القانون عدد 47 لسنة 2019 المؤرخ في 29 ماي 2019 المتعلق بتحسين مناخ الاستثمار وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

ب- عمليات منجزة متعلقة باتفاقيات قديمة:

إتفاقية مع الأمانة تكافل

أبرم بنك البركة تونس خلال سنة 2015، مع شركة " الأمانة تكافل " إتفاقية لتأمين البنك ضد مخاطر مختلفة، وقدر مجموع اعباء أقساط التأمين خلال سنة 2021، ب 5657 ألف دينار تونسي.

ت- تعهدات والتزامات البنك تجاه المسيرين :

إن الالتزامات والتعهدات تجاه المسيرين المنصوص عليها بالفصل 200 (جديد) فقرة 5 من مجلة الشركات التجارية تفصل كما يلي:

- يتمتع المدير العام بالإضافة إلى الراتب و المنحة، بسيارة وظيفية مع التكفل بجميع مصاريفها.
- يتمتع المدير العام المساعد بالإضافة إلى الراتب و المنحة ، بسيارة وظيفية مع التكفل بمصاريف التأمين ومعلوم الجولان.

بالإضافة إلى ذلك يتمتع المدير العام والمدير العام المساعد بكيفية الموظفين عند بلوغ سن التقاعد بمنحة التقاعد المتمثلة في 12 أجر. هذه التعهدات مغطاة بعقد تامين مع شركة " الأمانة تكافل".

- الالتزامات وتعهدات بنك البركة تونس تجاه المسيرين، أعضاء مجلس الإدارة واللجان القانونية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، هي كما يلي:

أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك		أعضاء مجلس الإدارة واللجان القانونية		رئيس مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		
المبالغ المدفوعة (الخصوم في 2021/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ المدفوعة (الخصوم في 2021/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ المدفوعة (الخصوم في 2021/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ المدفوعة (الخصوم في 2021/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ المدفوعة (الخصوم في 2021/12/31)	المبالغ المدفوعة	
33	49	-	489	-	62	297	254	594	480	إمتيازات قصيرة المدى خام (*)
-	-	-	-	-	-	-	3	-	6	إمتيازات ما بعد التقاعد (**)
82		489		62		554		1 080		مجموع الأعباء

(*) باعتبار مدخرات العطل خالصة الأجر والمبلغ الخام لمنحة سنة 2021
(**) التقاعد التكميلي.

ما عدا ما ذكر سابقا، فإن مجلس إدارة البنك لم يشعرنا بأي عملية تدخل في مجال الفصول المذكورة، كما أن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تفرز وجود مثل هذه العمليات.

تونس ، في 28 مارس 2022

تونس للمراجعة والاستشارات

لمجد بن مبارك

أ.س.س مازار

برهان الشابي