



**BTS BANK**

**البنك التونسي للتضامن**

**BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITÉ**

# التقرير السنوي 2019

(الجلسة العامة العادية)  
(30 جوان 2020)

## الفهرس

3	ا. تقديم البنك
10	اا. النشاط
12	1. التمويل
13	تمويل المشاريع الصغرى
22	الصيرفة الإسلامية
25	إنجاز المشاريع
26	منظومة القروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات
29	2. الإستخلاص
30	قروض المشاريع الصغرى
32	منظومة القروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات
33	ااا. الأنشطة المساندة
34	1. الإعلام والإشهار
35	2. التنظيم والنظام المعلوماتي
36	3. الموازنة الإجتماعية
39	4. الصندوق الإجتماعي
40	ااا. أهم مؤشرات النتائج المالية لسنة 2019
42	ا. القوائم المالية لسنة 2019
43	1. الموازنة
44	2. التعهدات خارج الموازنة
45	3. قائمة النتائج
46	4. جدول التدفقات النقدية
47	5. تحليل القوائم المالية لسنة 2019
54	ااا. تقريراً مراقبي الحسابات لسنة 2019
55	1. التقرير العام
61	2. التقرير الخاص
65	ااا. تقرير هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك لسنة 2019
69	ااا. مشاريع قرارات الجلسة العامة العادية لسنة 2019

# I. تقديم البنك التونسي للتضامن

# البنك التونسي للتضامن

تاريخ التأسيس:	22 ديسمبر 1997
رأس المال:	60 000 000 دينار
المقر الاجتماعي:	56 شارع محمد الخامس 1002 تونس البليديير
المساهمة العمومية في رأس المال:	69,26%
الهاتف:	71 844 040
الفاكس:	71 891 542
موقع الواب:	<a href="http://www.bts.com.tn">www.bts.com.tn</a>
البريد الإلكتروني:	<a href="mailto:bts@bts.com.tn">bts@bts.com.tn</a>
السجل الوطني للمؤسسات:	614662X
المعرف الجبائي:	614662 X A M 000
الغرض الاجتماعي:	بنك شامل بمفهوم القانون عدد 48 لسنة 2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية
عدد الفروع:	26 في كافة الولايات
عدد الموظفين:	293
نشاط التمويل:	• تمويل المشاريع والمؤسسات الصغرى • الصيرفة الإسلامية • تمويل جمعيات القروض الصغيرة

## الإدارة العامة:

### المدير العام:

السيد محمد كعنيش

## مجلس الإدارة:

### رئيس مجلس الإدارة:

السيدة نجلاء بن عبد الله (2021-2019)

### المدير العام المساعد:

السيد خليفة السبوعي

### الأعضاء:

السيد رشيد الصغير (2019-2017)

السيد محمد عادل السويسي (2021-2019)

السيد عبد الرؤوف العجيمي (2021-2019)

السيدة نجوه بن الأمين بن الحاج عبد الله (2021-2019)

تم تعويضها بالسيد عليه بالشيخ بتاريخ 2019-12-24

السيد العربي الزواوي (2021-2019)

السيد الحبيب التومي (2020-2018)

تم تعويضه بالسيد عماد التركي بتاريخ 2020-6-4

السيد رضا الخلفاوي (ممثل صغار المساهمين) (2019-2017)

السيد حبيب الحضيري، رئيس لجنة التدقيق (مستقل) (2019-2017)

السيد يوسف عيداني، رئيس لجنة المخاطر (مستقل) (2020-2018)

## اللجان والهيكل التابعة لمجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق
- لجنة المخاطر
- لجنة التعيينات والتأجير
- اللجنة الداخلية لمراقبة الصفقات
- الهيكل الدائم لمراقبة الإمتثال.

## هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية:

- السيد منير التليبي: رئيس (2018-2020)
- السيد محفوظ الباروني: عضو (2018-2020)

## مراقبي الحسابات:

- السيد أنيس السماوي (2019-2021)
- السيد وجدي قرفالة عن مجمع وجدي قرفالة ورفيق داود (2019-2021)

## مراقب الدولة:

- السيدة هيفاء السايح

## توزيع رأس المال وحقوق الإقتراع :

31 ديسمبر 2019

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ (د)	%
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
القطاع الخاص	1 844 138	18 441 380	30,74
المجموع	6 000 000	60 000 000	100,00

• المساهمة العمومية: 69,26%

• مساهمة القطاع الخاص: 30,74%

## شروط المشاركة في الجلسات العامة العادية:

(الفصلين 31 و35 من النظام الأساسي للبنك التونسي للتضامن)  
 يمكن لكل مساهم يمتلك بمفرده على الأقل 10 أسهم أو تم تفويضه من طرف عدد من المساهمين يمتلكون على الأقل هذا العدد من الأسهم حضور إجتماعات الجلسة العامة أو إنابة من يمثلهم شريطة ترسيم اسمه بدفتر الشركة قبل الموعد المقرر لعقد الاجتماع بخمسة أيام، ويتم الاستدعاء إلى الجلسة العامة بالطرق القانونية.

## الأرقام الأساسية للبنك خلال الثلاث سنوات الأخيرة (2019-2017)

2019	2018	2017	(المبلغ بالألف دينار) النشاط
1 513 633	1 399 703	1 284 271	مجموع الموازنة
19 895	18 078	19 849	ودائع الحرفاء
1 191 249	1 112 693	1 058 508	جاري القروض للحرفاء
924 281	867 764	840 538	جاري القروض للحرفاء باستثناء جمعيات القروض الصغيرة
			النتائج
45 719	34 651	25 859	هامش الفائدة
6 256	5 537	6 833	حجم العمولات
51 978	40 194	32 698	النتائج المصرفي الصافي
26 484	23 543	22 477	النفقات العامة
9 174	5 841	3 101	النتيجة الصافية
88 236	78 959	53 025	الأموال الذاتية
			المؤشرات
%10,4	%7,4	%5,8	مردودية الأموال الذاتية
%50,9	%58,6	%68,7	ضارب الاستغلال (النفقات العامة للاستغلال/النتائج المصرفي الصافي)
177	142	113	النتائج الصافي/عدد الأعوان (أ.د)
1999	1608	1308	النتائج الصافي/عدد الفروع (أ.د)
4066	3932	3663	جاري القروض/عدد الأعوان (أ.د)

## أهم أحداث التي ميزت نشاط البنك خلال سنة 2019

- ✓ ترويج منتج بنكي جديد «منتج الإجارة مع خيار التملك»،
- ✓ إعداد المخطط المديرى للإعلامية والمصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة في دورته بتاريخ 31 أكتوبر 2019،
- ✓ الشروع في تنفيذ التوصيات الصادرة عن مهمة تدقيق السلامة المعلوماتية للبنك المصادق عليها من قبل الوكالة الوطنية للسلامة المعلوماتية،
- ✓ إبرام اتفاقية جديدة في إطار برنامج جيل جديد من الباعثين مع وزارة التكوين المهني والتشغيل في مجال صيانة المؤسسات التربوية،
- ✓ إبرام اتفاقية جديدة في إطار برنامج جيل جديد من الباعثين مع وزارة التكوين المهني والتشغيل تتعلق بالبلديات،
- ✓ إعادة التمويل في إطار تدخلات الصندوق الوطني بالصناعات التقليدية والمهن الصغرى (Fonapram2)،
- ✓ الشروع في تنفيذ برنامج إعادة هيكلة جمعيات القروض الصغيرة في إطار جمعيات جهوية بعد المصادقة عليه ضمن مجلس وزاري بتاريخ 25 جوان 2018، (دفعة أولى بـ 12 ولاية)
- ✓ إنجاز عملية إنتداب 18 إطار جديد بعنوان برنامج الإنتدابات لسنة 2018،
- ✓ تنظيم الصالون التجاري السنوي للبنك والخاص بمنتجات الباعثين الممولين من قبل البنك،

## II. النشاط

## 1. التمويل

---

1- تمويل المشاريع الصغرى

2- الصيرفة الإسلامية

3- إنجاز المشاريع

4- تمويل جمعيات القروض الصغيرة

## 2. الإستخلاص

---

1- قروض المشاريع الصغرى

2- جمعيات القروض الصغيرة

---

## التعمير

## 1. تمويل المشاريع الصغرى

### مصادقات التمويل خلال سنة 2019:

- عدد المصادقات: 11686 قرض

- مبلغ القروض: 166,149 مليون دينار

- كلفة المشاريع: 238,153 مليون دينار

- عدد مواطن الشغل المرتقبة: 19027 مواطن شغل

- تجاوز معدل تمويلات البنك خلال الثلاث سنوات الأخيرة (2019-2017)

مستوى 12 ألف قرض بقيمة إستثمار تناهز 210 م د سنويا كما يبرزه الجدول

التالي:

2019	2018	2017	
11686	11442	13165	عدد القروض
166,1	154,6	164,4	مبلغ القروض (م د)
238,2	208,4	231,2	كلفة المشاريع (م د)

✓ معدل نسبة التطور السنوي (2019-2015) لمبلغ القروض: 11%

✓ معدل نسبة التطور السنوي (2019-2015) لكلفة المشاريع الممولة: 13%

تتمثل الحصيلة الجمالية للتمويلات منذ إحداث البنك (2019-1998) فيما

يلي:

عدد القروض: 202 304

مبلغ القروض: 1 725,785 م د

كلفة الإستثمارات: 2 397,867 م د

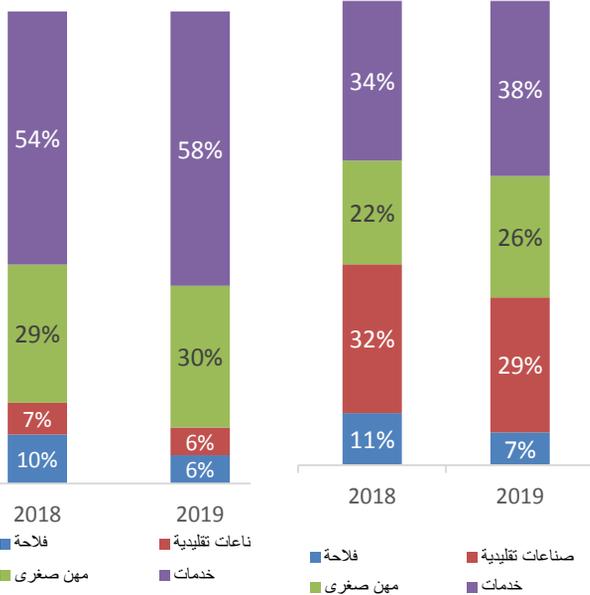
## تحليل نتائج نشاط التمويل لسنة 2019

### التوزيع حسب القطاعات الاقتصادية:

أهمية حصة قطاع الخدمات مع تراجع في حصة القطاع الفلاحي لوجود عديد الإشكاليات المتعلقة بمنح الإستثمار في القطاع الفلاحي خلال بداية السنة. والتي تمت تسويتها في إطار منشور مشترك بين البنك ووزارة الفلاحة

#### مبلغ القروض

#### عدد القروض



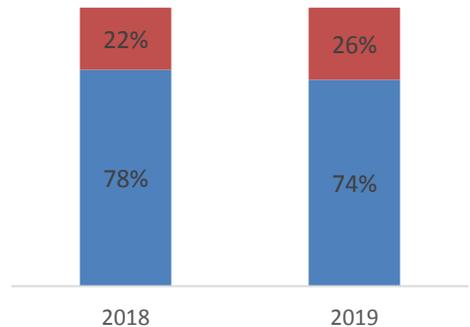
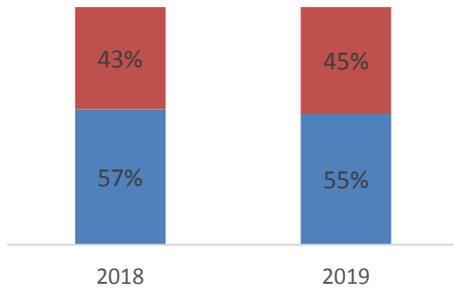
(المبلغ بم د)	السنة	فلاحة	صناعات تقليدية	مهن صغرى	خدمات	المجموع
عدد القروض	2018	1 287	3 662	2 556	3 937	11 442
	2019	826	3 394	3 059	4 407	11 686
مبلغ القروض	2018	14,9	12,6	43,8	83,4	154,6
	2019	11,3	12,1	46,9	95,8	166,1
الكلفة	2018	21,7	14,1	60,9	111,7	208,4
	2019	14,2	14,1	71,4	138,4	238,1

### التوزيع حسب المستوى التعليمي للباعثين:

تطور حصة حاملي الشهادات العليا خلال سنة 2019 من عدد القروض من 22% إلى 26% وحجم الإستثمارات لتبلغ 45% مقابل 43% في السنة السابقة.

#### كلفة الإستثمارات

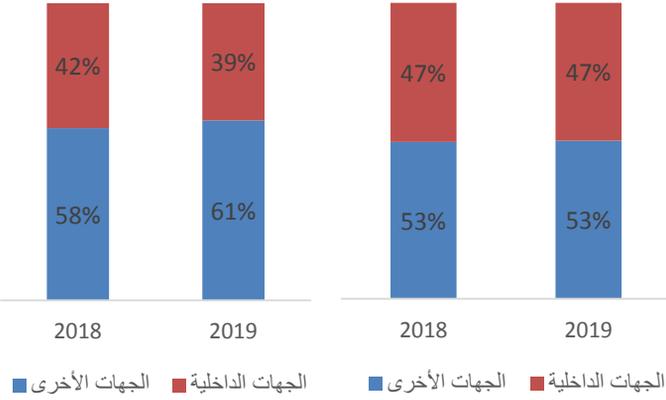
#### عدد القروض



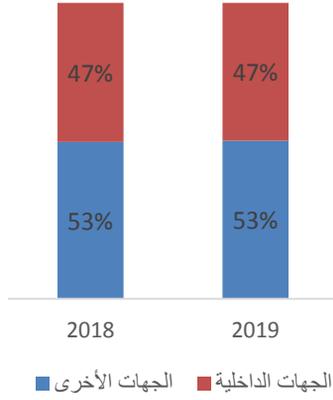
## التوزيع حسب الجهات

إستقرار حصة الجهات الداخلية في حدود 47 % من عدد القروض مع تراجع نسبي من 42 إلى 39% على مستوى حجم الإستثمارات. مما يستوجب مجهود إضافي لدفع المبادرة على بعث المشاريع والمؤسسات الصغرى بهذه الجهات خاصة من قبل حاملي الشهادت العليا.

### حجم الإستثمارات



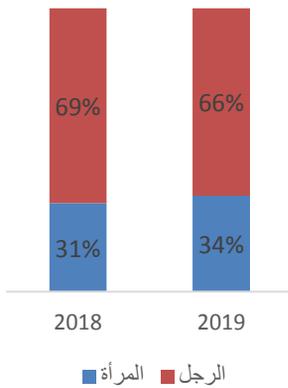
### عدد القروض



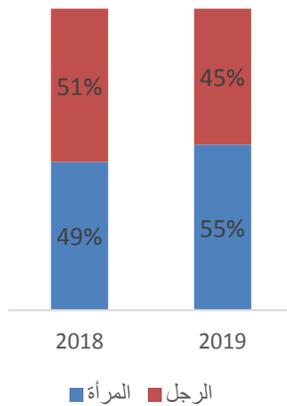
## التوزيع حسب النوع الإجتماعي

تطور ملحوظ في حصة المرأة من القروض خلال سنة 2019 حيث بلغت 55% مقابل 49% خلال سنة 2018، ويعود ذلك أساسا إلى تدخلات برنامج رائدة لدفع المبادرة النسائية بالشراكة مع وزارة المرأة والأسرة والطفولة وكبار السن

### حجم الإستثمارات



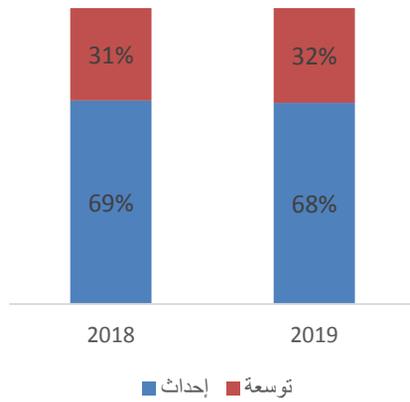
### عدد القروض



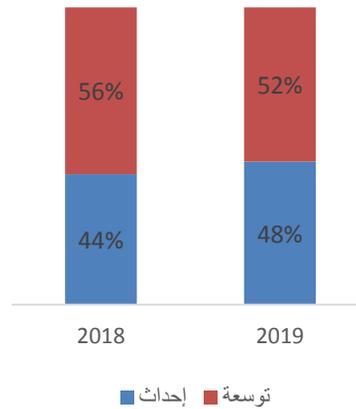
## التوزيع حسب نوعية المشروع

تمثل حصة مشاريع الإحداث نسبة 68% من حجم الإستثمارات الممولة خلال سنة 2019

### كلفة المشاريع



### عدد المصادقات



## البرامج الخصوصية لتمويل المشاريع الصغرى

### ❖ برنامج التمويل

## 1. برنامج تمويل مشاريع صغرى في إطار منظومات إقتصادية وقروض موسمية فلاحية

### -محتوى البرنامج:

برنامج في إطار قانون المالية لسنة 2017 (الفصل 11) لتمويل مشاريع صغرى في إطار منظومات إقتصادية وقروض موسمية فلاحية عن طريق البنك التونسي للتضامن وذلك بالشراكة مع وزارة الفلاحة والصيد البحري والموارد المائية والديوان الوطني للصناعات التقليدية.

وتتمثل أهم مكونات البرنامج في العناصر التالية:

- المنظومات الاقتصادية في القطاع الفلاحي
- المنظومات الاقتصادية في قطاع الصناعات التقليدية
- القروض الموسمية في القطاع الفلاحي .

وتقدر الإعتمادات المحالة إلى البنك خلال سنة 2019 بـ 22 م د موزعة كما يلي:

- بعنوان منظومات اقتصادية: 16 م د
- بعنوان قروض موسمية : 6 م د.

### -إنجازات سنة 2019

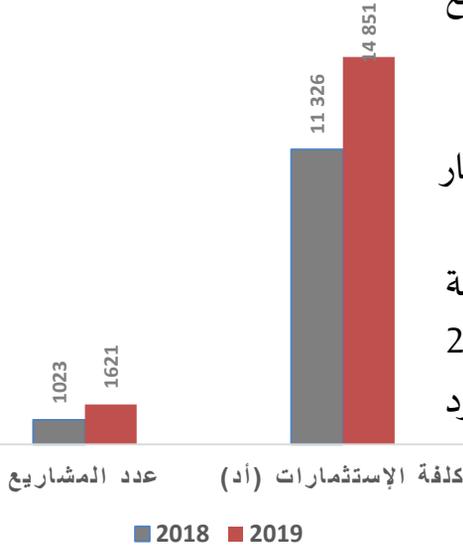
- عدد المشاريع المنتفعة بالبرنامج: 1119 مشروع
- كلفة الإستثمارات: 27,705 م د
- عدد إحداثيات مواطن الشغل: 2005

## 2- برنامج الشراكة مع وزارة المرأة والأسرة والطفولة

يتمثل البرنامج في خطة تمويل يتصرف فيه البنك بالشراكة مع وزارة المرأة والأسرة والطفولة للتمكين الإقتصادي للمرأة ودعم المبادرات النسائية لبعث مشاريع ومؤسسات صغرى.

ويتدخل البرنامج من خلال :

- ✓ تمويل مشاريع صغيرة بكلفة لا تتجاوز 10 آلاف دينار في شكل اعتماد واجب إرجاعه بشروط ميسرة؛
- ✓ المساهمة في تمويل مؤسسات صغرى التي لها كلفة بين 10 و100 أد في شكل قرض مساهمة بنسبة 20 من كلفة الإستثمار و80% في شكل قرض على موارد البنك.



### -إنجازات سنة 2019

- عدد المشاريع المنتفعة بالبرنامج: 1621
- كلفة الإستثمارات: 14,851 م د
- عدد إحداثيات الشغل المرتقبة: 2730

## 3- برنامج جيل جديد من الباعثين في مجال الصيانة العادية للطرقات (2)

-محتوى البرنامج:

خط تمويل يتصرف فيه البنك بالشراكة مع وزارة التكوين المهني والتشغيل لبعث مقاولات صغرى من قبل حاملي الشهادات العليا في مجال الصيانة العادية للطرقات (الجيل الثاني). ويتمثل البرنامج في توفير التكوين التكميلي والإحاطة عن طريق الوكالة الوطنية للتشغيل والعمل المستقل وإسناد قروض عن طريق البنك بشروط تفضيلية (مبلغ القرض 90% من كلفة المشروع ونسبة فائدة بـ2%) مع إبرام صفقة لمدة ثلاث سنوات مع وزارة التجهيز والإسكان والتهيئة الترابية.

### -إنجازات سنة 2019

- عدد المشاريع المنتفعة بالبرنامج: 74
- كلفة الإستثمارات: 8,791 م د
- عدد إحداثيات الشغل المرتقبة: 231

## 4- برنامج جيل جديد من الباعثين في المجال البيئي «green startup»

-محتوى البرنامج:

خط تمويل يتصرف فيه البنك بالشراكة مع وزارة التكوين المهني والتشغيل ووزارة الشؤون المحلية والبيئة ولبعث مشاريع في المجال البيئي «قرين ستارت اب» (6,8 مليون دينار)، ويتمثل البرنامج في اسناد قروض عن طريق البنك بشروط تفضيلية (مبلغ القرض 90% من كلفة المشروع ونسبة فائدة ب2%)

-إنجازات سنة 2019

• عدد المشاريع المنتفعة بالبرنامج: 27

كلفة الإستثمارات: 3,085 م د

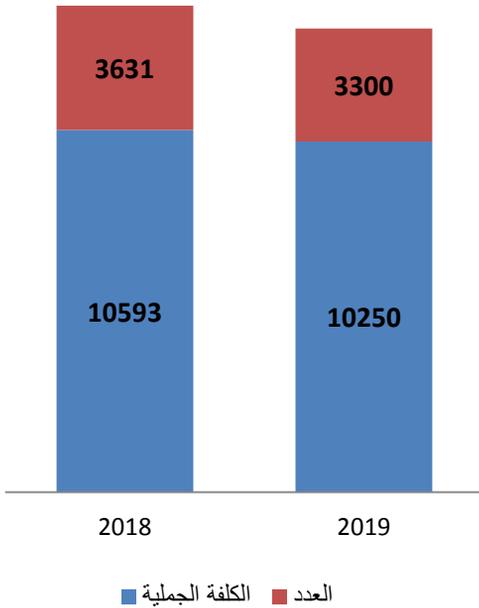
عدد إحداثيات الشغل المرتقبة: 130

## 5. آلية دعم الأموال المتداولة في الصناعات التقليدية:

خط تمويل يتصرف فيه البنك منذ سنة 2009 بالشراكة مع الديوان الوطني للصناعات التقليدية لإسناد قروض قصيرة المدى لتوفير الأموال المتداولة لفائدة الحرفيين.

ويتبين من خلال المصادقات تطور معدل القرض من 2900 دينار خلال سنة 2018 إلى حوالي 3100 دينار خلال سنة 2019 بعد أن تم الترفيع في سقف هذا الصنف من القروض.

وقد ساهم الإجراء المتعلق بإعفاء الحرفيين من المتخلد بذمتهم بعنوان القروض المسندة قبل سنة 2009 في إعطاء دفع لهذا القطاع وذلك من خلال تمكين الحرفيين من الحصول على تمويلات جديدة.

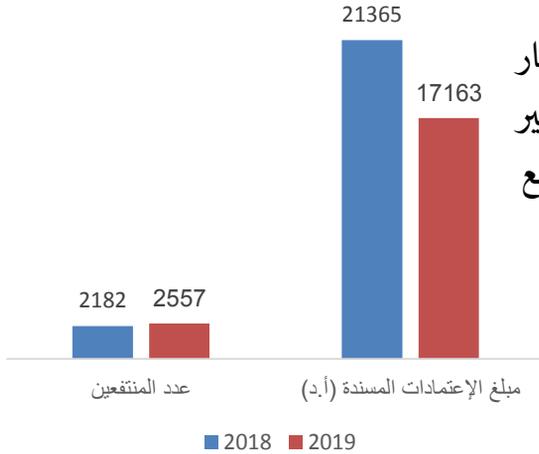


## آليات التمويل الذاتي

### 1. برنامج إعتماذ الإنطلاق

آلية وضعتها الدولة عن طريق وزارة التنمية والإستثمار والتعاون الدولي لمساعدة الباعثين الصغار على توفير التمويل الذاتي للحاصلين على تمويل لبعث مشاريع صغرى من قبل البنك.

إنجازات سنة 2019



- الإعتمادات المحالة إلى البنك: 29 م د
- عدد المشاريع المنتفعة بالبرنامج: 2557
- مبلغ الإعتمادات المسندة: 17,163 م د
- كلفة إستثمارات المشاريع المنتفعة بهذه الآلية: 100,235 م د

### 2. برامج دعم التمويل الذاتي في إطار المسؤولية المجتمعية للشركات البترولية

أ- المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية :

خط تمويل يتصرف فيه البنك بالشراكة مع المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية بولايي تطاوين وقبلي في إطار المسؤولية المجتمعية قصد مساعدة الباعثين بالمناطق البترولية على توفير التمويل الذاتي المستوجب لبعث مشاريع صغرى،

إنجازات سنة 2019

- عدد المشاريع المنتفعة بالبرنامج: 4
- مبلغ الإعتمادات: 9,2 أ د
- كلفة الإستثمارات: 49 أ د

## ب- شركة شال (ب ج سابقا)

خط تمويل يتصرف فيه البنك بالشراكة مع شركة شال البترولية ومركز أعمال صفاقس في إطار المسؤولية المجتمعية قصد مساعدة الباعثين بولاية صفاقس على توفير التمويل الذاتي المستوجب لبعث مشاريع صغرى،

### إنجازات سنة 2019

- عدد المشاريع المنتفعة بالبرنامج: 7
- مبلغ الإعتمادات: 49,3 أد
- كلفة الإستثمارات: 263,6 أد

## 2. الصيرفة الإسلامية

واصل البنك خلال سنة 2019 تنفيذ برنامج تشغيل الشباب الممول من قبل البنك الإسلامي للتنمية من خلال تمويل المؤسسات والمشاريع والمؤسسات الصغرى بصيغتي المrabحة والإجارة،

### التمويل بصيغة المrabحة

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

### التمويل بصيغة الإجارة مع خيار التملك

تركزت التمويلات الممنوحة بمنتج الإجارة الجديد في وسائل النقل بمختلف أصنافها إضافة إلى بعض التمويلات الموجهة لدعم قطاعات الإنتاج كالنقل المبرد للأسماك واللحوم والغلال وغيرها ...

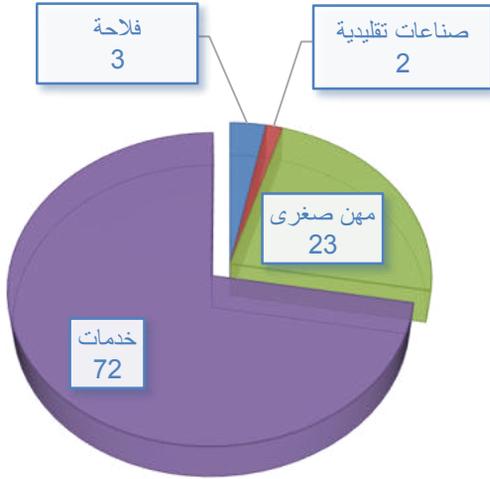
### الإنجازات

تمكن البنك من إسناد 1105 تمويل بكلفة إستثمارات قدرها 52,678 م د . ومن المرقب أن تساهم هذه التمويلات في إحداث قرابة 1900 موطن شغل جديد. وتتوزع هذه التمويلات كما يلي:

العدد	كلفة الإستثمار (أد)	عدد مواطن الشغل المرتقبة
393	19 000	768
712	33 678	1103
1105	52 678	1871
		<b>المجموع</b>

وبذلك تكون الوضعية الجمالية في موفى سنة 2019 كما يلي:

العدد	كلفة الإستثمار (أد)	عدد مواطن الشغل المرتقبة
1 988	77 147	3 804
1 018	50 037	1 537
3 006	127 184	5 341
		<b>المجموع</b>

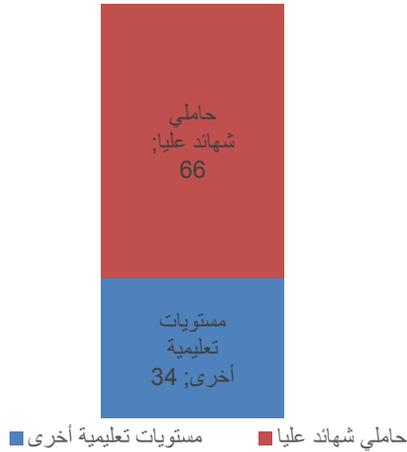


## أهم مؤشرات التمويل بصيغة المراجعة :

### حسب القطاعات الإقتصادية

إستأثر قطاع الخدمات بالقسط الأكبر من التمويلات بنسبة 72% يليه قطاع المهن الصغيرة 23%.

### المستوى التعليمي

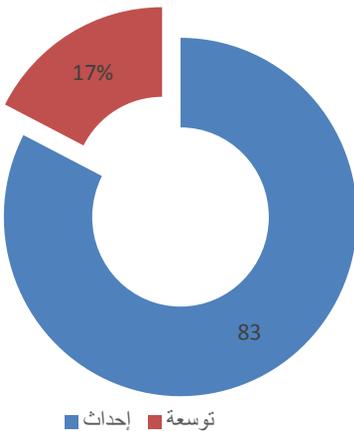


### حسب المستوى التعليمي

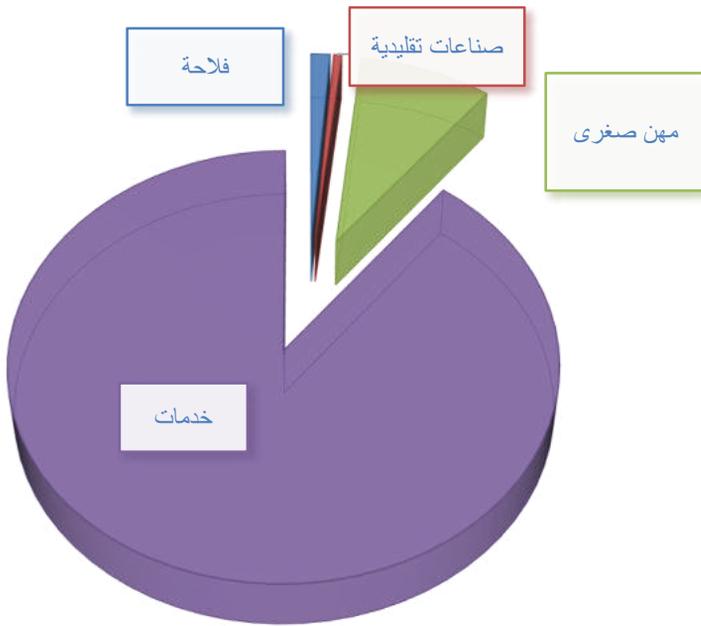
يلاحظ إقبال أكبر لحاملي الشهادت العليا على هذا الصنف من التمويل حيث بلغت حصة هذه الشريحة 66% في حين لم تتجاوز نسبة 45% بصيغ التمويل الأخرى.

### حسب نوعية المشروع

### نوعية المشروع



تتمثل التمويلات الممنوحة في إحداث مشاريع جديدة بنسبة 83% وهو ما من شأنه أن يساعد على إحداث عدد أكبر من مواطن الشغل الجديدة تحقيقا لأهداف البرنامج.



أهم مؤشرات التمويل بصيغة الإجارة:

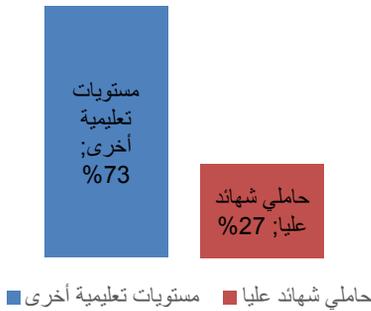
حسب القطاعات الإقتصادية

حصة قطاع الخدمات: 89%

حسب المستوى التعليمي

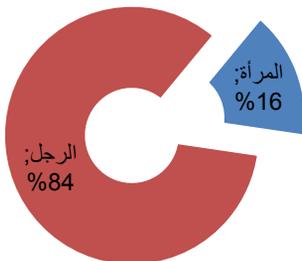
حصة حاملي الشهادات الجامعية: 27%

المستوى التعليمي



حسب النوع الاجتماعي

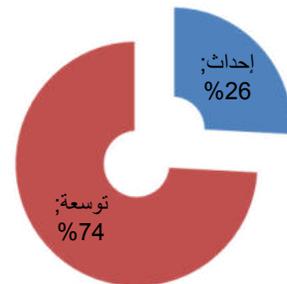
حصة المرأة: 16%



الرجل ■ المرأة ■

حسب نوعية المشروع

حصة المشاريع الجديدة: 26%



توسعة ■ إحداث ■

## 3. إنجاز المشاريع

بلغت الدفعوعات بعنوان تمويل المشاريع الصغرى خلال سنة 2019 ما قدره 170,8 م د لفائدة 13007 مشروع مقابل 130,5 م د خلال السنة السابقة.

ويعود هذا الارتفاع أساسا إلى استئناف نشاط الصندوق Fonapram وآلية اعتماد الإنطلاق.

كما قام البنك في هذا الإطار بخلاص 5677 عملية تزود لفائدة باعئين بمبلغ 111,8 مليون دينار، موزعة كما يلي :

- 666 عملية تزود لاقتناء وسائل نقل مختلفة (سيارات - شاحنات -

جرارات - ...) بقيمة جمالية في حدود 36,6 مليون دينار.

- 5011 عملية تزود لاقتناء تجهيزات مختلفة (تجهيزات - معدات -

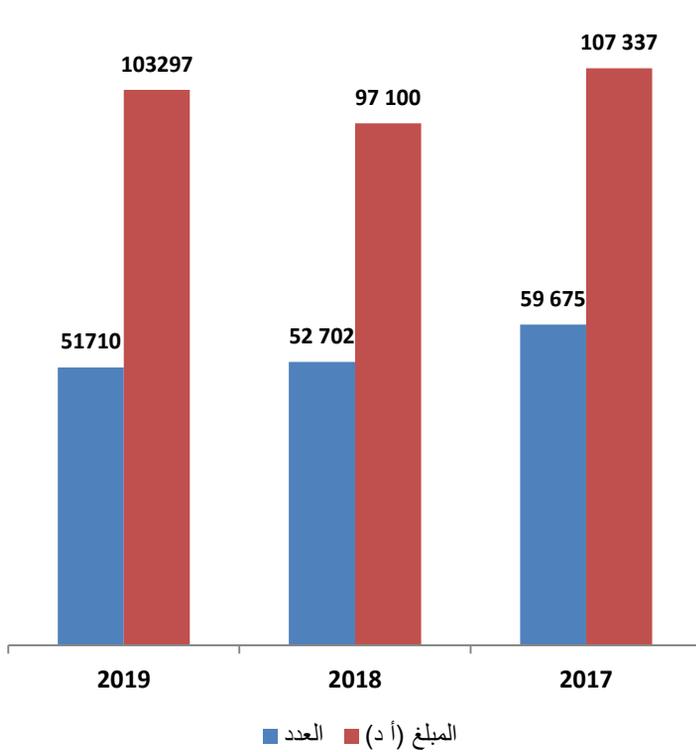
مواشي...) بقيمة جمالية في حدود 75,1 مليون دينار.

كما قام البنك بـ 8279 عملية تحويل لمبالغ مالية قدرها 35,6 مليون دينار لفائدة المنتفعين بالقروض بعنوان أموال متداولة.

## 4. منظومة القروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات

عدد الجمعيات الناشطة

2019	2018	2017
200	200	191

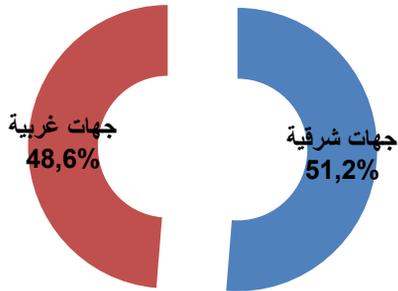
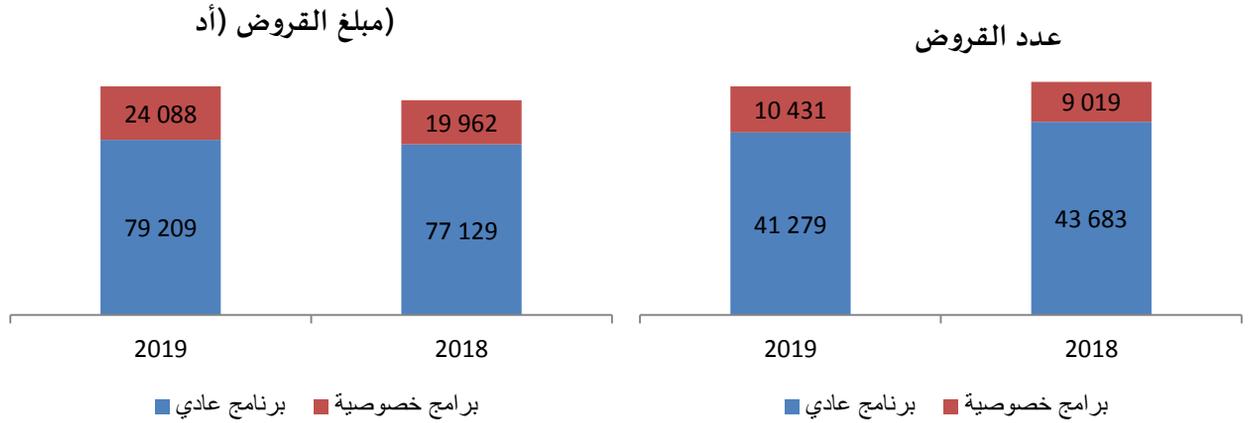


بلغ عدد القروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات خلال سنة 2019، 51710 قرض بمبلغ يقدر بـ 103,3 م د مقابل 52702 قرض بمبلغ يناهز 97,1 م د خلال سنة 2018.

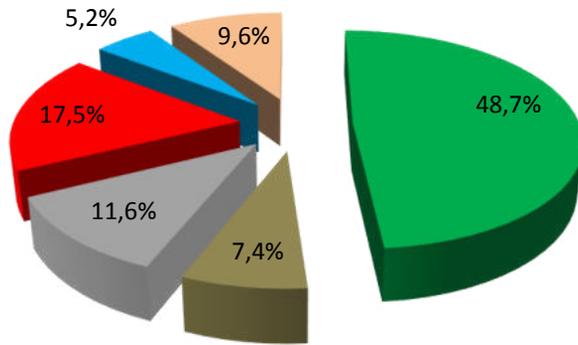
وقد شهدت سنة 2019 مواصلة البرنامج الخصوصي لإسناد القروض الصغيرة في إطار منظومات إنتاج وقروض موسمية فلاحية لدعم البرنامج العادي لمنظومة القروض الصغيرة.

تقدر حصيلة القروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات إلى غاية موفى سنة 2018 إلى ما يزيد عن 860 ألف قرض بمبلغ جملي يناهز 1010 م د.

وقد شهدت تمويلات الجمعيات نسقا تصاعديا خلال سنتي 2018-2019 بفضل البرامج الخصوصية كما يلي:

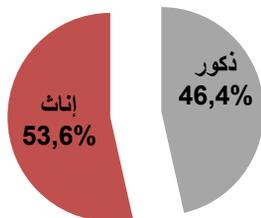


تقدر حصة الجهات الغربية بـ 49% من القروض الصغيرة خلال سنة 2019



أهمية حصة القطاع الفلاحي خاصة في إطار منظومات الإنتاج

■ فلاحية ■ ص تقليدية ■ مهن صغرى ■ خدمات ■ التجارة ■ تحسين ظروف العيش



تطور حصة المرأة من 53,5% خلال سنة 2018 إلى 53,6% خلال سنة 2019:

## برنامج إعادة الهيكلة هيكله جمعيات القروض الصغيرة :

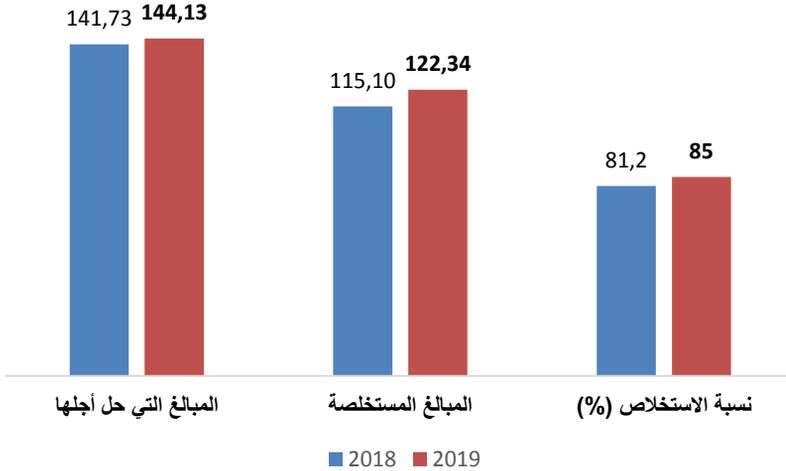
تتمثل أهم الأشغال المنجزة على مستوى إعادة هيكلة جمعيات القروض الصغيرة فيما يلي:

- المصادقة على عملية إعادة هيكلة جمعيات القروض الصغيرة خلال المجلس الوزاري المضيق بتاريخ 25 جوان 2018.
- ضبط خطة عمل من قبل لجنة القيادة حول إعادة الهيكلة عبر اندماج الجمعيات المتواجدة في كل ولاية صلب جمعية جهوية واحدة بهدف اكسابها الحجم والامكانيات التي تمكنها من العمل بأكثر نجاعة بالإضافة إلى تسهيل عملية الرقابة (رقابة 24 جمعية عوضا عن رقابة 280 جمعية). وكذلك الإمتثال لمقتضيات التشريع الجديد للتمويل الصغير
- الإعلان عن طلب عروض يتضمن تقسيم جمعيات القروض الصغيرة على 7 جهات (أقساط)،
- تم الشروع في عملية إعادة الهيكلة بالنسبة لثلاث أقساط (تونس الكبرى - الشمال الشرقي - الوسط الشرقي) عن طريق مكتب دراسات خاص والإعلان عن طلب عروض ثان للأقساط غير المثمرة في طلب العروض الأول.

## الإستخلاص

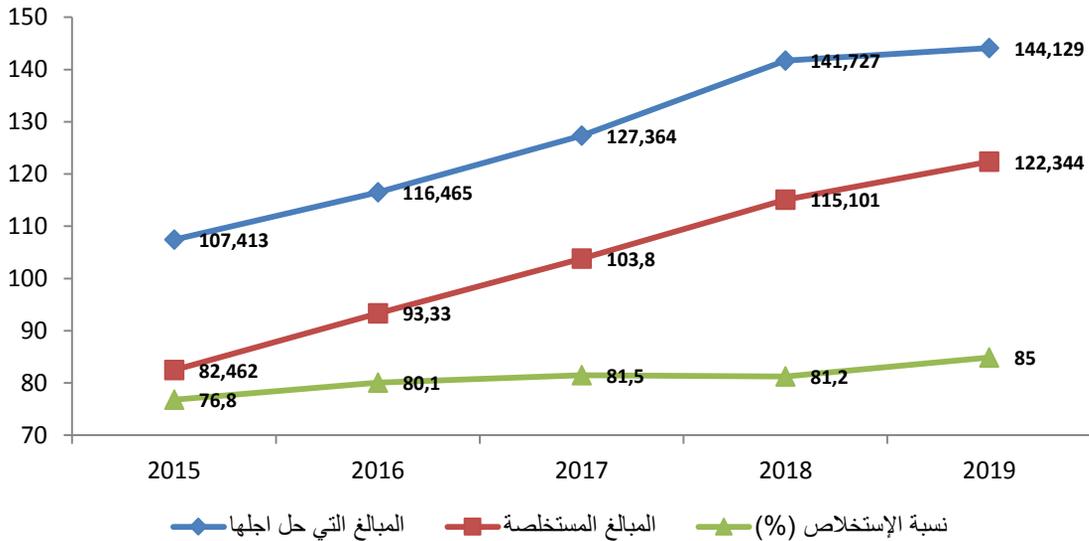
## 1. إستخلاص قروض المشاريع الصغرى

سجل البنك خلال سنة 2019 نسبة إستخلاص بـ 85% مقابل 81,2% خلال السنة السابقة،



كما تطورت المبالغ المستخلصة من 115 م د خلال سنة 2018 إلى ما يزيد عن 122 م د خلال سنة 2019.

ويتبين من خلال تحليل نتائج الإستخلاص خلال الفترة (2013-2019) تطورا بنسق تصاعدي متواصل لهذا النشاط بفضل الإجراءات والآليات المتنوعة التي يعتمدها البنك في هذا المجال:



أما على صعيد الوضعية الجمالية للإستخلاص فقد تحسنت النسبة العامة بـ 1,4 نقطة مقارنة بسنة 2018 لتبلغ في موفى سنة 2019 نسبة قدرها 72% مقابل 70,6% في موفى سنة 2018.

## تحليل نتائج الإستخلاص لسنة 2019

يبرز تحليل نتائج الإستخلاص خلال سنة 2019 حسب الولايات تحقيق 10 ولايات لنسب أرفع من المعدل الوطني لا تزال نسب الإستخلاص في الولايات الداخلية ضعيفة نسبيا.

- سجل قطاع الخدمات أفضل نسبة إستخلاص خلال سنة 2019 بنسبة تناهز 96%  
- بلغت نسبة الإستخلاص لحاملي الشهائد العليا قرابة 91%

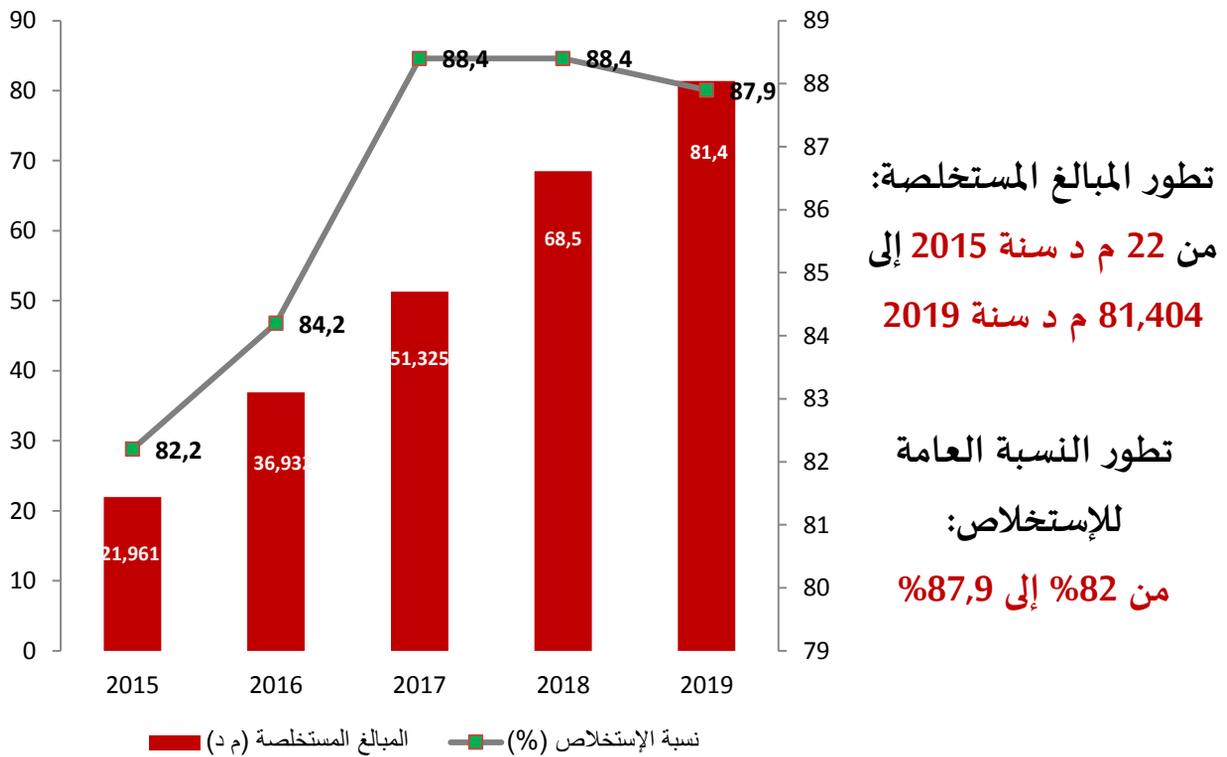
## أهم إجراءات وآليات الإستخلاص خلال سنة 2019

تمكن البنك من تحسين نتائج الإستخلاص بمواصلة العمل وتكثيف المتابعة خاصة عبر الإجراءات التالية:

- ✓ إرسال إشعارات بريدية إلى الحرفاء بصفة دورية.
- ✓ إرسال إرساليات قصيرة للتذكير بحلول أجل الأقساط أو لحث الحرفاء على الإيفاء بتعهداتهم وإعلام المتلذدين منهم بتحويل ملفاتهم إلى طور النزاعات.
- ✓ عقد جلسات دورية مع كافة رؤساء الفروع الجهوية والمكلفين بالإستخلاص والنزاعات والمصالح المركزية لمتابعة ملفات الإستخلاص والنزاعات،
- ✓ مواصلة العمل بالإتفاقية مع شركة مساعدة على الإستخلاص ووقع تكليفها بحافضة متكونة من الحرفاء (صنف المخاطر: 3 و 4 و 5).
- ✓ متابعة الباعثين الذين إلتحقوا بوظيفة مؤجر في القطاع العام والخاص، وذلك من خلال السجلات التي تحصل عليها البنك من CNSS/CNRPS وتكليف محامين في كل فرع قصد إتخاذ الإجراءات القانونية ضدهم (تنفيذ عقل على الأجور والمرتببات وعقل على الحسابات البنكية).
- ✓ تنظيم دورات تكوينية للإطارات المكلفة بمتابعة الإستخلاص والنزاعات بالفروع برسكلتها وتعزيز قدراتها في مجال متابعة الإستخلاص والنزاعات؛
- ✓ تركيز منظومة خاصة بإعادة جدولة ودمج القروض
- ✓ تركيز واستغلال منظومة الإستخلاص والنزاعات

## 2. نشاط إستخلاص منظومة القروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات

شهدت نتائج الإستخلاص جمعيات القروض الصغيرة خلال الفترة (2015-2019) تطورا متواصلا يبرز خاصة على مستوى المبالغ المستخلصة ونسب الإستخلاص.



هذا وتجدر الإشارة إلى أن 92 جمعية لها نسبة إستخلاص تفوق 90%.

## III. الأنشطة المساندة

1. الإعلام والإشهار
2. التنظيم والنظام المعلوماتي
3. الموازنة الاجتماعية
4. الصندوق الإجتماعي

## 1- الإعلام والإشهار

### 1- تنظيم المعرض التجاري السنوي للباعثين الممولين من قبل البنك:

بعد نجاح الدورة الأولى للمعرض التجاري للباعثين الممولين من قبل البنك التونسي للتضامن، وحرص سبط الإشراف على مواصلة مثل هذه التظاهرات، نظم البنك تحت إشراف السيد وزير المالية بقصر المعارض بالشرقية الدورة الثانية للمعرض التجاري السنوي.

وقد شارك في هذا الصالون أكثر من 150 باعث من كافة الولايات لعرض وبيع منتوجاتهم. إلى جانب عددا من مزودي المعدات والتجهيزات.

كما تم خلال هذه التظاهرة إسناد 4 جوائز لأفضل مشاريع مولها البنك في المجالات الواعدة (الإقتصاد الرقمي، الإقتصاد الأخضر، مبادرة نسائية، وأفضل مشروع محدث لمواطن الشغل).

وقد مثل هذا الصالون فرصة إخبارية مهمة ساهمت في مزيد إشعاع البنك والتعريف بمنتوجاته في مختلف القطاعات.

## 2- التنظيم والنظام المعلوماتي

تولى البنك بالإضافة إلى مواصلة تطوير الإطار التنظيمي للبنك من خلال إصدار عديد المذكرات والمناشير التنظيمية لتحسين خدمات البنك وإضفاء مزيد النجاعة في إجراءات العمل المعتمدة واحترام الإلتزامات القانونية والتشريعية للبنك، دعم نظامه المعلوماتي من خلال عدة إنجازات تتمثل أساسا في ما يلي :

- ✓ إعداد المخطط المديرى للإعلامية للبنك لثلاث سنوات (2019-2021) والمصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ 31 أكتوبر 2019،
- ✓ إقتناء والشروع في تركيز نظام التسجيل والحفظ للمنظومة المركزية للبنك وللمعطيات والبرمجيات (plateforme du site centrale) ومنظومة للحفظ عن بعد (Site Secours)،
- ✓ إبرام صفقة لإقتناء وتركيز منظومة التصرف في قاعدة البيانات (SGBD) والتصرف في البرمجيات،
- ✓ إنجاز دراسة في إطار إعداد برنامج إستمرارية النشاط (Plan de Continuité PCA d'Activité) حول إحتياجات إستمرارية النشاط وتحليل مخاطرها،
- ✓ مواصلة تنفيذ برنامج تعزيز سلامة النظام المعلوماتي للبنك على ضوء توصيات مهمة التدقيق،
- ✓ تركيز منظومة روتر لمتابعة العمليات المتعلقة بالسوق النقدية،
- ✓ بصدد إستكمال وضع البرمجية الخاصة بالإستخلاصات والنزاعات،
- ✓ مواصلة دعم إمكانيات البنك من حواسيب العمل والآلات الطابعة.

## 3. الموازنة الإجتماعية

### الموارد البشرية

بلغ عدد موظفي البنك 293 موظفا في موفى ديسمبر 2019 مقابل 283 خلال السنة السابقة, كما تميزت سنة 2019 بانتداب 18 اطارا تم توزيعهم بين المصالح المركزية والفروع الجهوية في الإختصاصات التالية:

- مدقق الداخلي (1)
- مراقب تصرف (1)
- محاسبة (2)
- متصرف في الإتصال (1)
- متصرف في الموارد البشرية (1)
- الإعلامية (2)
- التصرف في المخاطر (1)
- متصرفين بالفروع الجهوية (9)

### 1. توزيع الأعوان

يتوزع الموظفون كما يلي:

أ- حسب الصنف :

النسبة (%)	العدد	
66	193	إطارات وإطارات عليا
12	36	أعوان تأطير
7	19	أعوان التسيير
5	15	أعوان التنفيذ
10	30	أعوان متعاقدون (في إطار إلغاء المناولة)
100	293	المجموع

## ب- حسب النوع الإجتماعي :

تقدر نسبة العنصر النسائي بـ 44%.

النسبة (%)	العدد	
56	165	رجال
44	128	نساء
100	293	المجموع

## ج- حسب الفئة العمرية ومكان العمل :

تمثل نسبة الفئة العمرية للموظفين (أقل من 50 سنة): 81%.

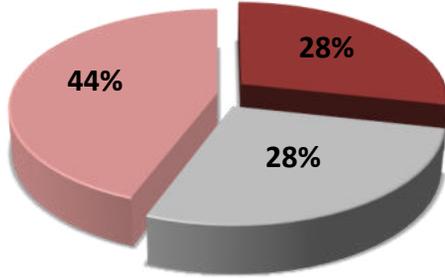
النسبة (%)	العدد	
0,6	2	أقل من 25 سنة
9	26	25-35 سنة
71	209	36-50 سنة
14	40	51-55 سنة
5,4	16	55 سنة ما فوق
100	293	المجموع

تمثل نسبة العاملين بالمقر الإجتماعي 44% من مجموع الأعوان مقابل 56% بالفروع الجهوية.

المجموع	العدد		
	نساء	رجال	
129	64	65	المقر الإجتماعي
164	64	100	الفروع
293	117	166	المجموع

## 2. التكوين

تميزت سنة 2019 بتنظيم دورة تكوينية لفائدة المنتدبين الجدد بالمركز التكوين بمقر البنك شملت جميع أنشطة البنك، إضافة الى التكوين عن بعد في مجال مكافحة تبيض الاموال وتمويل الارهاب، كما تم تنظيم دورات تكوينية حول متابعة الإستخلاص والنزاعات بالنسبة لمنتج «الإجارة».



عدد المتكويين:

102

نفقات التكوين:

71 ألف دينار

المجالات:

دورات تكوين عن بعد ■ دورات تكوين داخلية ■ دورات تكوينية خارجية ■

### الدورات الخارجية:

المالية (1)، الجباية (8)، المحاسبة (2)، مراقبة التصرف (1)، التدقيق الداخلي (2)، التصرف في المخاطر (1)، التنظيم والحوكمة (2)، الموارد البشرية والتكوين (12)، الإجراءات القانونية للإجارة (19)، تسجيل المؤسسات (2)، الإمتثال (1).

### التكوين عن بعد:

انتفع 45 اطارا بالتكوين عن بعد في مجال مكافحة تبيض الاموال وتمويل الارهاب طبقا لتوصيات البنك المركزي

### الدورات الداخلية:

تنظيم دورة تكوينية حول:

- متابعة الإستخلاص وإجراءات النزاعات بالنسبة لمنتج الاجارة
- 3 دورات تكوينية لفائدة رؤساء الفروع والمكلفين بمتابعة الإستخلاصات والنزاعات بالفروع

### التكوين الإشهادي

انتفع اطار واحد (01) بالتكوين في الاختصاص البنكي بأكاديمية البنوك والمالية (ITB)

التكوين الأساسي (التربصات):

لفائدة 94 طالب

## 4. الصندوق الإجتماعي:

يتولى البنك التصرف في الصندوق الإجتماعي حسب الإتفاقية المصادق عليها من قبل الجمعية المهنية للبنوك وذلك كم خلال إسناد قروض لا غير لفائدة الموظفين بنسبة فائدة تفاضلية ويتم إسناد هذه القروض أساسا لإقتناء أرض (سقف ب 5 أد) أو بناء أو شراء مسكن (سقف ب 70 أد) أو قروض لأغراض إجتماعية أخرى (زواج، مرض ...). 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 للإنتفاع بتدخلات الصندوق عن طريق اللجنة الإستشارية للمؤسسة، وتتلخص الوضعية المالية للصندوق في 31 ديسمبر 2019 كما يلي:

**موارد الصندوق (7,4 م د):**

- الحصص من المرائب التي خصصتها الجلسة العامة العادية سنويا للصندوق (4,650 م د)
- الإستخلاصات الناتجة عن القروض المسندة للموظفين (أصل الدين مع الفوائض): (2,750 م د)
- إستعمالات الصندوق (5,874 م د):**
- مدفوعات القروض: 5,874 م د
- الرصيد: 1,526 م د**

أما فيما يتعلق بتدخلات الصندوق خلال سنة 2019، فقد تم إسناد 23 قرضا بمبلغ جملي في حدود 375,280 أد مفصلة كما يلي:

- 04 قروض لشراء أو بناء مسكن (280 أد)
- 01 قرض توسعة (5 أد)
- 16 قرض إستثنائي (87,280 أد)
- 02 قروض تهيئة (3 أد)

وقد بلغت الإستخلاصات خلال سنة 2019 مبلغا قدره 412,802 أد (أصل الدين مع الفوائض).

# IV. أهم مؤشرات النتائج المالية لسنة 2019

## 1. المؤشرات المالية:

- مجموع الموازنة: 1.513,6 م د  
تطور مجموع الموازنة بمعدل 10,9% خلال الثلاث سنوات (2019-2017)
- جاري القروض على الحرفاء: 1.191,2 م د  
تطور جاري القروض على الحرفاء بمعدل سنوي 6,1% خلال الثلاث سنوات (2019-2017)
- الموارد الخصوصية والإقتراضات: 1.304,8 م د
- الأموال الذاتية: 88,2 م د

## 2. مؤشرات النتائج:

- الناتج البنكي الصافي: 52 م د  
معدل تطور سنوي بـ 26,1% خلال الثلاث سنوات (2019-2017)
- تطور هامش الفائدة بمعدل بـ 33% خلال الثلاث سنوات (2019-2017)
- النتيجة الصافية: 9,174 م د  
تحقيق نتيجة صافية إيجابية لمدة ستة سنوات متتالية.

## 3. إحترام المؤشرات القانونية المتعلقة بالتصرف الحذر:

- نسبة السيولة: 212,973% (النسبة الدنيا القانونية: 100%)
- نسبة كفاية رأس المال: 33,6% (النسبة الدنيا القانونية: 10%)

# .v القوائم المالية لسنة 2019

## 1- الموازنة

نسبة التغيير (%)	مبلغ التغيير	31/12/2019	31/12/2018 (صيغة معدلة بغرض المقارنة)	31/12/2018	(بالآلاف دينار)
					<b>الأصول</b>
30,3	2 761	11 861	9 100	9 100	الخزينة والبنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة
14,2	32 781	264 239	231 458	231 458	مستحقات على المؤسسات المالية والبنكية
7,1	78 556	1 191 249	1 112 693	1 112 693	مستحقات على الحرفاء
<19,1>	<379>	1 604	1 983	1 983	محفظه سندات الاستثمار
<2,1>	<152>	7 068	7 220	7 220	الأصول الثابتة
5,9	2 111	37 612	35 501	37 249	أصول أخرى
8,3	115 678	1 513 633	1 397 955	1 399 703	<b>المجموع</b>
					<b>الخصوم والأموال الذاتية</b>
					<b>الخصوم</b>
6,3	119	1 995	1 876	1 876	البنك المركزي وحج البريدية
-	-	77	77	119	المؤسسات المالية والبنكية
10,1	1 817	19 895	18 078	18 078	ودائع وأموال الحرفاء
7,0	84 889	1 304 834	1 219 945	1 219 945	موارد خصومية وإقتراضات
24,8	19 576	98 596	79 020	80 726	خصوم أخرى
8,1	106 401	1 425 397	1 318 996	1 320 744	<b>مجموع الخصوم</b>
					<b>الأموال الذاتية</b>
-	-	60 000	60 000	60 000	رأس المال
17,8	1 132	7 504	6 372	6 372	الإحتياطيات
71,3	4 812	11 558	6 746	6 746	أرباح مؤجلة
57,1	3 333	9 174	5 841	5 841	نتيجة الفترة
11,7	9 277	88 236	78 959	78 959	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>

## 2- التعهدات خارج الموازنة

2019-12-31	2018-12-31	(بالألف الدينار)
595	675	كفالات و ضمانات مقدمة
-	-	التزامات مقدمة
595	675	مجموع الخصوم المحتملة
110 076	85 744	تعهدات التمويل المقدمة
-	-	تعهدات على الأسهم ( مساهمات غير محررة )
110 076	85 744	مجموع التعهدات المقدمة
61 114	50 829	التعهدات التمويل المقبولة
1 157 353	1 078 083	ضمانات مقبولة
1 218 467	1 128 912	مجموع التعهدات المقبولة

## 3- قائمة النتائج

نسبة التغيير (%)	مبلغ التغيير	31/12/2019	31/12/2018	(بالآلف دينار)
27,8	12 630	58 118	45 488	إيرادات الإستغلال البنكي
29,8	11 914	51 859	39 945	فوائد دائنة ومداخل مماثلة
13	719	6 256	5 537	أرباح متأتية من محفظة سندات تجارية وعمليات مالية
<50>	<3>	3	6	عمولات
16	846	<6 140>	<5 294>	أعباء الإستغلال البنكي
<16>	<846>	<6 140>	<5 294>	فوائد مدينة
29,3	11 784	51 978	40 194	النتائج البنكية الصافي
<36,3>	<1 554>	<5834>	<4280>	مخصصات المدخرات
<322,9>	<226>	<296>	<70>	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح علي حافظة الاستثمار
<8,5>	<11>	119	130	إيرادات إستغلال أخرى
<9,9>	<1 718>	<19 011>	<17293>	الأجور
<19,6>	<1 223>	<7 473>	<6250>	أعباء الإستغلال العامة
<8,5>	<111>	<1 411>	<1300>	مخصصات الإستهلاكات
62,4	6 941	18 072	11 131	نتيجة الإستغلال
-204,8	85	44	<42>	ربح/خسارة متأتية(ة) من إيرادات أخرى عادية
<79,4>	<3644>	<8236>	<4592>	الأداء على الشركات
52,1	3 383	9 880	6 497	نتيجة الأنشطة العادية
<7,6>	<50>	<706>	<656>	ربح/خسارة متأتية(ة) من عناصر طارئة
57,1	3 333	9 174	5 841	النتيجة الصافية
-	-	-	-	تغيرات محاسبية
57,1	3 333	9 174	5 841	النتيجة الصافية بعد التغيرات المحاسبية

## 4- جدول التدفقات النقدية

2019-12-31	2018-12-31	
		<b>نشاط الاستغلال</b>
59 917	44 499	مداخيل الاستغلال البنكي
<71>	<66>	أعباء الإستغلال البنكي
-	-	إيداعات أو سحبوات لدى مؤسسات مالية وبنكية أخرى
<43 458>	<51 804>	اقرضات و تسبيقات أو تسديد ديون و تسبيقات لفائدة الحرفاء
<7 227>	4 231	إيداع أو سحب ودائع الحرفاء
<18 920>	<17 119>	مبالغ محولة لفائدة العاملين بالبنك و لفائدة مدينين آخرين
<23 833>	<40 597>	تدفقات نقدية أخرى متأتية من نشاط الإستغلال
<6 139>	<2 283>	الأداء على الشركات
<42 731>	<63 139>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من نشاط الإستغلال</b>
		<b>نشاط الإستثمار</b>
-	-	فوائد و مرابيح متأتية من محفظة الإستثمار
-	-	شراءات أو بيوعات محفظة الإستثمار
<1 259>	<914>	شراءات أو بيوعات أصول ثابتة
<1 259>	<914>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من نشاط الإستثمار</b>
		<b>نشاط التمويل</b>
-	-	إصدار أسهم
<8 390>	<27 556>	تسديد ديون
87 211	145 202	زيادة أو انخفاض الموارد الخصوصية
78 821	117 647	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من نشاط التمويل</b>
34 831	53 594	تغيرات صافية في السيولة المالية و ما يعادلها خلال السنة المالية
238 565	184 971	السيولة المالية و ما يعادلها في مفتتح السنة المالية
273 396	238 565	السيولة المالية و ما يعادلها في نهاية السنة المالية

## 5- تحليل القوائم المالية لسنة 2019

سجل البنك نموا في حجم موازنته بنسبة 8,3 % لتبلغ ما قيمته 1 513,633 مليون دينار (م د) في 31 ديسمبر 2019 مقابل 1 397,955 م د في نهاية سنة 2018.

سجل صافي القروض الجارية المسندة من قبل البنك لتمويل الإقتصاد الوطني الذي يمثل بمفرده 79 % من أصول البنك، تطورا بنسبة 7,1 % بالمقارنة مع السنة السابقة،

سجل بند الموارد الخصوصية والإقتراضات الذي يستأثر بنسب 86 % من مجموع الموازنة في موفى سنة 2019 نموا بنسبة 7 %.

كما حقق البنك في 31 ديسمبر 2019 ناتجا بنكيا صافيا بـ 51,978 م د مسجلا بذلك تطورا بنسبة 29,3 % مقارنة بما حققه البنك خلال سنة 2018.

سجل البنك تطورا هاما في نتيجة الإستغلال لسنة 2019 بنسبة 62,4 % لتبلغ 18,072 م د مقابل 11,131 م د خلال سنة 2018.

أما على صعيد النتيجة الصافية، فقد سجل البنك خلال سنة 2019 نتيجة ربحية بـ 9,174 م د مقابل 5,841 م د خلال سنة 2018.

### 1- الموارد

#### 1.1-الأموال الذاتية :

بلغت الأموال الذاتية للبنك ما قدره 88,236 م د في 31 ديسمبر 2019 مقابل 78,959 م د سنة 2018. مسجلت تطورا بنسبة 11,7 % مقارنة بسنة 2018.

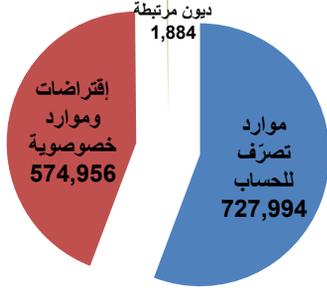
وبذلك تتكون هذه الأموال بالخصوص من رأس المال (60 م د) وإحتياطات قدرها 7,504 م د ونتائج ايجابية مؤجلة بمبلغ 11,558 م د ونتيجة صافية إيجابية لسنة 2019 في حدود 9,174 م د.

#### 2.1-الموارد الأخرى:

بلغت الموارد الأخرى للبنك 1425,397 م د في موفى سنة 2019 مقابل 1318,996 م د في سنة 2018، وهي موزعة كما يلي:

#### الإقتراضات والموارد الخصوصية :

تطورت هذه الموارد خلال سنة 2019 بمبلغ قدره 84,889 م د إذ بلغت 1304,834 م د مقابل 1219,945 م د في موفى سنة 2018. أي بنسبة تطور تقدر بـ 7%،



وتتوزع هذه الموارد كما يلي:

المبلغ	مصادر التمويل
727,994 م د	موارد تصريف للحساب:
574,956 م د	إقتراضات وموارد خصوصية:
1,884 م د	ديون مرتبطة
1 304,834	المجموع

## أ-موارد تصريف للحساب:

وتتوزع الموارد المالية التي يتصرف فيها البنك للحساب كما يلي:

النسبة (%)	المبلغ (م د)	الموارد
34,08	248,136	خط تمويل منظومة القروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات
24,90	181,292	الرصيد الصافي للصندوق الوطني للنهوض بالصناعات التقليدية والمهن الصغرى
13,95	101,526	آلية اعتماد الانطلاق
34,08	73,709	برنامج قانون المالية لسنة 2017 (الفصل 11) قروض صغيرة
4,73	34,405	آلية قروض الأموال المتداولة في الصناعات التقليدية
3,14	22,876	برنامج جيل جديد (مقاولات صغرى 1)
34,08	21,562	برنامج رائدة (خط تمويل وزارة المرأة)
1,92	14,000	برنامج تمويل الزراعات الكبرى (وزارة الفلاحة) (قروض صغيرة)
1,1	8,066	برنامج قانون المالية التكميلي لسنة 2015 (الفصل 6)
1	4,532	برنامج التمويل لشركة فسفاط قفصة
1	3,695	برنامج مؤسسة (ETAP) قروض صغيرة
0,21	1,544	برنامج جيل جديد (green start up)
0,34	2,482	برنامج صندوق الصداقة القطري
0,16	1,191	الرصيد الصافي للصندوق الخاص بالتنمية الفلاحية
0,26	1,857	برنامج التعاون التونسي البلجيكي (قروض صغيرة)
0,22	1,609	برنامج توفير التمويل الذاتي لمؤسسة (ETAP) تطاوين 1
0,21	1,539	برنامج توفير التمويل الذاتي BRITCH GAZ
0,15	1,1	البرنامج الجهوي للتنمية
0,09	0,643	برنامج توفير التمويل الذاتي لمؤسسة (ETAP) تطاوين 2
0,08	0,588	برنامج قروض المساهمة PNUD
0,07	0,541	برنامج وزارة التكوين المهني والتشغيل
0,06	0,444	برنامج تعاون مع منظمة الأمم للتنمية المحلية (قروض صغيرة)
0,05	0,388	برنامج توفير التمويل الذاتي لمؤسسة STORM
0,04	0,269	برامج أخرى
100,000	727,994	المجموع

## ب- إقتراضات وموارد خصوصية:

وتتوزع الإقتراضات والموارد الخصوصية للبنك في 31 ديسمبر 2019 كما يلي:

النسبة (%)	المبلغ (م د)	الموارد
55,6	320,100	إعتمادات الصندوق الوطني للتشغيل لتمويل المشاريع الصغرى
20,6	118,543	قرض الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي
0,01	76,313	خطي تمويل البنك الإسلامي للتنمية
10,4	60,000	برنامج قانون المالية لسنة 2017 الفصل 11 تمويل مشاريع صغرى
100	574,956	المجموع

## ودائع وأموال الحرفاء

بلغ رصيد ودايع وأموال الحرفاء لدى البنك في موفى سنة 2019 ما قدره 19,895 م د مقابل 18,078 م د في موفى سنة 2018 ويمثل الحسابات الخاصة لتمويل المشاريع الصغرى 9,257 م د في حين تمثل المبالغ الأخرى رصيد الحسابات الجارية للحرفاء.

## البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية

إستقرت المبالغ المرصودة بالخزينة العامة للبلاد التونسية والبنك المركزي ومركز الصكوك البريدية في موفى سنة 2019 في حدود مبلغ قدره 1,995 م د مقابل 1,876 م د سنة 2018.

## الخصوم الأخرى

ارتفع بند الخصوم الأخرى من 79,020 م د سنة 2018 ليبلغ 98,596 م د في موفى 2019. وتمثل بالخصوص: مبالغ للدفع لفائدة مزودي باعثي المشاريع الصغرى (59,066 م د) عمولات ضمان للدفع لفائدة الصندوق الوطني للضمان (8,566 م د) أعباء وأجور للدفع (9,316 م د) وضرائب وأداءات للدفع (6,187 م د).

## 2- الاستعمالات

### المستحقات على الحرفاء:

تطورت المستحقات على الحرفاء بزيادة قدرها 78,556 م د أي بنسبة 7,1% لترتفع من 1 112,693 م د في نهاية سنة 2018 إلى 1 191,249 م د في موفى سنة 2019. وتتوزع هذه المستحقات كما يلي:

مستحقات على الحرفاء (م د)	2018	2019	مبلغ التغير
موارد عادية	235,351	217,040	-18,311
موارد خصوصية (الإقتراضات)	383,132	425,229	42,097
موارد خصوصية (خطوط تمويل تصرف للحساب)	568,663	631,735	63,072
الحسابات المدينة	3,457	3,701	244
مستحقات أخرى على الحرفاء	2,097	2,662	565
<b>مجموع القروض الجارية على الحرفاء</b>	<b>1 192,700</b>	<b>1 280,368</b>	<b>87,667</b>
الفوائض المخصصة	-40,516	-43 389	-2,873
المدخرات	-39,490	-45 729	-6,239
<b>مجموع القروض الجارية الصافية على الحرفاء</b>	<b>1 112,694</b>	<b>1 191,249</b>	<b>78,555</b>

## الخبزينة والبنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخبزينة العامة للبلاد التونسية

ارتفع مبلغ هذا البند من 9,100 م د سنة 2017 إلى 11,861 م د في 31 ديسمبر 2019

### مستحقات على المؤسسات المالية والبنكية

سجل هذا البند في موفى سنة 2019 ارتفاعا بنسبة 14,2% أي من 231,458 م د في نهاية سنة 2018 إلى 264,239 م د في 31 ديسمبر 2019. وتمثل فائض السيولة الموظفة بالسوق النقدية على مدة قصيرة المدى لتمكين البنك من الإيفاء بتعهداته على مستوى صرف القروض وخلص المزودين.

### الأصول الثابتة:

بلغ بند الأصول الثابتة صافية من الإستهلاكات في موفى سنة 2019 ما قدره 7,068 م د مقابل 7,220 م د في نهاية سنة 2018.

### محفظه المساهمات:

بلغ المبلغ الصافي لهذا البند ما قدره 1,604 م د في سنة 2019 مقابل 1,983 م د في نهاية سنة 2018. وتمثل مساهمات البنك بالشركات الجهوية ذات رأسمال مخاطر (1,470 م د) والشركة التونسية للمقاصة (70 أد) والشركة التونسية للضمان (20 أد).

### أصول أخرى:

ارتفع مبلغ الأصول الأخرى بمبلغ قدره 2,111 م د أي بنسبة 5,9% إذ بلغ 37,612 م د في موفى سنة 2019 مقابل 35,501 م د في نهاية سنة 2018.

## 3- التعهدات خارج الموازنة

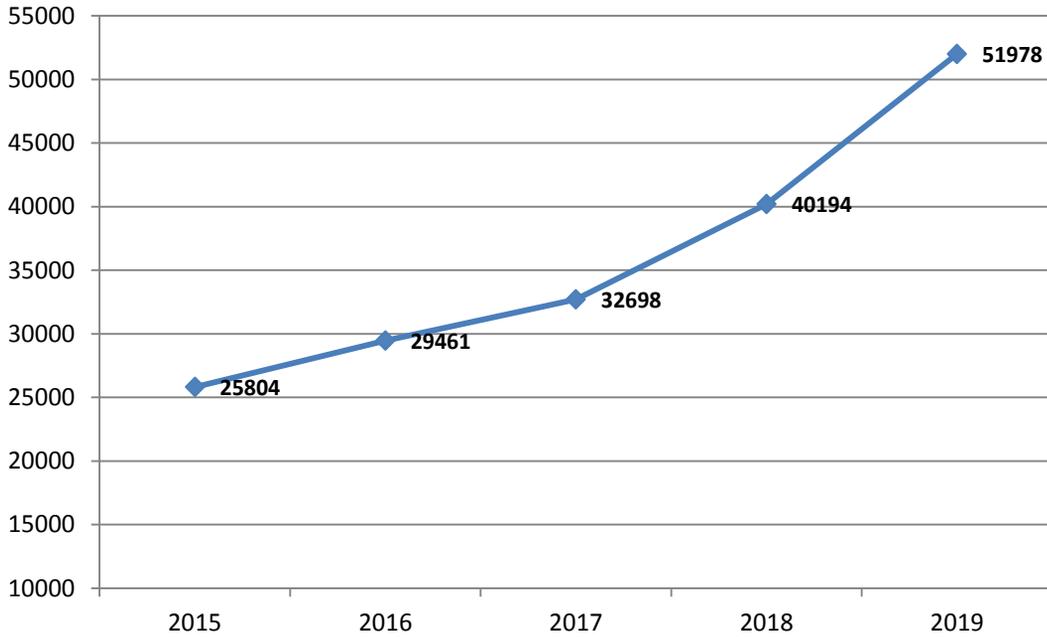
سجلت التعهدات المقدمة بعنوان القروض خلال سنة 2019 ارتفاعا مقارنة بسنة 2018 حيث تقدر هذه التعهدات 110,076 م د في 31 ديسمبر 2019 مقابل 85,744 م د في 31 ديسمبر 2018. إرتفع مبلغ التعهدات المقبولة من 128,912 م د سنة 2018 إلى 218,467 م د في موفى سنة 2019. وتتمثل أساسا في تعهدات مقبولة من الصندوق الوطني للضمان بـ 527,464 م د و629,889 م د بعنوان موارد يتصرف فيها البنك للحساب.

## 4- النتائج:

### النتائج البنكي الصافي:

سجل الناتج البنكي الصافي تطورا بنسبة 29,3% أي من 40,194 م د سنة 2018 إلى 51,978 م د خلال سنة 2019.

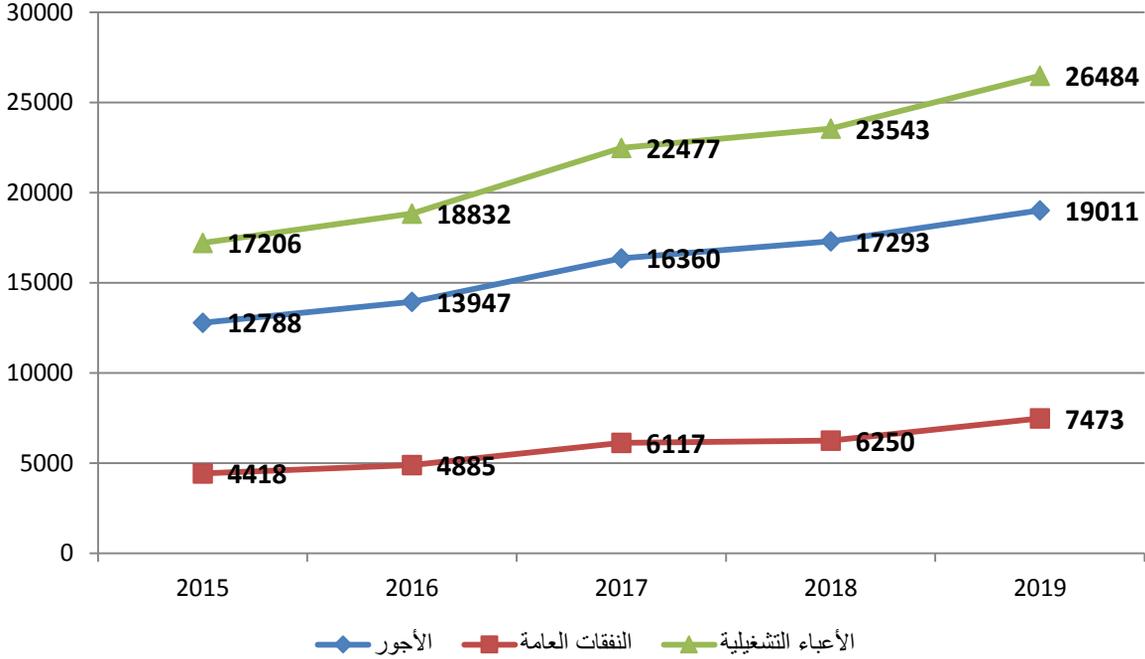
### تطور الناتج البنكي الصافي



وتمثل حصة المداخل المتأتية من الفوائد 89% من مجموع إيرادات البنك لسنة 2019. وسجلت إيرادات البنك من العمولات ارتفاعا بنسبة 13% خلال سنة 2019 أي من 5,537 م د خلال سنة 2018 إلى 6,256 م د سنة 2019.

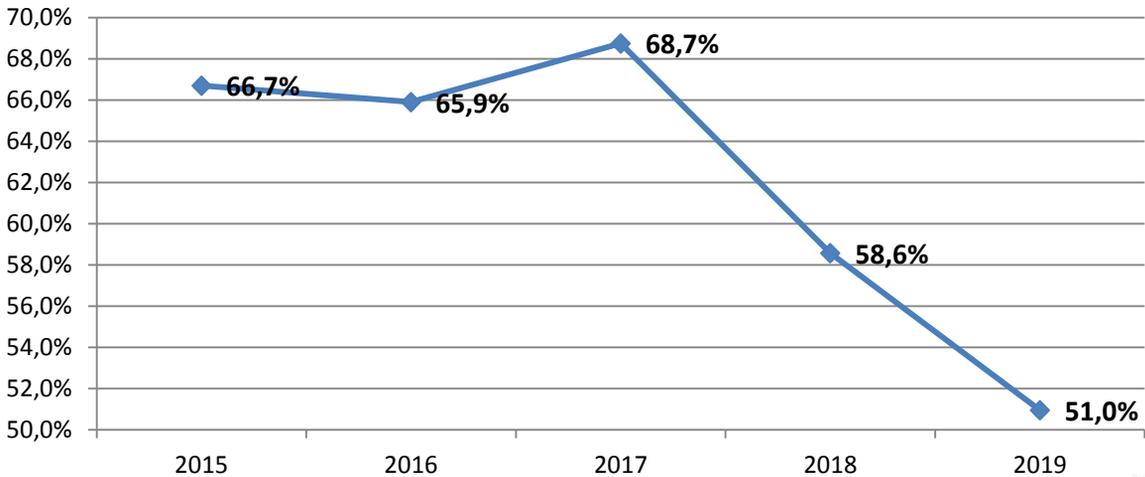
## الأعباء التشغيلية:

سجلت الأجر وأعباء نفقات التسيير ارتفاعا من 23,543 م د خلال سنة 2018 إلى 26,484 م د سنة 2019 متأتية أساسا من الزيادة القانونية في الأجر كما يبرزه الرسم التالي (أد):



وتبعاً لمستوى الأعباء التشغيلية والنتاج البنكي الصافي، فقد تحسن ضارب الإستغلال إلى حدود 51% في نهاية سنة 2019

## تطور مؤشر الإستغلال



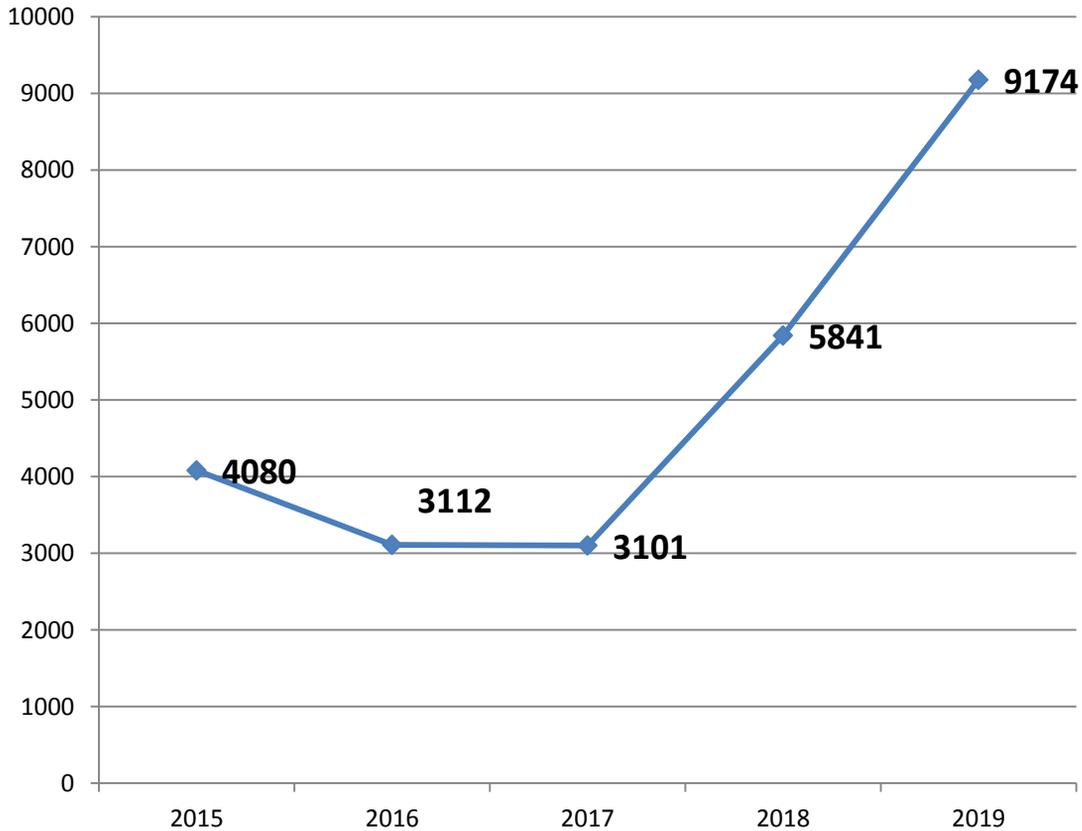
سجل البنك في موفى سنة 2019 نتيجة إستغلال إيجابية بقيمة 18,072 م د مقابل 11,131 م د في موفى سنة 2018 أي تطورا بنسبة 62,4%.

مع الإشارة إلى أن البنك حافظ على توجي سياسة حذرة خلال سنة 2019 بتخصيص مدخرات بلغت 6,130 م د مقابل مدخرات بـ 4,350 م د خلال السنة السابقة. وذلك لتغطية خاصة مخاطر عدم إستخلاص القروض طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي في الغرض. وكذلك مدخرات إستثنائية تبلغ 4,6 م د لتغطية عتبة النزاعات حسب توصيات مراقبي الحسابات لسنة 2018.

## النتيجة الصافية:

سجل البنك خلال سنة 2019 نتيجة صافية ربحية 9,174 م د مقابل نتيجة صافية 5,841 مليون دينار خلال سنة 2018. وبذلك يحافظ على الوتيرة للنتائج الإيجابية المسجلة خلال السنوات السابقة. ويبرز الرسم التالي التطور المتواصل للنتائج الصافية للبنك خلال الفترة 2012-2019 (أد):

## تطور النتيجة الصافية



# VI. تقريرا مراقبي الحسابات لسنة 2019

## 1. التقرير العام



Société d'Expertise Comptable Inscrite à l'OECT  
Rce. Cité Jardins 1- Avenue Alain Savary 1082 Tunis  
Tél : 71 842 350 -Fax : 71 891 838

GROUPEMENT  
CWG-CRD  
Wajdi GUERFALA- Rafik DAOUED  
Espace Tunis, Immeuble H - Etage M - appt. 1.6  
Montplaisir 1073 Tunis -Tunisie  
Tél: 71 904 252 , Fax: 71 904 256

## RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2019

*Mesdames, Messieurs les Actionnaires*

*De La Banque Tunisienne De Solidarité-BTS BANK*

### I- Rapport sur l'audit des états financiers

#### 1- Opinion

En exécution du mandat de commissariat aux comptes que vous avez bien voulu nous confier lors de votre assemblée générale ordinaire du 29 avril 2019, nous avons effectué l'audit des états financiers de la Banque Tunisienne De Solidarité « BTS BANK » (la « Banque ») qui comprennent le bilan arrêté au 31 décembre 2019, l'état des engagements hors bilan, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

Ces états financiers font ressortir des capitaux propres positifs de 88 236 KDT, y compris le résultat bénéficiaire net de l'exercice s'élevant à 9 174 KDT.

À notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la Banque au 31 décembre 2019, ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie, conformément au système comptable des entreprises.

#### 2- Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilité de l'auditeur pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la banque conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

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

#### 3- Questions clés de l'audit

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

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

## 3-1-Prise en compte des intérêts et revenus assimilés et des commissions en produits

### Point clé d'audit :

Au 31 décembre 2019, les intérêts et revenus assimilés et les commissions, portés au niveau du résultat, totalisent respectivement 51 859 KDT et 6 256 KDT, soit 99% du total des produits d'exploitation bancaire enregistrés au titre de l'exercice 2019.

Les méthodes de prise en compte des intérêts et revenus assimilés ainsi que les commissions sont décrites au niveau des notes aux états financiers 2.2.2 « Règles de prise en compte des intérêts et commissions sur les engagements ».

Bien que la majeure partie de ces revenus soit générée et comptabilisée automatiquement par le système d'information de la banque, nous avons considéré que la prise en compte des intérêts et revenus assimilés et des commissions en produits constitue un point clé d'audit en raison du volume important des transactions et de l'importance de cette rubrique par rapport au total des produits d'exploitation bancaire.

### Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Dans le cadre de notre audit des comptes, nos travaux ont porté plus particulièrement sur les éléments suivants :

- Un examen des politiques, des processus et des contrôles mis en place par la banque en vue de la reconnaissance et la comptabilisation des revenus ;
- L'évaluation de l'environnement informatique compte tenu de la génération et de la prise en compte automatique des revenus en comptabilité ;
- La vérification du respect de la norme comptable NCT 24 relative aux « engagements et revenus y afférents dans les établissements bancaires » en matière de prise en compte des revenus et de séparation des exercices comptables ;
- La réalisation de procédés analytiques sur l'évolution des intérêts et des commissions ;
- La fiabilité des méthodes de réservation des intérêts ;
- La vérification du caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers.

## 3-2-Classification des créances et estimation des provisions

### Point clé d'audit :

Au 31 décembre 2019, les créances envers les clients s'élèvent à 1 191 249 KDT, les provisions constituées en couverture des risques rattachés à ces créances s'élèvent à 45 729 KDT et les intérêts et agios réservés ont atteint 43 389 KDT.

Conformément à la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n°91-24 du 17 décembre 1991, relative à la division, couverture et suivi des engagements, la Banque doit constituer des provisions à affecter spécifiquement à tout actif classé, ces provisions se déterminent compte tenu des garanties reçues. La constitution de ces provisions pour couverture des actifs classés est une question clé de notre audit, étant donné que la valeur des engagements est significative dans les états financiers arrêtés au 31 décembre 2019 (79% de la valeur des actifs de la banque). Dans le cas de la Banque Tunisienne de Solidarité, ces provisions se déterminent compte tenu des garanties reçues de la part du Fonds National de Garantie (FNG), qui consistent à ce que, si une relation de la banque s'avère insolvable et après épuisement de toutes les voies de recours judiciaires, le FNG assure le remboursement de 90% du principal de la créance impayée.

### Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Nous avons, à partir des entretiens avec la direction et de l'examen des procédures de contrôle mises en place par la Banque, pris connaissance de la méthode d'évaluation du risque de contrepartie et la constatation des provisions nécessaires compte tenu des garanties obtenues. La

méthode de classification des engagements de la Banque repose principalement sur l'antériorité de la créance.

Nous avons ainsi poursuivi la démarche d'audit suivante :

- Le rapprochement de la situation des engagements de la clientèle aux données comptables ;
- S'assurer de la capacité de la Banque à satisfaire les exigences de dépôt de dossiers d'exécution de la garantie recevables par le Fonds National de Garantie ;
- La fiabilité informations fournies par le management de la Banque au sujet de sa capacité à exécuter la garantie FNG

#### **4- Paragraphe d'observation**

Sans remettre en cause notre opinion ci-haut exprimé, nous estimons utile d'attirer votre attention sur le point suivant :

Les états financiers de la BTS BANK relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019 ont été arrêtés par son conseil d'administration tenu en date du 14 Février 2020. De ce fait, tous les événements ayant eu lieu postérieurement à cette date n'ont pas été pris en considération lors de la préparation des présents états financiers. Cependant, il convient de préciser qu'au vu des événements survenus postérieurement à cette date relatifs à la pandémie de COVID -19 et les décisions gouvernementales suivies par les circulaires d'application BCT 2020-06 ET 2020-07 relatives aux rééchelonnement des crédits d'entreprise et des crédits aux particuliers n'ont pas été pris en considération lors de l'appréciation de la qualité du portefeuille de la Banque au 31 décembre 2019.

Notons enfin que les effets de la pandémie COVID 19 sur la situation financière de la Banque en 2020 ne peuvent être anticipés à la date de l'émission de notre rapport.

#### **5- Rapport de gestion**

La responsabilité du rapport de gestion incombe au Conseil d'Administration. Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du code des sociétés commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la banque dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers. Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

#### **6- Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états financiers**

Le Conseil d'Administration est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

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

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

## 7- Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

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

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

## II- Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie et par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

### 1- *Efficacité du système de contrôle interne*

En application des dispositions de l'article 3 de la loi 94-117 du 14 novembre 1994, telle que modifiée par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005, portant promulgation réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne de la banque. À ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombe à la direction et au conseil d'administration.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié des déficiences importantes du contrôle interne. Un rapport traitant des faiblesses et des insuffisances identifiées au cours de notre audit a été remis à la Direction Générale de la Banque.

### 2- *Conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières à la réglementation en vigueur*

En application des dispositions de l'article 19 du décret n°2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications portant sur la conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières émises par la banque avec la réglementation en vigueur.

La responsabilité de veiller à la conformité aux prescriptions de la réglementation en vigueur incombe au Conseil d'Administration.

Sur la base des diligences que nous avons estimées nécessaires de mettre en œuvre, nous n'avons pas détecté d'irrégularité liée à la conformité des comptes de la banque avec la réglementation en vigueur.

Tunis, le 08/06/2020

Les Co-commissaires aux comptes

P/Cabinet ICCA  
Anis SMAOUI



P/Groupement CWG - CRD  
Wajdi GUERFALA

**GUERFALA WAJDI**  
Expert Comptable  
Commissaire aux Comptes  
Tél: 71 904 252 - 54 236 849  
Email: wajdiguerfal@yahoo.fr

## 2. التقرير الخاص



Société d'Expertise Comptable Inscrite à l'OECT  
Rce. Cité Jardins 1- Avenue Alain Savary 1082 Tunis  
Tél : 71 842 350 - Fax : 71 891 838

GRUPEMENT  
CWG-CRD  
Wajdi GUERFALA- Rafik DAOUED  
Espace Tunis, Immeuble H - Etage M - appt. 1.6  
Montplaisir 1073 Tunis - Tunisie  
Tél: 71 904 252 , Fax: 71 904 256

## RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2019

### **Mesdames, Messieurs les actionnaires de la Banque Tunisienne de Solidarité-BTS BANK-**

En application des articles 43 et 62 de la loi n° 2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers et de l'article 200 et suivants et de l'article 475 du code des sociétés commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions conclues et les opérations réalisées au cours de l'exercice 2019.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte in fine dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation

### **I. Conventions nouvellement conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2019 (Autres que les rémunérations des dirigeants) :**

1. La BTS BANK a conclu une nouvelle convention avec le ministère de la formation professionnelle et de l'emploi en date du 6 novembre 2019 intitulée « programme nouvelle génération des promoteurs » ayant pour objectif l'entretien des établissements d'enseignement ainsi que les équipements et les réseaux de communication de ces établissements.

Aucune commission n'a été perçue par la BTS BANK en 2019 au titre de la gestion de ce programme.

2. La BTS BANK a conclu une nouvelle convention avec le ministère de la formation professionnelle et de l'emploi en date du 6 novembre 2019 intitulée « programme nouvelle génération des promoteurs- municipalité » ayant pour objectif d'encourager et accompagner les jeunes diplômés de l'enseignement supérieur pour la création de petites entreprises dans les différents domaines d'activités inclus dans l'article 240 du code des collectivités locales

Aucune commission n'a été perçue par la BTS BANK en 2019 au titre de la gestion de ce programme.

### **II. Opérations réalisées relatives à des conventions antérieures**

L'exécution des conventions conclues par la « BTS BANK » pour la gestion de la ligne de financement des microcrédits et celles pour la gestion des ressources FONAPRAM, FOSDAP, et le ministère de la formation professionnelle et de l'emploi se sont poursuivies.

Les commissions perçues par la BTS BANK au titre de ces conventions au cours de l'exercice 2019 se détaillent comme suit :

Désignation	Montant au 31/12/2019 en KDT
Commissions de gestion lignes MICRO CREDIT	1 523
Commissions de gestion art 11 MC	219
Commissions de gestion FONAPRAM	501
Commissions de gestion ONA	402
Commissions de gestion Prêt Participatif LFC (LFC 2015)	1
Commissions de gestion INTILAK	202
Commissions de gestion MAF	194
Commissions de gestion BTP	461
Commissions de gestion FOSDAP	4
Commissions de gestion Prog. ENTREPRISE SOLIDAIRE	1
Commissions de gestion GREEN STAT UP	60
<b>TOTAL</b>	<b>3 568</b>

A l'exception des conventions citées ci-dessus, votre conseil d'administration ne nous a pas avisés d'aucune convention, au titre de l'exercice 2019, rentrant dans le cadre des articles ci-dessus mentionnés.

### III-Obligations et engagements de la BTS BANK envers les dirigeants

1. Les obligations et engagements de la BTS BANK envers les dirigeants tels que visés par l'article 200 (nouveau) IL § 5 du Code des Sociétés Commerciales se détaillent comme suit :

1-1- La rémunération du Directeur Général a été fixée par l'arrêté de la présidence du gouvernement du 24 avril 2017, et ce, selon la première modalité du décret gouvernemental n°2015-2217 du 11 décembre 2015, fixant le régime de rémunération des chefs d'établissement et des entreprises publics et des sociétés à majorité publique. Cette rémunération se compose d'un salaire mensuel, de diverses indemnités et primes, d'un quota de 500 litres de carburant par mois, de la mise à disposition d'une voiture de fonction et du remboursement des frais téléphoniques.

L'encours des crédits accordés par la Banque Tunisienne de Solidarité à son Directeur Général s'élève au 31 décembre 2019 à 28 909 DT.

1-2- La rémunération du Directeur Général Adjoint nommé par décision du conseil d'administration lors de sa réunion du 14 Février 2014, est fixée par référence aux termes de la convention collective nationale du personnel des banques et des établissements financiers. Cette rémunération se compose d'un salaire mensuel, de diverses indemnités et primes, d'un quota de 400 litres de carburant par mois, de la mise à disposition d'une voiture de fonction et du remboursement de frais téléphoniques.

- L'encours des crédits accordés par la Banque Tunisienne de Solidarité à son Directeur Général Adjoint s'élève au 31 décembre 2019 à 208 196 DT.

2. Les Jetons de présence et primes spécifiques revenant aux administrateurs, présidents et membres des comités émanant du conseil d'administration :

L'assemblée générale ordinaire tenue le 29 Avril 2019 a fixé les montants au titre de l'exercice 2019, des jetons de présence et des primes revenant aux administrateurs, présidents et membres des comités émanant du conseil d'administration comme suit :

3. Les obligations et engagements de la BTS BANK envers ses dirigeants, tels qu'ils ressortent des états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2019, se présentent comme suit :

(En DT)

Nature de la rémunération	Directeur général		Directeur général Adjoint		Administrateurs et membres de comités	
	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/2019	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/2019	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/2019
Avantages à court terme	209 687	32 527	153 120	35 520	62 500	124 000
Avantages postérieurs à l'emploi	-	-	2 828	21 124	-	-
<b>Total</b>	<b>209 687</b>	<b>32 527</b>	<b>155 948</b>	<b>56 644</b>	<b>62 500</b>	<b>124 000</b>

Par ailleurs, et en dehors des conventions et opérations précitées, nos travaux d'audit n'ont pas révélé l'existence d'autres conventions ou opérations rentrant dans le cadre des textes de loi sus-indiqués

Tunis, le 08/06/2020

Les Co-commissaires aux comptes

P/Cabinet ICCA  
Anis SMAOUI



P/Groupement CWG - CRD  
Wajdi GUERFALA

**GUERFALA WAJDI**  
Expert Comptable  
Commissaire aux Comptes  
Tél: 71 904 252 - 54 236 849  
Email: wajdiguerfalayahoo.fr

# .VII. تقرير هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك لسنة 2019

## التقرير السنوي الرابع

### للمراقبة الشرعية

حول نشاط البنك التونسي للتضامن لسنة 2019

المتعلق ببرنامج التمويل الإسلامي YES-TU

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على رسوله الأمين

سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

السيدة نجلاء بن عبدالله المحترمة/ رئيسة مجلس إدارة البنك التونسي للتضامن ورئيسة الجمعية العامة العادية للمساهمين،

السيدات و السادة مساهمي البنك التونسي للتضامن المحترمين

السيد محمد كعنيش المحترم/ المدير العام

السيد خليفة السبوعي المحترم/ المدير العام المساعد

السادة أعضاء مجلس الإدارة / المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بمرور أربع سنوات على تعهد البنك التونسي للتضامن بتنفيذ برنامج التمويل الإسلامي YES-TU الذي بعث بموجب الاتفاقية الدولية المبرمة بين الحكومة التونسية والبنك الإسلامي للتنمية بتاريخ 27 فيفري 2012 والمتعلقة ببرنامج التمويل الأصغر لدعم التشغيل الذاتي وتنمية الاستثمار لصالح الشباب بالجمهورية التونسية، يسرنا أن نهنئكم بتواصل النشاط هذا البرنامج الرائد وبانخراط كافة الأجهزة والمشرفين عليها في إنجاحه خدمة لسياسة تشغيل الشباب.

ووفقا للقرار رقم 216D لسنة 2015 الصادر يوم 05 أوت 2015 بناء على مداورات اجتماع مجلسكم الموقر المنعقد في دورته رقم (80) يوم 03 جويلية 2015 والقاضي بتركيز هيئة الرقابة الشرعية واعتماد لائحته التنظيمية وتسمية عضويتها، وتبعاً

لقرار تجديد المهمة المقترح من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 05 أفريل 2019 والمصادق عليه من قبل الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 29 أفريل 2019 ،

نتولى، بعون الله وتوفيقه، تقديم التقرير السنوي لهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية حول نشاط البنك التونسي للتضامن المتعلق بالمعاملات والمنتجات البنكية الإسلامية التي أدارها البنك خلال سنة 2019:

**أولاً:** أطلعت الهيئة على أعمال خلية التدقيق الشرعي الداخلي و على تقاريرها حول عينات من ملفات التمويل في كامل مراحلها.

و هي تسجل وقوف المشرفين على هذه الخلية بمراقبة امتثال الموظفين في المصالح والإدارات المعنية للإجراءات التنفيذية المعتمدة وتوجيههم لتدارك بعض الإخلالات، إن وجدت، مقارنة بالعقود المصادق عليها و بالقرارات الصادرة عن الهيئة.

و نود التأكيد بما جاء في تقريرنا لسنة 2018 والقاضي بالإسراع في إدراج عملية العدول عن التمويل بعد الإنجاز (جزئي أو كلي) ضمن النظام المعلوماتي الخاص بالتصرف في منتج المرابحة بغاية تفادي أي اخلال و تبعا لذلك تحيين دليل الإجراءات كلما اقتضى الأمر ذلك.

و في ما عدى ما سبق ذكره، فإننا نصرح أن عمليات البنك تحت هذا العنوان كانت مطابقة لمبادئ و أحكام الشريعة الإسلامية.

**ثانياً :** بعد الإطلاع على التقرير الخاص بنشاط وحدة التمويل الإسلامي المستخرج من القوائم المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2019، وكذلك التقرير الصادر عن السيدين مراقبي الحسابات إلى غاية 30 جوان 2019 والمتعلق بتنفيذ برنامج تشغيل الشباب عن طريق منتجي المرابحة والإجارة، نسجل بكل افتخار توصل البنك التونسي للتضامن لتفعيل المصادقات بنسق مرضي واستعمال كل الموارد المتأتية من اتفاقية المضاربة ومن المبالغ المستخلصة بحيث تمكّن البنك من المصادقة على ما يزيد عن 88 مليون دينار وإعادة توظيف التحصيلات أصلا وأرباحا لتمويل مشاريع جديدة في صلب السياسة المحددة لهذا البرنامج المبارك.

وبهذه المناسبة وفي انتظار استجلاء فرص جديدة لتعبئة موارد من مجموعة البنك الإسلامي للتنمية أو من مؤسسات تمويل داخلية أو خارجية أخرى، توصي الهيئة مجلس الإدارة والمشرفين على البنك بإيلاء هذه الشريحة من الباعثين كل العناية والمساعدة وتخصيص جزء من امكانية البنك الذاتية المتاحة والتي تصل حسب القوائم المالية الموقوفة لصيغ التمويل المتطابقة مع معايير الصيرفة الإسلامية للسنوات القادمة.



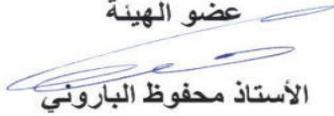
ثالثاً: تسجّل الهيئة تبعاً لتوصيات تقريرها السابق، أن البنك طور منظومته الاعلامية بإضافة منظومة تخص التصرف في متابعة النزاعات وإصدار دليل خاص لإجراءات التحصيل والنزاعات لمنتج الاجارة.

وفي الختام، نهئى السادة المساهمين و القانمين على البنك التونسي للتضامن بالنتائج الطيبة و المتواصلة، سانلين المولى العلي القدير بأن يكال أعمالكم بالنجاح و التقدم.

حرر بتونس في 19 مارس 2020

هيئة الرقابة الشرعية

عضو الهيئة



الأستاذ محفوظ الباروني

رئيس الهيئة

الدكتور منير التليلي



# VIII. مشاريع قرارات الجلسة العامة العادية لسنة 2019

(30 جوان 2020)

## مشروع القرار الأول:

بناءً على ما جاء بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 17 لسنة 2020 بتاريخ 1 أفريل 2020 الذي يسمح بصفة إستثنائية للبنوك والمؤسسات المالية بسبب جائحة الكورونا "Covid-19" بعقد الجلسات العامة بعد الأجل القانونية،

فإنّ الجلسة العامّة العادية للبنك التونسي للتّضامن المنعقدة بتاريخ 30 جوان 2020، إذ تسجل عدم إنعقادها في الأجل القانونية الخاصة بشركات المساهمة العامة نظراً لأسباب المذكورة، فإنها تصادق على هذا التأخير بإعتباره لا يسبب أي ضرر لمصالح المساهمين وتبرأ إبراء تاماً وكاملاً وبدون تحفظ ذمة أعضاء مجلس الإدارة بخصوصه.

تمت المصادقة على هذا القرار بـ.....

## مشروع القرار الثاني:

إنّ الجلسة العامّة العادية للبنك التونسي للتّضامن المنعقدة بتاريخ 30 جوان 2020، بعد إطلاعها على:

- تقرير مجلس الإدارة حول نشاط البنك لسنة 2019 وعلى القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019،
- تقرير نشاط هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك لسنة 2019،

- تقرير مراقبي الحسابات (العام والخاص) المتعلقين بنفس السنة. تسجل إطلاعها على ما جاء في تقرير مراقبي الحسابات وتصادق على تقرير مجلس الإدارة وعلى القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019 كما وقع عرضهما عليها.

تمت المصادقة على هذا القرار بـ.....

## مشروع القرار الثالث:

إنّ الجلسة العامة العادية بعد الإطلاع على التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية 2019 توافق على الاتفاقيات القانونية المنصوص عليها بالفصل 200 جديد من مجلة الشركات التجارية والفصل عدد 62 من القانون 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية. تمت المصادقة على هذا القرار بـ.....

## مشروع القرار الرابع:

إنّ الجلسة العامة العادية تبرئ إبراء تامًا وكاملا وبدون تحفظ نمة أعضاء مجلس الإدارة بخصوص ممارسة مهامهم في مجلس الإدارة وعن نتائج أعمالهم بالنسبة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019. تمت المصادقة على هذا القرار بـ.....

## مشروع القرار الخامس:

بناء على اقتراح مجلس الإدارة، تقرر الجلسة العامة العادية تخصيص نتيجة سنة 2019 على النحو التالي:

المبلغ بالدينار	
9 173 519,506	أرباح السنة المالية 2019
<u>11 558 152,987</u>	النتائج المؤجلة في 2018-12-31
20 731 672,493	مجموع الأرباح القابلة للتخصيص
1 036 583,625	إحتياطات قانونية (5%)
<u>400 000,000</u>	الصندوق الإجتماعي
19 295 088,868	النتائج المؤجلة في نهاية السنة المالية 2019

تمت المصادقة على هذا القرار بـ.....

## مشروع القرار السادس:

عملا بالفصل التاسع عشر من القانون الأساسي للبنك، تقرر الجلسة العامة العادية تعيين:

✓ السيد عالية بالشيخ عضوا بمجلس الإدارة خلفا للسيدة نجوه بن الأمين بالحاج عبد الله وذلك للمدة المتبقية من عضويتها والتي تنتهي بانعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنتظر في حسابات سنة 2021.

✓ السيد عماد التركي عضوا بمجلس الإدارة خلفا للسيد الحبيب التومي وذلك للمدة المتبقية من عضويته والتي تنتهي بانعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنتظر في حسابات سنة 2020

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

## مشروع القرار السابع:

تقرر الجلسة العامة العادية:

• تجديد تسمية السيد رضا الخلفاوي عضوا ممثلا لصغار المساهمين بمجلس الإدارة،

• تسمية السيد ..... عضوا مستقلا بمجلس الإدارة،

وذلك بناء على إقتراح مجلس الإدارة وعلى نتائج طلب المشاركة عدد 1/2020 الذي قام به البنك لإختيار شخص طبيعي مستقل عضو بمجلس إدارة البنك لرئاسة لجنة التدقيق،

وذلك لمدة ثلاثة سنوات (2020-2021-2022) والتي تنتهي بانعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنتظر في حسابات سنة 2022.

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

## مشروع القرار الثامن:

بناء على إقتراح مجلس الإدارة، تقرر الجلسة العامة العادية ما يلي:

1. تحديد مكافآت حضور أعضاء مجلس الإدارة بعنوان تصرفهم خلال سنة 2019 كما يلي:

- مكافأة حضور بأربعة آلاف (4000) دينار صافية على كل إجتماع لرئيس مجلس الإدارة،
- مكافآت حضور بألفي (2000) دينار صافية عن كل إجتماع لكل عضو بمجلس الإدارة،

2. تحديد المنح المسندة لفائدة رؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة كما يلي:

- منحة بألف (1000) دينار صافية عن كل إجتماع لكل رئيس لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة،
- منحة بخمسمائة (500) دينار صافية عن كل إجتماع لكل عضو باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

## مشروع القرار التاسع:

بناء على إقتراح مجلس الإدارة، تقرر الجلسة العامة العادية تحديد المكافآت الخصوصية المسندة لأعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك بخمسة آلاف (5000) دينار صافية سنويا لكل عضو.

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

## مشروع القرار العاشر:

لمجابهة حاجياته الآتية من الموارد المالية، ترخص الجلسة العامة العادية لمجلس إدارة البنك في إصدار قرض أو عدة قروض رقاعية بالسوق المحلية في حدود مبلغ جملي لا يتجاوز 50 مليون دينار خلال الفترة الممتدة بين تاريخ الاجتماع الحالي والاجتماع المقبل الذي سوف تخصصه الجلسة العامة للنظر في نتائج السنة المالية 2020.

وتكلف مجلس الإدارة بضبط مبلغ القرض أو القروض وطريقة وشروط إصدارها.

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

## مشروع القرار الحادي عشر والأخير:

إنّ الجلسة العامة العادية تفوّض كلّ النّفوذ وكلّ الصّلاحيّات اللاّزمة للممثل القانوني للبنك ليقوم بجميع الإيداعات والنّشر التي يقتضيها القانون.

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

**البنك التونسي للتضامن**

56 شارع محمد الخامس 1002 تونس  
الهاتف: 71.844.040 - الفاكس: 71.845.537  
البريد الإلكتروني: [bts@bts.com.tn](mailto:bts@bts.com.tn)