



البنك التونسي للتضامن  
BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITÉ

BTS BANK



# التقرير السنوي 2021

# الفهرس

3	تقديم البنك
4	حوكمة البنك
8	الظرف العام
10	<b>الجزء الأول: النشاط</b>
11	<b>I. التمويلات</b>
12	1. تمويل المشاريع الصغرى
25	2. نشاط الاستغلال البنكي
28	3. الصيرفة الاسلامية
30	4. إنجاز المشاريع
31	5. منظومة القروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات
39	<b>II. الإستخلاصات</b>
40	1. إستخلاصات قروض المشاريع الصغرى
44	2. إستخلاصات منظومة القروض الصغيرة
46	<b>الجزء الثاني: الأنشطة المساندة</b>
47	1. التنظيم والنظام المعلوماتي
48	2. برنامج تحويل الخلايا الجهوية إلى فروع بنكية
49	3. الخدمات غير المالية
50	4. الموازنة الإجتماعية
52	5. الصندوق الإجتماعي
53	<b>الجزء الثالث: الآفاق المستقبلية للبنك</b>

## تقديم البنك

22 ديسمبر 1997

60 000 000 دينار

56 شارع محمد الخامس 1002 تونس البلفيدير

69,26%

بنك شامل بمفهوم القانون عدد 48 لسنة 2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية 26 فرع في كافة الولايات

282

- تمويل المشاريع والمؤسسات الصغرى
- الصيرفة الإسلامية
- تمويل جمعيات القروض الصغيرة

71 844 040

71 891 542

[www.bts.com.tn](http://www.bts.com.tn)

[bts@bts.com.tn](mailto:bts@bts.com.tn)

0614662X

614662 X A M 000

تاريخ التأسيس:

رأس المال:

المقر الاجتماعي:

المساهمة العمومية في رأس المال:

الغرض الاجتماعي:

عدد الفروع:

عدد الموظفين:

نشاط التمويل:

الهاتف:

الفاكس:

موقع الواب:

البريد الإلكتروني:

السجل الوطني للمؤسسات:

المعرف الجبائي:



# حوكمة البنك

## مجلس الإدارة

الصفة	الإسم واللقب	الهيكل الممثل	المدة النيابية	
رئيسة المجلس	السيدة نجلاء بن عبد الله	الدولة التونسية (وزارة الاقتصاد والمالية ودعم الإستثمار)	2021 - 2019	
	السيد عبد الرؤوف العجمي	الدولة التونسية (وزارة الملاحة والموارد المائية والصيد البحري)	2021 - 2019	
	السيد عماد التركي	الدولة التونسية (الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي)	2023 - 2021	
	السيد العربي الزواوي	الدولة التونسية (وزارة الشباب والرياضة والإدماج المهني للشباب)	2021 - 2019	
أعضاء	السيد محمد عادل	الدولة التونسية (وزارة الاقتصاد والمالية ودعم الإستثمار)	2021 - 2019	
مجلس	السويسي	السيد علية بالشيخ	الدولة التونسية (وزارة الاقتصاد والمالية ودعم الإستثمار)	2021 - 2019
الإدارة	السيد كمال الورفلي	الدولة التونسية (وكالة النهوض بالصناعة والتجديد)	2023 - 2021	
	السيد رضا الخلفاوي	ممثل صغار المساهمين	2022 - 2020	
	السيد يوسف عيداني	مستقل	2023 - 2021	
	السيد المولدي الزيان	مستقل	2022 - 2020	
مراقب الدولة	السيد هاني الحاج فرج			
مراقبو الحسابات	السيد أنيس السماوي	مكتب (ICCA)	2021 - 2019	
	السيد وجدي قرفالة	عن مجمع وجدي قرفالة و رفيق داود	2021 - 2019	

## الإدارة العامّة

المدير العام المساعد  
السيد لطفي الوهبي

المدير العام  
السيد خليفة السبوعي

## اللجان والهيكل المنبثقة عن مجلس الإدارة:

طبقا للقوانين الجاري بها العمل وخاصة القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تتولى هذه اللجان تدعيم نشاط مجلس الإدارة في مجال إتخاذ القرارات المتصلة بالتمويل والتصرف في المخاطر ومراقبة مختلف أوجه التصرف بالبنك، وتتكون من اللجان التالية:

### لجنة التدقيق

تتمثل مهمتها في مساعدة المجلس على وضع منظومة مراقبة داخلية ناجعة وتتولى بالخصوص:

- متابعة حسن سير المراقبة الداخلية واقتراح إجراءات تصحيحية والتأكد من تنفيذها،
- مراجعة أهم تقارير المراقبة الداخلية والبيانات المالية قبل إحالتها إلى البنك المركزي التونسي،
- إبداء الرأي للمجلس حول التقرير السنوي والقوائم المالية،
- متابعة نشاط هيكل التدقيق الداخلي وعند الاقتضاء باقي الهيكل المكلفة بمهام رقابية وإبداء الرأي للمجلس حول تعيين المسؤول عن هيكل التدقيق الداخلي وترقيته وتأجيله،
- اقتراح تسمية مراقب أو مراقبي الحسابات وإبداء الرأي في برامج المراقبة ونتائجها.

### لجنة المخاطر

تتمثل مهمتها في مساعدة المجلس على القيام بمسؤولياته فيما يخص التصرف ومراقبة المخاطر والإلتزام بالمعايير المعمول بها وذلك من خلال:

- وضع وتحيين استراتيجية التصرف في جميع المخاطر وحدودها العملية،
- المصادقة على نظام قياس ومراقبة المخاطر،
- مراقبة احترام الإدارة العامة لاستراتيجية التصرف في المخاطر التي تم وضعها،
- المصادقة على مخطط تواصل النشاط.

## لجنة التعيينات والتأجير

تتمثل مهمتها في مساعدة المجلس بالخصوص في تصور ومتابعة سياسات:

- التعيين والتأجير،
- تعويض المسيرين والإطارات العليا والإنتدابات،
- إدارة وضعيات تضارب المصالح.

## الهيكل الدائم لمراقبة الامتثال

يتولى هذا الهيكل خاصة:

- ضمان تنفيذ البنك لالتزاماته القانونية واحترامه للممارسات السليمة والمواثيق المهنية والأخلاقية؛
- تشخيص وتحديد مخاطر عدم الامتثال وتقييم آثارها على نشاط البنك،
- رفع تقارير إلى مجلس الإدارة تتضمن مقترحات حول التدابير الكفيلة بالتحكم في مخاطر عدم الامتثال ومعالجتها،
- تقديم المساعدة لفائدة مصالح البنك بما يضمن الإمتثال للقوانين والتراتب الجاري بها العمل والممارسات السليمة والمواثيق المهنية والأخلاقية.

## لجنة تأجير رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

تتولى هذه اللجنة:

- إقتراح نظام تأجير المدير العام وتحديد العناصر المكونة له،
- اقتراح مقدار منحة الحضور المخولة لرئيس مجلس الإدارة.

## اللجنة الداخلية لمراقبة الصفقات

يتولى هذا الهيكل خاصة:

- التثبت من مدى إحترام إجراءات المنافسة،
- المصادقة على إسناد الصفقات،
- التثبت من شفافية إجراءات تمرير وإسناد الصفقات،
- النظر في مقبولية الشروط الإدارية والمالية والتقنية.

## توزيع رأس المال وحقوق الإقتراع

في 31 ديسمبر 2021

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ (د)	%
مساهمة القطاع العام	4 155 862	41 558 620	69,26
الدولة التونسية	3 550 933	35 509 330	59,18
المؤسسات العمومية	604 929	6 049 290	10,08
مساهمة القطاع الخاص	1 844 138	18 441 380	30,74
المجموع	6 000 000	60 000 000	100,00



## الظرف العام

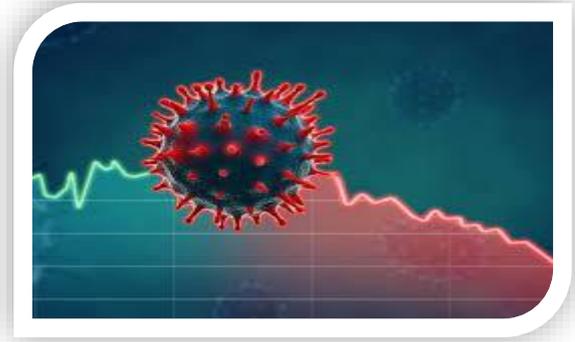
الهيئات المختصة، حيث أن مؤشرات التنمية بالنسبة لسنة 2021 شهدت بداية التعافي وذلك من خلال إعطاء الأولوية القصوى للإجراءات الاحتوائية والتي شملت بالخصوص دعم المنظومة الصحية والحد من الإنعكاسات الإقتصادية والإجتماعية.

وفي هذا الإطار شهدت مؤشرات النمو المسجلة في 2021 تطورا في أغلب الأنشطة الاقتصادية كقطاع النفط والمناجم (29%)، الصناعات الكيماوية (14%)، الصناعات الميكانيكية والكهربائية (1,1%)، المعلومات والإتصالات (5,7%)، الخدمات المالية (5,4%)، المبادلات التجارية (الصادرات 20,4%، الواردات 21,7%) مقابل تراجع مؤشرات بعض الأنشطة في مجالات النسيج والملابس والأحذية، مواد البناء، الصناعات الغذائية والفلاحية التزل والمطاعم والمقاهي.

كما سجل التضخم نسبة 6,4% مع نهاية سنة 2021 مقابل 5,6% في 2020، ونسبة بطالة في حدود 18,4% مقابل 17,4% خلال نفس الفترة من سنة 2020 كما شهد سعر صرف الدينار تحسنا طفيفا خاصة مقارنة بالدولار الأمريكي.

وفي إطار مواصلة الحرص على مجابهة التداعيات السلبية للأزمة والحد من تأثيراتها على عدد من

شهد الظرف العام للبلاد التونسية خلال سنة 2021 تحسنا ملحوظا مقارنة بما عرفت مع مطلع سنة 2020 وسائر بلدان العالم والمتمثل في أزمة صحية ناجمة عن إنتشار جائحة فيروس "كوفيد-19"



التي كشفت عن عديد النقائص والتحديات في العديد من المجالات، مما جعل الاقتصاد الوطني على غرار كل اقتصاديات العالم يمر بأزمة شديدة خاصة بالعلاقة مع ما فرضته الجائحة من إجراءات عزل صحي وحظر شامل للتجوال أثرت بشكل كبير على الدورة الاقتصادية في البلاد.

وبالإضافة إلى ذلك تراجع الطلب العالمي على بعض المنتجات التونسية وعلى خدمات السياحة وهو ما أثر سلبا على العديد من القطاعات مما أدى إلى تراجع النمو لسنة 2020 قبل أن يتم التدارك خلال 2021 كما تشير إلى ذلك التقارير الأولية الصادرة عن

القطاعات، تمّ خلال سنة 2021 اتخاذ جملة من الإجراءات الاستثنائية ذات طابع اقتصادي ومالي لحماية النسيج الاقتصادي الوطني المتضرر بما يمكنه من الحفاظ على مواطن الشغل وضمان حد أدنى من الدخل على غرار المؤسسات الصغرى والمتوسطة والشركات المصدرة كليا. أما الإجراءات ذات الطابع الاجتماعي فهي موجهة أساسا للفئات الاجتماعية الهشة والمعوزة ومحدودة الدخل وذات الإحتياجات الخصوصية.

وفي هذا الإطار وسعيا إلى التخفيف من آثار وتداعيات الجائحة المذكورة على أنشطة المهن الصغرى الأكثر تضررا، تم إقرار برنامجين إستثنائيين عهد بالتصرف فيهما إلى البنك التونسي للتضامن بوصفه الذراع المالي للدولة في هذا المجال، ويتمثل البرنامج الأول في تخصيص 25 م د موجه لفائدة أصحاب المشاريع الصغرى أما البرنامج الثاني فقد تم تخصيص له مبلغ 10 م د موجه الى الحرفيين والمؤسسات الحرفية.



# الجزء الأول: النشاط

# التمويلات

## I- التمويلات:

سجل نشاط البنك خلال سنة 2021 تطورا في نسق نشاط تمويل المشاريع الصغرى والقروض الصغيرة بنسبة ناهزت 3% في حجم الاستثمارات واستقرارا في حجم القروض مقابل تراجع في عدد القروض المسندة بنسبة 12 % مقارنة بسنة 2020، كما يبينه الجدول التالي:

2021	2020		
14 914	11 082	العدد	
153,1	140,6	حجم القروض (م د)	المشاريع الصغرى
201,0	180,6	حجم الإستثمارات (م د)	
40 901	52 368	العدد	القروض الصغيرة الممولة
89,237	101,015	حجم القروض (م د)	عن طريق الجمعيات
55 815	63 450	العدد	
242,337	241,615	حجم القروض (م د)	المجموع
290,237	281,615	حجم الإستثمارات (م د)	

### 1- تمويل المشاريع الصغرى:

• عدد المصادقات: 14914 قرض

• مبلغ القروض: 153,085 م د

• كلفة الاستثمارات: 201,043 م د

سجلت سنة 2021 إرتفاعا ملحوظا في عدد القروض المسندة من قبل البنك باقترابها من سقف 15 ألف قرض، وهو رقم استثنائي في عدد القروض لم يتم تحقيقه سابقا، بالإضافة إلى التطور النسبي في حجم القروض وكلفة الاستثمارات المسندة مقارنة بالنتائج المحققة خلال سنة 2020.

ويعود هذا الارتفاع الى الجهود الاستثنائية التي بذلها البنك لمعاوضة الباعثين الصغار في مواجهة جائحة "كورونا" من خلال برنامجين أساسيين:



ومن المنتظر أن تساهم قروض الاستثمار المسندة خلال سنة 2021 (دون اعتبار القروض المسندة في إطار مجابهة جائحة "كورونا") من إحداه حوالي 10500 موطن شغل.

وتتمثل الحصيلة الجمالية للتمويلات منذ إحداه البنك (1998-2021) فيما يلي:

- عدد القروض: 228 300 قرض
- مبلغ القروض: 2023,3 م د
- كلفة الاستثمارات: 2779,5 م د

## 1-1- تدخلات خصوصية لمجابهة تداعيات "كورونا"

(أ) على مستوى الإجراءات

في إطار حرصه على مساعدة حرفائه على تجاوز مرحلة جائحة "كورونا"، تولى البنك اتخاذ عديد الإجراءات الاستثنائية التي من شأنها المحافظة على ديمومة مشاريعهم من أهمها ما يلي:

✓ تركيز منصة إلكترونية مبسّطة لتقديم مطالب القروض

المخصصة لمجابهة تداعيات جائحة "كورونا" وتتمّ معالجة

المطالب الواردة على هذه المنصة كما يلي:

• المعالجة الأولية للمطالب من خلال:

- التثبت من توفر الشروط العامة للتمويل (الأشخاص

الطبيعيون - النشاط)

- التثبت من عدم مديونية طالب القرض من خلال التبادل

الإلكتروني للمعطيات مع البنك المركزي التونسي ( SED

،(-BCT

• إعلام أصحاب هذه المطالب عبر إرساليات قصيرة بمآل

ملفاتهم بالقبول المبدئي أو الرفض وذلك في أجل لا يتعدى

3 أيام من تاريخ تقديم المطلب الإلكتروني،

• دعوة أصحاب المطالب المقبولة مبدئيا إلى تقديم ملفاتهم

الورقية لدى مكاتب التشغيل والعمل المستقل بالنسبة

لبرنامج "Soutien TPE Covid" أو المندوبيات

الجهوية للديوان الوطني للصناعات التقليدية بالنسبة لبرنامج

"Help artisan"

منصة إلكترونية

مجاهة تداعيات

"كورونا"

برنامج

Soutien TPE

Covid

برنامج

Help artisan

أموال متداولة

إرساليات قصيرة

• تسريع في إجراءات المصادقة على هذه المطالب بالإضافة إلى إجراءات إنجاز وصرف هذه القروض، حيث يتم صرف القرض مباشرة إلى الحريف في شكل مال متداول في أجل لا يتعدى 5 أيام من تاريخ تسليم عقد القرض ممضى من قبل الحريف إلى فرع البنك، وذلك بالاعتماد على التراسل الإلكتروني للوثائق.

هذا بالإضافة إلى مواصلة العمل بالإجراءات الخصوصية التالية:

✓ التمديد في فترة الإمهال بالنسبة للمشاريع المنجزة في إطار برامج "جيل جديد من الباعثين" بالتنسيق مع وزارة التكوين المهني والتشغيل.

✓ دعم قروض التصرف وقروض الاستغلال المسندة لفائدة الباعثين الصغار قصد تمكينهم من أموال متداولة لتغطية احتياجاتهم.



ب) على مستوى البرامج

✓ برنامج مساعدة أصحاب المشاريع الصغرى على مجابهة جائحة كورونا والحجر الصحي

الاجباري "Soutien TPE Covid"

يتمثل البرنامج في إسناد قروض بالشراكة مع وزارة التشغيل والتكوين المهني حسب الخصائص

التالية:

## SOUTIEN TPE COVID

سقف القروض

5 آلاف دينار

الشريحة المعنية

الأشخاص الطبيعيون من أصحاب المشاريع الصغرى  
المتضررون من جائحة كورونا والحجر الصحي الاجباري  
باستثناء المتقنون سابقا ببرامج مماثلة عن طريق البنك

مدّة الامهال

سنة واحدة

نسبة الفائدة

0 %

• الإنجازات

✓ عدد القروض: 5 619

✓ مبلغ القروض: 24,222 م د

✓ برنامج دعم الحرفيين في مجال الصناعات التقليدية بقروض مال متداول "Help Artisan"  
يتمثل البرنامج في إسناد قروض في شكل أموال متداولة بالشراكة مع الديوان الوطني  
للصناعات التقليدية حسب الخصائص التالية:

## HELP ARTISAN

### سقف القروض

12 ألف دينار بالنسبة للمؤسسات  
الحرفية و 5 آلاف دينار  
بالنسبة للحرفيين

### الشريحة المعنية

الحرفيون والمؤسسات الحرفية المتضررة من تداعيات  
تفشي جائحة "كورونا" والمتصون للحساب الخاص

### مدّة الامهال

6 أشهر

### نسبة الفائدة

5 %

### • الإنجازات

✓ عدد القروض: 2 621

✓ مبلغ القروض: 9,837 م د

## 1-2- البرامج الخصوصية لتمويل المشاريع الصغرى:

أ- مواصلة تنفيذ برنامج تمويل مشاريع صغرى في إطار منظومات اقتصادية وقروض موسمية فلاحية:

• محتوى البرنامج:

تمّ خلال سنة 2021 مواصلة تمويل المشاريع الصغرى في إطار منظومات اقتصادية ورصد قروض موسمية فلاحية عن طريق البنك التونسي للتضامن في إطار الفصل 11 من قانون المالية لسنة 2017، وذلك بالشراكة مع وزارة الفلاحة والموارد المائية والصيد البحري والديوان الوطني للصناعات التقليدية.



Filières Agricoles  
المنظومات الفلاحية



Crédit AGRI-SAISON  
القروض الفلاحية الموسمية



[www.bts.com.tn](http://www.bts.com.tn)



[www.bts.com.tn](http://www.bts.com.tn)

وتتمثل أهم مكونات البرنامج في تمويل العناصر التالية:



وتقدّر الاعتمادات المحالة إلى البنك خلال سنة 2021 بمبلغ 6,667 م د (قسط وحيد من جملة 3 أقساط مبرمجة خلال نفس السنة بحجم إجمالي بـ 20 م د)، وتتوزع الاعتمادات المحالة كما يلي:

• الاعتمادات المحالة إلى البنك: 6,667 م د

✓ بعنوان منظومات اقتصادية: 5,334 م د

✓ بعنوان قروض موسمية فلاحيّة: 1,333 م د

وقد تمّ تسجيل تأخير في صرف الأقساط المبرمجة خلال سنة 2021 لفائدة البنك من قبل لجنة القيادة الخاصة بالبرنامج.

• الإنجازات:

عدد القروض	حجم القروض (م د)	كلفة الاستثمارات (م د)	
680	17,026	23,077	المنظومات الاقتصادية
331	4,385	4,387	القروض الموسمية الفلاحية
1011	21,411	27,464	المجموع



ب- آلية دعم الأموال المتداولة في الصناعات التقليدية

• محتوى البرنامج:

كما تمّ خلال سنة 2021 مواصلة التصرف في آلية دعم الأموال المتداولة في الصناعات التقليدية بالشراكة مع الديوان الوطني للصناعات التقليدية لإسناد قروض قصيرة المدى لتوفير الأموال المتداولة لفائدة الحرفيين.

• الإنجازات:

- عدد المشاريع المنتفعة: 1 497
- كلفة المشاريع: 5,469 م.د

ج- التسبقة على منح الاستثمار للمشاريع الفلاحية

• محتوى البرنامج:

كما تمّ في المجال الفلاحي خلال سنة 2021 مواصلة تنفيذ الاتفاقية الممضاة بين البنك التونسي للتضامن ووزارة الفلاحة والموارد المائية والصيد البحري بتاريخ 12 مارس 2019 والمتعلقة بضبط الإجراءات التطبيقية الواجب اتباعها لصرف الامتيازات المالية للمشاريع الفلاحية الممولة من قبل البنك. وقد مكّنت هذه الاتفاقية من تفادي الاشكاليات المتعلقة بصرف المنح المالية والتسريع في إنجاز المشاريع الفلاحية المصادق على تمويلها.

• الإنجازات:

شهد عدد القروض المسندة في شكل تسبقات على المنح نسقا تصاعديا حيث ارتفع من 116 قرضا خلال سنة 2019 تاريخ انطلاق البرنامج إلى 160 قرضا خلال سنة 2021، كما يبرزه الجدول التالي:

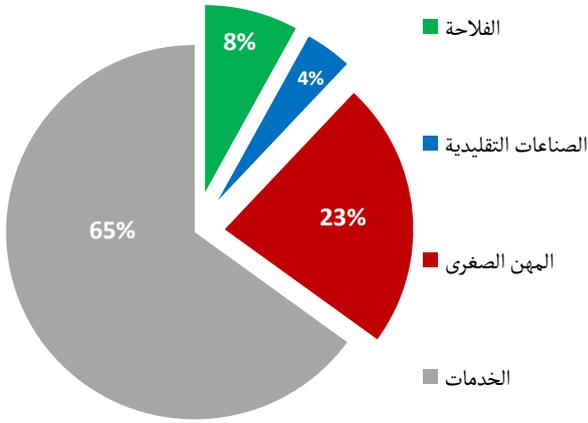
2021	2020	2019	
160	162	116	عدد القروض
5,582	6,205	4,010	حجم القروض (م د)

1-3- تحليل المصادقات

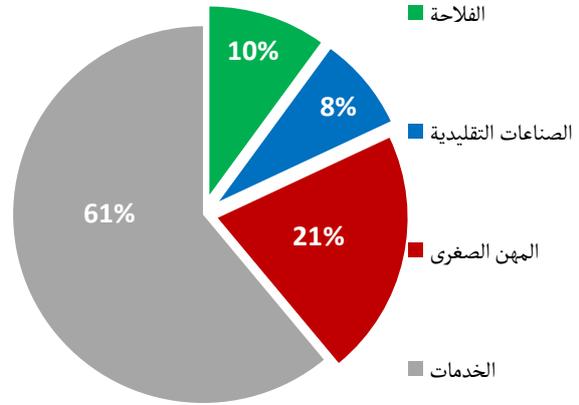
تم تسجيل إرتفاع في عدد مصادقات قروض الإستثمار المسندة خلال سنة 2021 أي بدون اعتبار القروض المسندة في إطار جائحة "كورونا" مقارنة بسنة 2020 من 6583 قرض إلى 6663 قرض مقابل استقرار في كلفة الاستثمارات، كما يبرزه الجدول التالي:

المصادقات خلال سنة 2021	المصادقات خلال سنة 2020	
بدون اعتبار قروض جائحة "كورونا"	بدون اعتبار قروض جائحة "كورونا"	
6663	6583	عدد المصادقات
118,98	127,09	حجم القروض (م د)
166,94	167,10	كلفة الاستثمارات (م د)
10498	11141	مواطن الشغل

## ✓ التوزيع حسب القطاعات الاقتصادية:



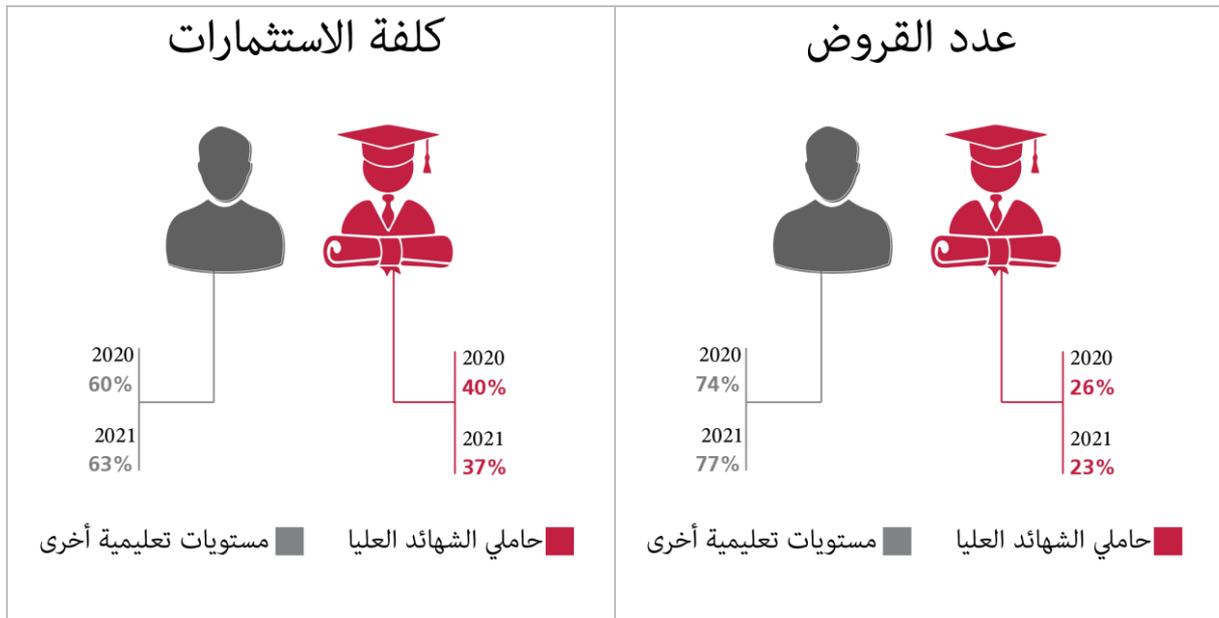
كلفة الاستثمار لسنة 2020



كلفة الاستثمار لسنة 2021

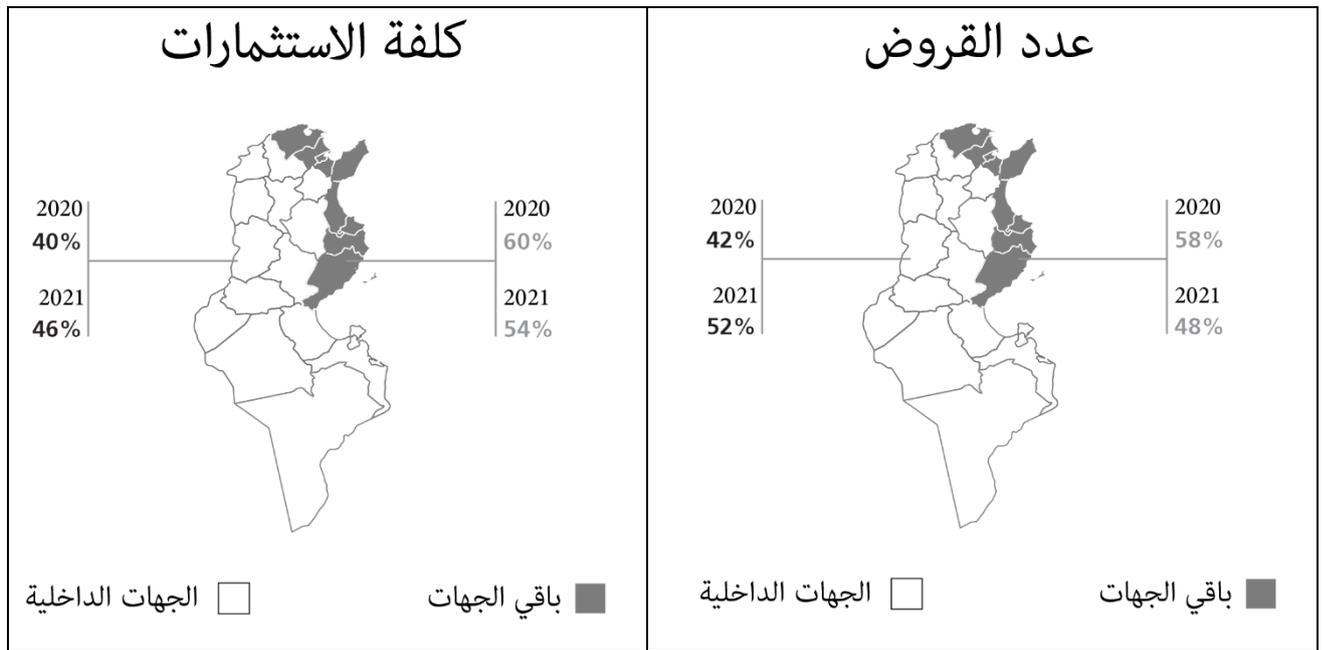
## ✓ التوزيع حسب المستوى التعليمي للباعثين:

سجلّ البنك تراجعاً طفيفاً في حصة حاملي الشهادات العليا خلال سنة 2021 من عدد القروض من 26% سنة 2020 إلى 23% خلال سنة 2021 وتراجعا طفيفاً في كلفة الاستثمارات لتبلغ 37% خلال سنة 2021 مقابل 40% خلال سنة 2020. ويعود ذلك أساساً إلى الصعوبات المتعلقة ببيع المشاريع والاستثمار في ظل تفشي جائحة "كورونا".



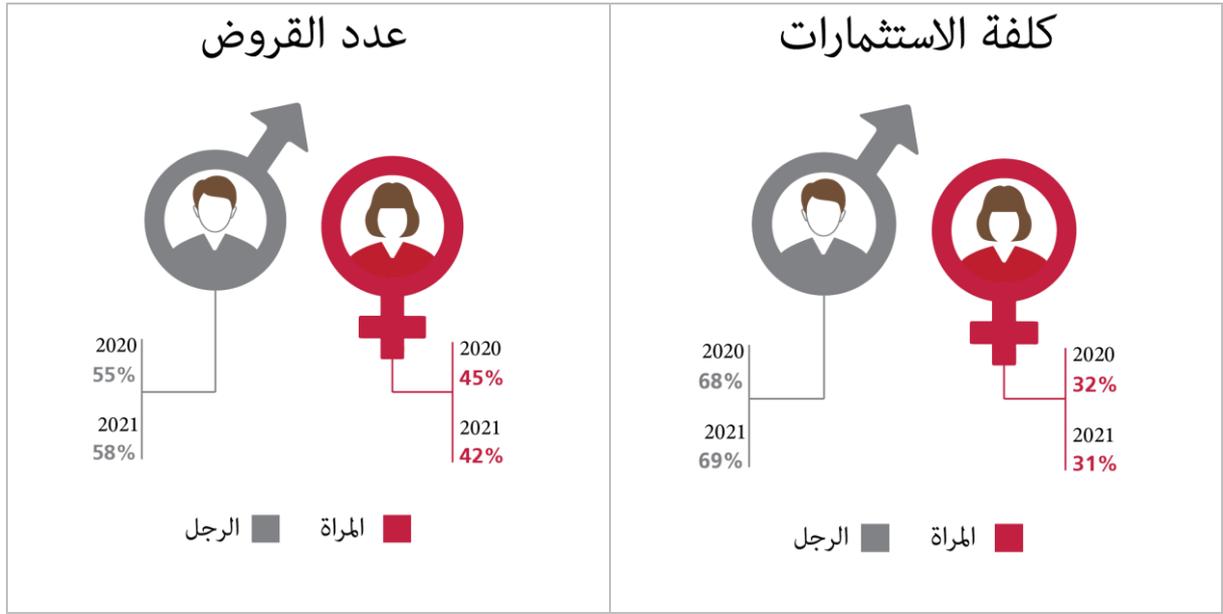
## ✓ التوزيع حسب الجهات

كما تبرز البيانات ارتفاعا ملحوظا في حصة الجهات الداخلية إلى حدود **52%** من عدد القروض وفي حجم الاستثمارات إلى حدود **46%** مقارنة بالنتائج المسجلة خلال سنة 2020، ويعود هذا الارتفاع الملحوظ في عدد القروض وحجم الاستثمارات إلى اعتماد البنك نظام الحصص في توزيع القروض الموجهة لمجابهة جائحة "كورونا" حيث استفادت الجهات الداخلية بحوالي **60%** من حجم القروض المسندة في الغرض.



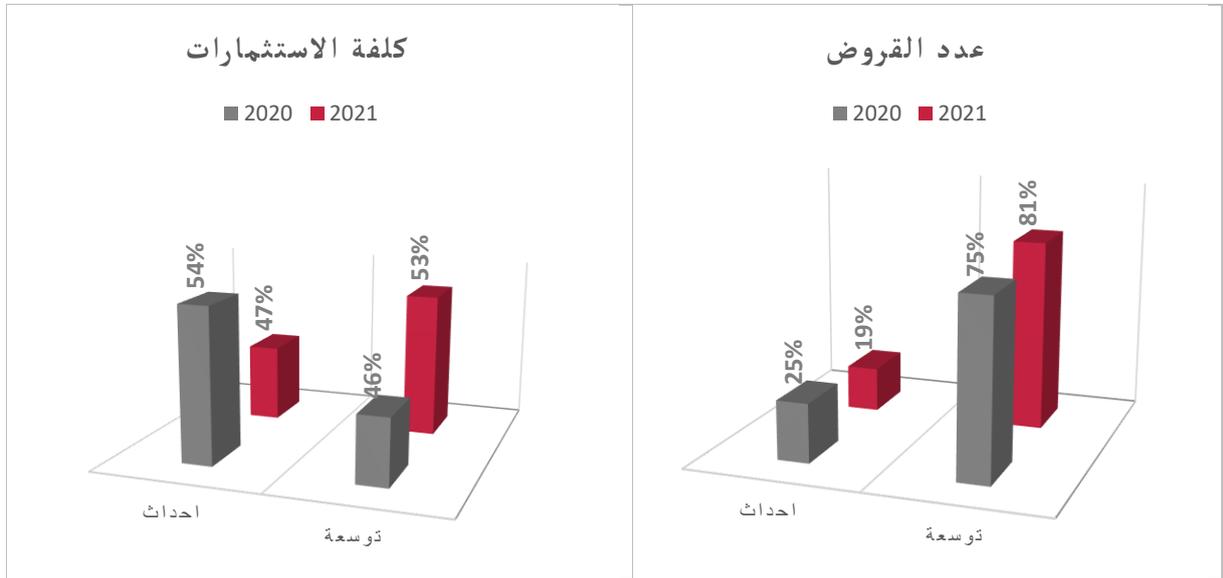
## ✓ التوزيع حسب النوع الاجتماعي

يتبين من خلال تحليل المصادقات تراجعاً في حصة المرأة من عدد القروض من **45%** خلال سنة 2020 إلى **42%** خلال سنة 2021 مقابل استقرار في حجم الاستثمارات، ويعود هذا التراجع بالأساس إلى عدم تخصيص اعتمادات من قبل مع وزارة المرأة والأسرة الطفولة لبرنامج التمكين الاقتصادي لفائدة المرأة "رائدة" إضافة إلى ختم برنامج دعم المحاضن ورياض الأطفال والمحاضن المدرسية في إطار مجابهة تداعيات جائحة "الكورونا" سنة 2020.



### ✓ التوزيع حسب نوعية المشروع

سجلت حصة مشاريع الإحداث تراجعاً من 25% إلى 19% من عدد المصادقات وتراجعا في كلفة الاستثمارات من 54% إلى 47% خلال سنة 2021 مقارنة بسنة 2020، ويعود هذا التراجع أساساً إلى تركيز البنك جهوده خلال سنة 2021 على قروض التصرف والمال المتداول لدعم المشاريع الممولة لمجابهة جائحة " كورونا " .



## 1-4- آلية المساعدة على توفير التمويل الذاتي عن طريق برنامج "اعتماد الانطلاق":

تمّ خلال سنة 2021 مواصلة العمل بآلية اعتماد الانطلاق بالشراكة مع وزارة التنمية والاستثمار والتعاون الدولي لمساعدة الباعثين الصغار على توفير التمويل الذاتي للحاصلين على موافقات لبعث مشاريع صغرى من قبل البنك.



## 2- نشاط الإستغلال البنكي

### 1-2 النقديات

في إطار تطوير وتنويع نشاطه، شرع البنك منذ بداية سنة 2021 في تركيز النقديات من خلال إصدار البطاقات البنكية، وتمثل أهمّ الأشغال التحضيرية لتركيز هذا المنتج الجديد ضمن نشاط البنك فيما يلي:



إمضاء عقد خدمات واحاطة مع  
شركة نقديات تونس



إبرام عقد مع شركة VISA  
للبطاقات البنكية

إمضاء عقد تبني بين البنك الوطني الفلاحي  
و VISA لرعاية البنك التونسي للتضامن  
كعضو أساسي



إمضاء عقد خدمات مع خبير في  
مجال النقديات



إبرام صفقة مع شركة لاقتناء  
وتركيز عدد 13 موزع الي  
للأوراق النقدية

تطوير منتج النقديات على مستوى  
المنظومة المعلوماتية UNIBANK



إعداد دليل إجراءات التصرف في  
منتج النقديات

- الشروع في تهيئة الفضاءات اللازمة والتي تتوفر على معايير السلامة وفق الشروط المحددة من قبل البنك المركزي التونسي

ومن المنتظر أن يتولى البنك توزيع الدفعات الأولى من البطاقات البنكية خلال الثلاثي الأول من سنة 2022.



## 2-2- قروض التصرف:

أسند الفرع المركزي للبنك خلال سنة 2021 قروض تصرف في شكل ضمان بنكي و تسبقة على خلاص فواتير المزودين و خصوم تجارية بقيمة 15,730 مليون دينار موزعة على النحو التالي:

العدد	المبلغ (أ.د.)	العمولة (أ.د.)	
36	376,191	35,713	ضمان بنكي
481	15 023,211	152,288	تسبقة على الفواتير
17	330,561	4,960	خصم تجاري ( escompte ) commercial)
534	15 729,963	192,961	المجموع

## 3- الصيرفة الإسلامية:

واصل البنك خلال سنة 2021 تنفيذ برنامج تشغيل الشباب الممول من قبل البنك الإسلامي للتنمية من خلال تمويل المشاريع والمؤسسات الصغرى بصيغتي المراجعة والإجارة.



■ الإنجازات:

تمكن البنك من إسناد 807 تمويلا بكلفة إستثمارات قدرها 41,966 م د، ومن المرتقب أن تساهم هذه التمويلات في إحداث 1243 موطن شغل.

وتتوزع هذه التمويلات كما يلي:

العدد	كلفة الإستثمارات (م د)	عدد مواطن الشغل المرتقبة	
88	4,725	189	المراجعة
719	37,241	1054	الإجارة
807	41,966	1243	المجموع

وبذلك تكون الوضعية الجمالية في موفى سنة 2021 كما يلي:

العدد	كلفة الإستثمارات (م د)	عدد مواطن الشغل المرتقبة	
2171	87,501	4195	المراجعة
2564	128,06	3793	الإجارة
4735	215,561	7988	المجموع

وتتمثل التمويلات الممنوحة بصيغة المراجعة في إقتناء تجهيزات ووسائل الإنتاج والمواد الأولية للمشاريع الصغرى في مختلف المجالات الإقتصادية بصيغة المراجعة.

وتركزت التمويلات الممنوحة بمنهج الإجارة في إقتناء وسائل النقل بمختلف أصنافها إضافة إلى بعض التمويلات الموجهة لدعم قطاعات الإنتاج كالتنقل المبرد للأسمك واللحوم وغيرها.

## 4- إنجاز المشاريع الصغرى:

بلغت جملة الدفعات بعنوان تمويل المشاريع الصغرى خلال سنة 2021 ما قدره 168,7 م.د .

كما قام البنك في هذا الإطار بخلاص 3595 عملية تزود لفائدة باعثن ممولين بمبلغ جملي ناهز 112,5 مليون دينار، موزعة كما يلي:

2963

عملية تزود لاقتناء  
تجهيزات

تجهيزات - معدات - مواشى



بقية

78,2 م.د

632

عملية تزود لاقتناء  
وسائل نقل

سيارات - شاحنات - جرارات



بقية

34.3 م.د

كما قام البنك بـ 11852 عملية تحويل لمبالغ مالية قدرها 56,2 م.د لفائدة المنتفعين بالقروض بعنوان أموال متداولة وتهيئة محلات.

## 5- منظومة القروض الصغيرة:

### 5-1- حصيلة الإنجازات:

بلغ عدد القروض الصغيرة المسندة عن طريق 200 جمعية تنموية خلال سنة 2021 ما قدره 40901 قرضا بمبلغ يقدر بـ 89,237 م د مقابل 52368 قرض بمبلغ يناهز 101,015 م د خلال سنة 2020.

وبذلك ترتفع حصيلة القروض الصغيرة المسندة إلى غاية شهر ديسمبر 2021 إلى 953 ألف قرض بمبلغ جملي في حدود 1200 مليون دينار.

كما ساهمت جمعيات القروض الصغرى خلال سنة 2021 في تمويل عديد البرامج الخصوصية إلى جانب البرنامج السنوي العادي وذلك على النحو التالي:

البرامج	عدد القروض المسندة	مبلغ القروض المسندة (م.د)
البرنامج السنوي العادي	31631	62,227
برنامج المنظومات الاقتصادية	5959	14,469
برنامج الخضروات	1057	3,425
البرنامج الإضافي للزراعات الكبرى	964	3,125
برنامج الزراعات الكبرى الفصل 11 من قانون المالية 2017	885	3,300
القروض التي تفوق مبالغها 5 آلاف دينار	175	1,500
برنامج إسناد(اتفاقية مع جمعية اتحاد التونسيين المستقلين)	156	1,084
برنامج دعم لفائدة اصحاب العربات السياحية بتوزر	74	0,108
<b>المجموع</b>	<b>40 901</b>	<b>89,237</b>

## 5-2- البرامج الخصوصية لتمويل القروض الصغيرة:

### 5-2-1- مواصلة تنفيذ برنامج تمويل مشاريع صغرى في إطار منظومات اقتصادية

وقروض موسمية فلاحية:

أ- المنظومات الإقتصادية:

تمّ خلال سنة 2021 إسناد 5 959 قرضا بمبلغ جملي يقدر بـ 14,469 م د عن طريق

200 جمعية موزعة بين قطاع الفلاحة والصناعات التقليدية كما يلي:

المنظومات	العدد	القروض (م.د)	النسبة (من المبلغ)
الفلاحية	4 691	11,381	78,6
الصناعات التقليدية	1 268	3,088	21,4
المجموع	5 959	14,469	100



## ✓ المنظومات الفلاحية:

حظي القطاع الفلاحي بالجزء الهام من تدخلات جمعيات القروض الصغيرة في إنجاز برنامج المنظومات الاقتصادية حيث تم إسناد 4 691 قرضا بمبلغ جملي قدر بـ 11,381 م د وتتوزع المنظومات الفلاحية كالتالي:

مبلغ القروض		عدد القروض		المنظومات
النسبة	المبلغ ( م.د )	النسبة	العدد	
73,2	8, 327	73,6	3457	تربية الحيوانات الصغرى
7,1	0,809	7,4	350	تثمين المنتوجات الغابية
6,7	0,768	6,4	303	العناية بالزياتين
5,6	0,639	5,6	263	خدمات في القطاع الفلاحي
3,7	0,424	3,4	159	الأشجار المثمرة
2,8	0,321	2,7	126	البيوت المكيفة
0,9	0,093	0,9	31	الصيد البحري
100	11,381	100	4 691	المجموع



## ✓ المنظومات في مجال الصناعات التقليدية:

شهد قطاع الصناعات التقليدية إسناد 1268 قرضا بقيمة جمالية تقدر بـ 3,088 م د تتوزع على النحو التالي:

حجم القروض		عدد القروض		النشاط
النسبة	الحجم (م.د)	النسبة	العدد	
57,6	1,779	59,1	749	الزراعي والمفروشات
42,4	1,309	40,9	519	خدمات في قطاع الصناعات التقليدية
100	3,088	100	1268	المجموع

## ب - القروض الموسمية

تم إسناد 1942 قرضا بمبلغ جملي في حدود 6,725 م د، وتتوزع هذه القروض حسب الأنشطة الفلاحية كما يلي:

حجم القروض		عدد القروض		النشاط
النسبة	الحجم (م.د)	النسبة	العدد	
49,0	3,300	45,6	885	الزراعات الكبرى
51,0	3,425	54,4	1057	زراعة الخضراوات
100	6,725	100	1942	المجموع

## 5-2-2 برنامج إسناد

يتمثل برنامج "إسناد" المدرج ضمن اتفاقية الشراكة المبرمة بين البنك واتحاد التونسيين المستقلين من أجل الحرية «UTIL»، في تمويل 156 مشروع بقيمة جمالية تقدر بـ 1,084 مليون دينار.

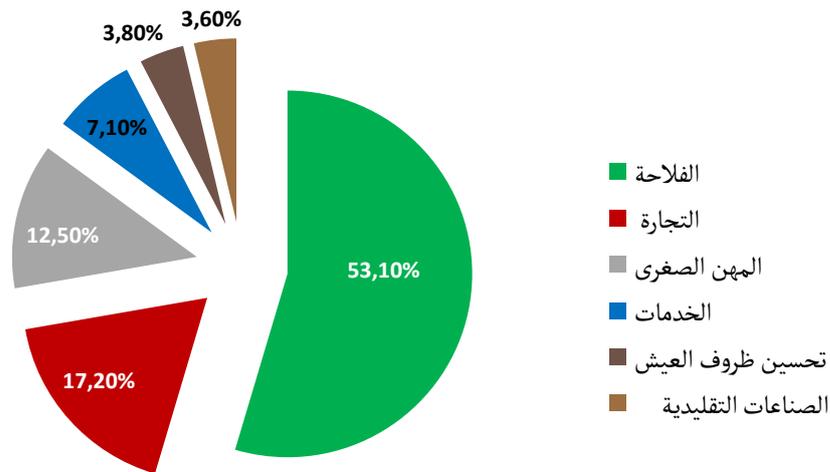
وساهم هذا البرنامج في توفير تمويلات لباعثي مشاريع من معتمديات النفيضة وسيدي الهاني من ولاية سوسة والسبالة وسيدي علي بن عون من ولاية سيدي بوزيد وبئر الأحمر وغمراسن من ولاية تطاوين، مصحوبا ببرنامج تكوين ومرافقة في كافة مراحل المشروع عن طريق مختصين وخبراء في الميدان لفائدة الفئات الضعيفة المتضررة من جائحة كورونا.

## 5-3 - توزيع القروض الصغيرة:

✓ حسب القطاعات:

تقدر حصة القطاع الفلاحي بـ 53,1% من القروض الصغيرة المسندة خلال سنة 2021 يليه قطاع التجارة بـ 17,2% وقطاع المهن الصغرى بـ 12,5% في حين انخفضت حصة قروض تحسين ظروف العيش إلى 3,8% مقارنة بـ 13,3% خلال سنة 2020 ويعود ذلك أساسا إلى تنفيذ البرامج الخصوصية في إطار الحد من تداعيات جائحة "كورونا" خلال سنة 2020.

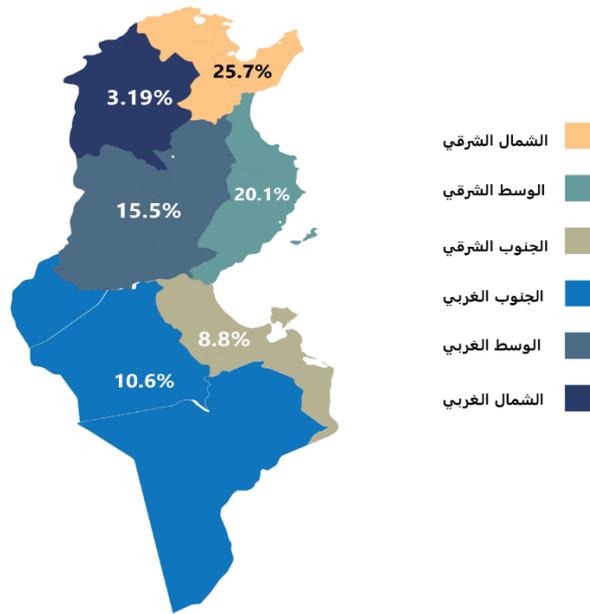
الحصّة من مبلغ القروض



## ✓ حسب الجهات:

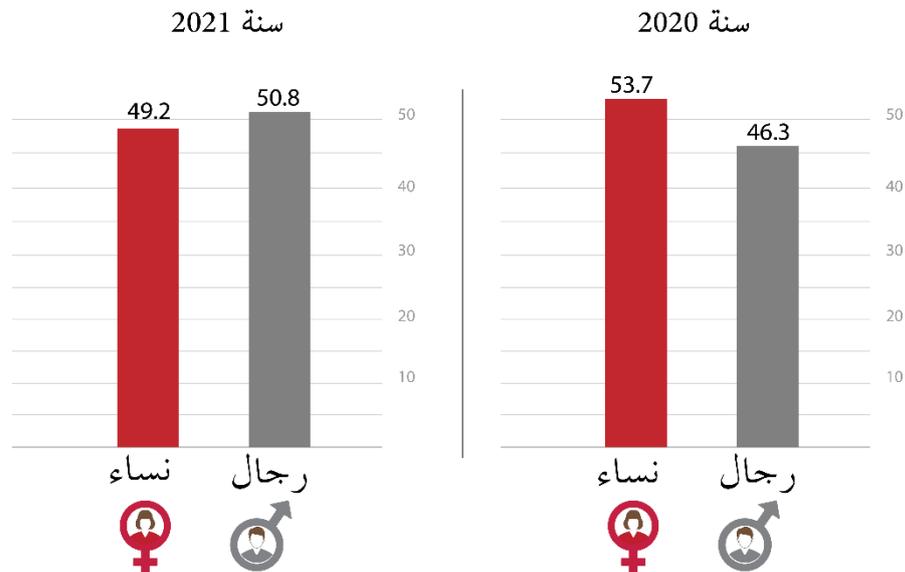
تقدر حصة الجهات الداخلية بـ **57%** من القروض الصغيرة المسندة خلال سنة 2021 مقارنة بـ **55%** خلال سنة 2020.

### الحصة من مبلغ القروض



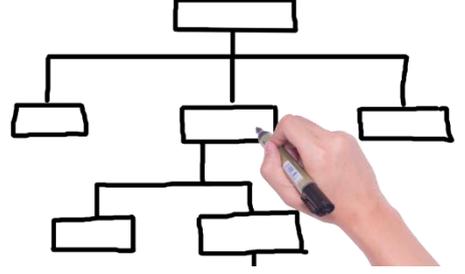
## ✓ حسب النوع الاجتماعي

تمّ تسجيل تراجع طفيف في حصة المرأة خلال سنة 2021 حيث تمّ تسجيل نسبة **49,2%** من إجمالي القروض مقابل **53,7%** بسنة 2020.



## 4-5 برنامج إعادة الهيكلة

تتمثل أهم الأشغال المنجزة على مستوى إعادة هيكلة جمعيات القروض الصغيرة فيما يلي:



### 1/ طلب العروض الأول المتعلق بولايات تونس الكبرى والشمال الغربي والوسط الشرقي:

- تكوين 12 جمعية جهوية للتمويل الصغير بكل من ولايات تونس وأريانة ومنوبة وبن عروس وباجة وجندوبة وسليانة والكاف وسوسة والمنستير والمهدية و صفاقس،
- جرد ملفات القروض الجارية إلى غاية 31 ديسمبر 2019 من قبل الجمعيات الناشطة بالولايات المعنية ببرنامج إعادة الهيكلة،
- إعداد التقرير المتعلق بجرد ملفات القروض الجارية وعرضه على اللجنة الفنية لإعادة الهيكلة بالبنك،
- إعداد التقارير المتعلقة بالحصول على التراخيص لفائدة 12 جمعية جهوية للتمويل الصغير،
- إعداد مشروع الشروط المرجعية لإنتداب مكتب دراسات لإعداد دليل إجراءات الجمعيات الجهوية للتمويل الصغير،
- إعداد مشروع كراس شروط لإنتداب مكتب دراسات لإعداد كراس شروط لتركيز منظومة معلوماتية خاصة بالجمعيات الجهوية للتمويل الصغير،
- عرض التقارير المتعلقة بالحصول على التراخيص لفائدة 12 جمعية جهوية للتمويل الصغير والمصادقة عليها من قبل اللجنة الوطنية لبرنامج إعادة الهيكلة بعد القيام بالتعديلات اللازمة في الغرض. واحالتها إلى سلطة الإشراف قصد إحالتها إلى سلطة رقابة التمويل الصغير.

## 2/ طلب العروض الثاني والمتعلق بأقساط الشمال الشرقي والوسط الغربي والجنوب الشرقي والغربي:

- القيام بطلب العروض الرابع خلال شهر أفريل 2021 لاختيار مكاتب الدراسات لبقية الأقساط.
- تقييم العروض خلال شهر ماي 2021 من قبل لجنة التقييم المحدثة من قبل البنك في الغرض وقد اقترحت اللجنة إعلان طلب العروض المذكور غير مثمر.

# الإستخلاصات

## II- الإستخلاصات

### 1- إستخلاصات قروض المشاريع الصغرى:

تقدر المبالغ المستخلصة من قبل البنك خلال سنة 2021 بـ 129,6 م د مقابل 88,892 م د خلال سنة 2020 أي بزيادة قدرها 40,708 م د.

وتقدر نسبة الاستخلاص لسنة 2021 بـ 76,23% (المبالغ التي حلّ أجلها حوالي 170,02 م د) مقابل 67,5% خلال سنة 2020 أي بزيادة ناهزت 9%.

وتقدر مجموع المبالغ التي حلّ أجلها إلى غاية سنة 2021 مبلغ 1771,6 م د والمبالغ المستخلصة مبلغ 1279 م د وبالتالي تكون نسبة الاستخلاص العامة في موفي سنة 2021 في حدود 72,2% بالنسبة لجميع القروض مقابل 71,65% خلال سنة 2020.

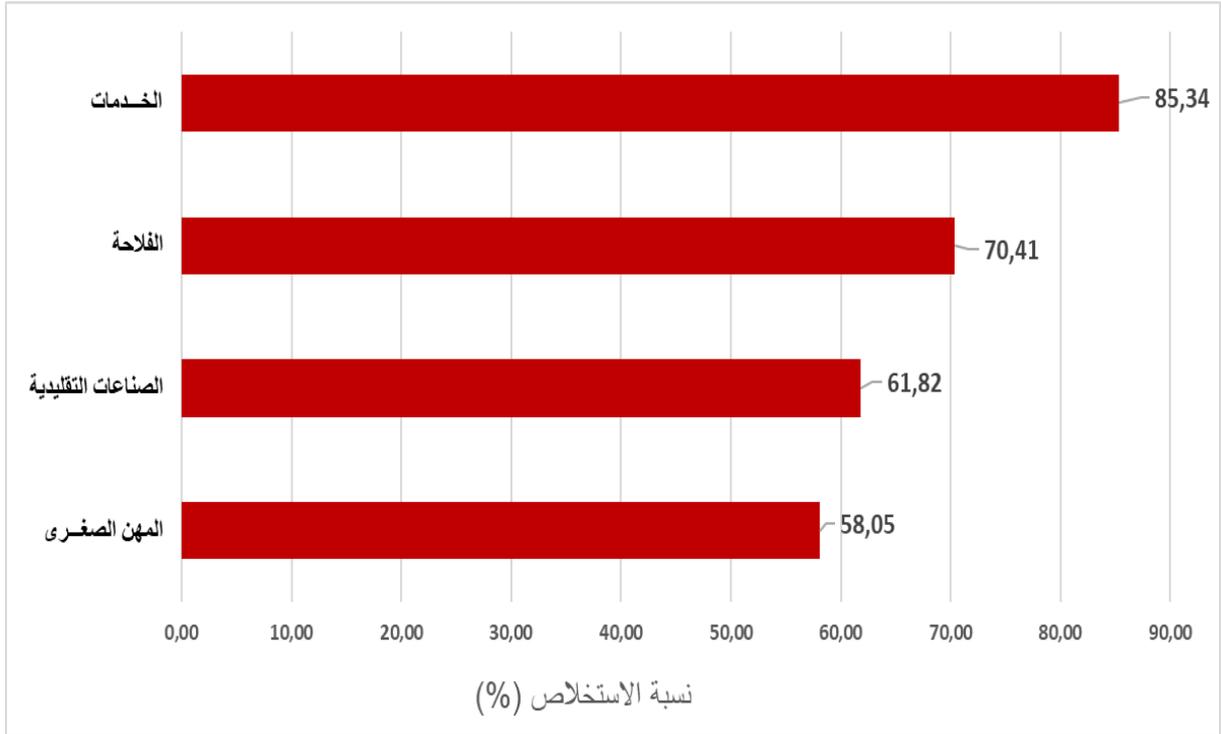
ويتبين من خلال تحليل نتائج الإستخلاصات تطورا بنسق تصاعدي متواصل منذ سنة 2017 بفضل الإجراءات والآليات المتنوعة التي اعتمدها البنك في هذا المجال باستثناء سنة 2020 نظرا لتداعيات جائحة "كورونا".



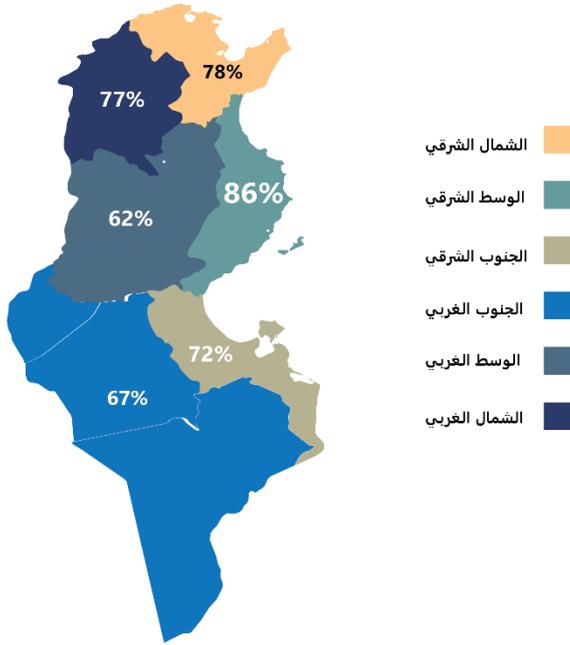
## 1-1- تحليل نتائج الإستخلاص

### ✓ حسب القطاعات الاقتصادية

تقدر نسبة الاستخلاص المسجلة على مستوى قطاع الخدمات بـ **85,34 %** خلال سنة 2021. وهي أفضل نسبة استخلاص بينما لا تتجاوز هذه النسبة **61,82 %** بالنسبة لقطاع الصناعات التقليدية و **58,05 %** بالنسبة لقطاع المهن الصغرى.



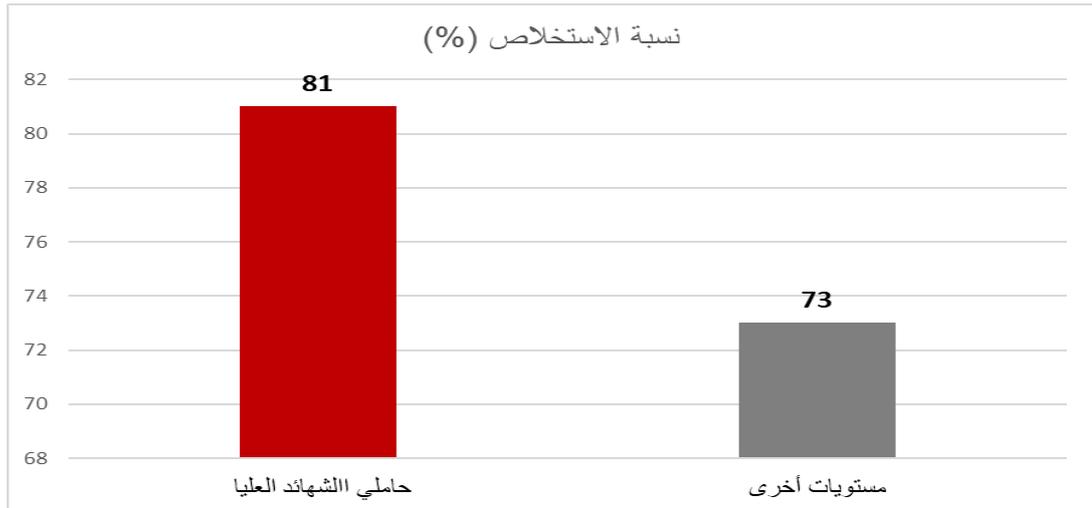
## ✓ حسب الأقاليم



سجل إقليم الوسط الشرقي أحسن نسبة استخلاص بـ **86%** مقابل تراجع نسب الاستخلاص المسجلة بإقليم الوسط الغربي بنسبة **62%**.

## ✓ حسب المستوى التعليمي

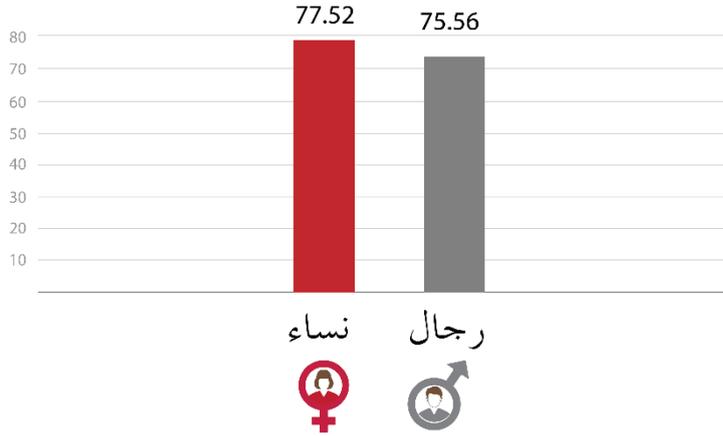
تم تسجيل نسبة استخلاص لحاملي الشهادات العليا بـ **81%** خلال سنة 2021 مقابل **73%** لباقي المستويات التعليمية.



## ✓ حسب النوع الاجتماعي

سجلت المرأة نسبة إستخلاص خلال سنة 2021 بـ **77,52%** مقابل **75,56%** بالنسبة للرجل كما يبرز ذلك الرسم البياني التالي:

### نسبة الاستخلاص



## 1-2 آليات المساعدة على الاستخلاص

يشهد البنك تطورا مستمرا على مستوى نتائج الاستخلاص بفضل الإجراءات والآليات المتنوعة التي اعتمدها في هذا المجال ومن بينها:

- التعاقد مع الشركة العامة للمساعدة على الإستخلاص والتي حققت مبالغ إستخلاصات تناهز 1,515 م د بالنسبة لحافظة فرع صفاقس ومبالغ إستخلاصات تفوق 1,292 م د دينار بالنسبة لحافظة فرع تونس (دون إحتساب مبالغ فوائض التأخير المستخلصة).
- إرسال إشعارات بريدية شملت جميع الحرفاء وتمّ من خلالها حثهم على تسوية وضعياتهم المالية تجاه البنك.

• توجيه إرساليات قصيرة إلى الحرفاء خصصت لـ:

- التذكير بحلول أجل أول قسط بصفة آلية في بداية كل شهر،
- حث الحرفاء الذين تخلدت بدمتهم ديون (أقل من ثلاثة أقساط) على الإيفاء بتعهداتهم.
- تذكير الحرفاء بالالتزام بما تعهدوا به في إطار التسوية الرضائية مع الفروع،

- إعلام الحرفاء الذين لم يفوا بالتزاماتهم بإحالة ملفاتهم إلى التزاعات.
- استغلال منظومة التزاعات المندمجة مع المنظومة المعلوماتية للبنك والتي مكنت من متابعة:
  - التسويات الرضائية المبرمة مع الحرفاء
  - آجال إحالة المتلدين في الخلاص إلى التزاعات
  - الملفات الموكولة إلى المحامين وعدول التنفيذ
  - آجال مختلف مراحل التقاضي والتنفيذ
- اجتماعات لجنة الإستخلاص والتي يتمّ من خلالها متابعة مآل الملفات التي في طور التزاعات والعمل على الإسراع في تنفيذ الأحكام الصادرة ضد المتلدين في الخلاص من خلال التنفيذ على الممتلكات الخاصة للحرفاء وخارج مكونات المشروع.

### 1-3 التعويض عن القروض غير القابلة للاسترجاع

تمّ خلال سنة 2021 إعداد 2140 ملف لقروض غير قابلة للاسترجاع قصد طلب التعويض من قبل الصندوق الوطني للضمان.

وتمّ خلال نفس السنة التعويض لـ 667 قرض بمبلغ جملي من حيث أصل الدين في حدود 3,517 مليون دينار و 147 ألف دينار استرجاع مصاريف التقاضي.

وبذلك فقد بلغ العدد الجملي للقروض غير القابلة للاسترجاع التي تمّ تعويضها 3599 قرضا بمبلغ جملي قدره 18,322 مليون دينار منه 668,5 ألف دينار استرجاع مصاريف التتبعات القانونية.

### 2- إستخلاصات منظومة القروض الصغيرة:

شهدت إستخلاصات جمعيات القروض الصغيرة تطورا ملحوظا في حجم المبالغ المستخلصة من 76,9 م د خلال سنة 2020 إلى 87,78 م د خلال سنة 2021 أي بزيادة قدرت بـ 14,14 %.

هذا وقد اعتمد البنك المرونة في شروط صرف اعتمادات برنامج سنة 2021 بالنسبة للجمعيات التي لم تتوفر فيها نسب الاستخلاص الدنيا المطلوبة باعتبار جائحة "كورونا" والظروف الاستثنائية التي تشهدها الجهات مع العمل على متابعتها حالة بحالة وبصفة دورية عبر عقد جلسات عمل مع

الهيئات المديرة والمدير التنفيذي للجمعيات المعنية لحثهم على الترفيع من نسب الاستخلاص ومتابعة ملفات المتلدين المحالة إلى التراعات.

وتتوزع نسب إستخلاص الجمعيات على النحو التالي:

عدد الجمعيات الناشطة	نسبة الاستخلاص
22	< 95%
53	95%-90%
77	90%-80%
48	80%-70%
200	المجموع

هذا وتقدر النسبة العامة للإستخلاص بالنسبة للقروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات إلى موفى شهر ديسمبر 2020 بـ 87,1%.

## 1-2 نزاعات جمعيات القروض الصغيرة:

في إطار متابعة نشاط الجمعيات وبناء على تقارير المهتمات الرقابية التي يقوم بها البنك والتي تبرز وجود تجاوزات أو سوء تصرف في بعض الجمعيات، يتولى البنك إحالة ملفاتها إلى التتبعات القضائية. كما تمّ إحالة ملفات الجمعيات المتوقفة عن النشاط ولم تقم بتسوية وضعية الملفات التي على ذمتها مع البنك إلى التتبعات القضائية.

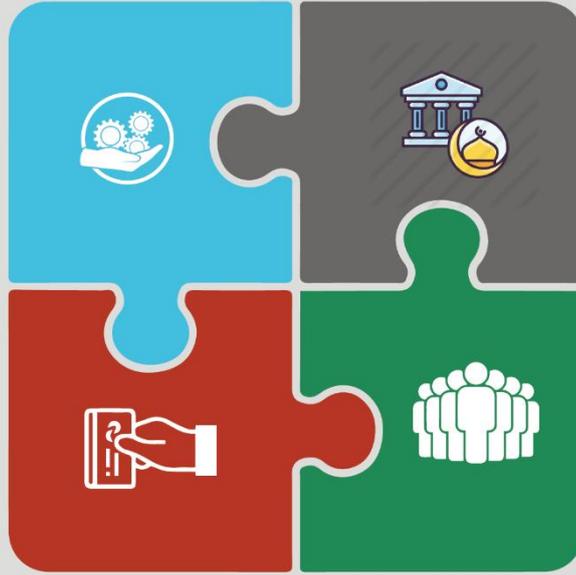
هذا وقد بلغ عدد جمعيات القروض الصغيرة المحالة إلى التراعات 82 جمعية.

وفي إطار متابعة مآل هذه القضايا تمّ خلال سنة 2021 إحداث لجنة "نزاعات القروض الصغيرة" ومن بين مهامها:

- متابعة مآل وطور القضايا المنشورة ضد الجمعيات
- معالجة الإشكاليات التي تعيق البت في القضايا المنشورة وطول إجراءات التقاضي، وتجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر.

## الجزء الثاني

# الأنشطة المساندة



## 1 – التنظيم والنظام المعلوماتي

مثلت سنة 2021 سنة محورية في تنفيذ المخطط المديرى للإعلامية على مستوى الشروع في تنفيذ عناصر النظام المعلوماتي (الأنشطة الرئيسية للبنك، أنظمة الدعم، أنظمة القيادة، البنية التحتية والسلامة المعلوماتية)، وقد بلغ تقدم تنفيذ المشاريع المدرجة بالمخطط المديرى المذكور نسبة تقدر في موفى سنة 2021 بـ75%. وتتلخص أهم المشاريع المنجزة خلال سنة 2021 فيما يلي:

- تركيز قاعدة مركزية جديدة تأوي المنظومة البنكية (Unibank) وتزامنها مع منصة حفظ البيانات بموقع خارجي عن بعد،
- تحديث البنية التحتية للشبكة المعلوماتية بالمقر الاجتماعى للبنك،
- تركيز مجموعة من منظومات السلامة المعلوماتية تتعلق بالعناصر التالية:
  - تقسيم الشبكة حسب أصناف المستخدمين،
  - تركيز منظومات التصدي للفيروسات والبريد المشبوه والقرصنة السبرانية،
  - تركيز منظومة حفظ تدخلات مسيري الأنظمة المعلوماتية.
  - الشروع في تركيز منظومة (ITIL Help Desk) لإدارة ومتابعة الحوادث المعلوماتية وطلبات الخدمة والتواصل مع مستخدمي الأنظمة المعلوماتية للبنك.



▪ الشروع في توسيع طاقة المنظومة الحالية (système Blade)،

▪ تركيز 3 برمجيات جديدة:

• برمجية للتصرف في الموارد البشرية،

• برمجية جديدة للتصرف في الميزانية والمصالح الإدارية،

• برمجية للتصرف في التصاريح القانونية مع البنك المركزي التونسي.

• مواصلة تنفيذ برنامج تعزيز سلامة النظام المعلوماتي للبنك على ضوء توصيات مهمة التدقيق في السلامة المعلوماتية،

• إستكمال تركيز منظومة للتواصل عن بعد يتم إعتمادها في التواصل بين المصالح المركزية والفروع الجهوية،

• مواصلة دعم إمكانيات البنك من حواسيب وآلات طباعة،

• الشروع في إعداد مخطط توجيهي لإستراتيجية رقمنة البنك.

## 2 – برنامج تحويل الخلايا الجهوية إلى فروع بنكية

• الشروع في تركيز منتج جديد يتعلق بالبطاقات البنكية بموزع آلي بالفرع المركزي بعد إستكمال كافة الأشغال التحضيرية على مستوى شركة نقديات تونس، شركة (Visa)، المنظومة المعلوماتية (Unibank)، البنك المركزي التونسي،

• الشروع في تركيز منظومة لقروض تمويل الإستغلال (بطاقات المنتوجات، دورة تكوينية عن طريق مكتب خاص)،

• إعلان طلب عروض للمرة الثانية للتعاقد مع مكتب دراسات مرافقة البنك في برنامج تحويل الخلايا إلى فروع بنكية.

### 3 – الخدمات غير المالية:

تتمثل أهم البرامج ذات الصلة بالخدمات غير المالية التي قام بها البنك خلال سنة 2021 فيما يلي:



## 4 – الموازنة الإجتماعية

### 1-4 الموارد البشرية

بلغ عدد موظفي البنك 282 موظفا في موفى ديسمبر 2021 مقابل 289 في موفى سنة 2020

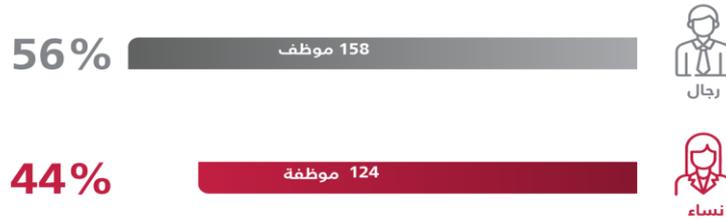
#### أ) توزيع الأعوان

✓ حسب الصنف:

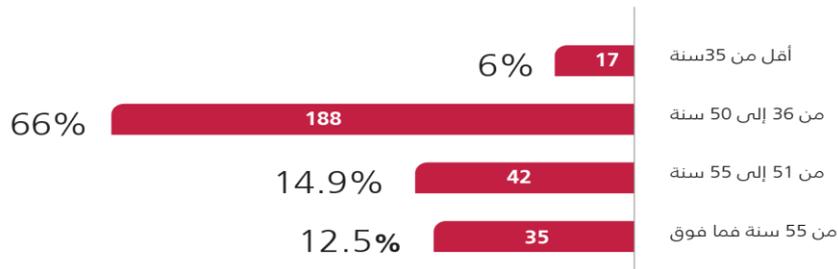
النسبة (%)	العدد	
52.4	148	إطارات وإطارات عليا
29.4	83	أعوان التسيير
18.2	51	أعوان التنفيذ
100	282	المجموع

وتقدر نسبة التأطير بحوالي 52%.

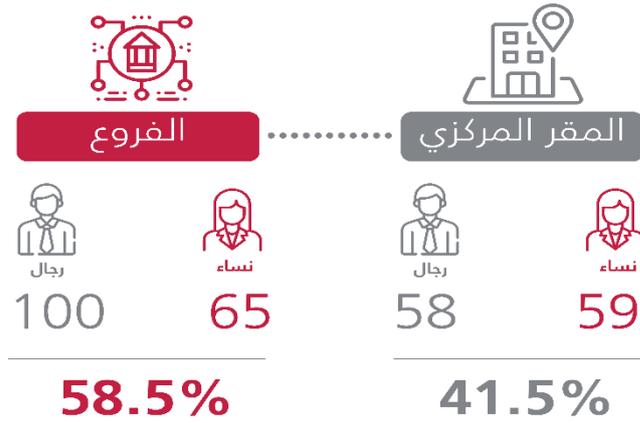
✓ حسب النوع الاجتماعي



✓ حسب الأعمار



## ✓ حسب مكان العمل



يتمركز قرابة 59% من الموظفين بالفروع الجهوية لدعم نشاط البنك المتميز بالعمل الميداني والتدخل عن قرب.

## (ب) التكوين

سجلت سنة 2021 دفعا خاصا في تكوين وتنمية الموارد البشرية للبنك، حيث تم تدشين مركز تنمية القدرات بالمقر الاجتماعي للبنك (مركز المرحوم الأمين الحفصاوي لتنمية القدرات)، وقد إبرم البنك بهذه المناسبة أربعة إتفاقيات تتعلق بما يلي:



- ✓ إتفاقية مع الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية لتكوين إطارات البنك في المجال البنكي تزامنا مع تنفيذ برنامج تحويل الخلايا الجهوية إلى فروع بنكية،
- ✓ إتفاقية مع الجامعة المركزية الخاصة تتعلق بالتعاون والتنسيق قصد تشخيص فرص الإستثمار وإستشراف مهن المستقبل والتعريف بالبنك في المحيط الجامعي،
- ✓ إتفاقية مع مؤسسة تكوين مختصة في مجال الإعلامية لتكوين إطارات وأعوان البنك في مجال الإعلامية ووسائل الإتصال الحديثة،
- ✓ إتفاقية مع مؤسسة تكوين مختصة في مجال اللغات لتكوين إطارات وأعوان البنك في مجال الإنجليزية.

هذا وقد تم تنظيم دورات تكوينية في مجال الإعلامية واللغة الإنجليزية إستفاد منها:



كما حرص البنك على تمكين إدارته وأعوانه من الإستفادة من عديد الدورات التكوينية في مجالات أخرى ذات الصلة بنشاطه (المحاسبة والجباية البنكية، قانون المالية، التدقيق الداخلي، السلامة المعلوماتية....)

وقد بلغ العدد الجملي للمتكونين **215** موظف بنفقات التكوين تناهز **70** أ.د.

كما يتولى البنك تأطير العديد من الطلبة في عديد المجالات ذات الصلة بنشاط البنك (المبادرة الخاصة وتمويل المؤسسات الصغرى، التمويل الأصغر، الصيرفة الإسلامية، إدارة المخاطر...).

## 5- الصندوق الإجتماعي:

يتولى البنك التصرف في الصندوق الإجتماعي حسب الإتفاقية المصادق عليها من قبل الجمعية المهنية للبنوك وذلك من خلال إسناد قروض لا غير لفائدة الموظفين بنسبة فائدة تفضيلية ويتم إسناد هذه القروض أساسا لإقتناء أرض أو بناء أو شراء مسكن أو قروض لأغراض إجتماعية محددة بالإتفاقية المشتركة (زواج، ولادة...).

وقد تمت المصادقة على نظام التصرف في موارد الصندوق من قبل مجلس الإدارة في دورته رقم 51 بتاريخ 30 ديسمبر 2009، ويتم البت في الملفات للانتفاع بتدخلات الصندوق عن طريق اللجنة الاستشارية للمؤسسة.



تتمثل تدخلات الصندوق خلال سنة 2021، في إسناد **41** قرضا بمبلغ جملي يناهز **388** أ.د.

## الجزء الثالث

# الآفاق المستقبلية

## للبنك



### III. الآفاق المستقبلية للبنك

تولى البنك بناء على توصيات مجلس الإدارة إعداد إستراتيجيته للفترة (2021-2025) والمصادقة عليها في جلسة خاصة للمجلس بتاريخ 24 ديسمبر 2021 لتعزيز دوره كذراع مالي وإقتصادي وإجتماعي مهم للدولة، وذلك من خلال وضع وتنفيذ برنامج إعادة هيكلة من شأنه تسهيل النقلة النوعية في تطور وتنوع تدخلات البنك ليكون مؤسسة مالية رائدة في مجال الإدماج المالي والإقتصادي لفائدة الباعثين الصغار.

وقد إرتكز البنك في ذلك على منهجية تشاركية موسعة بمشاركة جميع المتدخلين من إطارات البنك وأعضاء مجلس الإدارة وسلطة الإشراف بالإستعانة بمكتب دراسات. وتضمنت الوثيقة الإستراتيجية ثلاث أجزاء أساسية:

**الجزء الأول:** التدقيق والتشخيص المعمق لقدرات البنك وإنجازاته ووسائل عمله.

**الجزء الثاني:** تحديد الرؤية والمحاور الإستراتيجية للبنك.

**الجزء الثالث:** ضبط مخطط الأعمال وإعداد رزنامة التنفيذ.

وأفرزت الخطة الإستراتيجية المستقبلية ستة (6) محاور أساسية:

1. المحور الأول: توسيع الشرائح المستهدفة وتنوع الخدمات المقدمة،
2. المحور الثاني: رقمنة النشاط لتعزيز الإدماج المالي وتحسين جودة الخدمات،
3. المحور الثالث: تنمية رأس المال البشري وتعزيز ثقافته البنكية الموجهة للحريف،
4. المحور الرابع: تعزيز وتنوع مصادر التمويل بدون اعتبار تلك التي توفرها الدولة،
5. المحور الخامس: تحسين إدارة المخاطر وجودة محفظة القروض من خلال إعتداد مقاربات وأدوات حديثة وفعالة،
6. المحور السادس: تدعيم مقومات البنك وأسسها من أجل تطور مستدام.

وتتمثل أهم الأهداف والمؤشرات المزمع بلوغها في موفي تنفيذ الإستراتيجية في أفق سنة 2025 فيما يلي:

1. تجاوز إجمالي ميزانية البنك (Total Bilan) عتبة 2 مليار دينار خلال 2024 لتبلغ 2,1 مليار دينار في نهاية 2025 مقابل 1.8 مليار دينار في 2021، أي تطور المعدل السنوي بنسبة 6.0%، متأية بالخصوص من الزيادة في الموارد العامة للبنك بما في ذلك الحفاظ على النتائج الإيجابية المسجلة خلال السنوات الأخيرة في حسابات البنك (عدم توزيع الأرباح).  
2. تطور المعدل السنوي لمحفظه الحرفاء بنسبة 6.8% صافية من الفوائد المخصصة (Agiros Réservés) والمدخرات (Provisions)، وذلك بالعلاقة مع:

✓ الديون غير المستخلصة التي ينتظر ألا تتجاوز المعدل السنوي 4.1% وهو أمر إيجابي يعكس التحسن في مخاطر الائتمان مع إنطلاقة فتح حسابات بنكية للحرفاء وتحسين إجراءات الإستخلاص.

✓ حجم المخصصات التي ينتظر أن تتطور بمعدل سنوي في حدود 7.9% وهو ما يمثل مجهودا إضافيا أكثر إستدامة من جانب البنك لتعزيز تغطية مخاطر القروض.

3. تطور ودائع الحرفاء من 22 مليون دينار في 2020 إلى 217 مليون دينار في نهاية 2025 وهو ما يمثل حوالي 10.2% من جملة موارد البنك مقابل 1.8% حاليا، وتمثل هذه النتيجة الإنعكاس المباشر لتحويل الخلايا الجهوية إلى فروع بنكية. أما حصّة الإدخار من جملة ودائع الحرفاء فستمثل 18.7% مع نهاية 2025.

4. تطور المعدل السنوي للقروض والموارد الخصوصية بنسبة 3.8% خلال الفترة (2021-2025) وإنخفاض حصتها من إجمالي ميزانية البنك إلى 78.3% في 2025 مقابل 87% حاليا.