

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية المجمعة

### مجمع بنك البركة تونس

مقرها الاجتماعي: 88 ، شارع الهادي شاكر 1002 تونس

ينشر مجمع بنك البركة تونس قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2023/12/31 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية يوم 18 أفريل 2023. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام لمراقبي الحسابات : برهان الشابي و لمجد بن مبارك.

## الموازنة المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2023

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

الأصول	إيضاحات	2023/12/31	2022/12/31
الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	1	67 122	54 998
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	2	361 588	345 915
مستحقات على الحرفاء	3	1 623 304	1 458 830
محفظة السندات التجارية	4	225 664	294 708
محفظة الاستثمار	5	52 330	61 151
أسهم تمت معادلتها	6	20 847	24 347
أصول ثابتة	7	139 700	123 575
أصول أخرى	8	85 330	39 143
<b>مجموع الأصول</b>		<b>2 575 885</b>	<b>2 402 667</b>
<b>الخصوم</b>			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية		50 091	41 190
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	9	288 722	238 395
ودائع وأموال الحرفاء	10	1 877 317	1 768 672
موارد خاصة	11	3 210	30 639
وديعة مجموعة البركة المصرفية		0	27 693
موارد خاصة أخرى		-	2 946
خصوم أخرى	12	55 762	59 430
<b>مجموع الخصوم</b>		<b>2 275 102</b>	<b>2 138 326</b>
مساهمة الأقلية في الاحتياطات المجمعة		1 276	1
مساهمة الأقلية في النتيجة المجمعة		518	0
		<b>1 794</b>	<b>1</b>
<b>الأموال الذاتية</b>			
رأس المال		120 000	120 000
احتياطيات		-	-
النتائج المؤجلة		-	-
نتيجة السنة		-	-
الاحتياطيات المجمعة		123 630	90 958
النتيجة المجمعة للسنة المالية		55 359	53 382
<b>مجموع الأموال الذاتية</b>	13	<b>298 989</b>	<b>264 340</b>
<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>		<b>2 575 885</b>	<b>2 402 667</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة  
المختوم في 31 ديسمبر 2023  
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2022/12/31	2023/12/31	إيضاحات	الخصوم المحتملة
34 062	34 525		ضمانات وكفالات مقدّمة
28 569	6 956		اعتمادات مستندية
-	41 481		الأصول المقدمة في شكل ضمانات
<b>62 631</b>	<b>82 962</b>		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
			<b>التعهدات المقدّمة</b>
56 814	46 607	14	تعهدات التمويل المقدّمة للحرفاء
<b>56 814</b>	<b>46 607</b>		<b>مجموع التعهدات المقدّمة</b>
			<b>التعهدات المقبولة</b>
1 488 808	1 577 158	15	ضمانات مقبولة
<b>1 488 808</b>	<b>1 577 158</b>		<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

قائمة النتائج المجمعة  
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2023  
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2022/12/31	2023/12/31	إيضاحات	إيرادات الاستغلال البنكي
128 852	149 697	16	أرباح ومداخيل مماثلة
26 640	40 375	17	عمولات محصلة
20 014	16 149	18	مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
2 848	5 683	19	مداخيل محفظة الاستثمار
<b>178 354</b>	<b>211 904</b>		<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
			<b>تكاليف الاستغلال البنكي</b>
(45 180)	(54 806)	20	أرباح المودعين وأعباء مماثلة
(4 246)	(4 165)		عمولات
0	(559)		خسائر مسجلة على محفظة السندات التجارية
<b>(49 426)</b>	<b>(59 530)</b>		<b>مجموع تكاليف</b>
<b>128 928</b>	<b>152 374</b>		<b>النتائج البنكي الصافي</b>
1 778	(2 294)	21	مخصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
(293)	(519)	22	مخصصات المدخرات (المؤونات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
149	279		إيرادات استغلال أخرى
(46 207)	(56 212)		مصاريف الأعوان
(14 400)	(17 944)	23	أعباء الاستغلال العانة
(5 641)	(6 487)		مخصصات الإستهلاكات ومدخرات على الأصول الثابتة
<b>64 314</b>	<b>69 197</b>		<b>نتيجة الاستغلال</b>
3 400	3 292		الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
(108)	(1094)	24	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
(12 704)	(14 139)	25	الضريبة على الأرباح
<b>54 902</b>	<b>57 256</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
(1520)	(1379)	26	رصيد العناصر الطارئة
<b>53 382</b>	<b>55 877</b>		<b>النتيجة الصافية</b>
0	518		حصة النتيجة الراجعة للأقلية
<b>53 382</b>	<b>55 359</b>		<b>النتيجة الصافية العائدة للمجمع</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

جدول التدفقات النقدية المجمعة  
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2023  
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2022/12/31	2023/12/31	أنشطة التشغيل
177 106	207 577	الدخل التشغيلي للبنك (باستثناء دخل حافظات الاستثمار)
(46 231)	(63 325)	مصروفات التشغيل المصرفية المدفوعة
(35 231)	20 348	القروض والسلف/القروض والسلف المقدمة إلى المؤسسات المالية
(231 752)	(35 307)	الودائع/المبالغ المسحوبة من المؤسسات المصرفية والمالية الأخرى
(50 725)	(160 239)	القروض والسلف/السلف والسلف المقدمة للعملاء
37 831	163 230	الودائع/السحوبات من الزبائن
266 688	70 907	الأوراق المالية/الأوراق المالية الاستثمارية
(45 045)	(57 842)	المبالغ المدفوعة للموظفين وحسابات الدفع المتنوعة
(19 353)	(19 542)	التدفقات النقدية الأخرى من أنشطة التشغيل
(19 299)	(16 812)	ضرائب الشركات
<b>33 989</b>	<b>91 995</b>	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
3 909	(1 896)	الفوائد والأرباح المتلقاة من حافظة الاستثمار
(44 256)	(70 164)	التصرف في عمليات الشراء على حافظة الاستثمار
(5 607)	(15 569)	التصرف في الموجودات الثابتة
<b>(45 954)</b>	<b>(87 629)</b>	<b>صافي النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(33 917)	(27 693)	إصدار/سداد القروض
24 987	64 998	زيادة/انخفاض الموارد الخاصة
(25 201)	(22 572)	أرباح الأسهم المدفوعة
0	0	الجمع بعد إصدار الأسهم
<b>(34 130)</b>	<b>14 733</b>	<b>صافي النقدية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
(46 096)	19 099	التغير الصافي في النقدية والمعادلات النقدية خلال السنة
72 113	31 424	النقدية والمعادلات النقدية في بداية السنة
<b>28 317</b>	<b>50 523</b>	<b>النقدية والمعادلات النقدية في نهاية السنة</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

## إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2023

### 1. التعريف بالشركة الام

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

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

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

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

تعمل حالياً بشبكة مكون من 40 فرعاً و 41 جهاز صراف آلي حتى موفى 2023/12/31.

### 2. التعريف بشركة البركة سيكار

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

تقوم الشركة بمباشرة جميع أعمالها وفقاً للأغراض التي تأسست من أجلها وذلك عملاً بالفصل عدد 3 من نظامها الأساسي. يتمثل نشاط الشركة، من خلال المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير، في تعزيز فرص الاستثمار وتدعيم الأموال الذاتية للشركات، خاصة منها الشركات حديثة النشأة والشركات الكائنة بمناطق التنمية الجهوية، والشركات التي تتدرج 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 والمحزر 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 التقويت أو إعادة الإحالة أو لأغراض أخرى ويتم عبر الترفيع في رأس مال شركات قائمة أو عبر المساهمة في رأس مال شركات جديدة. كما يمكن للشركة قبول واستعمال أموال متأتية من موارد ميزانية الدولة أو من مصادر تمويل أجنبية وفقاً للنسب والقوانين الجاري بها العمل.
- المساهمة في جميع الشركات أو المؤسسات التي تمارس نشاطات مشابهة أو مكملة لنشاط الشركة وذلك عن طريق تملك حصص أو أسهم في رؤوس أموالها أو 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 تساعدها 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 يمنع القانون؛
- إنتاج الخمر ولحم الخنزير والتبغ والأسلحة والذخيرة أو الاتجار بها؛
- ألعاب الرهان والقمار والكازينوهات وأنشطة مماثلة.

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

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

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

## 3. مبادئ الإعداد والإفصاح للقوائم المالية المجمعة

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

- القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات وكذلك قرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بالمصادقة على المعايير المحاسبية القطاعية الخاصة بالمؤسسات البنكية.
- المعيار المحاسبي عدد 41 والمتعلق بعقود الإيجار
- معايير المحاسبة من 35 إلى 38 المنشورة بأمر من وزير المالية المؤرخ في 1 ديسمبر 2003
- المنشورات والمذكرات التنظيمية البنكية الصادرة عن البنك المركزي التونسي.
- الضوابط المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) خاصة بالنسبة للمواضيع التي لم يتم التطرق إليها في الأنظمة التي ذكرناها سابقاً

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

#### 4. السنة المحاسبية

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

#### 5. أسس المقاييس والمبادئ المحاسبية المعتمدة

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

##### 1.5 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 الادماج الشامل. يملك المجمع الرقابة الكلية على شركة تابعة له عندما يكون قادراً على قيادة السياسات المالية والتشغيلية لها من أجل الاستفادة من أنشطتها.

##### ← تعريف الرقابة الكلية:

الحالة 1: امتلاك المجمع لأكثر من نصف حقوق التصويت سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

الحالة 2: امتلاك المجمع بشكل مباشر أو غير مباشر ما لا يقل عن 40٪ من حقوق التصويت في شركة بشرط عدم امتلاك أي مساهم آخر لحصة أكبر من حصته ;

الحالة 3: عندما يكون للمجمع القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة بموجب اتفاقية، أو 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% من حقوق التصويت في المؤسسة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. وتكون هذه الفرضية قابلة للتحض 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 استثمارًا استراتيجيًا من جهة، وإذا كان المجمع يمارس تأثيرًا هامًا 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 دفعات لفائدة الشركة.

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

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

### 3.1.5 قواعد التجميع

يقع إعداد القوائم المالية المجمعة 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 للبايع 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 المقنتاة وبين القيمة الدفترية لهذه العناصر.

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

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

**د-إلغاء التجميع**

يقع تقييد أسهم شركة غير مجمعة وما زال المجمع محتفظاً بها، بالقيمة المحاسبية الموحدة بتاريخ خروجها من نطاق التجميع، أي حصتها في الأموال الذاتية الموحدة في ذلك التاريخ مع إضافة حصتها في الفارق في الشراء المتبقي تساوي تكلفة المساهمة قيمتها المحاسبية المسجلة في تاريخ الخروج من نطاق التجميع. وتبقى هذه القيمة بدون تغيير ما لم يحدث لها انخفاض لاحقاً، عندما تصبح قيمتها الحقيقية أقل من القيمة المحاسبية الجديدة.

**2.5 تقييد التعهدات والمداخل المتعلقة بها****1.2.5 تقييد التعهدات**

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

**2.2.5 تقييد المداخل**

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

- تحقيق المداخل في وقت إنجاز العملية
- تحقيق المداخل 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 2023 على قدر المبالغ المرتبطة بهذه السنة.

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

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

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

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

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

ولا يتم احتساب الأرباح المجنبية تبعا 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 مداخيل 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 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 اشكال 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 المداخيل 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 بقيمة المحينة 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 أولياً مع العملاء.

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

تجدد 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 كالاتي:

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 كليًا في الأجل	50 %
صنف 4 :	أصول شبه ميؤوس من استخلاصها	100 %

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

#### 2.3.5 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 والمنشور عدد 09-2012 والمنشور عدد 1-2021 بتاريخ 11 جانفي 2021 والذي أخذ بعين الاعتبار الزيادة في المخاطر الناتجة عن جائحة كورونا والمناشير والنصوص اللاحقة المكملة والمنقحة لها

#### 3.4.5 الضمانات القابلة للطرح

يتم احتساب المدخرات الخاصة العادية والمدخرات الإضافية أخذا 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٪.

#### 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 2023/12/31.

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 غير المحرر. 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 كالآتي:

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

لا يتم احتساب استهلاكات على الأصول الثابتة غير المدرجة 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 المداخل 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 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 جميع الضرائب) على قائم الودائع للسنة المحاسبية المنقضية.

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

**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.

**11.5 الضريبة على الأرباح:**

يتم التفريق بين الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة وذلك تطبيقاً 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 أرباحاً 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.

**6. حيز التجميع****1.6 الشركات التي يشملها التجميع**

يتضمن نطاق القوائم المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2023 ثلاثة شركات، بالإضافة إلى الشركة الأم:

- مؤسستان تابعتان تمت معالجتهم بطريقتي الدمج الشامل
- مؤسسة شريكة تمت معالجتها عن طريق التقييم بالمعادلة.

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

طريقة التجميع	نسبة المراقبة	نسبة المساهمة
بنك البركة	100,00%	100,00%
البركة سيكار	99,99%	99,99%
الأمانة تكافل	80,83%	80,83%
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	23,60%	23,60%

## 2.6 الشركات خارج نطاق التجميع:

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

## 7. 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 2023 مجموعا قدره 67 122 ألف دينار مفصلة كالتالي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
خزينة	11 903	10 957
خزينة الصراف الآلي	2 575	2 342
أموال لدى البنك المركزي	48 963	38 243
أموال لدى شركة إ.ب.س	3 679	3 456
<b>المجموع</b>	<b>67 122</b>	<b>54 998</b>

إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ مجموع هذا البند في 31 ديسمبر 2023، 361 588 ألف دينار مفصلة كالتالي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
مستحقات على المؤسسات البنكية	88 264	85 673
مستحقات على المؤسسات المالية	273 324	260 242
<b>المجموع</b>	<b>361 588</b>	<b>345 915</b>

للإيضاح يفصل رصيد بند المستحقات على المؤسسات البنكية على النحو التالي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
<b>بنوك مقيمة</b>	<b>34 892</b>	<b>43 131</b>
مربحة للأمر بالشراء	24 487	42 038
مستحقات مرتبطة لدى البنوك المقيمة	549	715
مستحقات أخرى على البنوك المحلية	9 856	378
<b>بنوك غير مقيمة</b>	<b>53 372</b>	<b>42 542</b>
<b>المجموع الإجمالي</b>	<b>88 264</b>	<b>85 673</b>



للإيفصال رصيد بند المستحقات على المؤسسات المالية على النحو التالي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
مستحقات عادية (شهادات إيجار)	270 721	257 808
مستحقات مرتبطة (شهادات إيجار)	2 603	2 434
<b>المجموع</b>	<b>273 324</b>	<b>260 242</b>

إيضاح 3 - مستحقات على الحرفاء

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2023 ما قدره 1 623 304 ألف دينار تفصيلها كالاتي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
مرابحة للأمر بالشراء	791 586	808 287
مستحقات مرتبطة بها	6 249	9 198
مرابحة في السلع	477 603	365 600
مستحقات مرتبطة بها	4 070	3 735
تمويل إجارة	234 816	177 261
مستحقات مرتبطة بها	2 083	1 799
متعثرات إجارة	0	2 140
إعادة جدولة تمويل إجارة	0	43
متعثرات / ديون إعادة الجدولة	71 818	54 370
قرض حسن	70	142
ديون غير مستخلصة ومصاريف قضائية	55 760	30 996
ديون إعادة الجدولة	13 327	50 174
مستحقات أخرى	32 389	8 549
<b>مجموع مستحقات محفظة التمويل</b>	<b>1 689 771</b>	<b>1 512 294</b>
ارباح معلقة	(5 791)	(2 489)
ارباح معلقة/تمويل الإجارة	(1 881)	(2 212)
مدخرات	(58 793)	(48 763)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>1 623 306</b>	<b>1 458 830</b>

ويمكن تحليل المستحقات على الحرفاء كما يلي:

بيانات	مستحقات عادية	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	مستحقات مصنفة 4	المجموع
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء (تعهدات الموازنة)	1 385 322	192 340	16 157	62 823	33 128	1 689 770
التعهدات خارج الموازنة	81 866	1 007	0	14	198	83 085
<b>مجموع التعهدات على الحرفاء الخام</b>	<b>1 467 188</b>	<b>193 347</b>	<b>16 157</b>	<b>62 837</b>	<b>33 326</b>	<b>1 772 855</b>
نسبة التعهدات المصنفة				6%		
الأموال المستثمرة للحرفاء (*)	138 592	3 818	-	31 292	2	173 704
أرباح معلقة	-	2 905	213	2 372	2 182	7 672
مدخرات	21 301	-	6 864	10 281	20 347	58 793
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمؤونات والودائع المخصصة لهذا الصنف	%65					

(\* ) 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 (أصلا وربحا) من قبل المودعين.

## إيضاح 4 – محفظة السندات التجارية

يحلل رصيد محفظة السندات التجارية كما يلي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
سندات التوظيف	252 353	320 439
مستحقات مرتبطة بها	2 229	2 193
مخصصات على سندات التوظيف	(28 918)	(27 924)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>225 664</b>	<b>294 708</b>

للحلل رصيد سندات التوظيف كما يلي:

بيانات	القيمة الخام		مخصصات		القيمة الصافية	
	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022
بنك البركة بحرين	221 278	248 197	-	-	221 278	248 197
مستحقات مرتبطة	2 229	1 446	-	-	2 229	1 446
بنك البركة تركيا	-	-	-	-	-	-
مستحقات مرتبطة	-	-	-	-	-	-
بنك البركة لبنان	29 073	28 078	(28 918)	(27 924)	155	154
مستحقات مرتبطة	-	-	-	-	-	-
مجموعة البركة	-	-	-	-	-	-
مستحقات مرتبطة	-	-	-	-	-	-
عقارية الأبداع	-	-	-	-	-	-
مستحقات مرتبطة	-	-	-	-	-	-
المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة	-	44 164	-	-	-	44 164
مستحقات مرتبطة	-	747	-	-	-	747
سندات أخرى	2 003	-	-	-	2 003	-
<b>المجموع</b>	<b>254 583</b>	<b>322 632</b>	<b>(28 918)</b>	<b>(27 924)</b>	<b>225 665</b>	<b>294 708</b>

إيضاح 5 – محفظة الاستثمار  
تحلل محفظة الاستثمار على النحو التالي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
سندات الاستثمار	57 024	58 435
سندات المساهمة	1 065	7 955
مدخرات	(5 759)	(5 240)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>52 330</b>	<b>61 151</b>

للحّل رصيد سندات المساهمة الغير مجمعة كما يلي:

بيانات	القيمة الخام ديسمبر 2023	القيمة الخام ديسمبر 2022	مدخرات ديسمبر 2023	مدخرات ديسمبر 2022	القيمة الصافية ديسمبر 2023	القيمة الصافية ديسمبر 2022
الصندوق التونسي للتنمية 2 (II TDF)	10 235	10 235	(2864)	(1133)	7 371	9 102
شركة بروموكيما (PROMOCHIMICA)	2 249	2 249	(2 249)	(2246)	-	3
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 104	2 104	-	-	2 104	2 104
شركة عتيد لرأس مال ثابت (سيكاف)	-	2 059	-	(100)	-	1 959
BH للايجار المالي	-	912	-	(690)	-	222
شركة ميدي لوايزير (MEDI LOISIR)	1 679	1 679	-	(333)	1 679	1 347
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 المغربي	313	313	(313)	(313)	0	0
الشركة العربية التونسية للاستثمار والتنمية (ATID)	-	89	-	(89)	-	-
شركة النقديت تونس	64	64	-	-	64	64
باكوفيل	140	140	(140)	(140)	-	-
الشركة التونسية السنغالية للتجارة العالمية	56	56	(56)	(56)	-	-
بوليفار	39	39	(39)	(39)	0	0
الصندوق التونسي للتنمية 3 (TDF III)	9 802	9 802	-	-	9 802	9 802

بيانات	القيمة الخام ديسمبر 2023	القيمة الخام ديسمبر 2022	مدخرات ديسمبر 2023	مدخرات ديسمبر 2022	القيمة الصافية ديسمبر 2023	القيمة الصافية ديسمبر 2022
شركة الأنشطة السياحية الثقافية (SLAL)	0,10	0,10	-	-	0,10	0,10
تونس افريقيا للتصدير	100	100	(100)	(100)	-	-
خدمات التأجير الدولية	0,16	0,16	-	-	0,16	0,16
الشركة الإسلامية لتمويل التجارة	828	829	-	-	828	829
شركة الكوثر	2 800	9 800	-	-	2 800	9 800
شركة العاينة الفلاحية	15 200	17 000	-	-	15 200	17 000
قرض رقاعي - أعضاء المشتركين التكافلي	7 300	-	-	-	7 300	-
القرض الوطني - أعضاء المشتركين التكافلي	3 000	-	-	-	3 000	-
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي- أعضاء المشتركين التكافلي	150	-	-	-	150	-
<b>المجموع 1</b>	<b>57 023</b>	<b>58 434</b>	<b>(5 759)</b>	<b>(5 239)</b>	<b>51 262</b>	<b>53 196</b>
شهادات الزيتونة والمستحقات المرتبطة بها	0	6 890	-	-	0	6 890
شهادات باسست ليز والمستحقات المرتبطة بها	1 065	1 065	-	-	1 065	1 065
<b>المجموع 2</b>	<b>1 065</b>	<b>7 955</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 065</b>	<b>7 955</b>
<b>المجموع</b>	<b>58 089</b>	<b>66 389</b>	<b>(5 759)</b>	<b>(5 239)</b>	<b>52 330</b>	<b>61 151</b>

## إيضاح 6 - أسهم تمت معادلتها

تتعلق استثمارات المجمع في الشركات التي تمت معادلتها كالاتي:

الشركة	النشاط	31/12/2023		31/12/2022	
		مساهمة % المجمع	القيمة المعادلة	مساهمة % المجمع	القيمة المعادلة
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	شركة إيجار	24,10%	20 847	23,60%	18 061
الأمانة تكافل	شركة تأمين			29,80%	6 286
<b>المجموع</b>			<b>20 847</b>		<b>24 347</b>

## إيضاح 7 – أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2023 مجموعا قدره 139 700 ألف دينار تونسي يفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
القيمة الخام للأصول غير المادية	18 942	26 717
الإستهلاكات	(13 851)	(16 987)
<b>القيمة الصافية للأصول غير المادية</b>	<b>5 091</b>	<b>9 730</b>
القيمة الخام للأصول الثابتة المادية	166 321	184 647
الإستهلاكات	(47 588)	(54 428)
انخفاض قيمة	(249)	(249)
<b>القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية (1)</b>	<b>118 484</b>	<b>129 970</b>
<b>القيمة الصافية في نهاية السنة</b>	<b>123 575</b>	<b>139 700</b>

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

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
أرض	22 932	23 486
بنايات	18 069	19 110
أصول ثابتة خارج الاستغلال	(42)	12
عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز	4 904	5 332
معدّات نقل	182	362
معدّات إعلامية	2 459	3 312
معدّات وتجهيزات المكاتب	1 410	1 232
معدّات نقدية	845	1 207
أصول ثابتة في طور الإنجاز (المقر الجديد للبنك)	67 725	75 919
<b>المجموع الصافي</b>	<b>118 484</b>	<b>129 970</b>

## إيضاح 8 – أصول أخرى

بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2023 رسيدا قدره 85 330 ألف دينار تونسي ويفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
حسابات الارتقَاب والتسوية	3 363	754
أعباء مسجلة مسبقا	1 225	1 388
حسابات جباية واجتماعية	14 124	18 980
تسبقة للمزودين	8	-
قروض حسنة للموظفين	7 712	8 820
أصول أخرى	12 711	55 388
<b>المجموع الصافي</b>	<b>39 143</b>	<b>85 330</b>

## إيضاح 9 – ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد بند "ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية" في 31 ديسمبر 2023 مبلغا قدره 288 723 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
ودائع وأموال المؤسسات البنكية	(208 119)	(186 401)
ودائع وأموال المؤسسات المالية	(80 605)	(51 994)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>(288 722)</b>	<b>(238 395)</b>

## إيضاح 10 – ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2023 مجموعا قدره 1 877 317 ألف دينار تونسي تفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
حسابات إيداع (1)	1 017 980	1 072 626
مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)	750 692	681 881
إيداع الأعضاء المشتركين التكافلي	-	122 810
<b>المجموع</b>	<b>1 768 672</b>	<b>1 877 317</b>

يحلل رصيد "حسابات إيداع" كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
حسابات تحت الطلب	649 872	662 286
حسابات إيداع	368 108	410 340
<b>المجموع</b>	<b>1 017 980</b>	<b>1 072 626</b>

يحلل رصيد "مبالغ أخرى راجعة للحرفاء" كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
استثمارات للحرفاء غير مخصصة (أ)	249 935	219 347
مطلوبات مرتبطة بها	17 097	8 379
استثمارات للحرفاء في إطار وكالة بالاستثمار أو مضاربة (ب)	418 913	382 001
مطلوبات مرتبطة بها	11 289	12 962
حسابات غير قابلة للتصرف	2 248	1 363
مبالغ أخرى مطلوبة (ج)	51 210	57 829
<b>المجموع</b>	<b>750 692</b>	<b>681 881</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 المجمدة في انتظار تصفية العمليات العالقة 31 ديسمبر 2023 وتفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
مبالغ مضمنة لخطابات الاعتمادات	1 594	2 217
مبالغ مضمنة لخطابات الضمان والكفالة	6 436	6 779
مبالغ مضمنة لشيكات مستحقة الدفع وشيكات مضمونة من البنك	9 053	6 898
السندات التجارية المقدمة ضمانا	2 427	2 307
مبالغ كمبيالات مضمنة لتمويلات	15 668	11 489
مبالغ أخرى مطلوبة	16 032	28 138
<b>المجموع</b>	<b>51 210</b>	<b>57 828</b>

### إيضاح 11 – إقتراضات وموارد خصوصية

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2023 مجموعا قدره 3 210 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
وديعة مجموعة البركة (*)	27 693	-
موارد خاصة أخرى	2 946	3 210
<b>المجموع</b>	<b>30 639</b>	<b>3 210</b>

(\*) تم توقيع اتفاقية وديعة استثمارية بصيغة المضاربة بين الشركة الأم ومجموعة البركة 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 2023 مجموعا قدره 55 762 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
حسابات الارتقاب والتسوية	8 186	6 118
أعباء للدفع	9 244	5 242
مدخرات على الأعباء والمخاطر	5 111	4 560
أرباح مجانية (*)	103	195
أعباء للدفع لفائدة المزددين	4 166	5 331
حسابات جانبية واجتماعية	18 491	21 002
أعباء للدفع لفائدة الموظفين	7 993	7 168
خصوم أخرى	6 136	6 146
<b>المجموع</b>	<b>59 430</b>	<b>55 762</b>

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

### إيضاح 13 – الأموال الذاتية

وصلت الأموال الذاتية المجمعة في 31 ديسمبر 2023 إلى 298 989 ألف دينار تونسي، ويفصل كما يلي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
الأموال الذاتية المجمعة قبل نتيجة السنة	243 630	210 958
النتيجة الصافية: حصة المجمع	55 359	53 382
<b>المجموع</b>	<b>298 989</b>	<b>264 340</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	فرق إعادة التقييم	الضريبة المؤجلة	احتياطات الأقلية	مجموع الأموال الذاتية قبل النتيجة المجمعة
بنك البركة	224 051	-	10 165	-	3 599	-	237 815
البركة سيكار	9 138	(8 699)	-	-	-	(1)	437
الأمانة تكافل	21 313	(14 799)	-	138	-	(1 275)	5 377
<b>المجموع العام</b>	<b>254 502</b>	<b>(23 498)</b>	<b>10 165</b>	<b>138</b>	<b>3 599</b>	<b>(1 276)</b>	<b>243 630</b>

← جدول الانتقال من النتائج الفردية إلى النتائج الموحدة:

الشركة الموحدة	طريقة التجميع	النتيجة	إلغاء المعاملات المتبادلة	تحييد العمليات التي تؤثر على النتيجة الموحدة	تحييد الأرباح	حصة المجمع في نتائج الشركات التي تمت معادلتها	الضريبة المؤجلة	النتيجة المجمعة
بنك البركة	الادماج الشامل	51 171	(16)	-	(920)	-	(465)	49 770
البركة سيكار	الادماج الشامل	116	(3)	-	-	-	-	113
الأمانة تكافل	الادماج الشامل	2 559	19	(184)	-	-	309	2 703
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	طريقة المعادلة	-	-	-	-	3 292	-	3 292
<b>النتيجة الصافية</b>								<b>55 877</b>
<b>النتيجة الصافية: مساهمة الأقلية</b>								<b>518</b>
<b>النتيجة الصافية: حصة المجمع</b>								<b>55 359</b>

### إيضاح 14 – التعهدات المقدمة

تحلل تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء حسب طبيعة المنتج كما يلي:



بيانات	2023/12/31	2022/12/31
تعهدات قصيرة الاجل	21 482	33 218
تعهدات طويلة الاجل	25 125	23 596
<b>المجموع</b>	<b>46 607</b>	<b>56 814</b>

## إيضاح 15 – الضمانات المقبولة

تحلل الضمانات المقبولة كما يلي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
ضمانات مقبولة من الحرفاء	1 328 692	1 171 870
ضمانات سيادية	244 069	312 531
ضمانات و كفالات البنوك و المؤسسات المالية	4397	4 407
<b>المجموع</b>	<b>1 577 158</b>	<b>1 488 808</b>

## إيضاح 16 – أرباح ومداديل مماثلة

تحلل الأرباح والمداديل المماثلة حسب طبيعة الدخل كما يلي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
أرباح شهادات الإيجار	25 051	19 762
أرباح مرابحة في السلع	33 770	30 318
أرباح مرابحة للأمر بالشراء	65 087	59 050
أرباح الإيجار	24 586	19 381
أرباح أخرى	1 203	341
<b>المجموع</b>	<b>149 697</b>	<b>128 852</b>

## إيضاح 17 – عمولات محصلة

سجلت العمولات المحصلة بعنوان سنة 2023 مجموعا قدره 40 375 ألف دينار تونسي وتفصل كما يلي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
عمولات الدراسة التصرف والتعهدات	4 890	5 343
عمولات على السندات التجارية والصكوك	2 755	2 888
عمولات على عمليات التحويل	3 535	3 453
عمولات على عمليات الخزينة	539	456
عمولات على عمليات النقد الالكتروني	5 302	4 813
عمولات على الحسابات والأرصدة	4 371	3 832
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	1 681	2 241
عمولات التصرف صناديق الإستثمارية و عمولات الوساطة في التأمين	602	265
عمولات الرقمنة	437	400
عمولات أخرى	16 263	2 949
<b>المجموع</b>	<b>40 375</b>	<b>26 640</b>

## إيضاح 18 – أرباح محفظة عمليات الاستثمار والصراف

تحلل أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية كالاتي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
المربح الصافية للصرف	5 174	7 514
أرباح محفظة السندات التجارية	10 975	12 500
أرباح مضاربة مقيدة	10 294	10 808
المربح محفظة السندات	491	1 692
القيمة الزائدة المتأتية من بيع سندات استثمار	190	-
<b>المجموع</b>	<b>16 149</b>	<b>20 014</b>

إيضاح 19 – مداخيل محفظة الاستثمار

تفصل مداخيل محفظة الاستثمار كالاتي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
1/ مداخيل شهادات المساهمة		
بنك الزيتونة	260	384
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	65	65
<b>المجموع 1</b>	<b>325</b>	<b>449</b>
2/ الأرباح		
معرض تونس الدولي	0	37,635
شركة البحيرة للاستثمار	1 591	1 818
شركة ميدي لوازير	263	139
البركة سيكار	2 609	0
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت	800	104
مداخيل أخرى لمحفظة الاستثمار	96	300
<b>المجموع 2</b>	<b>5 359</b>	<b>2 399</b>
<b>المجموع</b>	<b>5 683</b>	<b>2 848</b>

إيضاح 20 – أرباح المودعين وأعباء مماثلة

يأتي تفصيل الأرباح المدينة والأعباء المماثلة كالاتي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
أرباح الودائع غير المخصصة وحسابات الادخار (*)	10 508	15 419
أرباح الحسابات الاستثمارية للحرفاء	44 298	29 761
<b>المجموع</b>	<b>54 806</b>	<b>45 180</b>

(\*) تتمتع الحسابات الاستثمارية غير المخصصة وحسابات التوفير بنصيبها من الأرباح المتأتية من التمويلات والاستثمارات التي قامت بها الشركة الأم بعد اقتطاع الأرباح المعلقة والمخدرات المكونة بعنوان الديون والاستثمارات المتعثرة والأعباء والأداءات. تتم عملية توزيع الأرباح طبقا للمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية ولائحة توزيع الأرباح المعتمدة من قبل "بنك البركة" الشركة الأم.

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

تحلّل المخصّصات الصافية المتعلقة بديون الحرفاء كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
مخصّصات المدخرات على محفظة التمويلات التجارية	(1 788)	-
مخصّصات المدخرات على تعهدات الحرفاء	(1 653)	(4 497)
مخصّصات المدخرات على المخاطر والأعباء	(1 130)	(1 120)
مخصّصات المدخرات ذات صبغة عامة	(2 802)	(2 068)
استرداد مؤونات على تمويلات الحرفاء	8 454	1 794
استرداد مؤونات على المخاطر والأعباء	697	3 080
خسائر على تعهدات الحرفاء	-	517
<b>المجموع</b>	<b>1 778</b>	<b>(2 296)</b>

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

تحلّل مخصّصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
مخصّصات واستردادات على المدخرات	(333)	(1 731)
استرداد مؤونات /محفظة الاستثمار	40	1 212
<b>المجموع</b>	<b>(293)</b>	<b>(519)</b>

## إيضاح 23 – أعباء الاستغلال العامّة

تحلّل أعباء الاستغلال العامّة كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
نفقات بريدية و نفقات الاتصالات اللاسلكية	1 375	1 606
نفقات الصيانة والإصلاحات	3 399	3 569
اشهار وعلاقات عامة	502	795
أتعاب المستشارين والمراقبين الخارجيين	853	996
أعباء اللجان ومجلس الإدارة	345	358
مكافئات الحضور	517	714
أعباء المكتبية والإدارة	733	888
خدمات خارجية	790	886
مصاريف الماء والكهرباء	608	664
مصاريف ومهمات بالخارج	31	177
بوليصة التأمين والسلامة	356	578
ضرائب وأداءات	425	539
كراء الموزعات الآلية	44	43
أعباء صندوق ضمان الودائع البنكية	3 124	4 396
التبرعات	-	88
مصاريف السلامة	620	304
أعباء أخرى	678	1 343

المجموع	
14 400	17 944
إيضاح 24 – رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى	
تحلل رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالآتي:	
بيانات	2023/12/31
أرباح عادية أخرى	433
خسائر عادية أخرى	(1 527)
المجموع	(1 094)
2022/12/31	(108)

## إيضاح 25 – الضريبة على الأرباح

تنقسم اعباء الضريبة على الأرباح كما يلي:

بيانات	
2023/12/31	2022/12/31
(13 983)	(13 242)
(156)	538
المجموع	(14 139)
2022/12/31	(12 704)

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

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

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

تحلل السيولة في نهاية السنة المحاسبية كالآتي:

بيانات	
2023/12/31	2022/12/31
67 715	54 998
56 485	43 193
(73 677)	(69 874)
المجموع	50 523
2022/12/31	28 317

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

بيانات	مستحقات	مستحقات 1 مصنفة	مستحقات 2 مصنفة	مستحقات 3 مصنفة	مستحقات 4 مصنفة	المجموع عادية
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء والمؤسسات البنكية والمالية تعهدات الموازنة (*)	2 034 293	192 340	16 157	62 823	65 231	2 370 844
التعهدات خارج الموازنة	86 855	1 007	0	14	211	88 087

مجموع التعهدات على الحرفاء الخام					
2 458 931	65 442	62 837	16 157	193 347	2 121 148
نسبة التعهدات المصنفة					
6%					
484 341	2	31 292	579 398	3 818	579 398
مستحقات الودائع الاستثمارية المخصصة					
4 972	2 465	2 371	213	2 906	-
أرباح معلقة					
82 401	52 169	10 281	6 864	20 497	
مدخرات					
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمدخرات والأرباح المعلقة والودائع المخصصة لهذا الصنف					
73%					

### إيضاح 29 - العمليات مع الأطراف ذات العلاقة

#### المؤسسات التابعة لمجموعة البركة المصرفية

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

#### أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة البركة المصرفية

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		المطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة	
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	وديعة مجموعة البركة المصرفية	عمولات	أرباح تمويلات
بنك البركة تركيا	60	23 003	1	-	-	-	60
بنك البركة مصر	-	88	-	-	-	-	-
بنك البركة الإسلامي البحرين	249 827	-	-	4 951	-	-	2 803
بنك البركة لبنان	28 211	-	6	-	-	-	-
مجموعة البركة المصرفية	-	-	27 693	-	-	-	7 907
بنك البركة الجزائر	-	402	7	-	-	1	-
بنك البركة سوريا	-	-	8 275	26 398	-	2	-
بنك البركة السودان	-	-	-	1 190	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>278 098</b>	<b>23 493</b>	<b>35 982</b>	<b>32 539</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>10 770</b>

#### المؤسسات التابعة لمجموعة "دله البركة":

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

← أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة دله البركة السعودية:

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة		المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	ودائع غير مخصصة	عمولات	أرباح تمويلات واستثمارات	
باست ليز	110 483	-	762	-	5 154	10	7 572	1 062
شركة أليف	-	-	4	7 922	425	7	-	45
دله البركة	-	-	34	-	-	-	-	-
شركة دله البركة القابضة	-	-	30	-	8	1	-	-
شركة الإيجار الجزائرية السعودية	-	-	12	6 687	329	6	-	31
شركة البركة العقارية	6 129	-	9	-	6	3	3 032	1 818
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 105	-	618	7 502	1 278	13	-	-
الامانة تكافل	5 544	210	1 445	46 760	-	19	131	2 923
معرض تونس الدولي	199	-	3	9 575	594	2	-	38
شركة إتقان كابيتال	-	-	253	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>124 461</b>	<b>210</b>	<b>3 171</b>	<b>78 445</b>	<b>7 794</b>	<b>61</b>	<b>10 735</b>	<b>2 918</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	
البركة سيكار	26 200	-	14	1 438	-	-	-	300
المجموع	26 200	0	14	1 438	0	0	0	300

- تم توطين شركة البركة سيكار مجانا لدى بنك البركة تونس (الشركة الأم) دون أية أعباء.

## ◀ أرصدة العمليات والحسابات أخرى

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

## إيضاح 30 – نسبة الأصول المصنفة من جملة التعهدات ونسبة تغطيتها

بيانات	مستحقات	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	مستحقات مصنفة 4	المجموع العادية
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء والمؤسسات البنكية والمالية تعهدات الموازنة (*)	1 919 954	177 424	20 343	69 493	65 940	2 253 154
التعهدات خارج الموازنة	114 240	3 798	1 002	37	240	119 317
مجموع التعهدات على الحرفاء الخام	2 034 194	181 222	21 345	69 530	66 180	2 372 471
نسبة التعهدات المصنفة				7%		

484 341	123	39 490	439 057	5 671	439 057	مستحقات الودائع الاستثمارية المخصّصة
4 972	2 175	2 314	483	-	-	أرباح معلقة
82 401	50 024	9 733	6 099	16 545		مدخرات
70%						نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمدخرات والأرباح المعلقة والودائع المخصصة لهذا الصنف

## إيضاح 31- الأحداث ما بعد توقيف القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم الماليّة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم لبنك البركة تونس المنعقد في 4 مارس 2024، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.



## مجمع بنك البركة تونس تقرير مراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023

السادة مساهمي بنك البركة تونس،

### I. 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 2023، 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 298 989 ألف دينار تونسي، بما فيها أرباح بلغت 55 359 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 2023، 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 وملانة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

#### 3- تقرير تصرف المجمع

تقع مسؤولية تقرير إدارة المجموعة على عاتق إدارة الشركة الأم. إن رأينا في القوائم المالية المجمعة لا يشمل ما تضمنه تقرير تصرف المجمع ونحن لا نضمن صحة ما ورد في هذا التقرير.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع المضمنة في تقرير تصرف المجمع بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية

المجموعة. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير تصرف المجمع وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير تصرف المجمع به أخطاء جوهرية.

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

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

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

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

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، 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 غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة.  
كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الحكم المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، 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 جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الغش من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة الطرق المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.

- التأكد من مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، والتأكد من وجود أو عدم وجود شكٍّ جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تؤثر على قدرة المجمع على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك 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 المجمع في أعماله.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المراجعة تحقق عرضاً بشكل عادل للعمليات والأحداث الحاصلة.
- اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بمجال وريزنامة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

## II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

### 1-فعالية نظام الرقابة الداخلية

تولينا في نطاق تدقيقنا، فحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد القوائم المالية 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 وكفاءتها بصفة دورية تعود إلى إدارة البنك وإلى مجلس الإدارة.

بناء على عملية التدقيق التي قمنا بها لم نكتشف وجود اخلالات جوهريه في نظام الرقابة الداخلية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية المراجعة 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 الجارية بها العمل.

تونس في 27 مارس 2024

تونس للمراجعة والاستشارات

لمجد بن مبارك



Handwritten signature of M. Ben M. and a circular stamp of the Tunisian Chamber of Auditors (C.A.). The stamp contains the text: "TUNISIE AS/111", "E.S. 11111", "Centre Urbain", "MF - 11111111111111111111", and "11111111111111111111".

أ.س.س مازار

برهان الشابي



Handwritten signature of B. Al-Shabi and a circular stamp of the Tunisian Chamber of Auditors (C.A.). The stamp contains the text: "TUNISIE AS/111", "E.S. 11111", "Centre Urbain", "MF - 11111111111111111111", and "11111111111111111111".

3 - القوائم الماليّة المجمعّة المختومة في 31 ديسمبر 2023