

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 2023/12/31 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية يوم 18 أفريل 2023. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات : برهان الشابي و لمجد بن مبارك.

الموازنة
المختومة في 31 ديسمبر 2023
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2022/12/31	2023/12/31	إيضاحات	الأصول
54 998	64 584	1	الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
339 914	360 631	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
1 458 830	1 586 916	3	مستحقات على الحرفاء
294 708	223 661	4	محفظه السندات التجارية
72 747	100 912	5	محفظه الاستثمار
123 571	132 849	6	أصول ثابتة
35 280	37 322	7	أصول أخرى
2 380 048	2 506 875		مجموع الأصول
			الخصوم
41 191	50 091		البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
232 097	222 624	8	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
1 768 687	1 904 812	9	ودائع وأموال الحرفاء
30 639	3 209	10	موارد خاصة
27 693	-		وديعة مجموعة البركة المصرفية
2 946	3 209		موارد خاصة أخرى
59 282	50 917	11	خصوم أخرى
2 131 896	2 231 653		مجموع الخصوم
			الأموال الذاتية
120 000	120 000		رأس المال
78 051	103 051		احتياطيات
-	1 000		النتائج المؤجلة
50 101	51 171		نتيجة السنة
248 152	275 222	12	مجموع الأموال الذاتية
2 380 048	2 506 875		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

جدول التعهدات خارج الموازنة

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
62 631	41 481		مجموع الخصوم المحتملة
			التعهدات المقدّمة
56 814	46 607	13	تعهدات التمويل المقدّمة للرفاء
56 814	46 607		مجموع التعهدات المقدّمة
			التعهدات المقبولة
1 488 808	1 577 158	14	ضمانات مقبولة
1 488 808	1 577 158		مجموع التعهدات المقبولة

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

قائمة النتائج
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2023

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2022/12/31	2023/12/31	إيضاحات	إيرادات الاستغلال البنكي
128 511	146 702	15	أرباح ومداخيل مماثلة
26 422	27 932	16	عمولات محصلة
20 014	16 149	17	مربح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
3 909	6 603	18	مداخيل محفظة الاستثمار
178 856	197 387		مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
			تكاليف الاستغلال البنكي
(45 256)	(54 849)	19	أرباح المودعين وأعباء مماثلة
(4 291)	(4 224)		عمولات
-	(559)		خسائر مسجلة على محفظة السندات التجارية
(49 547)	(59 632)		مجموع تكاليف
129 309	137 755		النتائج البنكي الصافي
1 778	(2)	20	مخصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
(293)	(519)	21	مخصصات المدخرات (المؤونات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
190	316		إيرادات استغلال أخرى
(46 207)	(49 643)		مصاريف الأعوان
(14 296)	(15 504)	22	أعباء الاستغلال العامة
(5 639)	(5 702)		مخصصات الإستهلاكات ومدخرات على الأصول الثابتة
64 842	66 700		نتيجة الاستغلال
(108)	(1094)	23	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
(13113)	(13 056)		الضريبة على الأرباح
51 621	52 551		نتيجة الأنشطة العادية
(1520)	(1379)	24	رصيد العناصر الطارئة
50 101	51 171		النتيجة الصافية

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

جدول التدفقات النقدية
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2023

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2022/12/31	2023/12/31	أنشطة التشغيل
177 228	198 098	الدخل التشغيلي للبنك (باستثناء دخل المحفظات الاستثمار)
(46 353)	(63 325)	مصروفات التشغيل المصرفية المدفوعة
(49 662)	11 328	القروض والسلفات/القروض السلفات المقدمة إلى المؤسسات المالية
(231 820)	(4 477)	الودائع/المبالغ المسحوبة من المؤسسات المصرفية والمالية الأخرى
(31 587)	(160 239)	القروض والسلفات/السلفات و السلفات المقدمة للعملاء
37 831	139 857	الودائع/السحوبات من الزبائن
266 855	71 083	الأوراق المالية/الأوراق المالية الاستثمارية
(45 045)	(49 643)	المبالغ المدفوعة للموظفين وحسابات الدفع المتنوعة
(23 647)	(19 964)	التدفقات النقدية الأخرى من أنشطة التشغيل
(19 676)	(15 973)	ضرائب الشركات
34 123	106 745	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
3 909	6 603	الفوائد والأرباح المتلقاة من حافظة الاستثمار
(17 456)	(28 526)	التصرف في عمليات الشراء على حافظة الاستثمار
(5 607)	(14 977)	التصرف في الموجودات الثابتة
(19 154)	(36 060)	صافي النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(33 917)	(27 693)	إصدار/سداد القروض
487	(1 101)	زيادة/انخفاض الموارد الخاصة
(23 000)	(23 000)	أرباح الأسهم المدفوعة
(1 899)	-	الجمع بعد إصدار الأسهم
(58 329)	(51 794)	صافي النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
(43 359)	18 051	التغير الصافي في النقدية والمعادلات النقدية خلال السنة
72 114	28 755	النقدية والمعادلات النقدية في بداية السنة
28 755	46 806	النقدية والمعادلات النقدية في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2023

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 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. تحصل بنك البركة تونس سنة 2013 على ترخيص لتحويل نشاطه من بنك غير مقيم إلى بنك شمولي مقيم يستجيب الى متطلبات كامل شرائح الحرفاء: الأفراد والمهنيين والشركات وذلك في إطار شراكة ثقة دائمة. خلال أكثر من ثلاثين عاماً، تمكن بنك البركة من 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. ويقدم البنك مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية التي تتمثل لمبادئ التمويل الإسلامي.

2. مبادئ الإعداد والإفصاح للقوائم المالية

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

- القانون عدد 112 لسنة 1996 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.
- المناشير 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. وتتخلص 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 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 لمتشور 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.

2.4. المدخرات (المؤنات) المتعلقة بالتعهدات**1.2.4. المدخرات الخاصة العادية**

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

صنف	أصول جارية	%
صنف 0	أصول تتطلب متابعة خاصة	0%
صنف 1	أصول مشكوك في استخلاصها في الأجل	20%
صنف 2	أصول يصعب استرجاعها كلياً في الأجل	50%
صنف 3	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 لسنة 2013 المنقح للمنشور عدد 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.

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 المرسمة والتي تخص عقارات مرسمة 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 الإهلاك الخطي السنوي حسب طبيعة الموجودات على النحو التالي:

مدة الإهلاك	طبيعة الموجودات
7 سنوات	معدات النقل
15 سنة	العقارات
5 سنوات	المعدات والتجهيزات الخاصة
10 سنوات	المعدات الطبية الخاصة
10 سنوات	سفن الصيد البحري

3.2.4. المدخرات العامة المتعلقة بالتعهدات

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

3.4. تحويل العمليات بالعملة الأجنبية

عند ختم السنة المحاسبية يقع إعادة تقييم الحسابات بالعملات الأجنبية داخل الموازنة وخارجها وذلك باستعمال سعر الصرف المعمول به في تاريخ ختم القوائم المالية. يتوافق هذا السعر مع متوسط سعر صرف العملة بين البنوك الذي يتم نشره من قبل البنك المركزي. اعتمد البنك على متوسط سعر صرف العملة الذي تم عرضه من قبل البنك المركزي التونسي بتاريخ 2023/12/31. يتم احتساب فوارق 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. وتقيم سندات صناديق الاستثمار المشتركة بالاعتماد على القيمة السائلة للسندوق. اما السندات الاخرى فيتم تقييمها حسب قيمة الإستخدام. تسجل المدخرات عند حصول فرق 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 (الجلسة العامة العادية أو الخاصة 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 كالآتي:

معدات النقل	20 %
أثاث ومعدات المكاتب	10 %
معدات معلومية	15 %
النظام المعلوماتي	6,66 %
برمجيات معلومية 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 غير المدرجة والقيمة العادلة من جهة أخرى.

7.4. قواعد تقييم الأعباء

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

8.4. صندوق ضمان الودائع البنكية

إنخرط البنك في صندوق ضمان الودائع البنكية حسب مقتضيات القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية المؤرخ في 11 جويلية 2016 والأمر الحكومي عدد 268 لسنة 2017 المؤرخ في 01 فيفري 2017. بالإضافة إلى ذلك حدد الفصل 17 من هذا الأمر نسبة مساهمة البنوك بـ 0,3 % (باعتبار القيمة المضافة) من قائم الودائع للسنة المحاسبية المنقضية.

تطبيقا لمبدأ إقتسام الأرباح والخسائر، تتحمل الودائع الإستثمارية المساهمة المتعلقة بها بخصم من المربح الراجعة 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 من الادخار المكون بعنوان التقاعد التكميلي ومنحة التقاعد المنصوص عليها في الفصل 54 من الإتفاقية المشتركة القطاعية للبنوك لأعوان البنوك والمؤسسات المالية.

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

10.4. الضريبة على الأرباح

يتم احتساب وتقييد الضرائب على الأرباح تطبيقا للأحكام الجبائية الجاري بها العمل.

إلى جانب الضريبة على الشركات، تشمل أعباء الضرائب:

- المساهمة الاجتماعية التضامنية حسب ما نص عليه قانون المالية لسنة 2023، يتم احتسابها من الأرباح المعتمدة لاحتساب الضريبة على الشركات والتي يستوجب دفعها بعنوان السنوات 2023 و2024 و2025.

- المساهمة الظرفية لتمويل ميزانية الدولة حسب ما نص عليه قانون المالية لسنة 2024، يتم احتسابها من الأرباح المعتمدة لاحتساب الضريبة على الشركات والتي يستوجب دفعها بعنوان السنوات 2023 و2024.

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 تطبيقا لمقتضيات القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 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 استفسارات 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 2023 مجموعاً قدره 64 584 ألف دينار تونسي مفصلة كالآتي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
خزينة	10 957	11 742
خزينة الصراف الآلي	2 342	2 575
أموال لدى البنك المركزي	38 243	46 587
أموال لدى شركة إ.ب.س	3 456	3 679
المجموع	54 998	64 584

إيضاح 2 – مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ مجموع هذا البند في 31 ديسمبر 2023، 360 631 ألف دينار تونسي مفصلة كالآتي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
مستحقات على المؤسسات البنكية	85 673	99 705
مستحقات على المؤسسات المالية	254 241	260 926
المجموع	339 914	360 631

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

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
بنوك مقيمة	43 131	46 333
مراوحة للأمر بالشراء	42 038	45 207
مستحقات مرتبطة لدى البنوك المقيمة	715	707
مستحقات أخرى على البنوك المحلية	378	419
بنوك غير مقيمة	42 542	53 372
المجموع الإجمالي	85 673	99 705

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

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
مستحقات عادية (شهادات إيجار)	251 822	258 323
مستحقات مرتبطة (شهادات إيجار)	2 419	2 603
المجموع	254 241	260 926

إيضاح 3 - مستحقات على الحرفاء

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
مراوحة للأمر بالشراء	808 287	793 243
مستحقات مرتبطة بها	9 198	6 249
مراوحة في السلع	365 600	456 603
مستحقات مرتبطة بها	3 735	3 912
تمويل إجارة	177 261	234 816
مستحقات مرتبطة بها	1 799	2 083
ديون إعادة الجدولة	50 174	13 326
متعثرات / ديون إعادة الجدولة	54 370	71 818
قرض حسن	142	70
ديون غير مستخلصة ومصاريف قضائية	33 996	55 760
مستحقات أخرى	8 549	11 843
مجموع مستحقات محفظة التمويل	1 512 294	1 649 722
ارباح معلقة ومدخرات	(53 463)	(62 806)
المجموع الصافي	1 458 830	1 586 916

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)	1 326 288	211 326	16 157	62 768	33 183	1 649 722
التعهدات خارج الموازنة	81 866	1 007	-	14	198	83 085
مجموع التعهدات على الحرفاء الخام	1 408 154	212 333	16 157	62 782	33 381	1 732 807
نسبة التعهدات المصنفة				6%		
الأموال المستثمرة للحرفاء (*)	138 592	3 818	-	31 292	2	173 704
أرباح معلقة	-	4 698	196	2 370	2 200	9 464
مدخرات	15 850	-	6 864	10 247	20 381	53 342
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمؤنات 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 (أصلاً وربحاً) من قبل المودعين.

إيضاح 4 - محفظة السندات التجارية

يحلل رصيد محفظة السندات التجارية كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
سندات التوظيف	320 439	250 350
مستحقات مرتبطة بها	2 193	2 229
مخصصات على سندات التوظيف	(27 924)	(28 918)
المجموع الصافي	294 708	223 661

للحلّ رصيد سندات التوظيف كما يلي:

القيمة الصافية		مخصصات		القيمة الخام		بيانات
ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	
248 197	221 278	-	-	248 197	221 278	بنك البركة بحرين
1 446	2 229	-	-	1 446	2 229	مستحقات مرتبطة
154	155	(27 924)	(28 918)	28 078	29 073	بنك البركة لبنان
-	-	-	-	-	-	مستحقات مرتبطة
44 164	-	-	-	44 164	-	المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة
747	-	-	-	747	-	مستحقات مرتبطة
294 708	223 661	(27 924)	(28 918)	322 632	252 579	المجموع

إيضاح 5 – محفظة الاستثمار

تحلل محفظة الاستثمار على النحو التالي:

بيانات		2022/12/31	2023/12/31
سندات الاستثمار		70 032	105 606
سندات المساهمة		7 955	1 065
مدخرات		(5 240)	(5 759)
المجموع الصافي		72 747	100 912

للحلّ رصيد محفظة الاستثمار كما يلي:

القيمة الصافية	القيمة الصافية	مدخرات	مدخرات	القيمة الخام	القيمة الخام	بيانات
ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	
9 102	7 372	(1133)	(2864)	10 235	10 235	الصندوق التونسي للتنمية 2 (II TDF)
8 310	8 310	-	-	8 310	8 310	بيت الإيجار المالي التونسي السعودي باست ليز
3	-	(2246)	(2 249)	2 249	2 249	شركة بروموكيما (PROMOCHIMICA)
2 104	2 104	-	-	2 104	2 104	شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار
1 959	-	(100)	-	2 059	0	شركة عتيد لرأس مال ثابت (سيكاف)
3 886	4 522	-	-	3 886	4 522	الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"
221	-	(690)	-	912	0	BH للايجار المالي
1 347	1 679	-	333	1 679	1 679	شركة ميدي لوايزير (MEDI LOISIR)
675	675	-	-	675	675	فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت
199	199	-	-	199	199	معرض تونس الدولي
90	90	-	-	90	90	المصرفية المشتركة للمقاصة (SIBTEL)
0	0	(313)	(313)	313	313	بنك الأعمال المغربي
0	0	(89)	-	89	0	الشركة العربية التونسية للاستثمار والتنمية (ATID)
64	64	-	-	64	64	شركة النقديات تونس
-	-	(140)	(140)	140	140	باكوفيل
-	-	(56)	(56)	56	56	الشركة التونسية السنغالية للتجارة العالمية
-	-	(39)	(39)	39	39	بوليفار

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 3 (TDF III)	9 802	9 802	-	-	9 802	9 802
البركة سيكار (بما في ذلك صناديق التنمية الإستثمارية)	64 199	26 199	-	-	64 199	26 199
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	832	-	-	828	832
المجموع 1	105 605	70 032	(5 759)	(5 237)	99 847	64 792
شهادات الزيتونة والمستحقات المرتبطة بها	-	6 890	-	-	-	6 890
شهادات باسست ليز والمستحقات المرتبطة بها	1 065	1 065	-	-	1 065	1 065
المجموع 2	1 065	7 955	-	-	1 065	7 955
المجموع	106 670	77 984	(5 759)	(5 237)	100 912	72 747

إيضاح 6 – أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2023 مجموعا قدرها 132 849 ألف دينار تونسي يفصل كالتالي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
القيمة الخام للأصول غير المادية	20 009	18 934
الإستهلاكات	(15 149)	(13 846)
القيمة الصافية للأصول غير المادية	4 860	5 088
القيمة الخام للأصول الثابتة المادية	180 183	166 320
الإستهلاكات	(51 946)	(47 588)
انخفاض قيمة	(249)	(249)
القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية	127 988	118 483
القيمة الصافية في نهاية السنة	132 849	123 571

يحلل رصيد الأصول الثابتة المادية الصافية كما يلي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
أرض	23 486	22 931
بنايات	17 954	18 069
أصول ثابتة خارج الاستغلال	12	12
عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز	4 844	4 904
معدات نقل	87	182
معدات إعلامية	3 395	2 459
معدات وتجهيزات المكاتب	1 085	1 358
معدات نقدية	1 207	845
أصول ثابتة في طور الإنجاز (المقر الجديد للبنك)	75 919	67 725
المجموع الصافي	127 988	118 484

إيضاح 7 – أصول أخرى

بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2023 رصيدا قدره 37 322 ألف دينار تونسي ويفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
حسابات الارتقَاب والتسوية	3 192	704
أعباء مسجلة مسبقا	1 223	1 388
حسابات جبايته واجتماعية	10 432	11 740
قروض حسنة للموظفين	7 712	8 209
أصول أخرى	12 713	15 281
المجموع الصافي	35 280	37 322

إيضاح 8 – ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد بند "ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية" في 31 ديسمبر 2023 مبلغا قدره 222 624 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
ودائع وأموال المؤسسات البنكية	203 900	208 119
ودائع وأموال المؤسسات المالية	28 197	14 505
المجموع الصافي	232 097	222 624

إيضاح 9 – ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2023 مجموعا قدره 1 904 812 ألف دينار تونسي تفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
حسابات ايداع (1)	1 017 994	1 074 111
مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)	750 692	830 701
المجموع	1 768 687	1 904 812

للمحلّ رصيد حسابات ايداع كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
حسابات تحت الطلب	649 886	663 771
حسابات إيداع	368 109	410 340
المجموع	1 017 995	1 074 111

للمحلّ رصيد مبالغ أخرى راجعة للحرفاء كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
استثمارات للحرفاء غير مخصّصة (أ)	249 935	219 347
مطلوبات مرتبطة بها	17 097	8 379
استثمارات للحرفاء في إطار وكالة بالاستثمار أو مضاربة (ب)	418 913	527 173
مطلوبات مرتبطة بها	11 289	16 276
حسابات غير قابلة للتصرف	2 248	1 367
مبالغ أخرى مطلوبة (ج)	51 211	58 160
المجموع	750 692	830 701

(أ) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية غير المخصصة 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. يمثل هذا الرصيد المبالغ المعلقة في انتظار تصفية العمليات الجارية بتاريخ 31 ديسمبر 2023 وتفصل كالاتي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
مبالغ مضمنة لخطابات الاعتمادات	2 217	1 594
مبالغ مضمنة لخطابات الضمان والكفالة	7 087	6 436
مبالغ مضمنة لشيكات مستحقة الدفع و شيكات مضمونة من البنك	6 916	9 053
السندات التجارية المقدمة ضمانا	2 307	2 427
مبالغ كمبيالات مضمنة لتمويلات	11 489	15 668
مبالغ أخرى مطلوبة	28 143	16 032
المجموع	58 159	51 211

إيضاح 10 – موارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2023 مجموعا قدره 3 209 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
وديعة مجموعة البركة المصرفية	-	27 693
موارد خاصة أخرى	3 209	2 946
المجموع	3 209	30 639

إيضاح 11 – خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2023 مجموعا قدره 50 917 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2023/12/31	2022/12/31
حسابات الارتقَاب والتسوية	6 118	8 186
أعباء للدفع	4 946	9 233
مدخرات على الأعباء والمخاطر	3 589	5 111
أرباح مجنبية (*)	195	103
أعباء للدفع لفائدة المزدوين	5 330	4 162
حسابات جيبانية واجتماعية	18 529	18 358
أعباء للدفع لفائدة الموظفين	7 168	7 993
خصوم أخرى	5 042	6 136
المجموع	50 917	59 282

(*) يضم هذا البند الفوائض المتأتية من الإيداعات لدى البنوك الأخرى وغرامات المماطلة المستخلصة والأموال المجنبية 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	2022/12/31	2023/12/31
رأس المال	120 000	120 000
احتياطي	78 051	103 051
احتياطي غير مخصص	15 000	15 000
احتياطي قانوني	12 000	12 000
احتياطي الصندوق الاجتماعي	5 000	5 000
احتياطي إعادة الاستثمار	46 051	71 051
نتائج مؤقتة	0	1 000
أرباح الفترة	50 101	51 171
الوضعية الصافية	248 152	275 222

يعرض جدول تغييرات الأموال الذاتية كالاتي:

رأس المال	رأس المال	الإحتياطي القانوني	إحتياطيات أخرى	إحتياطي بعنوان صندوق اجتماعي	إحتياطي إعادة استثمار	نتائج مؤقتة	نتيجة السنة	المجموع
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	120 000	12 000	15 000	5 000	46 051	-	50 101	248 152
توزيع نتيجة سنة 2023	-	-	-	-	-	-	50 101	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	(23 000)	(23 000)
إعانات اجتماعية	-	-	-	-	-	-	(1 101)	(1 101)
إحتياطيات أخرى	-	-	-	-	25 000	-	(25 000)	0
نتائج مؤقتة	-	-	-	-	-	1 000	(1 000)	0
صندوق اجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	0
المجموع	120 000	12 000	15 000	5 000	71 051	1 000	-	224 051
نتيجة ديسمبر 2023							51 171	51 171
الرصيد في 31/12/2023	120 000	12 000	15 000	5 000	71 051	1 000	51 171	275 222

إيضاح 13 – التعهدات المقدّمة

تفضل تعهدات التمويل المقدّمة للحرفاء حسب طبيعة المنتج كما يلي:

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

إيضاح 14 – الضمانات المقبولة

تفضل الضمانات المقبولة كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
ضمانات مقبولة من الحرفاء	1 171 870	1 328 692
ضمانات سيادية	312 531	244 069
ضمانات وكفالات البنوك والمؤسسات المالية	4 407	4 397
المجموع	1 488 808	1 577 158

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

إيضاح 15 – أرباح ومداخيل مماثلة

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
أرباح شهادات الإيجار	19 762	25 051
أرباح مرابحة في السلع	30 318	33 770
أرباح مرابحة للأمر بالشراء	59 050	63 295
أرباح الإيجار	19 381	24 586
المجموع	128 511	146 702

إيضاح 16 – عمولات محصلة

سجلت العمولات المحصلة في 31 ديسمبر 2023 مجموعا قدره 27 933 ألف دينار تونسي وتفصل كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
عمولات الدراسة والتصرف والتعهدات	5 125	4 566
عمولات على السندات التجارية والصكوك	2 888	2 755
عمولات على عمليات التحويل	3 453	3 535
عمولات على عمليات الخزينة	456	539
عمولات على عمليات النقد الالكتروني	4 813	5 302
عمولات على الحسابات والأرصدة	3 833	4 390
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	2 241	1 681
عمولات التصرف صناديق الإستثمارية وعمولات الوساطة في التأمين	265	602
عمولات الرقمنة	400	437
عمولات أخرى	2 948	4 126
المجموع	26 422	27 933

إيضاح 17 – أرباح محفظة عمليات الاستثمار والصرف

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
المرايبح الصافية للصرف	7 514	5 174
أرباح محفظة السندات التجارية	12 500	10 975
أرباح مضاربة مقيدة	10 808	10 293
أرباح على محفظة السندات	1 691	491
القيمة الزائدة المتأتية من بيع سندات استثمار	-	191
المجموع	20 014	16 149

إيضاح 18 – مداخيل محفظة الاستثمار

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
1/ مداخيل شهادات المساهمة		
بنك الزيتونة	384	260
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	65	65
المجموع 1	449	325
2/ أرباح موزعة		
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	1062	920
شركة البحيرة للاستثمار	1 818	1 591
شركة ميدي لوازير	139	263
البركة سيكار (أرباح / الأموال المدارة)	300	2 609
عتيد SICAF	-	800
مداخيل أخرى لمحفظة الإستثمار	142	96
المجموع 2	3 460	6 279
المجموع	3 909	6 603

إيضاح 19 – أرباح المودعين وأعباء مماثلة

يأتي تفصيل الأرباح المدينة والأعباء المماثلة كالآتي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
أرباح الودائع غير المخصّصة وحسابات الادخار (*)	15 419	10 508
أرباح الحسابات الاستثمارية للحرفاء	29 837	44 341
المجموع	45 256	54 849

(*) 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 طبقاً للمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية ولانحة توزيع الأرباح المعتمدة من قبل "بنك البركة تونس".

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

تحلّل المخصّصات الصافية المتعلقة بديون الحرفاء كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
خسائر / استرجاع على تعهدات الحرفاء	(11 727)	516
مخصّصات / استردادات على المدخرات	13 505	(518)
المجموع	1 778	(2)

إيضاح 21 - مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
تحلل مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
مخصصات واسترداد على المدخرات	(333)	(1731)
استرداد مؤونات /محفظة الاستثمار	40	1212
المجموع	(293)	(519)

إيضاح 22 - أعباء الاستغلال العامة

تحلل أعباء الاستغلال العامة كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
نفقات بريدية ونفقات الاتصالات اللاسلكية	1 375	1 527
نفقات الصيانة والإصلاحات	3 399	3 491
اشهار وعلاقات عامة	501	481
أتعاب المستشارين والمراقبين الخارجيين	840	578
أعباء اللجان ومجلس الإدارة	325	328
مكافئات الحضور	494	554
أعباء المكتبية والإدارة	733	798
خدمات خارجية	790	802
مصاريف الماء والكهرباء	608	566
مصاريف ومهمات بالخارج	31	118
بوليصة التأمين والسلامة	356	578
ضرائب وأداءات	425	299
كراء الموزعات الآلية	44	43
أعباء صندوق ضمان الودائع البنكية	3 124	4 396
مصاريف السلامة	620	231
أعباء أخرى	631	714
المجموع	14 296	15 504

إيضاح 23 - رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى

يحلل رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالتالي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
أرباح عادية أخرى	108	433
خسائر عادية أخرى	(216)	(1 527)
المجموع	(108)	(1 094)

إيضاح 24 - رصيد ربح / خسارة على عناصر طارئة

تم بمقتضى قانون المالية لسنة 2023 مراجعة مقدار المساهمة الاجتماعية التضامنية بالنسبة الى المؤسسات الخاضعة للضريبة على الشركات والمستوجب دفعها خلال الفترة 2023 الى 2025 من 1 % الى 4 %.
تم بمقتضى الفصل 64 من قانون المالية لسنة 2024 احداث معلوم ظرفي لفائدة ميزانية الدولة بنسبة 4% من الأرباح المعتمدة لاحتساب الضريبة على الشركات التي يحل أجل التصريح بها خلال سنتي 2024 و 2025 تخص هذه المساهمة البنوك والمؤسسات المالية المنصوص عليها بالقانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016.

إيضاح 25 – السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية
تحلل السيولة في نهاية السنة المحاسبية كالآتي:

بيانات	2022/12/31	2023/12/31
الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة ودائع لدى المؤسسات البنكية	54 998	64 584
أموال البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية (أقل من ثلاثة أشهر)	(41 191)	(50 091)
	(28 245)	(22 729)
المجموع	28 755	46 806

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، بالإعتماد على البيانات التاريخية. يتم التوزيع أخذاً بعين الاعتبار لتواريخ الاستحقاق الفعلية وليس المحاسبية.

بيانات	أقل من 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	64 584	-	-	-	64 584
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	166 204	33 052	126 528	34 847	360 631
مستحقات على الحرفاء	590 748	129 140	206 320	660 708	1 586 916
محفظة السندات التجارية	223 661	-	-	-	223 661
محفظة الاستثمار	1 065	-	-	99 847	100 912
أصول ثابتة	-	-	-	132 849	132 849
أصول أخرى	26 814	1 808	-	8 700	37 322
مجموع الأصول	1 073 076	164 000	332 848	936 951	2 506 875
الخصوم					
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	50 091	-	-	-	50 091
ودائع وأموال الحرفاء	207 867	14 757	-	-	222 624
موارد خاصة	711 107	338 056	268 504	587 145	1 904 812
خصوم أخرى	29 272	14 834	-	3 209	3 209
مجموع الخصوم	998 337	367 647	268 504	597 165	2 231 653
الأموال الذاتية					
رأس المال	-	-	-	120 000	120 000
إحتياطيات	-	-	-	103 051	103 051
النتائج المؤجلة	-	-	-	1 000	1 000
نتيجة السنة المحاسبية	51 171	-	-	-	51 171
مجموع الأموال الذاتية	51 171	-	-	224 051	275 222
مجموع الخصوم والأموال الذاتية	1 049 508	367 647	268 504	821 216	2 506 875

إيضاح 27 - العمليات مع الأطراف ذات العلاقة

أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة البركة

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		المطلوبات 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	عمولات	أرباح تمويلات	
بنك البركة تركيا	1477	4 318	-	-	2	-	-
بنك البركة مصر	-	109	-	-	-	-	-
بنك البركة الإسلامي البحرين	223 690	-	3 912	-	-	10 290	-
بنك البركة لبنان	29 205	-	-	6	-	-	-
مجموعة البركة	78	-	-	-	-	-	-
بنك البركة الجزائر	-	563	5	-	2	-	-
بنك البركة سوريا	-	-	6 091	27 267	0,1	-	903
بنك البركة السودان	-	-	136	-	-	-	-
المجموع	254 450	4 990	6 238	31 179	4	10 290	903

أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة دله البركة السعودية

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	ودائع غير مخصصة	عمولات	أرباح تمويلات واستثمارات	أرباح الاسهم	
باست ليز	110 722	-	897	-	5 194	10	10 101	920	-
شركة أليف	-	-	120	2 608	655	8	-	-	45
دله البركة	-	-	34	-	-	-	-	-	-
شركة دله البركة القابضة	2	-	-	-	-	0,4	-	-	-
شركة الإجار الجزائرية السعودية	-	-	77	2 608	330	7	-	-	44
شركة البركة العقارية	2 072	-	243	-	15	2	186	-	-
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 105	-	-	-	-	-	-	1 591	-
الامانة تكافل	6 179	308	1 937	50 954	-	21	131	-	3 867
معرض تونس الدولي	199	-	2	8 646	1 308	3	-	38	785
شركة إتقان كابيتال	-	-	253	-	-	0,2	-	-	-
المجموع	121 279	308	3 563	64 816	7 503	51	10 418	2 549	4 741

← أرصدة العمليات والحسابات لشركة البركة سيكار والصناديق الاستثمارية

المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			مطلوبات للأطراف ذات العلاقة		مستحقات على الأطراف ذات العلاقة	
	أرباح الاسهم	أرباح تمويلات واستثمارات	عمولات	ودائع استثمارية	ودائع اخرى	التزامات خارج الميزانية	التزامات داخل الميزانية
289	2 609	-	1	3 017	21	-	64 200

← أرصدة العمليات والحسابات للأطراف ذات العلاقة الأخرى

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 اخرى	ودائع استثمارية		
-	-	-	78	-	-	رئيس مجلس الإدارة
312	125	0,2	312	6 404	1 138	نائب رئيس مجلس الإدارة
16	-	-	183	202	-	أعضاء مجلس الإدارة
2	-	-	26	73	-	المدير العام
53	5	-	8	637	66	مساعد المدير العام
-	-	0,2	27	-	-	الشركات التي يكون فيها أحد أعضاء مجلس إدارة البنك مالكا أو شريكا أو وكيلًا مفوضًا أو مديرا أو عضوا لمجلس إدارتها
383	130	0,4	633	7 316	1 204	المجموع

إيضاح 28 – نسبة الأصول المصنفة من جملة التعهدات ونسبة تغطيتها

بيانات	مستحقات	مستحقات 1 مصنفة	مستحقات 2 مصنفة	مستحقات 3 مصنفة	مستحقات 4 مصنفة	المجموع العادية
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء والمؤسسات البنكية والمالية تعهدات الموازنة (*)	2 014 349	211 326	16 157	62 768	65 286	2 369 886
التعهدات خارج الموازنة	86 855	1 007	-	14	211	88 087
مجموع التعهدات على الحرفاء الخام	2 101 204	212 333	16 157	62 782	65 497	2 457 973
نسبة التعهدات المصنفة				6%		
مستحقات الودائع الاستثمارية المخصصة	579 398	3 818	579 398	31 292	2	614 510
أرباح معلقة	-	4 699	196	2 370	2 483	9 748
مدخرات		18 705	6 864	10 247	52 202	88 018
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمدخرات والأرباح المعلقة والودائع المخصصة لهذا الصنف						73%

(*) 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 2024/03/04، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.

بنك البركة تونس
التقرير العام لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023

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 2023، 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 275 222 ألف دينار تونسي، بما فيها أرباح بلغت 51 171 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 2023، ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات.

2- أساس الرأي

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

تقع مسؤولية إعداد تقرير التصرف على عاتق الإدارة

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير التصرف، 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 التصرف بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس التصرف وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير التصرف به أخطاء جوهرية.

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير التصرف 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، سواءً 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 لبنك البركة تونس.

5- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة 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. 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، 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، لما قد يتضمنه الغش من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة الطرق المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.

- التأكيد من مدى ملائمة استخدام الادارة 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 نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

(1) فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملاً بأحكام الفصل 3 من قانون 117- 94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994، نقح بقانون 205- 96 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 بناءً على مراجعتنا، لم نلاحظ وجود نقائص جوهريّة من شأنها أن تؤثر على القوائم الماليّة. وقد وافينا الإدارة بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

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

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

تونس في 27 مارس 2024

تونس للمراجعة والاستشارات

أ.س.س مازار

لمجد بن مبارك

برهان الشابي




بنك البركة تونس التقرير الخاص لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023

السادة مساهمي بنك البركة تونس،

عملا بأحكام الفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016، المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية واستنادا إلى أحكام الفصل 200 جديد، كما تم تنقيحه بالفصول 29 و30 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 2023.

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

أ- اتفاقيات وعمليات حديثة:

لم يتم اشعارنا من طرف مجلس ادارتكم باي اتفاقية مبرمة خلال سنة 2023

ب- عمليات منجزة متعلقة باتفاقيات قديمة:

- اتفاقية بين البركة بنك والبركة سيكار:

فوضت شركة البركة سيكار إلى البنك كجزء من ممارسة نشاطها، الوظائف الإدارية والمحاسبية و مسك محفظة الأوراق المالية والمشاركة وقيل البنك هاته المهام يقوم البنك بإنجاز هذه الوظائف مع كل العناية الواجبة لممارسة البركة سيكار بشكل مستقل تم توكيل هذه المهمة عبر توقيع اتفاقية من كلا الطرفين لمدة سنة واحدة من تاريخ التكوين النهائي للبركة سيكار قابلة للتجديد سنويا بصفة ضمنية وفقا لنفس الشروط في حالة عدم وجود إشعار مدته 10 أيام في مقابل الخدمات التي يوفرها البنك، يتم فوترة الأتعاب دون إضافة أي هامش و قد بلغت 40 ألف دينار بعنوان سنة 2023

- 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 2023، ب 5 628 ألف دينار تونسي.

ت- تعهدات والتزامات البنك تجاه المسيرين:

تفصل الإلتزامات والتعهدات تجاه المسيرين المنصوص عليها بالفصل 200 (جديد) فقرة 5 من مجلة الشركات التجارية 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 كبقية الموظفين عند بلوغ سن التقاعد بمنحة التقاعد المتمثلة في 12 أجر. هذه التعهدات مغطاة بعقد تامين مع شركة " الأمانة تكافل".

- الإلتزامات وتعهدات بنك البركة تونس تجاه المسيرين، أعضاء مجلس الإدارة واللجان القانونية، كما تبرزه القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023، تفصل كالآتي:

(ألف دينار تونسي)

أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك		أعضاء مجلس الإدارة واللجان القاتونية		رئيس مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		
المبالغ الغير مدفوعة (الخصوم في) (2023/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ الغير مدفوعة (الخصوم في) (2023/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ الغير مدفوعة (الخصوم في) (2023/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ الغير مدفوعة (الخصوم في) (2023/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ الغير مدفوعة (الخصوم في) (2023/12/31)	المبالغ المدفوعة	
41	44	-	601	-	124	250	300	457	563	امتيازات قصيرة المدى خام (*)
-	-	-	-	-	-	-	19	-	36	التقاعد التكميلي
86		601		124		569		1 056		مجموع الأعباء

(*) باعتبار مدخرات العطل خالصة والمبلغ الخام لمنحة سنة 2023

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 27 مارس 2024

تونس للمراجعة والاستشارات

لمجد بن مبارك



أ.س.س مازار

برهان الشابي

