

قم بمسح رمز الاستجابة السريعة  
لتحميل التقرير السنوي لسنة 2020



# الفهرس

5	تقديم البنك
13	الطرف العام
17	I. التمويلات
19	1. تمويل المشاريع الصغرى
26	2. الصيرفة الإسلامية
27	3. إنجاز المشاريع
27	4. منظومة القروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات
31	II. الإستخلاصات
33	1. إستخلاصات قروض المشاريع الصغرى
37	2. إستخلاصات منظومة القروض الصغيرة
39	III. الأنشطة المساعدة
41	1. التنظيم والنظام المعلوماتي
41	2. الشروع في تحويل الخداليا الجهوية إلى فروع بنكية
42	3. الخدمات غير المالية
42	4. الموازنة الاجتماعية
44	5. الصندوق الاجتماعي
45	IV. تقارير المراقبة لسنة 2020
46	1. تقرير نشاط هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية
50	2. التقرير العام والتقرير الخاص لمراقبى الحسابات لسنة 2020
59	V. القوائم المالية وتحليلها
61	1. القوائم المالية المفتوحة في 31 ديسمبر 2020
65	2. تحليل القوائم المالية لسنة 2020
72	3. أبرز المؤشرات المالية لسنة 2020
73	VI. قرارات الجلسة العامة العادية للبنك لسنة 2020

# تقديم البنك التونسي للتضامن

قرض  
تمويل  
ريادة الأعمال  
حرفيون  
تطوير  
entrepreneuriat  
professionnels  
extension  
financement  
creation  
projet  
credit

# البنك التونسي للتضامن

22 ديسمبر 1997

60 000 000 دينار

56 شارع محمد الخامس 1002 تونس البلفيدير

% 69,26

71 844 040

71 891 542

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

bts@bts.com.tn

0614662X

614662 X A M 000

بنك شامل بمفهوم القانون عدد 48 لسنة 2016 بتاريخ 11 جويلية 2016  
المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية

26 فرع في كافة الولايات

289

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

تاريخ التأسيس

رأس المال

المقر الاجتماعي

المساهمة العمومية في رأس المال

الهاتف

الفاكس

موقع الواب

البريد الإلكتروني

السجل الوطني للمؤسسات

المعرف الجبائي

الغرض الاجتماعي

عدد الفروع

عدد الموظفين

نشاط التمويل

تأسس البنك التونسي للتضامن في 21 ماي 1997 بمبادرة من الدولة التونسية لتمويل الشباب الخريجين من التعليم العالي والتكوين المهني ويبلغ رأس مالها 60 مليون دينار (54% ملكية عامة و46% ملكية خاصة) مع قاعدة مساهمين (أكثر من 220 000 مساهم).

وهو بنك متخصص في تمويل المشاريع الصغرى وذلك عن طريق التمويل المباشر أو عن طريق جمعيات القروض الصغرى. يهدف البنك إلى توفير التمويل وإنشاء مصادر دخل للأشخاص الذين لا تتوفر لديهم الموارد والضيئنات اللازمة.

وهو بنك شامل يعزز الوصول إلى التمويل لفئات واسعة من باعثي المشاريع عن طريق توفير دعم ومساعدة مصممة خصيصاً لاحتياجات حرفائه كالمهن الحرة (أطباء، مهندسون، محاسبون، إلخ) الحرفيون والمزارعون والخدمات والحرف الصغرى.

يتميز البنك التونسي للتضامن بأسلوب تشاركي للحكومة يعتمد على الاجتهد والسرعة في معالجة ملفات الحرفاء من خلال شبكة تضم فرعاً بمعدل فرع واحد لكل ولاية.

السد تمويني



البنك التونسي للتضامن  
BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITÉ

BTS BANK

## اللجان والهيئات المنبثقة عن مجلس الإدارة

طبقاً 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 تصديقية 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 الهيئات المكلفة بمهام رقابية وإبداء الرأي للمجلس حول تعين المسؤول عن هيكل التدقيق الداخلي وترقيته وتأجيره،
- اقتراح تسمية مراقب أو مراقبين 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 قيس ومراقبة المخاطر.
- مراقبة احترام الإدارة العامة لاستراتيجية التصرف في المخاطر التي تم وضعها.
- المصادقة على مخطط تواصل النشاط.

### لجنة التعينات والتأجير

تتمثل مهمتها في مساعدة المجلس بالخصوص في تصور ومتابعة سياسات:

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

### الهيكل الدائم لمراقبة الامتثال

يتولى هذا الهيكل خاصة:

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

الصفة	الإسم ولقب	الهيكل الممثل	المدة النيابية
رئيسة المجلس	السيدة نجلاء بن عبد الله	الدولة التونسية (وزارة الاقتصاد والمالية ودعم الاستثمار)	2021-2019
أعضاء مجلس الإدارة	السيد عبد الرؤوف العجمي	الدولة التونسية (وزارة الفلاحة والموارد المائية والصيد البحري)	2021-2019
السيد عماد التركي	الدولة التونسية (الصندوق الوطني لضمان الاجتماعي)	2023-2021	2023-2021
السيد العربي الزواوي	الدولة التونسية (وزارة الشباب والرياضة والإدماج المهني للشباب)	2021-2019	2021-2019
السيد محمد عادل السوسي	الدولة التونسية (وزارة الاقتصاد والمالية ودعم الاستثمار)	السيد محمد عادل السوسي	2021-2019
السيد عليه بالشيخ	الدولة التونسية (وزارة الاقتصاد والمالية ودعم الاستثمار)	السيد عليه بالشيخ	2021-2019
السيد كمال الورفلبي	الدولة التونسية (وكالة النهوض بالصناعة والتجديد)	السيد كمال الورفلبي	2023-2021
السيد رضا الخلفاوي	صغار المساهمين	السيد رضا الخلفاوي	2022-2020
السيد يوسف عيداني	مستقل	السيد يوسف عيداني	2023-2021
السيد المولديزيان	مستقل	السيد المولديزيان	2022-2020

### الإدارة العامة

المدير العام	السيد محمد كعنيش	إلى 31 ديسمبر 2020
المدير العام بالنيابة	السيد خليفه السبوعي	ابتداءً من غرة جانفي 2021

## توزيع رأس المال وحقوق الإقتراع

في 31 ديسمبر 2020

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

## 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.

## هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية

هيئة مرتبطة بمجلس الإدارة بإعتبار أن البنك يقوم بممارسة عمليات الصيرفة الإسلامية تتولى خاصة:

- التأكد من مدى توافق عمليات الصيرفة الإسلامية مع المعايير المضبوطة في هذا المجال،
- إبداء الرأي في مدى امتنال المنتجات وصيغ العقود والإجراءات العملية للنشاط مع معايير الصيرفة الإسلامية،
- النظر في أية مسائل تتعلق بالصيرفة الإسلامية تعرض عليها من قبل البنك. وتمثل تركيبتها فيما يلي:

- السيد منير التليلي: رئيس
- السيد محفوظ الباروني: عضو
- 

## مراقبو الحسابات

### شروط المشاركة في الجلسات العامة العادية

الفصلين 13 و 13 من النظام الأساسي للبنك التونسي للتضامن

يمكن لكل مساهم يمتلك بمفرده على الأقل عشرة (10) أسهم أو تم تفویضه من طرف عدد من المساهمين يمتلكون على الأقل هذا العدد من الأسهم حضور إجتماعات الجلسة العامة أو إنابة من يمثلهم شريطة ترسیم إسمه بدفع الشركة قبل الموعد المقرر لعقد الاجتماع بخمسة أيام، ويتم الاستدعاء إلى الجلسة العامة بالطرق القانونية.

- السيد أنيس السماوي (مكتب ICCA)
- السيد وجدي قرفالة عن مجمع وجدي قرفالة ورفيق داود

## مراقب الدولة

- السيدة هيفاء السايج

# الأرقام الأساسية للبنك خلال الثلاث سنوات الأخيرة

من 2018 إلى 2020

## الظرف العام

	2020	2019	2018	(المبلغ بالآلف دينار)
<b>النشاط</b>				
مجموع الموازنة	1 586 339	1 513 633	1 399 703	
ودائع الحرفاء	22 267	19 895	18 078	
جاري القروض للحرفاء	1 294 916	1 191 249	1 112 693	
جاري القروض للحرفاء باستثناء جمعيات القروض الصغيرة	1 003 181	924 281	867 764	
<b>النتائج</b>				
هامش الفائدة	46 780	45 719	34 651	
حجم العمولات	5 748	6 256	5 537	
الناتج البنكي الصافي	46 488	51 978	40 194	
الأعباء التشغيلية (ال أجور + نفقات التسبيير)	26 781	26 484	23 543	
النتيجة الصافية	4 500	9 174	5 841	
الأموال الذاتية	92 821	88 236	78 959	
<b>المؤشرات</b>				
نسبة كفاية رأس المال (الحد الأدنى القانوني)	%36,9 (%10)	%37,2 (%10)	%40,5 (%10)	
نسبة كفاية رأس المال (tiers one) (الحد الأدنى القانوني)	%36,0 (%7)	%35,9 (%7)	%29,1 (%7)	
نسبة السيولة (الحد الأدنى القانوني)	%367,2 (%100)	%229,5 (%100)	%175,9 (%100)	
مردودية الأموال الذاتية	%4,8	%10,40	%7,40	
ضارب الاستغلال ((الأعباء التشغيلية/الناتج البنكي الصافي))	%57,6	%50,90	%58,60	
الناتج البنكي الصافي/عدد الأعوان (أ.د.)	161	177	142	
الناتج البنكي الصافي/عدد الفروع (أ.د.)	1788	1999	1608	

شهدت سنة 2020 تراجعاً تاريخياً للنشاط الاقتصادي جراء تداعياتجائحة كورونا ترتب عنه تدهور إضافي لعدد من التوازنات الكلية لل الاقتصاد وتردي للوضع الاجتماعي خاصّة بالنسبة للطبقات الاجتماعيّة الهشة ومحدودة الدخل.

وفي هذا الإطار، سجل الاقتصاد الوطني نمواً سلبياً بـ 8,8% في سنة 2020 وهو أدنى مستوىً منذ الاستقلال ويعزى ذلك بالأساس إلى مفعول الاغلاق الشامل والإجراءات التقييدية التي تم فرضها على المؤسسات والأفراد جراء انتشار الوباء، حيث تقلص النشاط في جل القطاعات المنتجة باستثناء قطاع الفلاحة والصيد البحري الذي سجل محاصيل هامة لزيت الزيتون. ومن القطاعات الأكثر تضرراً من الأزمة السياحة والنقل والصناعات المعمارية باستثناء الصناعات الغذائية وذلك نتيجة التراجع الحاد لحجم الطلب من منطقة الأورو.

وقد تسبّب التعلّق شبه الكلي لجهاز الانتاج في إهالة العديد من العمال على البطالة الفنية وتوقف معظم المؤسسات على الانتداب مما أدى مباشرةً إلى إرتفاع نسبة البطالة إلى حدود 17,4% في موفي سنة 2020 مقابل 15% خلال الثلاثي الأول من نفس السنة.

بالمقابل ساهم انخفاض الطلب الإجمالي وخاصة الاستثمار والتصدير في التراجع النسبي لمستوى التضخم إلى معدل 5,6% خلال كامل سنة 2020 مقابل 6,7% خلال سنة 2019، فيما يستقر العجز الجاري لميزان المدفوعات في حدود 6,8% من الناتج المحلي الإجمالي في سنة 2020 مقابل 8,4% خلال السنة السابقة.

وإن بدت هذه التطورات إيجابية فإنها تحمل في طياتها تحديات كبيرة تتعلق بضرورة العمل على الترميم في القدرة الشرائية ودفع الاستثمار ومعاضدة القطاعات المتضررة وفي مقدمتها السياحة وكذلك دعم المؤسسات الاقتصادية.

أمام هذه المستجدات غير المسبوقة التي عاشتها البلاد في ظل ظهور وتطور جائحة كورونا والتي تطورت من أزمة صحية لتصبح أزمة اقتصادية واجتماعية، سارعت السلط العمومية إلى اتخاذ جملة من القرارات الاستباقية ذات الطابع المالي والاجتماعي قصد التقليل من التداعيات الاقتصادية والاجتماعية للأزمة.

وتمثلت أهم التدخلات العمومية في دعم ميزانية الدولة بصفة مباشرة عبر صرف المنح للأفراد والمؤسسات أو بصفة غير مباشرة من خلال إسناد الإمكانيات الجبائية وضمان القروض.

وقد كان لارتفاع حجم نفقات الدولة من جهة وتراجع مواردها الذاتية من جهة أخرى، الأثر المباشر على وضعية المالية العمومية التي إزدادت تعقيداً وإختلالاً بعد إرتفاع عجز الميزانية إلى مستوى 11,4% من الناتج المحلي الإجمالي في سنة 2020، فيما بلغ الدين العمومي نسبة 88% مقابل تقديرات أولية على التوالي بـ 3% و 75% لنفس السنة. ولمعاضدة مجهودات ميزانية الدولة، قام القطاع البنكي وعلى الرغم من الضغوطات المسلطة على السيولة المصرفية، بتنفيذ جملة من الإجراءات المالية الهامة من أجل ضمان حد أدنى من الدخل وتجنب تدهور القدرة الشرائية للأسر وكذلك ضمان استمرارية نشاط المؤسسات الاقتصادية والمهنيين قصد المحافظة قدر الإمكان على مواطن الشغل.



**البنك التونسي للتضامن**

**بنك في خدمة و دعم  
المؤسسات الصغرى**



**البنك التونسي للتضامن**  
**BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITÉ**

**BTS BANK**

وقد تمحورت أهم الإجراءات المالية حول إرجاء خلاص أقساط القروض التي حال أجلها بداية من شهر مارس إلى موالي شهر سبتمبر 2020 وفق شروط محددة بالنسبة للمهنيين (منشور البنك المركزي التونسي عدد 6 لسنة 2020 بتاريخ 19 مارس 2020) والإرجاء الآلي لكافة الأقساط الحال أجلها من شهر أبريل إلى موالي شهر جوان 2020 بالنسبة للأجراء (منشورين البنك المركزي التونسي عدد 7 و 8 لسنة 2020 بتاريخ 25 مارس وغرة أبريل 2020). كما تم ضبط أحكام استثنائية خصت تسديد القروض والتمويلات الممنوعة من قبل البنوك والمؤسسات المالية، حيث لا يترتب عن عمليات تأجيل أقساط القروض بمقتضى مناشير البنك المركزي التونسي مراجعة عقود القروض والتمويل وغيرها من الوثائق والسنادات (المرسوم الحكومي عدد 19 لسنة 2020 بتاريخ 15 ماي 2020).

في هذا الإطار وبهدف الحد من تأثيراتجائحة كورونا على الواقع الاقتصادي والاجتماعي للشراائح الاجتماعية الهشة بوجه خاص ومواصلة العمل للنهوض بالإدماج المالي، قام البنك التونسي للتضامن بدورا هاما في الإستجابة لحاجيات أصحاب المشاريع والمؤسسات الصغرى في مواجهة تداعيات الأزمة وذلك من خلال تنفيذ جملة من البرامج الخصوصية من أبرزها دعم سيولة المؤسسات وتأجيل تسديد القروض وتوفير الدخل لعدد كبير من الفئات المستحقة.

## التمويلات

# تمويل إيجار مع خيار التملك



سجّل نشاط البنك خلال سنة 2020 تراجعا في نسق نشاط تمويل المشاريع الصغرى والقروض الصغيرة بنسبة ناهزت 10% في حجم القروض و 17% من حجم الاستثمارات مقارنة بسنة 2019 مقابل إستقرارا في عدد القروض المنسددة كما يبيّنه الجدول التالي:

2020	2019	
11 082	11 686	العدد
140,6	166,1	حجم القروض (م د)
180,6	238,2	كلفة الإستثمارات (م د)
52374	51 710	العدد
100,985	103,3	حجم القروض (م د)
100,985	103,3	كلفة الإستثمارات (م د)
63456	63 396	العدد
241,585	269,4	حجم القروض (م د)
281,585	341,5	كلفة الإستثمارات (م د)

## 1. تمويل المشاريع الصغرى

عدد المصادقات 11082	مبلغ القروض 140,576 م د
كلفة الإستثمارات 180,569 م د	
عدد مواطن الشغل المرتقبة 20844 موطن شغل	

تجاوز معدل تمويلات البنك خلال الثلاث سنوات الأخيرة (2018-2020) مستوى 11 ألف قرض سنويا كما يبيّنه الجدول التالي:

2020	2019	2018	
11082	11686	11442	عدد القروض
140,6	166,1	154,6	حجم القروض (م د)
180,6	238,2	208,4	كلفة الإستثمارات (م د)

نضع على ذمة حرفائنا  
تمويل الإيجار مع خيار التملك  
مخصص لتمويل معدات ووسائل النقل  
حسب معايير الصيرفة الإسلامية

## برنامج دعم أصحاب سيارات الأجرة من خلال دفع معلوم التأمين

يتمثل البرنامج في إسناد قروض في شكل أموال متداولة لا تتجاوز 3 آلاف دينار لتمكين أصحاب سيارات الأجرة (تاكسي، لواج، نقل ريفي، مدارس تعليم السياقة...) من دفع معاليم التأمين قصد إستئناف نشاطهم بعد فترة الحجر الصحي الشامل.

وقد بلغت جملة القروض المسندة في إطار هذا البرنامج:

<b>العدد الجملي للمصادقات</b>	<b>2041</b>
<b>حجم القروض</b>	<b>2,932 م د</b>
<b>كلفة الجملية</b>	<b>2,932 م د</b>

## 2.1. البرامج الخصوصية لتمويل المشاريع الصغرى

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

#### محتوى البرنامج:

يتمثل البرنامج في تمويل مشاريع صغرى في إطار منظومات إقتصادية 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.

وتتمثل أهم مكونات البرنامج في تمويل العناصر التالية:

- المنظومات الإقتصادية في القطاع الفلاحي
- المنظومات الإقتصادية في قطاع الصناعات التقليدية
- منظومة إقتصادية في مجال العناية بالبيئة
- منظومة إقتصادية في مجال المعلوماتية
- القروض الموسمية في القطاع الفلاحي.

وتقدر الإعتمادات المحالة إلى البنك خلال سنة 2020 بـ 8 م د موزعة كما يلي:

**بعنوان منظومات إقتصادية 5,333 م د**

**بعنوان قروض موسمية فلاحية 2,667 م د**

كلفة الإستثمارات (م د)	مبلغ القروض (م د)	عدد القروض	إنجازات سنة 2020
18,994	14,215	436	<b>المنظومات الإقتصادية</b>
4,803	4,803	398	<b>القروض الموسمية الفلاحية</b>
<b>23,797</b>	<b>19,018</b>	<b>834</b>	<b>المجموع</b>

و تمثل الحصيلة الجملية للتمويلات منذ إحداث البنك (1998-2020) فيما يلي:

<b>عدد القروض</b>	<b>213 386</b>
<b>مبلغ القروض</b>	<b>1 870,161 م د</b>
<b>كلفة الاستثمارات</b>	<b>2 578,436 م د</b>

## 1.1. تدخلات خصوصية لمجابهة تداعيات «كورونا»

### أ. على مستوى الإجراءات

حرصا منه على مساعدة حرفائه على تجاوز هذه المرحلة تولى البنك إتخاذ عديد الإجراءات الإستثنائية التي من شأنها المحافظة على ديمومة مشاريعهم من أهمها ما يلي:

- التمديد في صلوية الموافقات على التمويل بستة أشهر إضافية لتمكين الbaudin من تجاوز فترة الحجر الصحي وإنجاز مشاريعهم في ظروف أفضل،
- التمديد في فترة الإمهال بالنسبة للمصادقات المسندة بعد فترة الكورونا حتى يتم ضمان انطلاق المشاريع الممولة في ظروف مناسبة،
- تمكين عديد الbaudin من قروض في شكل أموال متداولة لتغطية نفقاتهم الفارة (كراء وأجور) خلال فترة الحجر الصحي وإحتياجاتهم لإستئناف نشاطهم،
- خلاص 50% من فواتير المزودين المتعلقة بالتجهيزات المسلمة للbaudin وذلك بعد تقديم مطلب كتابي في الغرض،
- التمديد في فترة الإمهال بالنسبة للمشاريع المنجزة في إطار برنامج «جيل جديد من الbaudin» بالتنسيق مع وزارة التكوين المهني والتشغيل.

### ب. على مستوى البرامج

تولى البنك تنفيذ برامج خصوصية في مجال تمويل المشاريع الصغرى وذلك في إطار الحد من تداعياتجائحة الكورونا:

#### برنامج دعم رياض الأطفال والملاحم المدرسية خلال فترة الكورونا

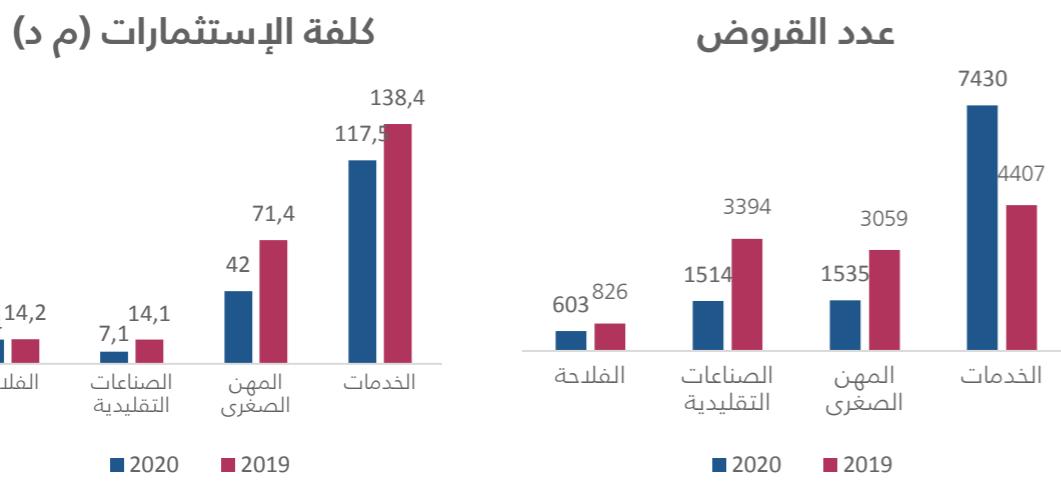
يتمثل البرنامج في إسناد قروض بالشراكة مع وزارة المرأة والأسرة وكبار السن في شكل أموال متداولة لا تتجاوز 5 ألف دينار يتم تسديدها بدون فائض على مدة سنتين منها فترة إمهال 6 أشهر. تم إعتماد إستماراة إلكترونية ووضعها على ذمة هذه المؤسسات لاستيفاء جميع البيانات من الفئات المستهدفة خلال فترة الحجر الصحي الشامل وتحديث حاجياتها المالية.

وقد بلغت جملة القروض المسندة في إطار هذا البرنامج:	
<b>العدد الجملي للمصادقات</b>	<b>2501</b>
<b>حجم القروض</b>	<b>10,742 م د</b>
<b>الكلفة الجملية</b>	<b>11,047 م د</b>

## بـ. برنامج جيل جديد من الباعثين في مجال صيانة المؤسسات التربوية

### محتوى البرنامج

يتمثل البرنامج في خط تمويل يتصرف فيه البنك بالشراكة مع وزارة التكوين المهني والتشغيل ببعث مقاولات صغرى من قبل حاملي الشهائد العليا في مجال صيانة المؤسسات التربوية. ويعد ذلك أساسا إلى البرامج الإستثنائية المرتبطة بمواجهة تداعيات «كورونا» والعمل المستقل وإسناد قروض عن طريق البنك بشروط تفاضلية (مبلغ القرض 100% من كلفة المشروع ونسبة فائدة سنوية بـ 2%) مع إبرام صفقة لمدة ثلاثة سنوات مع وزارة التربية في مجال الصيانة.



### إنجازات سنة 2020

عدد المشاريع المنتفعة بالبرنامج	91
تكلفة الإستثمارات	10,458 م د
عدد إحداثات الشغل المرتقبة	300 موطن شغل

### جـ. آلية دعم الأموال المتداولة في الصناعات التقليدية

### محتوى البرنامج

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

### بـ. التوزيع حسب المستوى التعليمي للبائعين

سجل البنك تراجعا طفيفا في حصة حاملي الشهائد العليا خلال سنة 2020 من عدد القروض من 26% سنة 2019 إلى 24% خلال سنة 2020 وتراجعوا في كلفة الإستثمارات لتبلغ 40% خلال سنة 2020 مقابل 45% خلال سنة 2019.

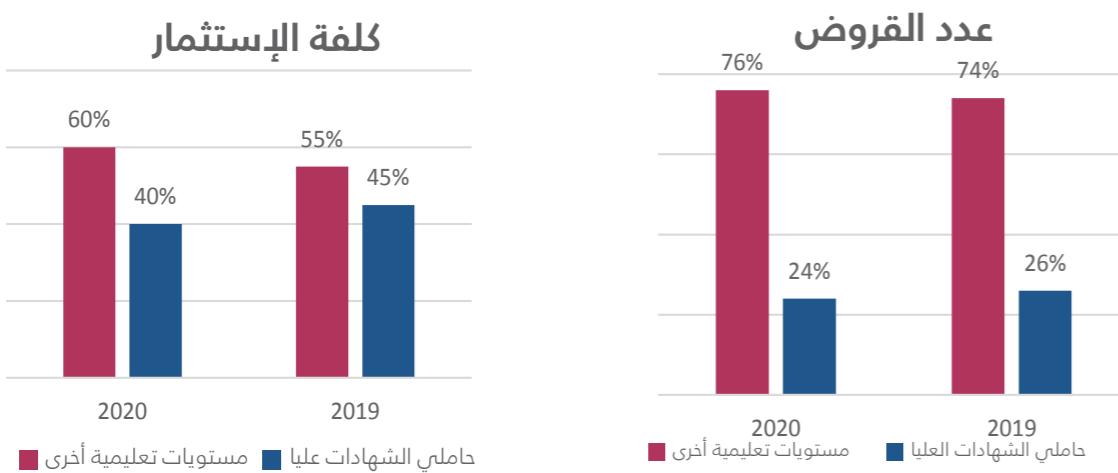
### إنجازات سنة 2020

عدد المشاريع المنتفعة بالبرنامج	1545
تكلفة المشاريع	5,065 م د

### دـ. التسبة على منح الاستثمار للمشاريع الفلاحية

### محتوى البرنامج

تم إمضاء اتفاقية بين البنك التونسي للتضامن ووزارة الفلاحة والموارد المائية والصيد البحري بتاريخ 12 مارس 2019 تتعلق بضبط الإجراءات التطبيقية الواجب اتباعها لصرف الامتيازات المالية للمشاريع الفلاحية المملوكة من قبل البنك وذلك من خلال إسناد قروض قصيرة المدى بدون فائض كتسبيقة على منح الاستثمار مقابل تعهد وزارة الفلاحة بصرف هذه المنح بعد استيفاء إجراءات المعاينة لخالص التسبة وفق مقتضيات قانون الاستثمار عدد 71 لسنة 2016 والنصوص التطبيقية ذات الصلة. وقد مكنت هذه الاتفاقية من تفادي الاشكاليات المتعلقة بصرف المنح المالية والتسريع في انجاز المشاريع الفلاحية المصادق على تمويلها.



### إنجازات سنة 2020

عدد القروض المنسدة	269
حجم القروض	3,325 م د

## ج. التوزيع حسب النوع الاجتماعي

يتبيّن من خلال تحليل المصادقات تراجعاً ملحوظاً في حصة المرأة من عدد القروض من 55% خلال سنة 2019 إلى 45% خلال سنة 2020.

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

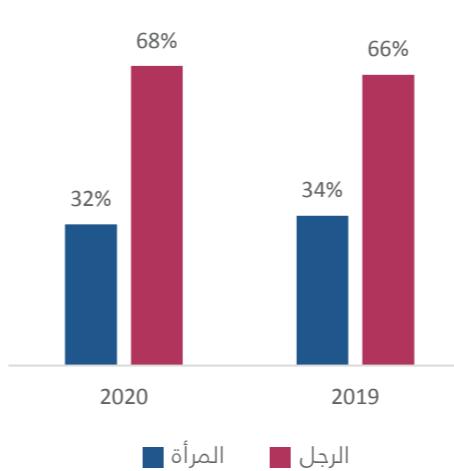
**إنجازات سنة 2020**  
 الإعتمادات المحالة إلى البنك 10م د  
 عدد المشاريع المنتفعه بالبرنامج 2066  
 مبلغ الإعتمادات المسندة 12,723 م د

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

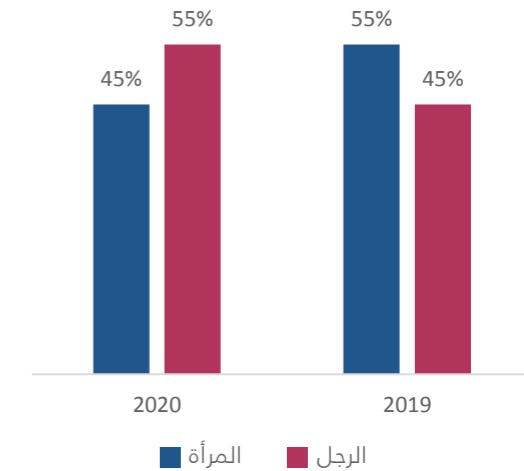
خطوط تمويل يتصرف فيها البنك في إطار المسؤولية المجتمعية قصد مساعدة الباعثين بالمناطق البترولية على توفير التمويل الذاتي المستوجب لبعث مشاريع صغرى وذلك بالشراكة مع المؤسسة التونسية لأنشطة البترولية بولاية تطاوين وقبلها وشركة شال البترولية ومركز الأعمال بولاية صفاقس

الإنجازات الجملية	عدد المشاريع	مبلغ الدعم (م.د)
ولاية تطاوين	215	1126,2
ولاية قبلي	87	536,2
ولاية صفاقس	56	194,6
<b>المجموع</b>	<b>358</b>	<b>1857</b>

## كلفة الإستثمارات



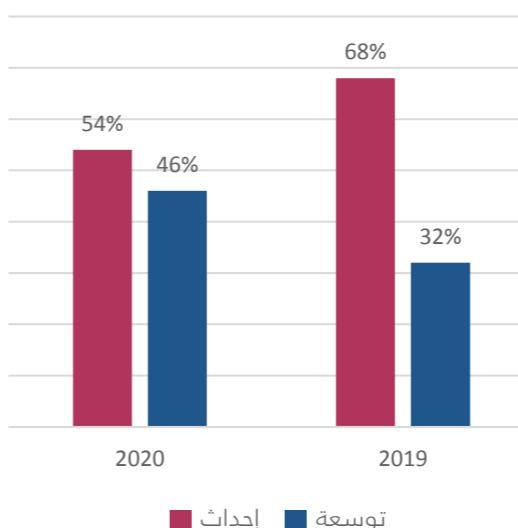
## عدد القروض



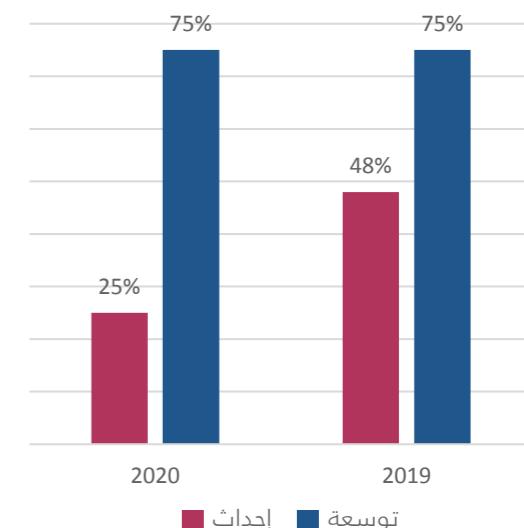
## د. التوزيع حسب نوعية المشروع

سجلت حصة مشاريع الإحداث تراجعاً من 48% إلى 25% من العدد الجملي للمصادقات الممولة خلال سنة 2020، ويعود ذلك أساساً إلى توجه البنك نحو تمويل البرامج المخصصة لمواجهة تداعيات جائحة «الكورونا»:

## كلفة المشاريع



## عدد المصادقات



## 2. الصيرفة الإسلامية

واصل البنك خلال سنة 2020 تنفيذ برنامج تشغيل الشباب الممول من قبل البنك الإسلامي للتنمية من خلال تمويل المشاريع والمؤسسات الصغرى بصيغتي المراقبة والإجارة.

**إنجازات سنة 2020**  
تمكن البنك من إسناد 922 تمويلاً بكلفة إستثمارات قدرها 46,411 م.د، ومن المرتقب أن تساهم هذه التمويلات في إحداث 1404 مواطن شغل.  
وتتوزع هذه التمويلات كما يلي:

**765** عملية تزود لاقتناء وسائل نقل بجميع أصنافها (سيارات - شاحنات - جرارات - ...)  
بقيمة جملية في حدود 39 م.د

**1547** عملية خلاص معاليم التأمين لوسائل النقل  
بقيمة جملية في حدود 2,2 م.د عن طريق صكوك بنكية لفائدة شركات تأمين مختلفة

**5069** عملية تزود لاقتناء تجهيزات بجميع أصنافها (تجهيزات - معدات...) ومواشي  
بقيمة جملية في حدود 82 م.د

	كلفة الإستثمار (م.د)	العدد	
المراقبة	5,629	95	202
الإجارة	40,782	827	1202
<b>المجموع</b>	<b>46,411</b>	<b>922</b>	<b>1404</b>

كما قام البنك بـ 8355 عملية تحويل لمبالغ مالية قدرها 38,7 م.د لفائدة المنتفعين بالقروض بعنوان أموال متداولة وتهيئة محلات.

وبذلك تكون الوضعية الجملية في موفى سنة 2020 كما يلي:

	كلفة الإستثمار (م.د)	العدد	
المراقبة	82,776	2083	4006
الإجارة	90,819	1845	2739
<b>المجموع</b>	<b>173,595</b>	<b>3928</b>	<b>6745</b>

وتمثل التمويلات الممنوحة بصيغة المراقبة في إقتناء تجهيزات ووسائل الإنتاج والمواد الأولية للمشاريع الصغرى في مختلف المجالات الاقتصادية بصيغة المراقبة.

وتركزت التمويلات الممنوحة بصيغة الإجارة في إقتناء وسائل النقل بمختلف أصنافها إضافة إلى بعض التمويلات الموجهة لدعم قطاعات الإنتاج كالنقل المبرد للأسماك واللحوم وغيرها.

2020	2019	2018	
200	200	200	<b>عدد الجمعيات الناشطة</b>
52368	51710	52702	<b>عدد القروض</b>
101,015	103,3	97,1	<b>مبلغ القروض (م.د)</b>

وقد شهدت سنة 2020 مواصلة البرنامج النصوصي لإسناد القروض الصغرى في إطار المنظومات الاقتصادية والقروض الموسمية الفلاحية.

## 2.4. تدخلات خصوصية لمجابهة تداعيات جائحة «كورونا»

### أ. على مستوى الإجراءات

تبعاً للظروف الاستثنائية التي مرت بها البلاد إثر جائحة كورونا وتوقف نشاط جمعيات القروض الصغيرة خلال فترة الحجر الصحي الشامل بقرار من الجمعية المهنية التونسية لمؤسسات التمويل الصغير، وإثر القرار الحكومي المتعلق بتأجيل خلاص أقساط أشهر (مارس - سبتمبر 2020) بالنسبة لمؤسسات التمويل الصغير والتي أدت إلى تراجع في نسب الإستخلاص إلى دون النسبة الدنيا المطلوبة، فقد تولى البنك بصفة إستثنائية إعتماد المرونة في شروط صرف الإعتمادات للجمعيات والعمل على متابعتها حالة بحالة.

### ب. على مستوى البرامج

تمثلت البرامج الخصوصية المنجزة من قبل الجمعيات للحد من تداعيات جائحة الكورونا في إسناد قروض ميسرة لتحسين ظروف العيش بمبلغ أقصى لا يتجاوز 1000 دينار ولمدة تسديد لا تتجاوز 24 شهراً، و تتمثل هذه البرامج فيما يلي:

#### برنامج أصحاب سيارات الأجرة

الشرائح المستهدفة	أصحاب سيارات الأجرة
عدد الجمعيات المكلفة بتنفيذ البرنامج	51 جمعية تشمل كافة الولايات
عدد القروض	4912
حجم القروض	4,850 م.د

#### برنامج سوق سيارات الأجرة

الشرائح المستهدفة	سوق سيارات الأجرة
عدد الجمعيات المكلفة بتنفيذ البرنامج	47 جمعية تشمل كافة الولايات
عدد القروض	3317
حجم القروض	3 م.د

#### برنامج المعينات المنزلية

الشرائح المستهدفة	المعينات المنزلية
الشركاء	وزارة المرأة والأسرة وكبار السن
عدد الجمعيات المكلفة بتنفيذ البرنامج	48 جمعية بمعدل جمعيتيين في كل ولاية
عدد القروض	1860
حجم القروض	1,686 م.د

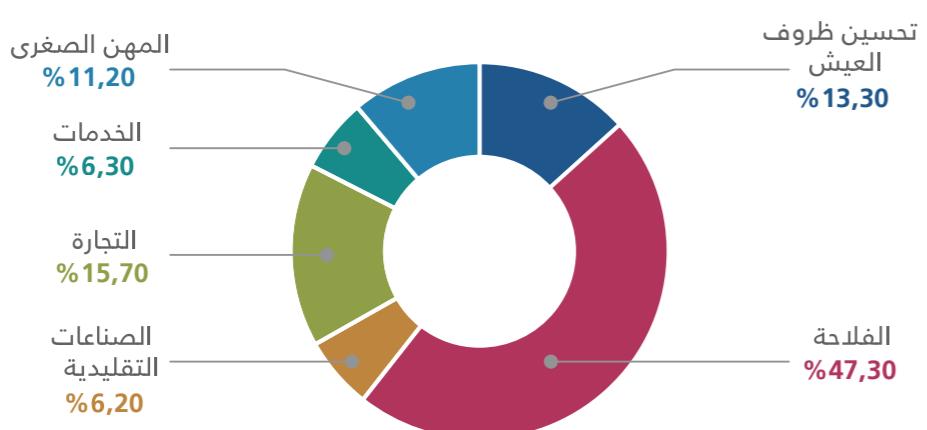
#### برنامج خصوصي لأصحاب العربات المجرورة في القطاع السياحي بولاية توزر

الشرائح المستهدفة	أصحاب العربات المجرورة في القطاع السياحي بتوزر
عدد القروض	50
حجم القروض	50 م.د

### 3.4. تحليل الإنجازات 2020 حسب البرامج

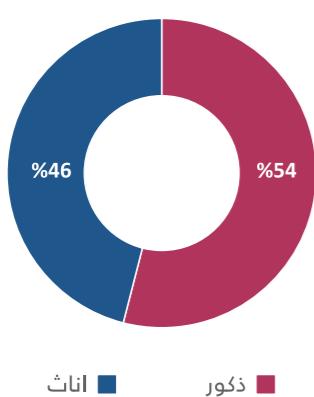
#### أ. حسب القطاعات

تقدير حصة القطاع الفلاحي بـ 47,3% من القروض الصغيرة المسندة خلال سنة 2020 يليه قطاع الخدمات والتجارة بـ 22% في حين بلغت حصة قروض تحسين ظروف العيش النسبة نسبة 13,3% مقارنة بـ 4,4% خلال سنة 2019، ويعود ذلك أساساً إلى تنفيذ البرامج الخصوصية في إطار الحد من تداعيات جائحة الكورونا.



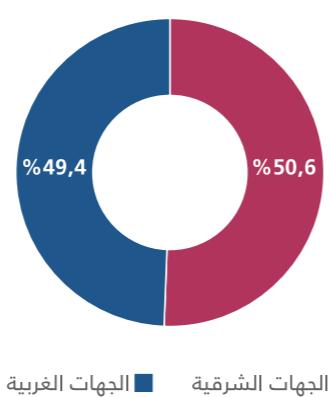
#### ج) حسب النوع الاجتماعي

تم تسجيل إستقراراً في حصة المرأة خلال سنة 2020 في حدود 53,7% مقارنة بـ 50,6% في سنة 2019.



#### ب) حسب الجهات

تقدير حصة الجهات الغربية بـ 50,6% من القروض الصغيرة المسندة خلال سنة 2020 مقارنة بـ 49,4% خلال سنة 2019.



## 4.4. برنامج إعادة هيكلة جمعيات القروض الصغيرة

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

### طلب العروض الأول المتعلقة بولايات تونس الكبرى والشمال الغربي والوسط الشرقي

- تم عقد جلسات عمل اللجنة الفنية لبرنامج إعادة هيكلة على مستوى البنك التونسي للتضامن للمصادقة على التقارير المعدة من قبل مكتب الدراسات.

- تم عقد جلسات عمل مع لجنة القيادة الوطنية لإعادة هيكلة جمعيات القروض الصغيرة على مستوى وزارة المالية تم خلالها عرض كافة مراحل تقدم تنفيذ البرنامج من قبل مكتب الدراسات والإتفاق على إعداد كراس شروط لاختيار مكتب دراسات متخصص قصد إعداد دليل إجراءات للجمعيات الجهوية للتمويل الصغير وإعداد مشروع كراس شروط لإندباد مكتب دراسات خاص بالنظام المعلوماتي للجمعية الجهوية للتمويل الصغير.

- تم عقد جلسات عمل ممثلين بالكتابة العامة لرئاسة الحكومة حول ملف تكوين الجمعيات الجهوية للتمويل الصغير.

- تم الحصول على وصولات تكوين الجمعيات الجهوية للتمويل الصغير من قبل الإدارة العامة للجمعيات والأحزاب بالكتابة العامة لرئاسة الحكومة لتكوين 12 جمعية جهوية للتمويل الصغير.

- تم عقد جلسة عمل مع رؤساء الجمعيات الجهوية للتمويل الصغير بالبنك لمتابعة تنفيذ مراحل إعادة هيكلة وإعلام الجمعيات الجهوية بقرار التكوين.

- القيام بعملية جرد ملفات القروض الجارية إلى غاية 31 ديسمبر 2019 من قبل الجمعيات الناشطة بالولايات المعنية ببرنامج إعادة هيكلة تحت إشراف مكتب الدراسات وإعداد محاضر الجرد في ذلك.

- الشرع في إنجاز المرحلة الثانية من برنامج إعادة هيكلة الجمعيات والمتمثلة في إعداد ملف الترخيص للجمعيات الجهوية الجديدة.

### طلب العروض الثاني والثالث المتعلقة بأقساط الشمال الشرقي والوسط الغربي والجنوب الشرقي والغربي

- تم القيام بطلب عروض ثاني وثالث لبقية الأقساط لم تفضي إلى اختيار مكتب دراسات في الغرب وسيتم إعلان طلب عروض جديد خلال سنة 2021.

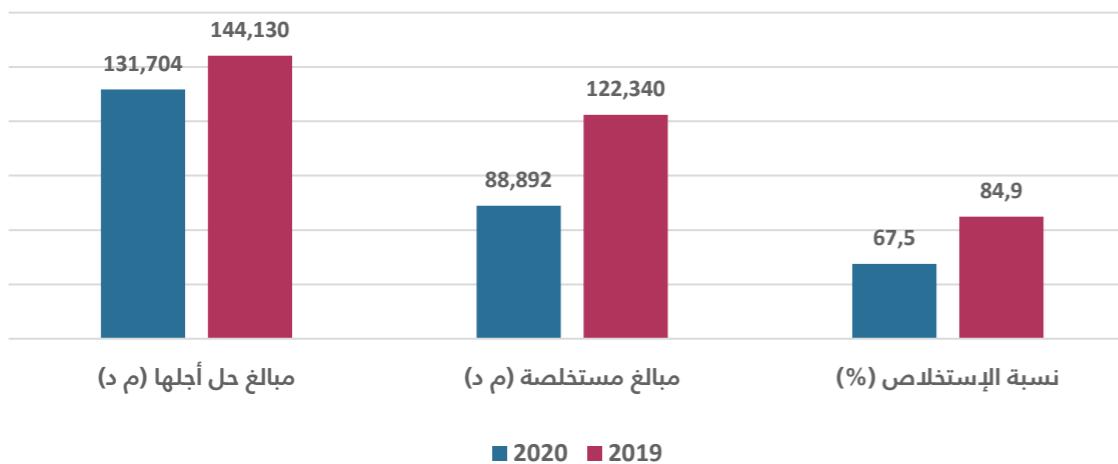
# الاستخلاصات



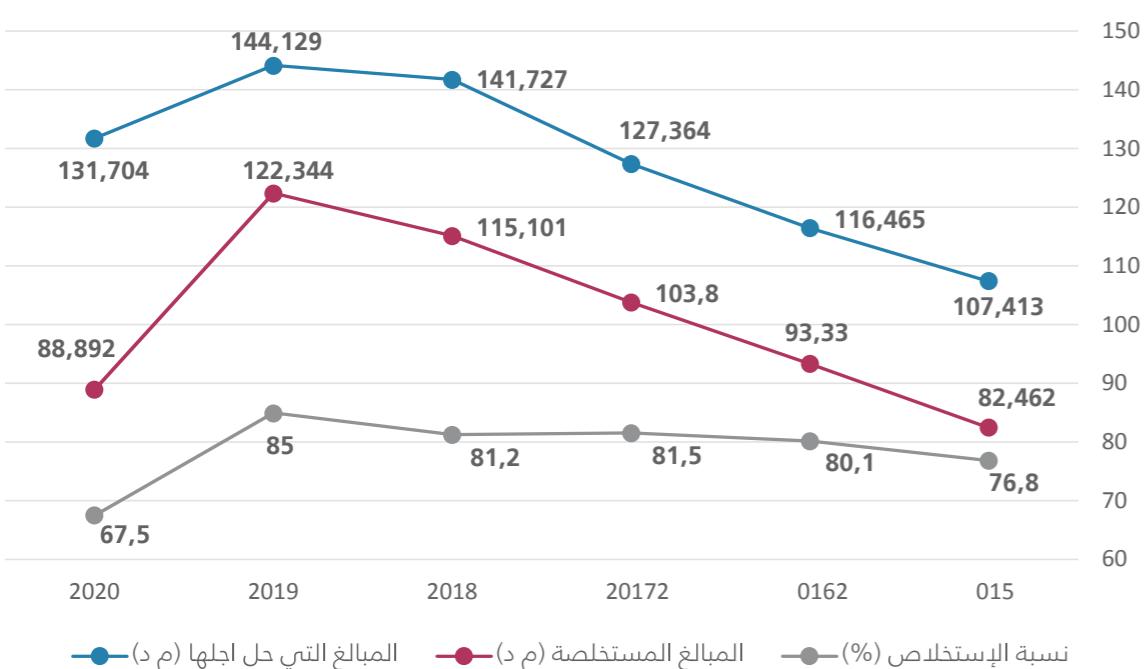
# تمويل مراقبة

## 1. إستخلاصات قروض المشاريع الصغرى

سجل البنك خلال سنة 2020 نسبة إستخلاص بـ 67,5% مقابل 85% خلال سنة 2019. ويعود هذا التراجع الملحوظ أساسا إلى تداعيات جائحة الكورونا والظروف الإقتصادية التي تمر بها البلاد والتي أثرت بصورة مباشرة على هذا الصنف من التمويلات الصغرى، هذا وقد سجل البنك إستخلاصات بمبلغ يقدر بـ 88,892 م د مقارنة بـ 122,340 م د خلال سنة 2019.



ويتبين من خلال تحليل نتائج الإستخلاصات خلال الفترة (2015-2020) تطورا بنسق تصاعدي متواصل لهذا النشاط بفضل الإجراءات والآليات المتنوعة التي إعتمدها البنك في هذا المجال إلا أن تداعيات جائحة الكورونا حالت دون توافق هذا النسق خلال سنة 2020.



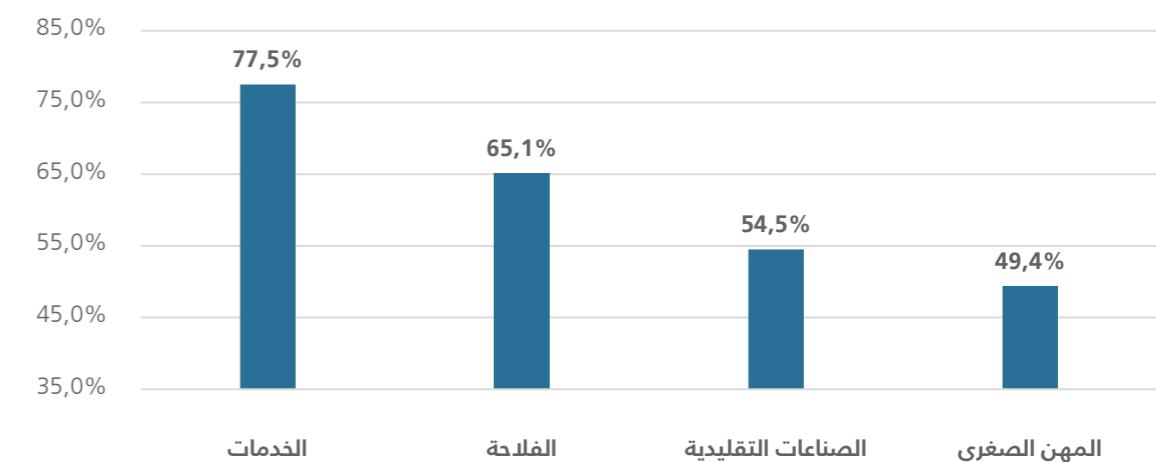
أمام صعيد الوضعية الجملية للإستخلاص فقد تراجعت النسبة العامة من 72% في موافى سنة 2019 لتسقى في حدود 71,65% مع موافى سنة 2020.



## 1.1. تحليل نتائج الإستخلاص

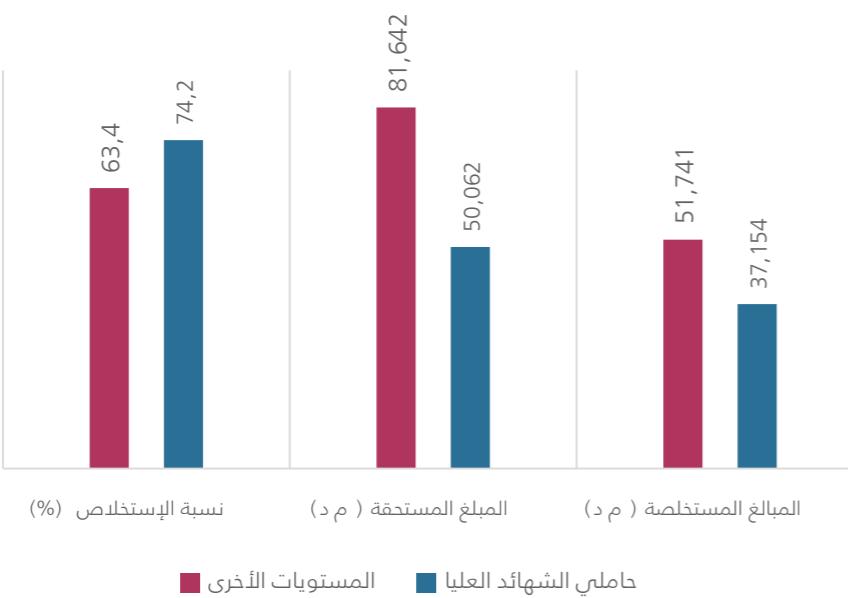
### أ. حسب القطاعات الاقتصادية

تقدر نسبة الاستخلاص المسجلة على مستوى قطاع الخدمات بـ 77,5% خلال سنة 2020. وهي أفضل نسبة إستخلاص بينما لا تتجاوز هذه النسبة 54,5 % بالنسبة لقطاع الصناعات التقليدية و 49,4% بالنسبة لقطاع المهن الصغرى



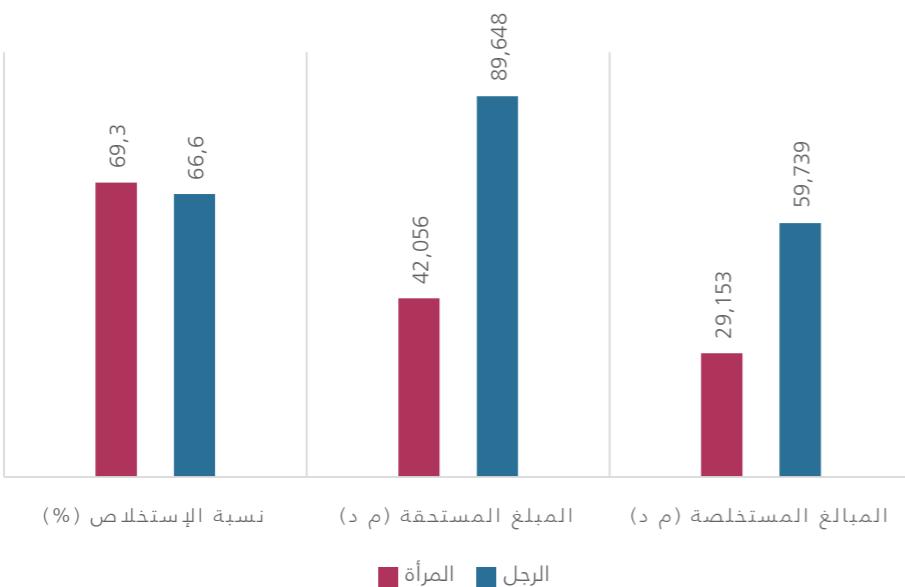
### ج. حسب المستوى التعليمي

تم تسجيل نسبة إستخلاص لحاملي الشهائد العليا بـ 74,2% خلال سنة 2020 مقابل 63,4% لباقي المستويات التعليمية



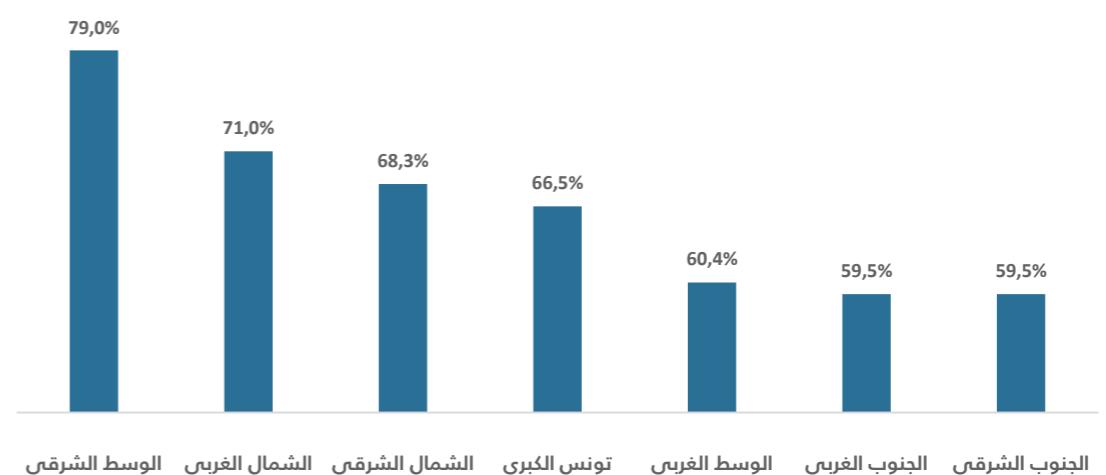
### د) حسب النوع الاجتماعي

سجلت المرأة نسبة إستخلاص خلال سنة 2020 بـ 69,3% مقابل 67% بالنسبة للرجل كما يبرز ذلك الرسم البياني التالي:



### ب. حسب الأقاليم

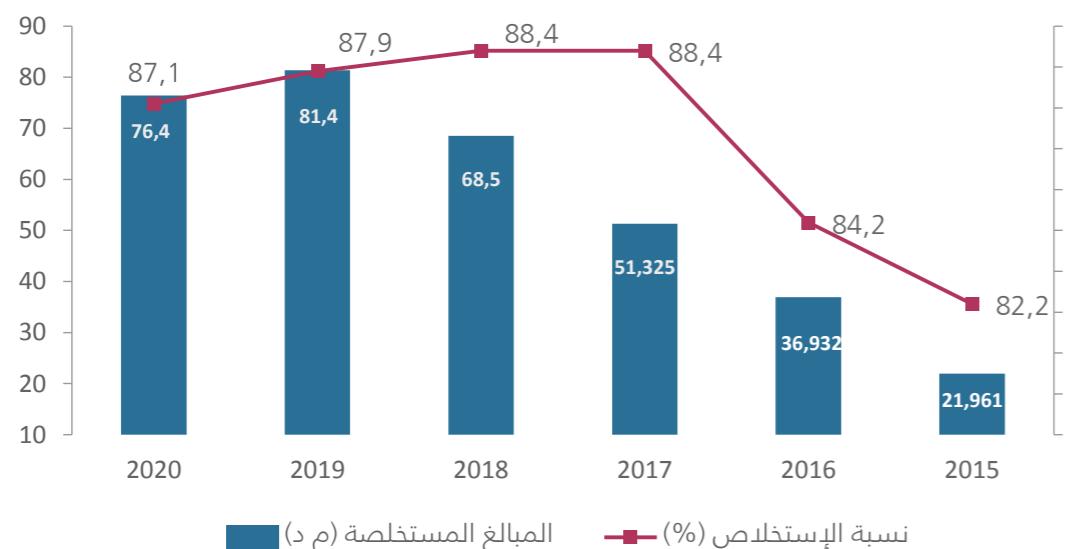
سجل إقليم الوسط الشرقي أحسن نسبة إستخلاص بـ 79% مقابل تراجع نسب الاستخلاص المسجلة بإقليمي الجنوب الشرقي والجنوب الغربي بنسبة إستخلاص بلغت 59,5%



## 2.1. تأجيل سداد أقساط القروض

بالرغم من الظروف الإستثنائية التي مر بها نشاط الجمعيات خلال سنة 2020 جراء جائحة كورونا خصوصا على مستوى الإستخلاصات فقد تمكنت من تحصيل مبالغ إستخلاصات قدرها 76,4 م.د وقدرت النسبة العامة للإستخلاص إلى موفى سنة 2020 بـ 87,1 %، وقد سجلت 85 جمعية نسبة إستخلاص تفوق 90 % و100 جمعية نسبة إستخلاص تتراوح بين 90 % و 80 %.

وتخلص نتائج إستخلاص منظومة القروض الصغيرة المسندة من قبل الجمعيات خلال الفترة 2015-2020) كما يلي:



تنفيذا للإجراءات المتعلقة بتأجيل أقساط لسداد القروض طبقا للمنشور الصادر عن البنك المركزي التونسي عدد 6 لسنة 2020، تولى البنك اتخاذ الإجراءات التالية:

- تركيز منصة إلكترونية على ذمة حرفاء البنك لتسجيل مطالب تأجيل الأقساط وذلك مراعاة لمقتضيات الحجر الصحي الشامل.

- القيام بحملات تحسيسية لفائدة حرفاء البنك ضد حthem على التسجيل بالمنصة الإلكترونية (موقع واب البنك، برامج إذاعية، موقع التواصل الاجتماعي....).

- تكليف مركز نداء لقيام بعمليات التحسيس للحرفاء المعنيين بهذا الاجراء،

- توجيه إرساليات قصيرة لحرفاء البنك تجاوزت 7 آلاف إرسالية قصيرة،

- توجيه حوالي 3 آلاف مراسلة إلكترونية وتليغرام عن طريق البريد التونسي،

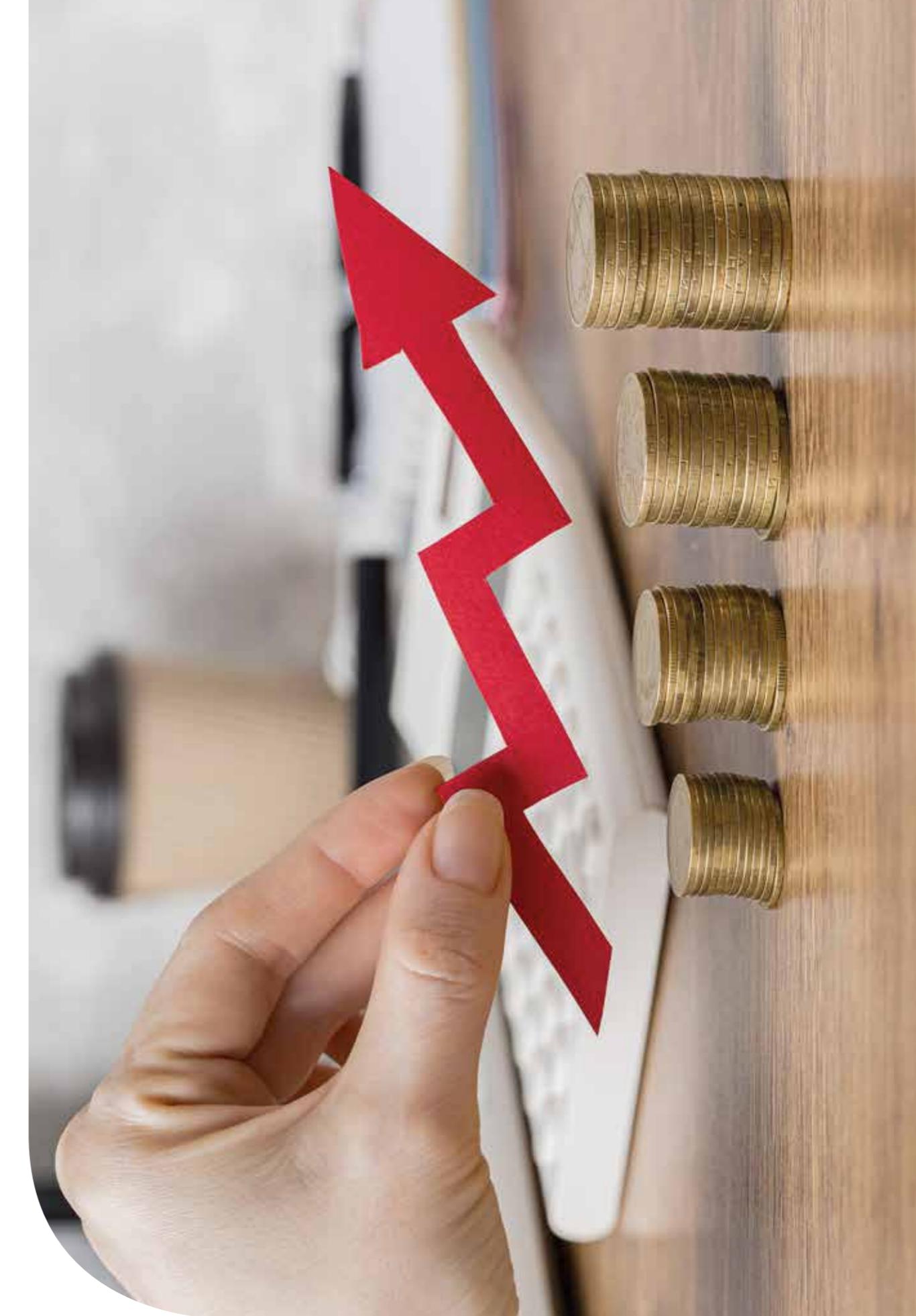
- إيقاف عمليات الدقاطع الآلي لخلاص أقساط القروض للحرفاء المشمولين بهذه الإجراءات.

وقد مكنت جملة إجراءات المتخذة من قبل البنك من القيام بتأجيل 12239 قرض إلى موفى سنة 2020، أي بنسبة تقدر بـ 70% من العدد الجملي للحرفاء المستهدفين بهذا الاجراء ويجمالى أقساط مؤجلة في حدود 24,2 م د مقابل 29,9 م د مشمولة بهذا الاجراء كما يبينه الجدول التالي:

صنف المخاطر 1-0	العدد	مبالغ الأقساط المؤجلة (م د)
	8 812	17.486
صنف المخاطر 2-2	3 427	6.673
المجموع	12 239	24.159

.III

## الأنشطة المساندة



البنك التونسي للتضامن  
BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITÉ

BTS BANK