



# Bulletin Officiel

N°6955 Vendredi 29 septembre 2023

www.cmf.tn

28<sup>ème</sup> année

ISSN 0330 – 7174

## AVIS ET COMMUNIQUES DU CMF

DEMARCHE RSE DES SOCIETES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE

2

## AVIS DES SOCIETES

### CHANGEMENT D'ADRESSE D'OPCVM

FCP SMART CEA

3

### EMISSION D'EMPRUNTS OBLIGATAIRES

TAYSIR MICROFINANCE SANS APE 2023-1

4

AMEN BANK SUBORDONNE 2023-2

8

VALEURS LIQUIDATIVES DES TITRES OPCVM

16

## ANNEXE I

LISTE INDICATIVE DES SOCIETES &amp; ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE (MISE A JOUR EN DATE DU (15/09/2023))

## ANNEXE II

### ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2022

- AL BARAKA BANK TUNISIA (INDIVIDUELS)
- AL BARAKA BANK TUNISIA (CONSOLIDES)
- TUNISIAN FOREIGN BANK

**COMMUNIQUE DU CMF**

**Le Conseil du Marché Financier, et dans le cadre de son rôle de protection de l'épargne investie en valeurs mobilières, tient à encourager les sociétés faisant appel public à l'épargne, à suivre les meilleures pratiques en matière de bonne gouvernance et de démarche RSE conformément aux dispositions de la loi n°2018-35 du 11 juin 2018 relative à la responsabilité sociétale des entreprises.**

Il est à rappeler qu'en vertu des dispositions de la loi n°2018-35 susvisée, la responsabilité sociétale vise à concrétiser le principe de la réconciliation entre les entreprises et leur milieu environnemental et social à travers leur contribution au processus de développement durable et la bonne gouvernance, conformément à la législation en vigueur, et ce dans les domaines suivants :

- L'environnement et le développement durable,
- La rationalisation de l'exploitation des ressources naturelles et leur valorisation,
- Le développement des compétences et de l'emploi,
- La bonne gouvernance.

Aussi et face aux défis environnementaux (les grandes sécheresses, le stress hydrique...) et à la réglementation internationale de plus en plus contraignante concernant le devoir de vigilance des entreprises en matière de durabilité, ainsi que les mécanismes d'ajustement carbone aux frontières de l'Europe, il s'avère indispensable pour les sociétés tunisiennes, afin de garder leurs atouts compétitifs et leur pérennité, de s'intégrer pleinement dans une démarche dynamique et une culture RSE anticipative.

Dans ce cadre, le CMF invite les organes de direction et d'administration des sociétés faisant appel public à l'épargne à adopter une politique RSE consacrant les principes de la responsabilité sociétale et environnementale et de veiller à la concrétisation des actions RSE planifiées.

Les sociétés sont également appelées, à communiquer sur la démarche RSE adoptée ainsi que sur les actions entreprises dans ce cadre, au niveau notamment de leurs rapports d'activité. L'information fournie devrait porter sur la démarche RSE de la société, ainsi que les dotations allouées, le cas échéant, pour le financement des programmes RSE conformément aux dispositions de la loi 2018-35 susvisée.

Les sociétés peuvent également s'inspirer des indicateurs du reporting extra financier, portant sur les considérations environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) prévus par le guide de Reporting ESG de la Bourse de Tunis.

**AVIS DES SOCIÉTÉS**

**CHANGEMENT D'ADRESSE D'OPCVM**

**FCP SMART CEA**

**(Initialement dénommé CGF TUNISIE ACTIONS FCP)**

Fonds commun de placement de catégorie mixte éligible aux titulaires de  
Comptes Epargne en Actions (CEA)

Agrément du CMF de constitution n°07-2016 du 11 février 2016

Agrément du CMF de changement du gestionnaire n°22-2023 du 21 mars 2023

Agrément du CMF de changement de la dénomination n°27/2023 du 18 mai 2023

La société de gestion SMART ASSET MANAGEMENT en sa qualité de gestionnaire de FCP SMART CEA, initialement dénommé CGF TUNISIE ACTIONS FCP, informe le public et les porteurs des parts du changement d'adresse dudit fonds qui sera domicilié auprès de son nouveau gestionnaire, la société SMART ASSET MANAGEMENT, sise au 05, rue Mustapha Sfar, le Belvédère - Tunis 1002.

**AVIS DES SOCIÉTÉS**

**Emission d'un emprunt obligataire  
sans recours à l'Appel Public à l'Epargne**

**TAYSIR MICROFINANCE**



Société Anonyme au capital de 12 000 000 dinars divisé en 120 000 actions  
de nominal 100 dinars entièrement libérées  
**Siège social** : 2, Place Mendès France – Mutuelleville – 1082 Tunis – Tunisie  
**Identifiant unique** : 1292840N  
**Tel** : (+216) 29 500 500  
**E-mail** : contactus@taysirmicrofinance.com

**Objet social** : La réalisation de toute activité rattachée à la microfinance telle qu'autorisée par le décret-loi numéro 117 en date du 5 novembre 2011 portant organisation de l'activité des institutions de la microfinance.

**EMISSION D'UN EMPRUNT OBLIGATAIRE  
SANS RECOURS A L'APPEL PUBLIC A L'EPARGNE**

**« Taysir 2023 1 »**

**De 10 000 000 DINARS susceptible d'être porté à un maximum de 20 000 000 DINARS**

**PRIX D'EMISSION : 100 DINARS**

**1. Décisions à l'origine de l'émission de l'emprunt obligataire :**

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires réunie le **07/04/2023** a autorisé l'émission par la société Taysir Microfinance d'un ou plusieurs emprunts obligataires, d'un montant total ne dépassant pas cent (100) millions de dinars, dans un délai de trois ans et donne pouvoir au Conseil d'Administration pour en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions.

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le Conseil d'Administration à déléguer à la Direction Générale le pouvoir de fixer à la veille de l'émission les modalités et conditions de l'emprunt.

Usant de ces pouvoirs, le Conseil d'Administration réuni le **07/09/2023** a approuvé l'émission d'un emprunt obligataire privé « Taysir 2023-1 » et a autorisé la Direction Générale à procéder à l'émission du dit emprunt aux conditions suivantes :

Nature de l'emprunt	: Ordinaire
Montant	: 10 MDT susceptible d'être porté à 20 MDT
Taux variable	: TMM + 2,5% brut l'an au minimum et TMM + 3,5% brut l'an au maximum
Taux fixe :	: Ce taux sera au minimum de 9,5% et au maximum de 12,5% brut l'an
Durée :	: 5 à 10 ans

Il a également délégué à la Direction Générale les pouvoirs de fixer les modalités définitives de l'emprunt, notamment le taux et la durée, à la veille de l'émission selon les conditions de marché prévalant à cette date.

Usant de ces pouvoirs, la Direction Générale a fixé les conditions de l'emprunt comme suit :

<b>Durée</b>	<b>Taux d'intérêt</b>	<b>Amortissement</b>
5 ans	11,10% et/ou TMM +3%	Annuel constant par 1/5 à partir de la 1 <sup>ère</sup> année

## **2. Renseignements relatifs à l'émission :**

### **2.1. Montant de l'emprunt :**

Le montant nominal du présent emprunt est de 10 millions de dinars, susceptible d'être porté à 20 millions de dinars, divisé en 100 000 obligations susceptibles d'être portées à 200 000 obligations de 100 dinars de nominal.

Le montant souscrit de l'emprunt obligataire « **Taysir 2023 1** » fera l'objet d'une publication aux bulletins officiels du CMF et de la BVMT.

### **2.2. Période de souscriptions et de versements :**

Les souscriptions et les versements à cet emprunt seront reçus à partir du **22/09/2023** aux guichets de Tunisie Valeurs, intermédiaire en Bourse, et seront clôturées au plus tard le **22/11/2023**. Les souscriptions peuvent être clôturées, sans préavis, dès que le montant de 20 Millions de Dinars est intégralement souscrit.

Les demandes de souscription seront reçues dans la limite des titres émis, soit un maximum de 200 000 obligations.

En cas de placement d'un montant inférieur à 10 Millions de dinars à la date de clôture de la période de souscription, soit le **22/11/2023**, les souscriptions seront prorogées jusqu'au **06/12/2023** avec maintien de la date unique de jouissance en intérêts. Passé ce délai, le montant de l'émission correspondra à celui effectivement collecté par la société.

Un avis de clôture sera publié aux bulletins officiels du Conseil du Marché Financier et de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis, dès la clôture effective des souscriptions.

### **2.3. But de l'émission :**

En tant qu'institution de microfinance sous forme de Société Anonyme, Taysir Microfinance consolide en permanence son assise financière en mobilisant des ressources financières sous forme de fonds propres, de dettes bancaires ainsi que d'emprunts obligataires, lui permettant ainsi de financer son activité.

Par conséquent, cette émission obligataire permettra à l'institution de consolider ses ressources à moyen et long terme, ayant pour finalité de financer son activité de microfinance.

## **3. Caractéristiques des titres émis :**

### **3.1. Nature, forme et délivrance des titres :**

**Dénomination de l'emprunt :** « **Taysir 2023-1** »

**Nature des titres :** Titres de créance.

**La législation sous laquelle les titres sont créés :**

Les obligations sont soumises aux dispositions du code des sociétés commerciales : Livre 4, Titre 1, sous-titre 5, Chapitre 3 des obligations.

**Modalité et délais de délivrance des titres :** Le souscripteur recevra dès la clôture de l'émission, une attestation portant sur le nombre des obligations souscrites, délivrée par Taysir Microfinance.

**Forme des obligations :** nominative

**Catégorie des titres :** ordinaire

### **3.2. Prix de souscription, prix d'émission et modalités de paiement :**

Les obligations souscrites dans le cadre de la présente émission seront émises au pair, soit **100 dinars** par obligation, payables intégralement à la souscription.

### **3.3. Date de jouissance en intérêts :**

Chaque obligation souscrite dans le cadre de la présente émission portera jouissance en intérêts à partir de la date effective de sa souscription et libération.

Les intérêts courus au titre de chaque obligation entre la date effective de sa souscription et libération et la date limite de clôture des souscriptions, soit le **22/11/2023**, seront décomptés et payés à cette dernière date.

Toutefois, la date unique de jouissance en intérêts pour toutes les obligations émises est fixée au **22/11/2023**, soit la date limite de clôture des souscriptions.

### **3.4. Date de règlement :**

Les obligations sont payables en totalité à la souscription.

### **3.5. Taux d'intérêt :**

Les obligations « **Taysir 2023-1** » seront offertes à des taux d'intérêts différents au choix du souscripteur, fixés comme suit :

- **Taux variable sur 5 ans** : Taux du Marché Monétaire (TMM publié par la BCT) +**3%** brut l'an calculé sur la valeur nominale restant due de chaque obligation au début de chaque période au titre de laquelle les intérêts sont servis. Ce taux correspond à la moyenne arithmétique des douze derniers Taux Moyens Mensuels du Marché Monétaire Tunisien publiés précédant la date de paiement des intérêts majorée de 300 points de base. Les 12 mois à considérer vont du mois de novembre de l'année N-1 au mois d'octobre de l'année N.

- **Taux fixe sur 5 ans** : Taux annuel brut de **11,10%** calculé sur la valeur nominale restant due de chaque obligation au début de chaque période au titre de laquelle les intérêts sont servis.

Le souscripteur choisira lors de la souscription le type de taux à adopter.

### **3.6. Amortissement et remboursement :**

Toutes les obligations émises sont amortissables d'un montant annuel constant de 20 dinars par obligation, soit le un cinquième de la valeur nominale de chaque obligation. Cet amortissement commencera à la première année.

L'emprunt sera amorti en totalité le **22/11/2028**.

### **3.7. Prix de remboursement :**

Le prix de remboursement est de **100 dinars** par obligation.

### **3.8. Paiement :**

Les paiements annuels des intérêts et le remboursement du capital dû seront effectués à terme échu, le **22 novembre** de chaque année.

Le premier paiement des intérêts aura lieu le **22/11/2024**.

Le premier remboursement en capital aura lieu le **22/11/2024**.

Les paiements des intérêts et les remboursements du capital seront effectués auprès des dépositaires à travers Taysir Microfinance.

### **3.9. Taux de rendement actuariel (souscription à taux fixe) :**

Le taux de rendement actuariel d'un emprunt est le taux annuel qui à une date donnée, égalise à ce taux, et à intérêts composés, les valeurs actuelles des montants à verser et des montants à recevoir. Il n'est significatif que pour un souscripteur qui conserverait ses titres jusqu'à leur remboursement final. Ce taux est de **11,10%** l'an.

### **3.10. Marge actuarielle (souscription à taux variable) :**

La marge actuarielle d'un emprunt à taux variable est l'écart entre son taux de rendement estimé et l'équivalent actuariel de son indice de référence. Le taux de rendement est estimé en cristallisant jusqu'à la dernière échéance le dernier indice de référence pour l'évaluation des coupons futurs.

Cette marge est de **3%** pour un souscripteur qui conserverait ses titres jusqu'à leur remboursement final.

### **3.11. Durée totale :**

Les obligations du présent emprunt sont émises pour une durée de **5 ans**.

### **3.12. Durée de vie moyenne :**

La durée de vie moyenne des obligations du présent emprunt obligataire est de **3 ans**.

### **3.13. Duration (souscription à taux fixe) :**

La duration correspond à la somme des durées pondérées par les valeurs actualisées des flux à percevoir (intérêt et principal) rapportée à la valeur présente du titre. La duration s'exprime en unités de temps (fraction d'année) et est assimilable à un délai moyen de récupération de la valeur actuelle.

La duration d'une obligation correspond à la période à l'issue de laquelle sa rentabilité n'est pas affectée par les variations des taux d'intérêts.

La duration pour les obligations du présent emprunt est de **2,629 années**.

### **3.14. Mode de placement :**

Il s'agit d'un **placement privé**. L'émission de cet emprunt se fera **sans recours à l'Appel Public à l'Epargne**. **Toutefois, les souscriptions à cet emprunt ne pourront être faites ni au profit d'OPCVM, ni au profit de comptes gérés.**

### **3.15. Cessibilité des obligations :**

Les obligations émises dans le cadre de cet emprunt obligataire sont librement cessibles. **Toutefois, les souscripteurs audit emprunt s'engagent à ne pas céder leurs obligations au profit d'OPCVM ou au profit de comptes gérés.**

**Les intermédiaires en bourse chargés des transactions portant sur ces obligations sont tenus de s'assurer de cette condition. En cas de cession, l'acquéreur s'engage à respecter la condition fixée, préalablement au vendeur et ce, pour la durée de vie restante de l'emprunt.**

### **3.16. Garantie**

Le présent emprunt obligataire ne fait l'objet d'aucune garantie particulière.

### **3.17. Domiciliation de l'emprunt :**

L'établissement et la délivrance des attestations portant sur le nombre des obligations détenues ainsi que la tenue du registre des obligations de l'Emprunt « **Taysir 2023-1** » seront assurés durant toute la durée de vie de l'emprunt par Taysir Microfinance.

L'attestation délivrée à chaque souscripteur mentionnera le taux d'intérêt choisi par ce dernier ainsi que la quantité d'obligations y afférente.

### **3.18. Fiscalité des titres :**

Droit commun régissant la fiscalité des obligations.

### **3.19. Tribunal compétent en cas de litige :**

Tout litige pouvant surgir suite à l'émission, paiement et extinction de cet emprunt obligataire sera de la compétence exclusive du Tribunal de première instance de Tunis.

### **3.20. Risque lié à l'émission du présent emprunt obligataire :**

La souscription au taux indexés sur le TMM risquerait de faire supporter à la société un risque de taux dans le cas où les emplois seraient octroyés à taux fixe.

<b>AVIS DES SOCIÉTÉS</b>
--------------------------

**EMISSION D'UN EMPRUNT OBLIGATAIRE****VISA du Conseil du Marché Financier :**

Portée du visa du CMF : Le visa du CMF n'implique aucune appréciation sur l'opération proposée. Le prospectus est établi par l'émetteur et engage la responsabilité de ses signataires. Il doit être accompagné des états financiers de l'émetteur arrêtés au 30/06/2023 pour tout placement sollicité après le 31/08/2023 et des indicateurs d'activité de l'émetteur relatifs au 3ème trimestre 2023 prévus par la réglementation en vigueur régissant le marché financier pour tout placement sollicité après le 20/10/2023. Le visa n'implique ni approbation de l'opportunité de l'opération ni authentification des éléments comptables et financiers présentés. Il est attribué après examen de la pertinence et de la cohérence de l'information donnée dans la perspective de l'opération proposée aux investisseurs.

**Emprunt Obligataire Subordonné  
« Amen Bank Subordonné 2023-2 »**

**Décisions à l'origine de l'émission**

L'Assemblée Générale Ordinaire de la banque réunie le **27/04/2023** a autorisé l'émission d'emprunts sous forme obligataire ou autres pour un montant ne dépassant pas 300 millions de dinars et a donné au Directoire les pouvoirs nécessaires pour fixer les montants successifs, les modalités pratiques et les conditions des émissions précitées. Cette autorisation est valable jusqu'à la date de tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2023.

Usant de ces pouvoirs, le Directoire d'Amen Bank réuni en date du **23/08/2023**, a décidé d'émettre un emprunt obligataire subordonné d'un montant de 100 millions de dinars par Appel Public à l'Épargne selon les conditions suivantes :

Catégorie	Durée	Taux d'intérêt	Amortissement annuel
<b>A</b>	5 ans	10,05% et/ou TMM + 2,15%	Constant par 1/5 à partir de la 1ère année
<b>B</b>	5 ans	10,15% et/ou TMM + 2,25%	In fine
<b>C</b>	7 ans dont 2 années de grâce	10,20% et/ou TMM + 2,30%	Constant par 1/5 à partir de la 3 <sup>ème</sup> année
<b>D</b>	7 ans	10,30% et/ou TMM + 2,40%	In fine

**RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'OPERATION****Montant**

L'emprunt obligataire subordonné « Amen Bank Subordonné 2023-2 » est d'un montant de 100 000 000 dinars divisé en 1 000 000 obligations subordonnées de nominal 100 dinars.

Le montant définitif de l'emprunt « Amen Bank Subordonné 2023-2 » fera l'objet d'une publication aux bulletins officiels du CMF et de la BVMT.

### **Période de souscription et de versement**

Les souscriptions à cet emprunt subordonné seront ouvertes le **15/09/2023** et clôturées, sans préavis, au plus tard le **31/10/2023**. Elles peuvent être clôturées sans préavis dès que le montant maximum de l'émission (100 000 000 dinars) est intégralement souscrit.

Les demandes de souscription seront reçues dans la limite des titres émis, soient un maximum de 1 000 000 obligations subordonnées.

En cas de placement d'un montant inférieur à 100 000 000 dinars à la date de clôture de la période de souscription, soit le **31/10/2023**, les souscriptions seront prorogées jusqu'au **30/11/2023** avec maintien de la date unique de jouissance en intérêts. Passé ce délai, le montant de l'émission correspondra à celui effectivement collecté par la banque.

Un avis de clôture sera publié dans les bulletins officiels du Conseil du Marché Financier et de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis dès la clôture effective des souscriptions.

### **Organismes financiers chargés de recueillir les souscriptions du public**

Les souscriptions au présent emprunt obligataire subordonné et les versements seront reçus à partir du **15/09/2023** auprès de MAC SA intermédiaire en bourse, sis au Green Center – Bloc C 2ème étage, Rue du Lac Constance – Les Berges du Lac Tunis.

### **But de l'émission**

Le but de la présente émission est de :

- ♣ Préserver l'adéquation entre les maturités et les taux des ressources et des emplois de la banque en adossant des ressources longues à des emplois longs.
- ♣ Renforcer davantage les fonds propres nets de la Banque en application de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17/12/1991 qui fait référence aux emprunts subordonnés pour définir les fonds propres complémentaires, composants des fonds propres nets. Ces emprunts subordonnés ne seront pris en compte annuellement pour le calcul des fonds propres complémentaires qu'à concurrence du capital restant dû et dans les limites fixées par la circulaire susvisée (à savoir 50% du montant des fonds propres nets de base).

### **CARACTERISTIQUES DES TITRES EMIS**

- **Dénomination de l'emprunt** : « AMEN BANK Subordonné 2023-2 »
- **Nature des titres** : Titres de créance
- **Forme des titres** : Nominative
- **Catégorie des titres** : Obligations subordonnées qui se caractérisent par leur rang de créance contractuellement défini par la clause de subordination (cf. rang de créance).
- **Législation sous laquelle les titres sont créés** : Les emprunts obligataires subordonnés sont des emprunts obligataires auxquels est rattachée une clause de subordination (cf. rang de créance).

De ce fait, ils sont soumis aux règles et textes régissant les obligations, soit : le code des sociétés commerciales, livre 4, titre 1, sous titres 5 chapitre 3 : des obligations. Ils sont également prévus par la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie aux banques n° 91-24 du 17/12/1991 relative aux règles de gestion et aux normes prudentielles applicables aux banques et aux établissements financiers.

- **Modalités et délais de délivrance des titres** : Le souscripteur recevra, dès la clôture de l'émission, une attestation portant sur le nombre d'obligations subordonnées détenues délivrée par MAC SA, intermédiaire en Bourse.

L'attestation délivrée à chaque souscripteur mentionnera la catégorie et le taux d'intérêt choisi, ainsi que la quantité y afférente.

### **Prix de souscription et d'émission:**

Les obligations subordonnées souscrites dans le cadre de la présente émission seront émises au pair, soit 100 dinars par obligation, payables intégralement à la souscription.

**Date de jouissance en intérêts :**

Chaque obligation subordonnée souscrite dans le cadre du présent emprunt portera jouissance en intérêts à partir de la date effective de sa souscription et libération.

Les intérêts courus au titre de chaque obligation subordonnée entre la date effective de sa souscription et libération et la date limite de clôture des souscriptions, soit le **31/10/2023**, seront décomptés et payés à cette dernière date.

Toutefois, la date unique de jouissance en intérêts, pour toutes les obligations subordonnées émises, servant de base pour les besoins de la cotation en bourse, est fixée à la date limite de clôture des souscriptions à l'emprunt subordonné, soit le **31/10/2023** et ce, même en cas de prorogation de cette date.

**Date de règlement :**

Les obligations subordonnées seront payables en totalité à la souscription.

**Taux d'intérêt :**

Les obligations subordonnées du présent emprunt seront offertes à des taux d'intérêts différents au choix du souscripteur, fixés en fonction de la catégorie :

**Pour la catégorie A d'une durée de 5 ans :**

- Taux fixe : Taux annuel brut de **10,05%** l'an calculé sur la valeur nominale restant due de chaque obligation subordonnée au début de chaque période au titre de laquelle les intérêts sont servis ;
- Taux variable : Taux du Marché Monétaire (TMM publié par la BCT) + **2,15%** brut l'an calculé sur la valeur nominale restant due de chaque obligation subordonnée au début de chaque période au titre de laquelle les intérêts sont servis. Ce taux correspond à la moyenne arithmétique des douze derniers taux moyens mensuels du marché monétaire tunisien précédant la date de paiement des intérêts majorée de 215 points de base. Les douze mois à considérer vont du mois d'octobre de l'année N-1 au mois de septembre de l'année N.

Le souscripteur choisira lors de la souscription le type de taux à adopter.

**Pour la catégorie B d'une durée de 5 ans in fine :**

- Taux fixe : Taux annuel brut de **10,15%** l'an calculé sur la valeur nominale restant due de chaque obligation subordonnée au début de chaque période au titre de laquelle les intérêts sont servis ;
- Taux variable : Taux du Marché Monétaire (TMM publié par la BCT) + **2,25%** brut l'an calculé sur la valeur nominale restant due de chaque obligation subordonnée au début de chaque période au titre de laquelle les intérêts sont servis. Ce taux correspond à la moyenne arithmétique des douze derniers taux moyens mensuels du marché monétaire tunisien précédant la date de paiement des intérêts majorée de 225 points de base. Les douze mois à considérer vont du mois d'octobre de l'année N-1 au mois de septembre de l'année N.

Le souscripteur choisira lors de la souscription le type de taux à adopter.

**Pour la catégorie C d'une durée de 7 ans dont 2 années de grâce :**

- Taux fixe : Taux annuel brut de **10,20%** l'an calculé sur la valeur nominale restant due de chaque obligation subordonnée au début de chaque période au titre de laquelle les intérêts sont servis ;
- Taux variable : Taux du Marché Monétaire (TMM publié par la BCT) + **2,30%** brut l'an calculé sur la valeur nominale restant due de chaque obligation subordonnée au début de chaque période au titre de laquelle les intérêts sont servis. Ce taux correspond à la moyenne arithmétique des douze derniers taux moyens mensuels du marché monétaire tunisien précédant la date de paiement des intérêts majorée de 230 points de base. Les douze mois à considérer vont du mois d'octobre de l'année N-1 au mois de septembre de l'année N.

Le souscripteur choisira lors de la souscription le type de taux à adopter.

**Pour la catégorie D d'une durée de 7 ans in fine :**

- Taux fixe : Taux annuel brut de **10,30%** l'an calculé sur la valeur nominale restant due de chaque obligation subordonnée au début de chaque période au titre de laquelle les intérêts sont servis ;
- Taux variable : Taux du Marché Monétaire (TMM publié par la BCT) + **2,40%** brut l'an calculé sur la valeur nominale restant due de chaque obligation subordonnée au début de chaque période au titre de laquelle les intérêts sont servis. Ce taux correspond à la moyenne arithmétique des douze derniers taux moyens mensuels du marché monétaire tunisien précédant la date de paiement des intérêts majorée de 240 points de base. Les douze mois à considérer vont du mois d'octobre de l'année N-1 au mois de septembre de l'année N.

Le souscripteur choisira lors de la souscription le type de taux à adopter.

**Amortissement-remboursement :**

Les obligations subordonnées émises relatives à la catégorie A feront l'objet d'un amortissement annuel constant par un cinquième de la valeur nominale, soit 20 DT par obligation. Cet amortissement commencera à partir de la première année.

Les obligations subordonnées émises relatives à la catégorie B feront l'objet d'un seul amortissement in fine.

Les obligations subordonnées émises relatives à la catégorie C feront l'objet d'un amortissement annuel constant par un cinquième de la valeur nominale, soit 20 DT par obligation. Cet amortissement commencera à partir de la troisième année.

Les obligations subordonnées émises relatives à la catégorie D feront l'objet d'un seul amortissement in fine.

L'emprunt sera amorti en totalité le **31/10/2028** pour les catégories A et B et le **31/10/2030** pour les catégories C et D.

**Prix de remboursement :**

Le prix de remboursement est de 100 dinars par obligation.

**Paiement :**

Le paiement annuel des intérêts et le remboursement du capital dû seront effectués à terme échu, le **31/10** de chaque année.

Le premier paiement en intérêts aura lieu le **31/10/2024** pour toutes les catégories.

Le premier remboursement en capital aura lieu le **31/10/2024** pour la catégorie A, le **31/10/2028** pour la catégorie B, le **31/10/2026** pour la catégorie C, et le **31/10/2030** pour la catégorie D.

Les paiements des intérêts et les remboursements du capital seront effectués auprès des dépositaires à travers TUNISIE CLEARING.

**Taux de rendement actuariel et marge actuarielle :**

• **Taux de rendement actuariel (souscription à taux fixe) :**

Le taux de rendement actuariel d'un emprunt est le taux annuel qui, à une date donnée, égalise à ce taux et à intérêts composés les valeurs actuelles des montants à verser et des montants à recevoir. Il n'est significatif que pour un souscripteur qui conserverait ses titres jusqu'à leur remboursement final.

Ce taux est de :

- 10,05% l'an pour la catégorie A ;
- 10,15% l'an pour la catégorie B ;
- 10,20% l'an pour la catégorie C ;
- 10,30% l'an pour la catégorie D.

- **Marge actuarielle (souscription à taux variable) :**

La marge actuarielle d'un emprunt à taux variable est l'écart entre son taux de rendement estimé et l'équivalent actuariel de son indice de référence. Le taux de rendement est estimé en cristallisant jusqu'à la dernière échéance le dernier indice de référence pour l'évaluation des coupons futurs.

La moyenne des TMM des 12 derniers mois arrêté au mois de juillet 2023 (à titre indicatif), qui est égale à 7,655% ; et qui est supposée cristallisée à ce niveau pendant toute la durée de l'emprunt, permet de calculer un taux de rendement actuariel annuel de :

- 9,805% pour la catégorie A ;
- 9,905% pour la catégorie B ;
- 9,955% pour la catégorie C ;
- 10,055% pour la catégorie D.

Sur cette base, les conditions d'émission et de rémunération font ressortir une marge actuarielle de :

- 2,15% pour la catégorie A ;
- 2,25% pour la catégorie B ;
- 2,30% pour la catégorie C ;
- 2,40% l'an pour la catégorie D,

et ce, pour un souscripteur qui conserverait ses titres jusqu'à leur remboursement final.

**Durée totale, durée de vie moyenne et duration de l'emprunt :**

- **Durée totale:**

Les obligations de l'emprunt obligataire subordonné «Amen Bank Subordonné 2023-2» seront émises selon quatre catégories :

- ✓ Catégorie A : sur une durée de 5 ans ;
- ✓ Catégorie B : sur une durée de 5 ans ;
- ✓ Catégorie C : sur une durée de 7 ans dont deux années de grâce ;
- ✓ Catégorie D : sur une durée de 7 ans.

- **Durée de vie moyenne:**

Il s'agit de la somme des durées pondérées par les flux de remboursement du capital puis divisée par le nominal. C'est l'espérance de vie de l'emprunt pour un souscripteur qui conserverait ses titres jusqu'à leur remboursement final. Cette durée est de :

- 3 ans pour la catégorie A ;
- 5 ans pour la catégorie B ;
- 5 ans pour la catégorie C ;
- 7 ans pour la catégorie D.

- **Duration de l'emprunt :**

La duration correspond à la somme des durées pondérées par les valeurs actualisées des flux à percevoir (intérêt et principal) rapportée à la valeur présente du titre. La duration s'exprime en unités de temps (fraction d'année) et est assimilable à un délai moyen de récupération de la valeur actuelle.

La duration d'une obligation correspond à la période à l'issue de laquelle sa rentabilité n'est pas affectée par les variations des taux d'intérêts.

La duration pour les présentes obligations subordonnées de cet emprunt est de :

- 2,6588 années pour la catégorie A ;
- 4,1596 années pour la catégorie B ;
- 4,0933 années pour la catégorie C ;
- 5,3172 années pour la catégorie D.

**Rang de la créance et maintien de l'emprunt à son rang**

- **Rang de créance :** En cas de liquidation de l'émetteur, les obligations subordonnées de la présente émission seront remboursées à un prix égal au nominal et leur remboursement n'interviendra qu'après

désintéressement de tous les créanciers, privilégiés ou chirographaires, mais avant le remboursement des titres participatifs émis par l'émetteur. Le remboursement des présentes obligations subordonnées interviendra au même rang que celui de tous les autres emprunts obligataires subordonnés déjà émis ou contractés, ou qui pourraient être émis ou contractés ultérieurement par l'émetteur proportionnellement à leur montant, le cas échéant (clause de subordination). Il est à signaler que ce rang dépendrait des emprunts obligataires qui seront émis conformément aux limites prévues au niveau des prévisions annoncées au document de référence enregistré auprès du CMF en date du **30/08/2023** sous le n° **23/005**. Toute modification susceptible de changer le rang des titulaires d'obligations subordonnées doit être soumise à l'accord de l'Assemblée Spéciale des titulaires des obligations prévues par l'article 333 du Code des Sociétés Commerciales.

Les intérêts constitueront des engagements directs, généraux, inconditionnels et non subordonnés de l'émetteur, venant au même rang que toutes les autres dettes et garanties chirographaires, présentes ou futures de l'émetteur.

- **Maintien de l'emprunt à son rang :** L'émetteur s'engage, jusqu'au remboursement effectif de la totalité des obligations subordonnées du présent emprunt, à n'instituer en faveur d'autres créances de même nature qu'il pourrait émettre ultérieurement, en dehors de celles prévues au niveau du document de référence susvisé aucune priorité quant à leur rang de remboursement, sans consentir ces mêmes droits aux obligations subordonnées du présent emprunt.

**Garantie :**

Le présent emprunt obligataire subordonné n'est assorti d'aucune garantie.

**Notation de l'emprunt:**

Le présent emprunt obligataire subordonné n'est pas noté.

**Mode de placement :**

L'emprunt obligataire subordonné « Amen Bank Subordonné 2023 – 2 » est émis par Appel Public à l'Epargne. Les souscriptions à cet emprunt seront ouvertes, à tout investisseur potentiel ayant une connaissance et une expérience en matière financière et commerciale suffisante de manière à pouvoir évaluer les avantages et les risques d'investir dans les obligations subordonnées (cf. facteurs de risques spécifiques liés aux obligations subordonnées).

Les souscriptions à cet emprunt subordonné seront reçues aux guichets de MAC SA, intermédiaire en bourse Green Center, Bloc C, 2ème étage, Rue du Lac Constance 1053 Les Berges du Lac.

**Organisation de la représentation des porteurs des obligations**

L'émission d'un emprunt obligataire subordonné est soumise aux règles et textes régissant les obligations. En matière de représentation des obligations subordonnées, l'article 333 du code des sociétés commerciales est applicable : les porteurs des obligations subordonnées sont rassemblés en une assemblée générale spéciale qui désigne l'un de ses membres pour la représenter et défendre les intérêts des porteurs des obligations subordonnées.

Les dispositions des articles 355 à 365 du code des sociétés commerciales s'appliquent à l'assemblée générale spéciale des porteurs des obligations subordonnées et à son représentant. Le représentant de l'assemblée générale des porteurs des obligations subordonnées a la qualité pour la représenter devant les tribunaux.

**Fiscalité des titres**

Les intérêts annuels des obligations subordonnées de cet emprunt seront soumis à une retenue d'impôt que la loi met ou pourrait mettre à la charge des personnes physiques ou morales. En l'état actuel de la législation, et suite à l'unification des taux de la retenue à la source sur les revenus des capitaux mobiliers, telle qu'instituée par la loi n° 96-113 du 30 Décembre 1996, portant loi de finances pour la gestion 1997, les intérêts sont soumis à une retenue à la source au taux unique de 20%. Cette retenue est définitive et non susceptible de restitution sur les revenus des obligations revenant à des personnes morales non soumises à l'impôt sur les sociétés ou qui en sont totalement exonérées en vertu de la législation en vigueur.

Conformément à l'article 39 du code de l'IRPP et de l'IS tel que modifié par l'article 13 de la loi de finances 2017, sont déductible de la base imposable les intérêts perçus par le contribuable au cours de l'année au titre des comptes spéciaux d'épargne ouverts auprès des banques, ou de la Caisse d'Epargne Nationale de Tunisie ou au titre des emprunts obligataires émis à partir du 1er Janvier 1992 dans la limite d'un montant annuel de dix mille dinars (10 000 dinars) sans que ce montant n'excède six mille dinars (6 000 dinars) pour les intérêts provenant des comptes spéciaux d'épargne ouverts auprès des banques et auprès de la Caisse d'Epargne Nationale de Tunisie.

**Tenue du registre des obligations:**

L'établissement, la délivrance des attestations portant sur le nombre d'obligations subordonnées détenues ainsi que la tenue du registre des obligations de l'emprunt «Amen Bank Subordonné 2023-2» seront assurés durant toute la durée de vie de l'emprunt par AMEN BANK.

L'attestation délivrée à chaque souscripteur doit mentionner la catégorie et le taux d'intérêt choisi par ce dernier ainsi que la quantité d'obligations subordonnées y afférente.

**Marché des titres**

A fin juillet 2023, il existe treize (13) emprunts obligataires en cours émis par l'émetteur qui sont cotés sur le marché obligataire.

Par ailleurs, il n'existe pas de titres de même catégorie négociés sur des marchés de titres étrangers.

Dès la clôture des souscriptions au présent emprunt, l'AMEN BANK s'engage à charger l'intermédiaire en bourse **MAC SA** de demander l'admission des obligations subordonnées souscrites de l'emprunt obligataire subordonné « Amen Bank Subordonné 2023-2 » au marché obligataire de la cote de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis.

**Prise en charge par Tunisie Clearing :**

AMEN BANK s'engage, dès la clôture des souscriptions de l'emprunt « Amen Bank Subordonné 2023-2 », à entreprendre les démarches nécessaires auprès de TUNISIE CLEARING, en vue de la prise en charge des obligations souscrites.

**Tribunal compétent en cas de litige :**

Tout litige pouvant surgir suite à l'émission, au paiement et à l'extinction de cet emprunt obligataire sera de la compétence exclusive du tribunal de Tunis I.

**Facteurs de risques spécifiques liés aux obligations subordonnées :**

Les obligations subordonnées ont des particularités qui peuvent impliquer certains risques pour les investisseurs potentiels et ce en fonction de leur situation financière particulière, de leurs objectifs d'investissement et en raison de leur caractère de subordination.

• **Nature du titre :**

L'obligation subordonnée est un titre de créance qui se caractérise par son rang de créance contractuel déterminé par la clause de subordination. La clause de subordination se définit par le fait qu'en cas de liquidation de la société émettrice, les obligations subordonnées ne seront remboursées qu'après désintéressement de tous les créanciers privilégiés ou chirographaires mais avant le remboursement des titres participatifs et de capital émis par l'émetteur. Les obligations subordonnées interviendront au remboursement au même rang que tous les autres emprunts obligataires subordonnés déjà émis ou contractés, ou qui pourraient être émis ou contractés ultérieurement par l'émetteur proportionnellement à leur montant restant dû, le cas échéant (**clause de subordination telle que définie dans le paragraphe «Rang de créance»**).

• **Qualité de crédit de l'émetteur :**

Les obligations subordonnées constituent des engagements directs, généraux, inconditionnels et non assortis de sûreté de l'émetteur. Le principal des obligations subordonnées constitue une dette subordonnée de l'émetteur. Les intérêts sur les obligations subordonnées constituent une dette chirographaire de l'émetteur.

En achetant les obligations subordonnées, l'investisseur potentiel se repose sur la qualité de crédit de l'émetteur et de nulle autre personne.

• **Le marché secondaire :**

Les obligations subordonnées sont cotées sur le marché obligataire de la cote de la bourse mais il se peut qu'il ne soit pas suffisamment liquide. En conséquence, les investisseurs pourraient ne pas être en mesure de vendre leurs obligations subordonnées facilement ou à des prix qui leur procureraient un rendement comparable à des investissements similaires pour lesquels un marché secondaire s'est développé. Les investisseurs potentiels devraient avoir une connaissance et une expérience en matière financière et commerciale suffisante de manière à pouvoir évaluer les avantages et les risques d'investir dans les obligations subordonnées, de même qu'ils devraient avoir accès aux instruments d'analyse appropriés ou avoir suffisamment d'acquis pour pouvoir évaluer ces avantages et ces risques au regard de leur situation financière.

**Risque lié à l'émission du présent emprunt obligataire subordonné:**

Selon les règles prudentielles régissant les établissements de crédit exigeant une adéquation entre les ressources et les emplois qui leur sont liés, la souscription au taux indexé sur le TMM risquerait de faire supporter à la banque un risque de taux du fait que les emplois sont octroyés à taux fixe et à l'inverse, la souscription au taux fixe risquerait également de faire supporter à la banque un risque de taux dans le cas où certains emplois seraient octroyés à des taux indexés sur le TMM.

Le prospectus relatif à la présente émission est constitué de la note d'opération « Amen Bank Subordonné 2023-2 » visée par le CMF en date du 30/08/2023 sous le N° 23-1107, du document de référence « AMEN BANK 2023 » enregistré par le CMF en date du 30/08/2023 sous le N° 23-005. Il doit être accompagné des états financiers de l'émetteur arrêtés au 30/06/2023, pour tout placement sollicité après le 31/08/2023 et des indicateurs d'activité de l'émetteur relatifs au 3ème trimestre 2023 prévus par la réglementation en vigueur régissant le marché financier, pour tout placement sollicité après le 20/10/2023.

La note d'opération et le document de référence « AMEN BANK 2023 » sont mis à la disposition du public, sans frais, auprès d'AMEN BANK, à Avenue Mohamed V – 1002 Tunis, de MAC SA, intermédiaire en bourse, Green Center, Bloc C, 2ème étage, Rue du Lac Constance, les Berges du Lac, sur le site internet du CMF : [www.cmf.tn](http://www.cmf.tn) et sur le site de MAC SA : [www.macsa.com.tn](http://www.macsa.com.tn).

Les états financiers de l'émetteur arrêtés au 30/06/2023 et les indicateurs d'activité de l'émetteur relatifs au 3<sup>ème</sup> trimestre 2023 seront publiés sur le bulletin officiel du CMF et sur son site internet, respectivement, au plus tard le 31/08/2023 et le 20/10/2023.

Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	VL au 31/12/2022	VL antérieure	Dernière VL
<b>OPCVM DE CAPITALISATION</b>					
<b>SICAV OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION</b>					
1 TUNISIE SICAV	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	20/07/92	109,782	114,714	114,734
2 SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	16/04/07	151,565	159,160	159,191
3 UNION FINANCIERE SALAMMO SICAV	UBCI BOURSE	01/02/99	126,025	131,831	131,853
4 SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE	STB FINANCE	18/09/17	136,512	143,173	143,200
5 LA GENERALE OBLIG-SICAV	CGI	01/06/01	131,667	137,323	137,344
6 FIDELITY SICAV PLUS	MAC SA	27/09/18	132,516	139,735	139,763
7 FINA O SICAV	FINACORP	11/02/08	126,312	131,844	131,865
8 SICAV AMEN	AMEN INVEST	01/10/92	50,818	53,024	53,031
9 SICAV BH CAPITALISATION	BH INVEST	22/09/94	36,810	38,681	38,689
10 POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	BH INVEST	06/07/09	125,430	131,665	131,688
11 BTK SICAV	BTK CONSEIL	16/10/00	110,505	115,633	115,653
12 INTERNATIONALE OBLIGATAIRES SICAV	UIB FINANCE	07/10/98	109,845	115,363	115,385
<b>FCP OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION - VL QUOTIDIENNE</b>					
13 FCP SALAMETT CAP	AFC	02/01/07	19,476	20,422	20,426
14 MCP SAFE FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	134,447	140,271	140,301
15 CGF PREMIUM OBLIGATAIRE FCP	BH INVEST ****	25/02/08	Suspendu	Suspendu	Suspendu
16 FCP Wafa OBLIGATAIRE CAPITALISATION	TSI	15/11/17	131,868	136,978	137,019
17 UGFS BONDS FUND	UGFS-NA	10/07/15	12,726	-	13,181
18 FCP BNA CAPITALISATION	BNA CAPITAUX	03/04/07	186,791	196,033	196,070
19 FCP SALAMETT PLUS	AFC	02/01/07	12,626	13,055	13,056
20 FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE	SMART ASSET MANAGEMENT	18/12/15	106,102	111,060	111,081
21 ATTIJARI FCP OBLIGATAIRE	ATTIJARI GESTION	23/08/21	108,943	114,392	114,758
22 FCP PROGRÈS OBLIGATAIRE	BNA CAPITAUX	03/04/07	15,237	15,997	16,000
23 FCP AFC AMANETT	AFC	12/09/23	-	100,361	100,381
<b>FCP OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE</b>					
24 FCP MAGHREBIA PRUDENCE	UFI	23/01/06	2,065	2,153	2,156
<b>SICAV MIXTES DE CAPITALISATION</b>					
25 SICAV PLUS	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	17/05/93	68,472	70,636	70,644
26 SICAV PROSPERITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	25/04/94	145,556	147,492	147,416
27 SICAV OPPORTUNITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	11/11/01	109,328	108,840	108,706
28 AMEN ALLIANCES SICAV	AMEN INVEST	17/02/20	117,537	122,575	122,593
<b>FCP MIXTES DE CAPITALISATION - VL QUOTIDIENNE</b>					
29 FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	02/04/08	150,659	153,791	153,652
30 FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	02/04/08	568,728	582,900	582,635
31 FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MAXULA BOURSE	15/10/08	148,058	150,285	150,532
32 FCP KOUNOUZ	TSI	28/07/08	191,998	193,812	194,245
33 FCP VALEURS AL KAOUTHER	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	06/09/10	102,474	104,551	104,600
34 FCP VALEURS MIXTES	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	09/05/11	138,988	143,984	143,921
35 MCP CEA FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	168,818	172,465	172,435
36 MCP EQUITY FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	154,582	157,855	157,805
37 FCP VALEURS CEA	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	04/06/07	23,797	24,520	24,547
38 STB EVOLUTIF FCP	STB FINANCE	19/01/16	98,082	101,218	101,159
39 FCP GAT VIE MODERE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22	1,012	1,067	1,069
40 FCP GAT VIE CROISSANCE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22	0,999	1,063	1,064
<b>FCP MIXTES DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE</b>					
41 FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	05/02/04	2 390,279	2 493,467	2 480,223
42 FCP CEA MAXULA	MAXULA BOURSE	04/05/09	234,509	255,715	246,736
43 FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	UFI	23/01/06	3,045	3,202	3,158
44 FCP MAGHREBIA MODERE	UFI	23/01/06	2,742	2,851	2,819
45 UGFS ISLAMIC FUND	UGFS-NA	11/12/14	61,058	-	54,537
46 FCP HAYETT MODERATION	AMEN INVEST	24/03/15	1,377	1,427	1,428
47 FCP HAYETT PLENTUDE	AMEN INVEST	24/03/15	1,244	1,260	1,245
48 FCP HAYETT VITALITE	AMEN INVEST	24/03/15	1,238	1,260	1,238
49 FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MAC SA	19/05/17	14,344	15,792	15,479
50 FCP BIAT-CEA PNT TUNISAIR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	06/11/17	11,000	11,860	11,597
51 FCP ILBOURSA CEA	MAC SA	21/06/21	13,909	15,528	15,162
52 FCP VALEURS SERENITE 2028	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	17/04/23	-	5 052,869	5 053,542
<b>SICAV ACTIONS DE CAPITALISATION</b>					
53 UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	UBCI BOURSE	10/04/00	90,076	92,336	92,547
<b>FCP ACTIONS DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE</b>					
54 FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	UFI	15/09/09	1,243	1,288	1,270

OPCVM DE DISTRIBUTION								
Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	Dernier dividende		VL au 31/12/2022	VL antérieure	Dernière VL	
			Date de paiement	Montant				
<b>SICAV OBLIGATAIRES</b>								
55 SANADETT SICAV	AFC	01/11/00	18/05/23	3,846	110,511	110,928	110,951	
56 AMEN PREMIERE SICAV	AMEN INVEST	10/04/00	23/05/23	5,459	101,870	100,355	100,369	
57 AMEN TRESOR SICAV	AMEN INVEST	10/05/06	25/05/23	5,974	108,391	107,301	107,318	
58 ATTJARI OBLIGATAIRE SICAV	ATTJARI GESTION	01/11/00	22/05/23	5,520	105,715	104,802	104,820	
59 TUNISO-EMIRATIE SICAV	AUTO GEREE	07/05/07	30/05/23	6,786	107,550	106,002	106,022	
60 SICAV AXIS TRÉSORERIE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	01/09/03	30/05/23	5,601	110,919	109,991	110,008	
61 PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	BNA CAPITAUX	06/01/97	11/05/23	5,881	107,140	106,431	106,450	
62 SICAV TRESOR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	03/02/97	22/05/23	5,613	104,280	103,930	103,951	
63 MILLENIUM OBLIGATAIRE SICAV *	-	12/11/01	31/05/22	2,817	En liquidation	En liquidation	En liquidation	
64 CAP OBLIG SICAV	COFIB CAPITAL FINANCE	17/12/01	21/03/23	5,805	107,969	106,924	106,941	
65 FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	MAC SA	20/05/02	31/05/23	4,635	107,317	107,920	107,940	
66 MAXULA PLACEMENT SICAV	MAXULA BOURSE	02/02/10	30/05/23	4,074	105,655	105,931	105,950	
67 SICAV RENDEMENT	SBT	02/11/92	17/03/23	5,218	106,115	105,629	105,649	
68 SICAV BH OBLIGATAIRE	BH INVEST	10/11/97	15/05/23	5,617	104,732	104,243	104,263	
69 MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT	05/06/08	30/05/23	3,038	107,499	107,261	107,271	
70 SICAV L'ÉPARGNANT	STB FINANCE	20/02/97	16/05/23	5,547	105,178	104,342	104,360	
71 AL HIFADH SICAV	TSI	15/09/08	30/05/23	4,939	103,440	101,579	101,708	
72 SICAV ENTREPRISE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	01/08/05	22/05/23	4,405	108,359	108,213	108,231	
73 UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	UBCI BOURSE	15/11/93	26/04/23	4,655	104,015	103,888	103,904	
<b>FCP OBLIGATAIRES - VL QUOTIDIENNE</b>								
74 FCP AXIS AAA	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	10/11/08	11/05/23	3,983	113,025	113,714	113,731	
75 FCP HELION MONEO	HELION CAPITAL	31/12/10	26/05/23	5,614	106,705	105,782	105,807	
76 FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	STB FINANCE	20/01/15	30/05/23	5,394	110,477	109,922	109,944	
77 FCP SMART CASH	SMART ASSET MANAGEMENT	13/03/23	-	-	-	105,303	105,332	
78 FCP GAT OBLIGATAIRE	GAT INVESTISSEMENT	31/08/23	-	-	-	1 000,290	1 000,473	
<b>FCP OBLIGATAIRE - VL HEBDOMADAIRE</b>								
79 FCP HELION SEPTIM	HELION CAPITAL	07/09/18	26/05/23	7,009	111,360	108,909	109,063	
<b>SICAV MIXTES</b>								
80 ARABIA SICAV	AFC	15/08/94	18/05/23	1,083	65,764	61,459	61,411	
81 SICAV BNA	BNA CAPITAUX	14/04/00	11/05/23	3,243	106,071	110,893	110,720	
82 SICAV SECURITY	COFIB CAPITAL FINANCE	26/07/99	21/03/23	0,777	17,988	17,708	17,715	
83 SICAV CROISSANCE	SBT	27/11/00	17/03/23	14,597	310,841	319,063	319,625	
84 STRATÉGIE ACTIONS SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT	01/03/06	22/05/23	39,656	2 234,206	2 225,639	2 226,144	
85 SICAV L'INVESTISSEUR	STB FINANCE	30/03/94	25/05/23	2,910	70,956	68,972	68,937	
86 SICAV AVENIR	STB FINANCE	01/02/95	18/05/23	2,266	56,220	55,030	55,002	
87 UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	UBCI BOURSE	17/05/99	26/04/23	2,237	109,070	108,228	108,233	
<b>FCP MIXTES - VL QUOTIDIENNE</b>								
88 FCP IRADETT 50	AFC	04/11/12	18/05/23	0,205	11,752	11,333	11,326	
89 FCP IRADETT CEA	AFC	02/01/07	18/05/23	1,450	15,272	16,255	16,281	
90 ATTJARI FCP CEA	ATTJARI GESTION	30/06/09	29/05/23	0,509	16,885	17,557	17,607	
91 ATTJARI FCP DYNAMIQUE	ATTJARI GESTION	01/11/11	29/05/23	0,410	14,732	15,392	15,417	
92 FCP DELTA ÉPARGNE ACTIONS	STB FINANCE	08/09/08	30/05/23	6,034	105,511	102,206	101,956	
93 FCP AL IMIEZ	TSI	01/07/11	10/05/23	1,821	88,841	87,708	87,924	
94 FCP AFEK CEA	TSI	01/07/11	03/05/23	0,381	92,986	91,968	92,142	
95 TUNISIAN PRUDENCE FUND	UGFS-NA	02/01/12	29/05/23	3,820	104,071	-	104,863	
96 UBCI - FCP CEA	UBCI BOURSE	22/09/14	11/04/23	3,291	97,107	97,074	97,190	
97 FCP SMART CEA **	SMART ASSET MANAGEMENT	06/01/17	14/08/23	0,280	10,448	10,965	10,964	
98 FCP BH CEA	BH INVEST	18/12/17	27/02/23	3,983	103,176	101,750	101,968	
99 FCP BIAT ÉPARGNE ACTIONS ***	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	15/01/07	22/05/23	2,452	77,576	75,860	75,881	
<b>FCP MIXTES - VL HEBDOMADAIRE</b>								
100 FCP AMEN CEA	AMEN INVEST	28/03/11	26/05/22	2,183	96,655	93,784	91,348	
101 FCP HELION ACTIONS DEFENSIF	HELION CAPITAL	31/12/10	26/05/23	0,995	122,668	124,243	123,573	
102 FCP HELION ACTIONS PROACTIF	HELION CAPITAL	31/12/10	27/05/22	0,963	133,501	152,389	151,307	
103 FCP OPTIMA	BNA CAPITAUX	24/10/08	-	-	149,964	157,309	154,198	
104 MAC CROISSANCE FCP	MAC SA	15/11/05	29/05/23	2,186	193,326	205,197	202,782	
105 MAC EQUILIBRE FCP	MAC SA	15/11/05	29/05/23	2,072	180,147	192,285	189,903	
106 MAC ÉPARGNANT FCP	MAC SA	15/11/05	29/05/23	5,548	175,611	181,997	180,820	
107 MAC ÉPARGNE ACTIONS FCP	MAC SA	20/07/09	29/05/23	0,240	23,571	26,089	25,556	
108 MAC AL HOUDA FCP *	MAC SA	04/10/10	-	-	148,895	En liquidation	En liquidation	
109 MAC HORIZON 2032 FCP	MAC SA	16/01/23	-	-	-	10 585,300	10 605,487	
110 FCP VIVED NOUVELLES INTRODUITES	TRADERS INVESTMENT MANAGERS	03/03/10	27/05/20	0,583	154,472	151,248	149,941	
111 FCP AMEN SELECTION	AMEN INVEST	04/07/17	12/07/23	3,189	94,019	99,175	96,924	
112 FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	12/11/18	22/05/23	115,511	4 779,110	4 885,789	4 830,458	
113 FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	SBT	11/02/19	10/04/23	0,367	10,459	10,837	10,663	
114 FCP SECURITE	BNA CAPITAUX	27/10/08	29/05/23	7,634	172,906	172,389	171,709	
115 FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	16/05/16	22/05/23	337,170	11 156,623	11 541,532	11 335,988	
116 FCP GAT PERFORMANCE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22	24/05/23	302,359	10 073,844	10 580,582	10 429,116	
117 FCP JASMIN 2033	MAXULA BOURSE	13/03/23	-	-	-	10 484,743	10 504,661	
118 MAC HORIZON 2033 FCP	MAC SA	08/05/23	-	-	-	10 361,100	10 380,892	
119 FCP FUTURE 10	MAXULA BOURSE	26/06/23	-	-	-	10 223,590	10 242,791	
<b>FCP ACTIONS - VL QUOTIDIENNE</b>								
120 FCP INNOVATION	STB FINANCE	20/01/15	30/05/23	5,330	124,612	123,385	123,280	
<b>FCP ACTIONS - VL HEBDOMADAIRE</b>								
121 FCP SMART TRACKER FUND	SMART ASSET MANAGEMENT	03/01/23	-	-	-	1 025,487	1 012,287	

\* OPCVM en liquidation anticipée

\*\* Initialement dénommé CGF TUNISIE ACTIONS FCP

\*\*\* La Valeur Liquidative de FCP BIAT ÉPARGNE ACTIONS a été divisée par deux depuis le 04/08/2023

\*\*\*\* BH INVEST a été désigné comme chargé de l'expédition des affaires courantes de la CGF

**BULLETIN OFFICIEL  
DU CONSEIL DU MARCHÉ FINANCIER**  
Immeuble CMF – Centre Urbain Nord  
Avenue Zohra Faiza, Tunis -1003  
Tél : (216) 71 947 062  
Fax : (216) 71 947 252 / 71 947 253

**Publication paraissant  
du Lundi au Vendredi sauf jours fériés**  
www.cmf.tn  
email : cmf@cmf.tn  
Le Président du CMF  
**M. Salah ESSAYEL**

<b>COMMUNIQUE</b>
-------------------

Il est porté à la connaissance du public et des intermédiaires en bourse qu'à la suite de sa mise à jour par la radiation du Marché principal de la Cote de la Bourse et le transfert au marché Hors-cote de la société «Les Ateliers Mécaniques du Sahel "AMS"», la liste des sociétés et organismes faisant appel public à l'épargne s'établit comme suit :

**LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES  
FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE \***

**I.- SOCIETES ADMISES A LA COTE  
Marché Principal**

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1. Adv e-Technologies- AeTECH	29, Rue des Entrepreneurs – Charguia II -2035 Tunis-	71 940 094
2. Air Liquide Tunisie	37,rue des entrepreneurs, ZI La Charguia II -2035 Ariana-	70 164 600
3. Amen Bank	Avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 835 500
4. Arab Tunisian Bank "ATB"	9, rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 351 155
5. Arab Tunisian Lease "ATL"	Ennour Building, Centre Urbain Nord 1082 Tunis Mahrajène	70 135 000
6. Assurances Maghreb S.A	Angle 64, rue de Palestine-22, rue du Royaume d'Arabie Saoudite -1002 TUNIS-	71 788 800
7. Assurances Maghreb Vie	24, rue du Royaume d'Arabie Saoudite 1002 Tunis	71 155 700
8. Attijari Leasing	Rue du Lac d'Annecy - 1053 Les Berges du Lac-	71 862 122
9. Automobile Réseau Tunisien et Services -ARTES-	39, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 841 100
10. Banque Attijari de Tunisie "Attijari bank"	24, Rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord - 1080 Tunis -	70 012 000
11. Banque de Tunisie "BT"	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
12. Banque de Tunisie et des Emirats S.A "BTE"	Boulevard Beji Caid Essebsi -lot AFH- DC8, Centre Urbain Nord -1082 TUNIS-	71 112 000
13. Banque Internationale Arabe de Tunisie "BIAT"	70-72, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 340 733
14. Banque Nationale Agricole "BNA BANK"	Avenue Mohamed V 1002 Tunis	71 830 543
15. Best Lease	54, Avenue Charles Nicolle Mutuelle ville -1002 Tunis-	71 799 011
16. BH ASSURANCE	Immeuble Assurances Salim lot AFH BC5 Centre Urbain Nord -1003 Tunis	71 948 700
17. BH BANK	18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis	71 126 000
18. BH Leasing	Rue Zohra Faiza-Immeuble BH Assurance, Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 700
19. Carthage Cement	Rue 8002, Espace Tunis Bloc H, 3 <sup>ème</sup> étage Montplaisir -1073 Tunis-	71 964 593
20. Cellcom	25, rue de l'Artisanat Charguia II-2035 Ariana-	71 941 444
21. City Cars	31, rue des Usines, Zone Industrielle Kheireddine -2015 La Goulette-	36 406 200
22. Compagnie d'Assurances et de Réassurances "ASTREE"	45, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 792 211
23. Compagnie Internationale de Leasing "CIL"	16, avenue Jean Jaurès -1000 Tunis-	71 336 655
24. Délice Holding	Immeuble le Dôme, rue Lac Léman, Les Berges du Lac -1053 Tunis-	71 964 969
25. Electrostar	Boulevard de l'environnement Route de Naâssen 2013 Bir El Kassâa Ben Arous	71 396 222
26. Essoukna	46, rue Tarak Ibnou Zied Mutuelle ville - 1082 TUNIS -	71 843 511
27. EURO-CYCLES	Zone Industrielle Kalâa Kébira -4060 Sousse-	73 342 036
28. Générale Industrielle de Filtration - GIF -	Km 35, GP1- 8030 Grombalia -	72 255 844
29. Hannibal Lease S.A	Immeuble Hannibal Lease, Rue du Lac Lemane, Les Berges du Lac – Tunis-1053	71 139 400
30. L'Accumulateur Tunisien ASSAD	Rue de la Fonte Zone Industrielle Ben Arous BP. N°7 -2013 Ben Arous-	71 381 688
31. Les Ciments de Bizerte	Baie de Sebra BP 53 -7018 Bizerte-	72 510 988

32.Maghreb International Publicité « MIP »	Impasse Rue des Entrepreneurs, Z.I Charguia 2, BP 2035, Tunis.	31 327 317
33.Manufacture de Panneaux Bois du Sud -MPBS-	Route de Gabes, km 1.5 -3003 Sfax-	74 468 044
34. OFFICEPLAST	Z.I 2, Medjez El Bab B.P. 156 -9070 Tunis	78 564 155
35. One Tech Holding	16 Rue des Entrepreneurs – Zone Industrielle la Charguia 2 – 2035 Ariana.	70 102 400
36. Placements de Tunisie -SICAF-	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
37.Poulina Group Holding	GP1 Km 12 Ezzahra, Ben Arous	71 454 545
38. SANIMED	Route de Gremda Km 10.5-BP 68 Markez Sahnoun -3012 Sfax -	74 658 777
39.SERVICOM	65, rue 8610 Z.I Charguia I - 2035 Tunis-	70 730 250
40.SMART TUNISIE S.A	9, Bis impasse n°3, rue 8612 Z.I, Charguia 1-2035 Tunis	71 115 600
41. Société d'Articles Hygiéniques Tunisie -Lilas-	5, rue 8610, Zone Industrielle – La Charguia 1-1080 Tunis-	71 809 222
42.Société Atelier du Meuble Intérieurs	Z.I Sidi Daoud La Marsa - 2046 Tunis -	71 854 666
43. Société Chimique "ALKIMIA"	11, rue des Lilas -1082 TUNIS MAHRAJENE-	71 792 564
44. Société ENNAKL Automobiles	Z.I Charguia II BP 129 -1080 Tunis	70 836 570
45. Société de Fabrication des Boissons de Tunisie "SFBT"	5, Boulevard Mohamed El Beji Caïd Essebsi – Centre Urbain Nord – 1082-	71 189 200
46. Société Immobilière et de Participations "SIMPAN"	14, rue Masmouda, Mutuelleville -1082 TUNIS-	71 840 869
47. Société Immobilière Tuniso-Séoudienne "SITS"	Centre Urbain Nord, International City center, Tour des bureaux, 5 <sup>ème</sup> étage, bureau n°1-1082 Tunis-	70 728 728
48. Société Industrielle d'Appareillage et de Matériels Electriques SIAME-	Zone Industrielle -8030 GROMBALIA-	72 255 065
49. Société des Industries Chimiques du Fluor "ICF"	6, rue Amine Al Abbassi 1002 Tunis Belvédère	71 789 733
50. Société des Industries Pharmaceutiques de Tunisie -SIPHAT-	Fondouk Choucha 2013 Ben Arous	71 381 222
51.Société LAND'OR	Bir Jedid, 2054 Khelidia -Ben Arous-	71 366 666
52. Société Magasin Général "SMG"	28, rue Mustapha Kamel Attaturk 1001	71 126 800
53.Société Moderne de Céramiques - SOMOCER -	Menzel Hayet 5033 Zaramdine Monastir TUNIS	73 410 416
54.Société NEW BODY LINE	Avenue Ali Balhauane -5199 Mahdia –	73 680 435
55. Société Nouvelle Maison de la Ville de Tunis "SNMVT" (Monoprix)	1, rue Larbi Zarrouk BP 740 -2014 MEGRINE-	71 432 599
56. Société de Placement & de Dévelop. Industriel et Touristique -SPDIT SICAF-	Avenue de la Terre Zone Urbain Nord Charguia I -1080 Tunis-	71 189 200
57. Société de Production Agricole Teboulba -SOPAT SA-	Avenue du 23 janvier BP 19 -5080 Té Boulba-	73 604 149
58.Société Tawasol Group Holding « TAWASOL »	20, rue des entrepreneurs Charguia II -2035 Tunis-	71 940 389
59. Société de Transport des Hydrocarbures par Pipelines "SOTRAPIL"	Boulevard de la Terre, Centre Urbain Nord 1003 Tunis	71 766 900
60. Société Tunisienne de l'Air "TUNISAIR"	Boulevard Mohamed BOUAZIZI -2035 Tunis Carthage-	70 837 000
61. Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances "STAR"	Square avenue de Paris -1025 TUNIS-	71 340 866
62.Société Tunisienne d'Automobiles « STA »	Z.I Borj Ghorbel, la nouvelle médina -2096 Ben Arous-	31 390 290
63. Société Tunisienne de Banque "STB"	Rue Hédi Noura -1001 TUNIS-	71 340 477
64.Société Tunisienne d'Email –SOTEMAIL-	Route de Sfax Menzel el Hayet -5033 Monastir-	73 410 416
65. Société Tunisienne d'Entreprises de Télécommunications "SOTETEL"	Rue des entrepreneurs ZI Charguia II, BP 640 -1080 TUNIS-	71 713 100
66. société Tunisienne Industrielle du Papier et du Carton - SOTIPAPIER-	13, rue Ibn Abi Dhi'af, Zone Industrielle de Saint Gobain, Megrine Riadh - 2014 Tunis -	71 434 957
67. Société Tunisienne de l'Industrie Pneumatique -STIP-	Centre Urbain Nord Boulevard de la Terre 1003 Tunis El Khadra	71 230 400
68. Société Tunisienne des Marchés de Gros "SOTUMAG"	Route de Naâssen, Bir Kassaa -BEN AROUS-	71 384 200

69. Société Tunisienne de Réassurance "Tunis Re"	12 Avenue du Japon- Montplaisir BP 29 - Tunis 1073-	71 904 911
70. Société Tunisienne de Verreries "SOTUVER"	Nelle Z.I 1111 Djebel El Oust K 21 Route de Zaghouan BP n° 48	72 640 650
71. Telnet Holding	Immeuble Ennour –Centre Urbain Nord -1082 Tunis-	71 706 922
72. TUNINVEST SICAR	Immeuble Integra Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 800
73. Tunisie Leasing et Factoring	Centre Urbain Nord Avenue Hédi Karray - 1082 TUNIS -	70 132 000
74. Tunisie Profilés Aluminium " TPR"	Rue des Usines, ZI Sidi Rézig, Mégrine -2033 Tunis-	71 433 299
75. Union Bancaire pour le Commerce & l'Industrie "UBCI"	139, avenue de la Liberté -1002 TUNIS-	71 842 000
76. Union Internationale de Banques "UIB"	65, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 120 392
77. Unité de Fabrication de Médicaments –UNIMED-	Zone Industrielle de Kalaa Kébira -4060 Sousse-	73 342 669
78. Universal Auto Distributors Holding -UADH-	62, avenue de Carthage -1000 Tunis-	71 354 366
79. Wifack International Bank SA- WIFAK BANK-	Avenue Habib Bourguiba –Médenine 4100 BP 356	75 643 000

**II.- SOCIETES ET ORGANISMES NON ADMIS A LA COTE**

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1. Adwya SA	Route de la Marsa GP 9, Km 14, BP 658 -2070 La Marsa	71 778 555
2 Al Baraka Bank Tunisia ( EX BEST-Bank)	90, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 790 000
3. AL KHOUTAF ONDULE	Route de Tunis Km 13 –Sidi Salah 3091 SFAX	74 273 069
4. Alubaf International Bank –AIB -	Avenue de la Bourse, les Berges du Lac- 1053 Tunis-	70 015 600
5. Arab Banking Corporation -Tunisie- "ABC-Tunisie"	ABC Building, rue du Lac d'Annecy -1053 Les Berges du Lac-	71 861 861
6. Arije El Médina	3, Rue El Ksar, Imp1, 3 <sup>ème</sup> étage, BP 95, - 3079 Sfax -	
7. Assurances BIAT	Immeuble Assurance BIAT - Les Jardins du Lac-Lac II	30 300 100
8. Assurances Multirisques Ittihad S.A -AMI Assurances -	Cité Les Pins, Les Berges du Lac II -Tunis-	70 026 000
9. Banque de Coopération du Maghreb Arabe "BCMA"	Ministère du domaine de l'Etat et des Affaires foncières, 19, avenue de paris -1000 Tunis -	
10. Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises - BFPME-	34, rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord -1004 El Menzah IV-	70 102 200
11. Banque Franco-Tunisienne "BFT"	Rue Aboubakr Echahid – Cité Ennacim Montplaisir -1002 TUNIS-	71 903 505
12. Banque Tunisienne de Solidarité "BTS"	56, avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 844 040
13. Banque Tuniso-Koweïtienne -BTK-	10bis, avenue Mohamed V, B.P.49 -1001 TUNIS-	71 340 000
14. Banque Tuniso-Lybieenne « BTL »	25, avenue Kheireddine Pacha, B.P. 102 -1002 TUNIS-	71 781 500
15. Banque Zitouna	2, Boulevard Qualité de la Vie -2015 Kram-	71 164 000
16. BTK Leasing	11, rue Hédi Nouria, 8 <sup>ème</sup> étage -1001 TUNIS-	70 241 402
17. Caisse Tunisienne d'Assurance Mutuelle Agricole "CTAMA"	6, avenue Habib Thameur -1069 TUNIS-	71 340 916
18. Citi Bank	55, avenue Jugurtha -1002 TUNIS-	71 782 056
19. Compagnie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE"	Immeuble Carte, Lot BC4- Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 000
20 . Compagnie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE VIE "	Immeuble Carte, Entrée B- Lot BC4-Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 160
21 . Compagnie d'Assurances Vie et de Capitalisation "HAYETT"	Immeuble COMAR, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 333 400
22 . Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances "COMAR"	26, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 340 899
23. Compagnie Nouvelle d'Assurance "Attijari Assurance"	Angle rue Winnipeg et Annecy, les Berges du lac	71 141 420
24. Compagnie Tunisienne pour l'Assurance du Commerce Extérieur "COTUNACE"	Rue Borjine (ex 8006), Montplaisir -1073 TUNIS	71 90 86 00
25. Comptoir National du Plastique	Route de Tunis, km 6,5 AKOUDA	73 343 200
26. Comptoir National Tunisien "CNT"	Route de Gabès Km 1,5, Cité des Martyrs -3003 SFAX-	74 467 500

27. ELBENE INDUSTRIE SA	Centrale Laitière de Sidi Bou Ali -4040 SOUSSE-	36 409 221
28. Evolution Economique	Route de Monastir -4018 SOUSSE-	73 227 233
29.GAT Vie	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 843 900
30. Groupe des Assurances de Tunisie "GAT"	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	31 350 000
31.International Tourism Investment "ITI SICAF"	9, rue Ibn Hamdiss Esskelli, El Menzah I - 1004 Tunis -	71 235 701
32. La Tunisienne des Assurances Takaful « At-Takâfoulia »	15, rue de Jérusalem 1002-Tunis Belvédère	31 331 800
33.Les Ateliers Mécaniques du Sahel "AMS"	Rue Ibn Khaldoun BP. 63 - 4018 SOUSSE-	73 231 111
34. Loan and Investment Co	Avenue Ouled Haffouz, Complexe El Mechtel, Tunis	71 790 255
35. Meublalex	Route de Tunis -4011 HAMMAM SOUSSE-	73 308 777
36. North Africa International Bank -NAIB -	Avenue Kheireddine Pacha Taksim Ennasim -1002 Tunis	71 950 800
37. Palm Beach Palace Jerba	Avenue Farhat Hached, BP 383 Houmt Souk -4128 DJERBA-	75 653 621
38. Plaza SICAF	Rue 8610 - Z.I. -2035 CHARGUIA-	71 797 433
39. QATAR NATIONAL BANK –TUNISIA-	Rue Cité des Sciences Centre Urbain Nord - B.P. 320 -1080 TUNIS-	36 005 000
40.Safety Distribution	Résidence El Fel, Rue Hédi Nouira Aiana	71 810 750
41. Société Africaine Distribution Autocar -ADA-	Route El Fejja km2 El Mornaguia –1153 Manouba-	71 550 711
42. Société des Aghlabites de Boissons et Confiseries " SOBOCO "	Rue de Métal Z. I. Ariana BP 303 -1080 TUNIS-	70 837 332
43. Société Agro Technologies « AGROTECH »	Cité Jugurtha Bloc A, App n°4, 2 <sup>ème</sup> étage Sidi Daoud La Marsa	
44. Société Al Jazira de Transport & de Tourisme	Centre d'animation et de Loisir Aljazira- Plage Sidi Mahrez Djerba-	75 657 300
45.Société Al Majed Investissement SA	Avenue de la Livre Les Berges du Lac II -153 Tunis-	71 196 950
46. Société ALMAJED SANTE	Avenue Habib Bourguiba - 9100 Sidi Bouzid -	36 010 101
47.Société Commerciale Import-Export du Gouvernorat de Nabeul « El Karama »	63, Avenue Bir Challouf -8000 Nabeul-	72 285 330
48. Société de Commercialisation des Textiles « SOCOTEX »	5, bis Rue Charles de Gaulle -1000 Tunis-	71 237 186
49. Société de Développement Economique de Kasserine "SODEK"	Siège de l'Office de Développement du Centre Ouest Rue Sufteitula, Ezzouhour -1200 KASSERINE-	77 478 680
50.Société de Développement & d'Investissement du Nord-Ouest " SODINO SICAR"	Avenue Taïb M'hiri –Batiment Société de la Foire de Siliana - 6100 SILIANA-	78 873 085
51. Société de Développement et d'Investissement du Sud "SODIS-SICAR"	Immeuble Ettanmia -4119 MEDENINE-	75 642 628
52. Société d'Engrais et de Produits Chimiques de Mégrine " SEPCM "	20, Avenue Taïb M'hiri 2014 Mégrine Riadh	71 433 318
53. Société de Fabrication de Matériel Médical « SOFAMM »	Zone Industrielle El Mahres -3060 SFAX-	74 291 486
54.Société Gabesienne d'Emballage "SOGEMBAL"	GP 1 , km 14, Aouinet -GABES-	75 238 353
55. Société Groupe GMT « GMT »	Avenue de la liberté Zaghouan -1100 Tunis-	72 675 998
56. Société HELA d'Electro-ménagers & de Confort -BATAM-	Rue Habib Maazoun, Im. Taparura n° 46-49 -3000 SFAX-	73 221 910
57.Société Hôtelière KURIAT Palace	Hôtel KURIAT Palace Zone Touristique 5000 Skanés Monastir	73 521 200
58.Société Hôtelière Touristique & Balnéaire MARHABA	Route touristique -4000 SOUSSE -	73 242 170
59.Société Hôtelière & Touristique "le Marabout"	Boulevard 7 Novembre -Sousse-	73 226 245
60.Société Hôtelière & Touristique Syphax	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
61.Société Immobilière & Touristique de Nabeul "SITNA"	Hôtel Nabeul Beach, BP 194 -8000 NABEUL-	72 286 111
62.Société Industrielle de l'Enveloppe et de Cartonnage "EL KHOUTAF"	Route de Gabès Km 1.5-3003 BP.E Safax	74 468 190
63.Société Industrielle Oléicole Sfaxienne "SIOS ZITEX"	Route de Gabès, Km 2 -3003 SFAX-	74 468 326
64.Société Industrielle d'Ouvrage en Caoutchouc "SIOC"	Route de Gabès, Km 3,5, BP 362 -3018 SFAX-	74 677 072

65.Société Industrielle de Textile "SITEX"	Avenue Habib Bourguiba -KSAR HELLAL-	73 455 267
66.Société LLOYD Vie	Avenue Tahar Haddad -1053 Les Berges du Lac-	71 963 293
67.Société Marja de Développement de l'Elevage "SMADEA"	Marja I, BP 117 -8170 BOU SALEM-	78 638 499
68.Société de Mise en Valeur des Iles de Kerkennah "SOMVIK"	Zone Touristique Sidi Frej -3070 Kerkennah-	74 486 858
69. Société Nationale d'Exploitation et de Distribution des Eaux International « SONEDE International »	Avenue Slimane Ben Slimane El Manar II- Tunis 2092-	71 887 000
70.Société Plasticum Tunisie	Z.I Innopark 8 & 9 El Agba -2087 Tunis-	71 646 360
71. Société des Produits Pharmaceutique « SO.PRO.PHA »	Avenue Majida Bouleila –Sfax El Jadida-	74 401 510
72. Société de Promotion Immobilière & Commerciale " SPRIC "	5, avenue Tahar Ben Ammar EL Manar -2092 Tunis-	71 884 120
73.Société Régionale Immobilière & Touristique de Sfax "SORITS "	Rue Habib Mâazoun, Imm. El Manar, Entrée D, 2ème entresol -3000 SFAX-	74 223 483
74.Société Régionale d'Importation et d'Exportation « SORIMEX »	Avenue des Martyrs -3000 SFAX-	74 298 838
75.Société Régionale de Transport du Gouvernorat de Nabeul "SRTGN"	Avenue Habib Thameur -8 000 NABEUL-	72 285 443
76. Société de services des Huileries	Route Menzel Chaker Km 3 Immeuble Salem 1 <sup>er</sup> étage app n°13-3013 Sfax-	74 624 424
77.Société STEG International Services	Résidence du Parc, les Jardins de Carthage, 2046 Les Berges du Lac. Tunis	70 247 800
78.Société TECHNOLATEX SA	Lot N°2 Zone Industrielle Sidi Bouteffaha -9000 Béja -	78 449 022
79.Société de Tourisme Amel " Hôtel Panorama"	Boulevard Taïb M'hiri 4000 Sousse	73 228 156
80.Société Touristique et Balnéaire "Hôtel Houria"	Port El Kantaoui 4011 Hammam Sousse	73 348 250
81.Société Touristique du Cap Bon "STCB"	Hôtel Riadh, avenue Mongi Slim -8000 NABEUL-	72 285 346
82.Société Touristique SANGHO Zarzis	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
83.Société Touristique TOUR KHALAF	Route Touristique -4051 Sousse-	73 241 844
84.Société de Transport du Sahel	Avenue Léopold Senghor -4001 Sousse-	73 221 910
85.Société Tunisienne des Arts Graphiques "STAG"	19, rue de l'Usine Z.I Aéroport -2080 ARIANA-	71 940 191
86.Société Tunisienne d'Assurances "LLOYD Tunisien"	Avenue Tahar Haddad les Berges du Lac -1053 TUNIS-	71 962 777
87.Société Tunisienne d'Assurance Takaful –El Amana Takaful-	13, rue Borjine, Montplaisir -1073	70 015 151
88.Société Tunisienne d'Habillement Populaire	8, rue El Moez El Menzah -1004 TUNIS-	71 755 543
89.Société Tunisienne d'Industrie Automobile "STIA"	Rue Taha Houcine Khezama Est -4000 Sousse-	
90.Société Tunisienne de l'Industrie Laitière "STIL"- En Liquidation -	Escalier A Bureau n°215, 2ème étage Ariana Center -2080 ARIANA-	71 231 172
91. Société Tunisienne de Siderurgie « EL FOULADH »	Route de Tunis Km 3, 7050 Menzel Bourguiba, BP 23-24 7050 Menzel Bourguiba	72 473 222
92.Société Tunisienne du Sucre "STS"	Avenue Tahar Haddad -9018 BEJA-	78 454 768
93. société Unie des portefaix et Services Port de la Goulette	15, avenue Farhat Hached -2025 Salammbô	71 979 792
94.Société Union de Factoring	Building Ennour - Centre Urbain Nord- 1004 TUNIS	71 246 200
95.SYPHAX airlines	Aéroport International de Sfax BP Thyna BP 1119 - 3018 Sfax-	74 682 400
96.Tunisian Foreign Bank –TFB-	Angle Avenue Mohamed V et rue 8006, Montplaisir -1002 Tunis-	71 950 100
97.Tunisian Saudi Bank -TSB-	32, rue Hédi Karray - 1082 TUNIS -	70 243 000
98. Tunis International Bank –TIB-	18, Avenue des Etats Unis, Tunis	71 782 411
99. Tyna Travaux	Route Gremda Km 0,5 Immeuble Phinicia Bloc « G » 1 <sup>er</sup> étage étage, App N°3 -3027 Sfax-	74 403 609
100.UIB Assurances	Rue du Lac Turkana –Les berges du Lac -1053 Tunis-	
101.Zitouna Takaful	Rue du Travail, immeuble Tej El Molk, Bloc B, 1 <sup>er</sup> étage, ZI Khair-Eddine –Le Kram-	71 971 370

## III. ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE

## LISTE DES SICAV ET FCP

	OPCVM	Catégorie	Type	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	AL AMANAH PRUDENCE FCP (1)	MIXTE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II- 1053 Tunis
2	AL HIFADH SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
3	AMEN ALLIANCE SICAV	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
4	AMEN PREMIÈRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
5	AMEN TRESOR SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
6	ARABIA SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
7	ATTIJARI FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac-1053 Tunis
8	ATTIJARI FCP DYNAMIQUE	MIXTE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac-1053 Tunis
9	ATTIJARI FCP OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac-1053 Tunis
10	ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac-1053 Tunis
11	BTK SICAV (2)	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	SOCIETE DU CONSEIL ET DE L'INTERMEDIATION FINANCIERE -SCIF -	10 bis, Avenue Mohamed V-Immeuble BTK- 1001 Tunis
12	CAP OBLIG SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	COFIB CAPITAL FINANCES -CCF-	25, rue du Docteur Calmette- 1082 Tunis Mahrajène
13	CGF PREMIUM OBLIGATAIRE FCP	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II- 1053 Tunis
14	CGF TUNISIE ACTIONS FCP	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II- 1053 Tunis
15	FCP AFEK CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
16	FCP AL IMTIEZ	MIXTE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
17	FCP AMEN CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
18	FCP AMEN SELECTION	MIXTE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
19	FCP AXIS AAA	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
20	FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
21	FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
22	FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
23	FCP BH CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
24	FCP BIAT- CEA PNT TUNISAIR	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
25	FCP BIAT- ÉPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
26	FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
27	FCP BNA CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
28	FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis

29	FCP CEA MAXULA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
30	FCP DELTA EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
31	FCP GAT PERFORMANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
32	FCP GAT VIE MODERE	MIXTE	CAPITALISATION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
33	FCP GAT VIE CROISSANCE	MIXTE	CAPITALISATION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
34	FCP HAYETT MODERATION	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
35	FCP HAYETT PLENITUDE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
36	FCP HAYETT VITALITE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
37	FCP HÉLION ACTIONS DEFENSIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
38	FCP HÉLION ACTIONS PROACTIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
39	FCP HÉLION MONEO	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
40	FCP HÉLION SEPTIM	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
41	FCP ILBOURSA CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
42	FCP INNOVATION	ACTIONS	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
43	FCP IRADETT 50	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
44	FCP IRADETT CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
45	FCP KOUNOUZ	MIXTE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
46	FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
47	FCP MAGHREBIA MODERE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
48	FCP MAGHREBIA PRUDENCE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
49	FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	ACTIONS	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghreb- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
50	FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
51	FCP MOUASSASSETT (3)	MIXTE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
52	FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
53	FCP OPTIMA	MIXTE	CAPITALISATION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
54	FCP OPTIMUM EPARGNE ACTIONS (1)	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira- Les jardins du Lac -Lac II- 1053 Tunis
55	FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
56	FCP PROGRÈS OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
57	FCP SALAMETT CAP	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
58	FCP SALAMETT PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
59	FCP SECURITE	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis

					Tunis
60	FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
61	FCP SMART TRACKER FUND	ACTIONS	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
62	FCP VALEURS AL KAOUTHER	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
63	FCP VALEURS CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
64	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL (3)	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
65	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
66	FCP VALEURS MIXTES	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
67	FCP VIVEO NOUVELLES INTRODUITES	MIXTE	DISTRIBUTION	TRADERS INVESTMENT MANAGERS	Rue du Lac Léman, Immeuble Nawrez, Bloc C, Appartement C21, Les Berges du Lac-1053 Tunis
68	FCP Wafa OBLIGATAIRE CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
69	FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
70	FIDELITY SICAV PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
71	FINACORP OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	FINANCE ET INVESTISSEMENT IN NORTH AFRICA - FINACORP-	Rue du Lac Loch Ness - Les Berges du Lac -1053 Tunis
72	INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	UIB FINANCE	Rue du Lac Turkana- Immeuble les Reflets du Lac - Les Berges du Lac-1053 Tunis.
73	LA GENERALE OBLIG-SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GENERALE D'INVESTISSEMENT -CGI-	10, Rue Pierre de Coubertin -1001 Tunis
74	MAC AL HOUDA FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
75	MAC CROISSANCE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
76	MAC ÉPARGNANT FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
77	MAC EPARGNE ACTIONS FCP	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
78	MAC EQUILIBRE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
79	MAC HORIZON 2022 FCP (3)	MIXTE	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
80	MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
81	MAXULA PLACEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
82	MCP CEA FUND	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
83	MCP EQUITY FUND	MIXTE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
84	MCP SAFE FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
85	MILLENIUM OBLIGATAIRE SICAV (1)	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira- Les jardins du Lac -Lac II- 1053 Tunis
86	PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
87	POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.

88	SANADETT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
89	SICAV AMEN	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
90	SICAV AVENIR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
91	SICAV AXIS TRÉSORERIE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
92	SICAV BH CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
93	SICAV BH OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
94	SICAV BNA	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Haddad- Les Berges du Lac -1053 Tunis
95	SICAV CROISSANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
96	SICAV ENTREPRISE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
97	SICAV L'INVESTISSEUR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
98	SICAV L'ÉPARGNANT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
99	SICAV L'ÉPARGNE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
100	SICAV OPPORTUNITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
101	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
102	SICAV PLUS	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
103	SICAV PROSPERITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
104	SICAV RENDEMENT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
105	SICAV SECURITY	MIXTE	DISTRIBUTION	COFIB CAPITAL FINANCES -CCF-	25, rue du Docteur Calmette- 1082 Tunis Mahrajène
106	SICAV TRESOR	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
107	STB EVOLUTIF FCP	MIXTE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
108	STRATÉGIE ACTIONS SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
109	TUNISIAN FUNDAMENTAL FUND (3)	MIXTE	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira- Les jardins du Lac -Lac II- 1053 Tunis
110	TUNISIAN PRUDENCE FUND	MIXTE	DISTRIBUTION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
111	TUNISIE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
112	TUNISO-EMIRATIE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AUTO GERE	Boulevard Beji Caid Essebsi - Lot AFH -DC8, Centre Urbain Nord - 1082 Tunis
113	UBCI-FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
114	UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	ACTIONS	CAPITALISATION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
115	UGFS BONDS FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
116	UGFS ISLAMIC FUND	MIXTE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
117	UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
118	UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
119	UNION FINANCIERE SALAMMO SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis

- (1) FCP ou SICAV en liquidation anticipée  
 (2) Initialement dénommée UNIVERS OBLIGATIONS SICAV  
 (3) FCP en liquidation suite à l'expiration de sa durée de vie

## LISTE DES FCC

	FCC	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	FCC BIAT CREDIMMO 1	TUNISIE TITRISATION	Rue du Dinar -Immeuble Youssef Towers -Les jardins du Lac II-1053 Tunis
2	FCC BIAT CREDIMMO 2	TUNISIE TITRISATION	Rue du Dinar -Immeuble Youssef Towers -Les jardins du Lac II-1053 Tunis

## LISTE DES FONDS D'AMORÇAGE

		Gestionnaire	Adresse
1	PHENICIA SEED FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
2	SOCIAL BUSINESS	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
3	CAPITALEASE SEED FUND 2	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
4	ANAVA SEED FUND	FLAT6LABS Tunisia	15, Avenue de Carthage, Tunis
5	CAPITAL'ACT SEED FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
6	START UP MAXULA SEED FUND	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
7	HEALTH TECH FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis

## LISTE DES FONDS COMMUNS DE PLACEMENT À RISQUE

		Gestionnaire	Adresse
1	FCPR ATID FUND I	ARAB TUNISIAN FOR INVESTMENT & DEVELOPMENT (A.T.I.D Co)	B4.2.3.4, cercle des bureaux, 4 <sup>ème</sup> étage, lot BC2 - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
2	FCPR FIDELIUM ESSOR	FIDELIUM FINANCE	Centre Urbain Nord immeuble «NOUR CITY», Bloc «B» 1er étage N° B 1-1 Tunis Avenue des martyrs imm pic-ville centre Sfax
3	FCPR CIOK	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
4	FCPR GCT	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
5	FCPR GCT II	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
6	FCPR GCT III	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
7	FCPR GCT IV	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
8	FCPR ONAS	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
9	FCPR ONP	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
10	FCPR SNCPA	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis

11	FCPR SONEDE	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
12	FCPR STEG	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
13	FCPR-TAAHIL INVEST	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
14	FRPR IN'TECH	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
15	FCPR-CB	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
16	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
17	FCPR MAX-ESPOIR	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
18	FCPR AMENCAPITAL 1	AMEN CAPITAL	5 <sup>ème</sup> étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
19	FCPR AMENCAPITAL 2	AMEN CAPITAL	5 <sup>ème</sup> étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
20	FCPR THEEMAR INVESTMENT FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
21	FCPR TUNINVEST CROISSANCE	TUNINVEST GESTION FINANCIÈRE	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
22	FCPR SWING	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi Mutuelleville, 1002 Tunis
23	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
24	FCPR PHENICIA FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 & 10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
25	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2 <sup>ème</sup> étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
26	FCPR AMENCAPITAL 3	AMEN CAPITAL	5 <sup>ème</sup> étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
27	FCPR INTILAQ FOR GROWTH	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
28	FCPR INTILAQ FOR EXCELLENCE	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
29	FCPR FONDS CDC CROISSANCE 1	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2 <sup>ème</sup> étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
30	FCPR MAXULA CROISSANCE ENTREPRISES	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
31	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND III	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
32	FCPR AFRICAMEN	AMEN CAPITAL	5 <sup>ème</sup> étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
33	FCPR AZIMUTS	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
34	FCPR TUNISIA AQUACULTURE FUND	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 -Tunis
35	FCPR MAXULA JASMIN	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 -Tunis
36	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL II	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2 <sup>ème</sup> étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
37	FCPR ESSOR FUND	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, 1004-EI Menzah IV
38	FCPR PHENICIA FUND II	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 & 10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
39	FCPR MAXULA JASMIN PMN	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis

40	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA I	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis
41	FCPR AMENCAPITAL 4	AMEN CAPITAL	5 <sup>ème</sup> étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
42	FCPR SWING 2	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
43	FCPR GAT PRIVATE EQUITY 1	GAT INVESTISSEMENT	92-94, Avenue Hédi Chaker, Belvédère, 1002-Tunis
44	FCPR STB GROWTH FUND	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, 1004-EI Menzah IV
45	FCPR MOURAFIK	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis
46	FCPR INKADH	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2 <sup>ème</sup> étage, Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
47	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND IV - MUSANADA	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
48	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND IV – MUSANADA II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
49	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA II	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis
50	FCPR BYRSA FUND I	DIDO CAPITAL PARTNERS	Avenue Neptune, Immeuble la Percée Verte, Bloc B, 5 <sup>ème</sup> étage, Appartement B5.2, Les Jardins De Carthage, 1090-Tunis
51	FCPR TANMYA	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2 <sup>ème</sup> étage, Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
52	FCPR MOURAFIK II	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis
53	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA III	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis

## LISTE DES FONDS DE FONDS

		Gestionnaire	Adresse
1	FONDS DE FONDS ANAVA	SMART CAPITAL	Immeuble SAPHIR, Bloc A, 1er étage, Avenue du dinar, Les berges du lac II, 1053-Tunis.

## LISTE DES FONDS D'INVESTISSEMENT SPÉCIALISÉS

		Gestionnaire	Adresse
1	FIS INNOVATECH	SMART CAPITAL	Immeuble SAPHIR, Bloc A, 1er étage, Avenue du dinar, Les berges du lac II, 1053-Tunis.
2	FIS 216 CAPITAL FUND I	216 CAPITAL VENTURES	Immeuble Carte, Lot BC4, Centre Urbain Nord, 1082-Tunis
3	FIS EMPOWER FUND-B	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 <sup>ème</sup> étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis

\* Cette liste n'est ni exhaustive ni limitative. Les sociétés ne figurant pas sur cette liste et qui répondent à l'un des critères énoncés par l'article 1er de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 peuvent se faire opposer le caractère de sociétés faisant appel public à l'épargne.

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية

## بنك البركة تونس

مقرها الاجتماعي: 88 ، شارع الهادي شاكر 1002 تونس

ينشر بنك البركة تونس قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2022/12/31. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات : برهان الشابي و لمجد بن مبارك.

الموازنة  
المختومة في 31 ديسمبر 2022  
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	الأصول
69 484	54 998	1	الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
282 182	339 914	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
1 425 209	1 458 830	3	مستحقات على الحرفاء
563 516	294 708	4	محفظة السندات التجارية
55 584	72 747	5	محفظة الاستثمار
123 603	123 571	6	أصول ثابتة
22 019	35 280	7	أصول أخرى
<b>2 541 597</b>	<b>2 380 048</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الخصوم</b>
-	41 191		البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
468 812	232 097	8	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
1 726 967	1 768 687	9	ودائع وأموال الحرفاء
64 071	30 639	10	موارد خاصة
61 612	27 693		وديعة مجموعة البركة المصرفية
2 459	2 946		موارد خاصة أخرى
58 796	59 282	11	خصوم أخرى
<b>2 318 646</b>	<b>2 131 896</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
			<b>الأموال الذاتية</b>
120 000	120 000		رأس المال
62 555	78 051		احتياطيات
4 000	-		النتائج المؤجلة
36 396	50 101		نتيجة السنة
<b>222 951</b>	<b>248 152</b>	12	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>2 541 597</b>	<b>2 380 048</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

جدول التعهدات خارج الموازنة  
المختوم في 31 ديسمبر 2022

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	الخصوم المحتملة
33 441	34 062		ضمانات وكفالات مقدّمة
6 173	28 569		اعتمادات مستندية
<b>39 614</b>	<b>62 631</b>		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
			<b>التعهدات المقدّمة</b>
52 390	56 814	13	تعهدات التمويل المقدّمة للحرفاء
<b>52 390</b>	<b>56 814</b>		<b>مجموع التعهدات المقدّمة</b>
			<b>التعهدات المقبولة</b>
1 283 932	1 488 808	14	ضمانات مقبولة
<b>1 283 932</b>	<b>1 488 808</b>		<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

قائمة النتائج  
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	إيرادات الاستغلال البنكي
135 175	128 511	15	أرباح ومداخيل مماثلة
24 272	26 422	16	عمولات محصلة
20 290	20 014	17	مرايبح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
3 952	3 909	18	مداخيل محفظة الاستثمار
<b>183 689</b>	<b>178 856</b>		<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
			<b>تكاليف الاستغلال البنكي</b>
(44 055)	(45 256)	19	أرباح المودعين وأعباء مماثلة
(2 538)	(4 291)		عمولات
-	-		خسائر مسجلة على محفظة السندات التجارية
<b>(46 593)</b>	<b>(49 547)</b>		<b>مجموع تكاليف</b>
<b>137 096</b>	<b>129 309</b>		<b>النتائج البنكية الصافي</b>
(22 439)	1 778	20	مخصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
(898)	(293)	21	مخصصات المدخرات (المؤونات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
134	190		إيرادات استغلال أخرى
(42 337)	(46 207)		مصارييف الأعوان
(15 585)	(14 296)	22	أعباء الاستغلال العامة
(5 825)	(5 639)		مخصصات الإستهلاكات ومدخرات على الأصول الثابتة
<b>50 146</b>	<b>64 842</b>		<b>نتيجة الاستغلال</b>
(1311)	(108)	23	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
(11465)	(13 113)		الضريبة على الأرباح
<b>37 370</b>	<b>51 621</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
(975)	(1520)	24	رصيد العناصر الطارئة
<b>36 396</b>	<b>50 101</b>		<b>النتيجة الصافية</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

جدول التدفقات النقدية  
للفترة الممتدة من 01 جاتفي إلى 31 ديسمبر 2022

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	أنشطة التشغيل
168 636	177 228	الدخل التشغيلي للبنك (باستثناء دخل المحفظات الاستثمار)
(44 896)	(46 353)	مصروفات التشغيل المصرفية المدفوعة
28 987	(49 662)	القروض والسلفات/القروض السلفات المقدمة إلى المؤسسات المالية
(86 077)	(231 820)	الودائع/المبالغ المسحوبة من المؤسسات المصرفية والمالية الأخرى
(148 018)	(31 587)	القروض والسلفات/السلفات و السلفات المقدمة للعملاء
71 168	37 831	الودائع/السحوبات من الزبائن
141 107	266 855	الأوراق المالية/الأوراق المالية الاستثمارية
(42 377)	(45 045)	المبالغ المدفوعة للموظفين وحسابات الدفع المتنوعة
(17 045)	(23 647)	التدفقات النقدية الأخرى من أنشطة التشغيل
(2 981)	(19 676)	ضرائب الشركات
<b>68 505</b>	<b>34 124</b>	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
3 952	3 909	الفوائد والأرباح المتلقاة من حافظة الاستثمار
(8 752)	(17 456)	التصرف في عمليات الشراء على حافظة الاستثمار
(16 959)	(5 607)	التصرف في الموجودات الثابتة
<b>(21 760)</b>	<b>(19 154)</b>	<b>صافي النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
4 153	(33 917)	إصدار/سداد القروض
782	487	زيادة/انخفاض الموارد الخاصة
(1 754)	(23 000)	أرباح الأسهم المدفوعة
-	(1 899)	الجمع بعد إصدار الأسهم
<b>3 181</b>	<b>(58 329)</b>	<b>صافي النقدية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
49 926	(43 359)	التغير الصافي في النقدية والمعادلات النقدية خلال السنة
22 187	72 114	النقدية والمعادلات النقدية في بداية السنة
<b>72 114</b>	<b>28 755</b>	<b>النقدية والمعادلات النقدية في نهاية السنة</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

## إيضاحات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2022

### 1. التعريف بالبنك

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

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

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

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

تعمل حالياً بشبكة مكون من 38 فرعاً و 39 جهاز صراف آلي حتى موفى 2022/12/31.

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

### 2. مبادئ الإعداد والإفصاح للقوائم المالية

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

- القانون عدد 112 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات وكذلك قرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بالمصادقة على المعايير المحاسبية القطاعية الخاصة بالمؤسسات البنكية.
- المناشير والمذكرات التنظيمية البنكية الصادرة عن البنك المركزي التونسي.
- الضوابط المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

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

### 3. الفترة المحاسبية

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

### 4. أسس المقاييس والمبادئ المحاسبية المعتمدة

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

#### 1.4. تقييد التعهدات والمداخيل المتعلقة بها

##### 1.1.4. تقييد التعهدات

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

## 2.1.4. تقييد المداخل

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

- تحقيق المداخل في وقت إنجاز العملية
- تحقيق المداخل عند تنفيذ العقود
- تحقيق المداخل عند القيام بالخدمات

وفي هذا الإطار:

- ✓ تحتسب الأرباح والإيرادات المماثلة وكذلك العمولات ضمن نتيجة السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022 على قدر المبالغ المرتبطة بهذه السنة.
- ✓ تحتسب عمولات الدراسة والتصرف ووضع التمويلات في النتيجة المحاسبية إثر استخلاصها.
- ✓ تحتسب عمولات التعهدات خارج الموازنة (عمولات التعهدات، عمولات الاعتمادات المستندية، عمولات الضمان، إلى غير ذلك) في النتيجة المحاسبية عند إستحقاقها.
- تسجل ضمن بند أرباح معلقة، الأرباح المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالتمويلات المصنفة ضمن الأصول المشكوك في استخلاصها في الأجل (صنف 2) والأصول التي يصعب استرجاعها كلياً في الأجل (صنف 3) والأصول شبه الميؤوس من استخلاصها (صنف 4)، وفقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ويتم خصمها من الأصول. وتدرج هذه الأرباح ضمن النتيجة المحاسبية عند استخلاصها.
- وطبقاً لنفس المنشور لا يتم إلغاء الإيرادات التي تم احتسابها خلال السنوات المحاسبية الماضية ولكن يتم تكوين المدخرات الضرورية عليها مع الأخذ بعين الاعتبار لقيمة الضمانات.
- كما تسجل في قائمة النتائج الأرباح المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالأصول الجارية (صنف 0) أو بالأصول التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) بمرور الفترات المحاسبية المعنية.
- ولا يتم احتساب الأرباح المجنبة تبعاً للضوابط الشرعية المعتمدة ضمن نتائج السنة بل يقع إدراجها، صافية من الضرائب، في حسابات للتسوية في انتظار قرار تصفيته من قبل مجلس الإدارة ومجلس المساهمين.

## 2.4. المدخرات (المؤونات) المتعلقة بالتعهدات

## 1.2.4. المدخرات الخاصة العادية

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

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

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

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

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

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

- ضمانات الدولة التونسية والبنوك وشركات التأمين إذا كانت مكتوبة.
- الضمانات في شكل أدوات مالية.
- الرهون المرسمة والتي تخص عقارات مرسمة بإدارة الملكية العقارية والقابل للتسييل في غضون فترة زمنية معقولة.
- وعود الرهن العقاري على الأراضي التي تم اقتناءها من قبل الوكالة العقارية للسكنى أو الوكالة العقارية للصناعة أو الوكالة العقارية السياحية.
- الودائع المخصصة.
- قيمة الموجودات الممنوحة للعملاء عن طريق تمويل الإجارة بعد الأخذ بعين الاعتبار التخفيض السنوي على كلفة الشراء.
- يختلف هذا الخصم حسب طبيعة الموجودات الممولة ويتم تفصيله على النحو التالي:

✓ معدات النقل: 5/1 من القيمة الأصلية مع خصم سنوي بنسبة 30%.

✓ معدات خاص: 3/1 من القيمة الأصلية مع خصم سنوي بنسبة 40%.

✓ المباني: 7/1 من القيمة الأصلية مع خصم سنوي بنسبة 10%.

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

**3.2.4. المدخرات العامة المتعلقة بالتعهدات**

طبقا للفصل 10 مكرر (جديد) من المنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 في سنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومراقبة الإلتزامات بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص اللاحقة وخاصة التنقيحين عدد 01 في سنة 2021 المؤرخ في 11 جانفي 2021 وعدد 02 في سنة 2022 المؤرخ في 4 مارس 2022 وعدد 03 في سنة 2023 المؤرخ في 24 فيفري 2023، يتوجب على البنوك تكوين مدخرات ذات صبغة عامة (تسمى المدخرات الجماعية) على التعهدات العادية (صنف 0) والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1). وقد تم احتساب هذه المدخرات تطبيقا للمنهجية المرجعية التي أقرها البنك المركزي.

**3.4. تحويل العمليات بالعملة الأجنبية**

عند ختم السنة المحاسبية يقع إعادة تقييم الحسابات بالعملة الأجنبية داخل الموازنة وخارجها وذلك باستعمال سعر الصرف المعمول به في تاريخ ختم القوائم المالية. يتوافق هذا السعر مع متوسط سعر صرف العملة بين البنوك الذي يتم نشره من قبل البنك المركزي.

اعتمد البنك على متوسط سعر صرف العملة الذي تم عرضه من قبل البنك المركزي التونسي بتاريخ 2022/12/31.

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

**4.4. تصنيف وتقييم محفظة السندات**

تسجل سندات الاستثمار المكتتبه من طرف البنك حسب تكلفة الاقتناء وتقييد بالموازنة ضمن الأصول بالنسبة للجزء المحرر وضمن التعهدات خارج الموازنة بالنسبة للجزء الغير محرر.

تقيم السندات المدرجة بالبورصة حسب معدل سعر البورصة اما السندات الاخرى فيتم تقييمها حسب القيمة الإستعمالية. تسجل المدخرات عند حصول فارق في القيمة بين سعر التكلفة والقيمة العادلة للسندات. تدرج سندات التداول وسندات التوظيف ضمن محفظة السندات التجارية.

#### 5.4. تصنيف وتقييم محفظة السندات

تسجل حصص أرباح السندات التي يمتلكها البنك ضمن الإيرادات حالما يتم المصادقة على توزيعها من قبل مجلس المساهمين (الجلسة العامة العادية أو الخاصة حسب الحالة). وتسجل ضمن نتيجة السنة أرباح سندات التوظيف بقدر المبالغ المستحقة والمرتبطة بهذه السنة.

#### 6.4. الأصول الثابتة والاستهلاكات

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

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

يتم إهلاك الأصول الثابتة ذات القيمة المنخفضة (التي لا تتجاوز 500 دينار) بالكامل بنسبة 100%. لا يتم احتساب استهلاكات على الأصول الثابتة الغير مدرجة بدورة الاستغلال والموجهة للبيع. يتم تقييمها بالاعتماد على القيمة الدنيا بين كلفة الاقتناء من جهة غير المدرجة والقيمة العادلة من جهة أخرى.

#### 7.4. قواعد تقييد الأعباء

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

#### 8.4. صندوق ضمان الودائع البنكية

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

تطبيقاً لمبدأ إقتسام الأرباح والخسائر، تتحمل الودائع الإستثمارية المساهمة المتعلقة بها بخصم من المربح الرجعة لها. ويتحمل البنك ما تبقى من الأعباء السنوية من هذه المساهمة.

#### 9.4. مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة

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

- المزايا قصيرة الأجل مثل المرتبات والإجازات السنوية والمكافئات وكذلك إشتراكات الضمان الاجتماعي والتأمين على المرض والتعويض عن حوادث الشغل والأمراض المهنية.
- المزايا بعد إنتهاء الخدمة والتي تتكون المساهمات من الإيداع المكون بعنوان التقاعد التكميلي ومنحة التقاعد المنصوص عليها في الفصل 54 من الإتفاقية المشتركة القطاعية للبنوك لأعوان البنوك والمؤسسات المالية.

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

#### 10.4. الضريبة على الأرباح

يتم إحتساب وتقييد الضرائب على الأرباح تطبيقاً للأحكام الجبائية الجاري بها العمل. تشمل أعباء الضرائب إلى جانب الضريبة على الشركات المساهمة الظرفية.

#### 11.4. الزكاة

إن البنك غير مكلف بدفع الزكاة طالما لم يتم تفويضه للقيام بذلك لا بموجب القانون ولا بموجب النظام الأساسي ولا من قبل الجمعية العمومية للمساهمين ولا من قبل الحرفاء.

#### 5. هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية

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

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

## 6. الإيضاحات

(إن الأرقام المقدمة في الإيضاحات معروضة بالآلاف دينار تونسي)

إيضاح 1 – الخزينة، وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعاً قدره 54 998 ألف دينار تونسي مفصلة كالآتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
خزينة	10 957	10 261
خزينة الصراف الآلي	2 342	2 689
أموال لدى البنك المركزي	38 243	52 573
أموال لدى شركة إ.ب.س	3 456	3 960
<b>المجموع</b>	<b>54 998</b>	<b>69 484</b>

إيضاح 2 – مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ مجموع هذا البند في 31 ديسمبر 2022، 339 914 ألف دينار تونسي مفصلة كالآتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
مستحقات على المؤسسات البنكية	85 673	64 909
مستحقات على المؤسسات المالية	254 241	217 273
<b>المجموع</b>	<b>339 914</b>	<b>282 182</b>

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

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
<b>بنوك مقيمة</b>	<b>43 131</b>	<b>29 887</b>
مرابحة للأمر بالشراء	42 038	28 883
مستحقات مرتبطة لدى البنوك المقيمة	715	612
مستحقات أخرى على البنوك المحلية	378	393
<b>بنوك غير مقيمة</b>	<b>42 542</b>	<b>35 022</b>
<b>المجموع الإجمالي</b>	<b>85 673</b>	<b>64 909</b>

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

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
مستحقات عادية (شهادات إيجار)	251 822	215 306
مستحقات مرتبطة (شهادات إيجار)	2 419	1 967
<b>المجموع</b>	<b>254 241</b>	<b>217 273</b>

## إيضاح 3 – مستحقات على الحرفاء

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
مرابحة للأمر بالشراء	808 287	608 539
مستحقات مرتبطة بها	9 198	9 970
مرابحة في السلع	365 600	584 220
مستحقات مرتبطة بها	3 735	6 094
تمويل إجارة	177 261	102 259
مستحقات مرتبطة بها	1 799	1 323
متعثرات إجارة	2 140	1 495
إعادة جدولة تمويل إجارة	43	104
متعثرات / إعادة جدولة تمويل إجارة	54 370	59 487
قرض حسن	142	209
ديون غير مستخلصة ومصاريف قضائية	30 996	26 800
ديون إعادة الجدولة	50 174	74 240
مستحقات أخرى	8 549	6 248
<b>مجموع مستحقات محفظة التمويل</b>	<b>1 512 294</b>	<b>1 480 986</b>
أرباح معلقة	(2 489)	(1 736)
أرباح معلقة/تمويل الإجارة	(2 211)	(4 966)
مدخرات	(48 763)	(49 075)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>1 458 830</b>	<b>1 425 209</b>

ويمكن تحليل المستحقات على الحرفاء كما يلي:

بيانات	مستحقات عادية	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	مستحقات مصنفة 4	المجموع
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء (تعهدات الموازنة)	1 210 202	177 424	20 343	69 493	34 832	1 512 294
التعهدات خارج الموازنة	89 530	3 798	1 002	37	227	94 594
<b>مجموع التعهدات على الحرفاء الخام</b>	<b>1 299 731</b>	<b>181 222</b>	<b>21 344</b>	<b>69 530</b>	<b>35 060</b>	<b>1 606 887</b>
نسبة التعهدات المصنفة				8%		
الأموال المستثمرة للحرفاء (*)	128 219	5 671	-	39 490	123	173 503
أرباح معلقة	-	-	483	2 314	1 903	4 700
مدخرات	14 233	-	5 616	9 733	19 182	48 763
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمؤنات والودائع المخصصة لهذا الصنف				63%		

(\*) يتضمن هذا البند الأموال المستثمرة من قبل الحرفاء على التمويلات، يتم إدراجها في بند "ودائع وأموال الحرفاء" ضمن الخصوم ويتم اعتمادها في إطار عقود وكالة بالاستثمار أو مضاربة. يكون استرداد الأموال المستثمرة والأرباح مرتبطة بتحصيل التمويلات وبالتالي يتم تحمل مخاطر الخسارة المحتملة للمشروعات التي تخصص لها (أصلا وربحا) من قبل المودعين.

## إيضاح 4 – محفظة السندات التجارية

يحلّل رصيد محفظة السندات التجارية كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
سندات التوظيف	320 439	587 071
مستحقات مرتبطة بها	2 193	4 313
مخصصات على سندات التوظيف	(27 924)	(27 868)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>294 708</b>	<b>563 516</b>

للحّل رصيد سندات التوظيف كما يلي:

بيانات	القيمة الخام		مخصصات		القيمة الصافية	
	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
بنك البركة بحرين	248 197	61 610	-	-	248 197	61 610
مستحقات مرتبطة	1 446	-	-	-	1 446	-
بنك البركة تركيا	-	45 585	-	-	-	45 585
مستحقات مرتبطة	-	154	-	-	-	154
بنك البركة لبنان	28 078	27 868	(27 924)	(27 868)	154	-
مستحقات مرتبطة	-	-	-	-	-	-
مجموعة البركة المصرفية	-	402 879	-	-	-	402 879
مستحقات مرتبطة	-	3 756	-	-	-	3 756
عقارية الابداع	-	806	-	-	-	806
مستحقات مرتبطة	-	2	-	-	-	2
المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة	44 164	48 324	-	-	44 164	48 324
مستحقات مرتبطة	747	401	-	-	747	401
<b>المجموع</b>	<b>322 632</b>	<b>591 384</b>	<b>(27 924)</b>	<b>(27 868)</b>	<b>294 708</b>	<b>563 516</b>

## إيضاح 5 – محفظة الاستثمار

تحلّل محفظة الاستثمار على النحو التالي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
سندات الاستثمار	70 032	52 569
سندات المساهمة	7 955	7 962
مدخرات	(5 240)	(4 947)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>72 747</b>	<b>55 584</b>

للحّل رصيد محفظة الاستثمار كما يلي:

بيانات	القيمة الخام		مدخرات		القيمة الصافية	
	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
الصندوق التونسي للتنمية 2 (TDFII)	10 235	10 235	(1 133)	(1 133)	9 102	9 102
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي باست ليز	8 310	8 310	-	-	8 310	8 310
شركة بروموكيمكا (PROMOCHIMICA)	2 249	2 246	(2 246)	(2 246)	3	-
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 104	2 104	-	-	2 104	2 104
شركة عتيد لرأس مال ثابت (سيكاف)	2 059	2 059	(100)	(100)	1 959	1 959

بيانات	القيمة الخام ديسمبر 2022	القيمة الخام ديسمبر 2021	مدخرات ديسمبر 2022	مدخرات ديسمبر 2021	القيمة الصافية ديسمبر 2022	القيمة الصافية ديسمبر 2021
الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"	3 886	3 886	-	-	3 886	3 886
BH للايجار المالي	912	912	(730)	(691)	182	221
شركة ميدي لوازير (MEDI LOISIR)	1 679	1 679	-	(333)	1 679	1 347
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت	675	675	-	-	675	675
معرض تونس الدولي	199	199	-	-	199	199
المصرفية المشتركة للمقاصة (SIBTEL)	90	90	-	-	90	90
بنك الأعمال المغربي	313	313	(313)	(313)	-	-
الشركة العربية التونسية للاستثمار والتنمية (ATID)	89	89	(89)	(89)	-	-
شركة النقديات تونس	64	64	-	-	64	64
باكوفيل	140	140	(140)	(140)	-	-
الشركة التونسية السنغالية للتجارة العالمية	56	56	(56)	(56)	-	-
بوليفار	39	39	(39)	(39)	-	-
الصندوق التونسي للتنمية 3 (TDF III)	9 802	9 802	-	-	9 802	9 802
البركة سيكار (SICAR)	8 699	8 699	-	-	8 699	8 699
الأموال المدارة البركة بنك	17 500	-	-	-	17 500	-
شركة الأنشطة السياحية الثقافية (SLAL)	0,10	0,10	-	-	0,10	0,10
تونس افريقيا للتصدير	100	100	(100)	(100)	-	-
خدمات التأجير الدولية	0,16	0,16	-	-	0,16	0,16
الشركة الإسلامية لتمويل التجارة	869	832	-	-	869	832
<b>المجموع 1</b>	<b>70 032</b>	<b>52 569</b>	<b>(4 947)</b>	<b>(5 240)</b>	<b>64 792</b>	<b>47 622</b>
شهادات الزيتونة والمستحقات المرتبطة بها	6 890	6 897	-	-	6 890	6 897
شهادات باست ليز والمستحقات المرتبطة بها	1 065	1 065	-	-	1 065	1 065
<b>المجموع 2</b>	<b>7 955</b>	<b>7 962</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 955</b>	<b>7 962</b>
<b>المجموع</b>	<b>77 987</b>	<b>60 530</b>	<b>(4 947)</b>	<b>(5 240)</b>	<b>72 747</b>	<b>55 584</b>

## إيضاح 6 – أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعا قدرها 123 571 ألف دينار تونسي يفصل كالتالي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
القيمة الخام للأصول غير المادية	18 934	17 605
الإستهلاكات	(13 846)	(12 717)
<b>القيمة الصافية للأصول غير المادية</b>	<b>5 088</b>	<b>4 888</b>
القيمة الخام للأصول الثابتة المادية	166 320	162 691
الإستهلاكات	(47 588)	(43 828)
انخفاض قيمة	(249)	(149)
<b>القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية</b>	<b>118 483</b>	<b>118 715</b>
<b>القيمة الصافية في نهاية السنة</b>	<b>123 571</b>	<b>124 603</b>

بحلّ رصيد الأصول الثابتة المادية الصافية كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
أرض	22 931	22 931
بنايات	18 069	19 363
أصول ثابتة خارج الاستغلال	(11)	58
عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز	4 904	5 600
معدات نقل	182	293
معدات إعلامية	2 459	1 811
معدات وتجهيزات المكاتب	1 358	1 623
معدات نقدية	845	603
أصول ثابتة في طور الإنجاز (المقر الجديد للبنك)	67 725	66 433
<b>المجموع الصافي</b>	<b>118 484</b>	<b>118 715</b>

إيضاح 7 – أصول أخرى

بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2022 رسيدا قدره 35 280 ألف دينار تونسي ويفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
حسابات الارتقاب والتسوية	3 192	2 091
أعباء مسجلة مسبقا	1 223	760
حسابات جبايته واجتماعية	10 432	3 678
تسبقة للمزودين	8	106
قروض حسنة للموظفين	7 712	7 432
أصول أخرى	12 713	7 949
<b>المجموع الصافي</b>	<b>35 280</b>	<b>22 019</b>

إيضاح 8 – ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد بند "ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية" في 31 ديسمبر 2022 مبلغا قدره 232 097 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
ودائع وأموال المؤسسات البنكية	203 900	437 569
ودائع وأموال المؤسسات المالية	28 197	31 244
<b>المجموع الصافي</b>	<b>232 097</b>	<b>468 812</b>

إيضاح 9 – ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2022 مجموعا قدره 1 768 687 ألف دينار تونسي تفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
حسابات إيداع (1)	1 017 995	1 013 297
مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)	750 692	713 671
<b>المجموع</b>	<b>1 768 687</b>	<b>1 726 967</b>

للمحلّ رصيد حسابات إيداع كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
حسابات تحت الطلب	663 977	649 886
حسابات إيداع	349 320	368 109
<b>المجموع</b>	<b>1 013 297</b>	<b>1 017 995</b>

للمحلّ رصيد مبالغ أخرى راجعة للحرفاء كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
استثمارات للحرفاء غير مخصّصة (أ)	270 061	249 935
مطلوبات مرتبطة بها	15 793	17 097
استثمارات للحرفاء في إطار وكالة بالاستثمار أو مضاربة (ب)	378 641	418 913
مطلوبات مرتبطة بها	8 705	11 289
حسابات غير قابلة للتصرّف	2 677	2 248
مبالغ أخرى مطلوبة (ج)	37 794	51 210
<b>المجموع</b>	<b>713 671</b>	<b>750 692</b>

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

(ب) تستعمل استثمارات الحرفاء لتمويل المشاريع ويجب أن تكون عملية الاستثمار مدونة في عقود مع الحرفاء بصيغة وكالة بالاستثمار أو بصيغة مضاربة. ويكون استرداد الأموال المستثمرة والأرباح مرتبطة بتحصيل التمويلات.

(ج) يمثل هذا الرصيد المبالغ المعلقة في انتظار تصفية العمليات الجارية بتاريخ 31 ديسمبر 2022 وتفصل كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مبالغ مضمّنة لخطابات الاعتمادات	2 344	1 594
مبالغ مضمّنة لخطابات الضمان والكفالة	5 436	6 436
مبالغ مضمّنة لشيكات مستحقة الدفع و شيكات مضمونة من البنك	13 430	9 053
السندات التجارية المقدمة ضمّانا	1 770	2 427
مبالغ كمبيالات مضمّنة لتمويلات	4 427	15 668
مبالغ أخرى مطلوبة	10 387	16 032
<b>المجموع</b>	<b>37 794</b>	<b>51 210</b>

إيضاح 10 – موارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعا قدره 30 639 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
وديعة مجموعة البركة المصرفية	61 612	27 693
موارد خاصة أخرى	2 459	2 946
<b>المجموع</b>	<b>64 071</b>	<b>30 639</b>

## إيضاح 11 – خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعا قدره 59 282 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
حسابات الارتقَاب والتسوية	8 186	7 430
أعباء للدفع	9 233	11 968
مدخرات على الأعباء والمخاطر	5 111	4 173
أرباح مجانية (*)	103	1 030
أعباء للدفع لفائدة المزددين	4 162	9 512
حسابات جيبانية واجتماعية	18 358	15 148
أعباء للدفع لفائدة الموظفين	7 993	6 542
خصوم أخرى	6 136	2 993
<b>المجموع</b>	<b>59 282</b>	<b>58 796</b>

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

## إيضاح 12 – الأموال الذاتية

تتمثل الوضعية الصافية كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
رأس المال	120 000	120 000
احتياطي	78 051	62 555
احتياطي غير مخصّص	15 000	15 000
احتياطي قانوني	12 000	12 000
احتياطي الصندوق الاجتماعي	5 000	5 000
احتياطي إعادة الاستثمار	46 051	30 554
نتائج مؤجلة	-	4 000
أرباح الفترة	50 101	36 396
<b>الوضعية الصافية</b>	<b>248 152</b>	<b>222 950</b>

للمعرض جدول تغييرات الأموال الذاتية كالاتي:

رأس المال	رأس المال	الإحتياطي القانوني	إحتياطات أخرى	إحتياطي بعنوان صندوق إجتماعي	إحتياطي إعادة استثمار	نتائج مؤجلة	نتيجة السنة	المجموع
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	120 000	12 000	15 000	5 000	30 551	4 000	36 396	222 947
توزيع نتيجة سنة 2022	-	-	-	-	-	-	36 396	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	(23 000)	(23 000)
إعانات إجتماعية	-	-	-	-	-	-	(1 896)	(1 896)
إحتياطات أخرى	-	-	-	-	15 500	-	(15 500)	-
نتائج مؤجلة	-	-	-	-	-	(4 000)	4 000	-
صندوق إجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>120 000</b>	<b>12 000</b>	<b>15 000</b>	<b>5 000</b>	<b>46 051</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198 051</b>
نتيجة ديسمبر 2022	-	-	-	-	-	-	50 101	50 101
<b>الرصيد في 31/12/2022</b>	<b>120 000</b>	<b>12 000</b>	<b>15 000</b>	<b>5 000</b>	<b>46 051</b>	<b>-</b>	<b>50 101</b>	<b>248 152</b>

## إيضاح 13 – التعهدات المقدمة

تفضل تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء □ سب طبيعة المنتج كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
تعهدات قصيرة الاجل	17 066	33 218
تعهدات طويلة الاجل	35 324	23 596
<b>المجموع</b>	<b>52 390</b>	<b>56 814</b>

## إيضاح 14 – الضمانات المقبولة

تفضل الضمانات المقبولة كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
□ مانات مقبولة من الحرفاء	1 003 401	1 171 870
□ مانات سيادية	270 519	312 531
كفالة مقبولة من المؤسسات البنكية	-	4 407
مقابل الضمان الوارد من المؤسسات المالية	10 012	-
<b>المجموع</b>	<b>1 283 932</b>	<b>1 488 808</b>

يتم تقييد جميع الضمانات المقبولة بما في ذلك تلك التي لا يتم طرحها لإ□ تساب المخصصات مثل رهن الأ□ و□ التجارية.

## إيضاح 15 – أرباح ومداخيل مماثلة

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
أرباح شهادات الإيجار	21 506	19 762
أرباح مرابحة في السلع	38 805	30 318
أرباح مرابحة للأمر بالشراء	43 326	59 050
أرباح الإيجار	31 538	19 381
<b>المجموع</b>	<b>135 175</b>	<b>128 511</b>

## إيضاح 16 – عمولات محصلة

سجلت العمولات المحصلة في 31 ديسمبر 2022 مجموعا قدره 26 422 ألف دينار تونسي وتفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
عمولات الدراسة التصرف و التعهدات	6 661	5 125
عمولات على السندات التجارية والصكوك	2 087	2 888
عمولات على عمليات التحويل	3 618	3 453
عمولات على عمليات الخزينة	390	456
عمولات على عمليات النقد الالكتروني	3 082	4 813
عمولات على الحسابات والأر□ دة	3 371	3 833
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	2 745	2 241
عمولات التصرف □ ناديق الإستثمارية و عمولات الوساطة في التأمين	171	265
عمولات الرقمنة	426	400
عمولات أخرى	1 721	2 948
<b>المجموع</b>	<b>24 272</b>	<b>26 422</b>

## إيضاح 17 – أرباح محفظة عمليات الاستثمار والصراف

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
الأرباح الصافية للصراف	7 514	5 214
أرباح محفظة السندات التجارية	12 500	15 076
أرباح مضاربة مقيدة	10 808	14 579
الأرباح محفظة السندات	1 692	496
<b>المجموع</b>	<b>20 014</b>	<b>20 290</b>

## إيضاح 18 – مداخيل محفظة الاستثمار

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
<b>1/ مداخيل شهادات المساهمة</b>		
بنك الزيتونة	384	360
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	65	65
<b>المجموع 1</b>	<b>449</b>	<b>425</b>
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	1 062	779
معرض تونس الدولي	38	38
شركة البحيرة للاستثمار	1 818	2 045
شركة ميدي لوازير	139	550
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت	103	80
البركة سيكار	300	-
مداخيل أخرى لمحفظة الاستثمار	-	34
<b>المجموع 2</b>	<b>3 460</b>	<b>3 526</b>
<b>المجموع</b>	<b>3 909</b>	<b>3 952</b>

## إيضاح 19 – أرباح المودعين وأعباء مماثلة

يأتي تفصيل الأرباح المدينة والأعباء المماثلة كالآتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
أرباح الودائع غير المخصصة وحسابات الادخار (*)	15 419	19 103
أرباح الحسابات الاستثمارية للحرفاء	29 837	24 952
<b>المجموع</b>	<b>45 256</b>	<b>44 055</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 والأعباء والأداءات. تتم عملية توزيع الأرباح طبقاً للمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية ولانحة توزيع الأرباح المعتمدة من قبل "بنك البركة تونس".

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

تحلل المخصصات الصافية المتعلقة بديون الحرفاء كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
مخصصات المدخرات على محفظة التمويلات التجارية	-	(27 701)
خسارة على التعهدات	(11 727)	-
مخصصات المدخرات على تعهدات الحرفاء	(3 441)	(5 748)
مخصصات / استرداد المدخرات على المخاطر والأعباء	(433)	(1 752)
مخصصات المدخرات ذات صبغة عامة	(2 802)	(2 500)
استرداد مؤونات على تمويلات الحرفاء	20 181	15 262
<b>المجموع</b>	<b>1 778</b>	<b>(22 439)</b>

## إيضاح 21 – مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار

تحلل مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
مخصصات واستردادات على المدخرات	(332)	(923)
استرداد مؤونات / محفظة الاستثمار	40	25
<b>المجموع</b>	<b>(292)</b>	<b>(898)</b>

## إيضاح 22 – أعباء الاستغلال العامة

تحلل أعباء الاستغلال العامة كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
نفقات بريدية و نفقات الاتصالات اللاسلكية	1 375	1 392
نفقات الصيانة والإصلاحات	3 399	3 496
اشهار وعلاقات عامة	501	444
أتعاب المستثمرين والمراقبين الخارجيين	840	1 546
أعباء اللجان ومجلس الإدارة	325	240
مكافئات الحضور	494	360
أعباء المكتبية والإدارة	733	598
خدمات خارجية	790	599
مصاريف الماء والكهرباء	608	786
مصاريف ومهمات بالخارج	31	13
بوليصة التأمين والسلامة	356	511
ضرائب وأداءات	425	618
كراء الموزعات الآلية	44	44
أعباء صندوق ضمان الودائع البنكية	3 124	3 634
التبرعات	-	1
مصاريف السلامة	620	584
أعباء أخرى	631	720
<b>المجموع</b>	<b>14 296</b>	<b>15 585</b>

## إيضاح 23 – رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى

يحلل رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالآتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
أرباح عادية أخرى	108	156
خسائر عادية أخرى	(216)	(1 467)
<b>المجموع</b>	<b>(108)</b>	<b>(1 311)</b>

## إيضاح 24 – رصيد ربح / خسارة على عناصر طارئة

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

## إيضاح 25 – السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

تحلل السيولة في نهاية السنة المحاسبية كالآتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
الخبزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة ودائع لدى المؤسسات البنكية	54 998	69 484
أموال البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	(41 191)	-
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية (أقل من ثلاثة أشهر)	(28 245)	(32 977)
<b>المجموع</b>	<b>28 755</b>	<b>72 114</b>

## إيضاح 26 – توزيع الأصول والخصوم حسب تواريخ الاستحقاق

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

بيانات	أقل من 6 أشهر	6 أشهر - سنة	سنة - 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	المجموع
<b>الأصول</b>					
الخبزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية	54 998	-	-	-	54 998
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	164 935	10 667	137 048	27 264	339 914
مستحقات على الحرفاء	388 364	293 079	145 971	631 416	1 458 830
محفظة السندات التجارية	129 994	164 560	-	154	294 708
محفظة الاستثمار	-	1 065	-	71 682	72 747
أصول ثابتة	-	-	-	123 571	123 571
أصول أخرى	18 622	1 519	-	15 139	35 280
<b>مجموع الأصول</b>	<b>756 913</b>	<b>470 890</b>	<b>283 019</b>	<b>869 226</b>	<b>2 380 048</b>
<b>الخصوم</b>					
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	41 191	-	-	-	41 191
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	232 097	-	-	-	232 097
ودائع وأموال الحرفاء	456 812	436 742	268 304	606 829	1 768 687

بيانات	أقل من 6 أشهر	6 أشهر - سنة	سنة - 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	المجموع
موارد خاصة	27 693	-	-	2 946	30 639
خصوم أخرى	20 882	15 732	-	22 667	59 282
مجموع الخصوم	778 676	452 474	268 304	632 442	2 131 896
الأموال الذاتية					
رأس المال	-	-	-	120 000	120 000
إحتياطيات	-	-	-	78 051	78 051
النتائج المؤجلة	-	-	-	-	0
نتيجة السنة المحاسبية	50 101	-	-	-	50 101
مجموع الأموال الذاتية	50 101	-	-	198 051	248 152
مجموع الخصوم والأموال الذاتية	828 777	452 474	268 304	830 493	2 380 048

## إيضاح 27 - العمليات مع الأطراف ذات العلاقة

المؤسسات التابعة لمجموعة البركة المصرفي

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

أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة البركة المصرفية

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		المطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة	
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	وديعة مجموعة البركة المصرفية	عمولات	أرباح تمويلات
بنك البركة تركيا	1 022	23 003	0,62	-	-	-	60
بنك البركة مصر	-	88	-	-	-	-	-
بنك البركة الإسلامي البحرين	249 827	-	-	4 951	-	-	2 803
بنك البركة لبنان	28 211	-	6	-	-	-	-
مجموعة البركة	-	-	27 639	-	-	-	7 907
بنك البركة الجزائر	-	402	7	-	-	1	-
بنك البركة سوريا	-	-	8 275	26 398	-	2	-
بنك البركة السودان	-	-	-	1 190	-	-	-
المجموع	279 060	23 493	35 982	32 539	-	3	10 770

## المؤسسات التابعة لمجموعة " دله البركة "

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

## أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة دله البركة السعودية

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	ودائع غير مخصصة	عمولات	أرباح تمويلات واستثمارات	أرباح الاسهم	
باست ليز	110 483	-	762	-	5 154	10	7 572	1 062	-
شركة أليف	-	-	4	7 922	425	7	-	-	45
دله البركة	-	-	34	-	-	-	-	-	-
شركة دله البركة القابضة	-	-	30	-	8	0,66	-	-	-
شركة الإيجار الجزائرية السعودية	-	-	12	6 687	329	6	-	-	31
شركة البركة العقارية	6 129	-	9	-	6	3	3 032	1 818	883
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 105	-	618	7 502	1 278	13	-	-	-
الامانة تكافل	5 544	210	1 445	46 760	-	19	131	-	2 923
معرض تونس الدولي	199	-	3	9 575	594	2	-	38	628
شركة إتقان كابيتال	-	-	253	-	-	-	-	-	-
المجموع	124 460	210	3 170	78 446	7 794	61	10 735	2 918	4 510

## أرصدة العمليات الأخرى

الأطراف	مكان التواجد
البركة سيكار	تونس

## ← أرصدة العمليات والحسابات البركة سكار

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة		المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	ودائع غير مخصصة	عمولات	أرباح تمويلات واستثمارات	
البركة سكار	26 200	-	14	1 438	-	-	-	300
المجموع	26 200	-	14	1 438	-	-	-	300

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة	مطلوبات للأطراف ذات العلاقة		الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة		المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة
		ودائع استثمارية	ودائع أخرى	عمولات	أرباح تمويلات واستثمارات	
أعضاء مجلس الإدارة	1 714	5 828	237	1	180	162
الإدارة التنفيذية	81	441	67	-	-	-
الشركات التي يكون فيها أحد أعضاء مجلس إدارة البنك مالكا أو شريكا أو وكيلًا مفوضًا أو مديرا أو عضوا لمجلس إدارتها	-	-	101	5	4	0
الأزواج والأصول والفروع للأطراف ذات العلاقة	-	-	-	-	-	5
المجموع	1 795	6 269	405	6	184	167

إيضاح 28 – نسبة الأصول المصنفة من جملة التعهدات ونسبة تغطيتها

بيانات	مستحقات	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	مستحقات مصنفة 4	المجموع العادية
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء والمؤسسات البنكية والمالية تعهدات الموازنة (*)	1 919 954	177 424	20 343	69 493	65 940	2 253 154
التعهدات خارج الموازنة	114 240	3 798	1 002	37	241	119 317
مجموع التعهدات على الحرفاء الخام	2 034 194	181 222	21 345	69 530	66 181	2 372 472
نسبة التعهدات المصنفة					7%	
مستحقات الودائع الاستثمارية المخصصة	439 057	5 671	-	39 490	123	484 341
أرباح معلقة	-	-	483	2 314	2 175	4 972
مدخرات	16 545		6 099	9 733	50 024	82 401
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمدخرات والأرباح المعلقة والودائع المخصصة لهذا الصنف					70%	

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

إيضاح 29 – الأحداث ما بعد توقيف القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد في 2023/02/23، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.

**بنك البركة تونس**  
**التقرير العام لمراقبي الحسابات**  
**السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022**

السادة مساهمي بنك البركة تونس،  
**I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية**

**1- الرأي**

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب جلستكم العامة العادية، قمنا بتدقيق القوائم المالية لبنك البركة – تونس والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2022، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية أموال ذاتية تبلغ 248 152 ألف دينار تونسي، بما فيها أرباح بلغت 50 101 ألف دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك كما هي في 31 ديسمبر 2022، ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات.

**2- أساس الرأي**

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن الأدلة المؤيدة التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

**3- تقرير التصرف**

تقع مسؤولية إعداد تقرير التصرف على عاتق الإدارة

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير التصرف، ونحن لا نبدي أي تأكيد على ما ورد في هذا التقرير

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك المضمنة في تقرير التصرف بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس التصرف وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير التصرف به أخطاء جوهرية.

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير التصرف فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. هذا وليس لدينا ما يجب ذكره والإبلاغ عنه في هذا الصدد.

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

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء، كذلك هي مسؤولة عن تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة في ضوء الظروف.

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

تقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية لبنك البركة تونس

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

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية. كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الحكم المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملانمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الغش من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملانمة في ظل الظروف القائمة.

- تقييم مدى ملانمة الطرق المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.

- التأكيد من مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، والتأكد من وجود أو عدم وجود شكٍّ جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تؤثر على قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شكٍّ جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تحقق عرضاً بشكل عادل للعمليات والأحداث الحاصلة.

## II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

### 1) فعالية نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

تونس، في 21 مارس 2023

تونس للمراجعة والاستشارات  
لمجد بن مبارك

TUNISIA  
DIN: 711 96 33 80  
Cable: 0  
MF: 9893



أ.س.س مازار  
برهان الشابي

  
Mazars  
ECC Mazars  
Rue du Lac Ghar El Melh  
Les Berges du Lac 1053 - Tunis  
Tel: +216 71 96 33 80 RNE: 578728R  
www.mazars.tn

2 - التقرير الخاص

## بنك البركة تونس التقرير الخاص لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

السادة مساهمي بنك البركة تونس،

عملا بأحكام الفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016، المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية واستنادا إلى أحكام الفصل 200 جديد، كما تم تنقيحه بالفصول 29 و30 من القانون عدد 47 لسنة 2019 المؤرخ في 29 ماي 2019 المتعلق بتحسين مناخ الاستثمار، وما يليه من مجلة الشركات التجارية، نعلمكم فيما يلي بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2022.

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

### أ- اتفاقيات وعمليات حديثة:

تم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بالاتفاقية الجديدة المبرمة في سنة 2022 :

- اتفاقية بين البركة بنك و البركة سيكار :

فوضت شركة البركة سيكار إلى البنك كجزء من ممارسة نشاطها ، الوظائف الإدارية والمحاسبية و مسك محفظة الأوراق المالية والمشاركة و قبل البنك هاته المهام يقوم البنك بإنجاز هذه الوظائف مع كل العناية الواجبة لممارسة البركة سيكار بشكل مستقل تم توكيل هذه المهمة عبر توقيع اتفاقية من كلا الطرفين لمدة سنة واحدة من تاريخ التكوين النهائي للبركة سيكار قابلة للتجديد سنويا بصفة ضمنية وفقا لنفس الشروط في حالة عدم وجود إشعار مدته 10 أيام في مقابل الخدمات التي يوفرها البنك, يتم فوترة الأتعاب دون إضافة أي هامش و قد بلغت 40 ألف دينار بعنوان سنة 2022

### ب- عمليات منجزة متعلقة باتفاقيات قديمة:

- إتفاقية مع الأمانة تكافل :

أبرم بنك البركة تونس خلال سنة 2015، مع شركة " الأمانة تكافل " إتفاقية لتأمين البنك ضد مخاطر مختلفة، وقدر مجموع اعباء أقساط التأمين خلال سنة 2022، ب 242 5 ألف دينار تونسي.

**ت- تعهدات والتزامات البنك تجاه المسيرين:**

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

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

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

- الإلتزامات وتعهدات بنك البركة تونس تجاه المسيرين، أعضاء مجلس الإدارة واللجان القانونية، كما تبرزه القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022، تفصل كالاتي:

(الف دينار تونسي)

أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك		أعضاء مجلس الإدارة واللجان القانونية		رئيس مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		
المبالغ المدفوعة (الخصوم في) (2022/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ المدفوعة (الخصوم في) (2022/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ المدفوعة (الخصوم في) (2022/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ المدفوعة (الخصوم في) (2022/12/31)	المبالغ المدفوعة	المبالغ المدفوعة (الخصوم في) (2022/12/31)	المبالغ المدفوعة	
25	36	-	647	-	119	316	271	598	513	امتيازات قصيرة المدى خام (*)
-	-	-	-	-	-	-	21	-	40	التقاعد التكميلي
61		647		119		608		1 151		مجموع الأعباء

(\*) باعتبار مدخرات العطل خالصة و المبلغ الخام لمنحة سنة 2022

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

تونس، في 21 مارس 2023

تونس للمراجعة والاستشارات  
لمجد بن مبارك

TUNISIA & CONSEIL  
13111  
Gh...  
MF: 933524/000

أ.س.س مازار  
برهان الشابي



mazars  
ECC Mazars  
Rue du Lac Ghar El Melh  
Les Berges du Lac 1053 - Tunis  
Tel : +216 71 96 33 80 RNE : 578728R  
www.mazars.tn

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية المجمعة

## مجمع بنك البركة تونس

مقرها الاجتماعي: 88 ، شارع الهادي شاكر 1002 تونس

ينشر مجمع بنك البركة تونس قوائمه المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2022/12/31. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام لمراقبي الحسابات : برهان الشابي و لمجد بن مبارك.

## الموازنة المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2022

(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	الأصول
69 484	54 998	1	الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
291 202	345 915	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
1 425 209	1 458 830	3	مستحقات على الحرفاء
563 516	294 708	4	محفظة السندات التجارية
34 687	61 151	5	محفظة الاستثمار
22 078	24 347	6	أسهم تمت معادلتها
123 608	123 575	7	أصول ثابتة
25 079	39 143	8	أصول أخرى
<b>2 554 864</b>	<b>2 402 667</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الخصوم</b>
-	41 190		البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
468 812	238 395	9	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
1 726 919	1 768 672	10	ودائع وأموال الحرفاء
64 069	30 639	11	موارد خاصة
61 610	27 693		وديعة مجموعة البركة المصرفية
2 459	2 946		موارد خاصة أخرى
58 837	59 430	12	خصوم أخرى
<b>2 318 637</b>	<b>2 138 326</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
			<b>مساهمة الأقلية</b>
1	1		مساهمة الأقلية في الاحتياطات المجمعة
-	-		مساهمة الأقلية في النتيجة المجمعة
<b>1</b>	<b>1</b>		<b>مجموع مساهمة الأقلية</b>
			<b>الأموال الذاتية</b>
120 000	120 000		رأس المال
-	-		احتياطيات
-	-		النتائج المؤجلة
-	-		نتيجة السنة
76 436	90 958		الاحتياطيات المجمعة
39 791	53 382		النتيجة المجمعة للسنة المالية
<b>236 227</b>	<b>264 340</b>	<b>13</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>2 554 864</b>	<b>2 402 667</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة  
المختوم في 31 ديسمبر 2022  
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	الخصوم المحتملة
33 441	34 062		ضمانات وكفالات مقدّمة
6 173	28 569		اعتمادات مستندية
<b>39 614</b>	<b>62 631</b>		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
			<b>التعهدات المقدّمة</b>
52 390	56 814	14	تعهدات التمويل المقدّمة للحرفاء
<b>52 390</b>	<b>56 814</b>		<b>مجموع التعهدات المقدّمة</b>
			<b>التعهدات المقبولة</b>
1 283 932	1 488 808	15	ضمانات مقبولة
<b>1 283 932</b>	<b>1 488 808</b>		<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

قائمة النتائج المجمعة  
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022  
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	إيرادات الاستغلال البنكي
135 568	128 852	16	أرباح ومداخيل مماثلة
24 272	26 640	17	عمولات محصلة
20 290	20 014	18	مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
3 173	2 848	19	مداخيل محفظة الاستثمار
<b>183 303</b>	<b>178 354</b>		<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
			<b>تكاليف الاستغلال البنكي</b>
(43 978)	(45 180)	20	أرباح المودعين وأعباء مماثلة
(2 538)	(4 246)		عمولات
-	-		خسائر مسجلة على محفظة السندات التجارية
<b>(46 516)</b>	<b>(49 426)</b>		<b>مجموع تكاليف</b>
<b>136 787</b>	<b>128 928</b>		<b>النتائج البنكية الصافي</b>
(22 439)	1 778	21	مخصصات المدخرات (المؤونات) نتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
(898)	(293)	22	مخصصات المدخرات (المؤونات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
134	149		إيرادات استغلال أخرى
(42 337)	(46 207)		مصاريف الأعوان
(15 719)	(14 400)	23	أعباء الاستغلال العامة
(5 827)	(5 641)		مخصصات الإستهلاكات ومدخرات على الأصول الثابتة
<b>49 701</b>	<b>64 314</b>		<b>نتيجة الاستغلال</b>
3 068	3 400		الحصص في الشركات التي تمت معادلتها
(1 311)	(108)	24	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
(10 693)	(12 704)	25	الضريبة على الأرباح
<b>40 765</b>	<b>54 902</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
(975)	(1 520)	26	رصيد العناصر الطارئة
<b>39 791</b>	<b>53 382</b>		<b>النتيجة الصافية</b>
-	-		حصة النتيجة الراجعة للأقلية
<b>39 791</b>	<b>53 382</b>		<b>النتيجة الصافية العائدة للمجمع</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية

جدول التدفقات النقدية المجمعة  
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2022  
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	أنشطة التشغيل
169 029	177 106		الدخل التشغيلي للبنك (باستثناء دخل حافظات الاستثمار)
(44 819)	(46 231)		مصروفات التشغيل المصرفية المدفوعة
19 967	(35 231)		القروض والسلف/القروض والسلف المقدمة إلى المؤسسات المالية
(86 077)	(231 752)		الودائع/المبالغ المسحوبة من المؤسسات المصرفية والمالية الأخرى
(148 018)	(50 725)		القروض والسلف/السلف والسلف المقدمة للعملاء
71 168	37 831		الودائع/السحوبات من الزبائن
141 107	266 688		الأوراق المالية/الأوراق المالية الاستثمارية
(42 377)	(45 045)		المبالغ المدفوعة للموظفين وحسابات الدفع المتنوعة
(17 139)	(19 353)		التدفقات النقدية الأخرى من أنشطة التشغيل
(2 981)	(19 299)		ضرائب الشركات
<b>59 860</b>	<b>33 989</b>		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			<b>أنشطة الاستثمار</b>
3 952	3 909		الفوائد والأرباح المتلقاة من حافظة الاستثمار
(53)	(44 256)		التصرف في عمليات الشراء على حافظة الاستثمار
(16 967)	(5 607)		التصرف في الموجودات الثابتة
<b>(13 067)</b>	<b>(45 954)</b>		<b>صافي النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
4 153	(33 917)		إصدار/سداد القروض
782	24 987		زيادة/انخفاض الموارد الخاصة
(1 754)	(25 201)		أرباح الأسهم المدفوعة
1	-		الجمع بعد إصدار الأسهم
<b>3 182</b>	<b>(34 130)</b>		<b>صافي النقدية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
49 975	(46 096)		التغير الصافي في النقدية والمعادلات النقدية خلال السنة
22 187	72 113		النقدية والمعادلات النقدية في بداية السنة
<b>72 162</b>	<b>28 317</b>	<b>27</b>	<b>النقدية والمعادلات النقدية في نهاية السنة</b>

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

## إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2022

### 1. التعريف بالشركة الام

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

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

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

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

يعمل البنك حالياً بشبكة مكونة من 38 فرعاً و 39 جهاز صراف آلي حتى موفى 2022/12/31.

### 2. التعريف بشركة البركة سيكار

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

تقوم الشركة بمباشرة جميع أعمالها وفقاً للأغراض التي تأسست من أجلها وذلك عملاً بالفصل عدد 3 من نظامها الأساسي. يتمثل نشاط الشركة، من خلال المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير، في تعزيز فرص الاستثمار وتدعيم الأموال الذاتية للشركات، خاصة منها الشركات حديثة النشأة والشركات الكائنة بمناطق التنمية الجهوية، والشركات التي تندرج ضمن برنامج تأهيل والشركات التي تمر بصعوبات اقتصادية في إطار عمليات هيكلية مالية والشركات المستثمرة في قطاع الفلاحة والصيد البحري، والشركات المنشأة وكذلك الشركات التي تقوم باستثمارات تمكنها من تعزيز التكنولوجيا أو التحكم فيها وكذلك الابتكار في جميع القطاعات الاقتصادية.

### ← يمكن للشركة

- استعمال رأس المال المكتتب والمحرم لفائدتها أو المبالغ الموظفة لدى الشركة في شكل صناديق ذات رأس مال تنمية لفائدة الغير للاكتتاب في أسهم أو منبات اجتماعية أو في سندات قابلة للتحويل إلى أسهم التي تصدرها المؤسسات التي تخول الانتفاع بالامتيازات الجبائية. ويقع الاستثمار لغرض التفويت أو إعادة الإحالة أو لأغراض أخرى ويتم عبر الترفيع في رأس مال شركات قائمة أو عبر المساهمة في رأس مال شركات جديدة. كما يمكن للشركة قبول واستعمال أموال متأتية من موارد ميزانية الدولة أو من مصادر تمويل أجنبية وفقاً للنسب والقوانين الجاري بها العمل.

- المساهمة في جميع الشركات أو المؤسسات التي تمارس نشاطات مشابهة أو مكملة لنشاط الشركة وذلك عن طريق تملك حصص أو أسهم في رؤوس أموالها أو شراؤها أو تكوين شركات جديدة.

#### كما يمكن للشركة

- إسناد تسبيقات في شكل حساب جاري للشركاء.
  - اكتتاب أو اقتناء رفاع قابلة للتحويل إلى أسهم أو سندات المساهمة مع إحترام مقتضيات المالية الإسلامية.
  - وبصفة عامة كل الصيغ الأخرى الشبيهة بالأموال الذاتية.
- وعموما يجوز للشركة القيام بكافة الأعمال والنشاطات التي تساعد على تحقيق أغراضها.

#### ← المتطلبات الشرعية

تلتزم الشركة في ممارسة أعمالها وفق أغراضها المفصلة أعلاه بكل ما توجبه الشريعة الإسلامية من أحكام في المعاملات وبخاصة اجتناب الربا وما في حكمه وما تفرضه المعايير الشرعية.

تستهدف استثمارات الشركة الأنشطة القانونية والتي لا تتنافى مع النظام العام والأخلاق والصحة والتي لا تندرج ضمن قطاعات تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية أو تدر دخلاً غير مشروع، بما في ذلك:

- الأنشطة التي تنطوي على أي شكل من أشكال العمل القسري أو الضار أو الاستغلالي وأي شكل من أشكال عمل الأطفال؛
- إنتاج أو الاتجار في أي منتج يمنعه القانون؛
- إنتاج الخمر ولحم الخنزير والتبغ والأسلحة والذخيرة أو الاتجار بها؛
- ألعاب الرهان والقمار والكازينوهات وأنشطة مماثلة.

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

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

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

### 3. مبادئ الإعداد والإفصاح للقوائم المالية المجمعة

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

- القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات وكذلك قرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بالمصادقة على المعايير المحاسبية القطاعية الخاصة بالمؤسسات البنكية.
- المعيار المحاسبي عدد 41 والمتعلق ب عقود الإيجار
- معايير المحاسبة من 35 إلى 38 المنشورة بأمر من وزير المالية المؤرخ في 1 ديسمبر 2003

- المنشورات والمذكرات التنظيمية البنكية الصادرة عن البنك المركزي التونسي.
  - الضوابط المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) خاصة بالنسبة للمواضيع التي لم يتم التطرق إليها في الأنظمة التي ذكرناها سابقاً
- كما تم إعداد القوائم المالية طبقاً للنموذج المنصوص عليه في معيار المحاسبة عدد 21 المتعلق بضبط القوائم المالية للمؤسسات البنكية

#### 4. السنة المحاسبية

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

#### 5. أسس المقاييس والمبادئ المحاسبية المعتمدة

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

##### 1.5 محاسبة الصناديق ذات رأس مال تنمية

بالرجوع إلى الإطار المفاهيمي ومعايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن "أيوفي"، يمكن اعتبار الصناديق ذات رأس مال تنمية كأصول أو حسابات استثمار مقيدة تحت التصرف التام من قبل المستثمر، دون تمتع المجمع بأية سلطة أو حرية أخذ قرار للتصرف في طريقة ومكان وتوقيت توظيف واستثمار الأموال واستخدامها وتوزيعها، حيث يقوم المجمع فقط بإدارة هذه "الأموال الخاصة لأصحاب حسابات الاستثمار" على أساس عقد الوكالة. بالرغم من ذلك، ولغرض المقارنة مع الشركات المماثلة وتقيداً بالممارسات المحاسبية للقطاع، لم يتم المجمع بعرض هذه البيانات خارج الميزانية، واكتفى بعرضها في الميزانية العمومية بصفة منفصلة عن حسابات المجمع، وتسجيل الأرباح والأرباح المتعلقة بها كخصوم أو أصول مرتبطة مباشرة بهذه الصناديق دون المرور بقائمة أرباح ونواتج المجمع.

##### 2.5 مبادئ التجميع

##### 1.2.5 مجال التجميع

تشمل القوائم المالية المجمعّة جميع الشركات الخاضعة للسيطرة الكلية أو السيطرة الفعلية أو الواقعة تحت التأثير الواضح والجلي باستثناء تلك التي لا يكون تأثيرها ذا أهمية.

يتم تجميع الفرع التابع للمجمع من تاريخ السيطرة الفعلية.

لا يشمل مجال التجميع أسهم الشركات التي تمت المساهمة بها بغرض بيعها لاحقاً في المدى القريب. كما يتم استثناء الوحدات التي لم يتمكن المجمع من مراقبة سياسة نشاطها وأصولها وذلك نتيجة لوجود قيود مشددة ودائمة. ويقع ادماج قيمة المساهمة في هذه الشركات تحت بند "الاستثمارات والأسهم في الشركات التابعة غير المجمعّة".

##### 2.2.5 طريقة التجميع

يتم تجميع الشركات التي تخضع للسيطرة الكلية بالاعتماد على طريقة الادماج الشامل. يملك المجمع الرقابة الكلية على شركة تابعة له عندما يكون قادراً على قيادة السياسات المالية والتشغيلية لها من أجل الاستفادة من أنشطتها.

### ← تعريف الرقابة الكلية

- الحالة 1:** امتلاك المجمع لأكثر من نصف حقوق التصويت سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- الحالة 2:** امتلاك المجمع بشكل مباشر أو غير مباشر ما لا يقل عن 40% من حقوق التصويت في شركة بشرط عدم امتلاك أي مساهم آخر لحصة أكبر من حصته؛
- الحالة 3:** عندما يكون للمجمع القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة بموجب اتفاقية، أو عن طريق تعيين أو فصل أعضاء مجلس الإدارة أو جمع أغلبية التصويت.
- يتم تجميع الشركات الخاضعة للرقابة المشتركة بالاعتماد على طريقة تجميع الحسابات النسبي. يملك المجمع الرقابة المشتركة على شركة ما بموجب اتفاق تعاقدي من خلال الاتفاق مع حملة الأسهم الآخرين في الكيان المنتسب.

### ← تعريف التأثير الجوهري:

- الحالة 1:** عندما يكون للمجمع القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة من دون أن تكون هناك رقابة كلية.
- الحالة 2:** امتلاك المجمع بشكل مباشر أو غير مباشر عبر مؤسساتها التابعة ما لا يقل عن 20% من حقوق التصويت في الكيان المنتسب، ما لم يثبت عكس ذلك.
- الحالة 3:** يقع إدراج المساهمات التي تقل عن 20% في إطار التجميع إذا كانت تمثل استثمارًا استراتيجيًا من جهة، وإذا كان المجمع يمارس تأثيرًا جوهريًا من جهة أخرى.

وتدرج تغييرات الأموال الذاتية للشركات التي تمت معادلتها في بند الأصول تحت عنوان «أسهم تمت معادلتها».

إذا كانت حصة المجمع في خسائر الشركة التي تمت معادلتها مساوية أو أكبر من حصتها في هذه الشركة، فإنه يتوقف عن إدراج الخسائر المستقبلية. وبالتالي يتم عرض هذه المساهمة بقيمة تساوي صفر. ولا يتم تقييد مخصصات بعنوان الخسائر الإضافية لهذه الشركة إلا عندما يكون لدى المجمع التزام قانوني أو ضمني للقيام بذلك أو عندما يكون قد سدد دفعات لفائدة الشركة.

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

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

### 3.2.5 إجراءات توحيد القوائم المالية

يقع إعداد القوائم المالية الموحدة باستعمال نفس الطرق المحاسبية لمعاملات وأحداث أخرى مشابهة طرأت في ظروف مماثلة.

**أ-إلغاء الأرصدة والمعاملات داخل المجمع**

تلغى الأرصدة المتبادلة الناتجة عن المعاملات بين الشركات الموحدة للمجمع وكذلك المعاملات نفسها، بما في ذلك الإيرادات والأعباء وأرباح الأسهم. كما لا يتم إدراج الأرباح والخسائر المحققة نتيجة للتفويت في الأصول داخل المجمع، إلا في حالة خسارة قيمته بشكل دائم.

**ب -تكلفة اقتناء الأسهم، فارق الشراء وفارق التقييم****تكلفة شراء الأسهم**

تساوي تكلفة شراء الأسهم المبلغ الذي دفعه المشتري للبايع مع إضافة المصاريف المرتبطة بها التي تعتبر ذات أهمية جوهرية بعد خصم الضرائب.

**فارق الشراء**

هو الفرق بين تكلفة اقتناء الأوراق المالية وبين قيمة أصول والتزامات الشركة المعنية.

**فارق التقييم**

يتمثل في الفرق بين القيمة العادلة في الموازنة الموحدة للشركة المقتناة وبين القيمة الدفترية لهذه العناصر.

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

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

**د -إلغاء التجميع**

يقع تقييد أسهم شركة غير مجمعة وما زال المجمع محتفظاً بها، بالقيمة المحاسبية الموحدة بتاريخ خروجها من نطاق التجميع، أي حصتها في الأموال الذاتية الموحدة في ذلك التاريخ مع إضافة حصتها في الفارق في الشراء المتبقي تساوي تكلفة المساهمة قيمتها المحاسبية المسجلة في تاريخ الخروج من نطاق التجميع.

وتبقى هذه القيمة بدون تغيير ما لم يحدث لها انخفاض لاحقاً، عندما تصبح قيمتها الحقيقية أقل من القيمة المحاسبية الجديدة.

**3.5 تقييد التعهدات والمداخيل المتعلقة بها****1.3.5 تقييد التعهدات**

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

**2.3.5 تقييد المداخيل**

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

- تحقيق المداخيل في وقت إنجاز العملية
- تحقيق المداخيل عند تنفيذ العقود
- تحقيق المداخيل عند القيام بالخدمات

وفي هذا الإطار:

« تحتسب الأرباح والإيرادات المماثلة وكذلك العمولات ضمن نتيجة السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022 على قدر المبالغ المرتبطة بهذه السنة.

« تحتسب عمولات الذراسة والتصرف ووضع التمويلات في النتيجة المحاسبية إثر استخلاصها.

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

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

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

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

ولا يتم احتساب الأرباح المجنبة تبعاً للضوابط الشرعية المعتمدة ضمن نتائج السنة بل يقع إدراجها، صافية من الضرائب، في حسابات للتسوية في انتظار قرار تصفيته من قبل مجلس الإدارة ومجلس المساهمين.

#### 4.5 المدخرات (المؤونات) المتعلقة بالتعهدات

##### 1.4.5 المدخرات الخاصة العادية

يتم احتساب المدخرات الخاصة العادية المتعلقة بالتعهدات حسب مقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 لسنة 1991 والنصوص المعدلة له والمتعلق بمعايير توزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، الذي يعرف أصناف المخاطر والنسب الدنيا للمدخرات كالتالي:

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

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

**2.4.5 مدخرات إضافية على التعهدات المصنفة 4 ذات أقدمية تفوق أو تساوي 3 سنوات**

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

**3.4.5 المدخرات العامة المتعلقة بالتعهدات**

طبقاً للفصل 10 مكرر (جديد) من المنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 في سنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومراقبة الإلتزامات بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص اللاحقة وخاصة التنقيح عدد 01 لسنة 2021 المؤرخ في 11 جانفي 2021، عدد 02 لسنة 2022 المؤرخ في 4 مارس 2022 و عدد 03 لسنة 2023 المؤرخ في 24 فيفري 2023 يتوجب على البنوك تكوين مدخرات ذات صبغة عامة (تسمى المدخرات الجماعية) على التعهدات العادية (صنف 0) والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1). وقد تم احتساب هذه المدخرات تطبيقاً للمنهجية المرجعية التي أقرها البنك المركزي.

**3.4.5 الضمانات القابلة للطرح**

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

- ضمانات الدولة التونسية والبنوك وشركات التأمين إذا كانت مكتوبة.
- الضمانات في شكل أدوات مالية.
- الرهون المسجلة والتي تخص عقارات مقيّدة بإدارة الملكية العقارية والقابلة للتسييل في غضون فترة زمنية معقولة.
- وعود الرهن العقاري على الأراضي التي تم اقتناءها من قبل الوكالة العقارية للسكنى أو الوكالة العقارية للصناعة أو الوكالة العقارية السياحية.
- الودائع المخصصة.
- قيمة الموجودات الممنوحة للعملاء عن طريق تمويل الإجارة بعد الأخذ بعين الاعتبار لتخفيض سنوي على كلفة الشراء. يختلف هذا الخصم حسب طبيعة الموجودات الممولة ويتم تفصيله على النحو التالي:
  - معدات النقل: 5/1 من القيمة الأصلية
  - معدات خاص: 3/1 من القيمة الأصلية
  - المباني: 7/1 من القيمة الأصلية

**5.5 تحويل العمليات بالعملة الأجنبية**

عند ختم السنة المحاسبية يقع إعادة تقييم الحسابات بالعملة الأجنبية داخل الموازنة وخارجها وذلك باستعمال سعر الصرف المعمول به في تاريخ ختم القوائم المالية. يتوافق هذا السعر مع متوسط سعر صرف العملة بين البنوك الذي يتم نشره من قبل البنك المركزي. اعتمد البنك على متوسط سعر صرف العملة الذي تم عرضه من قبل البنك المركزي التونسي بتاريخ 2022/12/31.

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

**6.5 تصنيف وتقييم محفظة السندات**

تسجل سندات الاستثمار المكتتبة من طرف المجمع حسب تكلفة الاقتناء وتفيد بالموازنة ضمن الأصول بالنسبة للجزء المحرر وضمن التعهدات خارج الموازنة بالنسبة للجزء غير المحرر. تقييم السندات المدرجة بالبورصة حسب معدل سعر البورصة اما السندات الاخرى فيتم تقييمها حسب القيمة الحسابية التي يتم تحديدها بالإعتماد على آخر القوائم المالية المتوفرة. تسجل المدخرات عند حصول فارق في القيمة بين قيمة الاقتناء والقيمة العادلة للسندات. تدرج سندات المتاجرة وسندات التوظيف ضمن محفظة السندات التجارية.

**7.5 احتساب مداخيل محفظة السندات**

تسجل حصص أرباح السندات التي يمتلكها المجمع ضمن الإيرادات حالما يتم المصادقة على توزيعها من قبل مجلس المساهمين (العام أو الخاص حسب الحالة). وتسجل ضمن نتيجة السنة أرباح سندات التوظيف بقدر المبالغ المستحقة والمرتبطة بهذه السنة.

**7.5 الأصول الثابتة والاستهلاكات**

تسجل الأصول الثابتة بتكلفة اقتنائها ويقع استهلاكها على أساس متساوي الأقساط خلال كامل المدة. وتكون نسب الاستهلاك كالاتي:

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

لا يتم احتساب استهلاكات على الأصول الثابتة غير المدرجة بدورة الاستغلال والموجهة للبيع. ويتم تقييمها بالاعتماد على القيمة الدنيا بين كلفة الاقتناء من جهة والقيمة العادلة من جهة أخرى.

**9.5 قواعد تقييم الأعباء:**

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

**10.5 صندوق ضمان الودائع البنكية:**

انخرط البنك (الشركة الام) في صندوق ضمان الودائع البنكية حسب مقتضيات القانون البنكي عدد 2016-48 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية المؤرخ في 11 جويلية 2016 والأمر الحكومي عدد 2017-268 المؤرخ في غرة فيفري 2017. بالإضافة إلى ذلك حدد الفصل 17 من هذا المرسوم نسبة مساهمة البنوك بـ 0.3% (باعتبار جميع الضرائب) على قائم الودائع للسنة المحاسبية المنقضية.

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

**11.5 مزايا ما بعد انتهاء الخدمة:**

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

- المزايا قصيرة الأجل مثل المرتبات والإجازات السنوية والمكافئات وكذلك إشتراكات الضمان الإجتماعي والتأمين على المرض والتعويض عن حوادث الشغل والأمراض المهنية .
- المزايا بعد إنتهاء الخدمة والتي تتكون من الإدخار بعنوان التقاعد التكميلي ومنحة التقاعد المنصوص عليها في الفصل 54 من الإتفاقية المشتركة القطاعية للبنوك العوان البنوك والمؤسسات المالية .

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

**12.5 الضريبة على الأرباح:**

يتم التفريق بين الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة وذلك تطبيقاً للأحكام الجبائية الجاري بها العمل.

**1.12.5 الضرائب المستحقة**

يتم تحديد ضريبة الدخل مستحقة الدفع على أساس القواعد والنسب المعمول بها لكل شركة على حدة خلال الفترة التي تتعلق بها النتائج.

**2.12.5 الضرائب المؤجلة**

يتم احتساب الضرائب المؤجلة عند وجود فروق مؤقتة بين القيم المحاسبية والقيم الضريبية للأصول وخصوم الموازنة. يتم اعتبار مطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة باستثناء:

- ◀ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناتجة عن الاحتساب الأولي للفروق في الشراء
- ◀ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات الخاضعة للرقابة الكلية، طالما أن المجمع قادر على التحكم في التاريخ الذي سيتم فيه عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل ألا يتم عكس هذا الفرق المؤقت في المستقبل القريب.

يتم تقييد موجودات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم وخسائر الضرائب المؤجلة طالما أنه من المحتمل أن تسجل الشركة المعنية أرباحاً مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن أن تطرح على أساسها هذه الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية.

يتم تقييم الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة باستخدام طريقة الترحيل المتغيرة (المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ضرائب على النتيجة) بالرجوع إلى نسبة الضريبة التي يُفترض تطبيقها خلال الفترة التي سيتم خلالها تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام.

**13.5 الزكاة**

إن المجمع غير مكلف بدفع الزكاة طالما لم يتم تفويضه للقيام بذلك لا بموجب القانون ولا بموجب النظام الأساسي ولا من قبل الجمعية العمومية للمساهمين ولا من قبل الحرفاء.

## 6. حيز التجميع

## 1.6 الشركات التي يشملها التجميع

يتضمن نطاق القوائم المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2022 ثلاثة شركات، بالإضافة إلى الشركة الأم:

• مؤسسة تابعة تمت معالجتها بطريقة الاندماج الشامل

• كيانات منتسبة (شركات زميلة) تمت معالجتهما عن طريق التقييم بالمعادلة.

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

طريقة التجميع	نسبة المراقبة	نسبة المساهمة
بنك البركة	الاندماج الشامل	100,00%
البركة سيكار	الاندماج الشامل	99,99%
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	التقييم بالمعادلة	23,60%
الأمانة تكافل	التقييم بالمعادلة	29,77%

## 2.6 الشركات خارج نطاق التجميع:

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

## 7. الإيضاحات

(إن الأرقام المقدمة في الإيضاحات معروضة بالآلاف دينار تونسي)

إيضاح 1: الخزينة، وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعا قدره 54 998 ألف دينار مفصلة كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
خزينة	10 957	10 261
خزينة الصراف الآلي	2 342	2 689
أموال لدى البنك المركزي	38 243	52 573
أموال لدى شركة إ.ب.س	3 456	3 960
المجموع	54 998	69 484

## إيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ مجموع هذا البند في 31 ديسمبر 2022، 345 915 ألف دينار مفصلة كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مستحقات على المؤسسات البنكية	64 909	85 673
مستحقات على المؤسسات المالية	226 293	260 242
<b>المجموع</b>	<b>291 202</b>	<b>345 915</b>

للمفصل رصيد بند المستحقات على المؤسسات البنكية على النحو التالي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
<b>بنوك مقيمة</b>	<b>29 887</b>	<b>43 131</b>
مراوحة للأمر بالشراء	28 883	42 038
مستحقات مرتبطة لدى البنوك المقيمة	612	715
مستحقات أخرى على البنوك المحلية	393	378
<b>بنوك غير مقيمة</b>	<b>35 022</b>	<b>42 542</b>
<b>المجموع الإجمالي</b>	<b>64 909</b>	<b>85 673</b>

للمفصل رصيد بند المستحقات على المؤسسات المالية على النحو التالي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مستحقات عادية (شهادات إيجار)	224 306	257 808
مستحقات مرتبطة (شهادات إيجار)	1 987	2 434
<b>المجموع</b>	<b>226 293</b>	<b>260 242</b>

## إيضاح 3 – مستحقات على الحرفاء

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 ما قدره 1 458 830 ألف دينار تفصيلها كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مراوحة للأمر بالشراء	611 076	808 287
مستحقات مرتبطة بها	9 970	9 198
مراوحة في السلع	584 220	365 600
مستحقات مرتبطة بها	6 094	3 735
تمويل إجارة	102 259	177 261
مستحقات مرتبطة بها	1 323	1 799
متعثرات إجارة	1 495	2 140
إعادة جدولة تمويل إجارة	104	43
متعثرات / إعادة جدولة تمويل إجارة	59 487	54 370
قرض حسن	209	142
ديون غير مستخلصة ومصاريف قضائية	24 263	30 996
ديون إعادة الجدولة	74 240	50 174
مستحقات أخرى	6 248	8 549
<b>مجموع مستحقات محفظة التمويل</b>	<b>1 480 986</b>	<b>1 512 294</b>

بيانات		2021/12/31	2022/12/31
ارباح معلقة		(1 736)	(2 489)
ارباح معلقة/تمويل الإجازة		(4 966)	(2 212)
مدخرات		(49 075)	(48 763)
<b>المجموع الصافي</b>		<b>1 425 209</b>	<b>1 458 830</b>

ويمكن تحليل المستحقات على الحرفاء كما يلي:

بيانات	مستحقات عادية	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	مستحقات مصنفة 4	المجموع
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء (تعهدات الموازنة)	1 210 202	177 424	20 343	69 493	34 832	1 512 294
التعهدات خارج الموازنة	89 530	3 798	1 002	37	227	94 594
<b>مجموع التعهدات على الحرفاء الخام</b>	<b>1 299 732</b>	<b>181 222</b>	<b>21 345</b>	<b>69 530</b>	<b>35 059</b>	<b>1 606 888</b>
نسبة التعهدات المصنفة				8%		
الأموال المستثمرة للحرفاء (*)	128 219	5 671	-	39 490	123	173 503
أرباح معلقة	-	-	483	2 314	1 903	4 700
مدخرات	14 232	-	5 616	9 733	19 182	48 763
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمؤنات والودائع المخصصة لهذا الصنف	%63					

(\*) يتضمن هذا البند الأموال المستثمرة من قبل الحرفاء على التمويلات، يتم إدراجها في بند "ودائع وأموال الحرفاء" ضمن الخصوم ويتم اعتمادها في إطار عقود وكالة بالاستثمار أو مضاربة. يكون استرداد الأموال المستثمرة والأرباح مرتبطا بتحصيل التمويلات. وبالتالي يتم تحمل مخاطر الخسارة المحتملة للمشروعات التي تخصص لها (أصلا وربحا) من قبل المودعين.

#### إيضاح 4 – محفظة السندات التجارية

يحلل رصيد محفظة السندات التجارية كما يلي:

بيانات		2021/12/31	2022/12/31
سندات التوظيف		587 071	320 439
مستحقات مرتبطة بها		4 313	2 193
مخصصات على سندات التوظيف		(27 868)	(27 924)
<b>المجموع الصافي</b>		<b>563 516</b>	<b>294 708</b>

يحلل رصيد سندات التوظيف كما يلي:

بيانات	القيمة الخام		مخصصات		القيمة الصافية	
	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022
بنك البركة بحرين	61 610	1 446	-	-	61 610	1 446
مستحقات مرتبطة	-	248 197	-	-	-	248 197

القيمة الصافية		مخصصات		القيمة الخام		بيانات
ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
45 585	-	-	-	45 585	-	بنك البركة تركيا
154	-	-	-	154	-	مستحقات مرتبطة
-	154	(27 868)	(27 924)	27 868	28 078	بنك البركة لبنان
-	-	-	-	-	-	مستحقات مرتبطة
402 879	-	-	-	402 879	-	مجموعة البركة
3 756	-	-	-	3 756	-	مستحقات مرتبطة
806	-	-	-	806	-	عقارية الأبداع
2	-	-	-	2	-	مستحقات مرتبطة
48 324	44 164	-	-	48 324	44 164	المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة
400	747	-	-	400	747	مستحقات مرتبطة
<b>563 516</b>	<b>294 708</b>	<b>(27 868)</b>	<b>(27 924)</b>	<b>591 384</b>	<b>322 632</b>	<b>المجموع</b>

## إيضاح 5 - محفظة الاستثمار

تحلّل محفظة الاستثمار على النحو التالي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
سندات الاستثمار	31 673	58 435
سندات المساهمة	7 962	7 955
مدخرات	(4 947)	(5 240)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>34 687</b>	<b>61 151</b>

للمحلّل رصيد سندات المساهمة الغير مجمعة كما يلي:

بيانات	القيمة الخام ديسمبر 2022	القيمة الخام ديسمبر 2021	مدخرات ديسمبر 2022	مدخرات ديسمبر 2021	القيمة الصافية ديسمبر 2022	القيمة الصافية ديسمبر 2021
الصندوق التونسي للتنمية 2 (II TDF)	10 235	10 235	(1 133)	(1 133)	9 102	9 102
شركة بروموكيما (PROMOCHIMICA)	2 249	2 246	(2 246)	(2 246)	3	-
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 104	2 104	-	-	2 104	2 104
شركة عتيد لرأس مال ثابت (سيكاف)	2 059	2 059	(100)	(100)	1 959	1 959
BH للايجار المالي	912	912	(730)	(690)	222	182
شركة ميدي لوازير (MEDI LOISIR)	1 679	1 679	-	(333)	1 347	1 679
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببزرت	675	675	-	-	675	675
معرض تونس الدولي	199	199	-	-	199	199
المصرفية المشتركة للمقاصة (SIBTEL)	90	90	-	-	90	90
بنك الأعمال المغربي	313	313	(313)	(313)	-	-
الشركة العربية التونسية للاستثمار والتنمية (ATID)	89	89	(89)	(89)	-	-
شركة النقديت تونس	64	64	-	-	64	64

بيانات	القيمة الخام ديسمبر 2022	القيمة الخام ديسمبر 2021	مدخرات ديسمبر 2022	مدخرات ديسمبر 2021	القيمة الصافية ديسمبر 2022	القيمة الصافية ديسمبر 2021
باكوفيل	140	140	(140)	(140)	-	-
الشركة التونسية السنغالية للتجارة العالمية	56	56	(56)	(56)	-	-
بوليفار	39	39	(39)	(39)	-	-
الصندوق التونسي للتنمية 3 (TDF III)	9 802	9 802	-	-	9 802	9 802
شركة الأنشطة السياحية الثقافية (SLAL)	0,10	0,10	-	-	0,10	0,10
تونس افريقيا للتصدير	100	100	(100)	(100)	-	-
خدمات التاجير الدولية	0,16	0,16	-	-	0,16	0,16
الشركة الإسلامية لتمويل التجارة	829	869	-	-	829	869
شركة الكوثر	9 800	-	-	-	9 800	-
شركة العائنة الفلاحية	17 000	-	-	-	17 000	-
<b>المجموع 1</b>	<b>58 434</b>	<b>31 672</b>	<b>(5 239)</b>	<b>(4 946)</b>	<b>53 196</b>	<b>26 726</b>
شهادات الزيتون والمستحقات المرتبطة بها	6 890	6 897	-	-	6 890	6 897
شهادات باسست ليز والمستحقات المرتبطة بها	1 065	1 065	-	-	1 065	1 065
<b>المجموع 2</b>	<b>7 955</b>	<b>7 962</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 955</b>	<b>7 962</b>
<b>المجموع</b>	<b>66 389</b>	<b>39 634</b>	<b>(5 239)</b>	<b>(4 946)</b>	<b>61 151</b>	<b>34 687</b>

## إيضاح 6 - الإستثمارات في الكيانات المنتسبة

تتعلق استثمارات المجمع في الشركات التي تمت معادلتها كالاتي:

الشركة	النشاط	31/12/2022		31/12/2021	
		مساهمة % المجمع	القيمة المعادلة	مساهمة % المجمع	القيمة المعادلة
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	شركة إيجار	23,60%	18 061	23,60%	16 494
الأمانة تكافل	شركة تأمين	29,80%	6 286	29,77%	5 585
<b>المجموع</b>			<b>24 347</b>		<b>22 078</b>

## إيضاح 7 - أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعاً قدره 123 575 ألف دينار تونسي يفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
القيمة الخام للأصول غير المادية	18 942	17 613
الإستهلاكات	(13 851)	(12 719)
<b>القيمة الصافية للأصول غير المادية</b>	<b>5 091</b>	<b>4 894</b>
القيمة الخام للأصول الثابتة المادية	166 321	162 691
الإستهلاكات	(47 588)	(43 828)
انخفاض قيمة	(249)	(149)
<b>القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية</b>	<b>118 484</b>	<b>118 715</b>
<b>القيمة الصافية في نهاية السنة</b>	<b>123 575</b>	<b>123 608</b>

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

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
أرض	22 931	22 932
بنايات	19 363	18 069
أصول ثابتة خارج الاستغلال	58	(42)
عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز	5 600	4 904
معدات نقل	293	182
معدات إعلامية	1 811	2 459
معدات وتجهيزات المكاتب	1 623	1 410
موزع نقدي	-	-
معدات نقدية	603	845
أصول ثابتة في طور الإنجاز (المقر الجديد للبنك)	66 433	67 725
<b>المجموع الصافي</b>	<b>118 715</b>	<b>118 484</b>

### إيضاح 8 – أصول أخرى

بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2022 رصيدها قدره 39 143 ألف دينار تونسي ويفصل كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
حسابات الارتقاب والتسوية	2 091	3 363
أعباء مسجلة مسبقا	760	1 225
حسابات جبايته واجتماعية	6 739	14 124
تسبقة للمزودين	106	8
قروض حسنة للموظفين	7 432	7 712
أصول أخرى	7 949	12 711
<b>المجموع الصافي</b>	<b>25 079</b>	<b>39 143</b>

### إيضاح 9 – ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد بند "ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية" في 31 ديسمبر 2022 مبلغا قدره 238 395 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
ودائع وأموال المؤسسات البنكية	(437 569)	(186 401)
ودائع وأموال المؤسسات المالية	(31 244)	(51 994)
<b>المجموع الصافي</b>	<b>(468 812)</b>	<b>(238 395)</b>

## إيضاح 10 – ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2022 مجموعا قدره 1 768 672 ألف دينار تونسي تفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
حسابات إيداع (1)	1 017 980	1 013 248
مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)	750 692	713 671
<b>المجموع</b>	<b>1 768 672</b>	<b>1 726 919</b>

للمحل رصيد "حسابات إيداع" كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
حسابات تحت الطلب	649 872	663 928
حسابات إيداع	368 108	349 320
<b>المجموع</b>	<b>1 017 980</b>	<b>1 013 248</b>

للمحل رصيد "مبالغ أخرى راجعة للحرفاء" كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
استثمارات للحرفاء غير مخصصة (أ)	249 935	270 061
مطلوبات مرتبطة بها	17 097	15 793
استثمارات للحرفاء في إطار وكالة بالاستثمار أو مضاربة (ب)	418 913	378 641
مطلوبات مرتبطة بها	11 289	8 705
حسابات غير قابلة للتصرف	2 248	2 677
مبالغ أخرى مطلوبة (ج)	51 210	37 794
<b>المجموع</b>	<b>750 692</b>	<b>713 671</b>

(أ) تستعمل الأموال المرصودة في الحسابات الاستثمارية غير المخصصة لتمويل المشاريع المقدمة للحرفاء. وتوزع الأرباح الناتجة عن هذه التمويلات بين الشركة الأم " بنك البركة تونس " والحريف حسب الشروط التعاقدية بعد اقتطاع الأرباح المعلقة والمدخرات مع الأخذ بعين الاعتبار استقرار الودائع.

(ب) تستعمل استثمارات الحرفاء لتمويل المشاريع ويجب أن تكون عملية الاستثمار مدونة في عقود مع الحرفاء بصيغة وكالة بالاستثمار أو بصيغة مضاربة. ويكون استرداد الأموال المستثمرة والأرباح مرتبطة بتحصيل التمويلات.

(ج) يمثل هذا الرصيد المبالغ المجمدة في انتظار تصفية العمليات العالقة 31 ديسمبر 2022 وتفصل كالاتي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
مبالغ مضمنة لخطابات الاعتمادات	1 594	2 344
مبالغ مضمنة لخطابات الضمان والكفالة	6 436	5 436
مبالغ مضمنة لشيكات مستحقة الدفع وشيكات مضمونة من البنك	9 053	13 430
السندات التجارية المقدمة ضمنا	2 427	1 770
مبالغ كمبيالات مضمنة لتمويلات	15 668	4 427
مبالغ أخرى مطلوبة	16 032	10 387
<b>المجموع</b>	<b>51 210</b>	<b>37 794</b>

## إيضاح 11 - موارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعاً قدره 30 639 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
وديعة مجموعة البركة المصرفية (*)	61 610	27 693
موارد خاصة أخرى	2 459	2 946
<b>المجموع</b>	<b>64 069</b>	<b>30 639</b>

(\*) تم توقيع اتفاقية وديعة استثمارية بصيغة المضاربة بين الشركة الأم ومجموعة البركة المصرفية في 19 أكتوبر 2013 بمبلغ إجمالي قدره 75 مليون دولار. تعتبر هذه الوديعة أموال خاصة إضافية وفقاً للمادة 5 من منشور البنوك رقم 91-24 بتاريخ 17 ديسمبر 1991.

## إيضاح 12 - خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2022 مجموعاً قدره 59 430 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
حسابات الارتقَاب والتسوية	7 763	8 186
أعباء للدفع	12 001	9 244
مدخرات على الأعباء والمخاطر	4 173	5 111
أرباح مجانية (*)	106	103
أعباء للدفع لفائدة المزدوين	9 520	4 166
حسابات جيبانية واجتماعية	15 525	18 491
أعباء للدفع لفائدة الموظفين	6 542	7 993
خصوم أخرى	3 208	6 136
<b>المجموع</b>	<b>58 837</b>	<b>59 430</b>

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

## إيضاح 13 - الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية الموحدة في 31 ديسمبر 2022 إلى 264 340 ألف دينار تونسي، ويفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
الأموال الذاتية الموحدة قبل نتيجة السنة	196 436	210 958
النتيجة الصافية: حصة المجمع	39 791	53 382
<b>المجموع</b>	<b>236 227</b>	<b>264 340</b>

← عرض الجدول التالي تغييرات الأموال الذاتية:

الشركة الموحدة	أموال ذاتية قبل النتيجة بيانات فردية	حذف الأسهم	حصة المجمع في احتياطات الشركات التي تمت معادلتها	الضريبة المؤجلة	احتياطات الأقلية	مجموع الأموال الذاتية قبل النتيجة المجمعة
بنك البركة	198 051	-	9 813	3 061	-	210 925
البركة سيكار	8 733	(8 699)	-	-	(1)	33
المجموع العام	206 784	(8 699)	9 813	3 061	(1)	210 958

← جدول الانتقال من النتائج الفردية إلى النتائج الموحدة:

الشركة الموحدة	طريقة التجميع	النتيجة	إلغاء المعاملات المتبادلة	تحديد العمليات التي تؤثر على النتيجة الموحدة	تحديد الأرباح	حصة المجمع في نتائج الشركات التي تمت معادلتها	الضريبة المؤجلة	النتيجة المجمعة
بنك البركة	الادماج الشامل	50 101	41	0	(1 062)	-	538	49 618
البركة سيكار	الادماج الشامل	405	(41)	-	-	-	-	364
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	طريقة المعادلة	-	-	-	-	2 640	-	2 640
الأمانة تكافل	طريقة المعادلة	-	-	-	-	760	-	760
النتيجة الصافية: حصة المجمع								53 382

#### إيضاح 14- التعهدات المقدّمة

تحلّل تعهّدات التمويل المقدّمة للحرفاء حسب طبيعة المنتج كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
تعهدات قصيرة الاجل	33 218	17 066
تعهدات طويلة الاجل	23 596	35 324
المجموع	56 814	52 390

#### إيضاح 15 - الضمانات المقبولة

تحلّل الضمانات المقبولة كما يلي:

بيانات	2022/12/31	2021/12/31
ضمانات مقبولة من الحرفاء	1 171 870	1 003 401
ضمانات سيادية	312 531	270 519
ضمانات مقبولة من البنوك	4 407	-
مقابل الضمان الوارد من المؤسسات المالية	-	10 012
المجموع	1 488 808	1 283 932

## إيضاح 16 – أرباح ومدخيل مماثلة

تحلّل الأرباح والمدخيل المماثلة حسب طبيعة الدخل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
أرباح شهادات الإيجار	21 506	19 762
أرباح مرابحة في السلع	38 805	30 318
أرباح مرابحة للأمر بالشراء	43 326	59 050
أرباح الإيجار	31 538	19 381
أرباح أخرى	393	341
<b>المجموع</b>	<b>135 568</b>	<b>128 852</b>

## إيضاح 17 – عمولات محصلة

سجلت العمولات المحصلة بعنوان سنة 2022 مجموعاً قدره 26 640 ألف دينار تونسي وتفصل كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
عمولات الدراسة التصرف و التعهدات	6 661	5 343
عمولات على السندات التجارية والصكوك	2 087	2 888
عمولات على عمليات التحويل	3 618	3 453
عمولات على عمليات الخزينة	390	456
عمولات على عمليات النقد الالكتروني	3 082	4 813
عمولات على الحسابات والأرصدة	3 371	3 832
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	2 745	2 241
عمولات التصرف صناديق الإستثمارية و عمولات الوساطة في التأمين	171	265
عمولات الرقمنة	426	400
عمولات أخرى	1 721	2 949
<b>المجموع</b>	<b>24 272</b>	<b>26 640</b>

## إيضاح 18 – أرباح محفظة عمليات الاستثمار والصرف

تحلّل أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
المرابيح الصافية للصرف	5 214	7 514
أرباح محفظة السندات التجارية	15 076	12 500
أرباح مضاربة مقيدة	14 579	10 808
المرابيح محفظة السندات	496	1 692
<b>المجموع</b>	<b>20 290</b>	<b>20 014</b>

## إيضاح 19 – مداخيل محفظة الاستثمار

تفصل مداخيل محفظة الاستثمار كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
1/ مداخيل شهادات المساهمة		
بنك الزيتونة	360	384
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	65	65
<b>المجموع 1</b>	<b>425</b>	<b>449</b>
2/ الأرباح		
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	-	-
معرض تونس الدولي	38	38
شركة البحيرة للاستثمار	2 045	1 818
شركة ميدي لوازير	550	139
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت	80	104
مداخيل أخرى لمحفظة الإستثمار	34	300
<b>المجموع 2</b>	<b>2 747</b>	<b>2 399</b>
<b>المجموع</b>	<b>3 173</b>	<b>2 848</b>

## إيضاح 20 – أرباح المودعين وأعباء مماثلة

يأتي تفصيل الأرباح المدينة والأعباء المماثلة كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
أرباح الودائع غير المخصصة وحسابات الادخار (*)	19 103	15 419
أرباح الحسابات الاستثمارية للحرفاء	24 875	29 761
<b>المجموع</b>	<b>43 978</b>	<b>45 180</b>

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

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

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

تحلّل المخصصات الصافية المتعلقة بديون الحرفاء كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مخصصات المدخرات على محفظة التمويلات التجارية	(27 701)	(1 788)
مخصصات المدخرات على تعهدات الحرفاء	(5 748)	(1 653)
مخصصات المدخرات على المخاطر والأعباء	(1 764)	(1 130)
مخصصات المدخرات ذات صبغة عامة	(2 500)	(2 802)
استرداد مؤونات على تمويلات الحرفاء	15 262	8 454
استرداد مؤونات على المخاطر والأعباء	12	697
<b>المجموع</b>	<b>(22 439)</b>	<b>1 778</b>

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

تحلّل مخصّصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
مخصّصات واستردادات على المدخرات	(923)	(333)
استرداد مؤونات /محفظة الاستثمار	25	40
<b>المجموع</b>	<b>(898)</b>	<b>(293)</b>

## إيضاح 23 – أعباء الاستغلال العامة

تحلّل أعباء الاستغلال العامة كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
نفقات بريدية ونفقات الاتصالات اللاسلكية	1 392	1 375
نفقات الصيانة والإصلاحات	3 496	3 399
اشهار وعلاقات عامة	444	502
أتعاب المستشارين والمراقبين الخارجيين	1 551	853
أعباء اللجان ومجلس الإدارة	243	345
مكافئات الحضور	371	517
أعباء المكتبية والإدارة	598	733
خدمات خارجية	599	790
مصاريف الماء والكهرباء	786	608
مصاريف ومهمات بالخارج	13	31
بوليصة التأمين والسلامة	511	356
ضرائب وأداءات	724	425
كراء الموزعات الآلية	44	44
أعباء صندوق ضمان الودائع البنكية	3 634	3 124
التبرعات	1	-
مصاريف السلامة	584	620
أعباء أخرى	728	678
<b>المجموع</b>	<b>15 719</b>	<b>14 400</b>

## إيضاح 24 – رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى

يحلّل رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالاتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
أرباح عادية أخرى	156	108
خسائر عادية أخرى	(1 467)	(216)
<b>المجموع</b>	<b>(1 311)</b>	<b>(108)</b>

## إيضاح 25 – الضريبة على الأرباح

تنقسم اعباء الضريبة على الأرباح كما يلي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
الضرائب المستحقة	(11 466)	(13 242)
الضرائب المؤجلة	772	538
<b>المجموع</b>	<b>(10 693)</b>	<b>(12 704)</b>

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

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

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

تحلل السيولة في نهاية السنة المحاسبية كالآتي:

بيانات	2021/12/31	2022/12/31
الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة	69 484	54 998
ودائع لدى المؤسسات البنكية	35 694	43 193
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	(33 016)	(69 874)
<b>المجموع</b>	<b>72 162</b>	<b>28 317</b>

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

بيانات	مستحقات	مستحقات 1 مصنفة	مستحقات 2 مصنفة	مستحقات 3 مصنفة	مستحقات 4 مصنفة	المجموع العادية
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء والمؤسسات البنكية والمالية تعهدات الموازنة (*)	1 919 954	177 424	20 343	69 493	65 940	2 253 154
التعهدات خارج الموازنة	114 240	3 798	1 002	37	240	119 317
<b>مجموع التعهدات على الحرفاء الخام</b>	<b>2 034 194</b>	<b>181 222</b>	<b>21 344</b>	<b>69 530</b>	<b>66 181</b>	<b>2 372 472</b>
<b>نسبة التعهدات المصنفة</b>	7%					
مستحقات الودائع الاستثمارية المخصصة	439 057	5 671	-	39 490	123	484 341
أرباح معلقة	-	-	483	2 314	2 175	4 972
مدخرات	16 545		6 099	9 733	50 024	82 401
<b>نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمدخرات والأرباح المعلقة والودائع المخصصة لهذا الصنف</b>	<b>70%</b>					

## إيضاح 29 - العمليات مع الأطراف ذات العلاقة

◀ المؤسسات التابعة لمجموعة البركة المصرفية

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

◀ أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة البركة المصرفية

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		المطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة		
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	وديعة مجموعة البركة المصرفية	عمولات	أرباح تمويلات	
بنك البركة تركيا	1 022	23 003	1	-	-	-	60	-
بنك البركة مصر	-	88	-	-	-	-	-	-
بنك البركة الإسلامي البحرين	249 827	-	-	4 951	-	-	2 803	404
بنك البركة لبنان	28 211	-	6	-	-	-	-	-
مجموعة البركة	-	-	27 693	-	-	-	7 907	-
بنك البركة الجزائر	-	402	7	-	-	1	-	-
بنك البركة سوريا	-	-	8 275	26 398	-	2	-	676
بنك البركة السودان	-	-	-	1 190	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>279 060</b>	<b>23 493</b>	<b>35 982</b>	<b>32 539</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>10 770</b>	<b>1 080</b>

## المؤسسات التابعة لمجموعة " دله البركة "

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

## أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة دله البركة السعودية

بيانات	مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة
	التزامات داخل الميزانية	التزامات خارج الميزانية	ودائع أخرى	ودائع استثمارية	ودائع غير مخصصة	عمولات	أرباح تمويلات واستثمارات	أرباح الاسهم	
باست ليز	110 483	-	762	-	5 154	10	7 572	1 062	-
شركة أليف	-	-	4	7 922	425	7	-	-	45
دله البركة	-	-	34	-	-	-	-	-	-
شركة دله البركة القابضة	-	-	30	-	8	1	-	-	-
شركة الإيجار الجزائرية السعودية	-	-	12	6 687	329	0,66	-	-	31
شركة البركة العقارية	6 129	-	9	-	6	3	3 032	1 818	883
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 105	-	618	7 502	1 278	13	-	-	-
الامانة تكافل	5 544	210	1 445	46 760	-	19	131	-	2 923

المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		بيانات
	أرباح الأسهم غير المخصصة	أرباح تمويلات واستثمارات	عمولات	ودائع غير مخصصة	ودائع استثمارية	ودائع أخرى	التزامات خارج الميزانية	التزامات داخل الميزانية	
628	38	-	2	594	9 575	3	-	199	معرض تونس الدولي
-	-	-	-	-	-	253	-	-	شركة إتقان كابيتال
4 510	2 918	10 735	61	7 794	78 446	3 170	210	124 460	المجموع

### ← أرصدة العمليات الأخرى

الأطراف	مكان التواجد
البركة سيكار	تونس

### ← أرصدة العمليات والحسابات البركة سكار

المصاريف لفائدة الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والعمولات المتأتية من أطراف ذات العلاقة			مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		بيانات
	أرباح الأسهم غير المخصصة	أرباح تمويلات واستثمارات	عمولات	ودائع غير مخصصة	ودائع استثمارية	ودائع أخرى	التزامات خارج الميزانية	التزامات داخل الميزانية	
117	300	-	-	-	1 438	14	-	26 200	البركة سيكار
117	300	-	-	-	1 438	14	-	26 200	المجموع

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

### إيضاح 30 - الأحداث ما بعد توقيف القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة الأم لبنك البركة تونس المنعقد في 23 فيفري 2023، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.

## مجمع بنك البركة تونس تقرير مراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

السادة مساهمي بنك البركة تونس،

### I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

#### 1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب جلستكم العامة العادية، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لمجمع بنك البركة – تونس والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2022 وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية

تظهر هذه القوائم المالية أموال ذاتية تبلغ 264 340 ألف دينار تونسي، بما فيها أرباح بلغت 53 382 ألف دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية لمجمع البركة كما هي في 31 ديسمبر 2022، ولنتيجة عملياته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات

#### 2- أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية المجمعة في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن الأدلة المؤيدة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

#### 3- فقرة الملاحظة

نود لفت انتباهكم أن القوائم المالية المجمعة لمجمع البركة تونس أعدت على أساس قوائم مالية لشركتي بيت الايجار المالي التونسي السعودي (التجميع عن طريقة التقييم بالمعادلة) و الأمانة تكافل (التجميع عن طريقة التقييم بالمعادلة)، لم يتم إلى حين إعداد هذا التقرير، ضبطها من قبل مجالس الإدارة المعنية و إتمام تقارير مراقبي الحسابات لكل شركة

لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية المجمعة تحفظاً بخصوص هذه الملاحظة

#### 4- تقرير تصرف المجمع

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

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع المضمنة في تقرير تصرف المجمع بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير تصرف المجمع وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير تصرف المجمع به أخطاء جوهرية.

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

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

إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء، كذلك هي مسؤولة عن تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة في ضوء الظروف.

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

تقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية لمجمع البنك.

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

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الحكم المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الغش من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة الطرق المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، والتأكد من وجود أو عدم وجود شكٍّ جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تؤثر على قدرة المجمع على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شكٍّ جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجمع في أعماله.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تحقق عرضاً بشكل عادل للعمليات والأحداث الحاصلة.
- اننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بمجال وريزنامة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

## II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

### 1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

تولينا في نطاق تدقيقنا، فحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد القوائم المالية وطبقاً لما يقتضيه الفصل الثالث (جديد) من القانون 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون 96-2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005. وفي هذا الصدد نذكر أن مسؤولية تصميم وتطبيق الرقابة الداخلية و متابعة نجاعتها و كفاءتها بصفة دورية تعود إلى إدارة البنك وإلى مجلس الإدارة.

بناءً على عملية التدقيق التي قمنا بها لم نكتشف وجود اختلالات جوهريّة في نظام الرقابة الداخلية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية المجمعة كما هو أعلاه. وقد وافينا إدارة البنك بتقرير حول النقص التي تم رفعها.

واستنادا إلى ما رأيناه ضروريا من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجارية بها العمل.

تونس، في 21 مارس 2023

تونس للمراجعة والاستشارات  
لمجد بن مبارك

TUNISIE  
EB3, P...  
Centre...  
MF...  
aw

أ.س.س مازار  
برهان الشابي

mazars  
ECC Mazars  
Rue du Lac Ghar El Melh  
Les Berges du Lac 1053 - Tunis  
Tel : +216 71 96 33 80 RNE : 578728R  
www.mazars.tn

**AVIS DES SOCIETES**

**ETATS FINANCIERS DEFINITIFS**

**TUNISIAN FOREIGN BANK –TFB-  
Succursale de Tunis**

Adresse : Angle Avenue Mohamed V-Rue 8006 Montplaisir -1002 Tunis

La Tunisian Foreign Bank publie ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2022. Ces états sont accompagnés du rapport du commissaire aux comptes, Mr Foued AMIRI.

**TF BANK Succursale de Tunis**  
**Bilan arrêté au 31 Décembre 2022**  
**Montants exprimés en Milliers d'Euros**

	Notes	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
<b>ACTIFS</b>			
AC 1-Caisse et avoir auprès de la BCT, CCP, et TGT	1	0	757
AC 2-Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	30 453	29 362
AC 3-Créances sur la clientèle	3	11 007	19 798
AC 4-Portefeuille-titres commercial		0	0
AC 5-Portefeuille d'investissement		0	0
AC 6 -Valeurs immobilisées	4	20	27
AC 7-Autres actifs	5	860	424
<b>TOTAL ACTIFS</b>		<b>42 340</b>	<b>50 368</b>
<b>PASSIFS</b>			
PA 2-Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	6	20 361	22 160
PA 3-Dépôts et avoirs de la clientèle	7	2 935	4 782
PA 4-Emprunts et ressources spéciales	8	3 491	11 480
PA 5-Autres passifs	9	2 591	781
<b>TOTAL PASSIFS</b>		<b>29 379</b>	<b>39 203</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
CP 1-Dotation		5 706	5 706
CP 2-Réserves		6 692	6 692
CP 5- Résultats reportés		-1 234	-2 868
CP 6-Résultat de l'exercice		1 797	1 634
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	10	<b>12 961</b>	<b>11 165</b>
<b>TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>42 340</b>	<b>50 368</b>

**TF BANK Succursale de Tunis**  
**Etat des engagements hors bilan**  
**Arreté au 31 Décembre 2022**  
**Montants exprimés en Milliers d'Euros**

	Notes	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
<b>PASSIFS EVENTUELS</b>			
Cautions, avals et autres garanties données		0	555
Crédits documentaires		0	0
<b>TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>0</b>	<b>555</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			
Engagements de financement donnés		0	0
Acceptations à payer		0	0
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>			
Garanties reçues	11	11 115	16 621
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>11 115</b>	<b>16 621</b>

**TF BANK Succursale de Tunis**  
**Etats de résultat arrêté au 31 Décembre 2022**  
**Montants exprimés en Milliers d'Euros**

	Notes	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>			
PR 1-Intérêts et revenus assimilés	12	826	1 309
PR 2-Commissions	13	36	16
PR3-Gains sur Portefeuille commercial et Opérations Financières	14	-255	-486
PR 4-Revenus du portefeuille d'investissement		0	0
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>607</b>	<b>840</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>			
CH 1-Intérêts encourus et charges assimilées	15	-391	-403
CH 2-Commissions encourues		-1	-1
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>-392</b>	<b>-404</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>214</b>	<b>435</b>
PR5/CH4 Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	16	2 961	1 927
PR6/CH5 Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		0	0
PR 7-Autres produits d'exploitation		0	0
CH 6- Frais de personnel	17	-253	-253
CH 7-Charges générales d'exploitation	18	-137	-134
CH 8-Dotations aux amortissements sur immobilisations		-6	-7
PR8 \ CH 9- Solde en gain \ perte sur autres éléments ordinaires		0	-177
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>2 779</b>	<b>1 791</b>
CH 11-Impôts sur les sociétés		-983	-157
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>1 797</b>	<b>1 634</b>
Solde en gain/perte provenant des éléments extraordinaires		0	0
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>1 797</b>	<b>1 634</b>

TF BANK Succursale de Tunis

**ETAT DES FLUX DE TRESORERIE**  
**Arreté au 31 Décembre 2022**  
**Montants exprimés en Milliers d'Euros**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Activités d'exploitation</b>		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)	607	840
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-392	-404
Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	-3	-13
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	11 752	8 977
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle	-1 847	-469
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	2	-322
<b>Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation</b>	<b>10 118</b>	<b>8 608</b>
<b>Activités d'investissement</b>		
Encaissement et Décaissements des immobilisations	1	-3
<b>Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement</b>	<b>1</b>	<b>-3</b>
<b>Activités de financement</b>		
Emission et Remboursement d'emprunts	-7 989	-6 863
<b>Flux de trésorerie affectés aux activités de financement</b>	<b>-7 989</b>	<b>-6 863</b>
<b>Variation de trésorerie</b>	<b>2 130</b>	<b>1742</b>
Trésorerie de début de période	7 991	6 249
<b>Trésorerie de fin de période</b>	<b>10 120</b>	<b>7 991</b>

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS**

**EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2022**  
**MONTANTS EXPRIMES EN MILLIERS D'EUROS**

## **1. Présentation de la Banque et de la Succursale**

La TunisianForeignBank est une Banque de droit Français affiliée à la fédération des Banques Françaises. Son capital est détenu par les institutions financières Tunisienne et l'Etat Tunisien.

Elle participe depuis sa création en 1977 au développement des échanges économiques et commerciaux entre la Tunisie et la France et accompagne les Tunisiens résidents à l'étranger dans leurs projets d'investissement.

La succursale de la TF Bank de Tunis a été créée conformément à la loi 2001-65 du 10 Juillet 2001 relative aux établissements de crédit telle qu'abrogée par loi 2016-48 du 11 Juillet 2016.

## **2. Référentiel d'élaboration et de présentation des Etats Financiers**

Les Etats Financiers de la TF Bank sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment la norme comptable générale n°1 du 30 Décembre 1996 et les normes comptables Bancaires (NCT 21 à 25) applicable à partir du 1er Janvier 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie édictées par la circulaire 91-24 du 17 Décembre 1991 et complétée par les textes subséquents.

## **3. Méthodes et principes comptables appliquées**

Les comptes ont été arrêtés dans une hypothèse de continuité d'exploitation.

Les états financiers de la TF Bank sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

### **3.1 Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents**

Les engagements de la succursale sont composés des rubriques suivantes :

- Portefeuille escompte ;
- Crédit de trésorerie ;
- Crédit Acheteur ; et
- Engagement par signature.

#### **3.1.1 Comptabilisation des engagements hors bilan**

Les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure de leur déblocage.

### 3.1.2 Comptabilisation des prêts auprès de la clientèle

Les crédits décaissés sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés et des provisions y afférentes.

#### ***Classification des engagements***

Les engagements sont classés et provisionnés conformément aux dispositions de la circulaire de la BCT n° 91-24 telle que modifiée par les textes subséquents.

**-Classe 0- Actifs courants :** Actifs dont le recouvrement intégral dans les délais paraît assuré;

**-Classe 1- Actifs nécessitant un suivi particulier :** Actifs dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade ;

**-Classe 2- Actifs incertains :** Ce sont tous les actifs dont le recouvrement intégral dans les délais est incertain et qui sont détenus sur des entreprises qui connaissent des difficultés financières ou autres pouvant mettre en cause leur validité et nécessitant la mise en œuvre des mesures de redressement;

Ces engagements englobent des actifs dont les retards de paiements de intérêts ou du principal entre 90 et 180 jours;

**-Classe 3- Actifs préoccupants :** Actifs dont le recouvrement est menacé, et qui sont détenus sur des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité les caractéristiques de la classe 2 ou ayant des retards de paiement des intérêts ou du principal entre 180 et 360 jours ;

**-Classe 4- Actifs compromis :** Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours ainsi que les actifs restés en suspens pendant un délai supérieur à 360 jours.

### 3.1.3 Provision sur les engagements

Les provisions sont déterminées selon les taux prévus par la circulaire 91-24 après déduction des garanties considérées comme valables.

#### ***Prise en compte des garanties***

Les garanties qui ont été considérées comme juridiquement valables sont:

- Les garanties reçues de l'Etat Tunisien, des Banques et des compagnies d'assurance lorsqu'elles sont matérialisées;
- Les garanties matérialisées par des instruments financiers ;
- Les hypothèques dûment enregistrées et portant sur des biens immatriculés à la conservation de propriété foncière, réalisable dans un délai raisonnable ;

- Les promesses d'hypothèques portant sur les terrains acquis auprès de l'AFH, l'AFI ou l'AFT ; et
- Les hypothèques maritimes dûment enregistrées.

### **Taux de provision**

En matière de détermination des provisions, la Succursale s'est conformée aux règles de divisions, de couverture et de suivi des engagements édictées par la Banque Centrale de Tunisie et notamment la circulaire BCT n° 91-24 du 17 Décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents. Ainsi la provision sur prêts est déterminée en appliquant le taux de provisions par classe de risques au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite de la valeur des garanties reçues.

<b>Classe</b>	<b>Taux de la provision</b>
<b>1</b>	0
<b>2</b>	20%
<b>3</b>	50%
<b>4</b>	100%

### **Provisions collectives**

En application des dispositions de l'article 10 bis de la circulaire n°91-24 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements, une provision doit être constituée par prélèvement sur les résultats de l'exercice, pour couvrir les risques latents sur l'ensemble des actifs courants et ceux nécessitant un suivi particulier. La méthodologie adoptée pour la détermination de ladite provision collective prévoit : Le regroupement des engagements 0 et 1 en groupes homogènes par nature du débiteur (Professionnels, contreparties publiques ou Particuliers) et par secteur d'activité afin de déterminer pour chaque groupe un taux de migration annuel qui correspond au risque additionnel du groupe considéré de l'année N rapporté aux engagements 0 et 1 du même groupe de l'année N-1, observé durant les années antérieures (5 ans au moins compte non tenu de l'année de référence) ;

Le calcul de la moyenne des taux de migration par groupe homogène ;

Les taux de migration historiques du groupe de contreparties sont majorés par des taux déterminés par la BCT ;

L'estimation d'un taux de provisionnement moyen sur le risque additionnel observé durant les années antérieures (5 ans au moins compte non tenue de l'année de référence) à partir des taux de provisionnement de chaque groupe de contreparties. Ce calcul se fait hors agios réservés. La provision collective globale est la somme des provisions collectives par groupe.

Les taux de provisionnement retenus par la Banque de Tunisie, pour la détermination de la provision collective requise au 31 décembre 2022, sont ceux prévues par la circulaire n° 2022-02 du 04 mars 2022.

**Provisions additionnelles**

En application des dispositions de la circulaire n°2013-21 du 30 Décembre 2013, la Succursale a constitué des provisions additionnelles en couverture du risque net sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans ;
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans ;
- 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

On entend par risque net, la valeur de l'actif après déduction :

- des agios réservés ;
- des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des établissements de crédit ;
  
- des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée ;
- des provisions constituées conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire aux établissements de crédit n°91-24.

**Comptabilisation des revenus sur prêts auprès de la clientèle**

Les intérêts et produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de la période pour leurs montants rattachés à la période.

Les intérêts courus et non échus relatifs aux prêts classés parmi les actifs courant (classe A) parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (Classe B 1) au sens de la circulaire 91-24, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus. Les intérêts échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les actifs incertains (Classe B 2) ou parmi les actifs préoccupant (Classe 3) ou parmi les actifs compromis (Classe 4), au sens de la circulaire 91-24 sont constatés en produits réservés et sont déduits du poste « Créances sur la clientèle ». Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

**3.2 Comptabilisation du portefeuille Titres****3.2.1 Portefeuille commercial**

Le portefeuille titre commercial ne comprend aucun titre commercial.

**3.2.2 Portefeuille d'investissement**

Le portefeuille d'investissement ne comprend aucun titre.

### **3.3 Comptabilisation des intérêts courus et charges assimilées**

Les intérêts encourus et charges assimilées sont pris en compte en résultat au fur et à mesure qu'ils sont courus. En revanche, les charges décaissées et relatives à des exercices futurs ne sont pas comptabilisées en tant que charge de l'exercice mais portés au bilan de la succursale en compte de régularisation d'actif.

### **3.4 Comptabilisation des valeurs immobilisées**

Les immobilisations sont constatées au cout d'acquisition. Elles sont amorties selon la méthode d'amortissement linéaire conformément aux taux ci-après indiqués :

- Immeubles :	5%
- Travaux :	10%
- Coffres forts :	5%
- Matériels roulants :	20%
- Matériels informatiques :	25%
- Logiciels informatiques :	33%
-Immobilisations de faible valeur :	100%

La succursale a procédé fin 2018 à un inventaire physique des immobilisations corporelles détenues tant en France qu'en Tunisie.

Le rapprochement des résultats de l'inventaire physique de la succursale de Tunis a mis en évidence un certain nombre d'écarts jugés non significatifs mais qui n'ont pas fait l'objet de correction en 2019.

### **3.5 Conversion des opérations en monnaie étrangères**

Les opérations en devises sont traitées séparément dans une comptabilité autonome au titre de chacune des devises concernées et sont converties dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base du cours de change moyen interbancaire en date d'arrêté utilisé pour l'ensemble des opérations comptabilisées dans chaque devise au cours de cette période.

### **3.6 Provisions pour risques et charges**

L'évaluation des provisions pour risques et charges peut être forfaitaire ou au prorata de l'estimation du risque encouru ou de la charge à venir.

**4. NOTES RELATIVES AUX ETATS FINANCIERS****4.1 Actifs****NOTE 1 : CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comptes Ordinaires BCT	-	757
	<u>0</u>	<u>757</u>

**NOTE 2 : CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Établissements bancaires	30 428	29 353
Crédits aux banques non résidentes	-	-
Créances rattachés aux comptes des établissements bancaires	24	9
<b>Total Brut</b>	<u>30 453</u>	<u>29 362</u>
Provision pour dépréciation créances sur établissements bancaires	-	-
<b>Total Net</b>	<u>30 453</u>	<u>29 362</u>

**NOTE 3 : CREANCES SUR LA CLIENTELE**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Crédits de trésorerie	7 981	16 955
Créances douteuses	13 935	15 589
Consolidation	1 637	1 757
Valeurs impayées	230	268
Créances rattachées aux crédits de trésorerie	27	43
Solde débiteur	32	33
<b>Total Brut</b>	<u>23 842</u>	<u>34 646</u>
Provisions sur crédits à la clientèle	<12 017>	<14 380>
Provisions collective	<288>	<288>
Agios réservés	<530>	<180>
<b>Total Net</b>	<u>11 007</u>	<u>19 798</u>

**NOTE 4 : VALEURS IMMOBILISEES**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Immeuble	104	107
Matériel de Transport	37	37
Agencement	56	57
Mobilier et matériel de Bureau	15	16
Matériel informatique	128	130
<b>Total Brut</b>	<u>340</u>	<u>347</u>
Amortissements	<320>	<320>
<b>Total Net</b>	<u>20</u>	<u>27</u>

**NOTE 5 : AUTRES ACTIFS**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Débiteurs divers	802	413
Crédits au personnel	58	68
Position de change	0	37
Comptes de régularisation	0	0
<b>Total Brut</b>	<b>860</b>	<b>519</b>
Provisions sur autres actifs	-	<96>
<b>Total Net</b>	<b>860</b>	<b>424</b>

**4.2 Passifs****NOTE 6 : DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Emprunts interbancaires	20 308	22 118
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	53	41
	<b>20 361</b>	<b>22 160</b>

**NOTE 7 : DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comptes à vue	2 568	1 378
Comptes à terme	367	3 394
Dettes rattachées aux comptes à terme	-	9
	<b>2 935</b>	<b>4 782</b>

**NOTE 8 : EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Emprunts matérialisés	3 492	11 484
Dettes rattachés sur emprunts matérialisés	<1>	<4>
	<b>3 491</b>	<b>11 480</b>

**NOTE 9 : AUTRES PASSIFS**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Charges à payer	81	94
Créditeurs divers	2 204	434
Position de change (passif)	-1	37
Provision pour risques et charges	308	216
	<b>2 591</b>	<b>781</b>

**4.3 Capitaux propres****NOTE 10 : CAPITAUX PROPRES**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dotation	5 706	5 706
Réserves	6 692	6 692
Résultats reportés	<1 234>	<2 868>
Résultat de l'exercice	1 797	1 634
	<u><b>12 961</b></u>	<u><b>11 165</b></u>

**4.4 Engagements hors bilan****NOTE 11 : ENGAGEMENTS REÇUS**

Les garanties reçues figurant sur l'état des engagements hors bilan ne comportent pas les garanties non déductibles au sens de la circulaire n° 91-24 du 17-12-1991 de la banque centrale de Tunisie. En outre, ces garanties figurant en Hors bilan pour la valeur de la créance inscrite au bilan et se rapportant à ces garanties. Ainsi, le surplus des garanties par rapport à l'encours de chaque créance est exclu de cette situation.

Ces garanties correspondent à des garanties reçues des sociétés d'assurances et des lignes de refinancement de la BCT sous forme des dépôts affectés dans la mesure où le risque de défaut de remboursement du bénéficiaire du crédit est assuré exclusivement par la BCT et les garanties hypothécaires enregistrées.

**4.5 Etat de résultat****NOTE 12 : INTERETS ET REVENUS ASSIMILES**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Marché Monétaire à terme	179	18
<b>Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire</b>	<b>179</b>	<b>18</b>
Intérêts sur crédits de trésorerie	429	499
Escompte commercial	1	4
Intérêts de retard	216	788
<b>Produits sur opérations de crédit</b>	<b>647</b>	<b>1 291</b>
	<b>826</b>	<b>1 309</b>

**NOTE 13 : COMMISSIONS**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Commissions sur crédits	25	3
Commissions sur opérations internationales	1	1
Autres commissions	10	13
	<b>36</b>	<b>16</b>

**NOTE 14 : GAINS SUR PORTEFEUILLE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Résultat de change	<255>	<486>
	<b>&lt;255&gt;</b>	<b>&lt;486&gt;</b>

**NOTE 15 : INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Emprunt en devises auprès des correspondants	-236	-222
Interbancaire	-76	-126
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>-312</b>	<b>-347</b>
Comptes à terme	-79	-56
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>-79</b>	<b>-56</b>
	<b>-391</b>	<b>-403</b>

**NOTE 16 : DOTATION AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCESHORS BILAN ET PASSIF**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dotations aux provisions sur crédits à la clientèle	-1 501	-454
Dotations aux provisions collectives	0	-15
Dotations aux provisions sur autres actifs	-	-
Reprises de provisions sur opérations avec la clientèle	4 389	2 397
Reprises de provisions aux provisions collectives	-	-
Dotations aux provisions pour risque et charges	-	-
Reprise de provisions pour risque et charges	73	-
	<u><b>2 961</b></u>	<u><b>1 927</b></u>

**NOTE 17 : FRAIS DE PERSONNEL**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Appointements et indemnités	-204	-191
Frais sociaux et taxes sur salaires	-49	-62
	<u><b>-253</b></u>	<u><b>-253</b></u>

**NOTE 18 : CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impôts et taxes	-6	-2
Loyers	-45	-42
Transport et déplacement	-	-
Autres charges d'exploitation	-85	-89
	<u><b>-137</b></u>	<u><b>-134</b></u>

## **Annexe I : Responsabilité de l'auditeur pour l'audit des états financiers**

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la succursale à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la succursale à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.



SARL au capital social de 10 000 dinars  
RNE : 539858J  
Immeuble Aziz A 3.1- Montplaisir - Tunis -  
Tunisie  
Téléphones : 216-71 950 218 / 950 461  
Télécopie : 216-71 950 852  
Email : arc@gnet.tn

## RAPPORT DE L'AUDITEUR INDEPENDANT SUR LES ETATS FINANCIERS

A l'assemblée générale de **TunisianForeign Bank "TF BANK"**

### Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers de la succursale de Tunis de la **TunisianForeign Bank "TF BANK"** qui comprennent le bilan au 31 décembre 2022, l'état des engagements hors bilan, l'état de résultat et l'état de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

Ces états financiers font ressortir un total net de bilan de **42 340 Milliersd'euros**, des capitaux propres positifs de **12 961 Milliersd'euros**, y compris un résultat bénéficiaire de **1 797 Milliersd'euros**.

Ces comptes ont été arrêtés par la Direction Générale,

A notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la succursale au 31 Décembre 2022, ainsi que sa performance financière et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

### Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section «Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers» du présent rapport.

Nous sommes indépendants de la succursale conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

## Question clés d'audit

Les questions clés d'audit sont les questions qui selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Nous avons déterminé que les questions décrites ci-après constituent les questions clés d'audit qui doivent être communiquées dans notre rapport.

### *Couverture du risque de crédit*

#### **Risque identifié : Dépréciation des créances sur les établissements de crédit et la clientèle**

Comme indiqué dans la note aux états financiers « Comptabilisation des engagements et revenus y afférents », la succursale procède à la classification, l'évaluation et la comptabilisation des provisions y afférentes dès lors qu'elle estime que les critères définis par la circulaire BCT n°91-24 du 17 Décembre 1991 telle que modifiée et complétée par les circulaires subséquentes sont remplies.

La détermination de la dépréciation individuelle requiert une part importante du jugement notamment pour identifier les créances devant faire l'objet d'une dépréciation et pour estimer le montant de la provision à comptabiliser.

Compte tenu de l'exposition de la succursale au risque de crédit, nous avons considéré que ces dépréciations constituent une question clé d'audit dans la mesure où elles représentent une zone d'estimation significative pour l'établissement des comptes.

#### **Approche et procédures d'audit mise en œuvre en réponse à ces risques**

Dans le cadre de notre appréciation du processus d'évaluation et de couverture du risque lié aux créances de la clientèle à la date de clôture, nos travaux ont consisté à :

- Rapprocher les données comptables avec les données de la direction des risques et nous sommes assurés que les écarts sont justifiés;
- S'assurer de la correcte classification des créances en créances douteuses conformément aux règles édictées par la Banque Centrale de Tunisie;
- Vérifier le calcul arithmétique du montant des provisions requises sur les créances de la clientèle, à base individuelle, additionnelle et collectives, en application de la réglementation en vigueur;

Nous avons procédé à une revue de crédits consistant à :

- Prendre connaissance des dernières informations disponibles sur la situation des contreparties douteuses;
- Analyse contradictoire des hypothèses retenues ainsi que des estimations des provisions;
- Vérifier le correct enregistrement en comptabilité des provisions;

## **Risque identifié : Prise en compte des intérêts et revenus assimilés sur opérations de crédits**

Les revenus des opérations de crédit représentent la rubrique la plus importante des produits d'exploitation bancaire.

En raison de leurs composition, leur montant et les règles de comptabilisation, telles que décrites au niveau de la Note « Comptabilisation des revenus sur prêts », même des légères modifications du taux d'intérêt peuvent avoir un impact considérable sur les produits d'exploitation et par conséquent sur les capitaux propres.

C'est pourquoi la prise en compte des revenus des opérations de crédit constitue une question clé d'audit.

### **Approche et procédures d'audit mise en œuvre en réponse à ces risques**

Nos diligences d'audit des intérêts et revenus assimilés des opérations de crédit ont notamment consisté à :

- Prendre connaissance des procédures de contrôle interne mises en place.
- Apprécier la pertinence de la méthodologie retenue par la banque par rapport aux règles édictées par la BCT.
- Examen analytique sur l'évolution des intérêts.
- Vérifier le respect de la NCT 24 « engagements et revenus y afférents dans les établissements bancaires » en matière de prise en compte des revenus et de séparation des exercices comptables.
- Examen des processus et contrôles entourant la reconnaissance des revenus.
- Vérifier le caractère approprié des informations fournies dans la note aux états financiers.

### **Responsabilité de la direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers**

La Direction Générale est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la succursale à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la succursale ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la succursale.

## Responsabilité de l'auditeur pour l'audit des états financiers

Nos responsabilités pour l'audit des états financiers sont décrites de façon détaillée dans l'annexe I, qui fait partie intégrante de notre rapport.

Tunis, le 8 Septembre 2023

**Foued AMIRI**



AUDIT REVISION CONSEIL  
A. R. C.  
Société d'Expertise Comptable  
Membre de l'OLCF