



مشروع الميزانية العامة لصندوق الحيفة و التقاعد للمحامين لسنة 2015





التقارير

الصفحة

2	1	تقديم الميزانية
3	2	ميزانية التسيير
9	3	ميزانية التجهيز
10	4	ميزانية الاستثمار
11	5	الخاتمة



تقديم الميزانية

تواصل نسق تطور المداخيل خلال سنة 2014 على غرار السنوات الفارطة وذلك راجع إلى السياسة المعتمدة من قبل الصندوق في طرق بيع طابع المحاماة فزيادة على توزيعه عبر مختلف فروع البنك العربي لتونس عمل الصندوق على تركيز نقاط لبيع طابع المحاماة داخل مقرات الهيئة و الفروع و المحاكم ، هذا من جهة و من جهة أخرى فان تقنين وجوبه وضع طابع المحاماة على مختلف أعمال المحامي و جعله شرط صحة اثر إيجابا على مداخله.

البيانات	توقعات 2014	تقديرات 2015	نسبة التطور
■ ميزانية التسيير			
■ الإيرادات	12.917.397	13.211.724	2.28%
■ النفقات	10.641.760	10.982.858	3.21%
■ نتيجة ميزانية التسيير	2.275.637	2.228.866	-2.06%
■ ميزانية التجهيز			
■ الموارد	2.500.000	2.500.000	-
■ الاستعمالات	2.500.000	2.500.000	-
■ ميزانية الاستثمار			
■ الإيرادات	-	900.000	-
■ النفقات	-	-	-
■ فوائض تمويل	2.275.637	3.128.866	37.49%



الباب الأول: ميزانية التسيير

من المنتظر أن تشهد سنة 2015 تواصل تطور إيرادات الصندوق و بالتالي فإنه يتوقع أن يصل فائض ميزانية تسيير الصندوق خلال سنة 2015 إلى حدود 2.2 مليون دينار. و يحوصل الجدول الموالي إيرادات و نفقات التسيير و نسب تطورها خلال الفترة 2014 - 2015. إن نسبة التطور في الإيرادات المقدره ب %2.28 بالنسبة لسنة 2015 تعود أساسا إلى الاعتماد كليا على البنك العربي لتونس منذ أوت 2014 في بيع طابع المحاماة.

الوحدة :الدينار

البيانات	توقعات 2014	تقديرات 2015	نسبة التطور
■ الإيرادات	12.917.397	13.211.724	%2.28
■ النفقات	10.641.760	10.982.858	%3.21
■ النتيجة	2.275.637	2.228.868	%-2.06

1 - إيرادات ميزانية التسيير :

- تتأى إيرادات التسيير خلال سنة 2015 أساسا من:
- الإيرادات المتأتية من طابع المحاماة في حدود 10.629.212 د و تمثل 80.45% من جملة الإيرادات المخصصة للتسيير .
 - إيرادات مساهمات المحامين في حدود 1.417.110 د و هو ما يمثل نسبة 10.73% من الإيرادات المخصصة للتسيير.
 - الإيرادات غير الفنية في حدود 1.165.402 د و تمثل 8.82% من جملة الإيرادات المخصصة للتسيير.



الوحدة : الدينار

البيانات	انجازات 2013	توقعات 2014	تقديرات 2015	نسبة التطور
■ طابع المحاماة	10.187.465	10.405.995	10.629.212	%2.15
■ إيرادات مساهمات المحامين	1.321.300	1.368.367	1.417.110	%3.56
■ الإيرادات الغير الفنية	1.121.097	1.143.035	1.165.402	%1.96
المجموع	12.629.792	12.917.397	13.366.589	%2.28

2-نفقات ميزانية التسيير:

من المقدر أن تبلغ نفقات ميزانية التسيير خلال سنة 2015 ما قدره 10.982.858 دينار، تتوزع

كالآتي:

- نفقات أنظمة التقاعد 5.448.703 دينار و تمثل 49.61% من جملة نفقات ميزانية التسيير
- نفقات الحيطه الاجتماعية 4.821.110 دينار و تمثل 43.9% من جملة نفقات ميزانية التسيير؛
- نفقات رأس المال عند الوفاة 111.734 دينار و تمثل 1% من جملة نفقات ميزانية التسيير؛
- نفقات التسيير الإداري 601.311 دينار و تمثل 5.47% من جملة نفقات ميزانية التسيير ؛

ملخص لنفقات التسيير

الوحدة : الدينار

البيانات	انجازات 2013	توقعات 2014	تقديرات 2015	نسبة التطور
■ نفقات أنظمة التقاعد	4.939.307	5.372.415	5.448.703	%2.84
■ نفقات الحيطه الاجتماعية	4.500.208	4.583.967	4.821.110	%9.06
■ نفقات رأس المال عند الوفاة	102.500	110.000	111.734	%1.58
■ نفقات التسيير الإداري	536.045	601.406	601.311	%0.2
المجموع	10.078.060	10.641.760	10.982.858	%3.21



1.2- نفقات أنظمة التغطية الاجتماعية:

يلخص الجدول الموالي مجمل نفقات أنظمة التغطية الاجتماعية:

ملخص لنفقات أنظمة التغطية الاجتماعية

الوحدة : الدينار

نسبة التطور	تقديرات 2015	توقعات 2014	انجازات 2013	البيانات
%1.42	5.448.703	5.372.415	4.939.307	■ نفقات أنظمة التقاعد
	2.554.985	2.519.212	2.459.197	■ جريات التقاعد
	2.708.614	2.670.691	2.374.694	■ جريات الأرامل
	185.104	182.512	105.416	■ جريات الأيتام
%9.06	4.821.110	4.583.967	4.500.207	■ نفقات الحيفة الاجتماعية
%2.5	4.531.110	4.420.595	4.347.664	■ تغطية مصاريف التداوي
%100	250.000	125.307	114.543	■ الإعانات الاجتماعية الطرفية
%5.08	40.000	38.065	38.000	■ تعويضات التوقف عن العمل
%1.58	111.734	110.000	102.500	■ نفقات رأس المال عند الوفاة

1.1.2- نفقات أنظمة التقاعد :

من المتوقع أن تبلغ نفقات أنظمة التقاعد 5.448.703 د سنة 2015 مقابل 5.372.415 د سنة 2014 مسجلة بذلك زيادة بقيمة 76.288 د و بنسبة تطور تقارب 1.42% و يعود هذا التطور أساسا إلى التطور العادي لعدد المتقاعدين.

تطور عدد المنتفعين بالجراية

نسبة التطور	تقديرات 2015	توقعات 2014	النظام العام للتقاعد
%1.42	210	185	■ عدد المتقاعدين
%6.15	260	236	■ عدد جريات الأرامل
%5	25	21	■ عدد جريات الأيتام



تطور معدل الجرايات

النظام العام للتقاعد	توقعات 2014	تقديرات 2015	نسبة التطور
■ متوسط جرایة التقاعد	د 1.281	د 1.318	2.84%
■ متوسط جرایة الأرامل	د 876	د 901	3%
■ متوسط جرایة الأیتام	د 502	د 516	2.8%

2.1.2- نفقات الحيفة الاجتماعية:

من المنتظر أن تبلغ نفقات هذا النظام 4.821.110 دينار سنة 2015 مقابل 4.583.967 دينار سنة 2014 أي بزيادة قيمتها 237.143 دينار و نسبة تطور في حدود 9.06%. و يعود ذلك أساسا إلى تطور عدد المنتفعين بالتغطية الصحية مع الانتفاع بتعويضات التوقف عن العمل و الإعانات الاجتماعية الظرفية.

توقعات 2014	تقديرات 2015	نسبة التطور	
3.735	4.033	8%	عدد المنتفعين بالتغطية الصحية

3.1.2- نفقات نظام رأس المال عند الوفاة :

من المنتظر أن تبلغ نفقات هذا النظام 111.734 د سنة 2015 مقابل 110.000 د سنة 2014 أي بزيادة قيمتها 11.000 د و نسبة تطور في حدود 1.58%.

و يعود ذلك إلى تطور عدد الوفيات و متوسط منحة رأس المال عند الوفاة المسداة لمنتفعيها.



2.2- نفقات التسيير الإداري:

ستبلغ هذه النفقات ما قيمته 601.311د خلال سنة 2015 مقابل توقعات في حدود 601.406د بالنسبة لسنة 2014 أي بنسبة تطور في حدود 0.2% و يلخص الجدول الموالي الأبواب الرئيسية لهذه النفقات:

ملخص لنفقات التسيير الإداري

الوحدة : دينار

البيانات	انجازات 2013	توقعات 2014	تقديرات 2015	نسبة التطور
■ أعباء الأعوان	319.950	386.622	389.328	7%
■ الخدمات الخارجية	194.173	190.686	186.983	-2%
■ الشراءات	21.922	24.098	25.000	4%
المجموع	536.045	601.406	601.311	-0.2%

□ يعتبر ارتفاع نسبة أعباء الأعوان ب 7 % ارتفاع عادي نظرا للزيادة السنوية العادية.
 □ حافظت تقديرات أعباء الصندوق لسنة 2015 من خدمات خارجية والمتكونة أساسا من أتعاب الاطباء المراقبين و أتعاب تسيير الصندوق على نفس التوقعات لسنة 2014.
 □ تتكون الشراءات خاصة من تسديد معالم الكهرباء والغاز والماء إضافة إلى بعض الأدوات المكتبية الخاصة بإدارة الصندوق.

1.2.2- الخدمات الخارجية:

قدرت هذه النفقات بما قيمته 186.983د خلال سنة 2015 مقابل توقعات في حدود 190.686د بالنسبة لسنة 2014 مسجلة انخفاض بنسبة 2 - % ويرجع هذا الانخفاض الى توفير كراء قاعة للجلسة العامة للصندوق و هذا بفضل استكمال المركب الإداري بمركز العمران الشمالي. و تمثل هذه النفقات 38.73% من جملة نفقات التسيير الإداري و تتوزع كالاتي :



ملخص الخدمات الخارجية

الوحدة : دينار

البيانات	انجازات 2013	توقعات 2014	تقديرات 2015	نسبة التطور
■ الصيانة و الإصلاح	4.175	5.064	5.578	10.13%
■ التأمين	411	470	451	14.36%
■ أتعاب	141.038	141.573	143.223	1.17%
■ خدمات بنكية و بريدية	37.165	37.342	37.731	1.10%
■ مصاريف تدشين مقر الصندوق بصفا قس	8.876	-	-	-
■ كراء قاعة للجلسة العامة للصندوق	2.508	6.237	0	-100%
المجموع	194.173	190.686	186.983	-2%



الباب الثاني: ميزانية التجهيز

يلخص الجدول التالي موارد و استعمالات ميزانية التجهيز:

ميزانية التجهيز

الوحدة : د

البيانات	توقعات 2014	تقديرات 2015	نسبة التطور
■ ميزانية التجهيز			
■ الموارد	2.500.000	2.500.000	-
■ الاستعمالات	2.500.000	2.500.000	-

1 - موارد ميزانية التجهيز:

تتكون موارد ميزانية التجهيز من جزء من فائض ميزانية التسيير للسنوات الفارطة.

2 - الاستعمالات:

سيتم استعمال القسط الكبير من ميزانية التجهيز في إتمام إشغال مشروع المركب الإداري للصندوق بمركز العمران الشمالي و مواصلة تطوير و تأهيل و تجديد المعدات الحالية طبقا للتوجهات العامة للصندوق



الباب الثالث: ميزانية الاستثمار

البيانات	توقعات 2014	تقديرات 2015	نسبة التطور
■ ميزانية الاستثمار			
■ الموارد	0.000	900.000	-
■ الاستعمالات	0.000	0.000	-



الخاتمة

سيتم خلال سنة 2015 البدء في استغلال مركز العمران الشمالي و هذا سيمكن الصندوق من مداخيل قارة و ينمي رصيده العقاري و العمل أيضا على تحسين مردودية الاستثمار المالي و هذا من شأنه أن يطور في مداخيل الصندوق. أما بشأن المصاريف سيقع إحكام التصرف فيها بغاية التقليل منها دون المساس بمكتسبات الصندوق والعمل في نفس الوقت على تطويرها.