

20
19

Rapport Annuel

2019



« La philosophie d'Al Baraka Banking Group, repose sur le fait, qu'Allah, le Tout-Puissant, accorde à l'humanité le pouvoir d'hériter de la terre sur cette terre. En tant que tel, l'homme n'est pas le propriétaire de la richesse mais il en est responsable.

Le but de l'homme, par le commandement d'Allah, le Tout-Puissant, est de construire, embellir, créer et bâtir sur cette terre. L'homme est donc également ordonné de créer des emplois pour les autres. Ainsi, la richesse qui nous est accordée appartient à Allah, le Tout-Puissant. Par conséquent, nous devons appliquer les règles de la chariaa liées à la propriété de la richesse en créant la richesse et en investissant, échangeant, en faisant croître et en dépensant la richesse. »



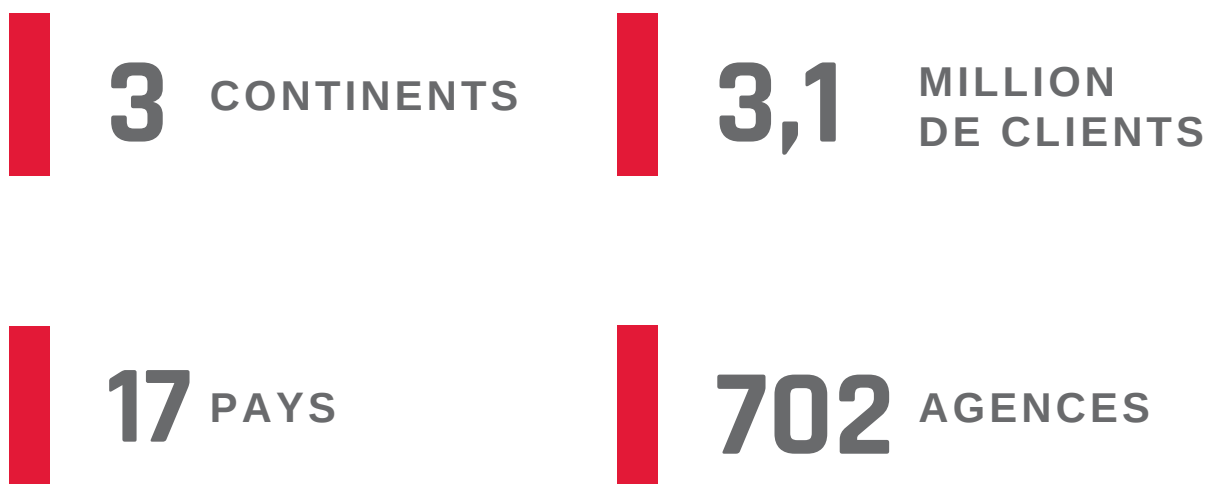
Cheikh Saleh Abdullah Kamel

Président du Conseil d'Administration,
Al Baraka Banking Group

SOMMAIRE

- Al Baraka Banking Group P.03
- Al Baraka Bank Tunisie P.07
- Gouvernance P.10
- Chiffres clés P.20
- Transformation et projets
stratégiques P.28
- Rapport Commissaires aux
comptes P.30
- Rapport Charaïque P.64

01. AL BARAKA BANKING GROUP EN CHIFFRES



Al Baraka Banking Group (ABG) est un groupe bancaire Islamique International, basé à Bahreïn, agréée en qualité de Banque Universelle et cotée sur les bourses de Bahreïn et de Nasdaq à Dubaï. Son capital social s'élève à 1,5 Milliards de Dollars US.

Pour l'année 2019, Al Baraka Banking Group a poursuivi sa stratégie d'investissement ainsi que son projet de transformation digitale à l'échelle du Groupe et de ses filiales.

En dépit de la conjoncture économique et politique, le groupe Al Baraka a obtenu des résultats encourageants. La plupart des filiales ont enregistré une croissance de leur actif et de leur revenu. Les unités en Jordanie, en Algérie, en Égypte, en Syrie et en Tunisie ont grandement contribué au résultat net d'Al Baraka Banking Group.

Le total actif, fin 2019, s'élève à 26,3 millions USD contre 23,8 millions USD en 2018, soit une augmentation de 10% malgré les fluctuations des taux de change.

Quant au résultat d'exploitation, il a atteint 967 millions USD (comparé à 988 millions USD en 2018).

L'année s'est soldé par un bénéfice net de 180 millions USD, contre 217 millions USD en 2018.

AL BARAKA BANKING GROUP EN CHIFFRES

	2019	2018	2017
BÉNÉFICES (MILLIONS \$ US)			
Produit Net Bancaire	697	988	999
Résultat net d'exploitation	399	447	430
Résultat Net	180	217	207

SITUATION FINANCIÈRE (MILLIONS \$ US)

Total Actif	26 259	23 831	25 453
Total financements et investissements	19 753	17 861	19 123
Total dépôt clients	22 458	19 627	20 670
Capitaux propres	2 323	2 256	2 511
Capitaux propres attribuables à la société mère	1 467	1 546	1 740

CAPITAL (MILLIONS \$ US)

Souscrit non appelé	2 500	2 500	1 500
Souscrit appelé, versé	1 242,90	1 242,90	1 206,70

RATIOS DE RENTABILITÉ

Rendement moyen des capitaux propres	8%	9%	9%
Rendement moyen des capitaux propres de la société mère	7%	8%	9%
Rendement moyen des actifs charges d'exploitation / résultat d'exploitation	0,70%	0,90%	0,80%
	59%	55%	57%

RATIOS DE LA SITUATION FINANCIÈRE

Capitaux propres sur l'actif total	9%	10%	10%
Total des financements et des investissements en tant que multiple des capitaux propres	8,5	7,9	7,6
Actifs liquides par rapport au total actif	25%	27%	25%
Valeur nette comptable par action (\$ US)*	0,95	0,93	1,09

AUTRES INFORMATIONS

Nombre total d'employés	12 662	12 937	12 795
Nombre total d'agences	702	697	675

02. AL BARAKA BANK TUNISIE

Fondé en 1983 par l'Etat tunisien et *Cheikh Salah Abdallah Kamel*, Al Baraka Bank a opéré pendant trente ans en tant que banque off-shore, en étant un acteur de l'économie Tunisienne. En effet, la Banque s'est impliquée dans plusieurs projets annexes dont principalement :

- *Le projet d'aménagement des Berges du Lac conclu avec SPLT (Société de Promotion du Lac de Tunis)*
- *Foire Internationale de Tunis*
- *BEST Lease*
- *Medi-loisir (DAH DAH)*
- *Amena Takaful*

L'année 2013 a marqué un tournant dans l'histoire de la Banque avec l'obtention de l'agrément de sa transformation de Banque non résidente en Banque universelle résidente, lui permettant ainsi de répondre aux besoins financiers de toutes les catégories de clientèle : particuliers, professionnels et entreprises.

Première Banque Islamique en Tunisie, Al Baraka Bank a toujours noué des rapports privilégiés avec ses clients grâce à son attachement aux valeurs participatives et partenariales qui prône le partage des profits et des pertes entre les cocontractants et interdit toutes formes de spéculation.

OBJECTIFS

Al Baraka Bank ambitionne de consolider sa position dans le financement de l'Economie Tunisienne en tant que Modèle de « *Partenariat et de Soutien à l'Investissement* » et ce, à travers :

- L'identification des projets et la mobilisation des ressources nécessaires et adéquates pour leur réalisation
- L'encouragement des échanges commerciaux à l'échelle internationale
- La participation au financement des projets de développement économique

MISSIONS

Forte d'un service personnalisé et rapproché, Al Baraka Bank Tunisia répond aux besoins financiers de toutes les catégories de clientèle : particuliers, professionnels et entreprises au moyen d'un partenariat de confiance et durable offrant ainsi une meilleure qualité de services conformes aux standards professionnels internationaux tout en se référant aux principes de la Finance Islamique

ACTIONNARIAT

Le capital social d'Al Baraka Bank Tunisie est de 120 000.000 de Dinars Tunisien. Il est réparti comme suit :

PRINCIPAUX actionnaires	Part en %
AL BARAKA BANKING GROUP(ABG)	78,4
Etat Tunisien	10,0
Caisse Nationale de Sécurité Sociale	10,0
Autres	1,6
TOTAL	100

03. GOUVERNANCE

Organe d'administration et de gestion

Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration détient les pouvoirs les plus étendus dans la gestion de la Banque. Il complète, réalise en son nom toutes les opérations portant sur l'objet et l'activité de la Banque.

La composition nominative du Conseil d'Administration :

M. Abdulilah SABBAHI: Président

M. Mohamed Daouas: Vice-président

M. Aissa Hidoussi: Membre

M. Ezzedine Saïdane: Membre

M. Adnan Ahmed YOUSIF: Membre

M. Salah Mohamed Youssef: Membre

M. Abderrahmene Khachtali: Membre

M. Salah Hanachi: Membre indépendant

M. Zied Toumi: Membre

Mme Sonia Zoghlami: Membre

Mme Sihem Boughdiri: Membre

Comités rattachés au Conseil d'Administration

Comité permanent d'audit interne :

Ce comité est chargé de veiller à la mise en place et au bon fonctionnement du système de contrôle interne et d'assurer le suivi et la supervision des activités de contrôle interne.

Président Indépendant: M. Salah Hanachi

Membres : M. Abderrahmene Khachtali

M. Salah Mohamed Youssef

Mme. Sihem Boughdiri

Comité des risques

Ce comité assiste le conseil d'Administration dans le domaine de la gestion et la surveillance des risques et veille au respect de la réglementation et des politiques arrêtées en la matière.

Président Indépendant: M. Mohamed Daouas

Membres : M. Abdulilah Sabbahi

M. Ezzedine Saïdane

Mme. Sonia Zoghlemi

Comité de nomination et de rémunération

Ce comité se charge de l'examen des aspects relatifs à la rémunération et aux indemnités des administrateurs ainsi que les membres du personnel de la banque.

Président: M. Aissa Hidoussi

Membres : M. Adnan Ahmed YOUSIF

M. Salah Mohamed Youssef

M. Zied Toumi

Comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques

Ce comité est chargé de l'examen des aspects charaïques des produits, services et pratiques afin de garantir leur conformité par rapport aux préceptes de la chariaa.

Président: *Cheikh Othmen BATIKH*

Vice-président: Cheikh Elyes Dardour

Membre: Cheikh Mohamed Lajmi

Rapporteur: M. Slim FELLARI

Comités rattachés à la Direction Générale

Comité Anti-Money Laundering (AML)

Le comité AML est chargé de déterminer et de définir les contrôles nécessaires pour développer des systèmes et des programmes appropriés pour la surveillance des opérations ou des transactions douteuses et inhabituelles. En outre, elle se charge de mettre en œuvre les directives émises par la Commission Tunisienne des Analyses Financières (CTAF) et les recommandations du Groupe d'Action Financière contre le Blanchiment d'Argent (GAFI).

Comité de pilotage

Le comité de pilotage a pour missions principales de piloter la mise en place de la nouvelle solution AML, de suivre le bon déroulement de chaque phase du projet, cadrer et valider les livrables de chaque phase du projet et lever éventuellement les points causant un blocage.

Comité de projet AML VNEURON (REIS).

Le comité de projet AML VNEURON (REIS) est chargé d'assurer l'intégration des différents aspects métiers liés au dispositif AML dans le cadre de la nouvelle solution et l'interfaçage entre T24 et la solution REIS, mettre en place une matrice des risques REIS KYC, définir les scénarios de monitoring REIS KYC, mettre en place des solutions de filtrage REIS TKS et rédiger les procédures adéquates.

Comité Foreign Account Tax Compliance (FATCA)

Ce comité est chargé de répondre aux exigences de la loi américaine FATCA relative à la lutte contre l'évasion fiscale des personnes présentant des indices d'américanité.

Comité « Retail et Suivi des Financements »

Le comité Retail est chargé dans la limite de ses prérogatives de l'examen et l'approbation des dossiers « Retail » et examine les problématiques qui lui sont exposées par les différentes directions opérationnelles.

Comité de financement

Ce comité est chargé de l'examen et de la prise de décision pour les dossiers de financement sollicités par les clients de la banque et ce à concurrence des limites décisionnelles attribuées à ce comité.

Comité leasing

Ce comité est chargé de l'examen et de la prise de décision pour les dossiers de financement sollicités par les clients de la banque et ce à concurrence des limites décisionnelles attribuées à ce comité.

Comité Asset & Liability (ALCO)

Ce comité est chargé de la mise en place des politiques de gestion des emplois et ressources de la banque ainsi que l'évaluation des risques y afférent notamment de liquidité.

Comité des Achats et Ventes

Ce comité est chargé de la mise en œuvre des orientations stratégiques déterminées par le conseil d'Administration. Il s'occupe également des questions relatives aux achats et ventes de la Banque.

Comité de recouvrement

Ce comité arrête la politique de la banque en matière de recouvrement et prend les décisions utiles à réserver aux créances rattachées relatives au sort et ce en coordination avec toutes les unités de la Banque.

Comité de pilotage de la transformation digitale :

Ce comité a pour mission d'élaborer un plan stratégique de transformation digitale basé sur l'état des lieux la vision et les objectifs stratégiques de la banque, d'organiser les réunions avec les différents partenaires et acteurs potentiels opérant dans le domaine de la transformation digitale, de créer des comités projet pour l'exécution et la mise en œuvre du plan stratégique et d'assurer la formation et la communication interne et externe sur la transformation digitale de la banque et de communiquer avec le groupe ABG sur tout ce qui concerne le projet de transformation digitale.

Comité technique informationnelle

Ce comité est chargé du développement et de la sécurité du système informatique.

Comité des Financements du Personnel

Ce comité est chargé de l'étude de l'ensemble des demandes de financement déposées par le personnel de la banque.

Comité des Risques de la Cyber-Sécurité (CRC)

Ce comité est chargé d'identifier et de limiter les risques liés à la cyber-sécurité au sein de la banque. Il est entendu par cyber-sécurité l'ensemble des outils, des technologies, des mesures de sécurité et des politiques susceptibles d'être prises pour se défendre contre les attaques.

Comité de la Responsabilité Sociale

Ce comité est chargé, dans le cadre de ses prorogations, de développement des actions sociétales et de la mise en place des procédures et programmes y afférents.

SYSTÈME DE CONTRÔLE INTERNE

Le système de contrôle interne d'Al Baraka Bank s'articule autour des concepts suivants :

- Une délégation des pouvoirs et des responsabilités en fixant des limites tenant compte de l'évolution de l'activité de la Banque et des niveaux des risques associés.
- Une séparation des tâches incompatibles : fonctions de décision, d'ordonnancement, d'enregistrement et de détention. Ce principe qui se matérialise par une séparation entre les services opérationnels, les services administratifs et les services de contrôle devrait ainsi garantir des contrôles à plusieurs niveaux.
- Un système d'information intégré qui couvre toutes les fonctions de la Banque.
- Des méthodes et des procédures écrites, simples et spécifiques, portées à la connaissance des exécutants. Un manuel des procédures a été élaboré et mis à la disposition des utilisateurs en sus des textes réglementaires internes et externes.

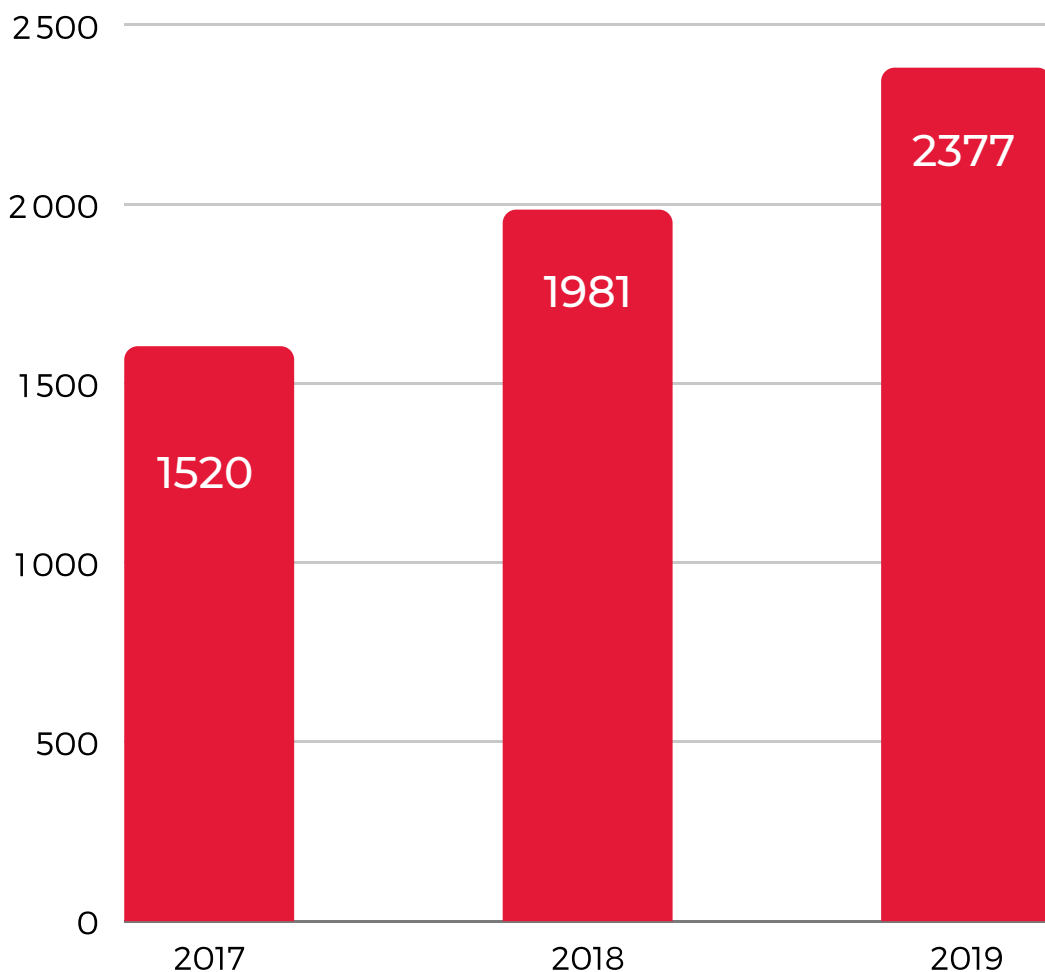
- Des objectifs clairs et atteignables par la mise en place d'une stratégie tenant compte de la conjoncture économique et des niches présentant des opportunités de développement à l'échelle nationale ou internationale, en mettant en œuvre les moyens humains, financiers et techniques adéquats.
- Des contrôles et une supervision à différents niveaux.
- Le contrôle interne est une culture bien développée au sein de la Banque à travers :
 - Le contrôle permanent assuré par les départements initiateurs de la transaction et favorisé par un système d'information intègre et performant (Global Banking)
 - Le contrôle périodique est en outre exercé par les comités sus visés et par les structures de contrôle suivantes :
 - *Direction Centrale de l'Audit Interne*
 - *Direction Centrale du Risk Management et du Contrôle Interne*
 - *Organe Permanent du Contrôle de Conformité*
 - *Direction du Contrôle Financier et du Reporting*
 - *Direction du Contrôle de Gestion et du Budget*
 - *Direction de l'Inspection*

- Ces structures veillent au respect de la réglementation en vigueur et des procédures internes et émettent des recommandations pour améliorer l'efficacité des systèmes de contrôle interne conformément aux dispositions de la circulaire 2006-19 du 28 Novembre 2006.

04. CHIFFRES CLÉS

Total Actif

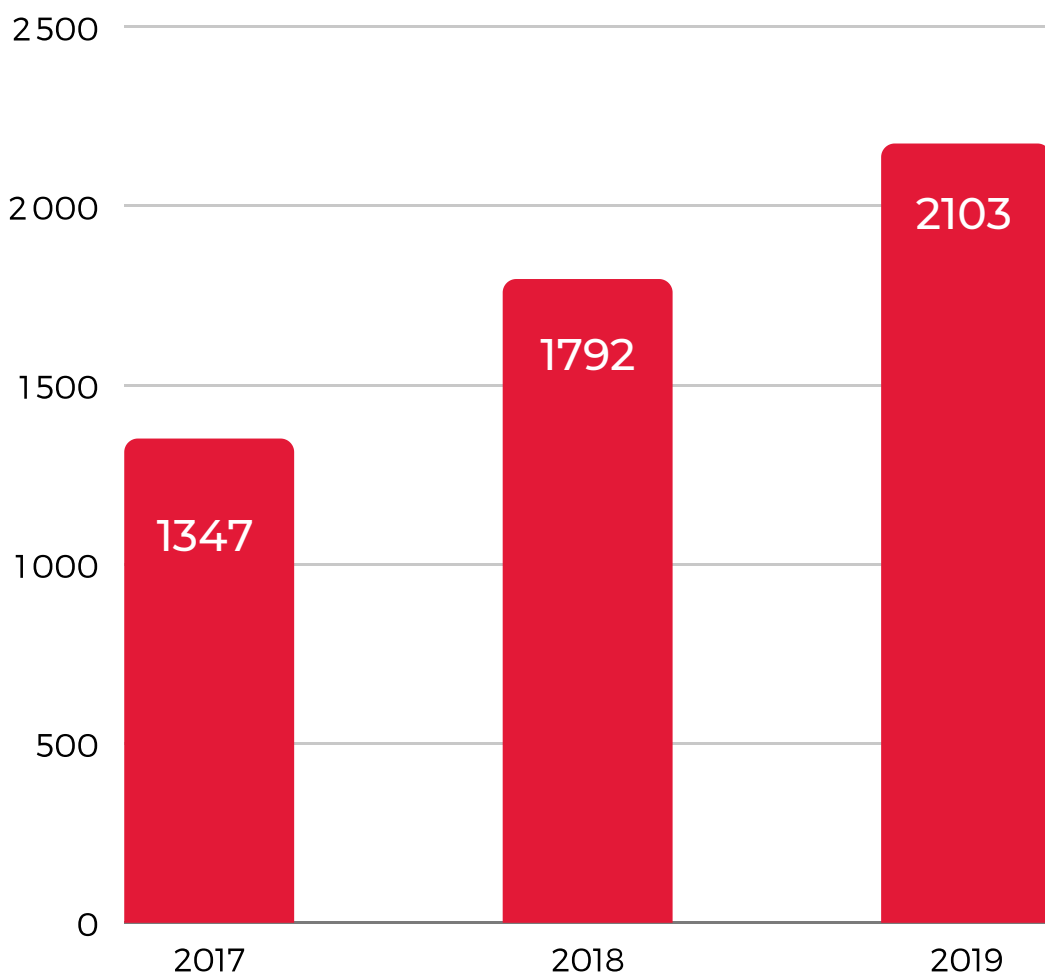
Millions dinars



- Le total actif d'Al Baraka Bank Tunisie en 2019 a atteint 2377 millions de dinars soit une évolution de 20% par rapport à 2018 et de 56% par rapport à 2017. Les créances à la clientèle ont contribué principalement à cette hausse en passant de 888 millions de dinars au 31/12/ 2018 à 1054 millions de dinars à la fin de l'exercice 2019.

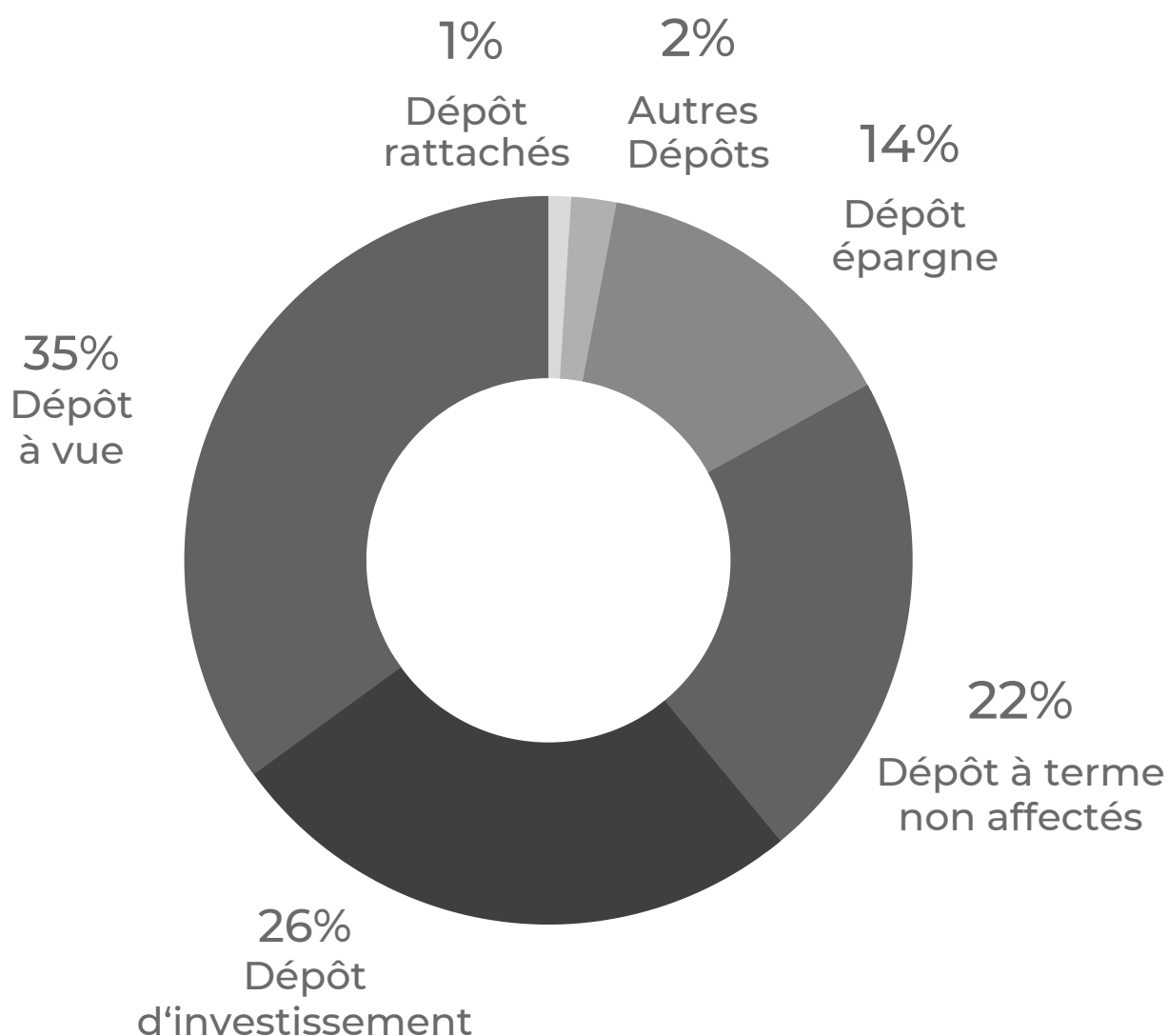
Total Dépôt

Millions dinars



- Le total des dépôts s'est établi à 2103 millions de dinars au 31 Décembre 2019 contre 1686 millions de dinars au 31 Décembre 2018, enregistrant ainsi une croissance de 25%.
- Les dépôts et avoir de la clientèle, constituent une part importante des ressources soit 70% du total dépôt. Ils ont enregistré une évolution de 16% : passant de 1309 millions de dinars au 31/12/2018 à 1519 millions dinars au 31/12/2019.

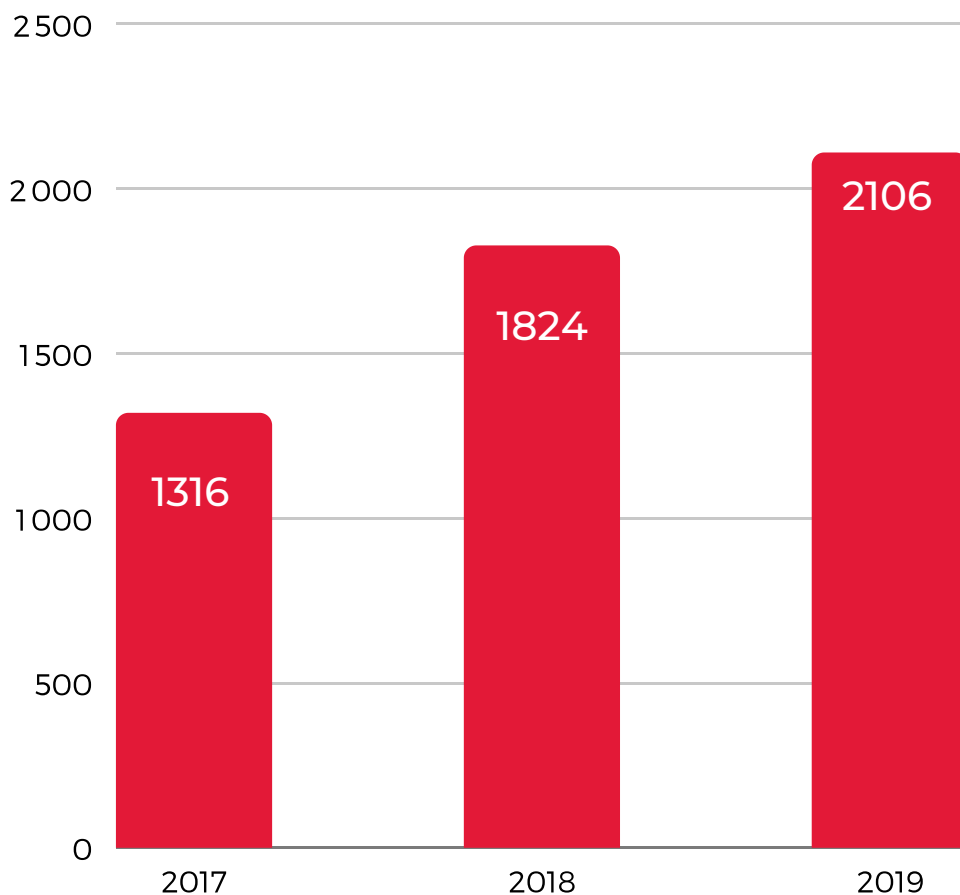
Structure des dépôts à la clientèle



- Les dépôts à vue, au 31 décembre 2019, représentent une part importante avec 35% de l'ensemble des dépôts collectés auprès de la clientèle soit 529 millions. Quant aux dépôts d'investissements (avec mudharba et wakala), ils s'élèvent à 396 millions de dinars soit une part de 26%. Les dépôts à terme non affectés occupent une part de 22% (333 millions de dinars) alors que les dépôts d'épargne représentent 14% sur l'ensemble des dépôts de la clientèle.

Total Financement et Investissement (brut)

Millions dinars



- Le volume global des financements et investissements (brut) a continué de progresser avec une évolution de 15% atteignant 2.106 million de dinars pour l'exercice 2019 contre 1.824 million de dinars au 31/12/2018.

Produit Net Bancaire (Milliers de dinars)	2019	2018	2017
Marge de profit	67.201	53.572	40.587
Commissions nettes	14.355	13.171	8.142
revenus du portefeuille d'investissement	2.848	2.835	2.334
Produit net bancaire	84.404	69.578	51.062

- En 2019, le produit net bancaire a enregistré une hausse de 21%, atteignant 84 millions de dinars. Cette hausse est due principalement à l'augmentation de la marge de profit.
- En effet, le PNB se compose de 80% de marge de profit, 17% de commissions nettes et de (3% de revenus du portefeuille d'investissement.

Résultat d'exploitation

2019 2018 2017

(Milliers de dinars)

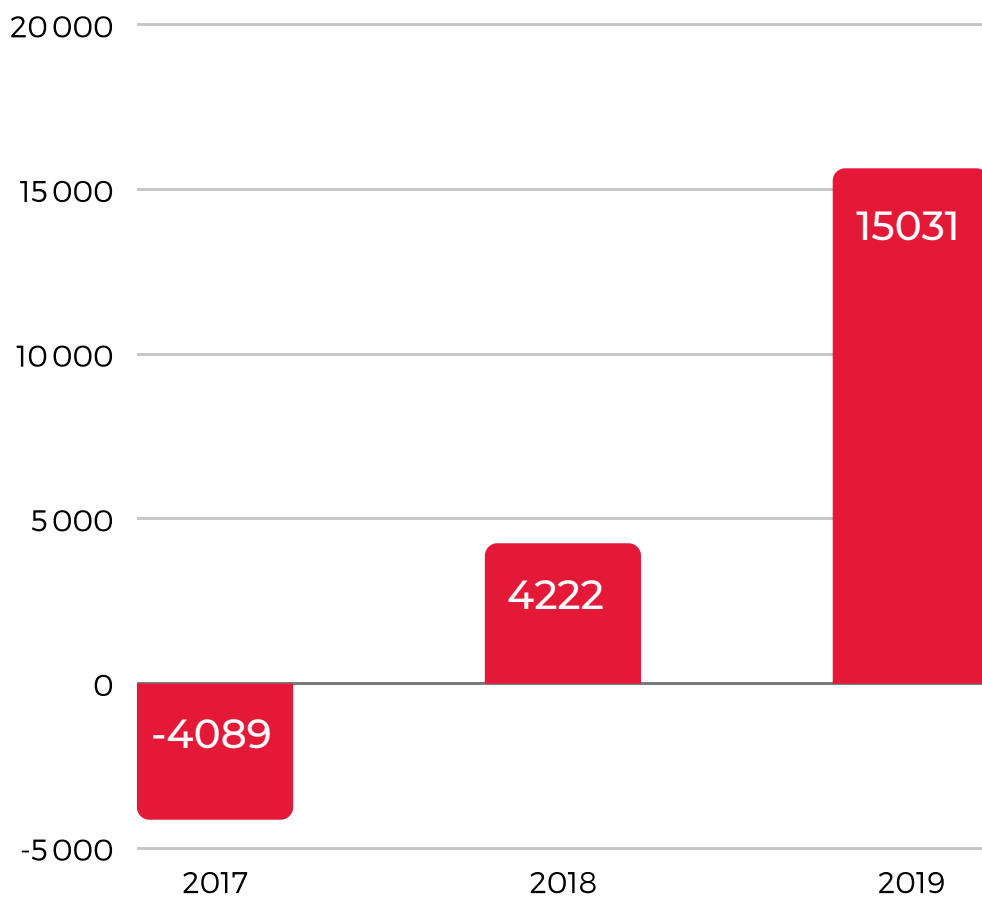
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	84.404	69.578	51.062
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(9.049)	(14.279)	(3.794)
Autres produits d'exploitation	(281)	641	(2.075)
Frais personnel	147	146	48
Charges générales d'exploitation	(35.128)	(31.241)	(31.494)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(13.054)	(12.265)	(9.597)
Résultat d'exploitation	20.593	6.522	-2002

- A la fin de l'exercice 2019, le résultat d'exploitation a atteint 21 millions de dinars contre 7 millions de dinars au 31/12/2018, enregistrant ainsi une croissance de 216%.
- Cette évolution est essentiellement due à la hausse du produit net bancaire et à une maîtrise considérable des charges.

- En effet, ces résultats sont le fruit de la mise en œuvre, par la Banque depuis 2018, via le lancement de plusieurs projets, d'une nouvelle dynamique commerciale ainsi que d'une politique de maîtrises des charges.

Résultat Net de l'exercice

Mille dinars



Le résultat net
d'Al Baraka Bank au
terme de l'exercice
2019 a atteint

15.031

Millions de dinars contre
4.222 millions de dinars
au 31/12/2018

soit une évolution de:

256%

05. TRANSFORMATION & PROJETS STRATEGIQUES



« Miser sur le digital pour être la Banque leader dans la qualité de service »

Mohamed EL MONCER

Dirécteur Général d'Al Baraka Bank

- Dans le cadre de sa nouvelle stratégie de développement lancée en 2018, Al Baraka Bank donne la priorité cette année à la digitalisation.
- Emboitant le pas à son groupe Al Baraka, la Banque a jugé cette transformation digitale cruciale pour son développement commercial de manière innovante et pour un meilleur positionnement stratégique notamment en terme d'expérience client.

Al Baraka Bank a donc entamé ce projet en partenariat avec le cabinet internationale de consulting EY (Ernest&Young) en vue d'annoncer et de mettre en œuvre début 2020 un plan stratégique dans ce sens s'étalant sur 3 ans (2020-2022).

En parallèle, d'ici 2020, la Banque s'est lancée dans plusieurs projets, pré-requis au passage numérique. Ainsi, une réelle dynamique de transformation est engagée avec 4 principaux projets :

Projet de transformation digitale et de développement de la technologie financière: ce projet repose sur le diagnostic de l'existant et l'élaboration d'une roadmap avec la définition des projets de transformation digitale.

Programme «Excellence» : revue des procédures pour le développement de la qualité des services.

Programme « Najaa 2.0 » : mise en place d'une approche centrée client pour une meilleure efficacité commerciale.

Programme « Tarchid 2 » : maîtrise des coûts pour une meilleure efficacité opérationnelle.

06. Rapport commissaires aux comptes



Cabinet CMC-DFK
02, Rue 7299 – El Menzah 9A
El Manar II – 1013 Tunis
Tél. 216 (71) 880 933 – 216 (71) 887 294
Fax. +216 71 872 115
Email : cabinetcmc@dfk.tn



ECC MAZARS
Immeuble Mazars Rue Ghar EL Mell
Les Berges du Lac
1053 Tunis
Tél +216 71 96 33 80 Fax +216 71 96 43 80
E-mail : mazars.tunisie@mazars.fr

البركة alBaraka بنك البركة تونس

التقريرين العام والخاص لمراقبي الحسابات

القوائم المالية للمنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019

(ترجمة من اللغة الفرنسية)

مارس 2020

1- التقرير العام

المحتوى

1- التقرير العام

2- التقرير الخاص

3- القوائم المالية

بنك البركة تونس التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019

السادة مساهمي بنك البركة تونس،

1. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب جلستكم العامة العادية، قمنا بتدقيق القوائم المالية لبنك البركة - تونس والتي تشمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2019، 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 173 685 ألف دينار تونسي، بما فيها أرباح بلغت 15 031 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 2019، ونتيجة 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 منطقي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن الأدلة المؤيدة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

3- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق المجلس.

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

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فليتنا مطالبون بالإبلاغ
عليها.
وليس لنا ما نذكره 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 للبنك.

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 جوهرية، 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 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، وبناء على أدلة التدقيق التي
تم الحصول عليها، والتأكد من وجود أو عدم وجود شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تؤثر
على قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري،
فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت

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

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

- الالتزامات وتعهدات بنك البركة تونس تجاه المسيرين، أعضاء مجلس الإدارة واللجان القانونية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، هي كما يلي:

(بالدينار)

المدير العام	المدير العام المساعد	رئيس مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة واللجان القانونية	
أحباء السنة بما في ذلك الخصوم في 2019/12/31	أحباء السنة بما في ذلك الخصوم في 2019/12/31	أحباء السنة بما في ذلك الخصوم في 2019/12/31	أحباء السنة بما في ذلك الخصوم في 2019/12/31	
949 788	531 197	129 782	855 990	إمتيازات الصورة المدير عام (*)
15 848	10 413	-	-	إمتيازات ما بعد التقاعد (**)
965 636	541 610	129 782	855 990 (***)	المجموع

(*) باعتبار مدفوعات العطل خاصة الأجر ومنحة سنة 2019.

(**) التقاعد التكميلي.

(***) باعتبار مبلغ عام قدره 56 ألف دينار يعاون مكافآت أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصوافة الإسلامية للبنك.

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 13 مارس 2020

أ.م.م. مزار
محمد علي العواشي الشريف



م.م.م. ديفاك العالمية
شريف بن زينة

شريف بن زينة

مكتبة - مسي - ام - مسي
تدفيق - تمويل - استشارة
شركة مسجلة بجمهورية تونس
البنك الإسلامي
90 شارع عبد العزيز المصطفى الميمون II
تونس - 71 990 330 - 71 990 330
الفاكس: 71 992 113

-2- التقرير الخاص

بنك البركة تونس التقرير الخاص لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

السادة مساهمي بنك البركة تونس،

صلا بأحكام الفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016، المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية واستنادا إلى أحكام الفصل 200 وما يلي و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نعلمكم فيما يلي بالانقليات المبرمة والعمليات المنجزة التالية خلال سنة 2019.

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

أ- انقليات وعمليات حديثة:

لم يتم اشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي اتفاقية جديدة في سنة 2019 خاضعة لمقتضيات الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

ب- عمليات منجزة متعلقة باتفاقيات قديمة:

اتفاقية مع الأمانة تكافل

أبرم بنك البركة تونس خلال سنة 2015، مع شركة " الأمانة تكافل " اتفاقية لتأمين البنك ضد مخاطر مختلفة، وقدرت ألساط التأمين المتوقعة خلال سنة 2019، ب 5 032 ألف دينار.

ت- تعهدات والتزامات البنك تجاه المسيرين:

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

- يتمتع المدير العام بالإضافة إلى الراتب و المنحة، بسيارة وظيفية مع التكاليف يجمع مصاريفها.

- يتمتع المدير العام المساعد بالإضافة إلى الراتب و المنحة، بسيارة وظيفية مع التكاليف بصارييف التأمين ومعلوم الجولان.

بالإضافة إلى ذلك يتمتع المدير العام والمدير العام المساعد بحقيبة الموظفين عند بلوغ سن التقاعد بمنحة التقاعد المتماثلة في سنة أجور. هذه التعهدات مغطاة بعقد تأمين مع شركة "الإمانة تكافل".

- الالتزامات والتعهدات بتلك البركة تونس تجاه المسورين، أعضاء مجلس الإدارة واللجان القانونية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، هي كما يلي:

(بالدينار)

المدير العام	المدير العام المساعد	رئيس مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة واللجان القانونية
أجاء السنة بما في ذلك الخصوم في 2019/12/31	أجاء السنة بما في ذلك الخصوم في 2019/12/31	أجاء السنة بما في ذلك الخصوم في 2019/12/31	أجاء السنة بما في ذلك الخصوم في 2019/12/31
949 788	531 197	129 782	855 990
15 848	10 413	-	-
965 636	541 610	129 782	855 990 (***)
المجموع			

(*) باختيار مدخرات العمل خالصة الأجر ومنحة سنة 2019.

(**) القاعد التكميلي.

(***) باختيار مبلغ عام قدره 56 ألف دينار بعنوان مكلفات أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصوفية الإسلامية للبنك.

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 نلحظ وجود مثل هذه العمليات.

تونس، في 13 مارس 2020



3- القوائم المالية

المختومة في 31 ديسمبر 2019

I- القوائم المالية لسنة 2019 :

الموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2019
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

الأصول	إيضاحات	2019/12/31	2018/12/31
- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	1	187 653	70 946
- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	2	358 201	444 359
- مستحقات على الحرفاء	3	1 054 095	888 469
- محفظة السندات التجارية	4	629 269	447 861
- محفظة الاستثمار	5	49 806	50 387
- أصول ثابتة	6	86 379	68 938
- أصول أخرى	7	11 669	10 489
مجموع الأصول		2 377 072	1 981 449
الخصوم			
- البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية		11 665	7 724
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	8	583 002	377 468
- ودائع وأموال الحرفاء	9	1 519 863	1 308 597
- موارد خاصة	10	60 945	106 166
وديعة مجموعة الشركة المصرفية		59 993	106 025
موارد خاصة أخرى		952	141
- خصوم أخرى	11	27 912	22 017
مجموع الخصوم		2 203 387	1 821 972
الأموال الذاتية			
- رأس المال		120 000	120 000
- احتياطات		38 654	39 344
- النتائج الموجبة		-	(4 089)
- نتيجة السنة		15 031	4 222
مجموع الأموال الذاتية	12	173 685	159 477
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		2 377 072	1 981 449

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

جدول التعهدات خارج الموازنة
المختوم في 31 ديسمبر 2019
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

<u>2018/12/31</u>	<u>2019/12/31</u>	<u>إيضاحات</u>	
			<u>الخصوم المحتملة</u>
49 095	29 020		ضمانات وكفالات مقدمة
13 650	21 668		إعتمادات مستأجرة
62 745	50 688		مجموع الخصوم المحتملة
			<u>التعهدات المقدمة</u>
89 370	79 622	13	تعهدات التمويل المقدمة للرفاه
89 370	79 622		مجموع التعهدات المقدمة
			<u>التعهدات المقبولة</u>
888 543	622 221	14	ضمانات مقبولة
888 543	622 221		مجموع التعهدات المقبولة

الإيضاحات العرفية تشكل جزءا من القوائم المالية

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

قائمة النتائج
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2019
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2018/12/31	2019/12/31	إيضاحات	
			إيرادات الاستغلال البنكي
70 683	95 224	15	أرباح ومداخيل مماثلة
15 118	17 351	16	عصوات محصنة
14 698	17 871	17	مراجيع محفظة السندات التجارية والعصوبات المالية
2 835	2 848	18	مداخيل محفظة الاستثمار
103 334	133 294		مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
			تكاليف الاستغلال البنكي
(31 482)	(45 794)	19	أرباح المودعين وأعباء مماثلة
(1 947)	(2 996)		عصوات
(327)	(100)		خسائر مسجلة على محفظة السندات التجارية
(33 756)	(48 890)		مجموع تكاليف
69 578	84 404		النتائج البنكي الصافي
			مخصصات المتخيرات (المؤونات) نتيجة
(14 279)	(9 049)	20	تصحیح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
641	(281)	21	مخصصات المتخيرات (المؤونات) ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
146	147		إيرادات استغلال أخرى
(31 241)	(35 128)		مصاريف الأعباء
(12 265)	(13 054)	22	أعباء الاستغلال العامة
(6 058)	(6 447)		مخصصات الإستهلاكات ومتخيرات على الأصول الثابتة
6 522	20 593		نتيجة الاستغلال
(675)	26	23	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
(1 400)	(5 166)		الضريبة على الأرباح
4 447	15 453		نتيجة الأنشطة العادية
(225)	(422)	24	رصيد العناصر الطارئة
4 222	15 031		النتيجة الصافية

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

جدول التكاليف النقدية
للفترة الممتدة من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2019
(الوحدة: 1 000 دينار تونسي)

2018/12/31	2019/12/31	إيضاحات
4 222	15 031	- النتيجة الصافية
6 058	6 447	- تسويات بالنسبة:
13 974	9 330	* الإستهلاكات
		* المنفردات
623	(26)	* رصيد ربح/خسارة على عناصر مالية أخرى
		- تغيرات:
301 587	82 063	* مستحقات حرفاء ومؤسسات بنكية ومالية
(459 161)	(416 801)	* ودائع الحرفاء ومؤسسات بنكية ومالية
189 109	181 409	* سندات التوظيف
13	4 851	* أصول أخرى
(5 519)	(5 895)	* خصوم أخرى
50 906	(123 591)	التكاليف النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
		التكاليف النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار
986	(581)	- إقتناء / تفويت في سندات المساهمة
(3 777)	17 441	- إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
(2 791)	16 860	التكاليف النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الإستثمار
		التكاليف النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
13 917	46 032	وديعة استثمارية
-	-	- خصص أرباح منفرعة
13 917	46 032	التكاليف النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
62 032	(60 699)	- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
(106 723)	(44 691)	- السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
(44 691)	(105 390)	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من القوائم المالية

II- إيضاحات حول القوائم المالية السنوية المختومة في 31 ديسمبر 2019 :

1- تعريف "بنك البركة تونس"

"بنك البركة تونس" شركة خفية الاسم رأس مالها 120 000 000 دينار تونسي، تم تأسيسها في 15 جوان 1983 وهي خاضعة للقانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

2- مراجع إعداد القوائم المالية وتقديمها

لقد تم إعداد القوائم المالية لـ"بنك البركة تونس" طبقا للأحكام المنصوص عليها في:
-القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات وكذلك
وقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999 المتعلق بالمصادقة على المعايير المحاسبية القطاعية
الخاصة بالمؤسسات البنكية.
-المنشورات والمذكرات التنظيمية البنكية المشرعة من قبل البنك المركزي التونسي.
-الضوابط المحاسبية الشرعية طبقا للمعايير الشرعية AAOIFI.
كما تم إعدادها طبقا للنموذج المنصوص عليه في معيار المحاسبة عدد 21 المتعلق بضبط القوائم المالية
للمؤسسات البنكية.

3- السنة المحاسبية

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

4- أسس المقاييس والمبادئ المحاسبية المعتمدة وذات الدلالة

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

1.4 احتساب التعهدات والمدخيل المتعلقة بها

✓ احتساب التعهدات

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

✓ احتساب المدخيل

تحتسب الأرباح والإيرادات المماثلة وكذلك العمولات ضمن نتيجة السنة المحاسبية المختومة في 31
ديسمبر 2019 على قدر المبالغ المرتبطة بهذه السنة.

تحتسب عمولات الثراسة والتصرف ووضع التمويلات ضمن حسابات النتيجة إثر استخلاصها.
وتحتسب عمولات التعهدات خارج الموازنة (عمولات التعهدات، عمولات الاعتمادات المستندية،
عمولات الضمان، إلى غير ذلك) ضمن حسابات النتيجة عند تحصيلها.

تسجل ضمن بند أرباح معلقة، الأرباح المستحقة وغير المستخلصة والمتعلقة بالتمويلات المصنفة ضمن
الأصول المشكوك في استخلاصها في الأجل (صنف 2) والأصول التي يصعب استرجاعها كليًا في
الأجل (صنف 3) والأصول شبه الميؤوس من استخلاصها (صنف 4)، وفقا لمنشور البنك المركزي

التونسي عدد 24 لسنة 1991 ويتم خصمها من الأصول. وتدرج هذه الأرباح ضمن حسابات النتائج عند استخلاصها.
وطبقاً لنفس المنشور لا يتم إلغاء الإيرادات التي تم احتسابها خلال السنوات المحاسبية الماضية ولكن يتم تكوين المدخرات الضرورية عليها مع 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 القترات 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 تصفيتيها.

2.4 المدخرات (المؤنات) المتعلقة بالتعهدات

✓ 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 المتحصل عليها في شكل أصول مالية، عقارات مرهونة، ضمانات الذئلة و ضمانات المؤسسات البنكية وشركات التأمين.

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

طبقاً لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 21-2013 لسنة 2013 المعدل للمنشور عدد 24-91 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.

✓ المدخرات العامة المتعلقة بالتعهدات

الزم منشور البنك المركزي التونسي عدد 09-2012 لسنة 2012 المعدل للمنشور عدد 24-91 لسنة 1991، المتعلق بتوزيع وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات، البنوك بتكوين مدخرات ذات صيغة عامة

7.4. الزكاة

وفقا للقوانين الداخلية الخاضع لها البنك والنظام الأساسي المتبع إضافة إلى عدم التفويض المباشر لا من قبل الجمعية العمومية للمساهمين ولا من قبل الحرفاء، فإن البنك غير مكلف باحتساب ودفع الزكاة نيابة عنهم.

8.4. صندوق ضمان الودائع البنكية

يساهم البنك في صندوق ضمان الودائع البنكية تنفيذا للقانون البنكي عدد 2016-48 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية المؤرخ في 11 جويلية 2016 والأمر الحكومي عدد 2017-268 المؤرخ في غرة فيفري 2017.

5- 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 2019 مجموعا قدره 187 653 ألف دينار مفصلة كالآتي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
خزينة	11 175	13 018
خزينة الصراف الآلي	1 659	1 449
أموال لدى البنك المركزي	170 259	48 383
أموال لدى شركة إيبس	4 560	8 096
المجموع	187 653	70 946

إيضاح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ مجموع هذا البند في 31 ديسمبر 2019، 358 201 ألف دينار مفصلة كالآتي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
مستحقات على المؤسسات البنكية	40 949	56 207
مستحقات على المؤسسات المالية	317 252	388 152
المجموع	358 201	444 359

تتفصل رصيد بند المستحقات على المؤسسات البنكية على النحو التالي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
بنوك مقيمة	23 570	19 604
مربحة للأمر بالشراء	22 869	10 162
مستحقات مرتبطة لدى البنوك المقيمة	281	68
مستحقات أخرى على البنوك المقيمة	420	9 374
بنوك غير مقيمة	17 379	36 603
المجموع الإجمالي	40 949	56 207

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

للإيفسنت رصيد بلد المستحقات على المؤسسات المالية على النحو التالي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
مستحقات عادية (شهادات إيجار)	315 061	381 489
مستحقات مرتبطة (شهادات إيجار)	2 191	6 663
المجموع	317 252	388 152

إيضاح 3 - مستحقات على الحرقاء

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2019 ما قدره 1 054 095 ألف دينار تفصيلها كالتالي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
مزايا للأمر بالشراء	401 176	388 830
مستحقات مرتبطة بها	8 104	6 922
مزايا في السلع	478 331	332 986
مستحقات مرتبطة بها	7 666	1 451
تمويل إيجار	34 619	18 704
مستحقات مرتبطة بها	260	94
متعلقات إيجار	314	101
قرض حسن	749	1 022
ديون غير مستخلصة ومصاريف فضائية	36 899	37 695
ديون إعادة الجدولة	13 455	15 003
مستحقات أخرى	2 995	2 457
إعادة جدولة تمويل إيجار	26 535	60 936
متعلقات / إعادة جدولة تمويل إيجار	118 920	91 701
مجموع مستحقات محفظة التمويل	1 130 023	957 902
ارباح معلقة	(1 997)	(2 763)
ارباح معلقة/تمويل الإيجار	(29 076)	(28 079)
مخبرات	(44 855)	(38 591)
المجموع الصافي	1 054 095	888 469

ويمكن تحليل المستحقات على الحرفاء كما يلي:

بيانات	مستحقات عمية	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	مستحقات مصنفة 4	المجموع
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء (التعهدات الموازنة)	889 281	44 233	6 696	2 600	187 213	1 130 023
التعهدات خارج الموازنة	118 272	6 840	1	20	260	125 393
مجموع التعهدات على الحرفاء الخام	1 007 553	51 073	6 697	2 620	187 473	1 255 416
نسبة التعهدات المصنفة	%15.68					
الأموال المستثمرة للحرفاء (*)	(89 686)	(425)	(1 012)	-	(70 187)	(161 310)
أرباح معلقة	-	-	(258)	(16)	(30 799)	(31 073)
منحدرات	(4 020)	(980)	(897)	(38 958)	(44 855)	
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمؤنات والودائع المخصصة لهذا الصنف	%73					

(*) 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 (في الأصل وفي الربح) من قبل المودعين.

إيضاح 4 - محفظة السندات التجارية

يحل رصيد محفظة السندات التجارية كما يلي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
سندات التوظيف	625 130	446 524
مستحقات مرتبطة بها	4 139	1 337
المجموع الصافي	629 269	447 861

للإحاطة برصيد سندات التوظيف كما يلي:

بيانات	القيمة الخام 2019	القيمة الخام 2018	القيمة الصافية 2019	القيمة الصافية 2018
بنك البركة بحرين	298 120	271 467	298 120	271 467
مستحقات مرتبطة	2 820	928	2 820	928
بنك البركة تركيا	219 989	149 162	219 989	149 162
مستحقات مرتبطة	564	190	564	190
بنك البركة لبنان	26 713	-	26 713	-
مستحقات مرتبطة	310	-	310	-
مجموعة البركة المصرفية	80 308	-	80 308	-
مستحقات مرتبطة	445	-	445	-
S.T.L.R / L.T.F.C	-	25 896	-	25 896
مستحقات مرتبطة	-	218	-	218
المجموع	629 269	447 861	629 269	447 861

إيضاح 5 - محفظة الاستثمار

تحلل محفظة الاستثمار على النحو التالي:

بيانات	2018/12/31	2019/12/31
سندات الاستثمار	37 943	37 637
سندات المساهمة	15 653	15 659
مدخرات	(3 209)	(3 490)
المجموع الصافي	50 387	49 806

للمحليل رصيد محفظة الاستثمار كما يلي:

بيانات	القيمة الخام 2019	القيمة الخام 2018	مدخرات 2019	مدخرات 2018	القيمة الصافية 2019	القيمة الصافية 2018
الصندوق التونسي للتنمية 2 (TDF II)	10 235	10 235	-	-	10 235	10 235
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي باست ليز	8 310	8 310	-	-	8 310	8 310
شركة بروموكيمكا (PROMOCHIMICA)	2 247	2 247	(2 022)	(1 883)	224	364
شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار	2 104	2 104	-	-	2 104	2 104
شركة عتيد لرايس مال ثريت (سيكاف) SICAF	2 059	2 059	(100)	(100)	1 959	1 959
الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"	2 811	2 811	-	-	2 811	2 811
BH للإيجار المالي	957	957	(667)	(455)	291	502
المؤسسة الإسلامية النولية لتمويل التجارة (ITFC)	870	870	-	-	870	870
شركة ميدي لوازير MEDI LOISIRS	1 679	1 679	-	-	1 679	1 679
شركة الكيمياء	-	306	-	(70)	-	236
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت	675	675	-	-	675	675
معرض تونس النولي	199	199	-	-	199	199
المصرفية المشتركة للمفاعة SIBTEL	90	90	-	-	90	90
بنك الأصيل المغربي	313	313	(313)	(313)	-	-
الشركة العربية التونسية للاستثمار والتنمية (ATID)	89	89	(89)	(89)	-	-
الشركة التونسية للتقنيات	64	64	-	-	64	64
بكتوفيل	140	140	(140)	(140)	-	-
الشركة التونسية السنغالية للتجارة العالمية	56	56	(56)	(56)	-	-
بوليفار	39	39	(39)	(39)	-	-
الصندوق التونسي للتنمية 3 (TDF III)	4 600	4 600	-	-	4 600	4 600
تونس افريقيا للتصدير	100	100	(64)	(64)	36	36
المجموع 1	37 637	37 943	(3 490)	(3 209)	34 148	34 734
شهادات الزيتونة والمستحقات المرتبطة بها	14 584	14 583	-	-	14 584	14 583
شهادات باست ليز والمستحقات المرتبطة بها	1 075	1 070	-	-	1 075	1 070
المجموع 2	15 659	15 653	-	-	15 659	15 653
المجموع	53 296	53 596	(3 490)	(3 209)	49 806	50 387

• استثمار "شركة بيت الإيجار المالي التونسي السعودي"

يملك "بنك البركة تونس" مساهمة بنسبة 23,60% من رأس مال شركة بيت الإيجار المالي التونسي السعودي "BEST LEASE". وتعتبر هذه المساهمة حسب معيار المحاسبة رقم 36 مساهمة في مؤسسة شريكة، وبالتالي فهو غير ملزم بإعداد قوائم مالية مجمعة. بحصول الجدول التالي مدى تأثير استعمال طريقة التقييم بالمعادلة على قيمة هذه المساهمات وعلى النتائج، كما ولو أن البنك قام بإصدار قوائم مالية مجمعة، وذلك تطبيقاً لمقتضيات الفقرة عدد 24 من المعيار عدد 36. هنا ونشير إلى أن المعطيات التالية تم إنجازها على أساس القوائم المالية المختومة في 2018/12/31.

المساهمة	بالمست ليز
القيمة التاريخية	8 310
نسبة المشاركة	% 23,60
الأموال الذاتية قبل النتيجة	64 230
نتيجة شهر ديسمبر 2018	6 340
قيمة أسهم حسب طريقة التقييم بالمعادلة	15 158
الفرق بالنسبة للقيمة المحاسبية	6 848
أثر التقييم بالمعادلة على نتيجة 2019	1 496

• استثمار "الصندوق التونسي للتنمية 2 (TDF II)"

يتمتع المشاركون في "الصندوق التونسي للتنمية 2 (TDF II)" بحق متساوي في المراقبة بغض النظر عن عدد الحصص المأداة لكل منهم. كل مشترك له حق واحد في التصويت ويعتبر مؤسسة مشاركة وذلك حسب المعيار المحاسبي التونسي عدد 36، وبالتالي فإن "بنك البركة تونس" غير ملزم بتقديم بيانات مالية موحدة. يلخص الجدول التالي مدى تأثير استعمال طريقة التقييم بالمعادلة على قيمة هذه المساهمات وعلى النتائج، كما ولو أن "بنك البركة تونس" قام بإصدار قوائم مالية مجمعة، وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي عدد 36 - الفقرة 23. وهنا نشير إلى أن المعطيات التالية تم إنجازها على أساس القوائم المالية المدققة والمختومة في 2018/12/31 " للصندوق التونسي للتنمية 2 (TDF II)".

المساهمة	(TDF II)
القيمة التاريخية	10 235
نسبة المشاركة	% 51,60
الأموال الذاتية قبل النتيجة	20 035
نتيجة شهر ديسمبر 2018	-391
قيمة أسهم حسب طريقة التقييم بالمعادلة	10 338
الفرق بالنسبة للقيمة المحاسبية	103
أثر التقييم بالمعادلة على نتيجة 2019	-202

إيضاح 6 – أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2019 مجموعاً قدرها 86 379 ألف دينار تونسي يفصل كالتالي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
القيمة الخام للأصول غير المادية	16 159	14 930
الإستهلاكات	(9 662)	(7 957)
القيمة الصافية للأصول غير المادية	6 497	6 973
القيمة الخام للأصول الثابتة المادية	114 776	92 161
الإستهلاكات	(34 745)	(30 196)
انخفاض قيمة	(149)	-
القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية	79 882	61 965
القيمة الصافية في نهاية السنة	86 379	68 938

للمرجع رصيد الأصول الثابتة المادية الصافية كما يلي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
الأرض	22 931	22 931
البنائات	19 747	21 051
أصول ثابتة خارج الاستغلال	267	416
عمليات تهيئة، تركيب وتجهيز	8 411	9 860
معدات النقل	301	197
معدات إعلامية	3 220	3 840
معدات وتجهيزات المكاتب	2 314	2 623
موزع نقدي	68	68
معدات نقدية	714	734
أصول ثابتة في طور الإنجاز (المقر الجديد للبنك)	21 908	245
المجموع الصافي	79 882	61 965

إيضاح 7 – أصول أخرى

بلغ بند "الأصول الأخرى" في 31 ديسمبر 2019 رسيداً قدره 11 669 ألف دينار تونسي ويفصل كالتالي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
حسابات الأرتقاب والتسوية	1 536	2 257
أعياء مسجلة مسبقاً	932	960
حسابات جباية واجتماعية	1 434	1 377
تسوية للمزودين	161	397
قروض حسنة للموظفين	6 839	5 333
أصول أخرى	767	165
المجموع الصافي	11 669	10 489

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

يقوم البنك بتقييد مخصصات نهاية الخدمة للموظفين طبقا لمقتضيات المعيار الدولي رقم 19، وقد بلغت قيمة مكافأة نهاية الخدمة المجمعة لدى شركة التامين التكافلي المتعاقد معها ما يساوي 3 766 أدت في 2019/12/31.

إيضاح 8 – ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد بند "ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية" في 31 ديسمبر 2019 مبلغا قدره 583 002 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
ودائع وأموال المؤسسات البنكية	574 092	363 632
ودائع وأموال المؤسسات المالية	8 910	13 836
المجموع الصافي	583 002	377 468

إيضاح 9 – ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء في 31 ديسمبر 2019 مجموعا قدره 1 519 863 ألف دينار تونسي تفصل كالاتي

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
حسابات إيداع (1)	747 723	598 080
مبالغ أخرى راجعة للحرفاء (2)	772 140	710 517
المجموع	1 519 863	1 308 597

(1) يحلّ رصيد حسابات إيداع كما يلي :

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
حسابات تحت الطلب	528 893	443 479
حسابات توفير	218 830	154 601
المجموع	747 723	598 080

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

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
حسابات استثمارية غير مخصصة (أ)	333 242	364 075
مطلوبات مرتبطة بها	7 360	7 809
استثمارات للحرفاء في إطار وكالة بالاستثمار أو مضاربة (ب)	396 028	293 158
مطلوبات مرتبطة بها	5 876	3 295
حسابات غير قابلة للتصرف	2 605	7 594
مبالغ أخرى مطلوبة (ج)	27 029	34 586
المجموع	772 140	710 517

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

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

(ج) يمثل هذا الرصيد المبالغ المجتدة في انتظار تصفية العمليات العالقة 31 ديسمبر 2019 وتفصل كالآتي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
مبالغ مضمنة لخطابات الاعتمادات	9 578	6 375
مبالغ مضمنة لخطابات الضمان والكفالة	5 039	14 764
مبالغ مضمنة لشيكات مصنق عليها وغير مدفوعة	4 761	4 110
السندات التجارية المقدمة ضمنا	557	858
مبالغ مضمنة لتمويلات	2 479	3 258
مبالغ أخرى مطلوبة	4 615	5 222
المجموع	27 029	34 587

إيضاح 10 - موارد خاصة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2019 مجموعا قدره 60 945 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
وديعة مجموعة البركة المصرفية (*)	59 993	106 025
موارد خاصة أخرى	952	141
المجموع	60 945	106 166

(*) تمثل هذه الوديعة أموال ذاتية تكميلية طبقا لمقتضيات الفصل 5 من منشور البنك المركزي عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

إيضاح 11 - خصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2019 مجموعاً قدره 27 912 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
حسابات الارتقاب والتسوية	4 946	6 614
أعباء للدفع	4 268	4 148
مدخرات على الأعباء والمخاطر	2 776	2 042
أرباح مجانية (*)	136	88
أعباء للدفع لفائدة المزددين	1 083	180
حسابات جانبية واجتماعية	8 340	5 621
أعباء للدفع لفائدة الموظفين	4 354	2 764
مساهمة طرفية استثنائية لفائدة الدولة	2 009	560
المجموع	27 912	22 017

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

إيضاح 12 - الأموال الذاتية

تتمثل الوضعية الصافية كما يلي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
رأس المال	120 000	120 000
احتياطي	38 654	39 344
احتياطي غير مخصص	5 000	5 689
احتياطي قانوني	12 000	12 000
احتياطي الصندوق الاجتماعي	5 000	5 000
احتياطي إعادة الاستثمار	16 655	16 655
نتائج مؤجلة	-	(4 089)
أرباح الفترة	15 031	4 222
الوضعية الصافية	173 685	159 477

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

يحلل جدول تغييرات الأموال الذاتية كالاتي:

المجموع	نتيجة السنة	نتائج مزججة	احتياطي إعادة استثمار	احتياطي الصندوق الاجتماعي	احتياطي غير مخصص	الاحتياطي قانوني	رأس المال	رأس المال
159 477	4 222	(4 089)	16 655	5 000	5 689	12 000	120 000	الرصيد في 01 جانفي 2019 بالألف دينار
-	4 222	-	-	-	-	-	-	توزيع نتيجة سنة 2018
-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح مزججة
(822)	-	(822)	-	-	-	-	-	إعانات إجتماعية
-	-	689	-	-	(689)	-	-	احتياطيات أخرى
-	(4 222)	4 222	-	-	-	-	-	نتائج مزججة
-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق اجتماعي
158 655	-	-	16 655	5 000	5 000	12 000	120 000	المجموع
15 031	15 031	-	-	-	-	-	-	نتيجة سنة 2019
173 685	15 031	-	16 655	5 000	5 000	12 000	120 000	الرصيد في 2019/12/31

إيضاح 13 – التعهدات المقننة

تحلل تعهدات التمويل المقننة للحرفاء حسب طبيعة المنتج كما يلي:

بيانات	2018/12/31	2019/12/31
تعهدات قصيرة الأجل	59 318	6 590
تعهدات طويلة الأجل	30 052	73 032
المجموع	89 370	79 622

إيضاح 14 – الضمانات المقبولة

تحلل الضمانات المقبولة كما يلي:

بيانات	2018/12/31	2019/12/31
ضمانات مقبولة من الحرفاء	762 469	519 270
ضمانات سيادية	125 312	101 871
كفالة مقبولة من المؤسسات البنكية المقيمة في الخارج	762	1 080
المجموع	888 543	622 221

إيضاح 15 – أرباح ومدخيل مماثلة

تحلل الأرباح والمدخيل المماثلة حسب طبيعة الدخل كما يلي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
أرباح شهادات الإيجار	37 203	33 744
أرباح مرابحة في السلع	25 002	9 645
أرباح مرابحة للأمر بالشراء	30 011	26 272
أرباح الإيجارة	3 008	1 022
المجموع	95 224	70 683

إيضاح 16 – عموالات محصلة

سجلت العموالات المحصلة بعنوان سنة 2019 مجموعاً قدره 17 351 ألف دينار تونسي ويفصل كما يلي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
عموالات دراسة وتسيير	4 212	4 154
عموالات على السندات التجارية والصكوك	1 907	1 666
عموالات على عمليات التحويل	2 460	2 334
عموالات على عمليات الخزينة	557	797
عموالات على عمليات النقد الإلكتروني	2 384	1 456
عموالات على الحسابات والأرصدة	2 253	1 934
عموالات على عمليات التجارة الخارجية	2 115	2 287
عموالات مع الأمانة تكافل	208	216
عموالات الرقمنة	336	194
عموالات أخرى	919	80
المجموع	17 351	15 118

إيضاح 17 – أرباح محفظة عمليات الاستثمار والصراف

تحلل أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية كالتالي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
مربح الصراف	4 104	5 915
خسائر الصراف	(252)	(58)
المربح الصافية للصراف (1)	3 852	5 857
أرباح محفظة السندات التجارية	13 926	8 163
أرباح مضاربة مقيدة	93	678
المربح محفظة السندات (2)	14 019	8 841
المجموع	17 871	14 698

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

إيضاح 18 – مداخيل محافظة الاستثمار

تفصل مداخيل محافظة الاستثمار كالآتي:

بيانات	2018/12/31	2019/12/31
1/مداخيل شهادات استثمار		
مصرف الزيتونة	1 080	1 080
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	70	70
المجموع 1	1 150	1 150
2/مداخيل محافظة الاستثمار		
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	850	921
فضاء الأنشطة الاقتصادية ببنزرت	95	-
معرض تونس الدولي	25	50
شركة البحيرة للتطهير والتطوير والاستصلاح والاستثمار	568	568
صندوق استثمار التونسي III	80	96
العصرية للإيجار	31	-
مداخيل الفرق لمحافظة الاستثمار	36	63
المجموع 2	1 685	1 698
المجموع	2 835	2 848

إيضاح 19 – أرباح المودعين وأعباء معاملة

يأتي تفصيل الأرباح المدبنة والأعباء المعاملة كالآتي:

بيانات	2018/12/31	2019/12/31
أرباح الودائع غير المخصصة وحسابات الأذخر (*)	13 855	17 435
أرباح الحسابات الاستثمارية للحرفاء	17 627	28 359
المجموع	31 482	45 794

(*) تتمتع الحسابات الاستثمارية غير المخصصة وحسابات التوفير بتصبيها من الأرباح المتأتبة من التمويلات والاستثمارات التي قام بها البنك بعد القسط الأرباح المعققة والمدخرات المكونة بعنوان الديون والاستثمارات المتعززة والأعباء والأداءات المعتمدة عليها.

تم عملية توزيع الأرباح طبقاً للمعايير الشرعية AAOIFI ولاتحة توزيع الأرباح المعتمدة من قبل "بنك البركة تونس".

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

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

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
مخصصات المدفوعات والخصائر على تعهدات الحرفاء	(8 523)	(14 614)
مخصصات المدفوعات على المخاطر والأعباء	(1 493)	(884)
مخصصات المدفوعات ذات صبغة عامة	(789)	(1 238)
استرداد مؤونات على تمويل الحرفاء	1 636	1 512
استرداد مؤونات على المخاطر والأعباء	120	396
استرداد مؤونات على المباني	-	549
المجموع	(9 049)	(14 279)

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

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
مخصصات واستردادات على المدفوعات	(411)	(207)
استرداد مؤونات /محفظة الاستثمار	130	848
المجموع	(281)	641

إيضاح 22 - رصيد ربح / خسارة على عناصر عافية أخرى
تحلل أعباء الاستغلال العافية كما يلي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
نفقات بريدية ونفقات الاتصالات اللاسلكية	1 504	1 470
صيانة واصلاحات	3 206	3 000
الشهار وعلاقات عامة	520	492
أتعاب المستشارين والمرافقين الخارجيين	1 555	448
أعباء اللجان ومجلس الإدارة	357	234
مكافآت الحضور	626	484
أعباء المكتب والإدارة	654	518
خدمات خارجية	722	556
مصاريف الماء والكهرباء	497	429
مصاريف ومهمات بالخارج	195	140
بوليصة التأمين والسلامة	375	364
ضرائب وأدوات	288	224
كراء	43	40
أعباء صندوق ضمان الودائع البنكية	1 367	2 819
أعباء أخرى	1 145	1 047
المجموع	13 054	12 265

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

إيضاح 23 – رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
يحلل رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى كالآتي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
أرباح عادية أخرى	281	235
خسائر عادية أخرى	(255)	(910)
المجموع	26	(675)

إيضاح 24 – رصيد ربح / خسارة على عناصر طارئة

صلا بأحكام المادة 52 من قانون المالية لسنة 2019، تم إحداث مساهمة طرفية استثنائية لقائدة الدولة (تساوي 3 % من الأرباح الخاضعة للضريبة على الشركات لسنة 2019) ، تبلغ 422 ألف دينار تونسي.

إيضاح 25 – السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

تحلل السيولة في نهاية السنة المحاسبية كالآتي:

بيانات	2019/12/31	2018/12/31
الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة	187 653	70 946
ودائع لدى المؤسسات البنكية	17 802	36 946
أموال البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	(11 665)	(7 471)
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية (أقل من ثلاثة أشهر)	(299 180)	(145 112)
المجموع	(105 390)	(44 691)

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

إيضاح 26 - توزيع الأصول والخصوم حسب تواريخ الاستحقاق

الأصول	أقل من 3 أشهر	3 - 6 أشهر	6 أشهر - سنة	من سنة - 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	المجموع
- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	187 653	-	-	-	-	187 653
- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	274 229	215	10 027	57 752	15 978	358 201
- مستحقات على الحرفاء	503 554	126 039	73 093	94 439	256 970	1 054 095
- محفظة السندات التجارية	569 276	59 993	-	-	-	629 269
- محفظة الاستثمار	-	-	10	10 001	39 795	49 806
- أصول ثابتة	-	-	-	-	86 379	86 379
- أصول أخرى	-	-	-	-	11 669	11 669
مجموع الأصول	1 534 712	186 247	83 130	162 192	410 791	2 377 072
الخصوم						
- البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	614	-	11 051	-	-	11 665
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	579 380	-	3 622	-	-	583 002
- ودائع وأموال الحرفاء	1 389 400	71 455	57 414	1 031	563	1 519 863
- موارد خاصة	5 624	-	-	54 369	952	60 945
- خصوم أخرى	-	-	-	-	27 912	27 912
مجموع الخصوم	1 975 018	71 455	72 087	55 400	29 427	2 203 387
الأموال الذاتية						
- رأس المال	-	-	-	-	120 000	120 000
- احتياطات	-	-	-	-	38 654	38 654
- النتائج المؤجلة	-	-	-	-	-	-
- نتيجة السنة المحاسبية	15 031	-	-	-	-	15 031
مجموع الأموال الذاتية	15 031	-	-	-	158 654	173 685
مجموع الخصوم والأموال الذاتية	1 990 049	71 455	72 087	55 400	188 081	2 377 072

القرن المالية في 31 ديسمبر 2019

إيضاح 27 -العلاقات مع الأطراف ذات العلاقة
أ. المؤسسات التابعة لمجموعة البركة المصرفية:

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

أرصدة العلاقات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة البركة المصرفية:

الأرباح والعوائد المتكاثرة من أطراف ذات العلاقة		المطلوبات للأطراف ذات العلاقة				مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		بيانات
المصاريف لتفاداة الأطراف ذات العلاقة	أرباح تمويلات	عوائد	وديعة مجموعة البركة المصرفية	ودائع استثمارية	ودائع أخرى	التزامات خارج الميزانية	التزامات داخل الميزانية	
1 155	3 466	3	-	-	-	984	221 147	بنك البركة تركيا
752	-	-	-	28 072	-	46	-	بنك البركة مصر
-	8 022	-	-	9 006	-	-	301 185	بنك البركة الإسلامي البحرين
-	313	-	-	-	6	-	27 023	بنك البركة لبنان
1 056	2 016	-	59 993	-	-	-	80 753	مجموعة البركة المصرفية
-	-	22	-	-	-	1 504	-	بنك البركة الجزائر
1 418	-	10	-	52 582	7 672	-	-	بنك البركة سوريا
4 381	13 817	35	59 993	89 660	7 678	2 534	630 108	المجموع

القرن المالية في 31 ديسمبر 2019

ب. المؤسسات التابعة لمجموعة ذله البركة السعودية:

الأطراف	مكان التواجد
الشركة العربية للتأجير الدولي	المملكة العربية السعودية
شركة ألب للتجارة	البريطانية العظمى
ذله البركة للقيضة	المملكة العربية السعودية
المؤسسة الجزائرية السعودية للإيجار المالي	الجزائر
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	تونس
شركة البركة العقارية	تونس
شركة البحيرة للتطوير والاستصلاح والاستثمار	تونس
شركة الامانة تكافل	تونس

أرصدة العمليات والحسابات مع مؤسسات تابعة لمجموعة ذله البركة السعودية:

المصاريف المقددة الأطراف ذات العلاقة	الأرباح والوصول المتتالية من أطراف ذات العلاقة			مطلوبات للأطراف ذات العلاقة			مستحقات على الأطراف ذات العلاقة		بيانات
	صلاوات	أرباح تمويلات واستثمارات	أرباح الاسهم	ودائع الغرى	ودائع غير مقصصة	ودائع استثمارية	التزامات خارج الميزانية	التزامات داخل الميزانية	
113	921	7 641	64	2 271	-	-	2 500	90 301	باشت ليز
23	-	-	1	8	2 280	6 059	-	-	شركة ألب
-	-	-	-	2 150	-	40 682	-	-	ذله البركة
-	-	-	3	30	113	-	-	-	Sec. Dallah Al Baraka Holding
-	-	-	2	10	1 263	6 070	-	-	شركة الإيجار الجزائرية السعودية
-	-	1 581	2	210	1	-	-	23 488	شركة البركة العقارية
1 127	568	-	6	9 393	31 119	40 177	-	2 103	شركة البحيرة والتطوير والاستصلاح والاستثمار
1 997	-	-	9	3 755	-	24 429	149	2 811	الامانة تكافل
3 260	1 489	9 222	87	17 827	34 776	117 417	2 649	118 703	المجموع

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2019

إيضاح 28 - نسبة الأصول المصنفة من جملة التعهدات ونسبة تغطيتها

بيانات	مستحقات عالية	مستحقات مصنفة 1	مستحقات مصنفة 2	مستحقات مصنفة 3	مستحقات مصنفة 4	المجموع
المبلغ الخام للمستحقات على الحرفاء والمؤسسات البنكية والمالية (تعهدات الموازنة) (*)	1 927 060	44 322	6 696	2 600	200 363	2 181 041
التعهدات خارج الموازنة	124 257	6 840	1	20	273	131 391
مجموع التعهدات على الحرفاء الخام	2 051 317	51 162	6 697	2 620	200 636	2 312 432
نسبة التعهدات المصنفة	%9,08					
مستحقات الودائع الاستثمارية المخصصة	(790 266)	(425)	(1 012)	-	(70 187)	(861 890)
أرباح معلقة	-	-	(258)	(16)	(30 888)	(31 162)
مستحقات	(4 864)	(980)	(897)	(51 767)	(58 508)	
نسبة تغطية التعهدات المصنفة بالمعطرات والأرباح المعلقة والودائع المخصصة لهذا الصنف	%74					

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

إيضاح 29 - الأحداث ما بعد توثيق القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد في 14 فيفري 2020، بالتالي فإنها لم تأخذ بعين الاعتبار الأحداث القائمة بعد هذا التاريخ.

07. Rapport Charaïque



التقرير الشرعي السنوي
لهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لبنك البركة تونس
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

بسم الله الرحمن الرحيم
والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

حضرات السادة والسيدات مساهمي بنك البركة تونس / المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،

بشرفنا أن نقدم لكم التقرير الشرعي السنوي عن نشاط بنك البركة تونس للسنة المالية 2019
وفقا لما يلي :

أولا : إن مسؤولية الهيئة تنحصر في إبداء الرأي في مدى التزام بنك البركة تونس بأحكام
الشريعة الإسلامية في أعماله وأنشطته، وتقع بالمقابل مسؤولية تطبيق هذه الأحكام على
عائق الإدارة التنفيذية التي تتولى تطبيق القرارات الصادرة عن الهيئة.

ثانيا : إن الهيئة قامت بإبداء الرأي الشرعي فيما عرض عليها من العقود والمعاملات التي
أبرمها بنك البركة تونس خلال سنة 2019.

ثالثا : ترى الهيئة أن أعمال التدقيق التي قام بها قسم التدقيق الشرعي يوفر أساسا مناسباً من
أجل الحصول على المعلومات والتفسيرات والإقرارات الضرورية لتزويدها بأدلة كافية
لإعطاء تأكيد معقول بأن بنك البركة تونس قد التزم بالقرارات والتوجيهات الصادرة
عن الهيئة، وتؤكد الهيئة أن تقارير التدقيق الشرعي الداخلي لسنة 2019 قد تم إعدادها
بما يتوافق مع معايير الضبط والأخلاقيات المهنية وبما يتسجم مع أفضل التطبيقات في
مجال التدقيق الشرعي.



رابعاً : تضمن الهيئة مراجعة الإدارة لإجراءات إدخال القبول المحاسبية في النظام الآلي T24 عند توظيف الودائع الاستثمارية المخصصة، من خلال إدخال المعطيات المتعلقة بشروط توزيع الأرباح على أساس نسبٍ شائعة. كما تضمن الهيئة التفاعل الإيجابي لإدارة البنك مع مطالبها وخاصة فيما يتعلق بالإفصاح عن تفاصيل الإيداعات لدى البنوك ومختلف التوظيفات للسيولة وعائداتها ومصادر الإيرادات وغيرها للوقوف على مدى احترام الضوابط الشرعية.

خامساً : أن الهيئة اطلمت على القوائم المالية النهائية لسنة 2019 وإيضاحاتها، وتضمن النتائج الصافية الطيبة التي حققها البنك والبالغة 15 مليون دينار تونسي. وتعتبر الهيئة عن تحفظها على التوظيفات المالية لدى البنوك التقليدية والتي حققت أرباحاً صافية لفائدة المساهمين في حدود 1,9% من النتيجة الصافية لهذه السنة.

سادساً : أن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية تم صرفها في أوجه البرّ ولصالح النفع العام.

سابعاً : أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين.

وفي الختام، توصي الهيئة إدارة البنك بضرورة مراعاة معايير الصيرفة الإسلامية في النشاط البنكي لتفادي تحفظات الهيئة ومخاطر تجنب الأرباح.

والله تعالى نسال أن يبارك جهود القائمين على هذا البنك وأن يوفقهم لما فيه الخير والصلاح.

تونس، في 14 فيفري 2020 الموافق لـ 20 جمادى الثانية 1441 هـ

رئيس الهيئة
سماحة المفتي الشيخ الدكتور عثمان بطرخ

عضو الهيئة
فضيلة الشيخ الأستاذ محمد النجمي

نائب رئيس الهيئة
فضيلة الشيخ الدكتور إلياس نردور

