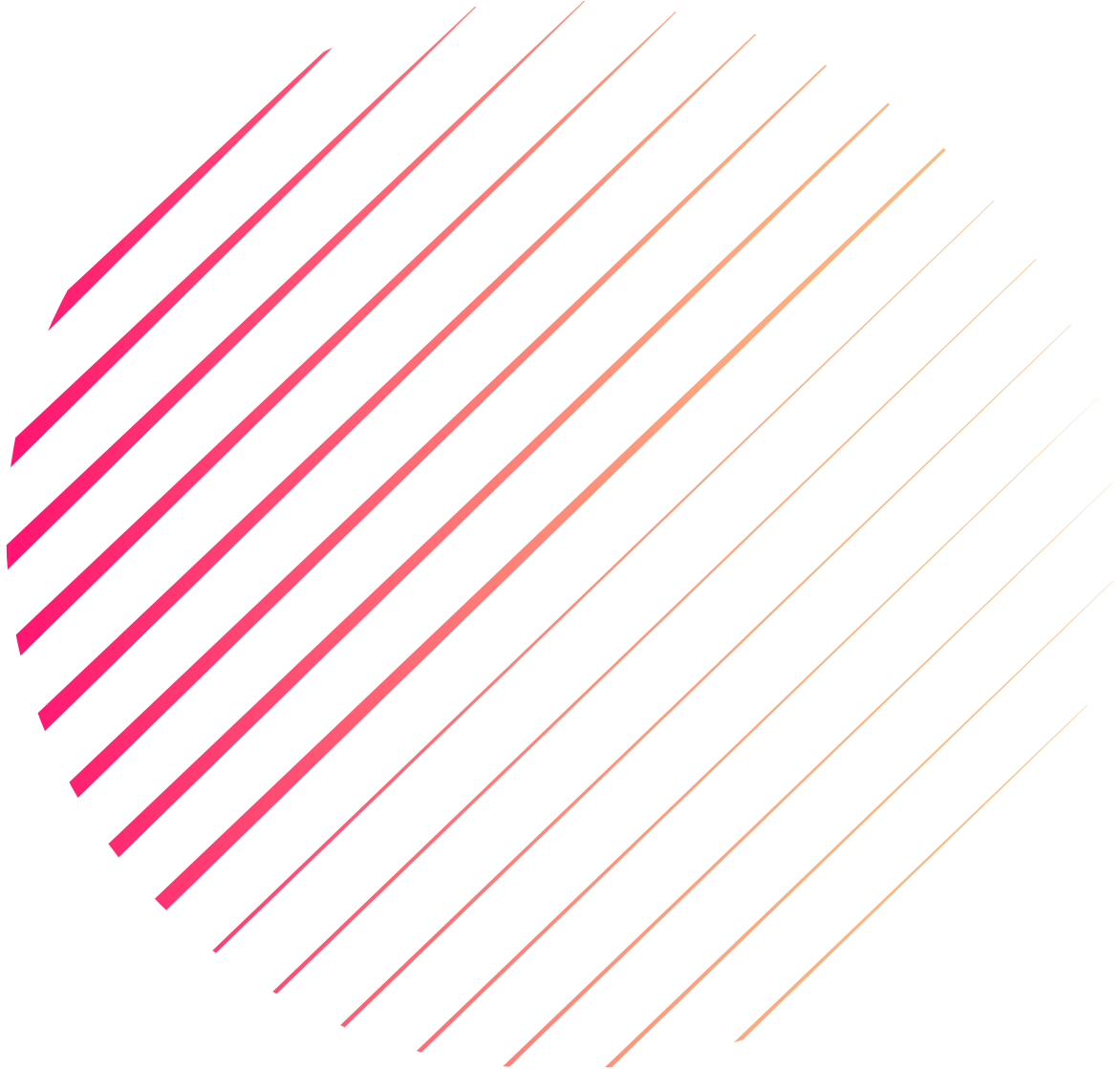


التقرير السنوي



الجلسة العامة العادية

المنعقدة في 30 أفريل 2026

البنك العربي لتونس

2025

البنك العربي لتونس

شركة خفية الإسم رأس مالها 128.000.000 دينار

المقر الاجتماعي

9 نهج الهادي نويرة 1001 تونس

الهاتف

(+216) 71 35 11 55

موقع الواب

www.atb.tn

ثقافة البنك العربي لتونس

الغاية

العمل على خلق الثروة وتوفير خدمات مالية ذات جودة عالية

القيم الأساسية

التميز في خدمة الحريف

الابتكار والإبداع و الانفتاح

الصدق والنزاهة و احترام الفرد

رفع مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد التونسي

تمثل قيم البنك العربي لتونس عنصرا قويا لثقافته الداخلية، تحدد توجهاته وتشكل القاعدة الثقافية المشتركة. وفي السياق الحالي، تساهم القيم بصفة فعالة في تحقيق التماسك بين جميع العاملين وهي عامل هام لمزيد من الولاء والعطاء للمؤسسة.

البنك العربي لتونس

↔ التأسيس: 30 جوان 1982

↔ شركة تابعة لمجموعة البنك العربي: 64,24% من رأس المال

↔ رأس المال: 150 000 000 دينار

↔ رسملة السوق: 379 000 000 دينار في 31 ديسمبر 2025 مع 50 000 000 دينار شهادات استثمار غير مدرجة

↔ شبكة فروع واسعة: 101 فرع

↔ عدد الموظفين: 1594

↔ مجموعة مندمجة:

▪ وسيط البورصة

شركة المستشارين الماليين العرب ARAB FINANCIAL CONSULTANTS - AFC

▪ الإيجار المالي

شركة الإيجار العربية لتونس ARAB TUNISIAN LEASE - ATL

▪ إدارة محافظ الأوراق المالية

الشركة العربية للاستثمار بتونس ARAB TUNISIAN INVEST - ATI SICAF

▪ رأس مال تنمية

الشركة العربية للتنمية بتونس ARAB TUNISIAN DEVELOPMENT - ATD SICAR

▪ التصرف في الديون

شركة إتحاد التصرف في الديون UNION DE FACTORING - UNIFACTOR

▪ شركات الإستثمار الأخرى

الشركة العربية ذات رأس المال المتغير ARABIA SICAV

مجلس ادارة البنك العربي لتونس

▪ رئيس المجلس

السيد نعيم الحسيني

▪ نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد فريد عباس

▪ الأعضاء

السيد وليد السمهوري

السيد لؤي إبراهيم شاهزاده

السيدة ميساء العابدين

السيد فراس زياد

السيد مسعود سكّجها

السيد رضا زرزري

السيد محمد بن سدرين

▪ عضو ممثل صغار المساهمين

السيدة درّة مزّاز

▪ الأعضاء المستقلين

السيدة ألفة بن عودة صيود

السيد عمار الحلواني

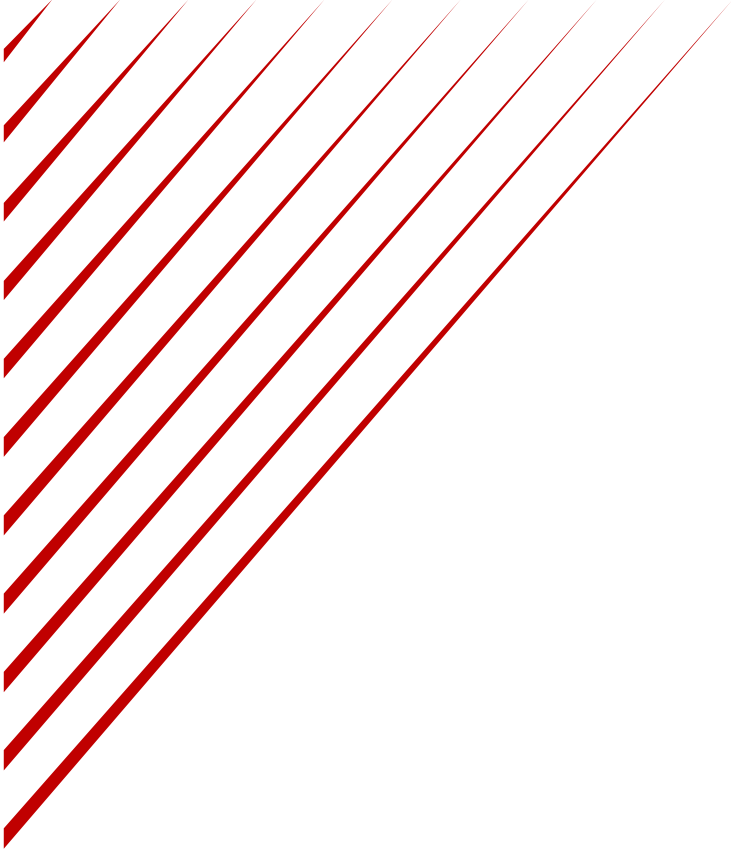
▪ كاتب المجلس

السيد محمد منصف قسومة

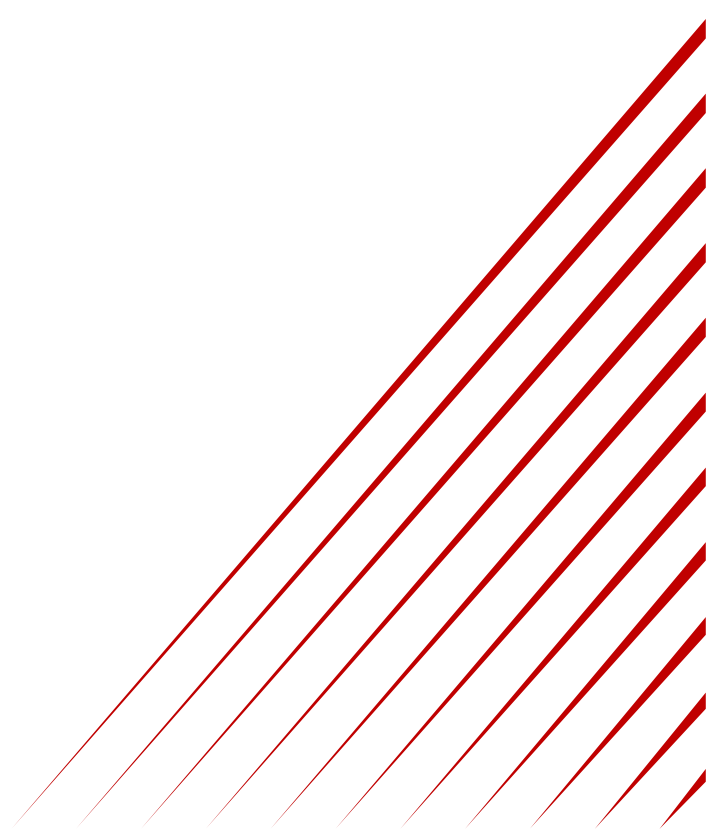
▪ مكاتب مراقبي الحسابات

Cabinet PricewaterhouseCoopers PwC Tunisie

Cabinet CPA



الوضع الإقتصادي



المحيط الاقتصادي للبنك

وفق تقرير "آفاق النمو العالمي" الصادر عن صندوق النقد الدولي في أبريل 2026، تحسّن النمو العالمي من 3,3% في عام 2024 (تقرير أكتوبر 2025) إلى 3,4% سنة 2026، مواصلاً تراجعاً عن المتوسط التاريخي (2000 - 2019) البالغ 3,7%. ويشير التقرير إلى تحسّن النمو في الاقتصادات المتقدمة في حدود 1,8% لسنة 2024 و 1,9% لسنة 2024. وعرفت منطقة الأورو الشريك التجاري الأول لتونس، تحسّناً ملحوظاً في نسق النمو، حيث ارتفعت نسبة نموها من 0,9% سنة 2024 إلى 1,4% سنة 2025. في المقابل، يُتوقع أن تسجل اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية تحسّناً طفيفاً في معدلات النمو من 4,3% سنة 2024 إلى 4,4% سنة 2025.

على المستوى المحلي، سجل الاقتصاد التونسي نمواً قدره 2,5%، مقارنة بنمو قدره 1,4% سنة 2024. وقد تم دعم هذا الأداء من قبل عدة قطاعات اقتصادية خاصة في الثلاثي الرابع الذي سجّل نمواً بـ 2,7%.

قطاعياً، سجّلت الأنشطة الفلاحية نمواً بـ 12,3% في الثلاثي الرابع من سنة 2025، مساهمة بذلك بنسبة 1,08 نقطة في نسبة النمو الوطني بـ 2,7% المسجلة في الثلاثي الرابع.

كما أظهرت نتائج الثلاثي الرابع من سنة 2025 ارتفاعاً في حجم القيمة المضافة لقطاع الصناعات المعملية بنسبة 0,4%، وذلك نتيجة ارتفاع القيمة المضافة لقطاعات الصناعات الفلاحية والغذائية بنسبة 6,1%، والصناعات الميكانيكية والكهربائية بنسبة 7,8%. في المقابل، سجّل حجم القيمة المضافة في قطاعات الطاقة، المناجم، الماء، التطهير ومعالجة النفايات تراجعاً بنسبة 0,3% - خلال الثلاثي الرابع من سنة 2025، مقارنة بالفترة نفسها من السنة السابقة، وذلك نتيجة انخفاض القيمة المضافة لقطاع استخراج النفط والغاز الطبيعي بنسبة 13,3% - وعموماً، يكون القطاع الصناعي قد سجّل نمواً بنسبة 3% خلال الثلاثي الرابع من سنة 2025 مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية. أما فيما يخص قطاع البناء والتشييد، فقد تم تسجيل نمو إيجابي قدره 4,1% وفقاً لحساب الانزلاق السنوي. كما حافظ النشاط الاقتصادي لقطاع الخدمات خلال الثلاثي الرابع من سنة 2025 على وتيرة نموه الإيجابي، حيث سجّل حجم القيمة المضافة ارتفاعاً بنسبة 1,4%، نتيجة ارتفاع القيمة المضافة في قطاع النزل والمطاعم والمقاهي بنسبة 7,2%، وقطاع النقل بنسبة 0,2%، وقطاع الإعلامية والاتصال بنسبة 3,7%.

أما من حيث تطوّر الأسعار، فقد تواصل المنحى التنازلي للتضخم و المسجّل منذ سنة 2022 حيث إنخفضت نسبة التضخم من 6% بالإنزلاق السنوي في ديسمبر 2024 إلى 4,9% في ديسمبر 2025، أي بمعدل تراجع شهري بـ 10 نقاط قاعدية. ويعود انخفاض الضغوط التضخّمية بين شهري ديسمبر 2024 و ديسمبر 2025 بالأساس، إلى تراجع نسبة تضخم أسعار مجموعات المواد الغذائية بـ 110 نقطة قاعدية و الصّحة بـ 470 نقطة قاعدية و النّزل و المطاعم بـ 570 نقطة قاعدية.

و تدعيماً لسياسة السيطرة على الضغوط التضخّمية، بادر البنك المركزي التونسي بتخفيض نسبة الفائدة التوجيهية بـ 50 نقطة قاعدية بداية من شهر مارس 2025 لتستقرّ في حدود 7,5% خلال التسعة أشهر الأخيرة من سنة 2025، و هو ما انعكس على معدّل الفائدة في السّوق النقديّة الذي سجّل نفس النسبة خلال نفس الفترة.

وعلى المستوى النقدي، شهد معدّل الجاري اليومي لتدخّلات البنك المركزي في السّوق النقديّة تراجعاً بـ 9,3% خلال سنة 2025 مقارنة بمستوى سنة 2024 (من 13,97 مليار دينار إلى 12,68 مليار دينار) و هو ما يؤشّر لتواصل تراجع الضغوطات على السيولة البنكية خلال سنة 2025 بعد تسجيل تراجع لمعدّل جاري تدخّلات البنك المركزي بـ 6,5% سنة 2024.

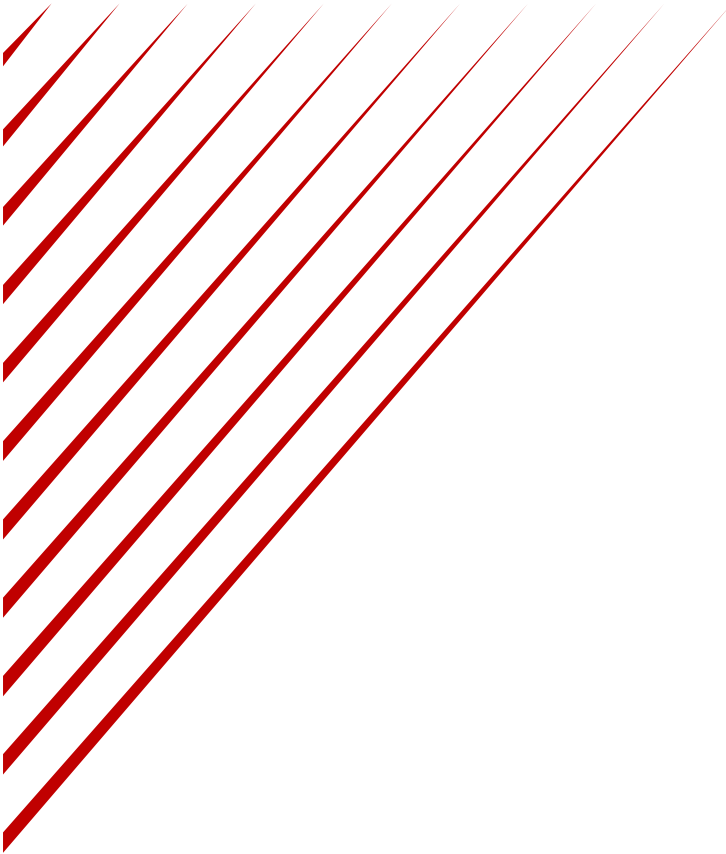
أما على مستوى المالية العمومية، وباعتبار الوضع الاقتصادي العام، من المنتظر أن يبلغ حجم الموارد الجبائية للدولة 44,7 مليار دينار بنمو قدره 7,3% فيما بلغ حجم موارد الإقتراض 25,6 مليار دينار، بتراجع قدره 4% عن إقتراضات سنة 2024. و بلغ عجز ميزانية سنة 2025 قيمة 9,2 مليار دينار (5,4% من المنتج الداخلي الخام)

مقارنة بـ 10,8 مليار دينار (6,7% من المنتج الداخلي الخام) مسجلة سنة 2024. و تراجعت نسبة المديونية مقارنة بالمنتج الداخلي الخام من 84,9% سنة 2024 الى 82,1% سنة 2025.

و في مجال التجارة الخارجية، أبرزت نتائج متابعة تطوّر المبادلات التجارية التونسية مع الخارج، بالأسعار الجارية، خلال سنة 2025 ارتفاعا في الصادرات بنسبة 2,6%، وذلك مقابل استقرار خلال سنة 2024. وبالتالي، فقد استقرت قيمة الصادرات سنة 2025 عند مستوى 63,7 مليار دينار، أما الواردات، فقد شهدت ارتفاعاً بنسبة 5,5%+، وذلك مقابل ارتفاع بنسبة 2,3% خلال سنة 2024. وقد بلغت بذلك قيمة الواردات سنة 2025 85,5 مليار دينار، مقارنة بـ 81 مليار دينار تم تسجيلها خلال السنة السابقة.

وقد أسفر هذا التطور في الصادرات والواردات عن تسجيل عجز تجاري بقيمة 21,8 مليار دينار، مقابل 18,9 مليار دينار خلال سنة 2024، كما سجلت نسبة تغطية الواردات بالصادرات تراجعاً بواقع 2,1 نقطة مقارنة بسنة 2024، حيث بلغت 74,5% سنة 2025.

أخيرا، وفيما يتعلق بآفاق سنة 2026، من المتوقع أن يستقرّ النمو العالمي في نسبة 3,1%، أي بتراجع عن النسبة المحققة سنة 2025 حسب تقديرات صندوق النقد الدولي. ويتوقع صندوق النقد الدولي أن يبلغ النمو في منطقة الأورو، أهم شريك تجاري لتونس نسبة 1,1% سنة 2026 مقابل 1,4% مسجلة سنة 2025 و 0,9% سنة 2024. أما على المستوى المحلي، تظلّ المالية العمومية رهينة القدرة على الحصول على تمويلات بقيمة 25,9 مليار دينار منها 19,1 مليار دينار قروض داخلية و 6,8 مليار دينار قروض خارجية مبرمجة في قانون المالية 2026، و عودة قطاعات الطاقة والمناجم الى مستويات نمو ايجابية، أهم عامل لتحقيق نسبة النمو المقدرة بـ 3,3% في مشروع ميزانية الدولة.



رأس مال البنك العربي لتونس

البنك العربي لتونس ومساهمييه

استقر رأس مال البنك العربي لتونس في 31 ديسمبر 2025 على 150.000.000 دينار متكونا من 100.000.000 سهم بقيمة دينار واحد للسهم و 50.000.000 شهادة استثمار بقيمة دينار واحد للشهادة. وتتوزع ملكية أسهم البنك في نفس التاريخ أساسا بين مجموعة البنك العربي بنسبة 64,24% و عدد من المجموعات التونسية الخاصة بنسبة 15.51%، بينما تنحصر ملكية شهادات الإستثمار عند مجموعة البنك العربي و يكفل العقد التأسيسي للبنك لكل مساهم عدد من الأصوات مساو لعدد الأسهم أو عدد حقوق الإقتراع التي يملكها.

رأس المال في 2025/12/31

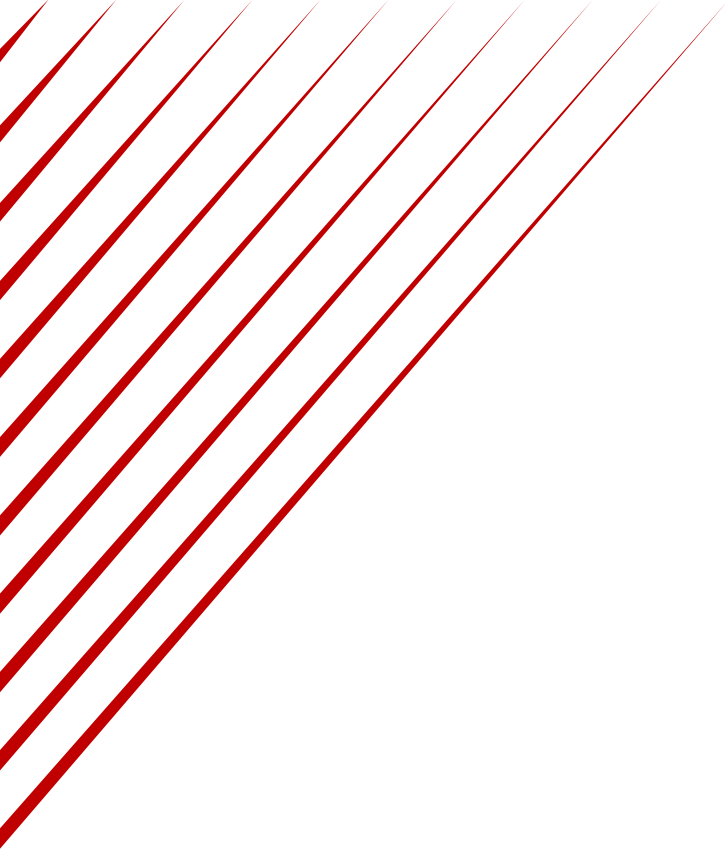
المساهمين	عدد الأسهم	نسبة ملكية الأسهم %	عدد شهادات الإستثمار	نسبة ملكية شهادات الإستثمار	عدد حقوق التصويت	نسبة حقوق التصويت
البنك العربي ش م ع	64 237 531	64.24%	50 000 000	100%	96 356 297	64.24%
مجموعات خاصة مختلفة	15 505 787	15.51%			23 258 681	15.51%
أشخاص معنوية مختلفة	11 199 551	11.20%			16 799 327	11.20%
أفراد مختلفة	9 057 131	9.06%			13 585 697	9.06%
المجموع	100 000 000	100%	50 000 000	100%	150 000 000	100%

ضوابط المشاركة في أعمال الجمعية العامة

لا يجوز لأحد المشاركة في أعمال الجلسات العامة إلا إذا كان حائزا على عشرة أسهم أو عشرة حقوق اقتراع على الأقل. و يمكن لعدة مساهمين أو عدة حاملي شهادات إقتراع أن يجتمعوا لبلوغ الحد الأدنى المشترك بالعقد التأسيسي و تفويض تمثيلهم لأحدهم.

لوحة قيادة المساهم

2025	2024	2023	2022	
150 000 000	128 000 000	128 000 000	128 000 000	رأس المال
100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000	عدد الأسهم
50 000 000	28 000 000	28 000 000	28 000 000	عدد شهادات الإستثمار
-	-	-	-	صافي أرباح السنة / عدد الأسهم
80.891	83.819	76.314	78.074	حجم الموجودات على السهم
-0.206	0.080	-0.073	0.089	صافي أرباح السهم الواحد
-	-	-	-	PER
-	-	-	-	ربحية السهم / سعر السهم %
-	-	-	-	نسبة توزيع الأرباح %
3.280	2.908	2.985	2.660	معدل سعر السهم
3.800	3.350	3.500	3.160	السعر الأقصى للسهم
2.670	2.470	2.400	2.090	السعر الأدنى للسهم
3.790	2.800	2.700	2.890	سعر الإقفال



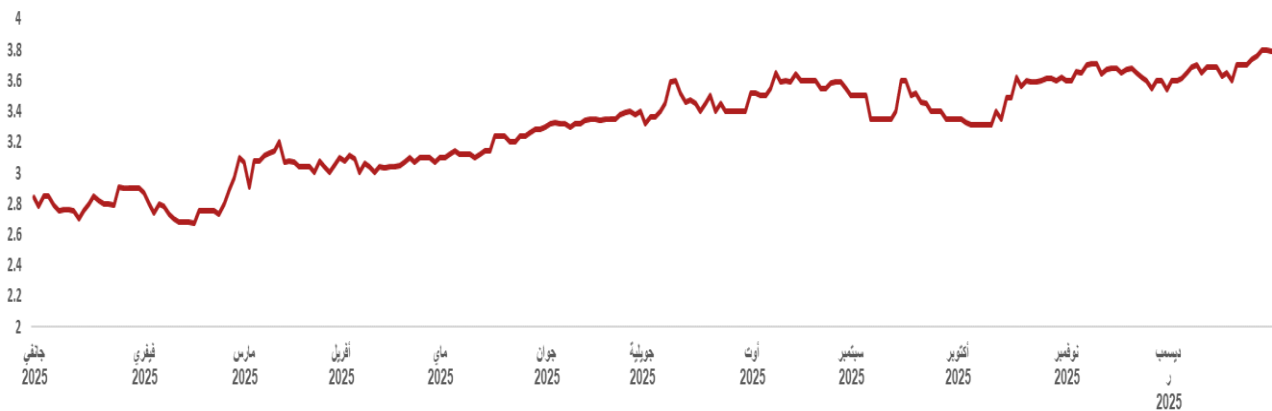
تداول سهم البنك العربي لتونس

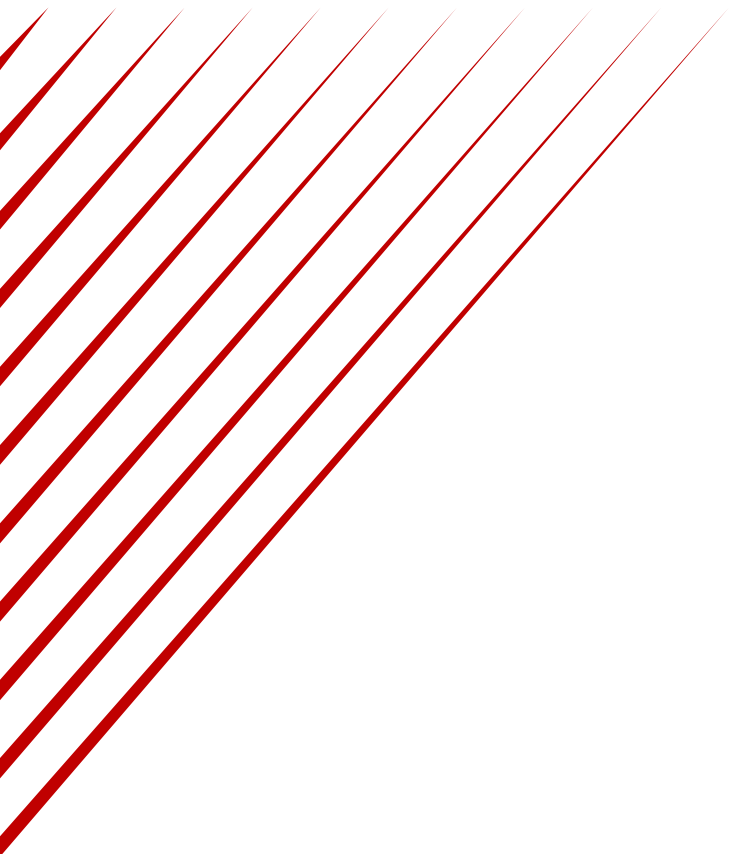
سوق السّهم

تراوح سعر تداول سهم البنك العربي لتونس خلال سنة 2025 بين 2,670 دينار للسّهم الواحد كأدنى مستوى له و3,800 دينار كأقصى مستوى له، وقد تمّ تسجيل هذا المستوى الأقصى في شهر ديسمبر. وقد أغلق تداول سهم البنك العربي لتونس على سعر 3,790 دينار في 2024/12/31.

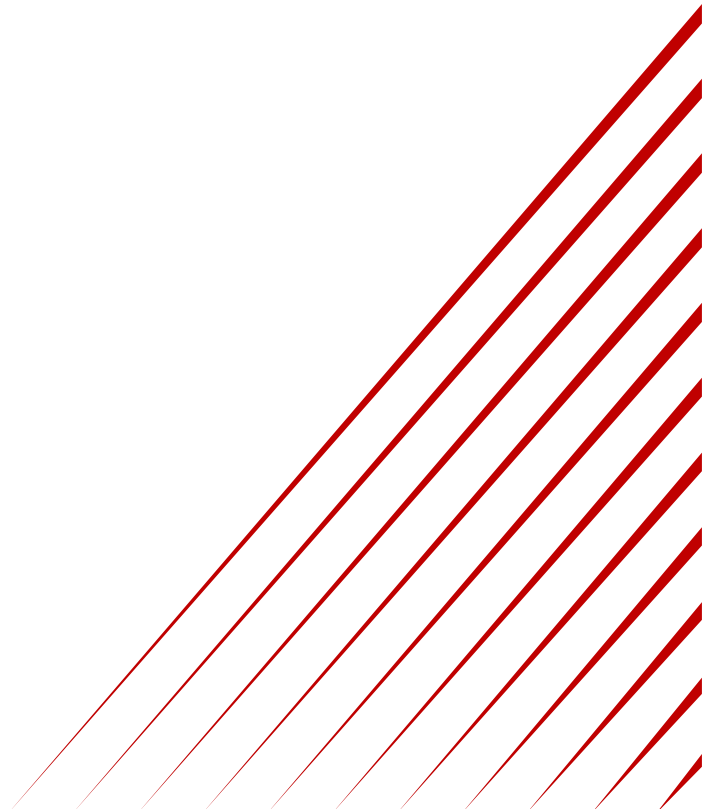
انخفض حجم التداول في سوق الأوراق المالية عام 2025 بنسبة 73.2٪ ليصل إلى 3060 مليون دينار مقابل 1767 مليون دينار في عام 2024 ، أي بمعدل يومي 12.3 مليون دينار مقابل 7 مليون في عام 2024. وسيطر التونسيون على تداول الأوراق المالية بحصة 81.8٪ من حجم التداول ، يليهم مؤسسات التوظيف الجماعي بحصة 11.9٪ و الأجانب على حصة 3.4٪ من حجم التداول في سوق الأوراق المالية.

تطور سعر تداول سهم البنك العربي لتونس





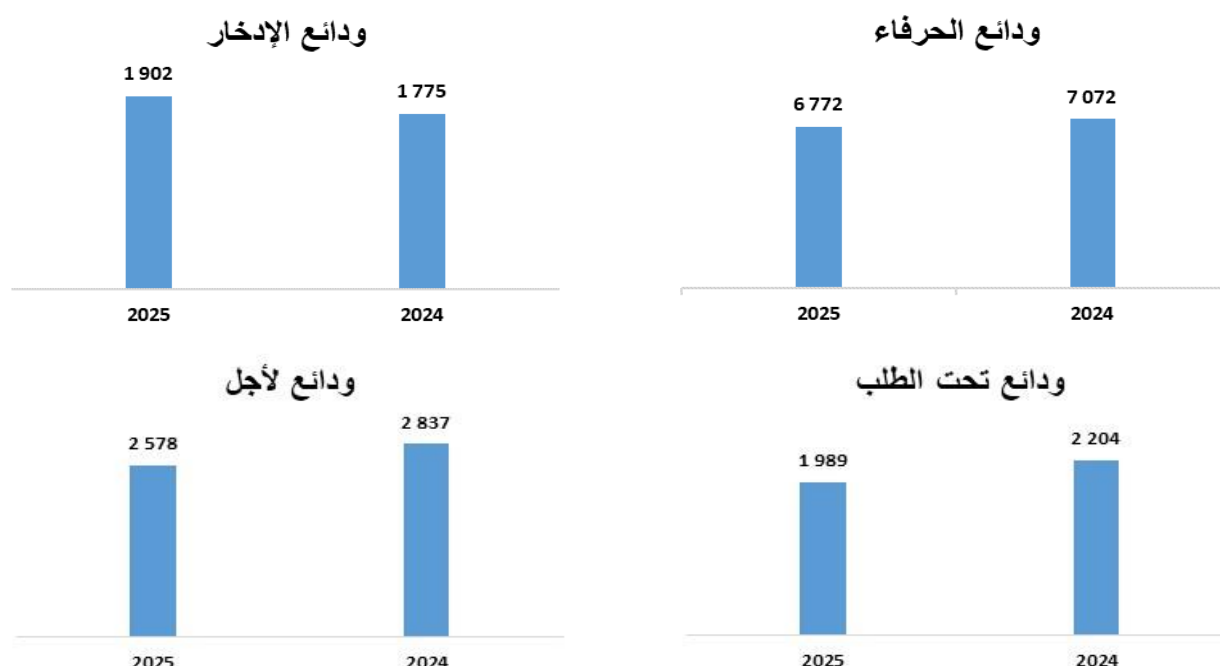
الأنشطة، النتائج



مؤشرات النشاط 2025

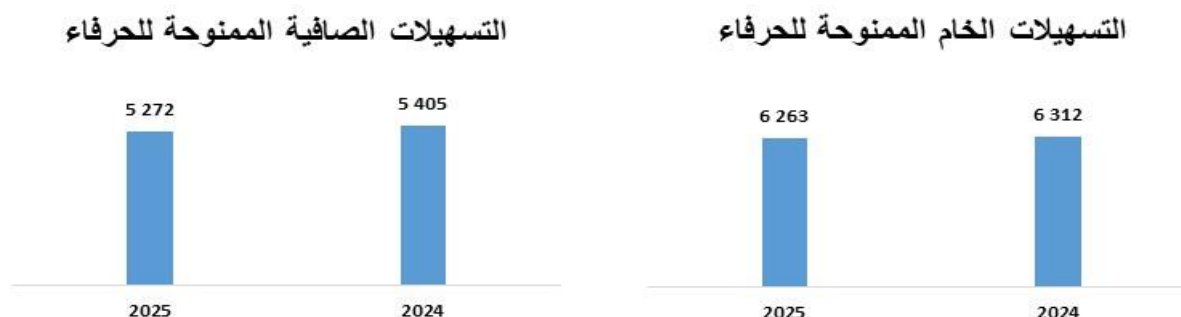
الودائع

بلغت ودائع الحرفاء في 31 ديسمبر 2025 قيمة 6 772 مليون دينار مقابل 7 072 مليون دينار في سنة 2024 أي بتراجع قدره 299 مليون دينار بنسبة -4.2%. تمكن البنك من تطوير قيمة ودائع الادخار بـ 7.2% لتبلغ 1 902 مليون دينار في سنة 2025 مقابل 1 775 مليون دينار في سنة 2024. وفيما يتعلق بالودائع تحت الطلب فقد سجلت تراجعاً بـ 9.8% لتبلغ 1 989 مليون دينار في 2025 مقابل 2 204 مليون دينار في أواخر عام 2024. كما شهدت ودائع لأجل إنخفاض بـ 9.1% ليستقر حجمها على 2 578 مليون دينار مقابل 2 837 مليون دينار السنة الماضية.



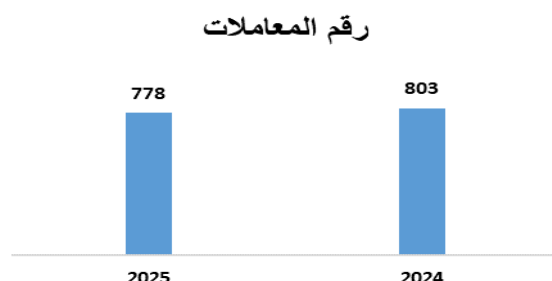
التسهيلات

شهدت نسبة تدخلات البنك داخل الموازنة في تمويل الاقتصاد الوطني خلال 2025 تراجعاً بـ 0.8% لتستقر على مبلغ تسهيلات خام بـ 6 263 مليون دينار مقابل 6 312 مليون دينار في سنة 2024. سجلت التسهيلات الصافية الممنوحة للحرفاء في نهاية 2025 تراجعاً بـ 2.5% واستقرت في مستوى 5 272 مليون دينار مقابل 5 405 مليون دينار في نهاية 2024.



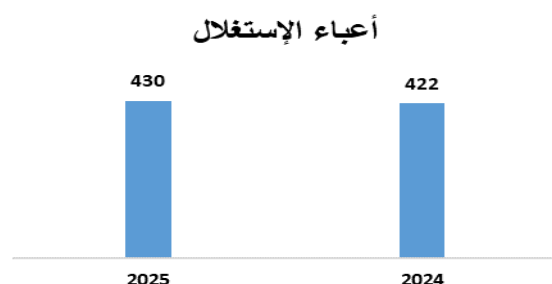
رقم المعاملات

إنخفض رقم المعاملات بنسبة 3%- ليصل إلى 778 مليون دينار في نهاية 2025 مقابل 803 مليون دينار في نهاية 2024.



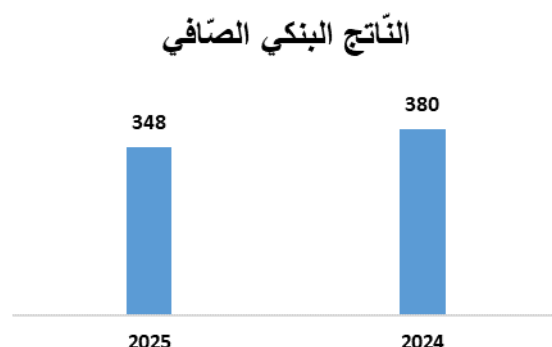
أعباء الاستغلال

ارتفعت أعباء الاستغلال البنكي بنسبة 1.9% حيث بلغت 430 مليون دينار في موفى 2025 مقابل 422 مليون دينار في نهاية 2024



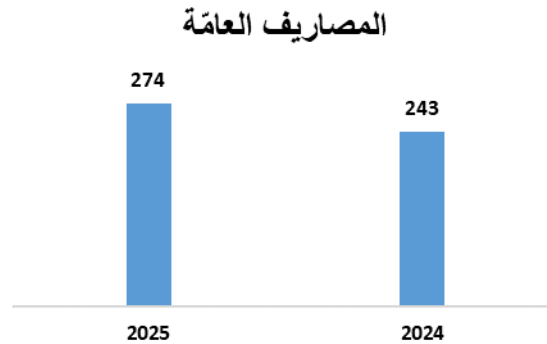
النّاتج البنكي الصّافي

تراجع النّاتج البنكي الصّافي بنسبة 8.5- % ليصل إلى 348 مليون دينار في نهاية 2025 مقابل 380 مليون دينار في نهاية 2024. شهدت حصّة الهامش على الفوائد في النّاتج البنكي الصّافي تراجعاً من 54.5% سنة 2024 إلى 45.3% سنة 2025، في المقابل حصّة الهامش على العمولات تطورا من 19.3% إلى 20.3% كما ارتفعت حصّة عوائد العمليات الماليّة والاستثماريّة من 26.3% إلى 34.4% سنة 2025.



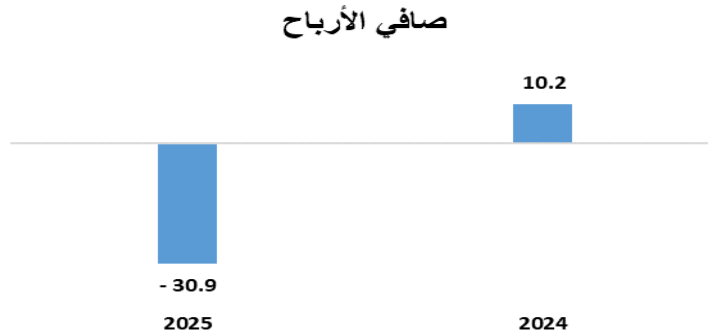
المصاريف العامة

شهدت المصاريف العامة تطورا بـ 12.8% لتبلغ 274 مليون دينار في 2025 مقابل 243 مليون دينار في 2024 .



صافي الأرباح

في نهاية 2025، بلغت النتيجة الصافية للبنك العربي لتونس -30.9 مليون دينار مقابل 10.2 مليون دينار سنة 2024.



محفظة الاستثمارات

تتكون محفظة استثمارات البنك من الصناديق الموضوعة تحت تصرف "شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية SICAR وسندات الاستثمار ومحفظة المساهمات والشركات التابعة. وقد بلغت هذه المحفظة في نهاية السنة المالية 2025 قيمة 510 مليون دينار مقابل 561 مليون دينار سنة 2024 مسجلة بذلك انخفاضا بنسبة 9.04%. ويعود هذا الانخفاض أساسا إلى استردادات لأموال كانت موضوعة تحت تصرف الشركة العربية للتنمية بتونس ATD بـ 36,2 مليون دينار إلى جانب بيع قروض وطنية بقيمة 46 مليون دينار خلال سنة 2025 مقابل اكتتابات جديدة وزعت بين صناديق استثمار (FCPR) بقيمة 25 مليون دينار و 10 مليون دينار في صندوق وضع تحت تصرف الشركة العربية للتنمية بتونس ATD SICAR .

على مستوى قائمة النتائج، بلغت مداخيل محفظة الاستثمار في موفى 2025 قيمة 26.4 مليون دينار مقابل 35 مليون دينار في نهاية 2024 مسجلة بذلك انخفاضا بنسبة 24.8% وساهمت هذه العائدات بنسبة 7,6% في تركيبة الناتج البنكي الصافي في موفى 2025 .

أما على مستوى تغطية المخاطر، فقد بلغت المخصصات الصافية من الاستردادات 5,3 مليون دينار سنة 2025 مقابل 8,7 مليون دينار خلال السنة الفارطة.

أهم مؤشرات 2025

أبرز المؤشرات

2024	2025	
مؤشر الهيكلية		
6.77%	7.59%	الأموال الذاتية / مجموع الموازنة
72.06%	72.81%	التسهيلات الصافية بعد حذف الموارد الخاصة / الودائع
مؤشرات المردودية		
2.69%	-8.88%	الأرباح الصافية للسنة / صافي الإيرادات البنكية
1.80%	-5.04%	الأرباح الصافية للسنة / معدل حقوق المساهمين (عائد الملكية) ROE
0.12%	-0.38%	الأرباح الصافية للسنة / معدل الموجودات ROA
63.88%	78.70%	مؤشر الإستغلال
المؤشرات القانونية		
408.62%	310.06%	مؤشر السيولة
10.49%	11.24%	مؤشر الملاءة
مؤشرات تغطية المخاطر الائتمانية		
14.52%	17.65%	التعهدات المشكوك في استخلاصها / مجموع التعهدات
73.41%	64.39%	المخصصات و الفوائد المعلقة / التعهدات المشكوك في استخلاصها*
84.06%	76.69%	المخصصات و الفوائد المعلقة / التعهدات المشكوك في استخلاصها**
مؤشرات سوق الأوراق المالية		
0.080	-0.206	عائد السهم: صافي الأرباح / عدد الأسهم (بالدينار)
0.000	0.000	ربحية السهم (بالدينار)
35	-18	مضاعف السعر إلى العائد
0.00%	0.00%	ربحية السهم / سعر السهم %

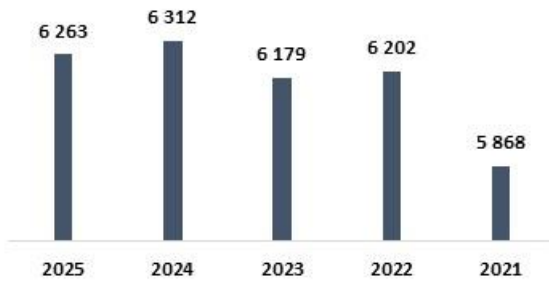
*المؤشر دون اعتبار المخصصات ذات الصيغة العامة
**المؤشر باعتبار المخصصات ذات الصيغة العامة

تطور البنك وإنجازاته خلال السنوات الخمسة الماضية

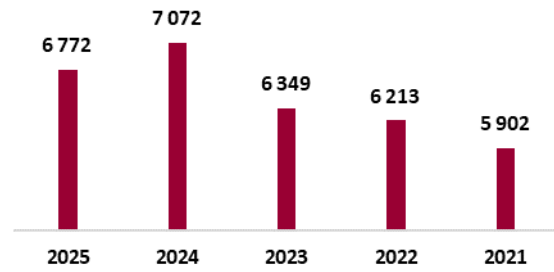
تطور النشاط

2025	2024	2023	2022	2021	
6 772	7 072	6 349	6 213	5 902	ودائع الحرفاء
6 263	6 312	6 179	6 202	5 868	التسهيلات الخام الممنوحة للحرفاء
5 272	5 404	5 372	5 445	5 156	صافي التسهيلات الممنوحة للحرفاء
8 089	8 382	7 640	7 807	7 661	مجموع الموازنة

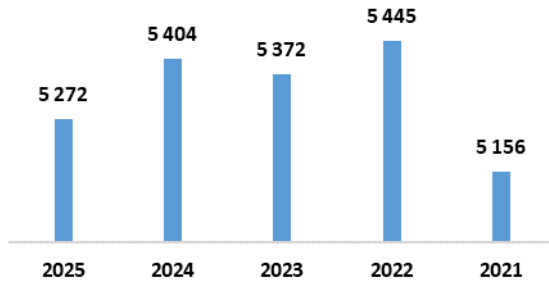
التسهيلات الخام الممنوحة للحرفاء



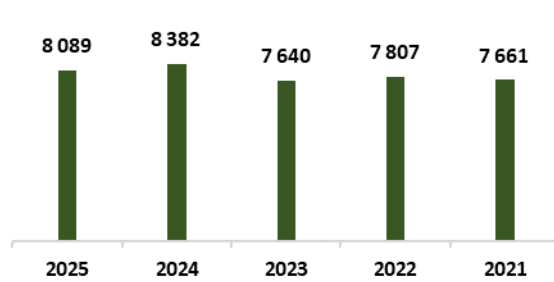
ودائع الحرفاء



صافي التسهيلات الممنوحة للحرفاء

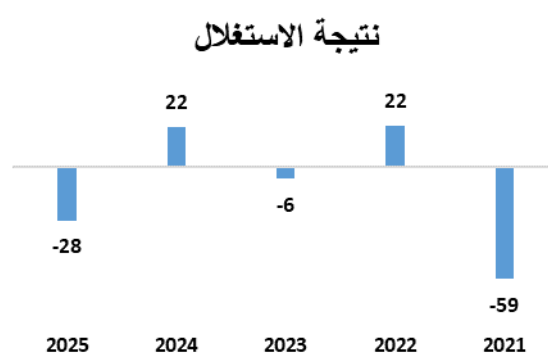
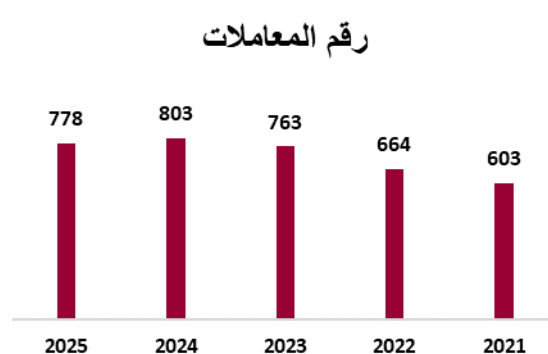
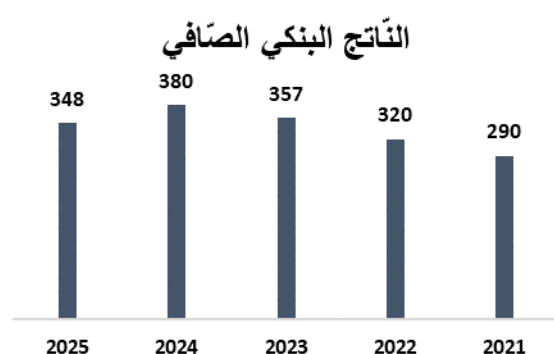


مجموع الموازنة



تطور النتائج

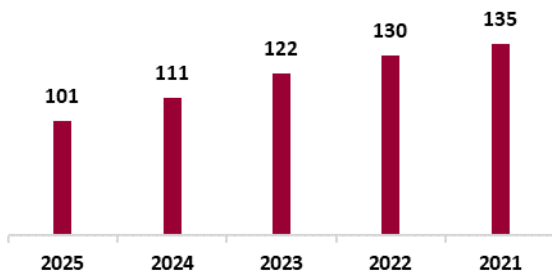
2025	2024	2023	2022	2021	بالمليون دينار
778	803	763	664	603	رقم المعاملات
348	380	357	320	290	الناتج البنكي الصافي
-28	22	-6	22	-59	نتيجة الاستغلال
-30.9	10.2	-9.4	11.4	-68.5	النتيجة الصافية للسنة



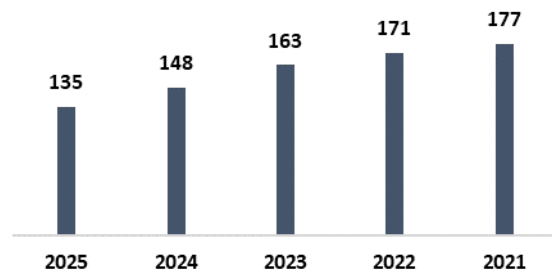
تطور شبكة الفروع وعدد الموظفين

2025	2024	2023	2022	2021	
1 562	1 290	1 271	1 325	1325	عدد الموظفين المرسمين
32	97	111	84	83	عدد الموظفين المتعاقدين
101	111	122	130	135	عدد الفروع
135	148	163	171	177	عدد الموزعات الآلية

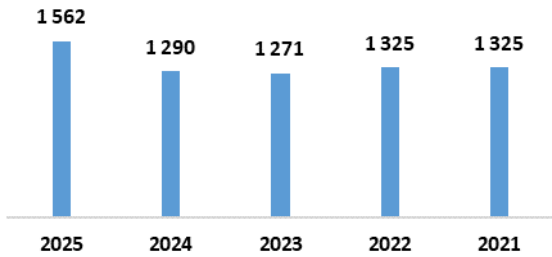
عدد الفروع



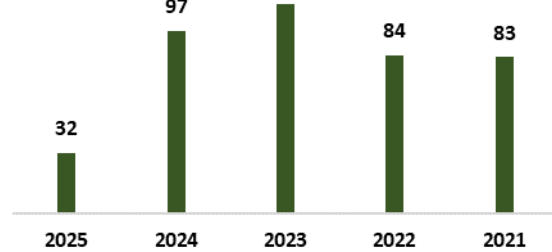
عدد الموزعات الآلية



عدد الموظفين المرسمين



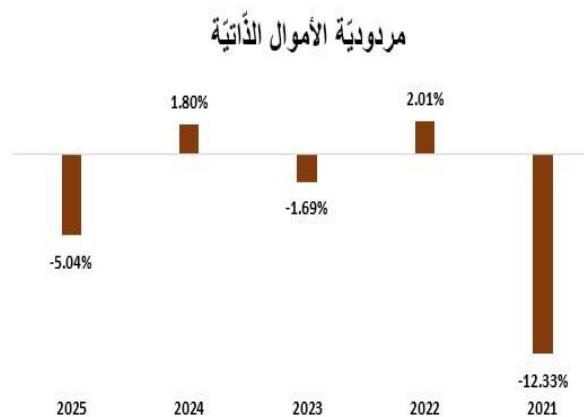
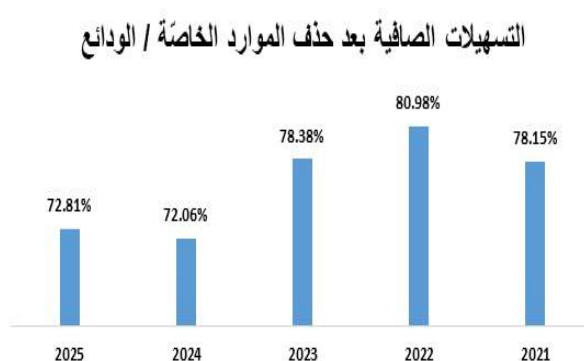
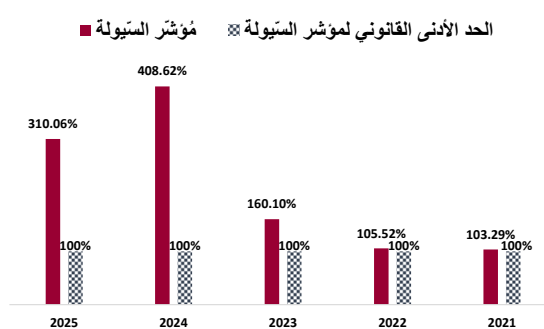
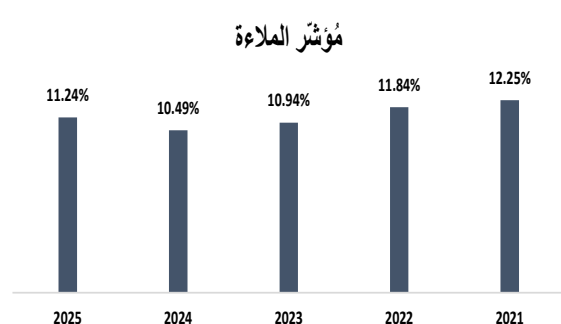
عدد الموظفين المتعاقدين

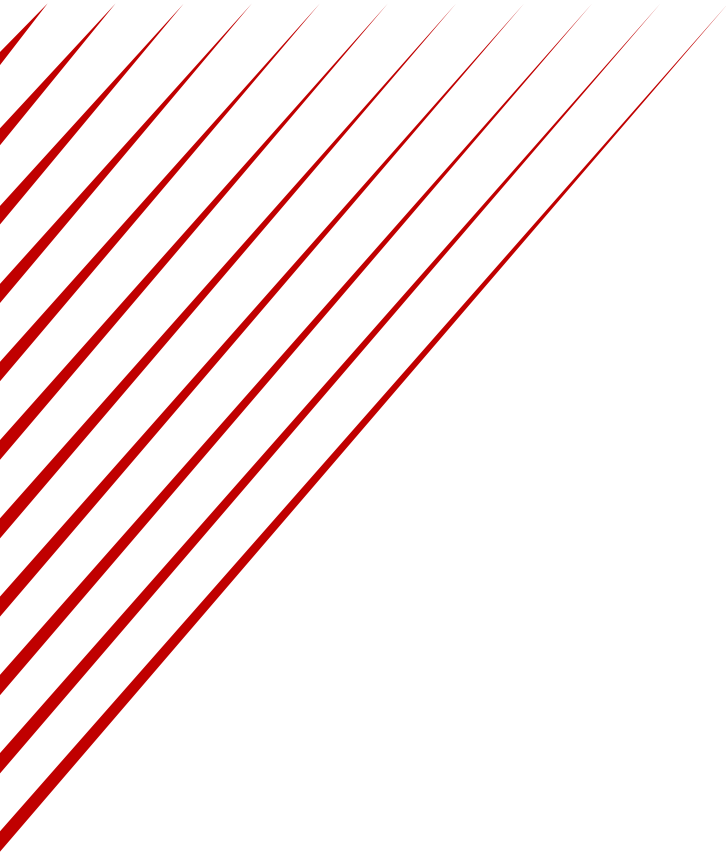


تطور المؤشرات

2025	2024	2023	2022	2021	
310.06%	408.62%	160.10%	105.52%	103.29%	مؤشر السيولة
100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	الحد الأدنى القانوني لمؤشر السيولة
11.24%	10.49%	10.94%	11.84%	12.25%	مؤشر الملاءة
72.81%	72.06%	78.38%	80.98%	78.15%	التسهيلات الصافية بعد حذف الموارد الخاصة / الودائع
-0.38%	0.12%	-0.12%	0.15%	-0.89%	الأرباح الصافية للسنة / معدل الموجودات ROA
-5.04%	1.80%	-1.69%	2.01%	-12.33%	مردودية الأموال الذاتية
-0.206	0.080	-0.073	0.089	-0.535	صافي أرباح السهم الواحد أو الشهادة الواحدة

• حسب مؤشر السيولة كما كان يحدده المنشور عدد 24-91





المنتجات و نشاط الفروع و التّسويق

التسويق و التصرف في قنوات البيع

في تواصل لتنفيذ استراتيجيته الرامية الى التركيز على سوق التجزئة، قام البنك خلال سنة 2025 بـ

- إطلاق بطاقة BNPL (اشتر الآن، ادفع لاحقاً): بفضل هذه البطاقة المبتكرة، يمكن لعملائنا الآن إجراء مشترياتهم مع تقسيط الدفعات على ستة أقساط شهرية، مما يسهل حياتهم اليومية ويثري تجربتهم المصرفية.
- إطلاق باقة Horizon: هذه الباقة هي حل شامل يقدم منتجات وخدمات مصرفية مخصصة لعملاء الفئة المميزة. وتشمل مزايا حصرية وأسعاراً تفضيلية تلبي الاحتياجات المحددة لهذه الشريحة.
- إطلاق عرض باقة Saydali: عرض مصمم خصيصاً للصيادلة، ويشمل حلاً شاملاً تلبي احتياجاتهم المهنية والشخصية.
- إطلاق عرض "Energy By ATB" تم طرح عرض "Energy By ATB" لتلبية التوقعات المحددة لمحطات الوقود، وهي شريحة رئيسية تتطلب خدمات مخصصة مثل إدارة السيولة، وتمويل مخزون الوقود، وحلول الدفع الآمنة. ويعزز هذا العرض المصمم خصيصاً مكانتنا لدى المهنيين.
- إطلاق بطاقة Visa Signature: بطاقة مرموقة توفر مجموعة واسعة من المزايا المتعلقة بنمط الحياة والحماية والتأمين والسفر. وهي مخصصة لعملاء الفئة الراقية، وتتوفر بأربعة إصدارات:
 - Visa Signature الوطنية
 - Visa Signature الدولية
 - Visa Signature للأعمال
 - Visa Signature للصيادلة
- حملة باقة Electron#HAPPY2025 في إطار استراتيجيتنا للتطوير التجاري واكتساب عملاء جدد، أطلقت إدارة التجزئة التجارية (DCR) عرضاً ترويجياً خاصاً لباقة Electron. كل اشتراك في هذا العرض قبل 31 يناير 2025 كان يتيح للعميل الاستفادة من إعفاء من رسوم إدارة الحساب لمدة ثلاثة أشهر.
- النسخة الثانية من 100 يوم Sakan: كانت هذه الحملة تهدف إلى تنشيط قروض SAKAN و RENOV العقارية بفضل شروط تسعيرية مواتية. كان عملاؤنا من فئة TRE مؤهلين أيضاً واستفادوا من مزايا إضافية وفقاً لملفهم الشخصي.
- تحدي ATB-VISA: في إطار الشراكة الاستراتيجية مع Visa International ، تم تنظيم هذه المسابقة لتشجيع استخدام وتوزيع بطاقات Visa في مختلف الفروع. وجائزة الفائز هي 3 رحلات إلى المغرب لحضور نهائي كأس الأمم الأفريقية 2025-2026.
- حملة قرض «مناسب» لشهر رمضان: كان الهدف من هذه الحملة هو توفير حل تمويلي ملائم لعملائنا من أجل تسهيل إدارة شؤونهم المالية. وقد أكدت هذه الحملة رغبتنا في أن نظل بنكاً قريباً من عملائنا، ومهتماً باحتياجاتهم الموسمية، مع الاستجابة في الوقت نفسه لتطورات السوق.
- حملة الانتماء «مناسب» للعودة إلى المدارس والجامعات: للحفاظ على الزخم التجاري الذي بدأ في عام 2025، استهدفت هذه الحملة تحفيز الطلب على الانتماء «مناسب» بمناسبة العودة إلى المدارس والجامعات.
- حملة بطاقة «ليلا»: قدمت هذه المبادرة للعملاء إعفاءً من الرسوم السنوية للبطاقة (50 ديناراً تونسياً) للسنة الأولى، إلى جانب خصومات حصرية لدى مجموعة متنوعة من العلامات التجارية الشريكة
- افتتاح فرع ATB في مول صفاقس: في 21 نوفمبر 2025، احتفل البنك العربي لتونس بافتتاح فرعها الجديد في مول صفاقس، في إطار خطتها لتحديث الشبكة. تجمع هذه المبادرة بين الرقمنة والتجذر المحلي، وتوفر للعملاء مساحة معاد تصميمها حيث تم تصميم كل تفصيل لتبسيط تجربتهم المصرفية. يعكس الفرع في مول صفاقس التزام ATB بتقديم خدمات سهلة الوصول ومبتكرة، مع تعزيز وجودها المحلي.
- افتتاح مساحة جديدة للخدمة الذاتية في المقر الرئيسي: في إطار استراتيجيتها للرقمنة وتعزيز استقلالية العملاء، افتتح البنك العربي لتونس مساحة جديدة للخدمة الذاتية في مقرها الرئيسي الكائن في شارع هادي نويرة، مما يعزز سهولة الوصول إلى خدماتها وتحديثها.

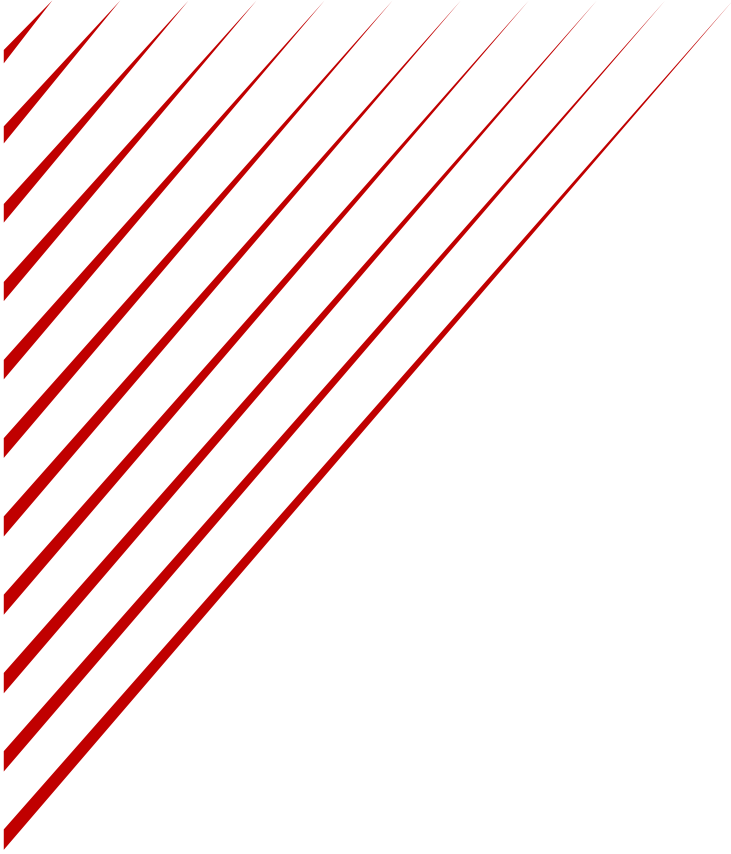
خلال عام 2025، شارك البنك العربي لتونس بنشاط في العديد من الفعاليات البارزة، مما يعكس التزامنا بالتطوير المهني والابتكار في قطاعنا. وتشهد هذه الأنشطة على رغبتنا في المساهمة في تطوير الممارسات الجيدة في مجالات الصحة والتعليم والاقتصاد والثقافة. وفي هذا التقرير، نسلط الضوء على الأحداث الرئيسية التي شاركنا فيها، بالإضافة إلى المبادرات التي دعمناها، مما يعكس دورنا الفعال في المجتمع وتصميمنا على تعزيز التغييرات الإيجابية.

- افتتاح مختبر الحاسوب في ثانوية محمد علي العنابي: في 15 فبراير 2025، افتتح البنك العربي لتونس مختبر الحاسوب في ثانوية محمد علي العنابي في رأس الجبل، في إطار التزامها الاجتماعي تجاه التعليم. تهدف هذه المبادرة، التي جاءت نتيجة اتفاقية مع وزارة التربية والتعليم، إلى تحديث التعليم من خلال تزويد المؤسسات التعليمية بأحدث التقنيات. كما تلتزم ATB بضمان صيانة المعدات وتنظيم دورات تدريبية لتحسين استخدامها، مما يساهم في تنمية قدرات التلاميذ.
- المشاركة في المنتدى الطبي لـ "رياليت" والجمعية التونسية للطب عن بعد والصحة الإلكترونية: في 20 و21 و22 فبراير، تشرف البنك العربي لتونس بالمشاركة في المنتدى الطبي لـ "رياليت" وكذلك في الجمعية التونسية للطب عن بعد والصحة الإلكترونية. خلال هذا الحدث، قدم البنك العربي لتونس منتجاتها وعروضها المخصصة لقطاع الصحة، مسلطة الضوء على حلول مبتكرة تتناسب مع احتياجات المهنيين في مجال الصحة.
- مؤتمر MICMEF الدولي 2025: في 11 و12 أبريل 2025، شاركنا في مؤتمر MICMEF الدولي 2025، الذي نظمه المعهد العالي للمعلوماتية والإدارة في القيروان (ISIGK) ومعهد إدارة الأعمال (IAE تونس). ركز هذا المؤتمر على التنمية المستدامة في عصر الاضطرابات العالمية، وأتاح تبادل الأفكار حول الحلول المبتكرة لمواجهة التحديات المعاصرة.
- جائزة مصطفى عزوز العربية للأدب الأطفال: أقيمت الدورة السادسة عشرة لجائزة مصطفى عزوز العربية للأدب الأطفال يومي 3 و4 يونيو 2025 في مدينة الثقافة – شيدلي كليبي في تونس. سلط هذا الحدث الضوء على أهمية أدب الأطفال وشجع المواهب الشابة، مما ساهم في تعزيز القراءة والثقافة بين الصغار. بصفتها راعياً، تؤكد ATB التزامها تجاه التعليم والتنمية الثقافية في تونس.
- الندوة الدولية ATAI / RTA: في 26 و27 يونيو 2025، حضرنا الندوة الدولية ATAI / RTA، بعنوان "التدقيق الداخلي في المستقبل في مواجهة التقنيات الذكية والمخاطر الناشئة"، التي عقدت في الحمامات. تناول هذا الحدث المعايير الدولية الجديدة للتدقيق الداخلي، مقدماً وجهات نظر قيمة حول تطور هذا التخصص في مواجهة التحديات التكنولوجية.
- عرض "المحاربات": في 19 أكتوبر 2025، شاركنا في "عرض المحاربات"، الذي نظمته مجلة "Femmes Maghrébines" بالشراكة مع معهد صلاح عزيز، في فندق راديسون بلو في تونس. احتفى هذا الحدث بقوة وشجاعة النساء، وسلط الضوء على مساهمتهن في المجتمع في مختلف المجالات. من خلال دعم هذه المبادرة، تؤكد ATB التزامها بتعزيز المساواة بين الجنسين وتقدير دور المرأة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في تونس.
- الدورة الحادية عشرة لمنتدى شركات مجموعة ESPRIT: يوم الأربعاء 12 نوفمبر 2025، شاركنا في الدورة الحادية عشرة لمنتدى شركات مجموعة ESPRIT، الذي عُقد في حرم ESPRIT في تكنولوجبول الغزالة. شكّل هذا الحدث فرصة ثمينة لتوطيد العلاقات بين الشركات وتعزيز الابتكار في القطاع.
- حفل تخرج الدفعة 43 من معهد تدريب الوسطاء في التأمين والبنوك (IFID): كما دعمنا حفل تخرج الدفعة 43 من معهد تدريب وسطاء التأمين والبنوك (IFID)، مما يؤكد التزامنا بالتدريب المهني والتميز في قطاع التأمين والبنوك.
- رعاية فعالية الذكرى الخمسين لتأسيس كلية الصيدلة في المنستير: كان بنك ATB أحد رعاة الفعالية التي احتفلت بالذكرى الخمسين لتأسيس كلية الصيدلة في المنستير، والتي أقيمت في الفترة من 27 إلى 29 نوفمبر 2025. وقد جمع هذا الحدث أكثر من 600 مشارك، من بينهم صيادلة وطلاب. وقد عزز دعمنا من ظهورنا في القطاع الصيدلاني وسمح لنا بإقامة علاقات استراتيجية مع الجهات الفاعلة الرئيسية.

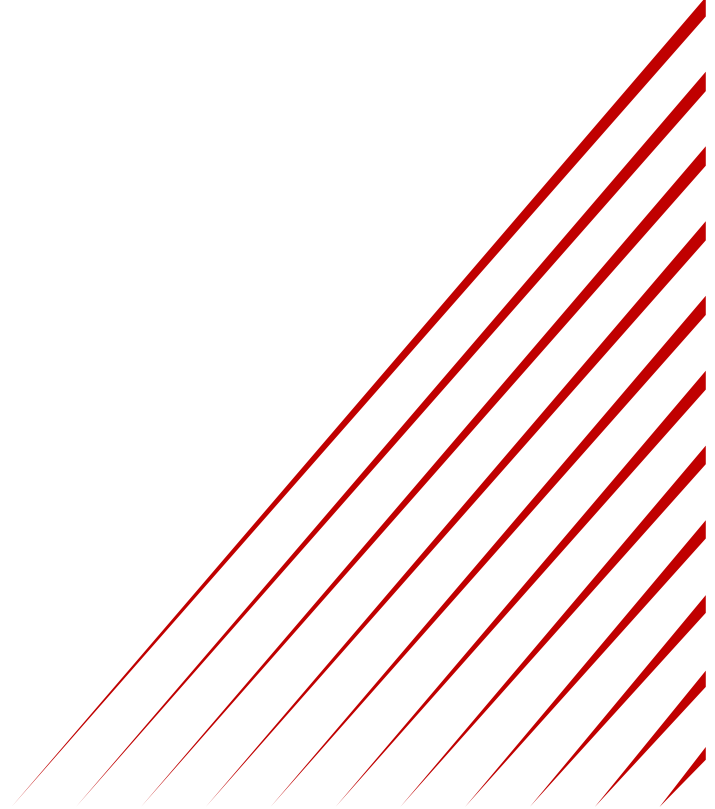
انطلاقاً من حرصنا الدائم على التطوير والتحسين المستمر وإثراء مجموعة خدماتنا، نطمح إلى تنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية خلال عام 2026 من أجل

فيما يلي لمحة عن المبادرات الرئيسية المخطط لها:

- تنويع الأنشطة الترويجية: تعزيز جهود كسب ولاء العملاء لترسيخ العلاقة مع عملائنا الحاليين مع وضع استراتيجيات مبتكرة تهدف إلى جذب عملاء جدد ذوي إمكانات عالية (NTB).
- إطلاق "مساحة العملاء" الجديدة ATB Connect: إطلاق "مساحة العملاء" الجديدة ATB Connect، لتحل محل ATB Net و ATB Mobile، وتقدم منصة حديثة وسهلة الاستخدام تخدم تجربة عملاء محسنة
- تطوير ونشر مجموعة من العروض المجمعّة: تصميم منتجات ملائمة للاحتياجات المحددة لمختلف فئات عملائنا، ولا سيما باقة TABIB للمهنيين في مجال الصحة، وباقة JEUNES لمرافقة الأجيال الجديدة، وباقة SENIOR المخصصة لتقديم حلول مخصصة لهذه الفئة العمرية.



المنظومة المعلوماتية



المنظومة المعلوماتية

استمرارًا للنهج الذي تم اتباعه سابقًا، والذي يتمثل في النشر التدريجي لمنصة الخدمات المصرفية الشاملة Temenos Transact. وعقب بدء تشغيل وحدات إدارة البيانات وحسابات العملاء، وإدارة ملفات AVA (تخصيص نفقات السفر للأعمال)، وملفات الاستثمار، والعديد من الوحدات التي تغطي عمليات التوزيع، ولا سيما عمليات الصرافة، والصرافة المركزية، وإدارة دفاتر الشيكات، والبطاقات، في أعوام 2022 و2023 و2024. وقد استفاد موظفو البنك في عام 2025 من تطبيق وحدات T24 في موقع DR، وبدء تشغيل بعض الوحدات الجديدة التي تتعلق أساسًا بالعمليات المالية والتجارية مع الخارج، والالتزامات والضمانات، وإعداد الأعمال لبدء تشغيل الإصدار الجديد في المستقبل الذي يتعلق بعمليات الخزنة (BTA)، وشهادة الإيداع، ومراكز الصرف، ومحفظة الاستثمار، والتحصيل.

توجت تغطية مشروع IRIS خلال عام 2025 بتنفيذ الوحدات المخصصة لمختلف خطوط الأعمال، وبشكل أساسي العمليات الدولية والالتزامات مع بعض الوحدات الملحق بها مثل الضمانات.

- بدء التشغيل الفعلي لعمليات التحويلات الصادرة/الواردة من الخارج على نظام T24
- بدء التشغيل الفعلي للعمليات التجارية مع الخارج على نظام T24 (CDI)، RDE، RDI، CDE، FDI...
- بدء التشغيل الفعلي لوحدة الالتزامات على نظام T24
- بدء تشغيل وحدة الضمان على T24
- بدء تشغيل وحدة الحدود على T24
- بدء تشغيل التقارير التنظيمية للخدمة المصرفية الخارجية على T24
- بدء تشغيل منصة مركز الأعمال الجديدة لإدارة الأصول الثابتة
- بدء تشغيل منصة Power BI
- ربط بعض التطبيقات الفرعية بـ T24 (HR)، Navision، السحب، ...)
- تنفيذ واجهة MXP مع النظام المصرفي الشامل T24 وفقًا لمعيار ISO 8583
- ترحيل منصة HRACCESS: إدارة الرواتب
- تنفيذ لوحات معلومات جديدة باستخدام Power BI لمختلف الإدارات في قطاعي التجزئة والشركات.
- اختبار استعادة البيانات (DR) لجميع التطبيقات الحيوية (EQUATION)، SMS، T24، INFINITY، المقاصة، أجهزة الصراف الآلي
- وتم تنفيذ العديد من المشاريع المتعلقة بالجانب التنظيمي، مثل
- ترقية نظام SWIFT من الإصدار 7.8.0 إلى الإصدار 7.8.5 المتوافق مع المعيار الجديد لـ SWIFT ISO 20022
- ترقية نظام SafeWatch من الإصدار 4.2 إلى الإصدار 4.5 المتوافق مع المعيار الجديد لـ SWIFT ISO 20022
- تركيب وتجهيز حل: OPENPAY أرشيف رسائل SWIFT
- تنفيذ مشروع القانون الجديد الخاص بالشيكات : PEC
- تنفيذ مشروع القانون 41-2024

وشكل عام 2025 مرحلة حاسمة في مسيرة تحولنا الرقمي. فقد حققنا تقدمًا ملحوظًا من خلال تطبيق منصة تيمينوس الرقمية الجديدة (Infinity) على مستوى البنك بهدف تزويد عملائنا الحاليين والمحتملين بتجربة مصرفية أكثر سلاسة وتخصيصًا.

الخدمات المصرفية للأفراد عبر الإنترنت والجوال

تم نشر عملية ترحيل الحل الحالي ATBNET & ATBMOBILE إلى منصة Temenos الرقمية (Infinity) ATBCONNECT في بيئة الإنتاج في 2025/12/31

وشهدت سنة 2025 الحفاظ على شهادة ISO 27001 الخاصة بحلول الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول.

الحوكمة

يقوم البنك بعدة إجراءات تهدف إلى ضمان الحوكمة الرشيدة للجانب المتعلق بتكنولوجيا المعلومات:

- تحسين الموارد
- إطار عمل إدارة الموارد والمبادئ التوجيهية لتخصيص الموارد
- تخصيص الموارد والقدرات مع تقييم الفعالية
- إجراءات تصحيحية تتعلق بالفجوات في إدارة الموارد

أشراك أصحاب المصلحة

- المبادئ التوجيهية المتعلقة بالتقارير الإلزامية وإطار عمل التواصل مع أصحاب المصلحة
- لوحة معلومات لتقييم فعالية التواصل مع أصحاب المصلحة وخطّة التحسين

تحسين إدارة المخاطر

- إطار عمل إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات المدمج في إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية في ATB
- مراجعة ملف المخاطر والتحقق من الإجراءات التصحيحية المرتبطة به
- مراجعة نتائج مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) وتحديد الإجراءات التصحيحية
- تقارير تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلية والخارجية، مع متابعة الإجراءات التصحيحية

حوكمة تكنولوجيا المعلومات المؤسسية

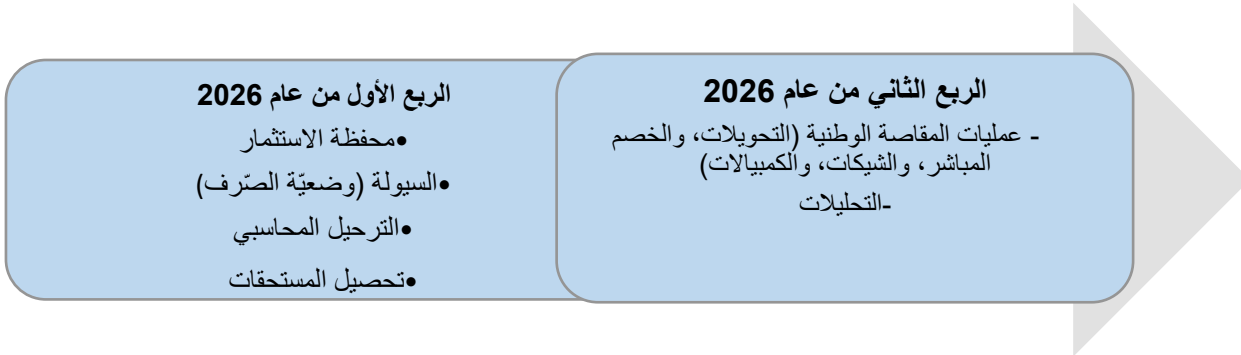
- دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات
- نموذج صنع القرار في مجال تكنولوجيا المعلومات ومستويات السلطة
- مصفوفة RACI
- مصفوفة أهداف تكنولوجيا المعلومات المؤسسية
- مصفوفة الكفاءات
- خطة التحسين المستمر (Improvement Plan)
- تحسين معدل معالجة الثغرات الأمنية
- تحسين معدل الامتثال لمختلف الخوادم قيد التشغيل
- إغلاق 197 من نتائج التدقيق
- إنشاء لوحة معلومات استخبارات التهديدات
- إنشاء لوحة معلومات المراقبة

خطة التحسين: حوكمة تكنولوجيا المعلومات المؤسسية

- تحسين لوحة معلومات المراقبة عبر الإنترنت في الوقت الفعلي C-MON لتغطية جميع تطبيقات المستوى الأول (Tier-I) التطبيقات عبر الإنترنت، والتطبيقات الموجهة للعملاء، وأنظمة الخدمات المصرفية، ومنصات البنية التحتية).
- إعادة تصميم بيئة النسخ الاحتياطي وحماية البيانات في ATB ، مع مراعاة الحماية من برامج الفدية.
- إجراء تخطيط السعة لبيئة HCI من أجل دعم أحمال العمل المستقبلية.
- توسيع نطاق إجراءات الاستعادة الفنية (TRP) المطلوبة للمرحلة الثانية (Technical Recovery Procedures) لتطبيقات المستوى الأول.
- إجراء اختبار تحويل كامل لجميع الخدمات المصرفية.
- إدارة قبول التغيير والانتقال في مجال تكنولوجيا المعلومات من خلال التطبيق الصارم لعملية إدارة التغيير المركزية.
- ضمان إدارة الجودة من خلال تطوير مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) التي تضمن جودة المنتجات.
- تجنب التشغيل المتزامن لنظامين مصرفيين أساسيين من خلال إنهاء مشروع T24 وإلغاء نظام Equation.
- تحسين لوحة معلومات المراقبة الأمنية الفورية عبر الإنترنت.
- التأكد من أن السياسات والضوابط الحالية تغطي متطلبات البنك المركزي التونسي.

خلال عام 2026، سيتم نشر وحدات رئيسية أخرى في نظام Temenos Transact ، وقد بدأت بالفعل الأعمال المتعلقة بهذه العمليات، وتشارك فيها جميع الفرق المعنية بالتنسيق مع الخطوط التجارية. سيتم تنفيذ الأعمال الفنية والوظيفية وأعمال دعم التحول وفقاً للمتطلبات المحددة وبهدف تحسين أنظمة ومنتجات البنك.

سيتم نشر بقية Temenos Transact على مراحل كما يلي:



بالنسبة للقطاع الرقمي، سيتم تنفيذ خارطة الطريق 2026 على مراحل كما يلي:

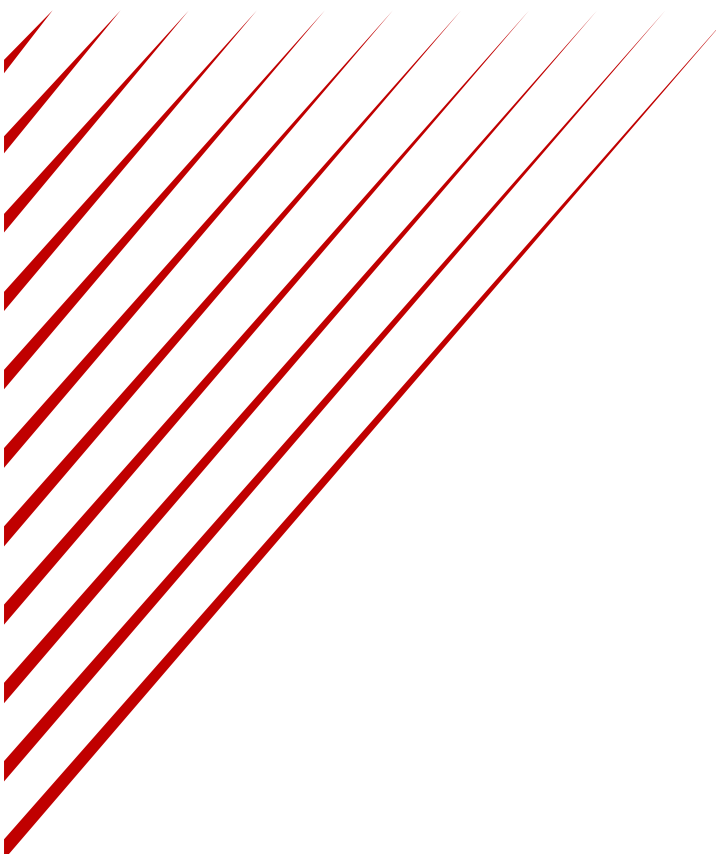
ATB CONNECT Retail & Corporate وATB Onboard

خلال عام 2026، ستركز الجهود بشكل أساسي على مواصلة رقمنة مسارات العملاء وتعزيز حلول ATB ONBOARD وATB CONNECT ، وفقاً لخارطة الطريق الاستراتيجية للبنك.

- فيما يتعلق بـATB ONBOARD ، ستركز الأعمال على تعميم المسارات الرقمية بنسبة 100٪ لخدمات EER وفتح الحسابات، مع دمج المصادقة والتوقيع الإلكتروني بشكل كامل عبر الهوية الرقمية E-Houiya ، من أجل تقليل مدة الاشتراك وتحسين تجربة العملاء.
- فيما يتعلق بـATB CONNECT Retail ، سيتم نشر سباقات جديدة لإثراء الوظائف الحالية مثل التحويلات إلى الخارج، وتحسين الأداء العام، ودعم الزيادة التدريجية في حجم العمل للحل في مرحلة الإنتاج
- بالنسبة لـATB CONNECT Corporate ، سيكون عام 2026 مخصصاً للتوسع الوظيفي لوحدات Corporate من خلال نشر سبرينتات محددة، تغطي على وجه الخصوص الإدارة المتقدمة للوصول والتفويضات، ودوائر المصادقة، والتحويلات الصادرة، بالإضافة إلى التحويلات الجماعية، مع ضمان انتقال تدريجي وآمن للعملاء من Corporate إلى المنصة الجديدة.

المشاريع المتعلقة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات المقررة لعام 2026 هي التالية:

- تنفيذ خطة التدريب وفقاً لمجالات التدريب المتفق عليها وتقديم لوحات معلومات منتظمة عن التقدم المحرز.
- إجراء مراجعات منتظمة وإجراءات ضمان الجودة لتقييم مدى نضج المهارات والكفاءات الجديدة التي اكتسبتها موارد تكنولوجيا المعلومات.
- تنفيذ خطة التدريب وفقاً لمجالات التدريب المتفق عليها وتقديم لوحات معلومات منتظمة عن التقدم المحرز.
- إجراء مراجعات منتظمة وأنشطة ضمان الجودة لتقييم مدى نضج المهارات والكفاءات الجديدة التي اكتسبتها الموارد البشرية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
- إنهاء جميع بنود التدقيق المخطط لها في عام 2026
- تحسين معدل معالجة الثغرات الأمنية
- إنشاء لوحة معلومات لمتابعة المعدات/الخوادم التي وصلت إلى نهاية عمرها الافتراضي (EoL) أو نهاية دعمها (EoS)
- إنشاء لوحة معلومات ديناميكية تتعلق بمهام التدقيق المختلفة
- إجراء تقييمات فنية
- إنشاء وحدات COBIT

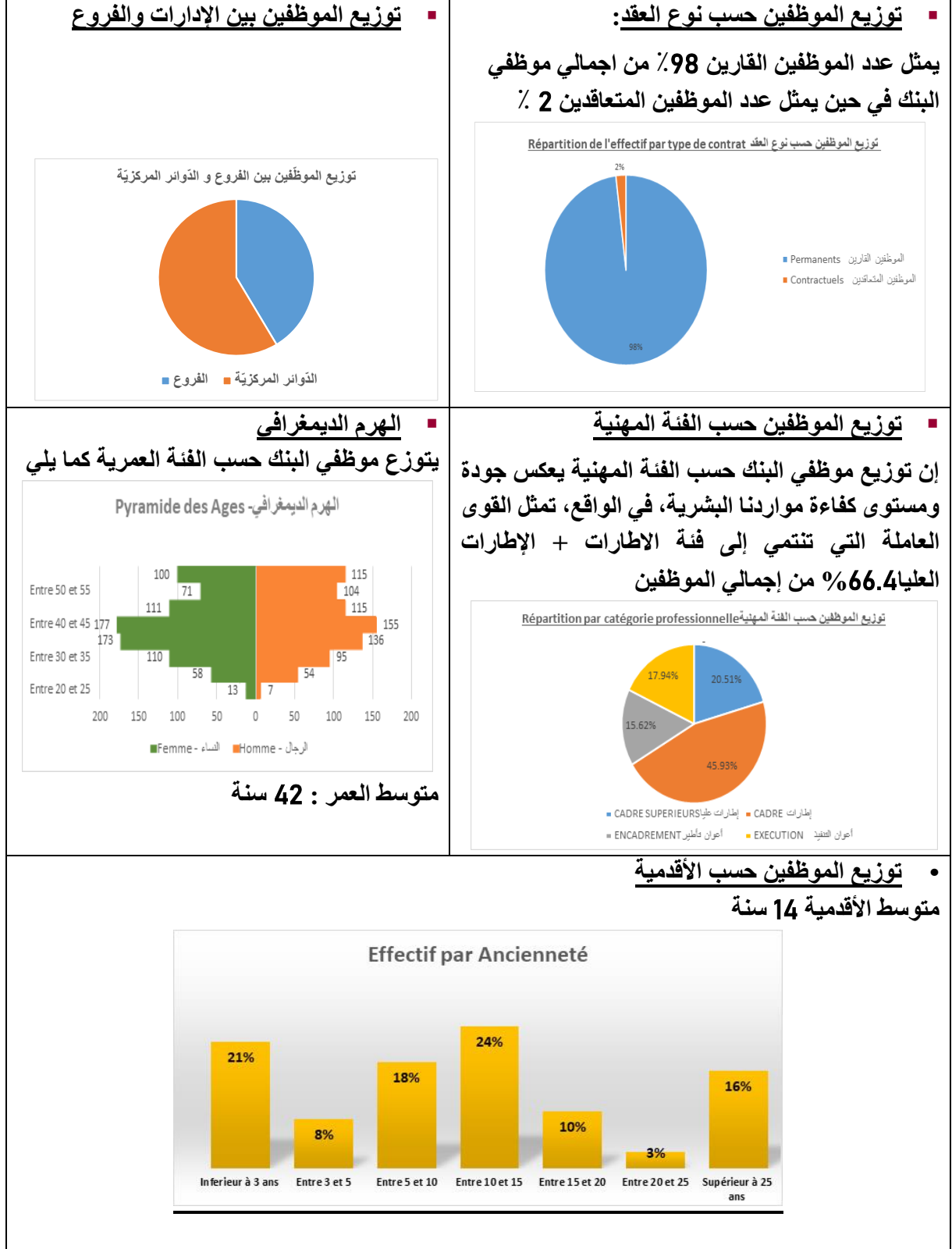


التقرير الاجتماعي

الموارد البشرية

1. هيكلية الموارد البشرية

يبلغ عدد موظفي البنك الى غاية 31/12/2025، 1594 موظف موزع كالآتي:



2. الإنجازات

تفعيل مشروع وحدة الانتداب عبر منظوم HR ACCESS التي يمثل أولويات سنة 2025-2026:

- تكوين قاعدة بيانات تضم مطالب انتدابات في اختصاصات مختلفة
- معلومة شفافة ومركزة حسب الاحتياجات
- تصميم مسارات الادماج حسب الوصف الوظيفي

اكاديمية البنك العربي لتونس

تضطلع أكاديمية بنك العربي لتونس بدور محوري واستراتيجي في تطوير مهارات موظفي البنك. ففي بيئة مصرفية دائمة التطور، تتسم بتحولات تنظيمية وتكنولوجية وتشغيلية، تتبوأ الأكاديمية مكانة رائدة كركيزة أساسية للدعم والتطوير المهني والأداء الجماعي.

كما تضمن الأكاديمية مواكبة المعايير الوطنية والدولية باستمرار من خلال دمج ما يلي في برامجها التدريبية:

- المتطلبات الجديدة للبنك المركزي التونسي والهيئات الرقابية،
- أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة والأمن المالي،
- التطورات التكنولوجية والرقمية التي تؤثر على المهن المصرفية،
- المعايير الأكاديمية المطلوبة من الشركاء الجامعيين ومؤسسات الاعتماد.

أهم خمسة مواضيع تدريبية داخلية في ATB

- قانون المالية (206 متدربين)،
- الحسابات الخاضعة للرقابة (140 متدربًا)،
- المخاطر التشغيلية (97 متدربًا)،
- مكافحة غسل الأموال (75 متدربًا)،
- إدارة الشكاوى (65 متدربًا)

بإجمالي 1184 مشاركًا، أي ما يعادل 18721 ساعة تدريبية، موزعة بين المقر الرئيسي والفروع كما يلي:



التحول الرقمي: منصة UDEMY

تتيح منصة UdeMy للموظفين التعلم بوتيرة تناسبهم، وفقاً لاحتياجاتهم. وقد ساهم التوسع في توفير تراخيص UdeMy في زيادة استخدام المنصة بشكل ملحوظ في عام 2025. وتشير المؤشرات إلى ارتفاع كبير، حيث زاد عدد المستخدمين بنسبة 39% خلال ستة أشهر فقط. تظهر هذه النتائج بوضوح الأثر الإيجابي لتحسين تراخيص UdeMy: انتشار واسع النطاق، وزيادة في الاستخدام، ومشاركة فعالة في التعلم الرقمي. هذا الزخم يعزز ثقافة التعلم الذاتي داخل أكاديمية ATB، ويحسن دورها كمحرك لتطوير المهارات الابتكارية.

التميز الأكاديمي: نسبة نجاح 93% في برامج الشهادات (الماجستير، ماجستير إدارة الأعمال، شهادة التقنية البنكية، إلخ).
منهجية التدريس: تطبيق المنهجي لاختبارات المكتسبات القبلية والبعدي لقياس فاعلية الدورات التدريبية.

التدريب الداخلي - الاستراتيجية والنتائج 2025

في عام 2025، طبقت أكاديمية بنك العربي لتونس استراتيجية استباقية لاستقطاب المتدربين في جميع قطاعات أعمال البنك، بهدف تعظيم الإيرادات وتعزيز رأس المال البشري للمؤسسة. بلغ إجمالي عدد المتدربين 619 متدرباً، أكمل 83% منهم التدريب الإلزامي في المقر الرئيسي والفروع، مما حقق إيرادات كبيرة (تسبقة على الاداء التكويني) بلغت 490 ألف دينار تونسي.

توجهات عام 2026 في مجال التكوين

- المسار الوظيفي لمدير الفرع المستقبلي
- برنامج تدريبي تمهيدي لوكلاء الصرافة
- تدريبات أخرى متعددة الوظائف وتدريبات تنظيمية
- الذكاء الاصطناعي وتطبيقاته في القطاع المصرفي
- ذكاء الأعمال

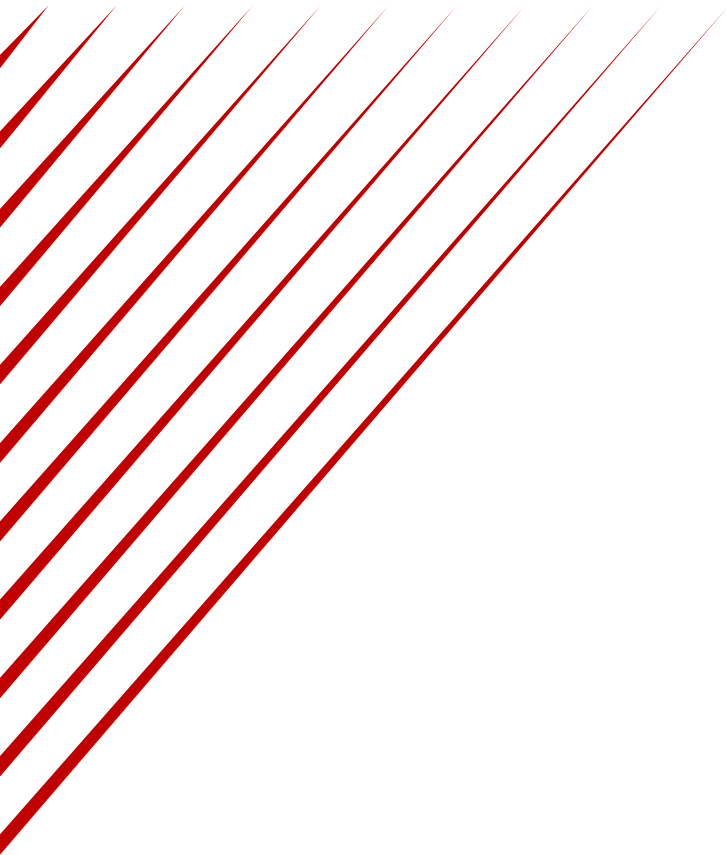
الجانب الاجتماعي

نظمت إدارة الموارد البشرية في سنة 2025 حصصاً تدريبية فردية بالتعاون مع أخصائية في علم النفس. وقد مكنت هذه المبادرة من توفير مرافقة شخصية ودعم نفسي قيم، متخصص ومخصص لكل حالة: مواجهة التوتر، تنمية المهارات المتعلقة بالعلاقات الإنسانية وتعزيز السلامة النفسية للموظفين. توضح هذه المبادرة الأهمية التي توليها إدارة الموارد البشرية للصحة النفسية والحرص على توفير ظروف عمل صحية ومتوازنة.

أبرمت إدارة الموارد البشرية اتفاقية طبية مع شركة «ألو دكتور»، لضمان التدخل السريع لطبيب في حال وقوع حوادث خطيرة داخل المقرات البنك في كل من ولايات تونس الكبرى. يتيح هذا التعاون مزايا ملموسة، أهمها الرعاية الطبية الفورية، النقل الطبي للحالات الخطيرة، وتعزيز مستوى الأمان للموظفين، بما يساهم في تحسين ظروف العمل وضمان بيئة مهنية آمنة.

تم إجراء تحسينات على التطبيق المعتمد لضمان مراقبة أفضل للنفقات الطبية التي يدفعها موظفو البنك واسترجاع تكاليف التأمين:

- تحديث السقوف السنوية لكل منتفع حسب المنح المسبقة
- مراقبة الاستهلاك حسب الفئة لكل موظف
- تقارير المراقبة والمتابعة لهذه التكاليف



المسؤولية الاجتماعية والحوكمة البيئية

المسؤولية الاجتماعية للشركات، والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (RSE-ESG)

تعكس هذه المبادرات التزام البنك بدمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل مستدام في استراتيجيته وعملياته.

1. منصة متخصصة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية - المشاريع الممولة عبر خطوط ائتمان خارجية

1.1. تطبيق منصة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتحسينها

الإجراء الرئيسي:

تطبيق منصة متخصصة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتحسينها المستمر، لتقييم ومراقبة المشاريع الممولة عبر خطوط ائتمان خارجية، وفقاً للوائح الوطنية والدولية.

الأهداف:

- مركزية تحليل المخاطر البيئية والاجتماعية.
- ضمان الامتثال لمتطلبات الجهات المانحة والبنك المركزي.
- تسهيل إعداد التقارير التنظيمية والمراقبة الداخلية.

الوسائل المطبقة:

- إجراء تعديلات فنية ووظيفية على المنصة.
- التوعية والتدريب لمديري الحسابات المعنيين.
- الدعم التشغيلي لضمان الاستخدام الأمثل للأداة.

2. تعزيز الإجراءات المتعلقة بالمساواة بين الجنسين داخل البنك

2.1. رفع مستوى الوعي بقضايا النوع الاجتماعي لدى الإدارة العليا

الإجراء الرئيسي:

تنظيم جلسات توعية للإدارة العليا حول القضايا الاستراتيجية المتعلقة بالمساواة بين الجنسين والشمول.

الأهداف:

- تعزيز التزام القيادة بالتنوع.
- دمج بُعد النوع الاجتماعي في التوجهات الاستراتيجية

الإجراءات الرئيسية:

- نشر سياسة المساواة بين الجنسين الرسمية داخلياً.
- تطبيق أداة مخصصة لوضع تدابير داخلية وضمان رصدها بانتظام.

النتائج المتوقعة:

- تحسين هيكلية الإجراءات التي تعزز المساواة بين الجنسين في مكان العمل.
- تطبيق مؤشرات رصد موحدة.

3. رعاية موجهة - المؤتمر الدولي السادس لجمعية التصنيف

الإجراء الرئيسي:

رعاية موجهة ضمن إطار المؤتمر الدولي السادس لجمعية التصنيف، بما في ذلك جائزة التنوع البيولوجي ومشاركة ممثلين للترويج لمنتجات البنك.

التوجه الاستراتيجي:

- تعزيز الجانب التعليمي الذي يركز على التنوع البيولوجي وتشجيع بحوث الطلاب في المجالات المتعلقة بحماية النظم الإيكولوجية والتمويل المستدام.

الأهداف:

- رفع مستوى الوعي لدى الأجيال الشابة بقضايا التنوع البيولوجي.
- تشجيع البحوث الأكاديمية في المواضيع البيئية.
- تعزيز مكانة البنك في مجال التمويل المستدام.

4. تطبيق نظام إدارة وفرز النفايات

الإجراءات الرئيسية:

- تطبيق نظام داخلي لفرز وإدارة النفايات.
- توقيع اتفاقية مع جمعية ACTUP.

الالتزامات:

- رفع مستوى الوعي وتدريب جميع الموظفين ابتداءً من عام 2026.
- إعداد تقرير شهري عن البصمة الكربونية ابتداءً من عام 2026.

الأهداف:

- تقليل الأثر البيئي للبنك.
- تلبية المتطلبات التنظيمية الوطنية (استراتيجية خفض الانبعاثات الكربونية)
- إرساء ثقافة داخلية مسؤولة بيئياً.
- قياس ومراقبة الأثر الكربوني بطريقة منهجية.

5. رعاية الأطفال المصابين بالتوحد (شهر التوعية بالتوحد)

الإجراء الرئيسي:

رعاية مبادرة رياضية للأطفال المصابين بالتوحد بالشراكة مع جمعية منراه 5 للكراتيه.

الأهداف:

- تعزيز الاندماج الاجتماعي من خلال الرياضة.
- تعزيز قيم التضامن والشمول.
- تعزيز التزام البنك الاجتماعي على المستوى المحلي.

6. توقعات 2026

تستند توقعات عام 2026 إلى منطق الاستمرارية وتعزيز الإجراءات المتخذة في مجال الاستدامة والشمول.

6.1. استمرار إدارة النفائات

الإجراءات المخطط لها:

- رصد وتوحيد البصمة الكربونية الشهرية.
- التحسين المستمر لنظام الفرز الداخلي.

6.2. التدريب التنظيمي والبيئي لجميع الموظفين.

الإجراءات المخطط لها:

- تنظيم دورات تدريبية متخصصة لجميع الموظفين حول اللوائح البيئية الوطنية.
- عروض تقديمية يقدمها خبراء من الوكالة الوطنية لإدارة البيئة والأسواق (ANME) والوكالة الألمانية للتعاون الدولي (GIZ) وشركاء متخصصين آخرين.

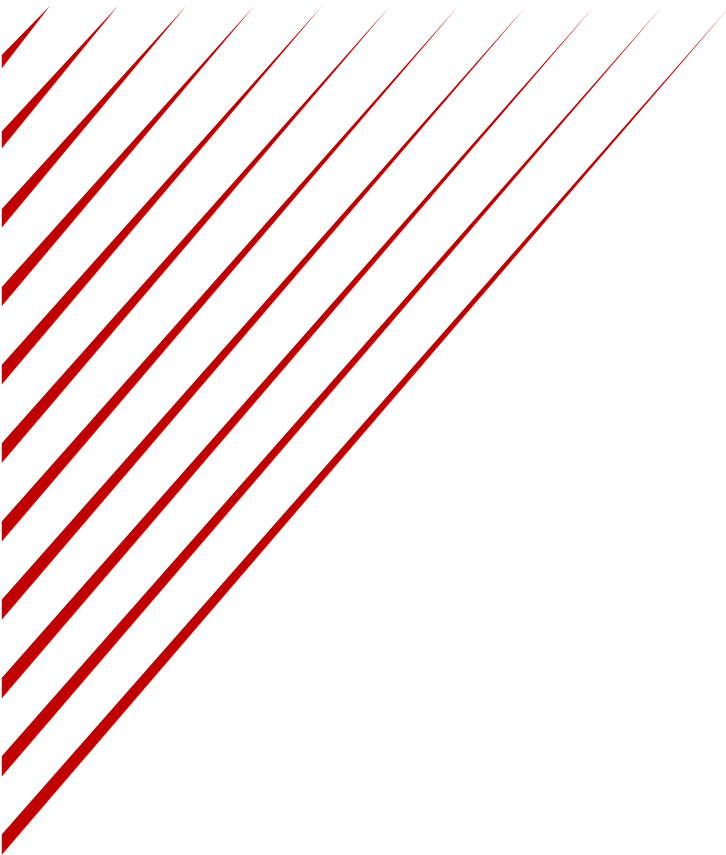
الأهداف:

- تعزيز الامتثال للوائح.
- رفع مستوى نضج البنك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

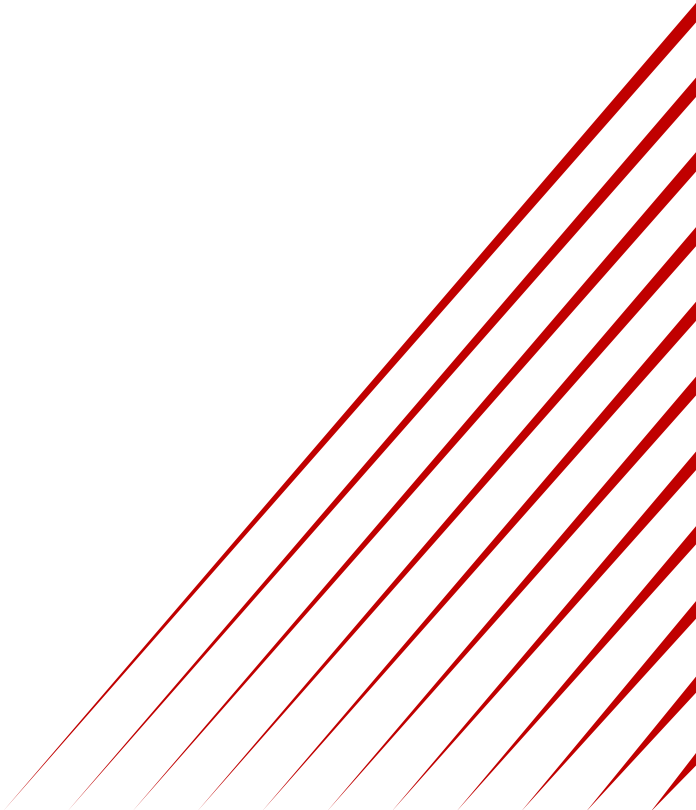
6.3. تشجيع العمل الخيري المستدام

الإجراءات المخطط لها:

- تطوير مبادرات خيرية تركز على الاستدامة.
- دعم هيكلية المبادرات البيئية والاجتماعية



الآفاق



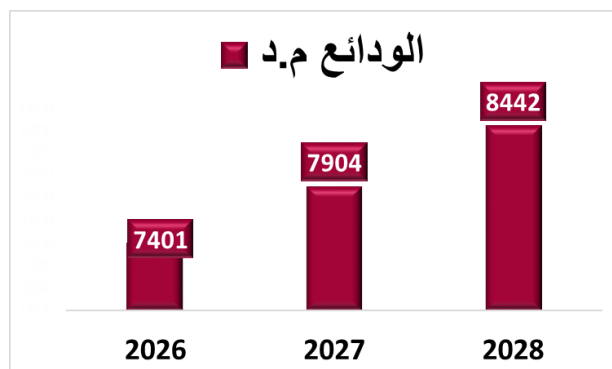
محاوَر الإستراتيجية أفق 2031

مواصلة تطبيق الخطط التّفنيزية

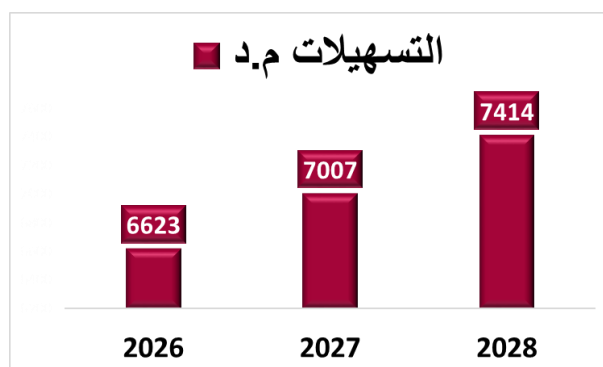
1. إستراتيجية تجارية تهدف الى تحسين هيكلّة الودائع و الإستثمارات
 - مواصلة السّعي لتغيير هيكلّة مواردنا نحو الودائع الأقلّ كلفة، و التّخلي عن جزء من الودائع لأجل
 - تأكيد إستهداف شريحة الأفراد سواء في الموارد او الإستثمارات
 - وضع تحسين مؤشر LTD ضمن اولويات الأهداف التجارية
 - جعل الرّقمنة من أهمّ روافد كلّ المشاريع و خاصّة منها المتعلّقة بالتّجزئة
2. إستراتيجية إستباقية للتّصرّف في المخاطر
 - جعل هدف التّحصيل في مركز كلّ الإجراءات و السياسات
 - تدعيم وظيفة Remedial طبقاً لآخر منشور للبنك المركزي، و تحويل هذه الوظيفة الى وحدة ربح
 - تحيين إجراءات و سياسات القابلية للمخاطرة وفقاً لتطوّر الوضع الاقتصادي
 - تعزيز التحاليل والأدوات الوقائية من جميع المخاطر المصرفية، ومن مخاطر الامتثال
3. تحسين مردودية كلّ حريف
 - تغيير هيكلّة محفظة حريف البنك نحو الحريف المقتدرين و ذوو الأفاق الواعدة و الملاءة المالية المضمونة
 - جعل عنصر المردودية أهمّ محدّد لجذب و لتطویر العلاقة مع أي حريف
 - تقديم خدمات ذات جودة عالية لتفادي المنافسة الحادة بالأسعار
4. سياسة جديدة لتقسيم الحريف بين الشّرائح و تصرّف ناجع في قنوات التّوزيع
 - جعل الرّقمنة أهمّ قاعدة في مقارنة إتصالنا بالحريف
 - تحسين عملية توزيع الحريف بين الشّرائح و تحديد واضح لنقاط الإتصال و التّعامل مع كلّ حريف وفق شريحته
 - إعادة التّوزيع الجغرافي لشبكة الفروع سواء بتخفيض حجمها او ترفيعه بالإعتماد على دراسات مردودية
 - جعل النّجاعة العمليّاتية و السيطرة على الأعباء من بين الأهداف الرئيسيّة لكلّ قرارا لتغيير توزيع الشبكة او تقسيم الحريف بين الشّرائح
5. إستراتيجية موارد بشريّة تتّمنّ الكفاءات و تحسّن من تجربة الأعوان
 - جعل العنصر البشري الرّافد الأساسي لتتفيذ استراتيجية البنك في كلّ المجالات
 - تحديد المسارات المهنية لتغذية الرّغبة في التّميّز و التّطوّر الوظيفي
 - وضع سياسات تعاقب مهني تضمن تثمين الخبرات المكتسبة للبنك و دوامها
 - مراجعة و عقلنة آليات التّحفيز المادي
 - الرّفع من كفاءة الموظّفين و الحرص على إمتياز الموظّفين الجدد
 - ارساء الهيكل التّنظيمي في تناسق مع إستراتيجية البنك

ويسعى البنك إلى تحقيق الإنجازات التالية خلال السنوات القادمة

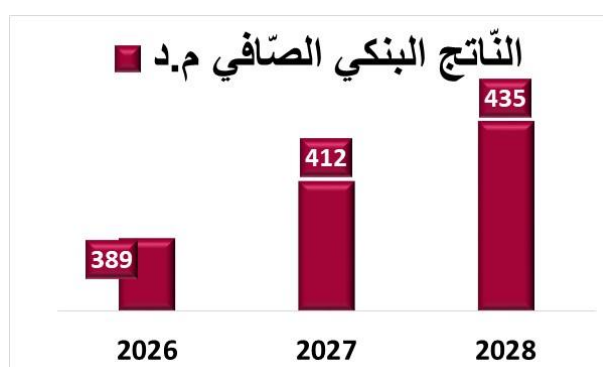
■ ودائع وأموال الحرفاء:



■ مستحقات على الحرفاء:



■ الناتج البنكي الصافي:



- 
- المراقبة
- التّدقيق الدّاخلي
 - الإمتثال
 - التصرّف في المخاطر

التدقيق الداخلي

عام 2025 هو خاتمة الخطة الاستراتيجية 2024-2026، وهو أيضاً العام الذي بُذلت فيه عديد الجهود لتأمين وتعزيز الموارد البشرية على مستوى إدارة التدقيق الداخلي مع إضافة ديناميكية جديدة للتدخلات على مستوى البنك.

خلال عام 2025، تمكن فريق التدقيق في تغطية 38 فرعاً من مجمل شبكة فروع البنك مع التركيز على إبراز تصنيف لمكونات التصرف الإداري وتصنيف لمكونات إدارة المخاطر الكامنة في النشاط المصرفي.

بالتزامن مع عمل تدقيق شبكة الفروع، أجرى فريق التدقيق الداخلي طيلة السنة، عمليات مراقبة حول النقص القانوني والإجرائي والمحاسبية والمعلوماتية لعدد من المسارات والدوائر صلب البنك (21 مهمة) في تناسق كامل مع خطة التدقيق لسنة 2025.

وتجدر الإشارة إلى أن نسبة الإنجاز لخطة التدقيق في نهاية السنة قد ناهزت 100% وتم إيلاء اهتمام خاص لإعداد استراتيجية التدقيق 2026-2028 وفقاً لمنهج قائم على المخاطر والذي يركز على تقسيم وظيفي وتقييم لمدى التعرض للمخاطر المتبقية واعتبار توصيات هيئات حوكمة البنك.

بالإضافة إلى ذلك، شهد عام 2025 تنظيم ورشة عمل من طرف مجمع التدقيق الداخلي (GIA) مع رؤساء التدقيق في الشركات التابعة للبنك العربي. وقد أتاحت هذه الورشة، التي ركزت على تطوير استراتيجية التدقيق في عصر الرقمنة ونشر تدابير الرقابة القائمة على الذكاء الاصطناعي إضافة إلى تعزيز آليات الحوكمة المؤسسية، فرصة لمناقشة مواضيع مختلفة بهدف مشاركة التقدم الذي أحرزه القطاع فيما يتعلق بتكييف أعمال التدقيق مع تقنيات المعلومات الجديدة.

تضمن منظومة الامتثال التزام مؤسستنا بالقوانين السارية القواعد المهنية السليمة وأخلاقيات المهنة استناداً على مجموعة من السياسات والإجراءات. وترتكز هذه المنظومة على التعاون الوثيق بين الوحدات التشغيلية و إدارة الإمتثال لضمان تحقيق أعلى مستويات النزاهة والشفافية.

وفي إطار تعزيز هذه المنظومة، حقق البنك العربي لتونس خلال عام 2025 العديد من الإنجازات، منها

- تحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وميثاق الامتثال: يأتي هذا التحديث تماشياً مع صدور المنشور الجديد عدد 17-2025، ويهدف إلى مواءمة الإجراءات الداخلية مع مقتضيات اليقظة والرقابة المستحدثة. ويتضمن التحيين أحدث المعايير المتعلقة بتقييم المخاطر وتعزيز منظومات الكشف لدينا، بما يضمن الامتثال التام للإطار التنظيمي على المستويين الوطني والدولي.
- مهمة التدقيق الداخلي: للسنة الثانية على التوالي، تم إنجاز مهمة تدقيق شاملة صلب إدارة الإمتثال ، تمحورت أساساً حول مراجعة مسارات الرقابة، وتقييم نجاعة منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومدى الالتزام بمتطلبات قانون "FATCA". كما شملت المهمة متابعة حثيثة لمدى تنفيذ توصيات التدقيق السابقة، تكريساً لمبدأ التحسين المستمر للإجراءات.
- مواكبة الانتقال إلى معايير ISO 20022 و Swift MX: انخرط البنك العربي لتونس بفاعلية في مشروع التحول نحو المعايير الدولية الجديدة ISO 20022 و Swift MX. تمحورت جهودها حول ضمان الاستغلال الأمثل لصيغ الرسائل المستحدثة والأكثر تفصيلاً عبر منظومات الرقابة والفرز المعتمدة لدينا. من خلال مواكبة هذا التطور التقني، حرصت الإدارة على ضمان مطابقة كافة العمليات الدولية لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع الانتشار.
- المساهمة في التقييم الوطني لمخاطر تمويل الانتشار: شارك البنك العربي لتونس بفاعلية في التقييم الوطني لمخاطر تمويل الانتشار تحت إشراف اللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب. تجسدت هذه المساهمة في استيفاء استبيان حول العقوبات المالية المستهدفة المتعلقة بالوقاية من تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.
- إدارة العلاقات مع البنوك المراسلة: تولى البنك العربي لتونس معالجة 30 طلباً لتحديث البيانات واردة من البنوك المراسلة وعلاقات RMA التي تتعلق عامة بتزويدهم بمعلومات كافية لفهم طبيعة أنشطة البنك وتقييم جودة الرقابة التي يخضع لها وكذلك الضوابط المطبقة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تم توفير كافة المعلومات المطلوبة بما في ذلك استبيانات العناية الواجبة والسياسات الداخلية مع الالتزام التام بالآجال المحددة.
- تطبيق إجراءات العناية الواجبة المشددة تجاه علاقات الأعمال الجديدة عالية المخاطر: أجرى البنك العربي لتونس فحصاً دقيقاً لـ 633 طلباً لفتح حساب جديد خلال عام 2025 من قبل أشخاص عالية المخاطر. شملت هذه الإجراءات، التدقيق بشكل خاص في مصادر الأموال وطبيعة المعاملات المتوقعة لضمان الحصول على المعلومات شاملة ودقيقة.
- الرقابة على العمليات النقدية عالية المخاطر: مارس البنك العربي لتونس رقابة مشددة على 12009 عملية نقدية قام بها حرفاء يصنفون ضمن فئة المخاطر العالية. مما يضمن التثبت من مشروعية الأموال ومدى مطابقة كل عملية للمعايير المعمول بها.
- تعزيز الرقابة على السلع ذات الاستخدام المزدوج: تم تدعيم آليات مراقبة السلع ذات الاستخدام المزدوج عبر إدراج قائمة هذه السلع (Dual Use Goods List) ضمن أدوات الفرز الآلي. مما يتيح فحصاً تلقائياً لطبيعة البضائع.
- فحص التنبيهات الصادرة عن آلية المتابعة "Fortent": قام فريق التحقيق التابع للبنك العربي لتونس بفحص 266 تنبيه الغاية منها التأكد من أن العمليات المنجزة تتوافق مع ملفات الحرفاء.
- خلال عام 2025، فحص قسم العقوبات والحظر 3422 إذن لتحويل الأموال من الخارج. تشمل هذه التحويلات أطراف أو بلدان معرضة لمخاطر مرتفعة فيما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- وفقًا لأحكام قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية، أعد البنك العربي لتونس، التقرير السنوي الذي يتضمن الحسابات العائدة لدافعي الضرائب الأمريكيين. وقد تم إرسال المعلومات التي تم جمعها إلى إدارة الضرائب التونسية. في السياق ذاته، وضع البنك العربي لتونس إجراءات مناسبة لتحديد هوية أصحاب الحسابات ذات القيمة العالية والتحقق منها، بما في ذلك تحليل مفصل لمعلومات التعريف بالحرفاء. تهدف هذه المبادرة إلى الحد من التهرب الضريبي وضمان صحة المعلومات المقدمة للسلطات الضريبية.

اعتمدت منظومة الامتثال لدينا خلال سنة 2025 على ثلاث ركائز أساسية: التطوير المستمر لمهارات الموظفين، واعتماد أدوات تكنولوجية متطورة لإدارة المخاطر، وإرساء سياسات وإجراءات صارمة. وقد مكّننا هذا النهج من الاستجابة بكفاءة لأدق المعايير التنظيمية، مع العمل على ترسيخ ثقافة امتثال مشتركة وشاملة.

تتمحور أهم المبادرات لسنة 2026 حول النقاط التالية:

- مراجعة سياسة الامتثال الضريبي: (FATCA) يهدف هذا التحديث إلى استثمار الخبرات التشغيلية المكتسبة لضمان المواكبة المستمرة مع المتطلبات الرقابية، بما يعزز من كفاءة وموثوقية منظومة التصريح.
- مراجعة بيانات العملاء ذوي المخاطر المنخفضة والمتوسطة: يهدف هذا الإجراء إلى التأكد من دقة التصنيف الحالي للعملاء وضمان اكتمال كافة بيانات الهوية والمعلومات التعريفية الخاصة بهم.
- إرساء آلية شاملة لليقظة والامتثال التنظيمي: تهدف هذه الآلية إلى ضمان التزام كافة إدارات البنك بالأنظمة والقوانين البنكية الجاري بها العمل.

التصرف في المخاطر

إنجازات 2025 في مجال مخاطر الائتمان

بالإضافة إلى الأنشطة الدورية التي تضطلع بها إدارة هيكل مخاطر الائتمان، والتي تشمل :

- تصنيف الالتزامات،
- حساب المخصصات وفوائد التأخير المخصصة
- متابعة التصنيف الائتماني عبر نظام "Credit Lens" ،
- تحديث قابلية المخاطرة الائتمانية، و
- إعداد لوحات المعلومات والتقارير التنظيمية للبنك المركزي والبنك العربي ولجنة المخاطر،

قام البنك بالأنشطة التالية خلال عام 2025:

- تنظيم وتقديم تدريب حول استخدام نموذج التصنيف الداخلي للمعاملات والتصنيف الشامل.
- اختبار النماذج بأثر رجعي التجزئة: (CL/CM) و تحليل الأداء التاريخي للنماذج للتأكد من قدرتها التمييزية.
- إدارة عملية أتمتة "قائمة المراقبة".
- إدارة مشروع الامتثال للتعميم رقم 01-22
- أتمتة التقارير التنظيمية.

إنجازات 2025 في مجال مخاطر السوق والسيولة

بالإضافة إلى الأعمال المنتظمة والمتعلقة بمتابعة مخاطر الصرف والسيولة، وإجراء اختبارات الضغط الدورية وفقاً لسيناريوهات محددة، وتحديد تأثير الصدمات على احتياجات التمويل الداخلية، قام البنك بالأنشطة التالية خلال عام 2025

- المتابعة والمراقبة اليومية لمخاطر الأسواق.
- إعداد التقارير الدورية عن مخاطر الأسواق.
- تحديث قابلية تحمل مخاطر السيولة والصرف وأسعار الفائدة في المحفظة المصرفية.
- إعداد تقارير تركيز الودائع شهرياً.
- تحديث خطة التمويل الطارئة.
- إدارة مشروع "Risk Data mart"

إنجازات 2025 في مجال المخاطر التشغيلية

بالإضافة إلى الأعمال الدورية والمتعلقة بوضع خريطة المخاطر لمختلف العمليات ومتابعة تنفيذ خطط العمل المرتبطة بإعداد أعمال لجان المخاطر والرقابة، قام البنك بالأنشطة التالية خلال عام 2025:

- تطوير قاعدة بيانات حوادث المخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى تحليلها واتخاذ التدابير التصحيحية؛
- متابعة وتحديث "مؤشرات المخاطر الرئيسية" للبنك (KRIs) ؛
- وضع خريطة المخاطر للمنتجات الجديدة للبنك؛
- إعداد التقارير الشهرية حول المخاطر التشغيلية؛
- تحديث بيان قابلية المخاطر التشغيلية؛
- إعداد اختبارات التحمل للمخاطر التشغيلية؛
- تنظيم دورات تدريبية حول المخاطر التشغيلية.

إنجازات 2025 في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني واستمرارية الأعمال:

بالإضافة إلى الأنشطة المنتظمة مثل تحديث السياسات والإجراءات وإجراء عمليات التدقيق وتحليل المخاطر ومتابعة الحوادث، تم تنفيذ العديد من الإجراءات الاستراتيجية خلال العام 2025. وتشمل هذه الإجراءات:

- توعية الموظفين وتدريبهم المستمر في مجال الأمن والأمن السيبراني، عبر منصة التعلم الإلكتروني المخصصة؛
- مواصلة المرحلة الثانية من المشروع الاستراتيجي “Security Posture Enhancement”، الذي يهدف إلى تعزيز المستوى العام للأمن في البنك؛
- تنفيذ إطار إدارة المخاطر وفقاً لإطار عمل NIST، مع متابعة خطة العمل المرتبطة به؛
- تجديد شهادة SMSI وفقاً لمعيار ISO 27001 إصدار 2022؛
- تدقيق الأمن للتوافق مع برنامج الأمن (SWIFT CSP Customer Security Program) لعام 2025؛
- إجراء التدقيق التنظيمي لنظم المعلومات المصرفية، وفقاً للمرسوم بقانون رقم 1250-2004 المؤرخ 25 مايو 2004، في إطار السنة المالية 2025؛
- مواصلة الإجراءات الرامية إلى ضمان الامتثال لمتطلبات القانون رقم 2004 المتعلق بحماية البيانات الشخصية (التوعية، تحليل المخاطر، إلخ).
- تنفيذ المرحلة الثانية من مشروع إنشاء نظام إدارة استمرارية الأعمال (SMCA)، والتي تركز بشكل أساسي على:
 - تحليل المخاطر المرتبطة باستمرارية الأعمال ومراجعة تحليلات تأثير الأعطال على الأعمال (BIA)
 - توسيع واختبار موقع النسخ الاحتياطي للأنشطة التشغيلية لضمان تغطية جميع الأنشطة التشغيلية الحيوية
 - اختبار التطبيقات الحيوية من موقع النسخ الاحتياطي للأنظمة المعلوماتية (DRS).
 - التوعية بمسائل استمرارية الأعمال.

آفاق سنة 2026

1. في مجال مخاطر الائتمان

بالإضافة إلى إدارة الأنشطة الروتينية، سيركز البنك في السنة المالية 2026 على أربعة مشاريع رئيسية:

- بدء أعمال تنفيذ المتطلبات التنظيمية للتعميم رقم 08-25.
- الانتهاء من أتمتة قائمة المراقبة (WL)
- إجراء اختبار رجعي مع Moody's لنماذج CM/CL وإعادة المعايرة إذا لزم الأمر
- التقارير الفصلية لمحفظة البنك

2. في مجال مخاطر السوق والسيولة

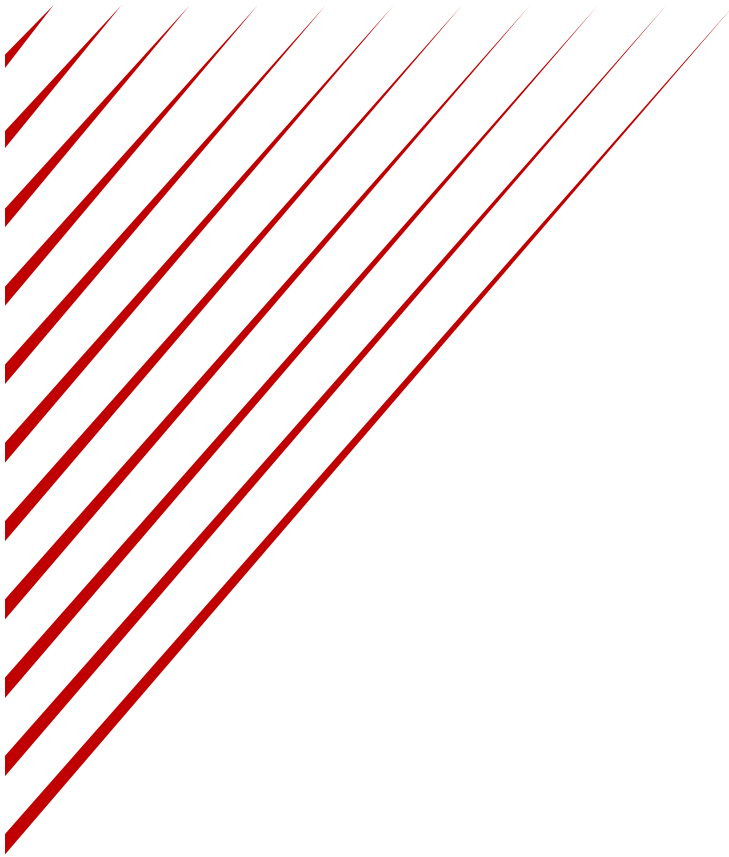
- المساهمة في وضع إجراءات إدارة مخاطر السوق.
- توثيق وتصديق نماذج VaR و CFaR بالتعاون مع قسم الخزانة.
- تحسين لوحات المعلومات ومؤشرات الأداء الرئيسية (KRI) لمخاطر السوق.
- تحديث PFU.
- تنفيذ الطلبات ولوحات المعلومات بعد تثبيت T24.
- إدارة مشروع “Risk Datamart”
- المشاركة في أعمال مشروع TEMENOS؛
- المشاركة في دورات تدريبية حول مواضيع مخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة، وإدارة الأصول والخصوم (ALM)، وكفاية رأس المال.

3. في مجال المخاطر التشغيلية

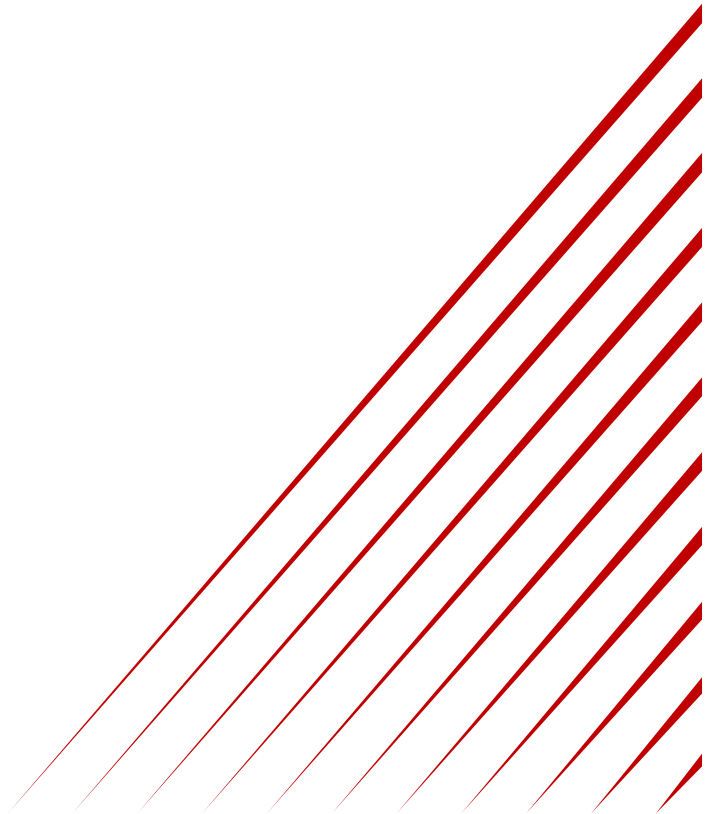
- إثراء قاعدة بيانات حوادث المخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى تحليل ووضع التدابير التصحيحية؛
- إنشاء مسار عمل للإبلاغ عن الحوادث؛
- تحديث ومتابعة "مؤشرات المخاطر الرئيسية" للبنك (KRIs)؛
- تحديث خريطة مخاطر العمليات القائمة؛
- وضع خريطة مخاطر المنتجات الجديدة للبنك؛
- إعداد التقارير الشهرية حول المخاطر التشغيلية؛
- وضع سياسة لتصعيد حوادث المخاطر التشغيلية؛
- تحديث السياسات والإجراءات التي تنظم نشاط قسم المخاطر التشغيلية؛
- تحديث بيان قابلية المخاطر التشغيلية؛
- تحديث قائمة مسؤولي المخاطر التشغيلية.
- توعية موظفي البنك بالمخاطر التشغيلية من خلال مقاطع فيديو دورية ونشرات إعلانية.

4. في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني واستمرارية الأعمال:

- مواصلة أنشطة التوعية والتدريب في مجال الأمن والأمن السيبراني، سواء عبر منصة التعلم الإلكتروني أو في جلسات حضورية؛
- مواصلة الإجراءات الرامية إلى ضمان الامتثال لمتطلبات القانون رقم 2004 المتعلق بحماية البيانات الشخصية؛
- تحديث إطار إدارة المخاطر مع متابعة خطة العمل؛
- تدقيق أمني للتأكد من الامتثال لبرنامج أمان SWIFT CSP (برنامج أمان العملاء) لعام 2026؛
- إجراء التدقيق التنظيمي لنظم المعلومات المصرفية، وفقاً للمرسوم بقانون رقم 1250-2004 المؤرخ 25 مايو 2004، في إطار السنة المالية 2026؛
- مواصلة المرحلة الثالثة من المشروع الاستراتيجي "Security Posture Enhancement" الذي يهدف إلى تحسين الأمن الشامل للبنك؛
- الحفاظ على شهادة SMSI وفقاً لمعيار ISO 27001؛
- مواصلة مشروع إنشاء نظام إدارة استمرارية الأعمال (SMCA) ونشر المرحلة الثالثة بهدف الحصول على شهادة ISO 22301.



الحكمة



حوكمة البنك العربي لتونس

تتمثل مهمة هياكل حوكمة البنك العربي لتونس في الحفاظ على مصالح البنك والمساهمين وجملة الجهات المعنية.

1. مجلة الحوكمة

(a) مجلس الإدارة

يمثل مجلس الإدارة مجموع المساهمين ويتصرف في كل الحالات بهدف الحفاظ على المصالح الاجتماعية للبنك. يسهر مجلس الإدارة على ضمان سلامة ومردودية أصول البنك، ويحدد سياسات توزيع المرباح وسياسات المسؤولية الاجتماعية تجاه الموظفين والحرفاء والمزودين والمجموعات التي يتعامل معها البنك في مختلف نشاطاته.

يتكون مجلس إدارة البنك العربي لتونس من 12 عضواً، اثنان منهما مستقلان وواحد يمثل مصالح صغار المساهمين. ولا يمكن تجديد عهدة العضوان المستقلين وعهدة ممثل صغار المساهمين سوى مرة واحدة.

عدد المقاعد	اسم العضو	ممثل العضو	المهنة	تاريخ التعيين	انتهاء المدة
1	البنك العربي ش م ع	السيد نعيم الحسيني	Président du conseil d'administration. Arab Bank Chief Executive Officer	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
3		السيد وليد السمهوري	Executive Vice President – Country Manager of Arab Bank Jordan	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
4		السيد فراس زياد	Executive Vice President - CFO	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
5		السيد لوي إبراهيم شاهزاده	Senior Vice President - Regional Credit	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
6		السيد مسعود سكجها	VP - Transformation	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
		السيدة ميساء عابدين	VP-EPMO	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
7	السيد فريد عباس	نفسه	Vice-Président du Conseil Chef d'entreprises	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
8	السيد رضا زرزري	نفسه	Chef d'entreprises	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
9	السيد محمد بن سدرين	نفسه	Chef d'entreprises	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
ممثل صغار المساهمين					
10	السيدة درة مراز	نفسه	Administrateur représentant les petits porteurs Professeur Universitaire	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
الأعضاء المستقلين					
11	السيدة ألفة بن عودة صيود	نفسه	Administrateur indépendant Consultante	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026
12	السيد عمار الحلواني	نفسه	Administrateur indépendant Consultant	جلسة عامة 27-04-2024	الجلسة العامة التي تصادق على القوائم المالية لسنة 2026

تسمية أعضاء مجلس الإدارة

تنبثق عن مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت، تقوم باختيار قائمة من المترشحين بناء على ميزات الكفاءة والمهنية والتمثيلية بالنسبة للأعضاء المساهمين وتُضاف إليهم ميزة الاستقلالية بالنسبة للأعضاء المستقلين. وتُقدم هذه القائمة لمجلس الإدارة للتقييم والمصادقة الأوليين ومن ثم إلى الجلسة العامة العادية للمساهمين للمصادقة النهائية.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتحصّل أعضاء مجلس إدارة البنك العربي لتونس على منحة حضور تحدّد قيمتها سنويًا في الجلسة العادية العامة للمساهمين.

يعمل مجلس الإدارة على ضمان موضوعيّة منح حضور أعضائه ويقرّر طريقة توزيعها بناء على تقرير تقدّمه لجنة الترشيحات والمكافآت لهذا الغرض.

مكافآت أعضاء الإدارة العامة

يحدّد مجلس الإدارة قيمة مكافآت المدير العام ومساعديه ومكافآت الإطارات العليا للبنك بناء على تقرير صادر عن لجنة الترشيحات والمكافآت.

(b) الكتابة الدائمة لمجلس الإدارة (امانة سر المجلس)

تقع امانة سر المجلس تحت التسلسل الوظيفي المباشر لرئيس مجلس الإدارة وتعنى بالمهام التالية:

- تزويد كل عضو بجدول الأعمال والوثائق والمعلومات اللازمة للاضطلاع بمهامه قبل فترة زمنية كافية من كل اجتماع.
- اعداد محاضر الاجتماعات.

(c) الفصل بين وظيفتي رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

يفصل البنك بين وظيفتي المدير العام ورئيس مجلس الإدارة من قبل صدور القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلّق بمؤسّسات القرض والدّاعي لهذا الفصل.

تقتصر وظيفة رئيس مجلس الإدارة على تمثيل المجلس وتنظيم أشغاله ومراقبة السّير الجيّد لمختلف هياكل البنك كما يسهر على ضمان قدرة أعضاء مجلس الإدارة على أداء مهامهم. يحرص رئيس مجلس الإدارة على الحفاظ على علاقات بناءة بين أعضاء مجلس الإدارة وبين هؤلاء والإدارة العامة. ويحرص على وصول كلّ المعلومات والمعطيات الهامة لأعضاء المجلس في التّوقيت الملائم.

المدير العام هو الممثّل القانوني للبنك، وهو مسؤول على التصرّف العمليّاتي في البنك. ويملك بحكم القانون أوسع الصّلاحيّات للتصرّف في كلّ الحالات باسم البنك ويمثّله في علاقاته مع الآخرين.

رئيس مجلس الإدارة هو مخاطب المساهمين والبنك المركزي في كلّ ما يتعلّق بحوكمة البنك و في كلّ الحالات الاستثنائية التي قد تُعطّل عمل مختلف هياكل الحوكمة.

يُمنع على المدير العام وعلى المدير العام المساعد ان يكونا عضوا في مجلس الإدارة.

وظائف مجلس الإدارة

- سياسة تعيين المديرين
- يعيّن مجلس الإدارة مديرا عامًا يتمتّع بالنزاهة والكفاءة والخبرة في المجال البنكي. ويتمّ الحصول على مصادقة المجلس عند تعيين المديرين العامين المساعدين وبعض المديرين التنفيذيين كمدير التّدقيق الداخلي والمدير المالي.
- التّقييم الدّاتي للإنجازات

يقوم المجلس بتقييم إنجازاته بصفة شاملة مرة في السنة على الأقل.

■ المصادقة على إستراتيجية البنك

يحدد المجلس أهداف البنك بناء على إستراتيجية مناسبة. وتقوم الإدارة العامة بوضع البرامج التنفيذية للإستراتيجية عبر سياسات وإجراءات تحوي مساهمة مختلف وحدات البنك.

(d) سياسة التوقي من تضارب المصالح

تطبيقا للفصل 5 من منشور البنك المركزي عدد 05 لسنة 2021، وضع البنك العربي لتونس سياسة توقي من تضارب المصالح. و تحدد هذه السياسة القواعد التي تمكن أعضاء المجلس من تفادي وضعيات تضارب المصالح، وذلك عبر:

- تحديد الوضعيات التي تؤدي أو يمكن ان تؤدي الى تضارب في المصالح
- تركيز آلية تصريح يجب إتباعها من طرف اعضاء المجلس قبل القيام بأي نشاط يمكن ان يخلق تضاربا مع مصالح البنك او حرفائه او مزوديه او/و كل الأطراف ذات الصلة

(e) التقييم الذاتي لأعمال وأداء مجلس إدارة البنك العربي لتونس

في إطار احترام البنك العربي لتونس للمتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي التونسي ضمن المنشور الصادر إلى مؤسسات القرض عدد 06 لسنة 2011 والمتعلق بتدعيم قواعد الحوكمة داخل مؤسسات القرض والذي تم تحيينه بمقتضى المنشور عدد 05 لسنة 2021 ، قام أعضاء مجلس الإدارة بعملية التقييم الذاتي لأداء أعمال المجلس ضمن آلية تم وضعها للغرض والتي أفرزت النتائج التالية:

- يعكس تكوين مجلس الإدارة التوازن والاستقلالية كون جميع أعضائه غير تنفيذيين بما فيهم عضوين مستقلين يرأسان لجنة التدقيق الداخلي ولجنة المخاطر، ويتم اتخاذ القرارات داخل المجلس بالاغلبية مع احترام رأي الأقلية. ويحرص أعضاء المجلس على تفعيل دور اللجان للقيام بدورها في مساعدة المجلس، ويسعى أعضاء مجلس الإدارة الى المحافظة على مستوى عال وملائم من المعرفة والخبرة وتطوير هذه المعرفة بشكل مستمر.
- يشارك أعضاء مجلس الإدارة في وضع الأهداف والتوجهات الاستراتيجية للبنك ويقوموا بالاجتماع بشكل دوري بالإدارة العليا للبنك لمراجعة ومناقشة السياسات المعمول بها ومتابعة التقدم في خطوات تنفيذ أهداف البنك الاستراتيجية ضمن حدود وسياسات المخاطر المقبولة.
- يحرص أعضاء مجلس الإدارة على وجود قنوات اتصال فعالة داخل البنك والحصول على المعلومات اللازمة التي تمكنهم من عملية تقييم الإدارة.
- يحرص مجلس الإدارة على نشر ثقافة الحوكمة بالبنك وعلى تطبيق ممارسات الحوكمة ويقوم بالتقييم المستمر لكفاءة وفاعلية سياسة وممارسات الحوكمة والرقابة الداخلية، وكذلك إدارة أي تعارض محتمل في المصالح.

كذلك قامت لجنة الحوكمة بعملية تقييم للجان مجلس الإدارة والتي أفرزت ما يلي:

- تمتع لجان التدقيق الداخلي والمخاطر والترشيحات والمكافآت بعضوية أعضاء مستقلين وأعضاء غير تنفيذيين مؤهلين وذوي خبرات وكفاءات
- قيام اللجان بعملها بشكل فعال في مساعدة المجلس من خلال تقديم توصيات تساعد في إتخاذ القرارات وجعل اجتماعات المجلس أكثر كفاءة وفاعلية

- يتم إعلام المجلس بالوقت المناسب بمداوات ونقاشات اللجان، كما يقوم المجلس بالاطلاع والمصادقة على تقرير النشاط السنوي للجنة التدقيق الداخلي والمخاطر
- 2. **اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة**

(a) لجنة التدقيق الداخلي

رَكَزَ مجلس إدارة البنك العربي لتونس لجنة التدقيق الداخلي طبقاً لمقتضيات الفصل 49 للقانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بمؤسسات القرض والفصل 38 من منشور البنك المركزي عدد 05 لسنة 2021.

- تتكوّن اللّجنة من 3 أعضاء على الأقلّ يتمّ تعيينهم من طرف المجلس من بين أعضائه بناء على مؤهلاتهم في المجال المالي والمحاسبي والرقابي على أن تتطابق مدّة عهدهم في اللّجنة مع مدّة عهدهم في المجلس. ويمكن تجديد العهدة في لجنة التدقيق الداخلي. وفي حال شغور في اللّجنة يتعهّد المجلس بسدّها في الإبان.
- يترأس اللّجنة أحد اعضاء مجلس الإدارة المستقلين ومالك لمؤهلات وخبرة في المجال المالي والمحاسبي طبقاً لمقتضيات الفصل 47 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بمؤسسات القرض والفصل 39 من منشور البنك المركزي عدد 05 لسنة 2021.
- تتكوّن لجنة التدقيق الداخلي للبنك العربي لتونس من السادة:

- عمار الحلواني: رئيس
- السيد محمد بن سدرين والسيد فراس زياد والسيدة ميساء عابدين: أعضاء
- لا يمكن لأعضاء الإدارة العامة ان يكونوا أعضاء في لجنة التدقيق الداخلي
- يمكن للجنة التدقيق الداخلي توجيه الدعوة للحضور في إجتماعاتها او في جزء من هذه الإجتماعات، لأي عضو من أعضاء الإدارة العامة، او لمراقبي الحسابات او أي مسؤول عن وحدة داخلية للبنك او شركاته التابعة، يعتبر حضوره مفيداً لأشغال اللّجنة.
- تساعد لجنة التدقيق الداخلي مجلس الإدارة في التحضير لقراراته الإستراتيجية وفي القيام بواجبه الرقابي. وفي هذا الإطار، فإنّ لجنة التدقيق الداخلي مدعوة لـ:

- الحرص على تناسق منظومات قياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر، وضمان وضوح المعلومات المقدمة للمجلس
- تحليل نقائص منظومة الرقابة الداخلية الملاحظة من طرف مختلف هياكل الرقابة والعمل على تركيز الإجراءات التصحيحية
- دراسة القوائم المالية السنوية والسداسية والثلاثية والتقرير السنوي قبل تقديمهم للمجلس
- إقتراح تسمية مراقبي الحسابات وإبداء رأي حول برامج عملهم وحول نتائج رقابتهم
- دراسة كلّ حدث او عملية يمكن أن تضرّ بالوضعية المالية للبنك او نشاطه او سمعته، تبلغ لعلم اللّجنة عن طريق مراقبي الحسابات
- مراجعة كلّ تقارير البنك قبل توجيهها للهيئات الرقابية
- مراقبة وتنسيق أشغال مختلف وحدات الرقابة العامة وباقي الوحدات المعنية بالرقابة
- الحرص على توفرّ الموارد البشرية واللوجستية لدى هياكل الرقابة العامة بما يمكنهم من إنجاز مهامهم بنجاحة
- إبداء الرأى لمجلس الإدارة حول تعيين المسؤول الأول على الرقابة العامة ومساعديه، وحول ترقياتهم ومكافآتهم
- تقديم حوصلة لأشغال وتوصيات اللّجنة خلال إجتماعات مجلس الإدارة

- تقديم التقرير السنوي لأشغال اللجنة الى مجلس الإدارة
- تجتمع لجنة التدقيق الداخلي 4 مرّات سنوياً بدعوة من رئيسها و كلّ مرّة يرى الرئيس من المفيد دعوتها للإنعقاد
- لا يمكن للجنة الإنعقاد بحضور أقلّ من ثلاثة من أعضائها. و في حال تغيب الرئيس، يرأس اللجنة واحد من أعضائها يختاره زملاؤه
- تؤخذ قرارات اللجنة بأغلبية اصوات الحاضرين، في حال تساوي عدد الاصوات، يعتبر صوت رئيس اللجنة حاسماً.
- تدوّن مداوالات اللجنة في محاضر يتمّ ارسالها الى كلّ اعضاء مجلس الإدارة في إجتماعه اللاحق
- تضع الإدارة العامة للبنك كلّ الوثائق والمعلومات اللازمة للجنة قصد القيام بأشغالها، وفي هذا الإطار، تقوم مختلف وحدات البنك بتمكين كتابة لجنة التدقيق الداخلي بالقائمة غير الحصرية للوثائق التالية:

- تقارير مهمّات الرقابة ومتابعة التوصيات
- الوثائق المتعلقة بالموارد الموجهة لضمان حسن سير الرقابة الداخلية
- المذكرات المتعلقة بالمخططات الإستراتيجية للبنك و التوقعات المالية
- القوائم المالية السنوية و السداسية و الثلاثية قبل تقديمها لمجلس الإدارة
- إعلانات الرقابة على الوثائق و الرقابة على عين المكان التي تنفّذها مصالح البنك المركزي
- تقارير الرقابة التي تنجزها السلطات العمومية و مراقبي الحسابات
- تقارير وكالات الترقيم
- التقارير المنصوص عليها في الفصول 52 و 53 لمنشور البنك المركزي عدد 19 لسنة 2006 المتعلّق بالرقابة الداخلية

(b) لجنة المخاطر

ركّز مجلس إدارة البنك العربي لتونس لجنة مخاطر طبقاً لمقتضيات الفصول 40 و 41 من منشور البنك المركزي عدد 05 لسنة 2021.

- تتكوّن لجنة المخاطر من 3 أعضاء على الأقلّ يعيّنهم مجلس الإدارة على أن تتطابق مدّة عهدة أعضائها، مع مدّة عهدة عضويتهم في المجلس. ويجب ان يحوز أعضاء لجنة المخاطر، على كفاءات و خبرات عالية في مجال التصرف في المخاطر البنكية.
- تتكوّن لجنة المخاطر بالبنك العربي لتونس من السادة:
- ألفة بن عودة: رئيس
- السادة لؤي إبراهيم شاهزاده و رضا زرزري و مسعود سكجها: أعضاء
- تعمل لجنة المخاطر على مساعدة مجلس الإدارة على أداء دوره المتعلّق بالتصرّف و مراقبة المخاطر و احترام التشريعات و السياسات المعدة للغرض.

■ تتمثّل مهامّ لجنة المخاطر في :

- وضع و تنفيذ استراتيجيات التصرف في المخاطر بما فيها مخاطر القرض و السّوق و السيولة و العمليّات مع الأخذ بعين الاعتبار درجة قبول المخاطر المحددة من طرف مجلس الإدارة، الوضعية المالية للبنك و قدرته على التصرف و السيطرة على المخاطر بناء على الإستراتيجية

- تحديد أسقف التعرض و الحدود العمليّاتية لكل أنواع المخاطر
- المصادقة على منظومة قياس و متابعة المخاطر، و على آليات و معايير تقييم المخاطر، كما يصادق على عمليات تفويض السلطة في ما يتعلّق بالمخاطرة
- مراقبة التزام الإدارة العامة باستراتيجية التصرف في المخاطر المحددة من طرف مجلس الإدارة
- تحليل مدى تعرض البنك لمخاطر القرض والسوق و السيولة و العمليّاتية و مراقبة الالتزام بسقف التعرض
- تقييم سياسات التخصيص و ضمان الملاءة الدائمة للأموال الدائرية
- دراسة المخاطر المنجزة عن القرارات الإستراتيجية التي يتخذها مجلس الإدارة
- المصادقة على مخططات تواصل النشاط
- إبداء رأيها للمجلس حول تعيين المسؤول عن إدارة التصرف في المخاطر و مكافآته
- إقتراح منهجية لإقحام التصرف في المخاطر ضمن آليات قياس الإنجازات
- متابعة القروض الممنوحة الى الحرفاء الذين تتجاوز تعهّداتهم السقوف المحددة في الفصل السابع من المنشور عدد 24 لسنة 1991 المتعلّق بقسمة و تغطية المخاطر و متابعة التعهّدات.
- تجتمع اللّجنة كلّما إقتضت الحاجة دون أن يقلّ عدد إجتماعاتها عن 4 مرّات سنويّا على الأقلّ. ويتمّ استدعاء أعضائها قبل أسبوع من موعد الإجتماع على الأقلّ، و يمكن استدعاؤهم دون أجل في الحالات المستعجلة.
- لا يمكن للّجنة الإنعقاد بحضور أقلّ من ثلاثة من أعضائها. و في حال تغيب الرّئيس، يرأس اللّجنة واحد من أعضائها يختاره زملاؤه.
- يمكن للّجنة المخاطر توجيه الدّعوة للحضور في إجتماعاتها او في جزء من هذه الإجتماعات، لأي مسؤول عن وحدة داخلية للبنك، يعتبر حضوره مفيدا لأشغال اللّجنة.

(c) لجنة الترشيحات والمكافآت

ركّز البنك العربي لتونس لجنة الترشيحات والمكافآت طبقا لمقتضيات القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلّق بمؤسّسات القرض ومنشور البنك المركزي عدد 05 لسنة 2021.

- تتكوّن لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقلّ يعيّنهم مجلس الإدارة على أن تتطابق مدّة عهدة أعضائها، مع مدّة عهدة عضويّتهم في المجلس.
- يمكن تجديد عهدة العضوية في اللّجنة. وفي حال وجود شغور يقوم المجلس بسدّه في الإبان
- تتكوّن لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك العربي لتونس من السيّدات والسّادة:
- فريد عبّاس: رئيس
- السّادة نعيم الحسيني و وليد السمهوري و فراس زياد : أعضاء
- تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت 4 مرات على الأقلّ وكلّما وجب ذلك
- لا يمكن للّجنة الإنعقاد بحضور أقلّ من ثلاثة من أعضائها. و في حال تغيب الرّئيس، يرأس اللّجنة واحد من أعضائها يختاره زملاؤه
- لا يمكن لأعضاء الإدارة العامة ان يكونوا اعضاء في لجنة الترشيحات والمكافآت
- تساعد لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة على:

- تعيين هياكل إدارة البنك وإطاراته العليا بناء على تقارير تحوي معايير التسمية من حيث الكفاءة والسّمتة

- المصادقة على مكافآت كبار مسيري البنك (ومنهم المدير العام ومدير التصرف في المخاطر ومدير التدقيق)
- مراقبة إعداد وسير سياسات أنظمة المكافآت وآليات الرقابة عليها
- تسهر لجنة الترشيحات والمكافآت على أن:
 - تكون مكافآت موظفي وظائف الرقابة غير مرتبطة بخطوط الأعمال وإنجازاتها، وتحدد لهم أهداف مرتبطة حصرياً بوظيفة الرقابة حتى يتم المحافظة على إستقلاليتهم
 - تكون هيكلة المكافآت متطابقة مع الإستراتيجية في ميدان التصرف في المخاطر وأهداف وقيم ومصالح البنك على المدى البعيد. كما يجب ان تحوي هيكلة المكافآت آليات تهدف لتفادي وضعيات تضارب المصالح
 - تكون هيكلة برامج المكافآت دافعا لثقافة المخاطر بمعنى الحث على أخذ مخاطر محسوبة وملائمة والتصرف بما يتلاءم مع مصالح البنك في مجمله (بما فيها مصالح حلفائه) لا مع مصالحهم الفردية او مصالح وحدتهم
 - تكون هيكلة المكافآت عاكسا للمخاطر المتخذة ونتائجها، ويجب أن تتم متابعة صارمة بإستخدام مؤشرات كمية ونوعية، لطريقة مكافأة المداخل المستقبلية الممكنة والغير مؤكدة.
 - تسمح هيكلة المكافآت بتعديل الجزء المتغير من المكافآت حسب جملة المخاطر بما فيها عدم احترام درجة المخاطر المقبولة والإجراءات الداخلية والواجبات القانونية

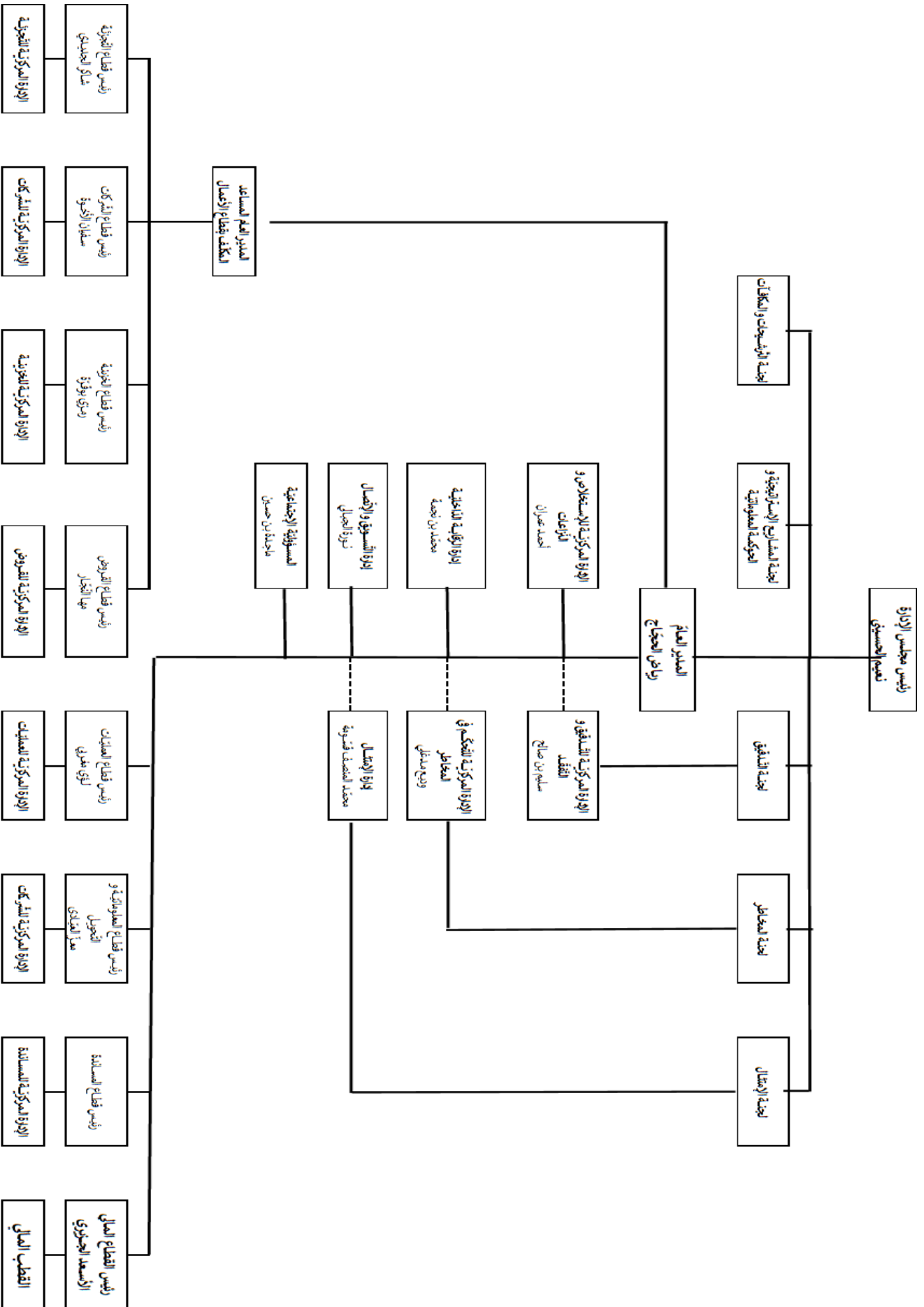
(d) لجنة الحوكمة

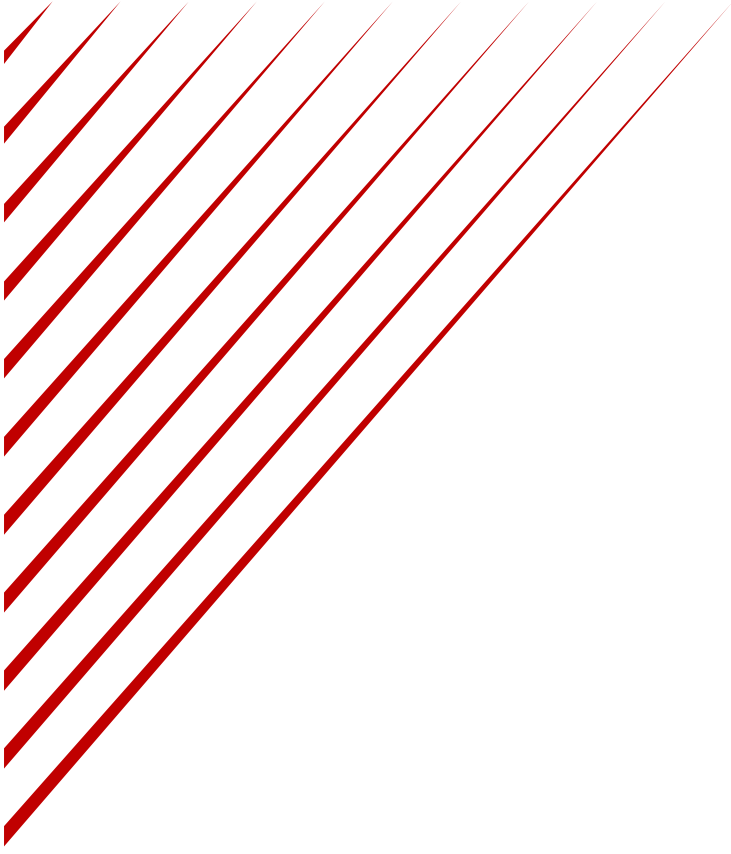
- رکز مجلس إدارة البنك العربي لتونس لجنة حوكمة استئناسا بأفضل الممارسات الدولية في المجال البنكي.
- تتكون لجنة الحوكمة من 3 أعضاء على الأقل يعيّنهم مجلس الإدارة على أن تتطابق مدة عهدة أعضائها، مع مدة عهدة عضويتهم في المجلس. ويجب ان يحوز أعضاء لجنة الحوكمة، على كفاءات وخبرات كبرى في مجال التصرف البنكي و الحوكمة الرشيدة و الإمتثال.
- يمكن تجديد عهدة العضوية في اللجنة. وفي حال وجود شغور يقوم المجلس بسدّه في الإبان
- تتكون لجنة الحوكمة بالبنك العربي لتونس من السيدات و السادة:
 - السيد نعيم الحسيني: رئيس
 - السيد وليد السمهوري و السيدة درة مراز (ممثلة لصغار المساهمين) : أعضاء
- لا يمكن لأعضاء الإدارة العامة ان يكونوا اعضاء في لجنة الحوكمة
- تساعد لجنة الحوكمة مجلس الإدارة و تعدّ التوجّهات الإستراتيجية للبنك مع الحرص على إحترام معايير المهنة البنكية
- تقوم لجنة الحوكمة بالسهر على مقتضيات الإمتثال في كلّ أنشطة البنك
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها كلّما إقتضت الحاجة دون أن يقلّ عدد إجتماعاتها عن مرتين سنوياً على الأقل.
- يمكن للجنة الحوكمة توجيه الدعوة للحضور في إجتماعاتها او في جزء من هذه الإجتماعات، لأي مسؤول عن وحدة داخلية للبنك، يعتبر حضوره مفيدا لأشغال اللجنة.

قائمة أعضاء مجلس الإدارة و أهم الوظائف التي يشغلها كل عضو

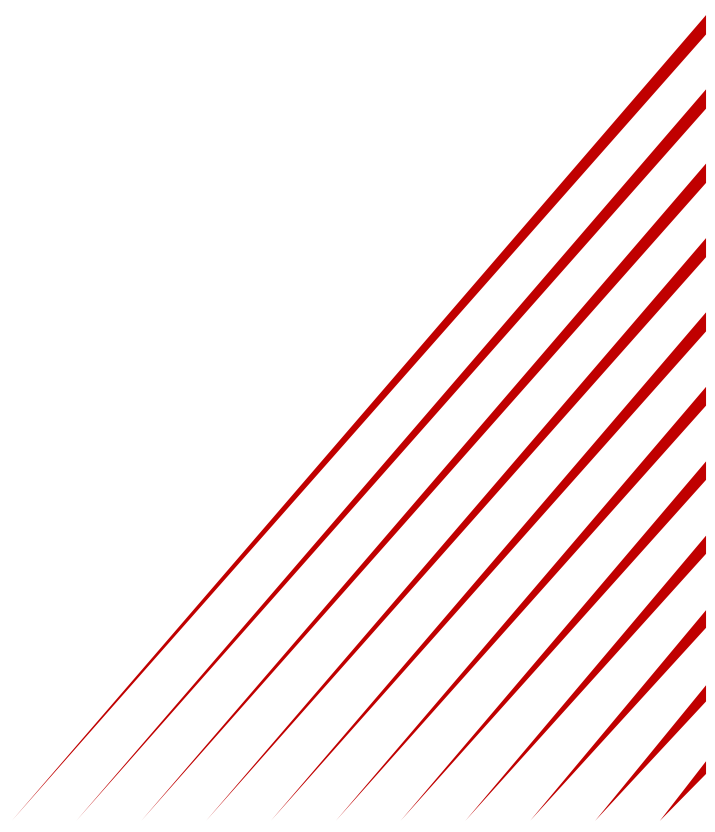
عضو مجلس الإدارة وجنسيته	نهاية فترة النيابة	منصبه في مجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج الشركة التابعة
السيد نعيم راسم كامل الحسيني / السعودية	2026	عضو	-البنك العربي الإسلامي الدولي	السيد نعيم راسم كامل الحسيني / السعودية
السيد فريد عباس / تونسية	2026	نائب رئيس مجلس الإدارة	- رئيس مجلس ادارة شركة SETCAR MAGRIMEX STAROIL - رئيس مجلس ادارة الشركة العربية للإيجار	مدير عام شركة SETCAR
السيد وليد محي الدين محمد السموهري / أردنية	2026	عضو	- البنك العربي السوداني - بنك عُمان العربي - الشركة الأردنية لضمان القروض - شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات - شركة مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار - شركة التجمع البنكي لإدارة الشركات - شركة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار	مدير منطقة الأردن / البنك العربي
السيد فراس جاسر جميل زيّاد / أردنية	2026	عضو	- شركة مجموعة العربي للاستثمار - بنك العز الإسلامي	المدير المالي / البنك العربي
السيد لؤي ابراهيم محمد اسماعيل شاهزاده / أردنية	2026	عضو	---	نائب رئيس اول – مدير ائتمان/ البنك العربي
السيد مسعود غالب مسعود سكجها	2026	عضو	---	مدير الرقمنة و مشروع التغيير في إدارة قطاع التجزئة / البنك العربي
السيدة ميساء عابدين	2026	عضو	---	مديرة دائرة حوكمة البرامج المؤسسية
السيد حمادي بن سدرين / تونسية	2026	عضو	---	---
السيد رضا الزرزري / تونسية	2026	عضو	- شركة GMT - شركة ATL GMG	مدير عام مجمع الزرزري
السيدة الفة بنعودة صبيود / تونسية	2026	عضو مستقل	---	أستاذة جامعية وزيرة تعليم عالي سابقا
السيدة درّة مراز	2026	عضو ممثلة لصغار المساهمين	---	أستاذة جامعية
السيد عمار الحلواني/ أردنية	2026	عضو مستقل	---	مستشار مالي لدى مجلس إدارة في شركة تأمين

الهيكل التنظيمي للبنك العربي لتونس





تخصيص النتيجة



مقتضيات القانون الأساسي

طبقاً للفصل الواحد و الخمسين من العقد التأسيسي للبنك العربي لتونس :

تتكون الأرباح القابلة للتوزيع من النتيجة المحاسبية الصافية بعد إضافة النتائج المؤجلة من السنوات المحاسبية السابقة أو طرحها، وبعد طرح ما يلي :

- نسبة تساوي خمسة بالمائة من الربح المحدد على النحو المذكور بعنوان احتياطات قانونية. ويصبح هذا الخصم غير واجب إذا بلغ الاحتياطي القانوني عشر رأس مال الشركة.
- الاحتياطي الذي نصت عليه النصوص التشريعية الخاصة في حدود النسب المبينة بها.
- الاحتياطات التي نصّ عليها العقد التأسيسي
- جميع المبالغ التي تقرر الجمعية العامة بناء على اقتراح مجلس الإدارة تخصيصها للاحتياطي العام أو الخاص أو للترحيل من جديد.

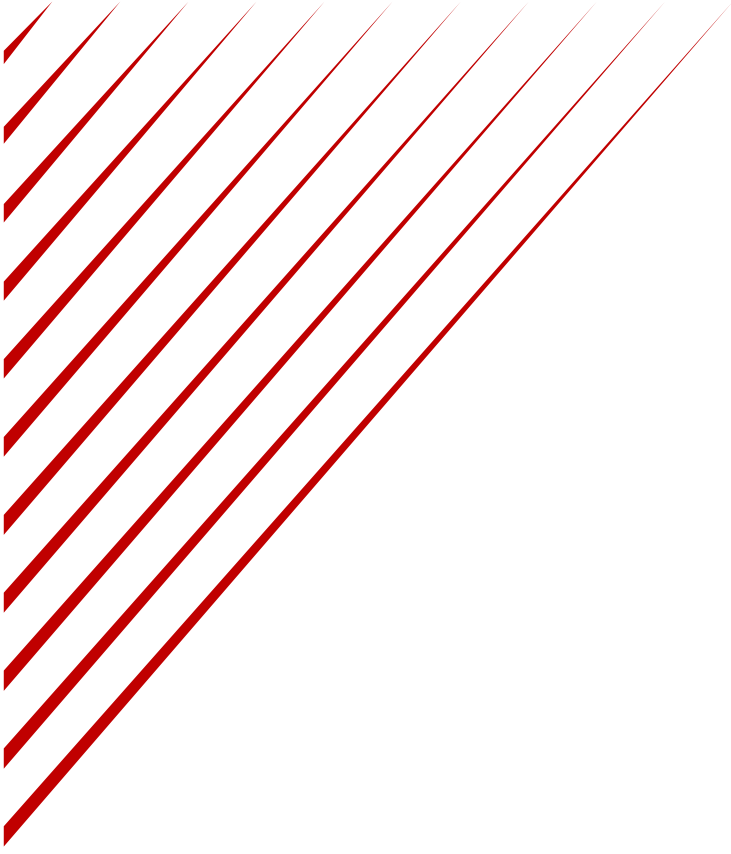
1. مقدار الربح المعدل للتوزيع أول مرة (خمس بالمائة) مقابل الأسهم المحررة وغير المستهلكة على أنه إذا لم تسمح

الأرباح المتحققة بإتمام هذا التسديد لعدم كفايتها فلا يجوز المطالبة بتحصيله على نتائج السنة المالية اللاحقة .

2. يوزع الباقي من الأرباح بين المساهمين بعنوان حصة إضافية للمساهمين.

جدول تطوّر الاموال الذاتية

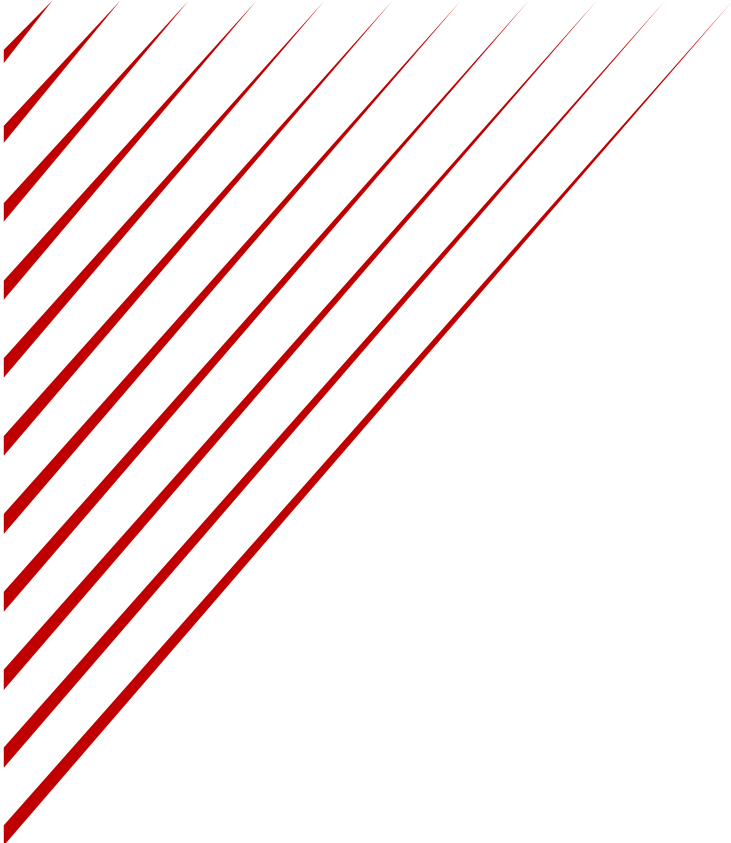
التسمية	الرأسمال الاجتماعي	منحة إصدار	احتياطات قانونية	احتياطات لإعادة التقييم	احتياطات إعادة الاستمرار	احتياطات إعادة الاستمرار (*)	احتياطات ذات نظام خاص	صندوق للمخاطر العامة	نتائج مؤجلة	أرباح غير مخصصة	المجموع
الرصيد في 2023.12.31 قبل التخصيص	128 000	170 904	10 000	4 219	149 908	156 081	2 790	1 185	-56 239	(9 406)	557 442
احتياطات ذات نظام خاص محررة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطات لإعادة الاستمرار	-	-	-	-	-20 000	20 000	-	-	-	-	-
حصة أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نتائج مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 406)	9 406	-
الرصيد في 2023.12.31 بعد التخصيص	128 000	170 904	10 000	4 219	129 908	176 081	2 790	1 185	(65 645)	-	557 442
احتياطات إعادة الاستمرار محررة	-	-	-	-	15 909	(15 909)	-	-	-	-	-
النتيجة الصافية في 2024.12.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 218	10 218
الترقيم في رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 2024.12.31 قبل التخصيص	128 000	170 904	10 000	4 219	145 817	160 172	2 790	1 185	(65 645)	10 218	567 660
احتياطات ذات نظام خاص محررة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطات إعادة الاستمرار	-	-	-	-	-25 000	25 000	-	-	-	-	-
حصة أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نتائج مؤجلة	-	-	-	-	-	10 000	-	-	218	-10 218	-
الرصيد في 2024.12.31 بعد التخصيص	128 000	170 904	10 000	4 219	120 817	195 172	2 790	1 185	(65 427)	-	567 660
احتياطات إعادة الاستمرار محررة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
النتيجة الصافية في 2025.12.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-30 918	-30 918
الترقيم في رأس المال	22 000	55 000	-	-	-	-	-	-	-	-	77 000
الرصيد في 2025.12.31 قبل التخصيص	150 000	225 904	10 000	4 219	120 817	195 172	2 790	1 185	(65 427)	-30 918	613 742



مجمع البنك العربي لتونس

الشركات التابعة لمجمع البنك العربي لتونس

الاسم التجاري للشركات التابعة	النشاط	رأس المال (بالآلاف دينار) (في 2024-12-31)
شركة الإيجار العربية لتونس ARABTUNISIANLEASE-ATL	شركة الإيجار العربية لتونس هي شركة مالية غير بنكية مختصة في تمويل الإستثمار في مجال المنقولات والعقارات عبر الإيجار المالي	32 500
شركة الإيجار العربية لتونس ATL LLD-LLD	شركة الإيجار العربية LLD- هي شركة مختصة في تأجير السيارات والمعدات و التجهيزات والعقارات على المدى القصير أو الطويل.	2 000
الشركة العربية للإنجازات العقارية SOCIETE ARABE DE – REALISATIONS IMMOBILIERES SARI	الشركة العربية للإنجازات العقارية هي شركة مختصة في البعث العقاري	3 300
الشركة العربية للإستثمار بتونس ARAB TUNISIAN INVEST -ATI SICAF	الشركة العربية للإستثمار تعمل في القطاع المالي ويعتمد نشاطها في مجال التصرف في محفظة القيم المنقولة	5 775
الشركة العربية للتنمية بتونس ARAB TUNISIAN DEVELOPMENT ATD SICAR	الشركة العربية للتنمية إختصت في المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير ولهدف تولية الدعم والتعزيز للأموال الذاتية لفائدة الشركات المؤسسة من طرف الباعثين الجدد والشركات التي تم إنشاؤها في مناطق التنمية الجهوية	2 187
شركة المستشارين الماليين العرب ARAB FINANCIAL CONSULTANTS AFC	شركة تعمل كوسيط بالبورصة وتساهم في: · تداول المعاملات على الأوراق المالية لحساب حرفائها. · التصرف الحرّ وبواسطة تفويض لمحفظات الحرفاء. · توظيف السندات بالسوق المالية لفائدة الحرفاء. · التدخلات بالبورصة لفائدة حسابها الخاص. · العمليات الملحقة والمرتبطة والمتلائمة مع الغرض الاجتماعي للشركة	4 000
شركة إتحاد التصرف في الديون UNION DE FACTORING	شركة مختصة في عمليات التصرف في المستحقات والعمليات المرتبطة بها وتهتم أيضا بشراء وإستخلاص المستحقات	15 000
الشركة العربية ذات رأس المال المتغير ARABIA SICAV	شركة مختصة في التصرف في محفظة الأوراق المالية وذلك من خلال إستعمال الأموال الذاتية وتتكوّن أصولها خاصة من أسهم ورقاق	7 106



التعريف بشركات المجمع

شركة الإيجار العربية لتونس ATL

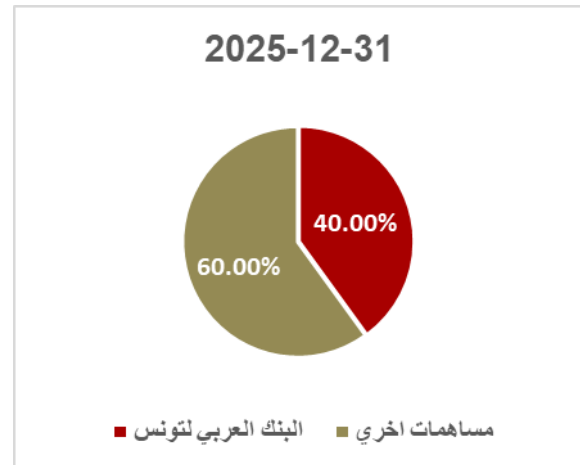
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 32.500.000 (دينار)

عدد الأسهم: 32.500.000 سهم

القيمة الاسمية: 1 دينار

هيكل رأس المال:



نشاط شركة الإيجار العربية لتونس

الإيجار العربية لتونس هي شركة مالية غير بنكية مختصة في تمويل الاستثمار في مجال المنقولات والعقارات عبر الإيجار المالي.

وقع تأسيس شركة الإيجار العربية لتونس في ديسمبر 1993 بمبادرة من البنك العربي لتونس والبنك الوطني الفلاحي. ويعتمد نشاطها خاصة على إيجار المنقولات والعقارات. تقوم هاته المؤسسة بتمويل كافة القطاعات الاقتصادية: الصناعة، الخدمات، الزراعة والتكنولوجيات الحديثة.

أهم المؤشرات

*2025	2024	2023	
733 495	704 576	677 691	مجموع الموازنة (بالآلف دينار)
156 935	142 860	029 131	الأموال الذاتية (بالآلف دينار)
32 500	32 500	500 32	رأس المال (بالآلف دينار)
99 793	92 094	161 85	رقم المعاملات (بالآلف دينار)
25 450	21 581	472 19	النتيجة المحاسبية (بالآلف دينار)
0.783	0.664	0.599	عائد السهم: صافي الأرباح / عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	0.35	0.3	ربحية السهم
6.014	4.237	3.600	سعر تداول السهم (بالدينار)
7.68	6.38	6.01	سعر تداول السهم / عائد السهم P E R
الجلسة العامة لم تعقد بعد	0.083	0.083	ربحية السهم / سعر السهم Yield Dividend

*متوقع

شركة الإيجار العربية لتونس LLD

ATL LLD

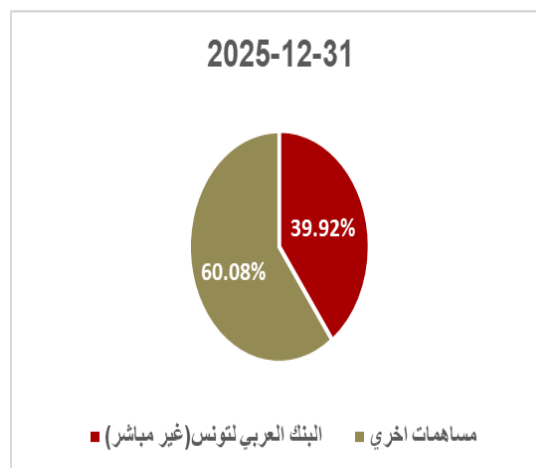
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 2.000.000 (دينار)

عدد الأسهم: 2.000.000 سهم

القيمة الاسمية: 1 دينار

هيكل رأس المال:



نشاط شركة الإيجار العربية لتونس LLD

يتمثل غرض الشركة في تأجير السيارات والمعدات والتجهيزات والعقارات على المدى القصير أو الطويل. وقع تأسيس شركة ATL LLD في أكتوبر 2019 بمبادرة من شركة الإيجار العربية لتونس التي تملك 99.8% من رأس مالها. و تم دمج شركة ATL LLD ضمن القوائم المالية لمجموعة البنك العربي لتونس، باعتبار البنك يمتلك بشكل غير مباشر حصة تساوي 39,92% من رأس مالها. وقد إنطلق النشاط الفعلي للشركة خلال سنة 2020

أهم المؤشرات

*2025	2024	2023	
25 206	19 326	11 960	مجموع الموازنة (بالآلف دينار)
3 761	2 755	2 223	الأموال الذاتية (بالآلف دينار)
2 000	2 000	2 000	رأس المال (بالآلف دينار)
7 639	5 244	3 771	رقم المعاملات (بالآلف دينار)
1 006	532	505	النتيجة المحاسبية (بالآلف دينار)
0.503	0.266	0.252	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)

*متوقع

الشركة العربية للإنجازات العقارية

SARI

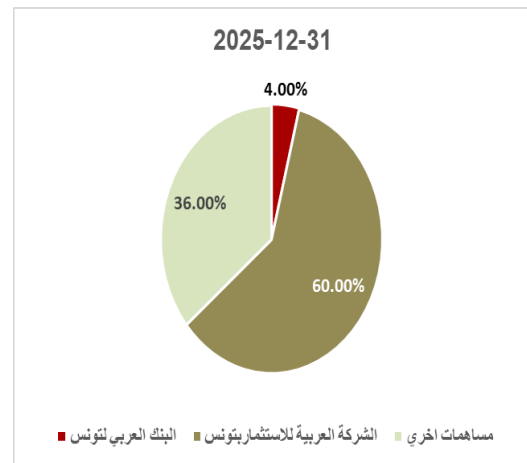
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 3.300.000 (دينار)

عدد الأسهم: 33 000 سهم

القيمة الاسمية: 100 دينار

هيكل رأس المال:



الشركة العربية للإنجازات العقارية

تأسست الشركة العربية للإنجازات العقارية في 1995 بمبادرة من البنك العربي لتونس والشركة العربية للاستثمار. الشركة العربية للإنجازات العقارية هي شركة خفية الاسم متخصصة في البعث العقاري.

أهم المؤشرات

*2025	2024	2023	
	8 099	10 563	مجموع الموازنة (بالآلاف دينار)
	-8 993	-8 997	الأموال الذاتية (بالآلاف دينار)
3 300	3 300	3 300	رأس المال (بالآلاف دينار)
	3 866	4 873	رقم المعاملات (بالآلاف دينار)
	3.804	-1 578	النتيجة المحاسبية (بالآلاف دينار)
	0.12	-	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
	-	-	ربحية السهم
			*متوقع

الشركة العربية للاستثمار بتونس

ATI SICAF

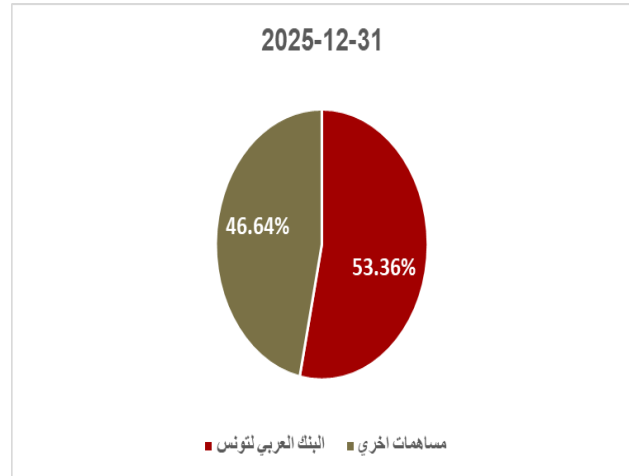
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 5.775.000 (دينار)

عدد الأسهم: 1.155.000 سهم

القيمة الاسمية: 5 دينار

هيكل رأس المال:



نشاط الشركة العربية للاستثمار

تأسست الشركة العربية للاستثمار بتونس في ماي 1994 وتعمل في القطاع المالي ويتمثل غرضها الاجتماعي، باعتبارها شركة استثمار ذات رأس مال قار، في إدارة محفظة من الأوراق المالية وذلك عن طريق استعمال مواردها الذاتية.

أهم المؤشرات

*2025	2024	2023	
10 841	9 861	10 059	مجموع الموازنة (بالآلاف دينار)
6 946	6 239	5 660	الأموال الذاتية (بالآلاف دينار)
5 775	5 775	5 775	رأس المال (بالآلاف دينار)
1 587	1 397	1 151	رقم المعاملات (بالآلاف دينار)
707	579	196	النتيجة المحاسبية (بالآلاف دينار)
0.613	0.501	0.17	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	-	-	ربحية السهم
			*متوقع

الشركة العربية للتنمية بتونس

ATD SICAR

رأس المال و هيكلته

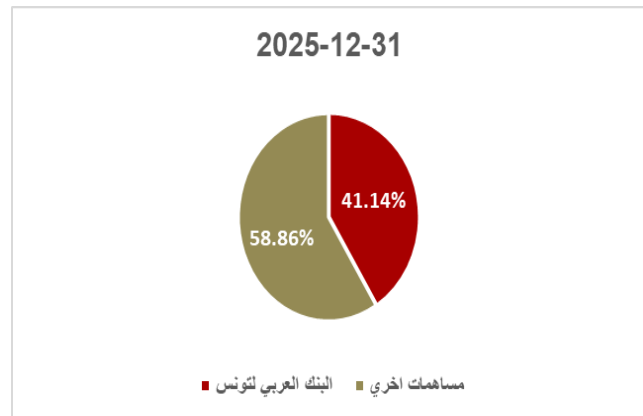
رأس المال: 2.187.500 (دينار)

عدد الأسهم: 218.750 سهم

القيمة الاسمية: 10 دنانير

هيكل رأس المال

:



نشاط الشركة العربية للتنمية

تأسست الشركة العربية للتنمية بتونس في 23 مارس 2001. باعتبارها شركة استثمار ذات رأس مال تنمية، إختصت ATD SICAR في المساهمات المختلفة لحسابها الخاص أو لحساب الغير، بهدف توفير الدعم وتعزيز الأموال الذاتية لفائدة الشركات المؤسسة من طرف الباعثين الجدد والشركات التي تم إنشائها في مناطق التنمية الجهوية.

أهم المؤشرات

*2025	2024	2023	
347 733	382 810	367 592	مجموع الموازنة (بالآلاف دينار)
28 506	28 820	26 154	الأموال الذاتية (بالآلاف دينار)
2 187	2 187	2 187	رأس المال (بالآلاف دينار)
5 149	7 777	4 777	رقم المعاملات (بالآلاف دينار)
167	3 060	1 002	النتيجة المحاسبية (بالآلاف دينار)
0.762	13.989	4.579	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	2.2	1.8	ربحية السهم
			*متوقع

شركة المستشارين الماليين العرب AFC

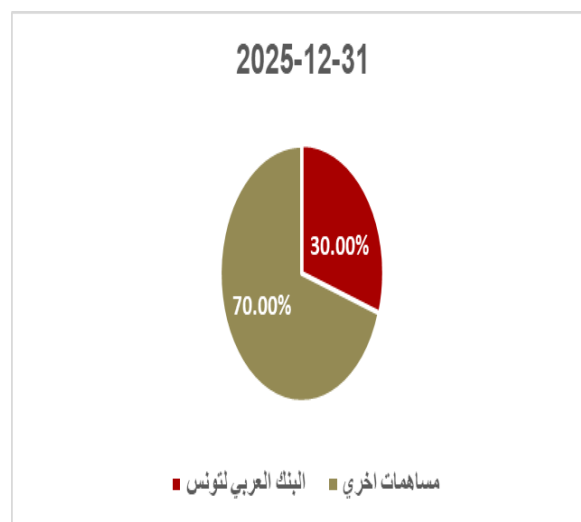
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 4.000.000 (دينار)

عدد الأسهم: 800.000 سهم

القيمة الاسمية: 5 دنانير

هيكل رأس المال:



نشاط شركة المستشارين الماليين العرب

- تأسست شركة "المستشارين الماليين العرب" سنة 1984 بمبادرة من البنك العربي لتونس. باعتبارها وسيطا بالبورصة، تقدم هاته الشركة مجموعة واسعة من الخدمات المالية للمستثمرين الأفراد والشركات والمؤسسات، وهي:
- التصرف في مجموعة متنوعة من المنتجات ذات التوظيف المشترك: شركتي استثمار ذات رأس مال متغير والصناديق المشتركة للتوظيف
 - النصح والتحليل المالي: التقييم، النصح وإدراج الشركات ببورصة تونس فضلا عن الإصدار المنتظم للقروض الرقاعية لفائدة المؤسسات الخاصة.

أهم المؤشرات

*2025	2024	2023	
22 689	8 330	7 269	مجموع الموازنة (بالآلاف دينار)
4 714	3 802	3 364	الأموال الذاتية (بالآلاف دينار)
4 000	4 000	4 000	رأس المال (بالآلاف دينار)
5 209	4 032	3 189	رقم المعاملات (بالآلاف دينار)
908	434	-322	النتيجة المحاسبية (بالآلاف دينار)
1.135	0.543	-	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	-	-	ربحية السهم

*متوقع

شركة اتحاد التصرف في الديون UNIFACTOR

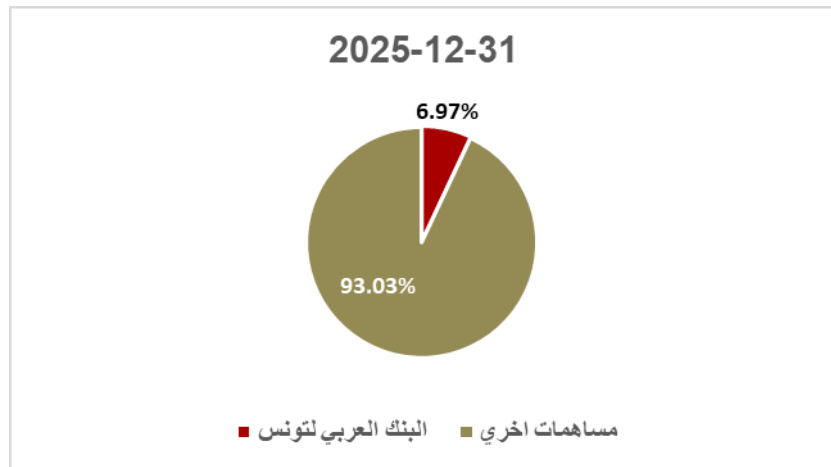
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 15.000.000 (دينار)

عدد الأسهم: 3.000.000 سهم

القيمة الاسمية: 5 دنانير

هيكل رأس المال :



نشاط شركة اتحاد التصرف في الديون

تأسست شركة "اتحاد التصرف في الديون" في شهر أفريل من سنة 2000 بمبادرة من البنك العربي لتونس والبنك الوطني الفلاحي وبنك الأمان: وهي مؤسسة مالية لإدارة الديون منخرطة ضمن شبكة التخصيم العالمية وذلك لتطوير خدماتها بالخارج. يتمثل نشاط شركة "اتحاد التصرف في الديون" في عرض مناوله لكل ما يتعلق بحسابات الحرفاء من تصريف ومتابعة، وذلك من خلال اقتناء مستحقات الحرفاء والتكفل باستخلاصها.

أهم المؤشرات

*2025	2024	2023	
205 349	177 743	261 277	مجموع الموازنة (بالآلف دينار)
53 064	51 759	46 571	الأموال الذاتية (بالآلف دينار)
15 000	15 000	15 000	رأس المال (بالآلف دينار)
21 992	32 176	30 785	رقم المعاملات (بالآلف دينار)
3 618	7 503	6 318	النتيجة المحاسبية (بالآلف دينار)
1.206	2.501	2.106	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	0.75	0.75	ربحية السهم

*متوقع

الشركة العربية ذات رأس المال المتغير

ARABIA SICAV

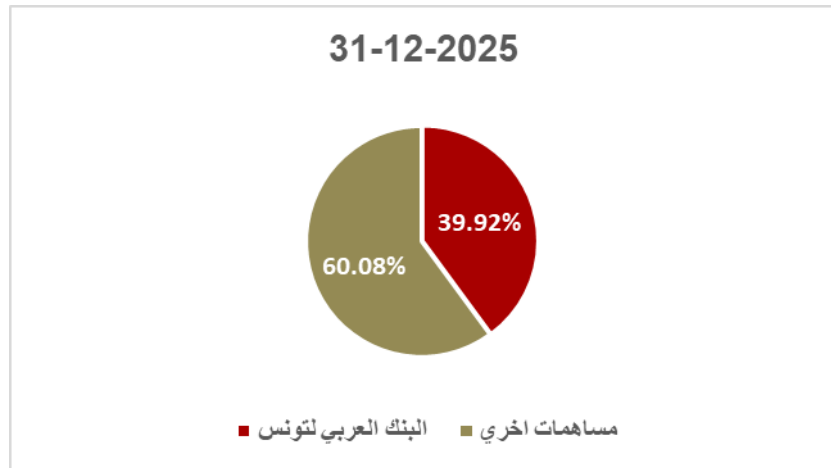
رأس المال و هيكلته

رأس المال (المتغير): 6.237.237 (دينار)

عدد الأسهم: 91.292 سهم

القيمة الاسمية: 100 دينار

هيكل رأس المال:

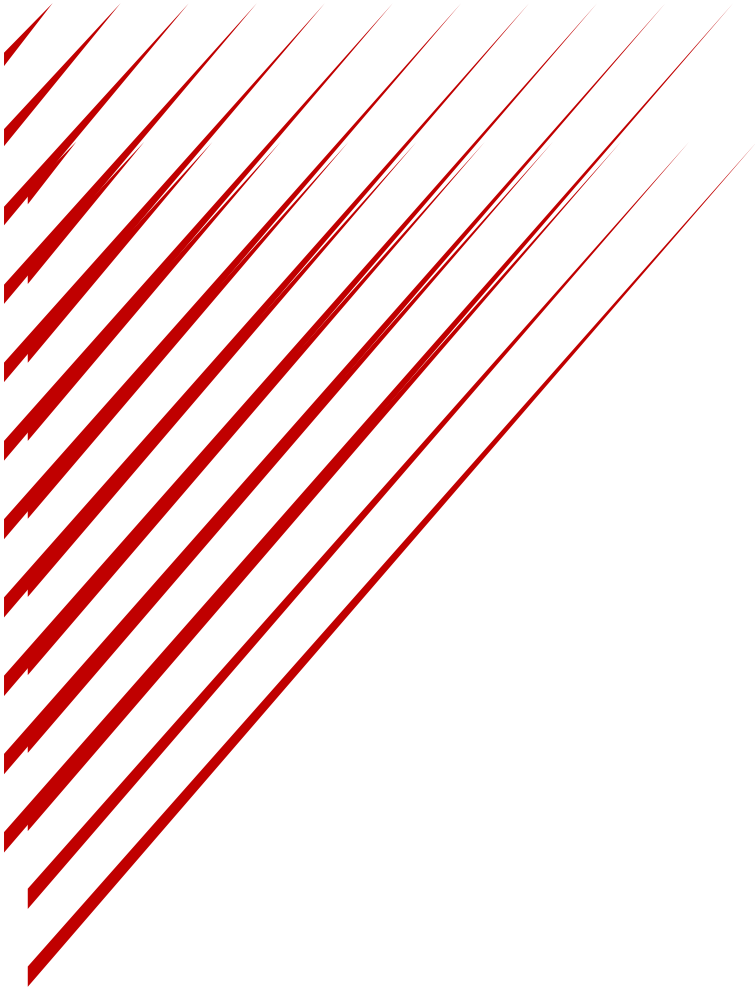


نشاط الشركة العربية ذات رأس المال المتغير

تأسست الشركة العربية ذات رأس المال المتغير ARABIA SICAV في سنة 1994 بمبادرة من البنك العربي لتونس والمستشارين الماليين العرب. وهي شركة استثمار ذات رأس مال متغير مختلطة من النوع الديناميكي ويتمثل نشاطها في التصرف في محفظة الأوراق المالية المتكونة أساساً من أسهم الشركات المدرجة. يتم توظيف الباقي في سندات الدين والأصول النقدية.

أهم المؤشرات

*2025	2024	2023	2022	
7 314	6 405	5 900	6 261	مجموع الأصول (بالألف دينار)
7 106	6 237	5 669	5 962	رأس المال (المتغير) (بالألف دينار)
302	248	235	244	الإيرادات (بالألف دينار)
1 021	673	-182	92	النتيجة المحاسبية (بالألف دينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	1.101	1.083	1.083	ربحية السهم
79.514	69.424	62.991	66.047	قيمة التصفية
16.12%	11.71%	-2.99%	1.53%	المردودية
*متوقع				



الوائح المقترحة على الجلسة العامة العادية

الوائح المقترحة على الجلسة العامة العادية للبنك العربي لتونس

اللائحة الأولى:

بعد الاستماع إلى تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات، المتعلقة بالسنة المالية المختومة بتاريخ 2025/12/31، تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية للبنك المختومة بتاريخ 2025/12/31 والتي تفرز نتيجة محاسبية سلبية لسنة 2025 بـ -30 918 005 دينار
تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة الثانية:

بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلق بالاتفاقيات المبرمة والعمليات المنجزة التي تنضوي تحت أحكام الفصول 200 و 205 و 475 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 مؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تصادق الجلسة العامة العادية، على هذه الاتفاقيات كما جاءت في تقرير مراقبي الحسابات.
تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة الثالثة:

باقترح من مجلس الإدارة تقرر الجلسة العامة العادية المصادقة على تخصيص النتائج عن السنة المالية 2025 على النحو التالي:

مشروع تخصيص نتيجة سنة 2025 بالدينار		
* BENEFICE DE L'EXERCICE	-30 918 005	نتيجة السنة
Reinvestissement exonéré		احتياطات لإعادة الاستثمار
TOTAL	- 30 918 005	المجموع
* REPORT A NOUVEAU	-65 426 764	نتائج مؤجلة
* SOMMES A AFFECTER	-96 344 770	نتيجة للتخصيص
*RESERVE LEGALE (*5%)	0.000	احتياطات قانونية
*RESERVE A REGIME SPECIAL	0.000	احتياطات ذات نظام خاص
*DIVIDENDE A DISTRIBUER**	0.000	حصص أرباح
*REPORT A NOUVEAU	-96 344 770	نتائج مؤجلة

تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة الرابعة:

تأكد الجلسة العامة قرارها المؤرخ في 24 ماي 2006، بصرف مبلغ إجمالي صافي بعد اقتطاع الضرائب وقدره 25000 دينار لكل عضو ومستشار بمجلس الإدارة كمنحة حضور للسنة المالية المختومة بتاريخ 2025/12/31. تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة الخامسة:

باقتراح من مجلس الإدارة تقرر الجلسة العامة العادية إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة، إبراء تاما دون قيد عن تصرفهم للبنك خلال السنة المالية المختومة بتاريخ 2025/12/31. تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة السادسة:

بعد الاستماع إلى تلاوة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية لمجموعة شركات البنك العربي لتونس، وتقرير التصرف عن المجمع وباقتراح من مجلس الإدارة تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمعة كما قدمت بتاريخ 2025/12/31 والتي تفرز نتيجة محاسبية لسنة 2025 ب.....دينار. تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة السابعة:

تقررّ الجلسة العامة العادية، المنعقدة طبقاً لأحكام الفقرة الأولى من الفصل 291 من مجلة الشركات التجارية، المصادقة على النظام الأساسي المحدث والملاءم مع التشريع الجاري به العمل المنظم للشركات التجارية، كما تم إعداده بمقتضى كتب بخط اليد ممضى من قبل المدير العام السيد رياض الحجاج، والمسجل بقبضة المالية بشارع غاندي بتاريخ 28 نوفمبر 2025 تحت وصل عدد 083863 وتسجيل عدد 25805674. تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة الثامنة:

تفوض الجلسة العامة العادية كل النفوذ لحامل نسخة من محضر الجلسة العامة للقيام بكل إجراءات التسجيل والإيداع والاشهار والتقييد التنقيحي بالسجل الوطني للمؤسسات التي يستوجبها القانون. تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

**تنقيحات القانون الأساسي وفق أحكام الفقرة الأولى
من الفصل 291 من مجلة الشركات التجارية**

رقم	المادة السابقة	المادة المنسقة 2025	الموضوع / البند	الصيغة الموجزة السابقة	الصيغة الموجزة الجديدة	طبيعة التعديل
1	الفصل. 1	الفصل. 1	الأساس القانوني للشركة	إشارة عامة إلى قانون الشركات التجارية.	إضافة القانون رقم 48-2016 المتعلق بالمصارف والمؤسسات المالية، مع تعريفات نصية لمصطلحي «الأسهم» و«الشركة».	تنسيق التشريعات وتوضيح المصطلحات
2	الفصل. 3	الفصل. 3	الغرض الاجتماعي	صياغة الغرض المصرفي بالطريقة التقليدية، مع سرد المعاملات المصرح بها.	إعادة صياغة الغرض بأسلوب أكثر معياري؛ وإدراج إشارة إلى «المعاملات المصرفية» ومواءمة الصياغة مع الإطار المصرفي.	توضيح / تحديث
3	الفصل. 4	الفصل. 4	اللجوء إلى إعادة الخصم	نص لا يحمل عنواناً محدداً بشأن الموارد وإعادة الخصم.	نفس الآلية، لكن المادة أصبحت تحمل الآن عنوان «اللجوء إلى إعادة الخصم».	إعادة تصنيف صيغية
4	الفصل. 6	الفصل. 6	المدة والتمديد	تحدد المدة بـ 99 عاماً.	تم الإبقاء على المدة عند 99 عاماً، مع إضافة صريحة لإمكانية التمديد بقرار من الجمعية العامة.	
5	الفصل. 7	الفصل. 7	رأس المال	رأس مال قدره 100.000.000 دينار تونسي مقسم إلى 100.000.000 سهم عادي بقيمة 1 دينار تونسي لكل سهم.	تم رفع رأس المال إلى 128,000,000 دينار تونسي، يتألف من 100,000,000 سهم عادي و28,000,000 شهادة استثمار بقيمة 1 دينار تونسي.	تعديل هيكل رأس المال ومبلغه
6	الفصل. 8	الفصل. 8	زيادة رأس المال	إحالة إلى المادة 46 من النظام الأساسي؛ إمكانية إصدار أسهم ذات أرباح مفضلة وشهادات استثمار.	حديث الإحالة إلى المادة 52؛ إضافة شرط تحقيق أرباح خلال السنوات المالية الثلاث الأخيرة أو تقديم ضمان مصرفي لبعض الإصدارات.	تحديث الإحالات وتشديد الشروط
7	الفصل. 9	الفصل. 9 et s	الحق التفضيلي وشهادات الاستثمار وشهادات حق التصويت	نظام مفصل بالفعل بشأن الحق التفضيلي وشهادات الاستثمار.	نظام أعيدت صياغته وتكثفه: الحفاظ على النسب بين الأسهم وشهادات الاستثمار وحقوق التصويت، وتوضيحات بشأن التوزيعات الإضافية وتخفيضات رأس المال وحقوق الحصول على المعلومات.	إعادة صياغة نصية وتقنية
8	الفصل. 19	الفصل. 19	تركيبة مجلس الإدارة	مجلس يتألف من 3 إلى 12 عضواً؛ ويُعيّن أعضاء مجلس الإدارة حتى من غير المساهمين؛ ويتمتع البنك العربي (Arab Bank PLC) بأغلبية التمثيل.	إضافة متطلبات تتعلق بالنزاهة والسمعة والكفاءات؛ وتعيين ما لا يقل عن عضوين مستقلين في مجلس الإدارة وممثل للمساهمين الصغار؛ وإضافة حالات تعارض محددة في المجال المصرفي.	تعزيز الحوكمة
9	الفصل. 20	الفصل. 20	الفترة النيابية وإمكانية إعادة الانتخاب	ولاية مدتها 3 سنوات، مع إمكانية إعادة الانتخاب بشكل عام.	تظل الفترة النيابية 3 سنوات، لكن إمكانية إعادة انتخاب الأعضاء المستقلين وممثل صغار المساهمين تقتصر على تجديد واحد فقط.	ضوابط إضافية على الفترة النيابية
10	الفصل. 24	الفصل. 24	صلاحيات مجلس الإدارة	الصلاحيات التقليدية في مجال الإدارة والتمثيل، بما في ذلك نقل المقر إلى تونس، ووضع الميزانية، وإقرار البيانات المالية.	صلاحيات تركز على الاستراتيجية، وآلية الحوكمة، والرقابة الداخلية، والرغبة في المخاطرة، وكفاية رأس المال، ومتابعة السيولة، وتعيين المدير العام؛ وإلغاء الصلاحية المستقلة لنقل المقر.	إعادة هيكلة شاملة لمهام مجلس الإدارة

11	الفصل. 24 bis et 24 ter	الفصل. 35 (و) التّنصيصات المتقرّعة	اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي	إشارة موجزة إلى اللجنة: الحد الأدنى لعدد الأعضاء، واستبعاد الرئيس التنفيذي/المدير العام/نائب المدير العام، والمكافأة السنوية.	نظام أكثر تطوراً بكثير: يترأسها عضو مجلس إدارة مستقل، وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بأعمال السكرتارية، وعدم التوافق مع لجنة المخاطر، والمعلومات التي يتعين على الإدارة تقديمها، والمهام المفصلة.	تعزيز المؤسسي للجنة التدقيق
12	Ancien texte: simple annonce de futurs comités	فصول جديدة من 36 إلى 40	إنشاء/تنظيم اللجان المتخصصة	كان النص السابق يشير إلى إضافة لجان في المستقبل (لجنة المخاطر، لجنة التعيينات، إلخ) دون تقديم تفاصيل تنظيمية كاملة.	إدراج اللجان المتخصصة: لجنة المخاطر، لجنة الحوكمة، لجنة التعيينات والمكافآت، لجنة توجيه المشاريع والمبادرات الاستراتيجية، مع تحديد تكوينها ومهامها.	إدراج بنود جديدة
13	الفصل. 27	الفصل. 27	تعيين المدير العام	يتم التعيين من قبل المجلس مع مراعاة القانون الأساسي للبنوك.	تم الإبقاء على النص العام، مع إجراء تعديلات صياغية وإدراجه بشكل أوضح في مخطط الحوكمة المحدث.	تعديل صياغي
14	الفصل. 28	الفصل. 28	صلاحيات المدير العام	قائمة مفصلة بالصلاحيات التشغيلية للمدير العام.	تم الإبقاء على القائمة بشكل عام، ولكن تم إعادة وضعها في إطار يضطلع فيه المجلس بدور أكبر في الإشراف على الحوكمة والمخاطر والرقابة الداخلية.	الإبقاء على جوهر الصلاحيات مع تعزيز السياق المؤسسي
15	الفصل. 35	الفصول المتعلقة بمراقبي الحسابات	مدققو الحسابات	تعيين اثنين أو أكثر من مدققي الحسابات لمدة 3 سنوات؛ نظام الرقابة التقليدي.	تم الإبقاء على النظام من حيث المبدأ، مع مواءمة الصياغة مع مجموعة القوانين الجديدة ومع قواعد الحوكمة المصرفية.	التحديث بدلاً من التغيير الجذري
16	الفصل. 37	الفصل. 43	الدعوة لعقد الجمعيات العامة	النشر في الجريدة الرسمية (JORT) وفي صحيفتين يوميتين، إحداها باللغة العربية؛ مع مهلة لا تقل عن 15 يوماً.	النشر في الجريدة الرسمية (JORT) وفي الجريدة الرسمية للمركز الوطني لسجل الشركات؛ مع تمديد المهلة إلى 21 يوماً.	تحديث الإعلان القانوني وتمديد المهلة
17	الفصل. 38	الفصل. 44	حق حضور الجمعيات	شروط التسجيل والتمثيل وامتناك 10 أسهم على الأقل؛ إحالة داخلية إلى المادة 46 السابقة.	تم الإبقاء على الشروط بشكل عام، مع تبسيط الصياغة وحذف الإحالة التي عفا عليها الزمن.	توضيح / تنقيح
18	الفصل. 49	الفصل. 55	السنة المالية وإقفال الحسابات	تبدأ السنة المالية من 1 يناير إلى 31 ديسمبر، مع وجود قاعدة خاصة للسنة المالية الأولى.	تم الإبقاء على السنة المالية، لكن القاعدة الخاصة بالسنة المالية الأولى لم تعد موجودة؛ وتم تبسيط الصياغة المتعلقة بإقفال الحسابات والتقرير السنوي.	تبسيط النظام
19	Arts. 53 et 54	الفصول 59 إلى 62	حل البنك وتصفيته	نظام خاص بالقطاع المصرفي بالفعل، يتضمن تعيين المصفي وإشراف البنك المركزي التونسي.	نظام مُعزّز بشكل كبير: تدخلات المحكمة، والتنسيق مع لجنة التسوية وصندوق ضمان الودائع، وصلاحيات موسعة للمصفي، وتقارير دورية، ومنطق يمنح الأولوية لحماية المودعين والدائنين.	إصلاح جزري لنظام التصفية
20	الفصل. 57	الفصل. 63	النشر	الشرط الختامي المتعلق بصلاحيات الإيداع والنشر القانوني.	تم الإبقاء على الشرط وإعادة ترقيمه، مع توقيع المدير العام عملاً بالمادة 291 من قانون الشركات التجاري.	الإبقاء مع إعادة الترقيم