

التقرير السنوي

2015



البنك الوطني الفلاحي
BANQUE NATIONALE AGRICOLE



البنك الوطني الفلاحي
BANQUE NATIONALE AGRICOLE

التقرير السنوي 2015



الظرف الاقتصادي
والوضع المصرفي والمالي

01

نشاط البنك الوطني
الفلاحي في سنة 2015

02

نشاط تجمع البنك
الوطني الفلاحي في 2015

03

الفهرس

الظرف الاقتصادي والوضع المصرفي والمالي ص.6

01

| | |
|----------------|---|
| 7..... | الظرف الاقتصادي |
| 8..... | الظرف الاقتصادي على الصعيد العالمي |
| 8..... | الظرف الاقتصادي على الصعيد الوطني |
| 10..... | الظرف البنكي والمالي على الصعيد الوطني |
| 11..... | وضعيّة الجهاز البنكي والمالي |
| 11..... | تطور أهم مؤشرات نشاط البنوك في 2015 |

نشاط البنك الوطني الفلاحي في سنة 2015 ص.12

02

| | |
|----------------|---|
| 13..... | نشاط ووضعية ونتائج البنك الوطني الفلاحي |
| 14..... | الموارد |
| 16..... | الاستعمالات |
| 20..... | وضع البنك في السوق النقدية والشبيولة البنكية |
| 21..... | العمليات مع الخارج |
| 21..... | النتيجة (نتائج البنك) |
| 22..... | هامش الربح على العمولات |
| 25..... | تطور مؤشرات وأداء البنك على مدى الخمس سنوات الماضية |
| 25..... | الاتصال والتسيويق |
| 27..... | التنظيم والنظام المعلوماتي |
| 28..... | التقرير الاجتماعي |
| 29..... | الرقابة الداخلية |
| 31..... | تطور سهم البنك بالبورصة |
| 32..... | الآفاق المستقبلية |
| 33..... | المساهمون |
| 33..... | طرق تسيير المؤسسة |
| 36..... | القواعد المالية المنفردة المختومة في 31 ديسمبر 2015 |
| 42..... | أهم الإيضاحات حول القواعد المالية المنفردة المختومة في 31 ديسمبر 2015 |
| 68..... | التقرير العام لمراقبين الحسابات حول القواعد المالية المنفردة |
| 72..... | التقرير الخاص لمراقبين الحسابات |
| 82..... | قرارات الجلسة العامة العادية |

نشاط تجمع البنك الوطني الفلاحي في 2015 ص.85

03

| | |
|----------------|---|
| 86..... | الوضعية المالية المجمعة |
| 89..... | المؤسسات الفرعية للبنك الوطني الفلاحي |
| 90..... | المؤسسات الفرعية المالية |
| 92..... | التجمع العقاري |
| 94..... | شركات الخدمات |
| 96..... | القواعد المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2015 |
| 101..... | أهم الإيضاحات حول القواعد المالية المجمعة |

تقديم عام للبنك الوطني الفلاحي



البنك الوطني الفلاحي :
شركة خفية الاسم ذات مجلس إدارة وإدارة عامة
شركة تونسية :
5 نهج سوريا 1002 تونس، البلفدير
(00 216) 71 831 200 / (00 216) 71 831 000
NABATTU / 15 436 BANATU/ DIRBNA 13220 14
BNTEETNTT
www.bna.tn
01 جوان 1959
سنة 99
B142431996 TUNIS
000 123 LAM 000
160.000.000 دينار
من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر من كل سنة
الأنشطة البنكية
القانون العام

السموية :
الشكل القانوني :
الجنسية :
المقر الاجتماعي :
الهاتف :
التلكس :
عنوان السويفت :
موقع الواب :
تاريخ التأسيس :
مدة الشركة :
السجل التجاري :
المعرف الجبائي :
رأس المال :
السنة المحاسبية :
الموضوع الاجتماعي :
النظام الجبائي :

مجلـس الـإـداـرة

الأعضاء:

- السيد عماد التركي ممثل للدولة والمساهمين العموميين.
- السيد محمد صادق حسني ممثل للدولة والمساهمين العموميين.
- السيد سامي مولاي ممثل للدولة والمساهمين العموميين.
- السيد معمرى العكرمى ممثل للدولة والمساهمين العموميين.
- السيد هشام بن فضل ممثل للدولة والمساهمين العموميين.
- السيد صلاح كانون ممثل للدولة والمساهمين العموميين.
- السيد منصور النصري ممثل للصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي.
- السيد توفيق الجلاصي ممثل لصغر المساهمين.
- السيد الصحبي محجوب ممثل للخواص.
- السيدة ليلى المؤدب متصرف مستقل.
- السيد لطفي مكتوف متصرف مستقل.

مراقب الدولة

السيدة بسمة الخزى.

مراقبى الحسابات:

مكتب أعمال وتدقيق واستشارة ممثل من طرف السيد زياد خديم الله.

مكتب فتحى للتدقيق ممثل من طرف السيد فتحى السعىدى.

01

الظرف الاقتصادي والوضع المالي

الظُّرف الاقتَصادي

الظرف الاقتصادي على الصعيد العالمي

سعر الدولار مقابل الأورو على وجه الخصوص نتيجة رفع أسعار الفائدة في الولايات المتحدة (قرار البنك الاحتافي الأمريكي برفع سعر الفائدة بمقدار 25 نقطة من القاعدة) وانهاج البنك المركزي الأوروبي سياسة نقدية توسيعية.

أما بخصوص القطاع المصرفي، فقد أظهرت سنة 2015 زيادة الاستثمارات العالمية في مجال التكنولوجيا المتبدلة التي تناقض البنوك على نحو متزايد في صلب وظيفتهم من خلال تقديم خدمات الائتمان والتأمين وإدارة الأصول، والصرف إلى غير ذلك. وقد وضعت بعض الحكومات آليات للتحفيز بغية تطوير هؤلاء الفاعلين، وزيادة المنافسة في السوق المصرفية، وبالتالي تقليل تكاليف تمويل الاقتصاد الحقيقي.

الظرف الاقتصادي على الصعيد الوطني

زرع الظرف الأمني السائد ما بعد الثورة في البلاد مناخ من عدم الثقة مما أجل الانتعاشة الاقتصادية المرتقبة سنة 2015 إلى سنة أخرى بالعتماد على استئناف النمو الاقتصادي في منطقة الأورو حيث أن نمو هذا الأخير بنقطة مئوية ينعكس إيجابيا على الاقتصاد التونسي بنسبة 0,6 نقطة مئوية.

أن الأضطرابات الاجتماعية المتكررة والوضع في ليبيا هي الأسباب الرئيسية لحالة الركود التي طالت تقريبا كل القطاعات الإنتاجية باستثناء القطاع الفلاحي والقيد البحري. وقد سجلت السياحة والنقل أعلى مؤشرات التدهور في عام 2015. أما قطاع الصناعة فقد تراجع نتيجة الانخفاض المسجل في إنتاج الطاقة وتدهور إنتاج المعادن بنسبة 18.1%. في حين عرفت الصناعات التحويلية انتعاش طفيف. بفضل ارتفاع إنتاج الصناعات الغذائية والصناعات المختلفة وعوّضت هذه الزيادة الانخفاض المسجل في الإنتاج في قطاع الكيماويات (7%). وفي صناعة المنتسوجات والملابس والجلود والأحذية (1.6%) وفي صناعة مواد البناء (1.4%).

وعلى الرغم من هذا الأداء الضعيف، فإن معدل البطالة لم يسجل تدهورا. حيث بلغ 15,3% خلال الثلاثي الثالث لسنة 2015. كما استقر معدل التضخم من جانبه في مستوى سنة 2014 أي في حدود 5,3%.

أما بخصوص عجز الميزان التجاري فقد تراجع بنسبة 11.6% ليبلغ 12.048 مليون دينار في عام 2015 مولدا مؤشر تغطية يساوي 69,6%. غير أن العجز الجاري استمر مرتفع في حدود 7.602 مليون دينار أي ما يناهز 8,7% من الناتج المحلي الإجمالي بسبب انحدار العائدات السياحية وانخفاض مداخيل العمل.

وأثر تطور الاستثمار الأجنبي المباشر بنسبة 9,2% وعلى وجه الخصوص وتعزيز التدفقات الصافية المالية من الخارج إيجابيا على الموجودات الصافية من العملات الأجنبية التي بلغت في نهاية سنة 2015 ما يعادل 128 يوما من الواردات مقابل 112 يوما في نهاية عام 2014.

خلق تراجع الأسعار العالمية للسلع، والأزمة المالية في الصين، والصراع على النفوذ، والمخاطر الأمنية وتدفق اللاجئين إلى أوروبا شكلا من عدم الثقة في المحيط الاقتصادي الدولي في سنة 2015. وهذه العوامل أثرت في الوضع العالمي حيث بلغ النمو الاقتصادي العالمي نسبة 3,1% خلال سنة 2015 مقابل 3,4% في سنة 2014 وشمل هذا التراجع للنمو أغلب البلدان في العالم. ففي الصين وباعتبارها قاطرة الاقتصاد العالمي في السنوات الأخيرة، لم يتمكن الاقتصاد الصيني من تحقيق نسبة تطور مماثلة للسنوات الأخيرة بل سجل أضعف أداء له منذ 1990. وفي منطقة الأورو بلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي 1,4% في سنة 2015 مقابل 0,9% في عام 2014 حيث يبدو أن الاقتصاد في هذه المنطقة شهد انتعاشة منذ الربع الأخير 2015. أما في الولايات المتحدة الأمريكية فقد اتسم الاقتصاد الأمريكي بتباطؤ بداية من السداسية الثانية لسنة 2015، حيث سجل نسبة نمو بـ 2,5%， أما بالنسبة لسوق الشغل، فإن أداءه الضعيف عُقد الوضع فحسب المنظمة العالمية للشغل حيث ارتفع عدد العاطلين عن الشغل بمقدار مليون عاطل في سنة 2015. وهكذا بلغت نسبة البطالة في العالم 5,7% خلال عام 2015. وينتظر أن يكون عدد الإضافي للعاطلين عن العمل خلال سنتي 2016 و2017 حوالي ثلاثة ملايين طالب شغل وفقا للمصدر نفسه.

وافق الأداء الضعيف لسوق الشغل مثيله للتجارة الدولية الذي سجل زيادة في الحجم بلغت 2.8% في عام 2015، ولكنه انخفض في القيمة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف وانخفاض أسعار المواد الأساسية. وقد شمل هذا التراجع البلدان الناشئة والبلدان المرتبطة بأسواق المواد الأساسية، خاصة مواد الطاقة حيث استمرت أسعارها في منحى انخفاضي سلبي وشمل كل المنتجات بما في ذلك النفط (47% - بالنسبة لسعر برميل البرنت)، القمح الصلب (28.7% -)، والسكر (15.8% -)، والقطن (14.8% -)، وال الحديد (42.3% -) والنحاس (19.7% -). وهكذا انخفض المؤشر العام لأسعار بنسنة 35.3% في عام 2015 مقارنة بالسنة السابقة.

أدى تراجع أسعار السلع الأساسية إلى انخفاض مستويات التضخم في عام 2015. حيث بلغت نسب التضخم المحتسبة في ديسمبر 2015 على أساس مؤشر أسعار الاستهلاك 0,2% في منطقة الأورو 0,7% في الولايات المتحدة و 1,6% في الصين و 10,7% في البرازيل، و 0,28% في ألمانيا و 0,19% في اليابان.

في الأسواق المالية الدولية، تميزت سنة 2015 بالأزمة المالية الصينية، وكان تطور مؤشر الأسهم الرئيسية متبينا. حيث سجل مؤشر داو جونز انخفاضاً بنسبة 2,2% في حين عرف كل من مؤشر كاك 40 ومؤشر نيكي الياباني زيادة على التوالي بنسبة 8,5% و 9,19%.

وفيمما يتعلق بأسواق الصرف الدولية، فقد اتسمت سنة 2015 بتحسين

التقرير السنوي 2015

كان لتطور سعر الدينار في أسواق الصرف أثره الاليجابي على الميزان التجاري. ففي سنة 2015 انخفض سعر الدينار بنسبة 8.4 % إزاء الدولار الأمريكي ومقابل ارتفاع بنسبة 3.4 % إزاء الأورو. ومع ذلك، فإن ضغوط ظهرت في أسواق الصرف الدولي خلال الربع الأول من عام 2016. جعلت سعر الدينار يتراجع أمام الأورو بنسبة 2.5 % ويرتفع أمام الدولار الأمريكي بنسبة 1.6%.

أما فيما يتعلق ببورصة تونس، فقد شهدت سنة 2015 انخفاض طفيف بنسبة 0.94%. على الرغم من ارتفاع حجم المعاملات بـ 54 % مقارنة مع 2014. ونتج هذا التطور في حجم المعاملات بفضل بعض القيم على غرار أسهم الشركة صنع المشروبات بتونس التي تمثل 15 % من مؤشر بورصة تونس (Tunindex) كما مثلت 28 % من حجم المبادلات سنة 2015. كما كان لبرنامج إعادة رسملة البنوك العمومية الثلاث أثر سلبي كبير على تداول أسهمها بالبورصة على مدى الثمانية الأشهر الأولى من سنة 2015.





الظرف البنكي والمالي على الصعيد الوطني

وضعية الجهاز البنكي والمالي

تميز النظام المصرفي والمالي في عام 2015 بأهم العوامل التالية:

- تباطؤ تطور القروض الاقتصادية حيث تراجعت نسبة نموها من 9,4 % في عام 2014 إلى 6,4 % في سنة 2015 ويعود هذا أساساً إلى انخفاض القائم الجاري لمحفظة الخصم لدى البنوك نتيجة بطء وتيرة نمو الأوضاع الاقتصادية المحلية.
- تفاقم العجز في السيولة لدى البنوك خلال سنة 2015 على الرغم من فترات الانفراج المسجل.
- تقارب معدل نسبة الفائدة في السوق النقدية من نسبة الفائدة المديرية للبنك المركزي ليختتم السنة في حدود 4,28 % في مقابل 4,30 % بالنسبة للسعر الفائدة العام.
- استمرار العجز الجاري لميزان الدفعات في عام 2015 في مستوى عال، حيث وصل إلى 7.602 مليون دينار يمثل 8,7 % من الناتج المحلي الإجمالي مقابل 7.369 مليون دينار في سنة 2014.

تطور أهم مؤشرات نشاط البنوك في 2015

- بلغ رقم معاملات البنوك المدرجة بالبورصة 4.666 مليون دينار خلال سنة 2015 مقابل 4.445 مليون دينار في 2014، مسجلاً زيادة بنسبة 6,2 %.
- ارتفع الناتج البنكي الصافي إلى 2.777 مليون دينار في سنة 2015 مقابل 2.609 مليون دينار في سنة 2014. مسجلاً تطولاً بنسبة 6,4 %.
- سجل هامش الربح ارتفاعاً طفيفاً، قدره 1,9 % في سنة 2015. وبلغت حصة هامش الربح على الفائدة في الناتج البنكي الصافي 44,7 %، في حين بلغت حصة هامش الربح على العمولات 16,9 %.
- سجلت نسبة تغطية مصاريف الأعوان بالعمولات الصافية ارتفاعاً بنسبة 1,3 % حيث وصلت إلى 64,2 % في 31 ديسمبر 2015 مقابل 62,9 % في نهاية ديسمبر 2014.
- بلغت أعباء التسيير 1.335 مليون دينار في سنة 2015 مقابل 1.276 مليون دينار في السنة السابقة، مسجلة زيادة بنسبة 4,6 %. وبما أن هذه الزيادة للأعباء أقل من مثيلتها على مستوى الناتج البنكي الصافي فقد أثرت إيجابياً على مؤشر الاستغلال الذي تحسن بـ 0,8 % ليستقر في مستوى 48,1 %.
- شهدت القروض الممنوحة للشركات والمهنيين تطولاً بنسبة 4,6 % لتبلغ 47.724 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 45.521 مليون دينار في ديسمبر 2014.
- انتقلت ودائع الحرفاء من 45.501 مليون دينار خلال سنة 2014 إلى 46.969 مليون دينار في 2015، مسجلة زيادة نسبتها 3,0 % مقابل 8,6 % في عام 2014.
- وقد أدى نمو القروض بنسب أكبر من نسق نمو الودائع في زيادة نسبة التحويل قدرها 1,2 نقطة مئوية منتقلة من 104,1 % في سنة 2014 إلى 105,3 % في موعد ديسمبر 2015.

02

نشاط البنك الوطني الفلاحي
في سنة 2015



نشاط ووضعية ونتائج
البنك الوطني الفلاحي

التقرير السنوي 2015

انتهج البنك خلال سنة 2015 استراتيجية ترتكز على المحاور التالية:

1. تعزيز الجهود التجارية لتبنيه المزيد من موارد الحرفاء وذلك بتنويع وتحسين مجموعة المنتجات.
2. تنمية موازنة البنك من خلال تخصيص مدخرات لتغطية القروض العالقة وإعادة معالجة الضمانات المقبولة من أجل تحسين نسبة تغطية القروض المصنفة.
- 3.مواصلة دور البنك الريادي لمشاركته في تمويل الاقتصاد من خلال المساهمة الفعالة في الخيارات الاقتصادية الوطنية المبنية على أساس تطوير التنمية الجهوية
4. تعزيز هيكل المراقبة.
5. الإسراع بعمميم النظام المعلوماتي الجديد على جميع هيئات البنك.

الموارد موارد الحرفاء

سجل مجموع الموارد المعيبة لدى الحرفاء نموا بنسبة 6,5 % بالغا 6.278 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 5.894 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014، مسجلا بذلك زيادة بقيمة 384 مليون دينار.

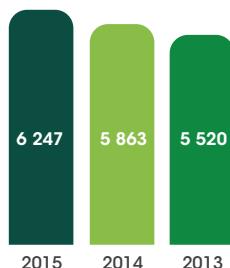
ويتلخص تطور الودائع كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| البيان | 2014 | 2015 | النسبة المئوية | تغيير 2014/2015 | |
|-------------------------------------|-------|---------|----------------|-----------------|-----------|
| | | | | الحجم | الحجم |
| الودائع | | | 6,32 | 369 250 | 6 214 872 |
| ودائع تحت الطلب ومبانٍ أخرى للحرفاء | | | 10,8 | 184 500 | 1 894 012 |
| ودائع الأذكار | | | 4,4 | 88 829 | 2 105 073 |
| ودائع لأجل ومنتجات مالية أخرى | | | 4,5 | 95 921 | 2 215 787 |
| ديون مرتبطة | 87,01 | 15 098 | | 32 450 | 17 352 |
| ودائع تحت الطلب | -16,1 | -370 | | 1 925 | 2 295 |
| ودائع لأجل ومنتجات مالية أخرى | 102,7 | 15 468 | | 30 525 | 15 057 |
| مجموع الودائع | 6,6 | 384 348 | | 6 247 322 | 5 862 974 |
| أدوات التوظيف النقدي والمالي | -2,3 | -717 | | 30 410 | 31 127 |
| رفاع الخزينة | 24,8 | 1 733 | | 8 710 | 6 977 |
| سندات الخزينة | -10,1 | -2 450 | | 21 700 | 24 150 |
| مجموع موارد الحرفاء | 6,5 | 383 631 | | 6 277 732 | 5 894 101 |

الودائع

ودائع الحرفاء

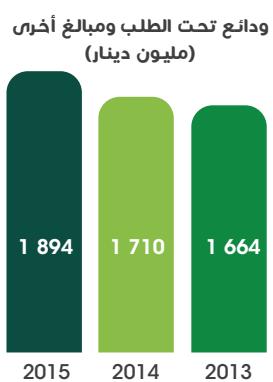


في موفى سنة 2015، سجلت ودائع وأموال الحرفاء ارتفاعاً بنسبة 6,6 % مقابل نمو القطاع بنسبة 3,0 %.

فقد بلغت 6.247 مليون دينار في 2015 مقابل 5.863 مليون دينار في 2014، أي بارتفاع بمبلغ 384 مليون دينار.

التقرير السنوي 2015

الودائع تحت الطلب

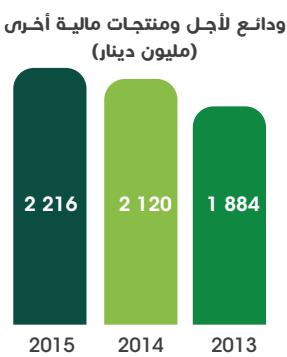


تطور الودائع تحت الطلب والمبالغ الأخرى المستحقة للحرفاء بنسبة قدرها 10,8 % (أي 184 + م.د) ناجمة أساسا عن زيادة بمبلغ 177 مليون دينار للودائع تحت الطلب بالعملة الصعبة و27 مليون دينار للودائع تحت الطلب بالعملة المحلية. وهكذا مثلت الودائع تحت الطلب 30,9 % من مجموع الودائع في نهاية سنة 2015 مسجلة تحسينا بـ 1,4 % مقارنة بسنة 2014.



سجلت ودائع الأدخار خلال سنة 2015 نموا بنسبة 4,4 % منتقلة من 2.016 مليون دينار في سنة 2014 إلى 2.105 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015.

ودائع لأجل ومنتجات مالية أخرى



بلغ مجموع الودائع تحت الطلب والمنتجات المالية الأخرى 2.216 مليون دينار في مؤتمر 2015 مسجلا زيادة قيمتها 96 مليون دينار (أي 4,5 %)، ناتجة عن ارتفاع بمبلغ 175 مليون دينار للودائع لأجل بالدينار وانخفاض الودائع لأجل بالعملة الصعبة بـ 79 مليون دينار.

أدوات التوظيف النقدية والمالي

سجل مجموع توظيف الحرفاء في الأدوات النقدية والمالية انخفاضا بنسبة 2,3 % منتقلة من 31 مليون دينار نهاية عام 2014 إلى 30 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015. ونتج هذا الانخفاض عن نقص في التوظيف في سندات الخزينة بمبلغ 2,4 مليون دينار وزيادة في التوظيف في رقاق الخزينة قدرها 1,7 مليون دينار.

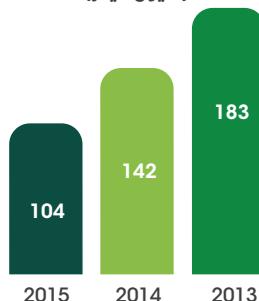
الاقتراضات والموارد الخصوصية

سجل الحجم الجاري الصافي للقتراض والموارد الخاصة انخفاضا بنسبة 19,3 % أي نقص بقيمة 72 مليون متراجعا من 373 مليون دينار في مختتم السنة المالية 2014 إلى 301 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015.

الاقتراضات الخارجية

تقلص الحجم الجاري للقتراضات الخارجية بنسبة 27,2 % مليون دينار نتيجة سداد 53,8 مليون دينار بعنوان استخلاص أقساط أصل الدين الخارجي مقابل سحب 15,0 مليون دينار بعنوان التمويل على خطوط الاعتماد الخارجية.

الاقتراضات الخارجية (مليون دينار)

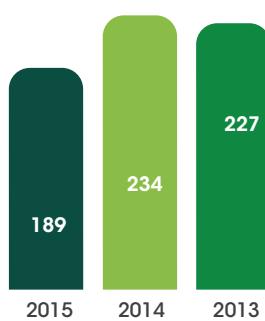


التقرير السنوي 2015

موارد الميزانية العمومية

سجل الحجم الجاري لموارد الميزانية العمومية تراجعاً بنسبة 19,4٪ (45 مليون دينار) من 234 مليون دينار في سنة 2014 إلى 189 مليون دينار خلال السنة الحالية.

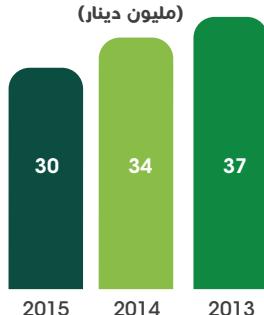
موارد الميزانية العمومية
(مليون دينار)



القرض الرقاعي

بلغ الحجم الجاري للقرض الرقاعي 30 مليون دينار في نهاية سنة 2015 مسجلاً هكذا انخفاضاً بقيمة 3,3 مليون دينار تمثل استخلاص القسط السنوي بعنوان سنة 2015.

القرض الرقاعي
(مليون دينار)



الأموال الذاتية والمدخرات

بلغ الحجم الجاري للأموال الذاتية للبنك الوطني الفلاحي قبل توزيع الأرباح 636 مليون دينار في موافى سنة 2015 مقابل 610 مليون دينار في 31.12.2014، مسجلاً بذلك نمواً بنسبة 4,3٪.

كما سجل البنك الوطني الفلاحي في 31 ديسمبر 2015 نسبة ملاعة بلغت 10,07٪ مقابل 8,99٪ في 2014. وفيما يتعلق بالمدخرات، سجل قائمتها ارتفاعاً بنسبة 23,7٪ ليبلغ 1.111 مليون دينار في 31.12.2015.

الاستعمالات التعهدات

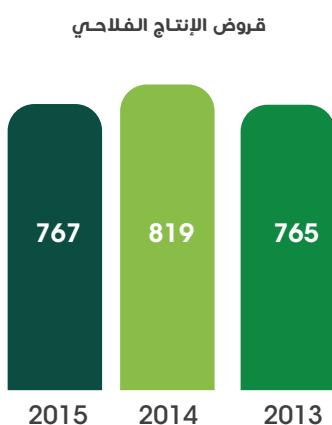
حافظ البنك على موقعه الريادي في تمويل الاقتصاد خلال سنة 2015. وارتكتز سياسته الائتمانية على تنمية محفظة القروض والامتثال لمعايير التصرف الحذر لا سيما فيما يتعلق بالسيولة والملاءة. في هذا السياق، بلغ الإجمالي الصافي للتعهدات 8.117 في 31 ديسمبر 2015 مقابل 8.442 مليون دينار العام السابق، مسجلاً انخفاضاً بنسبة 3,9٪ (أي نقص بـ 325 م.د.).



وتاتي هذا التطور من انخفاض التعهدات بالسحب بنسبة 1,6٪ من ثلاثة من 6.927 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 إلى 6.819 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 وانخفاض التعهدات بموجب الإئمضاء بنسبة 14,3٪ لتستقر في مستوى 1.298 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 1.515 مليون دينار في نهاية سنة 2014.

وبخصوص التعهدات الخام، فقد بلغت 9.199 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 9.313 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014.

اعتمادات التنمية وخيارات القطاع قروض الإنتاج الفلاحي



خلال سنة 2015 سجل القائم الجاري لقروض الإنتاج الفلاحي انخفاضاً بنسبة 6,4 % (ـ52 م.د) متراجعاً من 819 مليون دينار في سنة 2014 إلى 767 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015.

وقد نتج هذا الانخفاض عن تخلي البنك عن الديون الفلاحية (أصل الدين والفوائد التعاقدية وفوائد التأخير) التي لا تتجاوز خمسة آلاف دينار وفقاً للإجراءات الحكومية المعلن عنها في قانون المالية لسنة 2014 وقانون المالية التكميلي لسنة 2015 وقد بلغ حجم الديون التي تم شطبها 72 مليون دينار.

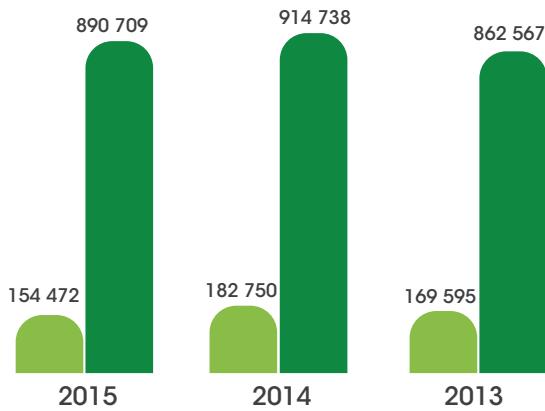
وبلغت المبالغ المفروغ عنها لفائدة الإنتاج الفلاحي 167 مليون دينار في سنة 2015 مقابل 165 مليون دينار السنة الماضية، مسجلة زيادة بنسبة 2% على الرغم من انخفاض عدد المنتفعين إلى 4.032 فلاح.

الوحدة: مليون دينار

| 2015.12.31 | | 2014.12.31 | | |
|------------|---------------|------------|---------------|-------------------|
| المبلغ | عدد المنتفعين | المبلغ | عدد المنتفعين | |
| 97 | 3 502 | 101 | 3 922 | قروض قصيرة المدى |
| 44 | 211 | 44 | 372 | قروض متوسطة المدى |
| 26 | 319 | 20 | 330 | قروض طويلة المدى |
| 167 | 4032 | 165 | 4624 | المجموع |

أما بخصوص استخلاص الديون الفلاحية، فقد بلغ حجمها (الأصل القروض العادي وفهي طور النزاع) 136 مليون دينار خلال 2015 مقابل 127 مليون دينار بالنسبة لسنة 2014، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 6,6% إثر ارتفاع الاستخلاصات لبعض القطاعات خاصة الصيد، تربية الماشي والأشجار المثمرة.

قروض تسويق المنتجات الفلاحية الأساسية



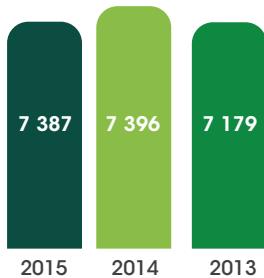
بلغ القائم الجاري للقروض المسندة لتسويق المنتجات الفلاحية الأساسية 1.045 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 1.097 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014، مسجلاً بذلك نقص بمبلغ 52 مليون دينار أي بنسبة 4,8%.

وتأتي هذا التراجع من انخفاض في القروض الممنوحة لتسويق منتجات الكروم بمبلغ 28 مليون دينار ومنتجات الحبوب بمبلغ 24 مليون دينار خلال سنة 2015.

القروض التجارية والصناعية والخدمات

بلغ القائم الجاري الخام للقروض التجارية والصناعية 7.387 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 7.396 مليون دينار في موفرى سنة 2014. مسجلاً بذلك تراجعاً طفيفاً قدره 9 مليون دينار.

التقرير السنوي 2015



ونتج هذا التطور عن زيادة في التعهادات بالسحب بمبلغ 209 مليون دينار (أي 3,5 %) لتبلغ 6.256 مليون دينار في موالي 2015 مقابل 6.047 مليون دينار مقارنة مع نهاية عام 2014 من نهاية 2015 وعن تراجع التعهادات بموجب الإمضاء بمبلغ 218 مليون دينار لتنتقل من 1.349 مليون دينار سنة 2014 إلى 1.131 مليون دينار في نهاية عام 2015.

ويتلخص القائم الجاري الخام للقروض التجارية والصناعية في الجدول التالي:

الوحدة: ألف دينار

| تغير 2014/2015 | | 2 015 | 2 014 | نوع التعهادات |
|----------------|----------|-----------|-----------|-------------------------|
| نسبة مئوية | حجم | | | |
| 3,5 | 208 687 | 6 255 738 | 6 047 051 | التعهادات بالسحب |
| -16,2 | -218 494 | 1 130 902 | 1 349 396 | التعهادات بموجب الإمضاء |
| -0,1 | -9 807 | 7 386 640 | 7 396 447 | المجموع |

ويشار إلى أن البنك واصل خلال سنة 2015 اهتمامه بقطاع المهنيين والشركات حيث تم تخصيص ظرف بقيمة 233 مليون دينار لتمويل هذه الشريحة من الحرفاء فأنتج هذا المبلغ المرصود نسبة نمو 5,0 %. وهكذا بلغ القائم الجاري لهذا الصنف من الحرفاء 4.895 مليون دينار في موالي سنة 2015 مقابل 4.662 مليون دينار قبل سنة خلت.

وعلى عكس ذلك، سجل القائم الجاري للقروض الممنوحة للخواص تراجعاً بنسبة 1,8 % منتقلاً من 1.385 مليون دينار في السنة المنقضية إلى 1.361 مليون دينار في السنة الحالية.

الاستخلاصات ومتابعة المخاطر

استخلاصات القروض

خلال سنة 2015، سجل الحجم الجملي للإيدادات المتامية من استخلاصات الدين (أصل الدين والفوائد) ارتفاعاً بنسبة 12,8% حيث انتقل من 3.270 مليون دينار في 2014 مقابل 3.687 مليون دينار في موالي 2015.

فقد بلغ حجم استخلاصات القروض التجارية والصناعية (دون اعتبار استخلاصات المستحقات في طور النزاع) 3.506 مليون دينار في سنة 2015 مقابل 3.107 مليون دينار في موالي 2014.

من جهته، سجل حجم الاستخلاصات للقروض الفلاحية (أصل الدين والفوائد دون اعتبار استخلاصات المستحقات في طور النزاع) ارتفاعاً بنسبة 8,4 % حيث انتقل من 137 مليون دينار في موالي 2014 إلى 149 مليون دينار في 2015.12.31.

وبخصوص الاستخلاصات المتعلقة بالمستحقات التي هي في طور النزاع فإنها بلغت 31 مليون دينار في موالي 2015 مقابل 25 مليون دينار العام الماضي مسجلة نسبة تطور قدرها 24,8 % (+6 م.د) مقابل 3,1 % (+5 م.د).

الوحدة: ألف دينار

| 2015 | 2014 | الاستخلاصات |
|-----------|-----------|---------------------------------------|
| 3 529 348 | 3 125 650 | استخلاصات القروض التجارية والصناعية |
| 3 264 273 | 2 887 784 | الأصل للقروض التجارية والصناعية |
| 241 827 | 219 155 | الفوائد على القروض التجارية والصناعية |
| 23 248 | 18 711 | القروض المتنازع عليها |
| 157 198 | 143 917 | استخلاصات القروض الفلاحية |
| 130 847 | 122 732 | الأصل للقروض الفلاحية |
| 18 165 | 14 714 | الفوائد على القروض الفلاحية |
| 8 186 | 6 471 | القروض المتنازع عليها |
| 3 686 546 | 3 269 567 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

جودة محفظة القروض ومعايير التصريف الحذر

بلغ حجم القروض المصنفة 2.317 مليون دينار في نهاية عام 2015 مقابل 1.948 مليون دينار في السنة الماضية، مسجلاً زيادة قدرها 18,9 % (369 مليون دينار). وبذلك بلغت نسبة القروض المصنفة 24,76 % سنة 2015 مقابل 21,04 % سنة 2014. وتجدر الإشارة إلى أنه دون اعتبار القروض الممنوحة على موارد الميزانية العمومية فإن نسبة القروض المصنفة تبلغ 22,56 % في سنة 2015 مقابل 18,15 % العام الماضي.

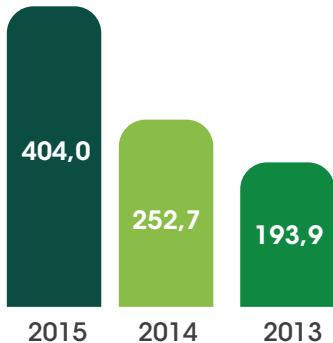
الوحدة: ألف دينار

| التصنيف | نسبة التمهيدات المصنفة | مجموع التمهيدات | التعهدات | المذخرات | فوائد وعلاوات محتفظ بها (1) |
|---------------------------------------|------------------------|-----------------|------------------|--------------|-----------------------------|
| صف 0 | | | 4 967 944 | 8 292 | 9 951 |
| صف 1 | | | 2 072 309 | - | 233 |
| مجموع التمهيدات السليمة (الغير مصنفة) | | | 7 040 253 | 8 292 | 10 184 |
| صف 2 | | | 228 345 | 23 236 | 8 065 |
| صف 3 | | | 287 067 | 64 508 | 11 990 |
| صف 4 | | | 960 444 | 354 423 | 95 864 |
| صف 5 | | | 840 970 | 499 074 | 110 925 |
| مجموع التمهيدات المصنفة | | | 2 316 826 | 941 241 | 226 844 |
| مجموع التمهيدات | | | 9 357 080 | 949 533 | 237 029 |
| نسبة التمهيدات المصنفة | %24,76 | | | %22,56 | |

(1) دون اعتبار فوائض القطاع الفلاحي

محفظة السندات والاستثمار

محفظة السندات التجارية



سجل القائم الصافي لمحفظة الأوراق التجارية، المكونة شبه كلياً من رقاع الخزينة، زيادة قدرها 151,3 مليون دينار (أي نسبة ارتفاع تساوي 59,9 %) ليصل إلى 404,0 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 252,7 مليون دينار في نهاية عام 2014.

محفظة الاستثمار

تطور القائم الصافي لمحفظة الاستثمار بنسبة 13,9 % ليبلغ 589,3 مليون دينار خلال سنة 2015 مقابل 517,6 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014.

سندات المساهمات

بلغ حجم المساهمات 162,9 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 141,2 مليون دينار قبل سنة مسجلاً هكذا ارتفاعاً بقيمة 21,7 مليون دينار وبنسبة 15,3 %.

يعود هذا التطور إلى:

- مساهمة البنك في رأس مال شركة تأمين بمبلغ 4,8 مليون دينار.
- تعزيز الأموال الذاتية للشركات التابعة للبنك بما قيمته 21,2 مليون دينار.
- التفويت في جزء من أسهم الشركة التونسية للتبريد والجعة بقيمة محاسبية بلغت 3,9 مليون دينار. فنتج عن هذه العملية فائض قيمة قدره 93,8 مليون دينار.

وتجدر الإشارة إلى أن البنك يستثمر في شتى المجالات وذلك عبر مساهمته في العديد من الشركات. فقطاع الصناعات الغذائية تمثل حصة

التقرير السنوي 2015

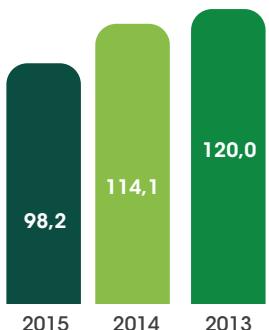
في المساهمات 12,8٪، أما حصته في الإيرادات فهي تمثل 54,7٪. أما بالنسبة للقطاع المالي فإن حضته تمثل 66,8٪ من مجموع المساهمات و20,0٪ من الإيرادات. كما يلاحظ أن البنك مساهم في رأس مال 89 شركة منها 14 شركة مدرجة بالبورصة منتجة في موفى ديسمبر 2015 فاصل قيمتها محتملة بقيمة 263,6 مليون دينار.

ومن حيث الأداء، ولدت محفظة السندات نسبة مردودية تعادل 71,2٪ خلال سنة 2015. وباستبعاد فاصل القيمة على السندات التي تم التفويت فيها تراجع نسبة مردودية إلى 9,5٪ في نهاية عام 2015 مقابل 9,3٪ في العام السابق.



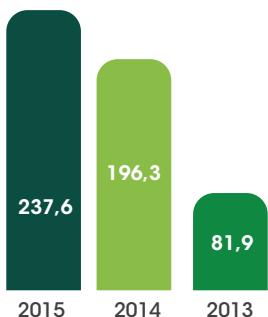
صناديق التصرف

بلغ حجم التوظيف في صناديق التصرف 128,6 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 102,6 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 أي بزيادة قيمتها 26 مليون دينار ناجمة أساساً عن التخصيص الجديد.



الشركات العمومية

سجل القائم الجاري للمستحقات على الشركات العمومية التي تحملتها الدولة، انخفضاً بنسبة 13,9٪ (إلا 15,9 مليون دينار)، متراجعاً من 114,1 مليون دينار في موفى 2014 إلى 98,2 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 نتيجة سداد المبالغ التي حل أجلها في سنة 2015.



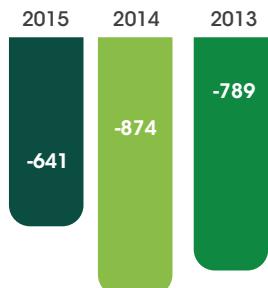
سندات استثمار أخرى

ت تكون سندات الاستثمار الأخرى من التوظيف في صناديق الاستثمار الجماعي والاكتتابات في القروض الرقاعية. وقد بلغ الحجم الجاري لهذا البند 237,6 مليون دينار في سنة 2015 مقابل 196,3 مليون دينار في سنة 2014 أي بارتفاع بنسبة 21,1٪ (+ 41,3 م.د.).

ونتج هذا التطور لسندات الاستثمار عن:

- ارتفاع للقائم الجاري للقروض الرقاعية بمبلغ 30,3 مليون دينار على إثر اكتتاب البنك في عدة قروض رقاعية بقيمة 28,0 مليون دينار واستلام مبالغ بقيمة 7,7 مليون دينار بعنوان سداد أقساط رقاعية
- نمو للقائم الجاري للقرض الوطني بمبلغ 20 مليون دينار
- اكتتاب البنك في صندوق للتوظيف الجماعي للمخاطر بمبلغ مليون دينار (1 م.د).

وضع البنك في السوق النقدية والبنوكية



سجلت الوضعية الصافية للبنك في السوق النقدية بالدينار مديونية صافية بلغت 555 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 609 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014. كما سجلت الوضعية الصافية للبنك في السوق النقدية بالعملة الصعبة مديونية صافية بلغت 86 مليون دينار في 2015 مقابل 265 مليون دينار في موفى 2014.

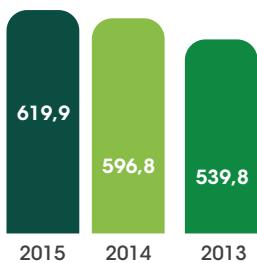
عمليات الصرف اليدوي

بلغ رقم معاملات البنك في ميدان الصرف اليدوي 414 مليون دينار في عام 2015 مقابل 531 مليون دينار في موفى سنة 2014 مسجلًا انخفاضاً بنسبة 22 % (أي ما يعادل 117 مليون دينار).

وتاتي هذا التراجع من انخفاض حجم عمليات شراء العملات الأجنبية بنسبة 28,5 % حيث انتقل من 407 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 إلى 291 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015، ورکود شبه تام لعمليات بيع العملات الأجنبية حيث استقر حجمها في 31 ديسمبر 2014 في نفس مستوى سنة 2014 أي 124 مليون دينار.

النتيجة إيرادات الاستغلال البنكي

بلغت إيرادات الاستغلال البنكي 619,9 مليون دينار خلال السنة المحاسبية 2015 مقابل 596,8 مليون دينار في 31.12.2014، أي بارتفاع بنسبة 23,1 مليون دينار (+3,9 %) مقابل 56,9 مليون دينار .(+10,5 %) في 2014.



وقد نتج هذا التطور أساساً عن:

- زيادة بمبلغ 5,5 مليون دينار (+1,2%) على مستوى الفوائد الدائنة والمدaxيل المماثلة على العمليات مع الحرفاء، خاصة إثر التحسن الطفيف للفوائد المقبوسة على القروض التجارية والصناعية حيث ارتفعت بقيمة 3,9 مليون دينار (+0,9 %) لتبلغ 448,6 مليون دينار، وارتفاع بقيمة 1,6 مليون دينار (+6,4 %) للفوائد المقبوسة على القروض الفلاحية التي بلغت 27,1 مليون دينار في 2015.
- ارتفاع بقيمة 1,1 مليون دينار (+1,9%) لحجم العمولات المقبوسة لتبلغ 57,0 مليون دينار في 31.12.2015 مقابل 55,9 مليون دينار بعنوان سنة 2014 و 54,8 مليون دينار في 2013.
- زيادة بقيمة 6,4 مليون دينار (+28,1 %) لمدaxيل محفظة الاستثمار خاصة إثر ارتفاع هام بمبلغ 5,1 مليون دينار لمدaxيل القروض الرقاعية.
- ارتفاع بقيمة 7,3 مليون دينار (+30,8%) لمدaxيل المحفظة التجارية والعمليات المالية المتأنية أساساً من ارتفاع بمبلغ 4,9 مليون دينار

وهكذا، اتسنم وضع البنك في السوق النقدية بمديونية صافية بلغت 641 مليون دينار نهاية 2015 مقابل 874 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014.



من جانبه، بلغ ينسبة السيولة 47,32 % في 31 ديسمبر 2015.

العمليات مع الخارج سندات التوريد والتصدير المعين مقر دفعها

بلغ حجم سندات التوريد والتصدير المعين مقر دفعها لدى شبابيك البنك 8.340 مليون دينار في نهاية عام 2015 مقابل 7.345 مليون دينار في موفى سنة 2014، مسجلة بذلك ارتفاعاً بنسبة 13,5 %. أما عدد السندات المعالجة فقد انتقلت من 28.863 سند في سنة 2014 إلى 30.095 سند بعنوان سنة 2015.

يعزى ذلك أساساً إلى ارتفاع حجم سندات التوريد التي زادت بنسبة 16,6 % (+951 م.د.)، لتبلغ 6.678 مليون دينار في نهاية عام 2015 مقابل 5.727 مليون دينار في عام 2014، وهذا على الرغم من انخفاض عدد سندات التوريد الاستيراد المعين مقر دفعها.

كما سجلت سندات التصدير المعين مقر دفعها لدى شبابيك البنك زيادة طفيفة بقيمة 44 مليون دينار حيث بلغت 1.662 مليون دينار في عام 2015 مقابل 1.618 مليون دينار في نهاية عام 2014، ويعود ذلك إلى زيادة مداخيل صادرات زيت الزيتون وانخفاض مداخيل صادرات المواد المحروقات.

الدفوعات مع الخارج

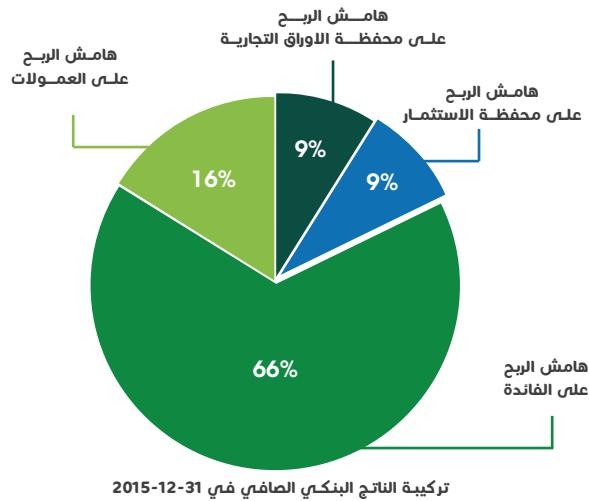
سجل الحجم الجملي للدفوعات مع الخارج التي أنجزها البنك الوطني الفلاحي ارتفاعاً بنسبة 13,9 % أي زيادة بقيمة 1.106 مليون دينار بالغاً بذلك 9.045 مليون دينار في عام 2015 مقابل 7.939 مليون دينار خلال سنة 2014. ويشار إلى أن الدفوعات المتأنية من الخارج بلغت 3.313 مليون دينار في موفى 2015 مقابل 2.173 مليون دينار في نهاية 2014 مسجلة زيادة بقيمة 1.140 مليون دينار على إثر تطور التحويلات الواردة.

أما بخصوص الدفوعات نحو الخارج، فقد سجلت تراجعاً خفيفاً بلغ 34 مليون دينار ل تستقر في مستوى 5.732 مليون دينار في سنة 2015 مقابل 5.766 مليون دينار على إثر انخفاض التحويلات الصادرة.

التقرير السنوي 2015

للبנק حول تطوير منتجات جديدة وكذلك خدمات البنك على نطاق صغير المولدة للعمولات بحيث تسمح من تحقيق توازن تركيبة الناتج البنكي الصافي بين هامش الربح وهامش العمولات.

وبالرغم من ذلك، حافظ البنك دائمًا على المرتبة الثانية في ترتيب البنوك من حيث الناتج البنكي الصافي.

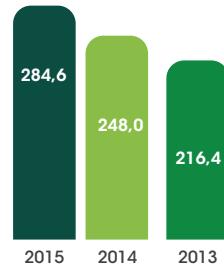


لأرباح رقاب الخزينة وزيادة طفيفة بقيمة 2,4 مليون دينار (+31,5%) للأرباح قاعدة الصرف.

وارتفاع بقيمة 1,9 مليون دينار (+39,9%) للفوائد المقبوضة على عمليات الخزينة.

أعباء الاستغلال البنكي

بلغ حجم أعباء الاستغلال البنكي 284,6 مليون دينار في 2015.12.31 مقابل 248,0 مليون دينار في 2014.12.31، مسجلًا بذلك ارتفاعاً بقيمة 36,6 مليون دينار (+14,8%).



وقد نتج هذا التطور خاصة عن:

- ارتفاع بقيمة 35,7 مليون دينار (+19,5%) لجملة الفوائد المدينة على ودائع الحرفاء منها:
+ 28,4 مليون دينار للفوائد المدفوعة على الأذون لأجل والحسابات لأجل، أي بارتفاع بنسبة 27,9%.
+ 6,2 مليون دينار للفوائد على حسابات الادخار، أي بارتفاع بنسبة 8,5%.
+ 1,1 مليون دينار للفوائد المدفوعة للحسابات تحت الطلب.

- انخفاض بقيمة 1,9 مليون دينار (-28,3%) للفوائد والعمولات على القروض الخارجية والرقاعية.

- وارتفاع بقيمة 1,8 مليون دينار (+3,2%) لحجم الفوائد المدينة على عمليات الخزينة.

الناتج البنكي الصافي

خلال سنة 2015، بلغ الناتج البنكي الصافي 335,3 مليون دينار مسجلًا بذلك تراجعاً بنسبة 3,9%.

وقد نتج هذا التطور عن انخفاض هامش الربح على الفائدة بقيمة 27,3 مليون دينار رغم ارتفاع بقيمة 13,8 مليون دينار للمدفوعات المتعلقة بالأنشطة الغير بنكية واستقرار هامش الربح على العمولات.

وتتجدر الإشارة أنه لتحسين هذه الوضعية، تم حورت سياسة التسويق

بلغ هامش الربح الصافي على العمولات 54,2 مليون دينار وهو نفس المستوى المسجل في السنة الفارطة ليحافظ بذلك على مساهمته في مجموع الناتج البنكي الصافي بحوالي 16%.

عائدات محفظة السندات

سجلت مدخلات محفظة الأوراق التجارية ومحفظة الاستثمار ارتفاعاً بأربع نقاط مئوية في المساهمة في الناتج البنكي الصافي حيث ساهمت تبعاً بنسبة 9,3% في 2015 مقابل 8,7% في موفى سنة 2014 مقابل 6,8% في 2014.

بلغت مدخلات المحفظة التجارية 31,2 مليون دينار في 2015.31.12 مقابل 23,8 مليون دينار في 2014.12.31، أي بارتفاع بنسبة 30,8%. وفيما يتعلق بمدخلات محفظة الاستثمار، فقد بلغت 29,3 مليون دينار في 2015.12.31 مقابل 22,8 مليون دينار في موفى 2014، مسجلة بذلك ارتفاعاً بنسبة 28,1%.

أعباء التسيير

على صعيد آخر، قام البنك باسترداد مدخلات بمبلغ 54,9 مليون دينار (منها 51,2 مليون دينار على المستحقات) مقابل 104,6 مليون دينار في 2014 وذلك إثر تحسن نوعية المخاطر على القروض.

هكذا، وباعتبار فائض أو نقص القيمة وتصحيح قيمة المستحقات ومحفظة السندات، بلغ الحجم الصافي لمدخلات المدخرات 120,2 مليون دينار في 2015.12.31 مقابل 105,7 مليون دينار خلال السنة المحاسبية 2014.

بالتالي، بلغت نسبة اقتطاع مدخلات المدخرات من الناتج البنكي الصافي لتغطية المخاطر 64 % في 2015.12.31 مقابل 18 % في موسم 2014 و 49 % في 2013.

نتيجة الاستغلال البنكي

نظراً للتطور المسجل في الناتج البنكي الصافي وأعباء الاستغلال، بلغت نتيجة الاستغلال 26,4 مليون دينار في 2015.12.31 أي بانخفاض بنسبة 58,6 %.

النتيجة الصافية

سجل الربح الصافي انخفاضاً بنسبة 50,1 % (25,4 مليون دينار) ليبلغ 25,4 مليون دينار في موسم 2015 مقابل 50,8 مليون دينار في 2014.12.31.

هكذا بلغ معدل مردودية الأموال الذاتية 5,61 % في 2015.12.31 مقابل 12,13 % في موسم 2014.

أداء البنك على مدى الخمس سنوات الماضية

مجموع الموازنة

سجل مجموع الموازنة معدل نمو بنسبة 3,7 % خلال الخمس سنوات الماضية ليبلغ 8.312 مليون دينار في موسم ديسمبر 2015.



مدخلات المدخرات

خلال سنة 2015، واصل البنك الوطني الفلاحي جهوده في مجال تغطية المخاطر من خلال رصد مدخلات مدخرات إضافية من خلال تدقيق شامل للغاية لتعهداته طبقاً للمعايير المنصوص عليها من قبل البنك المركزي التونسي وrecommendations الشامل.

هكذا، قام البنك خلال سنة 2015 برص مبلغ 268,1 مليون دينار بعنوان المدخلات الخام للمدخرات مقابل 167,8 مليون دينار في 2014، أي بmagnitude إضافي بقيمة 100,3 مليون دينار.

وقد تم رصد هذه المدخلات أساساً:

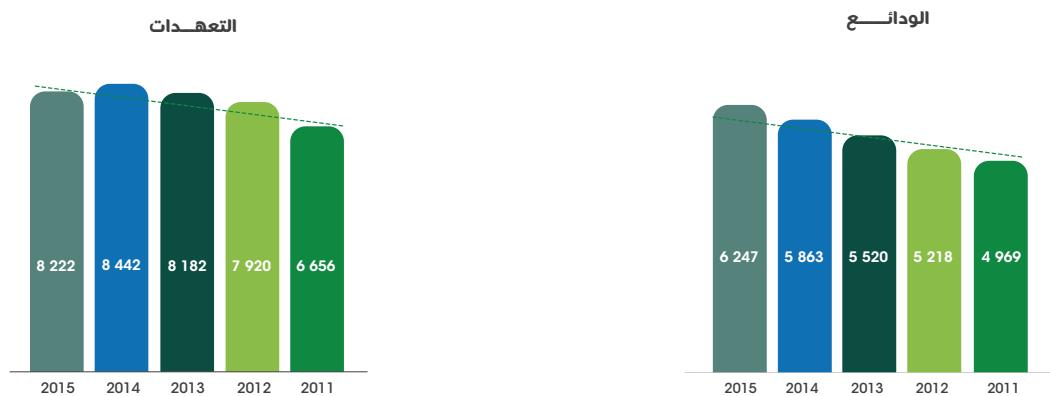
- لتغطية الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 243,7 مليون دينار، منها 64,1 مليون دينار بعنوان المدخلات الخام للمدخرات الإضافية على تعهدات ذات أقدمية في الصنف 4 تعادل أو تفوق 3 سنوات.
- لتكوين مدخلات جماعية بمبلغ 4,2 مليون دينار.
- وللتغطية انخفاض قيمة سندات الاستثمار بمبلغ 7,2 مليون دينار.

التقرير السنوي 2015

ودائع وتعهدات الحرفاء

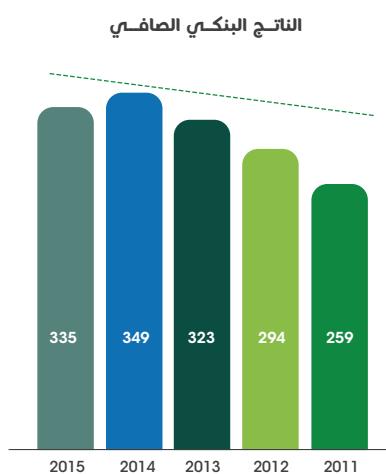
بلغت جملة ودائع الحرفاء 6.247 مليون دينار في موفى سنة 2015 مسجلة معدل نسبه نمو قدرها 5,9 % خلال السنوات الخمس الماضية.

كما بلغت التعهدات الصافية 8.222 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة 5,7 % كمعدل نسبه نمو خلال السنوات الخمس الماضية.



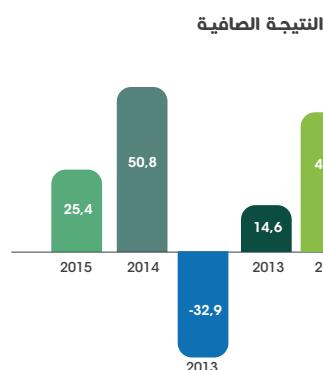
الناتج البنكي الصافي

سجل الناتج البنكي الصافي 6,9 % كمعدل نسبه نمو خلال السنوات الخمس الماضية ليبلغ 335 مليون دينار في موفى سنة 2015.



النتيجة الصافية

بلغ الربح الصافي 25,4 مليون دينار في 2015 مقابل 50,8 مليون دينار في 2014.



التقرير السنوي 2015

المؤشرات

| المؤشر | 2015 | 2014 | (*) 2013 | 2012 | 2011 |
|--|---------|---------|----------|---------|---------|
| القيمة الثابتة / الأموال الذاتية | %138,51 | %132,52 | %109,08 | %119,00 | %103,50 |
| اقتراضات على المدى الطويل / الأموال الذاتية | 0,21 | 0,29 | 0,40 | 0,44 | 0,55 |
| فوائد غير مسددة / مجموع التعهادات الخام | %14,85 | %13,64 | %13,16 | %11,60 | %10,90 |
| فوائد مقبوضة / معدل مجموع الموارد | %6,23 | %6,53 | %5,79 | %5,20 | %5,50 |
| العمولات / الناتج البنكي الصافي | %3,82 | %3,57 | %3,14 | %2,50 | %2,80 |
| العمولات / مصاريف الألعوان | %23,08 | %21,59 | %22,38 | %23,00 | %23,30 |
| مؤشر الاستغلال (مصاريف عامة / الناتج البنكي الصافي) | %50,06 | %52,06 | %57,01 | %57,30 | %55,40 |
| مصاريف الألعوان / الناتج البنكي الصافي | %54,97 | %50,16 | %47,95 | %48,90 | %51,50 |
| مددودية الأموال الذاتية (الربح الصافي / مجموع الأموال الذاتية) | %46,11 | %41,47 | %39,26 | %40,00 | %41,90 |
| أعباء الاستغلال العامة / الناتج البنكي الصافي | %8,86 | %8,69 | %8,69 | %8,80 | %9,60 |
| نتيجة الاستغلال / عدد الألعوان | %5,61 | %12,13 | %3,47 | %10,39 | %11,32 |
| الربح الصافي / مجموع الأصول | %0,31 | %0,65 | %0,19 | %0,57 | %0,53 |
| مصاريف الألعوان / عدد الألعوان | 57,14 | 54,07 | 47,50 | 43,90 | 40,40 |
| مؤشر انتاجية الألعوان (ناتج البنكي الصافي / عدد الألعوان) | 123,91 | 130,37 | 121,00 | 109,80 | 96,30 |
| مؤشر انتاجية الفروع (ناتج البنكي الصافي / عدد الفروع) | 1972,28 | 2063,63 | 1960,30 | 1823,50 | 1619,60 |
| نتيجة الاستغلال / عدد الألعوان | 9,76 | 23,82 | 1,90 | 19,60 | 14,60 |
| نتيجة الاستغلال / عدد الفروع | 155,29 | 377,09 | 31,50 | 325,10 | 246,30 |
| الربح الصافي / عدد الألعوان | 9,37 | 19,00 | 5,40 | 16,20 | 13,40 |
| الربح الصافي / عدد الفروع | 149,15 | 300,70 | 88,20 | 268,40 | 224,80 |

(1) نسب وقع احتسابها بعد التعديلات المحاسبية

التطور التجاري توسيع شبكة الفروع

في إطار توسيع شبكة فروعه، قام البنك الوطني الفلاحي خلال سنة 2015 بفتح فرع "قفصة النور" ليصل بذلك عدد الفروع إلى 170 فرعا.

تدعم المنتجات

واصل البنك الوطني الفلاحي تحقيق استراتيجيته في مجال التسويق التي تهدف إلى تثمين مجموعة منتجاته وخدماته وتحسين مردودية العلاقة بين البنك والزبون.

وفي إطار إرساء خطة العمل المتعلقة بالتسويق وال خاصة بالحساب الخاص للادخار، قام البنك خلال سنة 2015 بالخطيط والقيام بحملة إعلامية شاملة لتشمين مفهوم إعطاء منحة الوفاء المعتمدة من قبل البنك.

هكذا، وبهدف تمييز وتعزيز مكانة هذا المنتوج، تقرر اعتماد تسمية تجارية للحساب الخاص بالادخار وهو "ادخار الوفاء" وسميت منحة الوفاء "منحة الادخار".

تطوير خدمات البنك عن بعد

خلال سنة 2015، قام البنك الوطني الفلاحي ببرمجة حملة إعلامية وتسويقية لخدمات البنك عن بعد، «BNAnet»، «BNAsms»، «BNPhone»، «BNAsms».

من جهة أخرى، وبهدف نشر خدمة «BNAsms» الموجودة على شبكة اتصالات تونس وشبكة "Ooredoo"، تم ابرام اتفاقية بين البنك الوطني الفلاحي وشبكة "Orange Tunisie" تهدف إلى ادماج هذا المشغل لخدمة الارساليات البنكية «BNAsms».

تميزت سنة 2015 كذلك بإطلاق بطاقة بنكية جديدة وهي "البطاقة التكنولوجية الدولية" المخصصة للأفراد العاملين في نشاط متعلق بالاتصال، الإعلامية، التعليم العالي، الدراسات، الاستشارة والبحث، وذلك للقيام بدفعات عبر الانترنت في حدود مبلغ سنوي مرخص به.

المسؤولية الاجتماعية

التزم البنك الوطني الفلاحي باستراتيجية "المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة" ارتكزت حول ثلاثة محاور:

- التعليم والتضامن
- بعث المشاريع والتنمية الجهوية
- قيم الرياضة والأولمبية

الحق في التعليم... البنك الوطني الفلاحي يلتزم

تمحورت رهانات البنك الوطني الفلاحي حول تعزيز مصالح الأجيال القادمة، الدفاع عن الحق في التعليم والمعرفة في ظروف مقبلة وفرص متكافئة.

وقد مثلت سنة 2015 سنة التحدي حيث اعتمد البنك الوطني الفلاحي عدة مشاريع وذلك في إطار استراتيجية "المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة" للبنك:

- مشاركة البنك في "شهر المدرسة". وقد تم بث حملة التبرعات عبر التلفزيون يوم السبت 12 سبتمبر 2015 على قناتي الوطنية وذلك لجمع التبرعات لفائدة المدارس التونسية. وقد تمثلت هذه الحملة في جمع تبرعات نقدية وشيكات وتحويلات في حساب جاري مفتوح لدى كل فروع البنك الوطني الفلاحي وكذلك مساهمة مالية للبنك الوطني الفلاحي عبر التبرع بمبلغ مالي قدره 100.000 دينار.
- النقل المدرسي لتلاميذ المناطق المحرومة في مختلف الولايات وذلك من خلال ابرام عقد شراكة مع جمعية المدنية وقد تم تجديده خلال سنة 2015 لمدة 3 سنوات لنقل 1300 تلميذ.
- بالإضافة، ساهمت الودادية وأعوان البنك الوطني الفلاحي بصفة فاعلة بالتعاون مع جمعية المدنية ووزارة التربية في تمويل أشغال تهيئة وتجميد ثلاثة مدارس ابتدائية في ولايتي جندوبة وسيدي بو زيد.
- بالإضافة وبمناسبة العودة المدرسية، قام البنك الوطني الفلاحي باقتناء وتوزيع أدوات مدرسية للتلاميذ في المناطق المحرومة.

بعث المشاريع والتنمية الجهوية... التزام نبيل

التزم البنك الوطني الفلاحي بعزم كبير وتفاؤل في تعزيز الاستثمار ودعم التنمية الجهوية وكذلك خلق مواطن الشغل. وينتج عن ذلك من خلال الشراكة مع المعهد العربي لرؤساء المؤسسات ومشاركته في مختلف المعارض والصالات المختصة مثل "Creative business cup" و "start-up Tunisia Expo" وخيمة بعث المشاريع و

بنك روح أولمبية

• "فريق البنك الوطني الفلاحي للمنافسة الأولمبية"

خلال سنة 2015، اندمج البنك الوطني الفلاحي في تحد جديد بالاشتراك مع اللجنة الوطنية الأولمبية التونسية والجامعات يهدف لرعاية المواهب الشابة والأبطال المستقبليين للرياضات الفردية لتحقيق أحلامهم وترك بصمتهم في تاريخ الرياضة التونسية.

• "الألعاب الشاطئية للبنك الوطني الفلاحي" والميدالية الذهبية "لبيسكارا"

كان البنك الوطني الفلاحي رائداً في تنظيم الألعاب الشاطئية في تونس والمقسمة على ثلاثة اختصاصات منها خاصة الألعاب الشاطئية والرياضات المائية والدورة الوطنية للتنس الشاطئي. وقد تكللت هذه الألعاب بالشعلة الذهبية للسنة الرياضية 2015 كألعاب خارج المنافسة. من جهة أخرى، مثلت الميدالية الذهبية التي تحصلت عليها تونس عبر الفريق الوطني لكرة اليد خلال مشاركتها في ألعاب البحر الأبيض المتوسط الشاطئية لسنة 2015 أحسن مكافأة للدعم الرياضي الممنوح من قبل البنك الوطني الفلاحي.

التقرير السنوي 2015

التنظيم والنظام المعلوماتي

بهدف مواكبة التطورات وإجراءات تحديث القطاع البنكي، اتخذ البنك الوطني الفلاحي عدة أشكال وأشغال لتحديث نظامه المعلوماتي. فقد تميزت سنة 2015:

- بإنهاء مراجعة البعض من كراسات الشروط العملية لتحديث منظومة الفروع (SMILE, SAEB).
- متابعة إرساء النظام المعلوماتي الجديد في مختلف المواقع التجريبية (فرع البحيرة، مقرين، فرع تونس، الكرم وحلق الوادي،....).
- متابعة الأشغال الجارية لمختلف المنظومات المتعلقة بمجموعة البنك و "CARTHAGO" منها:

" CARTHAGO DAVE " .

تضمن هذه المنظومة آلية التصرف في حسابات الدرفاء (عمليات الفروع، مسلك وضعية الدرفاء، احتساب وضعية نهاية الدرفاء عند انتهاء المدة المحاسبية).

" CARTHAGO COMPTA " .

قام البنك الوطني الفلاحي بوضع منظومة "CARTHAGO DAVE" حيز التنفيذ (وضعية سلم الفوائد وكشف الحساب). وتضمن هذه المنظومة مسلك الحسابات والتفسير المحاسبي وفقاً للمعايير الدولية IAS/IFRS. وقد عمل البنك على التقدم في إنهاء المتطلبات الأساسية منها قواعد التصرف والتكييف.

" CARTHAGO REGLEMENTAIRE " .

هي أداة للدلالة بالتقدير وقع برمجتها بصفة كلية وتسمح بإصدار التقارير التنظيمية من خلال قاعدة معلومات.

" CARTHAGO VISION GLOBALE " .

تقترن متابعة مفصلة لكل حريف فيما يخص توزيع المنتجات وكذلك فيما يخص متابعة المخاطر. وقد قام البنك بتحديد قواعد التصرف لتوجيه الشكاوى لمنظومة تصرف خاصة بالشكاوى.

" CARTHAGO IG Interface Généralisée " .

هي أداة ادماج فعالة تسمح بتسهيل الاستعمال الصحيح لمنظومات "كارطاجو" في مناخ البنك.

• ملتزمة بتحسين نسبة التشغيل الآلي لمعالجة العمليات، قام البنك الوطني الفلاحي باقتناء منظومة للتصرف في الخزينة لدى "BFI" وقد بدأ في أشغال تحضير الاختبار وتقدير العمليات فيما يتعلق بمرجعية البنك وثبتت الرسم المحاسبي.

• يجمع البنك الوطني الفلاحي بين تعصير تنظيمه والامتثال لمختلف الإصلاحات التنظيمية وهو ما أدى إلى إرساء قسم للتصرف في الأصول-الموارد وقسم مخصص لعمليات قاعة الصرف. وقد تم ضبط إجراءات جديدة في مجال التدقيق المستمر وفي التصرف في المخاطر خاصة إجراءات برنامج استمرارية نشاط البنك.

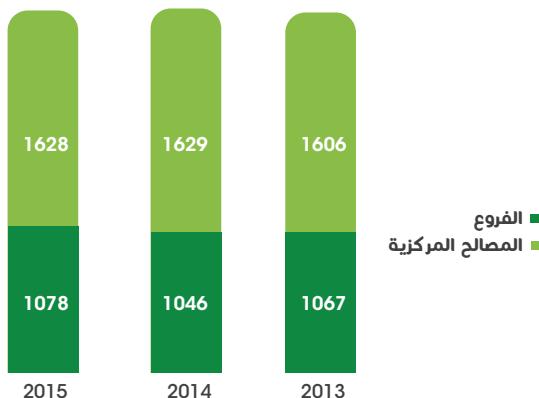
التقرير الاجتماعي

خلال سنة 2015، اتجهت جهود البنك فيما يتعلق بالموارد البشرية نحو تدعيم نسبة التأطير من خلال انتداب خريجي الشهادات العليا الجدد وتطوير مرودةية رأس المال البشري وتدعيم دورات التكوين من جهة، وتعزيز حركة التنقل الداخلي من جهة أخرى مما يدعم بذلك تعدد الكفاءات وتحفيز الاعوان.

الأعوان والحركة الانتقالية

في موعد ديسمبر 2015، بلغ العدد الجملي للأعوان البنك 2.706 عوناً (منهم 1.628 عوناً في المصالح المركزية) مقابل 2.675 عوناً قبل سنة.

تطور عدد الأعوان



ويتوزع الأعوان بين المقر الاجتماعي وشبكة الفروع على النحو التالي:

- بالنسبة للفروع: 60,2 % في 2015 مقابل 60,9 % في 2014 .

- بالنسبة للمصالح المركزية: 39,8 % في 2015 مقابل 39,1 % في 2014 .

2014

الانتداب والدمج

في إطار إجراءات متابعة برنامج توسيع شبكة الفروع والتصرف في هرم الأعمار، قام البنك الوطني الفلاحي بانتداب 141 خريج للشهادات العليا وقد وقع ادماج نصف عددهم في الفروع. وقد تمتع هؤلاء المنتدبين الجدد بمرحلة دمج في مركز التكوين المندمج وكذلك في الفروع.

وتجدر الإشارة أنه خلال سنة 2015 تم تسجيل مغادرة 106 أعوان منهم 92 في إطار التقاعد.



التكوين

الاجراءات الاجتماعية

حرصا منه على دعم أعوانه، قام البنك الوطني الفلاحي بصد مبلغ 6 مليون دينار لتمويل الأنشطة الاجتماعية التي تشمل أساسا تذاكر الأكل، وأنشطة اللجنة الاستشارية للمؤسسة وتعليم أبناء الموظفين...

فقد وافصلت ودادية موظفي البنك الوطني الفلاحي أنشطتها تحت رعاية البنك الوطني الفلاحي من خلال برجمة عدة أنشطة لفائدة الأعوان.



Amicale du personnel de la BNA
وادمية موظفي البنك الوطني الفلاحي

الرقابة الداخلية

مراقبة الامتثال

في ظل مواجهة تزايد الضغوطات الصارمة خاصة منها الوطنية من قبل البنك المركزي التونسي وكذلك الدولية المتعلقة بالامتثال من قبل البنوك الأجنبية المقيمة لنظامنا في محاربة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب، تفرض على مؤسستنا وضع إجراءات وبرمجيات تسمح بالتصريف في المخاطر.

وقد تعزز نشاط مراقبة الامتثال في البنك خلال سنة 2015، بفضل عددة تدابير داخلية منها خاصة:

- دورات التكوين في مجالات الامتثال.
 - تنسيط عملية اقتناء برمجية لمحاربة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك امتثال البنك للقانون الأمريكي "فانكا".
 - ضمان حماية المعلومات الذاتية للحرفاء والأعوان.
- من جهة أخرى، لا ينفك البنك في بذل جهوده للامتثال للمعايير والحفاظ على صورته عبر إرساء نظام فعال لمراقبة الامتثال قادر على تحقيق الهدف المحدد له.

بالتوالي، شارك الهيكل المكلف بمراقبة الامتثال خلال سنة 2015 في المساعدة والاستشارة لمختلف هيأكل البنك بهدف ضمان الامتثال للمعايير المعمول بها وكذلك الممارسات الجديدة للمهنة. إلى جانب هذه المهام الأساسية، يعمل الهيكل المكلف بمراقبة الامتثال كمستشار لدى الإدارة العامة عند الحاجة إليه أو في إطار تكليفه بمهام.

وعيا منه لدور التكوين في تطوير المهارات وتأهيل الأعوان، قام البنك الوطني الفلاحي بتخصيص موارد إضافية لهذا المحور الاستراتيجي عبر الترفع بقرابة 40 % للميزانية المخصصة لدورات التكوين.

وقد شمل برنامج التكوين على دورات تكوينية مهنية مخصصة لمركز التكوين المندمج انتفع من خلالها 1.886 عونا منهم 1.518 من الفروع. وقد تطرقت محاور هذه الدورات إلى ميادين التصرف في القروض والمالية، والتسويق والعمليات التجارية والنظام المعلوماتي الجديد....

بالتوازي، انتفع 506 مشاركا بما يقارب 161 دورة تكوينية خارجية أو كذلك دورات تكوين بين المؤسسات، كما انتفع 43 عونا بدورات تكوين في الخارج.

كما واصل البنك الوطني الفلاحي خلال سنة 2015 جهوده في التعاون والانفتاح على المحيط الجامعي والمهني تجلت من خلال استيعاب 1.940 متربصا في مختلف هيأكل البنك.



الترقية

يمثل التطور المهني رهانا هاما في التصرف في الموارد البشرية. هكذا، شملت الترقية السنوية 991 عونا من ضمن 1.181 عون مؤهلين أي بنسبة قبول راوحت 84,3 %.



التدقيق الداخلي

خلال سنة 2015، اندرج نشاط التدقيق الداخلي ضمن البرنامج السنوي المرسوم من قبل الادارة العامة والمصادق عليه من قبل اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي.

فطبقاً للأحكام التنظيمية التي تحت على تعزيز قواعد الحكومة الرشيدة في مؤسسات القروض، قامت إدارة التدقيق الداخلي بضمان :

- متابعة المهام المنفذة من قبل هيأكل رقابة خارجية
- متابعة مراسلات الادارة المبنية عن مراقبة الحسابات
- المشاركة والمساعدة في أشغال مختلف لجان البنك
- برمجة مهام التدقيق الداخلي على مستوى الشركات الفرعية للبنك
- وأشغال امانة اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي

ولضمان هذه المتابعة، تم اعتماد منهج عمل جديد يسمح بالانتقال من متابعة انتقائية إلى نظام متابعة شامل ومتواصل.

متابعة المخاطر

تمشيا مع الأنظمة المعهود بها وحرصا على تكميلة التصرف في المخاطر المتعلقة بالنشاط البنكي، قام البنك الوطني الفلاحي بإحداث إدارة مركبة مكلفة بالتصرف ومراقبة المخاطر منذ أكتوبر 2014.

من جهة أخرى، تميزت سنة 2015 بأحداث هامة في التصرف والتحكم في مختلف المخاطر.

• في مجال المخاطر العملياتية ومخاطر السوق :

- إرساء إجراء يحدد المهام والمسؤوليات في التصاريح وجمع الحوادث الخطر العملياتي وتعيين "مراسلين للخطر العملياتي" لدى الإدارات المركبة وكذلك في الإدارات الجهوية.
- تكوين وتزويد قاعدة الحوادث من خلال تقارير المنسق وتقارير التدقيق الداخلي والقضايا التي وقعت خسارتها في التقاضي لدى إدارة الشؤون القانونية بالإضافة إلى تصميم جدول مراقبة يسمح بمتابعة وتحليل تطور النسائين الصافية الناجمة لحوادث الخطر العملياتي والاستردادات مقارنة بالكسائر الخام وكذلك تقسيم الخسائر حسب نوعية الحوادث وصنف الخطر.
- عقد اجتماعات تحسيس وتواصل مع الفروع والإدارات الجهوية حول الخطر العملياتي المنعقدة في 20/01/2015 و 16/12/2015.
- إنشاء وإرساء خارطة المخاطر العملياتية،
- متابعة إرساء برنامج استثمارية نشاط البنك بمساعدة مزود خارجي،
- احتساب يناسب السيولة على المدى القصير للبنك وفقاً لمنشور البنك المركزي عدد 14/2014.
- إنشاء الملحقات التي تسمح بتحديد خطر التحول وذلك في إطار التقارير الجديدة للبنك المركزي التونسي،
- التحضير لإرساء يناسب السيولة على المدى الطويل.

• في مجال التصرف في خطر القروض :

- تصنيف المستحقات واحتساب المدخرات المطلوبة الجماعية والإضافية.
- إنشاء التقارير المتعلقة بخطر القروض.

تطور سهم البنك الوطني الفلاحي بالبورصة

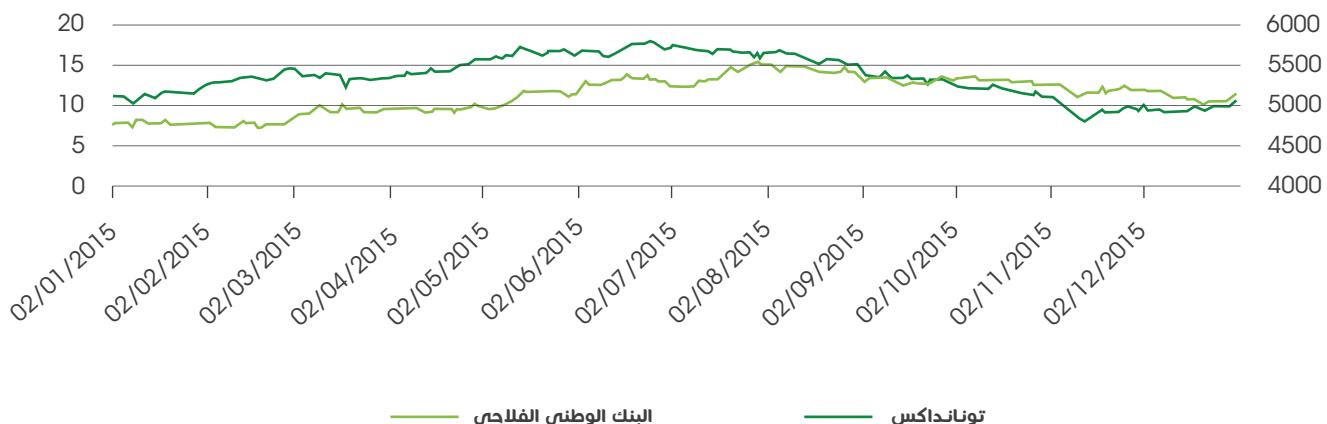
خلال سنة 2015، تم تداول أسهم البنك بالبورصة في 242 يوما، بمعدل يومي للمبادلات قارب 41.484 سهما. هكذا، بلغت المبادلات الجمالية لأسهم البنك 10.039.142 سهما بقيمة إجمالية قدرها 122.092,2 ألف دينار.

وقد تراوح سعر أسهم البنك عند الإقفال، بين سعر أدنى بقيمة 7,450 دينار سجل في 2015.02.26 وسعر أقصى بلغ 15,200 دينار في 2015.07.29 وليختم السنة بقيمة 11,200 دينار.

كما بلغت رسملة أسهم البنك 400.358 ألف دينار مقابل 243.200 ألف دينار في 2014.

بالنسبة للأداء، اختتم البنك الوطني الفلاحي سنة 2015 بمدودية بلغت 47,37 %، مما جعله ينضم لأعلى خمس زيادات لهذه السنة.

تطور سعر سهم البنك الوطني الفلاحي في 2015



| 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | |
|------------|---------|---------|------------|--------------------------------------|
| 160 000 | 160 000 | 160 000 | 160 000 | رأس المال الاجتماعي (بألف الدينار) |
| 160 000 | 160 000 | 160 000 | 160 000 | رأس المال الاجتماعي المحرر |
| 5 | 5 | 5 | 5 | القيمة الإسمية للسهم (بالدينار) |
| 32 000 | 32 000 | 32 000 | 32 000 | عدد الأسهم المدرجة (بألاف) |
| 32 000 | 32 000 | 32 000 | 32 000 | عدد الأسهم المعروضة (بألاف) |
| 122 092 | 5 577 | 5 885 | 23 929 | الأموال المعالجة (بألف الدينار) |
| 10 039 142 | 759 569 | 856 648 | 2 187 145 | عدد الأسهم المعالجة |
| 15,20 | 8,70 | 9,52 | 12,7 | سعر الإقفال الأقصى (بالدينار) |
| 7,45 | 6,15 | 7,74 | 8,45 | سعر الإقفال الأدنى (بالدينار) |
| - | - | 0,0 | 0,4 | الأرباح الموزعة عن كل سهم (بالدينار) |
| | | | 06/08/2013 | تاريخ توزيع الأرباح |
| 400 358 | 243 200 | 249 600 | 281 280 | الرسملة بالبورصة |

الآفاق

التوجهات

تتمحور جهود البنك خلال سنة 2016 حول:

- تحسين نسبة تغطية القروض المصنفة من أجل أن يكون البنك في مستوى المصارف الخاصة.
- التركيز أكثر من أجل تحصيل المستحقات بصفة ودية وفي طور النزاعات لتقليل نسبة الديون المصنفة.
- احترام نسب المعايير فيما يتعلق بالملاءعة والسيولة.
- سياسة تسويق أكثر شراسة مستندة على زيارات جهوية (والدرفاء المتعلقين بهم).
- تحديد أهداف طموحة فيما يتعلق بجمع ومنح القروض بالتعاون مع كل الهيأكل المعنية.

الافتراضات والتائج المتوقعة

يتميز تطور نشاط البنك خلال السنة المحاسبية 2016 كما يلي:

- ارتفاع مجموع الموازنة بنسبة 7 %.
- نمو القائم الجملي للتعهدات الخام بنسبة 4 %.
- ارتفاع بنسبة 6,5 % لقائم الموارد المعبئة لدى الدرفاء.
- زيادة بنسبة 2 % لقائم الخام لمحفظة الاستثمار.
- وارتفاع بنسبة 30,7 % لقائم الاقتراضات والموارد الخصوصية.

هكذا، يتظر أن يفرز تطور نشاط البنك المتوقع زيادة بنسبة 6,1 % لإيرادات الاستغلال البنكي وارتفاعاً بنسبة 2,1 % لأعباء الاستغلال البنكي مما يؤدي لنمو الناتج البنكي الخام بنسبة 9,5 % خلال السنة المحاسبية 2016.

تقدم أشغال مختلف المشاريع الإستراتيجية

تمثلت أهم المشاريع المحددة لسنة 2016 في:

- إعادة تنظيم وإنهاء تحديث البنك.
- تشخيص مدقق للموارد البشرية الموجودة وبعث برنامج تصرف مهني.
- إعداد وإرسال خارطة المخاطر العملياتية من خلال عقد اجتماعات مع ممثلي الهيأكل.
- إعداد جدول مراقبة المخاطر العملياتية.
- متابعة برنامج استمرارية نشاط البنك.
- إنهاء إساع منهجية تصرف المشروع حسب معايير PMI (معهد إدارة المشاريع). ويهدف هذا المشروع إلى منح البنك مرجعية تصرف في المشاريع مما يسمح إلى رسملة الخبرات في هذا المجال وبالتالي تصرف أحسن يستجيب لمؤشرات أداء المشاريع.

التقرير السنوي 2015

المساهمون

هيكلة رأس المال في 31-12-2015

يتوزع رأس المال في 2015.12.31 كما يلي:

| المساهمون | العدد | عدد الأسهم | القيمة الاسمية بالدينار | الحصة المئوية |
|-----------------------------------|------------|-------------|-------------------------|---------------|
| الدولة التونسية | 7 517 319 | 37 586 595 | %23,49 | |
| الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي | 2 431 632 | 12 158 160 | %7,60 | |
| ديوان الجبوب | 1 964 560 | 9 822 800 | %6,14 | |
| الديوان التونسي للتجارة | 1 658 248 | 8 291 240 | %5,18 | |
| المؤسسة التونسية لأنشطة البترولية | 1 296 042 | 6 480 210 | %4,05 | |
| بنك تونس والامارات | 1 225 603 | 6 128 015 | %3,83 | |
| الصندوق الوطني للتأمين على المرض | 1 006 979 | 5 034 895 | %3,15 | |
| مساهمون آخرون | 14 899 617 | 74 498 085 | %46,56 | |
| المجموع | 32 000 000 | 160 000 000 | %100 | |

توزيع حقوق التصويت

يتضمن 32000000 سهم الممثل لرأس مال البنك 32000000 حق تصويت. فحسب المادة 45 من العقد التأسيسي، لكل عضو من الجلسة العامة العادية أو الخارقة للعادة أصواتا بقدر ما يمتلك ويمثل من الأسهم بدون تحديد، ما عدا الاستثناء القانوني.

شروط الحضور في الجلسة العامة

طبقاً للمادة 40 من العقد التأسيسي، يخول للمساهمين المالكين لعشرة أسهم محررة على الأقل الحضور بالجلسة بمجرد التعريف بهوبيتهم. ويمكن للمساهمين الذين يملكون أقل من عشرة أسهم أن يجتمعوا لتكوين هذا العدد المطلوب ويجري تمثيلهم عن طريق واحد، بموجب تفويض قانوني يتم تقديمها للوكيل أو إيداعه بالمقر الاجتماعي للبنك قبل خمسة أيام على الأقل من تاريخ اجتماع الجلسة.

طرق تسيير المؤسسة

منذ انعقاد الجلسة العامة الخارقة للعادة، وقع تسيير البنك الوطني الفلاحي بطريقة تفصل بين وظيفة رئيس مجلس الإدارة ووظيفة المدير العام. وتهدف هذه الطريقة في التسيير إلى دعم برنامج التحديث الذي يهدف بدوره إلى تحسين المردودية والإنتاجية وضمان الحكومة الرشيدة.

مجلس الإدارة

ينعقد مجلس الإدارة بدعوة من رئيسه كلما اقتضت مصلحة البنك ، وعلى الأقل ست مرات كل سنة. وقد عقد مجلس الإدارة ست جلسات في 2015.

قواعد تعيين وتعويض الأعضاء

وفقاً للمادة 21 من العقد التأسيسي للبنك، يقع تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة 3 سنوات خلال الجلسة العامة العادية للمساهمين. طبقاً للمعايير المعمول بها، وفي حالة شغور منصب لعضو من مجلس الإدارة إثر وفاة أو إعاقة جسدية أو استقالة أو حدوث مانع قانوني، يستطيع مجلس الإدارة تعويضه خلال المدة المتبقية من مدة نيابة العضو السابق. ويُخضع هذا التعيين المؤقت لمصادقة الجلسة العامة العادية المقبلة.

التقرير السنوي 2015

تركيبة مجلس الإدارة الحالي

يتكون مجلس الإدارة الحالي للبنك الوطني الفلاحي من 11 عضو، منهم ستة أعضاء يمثلون الدولة والمساهمات العمومية، وثلاثة أعضاء يمثلون المساهمين الخاصين وعضوين مستقلين.

الإدارة العامة

التركيبة

يؤمن السيد الحبيب بالحاج قويدر وظيفة المدير العام للبنك بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 11 ديسمبر 2015. وقع تعيين السيد عمار التليلي في وظيفة نائب مدير عام بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 21 جانفي 2011 ليهتم بمجال الاستغلال. وقع تعيين السيد نورالدين بن حسن في وظيفة الكاتب العام بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 22 فيفري 2012 ليهتم بمجال الدعم.

اللجان

اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي

تم إنشاء هذه اللجنة من قبل مجلس الإدارة طبقاً لنص القانون عدد 65 لسنة 2001 المتعلق بالمؤسسات البنكية. وتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء يقع اختيارهم من بين أعضاء مجلس الإدارة منهم عضو يقع تعيينه كرئيس للجنة طبقاً للفصل عدد 13 من منشور البنك المركزي عدد 06 لسنة 2011 حول "تدعيم قواعد الحكومة الرشيدة في مؤسسات القروض"، ويترأس بذلك هذه اللجنة. في 2015، اجتمعت هذه اللجنة سبع مرات.

المهام الرئيسية

تفتتم هذه اللجنة خاصة بـ:

- السهر على إرساء الآليات الملائمة للتدقيق الداخلي من قبل البنك الوطني الفلاحي.
- مراجعة وإبداء الرأي حول التقرير السنوي بما في ذلك القوائم المالية للمؤسسة قبل إرساله لمجلس الإدارة للمصادقة عليه.
- مراجعة كل بيان عن البنك قبل إرساله لسلط الإشراف.
- النظر في كل الاستثمارات أو العمليات التي قد تؤثر سلباً على الوضعية المالية للبنك الوطني الفلاحي، والتي وقع الاعلام عنها من قبل مراقببي الحسابات أو المدققين الخارجيين.
- مراقبة وتنسيق أنشطة إدارة التدقيق الداخلي وكذلك أشغال الهيأكل الأخرى المسئولة عن مهام التدقيق.
- إبداء الرأي لمجلس الإدارة حول تسمية مسؤول من إدارة التدقيق الداخلي وكذلك المراقبين الداخليين.
- اقتراح لتعيين مراقببي الحسابات والمدققين الخارجيين وإبداء الرأي حول برنامج ونتائج مراقبتهم.
- تقديم تقريراً بصفة منتظمة لمجلس الإدارة حول ممارسة مهامها.

اللجنة التنفيذية للقروض

تم إحداث هذه اللجنة من قبل مجلس الإدارة طبقاً للقانون عدد 19 لسنة 2006 المعدل والمتمم للقانون عدد 65 لسنة 2001 المتعلق بالمؤسسات البنكية ومنشور البنك المركزي عدد 07 لسنة 2006. وقد وقع المراجعة والمصادقة على تركيبة ومهام وشروط نشاط هذه اللجنة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10 أكتوبر 2012 طبقاً لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2011 بتاريخ 20 ماي 2011. وت تكون هذه اللجنة من أربع متصرفين منهم الرئيس المدير العام الذي يؤمن رئاسة هذه اللجنة التي تجتمع على الأقل ستة مرات في السنة.

في 2015، اجتمعت هذه اللجنة ثمان مرات.

التقرير السنوي 2015

المهام الرئيسية

تمثل مهام هذه اللجنة في النظر في نشاط التمويل للبنك الوطني الفلاحي. وفي هذا الإطار، تتبع هذه اللجنة مجلس الإدارة للنظر في بعض فئات القروض خاصة:

- قروض إعادة الهيكلة التي يتجاوز مبلغها ومدتها الحدود المفروضة من قبل المجلس.
- القروض التي تجر عنها تجاوز للتعهادات مقارنة بالحدود المقررة من قبل لجنة المخاطر والمصادق عليها من مجلس الإدارة.
- القروض الممنوحة التي وقع إعادة هيكلتها أو وقع شطبها لفائدة أشخاص لها علاقة بالبنك الوطني الفلاحي طبقاً للفصل 23 من القانون عدد 65 لسنة 2001 بتاريخ 2001.07.10 والمتصل بمؤسسات القرض والفصل 200 من قانون الشركات التجارية.
- القروض الممنوحة للحرفاء المصنفين لدى البنك الوطني الفلاحي أو لدى مؤسسات قرض أخرى طبقاً لمنشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991 بتاريخ 1991.12.17 التي تنص على "قسم تغطية المخاطر ومتابعة التعهادات" كما وقع تنقيحه وإكماله بالقوانين التالية.

كما يجب على اللجنة التنفيذية للقرض تقديم تقرير سنوي مفصل حول نشاطها لمجلس الإدارة بمناسبة انعقاد الاجتماع المخصص للنظر في القوائم المالية السنوية للبنك الوطني الفلاحي.

لجنة المخاطر

ت تكون هذه اللجنة من ثلاثة متصرفين يقع اختيارهم ضمن أعضاء مجلس الإدارة منهم عضو يكون لديه صفة المستقل وذلك طبقاً للفصل 13 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2011 بتاريخ 20 ماي 2011 الذي ينص على "تدعم قواعد الحكومة الرشيدة في مؤسسات القرض" كما يتولى رئاسة هذه اللجنة. في 2015، اجتمعت اللجنة مرتين.

المهام الرئيسية

تمثل مهام لجنة المخاطر في مساعدة المجلس في:

- خلق وتحديث استراتيجية تصرف لكل المخاطر وتحديد حدود التعرض للمخاطر والقف المعلوماتي.
- المصادقة على أنظمة تدبير ومراقبة المخاطر.
- مراقبة احترام استراتيجية التصرف في المخاطر المحددة من قبل هيكل الإدارة.
- تحليل تعرض البنك لكل المخاطر وهي مخاطر القرض وهي مخاطر السوق والسيولة والخطر العملياتي والامتثال للتعرض لل استراتيجية المحددة في هذا المجال.
- تقديم سياسة تغطية المخاطر والملاءمة القارة للأموال الذاتية مقارنة بنموذج مخاطر البنك.
- دراسة المخاطر المنجزة عن القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة.
- المصادقة على برنامج استمرارية النشاط.
- تعين مسؤول للهيكل الموكلا بمراقبة ومتابعة المخاطر وكذلك راتبه.
- متابعة القروض الممنوحة للحرفاء الذين لديهم تعهدات لدى مؤسسات القرض تتجاوز المبالغ المنصوص عليها في الفصل 7 من منشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991 بتاريخ 17 ديسمبر 1991 والمتصل بتقسیم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهادات.

مراقببي الحسابات

وقد تعين مراقببي الحسابات للبنك الوطني الفلاحي خلال الجلسة العامة العادية لمدة 3 سنوات تنتهي مهامهما باانعقاد الجلسة العامة العادية للنظر في حسابات السنة المالية 2015.

يتمثل مراقببي الحسابات في:

- "C.F.A" ممثلة من طرف السيد فتحي السعدي.
- "T.A.C" ممثلة من طرف السيد زياد خديم الله.



القوائم المالية المنفردة المختومة
في 31 ديسمبر 2015

القوائم المالية المنفردة القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015 الموازنة قبل توزيع الأرباح

الوحدة: ألف دينار

| النسبة | النوع | الحجم | 2014/12/31 | 2015/12/31 | إيضاحات | |
|------------------------|----------|-----------|------------|------------|---|--|
| الأصول | | | | | | |
| -20,4 | -22 041 | 107 812 | 85 771 | 1.1 | أصول 1 - خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية | |
| 67,5 | 58 769 | 87 042 | 145 811 | 1.2 | أصول 2 - مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية | |
| -1,6 | -108 343 | 6 927 167 | 6 818 824 | 1.3 | أصول 3 - مستحقات على الحرفاء | |
| 38,8 | 310 516 | 799 536 | 1 110 052 | | أ - حسابات عادية مدينة | |
| -6,6 | -379 410 | 5 731 447 | 5 352 037 | | ب - مساعدات أخرى للحرفاء | |
| -10,2 | -38 247 | 375 216 | 336 969 | | ت - قروض على موارد خصوصية | |
| -5,7 | -1 202 | 20 968 | 19 766 | | ث - مستحقات فلاحية على الدولة | |
| 59,9 | 151 301 | 252 739 | 404 040 | 1.4 | أصول 4 - محفظة السندات التجارية | |
| 13,9 | 71 728 | 517 603 | 589 331 | 1.5 | أصول 5 - محفظة الاستثمار | |
| 51,2 | 29 028 | 56 748 | 85 776 | 1.6 | أصول 6 - أصول ثابتة بعد الاستهلاكات | |
| 23,4 | 34 590 | 147 880 | 182 470 | 1.7 | أصول 7 - أصول أخرى | |
| -12,1 | -12 089 | 99 743 | 87 654 | | أ - حسابات في انتظار التسوية | |
| 97,0 | 46 679 | 48 137 | 94 816 | | ب - غير ذلك | |
| 2,7 | 215 032 | 8 096 991 | 8 312 023 | | مجموع الأصول | |
| الخصوم | | | | | | |
| 25,7 | 118 094 | 460 115 | 578 209 | 1.8 | خصوم 1 - البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية | |
| -56,5 | -278 518 | 492 642 | 214 124 | 1.9 | خصوم 2 - ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية | |
| 6,6 | 384 347 | 5 862 975 | 6 247 322 | 1.10 | خصوم 3 - ودائع وأموال الحرفاء | |
| 13,4 | 201 990 | 1 504 851 | 1 706 841 | | أ - تحت الطلب | |
| 4,2 | 182 357 | 4 358 124 | 4 540 481 | | ب - ودائع وأموال أخرى | |
| -19,3 | -72 205 | 373 471 | 301 266 | 1.11 | خصوم 4 - اقتراضات وموارد خصوصية | |
| -9,8 | -3 468 | 35 237 | 31 769 | | أ - اقتراضات مجسدة | |
| | | | | | ب - أموال أخرى مقترضة | |
| -20,3 | -68 737 | 338 234 | 269 497 | | ت - موارد خصوصية | |
| 12,6 | 37 373 | 297 457 | 334 830 | 1.12 | خصوم 5 - خصوم أخرى | |
| 26,2 | 2 458 | 9 391 | 11 849 | | أ - مدخرات على الخصوم والأعباء | |
| 11,1 | 27 056 | 244 134 | 271 190 | | ب - حسابات في انتظار التسوية | |
| 17,9 | 7 859 | 43 932 | 51 791 | | ب - غير ذلك | |
| 2,5 | 189 091 | 7 486 660 | 7 675 751 | | مجموع الخصوم | |
| الأموال الذاتية | | | | | | |
| 0,0 | 0 | 160 000 | 160 000 | 1.13 | أم.ذ. 1 - رأس المال | |
| 6,1 | 18 439 | 300 753 | 319 192 | 1.13 | أم.ذ. 2 - احتياطات | |
| 0,4 | -5 | -1 367 | -1 372 | 1.13 | أم.ذ. 3 - أسهم ذاتية | |
| 0,0 | 0 | 133 000 | 133 000 | 1.13 | أم.ذ. 4 - أموال ذاتية أخرى | |
| -100,3 | 32 970 | -32 873 | 97 | 1.13 | أم.ذ. 5 - نتائج مؤجلة | |
| -50,1 | -25 463 | 50 818 | 25 355 | 1.13 | أم.ذ. 6 - نتيجة السنة المحاسبية | |
| 4,3 | 25 941 | 610 331 | 636 272 | | مجموع الأموال الذاتية | |
| 2,7 | 215 032 | 8 096 991 | 8 312 023 | | مجموع الخصوم والأموال الذاتية | |

القوائم المالية المنفردة
القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015
جدول التعهادات خارج الموازنة

الوحدة: ألف دينار

| النسبة | النسبة | الحجم | التغير | 2014/12/31 | 2015/12/31 | إيضاحات | | |
|------------------------|--------|----------|-----------|------------|------------|---------|---|--|
| الخصوم المحتملة | | | | | | | | |
| ضمانات وكفالات مقدمة | | | | | | | | |
| -13,6 | -13,6 | -164 590 | 1 208 672 | 1 044 082 | 2.1 | | | |
| -36,4 | -36,4 | -196 838 | 541 345 | 344 507 | | | A - لفائدة المؤسسات البنكية والمالية | |
| 6,4 | 6,4 | 32 248 | 507 327 | 539 575 | | | ب - لفائدة الحرفاء | |
| | | 0 | 160 000 | 160 000 | | | ت - لفائدة الدولة | |
| -4,2 | -4,2 | -23 840 | 568 234 | 544 394 | | | اعتمادات مستندية | |
| -41,5 | -41,5 | -22 604 | 54 450 | 31 846 | | | مديون بموجب اعتمادات مستندية للتصدير بالعملة الأجنبية | |
| -0,2 | -0,2 | -1 236 | 513 784 | 512 548 | | | مديون بموجب اعتمادات مستندية للتوريد بالعملة الأجنبية | |
| 25,7 | 25,7 | 118 000 | 460 000 | 578 000 | 2.2 | | أصول مقدمة في شكل ضمانات | |
| -3,1 | -3,1 | -70 430 | 2 236 906 | 2 166 476 | | | مجموع الخصوم المحتملة | |
| التعهادات المقدمة | | | | | | | | |
| تعهدات التمويل المقدمة | | | | | | | | |
| -34,0 | -34,0 | -109 962 | 323 760 | 213 798 | | | تعهدات تمويل مبرمة وغير مسروقة | |
| -34,0 | -34,0 | -109 962 | 323 760 | 213 798 | | | تعهدات على السندات | |
| -65,1 | -65,1 | -5 567 | 8 549 | 2 982 | | | A - مساهمات غير محذرة | |
| -65,1 | -65,1 | -5 567 | 8 549 | 2 982 | | | ب - غير ذلك | |
| -34,8 | -34,8 | -115 529 | 332 309 | 216 780 | | | مجموع التعهادات المقدمة | |
| التعهادات المقبولة | | | | | | | | |
| 14,9 | 14,9 | 373 556 | 2 506 249 | 2 879 805 | 2.3 | | ضمانات مقبولة | |
| 14,9 | 14,9 | 373 556 | 2 506 249 | 2 879 805 | | | مجموع التعهادات المقبولة | |

القوائم المالية المنفردة
القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015
قائمة النتائج (الفترة من 01\01\2015 إلى 31\12\2015)

| الوحدة: ألف دينار | | | | | |
|-------------------|----------|------------|------------|---------|--|
| التغير | | 2014/12/31 | 2015/12/31 | إيضاحات | |
| النسبة | الحجم | | | | |
| | | | | | إيرادات الاستغلال |
| 1,7 | 8 318 | 494 179 | 502 497 | 3.1 | إيراد 1 - فوائد دائنة ومدآخيل مماثلة |
| 39,9 | 1 831 | 4 590 | 6 421 | | أ- عمليات مع البنوك والمؤسسات المالية |
| 1,2 | 5 467 | 470 220 | 475 687 | | ب- عمليات مع الحرفاء |
| 5,3 | 1 020 | 19 369 | 20 389 | | ت- فوائد ومدآخيل |
| 1,9 | 1 083 | 55 919 | 57 002 | 3.2 | إيراد 2 - عمولات دائنة |
| 30,8 | 7 329 | 23 822 | 31 151 | 3.3 | إيراد 3 - مربايب محفظة السندات التجارية والعمليات المالية |
| 28,1 | 6 425 | 22 835 | 29 260 | 3.4 | إيراد 4 - مدآخيل محفظة الاستثمار |
| 3,9 | 23 155 | 596 755 | 619 910 | | مجموع إيرادات الاستغلال البنكي |
| | | | | | أعباء الاستغلال |
| 14,4 | 35 545 | 246 303 | 281 848 | 3.5 | أعباء 1 - فوائد مدينة وأعباء مماثلة |
| 3,2 | 1 799 | 56 524 | 58 323 | | أ- عمليات مع البنوك والمؤسسات المالية |
| 19,5 | 35 650 | 183 053 | 218 703 | | ب- عمليات مع الحرفاء |
| -26,9 | -1 542 | 5 742 | 4 200 | | ت- اقتراضات وموارد خصوصية |
| -36,8 | -362 | 984 | 622 | | ث- فوائد وأعباء مماثلة |
| 63,3 | 1 076 | 1 699 | 2 775 | | أعباء 2 - عمولات مدينة |
| 14,8 | 36 621 | 248 002 | 284 623 | | مجموع أعباء الاستغلال البنكي |
| | | | | | الناتج البنكي الصافي |
| 102,8 | -105 768 | -102 855 | -208 623 | 3.6 | إيراد 15\أعباء 4 - مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم (-) |
| -3 217,8 | 91 258 | -2 836 | 88 422 | 3.7 | إيراد 16\أعباء 5 - مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار (-) |
| 31,5 | 235 | 747 | 982 | | إيراد 7 - إيرادات إستغلال آخرين (+) |
| 6,9 | 9 980 | 144 628 | 154 608 | 3.8 | أعباء 6 - مصاريف الأعوان (-) |
| -2,0 | -611 | 30 304 | 29 693 | | أعباء 7 - أعباء الإستغلال العامة (-) |
| 4,2 | 217 | 5 150 | 5 367 | | أعباء 8 - مخصصات المدخرات والاستهلاكات على الأصول الثابتة (-) |
| -58,6 | -37 327 | 63 727 | 26 400 | | نتيجة الإستغلال |
| -812,5 | 260 | -32 | 228 | 3.9 | إيراد 18\أعباء 9 - رصيد ربح / خسارة متأتية من عناصر عادية |
| -90,1 | -11 604 | 12 877 | 1 273 | 3.10 | أعباء 11 - الأداء على الشركات (-) |
| -50,1 | -25 463 | 50 818 | 25 355 | | نتيجة الأنشطة العادية |
| -50,1 | -25 463 | 50 818 | 25 355 | | إيراد 1\أعباء 10 - رصيد ربح / خسارة متأتية من العناصر الطارئة |
| | | | | | النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية |

القوائم المالية المنفردة
القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015
جدول التدفقات النقدية (الفترة من 01\12\2015 إلى 31\12\2015)

| الوحدة: ألف دينار | | | | | |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|--|
| النسبة | الحجم | التغير | 2014/12/31 | 2015/12/31 | إيضاحات |
| أنشطة الإستغلال | | | | | |
| 3,0 | 17 066 | 559 693 | 576 759 | | 1 - إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة |
| 10,7 | -26 184 | -245 352 | -271 536 | | 2 - أعباء الإستغلال البنكي المدفوعة |
| -124,2 | 28 200 | -22 700 | 5 500 | | 3 - إيداع \ سحب وداعع لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| -69,4 | 285 076 | -410 618 | -125 542 | | 4 - قروض وتسبيقات / خلاص القروض و التسبيقات الممنوحة للحرفاء |
| 8,5 | 28 883 | 340 367 | 369 250 | | 5 - إيداع \ سحب وداعع الحرفاء |
| 596,6 | -871 | -146 | -1 017 | | 6 - سندات توظيف في السوق المالية |
| 9,6 | -13 566 | -140 767 | -154 333 | | 7 - أموال أخرى لفائدة الأموان و مدينين آخرين |
| 62,1 | 5 929 | 9 554 | 15 483 | | 8 - تدفقات أخرى للخزينة المتامية من أنشطة الإستغلال |
| -36,4 | 4 646 | -12 770 | -8 124 | | 9 - أداء على الشركات |
| 426,1 | 329 179 | 77 261 | 406 440 | 4.1 | التدفقات النقدية الصافية المتامية من أنشطة الإستغلال |
| أنشطة الاستثمار | | | | | |
| 26,4 | 5 274 | 19 974 | 25 248 | | 1 - فوائد وعائدات مقبوضة على محفظة الاستثمار |
| -35,0 | 41 460 | -118 420 | -76 960 | | 2 - شراءات \ تفويت في محفظة الاستثمار |
| 451,8 | -28 290 | -6 262 | -34 552 | | 3 - شراءات \ تفويت في الأصول الثابتة |
| 0 | 1 | 97 711 | | | 4 - التفويت في أسهم شركة صنع المشروعات بتونس |
| -110,9 | 116 154 | -104 707 | 11 447 | 4.2 | التدفقات النقدية الصافية المتامية من أنشطة الاستثمار |
| أنشطة التمويل | | | | | |
| | | | -5 | | 1 - أ - إعادة شراء أسهم ذاتية |
| | | | | | 1 - ب - إصدار أسهم |
| | | | | | 2 - إصدار اقتراضات |
| 0,0 | 0 | -3 335 | -3 335 | | 3 - خلاص موارد اقتراض |
| 293,7 | -50 573 | -17 219 | -67 792 | | 4 - زيادة / نقصان في الموارد الخصوصية |
| 25,8 | -8 | -31 | -39 | | 5 - أرباح موزعة |
| 245,7 | -50 586 | -20 585 | -71 171 | 4.3 | التدفقات النقدية الصافية المتامية من أنشطة الاستثمار |
| -821,6 | 394 747 | -48 031 | 346 716 | | التغير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة |
| -9,6 | -48 031 | -501 485 | -549 516 | | السيولة وما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية |
| 63,1 | 346 716 | -549 516 | -202 800 | 4.4 | السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية |

القوائم المالية المنفردة
القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015
الموازنة بعد توزيع الأرباح

الوحدة: ألف دينار

| التغير | | 2014/12/31 | 2015/12/31 | |
|-----------------|----------|------------|------------|---|
| النسبة | الحجم | | | |
| الأصول | | | | |
| -20,4 | -22 041 | 107 812 | 85 771 | أصول 1 - خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية |
| 67,5 | 58 769 | 87 042 | 145 811 | أصول 2 - مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية |
| -1,6 | -108 343 | 6 927 167 | 6 818 824 | أصول 3 - مستحقات على الحرفاء |
| 38,8 | 310 516 | 799 536 | 1 110 052 | أ - حسابات عادية مدينة |
| -6,6 | -379 410 | 5 731 447 | 5 352 037 | ب - مساعدات أخرى للحرفاء |
| -10,2 | -38 247 | 375 216 | 336 969 | ت - قروض على موارد خصوصية |
| -5,7 | -1 202 | 20 968 | 19 766 | ث - مستحقات فلاحية على الدولة |
| 59,9 | 151 301 | 252 739 | 404 040 | أصول 4 - محفظة السندات التجارية |
| 13,9 | 71 728 | 517 603 | 589 331 | أصول 5 - محفظة الاستثمار |
| 51,2 | 29 028 | 56 748 | 85 776 | أصول 6 - أصول ثابتة بعد الاستهلاكات |
| 23,4 | 34 590 | 147 880 | 182 470 | أصول 7 - أصول أخرى |
| -12,1 | -12 089 | 99 743 | 87 654 | أ - حسابات في انتظار التسوية |
| 97,0 | 46 679 | 48 137 | 94 816 | ب - غير ذلك |
| 2,7 | 215 032 | 8 096 991 | 8 312 023 | مجموع الأصول |
| الخصوم | | | | |
| 25,7 | 118 094 | 460 115 | 578 209 | خصوم 1 - البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية |
| -56,5 | -278 518 | 492 642 | 214 124 | خصوم 2 - ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية |
| 6,6 | 384 347 | 5 862 975 | 6 247 322 | خصوم 3 - ودائع وأموال الحرفاء |
| 13,4 | 201 990 | 1 504 851 | 1 706 841 | أ - تحت الطلب |
| 4,2 | 182 357 | 4 358 124 | 4 540 481 | ب - ودائع وأموال أخرى |
| -19,3 | -72 205 | 373 471 | 301 266 | خصوم 4 - اقتراضات وموارد خصوصية |
| -9,8 | -3 468 | 35 237 | 31 769 | أ - اقتراضات مجسدة |
| | | | | ب - أموال أخرى مفترضة |
| -20,3 | -68 737 | 338 234 | 269 497 | ت - موارد خصوصية |
| 12,6 | 37 373 | 297 457 | 334 830 | خصوم 5 - خصوم أخرى |
| 26,2 | 2 458 | 9 391 | 11 849 | أ - مدخرات على الخصوم والأعباء |
| 11,1 | 27 056 | 244 134 | 271 190 | ب - حسابات في انتظار التسوية |
| 17,9 | 7 859 | 43 932 | 51 791 | ب - غير ذلك |
| 2,5 | 189 091 | 7 486 660 | 7 675 751 | مجموع الخصوم |
| الأموال الذاتية | | | | |
| 0,0 | 0 | 160 000 | 160 000 | أم.ذ. 1 - رأس المال |
| 8,2 | 25 991 | 318 601 | 344 592 | أم.ذ. 2 - احتياطات |
| 0,4 | -5 | -1 367 | -1 372 | أم.ذ. 3 - أسهم ذاتية |
| 0,0 | 0 | 133 000 | 133 000 | أم.ذ. 4 - أموال ذاتية أخرى |
| -46,4 | -45 | 97 | 52 | أم.ذ. 5 - نتائج مؤجلة |
| 4,3 | 25 941 | 610 331 | 636 272 | مجموع الأموال الذاتية |
| 2,7 | 215 032 | 8 096 991 | 8 312 023 | مجموع الخصوم والأموال الذاتية |

أهم الإيضاحات حول القوائم المالية المنفردة المختومة في 2015.12.31

1. إيضاحات حول عناصر الموازنة

1.1. خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية

بلغ مجموع الأموال في الخزينة ولدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزانة العامة للبلاد التونسية 85.771 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 107.812 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، أي بانخفاض بقيمة 22.041 ألف دينار ويفسر أساساً بنقص الأرصدة لدى البنك المركزي بالدينار والتوظيف في السوق النقدية بالدينار وبالعملة الأجنبية لدى البنك المركزي التونسي، وعدلت نسبياً هذا الانخفاض الزيادة المسجلة في الأموال في الخزانة بالدينار والأموال لدى البنك المركزي التونسي بالدينار وبالعملة الأجنبية.

وتتوزع مختلف العناصر المكونة لهذا البند كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في: | | البيان |
|----------------|---------------|--|
| 2014\12\31 | 2015\12\31 | |
| 39 062 | 46 327 | أموال في الخزينة بالدينار |
| 10 263 | 7 482 | أموال في الخزينة بالعملة الأجنبية |
| 18 020 | 315 | أموال لدى البنك المركزي بالدينار |
| 19 665 | 22 918 | أموال لدى البنك المركزي بالعملة الأجنبية |
| -306 | -310 | مدخرات على مخاطر مختلفة (أموال لدى البنك المركزي بالعملة الأجنبية) |
| 11 411 | 3 364 | قرصون في السوق النقدية بالعملة الأجنبية |
| 8 459 | 5 496 | حركة الأموال لدى شركة الخدمات بين البنوك |
| 882 | 179 | أموال لدى مركز الصكوك البريدية |
| 356 | 0 | أموال لدى الخزانة العامة للبلاد التونسية |
| 107 812 | 85 771 | المجموع |

ينسوب السيولة:

طبقاً لمنشور البنك المركزي عدد 14 لسنة 2014 يتعين على البنوك أن تتحرج خلال سنة 2015 ينسوب سيولة يساوي 60 %. وقد سجل البنك الوطني الفلاحي في 31 ديسمبر 2015 ينسوب سيولة يساوي 47,32 %.

2. مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

انتقلت المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية من 87.042 ألف دينار في نهاية 2014 إلى 145.811 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 أي بارتفاع بمبلغ 58.769 ألف دينار.

وتتوزع العناصر المكونة لهذا البند كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في: | | البيان |
|---------------|----------------|--|
| 2014\12\31 | 2015\12\31 | |
| 61 472 | 119 018 | مستحقات على المؤسسات البنكية |
| 5 442 | 3 990 | حسابات جارية ومستحقات أخرى |
| 56 000 | 115 000 | قرصون في السوق النقدية بالدينار |
| -196 | -206 | مدخرات على مخاطر مختلفة (أصول بالعملة الأجنبية بمؤسسات بنكية مراسلة) |
| 226 | 234 | فوائد منتظرة |
| 25 570 | 26 793 | مستحقات على المؤسسات المالية |
| 3 394 | 6 795 | حسابات جارية |
| 21 800 | 19 650 | قرصون متوسطة وطويلة المدى |
| 293 | 237 | مستحقات مرتبطة لشركات الإيجار المالي |
| 83 | 111 | فوائد منتظرة |
| 87 042 | 145 811 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

3.1 مستحقات على الحرفاء

بلغت المستحقات الصافية على الحرفاء 6.818.824 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 6.927.167 ألف دينار في موسم 2014، أي انخفاض قدره 108.343 ألف دينار، وفيما يلي تركيبة المستحقات بحسب طبيعة القروض:

| الوحدة: ألف دينار | | | | | | |
|-------------------|---------------------------|------------|-----------------------|----------------------------|--------------|-------------------------------------|
| القائم الصافي | فوائد وعلاوات المحتفظ بها | مذخرات | إيرادات مقبوسة مسبقاً | فوائد غير مستحقة و مرتتبطة | ديون مرتتبطة | قائم القروض الخام للأصل الدين |
| 733 101 | -335 760 | | -2 843 | 342 721 | 728 983 | التعهدات الفلاحية |
| 31 715 | | | | | 31 715 | حسابات مدينة |
| 484 707 | -91 296 | | -2 843 | 97 985 | 480 861 | قروض أخرى للحرفاء |
| 216 679 | -244 464 | | | 244 736 | 216 407 | قروض على موارد خصوصية |
| 7 085 062 | -248 647 | | -15 246 | 197 689 | 7 151 266 | التعهدات التجارية والصناعية |
| 1 078 337 | -84 313 | | | 39 422 | 1 123 228 | حسابات مدينة |
| 5 886 435 | -145 862 | | -15 246 | 139 360 | 5 908 183 | قروض أخرى للحرفاء |
| 120 290 | -18 472 | | | 18 907 | 119 855 | قروض على موارد خصوصية |
| 541 | | | | | 541 | حسابات جارية للشركات |
| 19 766 | | -464 | | | 20 230 | ديون فلاحية في كفالة الدولة |
| -949 533 | | -949 533 | | | | مذخرات على مستحقات مصنفة (*) |
| -70 113 | | -70 113 | | | | مذخرات جماعية على مستحقات غير مصنفة |
| 6 818 824 | -584 407 | -1 020 110 | -18 089 | 540 410 | 7 901 020 | المجموع في 31 ديسمبر 2015 |
| 6 927 167 | -606 130 | -823 479 | -21 164 | 579 354 | 7 798 586 | المجموع في 31 ديسمبر 2014 |

(*) منها 155.360 ألف دينار كمذخرات إضافية طبقاً لمنشور البنك المركزي عدد 21-2013.

بلغت مخصصات المذخرات الخام على المستحقات المشكوك في تحصيلها 243.655 بعنوان سنة 2015 مقابل 150.400 ألف دينار خلال سنة 2014، أي بارتفاع بقيمة 93.255 ألف دينار.

1.3.1 نسبة القروض المصنفة وتغطيتها بالمذخرات والعلاوات المحتفظ بها

تتوزع تعهدات البنك وتغطيتها بالمذخرات والفوائد والعلاوات المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

| الوحدة: ألف دينار | | | | | |
|-----------------------------------|----------|---|-----------|---------|-------------------------|
| الفوائد والعلاوات المحتفظ بها (2) | المذخرات | التعهدات دون اعتبار التعهدات على الموارد العمومية | التعهدات | التصنيف | |
| 9 951 | 8 292 | 4 916 584 | 4 967 944 | 0 | صفن 0 |
| 233 | - | 2 070 458 | 2 072 309 | 1 | صفن 1 |
| 8 065 | 23 236 | 222 182 | 228 345 | 2 | صفن 2 |
| 11 990 | 64 508 | 285 794 | 287 067 | 3 | صفن 3 |
| 95 864 | 354 423 | 788 280 | 960 444 | 4 | صفن 4 |
| 110 925 | 499 074 | 739 430 | 840 970 | 5 | صفن 5 |
| 237 029 | 949 533 | 9 022 729 | 9 357 080 | | المجموع |
| | | 2 035 686 | 2 316 827 | | مجموع القروض المصنفة |
| | | %22,56 | %24,76 | | نسبة القروض المصنفة (1) |

(1) نسبة القروض المصنفة دون اعتبار التعهدات على الموارد العمومية هي 22,56 % في سنة 2015 مقابل 18,15 % في عام 2014.

(2) دون اعتبار الفوائد الغير مسددة على القروض الفلاحية.

بلغت نسبة تغطية القروض المصنفة بالفوائد والعلاوات المحتفظ بها وكذلك المذخرات 57,38 % في 31 ديسمبر 2015 مقابل 58,47 % في موسم 2014.

التقرير السنوي 2015

2.3.1 تقييم الضمانات

لا يمتلك البنك قاعدة بيانات شاملة وحديثة للضمانات على الرهون العقارية المقبولة لغطية المخاطر المرتبطة بالحرفاء. ويترتب عن هذه الوضعيه إمكانية تأثير الصبغة الشمولية للمعلومات المقدمة حول الضمانات المقبولة في خارج الموازنة.

3.3.1 تصنيف العلاقات والقواعد المالية المدققة

لا يطلب ترقينا حديثاً ممنوح من قبل وكالة تصنيف أو قوائم مالية حديثة، مصادق عليها من قبل مراقب حسابات مؤهل قانونياً، لعدة حرفاء ذات تعهدات لدى القطاع المالي تفوق تباعاً حدود 25 مليون دينار و 5 مليون دينار المحددة بالبند 7 من منشور البنك المركزي عدد 24 - 91 بتاريخ 17 ديسمبر 1991.

4.3.1 رصد المدخرات الجماعية

وفقاً للمادة 10 مكرر (جديد) من منشور البنك المركزي عدد 24 - 91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 بصيغته المعبدلة بالنصوص اللاحقة خاصة المنصور عدد 20 - 2012 المؤرخ في 6 ديسمبر 2012، قام البنك بتكون مدخرات ذات طابع عام «مدخرات جماعية» لغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) والتعهدات التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) بالمعنى المقصود في المادة 8 من منشور البنك المركزي عدد 24 - 91 دون اعتبار الشركات العمومية ومؤسسات القرض لخصوصية نوعية المخاطر المرتبطة بهم. وهكذا، بلغ رصيد المدخرات الجماعية 70.113 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015. وتتوزع هذه المدخرات عبر القطاعات كالتالي:

| الفئة | المجموع (1) | السكن | الاستهلاك | التجارة | البناء والهندسة المدنية | خدمات أخرى | صناعات أخرى | الفلحة |
|-------------------|-------------|---------|-----------|-----------|-------------------------|------------|-------------|---------|
| الوحدة: ألف دينار | 70 113 | 2 159 | 18 663 | 8 788 | 2 480 | 3 493 | 2 895 | 11 174 |
| | | 291 201 | 985 579 | 1 090 440 | 302 091 | 365 492 | 68 167 | 345 815 |
| | | 985 579 | 1 555 373 | 302 091 | 365 492 | 68 167 | 1 090 440 | 345 815 |
| | | 291 201 | 985 579 | 1 090 440 | 302 091 | 365 492 | 68 167 | 345 815 |
| | | 18 663 | 11 518 | 8 788 | 2 480 | 3 493 | 2 895 | 11 174 |
| | | 18 663 | 11 518 | 8 788 | 2 480 | 3 493 | 2 895 | 11 174 |
| | | 11 518 | 2 308 | 6 634 | 70 113 | 2 159 | 2 895 | 11 174 |
| | | 2 308 | 6 634 | 70 113 | 2 159 | 2 895 | 11 174 | 18 663 |
| | | 6 634 | 2 308 | 70 113 | 2 159 | 2 895 | 11 174 | 18 663 |
| | | 70 113 | 6 634 | 2 308 | 2 159 | 2 895 | 11 174 | 18 663 |

(1) دون اعتبار تعهدات المنشآت العمومية ومؤسسات القرض.

5.3.1 مدخرات إضافية

طبقاً لأحكام منشور البنك المركزي عدد 21 - 2013 لسنة 2013 والمؤرخ في 30 ديسمبر 2013، قام البنك الوطني الفلاحي بتكون مدخرات إضافية صافية عبر الانقطاع على نتائج 2015 على تعهدات ذات أقدمية في الصنف 4 تعادل أو تفوق 3 سنوات. بلغ مجموع المدخرات الإضافية 155.360 ألف دينار للسنة المحاسبية المختتمة في 31 ديسمبر 2015، أي بزيادة صافية بقيمة 61.387 ألف دينار مقارنة بسنة 2014 باعتبار تخصيص مدخرات إضافية بقيمة 64.116 ألف دينار واسترداد مدخرات إضافية بقيمة 2.729 ألف دينار.

التقرير السنوي 2015

6.3.1 مستحقات وقع دمجها ومستحقات تكفلت بها الدولة بدون فوائد

طبقاً للمادة 24 لنص القانون عدد 111 لسنة 1998 بتاريخ 28 ديسمبر 1998 والخاصة بقانون المالية لسنة 1999، قام البنك الوطني الفلاحي بجدولة لمدة 25 سنة بدون فوائد وبضمان الدولة، لمستحقات غير مسددة ومستحقات لم تحل آجالها في 31 ديسمبر 1997 لأصل الدين على مؤسسات وشركات عمومية وتعاونيات مركبة لخدمات فلاجية. وقد بلغت هذه المستحقات 57.267 ألف دينار.

من جهة أخرى، وطبقاً للمادة 25 من نفس القانون، تكفلت الدولة بمستحقات، لمدة 25 سنة وبدون فوائد، لبعض الشركات العمومية وذات المساهمة العمومية المباشرة والغير المباشرة والتعاونيات الفلاحية المقدمة في الجدول "ج" والملحقة في القانون السالف الذكر والتي هي في طور التصفية أو التي سيقع تصفيتها أو خوصصتها لاحقاً والمحددة في 31 ديسمبر 1997. وقد بلغت هذه المستحقات عند تاريخ التكفل بها 272 325 ألف دينار.

إضافة إلى ذلك، وفي إطار تطبيق القانون عدد 65 لسنة 1999 والمؤرخ في 15 جويلية 1999 (المادة 3)، تقرر التخلص عن القروض الفلاحية المستوجبة للأصل والفوائد في نهاية السنة المحاسبية 1998 والغير مسددة والتي لم يتجاوز أصل الدين لكل فلاح 2.000 دينار في تاريخ التحصل عليها. وفي هذا السياق تكفلت الدولة بتسديد المستحقات بعنوان أصل الدين الممنوحة على الموارد الذاتية والمماثلة والمتخلص منها من قبل البنك على فترة 20 سنة وبدون فوائد وذلك بداية من سنة 2000. وبلغت هذه المستحقات في تاريخ التكفل بها 24.051 ألف دينار.

حسب الفقرة 64 من المعايير المحاسبية الدولية للأدوات المالية: احتساب وتقدير، يمكن تقدير القيمة العادلة لقرض أو الدين طويل المدى والذي لا يحمل فوائد كقيمة حالية لمجموع التدفقات النقدية المستقبلية محينة بنسبة الفائدة السائدة في السوق للأداة مماثلة والتي لها تصنيف مشابه. ويمثل كل مبلغ إضافي مفترض عبئاً أو نقصاً للنتيجة، ما لم يلبي للشروط المحاسبية كأي نوع آخر من الأصول.

ويتجزء عن ذلك أن القيمة العادلة للمستحقات طويلة المدى التي لا تحمل فوائد وتكفلت بها الدولة تكون أقل بكثير من القيمة المحاسبية ويحافظ البنك عليها في الموازنة بقيمتها الاسمية بدون رصد أي عبء.

ويلخص الجدول التالي المستحقات طويلة المدى التي لا تحمل فوائد وتكفلت بها الدولة وكذلك الفوارق بين القيميات المحاسبية (أو الاسمية) والقيميات العادلة المحددة عند تطبيق نسبة تحين قدرها 7%:

الوحدة: ألف دينار

| الإطار القانوني | ديون تكفلت بها الدولة (1) | ديون محتينة في بها بنسبة 7% (2) | الفارق (2) - (1) | القائم في 31/12/2015 (3) | القائم في 31/12/2015 (4) | الفارق (4) - (3) |
|--|---------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|
| المادة 24 من القانون عدد 111 - 98 المؤرخ في 1998\12\28 | 57 266 808 | 26 694 540 | 30 572 267 | 20 924 245 | 15 080 932 | 5 843 312 |
| المادة 25 من القانون عدد 111 - 98 المؤرخ في 1998\12\28 | 272 324 529 | 126 942 262 | 145 382 267 | 98 032 635 | 70 970 302 | 27 062 333 |
| المادة 3 من القانون عدد 65 - 99 المؤرخ في 1999\07\15 | 24 050 853 | 12 739 754 | 11 311 099 | 5 273 853 | 4 073 266 | 1 200 587 |
| المجموع | 353 642 189 | 166 376 556 | 187 265 633 | 124 230 733 | 90 124 500 | 34 106 233 |

7.3.1 تعهدات المؤسسات العمومية

تتكون أصول البنك من تعهدات هامة ليست مغطاة بضمانات كافية لمؤسسات عمومية تشهد صعوبات مالية. ويلخص الجدول التالي تعهدات هذه المنشآت في 31 ديسمبر 2015:

الوحدة: ألف دينار

| مجموع تعهدات المؤسسات العمومية | التعهدات في 31 ديسمبر 2014 | التعهدات في 31 ديسمبر 2015 | الضمادات في 31 ديسمبر 2015 | علاوات محفظ بها في 31-12-2015 | التصنيف في 31 ديسمبر 2015 | المدخرات في 31 ديسمبر 2015 |
|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| شركة الفولاذ | شركة الديوان | الوطني للزيت | الديوان | الأراضي الدولية | الخطوط التونسية الجوية | الشركة التكرير لصناعات الحبوب |
| 1 268 079 | 2014 | 2015 | 2015 | 2015-12-31 | 2015 | 2015 |
| 1 272 311 | | | | | | |
| 948 942 | | | | | | |
| 12 208 | | | | | | |
| 2 825 | | | | | | |

التقرير السنوي 2015

4.1 محفظة السندات التجارية

بلغ القائم الجملي لمحفظة الأوراق التجارية للبنك 404.040 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 252.739 ألف دينار في السنة المنقضية، أي بزيادة قيمتها 151.301 ألف دينار ناتجة أساساً عن ارتفاع حجم رقاع الخزينة لدى البنك حيث انتقل من 249.407 ألف دينار في نهاية سنة 2014 إلى 394.408 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015.

وتتوزع محفظة الأوراق التجارية للبنك كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الوحدة: ألف دينار | 2014 ديسمبر 31 | 2015 ديسمبر 31 | |
|-------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| 1 057 | 2 002 | | سندات ذات دخل متغير |
| 1 069 | 2 041 | | سندات مدروجة بالبورصة |
| -12 | -39 | | مدخرات على سندات |
| 251 682 | 402 038 | | سندات ذات دخل ثابت |
| 249 407 | 394 408 | | رقاع الخزينة |
| 2 275 | 7 630 | | مستحقات وديون مرتبطة |
| 252 739 | 404 040 | | المجموع |

5.1 محفظة الاستثمار

بلغ القائم الجملي لمحفظة الاستثمار 589.331 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 517.603 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014. تتمثل التغييرات الحاصلة في كل فئة من السندات المصنفة ضمن هذا البند والمدخرات المتعلقة بها كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| النوع | المجموع في 2015\12\31 | ديون المؤسسات العمومية | صناديق التصرف | سندات استثمار آخرين | سندات مساهمة وتوظيف | | |
|----------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------|---------------------|---------------------|--|--|
| القيمة الخام في 31 ديسمبر 2015 | 627 282 | 98 197 | 128 576 | 237 600 | 162 909 | | |
| - القيمة في غرة جانفي | 554 170 | 114 084 | 102 576 | 196 278 | 141 232 | | |
| - اقتتال أو اكتتاب | 100 749 | | 26 000 | 49 000 | 25 749 | | |
| - تفويت | -4 072 | | | | -4 072 | | |
| - سداد | -23 565 | -15 887 | | -7 678 | | | |
| مستحقات مرتبطة | 13 165 | 1 | 5 307 | 7 614 | 243 | | |
| المدخرات في 31 ديسمبر 2015 | -51 116 | | -22 254 | -463 | -28 399 | | |
| - مدخرات في غرة جانفي | -45 720 | | -17 484 | -141 | -28 095 | | |
| - مخصصات السنة | -7 243 | | -5 979 | -322 | -942 | | |
| - استرداد مدخرات | 1 847 | | 1 209 | | 638 | | |
| القيمة الصافية في 31 ديسمبر 2015 | 589 331 | 98 198 | 111 629 | 244 751 | 134 753 | | |
| القيمة الصافية في 31 ديسمبر 2014 | 517 603 | 114 086 | 88 196 | 202 019 | 113 302 | | |

ت تكون سندات الاستثمار الأخرى من الاقتتالات في قروض رقاعية (217.300 ألف دينار) وفي صناديق التوظيف الجماعي (20.300 ألف دينار). ويشار إلى أن البنك خلال سنة 2015 شارك في الاقتتالات التالية:

- قرض وطني بقيمة 20.000 ألف دينار
- قروض رقاعية بقيمة جملية تساوي 28.000 ألف دينار
- صناديق التوظيف الجماعي للمخاطر بقيمة 1.000 ألف دينار.

التقرير السنوي 2015

وتتوزع أسهم البنك في سندات مدرجة في البورصة، وسندات غير مدرجة في البورصة ومساهمات في صناديق التصرف الجماعي كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|----------------------------|
| 56 212 | 66 512 | سندات مدرجة بالبورصة |
| 84 421 | 95 798 | سندات غير مدرجة بالبورصة |
| 599 | 599 | أسهم صناديق التصرف الجماعي |
| 141 232 | 162 909 | المجموع |

خلال 2015، فوت البنك في 3.945.225 سهم من مساهمته في شركة صنع المشروبات التونسية بسعر قدره 97.711 ألف دينار محققاً بهذه العملية فائض قيمة قدره 93.817 ألف دينار.

وتمثل سندات المساهمة في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| القيمة الصافية في 2015\12\31 | مدخرات | القيمة الخام في 2015\12\31 | تفويت | اقتناءات | القيمة الخام في 2014\12\31 | الأسهم |
|---------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| 40 327 | 1 447 | 41 773 | 0 | 6 988 | 34 786 | منابط في الشركات المراقبة |
| 36 628 | 8 344 | 44 971 | 0 | 11 098 | 33 874 | منابط في الشركات المرتبطة والمشتركة |
| 57 457 | 15 436 | 72 894 | 4 394 | 7 939 | 69 348 | سندات مساهمات أخرى |
| 0 | 3 172 | 3 172 | 0 | 0 | 3 172 | شركات في التصفية |
| 134 412 | 28 399 | 162 810 | 4 394 | 26 025 | 141 180 | المجموع |



التقرير السنوي 2015

وتتمثل صناديق التصرف الموكلة من قبل البنك إلى شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| القائم الصافي في 31/12/2015 | مدخرات | القائم الخام 31/12/2015 | نقص القيمة على الأقوية في أسهم ذاتية | استهلاكات | المبلغ الأصلي | سنة التخصيص | |
|-----------------------------|---------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------|-------------|---|
| 274 | 1 474 | 1 748 | -281 | -2 471 | 4 500 | 1997 | صندوق التصرف رقم 1 |
| 470 | 434 | 904 | -239 | -914 | 2 057 | 1997 | صندوق التصرف رقم 2 |
| 348 | 30 | 378 | -1 170 | -4 002 | 5 550 | 1998 | صندوق التصرف رقم 3 |
| 390 | 4 160 | 4 550 | | -2 800 | 7 350 | 1999 | صندوق التصرف رقم 4 |
| 428 | 2 910 | 3 338 | -12 | -3 650 | 7 000 | 2000 | صندوق التصرف رقم 5 |
| 1 394 | 1 214 | 2 608 | -70 | -4 322 | 7 000 | 2001 | صندوق التصرف رقم 6 |
| 1 715 | 888 | 2 603 | -156 | -2 241 | 5 000 | 2002 | صندوق التصرف رقم 7 |
| 1 760 | 325 | 2 085 | -30 | -1 385 | 3 500 | 2003 | صندوق التصرف رقم 8 |
| 970 | 86 | 1 056 | -31 | -413 | 1 500 | 2005 | صندوق التصرف رقم 9 |
| 1 565 | 1 517 | 3 082 | | -1 918 | 5 000 | 2006 | صندوق التصرف رقم 10 |
| 1 731 | 93 | 1 824 | | -676 | 2 500 | 2007 | صندوق التصرف رقم 11 |
| 5 317 | 3 183 | 8 500 | | | 8 500 | 2008 | صندوق التصرف رقم 12 |
| 16 808 | 3 192 | 20 000 | | | 20 000 | 2009 | صندوق التصرف رقم 13 |
| 13 617 | 1 383 | 15 000 | | | 15 000 | 2010 | صندوق التصرف رقم 14 |
| 1 152 | 348 | 1 500 | | | 1 500 | 2010 | صندوق التصرف شركة الاستثمار والمساهمة 1 |
| 450 | | 450 | | | 450 | 2010 | صندوق التنمية إرادة جنوبية |
| 450 | | 450 | | | 450 | 2010 | صندوق التنمية إرادة الكاف |
| 9 430 | 570 | 10 000 | | | 10 000 | 2011 | صندوق التصرف رقم 15 |
| 2 390 | 110 | 2 500 | | | 2 500 | 2011 | صندوق التصرف شركة الاستثمار والمساهمة 2 |
| 8 305 | 95 | 8 400 | | | 8 400 | 2012 | صندوق التصرف رقم 16 |
| 5 591 | 9 | 5 600 | | | 5 600 | 2012 | صندوق التصرف رقم 16a |
| 5 767 | 233 | 6 000 | | | 6 000 | 2012 | صندوق التصرف شركة الاستثمار والمساهمة 3 |
| 6 000 | | 6 000 | | | 6 000 | 2014 | صندوق التصرف رقم 18 |
| 7 000 | | 7 000 | | | 7 000 | | صندوق التصرف رقم 19 |
| 4 000 | | 4 000 | | | 4 000 | 2014 | التصرف شركة الاستثمار والمساهمة 5 |
| 9 000 | | 9 000 | | | 9 000 | | التصرف شركة الاستثمار والمساهمة 6 |
| 106 322 | 22 254 | 128 576 | -1 989 | -24 792 | 155 357 | | المجموع |

بلغ القائم الجاري للمدخرات على صناديق التصرف 22.254 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015، أي بزيادة صافية بقيمة 4.770 ألف دينار مقارنة بسنة 2014، وذلك إثر رصد مخصصات مدخرات إضافية خلال سنة 2015 بقيمة 5.979 ألف دينار واسترداد مدخرات بمبلغ 1.209 ألف دينار.

6.1 الأصول الثابتة

تقدير قيمة الأصول الثابتة بكلفة الاقتناء باعتبار كافة الضرائب والتكاليف الغير مسترجعة من قبل البنك. فيما يلي طريقة ونسبة الاستهلاكات للأصول الثابتة:

| نسبة الاستهلاك | طريقة احتساب الاستهلاك | طبيعة الأصول الثابتة |
|----------------|------------------------|----------------------|
| %33 | متساوي الأقساط | برمجيات إعلامية |
| %15 | متساوي الأقساط | معدات إعلامية |
| %2 | متساوي الأقساط | بناءات الاستغلال |
| %10 | متساوي الأقساط | مصاريف الهيئة |
| %10 | متساوي الأقساط | تجهيزات مكتبة |
| %20 | متساوي الأقساط | وسائل نقل |
| %3 | متساوي الأقساط | خزان مصفحة |

التقرير السنوي 2015

بلغت القيمة الصافية الجملية للأصول الثابتة المادية والأصول الثابتة الغير المادية 85.776 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 56.748 ألف دينار سنة 2014 وتتوزع كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| المبالغ في 2014\12\31 | تحصص داخلي | تفويت أو اقتناص | تسوية استهلاكات سابقة | اقتناء أو قبول | المبالغ في 2014\12\31 | |
|-----------------------|------------|-----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------------------------|
| 13 429 | -1 138 | 0 | | 1 618 | 12 949 | أصول ثابتة غير مادية |
| 13 429 | -1 138 | | | 1 618 | 12 949 | برمجيات |
| -12 374 | | 15 | | -974 | -11 415 | استهلاكات |
| -12 374 | | 15 | | -974 | -11 415 | برمجيات |
| 1 055 | -1 138 | 15 | | 644 | 1 534 | المجموع الصافي الأول |
| 171 486 | -300 124 | -23 | | 334 208 | 137 425 | أصول ثابتة مادية |
| 2 613 | | -23 | | | 2 636 | أراضي |
| 83 227 | | | | 30 409 | 52 818 | بناءات |
| 29 140 | -39 | | | 1 079 | 28 100 | تهيئة وصلاح وتجهيز |
| 2 345 | | | | | 2 345 | معدات نقل |
| 42 735 | -294 816 | | | 296 845 | 40 706 | تجهيزات مكتبية |
| 5 776 | -2 027 | | | 2 962 | 4 841 | أصول ثابتة في طور الانجاز |
| 615 | -3 022 | | | 2 442 | 1 195 | تجهيزات مكتبية مخزنة |
| 240 | -220 | | | 89 | 371 | تسبيقة على شراءات تجهيزات مكتبية |
| 688 | | | | 382 | 306 | نفقات الفروع الجديدة |
| 4 107 | | | | | 4 107 | عقارات مقبولة مقابل شطب ديون |
| -86 428 | | -157 | -68 | -4 329 | -81 874 | الاستهلاكات |
| -25 158 | | | -68 | -1 226 | -23 864 | بناءات |
| -23 011 | | | | -1 044 | -21 967 | تهيئة وصلاح وتجهيز |
| -1 744 | | | | -244 | -1 500 | معدات نقل |
| -36 515 | | -157 | | -1 815 | -34 543 | تجهيزات مكتبية |
| -337 | | 0 | 0 | 0 | -337 | انخفاض القيمة |
| -337 | | | | | -337 | عقارات مقبولة مقابل شطب ديون |
| 84 721 | -300 124 | -180 | -68 | 329 879 | 55 214 | المجموع الصافي الثاني |
| 85 776 | -301 262 | -165 | -68 | 330 523 | 56 748 | المجموع الصافي العام |

وبخصوص العقارات المقبولة مقابل شطب ديون فإنها تتوسع في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| مدخرات | زيادة أو نقص القيمة | القيمة العادلة | القيمة المحاسبية | نوع العقار | الحريف |
|--------|---------------------|----------------|------------------|----------------|---------------------------------------|
| - | 87 | 1 150 | 1 063 | مقسم أرض ماطر | مجموعة خميسة |
| 337 | -337 | 1 737 | 2 074 | مقسم أرض فضلين | تونس للحلب |
| - | - | 36 | 36 | مقسم أرض فضلين | تونس للحلب |
| - | 74 | 1 008 | 934 | شقة | شركة الدراسات والتهيئة مرينا الحمامات |
| 337 | | | 4 107 | | المجموع |

بلغ حجم الخام للأصول 184.915 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015. في حين بلغ مجموع الاستهلاكات والمدخرات 99.139 ألف دينار وبذلك بلغت القيمة الصافية للعقارات 85.776 ألف دينار مما يمثل 1,03 % من إجمالي أصول البنك.

1.6.1 جرد الممتلكات المادية

قام البنك بجرد الأصول الثابتة المادية ولكن هذه العملية لم تتوخ بمقارنة شاملة بين نتائج الجرد وجداول الاستهلاكات للأصول الثابتة المادية. القيمة المحاسبية المسجلة ناتجة عن موافقة (من حيث الكمية والقيمة) بين الأصول المبينة في الموارثة والموجودات الفعلية.

2.6.1 الوضع العقاري للممتلكات

شرع البنك منذ سنوات في تسجيل محفظة ممتلكاته العقارية. وقد ساعدت هذه العملية في تحسين وضع عدة عقارات. ومع ذلك العديد من الأراضي والمباني غير مسجلة بعد باسم البنك رغم امتلاكه لعقود الشراء (عملية التسجيل جارية).



التقرير السنوي 2015

7.1 أصول أخرى

بلغ مجموع الأصول الأخرى للبنك 182.470 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 147.880 ألف دينار في نهاية سنة 2014. ويتواءل كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| العنوان | المبالغ في 2015\12\31 | المبالغ في 2014\12\31 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| حسابات الانتظار والتسوية | 87 654 | 99 743 |
| مدينون مختلفون | 10 956 | 17 196 |
| الحساب الجاري لوزارة الدفاع | 855 | 855 |
| مدخرات لمخاطر مختلفة على حساب وزارة الدفاع | -855 | -855 |
| أداءات وضرائب للدولة | 11 694 | 16 447 |
| عمولات التصرف للقبض | 5 203 | 2 946 |
| تعديل العملة الأجنبية | 2 799 | 1 266 |
| مدخرات لمخاطر مختلفة على تعديل العملة الأجنبية | -1 302 | -1 302 |
| أوراق نقدية فاسدة وعجز مسجل في الصندوق | 530 | 516 |
| مدخرات لمخاطر مختلفة على عجز مسجل في الصندوق | -257 | -245 |
| أعباء مدفوعة مسبقاً | 862 | 474 |
| حساب الانتظار | 137 | 132 |
| مدخرات لمخاطر مختلفة على حساب الانتظار | -66 | -65 |
| حساب تسوية | 12 380 | 12 899 |
| مدخرات لمخاطر مختلفة على حساب تسوية | -701 | -701 |
| حسابات النقديات | 637 | 612 |
| مدخرات لمخاطر مختلفة على حسابات النقديات | -637 | -612 |
| مصاريف استهلاك رؤساء الفروع والمدربيين | 7 | 9 |
| حسابات متعلقة بالمقاصة | 46 841 | 44 550 |
| مدخرات لمخاطر مختلفة على حسابات متعلقة بالمقاصة | -2 823 | -2 823 |
| قضايا محل جدل وسندات خصم مفقودة | 19 136 | 17 989 |
| مدخرات لمخاطر مختلفة على قضايا محل جدل وسندات خصم مفقودة | -20 283 | -11 649 |
| استعمال خطوط قرض خارجي في انتظار التعين (1) | 1 859 | 1 559 |
| إيرادات للتحصيل | 254 | 270 |
| فارق القيمة على التجهيزات المكتبية والخازن المصفحة | -948 | -948 |
| فارق القيمة على استهلاكات التجهيزات المكتبية والخازن المصفحة | 1 312 | 1 154 |
| حسابات أخرى | 64 | 69 |
| أصول أخرى | 94 816 | 48 137 |
| حسابات الانتظار الفلاحية | 61 | 61 |
| مدخرات لمخاطر مختلفة على حسابات الانتظار الفلاحية | -61 | -61 |
| قرصن للموظفين | 34 286 | 32 504 |
| أعباء مؤجلة | 3 692 | 2 878 |
| مخزون بطاقات سحب | 232 | 371 |
| مخصصات طوابع بريدية | 26 | 27 |
| مخصصات طوابع جانبيّة | 6 | 5 |
| مخصصات طوابع السفر | 85 | 107 |
| ودائع وضمانات | 248 | 248 |
| قرصن الدولة / البنك الوطني الفلاحي للاستخلاص | 140 130 | 140 130 |
| قرصن الدولة / البنك الوطني الفلاحي مستخلصة | -86 559 | -129 394 |
| حسابات أخرى | 2 670 | 1 261 |
| المجموع | 182 470 | 147 880 |

(1) يمثل هذا المبلغ قيمات منسوبة لخطوط قرض خارجية في طور وضع الصيغة النهائية لتنفيذها.

التقرير السنوي 2015

1.7.1 الحسابات المتعلقة بالمقاصة

في 31 ديسمبر 2015، أبرزت الحسابات المتعلقة بالمقاصة المدينة (بند: الأصول الأخرى) رصيداً متراكماً قدره 46.841 ألف دينار في حين بلغ الرصيد المتراكم للحسابات المتعلقة بالمقاصة الدائنة (بند: الخصوم الأخرى) 146.400 ألف دينار. وتفسر أرصدة هذه الحسابات أساساً بالشيكات والكمبيالات التي تسوى طبيعياً بتاريخ يوم زائد واحد. كما أن المبالغ العالقة بين الفروع والتدخل بين بعض الحسابات على مستوى الحسابات الأمر تولدت عن وضع النظام الإلكتروني للمقاصة في 24 ساعة حيز العمل. ولذلك، كيفت لجنة في الغرض لتسوية المبالغ العالقة بين الفروع المرتبطة بالمقاصة في 24 ساعة. ولا تزال هذه اللجنة تواصل أعمال التسوية.

8.1 البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية

بلغ هذا البند 578.209 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 460.115 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلًا ارتفاعاً بقيمة 118.094 ألف دينار نتج أساساً عن ارتفاع الاقتراضات لدى البنك المركزي التونسي في السوق النقدية بالدينار. ويتوزع هذا البند كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| المبالغ في 2014\12\31 | المبالغ في 2015\12\31 | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| 9 | 4 | توظيفات لدى البنك المركزي بالدينار |
| 460 000 | 578 000 | اقتراضات من السوق النقدية بالدينار لدى البنك المركزي |
| 106 | 205 | فوائض الدفع |
| 460 115 | 578 209 | المجموع |

9.1 ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغت ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية 214.124 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 492.642 ألف دينار في موافى سنة 2014 مسجلة انخفاضاً بقيمة 278.518 ألف دينار نتج خصوصاً عن انخفاض حجم الاقتراضات في السوق النقدية بالعملة الأجنبية وبالدينار . ويتوزع هذا البند كما يلي:

• تقسيم بحسب طبيعة البند:

الوحدة: ألف دينار

| المبالغ في 2014\12\31 | المبالغ في 2015\12\31 | طبيعة البند |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| 488 319 | 207 261 | ودائع وأموال المؤسسات البنكية |
| 4 323 | 6 863 | ودائع وأموال المؤسسات المالية |
| 492 642 | 214 124 | المجموع |

• تقسيم بحسب طبيعة الحساب:

الوحدة: ألف دينار

| المبالغ في 2014\12\31 | المبالغ في 2015\12\31 | طبيعة الحساب |
|-----------------------|-----------------------|--|
| 10 865 | 13 502 | حسابات تحت الطلب |
| 205 250 | 110 950 | اقتراضات في السوق النقدية بالدينار |
| 276 007 | 89 540 | اقتراضات في السوق النقدية بالعملة الأجنبية |
| 520 | 132 | فوائض الدفع |
| 492 642 | 214 124 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

10.1 ودائع وأموال الصرفاء

بلغت ودائع وأموال الصرفاء 6.247.322 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 5.862.975 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، مسجلة ارتفاعاً بقيمة 384.347 ألف دينار أي بنسبة نمو بلغت 6,6 %. وتتوزع الودائع كما يلي:

| الوحدة: ألف دينار | | |
|----------------------|----------------------|---|
| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
| 5 262 700 | 5 535 987 | ودائع بالدينار |
| 1 220 960 | 1 247 717 | ودائع تحت الطلب |
| 2 016 245 | 2 105 073 | حسابات الأذكار |
| 80 993 | 68 929 | أذون لأجل |
| 165 756 | 173 549 | حسابات لأجل |
| 1 083 864 | 1 178 442 | حسابات التوظيف الخاصة |
| 496 000 | 581 000 | شهائد الإيداع |
| 198 882 | 181 277 | مبالغ أخرى مستحقة للصرفاء |
| 582 924 | 678 886 | ودائع بالعملة الأجنبية |
| 281 596 | 457 199 | ودائع تحت الطلب |
| 8 212 | 8 813 | أذون لأجل |
| 44 039 | 43 491 | حسابات لأجل |
| 241 002 | 161 564 | حسابات التوظيف |
| 8 075 | 7 819 | مبالغ أخرى مستحقة للصرفاء |
| 17 351 | 32 449 | ديون مرتبطة |
| 2 295 | 1 925 | فوائض للدفع على الودائع تحت الطلب |
| 247 | 325 | فوائض للدفع على حسابات لأجل بالعملة الأجنبية |
| 17 671 | 18 384 | فوائض للدفع على حسابات الإيداع |
| 16 930 | 27 838 | فوائض للدفع على أذون لأجل، حسابات لأجل ومنتجات مالية أخرى |
| -19 792 | -16 023 | فوائض مدفوعة مسبقاً على أذون لأجل وحسابات التوظيف الخاصة |
| 5 862 975 | 6 247 322 | المجموع |

11.1 اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت قيمة الاقتراضات والموارد الخصوصية للبنك 301.266 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 373.471 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 وتتوزع كما يلي:

| الوحدة: ألف دينار | | |
|----------------------|----------------------|---------------------------|
| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
| 35 237 | 31 769 | اقتراضات مجسدة |
| 33 717 | 30 382 | اقتراضات رقاعية |
| 1 520 | 1 387 | فوائض للدفع |
| 338 234 | 269 497 | موارد خصوصية |
| 142 381 | 103 599 | موارد خارجية |
| 234 215 | 188 879 | موارد عمومية |
| -40 027 | -23 701 | فارق تحويل على الاقتراضات |
| 1 665 | 720 | فوائض للدفع |
| 373 471 | 301 266 | المجموع |

تتراوح نسب الفائدة للقتراضات الخارجية بين 1 % و 7,29 %.

التقرير السنوي 2015

1.11.1 الموارد العمومية

إن الصناديق العمومية الموكولة من قبل الدولة إلى البنك للتصرف فيها لا تخضع بصفة دورية إلى عملية تثبت في الأرصدة المتاحة سواء على مستوى الاستعمالات أو الموارد.

كما أن الاتفاقية المتعلقة بصندوق النهوض واللامركزية الصناعية تنص في فصلها عدد 20 على أن البنك يتحمل 25 % من مخاطر عدم سداد القروض الممنوحة على هذا الصندوق (مقداره 2.980 ألف دينار في 31/12/2015). لكن البنك غير ملزم بهذا القرار إلا بعد استنفاذ كل السبل المتاحة للاستخلاص هذه المستحقات (الاستظهار بمحاضر العجز).

توزيع القروض الممولة من موارد صندوق النهوض واللامركزية الصناعية والتي هي محل نزاع 31/12/2015 كما يلي:

| الوحدة: ألف دينار | | |
|----------------------|--|---------|
| الرصيد في 2015\12\31 | | |
| 9 404 | منح صندوق النهوض واللامركزية الصناعية والبنك الدولي للإنشاء والتعمير | |
| 2 516 | فوائض غير مسددة على صندوق النهوض واللامركزية الصناعية والبنك الدولي للإنشاء والتعمير | |
| 11 920 | | المجموع |

ويشار إلى وجود عملية جارية لتطهير صندوق النهوض واللامركزية الصناعية بالتعاون مع السلطات التنظيمية.

إضافة إلى ذلك، يتحمل البنك نسبة تتراوح بين 25 % و 50 % من مخاطر عدم استرداد القروض الممولة من الموارد الأخرى مثل صندوق تنمية القدرة التنافسية وخط التمويل من البنك الدولي للإنشاء والتعمير 1969.

12.1 خصوم أخرى

بلغت جملة الخصوم الأخرى 334.830 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 297.457 ألف دينار في 31/12/2014، أي بزيادة قدرها 37.373 ألف دينار. وتتوزع كما يلي:

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|--|
| 14 054 | 15 127 | أداءات وضرائب للدولة |
| 12 877 | 1 273 | ضرائب على الشركات |
| 30 882 | 31 688 | هيكل إجتماعية |
| 9 865 | 6 979 | حسابات تعديل العملات الأجنبية |
| 477 | 477 | مداخيل حسابات تعديل العملات الأجنبية |
| -1 891 | 6 526 | عمليات مقايدة العملة الأجنبية |
| 9 563 | 11 098 | أجور مدفوعة مقابل عطل |
| 3 803 | 3 915 | إيرادات مقبوطة مسبقا |
| 1 476 | 1 687 | فائض الخزينة |
| 51 | 53 | أعباء الاقتراضات |
| 2 945 | 2 258 | حسابات أخرى للتسوية (الخصوم) |
| 5 | 5 | مداخيل حسابات أخرى للتسوية (الخصوم) |
| 129 336 | 146 400 | حسابات متعلقة بالمقاصة |
| 13 792 | 27 904 | حسابات تسوية |
| 44 416 | 47 517 | حسابات دائنة للدولة |
| 15 257 | 17 997 | دائنون مختلفون |
| 1 158 | 2 077 | مزودو عقارات |
| 9 391 | 11 849 | مدخرات للخصوم وللأعباء |
| 8 231 | 9 838 | مدخرات لمنح التقاعد والتأمين الجماعي لفائدة المتقاعدين |
| | 1 244 | مدخرات لجزاءات البنك المركزي التونسي |
| 1 160 | 767 | مدخرات للبالغ المبلغ المتعلقة الناتجة عن المقاصة 24 ساعة |
| 297 457 | 334 830 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

1.12.1 امتيازات ما بعد فترة النشاط لفائدة الموظفين

عملاً بالمادتين 53 و 54 من الاتفاقية الجماعية للعاملين في البنوك والمؤسسات المالية، قام البنك بتخصيص مدخرات تغطي التزاماته المرتبطة بفترة ما بعد النشاط نحو الموظفين العاملين والموظفين المتقاعدين.

وفي الواقع، لا يزال الموظفون المتقاعدون منتسبين إلى عقد التأمين الاجتماعي، الذي يمول من مساهمات البنك والموظفين والذي يغطي المخاطر التالية: الأمراض، الأمراض التي تستوجب راحة طويلة، الأمومة والعجز والوفاة. بحيث يتحمل البنك 80 % من تكاليف المرتبطة بهذا العقد.

وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة في تونس والمعايير الدولية للإعداد التقارير المالية، فإنه يستوجب على البنك احتساب تكلفة منافع ما بعد النشاط من بين الأعباء مثل غيرها من عناصر الأجور خلال الفترة نشاط الموظف وليس عند فترة الانتفاع بها. وهكذا، خصص البنك مدخرات لتخفيض منافع ما بعد النشاط بقيمة 9.838 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 8.231 ألف دينار في 31/12/2014. ولتقدير هذه المدخرات، اعتمد البنك الفرضيات التالية:

| | |
|--------------|--|
| %4 | نسبة نمو الأجور |
| %5 | نسبة الوفيات والتقادع المبكر |
| %8 | نسبة التحفيز المالي |
| %50 * %20,04 | الأعباء الاجتماعية |
| 74,3 سنة | معدل أمل الحياة |
| 580 دينار | منحة التأمين التي يتحملها البنك عن كل متقادع |

2.12.1 المدخرات على المبالغ العالقة

إن المبالغ العالقة بين الفروع تخضع لتعيين مختلف بنود القوائم المالية حسب طبيعة العملية. فالمدخرات على الحسابات العالقة بين الفروع مقدرة حسب الطريقة المنصوص عليها بمنشور البنك المركزي عدد 24 - 91 دون اعتبار الأرصدة الصافية بالرجوع للعملية. وتتوزع المدخرات المخصصة كما يلي:

| الوحدة: ألف دينار | | | | | | | | |
|-------------------|--------------|--------------|----------|----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--|
| المدخرات | نسبة التخصيص | أصل المدخرات | فرق مدين | صافي المبالغ العالقة | مبالغ عالقة دائنة | مبالغ عالقة مدینة | الأنقدمية | |
| 0 | 0% | 127 | 1 | 14 | 112 | 126 | أقل من 90 يوما | |
| 48 | 20% | 238 | 6 | 51 | 181 | 232 | ما بين 90 و 180 يوما | |
| 97 | 50% | 194 | 1 | 1 | 192 | 193 | ما بين 180 و 360 يوما | |
| 622 | 100% | 622 | 38 | -130 | 714 | 584 | أكثر من 360 يوما | |
| 767 | | 1 181 | 46 | -64 | 1 199 | 1 135 | المجموع | |

3.12.1 حسابات أخرى متعلقة بالاقتراضات والموارد الخاص

لا تزال بعض حسابات التسوية (الخصوم) غير مبررة في 31/12/2015 . وقد قام البنك سابقاً بتحليلها لكنه لم يتوصل إلى معرفة أسباب هذه المبالغ:

الوحدة: ألف دينار

| | |
|----------------------|---|
| الرصيد في 31/12/2015 | |
| 2 783 | تحمّل الدولة للديون الغير مسددة |
| 1 334 | تعديل الفوائض على خط الثالث لقرض المنظمة الاقتصادية الأوروبية |
| 1 642 | دائنون آخرين / قروض محولة |

التقرير السنوي 2015

13.1 الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية الخام (قبل خصم الأسهم الذاتية) 637.644 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 611.698 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، وتمثل التغيرات الحاصلة في الأموال الذاتية كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2015\12\31 | تغيرات أخرى | نتيجة السنة | تعيين النتيجة | الرصيد في 2014\12\31 | |
|----------------------|-------------|---------------|---------------|----------------------|-----------------------------------|
| 160 000 | | | | 160 000 | رأس المال |
| 133 000 | | | | 133 000 | تخصيص من الدولة |
| 16 000 | | | | 16 000 | الاحتياطي القانوني |
| 60 385 | | 6 800 | 53 585 | | الاحتياطي الخارج للعادة |
| 17 802 | | | 17 802 | | الاحتياطي ذو نظام خاص |
| 131 352 | | 10 549 | 120 803 | | الاحتياطي لإعادة الاستثمار المعمق |
| 55 077 | | | 55 077 | | منحة الإصدار ومنحة الإدماج |
| 38 576 | 591 | 500 | 37 485 | | الاحتياطي للصندوق الاجتماعي |
| 0 | | 32 872 | -32 872 | | نتائج مؤجلة قبل التوزيع |
| 97 | | 97 | 0 | | نتائج مؤجلة بعد التوزيع |
| 25 355 | | 25 355 | -50 818 | 50 818 | نتيجة السنة المحاسبية |
| 637 644 | 591 | 25 355 | 0 | 611 698 | المجموع |

تشمل التغيرات الأخرى الفوائد المقبوسة على القروض الممنوحة على الصندوق الاجتماعي بقيمة 591 ألف دينار.

1.13.1 منحة الدولة بقيمة 133 ألف دينار

وفقاً لاحكام القانون رقم 30 - 94 المؤرخ في 21 فيفري 1994، أبرم البنك مع الدولة التونسية، بتاريخ 16 مارس 1995، اتفاقية بموجبها تم تحويل مستحقات ممنوحة على الموارد العمومية بقيمة 133.000 ألف دينار إلى البنك بضمان الدولة لاسترداد المبالغ التي حل أجلها منذ سنة والمرتبطة بهذه الاتفاقية. سمحت هذه الاتفاقية للبنك باستعادة وضعيته المالية (من خلال تحسين أمواله الذاتية) والامتثال للوائح المعمول بها بشأن ينسوب الملاعة.

ويخضع هذا التخصيص لإمكانية استرجاعه إذا استعاد البنك توازنه المالي. وينطبق هذا الإجراء أيضاً على المستحقات الفلاحية للدولة بمبلغ 160.000 ألف دينار، والتي تم شطبها من قبل البنك من الموارد العمومية بموجب القانون رقم 80 - 2003 المؤرخ في 29 ديسمبر 2003 لتعويض عدم كفاية المدخرات المسجلة في نهاية عام 2003.

ولا تعتبر استعادة التوازن المالي للبنك إلا بتحقيق المؤشرات التالية مجتمعة معاً (تراكمياً) دون احتساب الأموال العمومية المحولة (133 م.د و 160 م.د).

- تكوين مدخرات وفق الإجراءات الجارية بها العمل.
 - بلوغ النسبة الدنيا لتغطية الأموال الذاتية.
 - بلوغ معدل نسبة مردودية الأموال الذاتية للقطاع البنكي دون اعتبار البنك الوطني الفلاحي.
 - بلوغ معدل نسبة مردودية الأصول للقطاع البنكي دون اعتبار البنك الوطني الفلاحي.
 - توزيع أرباح بنسبه تفوق ما ينص عليه القانون الأساسي للبنك.
- لا يقع اعتبار المستحقات التي وقع نقلها في إطار الاتفاقيات 133 و 160 عند حساب هذه المؤشرات.

2.13.1 الأseem الذاتية

في 31 ديسمبر 2015 يمتلك البنك 84.872 سهم ذاتي بقيمة اقتناء تساوي 1.367 ألف دينار مقابل 1.372 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلًا بذلك ارتفاعاً بـ 5 ألف دينار ما يمثل في البورصة 2.716 حق تخصيص.

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2015\12\31 | تفويت | اقتناه | الرصيد في 2014\12\31 | |
|----------------------|----------|-----------|----------------------|----------------|
| -1 372 | 0 | -5 | -1 367 | أسهم ذاتية |
| -1 372 | 0 | -5 | -1 367 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

3.13.1 ربحية السهم الواحد

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|---|
| 50 818 | 25 355 | النتيجة السنوية الصافية قبل التغييرات المحاسبية |
| 134 | 67 | المرباح العائد إلى الأسهم الذاتية |
| 31 915 801 | 31 915 128 | عدد الأسهم العادي المتداولة |
| 1,592 | 0,794 | ربحية السهم الواحد بقيمة اسمية 5 دينار |

2. إيضاحات حول التعهادات خارج الموازنة

1.2 كفالات، ضمانات وتعهادات تمويل أخرى مقدمة

بلغ مجموع هذا البند 1.044.082 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 1.208.672 ألف دينار ويتوزع هذا البند كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|---|
| 541 345 | 344 507 | أ-لفاندة المؤسسات البنكية |
| 442 000 | 241 250 | كمبيالات مظهرة |
| 81 345 | 84 257 | مدينون بموجب تعهادات ضمان لفاندة بنوك أجنبية |
| 18 000 | 19 000 | التفوبيت في مستحقات |
| 507 327 | 539 575 | ب-لفاندة الحرفاء |
| 75 831 | 63 561 | مدينون بموجب ضمان وقبول |
| 60 150 | 67 428 | مدينون بموجب تعهادات ضمان |
| 24 551 | 19 014 | مدينون بموجب ضمان الالتزامات الجبائية |
| 39 647 | 41 480 | مدينون بموجب كفالة جبائية |
| 281 034 | 322 983 | مدينون بموجب كفالة على صفقات عمومية |
| 1 736 | 643 | مدينون بموجب ضمان لقروض رقابية |
| 24 150 | 21 700 | مدينون بموجب ضمان لسنادات الخزينة |
| 228 | 2 766 | مدينون بموجب كفالة بنكية |
| 160 000 | 160 000 | ج-لفاندة الدولة |
| 160 000 | 160 000 | مستحقات على موارد عمومية محولة من قبل الدولة لفاندة البنك |
| 1 208 672 | 1 044 082 | المجموع |

1.1.2 كمبيالات مظهرة

انتقل مجموع الكمبيالات المظهرة من 442.000 ألف دينار في 2014\12\31 إلى 241.250 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015. ويمثل هذا البند ضمان البنك الوطني الفلاحي على إعادة تمويل البنوك المحلية من لدى البنك المركزي.

التقرير السنوي 2015

2.1.2 مستحقات عمومية محولة من طرف الدولة

وفقاً للأحكام القانون رقم 80 - 2003 المؤرخ في 29 ديسمبر 2003 المتعلق بقانون المالية لسنة 2004، أبرم وزير المالية والبنك بتاريخ 17 فيفري 2004، اتفاقية حول تحويل ديون فلاحية ممولة على موارد عمومية راجعة للدولة بقيمة 160.000 ألف دينار لفائدة البنك مع تعهد الدولة بتحمل المستحقات الغير مسددة والتي حل أجلها منذ سنة والتي هي ضمن إطار هذه الاتفاقية. واستخدمت الأموال المحولة من قبل البنك للتعويض عن عدم كفاية المدخرات التي أفرزها نشاط البنك في نهاية عام 2003، مما أدى إلى شطب مبلغ 160.000 ألف دينار من الأموال العمومية مقابل تكوين مدخلات على سندات الاستثمار ومستحقات الحرفاء بنفس المبلغ.

2.2 أصول مقدمة في شكل ضمانات

بلغ إعادة التمويل من قبل البنك المركزي التونسي 578.000 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 460.000 ألف دينار في 31\12\2014. يحتوي هذا البند على العناصر التالية:

الوحدة: ألف دينار

| العنصر | المجموع | قرض رقاعي ماري 2014 | أذون الخزينة | سندات دين |
|--------|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| العنصر | المجموع | الرصيد في 31\12\2014 | الرصيد في 31\12\2015 | الرصيد في 31\12\2014 |
| العنصر | المجموع | الرصيد في 31\12\2014 | الرصيد في 31\12\2015 | الرصيد في 31\12\2014 |
| العنصر | المجموع | الرصيد في 31\12\2014 | الرصيد في 31\12\2015 | الرصيد في 31\12\2014 |
| العنصر | المجموع | الرصيد في 31\12\2014 | الرصيد في 31\12\2015 | الرصيد في 31\12\2014 |
| العنصر | المجموع | الرصيد في 31\12\2014 | الرصيد في 31\12\2015 | الرصيد في 31\12\2014 |

3.2 ضمانات مقبولة

يحتوي بند "ضمانات مقبولة على العناصر التالية في 31\12\2015":

الوحدة: ألف دينار

| العنصر | المجموع | ضمانات مقبولة من الحرفاء | ضمانات مقبولة من الدولة |
|--------|---------|--------------------------|-------------------------|
| العنصر | المجموع | الرصيد في 31\12\2014 | الرصيد في 31\12\2015 |
| العنصر | المجموع | الرصيد في 31\12\2014 | الرصيد في 31\12\2015 |
| العنصر | المجموع | الرصيد في 31\12\2014 | الرصيد في 31\12\2015 |
| العنصر | المجموع | الرصيد في 31\12\2014 | الرصيد في 31\12\2015 |

التقرير السنوي 2015

3. إيضاحات حول قائمة النتائج

1.3 فوائد دائنة ومدaxيل مماثلة

بلغ مجموع الفوائد الدائنة والمدaxيل المماثلة 502.497 ألف دينار في سنة 2015 مقابل 494.179 ألف دينار في 2014 مسجلا ارتفاعاً بنسبة 1,7 %، ويتوّزع كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| العنصر | المجموع | الرصيد في 2015\12\31 | الرصيد في 2014\12\31 |
|---|---------|----------------------|----------------------|
| عمليات مع المؤسسات البنكية والمالية | | 6 421 | 4 590 |
| فوائد على قروض في السوق النقدية بالدينار | | 4 590 | 3 200 |
| فوائد على قروض في السوق النقدية بالعملة الأجنبية | | 57 | 34 |
| فوائد على أموال آخرين لدى المؤسسات البنكية والمالية | | 1 578 | 1 324 |
| فوائد على عمليات المقايدة بالعملة الأجنبية (SWAP) | | 196 | 32 |
| عمليات مع الحرفاء | 475 687 | 470 220 | 470 220 |
| عمولات على حسابات مدينة للحرفاء | | 95 791 | 70 833 |
| فوائد على قروض للحرفاء | | 379 896 | 399 387 |
| فوائد أخرى ومدaxيل مماثلة | | 20 389 | 19 369 |
| المجموع | 502 497 | 494 179 | 494 179 |

2.3 عمولات مقبوسة

بلغت العمولات المقبوسة من طرف البنك 57.002 ألف دينار في 2015 مقابل 55.919 ألف دينار في 2014، وتتوّزع على النحو التالي:

الوحدة: ألف دينار

| العنصر | المجموع | الرصيد في 2015\12\31 | الرصيد في 2014\12\31 |
|---|---------|----------------------|----------------------|
| عمولات مرتبطة بعمليات على الصكوك والكمبيالات والتحويلات ومسك الحسابات | | 32 672 | 30 819 |
| عمولات متعلقة بعمليات النقد الإلكتروني | | 3 650 | 3 961 |
| عمولات متعلقة بعمليات الصرف | | 718 | 733 |
| عمولات متعلقة بعمليات التجارة الخارجية | | 1 974 | 2 318 |
| عمولات متعلقة بكراء الخزان المصفحة | | 26 | 24 |
| عمولات للدراسة وإعداد التمويل والإرشاد والمساعدة | | 8 528 | 8 430 |
| عمولات متعلقة بالتصرف في مواد الميزانية والموارد الخارجية | | 2 015 | 2 134 |
| عمولات على ضمان سندات الخزينة | | 311 | 327 |
| عمولات أخرى | | 7 108 | 7 173 |
| المجموع | 57 002 | 55 919 | 55 919 |

3.3 الأرباح والخسائر على المحفظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع الأرباح والخسائر على المحفظة التجارية والعمليات المالية 31.151 ألف دينار في سنة 2015 مقابل 23.822 ألف دينار في العام السابق. ويتوّزع كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| العنصر | المجموع | الرصيد في 2015\12\31 | الرصيد في 2014\12\31 |
|--|---------|----------------------|----------------------|
| صافي الأرباح أو الخسائر على سندات التوظيف | | 17 323 | 12 411 |
| صافي الفائدة على أدون الخزانة (+) | | 17 284 | 12 370 |
| أرباح أسهم وإيرادات مماثلة (+) | | 74 | 41 |
| خسائر على سندات الاستثمار (-) | | -7 | - |
| استرجاع مدخلات لانخفاض قيمة سندات التوظيف (+) | | 5 | - |
| مخصصات للمدخلات لتغطية انخفاض قيمة سندات التوظيف (-) | | -33 | - |
| صافي الأرباح أو الخسائر على عمليات الصرف | | 13 828 | 11 411 |
| نتيجة إيجابية أو سلبية على عمليات الصرف | | 10 095 | 8 050 |
| عمولات على عمليات الصرف اليدوي | | 3 733 | 3 361 |
| المجموع | 31 151 | 23 822 | 23 822 |

التقرير السنوي 2015

4.3 مداخيل محفظة الاستثمار

بلغت مداخيل محفظة الاستثمار 29.260 ألف دينار في 2015 مقابل 22.835 ألف دينار في 2014، أي بارتفاع بنسبة 28,1 %. وتتوزع هذه المداخيل على النحو التالي:

الوحدة: ألف دينار

| العنصر | المجموع | 2015\12\31 | الرصيد في | 2014\12\31 |
|-------------------------|---------|------------|-----------|------------|
| مداخيل محفظة المساهمات | | 14 148 | 12 402 | 12 402 |
| مداخيل السندات الرقاعية | | 12 701 | 7 600 | 7 600 |
| مداخيل صناديق التصرف | | 2 411 | 2 833 | 2 833 |
| المجموع | 29 260 | 29 260 | | 22 835 |

5.3 فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغ مجموع بند فوائد مدينة وأعباء مماثلة 281.848 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 246.844 ألف دينار في 2014، أي بارتفاع بنسبة 14,48 %. ويكون كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| المجموع | فوائد وأعباء آخرين | الاقتراضات | فوائد على الأذون والحسابات لأجل والمنتجات المالية الأخرى | فوائد على حسابات الادخار | فوائد على الحسابات تحت الطلب | عمليات مع المؤسسات البنكية والمالية | عمليات مع المصرف | النقدية بالدينار | فوائد على الاقتراض من السوق النقدية بالعملة الأجنبية | فوائد على الاقتراض من السوق النقدية بالعملة المحلية | الرصيد في 2015\12\31 | الرصيد في 2014\12\31 |
|---------|--------------------|------------|--|--------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|--|---|----------------------|----------------------|
| 281 848 | | | | | | 58 323 | 55 524 | | 50 128 | 50 936 | | |
| | | | | | | 823 | 667 | | 201 | 207 | | |
| | | | | | | 7 171 | 4 714 | (SWAP) | | | | |
| | | | | | | 218 703 | 183 053 | | | | | |
| | | | | | | 8 397 | 8 005 | | | | | |
| | | | | | | 80 057 | 73 815 | | | | | |
| | | | | | | 130 249 | 101 233 | | | | | |
| | | | | | | 4 200 | 5 742 | | | | | |
| | | | | | | 622 | 984 | | | | | |
| 246 303 | | | | | | 281 848 | 246 303 | | | | | |

6.3 مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح القيمة على الديون وعناصر خارج الموازنة والخصوم

بلغ مجموع هذا البند 208.623 ألف دينار في سنة 2015 مقابل 102.855 ألف دينار في عام 2014، مسجلاً تراجعاً بنسبة 102,8 %، ويتواءل كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| المجموع | استرداد لمدخرات للأعباء | مبالغ مستخلصة على ديون احتسبت خسائر | ديون وقع التفويت فيها أو احتسبت خسائر | استرداد لمدخرات لديون مشكوك في تحصيلها | مخصصات للمدخرات على تعهدات الحرفاء | الرصيد في 2015\12\31 | الرصيد في 2014\12\31 |
|----------|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| -208 623 | | | | | | -197 479 | -110 827 |
| | | | | | | -179 538 | -112 574 |
| | | | | | | -4 184 | -7 081 |
| | | | | | | -64 116 | -37 826 |
| | | | | | | 48 478 | 44 434 |
| | | | | | | 2 729 | 4 244 |
| | | | | | | 40 437 | 40 437 |
| | | | | | | -889 | -41 083 |
| | | | | | | 41 | 33 |
| | | | | | | -11 144 | 7 972 |
| | | | | | | -12 982 | -5 236 |
| | | | | | | 1 838 | 13 208 |
| -102 855 | | | | | | -208 623 | -208 623 |

التقرير السنوي 2015

7.3 مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح القيمة على محفظة الاستثمار

سجل هذا البند في موسم 2015، بطا بقيمة 88.422 ألف دينار مقابل خسارة تساوي 2.836 ألف دينار في 2014. وتوزع كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|--|
| -2 321 | -942 | مخصصات للمدخرات لانخفاض قيمة محفظة الاستثمار |
| -2 735 | -5 979 | مخصصات للمدخرات للصناديق التصرف |
| -18 | -322 | مخصصات للمدخرات لانخفاض قيمة سندات التوظيف في صناديق الاستثمار |
| 76 | 0 | استرداد لمدخرات لسندات التوظيف في صناديق الاستثمار |
| -1 | -1 | خسائر استثنائية على محفظة الاستثمار |
| 0 | 93 817 | فائض قيمة إثر عملية التفويت (محفظة الاستثمار) |
| 1 | 2 | مرباح على محفظة الاستثمار |
| 774 | 638 | استرداد لمدخرات لمحفظة الاستثمار |
| 1 388 | 1 209 | استرداد لمدخرات للصناديق التصرف |
| -2 836 | 88 422 | المجموع |

فوت البنك خلال سنة 2015 في 3.945.225 سهم التابعة لشركة صنع المشروبات بتونس بمبلغ جملي يساوي 97.711 ألف دينار. أنتجت هذه العملية فائض قيمة بمبلغ 93.817 ألف دينار.

8.3 مصاريف الأعوان

بلغت مصاريف الأعوان 154.608 ألف دينار في سنة 2015 مقابل 144.628 ألف دينار في 2014، أي بارتفاع بنسبة 6,9 %. وتوزع كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|---|
| 100 297 | 107 047 | الأجور |
| 29 710 | 31 241 | الأعباء الاجتماعية والجبائية |
| 6 337 | 7 911 | أعباء أخرى متعلقة بالأعوان |
| 9 508 | 6 874 | أعباء التأمين على منحة التقاعد والادخار الجماعي (*) |
| -1 224 | 1 535 | أعباء عطل للخلاص (التغير) |
| 144 628 | 154 608 | المجموع |

- أبرم البنك الوطني الفلاحي مع الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي عقد تأمين ابتداء من غرة جانفي 2014 وذلك لغطية النفقات المتعلقة بمكافأة نهاية العمل المهني عند التقاعد والتي تساوي ستة رواتب لكل مت方圆د. وبلغت مساهمة البنك 3.399 ألف دينار في السنة المحاسبية 2015.
- لتوفير الأدخار الجماعي لتمويل تكملة جرایة موظفي البنك الوطني الفلاحي يتحمل البنك 80 % من التكلفة و20 % الباقي على كاھل الموظف. بلغ القسط السنوي للسنة المحاسبية 4.343 ألف دينار وهكذا كانت حصة البنك 3.475 ألف دينار.

التقرير السنوي 2015

9.3 رصيد ربح أو خسارة على العناصر العادية الأخرى

أفرز صافي الربح أو الخسارة المتأنى من العناصر العادية الأخرى ربح بقيمة 228 ألف دينار في سنة 2015 مقابل خسارة بقيمة 32 ألف دينار في سنة 2014. ويتوزع هذا البند كما يلى:

| الوحدة: ألف دينار | الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|-------------------|----------------------|----------------------|---|
| 381 | 286 | | مكاسب استثنائية |
| 177 | 25 | | خسائر ومكاسب على عمليات التحكيم في عدم دفع النقد الإلكتروني |
| -11 | -15 | | عجز الخزينة |
| -22 | -68 | | العقوبات والغرامات الجبائية |
| -557 | 0 | | المشاركة الظرفية لصالح الموازنة العامة للدولة |
| -32 | 228 | | المجموع |

10.3 الضرائب على النتيجة

ت تكون أعباء الضرائب على الأرباح فقط من الضريبة الجارية أو المستوجبة (الضريبة على الشركات) ولا تأخذ بعين الاعتبار أصول وخصوم الضريبة الموجلة (الغير مدرجة ضمن الموازنة).

| الوحدة: ألف دينار | النتيجة الصافية |
|-------------------|--|
| 25 355 | إعادة إدماج |
| 274 369 | ضريبة على الشركات |
| 1 273 | خطايا وغرامات |
| 68 | tributes و هبات غير قابلة للخصم |
| 0 | أعباء مختلفة غير قابلة للخصم |
| 3 946 | طوابع السفر |
| 2 | منحة وداعية موظفي البنك |
| 587 | مدخرات لتغطية مخاطر مختلفة |
| 12 982 | مدخرات للانخفاض قيمة سندات المساهمات |
| 943 | مدخرات للانخفاض قيمة سندات صناديق التصرف |
| 5 979 | مدخرات للانخفاض قيمة سندات في صناديق التوظيف الجماعي |
| 322 | مدخرات جماعية على ديون غير مصنفة |
| 4 184 | مدخرات لديون مشكوك في تحصيلها |
| 243 655 | ديون متخلّى عنها |
| 428 | طرح |
| 4 518 | استرداد مدخرات على المخاطر والأعباء |
| 1 838 | استرداد مدخرات إضافية بعنوان سنة 2012 وما قبلها |
| 852 | استرداد مدخرات على صناديق التصرف |
| 1 199 | استرداد مدخرات للانخفاض قيمة السندات |
| 629 | استرداد مدخرات للانخفاض قيمة سندات التوظيف في صناديق الاستثمار |
| 0 | النتيجة المصححة قبل خصم المدخرات |
| 295 206 | مدخرات مخصوصة لأسهم مدرجة بالبورصة (المساهمات) |
| 19 | مدخرات مخصوصة لأسهم مدرجة بالبورصة (صناديق التصرف) |
| 1 401 | مدخرات لديون مشكوك في تحصيلها |
| 243 655 | مدخرات جماعية على ديون غير مصنفة |
| 4 184 | النتيجة الجبائية |
| -49 785 | إعفاءات جبائية |
| 0 | إعادة استثمار في المناطق التنمية الجهوية "دون حد أدنى للضريبة" |
| | إعادة استثمار "مع حد أدنى للضريبة" |
| -49 785 | النتيجة الخاصة للضريبة |
| 1 273 | الضريبة على الشركات (الضريبة الدنيا 0.2 % من مجموع المدخلات) |

التقرير السنوي 2015

4. إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

1.4 التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال

- أفرزت أنشطة الاستغلال، خلال السنة المحاسبية 2015، تدفقا نقديا صافيا ايجابيا بقيمة 406.440 ألف دينار، يفسر على النحو التالي:
- سجلت إيرادات الاستغلال المقبوسة، مقاومة بأعباء الاستغلال المدفوعة، فائضا بمبلغ 305.223 ألف دينار.
 - أفرزت القروض المسندة للحرفاء واستخلاصات القروض تدفقا سلبيا صافيا بقيمة 125.542 ألف دينار.
 - سجلت وداع وسحب الحرفاء تدفقا ايجابيا صافيا بقيمة 369.250 ألف دينار.
 - بلغت الأموال المفرجة لفائدة الأعوان والدائنين الآخرين 154.333 ألف دينار.
 - أسفرت التدفقات النقدية الأخرى المرتبطة بأنشطة الاستغلال إنفاقا صافيا بقيمة 15.483 ألف دينار.

2.4 التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار

أفرزت أنشطة الاستثمار، خلال السنة المحاسبية 2015، تدفقا نقديا ايجابيا صافيا بمبلغ 11.447 ألف دينار متأتيا من جهة عن اقتناء سندات استثمار وشراء أصول ثابتة مادية وغير مادية تباعا بقيمة 79.960 ألف دينار و 34.552 ألف دينار ومن جهة أخرى عن قبض فوائد وأرباح الأسهم على محفظة الاستثمار وعن فائض قيمة إثر التفويت في مجموعة من أسهم "شركة صنع المشروبات بتونس" تباعا بقيمة تراكمية قدرها 25.248 ألف دينار و 97.711 ألف دينار.

3.4 التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل

أسفرت أنشطة التمويل، خلال سنة 2015، تدفقا ماليا سلبيا صافيا بلغ 71.171 ألف دينار نتج عن تسديد الاقتراضات بمبلغ 3.335 ألف دينار، وانخفاض الموارد الخصوصية بقيمة 67.792 ألف دينار.

4.4 السيولة وما يعادل السيولة

يحتوي هذا البند على الأموال بالدينار وبالعملة الأجنبية في الخزانة ولدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية، والرصيد الصافي للبنك لدى المؤسسات البنكية. كما تشمل كذلك القروض الاقتراضات البنكية دون الثلاثة أشهر ومحفظة الأوراق المالية للمتاجرة. وقد أسفر مجموع السيولة وما يعادل السيولة رصيدا سلبيا بقيمة 202.800 ألف دينار في 2015\12\31 مقابل رصيد سلبي بقيمة 549.516 ألف دينار في 2014\12\31. ويتواءل كالتالي في موافى سنة 2015:

الوحدة: ألف دينار

| السيولة بالدينار التونسي | |
|--------------------------|--|
| 149 003 | أموال بالدينار في الخزانة |
| 46 327 | أموال بالدينار لدى البنك المركزي |
| 315 | أموال بالدينار لدى مركز الصكوك البريدية |
| 179 | حركة أموال لدى شركة الخدمات بين البنوك |
| 5 495 | أموال بالدينار لدى الخزينة العامة التونسية |
| 0 | توظيفات بالدينار |
| 100 000 | رصيد مدين لدى مؤسسات بنكية مراسلة |
| 10 132 | رصيد دائن لدى مؤسسات بنكية مراسلة |
| -13 445 | السيولة بالعملة الأجنبية |
| 34 356 | أموال بالعملة الأجنبية في الخزانة |
| 7 482 | أموال بالعملة الأجنبية لدى البنك المركزي |
| 22 914 | رصيد مدين لدى مؤسسات بنكية مراسلة |
| 653 | رصيد دائن لدى مؤسسات بنكية مراسلة |
| -57 | توظيفات بالعملة الأجنبية |
| 3 364 | اقتراضات بالدينار |
| -688 950 | اقتراضات بالعملة الأجنبية |
| -89 540 | توظيفات لأجل يتجاوز 3 أشهر(*) |
| 392 331 | السيولة وما يعادل السيولة في 2015\12\31 |
| -202 800 | |

(*) هذا ويشار إلى أن التوظيفات في سندات الخزينة المنظرة وسندات الخزينة بدون عائد، المقدمة في محفوظة الأوراق التجارية وقع احتسابهم ضمن "ما يعادل السيولة".

التقرير السنوي 2015

5. إيضاح حول العمليات مع الأطراف المرتبطة

1. تضمن شركة الاستثمار ذات رأس المال تنمية، وهي شركة فرعية للبنك الوطني الفلاحي، التصرف لحساب البنك في الصناديق المودعة لديها. وقد شهدت هذه الصناديق، بين 31/12/2014 و 31/12/2015 التطور التالي (مبالغ بالدينار):

| الوحدة: ألف دينار | الرصيد في 31/12/2015 | رصد جديد | نقص القيمة | الاستخلاصات | الرصيد في 31/12/2014 |
|-------------------|----------------------|------------|------------|-------------|----------------------|
| | 104 675 750 | 13 000 000 | - | - | 91 675 750 |

بلغت عمولات التصرف المدفوعة، خلال سنة 2015 والمتعلقة بالسنة المحاسبية 2014، من قبل البنك الوطني الفلاحي لشركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية 364.037 دينار بدون اعتبار الأداءات. وبلغت عمولات التصرف 175 690 دينار المتعلقة بالسنة المحاسبية 2015.

2. تضمن شركة الاستثمار والمساهمة، وهي شركة استثمار ذات رأس مال مخاطر تابعة للبنك، التصرف نيابة عن البنك في الأموال المودعة لديها. وقد شهدت هذه الأموال خلال سنة 2014 التغيرات التالية:

| الوحدة: ألف دينار | الرصيد في 31/12/2015 | رصد جديد | الاستخلاصات | الرصيد في 31/12/2014 |
|-------------------|----------------------|------------|-------------|----------------------|
| | 23 000 000 | 13 000 000 | - | 10 000 000 |

بلغت عمولات التصرف المدفوعة، خلال سنة 2015 والمتعلقة بالسنة المحاسبية 2014، من قبل البنك الوطني الفلاحي لشركة الاستثمار والمساهمة 941 110 دينار بدون اعتبار الأداءات. بلغت عمولات التصرف المتعلقة بالسنة المحاسبية 2015 605 164 دينار من دون اعتبار ا الأداءات.

3. عهد البنك لشركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي بصدوقى رأس مال مخاطر :
 - صندوق التنمية "إرادة جندوبة" بقيمة 450.000 دينار،
 - صندوق التنمية "إرادة الكاف" بمبلغ 450.000 دينار.

كما ارتفعت عمولات التصرف العائدة لشركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي إلى 359 9 دينار دون اعتبار ا الأداءات خلال السنة المحاسبية 2015.

4. يأجر البنك الوطني الفلاحي عقارات "لبنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال". وبلغت مبالغ الإيجار المقبوسة من قبل البنك 792 24 دينار دون اعتبار ا الأداءات بعنوان السنة المحاسبية 2015. كذلك أجر "البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال" عقاراً للبنك حيث بلغت الأجر المدفوعة 20 دينار وذلك بعنوان السنة المحاسبية 2015.

5. استأجرت الشركة التونسية للإعلامية والخدمات من البنك عقاراً اتخذه مقرها الاجتماعي. وبلغ الإيجار المتعلق بسنة 2015 قيمة 12.813 دينار دون اعتبار ا الأداءات.

6. يؤمن "البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال" مسك دفتر المساهمين لحساب البنك، وقد بلغت العمولة المدفوعة خلال سنة 2015 من قبل البنك 30.000 دينار دون اعتبار ا الأداءات.

7. يضمن كذلك "البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال" التصرف في محفظة السندات لحساب البنك الوطني الفلاحي، وارتفعت المبالغ المدفوعة من قبل البنك خلال سنة 2015 إلى 406 21 دينار عمولة على قسم التحصيل 285 333 دينار عمولة الوساطة و 890 18 دينار عمولة مسک الحسابات.

8. يقوم البنك الوطني الفلاحي بمهمة المودع لديه للأسهم والأموال لفائدة الشركاتتين المتفرعتين عنه شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير وشركة التوظيف الرقاعي، وقد بلغت عمولات الإيداع خلال سنة 2015 تباعاً 1.000 دينار و 556 060 دينار دون اعتبار الأداءات.

9. بلغ حجم استثمارات إداريين البنك الوطني الفلاحي في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

| الحريف | طبيعة الاستثمار | تاريخ التسجيل | تاريخ الاستحقاق | حجم الاستثمار في 31/12/2015 | نسبة الفائدة |
|--|-----------------|---------------|-----------------|-----------------------------|--------------|
| الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي | حساب توظيف | 2014/03/11 | 2017/02/28 | 1 000 000 | %7,98 |
| الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي | حساب توظيف | 2014/03/26 | 2016/03/20 | 400 000 | %7,98 |
| الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي | حساب توظيف | 2014/04/15 | 2017/03/31 | 400 000 | %8,02 |
| الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي | حساب توظيف | 2014/01/09 | 2016/12/29 | 2 000 000 | %8,05 |
| الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي | حساب توظيف | 2015/01/08 | 2018/01/04 | 5 000 000 | %8,18 |

التقرير السنوي 2015

.10. بلغ حجم الاستثمارات من طرف الشركات التابعة للبنك في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

| الشركة | طبيعة الاستثمار | تاريخ التسجيل | تاريخ الاستحقاق | حجم الاستثمار في 31/12/2015 | نسبة القائدة |
|--|-----------------|---------------|-----------------|-----------------------------|--------------|
| البنك الوطني الفلاحي رؤوس الأموال | شهادات اليداع | 2015/07/02 | 2016/06/24 | 2 500 000 | %7,3 |
| شركة الإستثمار ذات رأس مال متغير | حساب توظيف | 2015/12/29 | 2016/04/24 | 200 000 | %7,1 |
| شركة التوظيف الرقاعي | حساب توظيف | 2015/10/07 | 2016/02/03 | 15 000 000 | %7,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | حساب توظيف | 2015/12/29 | 2016/04/24 | 10 000 000 | %7,1 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/23 | 2016/01/01 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/25 | 2016/01/02 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/31 | 2016/01/07 | 1 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/25 | 2016/01/01 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/30 | 2016/01/08 | 1 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/31 | 2016/01/09 | 4 500 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/31 | 2016/01/08 | 1 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/31 | 2016/01/09 | 500 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/25 | 2016/01/01 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/31 | 2016/01/06 | 1 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/22 | 2015/12/31 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/23 | 2015/12/31 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/31 | 2016/01/09 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/25 | 2016/01/02 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات اليداع | 2015/12/25 | 2016/01/02 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي | حساب توظيف | 2014/05/30 | 2016/05/21 | 2 000 000 | %6,2 |
| شركة التنمية السياحية بالجنوب | شهادات اليداع | 2015/11/25 | 2016/02/22 | 5 000 000 | %5,8 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/07/10 | 2016/07/06 | 10 000 000 | %7,8 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/12/09 | 2017/12/05 | 2 500 000 | %7,7 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/12/22 | 2017/12/19 | 4 500 000 | %8,2 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/12/25 | 2017/12/22 | 500 000 | %8,2 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/10/27 | 2017/10/14 | 1 500 000 | %7,8 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/12/22 | 2017/12/20 | 500 000 | %8,2 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | شهادات اليداع | 2015/12/30 | 2016/01/07 | 9 500 000 | %4,3 |

.11. ساهمت شركة التوظيف الرقاعي سنة 2009، في الاقتراض في القرض الرقاعي للبنك، وبلغ رصيد هذا الاقتراض 2.999.000 دينار في 31/12/2015. نتج عن هذا القرض فوائد بقيمة 179 955 دينار في السنة المحاسبية 2015.

.12. شاركت الشركة التونسية لإعادة التأمين "الإعادة التونسية" في الاقتراض في القرض الرقاعي الذي أصدره البنك خلال سنة 2009. وبقي من المبلغ المكتتب في هذا القرض الرقاعي 599.800 دينار في نهاية سنة 2015. وبلغت الفوائد المتولدة عن هذا الاقتراض 35.991 دينار بعنوان سنة 2015.

.13. تضمن الشركة التونسية للإعلامية والخدمات صيانة المعدات الإعلامية للبنك. وخلال عام 2015 ارتفعت فاتورة هذه الخدمات المطلوبة من الشركة المذكورة إلى 495 720 دينار.

.14. خلال 2015 اقتني البنك الوطني الفلاحي معدات وأدوات إعلامية بقيمة 981 983 دينار و 631 1250 دينار تباعا.

التقرير السنوي 2015

.15 . توزيع مكافآت الحضور المحتسبة من قبل البنك خلال السنة المحاسبية 2015، بصفته عضوا في مجالس إدارة شركات المجمع، كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| | |
|--------|---|
| 12 500 | البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال |
| 12 500 | الشركة العقارية القرنفل |
| 3 750 | شركة الاستثمار في الأوراق المالية |
| 7 500 | الشركة المالية لاستخلاص الديون |
| 1 750 | شركة الاستثمار ذات رأس مال قار للمساهمات |
| 3 125 | الشركة العامة للدراسات والإشراف على الأشغال |
| 5 000 | شركة التنمية والتهيئة العقارية |
| 5 000 | شركة الاستثمار ذات رأس مال مخاطر |
| 2 500 | شركة التوظيف الرقاعي |
| 1 500 | شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير |
| 6 250 | الشركة العقارية المدينة |
| 13 668 | الشركة العقارية السكنى |
| 6 250 | الشركة العقارية للمساهمات |
| 3 125 | شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي |
| 2 500 | شركة الخدمات الفلاحية |
| 3 750 | الشركة التونسية للإعلامية والخدمات |
| 10 947 | بنك الأعمال التونسي |
| 7 500 | الشركة التونسية لإعادة التأمين |
| 2 500 | الشركة العامة للبيع |

.16 . توزيع أرصدة القروض الممنوحة من قبل البنك الوطني الفلاحي للشركات المتفرعة عنه والشركات المساهمة وكذلك الفوائد المتعلقة بها كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الشركة | الرصيد |
|---|--------|
| الشركة العقارية السكنى | 43 050 |
| الشركة العقارية المدينة | 31 508 |
| الشركة المالية لاستخلاص الديون | 28 927 |
| الشركة العقارية للمساهمات | 28 186 |
| شركة التنمية والتهيئة العقارية | 24 342 |
| الشركة العقارية القرنفل | 6 513 |
| شركة التنمية السياحية بالجنوب | 2 003 |
| شركة الخدمات الفلاحية | 1 910 |
| الشركة العامة للبيع | 1 205 |
| الشركة التونسية للإعلامية والخدمات | 208 |
| بنك الأعمال التونسي | 75 |
| الشركة العامة للدراسات والإشراف على الأشغال | 199 |
| البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال | 2 |
| شركة الاستثمار والمساهمة | 2 |
| شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي | 1 |

التقرير السنوي 2015

17. بلغت القروض الممنوحة من قبل البنك الوطني الفلاحي لأعضاء مجلس الإدارة ومسيري البنك 46.040 ألف دينار في 31/12/2015 وهي مفصلة كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| المتصرف | الرصيد في 31/12/2015 |
|--|----------------------|
| الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي (عضو مجلس الإدارة) | 45 324 |
| مجمع الصحي محجوب (عضو مجلس الإدارة) | 598 |
| السيد عمار تليلي (مدير عام مساعد) | 48 |
| السيد نورالدين بن حسن (كاتب عام) | 27 |
| السيد معمر العكرمي (عضو مجلس الإدارة) | 25 |
| السيد توفيق جلachi (عضو مجلس الإدارة) | 17 |
| السيد لطفي مكتوف (عضو مجلس الإدارة) | 1 |

18. بلغت مكافآت الحضور الخام الموزعة من قبل البنك لأعضاء مجلس إدارته 708 57 دينار خلال السنة المحاسبية 2015.
19. تتلخص أرصدة الحسابات الجارية المفتوحة لدى البنك للأطراف المرتبطة وكذلك العمولات والفوائد المتعلقة بهذه الحسابات كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| مدفوعة | مقبوضة | عمولات مقبوضة في سنة 2015 | رصيد في الحساب في 31/12/2015 | | الطرف المرتبط |
|--------|--------|---------------------------|------------------------------|---------|---|
| | | | дан | مدين | |
| 5 261 | 91 190 | 11 516 | 8 069 | 743 704 | الشركة العقارية لمساهمات |
| - | 56 325 | 4 919 | 744 800 | 38 441 | شركة التنمية والتهيئة العقارية |
| 9 886 | 38 116 | 8 485 | - | 855 936 | الشركة العقارية السكنى |
| 316 | 988 | 313 | 181 462 | - | الشركة الخدمات الفلاحية |
| - 10 | 60 327 | 9 380 | 221 325 | - | الشركة التونسية للإعلامية والخدمات |
| 27 368 | - | - | 1 830 803 | 0 | البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال |
| - | 49 800 | 4 718 | - | 847 388 | الشركة العقارية القرنفل |
| 4 515 | 654 | 158 | 351 746 | - | الشركة المالية لاستخلاص الديون |
| 130 | 1 171 | 538 | 25 392 | 797 | شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي |
| 61 798 | 3 353 | 565 | 1 140 379 | - | شركة التوظيف الرقاعي |
| - | 10 908 | 1 078 | - | 154 778 | الشركة العامة للدراسات والإشراف على الأشغال |
| - | 35 987 | 4 455 | 93 486 | 398 996 | الشركة العقارية المدينة |
| - | 285 | 119 | 472 329 | - | شركة الاستثمار ذات رأس مال مخاطر |
| 674 | 920 | 1 965 | 2 150 731 | 1 371 | شركة الاستثمار لمساهمات |
| - | 48 | 78 | 973 | - | شركة الاستثمار في القيم المنقولة |
| 2 211 | - | - | 271 589 | - | شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير |
| 5 | - | 74 | 1 091 | - | شركة الاستثمار ذات رأس مال قار لمساهمات |
| - | 3 863 | 422 | 767 296 | - | شركة التنمية السياحية بالجنوب |
| - | 60 | 79 | 57 | - | شركة زiad |
| - | - | 74 | 45 157 | - | بنك الأعمال التونسي |
| - | 256 | 110 | 106 047 | - | الشركة العامة للبيع |
| 7 339 | 357 | 102 | 2 201 311 | - | STR |

التقرير العام لمراقببي الحسابات حول القوائم المالية المنفردة



السيدات والسادة مساهمي البنك الوطني الفلاحي

التقرير العام لمراقبى الحسابات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندة إلينا، نقدم لكم فيما يلي تقريرنا العام حول القوائم المالية للبنك الوطني الفلاحي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 والمصاحبة لهذا التقرير وكذلك تقريرنا حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.

أ. التقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بالتدقيق في القوائم المالية للبنك الوطني الفلاحي المرفقة والتي تكون من الموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2015 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وكذلك ملخص لأهم الطرق المحاسبية والمذكرات الإيضاحية الأخرى.

1. مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية

إن إعداد وتقديم قوائم مالية مطابقة للمعايير المحاسبية التونسية هو من مسؤولية هيكل الإدارة والتصرف بالبنك. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتركيب ومتابعة رقابة داخلية تمكّن من إعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل وحال من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الإحتيال أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وإجراء التقديرات المحاسبية المعقولة وفقاً للظروف.

2. مسؤولية مراقبى الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية مستندين إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. و باستثناء النقاط المشار إليها بالفقرة 1.3، فقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير المهنية المتعارف عليها في البلاد التونسية والتي تتطلب منها الالتزام بالضوابط الأخلاقية المهنية وتحطيم وتنفيذ أعمال التدقيق لغرض الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من معلومات جوهريّة خطأة. تتضمن أعمال التدقيق القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والبيانات المدرجة في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر إحتواء القوائم المالية على أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، نأخذ بعين الاعتبار الرقابة الداخلية السارية المفعول بالبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بهدف تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف.

كما تتضمن أعمال التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات المهمة التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم طريقة عرض البيانات المالية ككل.

وإثنا نعتقد بأن عناصر الإثبات التي قمنا بجمعها قد وفرت أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

تظهر القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015 والمرفقة بهذا التقرير إجمالي صافي موازنة قدره 8 مليون دينار ونتيجة إيجابية قدرها 25.355 مليون دينار.

3. أساس الرأي المتحقق

1.3 مثلت النقاط التالية هذا للأعمال التدقيق:

- الناقص الجوهرية المرتبطة بنظام الرقابة الداخلية للبنك والتي تشمل المساقط والإجراءات ذات العلاقة بمعالجة المعلومات المالية وإعداد القوائم المالية. ذكر على وجه الخصوص ، إعداد جدول التعهدات، تبرير وتأكيد التدفقات والعمليات المالية، تقييم وتحيين الضمانات وكذلك التصرف و مراقبة مختلف المخاطر المرتبطة بالنشاط البنكي (مخاطر القروض ، مخاطر السوق، مخاطر الصرف ، مخاطر النشاط.....).
- عدم توفر بيانات شاملة و مفصلة حول الإيرادات المدرجة محاسبياً بعنوان كل حريف. و بالتالي فإنه لم يتسعني التأكد من مطابقة الفوائد والعمولات المتعلقة لأحكام الفصل 9 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991.

التقرير السنوي 2015

- عدم توفر معلومات موثقة وشاملة حول رقم المعاملات المودع بالنسبة لكل حريف و التي تمكّن من تقييم مخاطر القروض.
- غياب معلومات شاملة حول الحرفاء المنتفعين بالإجراءات الاستثنائية لمساعدة قطاع السياحة المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي عدد 12 لسنة 2015.

- غياب محاسبة متعددة العملات مستقلة تمسك حسب نظام مزدوج مما لا يمكن من تحديد تأثير العمليات بمختلف العملات الأجنبية على نتيجة السنة المالية و تقييم تعرض البنك لمخاطر الصرف.
- عدم التوصل بأجوبة المحامين المكلفين من البنك على طلبات التوضيح حول القضايا الجارية والنزاعات المنشورة.

2.3 كما هو مبين بالإفصاحات عدد 7.4 و 12.4، تحتوي كل من بنود "الأصول الأخرى" و "الخصوم الأخرى" على مبالغ عالقة تخص بالأساس حسابات أرصدة التعويضات "T24" حيث بلغت الأرصدة المدينة ما قدره 46.841 مليون دينار والأرصدة الدائنة ما قدره 146.400 مليون دينار.

لا تزال ، إلى تاريخ هذا التقرير، اعمال التبرير و التصفية من طرف اللجان المختصة جارية. و عليه ، فإنه لا يمكن تقييم تأثير التعديلات المحتملة على الأموال الذاتية للبنك.

3.3 تجاوزت التعهادات المسجلة محاسبيا ضمن بنود تعهادات الحرفاء "AC3" ، "الأصول الأخرى" و "التعهادات خارج الموازنة" "HB" التعهادات المصرح بها للبنك المركزي التونسي، التي تمثل أساس إحتساب المخصصات المستوجبة، وذلك بمبلغ قدره 2 مليون دينار. من ناحية أخرى، لم يقع التصرّح للبنك المركزي التونسي ببعض التعهادات منها تعهادات التمويل غير المستخدمة. و هو ما قد يؤثّر على المدخرات المستوجبة بعنوان تعهادات الحرفاء.

4.3 يفتقر البنك لمحاسبة عادلة و شاملة خاصة بالتعهادات خارج الموازنة. حيث أنه تم الاعتماد على تصاريح الهياكل الداخلية للبنك لإعداد جدول التعهادات خارج الموازنة. و عليه ، فإننا نبدي تحفظاً بخصوص عدالة و شمولية قائمة التعهادات خارج الموازنة.

5.3 كما هو مبين بالإفصاح عدد 11.4، لا تخضع وضعية موارد واستعمالات موارد الميزانية (موارد راجعة للدولة) لعملية ضبط دوري و شامل لتأكيد هذه المبالغ و إقامة التوازن بين موارد و استعمالات كل صندوق و تحديد الاستعمالات التي يتحمل فيها البنك نسبة من مخاطر عدم التحصيل (من 25 % إلى 50 %). و عليه، فإنه لم يتم اعتبار هذه المخاطر عند احتساب المخصصات بعنوان التعهادات المشكوك في إيفائها.

6.3 لم يقم البنك مجرد مادي شامل للأصول الثابتة التي بلغت قيمتها الصافية في نهاية سنة 2015 ما قدره 86 مليون دينار. و عليه، فإنه لا يمكننا تأكيد الوجود الفعلي للأصول المدرجة ضمن موازنة البنك وتقييم الفوارق المحتملة وتأثيراتها على الأموال الذاتية للبنك.

الرأي المتحفظ

برأينا، وباستثناء آثار المسائل المبينة بالفقرات 1.3 إلى 6.3، فإن القوائم المالية ، المرفقة بهذا التقرير، تعبر بصورة حقيقة وعادلة عن المركز المالي للبنك الوطني الفلاحي كما في 31 ديسمبر 2015 ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها بالبلاد التونسية.

ملاحظات ما بعد الرأي

بدون التأثير على رأينا الذي أبديناه سالفا، نلفت إنتباه حضراتكم للنقاط التالية :

1. عملاً بأحكام القانون عدد 30 لسنة 1994 المؤرخ في 21 فيفري 1994 ، قام البنك الوطني الفلاحي بتسجيل إعتماد باسم الدولة بمبلغ قدره 133 مليون دينار ضمن الأموال الذاتية يكون غير قابل للإرجاع حتى يستعيد البنك توازنه المالي. تتطبق إمكانية الإرجاع أيضاً على موارد الصناديق الفلاحية الراجعة للدولة البالغة قيمتها 160 مليون دينار و التي تم شطبها من طرف البنك طبقاً لأحكام القانون عدد 80 لسنة 2003 المؤرخ في 29 ديسمبر 2003 و ذلك لتعويض النقص في المدخرات التي وقع إبرازه في خاتم النشاط لسنة 2003.

التقرير السنوي 2015

2. تشمل أصول البنك مستحقات الشركات المنتفعه بالإجراءات الاستثنائية لمساندة قطاع السياحة المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي عدد 12 لسنة 2015 وقد تم الإبقاء على التصنيف المعتمد في موافق ديسمبر 2014 بلغت هذه المستحقات 69 مليون دينار وهو ما يمثل 0.73 % من مجموع تعهدات البنك. وقد بلغت المدخرات التي تم تكوينها لتغطية مخاطر هذه التعهادات ما قدره 11.930 مليون دينار من ضمنها 7.609 مليون دينار بعنوان مدخرات إضافية كما بلغت الفوائد المؤجلة ماقيمته 3,081 مليون دينار.

3. شمل أصول البنك ما قيمته 124 مليون دينار بعنوان مستحقات وقع إعادة جدولتها ومستحقات تكفلت الدولة بإرجاعها لمدة 25 سنة بدون فوائد وذلك في إطار قانون المالية لسنة 1999 و القانون عدد 65 لسنة 1999 المؤرخ في 15 جويلية 1999.

4. تشمل أصول البنك ما قيمته 41.440 مليون دينار بعنوان مستحقات وقع شطبها وستكفل الدولة بإرجاعها لمدة 20 سنة بدون فوائد وذلك في إطار الفصل 79 من قانون المالية لسنة 2014 الذي تم تنقيحه بمقتضى القانون عدد 18 لسنة 2015 المؤرخ في 2 جوان 2015 و الفصل 27 من قانون المالية التكميلي لسنة 2015 لم يقم البنك، إلى تاريخ هذا التقرير، بابرام اتفاقية تكفل الدولة التونسية بإرجاع هذه المستحقات.

II. تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد قمنا بإنجاز الفحوصات الخصوصية المنصوص عليها بالتشريع الجاري به العمل وفقاً للمعايير المهنية المعمول بها بالبلاد التونسية.

1. عملاً بأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بالثبت في نزاهة المعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي لمجلس الإدارة حول تصرف البنك الوطني الفلاحي لسنة 2014 ومدى مطابقتها للقواعد المالية. وتستدعي المعلومات المحاسبية المقدمة ضمن تقرير النشاط نفس الملاحظات المبينة برأينا حول القوائم المالية.

2. طبقاً لأحكام الفقرة الثانية من الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية و لمقتضيات الفصل 3 جديد من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، قمنا بفحص إجراءات الرقابة الداخلية. كما جاء برأينا حول القوائم المالية ، تتضمن تقاريرنا نقائص هامة تتعلق في جوهرها بالنظام المعلوماتي للبنك.

3. عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2827 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالتحريات الالزمة فيما يتعلق بتطابق مisks حسابات الأسهم الصادرة مع التراخيص الجاري بها العمل. ليست لنا ملاحظات في هذا الشأن كذلك.

4. عملاً بأحكام الفصل 5 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 08 لسنة 1997، لم نتمكن من تقييم وضعية الصرف نظراً لغياب محاسبة متعددة العملات ممكّنة حسب مقتضيات المعايير المحاسبية التونسية (NCT 23).

5. بلغ مؤشر السيولة للبنك الوطني الفلاحي نسبة 32,47 % مسجلًا بذلك نقصاً بما قيمته 12,86 % مقارنة بالحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل الأول من منشور البنك المركزي التونسي عدد 14 لسنة 2014 المؤرخ في 10 نوفمبر 2014.

تونس، في 13 جوان 2016
مراقبي الحسابات



التقرير الخاص لمراقبي الحسابات



السيدات والسادة مساهمي البنك الوطني الفلاحي

التقرير العام لمراقبى الحسابات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

عملا بأحكام الفصل التاسع والعشرين من القانون عدد 65 المؤرخ في 10 جويلية 2001 المتعلق بمؤسسات القرض والفصلين 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية، نحيطكم علما بالإتفاقيات والعمليات التالية التي وقع إبرامها أو إنجازها خلال سنة 2014 والتي تنطبق عليها أحكام الفصول المذكورة.

تتمثل مسؤوليتنا في التأكد من احترام الإجراءات القانونية الخاصة بالتراخيص والمصادقات على هذه الإتفاقيات والعمليات ومن صحة ترجمتها بالقوائم المالية.

وليس من مهامنا البحث المعمق عن وجود مثل هذه الإتفاقيات والعمليات وإنما إحاطتكم علما بخصوصياتها وشروطها الأساسية من خلال المعلومات التي وقع مدنا بها أو التي أمكن لنا الحصول عليها أثناء القيام بأعمال المراجعة وذلك دون إبداع الرأي حول جدوى هذه الإتفاقيات والعمليات، حيث يرجع لكم النظر في تقييم المصلحة الناتجة عن إبرامها أو إنجازها وذلك لغرض المصادقة عليها.

1. العمليات المتعلقة بالاتفاقيات المبرمة خلال سنة 2015

1. قام البنك بشطب المبالغ المتبقية من القروض الفلاحية ستتكلف الدولة بإرجاعها لمدة 20 سنة بدون فوائد و ذلك في إطار الفصل 79 من قانون المالية لسنة 2014 الذي تم تنقيحه بمقتضى القانون عدد 18 لسنة 2015 المؤرخ في 2 جوان 2015 و الفصل 27 من قانون المالية التكميلي لسنة 2015. بلغت هذه المستحقات 41,440 مليون دينار . لم يتم إبرام اتفاقية تكفل الدولة التونسية بإرجاع هذه المستحقات.

2. قام البنك الوطني الفلاحي بفواترة أعباء الأعون الملحقين لدى الشركة الفرعية SOFINREC بالنسبة لسنة 2015. بلغت هذه المصروفات 82 635 دينارا.

3. قامت الشركة الفرعية SOFINREC بفواترة أعباء الأعون الملحقين لدى البنك الوطني الفلاحي بالنسبة لسنة 2015 . بلغت هذه المصروفات 806 34 دينارا.

4. قام البنك خلال سنة 2015 بتكليف الشركة الفرعية SIP-SICAR بالتصرف في المبالغ المدفوعة في شكل صناديق ذات رأس مال تنمية "Fonds a capital risque" وذلك بمبلغ قدره 13 مليون دينار. لم يتم بعد إبرام اتفاقية التصرف في هذه المبالغ.

5. قام البنك الوطني الفلاحي بإبرام ملحق لإتفاقية التصرف في المبالغ المدفوعة في شكل صناديق ذات رأس مال تنمية "Fonds a capital risque" مع الشركة الفرعية SICAR-INVEST . وبمقتضى ذلك، تعهدت شركة SICAR-INVEST بالتصرف في المبلغ التي تم صرفها سابقا بقيمة 124,457 مليون دينار من ضمنها 6 ملايين دينار صرف خلال سنة 2015 . لم تشمل هذه الاتفاقية مبلغ 7 مليون دينار صرف خلال 2015 . تتمثل العمولات التي تتلقاها SICAR-INVEST بعنوان التصرف في هذه الأموال كما يلي :

- عمولة تصرف تساوي 0.5 % من الأصول مقدرة بتاريخ الختم :
- عمولة استخلاص تساوي 2.5 % من المبالغ الأصلية التي تم تحصيلها.
- عمولة مردودية تساوي 5 % من إيرادات التوظيفات الصافية:
- عمولة نجاعة تساوي 10 % من مكاسب رأس المال والأرباح الآخرين:

التقرير السنوي 2015

6. بلغ قائم الودائع المكتتبة خلال سنة 2015 من طرف الشركات التابعة وذات الصلة في موالي 2015 ما قدره 88,7 مليون دينار موزعة كما يلي:

| النوعية | تاريخ الاكتتاب | تاريخ الخلاص | الرصيد بالدينار | نسبة الفائدة | الشركة |
|---------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------------------|
| شهادات إيداع | 2015/07/02 | 2016/06/24 | 2 500 000 | %7,30 | BNA CAPITAUX |
| BNA placement | 2015/12/29 | 2016/04/24 | 200 000 | %7,10 | SICAV BNA |
| BNA placement | 2015/10/07 | 2016/02/03 | 15 000 000 | %7,30 | SICAV Placement Obligataire |
| BNA placement | 2015/12/29 | 2016/04/24 | 10 000 000 | %7,10 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/23 | 2016/01/01 | 2 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/25 | 2016/01/02 | 2 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/31 | 2016/01/07 | 1 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/25 | 2016/01/01 | 2 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/30 | 2016/01/08 | 1 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/31 | 2016/01/09 | 4 500 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/31 | 2016/01/08 | 1 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/31 | 2016/01/09 | 500 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/25 | 2016/01/01 | 2 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/31 | 2016/01/06 | 1 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/22 | 2015/12/31 | 2 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/23 | 2015/12/31 | 2 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/31 | 2016/01/09 | 2 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/12/25 | 2016/01/02 | 2 000 000 | %5,30 | SICAV Placement Obligataire |
| شهادات إيداع | 2015/11/25 | 2016/02/22 | 5 000 000 | %5,80 | SODET SUD |
| BNA placement | 2015/07/10 | 2016/07/06 | 10 000 000 | %7,80 | TUNIS RE |
| BNA placement | 2015/12/09 | 2017/12/05 | 2 500 000 | %7,70 | TUNIS RE |
| BNA placement | 2015/12/22 | 2017/12/19 | 4 500 000 | %8,20 | TUNIS RE |
| BNA placement | 2015/12/25 | 2017/12/22 | 500 000 | %8,20 | TUNIS RE |
| BNA placement | 2015/10/27 | 2017/10/14 | 1 500 000 | %7,80 | TUNIS RE |
| BNA placement | 2015/12/22 | 2017/12/20 | 500 000 | %8,20 | TUNIS RE |
| شهادات إيداع | 2015/12/30 | 2016/01/07 | 9 500 000 | %4,30 | TUNIS RE |
| 88 700 000 | | | | | المجموع بالدينار |

7. بلغ قائم الودائع المكتتبة خلال سنة 2015 من طرف أعضاء مجلس الإدارة في موالي 2015 ما قدره 5 مليون دينار.

| الشركة | نسبة الفائدة | الرصيد بالدينار | تاريخ الخلاص | تاريخ الاكتتاب | النوعية |
|--------|--------------|-----------------|--------------|----------------|---------------|
| CTAMA | 8,18 | 5 000 000 | 2018/01/04 | 2015/01/08 | BNA PLACEMENT |

II. العمليات المتعلقة بالاتفاقيات المبرمة خلال السنوات السابقة

8. قام البنك بإبرام عدة اتفاقيات تصرف في صناديق موارد الميزانية (موارد راجحة للدولة) مع الدولة التونسية. تمويل هذه الصناديق المنح الغير قابلة للاسترداد، المنح والقروض ويقتاضى البنك مقابل ذلك عدة عمولات.

بلغ رصيد هذه الموارد نهاية سنة 2015 ما قيمته 188.879 مليون دينار مقابل 234.215 مليون دينار نهاية سنة 2014.

9. قام البنك بإبرام اتفاقية مع الدولة التونسية بتاريخ 16 مارس 1995 وبمقتضاهما قامت الدولة التونسية بتحويل ديون راجحة لها بما قيمته 133 مليون دينار من موارد ميزانية الدولة لفائدة البنك الوطني الفلاحي ومن ضمن الدولة بالنسبة لاستخلاص المبالغ التي حل أجلها.

التقرير السنوي 2015

و قد قام البنك الوطني الفلاحي بتسجيل إعتماد باسم الدولة بمبلغ قدره 133 مليون دينار ضمن الأموال الذاتية يكون غير قابل للإرجاع حتى يستعيد البنك توازنه المالي.

10. قام البنك بإبرام اتفاقية مع الدولة التونسية بتاريخ 17 فيفري 2004 وبمقتضها قامت الدولة التونسية بتحويل 160 مليون دينار من القروض الممنوعة على موارد مختلف الحسابات الخاصة الفلاحية لفائدة البنك الوطني الفلاحي.
و قد قام البنك الوطني الفلاحي بشطب هذه الموارد إلا أنه يبقى ملزماً براجعها حين يستعيد توازنه المالي.

11. تكفلت الدولة سابقاً بارجاع مستحقات غير مسددة وقع إعادة جدولتها بمقتضى:

- الفصل 24 من القانون عدد 111 لسنة 1998 المؤرخ في 28 ديسمبر 1998 المتعلق بقانون المالية لسنة 1999:
إعادة جدولة الديون الغير المسددة و الديون التي لم يحل أجل خلاصها في 31 ديسمبر 1997 بذمة المنشآت و المؤسسات العمومية و التعااضديات المركزية للخدمات الفلاحية لمدة 25 سنة بدون فوائد مع ضمان الدولة.

- الفصل 25 من القانون عدد 111 لسنة 1998 المؤرخ في 28 ديسمبر 1998 المتعلق بقانون المالية لسنة 1999:
تحمل الدولة الديون المتخلدة في 31 ديسمبر 1997 بذمة المنشآت العمومية و ذات المساهمات العمومية المباشرة و الغير مباشرة و التعااضديات الفلاحية المبينة بالجدول "خ" الملحق بهذا القانون والتي هي في حالة تصفية أو التي سيتم لاحقاً تصفيتها أو تخصيصها و المعاد جدولتها على مدى 25 سنة بدون فوائد.

- الفصل 3 من القانون عدد 65 لسنة 1999 المؤرخ في 15 جويلية 1999:
تكفل الدولة بتسديد أصل الدين الذي يتم التخلص منه من قبل البنك و المتعلق بالمبالغ المتبقية من القروض الفلاحية المتحصل عليها إلى موفي 31 ديسمبر 1998 و التي لا يفوق مبلغها الجملي من حيث الأصل ألفي دينار للفلاح الواحد في تاريخ الحصول عليها. و يتم تسديد المبالغ المتخلدة عليها على مدة 20 سنة من دون فائض بداية من سنة 2000.

بلغت المستحقات التي تكفلت الدولة براجعها 353,642 مليون دينار و بلغ رصيدها نهاية 2015 ما قيمته 124.231 مليون دينار

12. أبرم البنك الوطني الفلاحي مع الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي CTAMA، عضو مجلس الإدارة، عقد تأمين لتغطية منح الإحالة على التقاعد المتمثلة في أجر ستة أشهر. بلغت رسوم الاشتراك لسنة 2015 ما قيمته 3,399 مليون دينار.

13. أبرم البنك الوطني الفلاحي مع الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي CTAMA، عضو مجلس الإدارة، عقد تأمين "إدخار جماعي" لتغطية منح التقاعد التكميلي. بلغت رسوم الاشتراك لسنة 2015 ما قيمته 3,475 مليون دينار.

14. قام البنك الوطني الفلاحي بإبرام ثلاثة اتفاقيات التصرف في المبالغ المدفوعة في شكل صناديق ذات رأس مال تنمية "Fonds à capital risque" مع الشركة الفرعية SIP-SICAR و يبيّن الجدول تفصيل هذه الاتفاقيات :

| رؤوس الأموال المتصرف فيها | تاريخ الإكتتاب | المبلغ المكتتب | الرصيد في 2015/12/31 |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------------|
| رأس مال عدد 1 | 2010 | 1 500 | 1 500 |
| رأس مال عدد 2 | 2011 | 2 500 | 2 500 |
| رأس مال عدد 3 | 2012 | 6 000 | 6 000 |
| المجموع بالآلاف دينار | | 10 000 | 10 000 |

تتمثل العمولات التي تتلقاها SIP SICAR بعنوان التصرف في هذه الأموال كما يلي :

- عمولة تصرف تساوي 1 % من الأصول الممنوعة و الغير خالصة;
- عمولة نجاعة تساوي 10 % من مكاسب رأس المال و الأرباح الأخرى;
- عمولة مردودية تساوي 5 % من إيرادات التوظيفات الصافية;
- عمولة تساوي 2,5 % من المبالغ الأصلية التي تم تحصيلها.

وقد قام البنك خلال سنة 2015 بتسجيل أعباء إجمالية بقيمة 605 164 دينار خالية من الأداءات بعنوان مختلف هذه العمولات.

التقرير السنوي 2015

15. قام البنك الوطني الفلاحي بإبرام العديد من اتفاقيات التصرف في المبالغ المدفوعة في شكل صناديق ذات رأس مال تنمية مع الشركة الفرعية SICAR INVEST ويبين الجدول تفصيل هذه الاتفاقيات :

| رؤوس الأموال المتصرف فيها | تاريخ الإكتتاب | المبلغ المكتتب | الرصيد في 2015/12/31 |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------------|
| رأس مال عدد 1 | 1997 | 4 500 | 1 748 |
| رأس مال عدد 2 | 1997 | 2 057 | 904 |
| رأس مال عدد 3 | 1998 | 5 550 | 378 |
| رأس مال عدد 4 | 1999 | 7 350 | 4 550 |
| رأس مال عدد 5 | 2000 | 7 000 | 3 338 |
| رأس مال عدد 6 | 2001 | 7 000 | 2 608 |
| رأس مال عدد 7 | 2002 | 5 000 | 2 603 |
| رأس مال عدد 8 | 2003 | 3 500 | 2 085 |
| رأس مال عدد 9 | 2005 | 1 500 | 1 056 |
| رأس مال عدد 10 | 2006 | 5 000 | 3 082 |
| رأس مال عدد 11 | 2007 | 2 500 | 1 824 |
| رأس مال عدد 12 | 2008 | 8 500 | 8 500 |
| رأس مال عدد 13 | 2009 | 20 000 | 20 000 |
| رأس مال عدد 14 | 2010 | 15 000 | 15 000 |
| رأس مال عدد 15 | 2011 | 10 000 | 10 000 |
| رأس مال عدد 16 | 2012 | 8 400 | 8 400 |
| رأس مال عدد 16 مكرر | 2012 | 5 600 | 5 600 |
| المجموع بالآلاف دينار | | 118 457 | 91 676 |

تم تحصين العمولات التي تتقاضاها شركة SICAR INVEST بعنوان التصرف في هذه الأموال بمقتضى الملحق سالف الذكر. وقد قام البنك خلال سنة 2015 بتسجيل أعباء إجمالية بقيمة 175 690 دينار خالية من الأداءات بعنوان مختلف هذه العمولات.

16. قام البنك الوطني الفلاحي بإبرام اتفاقيتي التصرف في المبالغ المدفوعة في شكل صناديق ذات رأس مال تنمية مع الشركة التابعة SODINO ويبين الجدول تفصيل هذين الإتفاقيتين:

| رؤوس الأموال المتصرف فيها | تاريخ الإكتتاب | المبلغ المكتتب | الرصيد في 2015/12/31 |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------------|
| رم. إرادة جندوبة | 2010 | 450 | 450 |
| رم. إرادة الكاف | 2010 | 450 | 450 |
| المجموع بالآلاف دينار | | 900 | 900 |

تتمثل العمولات التي تتقاضاها شركة SODINO بعنوان التصرف في هذه الأموال كما يلي:

- عمولة تصرف تساوي 1 % من الأصول مقسمة بتاريخ الختم مع حد أدنى يساوي 450 دينار لكل صندوق;
- عمولة نجاعة تساوي 10 % من مكاسب رأس المال والأرباح الأخرى;
- عمولة مردودية تساوي 10 % من إيرادات التوظيفات .

وقد قام البنك خلال سنة 2015 بتسجيل أعباء إجمالية بقيمة 359 9 دينار خالية من الأداءات بعنوان مختلف هذه العمولات.

17. طبقا للاتفاقيات المبرمة مع مؤتمن أسهم و أموال لتلك الشركات. ويتقاضى البنك نظير هذه الخدمات العمولات التالية:

- عمولة تساوي 0,15 % من قيمة الأصول الصافية لشركة SICAV Placement Obligataire. وقد بلغت قيمة العمولة بعنوان سنة 2015 ما قدره 151 656 دينار باحتساب الأداءات.
- عمولة تساوي 0,17 % من القيمة الصافية للأصول لصندوق التوظيف الجماعي FCP SECURITE وقد بلغت العمولة بعنوان سنة 2015، ما قدره 134 381 دينار باحتساب الأداءات.
- عمولة تساوي 0,25 % من القيمة الصافية للأصول صناديق التوظيف الجماعي (FCP CONFIANCE, FCP PROGRES) وقد بلغت العمولة بعنوان سنة 2015، ما قدره 1 516 دينار باحتساب الأداءات.
- عمولة سنوية قاže 1 000 دينار (خالية من الأداءات) تدفع من طرف A BNA SICAV .

التقرير السنوي 2015

18. طبقا للاتفاقية المبرمة مع BNA capitaux تقوم هذه الأخيرة ب:

- مسک دفتر المساهمين لحساب البنك الوطني الفلاحي و تتقاضى نظير ذلك عمولة سنوية قدرها 30 000 دينار (خالية من الأداءات) :
 - التصرف في محفظة السندات لحساب البنك الوطني الفلاحي و تتقاضى نظير ذلك عمولة تساوي:
 - 0,4 % من قيمة كل عملية وساطة مالية :
 - 0,2 % من قيمة القسمات التي تم تحصيلها :
 - 0,075 % من قيمة محفظة السندات مع حد أدنى يساوي 2 دينار لكل سند.
- و بلغت مجموع العمولات بعنوان 2015 ما يساوي 373 406 851 دينار (خالية من الأداءات).
- الخدمات لصالح حرفاء البنك و تتقاضى عمولات بنفس الشروط العامة إلا انه تم الاتفاق على اقتسام العمولات بالتساوي عن كل عملية تتم عبر وكالات البنك وقد بلغ نصيب البنك من هذه العمولة بعنوان سنة 2014، ما قدره 755.554 دينار.

19. يؤجر البنك الوطني الفلاحي للشركات الفرعية العديد من المكاتب. وتمثل شروط عقود الكراء كما يلي :

| معلوم كراء 2015 (HT) | تاريخ بداية الترفيع في الكراء | الزيادة السنوية | تاريخ بداية الكراء | مبلغ الكراء السنوي | الشركة الفرعية |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|
| 7 576 | السنة الثانية | 5% | 15/12/2013 | 7200 (HT) | BNA CAPITAUX-MARSA |
| 6 674 | السنة الثانية | 5% | 01/04/2008 | 4800 (HT) | BNA CAPITAUX-SOUSSE |
| 6 057 | السنة الثانية | 5% | 01/07/2007 | 4200 (HT) | BNA CAPITAUX-SFAX |
| 4 485 | السنة الثانية | 5% | 01/07/2010 | 3600 (HT) | BNA CAPITAUX-BEN AROUS |
| 12 814 | السنة الثالثة | 5% (tous les deux ans) | 01/01/2011 | 14400 (TTC) | TIS |
| 37 606 | | | | | المجموع |

20. قام البنك بكراء 4 مكاتب من طرف الشركة الفرعية BNA CAPITAUX بمقتضى عقد كراء صالح لمدة سنة بداية من 1 نوفمبر 2012 يقع تجديده تلقائيا مع احتساب زيادة سنوية بقيمة 5 %. حدد مبلغ الكراء الشهري 1800 دينار باحتساب الأداءات و بلغ معلوم كراء 2015 ماقيمته 349 20 دينار.

21. توفر الشركة التونسية للإعلامية و الخدمات « TIS » خدمة صيانة أجهزة الإعلامية للبنك الوطني الفلاحي و قد بلغت سنة 2015 أجرة هذه الخدمات 720 دينار.

22. إقتنى البنك الوطني الفلاحي خلال سنة 2015 أجهزة إعلامية و لوازم من الشركة التونسية للإعلامية و الخدمات « TIS » بقيمة 234 612 دينار.

23. قامت الشركات الفرعية قبل سنة 2015 بالاكتتاب في القرض الرقاعي الذي أصدره البنك الوطني الفلاحي سنة 2009 و قدره 50 مليون دينار و بنسبة فائدة قدرها 5,4 %.

توزيع المبالغ الجارية و الفوائد موفى ديسمبر 2015 كالتالي:

| الفوائد | المبلغ الجاري | الشركة |
|----------------|------------------|-----------------------------|
| 179 955 | 2 999 000 | PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV |
| 35 991 | 599 800 | TUNIS-RE |
| 215 946 | 3 598 800 | المجموع بالدينار |

24. بلغ قائم الودائع المكتبة قبل سنة 2015 من طرف الشركات الفرعية في موفى ديسمبر 2015 ما قدره 2 مليون دينار و تخص التوظيف الذي قامت شركة SODINO بتاريخ 30 ماي 2014 سيتم خلاصه بتاريخ 21 ماي 2016.

التقرير السنوي 2015

25. تلخص الأرصدة البنكية بعنوان الحسابات الجارية للشركات التابعة وذات الصلة نهاية سنة 2015 كالتالي:

| الشركة | الأرصدة الدائنة | الأرصدة المدينة | العمولات المقبوسة | الفوائد المدفوعة | الفوائد المقبوسة |
|--------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|------------------|------------------|
| SIMPAR | 8 069 | 743 704 | 11 516 | 5 261 | 91 190 |
| SIVIA | 744 800 | 38 441 | 4 919 | - | 56 325 |
| ESSOUKNA | - | 855 936 | 8 485 | 9 886 | 38 116 |
| AGRO-SERVICES | 181 462 | - | 313 | 316 | 988 |
| TIS | 221 325 | - | 9 380 | 10 | 60 327 |
| BNA CAPITAUX | 1 830 803 | 0 | - | 27 368 | - |
| LES CEILLETS | - | 847 388 | 4 718 | - | 49 800 |
| SOFINREC | 351 746 | - | 158 | 4 515 | 654 |
| POS | 1 140 379 | - | 565 | 61 798 | 3 353 |
| SOGEST | - | 154 778 | 1 078 | - | 10 908 |
| EL MEDINA | 93 486 | 398 996 | 4 455 | - | 35 987 |
| SICAR INVEST | 472 329 | - | 119 | - | 285 |
| SIP SICAR | 2 150 731 | 1 371 | 1 965 | 674 | 920 |
| SOIVM SICAF | 973 | - | 78 | - | 48 |
| SICAV BNA | 271 589 | - | - | 2 211 | - |
| SICAF PARTICIPATIONS BNA | 1 091 | - | 74 | 5 | - |
| SODET SUD | 767 296 | - | 422 | - | 3 863 |
| ZIED | 57 | - | 79 | - | 60 |
| BAT | 45 157 | - | 74 | - | - |
| GEVE | 106 047 | - | 110 | - | 256 |
| STR | 2 201 311 | - | 102 | 7 339 | 357 |
| SODINO | 25 392 | 797 | 538 | 130 | 1 171 |

26. بلغت الاعتمادات البنكية المسندة من طرف البنك الوطني الفلاحي للشركات الفرعية في 31 ديسمبر 2015 مبلغ 524 169 ألف دينار موزعة كالتالي :

| الشركة | المبلغ الجاري بالدينار |
|----------------------------|------------------------|
| STE ESSOUKNA | 43 050 |
| EL MADINA | 31 508 |
| SOFINREC | 28 927 |
| SIMPAR | 28 186 |
| SIVIA | 24 342 |
| IMMOBILIERE DES CEILLETS | 6 513 |
| SODET SUD | 2 003 |
| AGROSERVICES | 1 910 |
| STE GENERALE DES VENTES | 1 205 |
| STE TSIE INFORMATIQUE SCES | 208 |
| SOGEST | 199 |
| BAT | 75 |
| BNA CAPITAUX | 2 |
| STE SIP SICAR | 2 |
| SODINO | 1 |

التقرير السنوي 2015

27. بلغت الاعتمادات البنكية المسندة من طرف البنك الوطني الفلاحي لأعضاء مجلس الإدارة و مديره في 31 ديسمبر 2015 مبلغ 46 ألف دينار موزعة كالتالي :

| أعضاء مجلس الإدارة / المدراء | المبلغ الجاري بالألف الدينار |
|------------------------------|------------------------------|
| CTAMA | 45 324 |
| مجمع صحي محجوب | 598 |
| المدير العلم المساعد | 48 |
| الكاتب العام | 27 |
| السيد محمدري عكرمي | 25 |
| السيد توفيق جلاصي | 17 |
| السيد لطفي مكتوف | 1 |
| المجموع | 46 040 |

28. قامت شركة CTAMA عضو مجلس الإدارة بالاكتتاب في القرض الرقاعي الذي أصدره البنك الوطني الفلاحي سنة 2009 . ويبلغ المبلغ الجاري لهذا القرض ما قيمته 599,800 ألف دينار أما الفوائد المستحقة فقد بلغت 35,991 ألف دينار.

29. بلغ قائم الودائع المكتتبة قبل سنة 2014 من طرف أعضاء مجلس الإدارة في موسم ديسمبر 2015 ما قدره 3,8 مليون دينار و تتوزع كالتالي:

| الشركة | نسبة الفائدة | الرصيد بالدينار | تاريخ الخلاص | تاريخ الاكتتاب | النوعية |
|--------|--------------|-----------------|--------------|----------------|---------------|
| CTAMA | 7,98 | 400 000 | 2016/03/20 | 2014/03/26 | BNA PLACEMENT |
| CTAMA | 8,05 | 2 000 000 | 2016/12/29 | 2014/01/09 | BNA PLACEMENT |
| CTAMA | 7,98 | 1 000 000 | 2017/02/28 | 2014/03/11 | BNA PLACEMENT |
| CTAMA | 8,02 | 400 000 | 2017/03/31 | 2014/04/15 | BNA PLACEMENT |

III. الإلتزامات تجاه المسيرين

1. تتلخص إلتزامات البنك الوطني الفلاحي تجاه المسيرين والمنصوص عليها بالفصل 200 (جديد) II الفقرة 5 من مجلة الشركات التجارية كما يلي :

- قررت الجلسة العامة الخارقة للعادية الفصل بين مهام رئيس مجلس الإدارة و مهام المدير العام. تم تعيين المدير العام الحالي بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 11 ديسمبر 2015.
- تم ضبط عناصر تأجير الرئيس العام السابق بمقتضى القرار الصادر عن الوزارة الأولى بتاريخ 25 أكتوبر 2011. و هي تتكون من :

| المبلغ بالدينار | |
|-----------------|------------------------------|
| 900 | المربّب الأساسي |
| 200 | منحة السكن |
| 350 | منحة التصرف |
| 1 730 | منحة تمثيل |
| 2 670 | منحة وقنية لاستجاع المصروفات |
| 5 850 | المجموع الخام |

كما ينتفع الرئيس المدير العام بمنحة مكلفة بمقدارها 1 020 دينار بمقتضى الأمر عدد 1 357 لسنة 2013 المؤرخ في 6 مارس 2013 و بمنحة خاصة قدرها 745 دينار بمقتضى الأمر عدد 12 لسنة 2014 المؤرخ في 10 جانفي 2014 .

و تمثل الامتيازات العينية في مقطوعات وقود بقيمة 500 لتر شهريا ، سيارة وظيفية و إرجاع مصاريف المكالمات الهاتفية.

- حدّدت عناصر تأجير المدير العام المساعد و الكاتب العام استنادا لما ورد بالاتفاقية الجماعية لموظفي البنك والمؤسسات المالية.

- حدّدت الجلسة العامة العادي المنعقدة بتاريخ 31 أكتوبر 2015 مبلغ مكافآت الحضور (عن تصرف 2014) الراجعة لأعضاء مجلس الإدارة بـ 5 000 دينار لكل عضو أي بمبلغ جملي قدره 57 708 دينار.

التقرير السنوي 2015

.2 تلخص التزامات البنك الوطني الفلاحي تجاه الممسيرين كما تضمنتها القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

| أعضاء مجلس الادارة | | المدير العام المساعد و الكاتب العلم | | الرئيس المدير العام | | |
|-------------------------|------------|-------------------------------------|------------|-------------------------|------------|--------------------------|
| الخصوص في 2015/12/31 | أعباء 2015 | الخصوص في 2015/12/31 | أعباء 2015 | الخصوص في 2015/12/31 | أعباء 2015 | |
| 57 708 | 57 708 | 69 746 | 246 764 | | 119 217 | |
| | | 10 049 | 1 031 | | - | استحقاقات ما بعد التوظيف |
| 57 708 | 57 708 | 79 764 | 247 796 | | 119 217 | المجموع |

هذا وأن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تمكننا من الوقوف على اتفاقيات أو عمليات أخرى تتطابق عليها الأحكام السالفة الذكر.

تونس، في 13 جوان 2016
مراقبي الحسابات

زياد خديم الله

فتحي السعيدي





بنك، يؤمن
بروح المواطنة

قرارات الجلسة العامة العادلة المنعقدة في 29 جوان 2016

القرار الأول

بعد استماعها إلى تلاوة:

- تقارير مجلس الإدارة المتعلقة بنشاط البنك والقوائم المالية المنفردة، وبنشاط تجمع البنك والقوائم المالية المجمعة، للسنة المالية 2015.
- وتقارير مراقبين الحسابات المتعلقة بالقوائم المالية المنفردة للبنك وبالقوائم المالية المجمعة للسنة المالية المختومة في 31.12.2015.

تسجل الجلسة العامة العادلة اطلاعها على ما جاء في تقارير مراقبين الحسابات وتصادق على تقارير مجلس الإدارة وعلى القوائم المالية المنفردة والمجمعة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015 كما وقع عرضها عليها.

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

القرار الثاني

بعد استماعها إلى تلاوة تقرير مراقبين الحسابات الخاص بالاتفاقيات المنصوص عليها بالفصل 200 والالفصل الموالي والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية والفصل 29 من القانون 65-2001 كذا نص بالقانون 19-2006، تسجل الجلسة العامة العادلة اطلاعها على ما جاء فيه.

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

القرار الثالث

تعطي الجلسة العامة العادلة إبراء تاما وشاملا ونهائيا لأعضاء مجلس الإدارة بخصوص تصرفهم طيلة السنة المالية 2015.

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

القرار الرابع

قررت الجلسة العامة العادلة، باقتراح من مجلس الإدارة، تخصيص الأرباح القابلة للتوزيع للسنة المحاسبية 2015 كما يلي:

| | |
|-----------------------|---------------------------|
| 25 355 486, 811 | النتيجة الصافية لسنة 2015 |
| 97 192,600 | رصيد مؤجل من سنة 2014 |
| 25 452 679,411 | أرباح قابلة للتخصيص |
| 500 000,000 | الصندوق الاجتماعي |
| 24 900 000,000 | احتياطي خارق للعادة |
| 25 400 000,000 | المجموع |
| 52 679,411 | رصيد مؤجل 2015 |

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

التقرير السنوي 2015

القرار الخامس

ترخص الجلسة العامة العادية للبنك بإعادة شراء جزء من الأسهم المكونة لرأسماله قصد تعديل أسعارها في السوق وذلك وفقاً لمقتضيات القانونين عدد 117 لسنة 94 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 و عدد 92 لسنة 99 المؤرخ في 17 أوت 1999.

وتفوض لمجلس الإدارة صلاحية تحديد السعر الأقصى للشراء والسعر الأدنى لإعادة البيع و العدد الأقصى للأسهم المزمع اقتناوها و الأجل الذي يتم فيه هذا الاقتناء و تخول له استعمال الاحتياطات الخارقة للعادة لتغطية النقص في القيمة الممكّن تسجيله.

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

القرار السادس

تحدد الجلسة العامة العادية منحة حضور أعضاء مجلس الإدارة وكذلك رؤساء وأعضاء اللجان لسنة 2015 كما يلي:

- مبلغاً قدره ألفي دينار (2000 د) عن كل حصة ولكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- مبلغاً صافياً قدره ألف دينار (1000 د) لرئيسة اللجنة القارئة للتدقيق الداخلي ولجنة المخاطر عن كل جلسة من جلساتها.
- مبلغاً صافياً قدره خمسمائة دينار (500 د) عن كل حصة ولكل عضو لجنة منبثقة عن المجلس.

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

القرار السابع

تقرير الجلسة العامة العادية:

- تجديد الفترة النيابية لكل من:
- الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي.
 - السيد صبّي محجوب.
 - السيد لطفي مكتوف بصفة متصرف مستقل.

وتسمية:

- السيدة روضة بجاوي بصفة متصرفة ممثلة للمساهمين من الأشخاص الطبيعيين من غير المساهمين الرئيسيين، والتي تتوفر فيها شروط الترشح طبقاً للإجراءات الترتيبية المعمول بها وذلك عوضاً عن السيد توفيق الجلاصي.

وذلك لمدة نيابية بثلاث سنوات (2017-2016 و 2018) تنتهي إثر الجلسة العامة العادية التي ستنظر في حسابات السنة المحاسبية 2018.

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

التقرير السنوي 2015

القرار الثامن

تعين الجلسة العامة العادية للبنك مكتب «A.I.C.C.A.» ممثل في شخص السيد أنيس السماوي ومكتب «S.C.S.» ممثل في شخص السيد سمير عبيدي بصفة مراقبٍ حسابات للقوائم المالية المنفردة والمجمعة للبنk الوطني الفلاحي للسنوات المحاسبية 2016 و2017 و2018.

وتنتهي مهمتهما خلال الجلسة العامة العادية التي ستنتظرك في حسابات السنة المحاسبية 2018.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار التاسع

ترخص الجلسة العامة العادية في إصدار قرض أو قروض رقاعية من طرف البنك الوطني الفلاحي في حدود مبلغ جملي بـ 200 مليون دينار وذلك خلال الفترة ما بين انعقاد الجلسة العامة الحالية والجلسة العامة التي ستنتظرك في حسابات السنة المحاسبية القادمة.

وتفوض لمجلس الإدارة تحديد قيمة كل إصدار وأساليبه وشروطه.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار العاشر

تخول الجلسة العامة العادية لكل من يحمل نسخة من هذا المحضر أو مضمونها منه القيام بكل إجراءات التسجيل والإيداع والنشر وغيره وفقاً لما ينص عليه القانون.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

03

نشاط تجمع البنك الوطني
ال فلاحي في 2015

الوضعية المالية المجمعة

التقرير السنوي 2015

تميزت القوائم المالية المجمعة للبنك والمؤسسات الأخرى المدرجة في مجال التجميع في موافى السنة المحاسبية 2015 بأهم البيانات التالية:

- نمو مجموع الموازنة المجمعة بنسبة 2,1 % ليبلغ 8.765 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 8.583 مليون دينار في 31\12\2014.
- ارتفاع رصيد الأموال الذاتية لتجمع البنك بنسبة 6,5 % حيث بلغت 665 مليون دينار في سنة 2015 مقابل 625 مليون دينار في 2014.
- زيادة في حجم المساهمات في المؤسسات المجمعة بطريقة التقييم بالمعادلة بنسبة 27,1 %، منتقلًا من 36,6 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 إلى 46,6 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015.
- ارتفاع مجموع إيرادات الاستغلال المجمعة إلى 624,8 مليون دينار في سنة 2015 مقابل 609,9 مليون دينار في سنة 2014، أي بارتفاع بنسبة 2,4 %.
- ارتفاع أعباء الاستغلال المجمعة إلى 278,8 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 244,6 مليون دينار خلال السنة الماضية، أي بارتفاع بنسبة 14,0 %.
- نمو الناتج البنكي المجمع بنسبة 5,3 % ليبلغ 365,4 مليون دينار في 2014 مقابل 346 مليون دينار في 2015.
- انتقلت أعباء التسيير من 226,9 مليون دينار في السنة المحاسبية 2014 إلى 249,9 مليون دينار في 2015، أي بارتفاع بنسبة 9,2 %.
- انتقلت حصة التجمع في نتائج الشركات المجمعة بطريقة التقييم بالمعادلة من 1.750 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 إلى 1.983 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015.
- بلغت النتيجة الصافية المجمعة 30,559 مليون دينار خلال السنة المحاسبية 2015. ونجمت هذه النتيجة عن المساهمة الإيجابية بقيمة 24,379 مليون دينار للبنك الشركة الأم المجمعة، والمساهمة الإيجابية لشركات المجمع العقاري بقيمة 5,832 مليون دينار والمساهمة الإيجابية لشركة "البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال" بمبلغ 1,300 مليون دينار والمساهمة السلبية لشركة التنمية السياحية بالجنوب بقيمة 275 ألف دينار والمساهمة السلبية لجتماع العقاري بقيمة 146 ألف دينار.

وتتوزع مساهمات مجمع البنك الوطني الفلاحي (الشركة الأم والشركات التابعة لها) بعنوان سنة 2015 كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الشركة | المساهمة في النتيجة |
|---|---------------------|
| البنك الوطني الفلاحي الشركة المجمعة | 24 379 |
| الشركة المالية لاستخلاص الديون | 5 832 |
| البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال | 1 300 |
| شركة الاستثمار للمساهمات | -26 |
| شركة الاستثمار في القيم المنقولة | -375 |
| شركة الاستثمار ذات رأس مال مخاطر | -5 |
| الشركة التونسية للإعلامية والخدمات | -154 |
| شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير | 4 |
| شركة التوظيف الرقاعي (شركة استثمار ذات رأس مال متغير) | 7 |
| شركة التنمية والتهيئة العقارية | 322 |
| الشركة العقارية للمساهمات | 184 |
| الشركة العقارية المدينة | -318 |
| الشركة العقارية القرنفل | -215 |
| الشركة العقارية السكنى | -119 |
| الشركة العامة للدراسات والإشراف على الأشغال | -54 |
| شركة الخدمات الفلاحية | 39 |
| شركة زيد | 4 |
| شركة الاستثمار ذات رأس مال قار للمساهمات | 28 |
| شركة التنمية السياحية بالجنوب | -275 |
| النتيجة المجمعة للمجمع البنك الوطني الفلاحي | 30 559 |



بنك
يساند روح المبادرة

المؤسسات الفرعية للبنك الوطني الفلاحي

التقرير السنوي 2015

لتبلغ 108 5 ألف دينار نتيجة التطور السلبي لسوق البورصة. وبلغت المداخيل المتأتية من أرباح التوظيف 153 ألف دينار في سنة 2015 منها 133 ألف دينار متعلقة بعائدات الأسهم المدرجة في البورصة.

كما بلغت أرباح التوظيف على المدى القصير 18 ألف دينار بينما سجلت الشركة استرداد مدخرات بقيمة 402 ألف دينار. أما بالنسبة لخسائر التوظيف على المدى القصير فقد وصلت إلى 720 ألف دينار. مما أدى إلى تراجع نتيجة الإستغلال لتبلغ 221 ألف دينار.

وبذلك سجلت شركة الاستثمار في القيم المنقولة نتيجة سلبية صافية بقيمة 221 ألف دينار كما بلغت التغيرات المحاسبية 60 ألف دينار.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|------|------|-----------------|
| % 4,8 | 146 | 153 | المداخيل |
| %-466,7 | -39 | -221 | نتيجة الإستغلال |
| %-452,5 | -40 | -221 | النتيجة الصافية |

شركة التوظيف الرقاعي (شركة استثمار ذات رأس مال متغير)

شركة التوظيف الرقاعي هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير وبصبغة رقاعية. يبلغ رأس مالها 326.931 ألف دينار.

بلغ حجم الأصول الصافية للشركة 342.090 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 379.214 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلًا انخفاضاً بنسبة 9,8 % وذلك نتيجة عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء التي أقفلت على رصيد يساوي 36,6 مليون دينار.

بلغت عائدات الإستثمار 18.508 ألف دينار في 2015 مقابل 19.239 ألف دينار في 2014 أي انخفاض بنسبة 3,8 %.

كما بلغت أعباء التصرف في الإستثمار 2.840 ألف دينار سنة 2015 مقابل 1.920 ألف دينار السنة الفارطة وبذلك سجلت ارتفاعاً بنسبة 22 %. سجلت نتيجة الإستغلال والنتيجة الصافية تبايناً انخفاضاً بنسبة 5,5 % ليبلغ 14.387 ألف دينار و 16.341 ألف دينار. وبلغت قيمة السهم عند التصفية 104,636 د في موفي سنة 2015 مقابل 104,325 د في السنة السابقة وذلك بعد اقتطاع الأرباح بقيمة 4,282 د للسهم الواحد. وهكذا، بلغت نسبة مردودية أسهم الشركة 4,4 % في 2015.

المؤسسات الفرعية المالية

البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال

البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال هي شركة وساطة في البورصة، أنشئت منذ سنة 1995، ويبلغ رأس مالها 5 مليون دينار. أبرزت شركة البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال أداء جيداً بفضل الارتفاع الملحوظ لحجم المعاملات في البورصة. حيث سجل تطويراً بنسبة 236 % مقارنة بسنة 2014، الأمر الذي أتاح لها تبوأ المرتبة الثالثة في القطاع.

سجلت مداخيل شركة البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال ارتفاعاً بنسبة 6,9 % مقارنة بسنة 2014، لتسفر في مستوى 4.333 ألف دينار. وقد تولدت هذه الزيادة عن تطور عمولات التصرف في صناديق التوظيف الجماعي في الأوراق المالية وعمليات الوساطة مع الحرفاء تباعاً بقيمة 442 ألف دينار و 49 ألف دينار.

أما أعباء الإستغلال فقد بلغت 3.256 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 3.187 ألف دينار. وهكذا، تميزت نتيجة الإستغلال باتفاع كبير بلغت نسبته 24 % حيث انتقلت من 866 ألف دينار في 2014 إلى 1.077 ألف دينار في سنة 2015.

أما بخصوص ايرادات محفظة السندات والمساهمات، فقد بلغت 803 ألف دينار في 2015 مقابل 572 ألف دينار في سنة 2014، مسجلة ارتفاعاً بنسبة 40 %.

هكذا أفرز نشاط شركة البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال نتيجة إيجابية صافية بقيمة 1.332 ألف دينار، مسجلًا نمواً بنسبة 16 %.

الوحدة: ألف دينار

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|----------|----------|---------------------|
| %6,9 | 4052 | 4333 | المداخيل |
| %24,4 | 866 | 1077 | نتيجة الإستغلال |
| %16,2 | 1146 | 1332 | النتيجة الصافية |
| | 15 دينار | 15 دينار | عائدات السهم الواحد |

شركة الاستثمار في القيم المنقولة (شركة استثمار ذات رأس مال قار)

شركة الاستثمار في القيم المنقولة هي شركة استثمار ذات رأس مال قار، أُسست في جوبلية 1993 ويبلغ رأس مالها 4 مليون دينار. واصلت ممارسة نشاطها في ظرف اقتصادي صعب أثر في أدائها حيث انخفضت محفظة التوظيف بنسبة 6,2 % مقارنة بسنة 2014.

التقرير السنوي 2015

شركة الاستثمار للمساهمات

تأسست شركة الاستثمار للمساهمات خلال سنة 1997. ويبلغ رأس مالها 3.000 ألف دينار. صادقت الشركة في 2015 على تمويل 11 مشروع بمبلغ 5.840 ألف دينار. بلغت مجموع المبالغ المفروج عنها 3.115 ألف دينار لفائدة ستة مشاريع كما بلغ حجم إعادة التفويت 315 ألف دينار. من جهة الموارد المتصرف فيها من طرف الشركة الاستثمار للمساهمات فقد انتقلت من 28.127 ألف دينار إلى 40.732 ألف دينار في 2015/12/31. وشهدت مداخيل الشركة انخفاضاً بنسبة 11 %، إذ عادت من 674 ألف دينار سنة 2014 إلى 556 ألف دينار سنة 2015. بلغت أعباء الإستغلال دون احتساب المخصصات الصافية للاحتياطيات المتعلقة بمسندات المساهمات 434 ألف دينار سنة 2015 مقابل 504 ألف دينار سنة 2014.

وارتفعت كلفة المخاطر المتعلقة بمحفظة المساهمات المقتناءة لإعادة التفويت فيها إلى 189 ألف دينار في 2015 مقابل 10 ألف دينار.

وختمت سنة 2015 بنتيجة سالبة تساوي 74 ألف دينار مقابل 177 ألف دينار سنة 2014.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|------|------|-----------------|
| %-12,1 | 627 | 551 | المداخيل |
| %-149,3 | 140 | -69 | نتيجة الإستغلال |
| %-141,8 | 177 | -74 | النتيجة الصافية |

شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير البنك الوطني الفلاحي

تأسست شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير في سنة 1993. ويبلغ رأس مالها حالياً 2.880 ألف دينار. سُجل حجم الأصول الصافية للشركة ارتفاعاً بنسبة 9,7 % مقارنة بالسنة الفارطة، منتقلة من 2.284 ألف دينار سنة 2014 إلى 2.505 ألف دينار سنة 2015.

خلال 2015، بلغت عائدات الإستثمار 98 ألف دينار مقابل 95 ألف دينار أي بنسبة ارتفاع تساوي 3,2 %. وفيما يخص أعباء التصرف في الإستثمار فقد انتقلت من 32 ألف دينار في سنة 2014 إلى 34 ألف دينار سنة 2015 مسجلة ارتفاعاً بنسبة 6 %.

وبذلك أفرزت الشركة نتيجة إستغلال تساوي 16 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 ونتيجة صافية إيجابية تساوي 56 ألف دينار.

وانقلت قيمة السهم عند التصفية من 85,417 د في 2014/12/31 إلى 87 د في 2015/12/31 وذلك بعد اقتطاع الأرباح بقيمة 0,600 د

وكانت نسبة مردودية الشركة أعلى من معدل مردودية القطاع الذي وصل إلى 3,24 %. مما مكن الشركة من التمركز في المرتبة الأولى مقارنة بأكبر 11 شركة استثمار ذات رأس مال متغير.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|---------|---------|---------------------|
| %-9,8 | 379 214 | 342 090 | الأصول الصافية |
| %-3,8 | 19 239 | 18 508 | المداخيل |
| %-6,7 | 16 792 | 15 669 | نتيجة الإستغلال |
| %-5,5 | 17 288 | 16 341 | النتيجة الصافية |
| %-2,8 | 54,400 | 54,282 | عائدات السهم الواحد |

شركة الاستثمار ذات رأس مال مخاطر تنمية

تأسست شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية في شهر مارس من سنة 1997. ويبلغ رأس مالها 8 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015.

تميز نشاطها خلال سنة 2015 بالمصادقة على 19 مشروع بمبلغ جملي قدره 14.444 ألف دينار مقابل 16 مشروع بقيمة 18.245 ألف دينار في السنة السابقة. أما المبالغ المفروج عنها فقد بلغت 13.906 ألف دينار لفائدة 16 مشروع بعنوان سنة 2015 مقابل 11.800 ألف دينار خلال سنة 2014 لفائدة 15 مشروع. كما بلغ حجم إعادة التفويت 2.235 ألف دينار. وانقل حجم الموارد التي تتصرف فيها الشركة من 114.468 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 إلى 131.362 ألف دينار في موافى سنة 2015.

كما بلغت الواردات 1.327 ألف دينار أي بنسبة زيادة قدرها 54,6 % مقارنة بسنة 2014 مع زيادة في فائض قيمة الاسترداد وعمولات التصرف في الصناديق. أمّا أعباء الإستغلال (دون احتساب الاحتياطيات المتعلقة بمسندات المساهمات واستردادات المدخرات) في 901 ألف دينار في 2015/12/31 مقابل 789 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014. ومن جانبها، فقد بلغت كلفة المخاطر المتعلقة بمحفظة المساهمات لإعادة التفويت 554 ألف دينار. وهكذا بلغت نتيجة الإستغلال 43 ألف دينار أي بنسبة انخفاض تساوي 46 % مقارنة بسنة 2014.

وبذلك سجلت شركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية نتيجة صافية تساوي 38 ألف دينار أي بانخفاض 49 % مقارنة بالسنة الفارطة. كما هو مبين بالجدول التالي:

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|------|------|-----------------|
| %54,7 | 858 | 1327 | المداخيل |
| %-46,3 | 80 | 43 | نتيجة الإستغلال |
| %-49,3 | 75 | 38 | النتيجة الصافية |

التقرير السنوي 2015

وبذلك شهدت الشركة تحسنا في مؤشر مردودية رأس المال الذي بلغ 3,96 % في 2015/12/31 مقابل 4,23 % في 2014/12/31 مقارنة بالحد القانوني الذي يساوي 5 %.

للسيم الواحد. هكذا، بلغت نسبة مردودية أسهم الشركة 2,56 % في 2015 مقابل 0,94 % لمؤشر بورصة تونس مؤكدا بذلك أهمية اختيار السندات المكونة للمحفظة.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|-------|--------------|------------------|
| %-22,3 | 6 531 | 5 073 | المدآدخل |
| %-25,8 | 6 120 | 4 539 | المدآدخل الصافية |
| %-37,7 | 3 666 | 2 284 | نتيجة الإستغلال |
| %-73,6 | 959 | 253 | النتيجة الصافية |

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|-------|---------------|---------------------|
| %9,7 | 2 284 | 2 505 | الأصول الصافية |
| %3,2 | 95 | 98 | المدآدخل |
| | 16 | 16 | نتيجة الإستغلال |
| %-59,7 | 139 | 56 | النتيجة الصافية |
| | 0,600 | -0,600 | عائدات السهم الواحد |

التجمّع العقاري

الشركة العقارية للمساهمات

هي شركة تنمية عقارية تأسست في أبريل 1973، ذات رأس مال يبلغ 5.500 ألف دينار. سنة 2015، سجلت المدآدخل انخفاضا بنسبة 49 %، لتبلغ 13.045 ألف دينار منها 4.372 ألف دينار متأنية من مشروع "كريستال"، 3.874 ألف دينار متأنية من مشروع "ليليا" و 2.405 ألف دينار متأنية من مشروع "شطرانة". تملك الشركة 107 شقة و 15 مخزن و 100 مكان مخصص لوقف السيارات و 2 محلات للبيع.

وبلغت قيمة المباني المدخرة (التي لم يتم بيعها بعد) 55.874 ألف دينار في 2015/12/31 منها 12.386 ألف دينار متصلة بمباني منتهية أشغالها. انخفضت أعباء الإستغلال بنسبة 46 % لتبلغ 10.540 ألف دينار سنة 2015 مقابل 19.461 ألف دينار في 2014.

ومن ناحيتها، سجلت نتيجة الإستغلال تراجعا بنسبة 40 % لتبلغ 4.736 ألف دينار في 2015 مقابل 7.870 ألف دينار في 2014. وهكذا أفرزت السنة المحاسبية 2015 نتيجة صافية بقيمة 2.877 ألف دينار.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|--------|---------------|---------------------|
| %-49,2 | 25 701 | 13 045 | المدآدخل |
| %-39,8 | 7 870 | 4 736 | نتيجة الإستغلال |
| %-42,6 | 5 013 | 2 877 | النتيجة الصافية |
| | 1,500* | -1,500 | عائدات السهم الواحد |

* د بالنسبة للأسهم الجدد.

شركة العقارية الشكّنى

هي شركة تعنى بالنهوض بالقطاع العقاري تم بعثتها سنة 1983. ذات رأس مال قدره 5.050 ألف دينار. بالنسبة لسنة 2015، بلغت المدآدخل 10.006 ألف دينار متأنية من تسويق 68 مسكن 79 مخازن و 149 محل تجاري) علامة على ذلك، تملك الشركة 174 شقة و 70 مخزن و 23 محل تجاري جاهزة للبيع. بلغت قيمة المباني المدخرة 71.454 ألف دينار في 2015/12/31 منها 31.451 ألف دينار متصلة بمباني منتهية أشغالها. انخفضت أعباء الإستغلال بنسبة 45,9 %، إذ انتقلت من 10.755 ألف دينار في 2014 إلى 5.823 ألف دينار سنة 2015.

شركة الاستثمار ذات رأس مال قار للمساهمات

تأسست شركة الاستثمار ذات رأس مال قار للمساهمات في شهر ديسمبر 2003 برأسمال يبلغ 500 ألف دينار. في 2015، سجلت محفظة مساهمات الشركة ارتفاعا يساوي 30.000 د بالغة قيمة محاسبية تساوي 67.648 د وذلك على إثر اقتناه 300 سهم التابعة لشركة الخدمات الفلاحية. شهدت سنة 2015، ارتفاعا للمدآدخل يساوي 2,6 % لتبلغ 39 ألف دينار مقابل 38 ألف دينار سنة 2014.

وبفضل الجهود المبذولة للتحكم في الأعباء تحسنت نتيجة الإستغلال لتبلغ 28 ألف دينار مبرأة نتيجة صافية تساوي 27 ألف دينار.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|------|-----------|-----------------|
| %2,6 | 38 | 39 | المدآدخل |
| %3,7 | 27 | 28 | نتيجة الإستغلال |
| %3,8 | 26 | 27 | النتيجة الصافية |

الشركة المالية لاستخلاص الديون

تأسست الشركة المالية لاستخلاص الديون في 2001. ذات رأس مال يساوي 13.775 ألف دينار.

بلغت قيمة الاستخلاصات 7.700 ألف دينار في سنة 2015 مقابل 8.689 ألف دينار سنة 2014 مما مكن الشركة من تحقيق مدآدخل بقيمة 5.073 ألف دينار منها 4.728 ألف دينار متأنية من فائض القيمة على الديون البنكية. سجل المدخل الصافي على الاستخلاصات 4.539 ألف دينار أي بانخفاض بنسبة 26 % مقارنة بسنة 2014.

بلغت تكلفة المخاطر المتکبدة على محفظة الديون 479 ألف دينار سنة 2015 مقابل 753 ألف دينار سنة 2014.

وبالنسبة لمصاريف العملة فقد بلغت 1.059 ألف دينار أي شهدت زيادة تقدر ب 3 %.

وهكذا انخفضت نتيجة الإستغلال لتبلغ 2.284 ألف دينار. وبالتالي شهدت النتيجة الصافية تراجعا بقيمة 74 % لتبلغ 253 ألف دينار مقابل 959 ألف دينار سنة 2014.

التقرير السنوي 2015

وارتفعت أعباء الإستغلال بصفة مقارنة بالسنة الفارطة. إذ انتقلت من 301 ألف دينار إلى 2.320 ألف دينار سنة 2015.

وسجلت نتيجة الإستغلال تطولاً ليبلغ 2.738 ألف دينار في 2015 مقابل 1.077 ألف دينار السنة الفارطة. وهكذا، سجلت الشركة نتيجة صافية تساوي 440 ألف دينار مقابل عجز ب 687 ألف دينار في 2014.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|-------|--------------|-----------------|
| %272,6 | 1 219 | 4 542 | المدaxيل |
| %154,2 | 1 077 | 2 738 | نتيجة الإستغلال |
| %164,0 | -687 | 440 | النتيجة الصافية |

شركة التنمية والتهيئة العقارية

هي شركة للنهوض العقاري والخدمات تم تأسيسها في 1980. ذات رأس مال يساوي 1.400 ألف دينار. وشهدت سنة 2015 ارتفاعاً بنسبة 23,5 % في مجموع المدaxيل لتبلغ 12.781 ألف دينار وذلك إثر بيع 80 مسكن و3 محلات تجارية ومخزن، منها 8.972 ألف دينار تابعة لمشروع "عين زغوان" و3.083 مخزن تابعة لمشروع "بن عروس". علاوة على ذلك، فقد تملك الشركة 78 مسكن، 9 محلات تجارية ومخزن للبيع في 31 ديسمبر 2015. بلغت قيمة المباني المدخرة بمبني انتهية أشغالها. وسجلت المدaxيل ارتفاعاً واضحاً ليبلغ 35.401 ألف دينار في 2015/12/31 منها 14.243 ألف دينار متصلة بمباني انتهية أشغالها. وسجلت المدaxيل ارتفاعاً واضحاً ليبلغ 12.781 ألف دينار مقابل 10.346 ألف دينار سنة 2014.

كما ارتفعت أعباء الإستغلال مقارنة بالسنة الفارطة، إذ انتقلت من 6.966 ألف دينار إلى 8.797 ألف دينار سنة 2015.

وسجلت نتيجة الإستغلال تطولاً بنسبة 18 % لتبلغ 4.062 ألف دينار في 2015 مقابل 3.443 ألف دينار السنة الفارطة.

وهكذا تميزت السنة المحاسبية 2015 بإفراز نتيجة إيجابية حيث بلغت 2.451 ألف دينار مقابل 1.218 ألف دينار أي بتطور بنسبة 101,2 % مما مكن الشركة من توزيع عائدات الأسهم بنسبة 15 % أي ما يعادل 1.500 دينار.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|--------|---------------|---------------------|
| %23,5 | 10 346 | 12 781 | المدaxيل |
| %18 | 3 443 | 4 062 | نتيجة الإستغلال |
| %101,2 | 1 218 | 2 451 | النتيجة الصافية |
| | 1.500 | 1.500 | عائدات السهم الواحد |

الشركة العامة للدراسات والإشراف على الأشغال

تم بعث الشركة العامة للدراسات والإشراف على الأشغال سنة 1978. يبلغ رأس مالها 100 ألف دينار. ويتمثل الموضوع الاجتماعي للشركة في إسداء خدمات الهندسة والاستشارة بما فيها القيام بالدراسات الفنية، ومراقبة الأشغال في مجالات الهندسة المدنية والبناء.

وتراجعت نتيجة الإستغلال بنسبة 23 % لتبلغ 4.213 ألف دينار في 2015 مقابل 5.472 ألف دينار السنة الفارطة.

وبذلك أفرزت الشركة نتيجة صافية تساوي 2.001 ألف دينار مقابل 3.083 ألف دينار في 2014 مما مكن الشركة من توزيع أرباح بنسبة .% 24.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|--------|---------------|---------------------|
| %-38,3 | 16 228 | 10 006 | المدaxيل |
| %-23,0 | 5 472 | 4 213 | نتيجة الإستغلال |
| %-35,1 | 3 085 | 2 001 | النتيجة الصافية |
| | 1.240* | 0,240 | عائدات السهم الواحد |

* د بالنسبة للأسهم الجدد.

الشركة العقارية القرنفل

هي شركة عقارية خفية الاسم وقع تأسيسها في 1983 ذات رأس مال يبلغ 900 ألف دينار. بلغت المدaxيل 583 ألف دينار سنة 2015 وذلك إثر تسويق 8 شقق ومحل تجاري. بلغت قيمة المباني المدخرة 8.475 ألف دينار في 2015/12/31 منها 614 ألف دينار متصلة بمباني انتهية أشغالها.

انخفضت أعباء الإستغلال بنسبة 38,0 %، مرت من 423 ألف دينار في 2015 إلى 849 ألف دينار سنة 2014.

كما تراجعت نتيجة الإستغلال بنسبة 38,4 % لتبلغ 423 ألف دينار في 2015 مقابل 687 ألف دينار السنة الفارطة.

وإثر ارتفاع الأعباء المالية بقيمة 124 ألف دينار، ختمت السنة المحاسبية بخسارة تساوي 64 ألف دينار مقابل 260 ألف دينار في 2014.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|-------|------------|---------------------|
| %-61,1 | 1 499 | 583 | المدaxيل |
| %-38,4 | 687 | 423 | نتيجة الإستغلال |
| %-124,6 | 260 | -64 | النتيجة الصافية |
| %-100 | 0,500 | - | عائدات السهم الواحد |

شركة التنمية العقارية المدينة

هي شركة عقارية خفية الاسم تم بعثها سنة 1988. و يبلغ رأس مالها حالياً 900 ألف دينار. حققت الشركة "المدينة" نمواً في نشاطها. حيث تطورت المدaxيل تطولاً صافياً بنسبة 272,6 % لتبلغ 4.542 ألف دينار منها 2.405 ألف دينار تابعة لمشروع "شطرانة 1" و 1.925 ألف دينار تابعة لمشروع "بانوراما النصر" و 212 ألف دينار تابعة لمشروع "سكرة البستان". علاوة عن ذلك تملك الشركة 15 شقة و 6 محلات تجارية للبيع في 2015/12/31. بلغت قيمة المباني المدخرة 37.473 ألف دينار في 2015/12/31 منها 22.101 ألف دينار متصلة بمباني انتهية أشغالها.

التقرير السنوي 2015

وبما أن الشركة في مرحلة الانجاز فإنها تميزت بقلة المداخيل وكثرة النفقات المتكونة أساسا من الأعباء المالية المتعلقة بالقروض التي بلغت 968 ألف دينار مقابل 1.050 ألف دينار سنة 2014.

وقد شهد حجم الأعباء المالية على القروض انخفاضا هاما، حيث بلغ 745 ألف دينار في 2015 مقابل 1.716 ألف دينار في 2014. كما بلغت إيرادات التوظيف 55 ألف دينار. واختتمت السنة المحاسبية بعجز قدره 899 ألف دينار مقابل 1.050 ألف دينار في 2014.

وبلغت الأرباح على الأعباء المالية التي وقع اعتبارها على إثر التغييرات المحاسبية 2.087 ألف دينار مما مكن من افراز نتيجة إيجابية بعد التغييرات المحاسبية بقيمة 1.188 ألف دينار.

| 2015/2014 | *2014 | 2015 | |
|-----------|--------|--------------|-------------------------------------|
| %25,3 | -297 | -222 | نتيجة الإستغلال |
| %14,4 | -1 050 | -899 | النتيجة الصافية |
| %1 550,0 | 72 | 1 188 | النتيجة الصافية بعد تغييرات محاسبية |

*خضع لتغييرات لوجوب المقارنة.

شركات الخدمات

شركة الخدمات الفلاحية

تم تأسيس شركة الخدمات الفلاحية سنة 1991، يبلغ رأس مالها 600 ألف دينار. ويهدف بهذه الشركة إلى القيام بالدراسات وتأمين المساعدات التقنية في مجال الفلاحة. أيضا، وإلى تسويق الحيوانات الحية. خلال سنة 2015، كان نشاط الشركة فعالا في مجال تسويق الحيوانات الحية حيث تم تسمين 225 عجل و550 ثور. تطور المداخيل بنسبة 31 % حيث انتقلت من 4.072 ألف دينار إلى 5.337 ألف دينار في 2015 وذلك نتيجة انتعاشة نشاط بيع العجول حيث بلغ حجم الإيرادات 1.228 ألف دينار.

وارتفعت أعباء الإستغلال بنسبة 23 % مقارنة بسنة 2014 ليبلغ 5.196 ألف دينار. وهكذا بلغت نتيجة الإستغلال 151 ألف دينار في 2015 مقابل 87 ألف دينار العام الفارط. واختتمت السنة المحاسبية 2015 بربح قدره 112 ألف دينار مقابل عجز يساوي 9 ألف دينار سنة 2014.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|-------|--------------|---------------------|
| %31,1 | 4 072 | 5 337 | المداخيل |
| %285,1 | -87 | 161 | نتيجة الإستغلال |
| %1344,4 | -9 | 112 | النتيجة الصافية |
| | | -15 | عائدات السهم الواحد |

وتميز النشاط في 2015 أساسا في الإشراف على 16 مشروع أشغال بناء منها 5 مشاريع تحصلت على محضر جلسة تدقيق بلدي مقابل 14 مشروع و9 محاضر تدقيق بلدي سنة 2014. وسجلت الواردات ارتفاعا بنسبة 3,4 % لتبلغ 953 ألف دينار منها 655 ألف دينار متعلقة بتوجيهه أشغال البناء و283 ألف دينار متعلقة بدراسات المشاريع. كما بلغت أعباء الإستغلال 1.060 ألف دينار في 2015 أي بانخفاض بنسبة 17 % مقارنة بسنة 2014.

وبلغت نتيجة الإستغلال 60 ألف دينار سنة 2015 مقابل عجز بلغ 175 ألف دينار سنة 2014.

وهكذا أيضا سجلت الشركة نتيجة صافية بلغت 46 ألف دينار مقابل عجز بقيمة 185 ألف دينار سنة 2014.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|------|------------|-----------------|
| %3,5 | 921 | 953 | المداخيل |
| %-134,3 | -175 | 60 | نتيجة الإستغلال |
| %124,9 | -185 | 46 | النتيجة الصافية |

شركة التنمية السياحية بالجنوب

شركة التنمية السياحية بالجنوب هي شركة خفية الاسم تأسست في مارس 2001. ويتمثل غرض إنشائها في دراسة وتهيئة المناطق السياحية والمحطات المندمجة بالجنوب التونسي. رُفع رأس مال الشركة من 3 مليون دينار عند تأسيسها إلى 21,5 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015.

وافتنت الشركة 73 هكتار وذلك للإنشاء مشروع إنشاء منطقة حضرية سياحية بمدينة جرجيس على مساحة مبرمجة مقدرة ب 98 هكتار. غير أن المشروع ظل معطلًا منذ سنوات لغياب مساهم يشرف عليه من ناحية ولعدم توفر موارد مالية جديدة تسمح باتمام المشروع مع تراكم الديون المستوجبة وغير مسددة.

ولتجاوز الإشكاليات العالقة وفي غياب مساهم يمتلك للأغلبية الأسهэм شهدت سنة 2014 عملية تفویت أسهэм مما سمح للبنك الحصول على كتلة رقابة تساوى 70,7 % في موفر 2014 وهكذا أدمجت هذه الشركة في تجمع البنك الوطني الفلاحي فوجع تكوين مجلس الإدارة وتعيين مدير جديد. خصت سنة 2015 في إعادة الهيكلة المالية للشركة وذلك عن طريق التوفيق في الأموال الذاتية والتخفيف في الديون. حيث وقع التوفيق في رأس المال بقيمة 15 مليون دينار، هذا بمساهمة كل من مجتمع البنك الوطني الفلاحي وبنك تونس العربي الدولي. أيضا هناك مفاوضات مع البنوك مكنته من تخفيف الديون عن طريق الاستخلاصات التي بلغت 9 مليون دينار وأرباح استثنائية على الاستخلاصات تساوي 2,6 مليون دينار.

وتميزت الوضعية المالية للشركة بمجموع موازنة يساوي 20.121 ألف دينار في 31/12/2015 مقابل 14.299 ألف دينار في 31/12/2014.

التقرير السنوي 2015

تتأتى مداخيل الشركة من بيع المعدات الإعلامية وتقديم الخدمات. وقد شهدت المداخيل انخفاضا بنسبة 7 %، حيث انتقلت من 4.738 ألف دينار إلى 4.394 ألف دينار سنة 2015. انتقلت أعباء الإستغلال من 4.435 ألف دينار إلى 4.496 ألف دينار أي بنسبة انخفاض قدرها 1 %. تراجعت نتيجة الإستغلال لتبلغ 41 ألف دينار مقابل 241 ألف دينار سنة 2014. وبذلك ختمت النتيجة الصافية بعجز يساوي 99 ألف دينار سنة 2015 مقابل ربح يساوي 215 ألف دينار.

الشركة التونسية للإعلامية والخدمات

تم بعث هذه الشركة سنة 1991 برأس مال قدره 250 ألف دينار. ويتمثل الغرض من إنشاء هذه الشركة المساهمة في تطوير قطاع الإعلامية والاتصالات المعلوماتية والنقديات.

| 2015/2014 | 2014 | 2015 | |
|-----------|-------|--------------|-----------------|
| %-7,3 | 4 738 | 4 394 | المداخيل |
| %-116,6 | 241 | -40 | نتيجة الإستغلال |
| %-146 | 215 | -99 | النتيجة الصافية |



القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2015



**القوائم المالية المجمعة
المختومة في 31 ديسمبر 2015
الموازنة**

الوحدة: ألف دينار

| 2014 | 2015 | |
|------------------------|------------------|--|
| الأصول | | |
| 107 815 | 85 773 | الأصول 1- خزانة وأموال البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية |
| 87 081 | 145 819 | الأصول 2- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية |
| 6 774 341 | 6 660 013 | الأصول 3- مستحقات على الحرفاء |
| 634 650 | 721 257 | أصول 4 - محفظة السندات التجارية |
| 456 480 | 526 654 | أصول 5 - محفظة الاستثمار |
| 36 646 | 46 589 | مساهمات في المؤسسات المجمعة بطريقة التقييم بالمعادلة |
| 62 013 | 97 121 | أصول 6 - أصول ثابتة |
| 423 900 | 481 548 | أصول 7 - أصول أخرى |
| 2 | 51 | فارق اقتتاء |
| 8 582 928 | 8 764 826 | مجموع الأصول |
| الخصوم | | |
| 460 115 | 578 209 | خصوم 1- البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية |
| 492 642 | 214 145 | خصوم 2- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية |
| 5 801 580 | 6 181 430 | خصوم 3- ودائع وأموال الحرفاء |
| 392 266 | 311 034 | خصوم 4- اقتراضات وموارد خصوصية |
| 371 023 | 412 849 | خصوم 5- خصوم أخرى |
| 7 517 626 | 7 697 668 | مجموع الخصوم |
| 440 426 | 401 766 | حقوق الأقلية |
| الأموال الذاتية | | |
| 160 000 | 160 000 | رأس المال |
| - | - | رأس المال الغير محزر |
| -3 620 | -2 296 | أسهم ذاتية وخاضعة بالرقابة الذاتية |
| 322 788 | 352 381 | احتياطيات مجموعة |
| 131 491 | 132 509 | أموال ذاتية أخرى مجموعة |
| -41 317 | -7 760 | النتائج المؤجلة لتجمّع البنك |
| -41 317 | -7 760 | رصيد مؤجل لتجمّع البنك |
| - | - | التغييرات المحاسبية لتجمّع البنك |
| 55 533 | 30 559 | النتيجة المجمعة للسنة المحاسبية، حصة التجمع |
| 624 876 | 665 392 | مجموع الأموال الذاتية - حصة التجمع |
| 8 582 928 | 8 764 826 | مجموع الخصوم والأموال الذاتية |

**القوائم المالية المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015
جدول التعهادات خارج الموازنة**

الوحدة: ألف دينار

| 2014 | 2015 | |
|------------------|------------------|---|
| | | ضمانات وكفالات مقدمة |
| 1 208 300 | 1 043 860 | |
| 541 345 | 344 507 | أ- لفائدة المؤسسات البنكية و المالية |
| 506 955 | 539 353 | ب- لفائدة الحرفاء |
| 160 000 | 160 000 | ت- لفائدة الدولة |
| 566 472 | 544 394 | اعتمادات مستندية |
| 54 450 | 31 846 | أ- مديونون بواسطة اعتمادات مستندية للتصدير بالعملة الأجنبية |
| 512 022 | 512 548 | ب- مديونون بواسطة اعتمادات مستندية للتوريد بالعملة الأجنبية |
| 460 000 | 578 000 | أصول مقدمة في شكل ضمانات |
| 2 234 772 | 2 166 254 | مجموع الخصوم المحتملة |
| | | التعهادات المقدمة |
| 297 655 | 197 798 | تعهادات التمويل المقدمة |
| 297 655 | 197 798 | أ- تعهادات تمويل مبرمة و غير مبرمة |
| 8 549 | 2 982 | تعهادات على السندات |
| 8 549 | 2 982 | أ- مساهمات غير محزرة |
| 306 204 | 200 780 | مجموع التعهادات المقدمة |
| | | التعهادات المقبولة |
| 2 406 829 | 2 751 165 | ضمانات مقبولة |
| 2 406 829 | 2 751 165 | مجموع التعهادات المقبولة |

التقرير السنوي 2015

القواعد المالية المجمعة السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015 قائمة النتائج (الفترة من 01/01/2015 إلى 31/12/2015)

الوحدة: ألف دينار

| 2014 | 2015 | |
|-----------------|-----------------|--|
| 480 783 | 491 654 | إيراد 1 - فوائد دائنة ومدآخيل مماثلة |
| 58 427 | 59 204 | إيراد 2 - عمولات دائنة |
| 50 051 | 48 927 | إيراد 3 - مربايج محفظة السندات التجارية والعمليات المالية |
| 20 724 | 25 028 | إيراد 4 - مدآخيل محفظة الاستثمار |
| 609 985 | 624 813 | مجموع إيرادات الاستغلال البنكي |
| -243 074 | -276 962 | عبء 1 - فوائد مدينة وأعباء مماثلة |
| -1 151 | -1 646 | عبء 2 - عمولات مدينة |
| -341 | -201 | عبء 3 - خسارة على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية |
| -244 567 | -278 810 | مجموع أعباء الاستغلال البنكي |
| 365 419 | 346 003 | الناتج البنكي الصافي |
| -96 113 | -195 041 | (إيراد 5 / عباء 4) مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم (-) |
| 3 078 | 87 056 | (إيراد 6 / عباء 5) مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار (-) |
| 85 623 | 45 081 | (إيراد 7 - إيرادات استغلال آخرين (+)) |
| -156 374 | -166 439 | عبء 6 - مصاريف الأعوان (-) |
| -93 539 | -60 430 | عبء 7 - أعباء الاستغلال العامة |
| -6 400 | -7 169 | عبء 8 - مخصصات المدخرات والاستهلاكات على الأصول الثابتة (-) |
| 101 694 | 49 062 | نتيجة الاستغلال |
| 1 750 | 1 983 | الحصة في نتائج الشركات المجمعة بطريقة التقسيم بالمعادلة |
| -1 488 | -1 047 | (إيراد 8 / عباء 9 - رصيد ربح / خسارة متأتية من عناصر عادية) |
| 101 957 | 49 997 | النتيجة قبل الأداءات |
| -23 647 | -5 522 | عبء 11 - الأداء على الشركات (-) |
| 78 310 | 44 476 | النتيجة الصافية للسنة المحاسبية |
| -22 776 | -13 917 | حصة حقوق الأقلية |
| 55 533 | 30 559 | النتيجة الضافية للسنة المحاسبية - حصة التجمع |
| 55 533 | 30 559 | النتيجة الضافية للسنة المحاسبية، حصة التجمع |
| - | - | مفعول التغييرات المحاسبية، حصة التجمع |
| 55 533 | 30 559 | النتيجة بعد التغييرات المحاسبية، حصة التجمع |

القوائم المالية المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015
جدول التدفقات النقدية (من 01/01 إلى 31/12/2015)

الوحدة: ألف دينار

| 2014 | 2015 | |
|------------------------|-----------------|---|
| أنشطة الاستغلال | | |
| 553 750 | 572 513 | إيرادات الاستغلال البنكي المقبوسة |
| -244 361 | -271 097 | أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة |
| -19 897 | 9 532 | إيداع / سحب وداع لدائن البنوك والمؤسسات المالية |
| -384 849 | -107 355 | قروض وتسبيقات / خلاص القروض والتسبيقات الممنوحة للحرفاء |
| 353 091 | 373 540 | إيداع / سحب وداع الحرفاء |
| -8 738 | 49 696 | سندات توظيف في السوق المالية |
| -143 928 | -152 113 | أموال أخرى لفائدة الأئوان ومدنيين آخرين |
| -18 659 | -10 212 | تدفقات أخرى للخزينة المتامية من أنشطة الاستغلال |
| -15 175 | -8 641 | أداء على الشركات |
| 71 233 | 455 863 | التدفقات النقدية الصافية المتامية من أنشطة الاستغلال |
| أنشطة الاستثمار | | |
| 18 541 | 24 382 | فوائد وعائدات مقبوسة على محفظة الاستثمار |
| -110 392 | -64 870 | شراءات / تفويت في محفظة الاستثمار |
| -7 378 | -40 631 | شراءات / تفويت في الأصول الثابتة |
| 3 | 93 895 | أرباح صرف وفائض القيمة على محفظة المساهمات |
| -99 226 | 12 776 | التدفقات النقدية الصافية المتامية من أنشطة الاستثمار |
| أنشطة التمويل | | |
| - | - | إعادة شراء أسهم ذاتية |
| - | - | إصدار أسهم من طرف الشركة الأم |
| 4 355 | -24 826 | إصدار أسهم من طرف الشركات التابعة للتجمع |
| - | - | إصدار اقتراضات |
| -2 798 | -11 822 | خلاص موارد اقتراض |
| -17 219 | -67 792 | زيادة / نقصان في الموارد الخصوصية |
| -1 900 | -17 468 | أرباح موزعة |
| -17 562 | -121 907 | التدفقات النقدية الصافية المتامية من أنشطة التمويل |
| - | - | تأثير تغيير مجال التجميع على السيولة و ما يعادل السيولة |
| -45 554 | 346 732 | التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة |
| -491 238 | -536 793 | السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية |
| -536 793 | -190 061 | السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية |



بنك يدعم
الروح الأولمبية

أهم الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2015

1. مجال التجميع

1.1 مؤسسات مدرجة في مجال التجميع

يضم مجال القوائم المالية المجمعة 22 شركة، دون اعتبار الشركة الأم (المجموعة)، في 31 ديسمبر 2015:

- 18 شركة مجمعة بطريقة الدمج الكلي.
- 4 شركات مجمعة بطريقة التقييم بالمعادلة.

تتوزع المؤسسات المدرجة في مجال التجميع ونسبة الرقابة ونسبة المนาفع الراجعة للتجمع كالتالي:

| نسبة مصالح التجمع | نسبة المراقبة | طريقة التجميع | المؤسسة |
|-------------------------|---------------|-----------------|---|
| مؤسسات القرض | | | |
| %99,61 | %100,00 | دمج كلي | البنك الوطني الفلاحي |
| | | | خدمات مالية أخرى |
| %99,05 | %100,00 | دمج كلي | البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال |
| %99,28 | %100,00 | دمج كلي | الشركة المالية لاستخلاص الديون |
| %84,33 | %91,62 | دمج كلي | شركة الاستثمار ذات رأس مال مخاطر |
| %35,63 | %100,00 | دمج كلي | شركة الاستثمار للمواضيع |
| %74,94 | %100,00 | دمج كلي | شركة الاستثمار في القيم المنقولة |
| %99,60 | %99,99 | دمج كلي | شركة الاستثمار ذات رأس مال قار للمواضيع |
| %25,46 | %28,38 | دمج كلي | شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير |
| %0,05 | %0,08 | دمج كلي | شركة التوظيف الرقاعي (ش اذر م) |
| %23,73 | %23,82 | تقييم بالمعادلة | بنك الأعمال التونسي |
| %18,53 | %20,31 | تقييم بالمعادلة | الشركة التونسية لإعادة التأمين "الإعادة التونسية" |
| %24,66 | %24,75 | تقييم بالمعادلة | لشركة التنمية والاستثمار بالشمال الغرب |
| التنمية العقارية | | | |
| %33,30 | %33,93 | دمج كلي | الشركة العقارية للمواضيع (1) |
| %23,36 | %70,26 | دمج كلي | الشركة العقارية السكنى |
| %42,13 | %99,99 | دمج كلي | شركة التنمية والتهيئة العقارية |
| %40,94 | %100,00 | دمج كلي | الشركة العقارية المدينة |
| %52,76 | %100,00 | دمج كلي | الشركة العقارية القرنيفل |
| قطاعات أخرى | | | |
| %53,83 | %74,57 | دمج كلي | شركة التنمية السياحية بالجنوب |
| %46,46 | %73,92 | دمج كلي | الشركة التونسية للإعلامية و الخدمات |
| %44,82 | %94,74 | دمج كلي | الشركة العامة للدراسات والإشراف على الأشغال |
| %34,72 | %34,85 | دمج كلي | شركة الخدمات الفلاحية |
| %30,58 | %100,00 | دمج كلي | شركة زياد |
| %49,80 | %50,00 | تقييم بالمعادلة | الشركة العامة للبيع |

(1) يملك البنك الوطني الفلاحي 33,93 % من حقوق التصويت في الشركة العقارية للمواضيع بالبورصة. و تعود نسبة 11,76 % من حقوق التصويت داخل هذه المؤسسة للصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي، و توزع باقي حقوق التصويت بين:

0 35 مؤسسة توظيف جماعي تملك 14,47 %

0 05 أشخاص معنوين يملكون معا 8,72 % (يملك كل واحد بين 1 % و 5 %)

0 0 شخاص طبيعيين يملكون معا 2,68 %

0 941 مساهم يملكون معا 28,44 % لكل واحد منهم أقل من 1 %

(2) تم إدراج شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير للمواضيع و شركة التوظيف الرقاعي ضمن مجال التجميع نظراً لقدرة تجمع البنك على تعين كافة أعضاء مجلس إدارة الشركتين. على صعيد آخر يتکفل البنك بموظفيه فودع لديه لهذه المؤسسات في حين تتکفل شركة البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال بموظفيه المتصرف.

2. إيضاحات حول بنود الموازنة المجمعة

1.2. خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية

بلغ مجموع الأموال في الخزانة و لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية 85.774 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 107.815 ألف دينار أي يتراجع بقيمة 22.041 ألف دينار و يفسر أساسا بنقص أرصدة الأموال في الخزينة بالعملة الأجنبية، الأرصدة لدى البنك المركزي بالدينار، و التوظيف في السوق النقدية بالعملة الأجنبية لدى البنك المركزي التونسي، حركة الأموال لدى شركة الخدمات بين البنوك وعدلت نسبيا هذا الانخفاض زيادة مسجلة في الأموال في الخزانة بالدينار و الأموال لدى البنك المركزي التونسي بالعملة الأجنبية.

و تتوزع مختلف العناصر المكونة لهذا البند كما يلي:

| الرصيد (بألف دينار) | | البيان |
|---------------------|---------------|--|
| 2014\12\31 | 2015\12\31 | |
| 39 065 | 46 330 | أموال في الخزينة بالدينار |
| 10 263 | 7 482 | أموال في الخزينة بالعملة الأجنبية |
| 18 020 | 315 | أموال لدى البنك المركزي بالدينار |
| 19 665 | 22 918 | أموال لدى البنك المركزي بالعملة الأجنبية |
| -306 | -310 | مدخرات على مخاطر مختلفة (أموال لدى البنك المركزي بالعملة الأجنبية) |
| 11 411 | 3 364 | قرض في السوق النقدية بالعملة الأجنبية |
| 8 459 | 5 496 | حركة الأموال لدى شركة الخدمات بين البنوك |
| 882 | 179 | أموال لدى مركز الصكوك البريدية |
| 356 | - | أموال لدى الخزانة العامة للبلاد التونسية |
| 107 815 | 85 774 | المجموع |

ينسوب السيولة:

طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 14 لسنة 2014 يتعين على البنوك أن تحترم خلال سنة 2015 ينسوب سيولة يساوي 60 %. سجل البنك الوطني الفلاحي في 31 ديسمبر 2015 ينسوب سيولة يساوي 47,32 %.

2.2. مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

انتقلت المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية من 87.081 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 إلى 145.819 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015، مسجلة ارتفاعا بقيمة 58.738 ألف دينار. و تتوزع العناصر المكونة لهذا البند كما يلي:

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| 61 511 | 119 026 | مستحقات على المؤسسات البنكية |
| 5 481 | 3 998 | حسابات تحت الطلب |
| 56 000 | 115 000 | قرض في السوق النقدية بالدينار |
| -196 | -206 | مدخرات على مخاطر مختلفة |
| 226 | 234 | فوائد منتظرة |
| 25 570 | 26 793 | مستحقات على المؤسسات المالية |
| 3 394 | 6 795 | حسابات تحت الطلب |
| 21 800 | 19 650 | قرض في السوق النقدية بالدينار |
| 293 | 237 | مستحقات عالة لشركات الإيجار المالي |
| 83 | 111 | فوائد منتظرة |
| 87 081 | 145 819 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

3.2 المستحقات على الحرفاء

بلغت المستحقات الصافية على الحرفاء 6.660.013 ألف دينار مقابل 6.774.341 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، مسجلة انخفاضاً بقيمة 114.328 ألف دينار أي بنسبة نمو بلغت 2%. فيما يلي تركيبة المستحقات بحسب طبيعة القروض:

الوحدة: ألف دينار

| القائم الصافي | فوائد وعمولات محتفظ بها | مذكرة | إيدادات مقبوضة مسبقاً | فوائد غير مستحقة وديون مرتبطة | قائم القروض الخام للأصل الدين | |
|-------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|
| 733 101 | -335 760 | - | -2 843 | 342 721 | 728 983 | التعهدات الفلاحية |
| 31 715 | - | - | - | - | 31 715 | حسابات مدينة |
| 484 707 | -91 296 | - | -2 843 | 97 985 | 480 861 | قروض أخرى للحرفاء |
| 216 679 | -244 464 | - | - | 244 736 | 216 407 | قروض على موارد خصوصية |
| 6 920 025 | -248 647 | - | -15 246 | 197 409 | 6 986 509 | التعهدات التجارية والصناعية |
| 1 075 306 | -84 313 | - | - | 39 422 | 1 120 197 | حسابات مدينة |
| 5 724 429 | -145 862 | - | -15 246 | 139 080 | 5 746 457 | قروض أخرى للحرفاء |
| 120 290 | -18 472 | - | - | 18 907 | 119 855 | قروض على موارد خصوصية |
| 541 | - | - | - | - | 541 | حسابات جارية للشركاء |
| 19 766 | - | -464 | - | - | 20 230 | ديون فلاحية في كفالة الدولة |
| 282 269 | -50 847 | - | - | 35 863 | 297 253 | قروض بنكية لدى شركة استخلاص الديون |
| -1 225 575 | - | -1 225 575 | - | - | - | مذكرة على مستحقات مصنفة (*) |
| -70 113 | - | -70 113 | - | - | - | مذكرة جماعية على مستحقات غير مصنفة |
| 6 660 013 | -635 254 | -1 296 152 | -18 089 | 575 993 | 8 033 516 | المجموع في 31 ديسمبر 2015 |
| 6 774 341 | -657 223 | -1 104 623 | -21 164 | 609 677 | 7 947 674 | المجموع في 31 ديسمبر 2014 |

(*) المذكريات على المستحقات المصنفة تشمل المذكريات الإضافية على المستحقات البنكية المنصوص عليها في منشور البنك المركزي عدد 21: 2013- 2013: 155.360 ألف دينار مسجلة من طرف البنك الوطني الفلاحي و 28.475 ألف دينار مسجلة من طرف الشركة المالية لاستخلاص الديون.

1.3.2 مستحقات بنكية لدى الشركة المالية لاستخلاص الديون

عند التجميع، تمثل المستحقات البنكية التابعة للشركة المالية لاستخلاص الديون باعتبارها الشركة الحاضنة في 31 ديسمبر 2015 على النحو التالي:

الوحدة: ألف دينار

| القائم الصافي | فوائد وعمولات محتفظ بها | مذكرة | فوائد غير مستحقة وديون مرتبطة | قائم القروض الخام للأصل الدين | |
|---------------|-------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| 14 | - | - | 14 | - | قسط وقع شطبها في التجميع |
| - | -13 857 | -85 505 | 5 264 | 94 097 | قسط عدد 5 (فوت فيه بتاريخ 31\12\2005) |
| - | -7 145 | -42 294 | 4 812 | 44 628 | قسط عدد 6 (فوت فيه بتاريخ 31\12\2005) |
| - | -13 828 | -32 129 | 5 175 | 40 782 | قسط عدد 7 (فوت فيه بتاريخ 31\12\2006) |
| - | -4 085 | -19 136 | 3 044 | 20 177 | قسط عدد 8 (فوت فيه بتاريخ 31\12\2007) |
| - | -1 708 | -13 909 | 1 172 | 14 444 | قسط عدد 9 (فوت فيه بتاريخ 31\08\2009) |
| - | -6 916 | -34 141 | 4 022 | 37 035 | قسط عدد 10 (فوت فيه بتاريخ 15\09\2010) |
| - | -3 306 | -49 441 | 6 948 | 45 800 | قسط عدد 11 (فوت فيه بتاريخ 31\12\2014) |
| - | -2 | -288 | - | 290 | قسط تعويضي (فوت فيه بتاريخ 13\07\2010) |
| 14 | -50 847 | -276 843 | 30 451 | 297 253 | المجموع في 31 ديسمبر 2015 |
| 14 | -51 093 | -281 144 | 30 682 | 301 569 | المجموع في 31 ديسمبر 2014 |

التقرير السنوي 2015

بلغ قائم القروض (الأصل والفوائد الغير مسددة) المتعلقة بالديون التي تم شطبها عند التجمعع بعنوان القسط الأول والرابع 264.270 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015. و تمثل تفاصيل الأقساط التي تم شطبها على النحو التالي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 31\12\2014 | الرصيد في 31\12\2015 | |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| 86 754 | 85 782 | قسط عدد 1 (فوت فيه بتاريخ 27\12\2001) |
| 69 566 | 67 610 | قسط عدد 2 (فوت فيه بتاريخ 30\08\2002) |
| 35 816 | 34 895 | قسط عدد 3 (فوت فيه بتاريخ 30\09\2003) |
| 80 091 | 75 982 | قسط عدد 4 (فوت فيه بتاريخ 31\12\2003) |
| 272 227 | 264 270 | المجموع |

2.3.2. نسبة القروض المصنفة وتغطيتها بالمدخرات والعلاوات المحافظ بها

تتوزع تعهادات مجمع البنك و تغطيتها بالمدخرات و الفوائد و العلاوات المحافظ بها في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الفوائد والعلاوات المحافظ بها (*) | المدخرات | التعهدات دون اعتبار التعهادات على الموارد العمومية | التعهدات | التصنيف |
|-----------------------------------|-----------|--|------------------|-----------------------------|
| 9 951 | 8 292 | 4 916 584 | 4 967 944 | صف 0 |
| 233 | - | 2 070 458 | 2 072 309 | صف 1 |
| 8 065 | 23 236 | 222 182 | 228 345 | صف 2 |
| 11 990 | 64 508 | 285 794 | 287 067 | صف 3 |
| 95 864 | 354 423 | 788 280 | 960 444 | صف 4 |
| 161 772 | 775 917 | 1 067 134 | 1 168 674 | صف 5 (1) |
| 287 875 | 1 226 376 | 9 350 432 | 9 684 783 | المجموع |
| | | 2 363 390 | 2 644 530 | مجموع القروض المصنفة |

(*) دون اعتبار الفوائد الغير مسددة على القروض الفلاحية.

(1) باعتبار التعهادات المفوت فيها للشركة المالية لاستخلاص الديون

(2) نسبة القروض المصنفة دون اعتبار التعهادات على الموارد العمومية هي 25,28 % في مقابل 21,10 % في عام 2014.

بلغت نسبة تغطية القروض المصنفة بالفوائد و العلاوات المحافظ بها و كذلك المدخرات 63,29 % في 31 ديسمبر 2015 مقابل 65,58 % في موفى 2014.

3.3.2 تقييم الضمانات

لا يمتلك البنك قاعدة بيانات شاملة و حديثة للضمانات على الرهون العقارية المقبولة لتغطية المخاطر المرتبطة بالحرفاء. و يتربّع عن هذه الوضعية إمكانية تأثير الصبغة الشمولية للمعلومات المقدمة حول الضمانات المقبولة في خارج الموازنة.

4.3.2 تصنيف العلاقات والقواعد المالية المدققة

لا يطلب ترقيمًا حديثًا ممنوح من قبل و كالة تصنيف أو قوائم مالية حديثة، مصادق عليها من قبل مراقب حسابات مؤهل قانونيا، لعدة حرفاء ذات تعهادات لدى القطاع المالي تفوق تبعاً حدود 25 مليون دينار و 5 مليون دينار المحددة بالبند 7 من منشور البنك المركزي عدد 91-24 بتاريخ 17 ديسمبر 1991.

التقرير السنوي 2015

5.3.2 رصد المدخرات الجماعية

وفقاً للمادة 10 مكرر (جديد) منشور البنك المركزي عدد 91-24 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 بصيغته المعدلة بالنصوص اللاحقة خاصة المنشور عدد 20-2012 المؤرخ في 6 ديسمبر 2012، قام البنك بتكوين مدخرات ذات طابع عام «مدخرات جماعية» لخطبة المخاطر الكامنة على التعهادات الجارية (صنف 0) والتعهادات التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) بالمعنى المقصود في المادة 8 من منشور البنك المركزي عدد 91-24 دون اعتبار الشركات العمومية ومؤسسات القرض لخصوصية نوعية المخاطر المرتبطة بهم. و هكذا، بلغ رصيد المدخرات الجماعية 70.113 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015. و توزع هذه المدخرات عبر القطاعات كالتالي:

| الوحدة: ألف دينار | | | | | | | |
|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|-------------|------------------|--------------|--|
| المدخرات الجماعية | نسبة البنك المركزي | العامل العددية | معدل نسبة المدخرات | معدل الهجرة | معدل نسبة الهجرة | تعهدات صنف 0 | الفئة |
| 11 174 | %20 | 1,00 | %13,6 | %16,2 | 345 815 | | الفلحة |
| 2 895 | %25 | 1,00 | %24,5 | %17,0 | 68 167 | | صناعات أخرى |
| 3 493 | %25 | 1,00 | %18,5 | %3,8 | 365 492 | | خدمات أخرى |
| 2 480 | %20 | 1,00 | %30,3 | %2,7 | 302 091 | | البناء والهندسة المدنية |
| 8 788 | %25 | 1,00 | %32,5 | %2,5 | 1 090 440 | | التجارة |
| 18 663 | %20 | 1,05 | %48,4 | %3,7 | 985 579 | | الاستهلاك |
| 2 159 | %10 | 1,56 | %27,8 | %1,7 | 291 201 | | السكن |
| 11 518 | %25 | 1,00 | %21,5 | %3,0 | 1 555 373 | | الصناعات التحويلية |
| 2 308 | %15 | 1,00 | %16,5 | %2,7 | 517 786 | | التنمية العقارية |
| 6 634 | %20 | 1,00 | %12,4 | %23,0 | 144 380 | | السياحة |
| 70 113 | | | | | 5 666 325 | | مجموع التعهادات المصنفة 0 و 1 (*) |

(*) دون اعتبار تعهادات المنشآت العمومية و مؤسسات القرض

6.3.2 مدخرات إضافية

طبقاً لأحكام منشور البنك المركزي عدد 21- 2013 لسنة 2013 و المؤرخ في 30 ديسمبر 2013، قام مجمع البنك الوطني الفلاحي بتكوين مدخرات إضافية صافية عبر الاقطاع على نتائج 2015 على تعهادات ذات أقدمية في الصنف 4 تعادل أو تفوق 3 سنوات و ذلك بقيمة 59.067 ألف دينار (منها 61.387 ألف دينار مخصصات صافية خصصها البنك و 2.320 ألف دينار خصصتها الشركة المالية لاستخلاص الديون). و هكذا، بلغ مجموع المدخرات الإضافية 183.835 ألف دينار للسنة المحاسبية المختتمة في 31 ديسمبر 2015.

7.3.2 مستحقات وقع دمجها ومستحقات تكفلت بها الدولة بدون فوائد

طبقاً للمادة 24 لنـص القانون عدد 111 لـسنة 1998 بتاريخ 28 ديسمبر 1998 و الخاصة بـقانون المالية لـسنة 1999، قـام البنك الوطني الفلاحي بـجدولة لـمدة 25 سـنة بـدون فـوائد و بـضمان الدـولة، لـمستـحقـات غـير مـسدـدة و مـسـتـحقـات لـم تـحل آـجالـها فـي 31 دـيـسـمـبر 1997 لـأـصلـ الـدـيـن عـلـى مـؤـسـسـات و شـرـكـات عـمـومـيـة و تـعاـونـيـات مـركـزـيـة لـخـدـمـات فـلـاحـيـة. و قد بلـغـت هـذـه الـمـسـتـحـقـات 57.267 ألف دينار.

من جهة أخرى، وطبقاً للمادة 25 من نفس القانون، تكفلت الدولة بـمستـحقـات، لـمـدة 25 سـنة و بـدون فـوـائد، لـبعـض الشـرـكـات عـمـومـيـة وـذـات الـمسـاـهمـة عـمـومـيـة الـمـباـشـرة وـغـيرـ الـمـباـشـرةـ وـالـتـعـاوـنـيـاتـ الـفـلـاحـيـةـ المـقـدـمـةـ فـيـ الجـدـولـ "جـ"ـ وـالـمـلـحـقـةـ فـيـ القـانـونـ السـالـفـ ذـكـرـهـ وـالـتـيـ فـيـ طـورـ التـصـفـيـةـ أوـ الـتـيـ سـيـقـعـ تـصـفيـتـهـاـ أوـ خـوـصـصـتـهـاـ لـاحـقاـ وـ المـحدـدـةـ فـيـ 31 دـيـسـمـبرـ 1997ـ. وـ قدـ بلـغـتـ هـذـهـ الـمـسـتـحـقـاتـ عـنـدـ تـارـيخـ التـكـفـلـ بـهـاـ 272.325ـ ألفـ دـيـنـارـ.

إضافة إلى ذلك، وفي إطار تطبيق القانون عدد 65 لـسنة 1999 وـالمـؤـرـخـ فـيـ 15 جـوـيلـيـةـ 1999ـ (المـادـةـ 3ـ)، تـقرـرـ التـخلـيـ عـنـ الـقـروـضـ الـفـلـاحـيـةـ الـمـسـتـوـجـةـ لـلـأـصـلـ وـالـفـوـائدـ فـيـ نـهـاـيـةـ السـنـةـ الـمـاـسـبـيـةـ 1998ـ وـ الغـيرـ مـسـدـدـةـ وـ التـيـ لـمـ يـتـجاـزـ أـصـلـ الـدـيـنـ لـكـلـ فـلـاحـ 2.000ـ دـيـنـارـ فـيـ تـارـيخـ التـحـصـلـ عـلـيـهـاـ. وـ فيـ هـذـاـ السـيـاقـ تـكـفـلـتـ الـدـوـلـةـ بـتـسـدـيدـ الـمـسـتـحـقـاتـ بـعـنـوانـ أـصـلـ الـدـيـنـ الـمـمـنـوـحةـ عـلـىـ الـمـوـاـرـدـ الـذـاتـيـةـ وـ الـمـمـاثـلـةـ وـ الـمـمـاـلـةـ وـ الـمـمـاـلـيـةـ عـنـهـاـ مـنـ قـبـلـ الـبـنـكـ عـلـىـ فـقـرـةـ 20ـ سـنـةـ وـ بـدـوـنـ فـوـائـدـ وـ ذـلـكـ بـدـاـيـةـ مـنـ سـنـةـ 2000ـ. وـ بلـغـتـ هـذـهـ الـمـسـتـحـقـاتـ فـيـ تـارـيخـ التـكـفـلـ بـهـاـ 24.051ـ ألفـ دـيـنـارـ.

حسب الفقرة 64 من المعايير المحاسبية الدولية للأدوات المالية: احتساب و تقييم، يمكن تقييم القيمة العادلة لـقـرضـ أوـ لـدـيـنـ طـوـيلـ الـمـدـىـ وـ الـذـيـ لـاـ يـحـمـلـ فـوـائـدـ كـفـيـةـ حـالـيـةـ لـمـجـمـوعـ الـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ مـحـيـنـةـ بـنـسـبـةـ الـفـائـدـةـ فـيـ السـوقـ لـأـدـاـةـ مـمـاثـلـةـ وـ الـتـيـ لـهـاـ تـصـنـيفـ مـشـابـهـ. وـ يـمـثـلـ كـلـ مـبـلـغـ إـضافـيـ مـقـرـضـ عـبـئـاـ أوـ نـقـصـاـ لـلـنـتـيـجـةـ، مـاـ لـمـ يـلـبـيـ لـلـشـرـطـ الـمـاـسـبـيـةـ كـأـيـ نوعـ آـخـرـ مـنـ الـأـصـولـ.

التقرير السنوي 2015

و ينجر عن ذلك أن القيمة العادلة للمستحقات طويلة المدى التي لا تحمل فوائد و تكفلت بها الدولة تكون أقل بكثير من القيمة المحاسبية و يحافظ البنك عليها في الموازنة بقيمتها الاسمية بدون رصد أي عبء. و يلخص الجدول التالي المستحقات طويلة المدى التي لا تحمل فوائد و تكفلت بها الدولة و كذلك الفوارق بين القيميات المحاسبية (والإسمية) و القيميات العادلة المحددة عند تطبيق نسبة تحين قدرها 7%:

| الوحدة: ألف دينار | | | | | | | |
|-------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------|--|---------------------------|---|--|
| الفارق (4) - (3) | القائم في 31/12/2014 % مدين (4) / 7 | القائم في 31/12/2014 (3) | الفارق (2) - (1) | ديون محكمة في تاريخ التكفل بها (2) % 7 | ديون تكفلت بها الدولة (1) | الإطار القانوني | |
| 5 843 312 | 15 080 932 | 20 924 245 | 30 572 267 | 26 694 540 | 57 266 808 | المادة 24 من القانون عدد 111- 98 المؤرخ في 1998\12\28 | |
| 27 062 333 | 70 970 302 | 98 032 635 | 145 382 267 | 126 942 262 | 272 324 529 | المادة 25 من القانون عدد 111- 98 المؤرخ في 1998\12\28 | |
| 1 200 587 | 4 073 266 | 5 273 853 | 11 311 099 | 12 739 754 | 24 050 853 | المادة 3 من القانون عدد 65- 99 المؤرخ في 1999\07\15 | |
| 34 106 233 | 90 124 500 | 124 230 733 | 187 265 633 | 166 376 556 | 353 642 189 | المجموع | |

8.3.2 تعهدات المؤسسات العمومية

ت تكون أصول البنك من تعهدات هامة للمؤسسات العمومية. و يلخص الجدول التالي تعهدات هذه المنشآت في 31 ديسمبر 2015:

| الوحدة: ألف دينار | | | | | | | |
|-------------------|----------------------------|---------------|------------------------|---------------------------------|--------------|-----------|------------------------------------|
| شركة الفولاذ | منها هذه المؤسسات المذكورة | | | | | | مجموع تعهدات المؤسسات العمومية |
| | الديوان الوطني للزيت | ديوان الأراضي | الخطوط الجوية التونسية | الشركة التونسية لصناعات التكرير | ديوان الحبوب | | |
| 51 716 | 69 313 | 89 996 | 123 857 | 32 572 | 613 148 | 1 268 079 | التعهدات في 31 ديسمبر 2014 |
| 53 823 | 89 352 | 69 472 | 63 153 | 36 991 | 596 010 | 1 272 311 | التعهدات في 31 ديسمبر 2015 |
| 50 055 | 89 352 | 69 472 | 63 123 | - | 559 000 | 948 923 | الضمانات في 31 ديسمبر 2015 |
| 3 766 | - | - | - | - | - | 12 208 | علاءات محظوظ بها في 31 ديسمبر 2015 |
| 4 | - | 1 | - | - | - | - | التصنيف في 31 ديسمبر 2015 |
| 2 | - | - | - | - | - | 2 825 | المدخرات في 31 ديسمبر 2015 |

4.2. محفظة السندات التجارية

بلغ القائم الجملي لمحفظة الأوراق التجارية لمجمع البنك 721.257 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 634.650 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، مسجلا ارتفاعا صافيا بقيمة 86.607 ألف دينار، نتج خصوصا عن نمو رقاب الخزينة. و توزع محفظة الأوراق التجارية لمجمع البنك كما يلي:

| القيمة الصافية المحاسبية في 31/12/2014 | معطيات سنة 2015 | | | | |
|--|--------------------------|---------------|----------------------|----------------|--|
| | القيمة الصافية المحاسبية | المدخرات | مستحقات وديون مرتبطة | القيمة الخام | |
| 70 848 | 38 507 | -1 649 | - | 40 155 | سندات ذات دخل متغير |
| 34 113 | 13 823 | -1 649 | - | 15 472 | الأسهم |
| 35 513 | 22 880 | - | - | 22 880 | حصص في هيكل الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية المجمعة |
| 1 223 | 1 803 | - | - | 1 803 | حصص في هيكل آخرين للاستثمار الجماعي في الأوراق المالية |
| 563 801 | 682 750 | -200 | 32 524 | 650 426 | سندات ذات دخل ثابت |
| 289 977 | 441 847 | - | 24 411 | 417 436 | رقاب الخزينة |
| 257 003 | 227 649 | - | 7 310 | 220 339 | رقاب |
| 621 | 396 | - | 2 | 394 | حصص في الصناديق المشتركة للقروض |
| 16 201 | 12 858 | -200 | 801 | 12 257 | أوراق الخزينة وشهادات الإيداع |
| 634 650 | 721 257 | -1 849 | 32 524 | 690 581 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

5.2 محفظة سندات الاستثمار

بلغت قيمة محفظة سندات الاستثمار لمجمع البنك 526.654 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 456.480 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014. وتوزع محفظة سندات الاستثمار لمجمع البنك كما يلي:

| الوحدة: ألف دينار | 31 ديسمبر 2015 | | | | |
|-------------------|-----------------------------|------------------------|----------|-------------|---|
| | القيمة المضافة 2014 الصافية | القيمة المضافة الصافية | المدخرات | ديون مرتبطة | |
| 184 121 | 227 258 | - | 9 272 | 217 985 | سندات الاستثمار |
| 68 628 | 94 381 | -31 645 | 254 | 125 772 | مساهمات وتمويل (سندات مقتناة لأعادة التفويت فيها) |
| - | - | -1 447 | - | 1 447 | حصص في الشركات المرتبطة وخارج مجال التجمع(1) |
| 76 | 76 | - | - | 76 | سندات مقصورة من مجال التجمع |
| 68 522 | 83 758 | -2 086 | - | 85 844 | سندات أخرى للمساهمة والتوظيف |
| 19 259 | 19 938 | -463 | - | 20 400 | حصص في صناديق التوظيف الجماعي |
| 1 785 | 3 041 | - | - | 3 041 | توظيف في صناديق التصرف |
| 114 089 | 98 203 | - | - | 98 203 | مستحقات تحملتها الدولة |
| 456 480 | 526 654 | -35 640 | 9 526 | 552 769 | المجموع |

(1) تكون الحصص في الشركات المرتبطة والغير مجمعة حصرا على مساهمة الشركة الأم في رأس مال شركة الفلاحية لخامس و التي تمتلك فيها نسبة 69 %. وقد تم استبعاد هذه المؤسسة الفرعية من مجال التجمع بموجب خاصيتها الغير مؤثرة على مجمع البنك. مؤسسة لا تعمل في مجال الخدمات المالية، كما أن مجموع موازنة هذه الشركة أقل من الحد الأدنى الذي يبلغ 2,5 مليون دينار. خلال سنة 2015، فوت البنك الوطني الفلاحي في 3 945 225 سهم التابع لشركة تصنيع المشروعات (SFBT) بسعر بيع قدره 97.711 ألف دينار. أفضت عملية التفويت إلى فائض قدره 93.817 ألف دينار.

6.2. مساهمات في المؤسسات المجمعة بطريقة التقييم بالمعادلة

شملت المساهمات في المؤسسات المجمعة بطريقة التقييم بالمعادلة الشركات التالية:

| الوحدة: ألف دينار | بيانات 2014 | | بيانات 2015 | | النشاط | الشركة |
|-------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|---|
| | قيمة المعادلة | مساهمة المجمع% | قيمة المعادلة | مساهمة المجمع% | | |
| 27 574 | %19,70 | 37 706 | %20,31 | | التأمين | الشركة التونسية لإعادة التأمين "الإعادة التونسية" |
| 7 949 | %27,75 | 6 393 | %24,75 | | الاستثمار المالي | شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي |
| 1 123 | %50,00 | 885 | %50,00 | | التجارة | الشركة العامة للبيع |
| | | 1 606 | %23,82 | | خدمات مالية | بنك الأعمال التونسي |
| 36 646 | | 46 589 | | | | المجموع |

تتضمن المعطيات المالية المعلنة من طرف المؤسسات المجمعة بطريقة التقييم بالمعادلة في 31 ديسمبر 2015، العناصر التالية:

| الوحدة: ألف دينار | بنك الأعمال التونسي | الشركة العامة للبيع | شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي (2) | الشركة التونسية (1) لإعادة التأمين | | |
|-------------------|---------------------|---------------------|--|------------------------------------|--|--------------------------|
| 7 487 | 8 571 | 42 641 | 498 731 | | | مجموع الموارنة |
| 6 970 | 1 771 | 25 828 | 185 656 | | | مجموع الأموال الذاتية |
| 839 | 10 | 1 071 | - | | | مجموع إيرادات الاستغلال |
| - | - | - | 6 534 | | | النتجة الفنية |
| 13 | -102 | -2 679 | 17 569 | | | نتيجة الاستغلال |
| 48 | -597 | -2 681 | 14 443 | | | النتجة الصافية لسنة 2014 |

(1) تم إعداد القوائم المالية المنفردة للشركة التونسية لإعادة التأمين وفقاً لنص القانون عدد 112 لسنة 1996 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996، و المتعلق بالنظام المحاسبى للشركات، والأمر عدد 2459 لسنة 1996 بتاريخ 30 ديسمبر 1996، المتعلق بالصادقة على الإطار النظري للمحاسبة والمعايير المحاسبية التونسية خاصة منها المعايير المحاسبية القطاعية عدد 26 و 31 المتعلقة بشركات التأمين وإعادة التأمين حسب ما تم الإعلان عنها في قرار وزير المالية بتاريخ 26 جوان 2000.

(2) تم إعداد القوائم المالية المنفردة لشركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي والشركة العامة للبيع وفقاً لنص القانون عدد 112 لسنة 1996 بتاريخ 30 ديسمبر 1996 المتعلق بالصادقة على الإطار النظري للمحاسبة والمعايير المحاسبية التونسية.

التقرير السنوي 2015

7.2 الأصول الثابتة

تقدير قيمة الأصول الثابتة بكلفة الاقتناء باعتبار كافة الضرائب و التكاليف الغير مسترجعة من قبل تجمع البنك. فيما يلي طريقة و نسبة الاستهلاكات للأصول الثابتة:

الوحدة: ألف دينار

| نسبة الاستهلاك | طريقة احتساب الاستهلاك | طبيعة الأصول القارة |
|----------------|------------------------|---------------------|
| %33 | متساوي الأقساط | برمجيات إعلامية |
| %15 | متساوي الأقساط | معدات إعلامية |
| %2 | متساوي الأقساط | بناءات الاستغلال |
| %10 | متساوي الأقساط | مصالح الهيئة |
| %10 | متساوي الأقساط | تجهيزات مكتبية |
| %20 | متساوي الأقساط | وسائل نقل |
| %3 | متساوي الأقساط | خران مصفحة |

بلغت القيمة الخام لمجموع الأصول الثابتة 201.767 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015، كما بلغت الاستهلاكات و المدخرات 104.646 ألف دينار، فيما بلغت القيمة الصافية الصافية 97.121 ألف دينار و التي تمثل حوالي 1,11 % من مجموع الأصول المجمعة لتجمع البنك. فيما يلي القيمة الصافية للأصول الثابتة المادية و الغير مادية المسجلة في 31 ديسمبر 2015:

| المبالغ في 2015\12\31 | تصحیص داخلي | تفویت أو اقتناع | تسوية اهتمالات سابقة | اهتمالات سابقة | اقتناء أو قبول | المبالغ في 2014\12\31 | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------------|------------------------------|
| 14 278 | -1138 | - | - | - | 1 646 | 13 770 | أصول ثابتة غير مادية |
| 14 278 | -1 138 | - | - | - | 1 646 | 13 770 | برمجيات |
| -13 328 | - | - | - | - | -1 033 | -12 295 | استهلاكات |
| -13 166 | - | 15 | - | - | -1 033 | -12 148 | برمجيات |
| 950 | -1 138 | - | - | - | 613 | 1 475 | المجموع الصافي الأول |
| 187 489 | -300 124 | -2 789 | - | - | 343 478 | 146 924 | أصول ثابتة مادية |
| 4 267 | - | -23 | - | - | 1 104 | 3 186 | أراضي |
| 94 088 | - | 148 | - | - | 37 090 | 56 850 | بناءات |
| 30 209 | -39 | - | - | - | 1 119 | 29 128 | تهيئة وتصليح وتجهيز |
| 4 677 | - | -1 294 | - | - | 1 445 | 4 526 | معدات نقل |
| 41 599 | -294 816 | -1 389 | - | - | 296 845 | 40 960 | تجهيزات مكتبية |
| 5 857 | -2 027 | - | - | - | 2 962 | 4 922 | معدات وأدوات |
| 1 756 | -3 022 | -231 | - | - | 2 442 | 2 567 | أصول ثابتة في طور الانجاز |
| 240 | -220 | - | - | - | 89 | 371 | تجهيزات مكتبية مخزنة |
| 688 | - | - | - | - | 382 | 306 | نفقات الفروع الجديدة |
| 4 107 | - | - | - | - | - | 4 107 | عقارات مقبولة مقابل شطب ديون |
| -90 981 | - | -137 | -68 | -68 | -4 728 | -86 048 | الاستهلاكات |
| -27 495 | - | - | -68 | -68 | -1 380 | -26 047 | بناءات |
| -23 554 | - | - | - | - | -1 083 | -22 470 | تهيئة وتصليح وتجهيز |
| -3 426 | - | 20 | - | - | -511 | -2 935 | معدات نقل |
| -36 468 | - | -157 | - | - | -1 746 | -34 564 | تجهيزات مكتبية |
| -39 | - | - | - | - | -8 | -32 | معدات وأدوات |
| -337 | - | - | - | - | - | -337 | انخفاض القيمة |
| -337 | - | - | - | - | - | -337 | عقارات مقبولة مقابل شطب ديون |
| 96 171 | -300 124 | -2 926 | -68 | -68 | 338 750 | 60 539 | المجموع الصافي الثاني |
| 97 121 | -301 262 | -2 926 | -68 | -68 | 339 363 | 62 013 | المجموع الصافي العام |

التقرير السنوي 2015

وبخصوص العقارات المقبولة مقابل ديون فإنها تتوزع في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الحرif | نوع العقار | المحاسبية القيمة | العadle القيمة | زيادة أو نقص القيمة | مدخرات |
|---------------------------------------|----------------|------------------|----------------|---------------------|--------|
| مجموعة خميسة | مقسم أرض ماطر | 1 063 | 1 150 | 87 | - |
| تونس للحلب | مقسم أرض فضلين | 2 074 | 1 737 | -337 | 337 |
| تونس للحلب | مقسم أرض فضلين | 36 | 36 | - | - |
| شركة الدراسات والتهيئة مربنا الحمامات | شقق | 934 | 1 008 | 74 | - |
| المجموع | | 4 107 | | | 337 |

1.7.2. جرد الممتلكات المادية

قام البنك الوطني الفلاحي بجرد الأصول الثابتة المادية ولكن هذه العملية لم تتوافق بمقارنة شاملة بين نتائج الجرد وجدائل الاستهلاكات للأصول الثابتة المادية. القيمة المحاسبية المسجلة ناتجة عن موافقة (من حيث الكمية والقيمة) بين الأصول المبينة في الموازنة و الموجودات الفعلية.

2.7.2. الوضع العقاري للممتلكات

شرع البنك منذ سنوات في تسجيل محفظة ممتلكاته العقارية. وقد ساعدت هذه العملية إلى تحسين وضع عدة عقارات. و مع ذلك العديد من الأراضي و المباني غير مسجلة بعد باسم البنك رغم امتلاكه لعقود الشراء (عملية التسجيل جارية).



التقرير السنوي 2015

8.2. الأصول الأخرى

بلغ مجموع الأصول الأخرى لجمعية البنك 481.548 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 423.900 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014. و تتوزع العناصر المكونة لهذا البند كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|--|
| 100 128 | 83 923 | حسابات تسوية الأصول |
| 19 070 | 13 089 | مدينون مختلفون |
| 12 072 | 1 661 | أداءات وضرائب للدولة |
| 3 189 | 5 441 | عمولات التصرف للقبض |
| 1266 | 2799 | تعديل العملة الأجنبية |
| 44 550 | 46 841 | حسابات متعلقة بالمقاصة |
| 19 981 | 14 093 | حسابات أخرى |
| 78 118 | 89 020 | أصول ضريبية على النتيجة |
| 13 103 | 19 830 | أصول ضرائب مستوجبة |
| 65 015 | 69 190 | أصول ضرائب مؤجلة |
| 194 268 | 208 811 | أصول الاستغلال للشركات التابعة الغير مالية |
| 95 708 | 97 047 | مخزون أراضي للبناء |
| 56 033 | 27 325 | مخزون أشغال عقارية في طور الإنجاز |
| 36 515 | 75 549 | مخزون أشغال عقارية منتهية |
| 1 083 | 1 279 | مخزونات أخرى |
| 4 930 | 7 611 | حرفاء وحسابات مرتبطة |
| 51 385 | 99 793 | أصول أخرى |
| 33 983 | 36 005 | قرصنة للموظفين |
| 2 878 | 3 692 | أعباء مؤجلة |
| 371 | 232 | مخزون بطاقات سحب |
| 27 | 26 | مخصصات طوابع بريدية |
| 5 | 6 | مخصصات طوابع جانبيّة |
| 107 | 85 | مخصصات طوابع السفر |
| 394 | 593 | ودائع وضمانات |
| 13 619 | 59 154 | حسابات أخرى |
| 423 900 | 481 548 | المجموع |

(1) يحتوي هذا البند أساساً على عمليات المبالغ المتعلقة لأرصدة الحرفاء والتي أحيلت إلى الهياكل المستفيدة بعد ترتيب الحسابات المستحقة للقبض.

8.2.1. الحسابات المتعلقة بالمقاصة

في 31 ديسمبر 2015، أبرزت الحسابات المتعلقة بالمقاصة المدينة (بند: الأصول الأخرى) رصيداً متراكماً قدره 46.841 ألف دينار في حين بلغ الرصيد المتراكم 146.400 ألف دينار بالنسبة للحسابات المتعلقة بالمقاصة الدائنة (بند: الخصوم الأخرى).

و تفسر أرصدة هذه الحسابات أساساً بالشيكات و الكمبيوترات التي تسوى طبيعياً بتاريخ يوم زائد واحد.

كما أن المبالغ العالقة بين الفروع والتدخل بين بعض الحسابات على مستوى الحسابات الأمر تولدت عن وضع النظام الإلكتروني للمقاصة في 24 ساعة حيز العمل. و لذلك، كلفت لجنة في الغرض لتسوية المبالغ العالقة بين الفروع المرتبطة بالمقاصة في 24 ساعة. و لا تزال هذه اللجنة تواصل أعمال التسوية.

التقرير السنوي 2015

9.2. البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية

بلغ رصيد هذا البند 578.209 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 460.115 ألف دينار مسجلاً زيادة قدرها 118.094 ألف دينار راجعة أساساً إلى ارتفاع في الاقتراض في السوق المالية بالدينار. و توزع العناصر المكونة لهذا البند كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|--|
| 9 | 4 | الاستعمالات لدى البنك المركزي بالعملة الأجنبية |
| 460 000 | 578 000 | قروض في السوق النقدية بالدينار |
| 106 | 205 | فوائد متطرفة |
| 460 115 | 578 209 | المجموع |

10.2. مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغت المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية 214.145 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 492.642 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014\12\31 مسجلة انخفاضاً بقيمة 278.497 ألف دينار يفسر أساساً بانخفاض في القروض في السوق النقدية بالدينار بالعملة الأجنبية. و توزع العناصر المكونة لهذا البند كما يلي:

• تقسيم بحسب طبيعة البند:

الوحدة: ألف دينار

| النوع | المبلغ في 2014\12\31 | المبلغ في 2015\12\31 | طبيعة البند |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| ودائع وأموال المؤسسات البنكية | 488 319 | 207 282 | |
| ودائع وأموال المؤسسات المالية | 4 323 | 6 863 | |
| المجموع | 492 642 | 214 145 | |

• تقسيم بحسب طبيعة الحساب:

الوحدة: ألف دينار

| النوع | المبلغ في 2014\12\31 | المبلغ في 2015\12\31 | طبيعة الحساب |
|--|----------------------|----------------------|--------------|
| حسابات تحت الطلب | 10 865 | 13 523 | |
| اقتراضات في السوق النقدية بالدينار | 205 250 | 110 950 | |
| اقتراضات في السوق النقدية بالعملة الأجنبية | 276 007 | 89 540 | |
| فوائض للدفع | 520 | 132 | |
| المجموع | 492 642 | 214 145 | |

التقرير السنوي 2015

11.2 ودائع ومستحقات للحرفاء

بلغت الودائع و المستحقات للحرفاء 6.181.430 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 5.801.580 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، مسجلة زيادة بقيمة 379.850 ألف دينار أي بنسبة نمو بلغت 6,55 %. و فيما يلي ترکيبة الودائع و المستحقات:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|--|
| 5 201 335 | 5 470 288 | ودائع بالدينار |
| 1 210 595 | 1 241 718 | ودائع تحت الطلب |
| 2 016 245 | 2 105 073 | حسابات الإدخار |
| 80 993 | 68 929 | أذون لأجل |
| 165 756 | 173 549 | حسابات لأجل |
| 1 081 364 | 1 145 742 | حسابات التوظيف الخاصة |
| 447 500 | 554 000 | شهادات الایداع |
| 198 882 | 181 277 | مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء |
| 582 924 | 678 886 | ودائع بالعملة الأجنبية |
| 281 596 | 457 199 | ودائع تحت الطلب |
| 8 212 | 8 813 | أذون لأجل |
| 44 039 | 43 491 | حسابات لأجل |
| 241 002 | 161 564 | حسابات التوظيف |
| 8 075 | 7 819 | مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء |
| 17 322 | 32 255 | ديون مرتبطة |
| 2 295 | 1925 | فواتير الدفع على الودائع تحت الطلب |
| 247 | 325 | فواتير الدفع على حسابات لأجل بالعملة الأجنبية |
| 17 671 | 18 384 | فواتير الدفع على حسابات الإدخار |
| 16 901 | 27 644 | فواتير الدفع على أذون لأجل، حسابات لأجل ومنتجات مالية أخرى |
| -19 792 | -16 023 | فواتير مدفوعة مسبقاً على أذون لأجل وحسابات التوظيف الخاصة |
| 5 801 580 | 6 181 430 | المجموع |

12.2 الاقتراءات والموارد الخصوصية

بلغت قيمة الاقتراءات و الموارد الخصوصية لجمعية البنك 311.034 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 392.266 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 و تتوزع كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|---------------------------|
| 31 772 | 28 651 | اقتراءات مجسدة |
| 30 385 | 27 383 | اقتراءات رقاعية |
| 1 387 | 1 268 | فواتير الدفع |
| 360 494 | 282 383 | موارد خصوصية |
| 164 596 | 113 785 | موارد خارجية |
| 234 215 | 188 878 | موارد عمومية |
| -40 027 | -23 701 | فارق تحويل على الاقتراءات |
| 1 710 | 3 420 | فواتير الدفع |
| 392 266 | 311 034 | المجموع |

تتراوح نسب الفائدة للقتراءات الخارجية بين 1 % و 7,2 %.

التقرير السنوي 2015

1.12.2 الموارد العمومية

وضعية صناديق العمومية الممولة من قبل الدولة إلى البنك للتصرف فيها لا تخضع بصفة دورية إلى عملية ثبت في الأرصدة المتاحة سواء على مستوى الاستعمالات أو الموارد.

كما أن الاتفاقية المتعلقة بصندوق النهوض واللامركزية الصناعية تنص في فصلها عدد 20 على أن البنك يتحمل 25 % من مخاطر عدم سداد القروض الممنوحة على هذا الصندوق (مقدار بـ 2.325 ألف دينار في 31/12/2015). لكن البنك غير ملزم بهذا القرار إلا بعد استنفاد كل السبل المتاحة للاستخلاص هذه المستحقات (الاستظهار بمحاضر العجز). توزع القروض الممولة من موارد صندوق النهوض واللامركزية الصناعية و التي هي محل نزاع في 31/12/2015 كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 31/12/2015 | | حساب المحاسبة |
|----------------------|---|---------------|
| 9 404 | منح صندوق النهوض واللامركزية الصناعية و البنك الدولي للإنشاء والتعمير | 1850.000000 |
| 2 516 | فوائض غير مسددة على صندوق النهوض واللامركزية الصناعية و البنك الدولي للإنشاء والتعمير | 1106.082926 |
| 11 920 | المجموع | |

ويشار إلى وجود عملية جارية لتطهير صندوق النهوض واللامركزية الصناعية بالتعاون مع السلطات التنظيمية. وإضافة إلى ذلك، يتحمل البنك نسبة تتراوح بين 25 % و 50 % من مخاطر عدم استرداد القروض الممولة من الموارد الأخرى مثل صندوق تنمية القدرة التنافسية وخط التمويل من البنك الدولي للإنشاء والتعمير 1969.

2.12.2 حسابات أخرى متعلقة بالاقتراضات والموارد الخاصة

لا تزال بعض حسابات التسوية (الخصوم) غير مبررة في 31/12/2015. وقد قام البنك سابقاً بتحليلها لكنه لم يتوصل إلى معرفة أسباب هذه المبالغ:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 31/12/2015 | | حساب المحاسبة |
|----------------------|---|---------------|
| 2.783 | تحمّل الدولة لديون الغير مسددة | 1105.81257 |
| 1.334 | تعديل الفوائض على خط الثالث لفرض المنظمة الاقتصادية الأوروبية | 1105.81751 |
| 1.642 | دائنون آخرين / قروض محولة | 1105.81755 |



التقرير السنوي 2015

13.2. خصوم أخرى

بلغ مجموع الخصوم الأخرى 412.849 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 371.023 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014. و تتوزع كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|--|
| 19 530 | 21 286 | اداءات وضرائب للدولة |
| 16 146 | 3 537 | ضرائب على الشركات |
| 31 342 | 33 536 | خصوم ضريبية مؤجلة |
| 5 550 | 7 899 | مزودون وحسابات مرتبطة |
| 31 824 | 32 514 | هيكل اجتماعية |
| 9 891 | 6 991 | حسابات تعديل العملات الأجنبية |
| 477 | 477 | مدخرات على حسابات تعديل العملات الأجنبية |
| -1 891 | 6 526 | عمليات المقابلة بالعملة الأجنبية |
| 10 092 | 11 684 | أجور للدفع مقابل العمل |
| 3 822 | 3 924 | إيرادات مقبوضة مسبقا |
| 1 476 | 1 687 | فائض الخزينة |
| 51 | 53 | أعباء الاقتراضات |
| 3 071 | 2 416 | حسابات أخرى لتسوية الخصوم |
| 5 | 5 | مدخرات على حسابات أخرى لتسوية الخصوم |
| 129 336 | 146 400 | حسابات متعلقة بالمقاصة |
| 13 782 | 28 833 | حسابات تسوية |
| 44 430 | 47 517 | حسابات دائنة للدولة |
| 39 481 | 43 115 | دائنون مختلفون |
| 12 607 | 14 451 | مدخرات للخصوص وللألعاب |
| 8 553 | 10 125 | • مدخرات لمنح التقاعد والتأمين الجماعي لفائدة المتقاعدين |
| 1 160 | 767 | • مدخرات لتسوية الحسابات العالقة |
| 2 894 | 3 558 | • مدخرات أخرى للمخاطر والأعباء |
| 371 023 | 412 849 | المجموع |

1.13.2 منح الخروج للتقاعد وأعباء مجمع التأمين للمتقاعدين

قام مجمع البنك باحتساب المدخرات التي تغطي تعهّداته ما بعد النشاط الوظيفي حيال الموظفين الناشطين و المتقاعدين للخدمات المتداولة للبنك الأُمّ و بعض شركاته الفرعية. و عملاً بالمادتين 53 و 54 من الاتفاقية الجماعية للعاملين في البنك و المؤسسات المالية،

قام البنك بتخصيص مدخرات تغطي التزاماته ما بعد فترة النشاط نحو الموظفين العاملين و الموظفين المتقاعدين.

و في الواقع، لا يزال الموظفون المتقاعدون منتسبين إلى عقد التأمين الاجتماعي، الذي يمول من مساهمات البنك و الموظفين و الذي يغطي المخاطر التالية: الأمراض، الأمراض التي تستوجب راحة طويلة، الأمومة و العجز و الوفاة. بحيث يتحمل البنك 80 % من تكاليف المرتبطة بهذا العقد.

وفقاً لمبادئ المحاسبة المعتمدة في تونس و المعايير الدولية للإعداد التقاريري المالي، فإنه يستوجب على البنك احتساب تكلفة امتيازات ما بعد النشاط من بين الأعباء مثل غيرها من عناصر الأجور خلال الفترة نشاط الموظف و ليس عند فترة الانتفاع بها.

التقرير السنوي 2015

هذا وخصص البنك مدخلات لتغطية منافع ما بعد النشاط بقيمة 9.838 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 8.231 ألف دينار في

.2014\12\31

ولتقدير هذه المدخلات، اعتمد البنك الفرضيات التالية:

| | |
|--------------|--|
| %4 | نسبة نمو الأجور |
| %5 | نسبة الوفيات والتقادم المبكر |
| %8 | نسبة التحفيز المالي |
| %50 x %20,04 | الأعباء الاجتماعية |
| سنة 74,3 | معدل أمل الحياة |
| 580 دينار | منحة التأمين التي يتحملها البنك عن كل متقادم |

2.13.2 . مدخلات على المبالغ المعلقة

تخصيص المبالغ المعلقة لتعيين بين مختلف بنود القوائم المالية حسب طبيعة العمليات. وقد تم تقييم المدخلات على المبالغ المعلقة بالاعتماد على الطريقة المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 91 باعتبار المبالغ الصافية حسب العملية. و تتوزع المدخلات المكونة كما يلي:

| الوحدة: ألف دينار | | | | | | | | |
|-------------------|--------------|--------------|----------|----------------------|------------------|-------------------|-----------------------|--|
| المدخلات | نسبة التخصيص | أصل المدخلات | فرق مدین | صافي المبالغ العالقة | مبالغ عالقة دانة | مبالغ عالقة مدينة | الأقدمية | |
| 0 | %0 | 127 | 1 | 14 | 112 | 126 | أقل من 90 يوما | |
| 48 | %20 | 238 | 6 | 51 | 181 | 232 | ما بين 90 و 180 يوما | |
| 97 | %50 | 194 | 1 | 1 | 192 | 193 | ما بين 180 و 360 يوما | |
| 622 | %100 | 622 | 38 | -130 | 714 | 584 | أكثر من 360 يوما | |
| 767 | | 1 181 | 46 | -64 | 1 199 | 1 135 | المجموع | |

3.13.2 . حسابات أخرى متعلقة بالاقتراضات والموارد الخاصة

لا تزال بعض حسابات التسوية (الخصوم) غير مبررة في 31/12/2015. وقد قام البنك سابقاً بتحليلها لكنه لم يتوصل إلى معرفة أسباب هذه المبالغ:

| الوحدة: ألف دينار | | |
|----------------------|---|------------|
| الرصيد في 31\12\2015 | | الحساب |
| 2.783 | تحمّل الدولة للديون الغير مسددة | 1105.81257 |
| 1.334 | تعديل الفوائض على خط الثالث لقرض المنظمة الاقتصادية الأوروبية | 1105.81751 |
| 1.642 | دالنون آخرين \ قروض محولة | 1105.81755 |

التقرير السنوي 2015

14.2. الأموال الذاتية (دون اعتبار الأسهم الذاتية والخاصة بالرقابة الذاتية)

1.14.2 الاحتياطيات المجمعة

ت تكون الاحتياطيات المجمعة من النتائج المتراكمة من قبل البنك المجمعع لدى الشركات المدرجة بمجال التجميع، منذ بدء الرقابة إلى تاريخ ختم الحسابات المجمعة للسنة المحاسبية السابقة لإعلان القوائم المالية. وقد بلغ حجم الاحتياطيات المجمعة 352.381 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 322.788 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015. وتتوزع هذه الاحتياطيات كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|--|
| 288 321 | 320 560 | مساهمة الشركة الأم المجمعة |
| 39 731 | 40 051 | + حصة تجمع البنك في منح الإصدار |
| 14 695 | 14 813 | + حصة تجمع البنك في منح الإدماج |
| 235 783 | 266 311 | + حصة تجمع البنك في الاحتياطيات الأخرى |
| -1 889 | -616 | - حصة الأقلية في رأس المال المسرح |
| 25 934 | 18 824 | مساهمة الشركات الفرعية الناشطة في قطاع الخدمات المالية |
| 26 044 | 18 871 | + مساهمة إيجابية في الاحتياطيات |
| -110 | -47 | - مساهمة سلبية في الاحتياطيات |
| 20 867 | 23 597 | مساهمة الشركات الفرعية الناشطة في قطاع التنمية العقارية |
| 20 867 | 23 597 | + مساهمة إيجابية في الاحتياطيات |
| - | - | - مساهمة سلبية في الاحتياطيات |
| -12 333 | -10 600 | مساهمة الشركات الفرعية الناشطة في قطاعات أخرى |
| 561 | 570 | + مساهمة إيجابية في الاحتياطيات |
| -12 895 | -11 170 | - مساهمة سلبية في الاحتياطيات |
| 322 788 | 352 381 | المجموع |

2.14.2 الأموال الذاتية الأخرى المجمعة

بلغ مجموع هذا البند 132.509 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 131.491 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 وينقسم كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|--|
| 131 430 | 132 488 | مخصصات |
| 133 000 | 133 000 | + مخصصات الدولة (1) |
| -1 570 | -512 | - حصة راجعة للأقلية |
| 61 | 21 | أرباح أو خسائر مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية المسجلة ضمن الأموال الذاتية |
| -114 | 73 | ± فائض أو نقص القيمة المحتمل على سندات مؤسسات التوظيف الجماعي |
| 52 | -51 | ± فائض أو نقص القيمة المنجز على سندات مؤسسات التوظيف الجماعي |
| 1 | -1 | - أعباء المتاجرة لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية |
| 123 | 123 | - حصة راجعة للأقلية |
| 131 491 | 132 509 | المجموع |

(1) طبقاً لنص القانون عدد 30 لسنة 1994 والمؤرخ في 21 فيفري 1994، عقد البنك "الأم" مع الدولة التونسية بتاريخ 16 مارس 1995 اتفاقية وقع من خلالها تحويل دينون فلاحية على موارد الميزانية العمومية بلغت 133.000 ألف دينار لأصل الدين للبنك الأم (من خلال ضمان الدولة فيما يتعلق باستخلاص المبالغ التي حلّت أجالتها منذ سنة للقروض المندرجة ضمن هذه الاتفاقية).

وقد مكنت هذه الاتفاقية البنك من تحسين وضعه المالي (من خلال تحسين أمواله الذاتية) والامتثال لمعايير التصرف الجارية المتعلقة بنسوب الملاعة (الحد الأدنى 5%). و يبقى البنك مطالباً بتسديد المبالغ المحولة طبقاً لهذه الاتفاقية عند استعادة توازنه المالي. و تبعاً لذلك، يمكن لوضعية الأموال الذاتية لجمعية البنك أن تتأثر عند إرجاع البنك الأموال لهذه المبالغ.

التقرير السنوي 2015

3.14.2 النتيجة المجمعة حصة تجمع البنك

أفرزت السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 نتيجة مجمعة إيجابية بلغت 30.559 ألف دينار مقابل نتيجة إيجابية بقيمة 55.533 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014. و تتوزع مساهمة البنك الأم و الشركات الفرعية في النتيجة المجمعة كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|---|
| 59 214 | 24 379 | مساهمة الشركة الأم المجمعة |
| -5 416 | 6 765 | مساهمة الشركات الفرعية الناشطة في قطاع الخدمات المالية |
| 1 433 | 7 171 | + مساهمة إيجابية في نتجة السنة |
| -6 849 | -405 | - مساهمة سلبية في نتجة السنة |
| 3 133 | -199 | مساهمة الشركات الفرعية الناشطة في قطاع التنمية العقارية |
| 3 476 | 506 | + مساهمة إيجابية في نتجة السنة |
| -342 | -705 | - مساهمة سلبية في نتجة السنة |
| -1 399 | -386 | مساهمة الشركات الفرعية الناشطة في قطاعات أخرى |
| 126 | 43 | + مساهمة إيجابية في نتجة السنة |
| -1 525 | -429 | - مساهمة سلبية في نتجة السنة |
| 55 533 | 30 559 | المجموع |

4.14.2 النتيجة الأساسية للسهم الواحد (ربحية السهم الواحد)

تنلخص النتيجة الأساسية للسهم الواحد كما يلي:

| سنة 2014 | سنة 2015 | |
|--------------|--------------|--|
| 55 533 | 30 559 | ربح السنة قبل التغييرات المحاسبية |
| 31 282 813 | 31 476 877 | المعدل العددي المرجح للأسهم العادية المتداولة خلال سنة 2014 (1) |
| 1,775 | 0,971 | الربح الأساسي للسهم الواحد (القيمة الأسمية لسهم 5 دنانير) |

(1) المعدل العددي المرجح للأسهم العادية المتداولة خلال الفترة هو عدد الأسهم العادية المتداولة في بداية الفترة والمعدل بعد الأسهم العادية المسددة أو المصدرة خلال الفترة و المضروب بعامل تجحيح متصل بالزمن.
يمثل عدد الأسهم العادية المتداولة عدد الأسهم المصدرة من قبل البنك الأم و المصحح بنتيجة الأسهم الذاتية و الممتلكة من الشركة الأم المصدرة أو شركاتها الفرعية. و عندما تكون الأسهم العادية مصدرة و لكن مسرحة بصفة جزئية فإنه يقع معالجتها عند احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد و ذلك كجزء من سهم عادي بما أنها كانت مخولة لأن تساهمن في أرباح أسهم الفترة الخاصة بسهم عادي مسرح بصفة كثيرة.

15.2 الأسهم الذاتية والخاصة بالرقابة الذاتية

تدرج تحت هذا العنوان القيمة المعادلة لجملة المبالغ التي يدفعها البنك المجمع الأم و الشركات الفرعية التابعة له مقابل اقتناء و حوز الأسهم التي يصدرها البنك الوطني الفلحي. لا يتم احتساب أي أرباح أو خسائر ضمن جدول النتائج عند اقتناء أو إعادة بيع هذه الأسهم. و يقع احتساب المبالغ المقبوضة عند التفويت في هذه الأسهم و العائدات المرتبطة بها مباشرة ضمن الأموال الذاتية تحت بند الأسهم الذاتية و الخاصة بالرقابة الذاتية. بلغ مجموع هذا البند 2.296 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 3.620 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 و يتوزع كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|--|
| 1 367 | 1 372 | أسهم ذاتية يمتلكها البنك المجمع الأم |
| 6 137 | 2 993 | أسهم خاصة بالرقابة الذاتية تمتلكها الشركات الفرعية |
| (670) | (2 326) | + نقص أو فائض القيمة على أسهم ذاتية وخاصة بالرقابة الذاتية |
| (3 215) | 258 | حصة الأقلية |
| 3 620 | 2 296 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

بلغت الأسهـم الذاتـية والخـاصـة بالرقـابة الذـاتـية، دون اعتـبار نـاتـج التـفـويـت وأـربـاح الأـسـهـم التـابـعة إـلـيـها قـبـل تـوزـع حـصـة الأـقلـية، 4.364 ألف دينـار في 31 دـيـسمـبر 2015 مـقـابـل 7.505 ألف دـيـنـار فـي 31\12\2014، مـسـجـلـة بـذـلـك انـخـفـاضـا طـفـيفـا بـقـيمـة 3.140 ألف دـيـنـار ، وـذـلـك إـثـر التـفـويـت فـي الـبـورـصـة بـ396.428 أـسـهـم ذـاتـية خـاصـة بالـرقـابة الذـاتـية بـتـكـلـفـة قـدـرـهـا 3.250 ألف دـيـنـار. وـتـوزـع هـذـه التـغـيـرـات كـالـآـتـيـ:

| المجموع | | أسهم الرقابة الذاتية | | أسهم ذاتية | | |
|---------|----------|----------------------|----------|------------|--------|--------------------------|
| الكلفة | الكمية | الكلفة | الكمية | الكلفة | الكمية | |
| 7 505 | 715 262 | 6 137 | 631 063 | 1 367 | 84 199 | الرصيد في 31 ديسمبر 2014 |
| 109 | 12 823 | 105 | 12 150 | 4 | 673 | اقتناءات |
| -3 250 | -396 428 | -3 250 | -396 428 | - | - | تفويت |
| 4 364 | 331 657 | 2 993 | 246 785 | 1 372 | 84 872 | الرصيد في 31 ديسمبر 2015 |

3. إيضاحات حول التعهدات خارج الموازنة

1.3. كفالات، ضمانات وتعهدات تمويل أخرى مقدمة

بلغ مجموع هذا البند 1.043.860 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 1.208.300 ألف دينار في 31\12\2014. و يتوزع هذا البند كالتالي:

| الوحدة: ألف دينار | | |
|----------------------|----------------------|---|
| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
| 541 345 | 344 507 | أ- لفائدة المؤسسات البنكية |
| 442 000 | 241 250 | كمبيالات مظهرة |
| 81 345 | 84 257 | مدينون بموجب تعهدات ضمان لفائدة بنوك خارجية |
| 18 000 | 19 000 | التفويت في مستحقات |
| 506 955 | 539 353 | ب- لفائدة المعرفة |
| 75 831 | 63 561 | مدينون بموجب ضمان وقبول |
| 60 150 | 67 428 | مدينون بموجب تعهدات ضمان |
| 24 551 | 19 014 | مدينون بموجب ضمان الالتزامات الجبائية |
| 39 640 | 41 478 | مدينون بموجب كفالة جبائية |
| 280 669 | 322 764 | مدينون بموجب كفالة على صفقات عمومية |
| 1 736 | 643 | مدينون بموجب ضمان لقروض رقاعية |
| 24 150 | 21 700 | مدينون بموجب ضمان لسنادات الخزينة |
| 228 | 2 766 | مدينون بموجب كفالة بنكية |
| 160 000 | 160 000 | ج- لفائدة الدولة |
| 160 000 | 160 000 | مستحقات على موارد عمومية محولة من قبل الدولة لفائدة البنك |
| 1 208 300 | 1 043 860 | المجموع |

1.1.3. كمبيالات مظهرة

انتقل مجموع الكمبيالات المظهرة من 442.000 ألف دينار في 31\12\2014 على 241.250 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015. و يمثل هذا البند ضمان البنك الوطني الفلاحي على إعادة تمويل البنوك المحلية من لدى البنك المركزي.

التقرير السنوي 2015

2.1.3. مستحقات عمومية محولة من طرف الدولة

- وفقاً لاحكام القانون رقم 80 - 2003 المؤرخ في 29 ديسمبر 2003 المتعلق بقانون المالية لسنة 2004، أبرم وزير المالية والبنك بتاريخ 17 فيفري 2004، اتفاقية حول تحويل ديون فلاحية ممولة على موارد عمومية راجعة للدولة بقيمة 160.000 ألف دينار لفائدة البنك مع تعهد الدولة بتحمل المستحقات الغير مسددة و التي حل أجلها منذ سنة والتي هي ضمن إطار هذه الاتفاقية.
- واستخدمت الأموال المحولة من قبل البنك للتعويض عن عدم كفاية المدخرات التي أفرزها نشاط البنك في نهاية عام 2003، مما أدى إلى شطب مبلغ 160.000 ألف دينار من الأموال العمومية مقابل تكوين مدخرات على سندات الاستثمار و مستحقات الحرفاء بنفس المبلغ.

2.3. أصول مقدمة في شكل ضمانات

بلغ حجم إعادة التمويل لدى البنك المركزي التونسي 578.000 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 460.000 ألف دينار في 31\12\2014. وتتوزع عناصر الأصول المقدمة في شكل ضمانات كما يلي:

| الوحدة: ألف دينار | الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | العنصر |
|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | 252 000 | 330 000 | سندات دين |
| | 108 000 | 248 000 | أذون الخزينة |
| | 100 000 | - | قرض رقاعي ماري 2014 |
| | 460 000 | 578 000 | المجموع |

3.3 ضمانات مقبولة

يحتوي بند ضمانات مقبولة في 31 ديسمبر 2015 على العناصر التالية:

| الوحدة: ألف دينار | الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | العنصر |
|-------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| | 1 065 758 | 1 386 185 | ضمانات مقبولة من الدولة |
| | 1 341 071 | 1 364 980 | ضمانات مقبولة من الحرفاء |
| | 2 406 829 | 2 751 165 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

4. إيضاحات حول قائمة النتائج

1.4. فوائد دائنة ومداخيل مماثلة

بلغ مجموع الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 491.654 ألف دينار في 2015 مقابل 480.783 ألف دينار في 2014 مسجلًا ارتفاعاً بنسبة 2,26٪، ويتوزع كالتالي:

| الوحدة: ألف دينار | | العناصر |
|----------------------|----------------------|--|
| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
| 4 590 | 6 421 | عمليات مع المؤسسات البنكية والمالية |
| 3 200 | 4 590 | فوائد على قروض في السوق النقدية بالدينار |
| 34 | 57 | فوائد على قروض في السوق النقدية بالعملة الأجنبية |
| 1324 | 1578 | فوائد على أموال أخرى لدى المؤسسات البنكية والمالية |
| 32 | 196 | فوائد على عمليات المقايضة بالعملة الأجنبية |
| 456 432 | 464 199 | عمليات مع الحرفاء |
| 67 496 | 95 718 | عمليات على حسابات مدينة للحرفاء |
| 388 936 | 368 481 | فوائد على قروض للحرفاء |
| 19 761 | 21 033 | فوائد أخرى ومداخيل مماثلة |
| 480 783 | 491 654 | المجموع |

2.4. عمولات مقبوسة

بلغت العمولات المقبوسة من طرف مجمع البنك 59.204 ألف دينار في 2015 مقابل 58.427 ألف دينار في 2014، مسجلة ارتفاعاً بنسبة 1,33٪ وتتوزع على النحو التالي:

| الوحدة: ألف دينار | | العناصر |
|----------------------|----------------------|---|
| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
| 30 770 | 32 689 | عمولات مرتبطة بعمليات على الصكوك والكمبيالات والتحويلات ومسك الحسابات |
| 3 961 | 3 650 | عمولات متعلقة بعمليات النقد الإلكتروني |
| 733 | 718 | عمولات متعلقة بعمليات الصرف |
| 2 318 | 1 974 | عمولات متعلقة بعمليات التجارة الخارجية |
| 24 | 26 | عمولات متعلقة بكراء الخزائن الحديدية |
| 9 159 | 9 130 | عمولات للدراسة وإعداد التمويل والإرشاد والمساعدة |
| 2 134 | 2 015 | عمولات متعلقة بالتصرف في موارد الميزانية والموارد الخارجية |
| 327 | 311 | عمولات على ضمان أوراق الخزينة |
| 437 | 458 | عمولات التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي |
| 100 | 148 | عمولات التصرف في صناديق ذات رأس مال مخاطر |
| 8 464 | 8 085 | عمولات أخرى |
| 58 427 | 59 204 | المجموع |

3.4. الأرباح على المحفظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع هذه الأرباح 48.927 ألف دينار في 2015 مقابل 50.051 ألف دينار في 2014 مسجلًا تراجعاً بنسبة 2,25٪، ويتوزع كالتالي:

| الوحدة: ألف دينار | | العناصر |
|----------------------|----------------------|--|
| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
| 38 590 | 35 085 | صافي الأرباح أو الخسائر على سندات التوظيف |
| 31 116 | 34 885 | صافي الفائدة على أذون الخزانة (+) |
| 7 019 | 44 | أرباح أسهم وإيرادات مماثلة (+) |
| - | -7 | خسائر على سندات الاستثمار (-) |
| 455 | 197 | استرجاع مدخلات لانخفاض قيمة سندات التوظيف (+) |
| - | -33 | مخصصات للمدخلات لتغطية انخفاض قيمة سندات التوظيف (-) |
| 11 461 | 13 841 | صافي الأرباح أو الخسائر على عمليات الصرف |
| 8 100 | 10 108 | نتيجة إيجابية أو سلبية على عمليات الصرف |
| 3 361 | 3 733 | عمولات على عمليات الصرف اليدوي |
| 50 051 | 48 927 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

4.4. مداخيل محفظة الاستثمار

بلغت مداخيل محفظة الاستثمار 25.028 ألف دينار في 2015 مقابل 20.724 ألف دينار في 2014، أي بارتفاع بنسبة 20,77 %. وتتوزع هذه المداخيل على النحو التالي:

الوحدة: ألف دينار

| العنصر | المجموع | الرصيد في 2015\12\31 | الرصيد في 2014\12\31 |
|---|---------------|----------------------|----------------------|
| مداخيل الأسهم المخصصة لإعادة التفويت فيها | | 347 | 488 |
| مداخيل الأسهم الأخرى | | 9 675 | 9 914 |
| مداخيل السندات الرقاعية | | 12 595 | 7 490 |
| مداخيل صناديق التصرف | | 2 411 | 2 833 |
| المجموع | 25 028 | 20 724 | |

5.4. فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغ مجموع بند فوائد مدينة وأعباء مماثلة 276.962 ألف دينار في 2015 مقابل 243.074 ألف دينار في 2014، أي زيادة بنسبة 13,94 %. ويتوزع كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| المجموع | فوائد مع المؤسسات البنكية والمالية | الرصيد في 2015\12\31 | الرصيد في 2014\12\31 |
|--|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| فوائد على الاقتراض من السوق النقدية بالدينار | | 50 128 | 50 936 |
| فوائد على لقتراض من السوق النقدية بالعملة الأجنبية | | 823 | 667 |
| فوائد على أموال أخرى لصالح المؤسسات البنكية والمالية | | 201 | 207 |
| خفض أو تفريح على عمليات المقايضة بالعملة الأجنبية (SWAP) | | 7 171 | 4 714 |
| عمليات مع الدراء | | 216 226 | 178 513 |
| فوائد على الحسابات تحت الطلب | | 8 275 | 7 557 |
| فوائد على الحسابات الادخار | | 80 057 | 73 815 |
| فوائد على الأذون والحسابات لأجل والمنتجات المالية الأخرى | | 127 894 | 97 142 |
| الاقتراضات | | 1 542 | 7 032 |
| فوائد وأعباء أخرى | | 871 | 1 005 |
| المجموع | 276 962 | 243 074 | |

6.4. مخصصات المدخرات ونتائج تصحيح القيمة على الديون وعناصر خارج الموازنة والخصوص

بلغ مجموع هذا البند 195 ألف دينار في 2015 مقابل 96.113 ألف دينار في 2014، أي بزيادة بنسبة 102,93 %. ويتوزع كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| المجموع | مخصصات للمدخرات لديون مشكوك في تحصيلها | الرصيد في 2015\12\31 | الرصيد في 2014\12\31 |
|---|--|----------------------|----------------------|
| مخصصات لمدخرات جماعية لديون غير مصنفة | | -4 184 | -7 081 |
| ديون وقع التفويت فيها أو احتسبت خسائر | | -889 | -42 494 |
| استرداد مدخرات لديون مشكوك في تحصيلها | | 56 199 | 100 842 |
| مخصصات للمدخرات للمخاطر والأعباء | | -12 829 | -6 137 |
| استرداد لمدخرات مختلفة | | 3 027 | 14 255 |
| مخصصات للمدخرات لانخفاض قيمة الأصول الثابتة | | - | -18 |
| مبالغ مستخلصة على ديون احتسبت خسائر | | 8 200 | 5 247 |
| مخصصات للمدخرات لانخفاض قيمة أصول الاستغلال للشركات الفرعية الغير مالية | | -106 | -14 |
| استرداد لمدخرات لانخفاض قيمة أصول الاستغلال للشركات الفرعية الغير مالية | | 19 | 49 |
| المجموع | -195 041 | -96 113 | |

التقرير السنوي 2015

7.4. مخصصات للمدخرات ونتائج تصحيح القيمة على محفظة الاستثمار

بلغ مجموع هذا البند 87.056 ألف دينار في 2015 مقابل مبلغاً صافياً إيجابياً بقيمة 3.078 ألف دينار في 2014. و يتوزع كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|--|
| -2 842 | -1 700 | مخصصات للمدخرات لانخفاض قيمة سندات المساهمة |
| -2 735 | -5 979 | مخصصات للمدخرات لانخفاض قيمة سندات المساهمة وقع إعادة التفويت فيها |
| -188 | 2 | استرداد لمدخرات لانخفاض قيمة سندات مساهمة مختلفة |
| 1 434 | 1 337 | استرداد لمدخرات لانخفاض قيمة سندات مساهمة وقع إعادة التفويت فيها |
| 217 | 543 | فائض القيمة على تفويت سندات مساهمة وقع إعادة التفويت فيها |
| 1 | 93 817 | مرباح صرف على محفظة الاستثمار |
| -1 | -1 | خسائر استثنائية على سندات مجموعة |
| 7 229 | -911 | مرباح على سندات مجموعة |
| -36 | -51 | خسائر على سندات مجموعة |
| 3 078 | 87 056 | المجموع |

في السنة المحاسبية 2015، قام البنك الوطني الفلاحي بالتفويت في 3.945.225 سهم التابعة لشركة تصنيع المشروعات (SFBT) بقيمة جملية قدرها 97.711 ألف دينار. هذا وقد ولد فائضاً قيمته 93.817 ألف دينار.

8.4. مصاريف الأعوان

بلغت مصاريف الأعوان 166.439 ألف دينار في 2015 مقابل 156.374 ألف دينار في 2014، أي بارتفاع بنسبة 6,44 %. و يتوزع كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|---|
| 107 694 | 115 058 | الأجور |
| 32 049 | 33 548 | الأعباء الاجتماعية والجانية |
| 8 336 | 9 236 | أعباء أخرى متعلقة بالأعوان |
| 9 508 | 7 103 | أعباء التأمين على منحة التقاعد والادخار الجماعي (1) |
| -1 214 | 1 494 | أعباء عطل للخلالص (التغير) |
| 156 374 | 166 439 | المجموع |

(1) أبى البنك الشركة الأم المجموعة مع الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي عقد تأمين ابتداء من غرة جانفي 2014 وذلك:
- لتغطية النفقات المتعلقة بمكافأة نهاية العمل المهني عند التقاعد والتي تساوي ستة رواتب لكل مت方圆د. وبلغت مساهمة البنك 3.399 ألف دينار في السنة المحاسبية 2015.
- لتوفير الادخار الجماعي لتمويل تكملة جراية موظفي البنك الوطني الفلاحي يتحمل البنك 80 % من التكلفة و 20 % الباقي على كاهل الموظف. بلغ القسط السنوي للسنة المحاسبية 4.343 ألف دينار و هكذا كانت حصة البنك 3.475 ألف دينار.

9.4. رصيد ربح أو خسارة متأثر من العناصر العادبة الأخرى

أفرز صافي الربح أو الخسارة المتأثير من العناصر العادبة الأخرى خسارة بقيمة 1.047 ألف دينار في سنة 2015 مقابل خسارة بقيمة 1.488 ألف دينار في سنة 2014. و يتوزع هذا

البند كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 2014\12\31 | الرصيد في 2015\12\31 | |
|----------------------|----------------------|---|
| -814 | -998 | مكاسب استثنائية |
| 177 | 25 | خسائر ومكاسب على عمليات التحكيم في عدم دفع النقد الإلكتروني |
| -11 | -15 | عجز الخزينة |
| -24 | -60 | العقوبات والغرامات الجانية |
| -815 | - | المساهمة الظرفية لصالح الموازنة العامة للدولة |
| -1 488 | -1 047 | المجموع |

التقرير السنوي 2015

10.4. الضرائب على الأرباح

ت تكون أعباء الضرائب على الأرباح فقط من الضريبة الجارية أو المستوجبة (الضريبة على الشركات) و تغير أصول و خصوم الضريبة المؤجلة (المدرجة ضمن الموازنة). بالنسبة لسنة 2015، بلغ العبء الصافي 5.522 ألف دينار مقابل 23.647 ألف دينار في 2014. و توزع كالتالي:

الوحدة: ألف دينار

| سنة 2014 | سنة 2015 | |
|---------------|--------------|---|
| 21 306 | 7 489 | عبء الضرائب الجارية للسنة المحاسبية (ضرائب مستوجبة) |
| 7 694 | 652 | عبء الضرائب المؤجلة للسنة المحاسبية |
| -5 354 | -2 619 | إيرادات الضرائب المؤجلة للسنة المحاسبية |
| 23 647 | 5 522 | المجموع |

5. إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

1.5. التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال

- أفرزت أنشطة الاستغلال، خلال السنة المحاسبية 2015 تدفقاً نقدياً صافياً إيجابياً بقيمة 455.863 ألف دينار، و يفسر على النحو التالي:
- سجلت إيرادات الاستغلال المقبوضة، مقارنة بأعباء الاستغلال المدفوعة، فائضاً بمبلغ 301.416 ألف دينار.
 - ارتفع حجم القروض الممنوحة للحرفاء بمبلغ صافي قدره 107.355 ألف دينار.
 - سجلت و دائع الحرفاء ارتفاعاً صافياً بقيمة 373.540 ألف دينار.
 - بلغت الأموال المفرجة لفائدة الأعوان والدائنين الآخرين 152.113 ألف دينار.
 - بالنسبة إلى التدفقات النقدية الأخرى المتعلقة بأنشطة الاستغلال فقد أدت إلى دفعات صافية بقيمة 10.212 ألف دينار.

2.5. التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار

أفرزت أنشطة الاستثمار، خلال السنة المحاسبية 2015، تدفقاً نقدياً صافياً إيجابياً بقيمة 12.776 ألف دينار نتج من جهة عن اقتناء سندات استثمار وأصول ثابتة مادية وغير مادية بلغت تباعاً 68.763 ألف دينار و 40.631 ألف دينار، و من جهة أخرى عن قبض فوائد وأرباح على محفظة الاستثمار و فائض قيمة على التفويت في مساهمات (أساساً شركة تصنيع المشروعات SFBT) بمبلغ تراكمي قدره 24.382 ألف دينار و 97.788 ألف دينار.

3.5. التدفقات النقدية الصافية المتأنية من أنشطة التمويل

أسفرت أنشطة التمويل، خلال السنة المحاسبية 2015، تدفقاً مالياً صافياً سلبياً بلغ 121.907 ألف دينار نتج أساساً عن إصدارات لأسهم من قبل الشركات الفرعية لصناديق التوظيف الجماعي بقيمة 24.826 ألف دينار و تسديد لاقترابات بمبلغ 11.822 ألف دينار و انخفاض الموارد الخصوصية بقيمة 67.792 ألف دينار و توزيع أرباح بقيمة 17.468 ألف دينار.

4.5. السيولة وما يعادل السيولة

ت تكون السيولة وما يعادل السيولة من الأموال بالدينار وبالعملة الأجنبية في الخزانة ولدى البنك المركزي التونسي و مركز الصكوك البريدية، وكذلك الرصيد الصافي للبنك لدى المؤسسات البنكية. كما تتضمن القروض الاقتراضات البنكية دون الثلاثة أشهر ومحفظة سندات المتاجرة. وقد بلغت السيولة و ما يعادل السيولة رصيدها سلبياً بقيمة 190.061 ألف دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل رصيدها سالباً بقيمة 536.793 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014، أي بزيادة قدرها 346.732 ألف دينار. و تتوزع كالتالي في موفي السنة المحاسبية 2015:

الوحدة: ألف دينار

| السيولة بالدينار التونسي | |
|--------------------------|--|
| 149 014 | |
| 46 330 | أموال بالدينار في الخزانة |
| 315 | أموال بالدينار لدى البنك المركزي |
| 179 | أموال بالدينار لدى مركز الصكوك البريدية |
| 5 495 | حركة أموال لدى شركة الخدمات بين البنوك |
| 100 000 | توظيفات بالدينار |
| 10 140 | رصيد مدین لدى مؤسسات بنكية مراسلة |
| -13 445 | رصيد دائم لدى مؤسسات بنكية مراسلة |
| 34 356 | السيولة بالعملة الأجنبية |
| 7 482 | أموال بالعملة الأجنبية في الخزانة |
| 22 914 | أموال بالعملة الأجنبية لدى البنك المركزي |
| 653 | رصيد مدین لدى مؤسسات بنكية مراسلة |
| -57 | رصيد دائم لدى مؤسسات بنكية مراسلة |
| 3 364 | توظيفات بالعملة الأجنبية |
| -688 950 | اقترابات بالدينار |
| -89 540 | اقترابات بالعملة الأجنبية |
| 405 059 | توظيفات لأجل يتجاوز 3 أشهر |
| -190 061 | السيولة وما يعادل السيولة في 2015\12\31 |

هذا ويشار إلى أن التوظيفات في رقاب الخزينة المنظرة والأخرى بدون عائد وسندات الخزينة المكتتبة لدى أطراف غير مؤسسات القرض والموجودين في محفظة السندات التجارية قد وقع احتسابهم ضمن ما يعادل السيولة

التقرير السنوي 2015

6. إيضاح حول العمليات مع الأطراف المرتبطة

1. تضمن شركة الاستثمار ذات رأس المال تنمية، وهي شركة فرعية للبنك الوطني الفلاحي، التصرف لحساب البنك في الصناديق المودعة لديها. وقد شهدت هذه الصناديق، بين 31/12/2014 و 31/12/2015 التطور التالي (مبالغ بالدينار):

| الوحدة: ألف دينار | الرصيد في 31/12/2015 | رصد جديد | نقص القيمة | الاستخلاصات | الرصيد في 31/12/2014 |
|-------------------|----------------------|------------|------------|-------------|----------------------|
| | 104 675 750 | 13 000 000 | - | - | 91 675 750 |

بلغت عمولات التصرف المدفوعة، خلال سنة 2015 والمتعلقة بالسنة المحاسبية 2014، من قبل البنك الوطني الفلاحي لشركة الاستثمار ذات رأس مال تنمية 364.037 دينار بدون اعتبار الضرائب. وبلغت عمولات التصرف المتعلقة 175 690 دينار في السنة المحاسبية 2015.

2. تضمن شركة الاستثمار والمساهمة، وهي شركة استثمار ذات رأس مال مخاطر تابعة للبنك، التصرف نيابة عن البنك في الأموال المودعة لديها. وقد شهدت هذه الأموال خلال سنة 2014 التغيرات التالية:

| الوحدة: ألف دينار | الرصيد في 31/12/2015 | رصد جديد | الاستخلاصات | الرصيد في 31/12/2014 |
|-------------------|----------------------|------------|-------------|----------------------|
| | 23 000 000 | 13 000 000 | - | 10 000 000 |

بلغت عمولات التصرف المدفوعة، خلال سنة 2015 والمتعلقة بالسنة المحاسبية 2014، من قبل البنك الوطني الفلاحي لشركة الاستثمار والمساهمة 941 110 دينار بدون اعتبار الضرائب.

بلغت عمولات التصرف المتعلقة بالسنة المحاسبية 2015، 605 164 دينار من دون اعتبار الضرائب.

3. عهد البنك لشركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي بصندوقي رأس مال مخاطر :

- صناديق التنمية "إرادة جندوبة" بقيمة 450.000 دينار.
- صناديق التنمية "إرادة الكاف" بمبلغ 450.000 دينار.

كما ارتفعت عمولات التصرف العائدة لشركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربية إلى 359 9 دينار دون اعتبار الضرائب خلال السنة المحاسبية 2015.

4. يأجر البنك الوطني الفلاحي عقارات "للبنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال". وبلغت مبالغ الإيجار المقبوسة من قبل البنك 792 24 دينار دون اعتبار الضرائب بعنوان السنة المحاسبية 2015. كذلك اجر "البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال" عقارا للبنك حيث بلغت الأجور المدفوعة 349 20 دينار وذلك بعنوان السنة المحاسبية 2015.

5. استأجرت الشركة التونسية للإعلامية والخدمات من البنك عقارا اتخذته مقرها الاجتماعي. وبلغ الإيجار المتعلق بسنة 2015 قيمة 12.813 دينار دون اعتبار الضرائب.

6. يؤمن "البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال" مسك دفتر المساهمين لحساب البنك، وقد بلغت العمولة المدفوعة من قبل البنك 30.000 دينار خلال سنة 2015.

7. يضمن كذلك "البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال" التصرف في محفظة السندات لحساب البنك الوطني الفلاحي، وارتفعت المبالغ المدفوعة من قبل البنك خلال سنة 2015 إلى 406 21 دينار عمولة على قسم التحصيل و 285 333 دينار عمولة الوساطة و 890 18 دينار عمولة مسک الحسابات.

8. يقوم البنك الوطني الفلاحي بمهمة المودع لديه للأسهم والأموال لفائدة الشركتين المتفرعتين عنه شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير وشركة التوظيف الرقاعي، وقد بلغت عمولات الإيداع تباعا 1.000 دينار و 556 060 دينار دون اعتبار الضرائب.

التقرير السنوي 2015

.9

بلغ حجم استثمارات إداريين البنك الفلاحي في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الحرif | طبيعة الاستثمار | تاريخ التسجيل | تاريخ الاستحقاق | حجم الاستثمار في 31/12/2015 | نسبة الفائدة |
|--|-----------------|---------------|-----------------|-----------------------------|--------------|
| الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي | حساب توظيف | 2014/03/11 | 2017/02/28 | 1 000 000 | %7,98 |
| الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي | حساب توظيف | 2014/03/26 | 2016/03/20 | 400 000 | %7,98 |
| الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي | حساب توظيف | 2014/04/15 | 2017/03/31 | 400 000 | %8,02 |
| الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي | حساب توظيف | 2014/01/09 | 2016/12/29 | 2 000 000 | %8,05 |
| الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي | حساب توظيف | 2015/01/08 | 2018/01/04 | 5 000 000 | %8,18 |

.10

بلغ حجم الاستثمارات من طرف الشركات التابعة للبنك في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الشركة | طبيعة الاستثمار | تاريخ التسجيل | تاريخ الاستحقاق | حجم الاستثمار في 31/12/2015 | نسبة الفائدة |
|--|-----------------|---------------|-----------------|-----------------------------|--------------|
| البنك الوطني الفلاحي رؤوس الأموال | شهادات الایداع | 2015/07/02 | 2016/06/24 | 2 500 000 | %7,3 |
| شركة الإستثمار ذات رأس مال متغير | حساب توظيف | 2015/12/29 | 2016/04/24 | 200 000 | %7,1 |
| شركة التوظيف الرقاعي | حساب توظيف | 2015/10/07 | 2016/02/03 | 15 000 000 | %7,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | حساب توظيف | 2015/12/29 | 2016/04/24 | 10 000 000 | %7,1 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/23 | 2016/01/01 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/25 | 2016/01/02 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/31 | 2017/01/07 | 1 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/25 | 2016/01/01 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/30 | 2016/01/08 | 1 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/31 | 2016/01/09 | 4 500 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/31 | 2016/01/08 | 1 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/31 | 2016/01/09 | 500 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/25 | 2016/01/01 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/31 | 2016/01/06 | 1 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/22 | 2015/12/31 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/23 | 2015/12/31 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/31 | 2016/01/09 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/25 | 2016/01/02 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التوظيف الرقاعي | شهادات الایداع | 2015/12/25 | 2016/01/02 | 2 000 000 | %5,3 |
| شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي | حساب توظيف | 2014/05/30 | 2016/05/21 | 2 000 000 | %6,2 |
| شركة التنمية السياحية بالجنوب | شهادات الایداع | 2015/11/25 | 2016/02/22 | 5 000 000 | %5,8 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/07/10 | 2016/07/06 | 10 000 000 | %7,8 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/12/09 | 2017/12/05 | 2 500 000 | %7,7 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/12/22 | 2017/12/19 | 4 500 000 | %8,2 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/12/25 | 2017/12/22 | 500 000 | %8,2 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/10/27 | 2017/10/14 | 1 500 000 | %7,8 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | حساب توظيف | 2015/12/22 | 2017/12/20 | 500 000 | %8,2 |
| الشركة التونسية لإعادة التأمين | شهادات الایداع | 2015/12/30 | 2016/01/07 | 9 500 000 | %4,3 |

.11 ساهمت شركة التوظيف الرقاعي سنة 2009، في الاكتتاب في القرض الرقاعي للبنك، وبلغ رصيد هذا الاكتتاب 2.999.000 دينار في 31/12/2015. نتج عن هذا القرض فوائد بقيمة 179 955 دينار في السنة المحاسبية 2015.

.12 شاركت الشركة التونسية لإعادة التأمين "الإعادة التونسية" في الاكتتاب في القرض الرقاعي الذي أصدره البنك خلال سنة 2009. وباقي من المبلغ المكتتب في هذا القرض الرقاعي 599.800 دينار في نهاية سنة 2015. وبلغت الفوائد المتولدة عن هذا الاقتراض 35.991 دينار بعنوان سنة 2015.

التقرير السنوي 2015

13. تضمن الشركة التونسية للإعلامية و الخدمات صيانة المعدات الإعلامية للبنك. و خلال عام 2015 ارتفعت فاتورة هذه الخدمات المطلوبة من الشركة المذكورة إلى 720.495 دينار.

14. خلال 2015 اقتني البنك الوطني الفلاحي معدات وأدوات إعلامية بقيمة 983 981 دينار و 1 250 631 دينار تباعا.

15. تتوزع مكافآت الحضور المحاسبية من قبل البنك خلال السنة المحاسبية 2015، بصفته عضوا في مجالس إدارة شركات المجمع، كالتالي:

| الوحدة: ألف دينار | |
|-------------------|---|
| 12 500 | البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال |
| 12 500 | الشركة العقارية القرنفل |
| 3 750 | شركة الاستثمار في الأوراق المالية |
| 7 500 | الشركة المالية لاستخلاص الديون |
| 1 750 | شركة الاستثمار ذات رأس مال قار للمساهمات |
| 3 125 | الشركة العامة للدراسات والإشراف على الأشغال |
| 5 000 | شركة التنمية والتهيئة العقارية |
| 5 000 | شركة الاستثمار ذات رأس مال مخاطر |
| 2 500 | شركة التوظيف الرقاعي |
| 1 500 | شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير |
| 6 250 | الشركة العقارية المدينة |
| 13 668 | الشركة العقارية السكنى |
| 6 250 | الشركة العقارية للمساهمات |
| 3 125 | شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي |
| 2 500 | شركة الخدمات الفلاحية |
| 3 750 | الشركة التونسية للإعلامية والخدمات |
| 10 947 | بنك الأعمال التونسي |
| 7 500 | الشركة التونسية لإعادة التأمين |
| 2 500 | الشركة العامة للبيع |

16. تتوزع أرصدة القروض الممنوحة من قبل البنك الوطني الفلاحي للشركات المتفرعة عنه و الشركات المساهمة وكذلك الفوائد المتعلقة بها كما يلي:

| الوحدة: ألف دينار | |
|-------------------|---|
| الرصيد | الشركة |
| 43 050 | الشركة العقارية السكنى |
| 31 508 | الشركة العقارية المدينة |
| 28 927 | الشركة العقارية للمساهمات |
| 28 186 | شركة التنمية والتهيئة العقارية |
| 24 342 | الشركة العقارية القرنفل |
| 6 513 | الشركة العامة للدراسات والإشراف على الأشغال |
| 2 003 | شركة التنمية والتهيئة العقارية |
| 1 910 | البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال |
| 1 205 | شركة الاستثمار والمساهمة |
| 208 | الشركة التونسية للإعلامية والخدمات |
| 199 | شركة الخدمات الفلاحية |
| 75 | الشركة العامة للبيع |
| 2 | شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي |
| 2 | شركة التنمية السياحية بالجنوب |
| 1 | الشركة المالية لاستخلاص الديون |

التقرير السنوي 2015

17. بلغت القروض الممنوحة من قبل البنك الوطني الفلاحي لأعضاء مجلس الإدارة و مسيري البنك 46.040 ألف دينار في 31/12/2015. وهي مفصلة كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| الرصيد في 31/12/2015 | المتضارف |
|----------------------|--|
| 45 324 | الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي (عضو مجلس الإدارة) |
| 598 | مجمع الصببي محجوب (عضو مجلس الإدارة) |
| 48 | السيد عماد تليلي (مدير عام مساعد) |
| 27 | السيد نور الدين بن حسن (كاتب عام) |
| 25 | السيد معمر العكرمي (عضو مجلس الإدارة) |
| 17 | السيد توفيق جلاصي (عضو مجلس الإدارة) |
| 1 | السيد لطفي مكتوف (عضو مجلس الإدارة) |

18. بلغت مكافآت الحضور الخام الموزعة من قبل البنك لأعضاء مجلس إدارته 708 57 دينار خلال السنة المحاسبية 2015.

19. تتلخص أرصدة الحسابات الجارية المفتوحة لدى البنك للأطراف المرتبطة وكذلك العمولات و الفوائد المتعلقة بهذه الحسابات كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

| مدفوعة مقبوضة | فوائد متعلقة بسنة 2015 | عمولات مقبوضة في سنة 2015 | رصيد في الحساب في 31/12/2015 | | الطرف المرتبط |
|------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------------|---------|---|
| | | | دائن | مدين | |
| 5 261 | 91 190 | 11 516 | 8 069 | 743 704 | الشركة العقارية للمساهمات |
| - | 56 325 | 4 919 | 744 800 | 38 441 | شركة التنمية والتهيئة العقارية |
| 9 886 | 38 116 | 8 485 | - | 855 936 | الشركة العقارية السكنى |
| 316 | 988 | 313 | 181 462 | - | الشركة الخدمات الفلاحية |
| - 10 | 60 327 | 9 380 | 221 325 | - | الشركة التونسية للإعلامية والخدمات |
| 27 368 | - | - | 1 830 803 | 0 | البنك الوطني الفلاحي رؤوس أموال |
| - | 49 800 | 4 718 | - | 847 388 | الشركة العقارية القرنفل |
| 4 515 | 654 | 158 | 351 746 | - | الشركة المالية لاستخلاص الديون |
| 130 | 1 171 | 538 | 25 392 | 797 | شركة التنمية والاستثمار بالشمال الغربي |
| 61 798 | 3 353 | 565 | 1 140 379 | - | شركة التوظيف الرقاعي |
| - | 10 908 | 1 078 | - | 154 778 | الشركة العامة للدراسات والإشراف على الأشغال |
| - | 35 987 | 4 455 | 93 486 | 398 996 | الشركة العقارية المدينة |
| - | 285 | 119 | 472 329 | - | شركة الاستثمار ذات رأس مال مخاطر |
| 674 | 920 | 1 965 | 2 150 731 | 1 371 | شركة الاستثمار للمساهمات |
| - | 48 | 78 | 973 | - | شركة الاستثمار في القيم المنقولة |
| 2 211 | - | - | 271 589 | - | شركة الاستثمار ذات رأس مال متغير |
| 5 | - | 74 | 1 091 | - | شركة الاستثمار ذات رأس مال قار للمساهمات |
| - | 3 863 | 422 | 767 296 | - | شركة التنمية السياحية بالجنوب |
| - | 60 | 79 | 57 | - | شركة زيد |
| - | - | 74 | 45 157 | - | بنك الأعمال التونسي |
| - | 256 | 110 | 106 047 | - | الشركة العامة للبيع |
| 7 339 | 357 | 102 | 2 201 311 | - | STR |

التقرير السنوي 2015

معلومات قطاعية

| المبادئ المحاسبة | العمليات بذاتها بين القطاعات | | الأنشطة أخرى | | النقدية العقارية | | الخدمات المالية | |
|--|------------------------------|-----------|--------------|---------|------------------|---------|-----------------|--|
| | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 |
| 1 - إيرادات النشطة العادية | | | | | | | | |
| الإيرادات الخارجية | - | - | - | - | 514 150 | 516 867 | - | - |
| إيرادات مساهمة في تكوين الناتج البُنكري الصافي | - | - | 7 781 | 7 673 | 40 945 | - | - | - |
| إيرادات غير مساهمة في تكوين الناتج البُنكري الصافي | - | -31 507 | 13 568 | 48 | 45 | 13 568 | 15 731 | الإيرادات الناتجة عن عمليات مع القطاعات أخرى |
| المجموع | 589 240 | 565 486 | -27 184 | -31 507 | 21 348 | 23 404 | 40 990 | 527 718 |
| 2 - النتيجة | | | | | | | | |
| النتيجة المطابعة | - | - | - | - | - | - | - | - |
| أعباء غير مخصصة | - | - | - | - | - | - | - | - |
| النتيجة العمومية | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الأعباء المالية للقطاعات غير المالية | -1 508 | 49 593 | 20 248 | 23 580 | -8 284 | -10 739 | 18 174 | 9 737 |
| إيرادات الاستئجار من القطاعات غير المالية | 101 508 | - | - | - | - | - | 71 370 | 27 015 |
| الدقة من نتيجة المؤسسات الشركة | -1 626 | -542 | - | - | - | - | - | - |
| تصديق / خسارة متآتية من العناصر العادلة الآخرين | 3 566 | 971 | - | - | - | - | - | - |
| الإيرادات على الناتج | 1 750 | 1 617 | - | - | 447 | - | 1 303 | 1 617 |
| مخصصات الائتمانات | -846 | -496 | - | - | - | - | - | - |
| النتيجة السنوية الصافية | -25 460 | -6 583 | - | - | - | - | - | - |
| مخطبيات أخرى | -533 | -84 | - | - | -137 | -227 | -446 | 142 |
| الأصول المطابعة | 78 310 | 44 476 | - | - | - | - | - | - |
| أصول أخرى | 8 467 240 | 8 636 996 | - | - | 18 974 | 193 260 | 198 907 | 8 255 007 |
| المساهمة لدى المؤسسات الشركة المقيدة | 79 041 | 85 945 | - | - | 427 | 446 | 19 682 | 62 691 |
| بيانقة التأمين بالمعادلة | 36 946 | 41 885 | - | - | - | 5 113 | - | 31 294 |
| النحوام المطابعة | 7 006 589 | 7 076 444 | - | - | 2 651 | 2 277 | 27 252 | 17 076 |
| نحوام أخرى | 511 037 | 621 224 | - | - | 17 283 | 7 513 | 1 992 | 1 766 |



البنك الوطني الفلاحي
BANQUE NATIONALE AGRICOLE

العنوان : 5 نهج سوريا 1002 تونس

الهاتف : +216 71 831 000 / 216 71 831 200

الموزع الصوتي : 88 40 00 20

البريد الالكتروني : bna@bna.tn

الرقم الأخضر / Vert 80/100/505