



التقرير السنوي حول نشاط

البنك للسنة المالية 2014

البركة

بنك البركة تونس

تقرير حول نشاط البنك

والتوازن المالية

المختومة في 31 ديسمبر 2014

إحصائيات الميزانية:

(مليون دينار تونسي)

البنود	تقديرات ديسمبر 2014	إنجاز ديسمبر 2014	إنجاز ديسمبر 2013	إنجاز ديسمبر 2012	إنجاز ديسمبر 2011	إنجاز ديسمبر 2010
مجموع الموارد	1 329 ⁽¹⁾	1 392	1 247	957	885	858
الأموال الدائنية	162 ⁽²⁾	162	157 ⁽⁴⁾	146	139	131
إجمالي الودائع	1 154	1 216	1080	800	730	718
محفظة التمويلات والاستثمارات الصافية	1 138	1 288	1 068	887	813	765
محفظة المشاركات الصافية	27	27	25	16	16	12
مجموع التمويلات والاستثمارات الحام	1 161	1 312	1 091	909	832	776
محفظة المشاركات الحام	29	29	26	20	21	16
رصيد مؤونات التمويلات	25 ⁽³⁾	26 ⁽⁵⁾	25	28	25	17
سعر صرف الدينار / الدولار	1 7	1 8615	1 6413	1 5506	1 4993	1 4379

(1) بزيادة 23% بتاريخ انحر الميرانية

(2) بعد تعديله ناعتار سعر الصرف الفعلي بتاريخ 2013 /12/31 (1 6413 عوصا عن 1 7) وحصم المووة الاصافية بقيمة 1 955 مليون دينار والمتعلقة بالمتغرات ما

قبل 2013 طبق منشور البنك المركزي المورح في 2013/12/30

(3) رصيد الموبونات بعد تعديله بقرار مجلس الادارة رقم 116 المتعلق بشطب بعض الديون

(4) ناعتار مربوحية المساهمين

(5) بزيادة مووة بعوان استثمار اركنيتا طلق قرار مجلس الادارة رقم 119 بتاريخ 07 اوت 2014

(6) بعد تعديله ناعتار سعر الصرف بتاريخ 2014 /12/31 (1 8615)

إحصائيات الدخل :

(مليون دينار تونسي)

البنود	تقديرات ديسمبر 2014	إنجاز ديسمبر 2014	إنجاز ديسمبر 2013	إنجاز ديسمبر 2012	إنجاز ديسمبر 2011	إنجاز ديسمبر 2010
أرباح التمويلات والاستثمارات	56 45	54 75	40 44	35.62	33.66	29 98
العائد من عمولات الخدمات المصرفية	7 71	7 39	6 91	6 57	5 31	6 23
إجمالي رقم المعاملات	66 76	64 14	49 65	43 34	40 68	38 36
مربحية المودعين و العمولات المدفوعة	23 97	24 97	17 50	13 92	13 67	13 08
الناتج السكي الصافي	42 79	39 17	32 15	29 41	27	25 28
المؤوبات السنوية	-0 44	1 48	2.28	6.09	4.69	-3.95
المصاريف التشغيلية	29 26	24 47	17 43	14.27	12 34	8 93
- الموظفين	16 52	16 12	12 11	9 74	8 52	5 75
- الأعباء العامة للتسيير	8 14	6 08	3 85	3.55	2 91	2 32
- الإهلاكات	4 60	2 27	1.47	0.98	0 91	0.86
النتيجة الحام للاستغلال دون مؤوبات	13 97	13 23	12 51	9 40	10 63	20 45
النتيجة الحام للاستغلال	13 53	14 72	14 79	15 18	14 69	16 35
الأداء على الأرباح	3 13	3 04	1 74	1 27	0 07	1 75
الأرباح الصافية	10 84	10 14	10.77	8 13	10.56	18 69
سعر صرف الدينار / الدولار	1 7	1 8615	1 6413	1 5506	1 4993	1 4379

المؤشرات :

البنود	تقديرات ديسمبر 2014	إنجاز ديسمبر 2014	إنجاز ديسمبر 2013	إنجاز ديسمبر 2012	إنجاز ديسمبر 2011	إنجاز ديسمبر 2010
نسبة كفاية رأس المال	30	33	34	30	29	23
نسبة السيولة	100<	70 ⁽⁷⁾	111	99	104	126
مرد ودية الأموال الدائنية	6 38	6 25	6 83	5 57	7.57	14 29
مرد ودية الأصول	0 82	0 73	0 86	0 85	1 19	2 18
نسبة الأصول المصنفة من محفظة التمويلات و الاستثمارات	3>	2 17	2 25	4 5	4 33	3 02
نسبة تعطية الأصول المصنفة	>=%70	%80	%76	%73	%70	%70

(7) حسب منشور البنك المركزي التونسي الجديد

بسم الله الرحمن الرحيم
والصلاة والسلام على أشرف المرسلين

بعد أن نشط بنك البركة تونس في مجال نشاط البنوك غير المقيمة، تمكن في سنة 2013 من الحصول على رخصة تعاطي نشاط البنك الشمولي المقيم مما مكنه بفضل الله تعالى و توفيقه بعد إتمام جميع الإجراءات الإدارية و القانونية و الجبائية و المتعلقة بمجلة الصرف في نهاية سنة 2013 من التحول من بنك غير مقيم إلى بنك شمولي مقيم وذلك بتفعيل الترخيص.

وبالرغم من الظرف الاستثنائي الصعب الذي تعيشه تونس منذ سنة 2011 نظافت كل الجهود لضمان استمرار نمو نشاط البنك و تطوير حجم أعماله بهدف تعزيز وتجذير مكانته في السوق بهوية مجموعة البركة المصرفية، و قد تمكن من توسيع شبكة الفروع و النشاط.

و يتناول هذا التقرير اهم النتائج التي حققها البنك خلال سنة 2014 والتي تعكس التوجهات التجارية الجديدة للبنك واعتماده استراتيجية جديدة تركز على التوسع وذلك لاستقطاب اكبر عدد ممكن من الحرفاء والتمكن من تعزيز حصة البنك في السوق التونسية من ناحية و المساهمة في تعزيز مكانة صناعة الصيرفة الاسلامية في تونس من ناحية اخرى. و على غرار ذلك تم العمل على توسيع شبكة الفروع حيث تم فتح 5 فروع جديدة و 3 مكاتب صرف ويتواصل العمل لتهيئة 8 فروع أخرى.

ولإنجاح هذه الاستراتيجية و ضمان تموقع افضل في السوق المحلية، قام البنك بتنفيذ خطة تسويقية محكمة على مراحل . و قد انطلقت هذه الخطة في اواخر سنة 2013 و استمرت كامل سنة 2014 ليتم التعريف بالمنتجات الجديدة للبنك ومزيد تجذير العلامة التجارية لمجموعة البركة المصرفية في تونس. كما واصل البنك تعزيز الموارد البشرية وتطوير الشبكة المعلوماتية. و في ظل السنة الاولى من النشاط الجديد، نجح البنك في تحقيق جل الاهداف المرسومة في خطته لسنة 2014، حيث مع توسع نشاط البنك كان لتطوير النظام المعلوماتي و تعزيز التكنولوجيا جانب كبير من الأهمية حيث تم تركيز نظم معلوماتية جديدة ساهمت في تسهيل و تحسن سير الخدمات و الأعمال كنظام معلوماتي خاص

بالموارد البشرية و الشؤون الإدارية و نظام معلوماتي خاص بالتصرف في الموجودات الثابتة و غير الثابتة و إنجاز منظومة تقارير بالإضافة إلى توسيع شبكة الاتصال و تطوير نظام الجهاز الخادم "Globus T24" حتى يتماشى مع نمو حجم الأعمال في إطار توسع النشاط المصرفي للبنك.

إضافة إلى ذلك، قام البنك باقتناء البرنامج المعلوماتي الخاص برصد ومتابعة الأشخاص المعنيين بالقانون الأمريكي للامتثال للضريبة على الحسابات الخارجية "FATCA".

كما تجدر الإشارة إلى أن مشاريع أخرى في طور الدراسة سوف يتم إنجازها خلال السنة المقبلة – إن شاء الله – كتطوير نظام قيس ربحية الفروع و ربحية المنتجات و الحرفاء و تركيز برمجية خاصة بالمحاسبة التحليلية بالإضافة إلى برمجية أخرى خاصة بالتخطيط الاستراتيجي و برمجية لتقييم المخاطر التشغيلية و تركيز خادم للنقديات.

وفي جملة هذه التطورات، لم يغفل بنك البركة تونس عن التمسك بالتزامه القوي تجاه مسؤولياته الاجتماعية، حيث قام بالمساهمة في القرض الرقاعي الوطني الذي تم إصداره من قبل الدولة التونسية بمقتضى الأمر عدد 1323 لسنة 2014 و المؤرخ في 22 أبريل 2014 والذي يهدف أساسا إلى دعم المشاريع التنموية و البنية التحتية للبلاد و دفع عجلة الاستثمار. و قد تم الاكتتاب في هذا القرض بصيغة القرض الحسن بمبلغ قيمته 1 مليون دينار تونسي.

كما ساهم البنك في خلق الوظائف و ذلك بالاستثمار في إطار عقود التدريب للتهيئة لدخول الحياة المهنية الخاص بالشبان حديثي التخرج حيث تم قبول 60 متربصا للقيام بدورات تدريبية داخل البنك. و فيما يخص شبكة الفروع، فقد تم تطويرها خلال سنة 2014 و ذلك وفقا لإستراتيجية البنك القائمة على التوسع الجغرافي. إذ بلغ عدد الفروع 14 فرعا موزعا على مختلف مناطق البلاد التونسية إضافة إلى 3 مكاتب صرف في مطار تونس قرطاج. و يعمل البنك من خلال فتح هذه الفروع إلى تغطية مختلف و أهم المناطق بالبلاد التونسية (تونس الكبرى و الشمال و الوسط و الجنوب).

ونعرض على حضراتكم فيما يلي تطورات نشاط البنك مفصلة حسب أهم البنود خلال سنة 2014 :

بلغ مجموع الميزان العام في نهاية ديسمبر 2014 ما قدره 1 392 مليون دينار تونسي مقابل 1 247 مليون دينار تونسي في نهاية سنة 2013 أي بارتفاع بلغت نسبته 12 % و مقابل 1 328 مليون دينار تونسي مقدرة أي بنسبة إنجاز تساوي 105%.

أما الإيداعات فقد بلغ مجموعها 1 216 مليون دينار تونسي نهاية سنة 2014 مقابل 1 080 مليون دينار تونسي في نهاية سنة 2013. وبذلك، سجلت تطورا بلغت نسبته 13 % ومقابل 1 154 مليون دينار تونسي مقدرة أي بنسبة إنجاز تساوي 105 %.

وفيما يخص عمليات الاستثمار والتمويل والمشاركات، فقد بلغ رصيدها الخام في ديسمبر 2014 ما يعادل 1 341 مليون دينار تونسي مقابل 1 117 مليون دينار تونسي في نهاية سنة 2013 أي بارتفاع بلغت نسبته 20 % ومقابل 1 190 مليون دينار تونسي مقدرة مسجلة بذلك نسبة إنجاز بـ 113%.

ساهم التطور الإيجابي في حجم أعمال البنك و نمو نشاطه في تعظيم الربحية و الزيادة في معدل نموها حيث بلغ مجموع إيرادات الاستغلال البنكي 64.141 مليون دينار تونسي في نهاية ديسمبر 2014 مقابل 49.628 مليون دينار تونسي مسجلة لنفس الفترة من السنة الماضية أي بارتفاع بلغت نسبته 29% و مقابل 66.762 مليون دينار تونسي مقدرة لنفس الفترة مسجلة بذلك نسبة إنجاز بـ 96%.

وفيما يخص مربوحية المستثمرين، فقد سجلت مبلغ 23.234 مليون دينار تونسي بتاريخ 2014/12/31 مقابل 16.007 مليون دينار تونسي مسجلة لنفس الفترة من سنة 2013 أي بارتفاع بنسبة 45 %.

وفيما يتعلق بالمؤونات، فقد تم في نهاية ديسمبر 2014 تخصيص 1.486 مليون دينار تونسي لتغطية محفظة المشاركات و التمويلات مقابل 444 ألف دينار تونسي كاسترداد مؤونات مقدرة.

كما سجلت المصاريف العامة للتسيير في نهاية ديسمبر 2014 مبلغ 24.472 مليون دينار تونسي مقابل 17.436 مليون دينار تونسي في نهاية ديسمبر 2013 و مقابل 29.259 مليون دينار تونسي مقدرة لنفس الفترة من السنة.

ونتيجة لما سبق بيانه، بلغت الأرباح المنجزة في نهاية سنة 2014، 10.139 مليون دينار تونسي مقارنة بـ 10.773 مليون دينار تونسي مسجلة نهاية سنة 2013 و مقابل 10.838 مليون دينار تونسي مقدرة لنفس الفترة من السنة أي بنسبة إنجاز تساوي 94 %.

وفيما يلي، تحليل لأهم بنود الميزانية :

الودائع

على الرغم من الوضع الاقتصادي الصعب الذي تمر به البلاد تمكن البنك من المحافظة على رصيد الودائع و تتميتها. وقد سعى البنك للتنوع في مصادر الموارد ومزيد توسيع قاعدة الحرفاء المودعين عن طريق طرح منظومة أوعية ادخارية جديدة و مستحدثة وغير مسبوقه في السوق التونسية تتمثل في منتج "حج البركة" ومنتج "عمرة البركة" بالإضافة إلى منتج "مسكن البركة" والذي يتناسب مع جميع فئات وشرائح المجتمع. و قد شهدت هذه المنتجات استحسانا من قبل الحرفاء.

ونتيجة لذلك شهدت الودائع بالدينار التونسي تطورا مقارنة بالرصيد المسجل في نهاية سنة 2013 حيث بلغت 540 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2014 مقابل 431 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2013. أما بالنسبة للتقديرات فقد بلغت نسبة الإنجاز 97 % و يعود هذا الانخفاض إلى الودائع الاستثمارية غير المخصصة والودائع تحت الطلب التي سجلت فارقا سلبيا مقارنة بالمقدر بنسبة 8 % و 3 % على التوالي. أما بالنسبة للودائع الاستثمارية المخصصة فقد سجلت فارقا إيجابيا مقارنة بالتقديرات و ذلك بنسبة 25 % (جدول 1).

فيما يتعلق الودائع بالعملات الأخرى فقد شهدت انخفاضا لتبلغ 363 مليون دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2014 مقابل 395 مليون دولار أمريكي في نهاية سنة 2013 أما بالنسبة للتقديرات فقد بلغت نسبة الإنجاز 103 % (جدول 2).

و بذلك يكون مجموع الودائع محولا إلى الدينار التونسي 1 216 مليون دينار تونسي مقابل 1 080 مليون دينار تونسي في 2013/12/31، مسجلا بذلك تطورا بنسبة 13 % و مقابل 1 154 مقدره لنفس الفترة أي بنسبة إنجاز جمالية تقدر بـ 105 % (جدول 3).

جدول 1 : الودائع بالدينار التونسي

مليون دينار تونسي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2013	
الفعلي/التقديري	الفعلي 2014 / 2013				
-2.74	+42.00	146	142	100	ودائع تحت الطلب
-7.80	+13.12	346	319	282	ودائع استثمارية غير مخصصة
+25.40	+61.22	63	79	49	ودائع استثمارية مخصصة
-2.70	+25.29	555	540	431	المجموع

جدول 2 : الودائع بالعملة الأخرى محولة إلى الدولار الأمريكي

مليون دولار أمريكي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2013	
الفعلي/التقديري	الفعلي 2014 / 2013				
+3.13	+2.06	96	99	97	ودائع تحت الطلب
-15.32	-11.95	235	199	226	ودائع استثمارية غير مخصصة
+209.52	-9.72	21	65	72	ودائع استثمارية مخصصة
+3.13	-8.10	352	363	395	المجموع

جدول 3 : مجموع الودائع محولة إلى الدينار التونسي

مليون دينار تونسي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2013	
الفعلي/التقديري	الفعلي 2014 / 2013				
+6.17	+25.77	308	327	260	ودائع تحت الطلب
-7.64	+5.51	746	689	653	ودائع استثمارية غير مخصصة
+100	+19.76	100	200	167	ودائع استثمارية مخصصة
+5.37	+12.59	1 154	1 216	1 080	المجموع

التمويلات والاستثمارات

واصل البنك خلال سنة 2014 مجهوداته في تطوير محفظة التمويلات والاستثمارات. وعملا منا على دعم السياسة الاقتصادية للدولة التونسية و خدمة المجتمع التونسي، شملت عمليات التمويل التي نفذها البنك في السوق المحلية مختلف الأنشطة والمرافق الاقتصادية والاجتماعية. واستفاد من هذه التمويلات عدد من المشاريع الفلاحية والتجارية و الصناعية والعقارية ووسائل خدمات النقل.

والتزاما من بنك البركة تونس في تدعيم صناعة التمويل الإسلامي، واصلنا مجهوداتنا في تنويع آليات التمويل عن طريق بعث منتجات جديدة و مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتتمثل هذه المنتجات في "مسكن البركة" و "سيارة البركة"، وهي موجهة خاصة لسوق الأفراد والمهنيين. وقد شهدت هذه المنتجات رواجاً كبيراً وذلك للثقة الضخمة من جانب جمهور المتعاملين في مصرفنا باعتبارها مؤسسة إسلامية رائدة في مجال الصيرفة الإسلامية وتلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

وعملا بتوجيهات وتوصيات مجموعة البركة المصرفية، حرص البنك على تحسين جودة الأصول والترفيغ في كفاءة العمليات و ذلك عن طريق سياسة الاستثمار المتبعة و القائمة على التوسع الحذر خاصة في عمليات تمويل التجزئة بالإضافة إلى الاستثمار بصفة رئيسية مع العملاء الجيدين ذوي الجدارة الائتمانية المرتفعة.

وقد سجّلت أرصدة التمويلات والاستثمارات والمشاركات بالدينار التونسي تطورا مقارنة بالسنة الماضية، فقد بلغ رصيدها 703 مليون دينار تونسي مقارنة بـ 460 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من سنة 2013 أي بارتفاع نسبته 53%. نتج هذا التطور عن ارتفاع هام في حجم المربحة في السلع والتوظيفات الاستثمارية بنسبة 279% والمربحة بنسبة 41% و شهادات الإيجار المالي بنسبة 25%، بينما شهدت محفظة البيع المؤجل انخفاضا مقارنة بأرقام السنة الماضية و ذلك بنسبة 18%. أما بالنسبة للتوقعات، فقد بلغت نسبة الإنجاز لمجموع التمويلات و الاستثمارات و المشاركات بالدينار التونسي 106% (جدول 4).

وعلى مستوى التمويلات والاستثمارات بالعملات الأجنبية، فقد بلغ رصيدها 342 مليون دولار أمريكي نهاية ديسمبر 2014 مسجلة بذلك انخفاضا بنسبة 14 % مقارنة بأرقام نفس الفترة من السنة الماضية والبالغة 400 مليون دولار أمريكي. وبهذا، تسجل نسبة الإنجاز الجمالية 111 % (جدول 5). ويصبح بذلك الرصيد الجملي الخام لعمليات التمويل والاستثمار والمشاركات محوّلًا إلى الدينار التونسي 1 341 مليون دينار تونسي مقارنة بـ 1 117 مليون دينار تونسي لنفس الفترة من السنة الماضية، مسجلا بذلك تطورا بنسبة 20 % ومقابل 1 190 مليون دينار تونسي مقدرة أي بنسبة إنجاز تساوي 113 % (جدول 6).

جدول 4: التمويلات والاستثمارات بالدينار التونسي

مليون دينار تونسي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2013	
الفعلي/التقديري	الفعلي 2014 / 2013				
+331.37	+279.31	51	220	58	مربحة في السلع وتوظيفات استثمارية
+23.53	+25.00	255	315	252	شهادات إيجار مالي
-68.31	+40.63	284	90	64	مربحة
+6.52	-18.33	46	49	60	بيع مؤجل
-	+11.54	29	29	26	مشاركات
+5.71	+52.83	665	703	460	المجموع الخام

جدول 5: التمويلات والاستثمارات بالعملات الأخرى محولة إلى الدولار الأمريكي

مليون دولار أمريكي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2013	
الفعلي/التقديري	الفعلي 2014 / 2013				
+124.69	-15.74	81	182	216	مربحة في السلع وتوظيفات استثمارية
-78.67	-65.22	75	16	46	مربحة
-11.50	-3.85	113	100	104	بيع مؤجل
+12.82	+29.41	39	44	34	إجارة
+11.04	-14.50	308	342	400	المجموع الخام

جدول 6: التمويلات والاستثمارات محولة إلى الدينار التونسي

مليون دينار تونسي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2013	
الفعلي/التقديري	الفعلي 2014 /2013				
+195.77	+35.35	189	559	413	مربحة في السلع وتوظيفات استثمارية
-70.63	-12.95	412	121	139	مربحة
-1.26	+1.73	238	235	231	بيع مؤجل
+23.53	+25.00	255	315	252	شهادات إيجار مالي
+22.39	+46.43	67	82	56	إجارة
-	+11.54	29	29	26	مشاركات
+12.69	+20.05	1 190	1 341	1 117	المجموع الخام

وفيما يخص التمويلات المصنفة، فقد بلغ حجمها الإجمالي 29 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2014 مقابل 30 مليون دينار تونسي في سنة 2013، وذلك باعتماد سعر صرف الدينار مقابل الدولار بتاريخ 2014/12/31 لتجنب تأثيره السلبي. وبالتالي، فقد شهدت جملة التمويلات المصنفة انخفاضا بنسبة 3 % أي ما يعادل 1 مليون دينار تونسي. ونتيجة لذلك، سجل مؤشر التسهيلات المصنفة على إجمالي التمويلات تحسنا بدوره ليبلغ 2.17 % في نهاية سنة 2014 مقابل 2.25 % مسجلة في نهاية سنة 2013. ويعود هذا التحسن في جودة الأصول إلى حرص البنك على الترفيع في كفاءة العمليات وإتباع سياسة انتقائية حذرة ومحكمة، إضافة إلى تكثيف عمليات المتابعة والمثابرة على تحصيل الديون العالقة.

كما شهدت نسبة تغطية المتعثرات بالمؤونات والأرباح المعلقة ارتفاعا مقارنة بسنة 2013 حيث بلغت 80 % مقابل 76 % مسجلة لسنة 2013. و يعود ذلك إلى مؤونة بقيمة 1.582 مليون دينار تونسي تم تخصيصها بعنوان استثمار أركبيتا، وذلك طبق قرار مجلس الإدارة رقم 119 بتاريخ 07 أوت 2014. إضافة إلى تخصيص مؤونة بقيمة 1 مليون دينار تونسي عملا بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21-2013 الذي ينص على تكوين مؤونة إضافية لتغطية المبالغ المستحقة المصنفة (4) والتي فاتت مدة مديونيتها ثلاث سنوات.

الإيرادات

بلغ مجموع الإيرادات 64.141 مليون دينار تونسي مقابل 49.628 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من سنة 2013، لتسجل بذلك ارتفاعا بنسبة 29%. ويعود هذا التطور بالأساس لارتفاع في أرباح ومداخيل التمويلات بنسبة 30%، حيث بلغت 47.180 مليون دينار تونسي في نهاية 2014 مقابل 36.376 مليون دينار تونسي في نهاية 2013. وبالنسبة للعمولات المحصلة، فقد شهدت تطورا بدورها حيث بلغت 7.387 مليون دينار تونسي في نهاية ديسمبر 2014 مقابل 6.905 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من السنة الماضية ومقابل 7.708 مليون دينار تونسي مقدرة. كما شهدت مبيعات محفظة السندات التجارية تطورا هاما وذلك بنسبة 86% لتبلغ 7.568 مليون دينار تونسي مقابل 4.054 مليون دينار تونسي في 2013/12/31 ومقابل 2.397 مليون دينار تونسي مقدرة لنفس الفترة.

أما بالنسبة للأرباح المتأتية من عمليات الصرف، فقد بلغ حجمها 948 مليون دينار تونسي بتاريخ 31 ديسمبر 2014 مقارنة بـ 1.412 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من سنة 2013 ومقابل 1.751 مليون دينار تونسي تقديرية لسنة 2014.

وفيما يخص إيرادات محفظة الاستثمار، فقد شهدت تطورا هاما وذلك بنسبة 16% لتبلغ 1 058 ألف دينار تونسي في نهاية 2014 مقارنة بـ 882 ألف دينار تونسي في نفس الفترة من السنة الماضية ومقابل 850 ألف دينار تونسي مقدرة لسنة 2014.

أرباح المستثمرين :

شهدت أرباح المستثمرين تطورا بنسبة 45% مقارنة بالسنة الماضية حيث بلغت 23.234 مليون دينار تونسي مقابل 16.007 مليون دينار تونسي، وهي مفصلة كالآتي :

النمو %		تقديرات ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2014	الفعلي ديسمبر 2013	
الفعلي/التقديري	2013/2014				
-8.60	+32.52	12 878	11 770	8 882	أرباح الودائع غير المخصصة
+23.15	+60.92	9 309	11 464	7 125	أرباح الودائع المخصصة
+4.72	+45.16	22 187	23 234	16 007	المجموع

وقد نتجت الزيادة في أرباح المستثمرين خاصة عن الودائع الاستثمارية المخصصة التي سجلت ارتفاعا بـ 4.339 مليون دينار تونسي مقارنة بالسنة الماضية.

أما بالنسبة لأعباء الودائع غير المخصصة، فقد شهدت زيادة بقيمة 2.888 مليون دينار تونسي. و تعود هذه التطورات إلى عدة عوامل أهمها :

- ارتفاع معدل الرصيد بالنسبة لليورو وخاصة بالنسبة للدينار التونسي ؛
- ارتفاع نسبة الربحية للمستثمرين.

فيما يلي ملخص لتطور نسب توزيع الأرباح لسنة 2013 و 2014 :

نسبة النمو %	2014	2013	
			1- الدينار التونسي :
+12	274 439	245 453	- معدل الرصيد
+53	10 674	6 997	- الأرباح الموزعة
			- نسبة الربحية للمستثمرين
+35	% 3.13	% 2.31	ادخار
+35	% 4.38	% 3.24	استثمارية لسنة
			2- الدولار الأمريكي :
-7	25 909	27 898	- معدل الرصيد
-51	297	600	- الأرباح الموزعة
			- نسبة الربحية للمستثمرين
-53	% 0.87	% 1.86	ادخار
-53	% 1.22	% 2.6	استثمارية لسنة
			3- اليورو :
+4	25 045	24 144	- معدل الرصيد
+54	314	204	- الأرباح الموزعة
			- نسبة الربحية للمستثمرين
+37	% 0.89	% 0.65	ادخار
+36	% 1.24	% 0.91	استثمارية لسنة

المصاريف

بلغ إجمالي المصاريف 24.472 مليون دينار تونسي في 2014/12/31 مقابل 17.436 مليون دينار تونسي في 2013/12/31. وبذلك تكون قد سجلت ارتفاعا مقارنة بالسنة الماضية بنسبة 40 %، وهي مفصلة في الجدول التالي :

المصاريف	2013	2014	نسبة الزيادة %
أعباء الموظفين	12 113	16 118	+33.06
الأعباء العامة للتسيير	3 849	6 083	+58.04
الإهلاكات	1 474	2 271	+54.07
المجموع	17 436	24 472	+40.35

شهدت أعباء الموظفين ارتفاعا مقارنا بالسنة الماضية وذلك بنسبة 33 % . و يعود ذلك إلى الانتدابات التي قام بها البنك خلال سنة 2014 في إطار تطور حجم نشاط البنك و توسع شبكة الفروع حيث تم توظيف 86 موظفا منها 80 % كوادر موزعة على المقر الرئيسي و الفروع الجديدة التي تم فتحها . و إيماننا بأهمية الرأس المال البشري الذي يعتبر أساس نجاح كل مؤسسة حرص البنك على تطوير مهارات و كفاءات الموظفين من خلال تكثيف الدورات و الندوات لمختلف الأنشطة والأعمال المصرفية و المالية و الإدارية . و قد بلغ عدد الدورات التكوينية 79 دورة خلال سنة 2014 ضمت 188 منتفعا و غطت هذه الدورات و الندوات مختلف الأنشطة و الأعمال المصرفية و المالية و الإدارية ، من ودائع و اعتمادات و كمبيالات و خطابات ضمان و استثمار الجباية الإعلامية و قانون الصرف و اللغة الإنجليزية و كذلك دورات تهتم بالمالية الإسلامية و الأمور الشرعية و المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية و تحليل المخاطر المصرفية و الجودة الشاملة و مكافحة غسل الأموال . و مع هذا ، وقعت العناية بتكوين موظفين في إطار الإعداد لشهادة التكوين في المالية الإسلامية مما يؤهلهم ليسهموا في الإعداد و البرمجة لدورات تكوين داخلية بهدف تعزيز التكوين في المجال لبقية الموظفين مع مواصلة التدريب العملي للموظفين الجدد في الفروع و الإدارات لضمان حسن سير العمل و سرعة إدماجهم في الحياة المهنية .

بالنسبة للأعباء العامة للتسيير ، فقد سجلت ارتفاعا بنسبة 58 % ، وهذا أمر طبيعي في خضم تحول نشاط البنك و تزايد عدد الفروع : إذ تضم هذه الزيادة خاصة مصاريف العناية و الصيانة الخاصة بالمباني و التجهيزات الجديدة بالإضافة إلى مصاريف الاتصال و التجهيزات المكتبية و استهلاك الكهرباء و الماء إلى غير ذلك من المصاريف اللازمة لسير العمل .

أما فيما يخص الإهلاكات ، فقد شهدت زيادة بدورها و ذلك بنسبة 54 % ، و هي متعلقة بالمباني و النظم المعلوماتية و التجهيزات الإعلامية الجديدة التي تم اقتناؤها في موفى سنة 2013 و خلال سنة 2014 .

النتائج

سجل الناتج البنكي الصافي ارتفاعا بـ 22 %، حيث بلغ في نهاية ديسمبر 2014 ما قدره 39.169 مليون دينار تونسي مقابل 32.133 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من سنة 2013 ومقابل 42.787 مليون دينار تونسي متوقعة.

وبالنسبة لنتيجة الاستغلال، فقد سجلت تطورا بدورها بنسبة 6 % . إذ بلغت 13.231 مليون دينار تونسي في نهاية سنة 2014 مقارنة بـ 12.498 مليون دينار تونسي في نهاية سنة 2013 و هنا تجدر الإشارة أن تطور نتيجة الاستغلال تأثر بالمؤونات التي تم تخصيصها بقيمة 1.582 بعنوان استثمار أركبينا، وذلك طبق قرار مجلس الادارة رقم 119 بتاريخ 07 أوت 2014. إضافة إلى تخصيص مؤونة بقيمة 1 مليون دينار تونسي عملا بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21-2013 الذي ينص على تكوين مؤونة إضافية لتغطية المبالغ المستحقة المصنفة (4) والتي فاتت مدة مديونيتها ثلاث سنوات. أما مقارنة بالمتوقع فقد بلغت نسبة الإنجاز 95 %.

وبالتالي، فإن الأرباح المنجزة بتاريخ 2014/12/31 بلغت 10.139 مليون دينار تونسي مقارنة بـ 10.773 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من السنة الماضية ومقابل 10.838 مليون دينار تونسي مقدرة.

مكنت كل هذه التطورات البنك من مزاحمة البنوك المقيمة وفرض مكانته باعتباره بنكا إسلاميا مقيما في السوق المالية التونسية. إذ تم تصنيفه - من بين 22 بنكا مقيما - في المرتبة 13 بالنسبة لمجموع الميزان العام، وفي المرتبة 12 بالنسبة لمجموع الودائع، وفي المرتبة 17 بالنسبة للتمويلات. ونتيجة لذلك، تمكن البنك من تولي مراتب متقدمة في السوق التنافسية الجديدة. إذ بلغت حصته من مجموع الأصول المسجلة في القطاع 2% وحصته في مجموع الودائع 2 % وحصته من مجموع التمويلات 1%. وتعتبر هذه النتائج طيبة ومشجعة لتحقيق الأهداف المرسومة للخمس سنوات المقبلة، وهي الحصول على حصة 5% من السوق التونسية.

الموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2014
(الوحدة . 1 000 دينار تونسي)

<u>تقديرات</u> <u>2014/12/31</u>	<u>2013/12/31</u>	<u>2014/12/31</u>	<u>إيضاحات</u>	<u>الأصول</u>
				- الحرية وأموال لدى البنك المركزي ومركز
14 382	113 202	14 021	1	الصكوك البريدية والحرية العامة للبلاد التونسية
323 415	276 442	352 013	2	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
810 698	450 438	625 341	3	- مستحقات على الحرفاء
118 850	355 673	339 880	4	- محفظة السندات التجارية
24 657	24 831	26 946	5	- محفظة الاستثمار
30 614	17 690	25 070	6	- أصول ثابتة
5 911	9 026	8 564	7	- أصول أخرى
1 328 526	1 247 302	1 391 835		مجموع الأصول
				<u>الخصوم</u>
-	29	1 251		- البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
142 871	166 741	160 230	8	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
883 742	789 883	916 525	9	- ودائع وأموال الحرفاء
127 539	123 270	139 803	10	- موارد خاصة
127 500	123 232	139 765		وديعة استثمارية في صيغة شبه أموال دائية
39	38	38		موارد خاصة أخرى
4 641	9 898	11 904	11	- خصوم أخرى
1 158 793	1 089 820	1 229 713		مجموع الخصوم
				<u>الأموال الذاتية</u>
120 000	82 065	120 000		- رأس المال
38 896	63 626	29 765		- احتياطات
-	1 017	2 218		- النتائج المؤجلة
10 838	10 773	10 139		- نتيجة السنة
169 733	157 481	162 122	12	مجموع الأموال الذاتية
1 328 526	1 247 302	1 391 835		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

جدول التعهدات خارج الموازنة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014
(الوحدة : 1 000 دينار تونسي)

<u>2013/12/31</u>	<u>2014/12/31</u>	<u>إيضاحات</u>	
			<u>الخصوم المحتملة</u>
68 569	37 616		- صمانات وكفالات معدّمة
7 387	32 402		- اعتمادات مستنديّة
75 956	70 018		مجموع الخصوم المحتملة
			<u>التعهدات المقدّمة</u>
115 871	59 720	13	- تعهّدات التمويل المقدّمة للحرفاء
115 871	59 720		مجموع التعهدات المقدّمة
			<u>التعهدات المقبولة</u>
528 635	525 095	14	- صمانات مقبولة
528 635	525 095		مجموع التعهدات المقبولة

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

قائمة النتائج
(الوحدة : 1 000 دينار تونسي)

<u>تقديرات</u> <u>2014/12/31</u>	<u>2013/12/31</u>	<u>2014/12/31</u>	<u>إيضاحات</u>	
إيرادات الاستغلال البنكي				
54 057	36 376	47 180	15	أرباح ومداحيل مماثلة
7 708	6 905	7 387	16	عمولات محصلة
4 147	5 465	8 516	17	مراييح محطة السدات التجارية والعمليات المالية
850	882	1 058	18	مداحيل محطة الاستثمار
66 762	49 628	64 141		مجموع إيرادات الإستغلال السكي
تكاليف الإستغلال البنكي				
(22 187)	(16 007)	(23 234)	19	أرباح المستثمرين وأعاء مماثلة
(1 788)	(1 488)	(1 738)		عمولات
(23 975)	(17 495)	(24 972)		مجموع تكاليف
42 787	32 133	39 169		النتاج البنكي الصافي
444	(2 827)	(1 243)	20	محاصصات المدخرات (المؤوبات) نتيجة تصحيح قيمة المستحقات وعناصر حارج المواردية و الحصوم
-	563	(243)	21	محاصصات المدخرات (المؤوبات) ونتيجة تصحيح قيمة محطة الاستثمار
-	65	20		إيرادات استغلال أخرى
(16 517)	(12 113)	(16 118)		مصاريف الأعوان
(8 145)	(3 850)	(6 083)	22	أعاء الاستغلال العامة
(4 597)	(1 473)	(2 271)		محاصصات اهلاكات ومدخرات على الأصول الثابتة
13 972	12 498	13 231		نتيجة الإستغلال
-	9	(46)	23	رصيد ربح / حسارة على عناصر عادية أخرى
(3 135)	(1 734)	(3 046)		الأداء على الأرباح
10 838	10 773	10 139		نتيجة الأنشطة العادية
-	-	-		رصيد ربح/حسارة متأتية من العناصر الطارئة
10 838	10 773	10 139		النتيجة الصافية

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

الإيضاحات

(الأرقام بآلاف الدينارات التونسية)

إيضاح 1 : الخزينة ، وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2014 مجموعا قدره 14 021 ألف دينار تونسي تفصيله كالاتي

2013	2014	
1 833	3 377	خزينة
620	825	خزينة الصراف الآلي
110 655	8 812	أموال لدى البنك المركزي
94	1 007	أموال لدى شركة إ.ب.س
113 202	14 021	المجموع

إيضاح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية في 31 ديسمبر 2014، بلغ مجموع هذا البند 352 013 ألف دينار تونسي بيانها كالاتي:

2013	2014	
24 652	36 906	مستحقات على المؤسسات البنكية (1)
251 790	315 107	مستحقات على المؤسسات المالية (2)
276 442	352 013	المجموع

(1) يفصل رصيد هذا البند على النحو التالي :

2013	2014	
16 294	8 238	مستحقات لدى مؤسسات مالية مقيمة
8 364	28 697	مستحقات لدى مؤسسات مالية غير مقيمة(*)
(6)	(29)	مستحقات أخرى
24 652	36 906	المجموع الإجمالي

(*) يحتوي هذا الرصيد على مؤوبات بقيمة 7380 ألف دينار تونسي

(2) يفصل رصيد هذا البند على النحو التالي :

2013	2014	
248 215	307 851	مستحقات عادية (شهادات إيجار)
3 575	7 256	مستحقات مرتبطة (شهادات إيجار)
251 790	315 107	المجموع

إيضاح 3 – مستحقات على الحرفاء
بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2014 ما قدره 625 341 ألف دينار تونسي تفصيلها كالاتي :

2013	2014	
98 088	80 976	مرانحة
2 586	1 912	مستحقات مرتبطة بها
57 003	215 000	مرانحة في السلع
860	4 317	مستحقات مرتبطة بها
219 722	222 259	بيع مؤجل
3 697	4 006	مستحقات مرتبطة به
51 999	81 166	إيجار
3 814	1 380	مستحقات مرتبطة به
765	1 695	قرص حسن
19 180	21 450	ديون غير مستحقة ومصاريف قضائية
9 585	7 594	ديون إعادة حدولة
708	899	مستحقات أخرى
468 007	642 654	المجموع الجملي
(1 798)	(1 362)	أرباح معلقة
(15 771)	(15 951)	مدحرات
450 438	625 341	المجموع الصافي

ويمكن تحليل المستحقات على الحرفاء كما يلي :

بيانات	مستحقات عادية	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	مستحقات مصنفة 4	المجموع
مستحقات حام على الحرفاء (مواربة)	552 670	68 283	1 543	411	19 747	642 654
التعهدات حارج المواردية	35 324	144	-	-	118	35 586
مجموع التعهدات على الحرفاء	587 994	68 427	1 543	411	19 865	678 240
نسبة التعهدات المصنفة	%3.22					
أرباح معلقة	-	(98)	(18)	(12)	(1 234)	(1 362)
مدحرات	(1 222)					(15 951)
سنة تعطية التعهدات المصنفة بالمؤوبات المحصنة لهذا الصنف	% 73.30					

إيضاح 4 - محفظة السندات التجارية
يحلل رصيد محفظة السندات التجارية كما يلي

2013	2014	
354 580	339 306	سندات التوظيف
1 114	574	مستحقات مرتبطة
(21)	-	مدخرات
355 673	339 880	المجموع الصافي

القيمة الصافية 2013	القيمة الصافية 2014	مدخرات 2013	مدخرات 2014	القيمة الخام 2013	القيمة الخام 2014	
233 065	208 488	-	-	233 065	208 488	الركة الحرين
821	463	-	-	821	463	مستحقات مرتبطة
101 726	101 655	-	-	101 726	101 655	بنك الركة تركيا
197	52	-	-	197	52	مستحقات مرتبطة
4 522	4 518	-	-	4 522	4 518	الركة لسان
8	6	-	-	8	6	مستحقات مرتبطة
4 103	4 654	-	-	4 103	4 654	مصرف الحرين المركزي
28	32	-	-	28	32	مستحقات مرتبطة
1 641	1 862	-	-	1 641	1 862	مصرف أبو طني الإسلامي
5	6	-	-	5	6	مستحقات مرتبطة
-	13 554	-	-	-	13 554	Kuwait Turkish Participation Bank
-	14	-	-	-	14	مستحقات مرتبطة
481	3 625	-	-	481	3 625	أليف
-	1	-	-	-	1	مستحقات مرتبطة
4 609	-	-	-	4 609	-	وزارة الإقتصاد الموريطانية
49	-	-	-	49	-	مستحقات مرتبطة
3 475	-	-	-	3 475	-	شركة سمير
7	-	-	-	7	-	مستحقات مرتبطة
132	132	-	-	132	132	رابية نوشية
59	- (21)	-	-	80	-	العصرية للايجار المالي
64	77	-	-	64	77	الشركة الصناعية الكيمائية للفليور
181	181	-	-	181	181	الشركة التجارية الطنية نتوس
501	560	-	-	501	560	S.P.G الشركة
355 673	339 880	(21)	-	355 694	339 880	المجموع

إيضاح 5 - محفظة الاستثمار

تحليل محفظة الاستثمار على النحو التالي :

2013	2014	
26 385	28 764	سندات الاستثمار
(1 554)	(1 818)	مدخرات
24 831	26 946	المجموع الصافي

القيمة الصافية 2013	القيمة الصافية 2014	مدخرات 2013	مدخرات 2014	القيمة الخام 2013	القيمة الخام 2014	الإستثمارات
8 044	8044	-	-	8 044	8 044	بيت الإبحار المالي التوسسي السعودي (BEST LEASE)
2104	2104	-	-	2 104	2 104	شركة الحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار SPLT
620	816	(1 059)	(863)	1 679	1 679	شركة ميدي لوويرير MEDI LOISIRS
870	870	-	-	870	870	المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة (ITFC)
735	711	-	-	735	711	شركة الكيمياء
675	675	-	-	675	675	فصاء الأسطة الاقتصادية سررت
133	76	(180)	(237)	313	313	بنك الأعمال المعاري
161	178	(38)	(21)	199	199	معرض توس الدولي
-	-	(140)	(140)	140	140	ناكوفيل
1605	1260	-	(429)	1 605	1 689	العصرية للإبحار المالي
64	64	-	-	64	64	شركة بقديات توس
-	-	(56)	(56)	56	56	الشركة التوسية السعالية للتجارة العالمية SOTUSCI
-	-	(39)	(39)	39	39	بوليفار
78	79	(12)	(11)	90	90	المصرفية المشتركة للمعاصرة SIBTEL
38	67	(31)	(22)	69	89	الشركة العربية التوسية للاستثمار والتنمية (ATID)
2182	2182	-	-	2 182	2 182	شركة بروموكيميا (PROMOCHIMICA)
2059	2059	-	-	2 059	2 059	شركة عتيد لرأس مال تانت (سيكاف SICAF)
1911	1911	-	-	1 911	1 911	الشركة التوسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"
3 133	5533	-	-	3 133	5 533	الصندوق التوسسي للتنمية 2 (TDF2)
366	267	-	-	366	267	فست لير / FOND DE LIQUIDITE
50	50	-	-	50	50	الصندوق المشترك للتوظيف "البركة"
24 831	26 946	(1 554)	(1 818)	26 385	28 764	المجموع

أ- يمتلك بنك البركة تونس نسبة 23,60 % من رأس مال شركة بيت الإيجار المالي التونسي السعودي (Best Lease) وتعتبر هذه المساهمة حسب معيار المحاسبة رقم 36 مساهمة في مؤسسة شريكة . يحصل الجدول التالي مدى تأثير استعمال طريقة التقييم بالمعادلة حسب الفقرة 24 من المعيار 36 على قيمة هذه المساهمات والنتائج وهذا في حال إصدار البنك لقوائم مالية مجمعة .
هذا ونشير إلى أن المعلومة التالية تم إنجازها على أساس القوائم المالية المختومة في 2014/06/30 بعد التدقيق لشركة بيت الإيجار المالي التونسي السعودي (Best Lease):

المساهمة	القيمة التاريخية	نسبة المشاركة	الأموال الذاتية قبل النتيجة	نتيجة شهر جوان 2014	قيمة أسهم الفرق بالنسبة للقيمة المحاسبية	أثر التقييم بالمعادلة على نتيجة 2014
باست لير	8 044	23 60%	40 248	2 103	9 499	496
المجموع	8 044	23.60%	40 248	2 103	9 499	496

إيضاح 6 - أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2014 مجموعاً قدره 25 070 ألف دينار تونسي تفصيله كالاتي .

2013	2014	
5 267	6 120	القيمة الخام للأصول غير المادية
(3 321)	(3 651)	الإهلاكات
1 946	2 468	القيمة الصافية للأصول غير المادية
30 725	39 435	القيمة الخام للأصول الثابتة المادية
(14 981)	(16 834)	الإهلاكات
15 744	22 601	القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية (I)
17 690	25 070	القيمة الصافية في نهاية السنة

أ- يحلّل رصيد الأصول الثابتة الماديّة كما يلي :

2013	2014	
2 298	2 513	الأرض
-	704	أصول ثابتة في طور الإنجاز
8 483	9 196	البناءات
1 381	714	أصول ثابتة خارج الاستغلال
1 927	5 812	عمليات تهيئة ، تركيب وتجهيز
7	5	معدات سويفت
260	292	معدّات النقل
979	1 789	معدّات إعلاميّة
276	1 281	معدات وتجهيزات المكاتب
68	68	موزع نقدي
65	227	تجهيزات نقدية
15 744	22 601	المجموع الصافي

إيضاح 7 – أصول أخرى

بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2014 رسيدا قدره 8 564 ألف دينار تونسي والذي يفصل كالاتي :

2013	2014	
396	569	حسابات الارتقَاب والتسوية
111	405	أعباء مسجّلة مسبقا
1 041	695	المصاريف الأولية
735	1 547	حسابات جبائية واجتماعية
1 852	1 335	تسبقة للمزودين
3 614	3 869	قروض حسنة للموظفين
1 277	144	أصول أخرى
9 026	8 564	المجموع الصافي

إيضاح 8 – ودائع وأموال المؤسسات البنكيّة والماليّة

بلغ رصيد بند "ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية" في 31 ديسمبر 2014 رسيدا قدره 160 230 ألف دينار تونسي ويتفصل هذا البند كما يلي :

2013	2014	
143 233	127 698	ودائع وأموال المؤسسات البنكية (1)
23 508	32 532	ودائع وأموال المؤسسات المالية
166 741	160 230	المجموع

(1) يحل رصيد الودائع وأموال المؤسسات البنكية كما يلي :

2013	2014	
139 737	125 127	ودائع مخصصة
3 496	2 571	ودائع أخرى
143 233	127 698	المجموع

إيضاح 9 – ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2014 مجموعاً قدره 916 525 ألف دينار تونسي تفصيله كالاتي

2013	2014	
258 746	320 561	حسابات إيداع (1)
531 137	595 964	مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)
789 883	916 525	المجموع

(1) يأتي تفصيل هذا البند كما يلي :

2013	2014	
238 451	298 124	حسابات تحت الطلب
20 295	22 437	حسابات إيداع
258 746	320 561	المجموع

(2) يأتي تفصيل هذا البند كما يلي :

2013	2014	
348 609	375 758	حسابات استثمارية مشتركة (أ)
8 557	10 960	مطلوبات مرتبطة بها
158 575	187 974	حسابات استثمارية مخصصة (ب)
2 653	5 907	مطلوبات مرتبطة بها
3 838	3 714	حسابات غير قابلة للتصرف
8 905	11 650	مبالغ أخرى مطلوبة (ج)
531 137	595 964	المجموع

(أ) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية غير المخصصة لتمويل المشاريع وتحتسب مربوحياتها حسب المربح الناتجة عن هذه التمويلات، بحيث بعد اقتطاع الأرباح المعلقة والمدخرات على الديون المتعثرة تكون هذه الأرباح متوافقة مع معدل رصيد الحساب الاستثماري وموزعة بين البنك والحريف حسب الشروط التعاقدية.

يتفرع رصيد هذا الحساب حسب الأجل المعتمدة كما يلي :

2013	2014	
24 226	25 306	من 3 إلى 6 أشهر
1 904	1 774	من 6 إلى 9 أشهر
322 479	348 678	أكثر من 9 أشهر
348 609	375 758	المجموع

(ب) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية المخصصة لتمويل المشاريع. ويجب أن تكون عملية التخصيص مدونة في عقود مع الحرفاء. في هذه الحالة يكون استرداد الأموال المستثمرة مرتبطا بتحصيل التمويلات.

(ج) يمثل هذا الرصيد المبالغ المجمدة في انتظار تصفية العمليات المرتبطة بها في 31 ديسمبر 2014 وتفصيله كالآتي :

2013	2014	
1 050	410	مبالغ مجمدة ضمانا لخطابات الاعتمادات
3 477	5 616	مبالغ مجمدة ضمانا لخطابات الضمان والكفالة
2 040	2 106	مبالغ مجمدة ضمانا لشيكات مصدق عليها وغير مدفوعة
1 475	975	السندات التجارية المقدمة ضمانا
863	2 544	مبالغ أخرى مطلوبة
8 905	11 651	المجموع

إيضاح 10 – موارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2014 مجموعا قدره 139 803 ألف دينار تونسي وتحليله كالآتي :

2013	2014	
123 232	139 765	وديعة استثمارية في صيغة شبه أموال ذاتية (*)
38	38	موارد خاصة أخرى
123 270	139 803	المجموع

(*) دعما و تعزيزا لموارد البنك قامت مجموعة البركة المصرفية بتوفير وديعة استثمارية بقيمة 75 مليون دولار أمريكي في صيغة شبه أموال ذاتية تم توظيفها في عمليات المضاربة، طبقا لمقتضيات الفصل 5 من منشور البنك المركزي عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

إيضاح 11 – خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2014 مجموعا قدره 11 904 ألف دينار تونسي وتحليله كالاتي :

2013	2014	
1 792	1 827	حسابات الارتقاب والتسوية
1 799	1 534	أعباء للدفع
462	145	مدخرات على الأعباء والمخاطر
160	299	فوائد للتصفية (أ)
190	321	أعباء للدفع لفائدة المزودين
2 546	4 584	حسابات جنائية واجتماعية
2 688	2 655	أعباء للدفع لفائدة الموظفين
261	538	خصوم أخرى
9 898	11 904	المجموع

(أ) يضم هذا البند الفوائض المتأتية من الإيداعات لدى البنوك الأخرى وغرامات المماثلة المستخلصة والأرباح المجنبة حسب القرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية، ولا يتم إدراجها ضمن نتائج السنة.

إيضاح 12 – الأموال الذاتية

تتمثل الوضعية الصافية كما يلي

2013	2014	
82 065	120 000	رأس المال
63 626	29 765	احتياطي (1)
1 018	2 218	نتائج مؤجلة
10 773	10 139	أرباح الفترة
157 482	162 122	الوضعية الصافية

(1) يتكوّن هذا الجزء أساسا من :

2013	2014	
46 105	5 688	مدخرات غير مخصصة
8 207	12 000	احتياطي قانوني
3 997	4 723	الصندوق الاجتماعي
5 317	7 354	احتياطي الاستثمار
63 626	29 765	المجموع

جدول تغييرات الأموال الذاتية يحل كالاتي:

المجموع	نتيجة السنة	نتائج مؤجلة	احتياطي إعادة استثمار	احتياطي بعنوان صندوق اجتماعي	احتياطات أخرى	الاحتياطي قانوني	رأس المال	رأس المال
95 949	6 563	620	3 240	2 435	28 091	5.000	50.000	الرصيد في 2013/12/31 بالدولار
1 67	1 67	1 67	1 67	1 67	1 67	1 67	1 67	سعر الصرف المطبق حسب
160 078	10 773	1 035	5 411	4 066	46 944	8 350	83 500	الرصيد في 2014/01/01 دينار
0					(36500)		36 500	اعادة توزيع رأس المال
		(1 035)	(457)		(2 158)	3 650		اعادة توزيع الاحتياطي
(2 597)					(2 597)			تعديل الاحتياطي العام
0	(10773)	10 773						نتيجة سنة 2013
157482	0	10 773	4954	4066	5689	12 000	120 000	الرصيد في 2014/01/01 بالدينار
	10 773							توزيع نتيجة سنة 2013
(4 924)	(4 924)							ارباح مورعة
(574)	(574)							اعانات اجتماعية
-	(2 400)		2 400					احتياطي إعادة استثمار
	(2 218)	2 218						نتائج مؤجلة
	(657)			657				صندوق اجتماعي
151983	0	2 218	7 354	4 723	5 689	12 000	120 000	المجموع
10 139	10 139							نتيجة السنة 2014
162 122	10 139	2 218	7 354	4 723	5 689	12 000	120 000	المجموع في 2014/12/31

إيضاح 13 : تعهدات التمويل

تحلل تعهدات التمويل حسب طبيعة العمليات كما يلي .

2013	2014	
77 629	39 180	مراوحة قصيرة الاجل
38 242	20 540	مراوحة متوسطة الاجل
115 871	59 720	المجموع

إيضاح 14 – ضمانات مقبولة
تتجزأ الضمانات المقبولة في 31 ديسمبر 2014 كالآتي :

2013	2014	
359 126	363 332	ضمانات مقبولة من الحرفاء
146 176	145 105	ضمانات سيادية
23 333	16 658	كفالة مقبولة من المؤسسات البنكية المقيمة في الخارج
528 635	525 095	المجموع

إيضاح 15 – أرباح ومداخيل مماثلة

تحلل الأرباح والمداخيل المماثلة حسب طبيعة الدخل كما يلي .

2013	2014	
14 882	19 813	سهادات الإبحار
2 744	8 731	مراحة في السلع
6 936	5 625	مراحة
9 030	8 619	بيع مؤجل
2 781	4 392	إبحار
3	-	أخرى
36 376	47 180	المجموع

إيضاح 16 – عمولات محصلة

يأتي تفصيل العمولات المحصلة كالآتي .

2013	2014	
1 426	1 100	عمولات دراسة وتسيير
568	589	عمولات على السندات التجارية والصكوك
1 126	1 686	عمولات على عمليات التحويل
405	733	عمولات على عمليات الخزينة
1 752	1 482	عمولات على عمليات النقد الإلكتروني
383	481	عمولات على الحسابات والأرصدة
1 063	847	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
182	469	عمولات أخرى
6 905	7 387	المجموع

إيضاح 17 – مرابيح / محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
تحلل مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية كالاتي .

2013	2014	
1 412	948	المربح الصافية للصرّف (1)
4 053	7 568	أرباح محفظة السندات التجارية(2)
5 465	8 516	المجموع

(1) تحلل مرابيح الصرّف كالاتي :

2013	2014	
1 413	955	مربح الصرّف
(1)	(7)	خسائر الصرّف
1 412	948	المجموع

(2) تحلل أرباح محفظة السندات التجارية والمالية كما يلي :

2013	2014	
4 026	7 195	أرباح محفظة السندات التجارية
27	0	استردادات على المدخرات لانخفاض سندات التوظيف
0	373	ارباح محفظة المضاربة
4 053	7 568	المجموع

إيضاح 18 – مداخيل محفظة الاستثمار

يأتي تفصيل مداخيل محفظة الاستثمار كالاتي :

2013	2014	
692	659	بيت الإيجار المالي التونسي السعودي
6	10	الشركة التونسية للتقديرات
47	64	فضاء الأنشطة الاقتصادية ببزرت
48	24	معرض تونس الدولي
84	78	شركة الكيميا
5	-	الصناعات الكيماوية للفلبور - ICF
0	23	T.D.FUND II
0	200	شركة البحيرة للتطهير و التطهير و الاستصلاح و الاستثمار
882	(*) 1 058	المجموع

(*) لقد تم تجنيب مبلغ 1 903 دينار تونسي من الأرباح المحصلة من مداخيل محفظة الاستثمار البالغة 1.058 مليون دينار تونسي ورصده في حساب النفع العام.

إيضاح 19 – أرباح المستثمرين وأعباء مماثلة

يأتي تفصيل الأرباح المدينة والأعباء المماثلة كالتالي :

2013	2014	الحسابات الاستثمارية
8 883	11 770	أرباح الودائع غير المخصصة وحسابات الادخار
7 124	11 464	أرباح الحسابات الاستثمارية المخصصة
16 007	23 234	المجموع

تتمتع الحسابات الاستثمارية غير مخصصة وحسابات التوفير بنصيبها من الأرباح المتأتية من التمويلات والاستثمارات التي قام بها البنك بعد اقتطاع الأرباح المعلقة والمدخرات المكونة بعنوان الديون والاستثمارات المتعثرة والخسائر المتأتية من شطب بعض الديون .
أما مؤشرات الأرباح الناتجة عن عملية توزيع الأرباح التي حققها البنك من خلال عمليات التمويل والإستثمار فهي تتوزع كما يلي :

2013	2014	العملة	
% 2 31	% 3 13	حسابات الادخار	دينار تونسي
% 3 24	% 4 38	حسابات استثمارية مشتركة	
% 1 86	% 0 87	حسابات الادخار	دولار أمريكي
% 2 60	% 1 22	حسابات استثمارية مشتركة	
% 0 65	% 0 89	حسابات الادخار	يورو
% 0 91	% 1 24	حسابات استثمارية مشتركة	

إيضاح 20 – مخصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم

تحلل المخصصات الصافية المتعلقة بديون الحرفاء كما يلي :

2013	2014	
(4 302)	(2 677)	مخصصات المدخرات على تعهدات الحرفاء
(326)	-	مخصصات المدخرات على الصرافات الالية ومدخرات أخرى
7 238	626	استرداد مؤونات الحرفاء
-	361	استرداد مؤونات المخاطر
0	447	استرداد مؤونات ذات صبغة عامة
(5 437)	0	خسائر على عمليات مع الحرفاء
(2 827)	(1 243)	المجموع

إيضاح 21 - مخصّصات المدخرات (المؤونات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار

تحلّل مخصّصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار كما يلي :

2013	2014	
3 597	(243)	مخصّصات واستردادات على المدخرات
(3 034)	-	خسارة على محفظة الاستثمار
563	(243)	المجموع

إيضاح 22 - أعباء الاستغلال العامة

تحلّل أعباء الاستغلال العامة كما يلي :

2013	2014	
586	992	نفقات بريدية و نفقات الاتصالات اللاسلكية
220	253	خدمات خارجية
852	782	صيانة وإصلاحات
33	660	اشهار وعلاقات عامة
90	471	أتعاب
187	307	أعباء المكتب والإدارة
143	126	ضرائب وأداءات
10	36	كراء
161	137	بوليصة التأمين و السلامة
435	434	أعباء اللجان و مجلس الإدارة
191	154	مصاريف و مهمات بالخارج
0	347	اعباء النفقات الاولية
0	154	فرض ضريبة إضافية استثنائية
320	330	مكافآت الحضور
622	900	أعباء أخرى
3 850	6 083	المجموع

إيضاح 23 - رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى

يحلّل رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالآتي :

2013	2014	
(100)	(96)	خسارة عادية أخرى
109	50	أرباح عادية أخرى
9	(46)	المجموع

إيضاح 24 – السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

تحلل السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية كالاتي :

2013	2014	
113 202	14 021	الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة (إيضاح 1)
13 913	29 753	ودائع لدى المؤسسات البنكية
(28)	(1 251)	أموال البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية (خصم)
(131 558)	(130 092)	ودائع وأموال المؤسسات البنكية و المالية (أقل من ثلاثة أشهر)
(4 471)	(87 569)	المجموع

إيضاح 25 – توزيع الأصول والخصوم حسب تواريخ الاستحقاق

المجموع	أكثر من 3 سنوات	سنة - 3 سنوات	6 أشهر - سنة	3 - 6 أشهر	أقل من 3 أشهر	الأصول
14 021	-	-	-	-	14 021	الحريبة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والحريبة العامة للبلاد التوسية
352 013	11 280	6 580	62 174	49 950	222 030	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
625 341	204 993	147 529	39 784	23 940	209 095	مستحقات على الحرفاء
339 880	4 654	5 367	-	202 742	127 117	محفظة السندات التجارية
26 946	26 946	-	-	-	-	محفظة الاستثمار
25 070	25 070	-	-	-	-	أصول ثابتة
8 564	-	-	-	-	8 564	أصول أخرى
1 391 835	272 943	159 475	101 958	276 632	580 827	مجموع الأصول
						الخصوم
1 251	-	-	-	-	1 251	البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
160 230	1 887	18 391	403	9 457	130 092	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
916 525	1 529	31 718	16 718	22 981	843 578	ودائع وأموال الحرفاء
139 803	107 048	-	-	32 717	38	موارد خاصة
11 904	-	-	-	-	11 904	خصوم أخرى
1 229 713	110 465	50 109	17 121	65 155	986 893	مجموع الخصوم
						الأموال الذاتية
120 000	120 000	-	-	-	-	رأس المال
29 765	29 765	-	-	-	-	احتياطيات
2 218	2 218	-	-	-	-	النتائج المؤجلة
10 139	-	-	-	-	10 139	نتيجة السنة المحاسبية
162 122	151 982	-	-	-	10 139	مجموع الأموال الذاتية
1 391 835	262 447	50 109	17 121	65 155	997 102	مجموع الخصوم والأموال الذاتية

إيضاح 26 - العمليات مع الأطراف ذات العلاقة :

تشمل المؤسسات المتشاركة المؤسسات التالية :
أ. مؤسسات تابعة لمجموعة البركة المصرفية:

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

وتكون أرصدة العمليات والحسابات مع هذه الأطراف كالتالي .

الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			المطلوبات للأطراف ذات العلاقة			مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		
المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة	أرباح تمويلات	عمولات	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	
0	1730					16029	101848	بنك البركة تركيا
115		1		1890				البنك الإسلامي الأردني
62				9320		1		بنك البركة مصر
364	4899			5987			208953	بنك البركة الإسلامي البحرين
	53						4524	بنك البركة لبنان
3046			139765		339			مجموعة البركة المصرفية
		284				6549		بنك البركة الجزائر
3587	6682	285	139765	17197	339	22579	315325	المجموع

- (1) التزامات داخل الميزانية
- (2) التزامات خارج الميزانية
- (3) حسابات دائنة
- (4) ودائع مخصصة
- (5) ودائع استثمارية غير مخصصة

ب. مؤسسات تابعة لمجموعة دله البركة السعودية :

طبيعة العلاقة	مكان التواجد	الأطراف
شركة تابعة لمجموعة دله البركة السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة أليف ALIF
شركة تابعة لمجموعة دله البركة السعودية	بريطانيا	شركة أليف للتجارة
شركة تابعة لمجموعة دله البركة السعودية	المملكة العربية السعودية	دله البركة القاصة
شركة تابعة لمجموعة دله البركة السعودية	الحرائر	شركة ASL
شركة تابعة لمجموعة دله البركة السعودية	توس	باست لير
شركة تابعة لمجموعة دله البركة السعودية	توس	شركة البركة العقارية
شركة تابعة لمجموعة دله البركة السعودية	توس	شركة SPLT

وتكون أرصدة العمليات والحسابات مع هذه الأطراف كالاتي :

المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		
	أرباح تمويلات	عمولات	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	
الحسابات غير المخصصة								
	3694	27			1649	315	72232	باست لير
197	200	29	3618	3793	103		3626	شركة أليف ALIF
		4			255			شركة أليف للتجارة
					53			دله البركة
			1739		3882			دله البركة القاصة
196		1	3088	3793	158			شركة A.S.L
	226	1	808		180		4755	شركة البركة العقارية
		3	13929		508		2104	شركة SPLT
393	4120	65	23182	7586	6788	315	82 717	المجموع

(1) الترامات داخل الميرابية

(2) الترامات خارج الميرابية

(3) حسانات دائنة

(4) ودائع محصنة

(5) ودائع استثمارية غير محصنة



**جدول أعمال الجلسة
العامة العادية & مشروع
القرارات المقترحة من قبل
مجلس الإدارة**



جدول أعمال
الجمعية العامة العادية
ليوم 13 ماي 2015

- 1- الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة لنشاط البنك خلال سنة 2014 والمصادقة عليه.
- 2- الإطلاع على تقرير مراقبي الحسابات لسنة 2014 و المصادقة عليهما.
- 3- الإطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للبنك لسنة 2014 والمصادقة عليه.
- 4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرف سنة 2014.
- 5- المصادقة على الترفيع في عدد أعضاء مجلس الإدارة.
- 6- تعيين أعضاء مجلس الإدارة لتصرف سنوات 2015-2016-2017.
- 7- تعيين مراقبي الحسابات سنوات 2015-2016-2017.
- 8- المصادقة على تعيين عضوين جديدين بهيئة الرقابة الشرعية للبنك.
- 9- المصادقة على لوائح الجمعية العامة العادية.