



# بنك البركة تونس

تقدير حول نشاط البنك

والقواعد المالية

المدقومة في 31 ديسمبر 2018

## I- نظرة عامة حول تطور نشاط البنك للسنوات الأخيرة :

### 1- إحصائيات الميزانية:

(مليون دينار تونسي)

البنود	إنجاز ديسمبر 2014	إنجاز ديسمبر 2015	إنجاز ديسمبر 2016	إنجاز ديسمبر 2017	إنجاز ديسمبر 2018
مجموع الموازنة	1 392	1 515	1 587	1 520	1 981
الأموال الذاتية	162	163	161	156	159
إجمالي الودائع	1 216	1 338	1 410	1 347	1 792
محفظة التمويلات والاستثمارات الصافية	1 284	1 353	1 414	1 283	1 743
محفظة المشاركates الصافية	27	41	42	49	50
مجموع التمويلات والاستثمارات الخام	1 309	1 383	1 449	1 315	1 824
محفظة المشاركates الخام	29	43	44	53	54
رصيد مؤونات التمويلات والأرباح المعلقة	25	30	36	32	80
سعر صرف الدينار / الدولار	1.8615	2.0169	2.2999	2.4495	2.9959

### 2- إحصائيات الدخل:

(مليون دينار تونسي)

البنود	إنجاز ديسمبر 2014	إنجاز ديسمبر 2015	إنجاز ديسمبر 2016	إنجاز ديسمبر 2017	إنجاز ديسمبر 2018
أرباح التمويلات والاستثمارات	54.75	55.85	58.13	68.13	79.52
العائد من عمولات الخدمات المصرفية	7.39	6.56	7.18	9.48	15.12
أرباح العمليات المالية	0.95	1.65	2.14	5.08	5.86
إجمالي رقم المعاملات	64.14	65.24	69.60	85.02	103.33
مربوحية المودعين والعمولات المدفوعة	24.97	27.10	27.45	33.96	33.69
الناتج البنكي الصافي	39.17	38.15	42.15	51.06	69.58
المؤونات السنوية	-1.48	0.36	-1.88	-5.87	-13.64
المصاريف التشغيلية	24.47	28.62	37.082	47.24	49.56
✓ مصاريف الأعوان	16.12	17.51	23.85	31.49	31.24
✓ أعباء الاستغلال العامة	6.08	7.61	8.73	9.60	12.26
✓ الاستهلاكات	2.27	3.50	4.50	6.15	6.06
النتيجة الخام للاستغلال	13.23	9.91	3.21	-2.00	6.52
الأداء على الأرباح	3.05	2.12	0.62	0.8	1.40
الأرباح الصافية	10.14	8.53	3.22	-4.09	4.22

تقرير نشاط بنك البركة تونس في 31 ديسمبر 2018

**3- المؤشرات:**

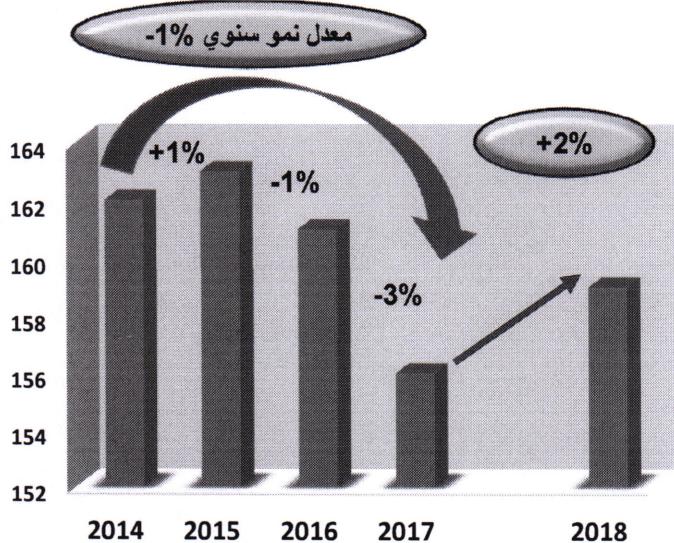
البنود	إنجاز ديسمبر 2014	إنجاز ديسمبر 2015	إنجاز ديسمبر 2016	إنجاز ديسمبر 2017	إنجاز ديسمبر 2018
نسبة كفاية رأس المال	%33	%28	%29	%25	%28
نسبة السيولة	%70	%86	%111	%146	%100
مردودية الأموال الذاتية	%6.67	%5.51	%2.03	%-2.55	%2.72
مردودية الأصول	%0.73	%0.56	%0.20	%-0.27	%0.21
كلفة الموارد/أرباح التمويلات والاستثمارات	%42	%47	%45	%48	%40
العمولات / أعباء الموظفين	%46	%37	%30	%30	%48
نسبة الكفاءة التشغيلية	% 62	% 75	% 88	% 93	%71
نسبة الأصول المصنفة من محفظة التمويلات والاستثمارات	%2.17	%5.84	%6.8	%7	*%10
نسبة تقطيع المتعثرات بالمؤونات والأرباح المعلقة	%80	%37	%38	%33	%51
عدد الفروع	12	23	33	37	37

\* إذا لم يتم اعتبار تصنيف "ساروست"

## بسم الله الرحمن الرحيم والصلوة والسلام على أشرف المرسلين

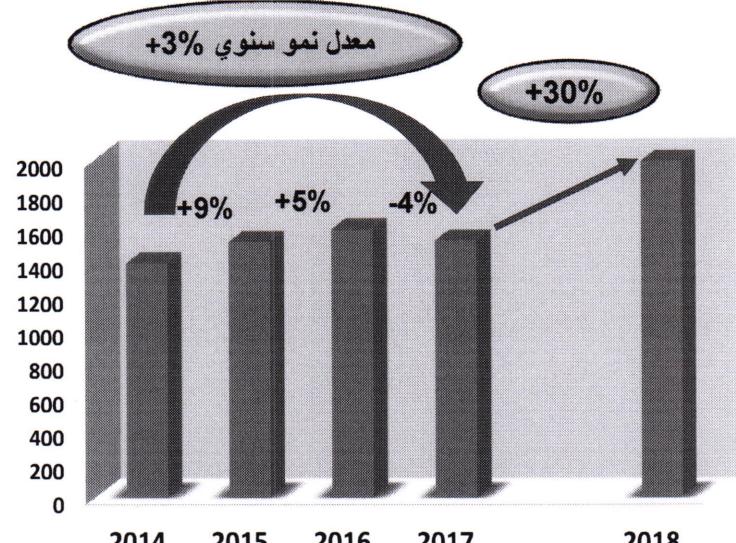
### تطور أرقام الميزانية خلال الخمس سنوات الأخيرة:

#### - الأموال الذاتية



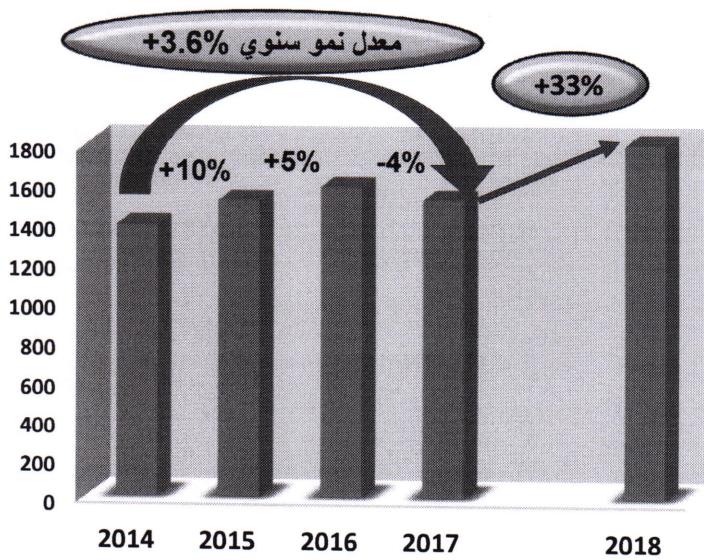
سجلت الأموال الذاتية نمواً نسبته 2 % لسنة 2018 مقابل تراجع تدريجي مسجل للرابعة سنوات الفائتة.

#### - مجموع الموازنة



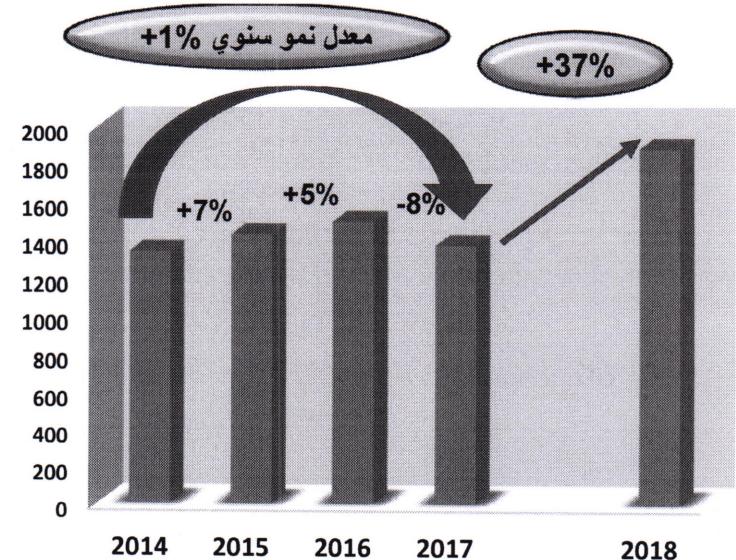
سجل مجموع الموازنة تطوراً نسبته 30 % مقابل معدل نمو سنوي للرابعة سنوات الأخيرة بنسبة 3 %.

#### - الودائع



تطور رصيد الودائع بنسبة 33 % لسنة 2018 مقابل معدل نمو سنوي بنسبة 3.6 % مسجلة للرابعة سنوات الأخيرة.

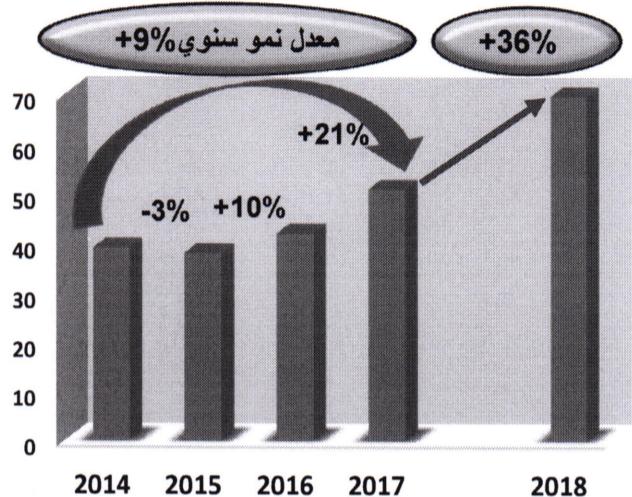
#### - التمويلات والاستثمارات



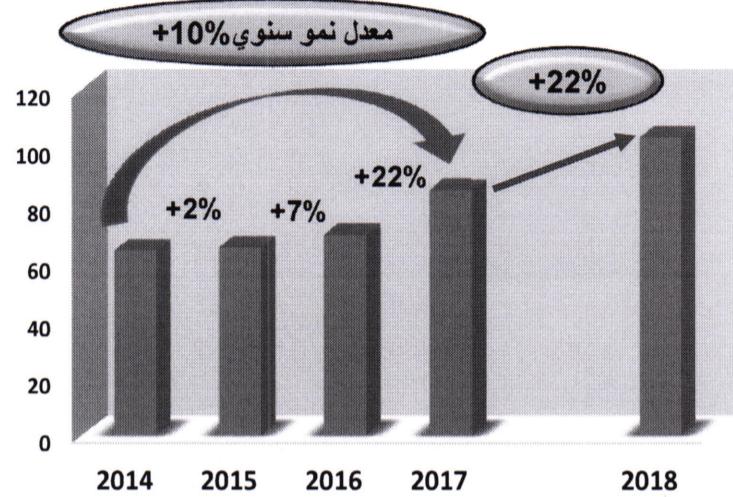
سجل مجموع التمويلات والاستثمارات الخام نمواً نسبته 37 % مقابل معدل نمو سنوي للرابعة سنوات الأخيرة بنسبة 1 %.

### تطور أرقام الدخل خلال الخمس سنوات الأخيرة:

#### - الناتج البنكي الصافي



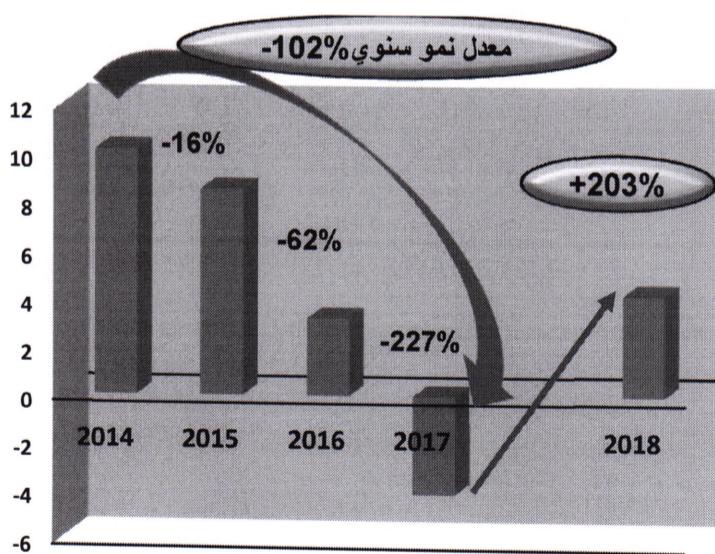
#### - إيرادات الاستغلال البنكي



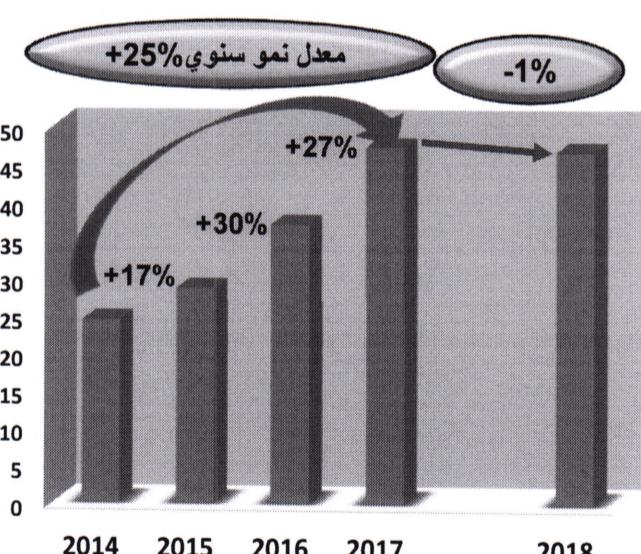
سجل الناتج البنكي الصافي تطويراً بنسبة 36% مقابل معدل نمو سنوي للرابعة سنوات الفائتة بنسبة 9%. مع العلم أن نتاج 2017 تحتوي على أرباح صافية بما يساوي 4 م.د على تمويل "ساروست" يساوي 8 م.د. أرباح على تمويل الإجارة "ساروست".

سجلت الإيرادات زيادة بنسبة 22% مقابل معدل نمو سنوي للرابعة سنوات الأخيرة بنسبة 10%， مع الإشارة إلى أنه تم تسجيل ما يساوي 8 م.د. أرباح على تمويل الإجارة "ساروست".

#### - النتيجة الصافية



#### - المصاريف التشغيلية



سجلت النتيجة الصافية لسنة 2018 نمواً بنسبة 203% أي ما يساوي 8 م.د مقابل تراجعها التدريجي خلال السنوات الأخيرة وتسجيل نتاجة سالبة لسنة 2017.

نجح البنك في التخفيض من المصاريف التشغيلية بنسبة 1% لسنة 2018 اثر الارتفاع المفروط الذي تم تسجيله خلال السنوات الأخيرة والذي سجل معدل نمو سنوي بـ 25%.

#### 4- بنك البركة تونس مقارنة بالقطاع المصرفي التونسي:

##### ✓ القطاع المصرفي المحلي:

شهدت حصة البنك في السوق المصرفية تطويرا مقارنة بـنهاية سنة 2017 فقد سجل مجموع الموارضة تطورا بنسبة 28% ودائع الحرفاء زيادة بنسبة 68% وتمويلات الحرفاء ارتفاعا بنسبة 48%.

##### أرقام الميزانية مقارنة بالقطاع (حسب آخر الإحصائيات المتوفرة):

البنود	مجموع الموارضة	إنجاز 2017	إنجاز 2018	النمو % 2017/2018
اجمالي ودائع الحرفاء		%1.76	%1.85	+68
محفظة تمويلات الحرفاء		%0.94	%1.39	+48
				+28

## II- نشاط البنك خلال سنة 2018:

### 1- نبذة عامة حول تطور الاقتصاد التونسي لسنة 2018 :

لا تزال الأوضاع الاجتماعية والسياسية والأمنية في تونس تتسم بعدم الاستقرار، حيث شهدت سنة 2018 عدة أحداث اجتماعية وسياسية كان لها تأثيرا سلبيا على الأوضاع الاقتصادية، إضافة إلى العوامل المناخية السيئة التي شهدتها البلاد مؤخرا والتي سببت في عدة أضرار مادية في مختلف القطاعات. وفي إطار هذه العوامل سجلت مختلف المؤشرات الاقتصادية تطويرا مقارنة بنهاية سنة 2017 منها الإيجابي ومنها السلبي، إذ تشير آخر الاحصائيات إلى:

- ✓ تواصل ارتفاع نسبة التضخم التي شهدت نسقا تصاعديا منذ بداية سنة 2018 لتصل الى حدود 7,5% خلال شهر ديسمبر 2018 مقابل 6,4% مسجلة في نهاية سنة 2017؛
- ✓ تسجيل نسبة البطالة في حدود 15,5% خلال الثلاثي الرابع من سنة 2018 محافظة تقريرا على نفس النسبة المسجلة في نهاية سنة 2017؛
- ✓ تفاقم حدة الضغط على السيولة خلال سنة 2018، حيث ارتفعت معدل حاجة البنوك للسيولة إلى 16,500 مليون دينار تونسي خلال شهر ديسمبر 2018؛
- ✓ تواصل تدهور قيمة الدينار مقابل العملات الأجنبية وخاصة منها الأورو والدولار الأمريكي ليصل سعر صرف الدينار مقابل الدولار إلى 2,9959 والدينار مقابل الأورو إلى 3,4290 في شهر ديسمبر 2018 مقابل 2,4495 و 2,9361 على التوالي مسجلة في نهاية سنة 2017؛
- ✓ ارتفاع هام لسعر السوق النقدية المرجعي ليسجل نسبة 7,24% في ديسمبر 2018 مقابل 5,25% مسجلة في نهاية سنة 2017؛
- ✓ في المقابل تم تسجيل تحسن في النمو الاقتصادي ليسجل نسبة 2,6% خلال الثلاثي الرابع من سنة 2018 مقابل 2% مسجلة في نهاية سنة 2017.

## 2- أهم التغيرات في البيئة التشغيلية واللوائح المصرفية لسنة 2018:

أهم المنشورات والقوانين الصادرة خلال سنة 2018 والتي كان لها تأثير مباشر على نشاط ومردودية البنك هي:

- ✓ إحداث صندوق ضمان الودائع البنكية وفقاً لمقتضيات قانون البنوك والمؤسسات المالية عدد 48 لسنة 2016 والأمر الحكومي عدد 268 لسنة 2017 المؤرخ في غرة فيفري 2017 والذي دخل حيز التنفيذ بداية من شهر جانفي 2018؛
- ✓ تطبيق معايير قواعد التصرف الحذر في إطار منشور البنك المركزي عدد 03-2016 المؤرخ في 29 جويلية 2016 الذي يوجب على ألا تتجاوز تركز المخاطر بالنسبة للأطراف ذات العلاقة 25% من الأموال الذاتية الصافية انطلاقاً من موافى سنة 2018؛
- ✓ الترفيع في نسبة السيولة المفروضة من قبل البنك المركزي التونسي إلى 90% لسنة 2018 مقابل نسبة 80% لسنة 2017؛
- ✓ الترفيع في الأداء الضريبي في إطار قانون المالية لسنة 2018 من 35% إلى 40% والأداء على القيمة المضافة بـ 1% لكل صنف إضافة إلى ارتفاع نسبة خصم الموارد على توزيع الأرباح من 5% إلى 10%؛
- ✓ الترفيع في نسبة العائد على حسابات الادخار إلى 5% بداية من 1 جانفي 2018؛
- ✓ إصدار منشور ينص على وجوب استعمال نظام تصنيف داخلي للحرفاء وقد تم في هذا الصدد اختيار نظام «MOODY'S» المعتمد من طرف مجموعة البركة المصرفية؛
- ✓ إصدار منشور ينص على تمديد الانتفاع بالإجراءات الاستثنائية لمساعدة المؤسسات الناشطة في القطاع السياحي؛
- ✓ الترفيع في سقف القرض الاجتماعي الخاص بالسكن من 40 ألف دينار تونسي إلى 70 ألف دينار تونسي؛
- ✓ ارتفاع نسبة الجدار الإئتمانية من 8% إلى 10% مع اعتماد عناصر أخرى في احتسابها كمخاطر السوق.

### 3- أداء البنك وأهم الإنجازات خلال سنة 2018

تميز البنك خلال سنة 2018 في أدائه وذلك بالتطور الهام الذي سجله في مستوى الموارد والاستعمالات والنتائج الإيجابية المحققة التي تعد استثنائية هذه السنة، ويعود ذلك إلى التحول الجذري الذي شهدته البنك والذي نتج عن ثمرة تكافف عدة جهود وعوامل ساهمت بشكل فعال في الترفيع من مستوى أدائه الذي يعتبر الأقوى ليس فقط على مدى السنوات الأخيرة بل على كامل مسيرة نشاطه. تتمثل أهمها في:

#### أ- بعث مشاريع إصلاحية:

✓ تم إنشاء لجنة خاصة بعنوان «نجاعة» عملت على وضع برنامج إصلاحي فيما يخص تطوير العلاقة مع الحرفاء وتحسين العروض التجارية ومراجعة توزيع المهام في الفروع مما مكن من الترفيع في جودة الخدمات وتطوير النشاط.

✓ تم إنشاء لجنة خاصة بعنوان «الترشيد» عملت على مراقبة ومراجعة كل مصادر الإنفاق وقد مكنت جهودها في الحد من التطور الزائد للمصاريف والتحسين من نسبة الكفاءة التشغيلية.

✓ تم تنظيم دورات تحفيزية بعنوان «Challenge» ذات أهداف قصيرة المدى، تشمل مختلف أنشطة البنك حسب أولوياته. وقد لقيت هذه الدورات نجاحاً كبيراً وتجاوباً إيجابياً من قبل جميع موظفي البنك إذ أنها موجهة ليس فقط إلى موظفي الفروع بل إلى كافة الموظفين بهدف تشجيعهم وتحفيز روح الانتقاء لديهم. وإيماناً منا بأهمية العلاقات القائمة بيننا وبين حرفائنا الكرام تم أيضاً تشكيلهم في هذه التحديات بالمساهمة معنا في نمو وازدهار نشاط البنك. وتتوخ هذه التحديات تقديم جوائز قيمة للفائزين. تتمثل أهمها في:

Challenge Dépôt Al Baraka . الهدف منها دعم رصيد الودائع.

Challenge Carte : تهدف إلى التسويق للمنتج الجديد «كارته التونسية الكل».

Challenge Parrainage : تم خلال هذه الدورة تشكيل الحرفاء في تطوير النشاط من خلال استقطاب ذويهم وأصدقائهم.

Challenge Success : تهدف إلى تطوير الودائع وقاعدة الحرفاء بالإضافة إلى تسويق البطاقات والباقات الجديدة.

Challenge Innovation Al Baraka . تهدف إلى تطوير مشاريع التحول الرقمي من خلال تطوير منتجات ذكية موجهة للحرفاء أو تطوير تقنيات لتحسين إجراءات العمل.

← ساهمت هذه المشاريع الإصلاحية في تطوير النشاط والتحسين في مردودية البنك كما يلي:

### أهم المشاريع - 2018

#### الترشيد

#### CHALLENGE

#### النّجاعة

- تسجيل انخفاض في جملة المصارييف بـ 1% مقابل ارتفاع بنسبة 27% لسنة 2017.
- التحسين في نسبة الكفاءة التشغيلية لتسجل 71% مقابل 93% لسنة 2017.

- زيادة العمولات الصافية بنسبة 62% مقابل 35% سنة 2017.
- زيادة الإيرادات الصافية بنسبة 51% مقابل استقرار نسبي في نموها لسنة 2017.
- التحسين في نسبة الإيرادات / أعباء المودعين لتسجل نسبة 40% مقابل 48% سنة 2017.
- التحسين في نسبة العمولات/مصاريف الأعوان لتسجل نسبة 48% مقابل 30% لسنة 2017.

#### Challenge-Innovation

- تشجيع عدة أفكار لتحسين إجراءات العمل وكذلك الأفكار الإبداعية للمنتجات والخدمات المصرفية خاصة منها الإلكترونية وتطبيقها في مجال العمل.

#### Challenge-Activity

- تحقيق زيادة في الودائع لسنة 2018 بنسبة 33% مقابل معدل نمو سنوي للأربعة سنوات الأخيرة بنسبة 3.6%.
- تحقيق زيادة في التمويلات لسنة 2018 بنسبة 37% مقابل معدل نمو سنوي للأربعة سنوات الأخيرة بنسبة 1%.

### بـ-تطوير المنتجات والخدمات المصرفية:

تم التركيز خلال سنة 2018 على تطوير عدة خدمات ومنتجات مصرفية موجهة إلى مختلف فئات المجتمع والتي مكنت من دعم العمولات والإيرادات. ومن أهمها:

#### ✓ بطاقات الدفع الآلي:

- **بطاقة التوانسة الكل:** وهو أول منتج إسلامي حصري لبنك البركة تونس يتمثل في بطاقة مخصصة للأجراء تمكّنهم من التمتع بتسهيل على حسابهم تحت الطلب مجاناً وبدون هامش ربحية، مع إمكانية التمتع بخدمات مجانية وقد لقيت هذه البطاقة نجاحاً كبيراً.

- **بطاقة ادخار:** هي بطاقة سحب مباشر على حساب ادخار البركة تمكّن السحب من الصراف الآلي لـبنك البركة وللبنوك الأخرى والدفع عبر موقع الانترنت التجارية المؤمنة.

- **بطاقة البركة الذهبية المحلية:** هي بطاقة مخصصة للحرفاء المميزين تمكّنهم من التمتع بـقف أسبوعي عالي والتمتع بتخفيض من قبل التجار المتعاقدين مع "فيزا" وبالعديد من التأمينات بالإضافة إلى خدمات البطاقة العاديّة.

#### ✓ الباقيات:

- **باقة ياسمين:** هي باقة من المنتجات والخدمات بأسعار تنافسية مخصصة للتونسيين المقيمين بالخارج، تمكّنهم من التمتع بالعديد من المنتجات والخدمات مع العديد من الامتيازات.

- **باقة Al Baraka First :** هي باقة مكونة من أهم الخدمات البنكية اليومية تمكّن الحريف من إدارة ميزانيتهم اليومية بكل سهولة.

- **باقة Confort :** هي باقة مكونة من منتجات وخدمات رقمية بأسعار تنافسية.

- **باقة Prestige :** هي باقة تمكّن من التمتع بعالم الامتيازات من خلال خدمات خاصة بالحرفاء المميزين.

- تم إطلاق باقة خاصة بالطلبة "Offre Etudiant" فيها مجانية مصاريف مسک حساب والخدمات عبر الجوال وعبر الانترنت.

### ✓ منتجات التمويل:

- **تمويل الإجارة مع خيار التملك:** تم إطلاق هذا المنتج مع نهاية سنة 2017 فيما يخص وسائل النقل وتم ترويجه في إطار معدات وتجهيزات مهنية خلال سنة 2018. ويتم حاليا تطوير مجالات تمويل الممتلكات والحقوق العقارية أيضا بصفة الإجارة مع خيار التملك.

**تمويل المسكن الأول:** تمويل لشراء مسكن لدى باعث عقاري أو لدى الخواص بتمويل ذاتي متکفل به البنك المركزي التونسي.

**تمويل تحسين مسكن +:** هو تمويل له نفس خصوصيات تمويل «تحسين مسكن» لكن بمميزات خاصة في مدة السداد وفي سقف التمويل لمزيد استقطاب الحرفاء.

### ت- استراتيجية التسويق:

قام البنك باعتماد استراتيجية محكمة لتسويق مختلف هذه الخدمات والمنتجات قائمة على استغلال كل الوسائل السمعية والبصرية حيث تم:

✓ إطلاق أكبر حملة إشهارية تحت عنوان «بنك البركة بنك التوانسة الكل» عن طريق مختلف وسائل الدعاية المرئية والسمعية والويب وقد تم من خلالها ترويج منتج «كارته التوانسة الكل» بالإضافة إلى منتجات أخرى.

✓ تقديم عرض خاص بالأفراد يتمثل في مجانية بعض الخدمات لمدة 6 أشهر مع كل فتح حساب تحت الطلب جديد. وقد تم اصطحاب هذا العرض بحملة دعائية تحت عنوان «الستراش علاش جربنا 6 أشهر بلاش» على صفحة فايسبوك بنك البركة وعلى موقع الويب الخاص بها إضافة إلى اللافتات الإشهارية في مختلف مناطق البلاد.

✓ بعث دعايات إشهارية في أكبر ثلاثة إذاعات استماعا في تونس مع تنظيم مسابقة أساسها مزيد التعريف ببنك البركة تونس وخصوصياته.

✓ استغلال أكثر المجالات قراءة بالإضافة إلى الفايسبوك في طرح مختلف المنتجات والأحداث الهامة للبنك.

✓ إحداث موقع ويب خاص ببنك البركة تونس يمكن الحرفاء من إدخال بياناتهم لمعاودة الاتصال بهم والإجابة على كل أسئلتهم.

✓ ابرام اتفاقيات مع مختلف المؤسسات العمومية والخاصة والمؤسسات التربوية لتسويق منتج دراسات البركة.

✓ ابرام اتفاقيات مع وكالات الاسفار كشريك في تسويق منتجات العمرة والحج ورحلات البركة.

✓ إنشاء اتفاقية مع شركة السيارات اليابانية "HONDA" يتمثل في إطلاق عرض مشترك لترويج منتجاتها عبر تمويل الإجارة لبنك البركة تونس وقد تم تعزيزها بحملات دعائية متنوعة تشمل أيضا كل الوسائل المرئية والسمعية المتاحة.

### ث- الإجراءات التحسينية:

✓ تحين تركيبة بعض الإدارات وخلق إدارات جديدة بما يتناسب مع التوجهات الجديدة للبنك وللمجموعة أيضا حيث تم:

- تطوير وتحسين العمل التجاري للفروع من خلال إنشاء ثلاث خلايا لمساندة الفروع تتمثل في:

◦ خلية للتشييط التجاري مكلفة بالشركات الكبرى.

◦ خلية للتشييط التجاري مكلفة بالمؤسسات الصغرى والمتوسطة.

◦ خلية للتشييط التجاري مكلف بالتجزئة والمهن الحرة.

◀ وتهتم هذه الخلايا بمتابعة الحرفاء حسب فئاتهم وتقييم نوافذ الفرص الاستثمارية المحتملة والاستفادة منها بما يساهم في تطوير النشاط وتعظيم الربحية.

- إحداث إدارة خاصة للايجار المالي تعنى بملفات تمويل الإجارة بالإضافة إلى وضع خطط لتطوير محفظة الفروع وتحقيق الأهداف المبرمجة لها لهذا المنتج.

- إنشاء إدارة خاصة بالجودة تهتم بالتحسين في جودة الخدمات المقدمة.

- تكوين قسم خاص للمتابعة لعمليات الاستخلاص بالتراضي لتكثيف عمليات المراقبة للديون المتعثرة واستخلاصها قبل اللجوء إلى مرحلة التقاضي، وقد ساهمت جهودها في تحصيل جزء هام من الديون والأرباح العالقة.

- وضع خلية خاصة بالتحول والمشاريع الاستراتيجية للبنك وتهتم بميكنة التقارير الداخلية والخارجية للبنك وخاصة منها الموجهة للإدارة العامة التي من شأنها أن تساعد على مراقبة التصرف واتخاذ القرارات الصائبة للوصول إلى تحقيق الأهداف المبرمجة.

- ✓ عملا على تحسين الإجراءات التي من شأنها أن تستجيب لمتطلبات الحرفاء تم تطوير سياسة توزيع الأرباح وذلك بجعلها كل ثلاثة وقد ساهم هذا الإجراء في زيادة ارضاء العملاء.
- ✓ تم تحسين وتطوير جدول الشروط المصرفية والسعى إلى خلق خدمات جديدة من شأنها أن تغطي مختلف احتياجات الحرفاء وتدعم رصيد إيرادات العمولات.
- ✓ تم إحداث خدمة «DAB ON LINE» من خلال تركيز الخادم الآلي للنقديات PowerCard. وقد مكن هذا النظام من خصم مبالغ عمليات السحب والدفع بواسطة البطاقات البنكية بصفة حينية من حسابات العملاء وبالتالي متابعة أفضل لعملياتهم بصفة فورية.
- ✓ تم العمل على تطوير علاقات جديدة وفتح آفاق تعامل هامة مع مؤسسات كبرى من خلال:
  - توقيع اتفاقية مع المؤسسة الإسلامية للتأمين على الاستثمار وائتمان الصادرات (ICIEC).
  - عقد ورشة عمل مع كبار المسؤولين في بنك البركة البحرين والشركة السعودية «SABIC» مع فئة من عملائهم المهمين. وقد ساهمت هذه الورشة في تبادل التجارب ومزيد توطيد العلاقات مع بنك البركة بحرين.
  - بناء علاقات جديدة وعقد اتفاقيات مع مؤسسات مالية دولية مثل EXIM BANK TURQUIE و "BADR" و "AL SALAM BANK" و "BEA" و "BANK" ← ساهمت هذه الإصلاحات والإجراءات وهذا التوجه في توفير الوسائل الازمة لإرساء ديناميكية تجارية جديدة والوصول إلى أعلى درجات التميز في ضوء الظروف الصعبة وتحديات السوق المصرفية التونسية.

### III- التحليل المالي لأهم تطورات نشاط البنك خلال سنة 2018 :

بلغ مجموع الميزان العام في نهاية ديسمبر 2018 ما قدره 1981 مليون دينار تونسي مقابل 1520 مليون دينار تونسي في نهاية سنة 2017 أي بارتفاع نسبته 30% ومقابل 824 مليون دينار تونسي مقدرة أي بنسبة إنجاز تساوي 109%.

وفيما يخص الإيداعات، بلغ مجموعها 1792 مليون دينار تونسي نهاية ديسمبر 2018 مقابل 1347 مليون دينار تونسي في نهاية سنة 2017 أي بارتفاع نسبته 33% ومقابل 1644 مليون دينار تونسي مقدرة أي بنسبة إنجاز تساوي 109%.

أما عمليات التمويل والاستثمار والمشاركات، فقد بلغ رصيدها الخام نهاية ديسمبر 2018 ما يعادل 1878 مليون دينار تونسي مقابل 1368 مليون دينار تونسي في نهاية سنة 2017 أي بزيادة نسبتها 37% ومقابل 1730 مليون دينار تونسي مقدرة لنفس الفترة مسجلة بذلك نسبة إنجاز تساوي 109%. بلغ مجموع إيرادات الاستغلال البنكي 103.334 مليون دينار تونسي في نهاية ديسمبر 2018 مقابل 85.019 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من السنة الماضية أي بارتفاع نسبته 22%， ومقارنة بالتقديرات تم تسجيل نسبة إنجاز تساوي 91%.

وفيما يخص مرتبوية المستثمرين، فقد بلغ رصيدها 31.482 مليون دينار تونسي مقابل 32.618 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من سنة 2017 أي بانخفاض نسبته 3%， ومقارنة بالتقديرات تم تسجيل نسبة إنجاز تساوي 69%.

كما تم رصد مخصصات بما يساوي 13.638 مليون دينار تونسي منها 12 مليون دينار تونسي لتفطية المخاطر على عملية تمويل الحريف "ساروست".

وفيما يتعلق بالمصاريف التشغيلية، فقد بلغت في نهاية ديسمبر 2018 ما يعادل 49.564 مليون دينار تونسي مقابل 47.243 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من سنة 2017 مسجلة بذلك زيادة بنسبة 5%. وهذا نشير إلى أن مصاريف سنة 2018 تضم ما يساوي 2.819 مليون دينار تونسي كأعباء المساهمة في صندوق تعويض الودائع البنكية عملاً بمقتضى القانون الجديد رقم 2016-48 والتي تمثل 6% من مجموع المصاريف العامة للتسيير وبالتالي فإن التطور الفعلي للمصاريف التشغيلية سجل نسبة -1% إذا لم يتم اعتبار هذه الأعباء. أما مقارنة بالتقديرات، فقد تم تسجيل نسبة إنجاز تساوي 96%.

ونتيجة لما سبق بيانه، تم تسجيل نتيجة صافية بما يعادل 4.222 مليون دينار تونسي مقابل 4.089 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من سنة 2017 أي بزيادة بما يساوي تقربيا 8.311 مليون دينار تونسي ومقابل 8.449 مليون دينار تونسي مقدرة لنفس الفترة.

وفيما يلي، تحليل مفصل لأهم بنود الميزانية :

#### ✓ الودائع:

شهد حجم الودائع بالدينار التونسي تطويرا، حيث بلغ 788 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2018 مقابل 695 مليون دينار تونسي في نهاية سنة 2017 مسجلا بذلك نسبة نمو بـ 13 %. ويعود هذا التطور إلى استقطاب رصيد هام من ودائع الحرفاء حيث ارتفع حجمها بنسبة 14 % ليسجل ما يساوي 762 مليون دينار تونسي مقابل 666 مليون دينار تونسي في نهاية سنة 2017. وتعود هذه الزيادة خاصة إلى تطور ودائع التوفير بنسبة 71 % والودائع الاستثمارية المخصصة بنسبة 32 % والودائع تحت الطلب بنسبة 26 %. أما مقارنة بالتقديرات، فقد بلغت نسبة الإنجاز الجملية 90 % (جدول 1).

وفيما يتعلق بالودائع بالعملات الأخرى، فقد شهدت تطويرا مقارنة بالسنة الماضية لتبلغ 335 مليون دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2018 مقابل 266 مليون دولار أمريكي في نهاية سنة 2017 أي زيادة بنسبة 26 % على الرغم من تراجع رصيد الوديعة الاستثمارية، نتيجة حلول اجال جزء منها وفقا للاتفاقية المنعقدة مع المجموعة. وفي هذا الإطار تجدر الإشارة إلى أن هذا التراجع في رصيد الموارد الخاصة أدى إلى انخفاض مستوى الأموال الذاتية الصافية، وبالتالي زيادة مخاطر تركزات الأطراف ذات العلاقة الذي يجب ألا تتجاوز نسبة 25 % نهاية سنة 2018 حسب لوائح البنك المركزي التونسي. وقد نجح البنك في تعويض رصيد الوديعة الاستثمارية الاجل وتعزيز الموارد بالعملات الأجنبية من خلال تجديد وتطوير العلاقات مع البنوك التونسية وكذلك مع وحدات مجموعة البركة المصرفية وبنوك خارجية أخرى، وهذا ما ساهم في توفير كم هام من السيولة بالعملات الأجنبية يقع توظيفها وفقا للفرص الاستثمارية المتاحة في السوق والتي تمكن من تحقيق معدلات ربحية عالية. أما مقارنة بالتقديرات فقد بلغت نسبة الإنجاز الجملية 114 % (جدول 2).

وبذلك، يكون مجموع الودائع محولا إلى الدينار التونسي 1 792 مليون دينار تونسي مقابل 1 347 مليون دينار تونسي في نهاية ديسمبر 2017، مسجلا ارتفاعا بنسبة 33 % أي بزيادة بقيمة 445 مليون دينار تونسي، وهو ما يساوي تقربيا ثلث أضعاف الزيادة المسجلة للأربعة السنوات الأخيرة. ويعتبر

هذا التطور الهام والاستثنائي نتيجة للإجراءات الإصلاحية المعتمدة لسنة 2018 والمتابعة اليومية للإنجازات حسب تصنيف الحرفاء المعتمد وتنظيم الدورات التشجيعية لدعم الموارد وهذا ما مكن من التميز في تحقيق أعلى رصيد من الموارد والتحسين في تركيبتها وتعزيز حصة الأفراد التي بلغت 60% مقابل 22% للشركات الكبرى و 17% للأفراد و 1% للمهنيين من مجموع موارد الحرفاء. أما مقارنة بالتقديرات، فقد بلغت نسبة الإنجاز الجملية 109% (جدول 3).

### جدول 1: الودائع بالدينار التونسي

مليون دينار تونسي

الفعلي/التقديرى	النمو %		تقديرات ديسمبر 2018	الفعلى ديسمبر 2018	الفعلى ديسمبر 2017	
	الفعلى 2018	2017				
-4	+14	794	762	666		<b>- ودائع الحرفاء:</b>
-17	+26	260	216	171		ودائع تحت الطلب
+68	+71	86	144	84		توفير
-33	-17	357	240	287		ودائع استثمارية غير مخصصة
+79	+32	90	162	123		ودائع استثمارية مخصصة
-68	-12	82	26	30		<b>- ودائع المؤسسات المالية:</b>
<b>-10</b>	<b>+13</b>	<b>876</b>	<b>788</b>	<b>695</b>	<b>المجموع</b>	

### جدول 2: الودائع بالعملات الأخرى محولة إلى الدولار الأمريكي

مليون دولار أمريكي

الفعلي/التقديرى	النمو %		تقديرات ديسمبر 2018	الفعلى ديسمبر 2018	الفعلى ديسمبر 2017	
	الفعلى 2018	2017				
-7	+1	196	183	181		<b>- ودائع الحرفاء:</b>
+13	+18	98	111	94		ودائع تحت الطلب
+617	+566	0.48	3.42	0.51		توفير
-37	-18	70	44	53		ودائع استثمارية غير مخصصة
-11	-27	28	25	34		ودائع استثمارية مخصصة
+53	+81	100	153	85		<b>- ودائع المؤسسات المالية:</b>
<b>+14</b>	<b>+26</b>	<b>295</b>	<b>335</b>	<b>266</b>	<b>المجموع</b>	

### جدول 3: مجموع الودائع المحولة إلى الدينار التونسي

مليون دينار تونسي

الفعلي/التقديرى	الفعلي 2018 /2017	النمو %		تقديرات ديسمبر 2018	الفعلى ديسمبر 2018	الفعلى ديسمبر 2017	
		الفعلي 2018	التقديرى 2017				
+0.5	+18	1 302	1 309	1 110			- <u>ودائع الحرفاء:</u>
+6	+36	514	547	401			ودائع تحت الطلب
+77	+81	87	155	86			توفير
-31	-11	539	372	418			ودائع استثمارية غير مخصصة
+45	+15	162	235	205			ودائع استثمارية مخصصة
+42	+104	341	484	237			- <u>ودائع المؤسسات المالية:</u>
+9	+33	1 644	1 792	1 347			المجموع*

\*بالنسبة للودائع بالعملة المحولة إلى الدينار التونسي لسنة 2018 تم احتسابها طبق سعر صرف الدينار مقابل الدولار 2.9959 مقابل 2.6 مقدمة لنفس الفترة.

سعى البنك خلال سنة 2018 إلى مزيد تعزيز الموارد ذات الكلفة غير المرتفعة التي تمكن من تسجيل هامش ربح أكبر والمتمثلة في الأوعية الإذارية بمختلف أنواعها. وقد زاد حجمها الجملي بنسبة 81 % مقارنة بنهاية السنة الماضية ليبلغ 154.601 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2018 مقابل 85.552 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2017. وفيما يلي جدول تفصيلي لتطورها حسب نوع حسابات الأذخار :

ألف دينار تونسي

نسبة النمو 2017/2018	الفعلى ديسمبر 2018	الفعلى ديسمبر 2017	
+276	97 562	25 978	ادخار التوفير
-6	53 378	56 789	ادخار توفير "الوفاء"
+30	2 222	1 705	ادخار "مسكن البركة"
+33	1 240	931	ادخار "حج البركة"
+33	199	149	ادخار "عمره البركة"
+81	154 601	85 552	المجموع*

## ٧ التمويلات والاستثمارات

شهدت أرصدة التمويلات والاستثمارات والمشاركات بالدينار التونسي تطورا بنسبة 13 %، إذ بلغ رصيدها 891 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2018 مقابل 787 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2017. ومقارنة بالتقديرات، فقد تم تسجيل نسبة إنجاز تساوي 82 % (جدول 4).

وعلى مستوى التمويلات والاستثمارات بالعملات الأجنبية، فقد سجلت بدورها تطورا بنسبة 38 %، حيث بلغ رصيدها 328 مليون دولار أمريكي مع نهاية سنة 2018 مقابل 238 مليون دولار أمريكي مسجلة في نهاية سنة 2017 ومقابل 249 مليون دولار أمريكي مقدرة (جدول 5).

ويصبح بذلك الرصيد الجملي الخام لعمليات التمويلات والاستثمارات والمشاركات محولا إلى الدينار التونسي 878 مليون دينار تونسي مقارنة بـ 368 مليون دينار تونسي لنهاية سنة 2017، مسجلة بذلك نموا بنسبة 37 % أي بزيادة تساوي 510 مليون دينار تونسي. وهي تعتبر أعلى زيادة مسجلة في تاريخ مسيرة البنك نتاج عن ثمرة جهود العمل الجاد لمختلف الأطراف. أما مقارنة بالتقديرات، فقد تم تسجيل نسبة إنجاز تساوي 109 % (جدول 6)

**جدول 4: التمويلات والاستثمارات بالدينار التونسي**

مليون دينار تونسي

النحو %	الفعلي /التقديرى	الفعلى 2018	تقديرات ديسمبر 2018	الفعلى ديسمبر 2018	الفعلى ديسمبر 2017	
-31	-15	127	87	102		توظيفات استثمارية
+3	+13	375	388	342		شهادات إيجار مالي
-19	+22	414	337	276		مرابحة
-40	-54	10	6	13		بيع مؤجل
-82	+1 800	104	19	1		إجارة
+2	+2	53	54	53		مشاركات
<b>-18</b>	<b>+13</b>	<b>1 083</b>	<b>891</b>	<b>787</b>		<b>المجموع الخام</b>

### جدول 5: التمويلات والاستثمارات بالعملات الأخرى محولة إلى الدولار الأمريكي

مليون دولار أمريكي

النحو %	الفعلي /2018 2017	تقديرات ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2017	
+32	+73	176	232	134	توظيفات استثمارية
+11	+11	9	10	9	مرابحة
-22	-34	45	35	53	بيع مؤجل
+155	+21	20	51	42	إجارة
<b>+31</b>	<b>+38</b>	<b>249</b>	<b>328</b>	<b>238</b>	<b>المجموع الخام</b>

### جدول 6: التمويلات والاستثمارات محولة إلى الدينار التونسي

مليون دينار تونسي

النحو %	الفعلي /2018 2017	تقديرات ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2017	
+34	+82	584	783	430	توظيفات استثمارية
-16	+23	436	368	298	مرابحة
-12	-21	127	112	142	بيع مؤجل
+3	+13	375	388	342	شهادات إيجار مالي
+11	+68	156	173	103	إجارة
+2	2	53	54	53	مشاركات
<b>+9</b>	<b>+37</b>	<b>1 730</b>	<b>1 878</b>	<b>1 368</b>	<b>المجموع الخام *</b>

\* بالنسبة للتمويلات بالعملة المحولة إلى الدينار التونسي لسنة 2018، تم احتسابها طبق سعر صرف الدينار مقابل الدولار 2.9959 مقابل 2.6 مقدرة لنفس الفترة.

بالنسبة لعمليات المرابحة، فهي تضم مجموعة من المنتجات الموجهة خاصة إلى الأفراد. وقد شهدت تطورا بنسبة 23% مقارنة بالرصيد المسجل في نهاية سنة 2017، حيث بلغت 368 مليون دينار تونسي خلال شهر ديسمبر 2018 مقارنة بـ 298 مليون دينار تونسي مسجلة خلال شهر ديسمبر 2017. أما مقارنة بالتقديرات، فقد سجلت هذه المنتجات فارقا سلبيا بنسبة 16% وهي مفصلة كالتالي:

مليون دينار تونسي

النحو %	الفعلي 2018 / التقدير 2017	تقديرات ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2017	
-25	+15	334	249	216	مرابحة
+18	+46	86	101	69	مسكن البركة
+96	+139	3	6	2	تحسين مسكن البركة
-15	+13	12	10	9	سيارة البركة
-4	+53	1	1	0.5	خدمات البركة
<b>-16</b>	<b>+23</b>	<b>436</b>	<b>368</b>	<b>298</b>	<b>المجموع الخام</b>

وفيما يخص التمويلات المصنفة، فقد بلغ حجمها الإجمالي 149.851 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2018 منها 90.259 مليون دينار تونسي متعلقة بتصنيف الحريف "ساروست"، علما وأن ارتفاع سعر صرف الدينار مقابل الدولار أثر بالزيادة على حجم الديون المصنفة لسنة 2018. ونتيجة لذلك، سجل مؤشر التمويلات المصنفة على إجمالي التمويلات نسبة 10% عوضا عن 4% في صورة عدم احتساب تصنيف "ساروست". وفي المقابل شهدت نسبة تغطية المتعثرات بالمؤونات والأرباح المعلقة نسبة .%51.

#### ✓ إيرادات الاستغلال البنكي

بلغ إجمالي إيرادات الاستغلال البنكي 103.334 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2018 مقابل 85.020 مليون دينار تونسي في نفس الفترة من السنة الماضية، أي زيادة بنسبة 22%. أما مقارنة بالتقديرات، فقد بلغت نسبة الإنجاز الجملية 91%. وفيما يلي تفصيل لتطور هذه الإيرادات:

#### - إيرادات التمويلات والتوظيفات الاستثمارية

سجلت إيرادات التمويلات والتوظيفات الاستثمارية ما يساوي 79.523 مليون دينار تونسي مقابل 68.126 مليون دينار تونسي لنفس الفترة من السنة الماضية أي نموا بنسبة 17%. وهنا نشير إلى أن أرباح سنة 2017 تحتوي على ما يساوي 8 مليون دينار تونسي كأرباح محصلة على "ساروست" وبالتالي، فإن نسبة النمو الفعلية لإيرادات التمويلات والاستثمارات تساوي 33% في حال عدم احتساب هذه الأرباح لسنة 2017. بالنسبة للتقديرات، فقد تم تسجيل نسبة إنجاز تساوي 86%， ويعود هذا الفارق

السلبي في الإنجازات إلى إيرادات الإجارة إثر عدم تحقق فرضية خلاص الدين على عملية تمويل الحريف «ساروست» الذي انجر عنه تعليق أرباح بما يعادل 22 مليون دينار تونسي لسنة 2018. في المقابل، سجلت مختلف عمليات التمويل الأخرى إيرادات بنساب نمو هامة، حيث تم تنويع المنتجات وتطوير رصيد التمويلات بالإضافة إلى التحسين في هوامش الربحية مقارنة بالسنة الماضية. نتيجة لذلك تطورت أرباح المرابحة بنسبة 51 % مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية مسجلة نسبة إنجاز تساوي 95 %. كما شهدت أرباح شهادات الإيجار المالي نموا بنسبة هامة وصلت إلى 39 % مقابل نسبة إنجاز تساوي 131 %، ويفسر ذلك أيضا بتوظيف السيولة المتوفرة بالدينار التونسي في إطار شهادات إيجار مالي وذلك نظرا لأهمية هوامش الربحية لهذه الصيغة من التمويل. سجلت أرباح عمليات التوظيفات الاستثمارية ارتفاعا بدورها بنسبة 16 % مقابل تسجيل نسبة إنجاز تساوي 161 % التي تعود خاصة إلى توظيف السيولة بالعملات الأجنبية.

أما بالنسبة لأرباح البيع المؤجل، فقد سجلت انخفاضا بنسبة 22 % مقابل نسبة إنجاز تساوي 110 %. وقد تم تسجيل هذا الفارق الإيجابي مقارنة بالتقديرات إثر تحصيل عوائد كانت معلقة لحرفاء مصنفين وذلك نتيجة عملية متابعة مكثفة من مصالح البنك لتحصيل المتعثرات. وفيما يلي جدول تفصيلي لتطور الإيرادات حسب صيغة التمويل:

ألف دينار تونسي

الفعلي / التقدير الفعلي 2018 / التقدير الفعلي 2017	% النمو	نقدارات ديسمبر 2018		الفعلي ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2017
		نقدارات ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2018		
+61	+16	11 514	18 485	15 913	أرباح / التوظيفات الاستثمارية
-5	+51	23 199	22 021	14 580	أرباح / المرابحة
+10	-22	3 832	4 205	5 377	أرباح / البيع المؤجل
+31	+39	25 837	33 744	24 229	أرباح / شهادات الإيجار المالي
-96	-87	28 178	1 068	*8 028	أرباح / الإجارة
<b>-14</b>	<b>+17</b>	<b>92 560</b>	<b>79 523</b>	<b>68 126</b>	<b>المجموع</b>

\* منها 8 مليون دينار تونسي تقريبا عائدة على تمويل الإجارة للحريف "ساروست"

### - العمولات المحصلة

فيما يخص العمولات المحصلة، فقد شهدت ارتفاعاً استثنائياً لسنة 2018، وذلك عائد خاصة إلى جهود البنك في تطوير وتحسين جدول الشروط المصرفية حيث تم تحين بعض العمولات بما يتماشى مع ما هو مطبق في السوق التنافسية إضافة إلى وضع خدمات جديدة من شأنها أن تدعم رصيد هذه الإيرادات. وقد بدأ العمل بهذا النظام الجديد بداية من سنة 2018 وهو ما ساهم في تطوير عوائد العمولات بنسبة وصلت إلى 59% لتبلغ 15.118 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2018 مقابل 9.481 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2017 ومقابل 13.089 مليون دينار تونسي مقدرة لنفس الفترة. وقد شهدت جميع أنواع العمولات ارتفاعاً، إذ سجلت عمولات عمليات التمويل نمواً بنسبة 71% مقابل نسبة إنجاز تساوي 148%， وعمولات العمليات البنكية تطوراً بنسبة 67% مقابل نسبة إنجاز تساوي 111%， وعمولات العملات التجارية زيادة بنسبة 39% مقابل نسبة إنجاز تساوي 111%， وعمولات مطارات الدفع والصراف الآلي ارتفاعاً بنسبة 32% مقابل نسبة إنجاز تساوي 91%. وبالتالي، تكون نسبة الإنجاز مقارنة بالتقديرات الجملية 116%.

ألف دينار تونسي

النمو %		تقديرات ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2017	عمولات العمليات البنكية
الفعلي/التقدير	/2018 2017				
+11	+67	7 077	7 844	4 684	عمولات عمليات التمويل
+48	+71	2 445	3 628	2 125	عمولات العملات التجارية
+11	+39	1 973	2 190	1 571	عمولات مطارات الدفع
-9	+32	1 593	1 456	1 101	والصراف الآلي
+16	+59	13 089	15 118	9 481	المجموع

### - أرباح العمليات المالية

سجلت الأرباح المتاتية من العمليات المالية والمتمثلة في أرباح الصرف، ارتفاعاً بنسبة 15% خلال سنة 2018 مقارنة بأرقام نفس الفترة من السنة الماضية. ويفسر ذلك بالارتفاع الهام لأسعار صرف أهم العملات خاصة خلال سنة 2018. ومن المتوقع أن تسجل هذه العوائد تحسيناً خلال الفترات القادمة إذا ما تواصل هذا الارتفاع. أما مقارنة بالتقديرات، فقد سجلت نسبة إنجاز تساوي 102%.

### - مداخيل محفظة الاستثمار

وفيما يتعلق بمراتب محفظة الاستثمار فقد بلغت 2.835 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2018 مقابل 2.334 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2017، مسجلة بذلك نسبة نمو بـ 22% مقابل 2.105 مليون دينار تونسي مقدرة لنفس الفترة.

### ✓ أرباح المودعين:

سجلت أرباح المودعين تراجعاً مقارنة بالسنة الماضية وذلك بنسبة 3% أما بالنسبة للتقديرات فقد بلغت نسبة الإنجاز 69% وهي مفصلة كالتالي:

ألف دينار تونسي					
النمو		تقديرات ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2017	
الفعلي/التقدير	/2018 2017				
-45	-7	25 273	13 855	14 894	أرباح الودائع غير المخصصة
-14	-1	20 401	17 628	17 724	أرباح الودائع المخصصة
<b>-31</b>	<b>-3</b>	<b>45 674</b>	<b>31 482</b>	<b>32 618</b>	<b>المجموع</b>

✓ شهدت أرباح الودائع غير المخصصة تراجعاً مقارنة بأرقام السنة الماضية بنسبة 7%. أما مقارنة بالتقديرات، فقد سجلت نسبة إنجاز تساوي 55%. ويفسر هذا الفارق بالتغييرات التي تم اعتمادها مع بداية سنة 2018 والخاصة بتحيين نسب توزيع الأرباح على أرصدة الودائع غير المخصصة. إضافة إلى ذلك، لم يتم تحقيق الأهداف المبرمجة بالنسبة لرصيد الودائع الاستثمارية غير المخصصة التي سجلت فارقاً سلبياً مقارنة بالتقديرات بنسبة 31%.

وقد سعى البنك إلى التحسين في نسب توزيع الأرباح لسنة 2018 إذ شهدت تطورة خاصة فيما يتعلق بالدينار والأورو، وهنا تجدر الإشارة إلى أنه تم تقيد الاحتياطي على الأرباح القابلة للتوزيع لهذه العملات. وفيما يخص الدولار والدينار القابل للتحويل، تم توزيع أرباح من الاحتياطي المخصص.

وفيما يلي ملخص لتطور نسب توزيع الأرباح الموزعة فعليا حسب العملة:

ألف دينار تونسي

نسبة النمو %	2018	2017	
+10	345 793	313 842	1- الدينار التونسي :
+30	12 155	9 364	- معدل الرصيد
+8	3.5248%	3.2689%	- الأرباح الموزعة
			- نسبة الربحية للمستثمرين
2- الحسابات الاستثمارية بالمضاربة :			
-61	18 052	45 915	- معدل الرصيد
-65	875	2 466	- الأرباح الموزعة
-10	4.85%	5.37%	- نسبة الربحية للمستثمرين
3- الدولار الأمريكي :			
-6	24 562	26 051	- معدل الرصيد
+36	166	122	- الأرباح الموزعة
-29	*0.6773%	0.9535%	- نسبة الربحية للمستثمرين
4- الأورو :			
-16	22 299	26 626	- معدل الرصيد
-29	153	214	- الأرباح الموزعة
+39	0.6883%	0.4950%	- نسبة الربحية للمستثمرين
5- الدينار القابل للتحويل :			
-36	1 214	1 906	- معدل الرصيد
+88	30	16	- الأرباح الموزعة
+183	*2.4550%	0.8685%	- نسبة الربحية للمستثمرين

\* توزيع الأرباح بالدولار وبالدينار القابل للتحويل من احتياطي الأرباح

- ✓ بالنسبة لأرباح الودائع المخصصة، شهدت تراجعا بنسبة 1% ومقارنة بالتقديرات فقد بلغت نسبة الإنجاز الجمليّة 86%. ويفسر هذا الفارق خاصّة بعدم تحقيق فرضية خلاص الدين للحريف «ساروست»، وبالتالي عدم تسجيل الأعباء العائدة على الودائع المخصصة لهذه العملية.
- ➡ ونتيجة لمختلف هذه التطورات والسياسة المعتمدة على التحسين في تركيبة الموارد نجح البنك في التخفيض في كلفتها وزيادة حصته من الأرباح حيث سجل مؤشر أعباء المودعين/إيرادات التمويلات والاستثمارات تحسنا من نسبة 48% مسجلة نهاية سنة 2017 إلى نسبة 40% مسجلة نهاية سنة 2018.

### **✓ المصاريف التشغيلية**

بلغ إجمالي المصاريف 49.564 مليون دينار تونسي في 31/12/2018 مقابل 47.244 مليون دينار تونسي في 31/12/2017 مقابل 51.377 مليون دينار تونسي مقدرة لنفس الفترة وهي مفصلة في الجدول التالي:

ألف دينار تونسي

النحو		تقديرات ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2018	الفعلي ديسمبر 2017	
الفعلي/التقديرى	/2018 2017				
-9	-1	34 288	31 241	31 494	مصاريف الأعوان
-14	-2	10 969	9 446	9 597	أعباء الاستغلال العامة
-	-	-	2 819	-	أعباء صندوق ضمان الودائع البنكية
-1	-2	6 120	6 058	6 153	مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة
-4	+5	51 377	49 564	47 244	المجموع

- سجلت مصاريف الأعوان تراجعا بنسبة 1 % مقارنة بنفس الفترة من سنة 2017 ومقابل نسبة إنجاز تساوي 91 %. ويعود ذلك خاصة إلى المشروع الإصلاحي "الترشيد" الذي عمل على دراست العوامل التي تساهم في الرفع في الإنتاجية وضبط تطور هذه المصاريف في حدود ما يتطلبه نمو النشاط. وتمثل أهم الإجراءات الإصلاحية التي تم العمل عليها في هذا الإطار هي إعادة هيكلة الإدارات وإعادة مراجعة الأدوار وتوزيع المهام ووقف عملية التوظيف.
- بالنسبة لجملة أعباء الاستغلال العامة، فقد شهدت تراجعا بنسبة 2 % مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية لتسجل 9.446 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2018 مقابل 9.597 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2017. وتجدر الإشارة إلى أن البنك نجح خلال سنة 2018 ليس فقط في الحد من التطور الزائد للمصاريف بل أيضا في التخفيض فيها والتحسين في نسبة الكفاءة التشغيلية. وستتواصل هذه الجهود خلال سنة 2019 حيث تم بعث مشروع "الترشيد 2".

في نفس الإطار تم تسجيل ما يساوي 2.819 مليون دينار تونسي كمساهمة البنك في صندوق تعويض الودائع تنفيذا للقانون البنكي الجديد رقم 2016-48 والأمر الحكومي عدد 268 لسنة 2017 المؤرخ في غرة فيفري 2017 والذي بدأ العمل به منذ بداية سنة 2018. وتمثل هذه الأعباء ما يساوي 6 % من جملة مصاريف الاستغلال العامة. وقد ساهمت في الزيادة في نسبة الكفاءة التشغيلية بما يساوي 4 % تقريبا.

- بالنسبة لمخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة، فقد سجلت تراجعا بدورها بنسبة 2% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية ومقابل نسبة إنجاز تساوي 99 %.

## ✓ النتائج

نتيجة لمختلف التطورات المذكورة سابقا، سجل الناتج البنكي الصافي تطويرا بنسبة 36 % حيث بلغ ما يساوي 69.578 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2018 مقابل 51.063 مليون دينار تونسي في ديسمبر 2017. ونشير هنا إلى أن أرقام سنة 2017 تحتوي على ما يساوي 4 مليون دينار تونسي كإيرادات صافية محصلة على "ساروست". وبالتالي، فإن نسبة التطور تساوي 46 % إذا ما لم يتم اعتبار هذه الأرباح. ومقارنة بالتقديرات فقد تم تحقيق نسبة إنجاز تساوي 105 %.

وبالنسبة لنتيجة الاستغلال، فقد سجلت ما يساوي 6.522 مليون دينار تونسي في نهاية ديسمبر 2018 مقابل 2.002- مليون دينار تونسي في نفس الفترة من السنة الماضية ومقابل 10.561 مليون دينار تونسي مقدرة لنفس الفترة من السنة.

وفيها يخص الأرباح المنجزة لشهر ديسمبر من سنة 2018، فقد سجلت بدورها تطويرا لتبلغ 4.222 مليون دينار تونسي مقابل 4.089- مليون دينار تونسي مسجلة خلال نفس الفترة من السنة الماضية ومقابل 8.449 مليون دينار تونسي مقدرة.

وهنا، تجدر الإشارة إلى أن سنة 2018 كانت سنة مميزة بتاريخ البنك توجت بتحقيق أعلى مستوى أداء ومردودية، إذ تم تسجيل زيادة في الأرباح الصافية بما يساوي 8 مليون دينار تونسي مقارنة بنهاية سنة 2017 على الرغم من تسجيل عدة عوامل استثنائية ساهمت في التأثير سلبا على النتيجة تتمثل أهمها في:

- ✓ تأثير سلبي كبير لعملية الإجارة للحريف "ساروست" إثر عدم التزام الحريف بخلاص التعهدات المخلدة في ذمته وقد تم تقييم هذا التأثير الذي بلغ ما يساوي 11 مليون دينار تونسي على الناتج

البنكي الصافي و 18 مليون دينار تونسي على النتيجة الصافية لسنة 2018 مع احتساب مخصصات جملية بما يساوي 12 مليون دينار تونسي لتغطية مخاطر هذه العملية.

- ✓ أعباء المساهمة في صندوق تعويض الودائع بقيمة 2.819 مليون دينار تونسي.
- ✓ غرامة مالية بقيمة 557 ألف دينار تونسي إثر عملية المراقبة من قبل البنك المركزي التونسي على نشاط البنك.

وعلى الرغم من هذه العوامل، تمكّن البنك من إثبات كفاءته والتحسين في مردوديته بتحقيق أفضل النتائج وفرض مكانته بقوة في السوق المالية التونسية ومنافسة بنوك القطاع. ويعتبر هذا الإنجاز نتيجة لتكامل كل الجهود ونجاعة الإجراءات والمشاريع الإصلاحية المعتمدة، وستواصل إدارة البنك خلال سنة 2019 على هذا المنوال بروءية استراتيجية جديدة وخطط أعمال مستحدثة ستمكن من مزيد تحقيق الأهداف حيث تم بعث مشاريع إصلاحية أخرى تتمثل في:



## IV- القوائم المالية لسنة 2018 :

### الموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2018 (الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

<u>الميزانية التقديرية</u> <u>2018/12/31</u>	<u>2017/12/31</u>	<u>2018/12/31</u>	<u>إيضاحات</u>	<u>الأصول</u>
				- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
22 497	78 803	70 946	1	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
417 343	376 733	444 359	2	- مستحقات على الحرفاء
938 811	672 541	888 469	3	- محفظة السنادات التجارية
318 880	258 752	447 861	4	- محفظة الاستثمار
50 660	49 402	50 387	5	- أصول ثابتة
71 108	72 714	68 938	6	- أصول أخرى
4 688	10 598	10 489	7	
<b>1 823 986</b>	<b>1 519 543</b>	<b>1 981 449</b>		<b>مجموع الأصول</b>
				<u>الخصوم</u>
-	27	7 724		- البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
244 173	116 926	377 468	8	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
1 302 494	1 109 978	1 308 597	9	- ودائع وأموال الحرفاء
97 110	119 942	106 166	10	- موارد خاصة
97 110	119 942	106 025		وديعة استثمارية في صيغة شبه أموال ذاتية
-	-	141		موارد خاصة أخرى
12 040	16 497	22 017	11	- خصوم أخرى
<b>1 655 817</b>	<b>1 363 370</b>	<b>1 821 972</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
				<u>الأموال الذاتية</u>
120 000	120 000	120 000		- رأس المال
39 344	39 344	39 344		- احتياطيات
377	918	(4 089)		- النتائج المؤجلة
8 449	(4 089)	4 222		- نتيجة السنة
<b>168 169</b>	<b>156 173</b>	<b>159 477</b>	<b>12</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>1 823 986</b>	<b>1 519 543</b>	<b>1 981 449</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

**جدول التعهادات خارج الموازنة  
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018  
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)**

<u>2017/12/31</u>	<u>2018/12/31</u>	<u>إيضاحات</u>
-------------------	-------------------	----------------

**الخصوم المحتملة**

19 642	49 095	ضمانات وكفالات مقدمة
29 820	13 650	اعتمادات مستندية
<b>49 462</b>	<b>62 745</b>	<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>

**التعهادات المقدمة**

42 320	89 370	13	تعهادات التمويل المقدمة للحرفاء
<b>42 320</b>	<b>89 370</b>		<b>مجموع التعهادات المقدمة</b>

**التعهادات المقبولة**

665 085	888 543	14	ضمانات مقبولة
<b>665 085</b>	<b>888 543</b>		<b>مجموع التعهادات المقبولة</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

**قائمة النتائج المختومة في 31 ديسمبر 2018**  
 (الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

<b>الميزانية التقديرية</b>	<b>2018/12/31</b>	<b>2017/12/31</b>	<b>2018/12/31</b>	<b>إيضاحات</b>	
<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>					
85 670	61 278	70 683	<b>15</b>	أرباح ومداخيل مماثلة	
13 089	9 481	15 118	<b>16</b>	عمولات محصلة	
6 890	6 847	8 841	<b>17</b>	مرابيح محفظة السندات التجارية	
5 770	5 079	5 858	<b>17</b>	مرابيح العمليات المالية	
2 105	2 334	2 835	<b>18</b>	مداخيل محفظة الاستثمار	
<b>113 523</b>	<b>85 020</b>	<b>103 334</b>		<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>	
<b>تكليف الاستغلال البنكي</b>					
(45 674)	(32 618)	(31 482)	<b>19</b>	أرباح المودعين وأعباء مماثلة	
(1 561)	(1 339)	(1 947)		عمولات	
-	-	(327)		خسائر مسجلة على محفظة السندات التجارية	
<b>(47 236)</b>	<b>(33 957)</b>	<b>(33 756)</b>		<b>مجموع تكاليف</b>	
<b>66 288</b>	<b>51 063</b>	<b>69 578</b>		<b>الناتج البنكي الصافي</b>	
<b>مخصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم</b>					
(4 150)	(3 794)	(14 279)	<b>20</b>	مخصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار	
(200)	(2 075)	641	<b>21</b>	تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم	
-	48	146		إيرادات استغلال أخرى	
(34 288)	(31 494)	(31 241)		مصاريف الأعوان	
(10 969)	(9 597)	(12 265)	<b>22</b>	أعباء الاستغلال العامة	
(6 120)	(6 153)	(6 058)		مخصصات الإستهلاكات ومتغيرات على الأصول الثابتة	
<b>10 561</b>	<b>(2 002)</b>	<b>6 522</b>		<b>نتيجة الاستغلال</b>	
-	(1 175)	(675)	<b>23</b>	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى	
(2 112)	(778)	(1 400)		الأداء على الأرباح	
<b>8 449</b>	<b>(3 955)</b>	<b>4 447</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>	
-	(134)	(225)	<b>24</b>	رصيد العناصر الطارئة	
<b>8 449</b>	<b>(4 089)</b>	<b>4 222</b>		<b>النتيجة الصافية</b>	

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

## V- إيضاحات حول القوائم المالية السنوية المختومة في 31 ديسمبر 2018:

### 1- مراجع إعداد القوائم المالية وتقديمها

لقد تم إعداد القوائم المالية لبنك البركة تونس طبقاً لأحكام القانون عدد 112 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات وكذلك الأحكام المنصوص عليها في قرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بالصادقة على المعايير المحاسبية القطاعية الخاصة بالمؤسسات البنكية.

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

### 2- السنة المحاسبية

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

### 3- أسس المقاييس والمبادئ المحاسبية المعتمدة وذات الدلالة

لقد أعدت القوائم المالية لبنك البركة تونس على أساس القيمة التاريخية لكل عناصر بنود وأركان القوائم المالية. وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية كما يلي:

#### 1.3 احتساب التعهادات والمداخيل المتعلقة بها

##### ✓ احتساب التعهادات

تسجل تعهادات التمويل خارج الموازنة عند التعاقد، ثم تحول إلى الموازنة عند سحب الأموال بقيمتها الاسمية.

##### ✓ احتساب المداخيل

تحسب الأرباح والإيرادات المماثلة وكذلك العمولات ضمن نتيجة السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018 على قدر المبالغ المرتبطة بهذه السنة.

تحسب عمولات الدراسة والتصرف ووضع التمويلات ضمن حسابات النتيجة إثر استخلاصها. وتحسب عمولات التعهادات خارج الموازنة (عمولات التعهادات، عمولات الاعتمادات المستندية، عمولات الضمان، إلى غير ذلك) ضمن حسابات النتيجة عند تحصيلها.

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

وطبقاً لنفس المنشور لا يتم إلغاء الإيرادات التي تم احتسابها خلال السنوات المحاسبية الماضية ولكن يتم تكوين المدخرات الضرورية عليها مع الاخذ 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) بمروor الفترات المحاسبية المعنية.

### 2.3 المدخرات (المؤونات) المتعلقة بالتعهادات

#### ✓ المدخرات الخاصة العادية

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

% 0	أصول جارية
% 0	أصول تتطلب متابعة خاصة
% 20	أصول مشكوك في استخلاصها في الأجال
% 50	أصول يصعب استرجاعها كلياً في الأجال
% 100	أصول شبه ميرؤوس من استخلاصها

يقع تطبيق نسب المدخرات الخاصة العادية حسب أصناف المخاطر على قيمة التعهادات الصافية الغير مغطاة والتي تتمثل في قيمة التعهد الخام بعد خصم الأرباح المعلقة وقيمة الضمانات المتحصل عليها في شكل أصول مالية، عقارات مرهونة، ضمانات الدولة وضمانات المؤسسات البنكية وشركات التأمين.

✓ مدخرات إضافية على التعهادات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات

طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21 لسنة 2013 المعدل لمنشور عدد 24-91 لسنة 1991، المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهادات، يتوجب على البنوك تكوين مدخرات إضافية على التعهادات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات. وقد تم تحديد طريقة احتسابها بنفس هذا المنشور.

#### ✓ المدخرات العامة المتعلقة بالتعهادات

ألزم منشور البنك المركزي التونسي عدد 09 لسنة 2012 المعدل لمنشور عدد 91-24 لسنة 1991، المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهادات، البنوك بتكوين مدخرات ذات صبغة عامة لتغطية المخاطر المحتملة للتعهادات الجارية والتعهادات التي تستوجب متابعة خاصة كما هو منصوص في الفصل 8 من هذا المنشور، وتطرح هاته المدخرات من نتائج السنة.

### 3.3 تحويل العملات بالعملة الأجنبية

عند ختم السنة المحاسبية يقع اعادة تقييم الحسابات بالعملات الأجنبية داخل الموازنة وخارجها وذلك باستعمال سعر الصرف المعمول به في هذا التاريخ. بتوافق 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 2018/12/31.

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

### 4.3 تصنیف وتقيیم محفظة السندات

تسجل سندات الاستثمار المكتتبة من طرف البنك حسب تكلفة الاكتاء وتقيد بالموازنة ضمن الأصول بالنسبة للجزء المحرر وضمن التعهدات خارج الموازنة بالنسبة للجزء الغير محرر.

تقیم السندات المدرجة بالبورصة حسب معدل سعر البورصة اما السندات الاخرى فيتم تقییمها حسب القيمة الحسابية المحددة من خلال آخر القوائم المالية المتوفرة.

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

تدرج سندات التداول وسندات التوظيف ضمن محفظة السندات التجارية.

### 5.3 احتساب مداخيل محفظة السندات

تسجل حصص أرباح السندات التي يمتلكها البنك ضمن الإيرادات حالما يتم المصادقة على توزيعها.

وتسجل ضمن نتيجة السنة أرباح سندات التوظيف بقدر المبالغ المستحقة والمرتبطة بهذه السنة.

### 6.3 الأصول الثابتة والاستهلاكات

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

% 20	- معدّات النقل
% 10	- أثاث ومعدّات المكاتب
% 15	- معدّات معلوماتية
% 6,66	- النظام المعلوماتي (TEMENOS)
% 33	- برمجيات معلوماتية أخرى
% 10	- عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز الصراف الالي
% 5	- بناءات

لا يتم احتساب استهلاكات على الأصول الثابتة الغير مدرجة بدورة الاستغلال والموجهة للبيع.

يتم تقییمها بالاعتماد على القيمة الدنيا بين كلفة الاكتاء من جهة والقيمة العادلة من جهة أخرى.

#### 4- الإيضاحات

(إن الأرقام المقدمة في الإيضاحات معروضة بالآلاف دينار تونسي)

**ايضاح 1: الخزينة، وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية**  
بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 مجموعا قدره 946 70 ألف دينار مفصلة كالتالي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
خزينة	13 018	9 415
خزينة الصراف الآلي	1 449	1 493
أموال لدى البنك المركزي	48 383	65 092
أموال لدى شركة إ.ب.س	8 096	2 803
<b>المجموع</b>	<b>70 946</b>	<b>78 803</b>

**ايضاح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية**  
بلغ مجموع هذا البند في 31 ديسمبر 2018، 359 444 ألف دينار مفصلة كالتالي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
مستحقات على المؤسسات البنكية	56 207	34 824
مستحقات على المؤسسات المالية	388 152	341 909
<b>المجموع</b>	<b>444 359</b>	<b>376 733</b>

للفصل رصيد بند المستحقات على المؤسسات البنكية على النحو التالي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
بنوك مقيمة	19 604	13 016
مراقبة مع البنوك	10 162	12 478
مستحقات مرتبطة لدى البنوك	68	82
مستحقات أخرى على البنوك	9 374	456
بنوك غير مقيمة	36 603	21 808
<b>المجموع الإجمالي</b>	<b>56 207</b>	<b>34 824</b>

للفصل رصيد بند المستحقات على المؤسسات المالية على النحو التالي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
مستحقات عادية (شهادات إيجار)	381 489	334 384
مستحقات مرتبطة (شهادات إيجار)	6 663	7 525
<b>المجموع</b>	<b>388 152</b>	<b>341 909</b>

**ايضاح 3 – مستحقات على الحرفاء**

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 ما قدره 888 469 ألف دينار تفصيلها كالتالي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
مرابحة	285 698	236 147
مستحقات مرتبطة بها	6 143	4 735
مرابحة في السلع	332 986	168 466
مستحقات مرتبطة بها	1 451	2 811
بيع مؤجل	103 132	133 780
مستحقات مرتبطة به	779	977
تمويل إجارة	18 704	891
مستحقات مرتبطة بها	94	2
متعثرات إجارة	101	113
قرض حسن	1 022	1 287
ديون غير مستخلصة ومصاريف قضائية	37 688	29 242
ديون إعادة الجدولة	15 003	14 445
مستحقات أخرى	2 457	981
إعادة جدولة تمويل الإجارة للحريف "ساروست"	60 936	101 986
متعثرات / إعادة جدولة تمويل الإجارة للحريف "ساروست"	91 701	-
مصاريف قضائية على تمويل الإجارة للحريف "ساروست"	7	7
<b>مجموع مستحقات محفظة التمويل</b>	<b>957 902</b>	<b>695 870</b>
أرباح معلقة	(2 763)	(2 763)
أرباح معلقة/تمويل الإجارة "ساروست"	(364)	(28 079)
مدخرات	(20 436)	(38 591)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>888 469</b>	<b>672 541</b>

ويمكن تحليل المستحقات على الحرفاء كما يلي:

بيانات	مستحقات عادية	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	المجموع
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء	673 210	74 553	7 938	8 856	957 902
التعهدات خارج الموازنة	84 347	6 856	6	3	91 733
مستحقات الودائع الاستثمارية المخصصة (*)	(94 318)	(15 444)	-	(75 139)	(184 901)
مجموع التعهدات على الحرفاء الصافية من الودائع الاستثمارية المخصصة	663 239	65 965	7 944	8 859	864 734
نسبة التعهدات المصنفة	%15.67				
أرباح معلقة	-	-	(486)	(441)	(30 842)
مدخرات	(3 272)	(217)	(383)	(34 719)	(38 591)
نسبة تعطية التعهدات المصنفة بالمؤونات	%49				
المخصصة لهذا الصنف					

(\*) يتضمن هذا البند الودائع المخصصة على التمويلات التي يتم اعتمادها في إطار عقود مخصصة. ويكون استرداد الأموال المستثمرة والأرباح مرتبطة بتحصيل التمويلات وبالتالي يتم تحمل مخاطر الخسارة المحتملة للمشروعات التي تخصص لها (في الأصل وفي الربح) من قبل المودعين.

#### إيضاح 4 – محفظة السندات التجارية يحلّ رصيد محفظة السندات التجارية كما يلي:

2017/12/31	2018/12/31	بيانات
257 047	446 525	سندات التوظيف
1 705	1 337	مستحقات مرتبطة بها
<b>258 752</b>	<b>447 861</b>	<b>المجموع الصافي</b>

للهيحلّ رصيد سندات التوظيف كما يلي:

القيمة الصافية 2017	القيمة الصافية 2018	القيمة الخام 2017	القيمة الخام 2018	بيانات
180 917	271 467	180 917	271 467	بنك البركة بحرين
1 558	928	1 558	928	مستحقات مرتبطة
61 658	149 162	61 658	149 162	بنك البركة تركيا
98	190	98	190	مستحقات مرتبطة
6 124	-	6 124	-	مصرف البحرين المركزي
42	-	42	-	مستحقات مرتبطة
7 348	25 896	7 348	25 896	S.T.I.R / I.T.F.C
7	218	7	218	مستحقات مرتبطة
1 000	-	1 000	-	مضاربة شركة S.P.G
<b>258 752</b>	<b>447 861</b>	<b>258 752</b>	<b>447 861</b>	<b>المجموع</b>

#### إيضاح 5 – محفظة الاستثمار

تحلل محفظة الاستثمار على النحو التالي:

2017/12/31	2018/12/31	بيانات
37 775	37 943	سندات الاستثمار
15 476	15 653	سندات المساهمة
(3 849)	(3 209)	مدخرات
<b>49 402</b>	<b>50 387</b>	<b>المجموع الصافي</b>

للحيلولة رصيد محفظة الاستثمار كما يلي:

القيمة الصافية 2017	القيمة الصافية 2018	مدخرات 2017	مدخرات 2018	القيمة الخام 2017	القيمة الخام 2018	بيانات
10 235	10 235	-	-	10 235	10 235	الصندوق التونسي للتنمية 2 (TDF2)
8 310	8 310	-	-	8310	8 310	بيت الإيجار المالي التونسي السعودي باست ليز
364	364	(1 883)	(1 883)	2 247	2 247	شركة بروموكيمكا (PROMOCHIMICA)
2 104	2 104	-	-	2 104	2 104	شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار
1 959	1 959	(100)	(100)	2 059	2 059	شركة عتيق لرأس مال ثابت (سيكاف SICAF)
1 911	2 811	-	-	1 911	2 811	الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"
1 081	502	(608)	(455)	1 689	957	العصيرية للايجار المالي
870	870	-	-	870	870	المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة (ITFC)
1 179	1 679	(500)	-	1 679	1 679	شركة ميدي لوازير MEDI LOISIRS
245	236	(61)	(70)	306	306	شركة الكيمياء
675	675	-	-	675	675	فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت
199	199	-	-	199	199	عرض تونس الدولي
83	90	(7)	-	90	90	المصرفية المشتركة للمقاصلة SIBTEL
-	-	(313)	(313)	313	313	بنك الأعمال المغاربي
-	-	(89)	(89)	89	89	الشركة العربية التونسية للاستثمار والتنمية (ATID)
64	64	-	-	64	64	الشركة التونسية للنقديات
-	-	(140)	(140)	140	140	باكونيل
-	-	(56)	(56)	56	56	الشركة التونسية السنغالية للتجارة العالمية
-	-	(39)	(39)	39	39	بوليفار
4 600	4 600	-	-	4 600	4 600	الصندوق التونسي للتنمية 3 (TDF3)
47	36	(53)	(65)	100	100	تونس افريقيا للتصدير
<b>33 926</b>	<b>34 734</b>	<b>(3 849)</b>	<b>(3 209)</b>	<b>37 775</b>	<b>37 943</b>	<b>المجموع 1</b>
14 444	14 584	-	-	14 444	14 583	شهادات الزيتونة
1 032	1 070	-	-	1 032	1 070	شهادات باست ليز
<b>15 476</b>	<b>15 653</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 476</b>	<b>15 653</b>	<b>المجموع 2</b>
<b>49 402</b>	<b>50 387</b>	<b>(3 849)</b>	<b>(3 209)</b>	<b>53 251</b>	<b>53 596</b>	<b>المجموع</b>

#### • استثمار "شركة بيت الإيجار المالي التونسي السعودي"

يمتلك بنك البركة تونس مساهمة بنسبة 23,60% من رأس مال شركة بيت الإيجار المالي التونسي السعودي "BEST LEASE". وتعتبر هذه المساهمة حسب معيار المحاسبة رقم 36 مساهمة في مؤسسة شقيقة، وبالتالي فهو غير ملزم بإعداد قوائم مالية مجمعة.

يحصل الجدول التالي مدى تأثير استعمال طريقة التقديم بالمعادلة على قيمة هذه المساهمات وعلى النتائج، كما ولو أن البنك قام بإصدار قوائم مالية مجمعة، وذلك تطبيقاً لمقتضيات الفقرة عدد 24 من المعيار عدد 36. هذا ونشير إلى أن المعطيات التالية تم إنجازها على أساس القوائم المالية المختومة في 31/12/2017.

المشاركة	المساهمة
قيمة التارikhية	8 310
نسبة المشاركة	% 23,60
الأموال الذاتية قبل النتيجة	50 169
نتيجة شهر ديسمبر 2017	7 105
قيمة أسهم حسب طريقة التقييم بالمعادلة	11 840
الفرق بالنسبة للقيمة المحاسبية في 31 ديسمبر 2017	3 530
أثر التقييم بالمعادلة على نتائج 2018	1 677

#### • استثمار "الصندوق التونسي للتنمية II" (TDF II)

يمتلك بنك البركة تونس في 31 ديسمبر 2018، 1001 حصة من رأس مال "الصندوق التونسي للتنمية II" (TDF II) وهو ما يمثل 51.6% من إجمالي الحصص وهي نسبة تمكّن من المشاركة في قرارات الصندوق الاستثماري. لكن بما أن البنك يشارك في هذا الصندوق في إطار اتفاقية مشتركة مع خمس مؤسسات أخرى فإن مساهمته الفعلية لا تمثل إلا 20% فقط. وبالتالي فإن هذه النسبة لا تخول له المشاركة في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية التي تخص الصندوق. و عملاً بالمعايير المحاسبية التونسية عدد 36 فإن البنك غير ملزם بتقديم بيانات مالية موحدة بما أنه لا يملك وحدات فرعية.

ويخلص الجدول الموالي مدى تأثير استعمال طريقة التقييم بالمعادلة على قيمة هذه المساهمات وعلى النتائج، كما ولو أن البنك قام بإصدار قوائم مالية مجتمعة، وذلك وفقاً للمعيار المحاسبى عدد 36 – الفقرة 23. وهنا نشير إلى أن المعطيات التالية تم إنجازها على أساس القوائم المالية المدققة والمختومة في 31/12/2017.

المشاركة	المساهمة
قيمة التارikhية	10 235
نسبة المشاركة	% 51,60
الأموال الذاتية قبل النتيجة في 2017/12/31	20 134
نتيجة شهر ديسمبر 2017	-115
قيمة أسهم حسب طريقة التقييم بالمعادلة	10 389
الفرق بالنسبة للقيمة المحاسبية في 31 ديسمبر 2017	154
أثر التقييم بالمعادلة على نتائج 2018	-59

## ايصال 6 – أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 مجموعاً قدرها 68 938 ألف دينار تونسي ويفصل كالتالي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
القيمة الخام للأصول غير المادية الإستهلاكات	14 930	13 407
القيمة الصافية للأصول غير المادية	6 973	(6 456)
القيمة الخام للأصول الثابتة المادية الإستهلاكات	92 161	92 142
انخفاض قيمة	-	(25 830)
القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية	61 965	65 764
القيمة الصافية في نهاية السنة	68 938	72 714

للمزيد يحل رصيد الأصول الثابتة المادية الصافية كما يلي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
الأرض	22 931	22 931
البناءات	21 051	22 336
أصول ثابتة خارج الاستغلال	416	195
عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز	9 860	11 019
معداتات النقل	197	70
معداتات إعلامية	3 840	4 559
معداتات وتجهيزات المكاتب	2 623	2 911
موزع نقدي	68	68
معداتات نقدية	734	723
أصول ثابتة في طور الإنجاز	245	952
المجموع الصافي	61 965	65 764

## ايصال 7 – أصول أخرى

بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2018 رصيدها قدره 10 489 ألف دينار تونسي ويفصل كالتالي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
حسابات الارتفاع و التسوية	2 257	1 249
ألعاب مسلحة مسبقا	959	931
حسابات جنائية واجتماعية	1 377	1 535
تسبيقه للمزودين	397	281
قروض حسنة للموظفين	5 333	5 592
أصول أخرى	166	1 009
المجموع الصافي	10 489	10 597

يقوم البنك بتقييد مخصصات نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لمقتضيات المعيار الدولي رقم 19، ووفقاً للقيمة المعادلة للأموال صندوق مكافأة نهاية الخدمة المجمعة لدى شركة التامين التكافلي المتعاقد معها والذي بلغ 2 532 أذبٍ في 2018/12/31.

**إيضاح 8 – ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية**  
بلغ رصيد بند "ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية" في 31 ديسمبر 2018 مبلغاً قدره 377 468 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

2017/12/31	2018/12/31	بيانات
83 927	363 632	ودائع وأموال المؤسسات البنكية (1)
32 999	13 836	ودائع وأموال المؤسسات المالية
<b>116 926</b>	<b>377 468</b>	<b>المجموع الصافي</b>

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

2017/12/31	2018/12/31	بيانات
57 361	319 521	ودائع مخصصة لبنوك
26 566	44 111	ودائع أخرى
<b>83 927</b>	<b>363 632</b>	<b>المجموع</b>

### إيضاح 9 – ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2018 مجموعاً قدره 1 308 597 ألف دينار تونسي تفصيل كالتالي

2017/12/31	2018/12/31	بيانات
428 364	598 080	حسابات إيداع (1)
681 614	710 517	مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)
<b>1 109 978</b>	<b>1 308 597</b>	<b>المجموع</b>

(1) يحلّ رصيد حسابات إيداع كما يلي :

2017/12/31	2018/12/31	بيانات
342 608	443 479	حسابات تحت الطلب
85 756	154 601	حسابات توفير
<b>428 364</b>	<b>598 080</b>	<b>المجموع</b>

(2) يحلّ رصيد مبالغ أخرى راجعة للحرفاء كما يلي :

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
حسابات استثمارية غير مخصصة (أ)	364 075	406 372
مطلوبات مرتبطة بها	7 809	13 332
حسابات استثمارية مخصصة (ب)	293 158	232 890
مطلوبات مرتبطة بها	3 295	3 045
حسابات غير قابلة للتصرف	7 593	6 661
مبالغ أخرى مطلوبة (ج)	34 587	19 314
المجموع	710 517	681 614

(أ) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية غير المخصصة لتمويل المشاريع المقدمة للحرفاء. وتتوزع الأرباح الناتجة عن هذه التمويلات بين البنك والحرفي حسب الشروط التعاقدية بعد اقتطاع الأرباح المعلقة والمدخرات مع الأخذ بعين الاعتبار استقرار الودائع.

يتفرع رصيد هذا الحساب حسب الأجال المعتمدة كما يلي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
من 3 إلى 6 أشهر	1 504	5 612
من 6 إلى 9 أشهر	1 141	2 158
أكثر من 9 أشهر	361 430	398 602
المجموع	364 075	406 372

(ب) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية المخصصة لتمويل المشاريع. ويجب أن تكون عملية التخصيص مدونة في عقود مع الحرفاء. ويكون استرداد الأموال المستثمرة والأرباح مرتبطة بتحصيل التمويلات.

(ج) يمثل هذا الرصيد المبالغ المجمدة في انتظار تصفية العمليات العالقة 31 ديسمبر 2018 وتنصل كالتالي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
مبالغ مضمونة لخطابات الاعتمادات	6 375	867
مبالغ مضمونة لخطابات الضمان والكفالة	14 764	9 534
مبالغ مضمونة لشيكات مصدق عليها وغير مدفوعة	4 110	3 591
السداد التجاري المقدمة ضمانا	858	600
مبالغ مضمونة لتمويلات	3 258	3 042
مبالغ أخرى مطلوبة	5 221	1 680
المجموع	34 587	19 314

#### إيضاح 10 - موارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2018 مجموعاً قدره 106 166 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
وديعة استثمارية في صيغة شبه أموال ذاتية (*)	106 025	119 942
موارد خاصة أخرى	141	-
<b>المجموع</b>	<b>106 166</b>	<b>119 942</b>

(\*) دعماً وتعزيزاً لموارد البنك، قامت مجموعة البركة المصرفية في سنة 2013 بتوفير وديعة استثمارية بقيمة 75 مليون دولار أمريكي في صيغة شبه أموال ذاتية طبقاً 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 2018 مجموعاً قدره 22 017 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
حسابات الارتفاع والتسوية	6 614	2 826
أعباء للدفع	4 148	3 500
مدخرات على الأعباء والمخاطر	2 042	2 313
أرباح مجنبة (*)	88	125
أعباء للدفع لفائدة المزودين	180	963
حسابات جبائية واجتماعية	5 396	3 398
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	566
أعباء للدفع لفائدة الموظفين	2 764	1 474
خصوم أخرى	560	1 251
مساهمة ظرفية استثنائية لفائدة الدولة	225	81
<b>المجموع</b>	<b>22 017</b>	<b>16 497</b>

(\*) يضم هذا البند الفوائض المتأنية من الإيداعات لدى البنوك الأخرى وغرامات المماطلة المستخلصة والأموال المجنبة تبعاً للضوابط الشرعية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ولا يتم إدراجها ضمن نتائج السنة.

**إيضاح 12 – الأموال الذاتية**  
تمثل الوضعية الصافية كما يلي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
رأس المال	120 000	120 000
احتياطي	39 344	39 344
مدخرات غير مخصصة	5 688	5 688
احتياطي قانوني	12 000	12 000
الصندوق الاجتماعي	5 000	5 000
احتياطي الاستثمار	16 655	16 655
احتياطيات أخرى	1	1
نتائج مؤجلة	918	(4 089)
أرباح الفترة	(4 089)	4 222
<b>الوضعية الصافية</b>	<b>159 477</b>	<b>156 173</b>

يحل جدول تغيرات الأموال الذاتية كالتالي:

رأس المال	رأس المال	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	رأس المال	نتيجة السنة	المجموع	
2018/12/31		الرصيد في 01 جانفي 2018 بالألف دينار		156 173		(4 089)		918		16 655		5 000	
توزيع نتائج سنة 2017		-		-		-		-		-		-	
أرباح موزعة		-		-		-		-		-		-	
إعانات اجتماعية		(918)		-		-		-		-		-	
احتياطي إعادة استثمار		-		-		-		-		-		-	
نتائج مؤجلة		-		4 089		(4 089)		-		-		-	
صندوق اجتماعي		-		-		-		-		-		-	
<b>المجموع</b>		<b>155 255</b>		<b>-</b>		<b>(4 089)</b>		<b>16 655</b>		<b>5 000</b>		<b>5 689</b>	
نتيجة سنة 2018		4 222		4 222		-		-		-		-	
<b>الرصيد في 2018/12/31</b>		<b>159 477</b>		<b>4 222</b>		<b>(4 089)</b>		<b>16 655</b>		<b>5 000</b>		<b>5 689</b>	

### إيضاح 13 – التعهّدات المقدمة

تحلّ تعهّدات التمويل المقدمة للحرفاء حسب طبيعة المنتج كما يلي:

بيانات			
	2017/12/31	2018/12/31	
تعهّدات قصيرة الأجل	31 091	59 318	
تعهّدات طويلة الأجل	11 229	30 052	
<b>المجموع</b>	<b>42 320</b>	<b>89 370</b>	

### إيضاح 14 – الضمانات المقبولة

تحلّ الضمانات المقبولة كما يلي:

بيانات			
	2017/12/31	2018/12/31	
ضمانات مقبولة من الحرفاء	550 001	762 469	
ضمانات سيادية	114 407	125 312	
كفالة مقبولة من المؤسسات البنكية المقيمة في الخارج	677	762	
<b>المجموع</b>	<b>665 085</b>	<b>888 543</b>	

### إيضاح 15 – أرباح ومداخيل مماثلة

تحلّ الأرباح والمداخيل المماثلة حسب طبيعة الدخل كما يلي:

بيانات			
	2017/12/31	2018/12/31	
شهادات الإيجار	24 229	33 744	
مرابحة في السلع	9 065	9 645	
مرابحة	14 580	22 067	
بيع مؤجل	5 376	4 205	
إيجار	8 028	1 022	
<b>المجموع</b>	<b>61 278</b>	<b>70 683</b>	

### إيضاح 16 - عمولات محصلة

سجلت العمولات المحصلة بعنوان سنة 2018 مجموعاً قدره 118 15 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	المجموع	2018/12/31	2017/12/31
عمولات دراسة وتسهيل		4 154	2 262
عمولات على السندات التجارية والصكوك		1 666	1 136
عمولات على عمليات التحويل		2 334	1 498
عمولات على عمليات الخزينة		797	383
عمولات على عمليات النقد الإلكتروني		1 456	1 101
عمولات على الحسابات والأرصدة		1 934	1 017
عمولات على عمليات التجارة الخارجية		2 428	1 735
عمولات مع الأمانة تكافل		216	260
عمولات أخرى		133	89
<b>المجموع</b>		<b>15 118</b>	<b>9 481</b>

### إيضاح 17 - أرباح / محفظة عمليات الاستثمار والصرف

تحلّل أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية كالتالي:

بيانات	المجموع	2018/12/31	2017/12/31
مرابيح الصرف		5 915	5 138
خسائر الصرف		(58)	(58)
<b>المرابيح الصافية للصرف (1)</b>	<b>(1)</b>	<b>5 857</b>	<b>5 080</b>
أرباح محفظة السندات التجارية		8 163	6 625
أرباح مضاربة مقيدة		678	222
<b>المرابيح محفظة السندات (2)</b>	<b>(2)</b>	<b>8 841</b>	<b>6 847</b>
<b>المجموع</b>		<b>14 698</b>	<b>11 927</b>

### إيضاح 18 - مداخيل محفظة الاستثمار

تفصيل مداخيل محفظة الاستثمار كالتالي:

بيانات	2017/12/31	2018/12/31
<b><u>مداخيل شهادات استثمار 1</u></b>		
الزيتونة	947	1 080
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	33	70
<b>المجموع 1</b>	<b>980</b>	<b>1 150</b>
<b><u>مداخيل محفظة الاستثمار 2</u></b>		
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	779	850
فضاء الأنشطة الاقتصادية بينزرت	56	95
عرض تونس الدولي	24	25
شركة البحيرة للتطهير والتطهير والاستصلاح والاستثمار	341	568
صندوق استثمار التونسي II	77	-
صندوق استثمار التونسي III	-	80
العصرية للايجار	50	31
مداخيل أخرى	26	36
<b>المجموع 2</b>	<b>1 353</b>	<b>1 685</b>
<b>المجموع</b>		
	<b>2 334</b>	<b>2 835</b>

### إيضاح 19 - أرباح المستثمرين وأعباء مماثلة

يأتي تفصيل الأرباح المدينة والأعباء المماثلة كالتالي:

بيانات	2017/12/31	2018/12/31
أرباح الودائع غير المخصصة وحسابات الادخار (*)	14 894	13 855
أرباح الحسابات الاستثمارية المخصصة	17 724	17 627
<b>المجموع</b>	<b>32 618</b>	<b>31 482</b>

(\*) 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.

فيما يلي تطور نسب توزيع الأرباح بما يطابق المعايير الشرعية : AAOIFI :

العملة	الحسابات الاستثمارية بالمضاربة:	2018	2017
الدينار التونسي	% 3.27	% 3.56	% 0.82
الدولار الأمريكي	% 0.66	% 0.77	% 0.50
الأورو			% 4.85
الدينار التونسي	% 5.37		

العملة	احتياطي على مخاطر الاستثمار	2018	2017
الدينار التونسي		1 359	279 716
الدولار الأمريكي		720	589
الأورو		330	210
الدينار القابل للتحويل		11 451	7 035

إيضاح 20 - مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة المستحقات والعناصر خارج الموازنة والخصوم تحلل المخصصات الصافية المتعلقة بديون الحرفاء كما يلي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
مخصصات المدخرات على تعهدات الحرفاء	(14 614)	(3 107)
مخصصات المدخرات على المخاطر والأعباء	(884)	(2 666)
مخصصات المدخرات ذات صبغة عامة	(1 238)	(786)
استرداد مؤونات على تمويلات الحرفاء	1 512	2 428
استرداد مؤونات على المخاطر والأعباء	396	337
استرداد مؤونات على المباني	549	-
<b>المجموع</b>	<b>(14 279)</b>	<b>(3 794)</b>

إيضاح 21 - مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار

تحلل مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار كما يلي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
مخصصات واستردادات على المدخرات	(207)	(2 100)
استرداد مؤونات /محفظة الاستثمار	848	25
<b>المجموع</b>	<b>641</b>	<b>(2 075)</b>

**إيضاح 22 – أعباء الاستغلال العامة**  
تحلّ أعباء الاستغلال العامة كما يلي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
نفقات بريدية ونفقات الاتصالات اللاسلكية	1 470	1 394
صيانة واصلاحات	3 000	2 708
أشهار وعلاقات عامة	492	244
أتعاب المستشارين والمراقبين الخارجيين	448	371
أعباء اللجان ومجلس الإدارة	234	553
مكافئات الحضور	484	677
أعباء المكتب والإدارة	518	610
خدمات خارجية	556	542
مصاريف الماء والكهرباء	429	536
مصاريف ومهامات بالخارج	140	156
بوليصة التأمين والسلامة	364	460
ضرائب وأداءات	224	178
كراء	40	39
أعباء صندوق ضمان الودائع البنكية	2 819	-
أعباء أخرى	1 047	1 129
<b>المجموع</b>	<b>12 265</b>	<b>9 597</b>

**إيضاح 23 – رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى**  
يحلّ رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالتالي:

بيانات	2018/12/31	2017/12/31
أرباح عادية أخرى	235	165
خسائر عادية أخرى	(910)	(1 340)
<b>المجموع</b>	<b>(675)</b>	<b>(1 175)</b>

**إيضاح 24 – رصيد ربح / خسارة على عناصر طارئة**  
 عملاً بأحكام المادة 52 من قانون المالية لسنة 2018، تم إحداث مساهمة ظرفية استثنائية لفائدة الدولة تساوي 4% من الأرباح الخاضعة للضريبة على الشركات لسنة 2018، إذ تبلغ 225 ألف دينار تونسي

**إيصال 25 – توزيع الأصول والخصوم حسب تواريخ الاستحقاق**

المجموع	أكثر من 3 سنوات	3 سنوات	من سنة - 3 سنة	6 أشهر - سنة	3 - 6 أشهر	أقل من 3 أشهر	الأصول
70 946	-	-	-	-	-	70 946	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
444 359	17 538	16 420	1 771	30 312	378 318		- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
888 469	215 889	167 935	58 100	134 930	311 614		- مستحقات على الحرفاء
447 861	-	-	0	123 648	324 213		- محفظة السندات التجارية
50 387	-	50 377	-	-	11	-	- محفظة الاستثمار
68 938	68 938	-	-	-	-	-	- أصول ثابتة
10 489	10 489	-	-	-	-	-	- أصول أخرى
<b>1 981 449</b>	<b>363 231</b>	<b>184 355</b>	<b>59 882</b>	<b>288 890</b>	<b>1 085 091</b>		<b>مجموع الأصول</b>
							الخصوم
7 724	-	-	-	-	-	7 724	- البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
377 468	-	9 651	2 657	32 564	332 596		- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
1 308 597	2 803	122 484	442 294	22 072	718 944		- ودائع وأموال الحرفاء
106 166	141	95 877	-	10 148	-	-	- موارد خاصة
22 017	22 017	-	-	-	-	-	- خصوم أخرى
<b>1 821 972</b>	<b>24 962</b>	<b>228 011</b>	<b>444 951</b>	<b>64 784</b>	<b>1 059 264</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
							الأموال الذاتية
120 000	120 000	-	-	-	-	-	- رأس المال
39 344	39 344	-	-	-	-	-	- احتياطيات
-4 089	-4089	-	-	-	-	-	- النتائج الموجلة
4 222	-	-	-	-	4 222		- نتيجة السنة المحاسبية
<b>159 477</b>	<b>155 255</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 222</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>1 981 449</b>	<b>180 216</b>	<b>228 011</b>	<b>444 951</b>	<b>64 784</b>	<b>1 063 486</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

## إيصال 26 - العمليات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل المؤسسات المترابطة المؤسسات التالية:

### أ. أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة البركة المصرفية:

الأطراف	مكان التواجد
مجموعة البركة المصرفية	البحرين
بنك البركة الإسلامي	البحرين
البنك الإسلامي الأردني	الأردن
بنك البركة تركيا	تركيا
بنك البركة مصر	مصر
بنك البركة لبنان	لبنان
بنك البركة الجزائر	الجزائر
بنك البركة سوريا	سوريا

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		المطلوبات للأطراف ذات العلاقة	الأرباح والعمولات المتائبة من أطراف ذات العلاقة		المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة
	التزامات خارج الميزانية	التزامات داخل الميزانية		عمولات	وديعة استثمارية	
بنك البركة تركيا	815	149 623	-	28 523	-	241
البنك الإسلامي الأردني	-	-	-	280	-	17
بنك البركة مصر	128	-	-	30 118	-	560
بنك البركة الإسلامي البحرين	-	272 657	-	5 363	-	432
بنك البركة لبنان	372	-	6	-	-	-
مجموعة البركة المصرفية	-	-	219	-	106 025	2 746
بنك البركة الجزائر	1 112	-	1	-	28	-
بنك البركة سوريا	-	-	4 135	64 276	-	1 104
المجموع	422 652	6 190	37 686	128 560	106 025	192
	5 100	7 689				

**بـ. أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة دله البركة السعودية:**

الأطراف	مكان التواجد
الشركة العربية للتأجير الدولي	المملكة العربية السعودية
شركة ألف لتجارة	البريطانية العظمى
دله البركة القابضة	المملكة العربية السعودية
المؤسسة الجزائرية السعودية للإيجار المالي الجزائر	تونس
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	تونس
شركة البركة العقارية	تونس
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	تونس
شركة الأمانة تكافل	تونس

المصاريف لفائد الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والعمولات المتنتهية من أطراف ذات العلاقة				مطوبات للأطراف ذات العلاقة				مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		بيانات
أسعار الفائدة على الودائع	أرباح الأسهم	أرباح تمويلات واستثمارات	عمولات	ودائع آخر	ودائع غير مخصصة	ودائع مخصصة	ودائع مخصصة	التزامات خارج الميزانية	التزامات داخل الميزانية		
46	850	4 965	27	1 673	-	-	-	2 555	85 421		باست ليز
23	-	-	3	182	1 645	8 219	-	-	-		شركة ألف
-	-	-	-	-	-	-	-				Alif Trading Compagny Limited
-	-	-	-	251	-	43 532	-	-	-		دله البركة
330	-	-	1	30	57	-					Ste. Dallah Al Baraka Holding
20	-	-	2	72	734	7 108	-				شركة الإيجار الجزائرية السعودية
-	-	2 142	3	105	699	-	-		21 907		شركة البركة العقارية
-	568	-	-	-	-	-	-		2 105		شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار
1 311	-	-	13	9 190	-	18 050	78	2 810			الأمانة تكافل
<b>1 730</b>	<b>1 418</b>	<b>7 107</b>	<b>49</b>	<b>11 503</b>	<b>3 135</b>	<b>76 909</b>	<b>2 633</b>	<b>112 243</b>			<b>المجموع</b>

**ايضاح 27 - الأحداث اللاحقة**

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد في 12 فبراير 2019.