



RAPPORT DE GESTION 2016



التجاري بنك
Attijari bank

Croire en vous



SOMMAIRE

LA STRATÉGIE	04
Stratégie & développement Transformations & projets stratégiques Focus distinction prix « The Banker »	
FAITS MARQUANTS & PRINCIPALES RÉALISATIONS	08
Faits marquants Activité commerciale Performance & efficience	
ACTIVITÉ ET RÉSULTATS	30
Attijari bank en chiffres Activités de la Banque Résultats de l'activité et son évolution Evolution et performance au cours des 5 dernières années Principaux Ratios	
PARTICIPATIONS & GROUPE ATTIJARI BANK	39

ACTIONNARIAT	40
Répartition du capital Conditions d'accès à l'Assemblée Générale	
ORGANES D'ADMINISTRATION ET DE DIRECTION	42
Nomination des membres du Conseil d'Administration Principales délégations Composition nominative du Conseil d'Administration et cursus des membres Organes d'Administration et de Direction Commissaires aux comptes	
EVOLUTION DE L'ACTION ATTIJARI BANK	50
AFFECTATION DES RÉSULTATS	51
Rappel des dispositions statutaires concernant l'affectation des résultats Tableau des mouvements des capitaux propres	
GESTION DES RESSOURCES HUMAINES	53
CONTRÔLE INTERNE ET GESTION GLOBALE DES RISQUES	55
Contrôle interne Gestion des risques	
RESPONSABILITÉ SOCIETALE	58
ETATS FINANCIERS	62
Etats financiers individuels Etats financiers consolidés Rapport des commissaires aux comptes (annexe)	

LA STRATEGIE

Stratégie & Développement

En 2016, Attijari bank a parachevé son nouveau plan stratégique 2016-2020, dans un contexte économique

Transformation & Projets stratégiques

L'année 2016 a été principalement marquée par :

- La clôture du « mode projet » pour le programme « Leader qualité », appuyée par un dispositif de pérennisation pour l'ensemble des initiatives. Le travail sur ce programme est aujourd'hui un travail de consolidation et de suivi opérationnel par les métiers porteurs d'ambitions, garant de la pérennisation. Une attention particulière est portée à l'initiative agence pour sa finalisation sur le terrain et également pour le suivi de son impact.
- La construction du programme stratégique 2016-2020, baptisé « Excellence 2020 ». Huit domaines ayant été fixés, la gouvernance a été mise en place et les différents projets afférents ont été initiés. La communication se fera tout au long de l'année 2017.

Focus Distinction Prix « The Banker » pour la 3^{ème} année consécutive

« Attijari bank étue banque de l'année 2016 en Tunisie »

Pour la 3^{ème} année consécutive, Attijari bank a obtenu le prix de la meilleure banque en Tunisie au titre de l'année 2016 « **Bank of The Year- Tunisia** ». Ce prix a été décerné par le prestigieux magazine « **The Banker** » lors de la cérémonie des Banker Awards organisée le 07 Décembre 2016 à Londres et à laquelle ont participé des banques internationales. Attijari bank a pu se démarquer et faire preuve de ses performances grâce à une stratégie focalisée sur la transformation digitale et les efforts fournis pour améliorer la qualité et la satisfaction des différents segments de clientèle : Particuliers, Professionnels et Entreprises.

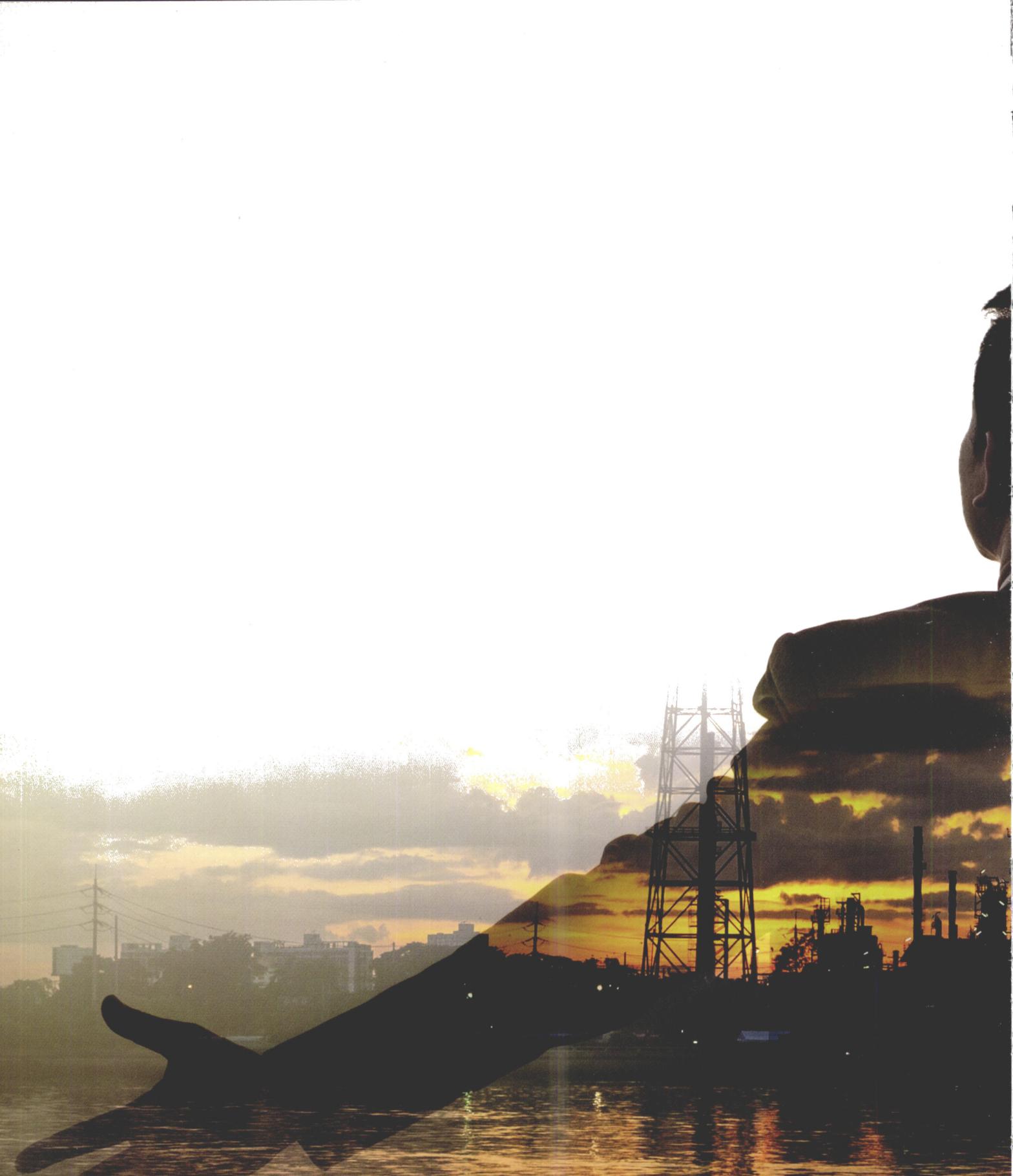
Par cette reconnaissance, « **The Banker** » souligne le rôle actif de Attijari bank dans le financement de l'économie, son mode de gouvernance, sa stratégie d'accompagnement à l'international et son niveau de développement technologique, notamment en matière de services de banque à distance.

Ce succès renouvelé revient aussi au savoir-faire de ses collaborateurs, à leur mobilisation, à l'engagement de ses partenaires et à la confiance de ses clients.



Attijari bank, étue banque de l'année,
pour la 3^{ème} année consécutive.







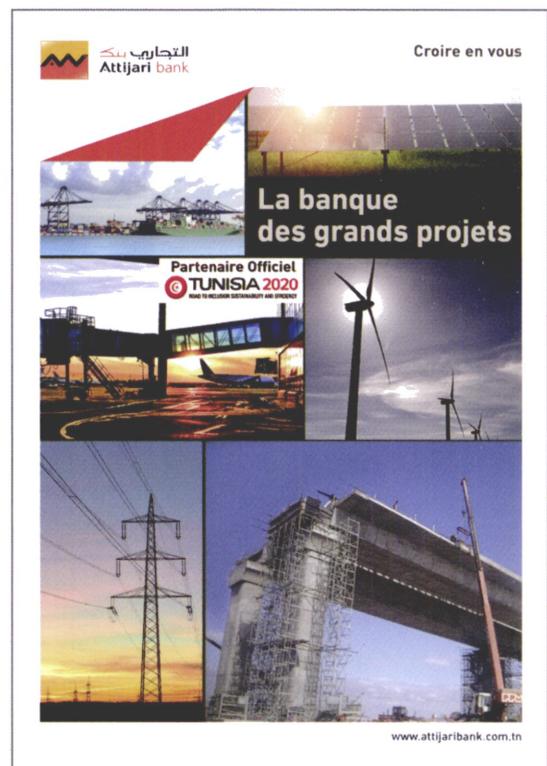
Croire
en
vous



FAITS MARQUANTS & PRINCIPALES REALISATIONS

FAITS MARQUANTS

- L'agence de notation Capital Intelligence (CI) a confirmé les notes de Attijari bank (AB), notamment sa note de solidité financière à 'BB'.
- Adoption du nouveau plan stratégique « **Excellence 2020** ».
- Attijari bank a été primée « **Bank of The Year - Tunisia** », par le Magazine « **The Banker** » du Groupe Financial Times pour la troisième année consécutive, pour sa performance remarquable réalisée ces dernières années et qui est le fruit d'une stratégie focalisée sur la qualité et la satisfaction client.
- Participation active à la conférence Internationale de l'Investissement « **Tunisia 2020** ».
- Adoption d'une nouvelle signature : « **Croire en vous** » et relooking du logo de la Banque.
- Signature d'une convention de partenariat entre Attijari bank et Tunisia Africa Business Council (TABC) pour accompagner les entreprises Tunisiennes en Afrique.



Développement du fonds de commerce

- Quatre nouvelles représentations, deux agences : « Jardins d'El Menzah » et « Ariana Nord » et deux bureaux d'exploitation à « EL MENZAH 5 » et à « EL ... »

Dynamisation commerciale

- Lancement de l'application « Attijari Mobile Tunisie » qui offre les principales fonctionnalités actuelles de « Attijari Real Time » (consultation du solde, commande de chéquier, virements...).
- Lancement d'une nouvelle carte co-brandée, prépayée, « MOBICASH », avec l'opérateur téléphonique Ooredoo.
- Lancement du Pack « Attijari Affaires », une offre dédiée aux professionnels et aux microsociétés.
- Lancement d'une nouvelle offre dédiée aux jeunes étudiants tunisiens « Pack Stud'In », composée d'une panoplie de produits et services.
- Lancement d'un nouveau type de crédit à la consommation adapté au financement des études dans des établissements universitaires privés.
- Lancement de l'offre « BLEDI + » destinée aux Tunisiens Sans Frontières (TSF).
- Lancement du transfert EUR/EUR vers ... mieux répondre aux besoins et attentes ... souhaitant transférer leur argent en ...
- Lancement de la page Facebook et la ... « Attijari bank Tunisie ».
- Refonte de la plateforme « Attijari Or ... »
- Mise en place d'un fonds commun de ... valeurs mobilières « NETINVEST F ... » montant de 20MTND, dédié au ren ... investissements et fonds propres des ...
- Participation à l'introduction en bou ... « SANIMED » au marché alternatif.



Communication externe / Événementiel

- Lancement de la campagne « Multicanal » avec un dispositif digital renforcé et une bonne visibilité au niveau des agences.
- Organisation d'une exposition d'œuvres d'art sous la thématique « Passerelles », tenue au siège de la Banque, accompagnée d'actions de communication « Art et Culture ».
- Sponsoring de divers événements culturels (Festival International de Jazz du Kef « Sicca Jazz », Festival International de Carthage, Festival International de Gafsa ...).
- Organisation de diverses actions promotionnelles dédiées aux Tunisiens résidant à l'étranger.
- Participation d'une cinquantaine d'hommes d'affaires à la 4^{ème} édition du Forum International Afrique Développement.
- Lancement du Club Afrique Développement et organisation de réceptions, dans diverses régions, au profit de la clientèle.
- Participation et sponsoring de multiples actions ciblées.
- Sponsoring et participation active pour le développement de l'esprit d'entrepreneuriat et du leadership avec notamment l'accompagnement des équipes « Injaz Tunisie » dont l'une a remporté le trophée « Meilleur Impact social ».



Capital Humain

- Recrutement : 64 nouveaux collaborateurs.
- Départ : 70 collaborateurs.
- Lancement d'actions de formation ciblées, inter et intra.
- Signature d'une convention de partenariat avec une grande Ecole : « IHEC Carthage » afin de favoriser la professionnalisation et l'employabilité des étudiants.
- Automatisation des process RH.
- Participation aux journées de recrutement de l'IHEC et au Forum de l'ATUGE.

ACTIVITÉ COMMERCIALE

LA BANQUE DE DÉTAIL

Enrichissement de l'offre de produits

Etant en ligne avec sa stratégie de proximité avec les clients et fidèle à son image de banque engagée, dynamique et plaçant l'intérêt du client ainsi que la qualité de service au centre de ses préoccupations, Attijari bank a œuvré au cours de 2016 à la mise en place de nouvelles solutions conçues dans le cadre d'une démarche d'offre adaptée pour ses différents segments de clientèle.

Offre destinée aux professionnels et petites entreprises

Fortement convaincue de l'importance du segment des professionnels et des petites entreprises, la Banque a lancé une offre baptisée « Attijari Affaires ».

A travers cette nouvelle proposition, Attijari bank affirme son ambition de renforcer son positionnement sur le marché relatif à ce segment, en mettant à sa disposition une gamme de produits et services adaptés avec une tarification avantageuse.

Sur le plan pratique, cette offre a été déclinée en deux packs en fonction de la nature de l'activité de la cible :

Attijari Affaires : pour les professionnels et les petites entreprises résidentes opérant au plan national ;

Attijari Affaires + : pour les petites entreprises résidentes effectuant des opérations à l'international.



Une offre destinée aux jeunes

Aujourd'hui, le segment des jeunes représente une forte portée stratégique et constitue une cible de prédilection.

En effet, recruter un client jeune et l'accompagner dans sa démarche, notamment en l'équipant de produits et services qui lui conviennent, représente un enjeu majeur de fidélisation et de régénération du portefeuille de la Banque.

Dans cet esprit, Attijari bank a mis en place une nouvelle offre dédiée aux jeunes étudiants, baptisée « Pack Stud'In ».

En ce qui concerne les étudiants inscrits dans les universités privées, un crédit « Etudes » leur a été consacré afin de contribuer à leur réussite.

Une carte Mobicash

En partenariat avec un opérateur téléphonique, Attijari bank a lancé sa première carte bancaire co-brandée prépayée à usage local, qui permet, outre le retrait et le paiement, de bénéficier des services mobile Mobicash.

Pour sa commercialisation, la carte MobiCash est vendue aussi bien dans les agences Attijari bank que dans les boutiques de l'opérateur téléphonique concerné.



Un crédit extension et rénovation

En vue de promouvoir les crédits immobiliers qui permettent à Attijari bank de fidéliser ses clients particuliers et professionnels et de constituer un produit d'appel pour le recrutement de nouvelles relations, un nouveau type de crédit immobilier destiné au financement des travaux d'extension et de rénovation d'un logement à usage d'habitation a été mis en place sous le nom commercial « Meftah Extension et Rénovation ».

En effet, c'est un nouveau crédit qui s'intègre dans la famille des crédits immobiliers déjà commercialisés par Attijari bank, sous la gamme MEFTAH. Il couvre le financement de l'extension ainsi que la rénovation des biens immobiliers.

Refonte de la plateforme « On Line Trade »

Dans un souci continu d'amélioration des services rendus à ses clients et en vue de leur offrir plus de proximité pour réaliser leurs opérations à l'international, la plateforme Attijari Online Trade a été enrichie de nouvelles fonctionnalités la rendant une plateforme exclusive pour le traitement des opérations de commerce international telles que :

Les opérations d'import et de transferts émis

- domiciliation des titres import ;
- émission des ordres de virements et de transferts ;
- consultation et règlement des remises documentaires import ;
- ouverture des lettres de crédit import.

Les opérations d'export et de transferts reçus

- domiciliation des titres d'export ;
- réception des données relatives aux virements reçus ;
- réception des données des transferts ;
- suivi des remises documentaires export et possibilité d'apporter les instructions de règlement.

Outre ces fonctionnalités pratiques, Attijari Online Trade permet :

- d'avoir des reportings de toutes les opérations sous format Excel ;
- de suivre les traces des différentes phases de traitement d'un dossier et ce, par intervenant et par date ;
- d'être informé en temps réel, à travers des notifications par mail, des événements marquants liés aux opérations initiées via la plateforme ;
- de consulter, à la demande, le draft des SWIFT des lettres de crédit import avant la confirmation finale de l'opération.



L'application Mobile « Attijari Mobile Tunisie »

Afin de renforcer le dispositif Multicanal, qui vise à améliorer la satisfaction client et la qualité de service, Attijari bank a lancé en 2016 son application « Attijari Mobile Tunisie». Accessible sur les smartphones, elle est disponible sur les plateformes de téléchargement des principaux distributeurs d'applications mobiles : App store (IOS) et Play store (Android).

Attijari Mobile Tunisie offre les principales fonctionnalités suivantes :

- Consultation du solde du compte en temps réel et de l'historique des opérations sur 180 jours ;
- Recherche d'opérations par date ou par montant ;
- Commande de chéquier ;
- Virements vers des comptes Attijari bank ou autres banques en Tunisie ;
- Consultation du cours des devises avec la possibilité de simuler une conversion.

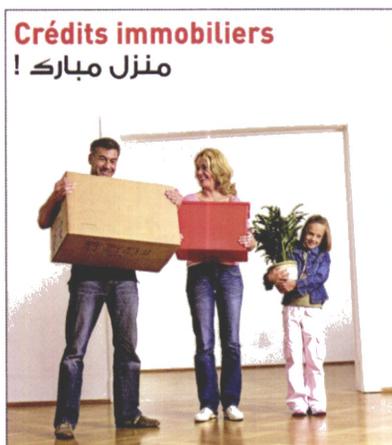


L'ambition de la Banque à travers le développement de ce service est forte et s'inscrit dans un cadre plus général, l'extension du multicanal. L'objectif majeur étant d'offrir aux clients différents canaux pour effectuer leurs opérations.

Mise à jour de la plateforme « Attijari Immo »

Dans le cadre de l'enrichissement et l'amélioration de l'offre des services de banque à distance destinée aux particuliers et aux professionnels, il a été procédé à la refonte de la plateforme en ligne « Attijari Immo ».

Cette refonte est de nature à donner une nouvelle impulsion à l'offre e-banking destinée aux clients particuliers et professionnels en mettant à leur disposition un outil qui allie facilité d'utilisation et rapidité de traitement. Ainsi, à travers cette plateforme, le client est en mesure de simuler son crédit immobilier, consulter l'offre de la Banque et initier une demande de crédit avec l'engagement de recevoir une réponse dans les 24 heures qui suivent.



Une offre destinée aux TSF, « Pack Bledi + »

Attijari bank accorde beaucoup d'importance aux tunisiens résidant à l'étranger et à leurs attentes. Ainsi, et dans l'ambition de leur assurer une prise en charge qui répond à leur besoin, une nouvelle offre « Bledi + », a été mise en place. Elle leur permet de disposer de l'ensemble des services utiles et surtout des avantages tarifaires importants sur les opérations de transfert vers la Tunisie.

Partenariats avec des bureaux de change

Cherchant à diversifier ses activités et contribuant à l'effort national de mobilisation des ressources en devises, des conventions de partenariat avec des bureaux de change ont été signées pour permettre aux tunisiens résidant à l'étranger, notamment dans les pays du Moyen Orient de transférer de l'argent vers la Tunisie et ce, à des conditions tarifaires avantageuses.

Dans la même optique, une autre convention de partenariat a été signée avec la Banque Postale (France) permettant aux tunisiens résidant en France et disposant de comptes bancaires aussi bien à la Banque Postale qu'à Attijari bank de bénéficier d'un moyen de transfert rapide et sécurisé de leurs fonds vers la Tunisie.

Révision des processus d'acceptation des cartes internationales

Pour une meilleure gestion des transactions effectuées par les cartes internationales et la sécurité nécessaire, le processus de traitement a été perfectionné.

Nouveau processus pour l'entrée en relation

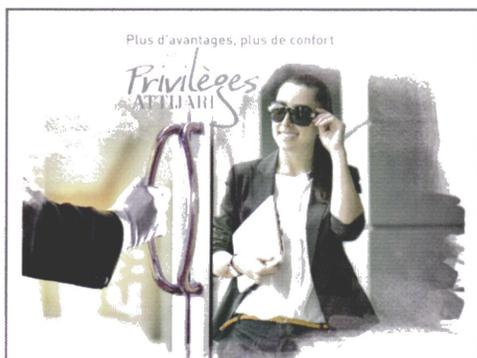
Afin d'optimiser la démarche d'entrée en relation et de la sécuriser, un nouveau process a été mis en place notamment pour les sociétés et les associations.

Une dynamique commerciale tous azimuts

Marché des Particuliers

Le marché des particuliers a été marqué par un dynamisme sur les crédits immobiliers ainsi qu'un rebond des crédits à la consommation. Le produit « Meftah Extension et Rénovation », lancé au cours du second trimestre, a contribué, avec une part de 25%, dans les déblocages crédits immobiliers. Les crédits à la consommation ont progressé quant à eux de 10% avec une enveloppe globale débloquée de près de 600MD.

La stratégie proactive de conquête ainsi que les différentes campagnes lancées durant l'année 2016 ont permis une progression de 10% des dépôts de la clientèle, ainsi qu'une augmentation de la part du segment des clients Prestiges/ Privilèges dans le portefeuille des Particuliers.



Marché des Professionnels et des Microsociétés « MSO »

Dans un environnement économique difficile, la Banque a apporté des modifications majeures à son marché Pro & MSO dans le but de renforcer sa présence dans un secteur important.

En effet, l'exercice 2016 a connu deux événements majeurs :

- La création et le déploiement d'un corps de Chargés Pro & MSO dédié, avec une formation spécifique pour un accompagnement privilégié.
- Le lancement du nouveau Pack « Attijari Affaires » en 3 versions (Attijari Affaires, Attijari Affaires Pro et Attijari Affaires +) qui vient compléter une offre de packs déjà étoffée.

Ces leviers et une présence massive sur le terrain via la participation, tout au long de l'année et sur l'ensemble du territoire, aux événements où les professionnels et les microsociétés sont présents pour poser les jalons d'une vraie mutation, en termes de réalisations, tournée vers la rentabilité et profitant pleinement des synergies du Groupe.

Marché des PME

La réponse aux attentes de la clientèle demeure au centre de l'activité du marché. Dans ce cadre, une enquête de satisfaction a été menée par un cabinet externe, suite à laquelle un plan d'action a été élaboré visant à répondre de façon spécifique aux attentes de chaque PME.

- L'activité développement du portefeuille a été renforcée avec un recours à des outils innovants et utiles aux commerciaux à savoir le CRM, les trames d'animation et les weekly reports ;
- Le marché a renforcé sa présence dans les diverses manifestations et tissé des liens privilégiés avec plusieurs organismes ;
- Une attention particulière a été portée au secteur des énergies renouvelables et à la franchise en raison du potentiel sous-jacent ;
- Le marché PME, toujours tourné vers la conquête de nouveaux clients, a maintenu en 2016, un taux de croissance stable de 10% ;
- Le dispositif PME a également axé ses efforts sur le développement des crédits de taille moyenne afin de stabiliser et développer le portefeuille relatif à cette gamme ;
- Le marché PME a participé au développement de la synergie avec le marché des particuliers à travers une action de recrutement et d'équipement des dirigeants d'entreprises. Un challenge a été lancé dans ce sens ;
- Résolument tournée vers la digitalisation et l'optimisation des conventions signées avec les promoteurs de projets immobiliers préfinancés par la Banque, une plateforme immobilière a été mise en place afin de faciliter la commercialisation via le WEB et via le réseau ATTIJARI ;
- Le marché PME a fait bénéficier le réseau d'une formation approfondie sur l'activité à l'international ainsi que la constitution de dossiers de crédit ;
- Le marché a obtenu l'appui de l'OPIC pour le développement des projets d'investissement.

Marché des tunisiens résidant à l'étranger « TSF »

L'ambition commerciale de l'exercice écoulé était d'identifier les leviers pour le dispositif local et de renforcer les échanges entre la Banque et le réseau en Europe.

Cette ambition qui s'est traduite par un projet stratégique fédérant le réseau et les entités centrales traitantes a permis d'amorcer une transformation aussi bien sur le plan culturel que sur le plan réalisations.

L'exercice 2016 a été marqué par une performance exceptionnelle par rapport aux ressources additionnelles avec une évolution de 95% et des TRO (Taux de Réalisation des Objectifs) réalisés en termes d'activité commerciale.

La démarche commerciale aussi bien en Tunisie qu'en Europe a bien été accompagnée par la mise en place de nouveaux partenariats : Une convention avec la Banque Postale en France et une convention avec Al Ansari Exchange aux EAU, permettant ainsi d'élargir le périmètre de conquête cible.

Afin d'assurer la croissance de l'activité, la Banque a clairement exprimé son intention de s'engager aux côtés des parties prenantes de la société civile qui jouent un rôle considérable pour rassembler la diaspora et renforcer son attachement à la Tunisie. Dans ce sens, une initiative public-privé est en vue.



Attijari Leasing



L'année 2016 a été une année de réactivité commerciale relativement importante.

En effet, une progression de 19,48% a été réalisée au niveau des approbations, de 16,13% au niveau de sa production (Mise en Force) et de 10,86% au niveau de ses encours financiers.

Ainsi, les parts de marché par rapport au secteur ont été comme suit : 13,52% en approbations, 13,45% en mises en force et 14,15% en termes d'encours financiers.

Au niveau des résultats, le Produit Net Leasing a enregistré un accroissement de 15,36%, passant de 17 441 kDT fin 2015 à 20 120 kDT fin 2016. Le coefficient d'exploitation réalisé a été bel et bien maintenu à 38,25% fin 2015 contre 38,24% à fin décembre 2016.

Le taux des actifs classés a progressé, de 9,93% à 9,6%. Ce qui a entraîné une amélioration de la qualité du portefeuille.

L'année 2016 a été également marquée par la mise en place d'un plan stratégique 2016-2020, projet entamé depuis août 2016 et visant essentiellement la dynamisation et le renforcement de l'action commerciale, développant la synergie avec le réseau commercial de la Banque, l'amélioration de la qualité de services et la maîtrise du recouvrement.

Faits marquants :

- Le renouvellement de la certification ISO 9001 à la nouvelle version 2015.
- L'émission des emprunts obligataires 2016 à hauteur de 60 Millions de Dinars.
- L'ouverture d'une nouvelle agence commerciale à Gafsa.

Attijari ASSURANCE



Les faits marquants relatifs à l'exercice 2016 ainsi que les principales réalisations sont :

- Lancement des travaux de réaménagement des locaux devant abriter le siège de la compagnie qui se sont achevés au cours du 1^{er} trimestre 2017. Ceci a permis le transfert de l'équipe vers le nouveau local au début du mois de mars.
- La croissance de 12% du chiffre d'affaires global.
- Une part de marché dans la branche vie supérieure à 16%.
- Un résultat technique en progression de 277% à 4,9 millions de dinars fin 2016 contre 1,3 million en 2015.
- Une forte dépréciation enregistrée dans le portefeuille affecté, liée aux actions UADH. Cette participation, acquise en 2015 à 6 996 170 dinars, a enregistré à la clôture de l'exercice 2016 une forte dépréciation de -31%, le cours unitaire passant de 7,1 dinars à 4,93 DT, générant, de ce fait, une dotation aux provisions de 2 138 266 dinars.
- Une progression de +53% du résultat avant impôt et éléments extraordinaires, passant de 1 491 078 KDT en 2015 à 2 282 480 KDT en 2016,
- Un résultat net bénéficiaire de 1 523 846 dinars, en progression uniquement de 9% par rapport à l'exercice précédent, essentiellement sous le poids de la charge d'impôt, qui est passée de 95 182 dinars à 1 359 035 dinars.

LA BANQUE DE FINANCEMENT

En 2016, la Banque de Financement a enregistré une performance remarquable. En effet, la stratégie commerciale de la Banque en termes d'accompagnement des clients de bonne signature et de financement des projets d'infrastructure à forte valeur ajoutée a donné ses fruits.

Ainsi, en matière d'engagement, la Banque de financement a enregistré une évolution de 19% par rapport à 2015 tout en maintenant le risque à un niveau confortable.

De leur côté, les dépôts ont progressé de 20% sur la même période en grande partie sur les ressources non onéreuses.

La Banque Transactionnelle

Dans le cadre de son ambition stratégique à l'horizon 2020, Attijari bank mise sur le développement de l'activité «flux» avec sa clientèle d'entreprises. A ce titre, l'année 2016 a connu le lancement de la Banque Transactionnelle dont l'objectif majeur est de réserver à la clientèle d'entreprises les meilleurs produits de gestion de leurs flux et un service de grande qualité.

La Banque Transactionnelle couvre également l'accompagnement des entreprises dans le développement de leurs activités à l'export et plus particulièrement en Afrique. A cet effet, et fidèle à sa vocation de Banque Panafricaine dont la stratégie est de promouvoir les relations de coopération Sud-Sud, Attijari bank a convié une cinquantaine de personnes à participer à la IVème édition du Forum International Afrique Développement. La délégation tunisienne était constituée aussi bien d'institutionnels que d'hommes d'affaires et des institutionnels dont le Directeur Général de la FIPA, le DGA du CEPEX et la Présidente de l'UTICA.

Les rencontres B2B ont constitué un moment fort du forum. Plus de 1 000 entreprises étaient inscrites à la plateforme « Afrique Développement » dédiée à la programmation des B2B, auxquelles ont pris part une quarantaine d'entreprises tunisiennes.

Au cours du Forum, les « Trophées de la Coopération Sud-Sud » ont été décernés aux meilleures entreprises engagées dans le développement des échanges et des investissements intra-africains. Le jury des trophées était présidé par Mme Wided Bouchamaoui, Présidente de l'UTICA et Prix Nobel de la Paix 2015. Le troisième prix a été décerné à l'entreprise tunisienne One Tech du groupe Sellami.

Attijari bank a également signé le 11 mars 2016 une convention de partenariat avec Tunisia Africa Business Council (TABC). Ce partenariat vient compléter le dispositif d'accompagnement en Afrique Subsaharienne mis en place par Attijari bank en faveur des entreprises tunisiennes. Grâce à son appartenance au Groupe Attijariwafa bank, présent dans 15 pays d'Afrique, Attijari bank Tunisie s'appuie sur les filiales du Groupe pour assurer un accompagnement allant de la prospection jusqu'à la concrétisation des projets.

Afin de pérenniser l'esprit du Forum Afrique Développement et offrir aux opérateurs économiques tunisiens l'opportunité de poursuivre leurs échanges tout au long de l'année, Attijari bank a lancé le 10 mai le Club Afrique Développement. Ce dernier se veut un carrefour de rencontres et de réflexion à la communauté des affaires, engagé en faveur du développement du continent africain.

LA BANQUE D'INVESTISSEMENT

Marché des Capitaux

Plaçant ses valeurs d'éthique, d'engagement et de respect, au centre de son projet et de son dispositif commercial, les équipes des marchés des capitaux s'attachent à servir leurs clients, avec diligence et professionnalisme, en témoigne la confiance renouvelée d'un capital client en constante croissance et d'une progression importante des résultats.

Leader sur plusieurs segments des marchés des capitaux, Attijari bank ambitionne un rôle majeur en tant qu'opérateur de référence en Tunisie sur ces activités, évoluant à la pointe des standards internationaux.



Custody

Interlocuteur commercial privilégié des investisseurs étrangers et locaux, le Custody continue à accompagner ses clients dans leurs opérations sur la totalité de la chaîne métier titres.

L'année 2016 a été marquée par le recrutement de deux nouveaux fonds FCPR, et la poursuite du développement des activités de banque dépositaire, à travers une offre de service actualisée qui répond mieux aux exigences du marché tunisien.

Le niveau de conservation globale a atteint 1 818 MTND à fin décembre 2016.

Attijari Gestion

Le marché des OPCVM clôture l'année 2016 avec un total actif net de 4 543MTND, soit une légère hausse de 4% par rapport à décembre 2015. Sur la même période, Attijari Gestion enregistre une amélioration nette de 19,8% de son actif géré à 123MDT (vs 103MDT au 31 décembre 2015), surperformant ainsi la croissance du marché des OPCVM, et ce grâce à une synergie renforcée avec Attijari bank. Attijari Gestion a su maintenir son classement de troisième en termes d'encours gérés sur neuf des sociétés de gestion de la place et onzième sur 29 gestionnaires.

• ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV

Créée en Mai 2000, ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV, SICAV obligataire gérée par Attijari Gestion, est un placement qui privilégie la sécurité en offrant à ses clients un rendement stable moyennant un risque faible.

Attijari Obligataire SICAV clôture l'année 2016 avec un actif net de 105MTND, en hausse de 9,1% par rapport à fin décembre 2015.

• ATTIJARI PLACEMENTS SICAV et ATTIJARI VALEURS SICAV

Les deux SICAV mixtes gérées par Attijari Gestion sont en cours de dissolution anticipée.

• ATTIJARI FCP CEA

Le fonds commun de placement destiné aux détenteurs de comptes CEA clôture l'année 2016 avec un rendement de 8,68% et enregistre une hausse de 148,8% de son actif net à 4.355MTND contre 1.751MTND l'année précédente.

• ATTIJARI FCP DYNAMIQUE

Suite à la mise à jour de l'agrément relatif à ce fonds obtenu en 2015 auprès du Conseil du Marché Financier, ATTIJARI FCP DYNAMIQUE a réussi à collecter plus de 15 MTND en 2016, le classant parmi les premiers fonds institutionnels de la place en termes d'actifs gérés. Attijari FCP Dynamique clôture l'année 2016 avec un encours de 15.678MTND et un rendement de 6,10%.

• ATTIJARI FCP SERENITE, ATTIJARI FCP HARMONIE

Dans le cadre de la nouvelle organisation et restructuration des OPCVM adossés à Attijari bank, l'année 2016 a été marquée par la fin de la liquidation des deux fonds ATTIJARI FCP HARMONIE et ATTIJARI FCP SERENITE.

Attijari Finances Tunisie

Au cours de l'exercice 2016, et grâce à son dynamisme commercial, Attijari Finances a réalisé un chiffre d'affaires de 1 291 020 DT, en progression de près de 20% par rapport à 2015.

Outre l'accompagnement des clients de Attijari bank, Attijari Finances a conseillé Al Karama Holding, dans le cadre de deux mandats de conseil et d'assistance pour

la cession des participations détenues par l'Etat tunisien dans deux sociétés confisquées et dont la clôture devrait se produire courant 2017.

Concernant le marché obligataire, Attijari Finances a accompagné Attijari bank et Attijari Leasing dans deux émissions obligataires totalisant un montant de 90 MDT.

Attijari SICAR

Au cours de l'exercice 2016, et en dépit d'un climat des affaires caractérisé par l'attentisme des investisseurs, Attijari Sicar a poursuivi sa mission d'accompagnement et de financement des PME. Dans le cadre de la dynamisation et le développement du portefeuille de participations, l'enveloppe des investissements approuvés a enregistré une évolution positive par rapport à l'année 2015, ce qui confirme le trend haussier amorcé suite à la mise en place d'une nouvelle politique d'investissement.

Attijari Intermédiation

L'année 2016 a été difficile pour le marché financier tunisien. En effet, le volume des échanges sur la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis a chuté de 30,1% par rapport à 2015 à 2 765 millions de dinars.

Il est à noter que l'année 2016 a enregistré une seule introduction en Bourse, à savoir UNIMED et plusieurs opérations d'augmentation de capital avec un total émissions de 139.370MDT dont 72.377 MDT en numéraire.

Sur le marché primaire des obligations privées, les émissions de titres de créance des sociétés admises et non admises à la cote totalisent respectivement 642.5MTND et 39MTND en 2016.

Le montant souscrit au niveau des émissions des titres de créance en 2016 émis par des sociétés admises à la

Ces investissements ont ciblé des projets à fort potentiel de développement orientés principalement vers les secteurs de l'industrie et des services.

Forte de sa nouvelle politique d'investissement et du renforcement du suivi de l'activité de son portefeuille de participations, Attijari Sicar a réalisé une croissance de 19% de ses produits d'exploitation par rapport à l'année 2015.

cote s'élève à 569MDT. Attijari Intermédiation a réussi le placement des emprunts obligataires émis par Attijari bank (« Attijari bank subordonné 2016-1 » pour 60MDT) et Attijari Leasing (« Attijari Leasing 2016-1 » pour 30MDT), ramenant ainsi sa part de marché à 15,8% sur le marché primaire des obligations privées.

Sur les volumes des transactions de la cote et de la hors cote, Attijari Intermédiation affiche respectivement une part de marché de 3,36% et 2,86% avec des rangs respectifs de huit et onze sur les 23 intermédiaires en bourse de la place.

Par ailleurs, il est à noter que Attijari Intermédiation amorce une nouvelle stratégie commerciale et mène un grand projet de réorganisation de son activité et notamment la refonte de son système d'information.

Générale Immobilière du Sud « GIS »

L'année 2016 a été l'année de couronnement du grand projet « Résidence les Hauteurs d'El Menzah ». Les performances suivantes ont été accomplies :

- La réalisation d'un important chiffre d'affaires pour la 1^{ère} fois depuis 2012.
- La réalisation d'un résultat d'exploitation satisfaisant.
- La réalisation d'un bénéfice appréciable.
- Le remboursement conséquent du crédit de préfinancement immobilier.
- La réalisation des travaux de morcellement en vue de l'établissement des titres fonciers individuels des locaux.
- La poursuite de la vente du maximum des locaux (72 % au 31/12/2016).

Dans cet ordre d'idées, la GIS a entamé une action commerciale d'envergure à l'effet d'achever la vente des



locaux encore disponibles et s'orientent d'ores et déjà vers la préparation des études pour la construction du terrain de la Cité Ettahrir dont la vocation a été modifiée mais le texte définitif n'est pas encore publié.

Générale Tunisienne de l'Informatique « GTI »

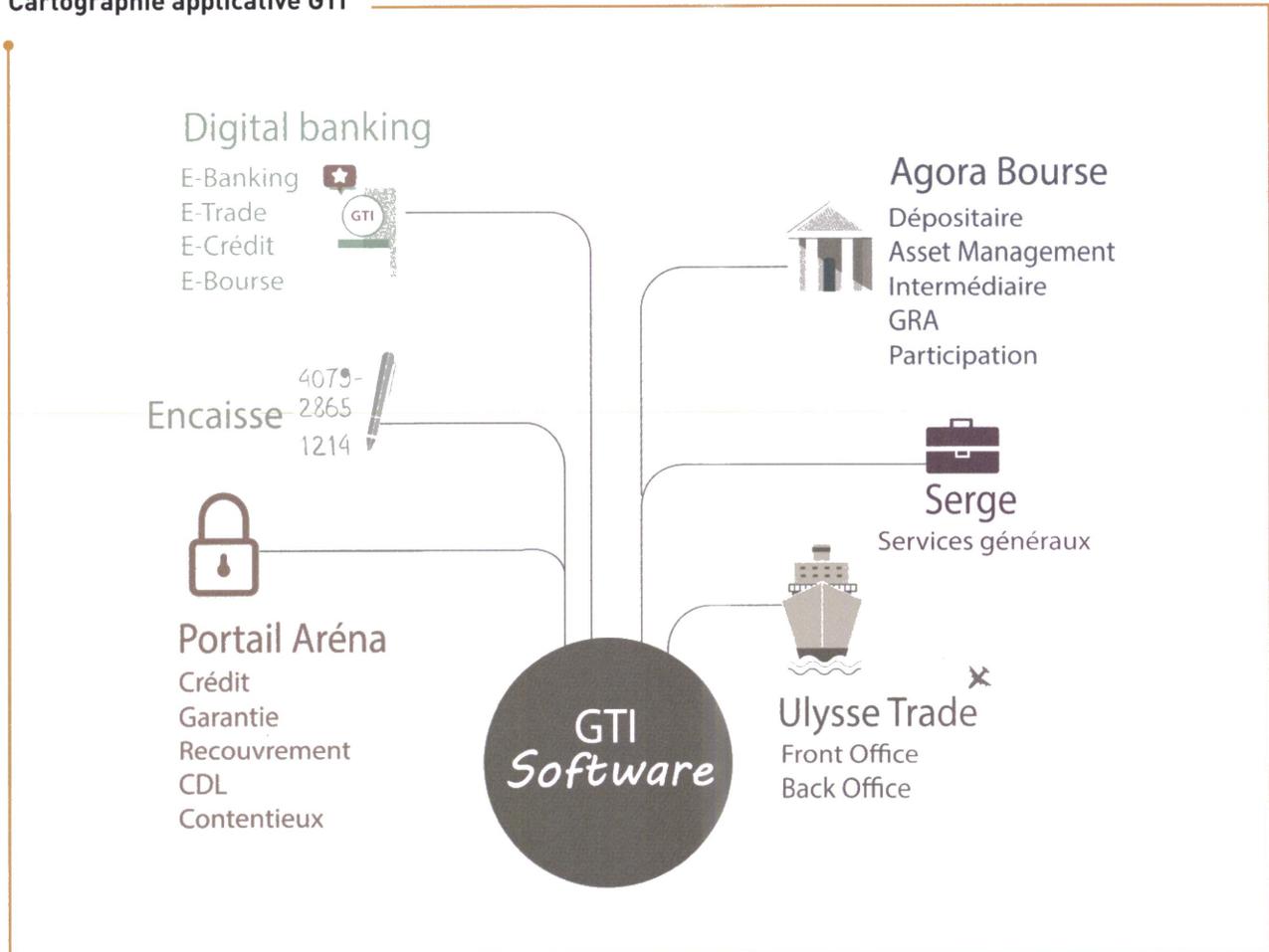
Etant un éditeur et intégrateur de solutions informatique dans le domaine financier, la GTI continue à accompagner la Banque pour la mise à niveau de son système d'information.

Elle se positionne sur le marché financier via son offre de solutions packagées, constituées de :

- **GTI-Digital :**
 - e-banking
 - e-trade
 - e-crédit
 - e-bourse
- **GTI-International**
- **GTI-Bourse**
- **GTI-Risque & Recouvrement**
- **GTI-Serge (Moyens Généraux)**

Au niveau du Groupe Attijari bank, GTI, renforce sa présence par son expertise tant sur le volet Consulting que sur le volet solutions.

Cartographie applicative GTI



PERFORMANCE & EFFICIENCE

Le Service Traitement Clientèle (STC)

L'année 2016 a été une année de consolidation et d'appropriation des principales actions et réalisations antérieures, s'inscrivant dans un esprit de continuité du projet Leader Qualité.

L'activité monétaire s'est caractérisée notamment par :

- La stabilisation des taux de disponibilité des GAB, minutieusement suivis par un outil de surveillance à la pointe de la technologie.
- La sécurisation de la carte Gold Internationale suite à son passage au débit en temps réel ;
- Le lancement de la carte Mobicash et du service M-payment ;
- L'externalisation de la gestion des GAB hors site pour une plus grande disponibilité au service des clients et des utilisateurs fortuits.

Au niveau des opérations à l'international :

- L'extension du service Online Trade à toutes les opérations financières et commerciales, avec disponibilité de l'information en temps réel ;
- L'amélioration et consolidation des acquis du projet Leader Qualité en termes de délais et de process.

Au niveau de la mise en place des crédits, on ressent l'impact des améliorations en termes de prise en charge et de traitement des dossiers tant au niveau de la constitution des garanties qu'à celui des déblocages des crédits.

En effet, la réactivité des équipes du Back Office en termes de délais et d'efficacité a largement contribué à booster l'activité commerciale.

Autres réalisations :

- Le démarrage de la signature électronique en complément à la mise en place du service « obligation cautionnée en ligne » ;
- La disponibilité sur « Attijari Doc » du sort des chèques pour un suivi en ligne par les clients ;
- En partenariat avec Attijariwafa bank Europe, le lancement d'un nouveau service de transfert EUR de l'Europe vers les comptes EUR domiciliés à Attijari bank Tunisie ;
- Afin de mieux se conformer aux normes comptables et d'avoir une meilleure visibilité sur ses produits, la

Banque a développé l'abonnement des commissions sur les engagements à l'international ;

- En vue d'assurer un traitement rapide et conforme à la réglementation de change en vigueur en matière de transfert à l'international, des check-lists ont été mises en place au niveau du Trade Finance. Elles énumèrent les documents nécessaires à l'exécution des principales opérations de transfert.

Organisation & Efficience Opérationnelle

L'organisation et efficience opérationnelle a participé activement aux différentes phases des projets lancés au cours de l'année 2016, qui visent à améliorer la qualité des services rendus à la clientèle et ce par :

- L'optimisation des process en termes de gain en performance et d'amélioration de la qualité perçue par le client ;
- L'accompagnement des différentes lignes de métiers de la Banque dans la mise en œuvre de projets structurants et porteurs de valeur ;
- L'enrichissement de l'offre de « Banque à distance » ;
- L'amélioration des délais de traitement des dossiers de crédit.

L'objectif étant une meilleure connaissance client afin de bonifier l'efficacité commerciale à travers le développement des affaires et le gain en performance.

Il y a eu également le lancement de plusieurs projets de réingénierie des process qui touchent à différentes activités de la Banque afin d'en simplifier l'utilisation de certains ou de développer ou élargir les services.

Informatique & Système d'information

Le système d'information est au cœur de l'activité bancaire. L'émergence de nouveaux concepts et de nouveaux outils a révolutionné la nature des services fournis par les systèmes d'information automatisés en augmentant notamment leur dimension stratégique et leur capacité à intégrer les nouvelles réglementations des professions financières.

Pour ce faire et afin de maîtriser au mieux ses développements, la Banque a renforcé sa structure «Système d'Information» par une équipe « Etudes » dédiée à la mise en œuvre des projets de développements informatiques et l'accompagnement des métiers dans l'exercice de leurs tâches.

Les projets informatiques lancés en 2016 ont concerné plusieurs domaines.

Toutes les activités informatiques, que ce soient « Les Etudes », « Le Système & Base de Données », « Les Réseaux & Téléphonie » ou « La Sécurité Informatique », ont contribué, chacune selon sa spécialité, à faire évoluer les différentes applications pour supporter les métiers.

Qualité

Les principes de la Qualité ont été intégrés au niveau de plusieurs projets d'entreprise notamment dans le cadre de la suite du programme « Leader Qualité » :

Notamment le Dispositif « Ecoute client » qui permet de mesurer la satisfaction de la clientèle, le tableau de bord « Qualité », qui a été enrichi par l'intégration d'indicateurs de traitement des opérations, sachant que la majorité des indicateurs ont été améliorés par rapport aux années précédentes.

En dehors des reportings périodiques personnalisés, le suivi et l'animation, un accompagnement sur le terrain a été mis en œuvre, ainsi qu'une formation spécifique « Qualité ».

Communication Externe

En plus du développement de son activité bancaire classique, l'année 2016 a été marquée pour Attijari bank par un développement considérable des dimensions africaine et technologique et par un accompagnement des investisseurs tunisiens et étrangers ; ce qui a nécessité une dynamique importante en matière de communication.

En effet, le lancement de l'application mobile, la refonte du site web transactionnel « Attijari Real Time » et les améliorations qui ont concerné d'autres services de banque à distance ont permis à la clientèle de bénéficier de services de haute technologie. Une grande campagne multicanal a été lancée, d'une part, pour sensibiliser les clients sur les avantages de l'utilisation des services de « Banque à distance » et d'autre part pour promouvoir les services.



Quant au développement de la dimension africaine, outre les services à valeur ajoutée que la Banque est en train d'offrir à sa clientèle désirant se développer à l'international et notamment en Afrique, une délégation importante d'hommes d'affaires et d'institutionnels a été accompagnée dans sa participation à la 4^{ème} édition du Forum International Afrique Développement.

En parallèle, de grands événements ont été organisés, par la Banque, tant au niveau de Tunis qu'au niveau des régions, et ce, à l'attention des clients pour annoncer le lancement en leur faveur, d'une plateforme digitale complète et riche « Club Afrique Développement ».

En vue d'accompagner les investisseurs, en dehors du financement et du conseil prodigués par ses chargés d'affaires, la Banque a participé aux événements économiques majeurs du pays. A cet effet, Attijari bank a été le partenaire de l'événement phare de l'année, à savoir « La Conférence Internationale sur l'Investissement : Tunisia 2020 » qui a regroupé plus de 2 000 participants de 70 pays. Cette conférence avait pour but de faire de la Tunisie un site d'investissement attractif.

L'année 2016, a été le couronnement de 10 ans d'engagement et de confiance mutuelle avec les clients, les collaborateurs, les partenaires ainsi que d'implication ferme dans le développement économique de la Tunisie. A cette occasion, la Banque a dévoilé sa nouvelle signature de marque : « Croire en vous » qui constituera le fil conducteur de son discours institutionnel.

« Croire en vous » traduit la confiance qu'accorde Attijari bank, au quotidien, à l'égard de ses vis-à-vis ainsi qu'à son environnement.

A cet effet, la Banque a lancé une campagne de communication qui a utilisé tous les médias : TV, radio, presse, affichage urbain et internet.



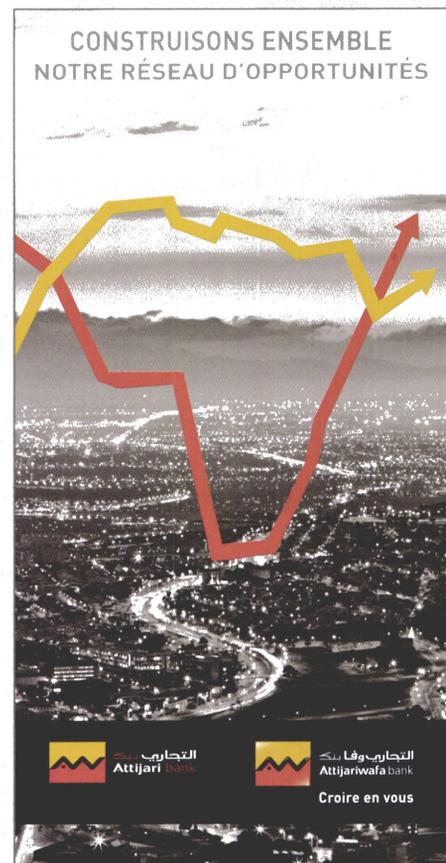
Par ailleurs, Attijari bank s'est couronnée en 2016, par l'obtention, pour la 10^{ème} année consécutive du Prix « Bank of the Year » de l'année en Tunisie » par The Banker. Ce prix a été attribué en reconnaissance de ses actions de communication et de service aux clients.

FOCUS 4^{ÈME} ÉDITION DU « FORUM INTERNATIONAL AFRIQUE DÉVELOPPEMENT »

La 4^{ème} édition du « Forum International Afrique Développement » s'est tenue les 25 et 26 février à Casablanca et elle s'est attelée aux questions énergétiques et agricoles, enjeux majeurs de développement du continent, sous la thématique « Agriculture et électrification : Mobiliser les énergies ». Cet événement était une opportunité de rencontre et d'échange pour plus de 2400 opérateurs économiques et institutionnels de plus de 29 pays. Aussi, il a été une occasion de rencontres d'affaires entre décideurs et investisseurs économiques, à travers des panels animés par des experts et des opérateurs de renom traitant des problématiques concrètes de développement en Afrique :

- **Panel 1 :** « Transformation du secteur agricole : d'une activité de subsistance à un moteur de développement de l'économie et des entreprises ».
- **Panel 2 :** « Entrepreneurat en Afrique : libérer les énergies ».
- **Panel 3 :** « Quel modèle d'électrification pour le continent africain ? ».

Ainsi, le « Marché de l'Investissement » a donné de la visibilité sur les plans nationaux de développement et sur les projets structurants, mettant à l'honneur 7 pays : la Tunisie, le Congo-Brazzaville, la Côte d'Ivoire, le Gabon, le Togo, le Sénégal et le Kenya.



A l'occasion de cet événement, Attijari bank a accompagné une délégation importante de 50 hommes d'affaires, chapotée par la FIPA et le CEPEX, qui ont fait le déplacement à Casablanca pour assister au Forum.

Le Directeur Général de la FIPA a mis en exergue les potentialités d'investissement en Tunisie lors d'une séance qui lui a été dédiée et a animé avec son équipe un stand aménagé pour la Tunisie dans l'espace « Marché de l'investissement ». Ce stand a servi de lieu de rencontre entre des hommes d'affaires et des décideurs africains ainsi que de point d'attache et d'appui pour les hommes d'affaires tunisiens.

Durant cette manifestation, les traditionnels « Trophées de la Coopération Sud-Sud » ont été décernés aux meilleures entreprises engagées dans le développement des échanges et des investissements intra-africains. « Les Trophées du

Jeune Entrepreneur » sont venus récompenser, quant à eux, les meilleurs jeunes entrepreneurs africains dans les catégories « Innovation » et « Entrepreneuriat Social ».

La présidence du Jury a été attribuée à Mme Wided Bouchamaoui, présidente de l'UTICA et Prix Nobel de la Paix 2015.

La société OneTech Tunisie a décroché également une place sur le podium des meilleures entreprises engagées dans le développement des échanges et des investissements intra-africains.

Au deuxième jour du Forum, Attijari bank a été honoré par la présence de son excellence Monsieur l'ambassadeur plénipotentiaire de la Tunisie au Maroc, qui a réuni, à cette occasion, la délégation tunisienne pour discuter des défis que devrait relever l'entreprise en matière de commerce international et développement à l'étranger.

Chiffres clés

PRÈS DE 4800 RENDEZ-VOUS B TO B PROGRAMMÉS

PRÈS DE 1100 ENTREPRISES PARTICIPANTES EN B TO B

27 PAYS REPRÉSENTÉS AUX B TO B

FOCUS « LANCEMENT DU CLUB AFRIQUE DÉVELOPPEMENT »

La création effective du Club Afrique Développement a été rappelée à l'occasion de l'ouverture du 4e Forum International Afrique Développement. Ce Club vise à développer les acquis du Forum en installant une structure pérenne de rencontres et de réflexion, entièrement dédiée à la communauté des affaires engagée sur le continent. Représenté en Afrique du Nord, dans les régions CEMAC et UEMOA où la banque est présente, sa mission est de contribuer au développement d'un état d'esprit d'entrepreneuriat et d'investissement, au service de l'Afrique qui avance.

Le Club Afrique Développement a plusieurs attributions. Il a pour objet de faciliter les échanges régionaux et les discussions relatives à la coopération Sud-Sud à travers :

- la mise en relation en favorisant les rencontres entre opérateurs économiques ;
- la mise à disposition d'informations à forte valeur ajoutée ;
- l'organisation de missions B to B ;
- l'organisation d'évènements afin de débattre des problématiques concrètes des chefs d'entreprise en Afrique ;
- l'accompagnement personnalisé des investisseurs dans les territoires de présence du groupe Attijariwafa bank.



La mise en relation

Market place internationale : à travers un partenariat étroit avec BPI France, Santander Trade Club, le Club Afrique Développement offre à ses membres l'accès à une Market place mondiale regroupant 30 000 opérateurs internationaux à la recherche d'opportunités de partenariat d'ordre commercial, technologique ou financier.

Le Forum International Afrique Développement : c'est l'évènement phare du club. Il regroupe les opérateurs économiques et décideurs politiques du continent afin d'encourager et de renforcer la coopération Sud-Sud en matière de commerce, d'investissement, de finance et de responsabilité sociétale.

La mise à disposition d'informations à forte valeur ajoutée

Appels d'offres africains : la plateforme agrège des appels d'offres publics et privés, émis par les opérateurs économiques et gouvernementaux de 13 pays africains et qui s'étend progressivement à d'autres pays.

Études économiques et veilles sectorielles : mise à disposition des membres du Club, de publications à forte valeur ajoutée disponibles sur le site : www.clubafriqueveloppement.com

Des informations sur les pays africains à la portée des membres du Club : des fiches pays détaillant notamment les

Communauté digitale : chaque membre du Club a accès à une plateforme en ligne qui lui permet de rester en lien avec l'ensemble de la communauté des adhérents au Club [Les partenaires internationaux du Groupe].

Attijariwafa bank : le Club Afrique Développement pourra s'appuyer sur des partenariats scellés par le Groupe Attijariwafa bank avec des institutions internationales de renom telles que : Bank Of China, China Development Bank, China Eximbank, OPIC et US Eximbank, etc.

informations réglementaires, les démarches d'investissement, des annuaires locaux, les foires et salons, etc.



L'organisation de missions B to B

Des missions B to B sur mesure : elles sont organisées à la demande des membres du Club, pour offrir aux adhérents un accompagnement personnalisé. Le Club convie ses membres à des missions B to B à destination de pays cibles et sur des secteurs porteurs.

Conférences économiques : organisées à fréquence régulière, les conférences économiques sont un lieu de débat sur des thématiques d'actualité économique et sociale.

Forums internationaux : le Club informe et convie ses membres aux principaux forums économiques internationaux.

Des petits-déjeuners thématiques : ils sont organisés dans les différents pays de présence du Club afin de débattre de sujets d'actualité.

FOCUS « LANCEMENT DES RÉSEAUX SOCIAUX »

Pour plus de proximité avec la clientèle, la Banque a développé son écosystème digital par le lancement de sa page Facebook et de sa chaîne Youtube.

Ces réseaux sociaux, gérés par un community manager, permettent à la clientèle une interaction avec la Banque

qui répond, dans l'heure qui suit, à leurs demandes d'informations, en dehors des postes réguliers qui exposent les produits de la Banque et donnent un aperçu sur les grands événements organisés par la Banque ou auxquels elle y participe.

FOCUS « NOUVEAU MESSAGE INSTITUTIONNEL : LE PASSEPORT DE MARQUE »

« CROIRE EN VOUS » : UNE SIGNATURE FORTE ET ENGAGEANTE

La réflexion conduite sur la signature de la marque visait à traduire la posture de la Banque vis-à-vis de ses clients et plus globalement de son environnement. Cette démarche, très approfondie, s'est conclue sur un phrasé concis et engageant : « croire en vous ».

« Croire en vous », traduit la confiance qu'accorde Attijari bank, au quotidien, à ses clients, ses collaborateurs et ses partenaires et son implication ferme dans le développement économique de la Tunisie.

A travers cette signature, Attijari bank appelle à croire en soi, en ses valeurs, en ses rêves, en l'avenir, en la jeunesse, en l'éducation, en la connaissance, en la persévérance, en l'esprit d'initiative, etc.



ÉVOLUTION DE L'ARCHITECTURE DE MARQUE

Toujours dans une logique de renouveau et de progrès continu et parallèlement au changement du message institutionnel, Attijari bank a apporté une touche de modernité à son logotype sans casser les codes qui l'ont rendu si identifiable afin de conserver les bénéfices et la notoriété acquis.

Le logotype symbolise, à travers la courbe, les montagnes de l'atlas, la couleur rouge représente la terre, le jaune rappelle le soleil sans oublier le point qui fait mention à la calligraphie arabe.

Aujourd'hui la Banque entreprend une évolution graphique de son logotype afin de l'inscrire dans une tendance mondiale. Ainsi, le travail mené a consisté à apporter du volume afin de rendre la Marque préhensible et renforcer sa dimension de proximité.

Un travail de transparence a également été mené pour apporter de l'élégance et porter le discours de la Marque.

Enfin, une structure horizontale a été appliquée pour une approche plus dynamique et contemporaine.

Avec sa nouvelle signature et son discours institutionnel, Attijari bank dévoile une communication résolument optimiste et humaine.



التجاري بنك
Attijari bank

Croire en vous



FOCUS TUNISIA 2020

ATTIJARI BANK, PARTENAIRE OFFICIEL DE LA CONFÉRENCE INTERNATIONALE DE L'INVESTISSEMENT TUNISIA 2020 : « ATTIJARI BANK AU SERVICE DE L'INVESTISSEMENT ET DE LA RELANCE ÉCONOMIQUE TUNISIENNE »

La conférence internationale sur l'investissement, « Tunisia 2020 », qui s'est tenue les 29 et 30 novembre 2016 a réuni plus de 2 000 participants de 70 pays. Cet évènement a été soutenu, en tant que sponsor officiel, par Attijari bank Tunisie. L'objectif de cette présence est de renforcer le positionnement de Attijari bank en tant que banque tunisienne responsable qui participe activement au développement économique de la Tunisie et de confirmer son ambition, son savoir-faire et sa capacité à financer les projets d'infrastructure.

Lors d'un panel ayant pour thème « La Tunisie, une plateforme de services ouverte sur les marchés mondiaux », M. Mohamed El Kettani, Président Directeur Général du Groupe Attijariwafa bank, a rappelé que le Groupe a investi plus de 450 millions de dinars dans la filiale tunisienne Attijari bank. Cet engagement a permis de multiplier par 9 les fonds propres de la Banque et de multiplier par 3 sa capitalisation boursière.

Il a également réitéré la volonté de Attijari bank à apporter le soutien nécessaire à l'économie tunisienne. « Nous avons exprimé notre solidarité avec la Tunisie en investissant davantage après la révolution. La Tunisie est un hub régional pour une partie de l'Afrique qui nous intéresse », a-t-il déclaré. Et il a ajouté « La Tunisie a réussi sa transition démocratique, elle doit réussir sa transition économique ».

Le Président a aussi indiqué que, la Tunisie bénéficie de ressources humaines très qualifiées, ce qui lui a permis de devenir une destination appréciée. « Il faut donc, capitaliser sur cet atout pour devenir une plateforme de services créatrice de valeur et d'emplois », a-t-il conclu.



Cet évènement qui a été fortement médiatisé a permis à Attijari bank Tunisie, une prise de contact avec des bailleurs de fonds étrangers qui souhaitent investir en Tunisie et qui ont besoin d'une banque locale pour le financement et l'accompagnement.

« Tunisia 2020 » était aussi une occasion pour le management de la Banque et le staff commercial de renforcer ses relations et la prise de contact avec différents opérateurs publics, porteurs de projets, permettant ainsi à Attijari bank Tunisie de se positionner, en amont, pour la captation des affaires.

La synergie intra-groupe, notamment entre les équipes de Attijari Finances Corp et Attijari Finances Tunisie ainsi que l'engagement de la force commerciale de Attijari bank Tunisie, ont été déterminant dans la réussite de la participation de la Banque à cette manifestation d'envergure.

CONFORMITÉ

L'année 2016 a été marquée principalement par le déploiement d'un effort exceptionnel de la Banque et ses filiales afin de se conformer aux nouvelles exigences réglementaires notamment la loi organique N° 2015-26 du 07 août 2015 relative à la lutte anti-blanchiment & répression du financement du terrorisme ainsi que la nouvelle loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et établissement financiers.

- Le dispositif de la conformité en matière de lutte anti-blanchiment a été enrichi par :

- La mise en place de nouvelles procédures renforçant la connaissance client dès l'entrée en relation.
- La formation et la sensibilisation des collaborateurs sur les exigences de la conformité en matière de lutte anti-blanchiment.
- Le déploiement d'un module de formation en ligne portant sur la lutte anti-blanchiment dans le cadre du projet « plateforme e-learning ».

- En matière de bonne gouvernance, un certain nombre de mesures ont été prises pour se conformer aux nouvelles exigences de la loi 2016-48 dans le cadre d'un plan d'action portant sur les points touchés par la réforme.

- Dans le cadre de la déclaration des clients éligibles FATCA, la Banque est prête à opérer les déclarations périodiques prévues par ladite loi vu que toutes les mesures nécessaires en termes de suivi et de collecte des dossiers ont été prises pour se conformer aux exigences de la réglementation fiscale Américaine à l'échéance convenue.

DÉONTOLOGIE : CULTURE D'ENTREPRISE

Les principes prévus par le code de déontologie doivent être partagés par tous et à tous les niveaux pour qu'ils puissent conforter chacun dans ses convictions et dans son adhésion aux valeurs du Groupe Attijari.

Cette culture s'incarne par l'engagement des collaborateurs à instaurer vis-à-vis des clients et l'ensemble du Groupe des relations durables basées sur la confiance, le respect et le professionnalisme.

A cet effet, des actions ont été entreprises pour imprégner les principes éthiques et déontologiques qui régissent la vie quotidienne du collaborateur et lui donnent son identité, nous citons à titre d'exemple :

- La Participation à promouvoir les valeurs de la Banque par les éditions déontologie « Yaoumiet » à l'ensemble du personnel via le portail Intranet.
- La Formation des nouvelles recrues et des cursus métier tels que le front-office, chargés de clientèle et les directeurs d'agences, etc.



Un nouveau dispositif de formation digitale « E-learning » relatif au cursus « Déontologie » qui vise à répartir le contenu d'apprentissage en séquences rapidement consommables et à rendre interactive et attractive, la formation pour l'apprenant.

L'enjeu éthique du « E-learning » est qu'il présente l'avantage de la flexibilité et l'adaptabilité selon le rythme de l'apprenant et sa disponibilité (heure, lieu...), ce qui est de nature à assurer une meilleure assimilation et appropriation de la culture déontologique.

- La **Sensibilisation** des préceptes déontologiques à travers des visites agences et centres d'affaires.
- La **Contribution**, au niveau de l'APBF via des workshops, à l'élaboration des codes de déontologie sectoriels qui régissent les relations des banques et établissements financiers avec leurs collaborateurs et ceux qui gèrent les relations entre les banques et inter-établissements financiers.
- Le **Déploiement** du code relatif à la fonction achat et lancement du projet de code des fonctions sensibles.

LOGISTIQUE & SÉCURITÉ BANCAIRE

Attijari bank a poursuivi courant 2016 l'extension de son réseau. En effet, il y a eu l'ouverture de deux nouveaux points de vente (Ariana Nord et Jardins d'El Menzah), de deux bureaux d'exploitation (El Menzah V et Golâa) et l'aménagement lourd de cinq autres agences (Métlaoui, Centre d'Affaires Charguia, Manaret El Hammamet, Tabarka et Ben Guerdane) et ce, dans le cadre de la rénovation de son patrimoine immobilier.

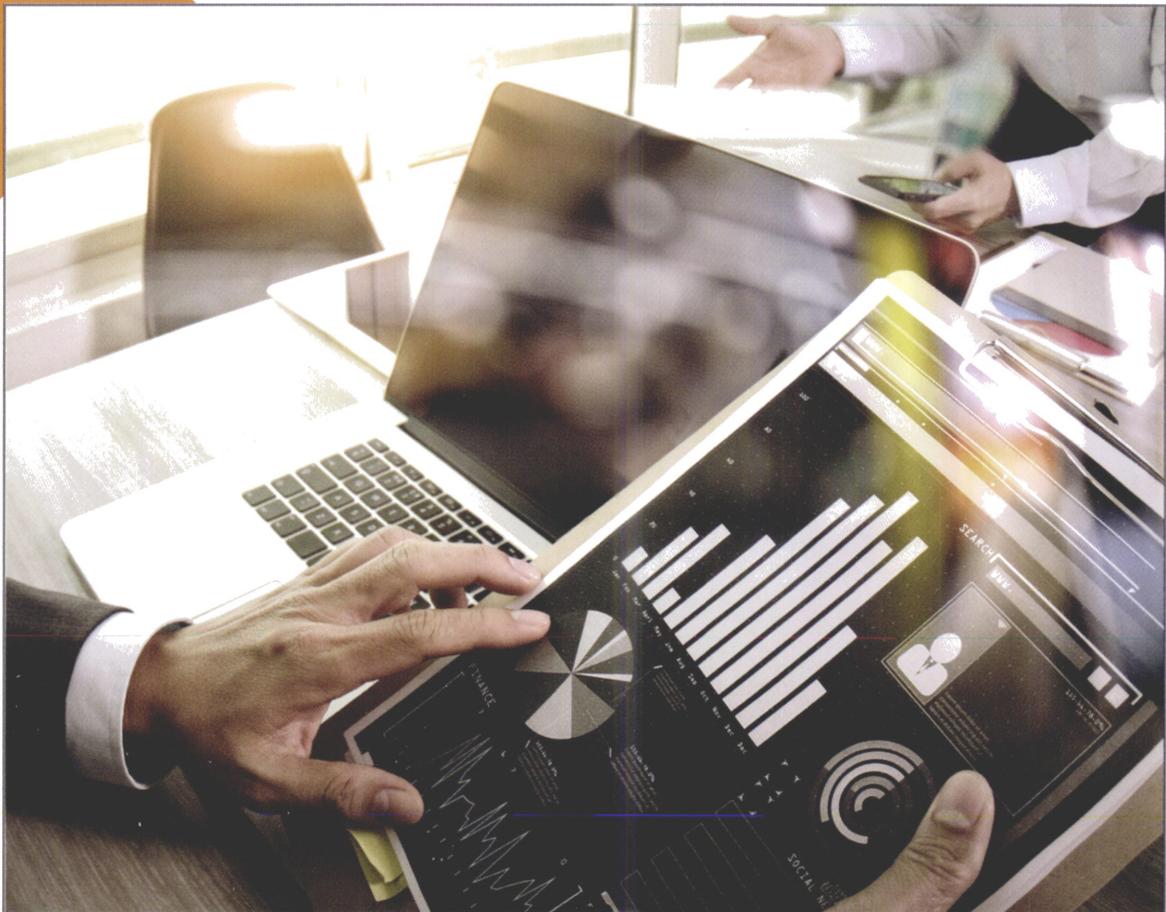
Par ailleurs, et dans le cadre du projet d'embellissement de l'aspect externe du siège, une sculpture métallique nommée « Fleur Cinétique » a été installée dans le bassin jouxtant l'entrée de l'édifice.

D'autre part, et compte tenu du contexte sécuritaire particulièrement sensible, la Banque s'est dotée d'un scanner de haute technologie, intégré aux installations de sécurité déjà existantes.

Sur un autre volet, la Banque, veillant à minimiser l'impact direct de ses déchets sur l'environnement, s'est équipée d'un destructeur de papier permettant une réduction importante du volume des détritits et son traitement par un prestataire externe.



▶ ACTIVITE & RESULTATS ◀



ATTIJARI BANK EN CHIFFRES

LES CHIFFRES CLÉS

INDICATEURS (en millions de dinars)

	2016	2015	2014
ACTIVITE			
Dépôts à la clientèle	5 460,3	4 870,8	4 505,9
Créances sur la clientèle	4 477,4	3 836,1	3 601,5
ASSISE FINANCIERE			
Total bilan	6 868,8	6 046,0	5 304,3
Capital social	198,7	198,7	198,7
Capitaux propres	487,7	440,1	408,3
RESULTATS			
PNB	316,9	274,8	262,7
Frais généraux	158,6	148,4	135,3
RBE	158,3	126,4	127,4
Résultat Net	107,1	91,2	73,9
RATIOS			
Rendement des fonds propres (ROE) (%)	28,13	26,12	22,10
Rendement des actifs (ROA)	1,56	1,51	1,39
Coefficient d'exploitation (%)	50,0%	54,0%	51,5%
Dépôts / Effectif (en millions de dinars)	3,11	2,76	2,59
Créances sur la clientèle / Effectif (en millions de dinars)	2,55	2,18	2,07
INDICATEURS BOURSIERS			
Cours de l'action au 31 décembre (en TND)	27,390	23,700	23,900
BPA (en TND)	2,694	2,293	1,859
PER	10,168	10,334	12,855
MOYENS			
Effectif banque	1 757	1 763	1 741
Réseau	203	201	200

ACTIVITES DE LA BANQUE

Dépôt de la clientèle

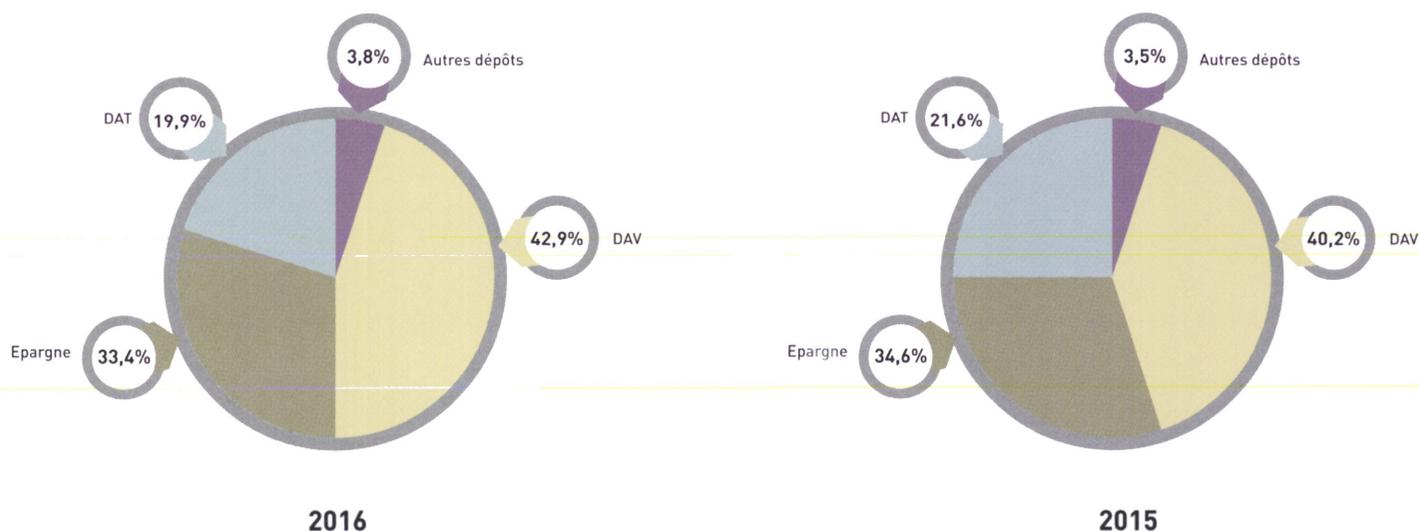
A fin 2016, les dépôts de la clientèle se sont accrus de 12,1% soit une augmentation de **589,5MTND**, passant ainsi à **5 460,3MTND** contre **4 870,8MTND** au 31.12.2015.

(En MTND)	Déc-16	Déc-15	Variation		Déc-14	Variation	
			en MDT	en %		en MDT	en %
Dépôts et avoirs de la clientèle	5 460,3	4 870,8	589,5	12,1	4 505,9	364,9	8,1
Dépôts à vue	2 343,9	1 959,4	384,5	19,6	1 699,7	259,7	15,3
Epargne	1 823,2	1 684,6	138,5	8,2	1 596,2	88,4	5,5
Dépôts à terme	998,2	909,3	88,9	9,8	863,7	45,6	5,3
Certificats de dépôts	86,5	145,0	-58,5	-40,3	176,5	-31,5	-17,8
Autres dépôts	208,6	172,5	36,0	20,9	169,8	2,7	1,6

L'évolution des dépôts en 2016 s'explique principalement par :

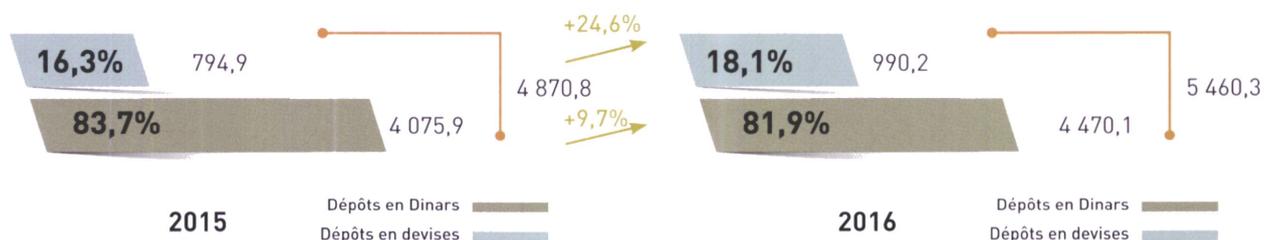
- Une hausse de **19,6%** des dépôts à vue pour s'établir à **2 343,4MTND** à fin 2016 contre **1 959,4MTND** une année auparavant, soit une augmentation en volume de **384,5MTND** ;
- Une amélioration des dépôts à terme de **9,8%** pour se situer à **998,2MTND** à fin 2016 ;
- Une augmentation de **8,2% (+138,5MTND)** des dépôts d'épargne en passant de **1 684,6MTND** au 31.12.2015 à **1 823,2MTND** au 31.12.2016 ;
- Une régression de **40,3%** au niveau des certificats de dépôts, revenant de **145 MTND** à fin 2015 à **86,5MTND** au 31.12.2016 soit une baisse en volume de **58,5MTND**.

Structure des dépôts de la clientèle



Le volume des dépôts en devises a augmenté de **24,6%** en 2016 par rapport à l'année précédente.

La répartition des dépôts par type de devise est ventilée comme suit :



xx% Part de marché
xx% Variation déc. 16 / déc.15

Part de marché calculée sur la base des indicateurs des banques suivantes (BIAT, Amen Bank, BT, UIB, UBCI, ATB, STB, BNA et BH).

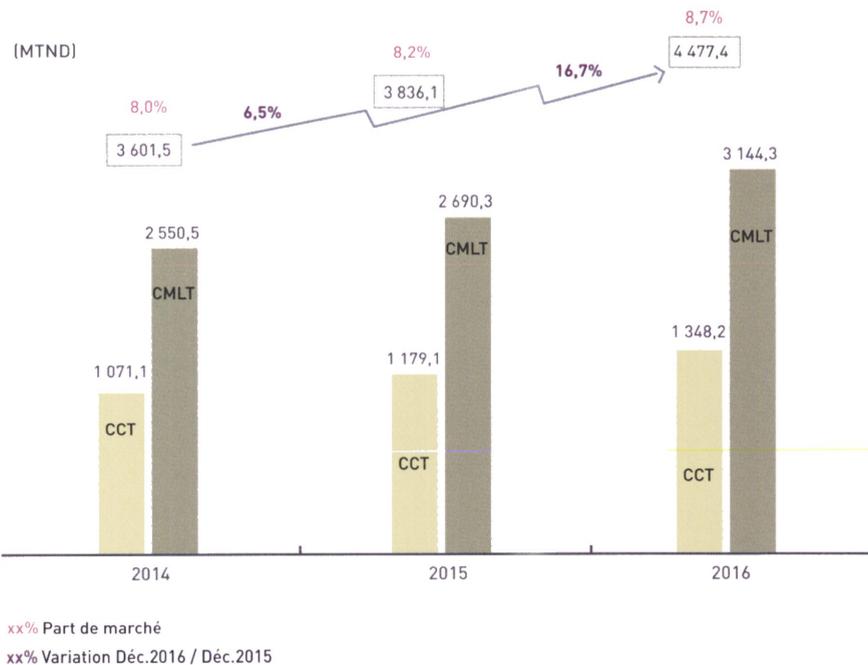
La part de marché a été portée à **10,8%** en 2016 contre **10,5%** à fin décembre 2015, soit une consolidation de **0,3** points.

Crédit brut à la clientèle

Au 31.12.2016, la banque a atteint un encours global de **4 477,4 MTND** contre **3 836,1MTND** soit une progression de **16,7%** en comparaison avec l'exercice 2015.

		[En MTND]		Variation		Variation		
		Déc-16	Déc-15	en MDT	en %	Déc-14	en MDT	en %
Crédits clientèle bruts		4 477,4	3 836,1	641,3	16,7	3 601,5	234,6	6,5
dont	Crédits court terme	1 348,2	1 179,1	169,1	14,3	1 071,1	108,0	10,1
	Crédits moyen et long terme	3 144,3	2 690,3	454,0	16,9	2 550,5	139,8	5,5

Cette croissance est imputable à la hausse des crédits court terme et moyen et long terme respectivement de **169,1MTND (+14,3%)** et **454,8MTND (16,9%)** par rapport à 2015.



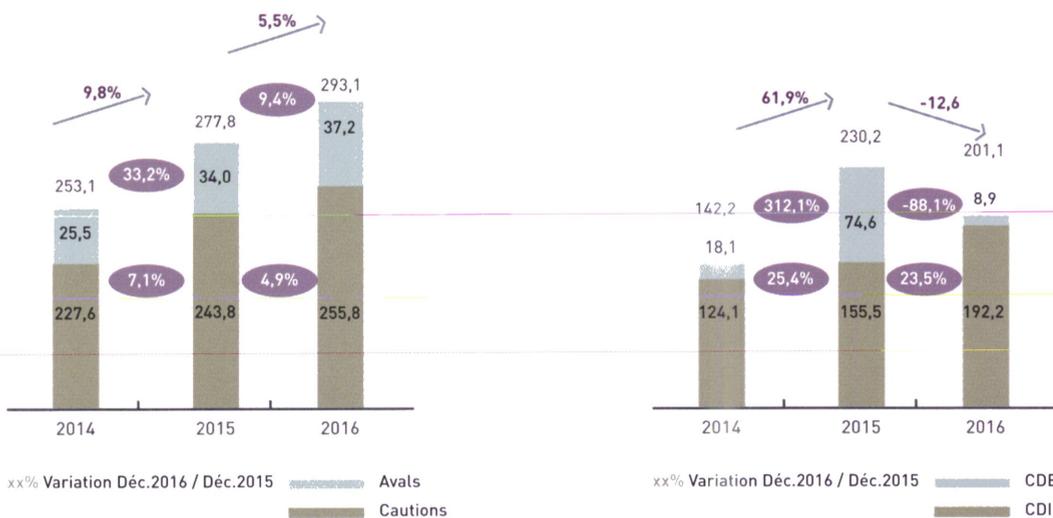
Engagement par signature

Le volume des engagements par signature a baissé de **2,7%**, pour atteindre **494,1MTND** au terme de l'année 2016.

Cette évolution repose essentiellement sur la baisse du volume des crédits documentaires de **12,6%** en passant de **230,2MTND** en 2015 à **201,1MTND** en 2016. Elle s'explique par la baisse des crédits documentaires export de **88,1%** et la hausse des CDI de **23,5%**.

Quant aux avals et cautions, ils ont augmenté respectivement de **9,4%** et **4,9%**.

Les engagements par signature sont représentés dans le graphique ci-dessous :



CAUTIONS & AVALS

CRÉDITS DOCUMENTAIRES

Emprunts et ressources spéciales

L'encours des emprunts et ressources spéciales a augmenté de **45,2%** pour s'établir à **148,9MTND** à fin 2016 contre **102,5MTND** une année auparavant.

La banque a procédé à l'émission d'un emprunt obligataire subordonné de **60MTND** vers la fin du 1^{er} semestre 2016.

Capitaux propres

Les capitaux propres relatifs à l'exercice 2016 s'établissent à **487,7MD** contre **440,1MTND** en 2015, soit une progression de **10,8%**.

Portefeuille titres

L'encours du portefeuille commercial se situe fin 2016 à **373,1MTND** contre **322,7MTND** une année auparavant.

Le portefeuille titres d'investissement a totalisé au 31 décembre 2016 un montant de **553,1MTND** contre à **453,8MTND** à fin 2015.

Actifs immobilisés

L'actif immobilisé net d'amortissement progresse de **0,6%** pour se situer à **139,2MTND** fin 2016 contre **138,4MTND** fin 2015.

Part de marché de Attijari bank

	Encours déc-16	Evolution	Evolution	Part de marché ¹	
	en MDT	2016 / 2015	sectorielle	2016	2015
Dépôts et avoirs de la clientèle	5 460,3	12,1%	8,5%	10,8%	10,5%
Epargne	1 823,2	8,2%	8,9%	11,9%	12,0%
Dépôts à vue	2 343,9	19,6%	10,4%	12,6%	11,7%
Crédits par décaissement	4 477,4	16,7%	9,5%	8,7%	8,2%
Marge d'intérêts	137,7	4,2%	2,3%	9,1%	8,8%
Marge sur commissions	92,2	22,1%	25,4%	11,8%	12,0%
Produit Net Bancaire	316,9	15,3%	12,5%	10,3%	10,1%

¹ Part de marché calculée sur la base des indicateurs des banques suivantes (BIAT, Amen bank, BT, UIB, UBCI, ATB, STB, BNA et BH).

RESULTATS DE L'ACTIVITE ET SON EVOLUTION

Le Produit Net Bancaire

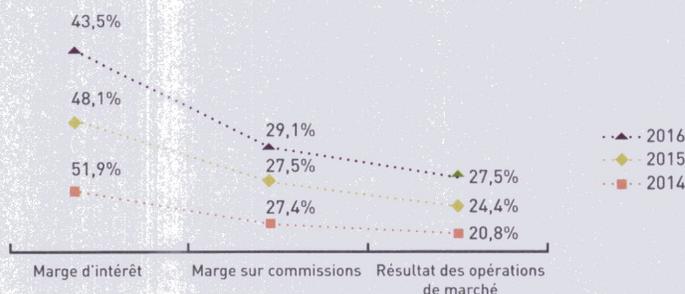
Le Produit Net Bancaire a atteint à fin 2016 **316,9 MTND** contre **274,8MTND** en 2015 enregistrant ainsi une augmentation de **15,3%**.



Cette évolution a été entraînée principalement par :

- La progression des intérêts et revenus assimilés de **8,5%**.
- L'accroissement des intérêts encourus et charges assimilées de **12,3%**.
- La hausse des commissions perçues de **17,2MTND** atteignant un volume de **96,5MTND** contre **79,3TND** en 2016 provenant essentiellement du recrutement de nouveaux clients.
- L'augmentation du résultat des opérations de marché de **19,9MTND** résultant essentiellement de la hausse du revenu sur les bons de trésor.

La structure du PNB est ventilée comme suit :



Les charges générales d'exploitation

A l'issue de 2016, Les charges générales d'exploitation ont augmenté de **6,9%** pour se situer à **158,6MTND** contre **148,4MTND** en 2015. Cet accroissement est tiré essentiellement de la hausse des charges de personnel de **(+8,9%)**.

Le coefficient d'exploitation a connu une baisse de **4** points dû à l'augmentation des charges générales d'exploitation à un rythme moins soutenu que celui du PNB.

Le Résultat Net

Le résultat brut d'exploitation (RBE) a augmenté de **25,2%** en passant de **126,4MTND** en 2015 à **158,3MTND** en 2016.

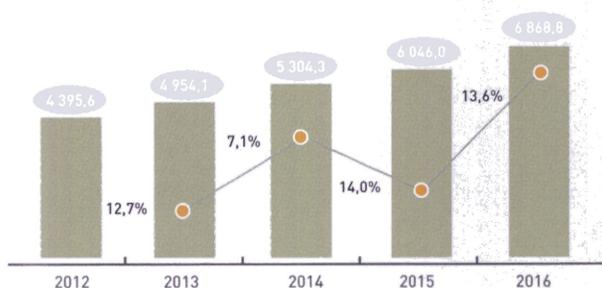
L'exercice 2016 s'est soldé par la réalisation d'un résultat net de **107,1MTND** contre **91,2MTND** en 2015 soit une augmentation de **17,5%**.

EVOLUTION DES PERFORMANCES AU COURS DES CINQ DERNIÈRES ANNÉES



Total Bilan

A Fin 2016, le bilan totalise **6 868,8MTND** contre **4 395,6MTND** fin 2012, soit un taux de croissance annuel moyen (TCAM) de **11,8%**.



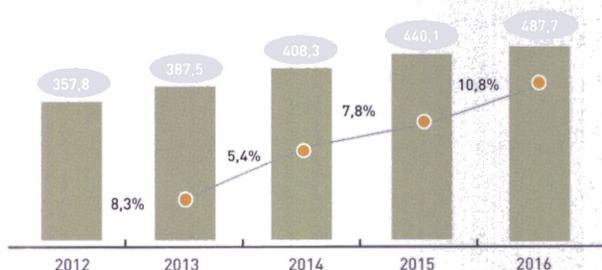
Les dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle s'établissent au 31 décembre 2016 à **5 460,3 MTND** soit un TCAM de **11%**.



Capitaux propres

Les capitaux propres de la Banque enregistrent un TCAM de **8,1%** pour atteindre **487,7MTND** en 2016.



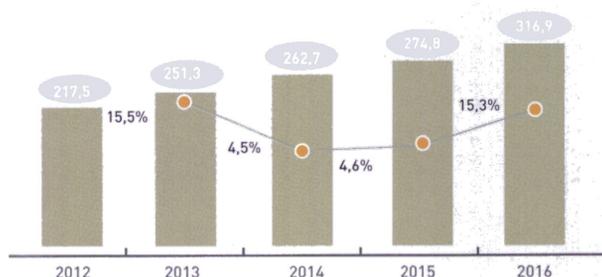
Les crédits par décaissement

Durant les cinq premières années, les crédits par décaissement s'élèvent à fin 2016 à **4 477,4MTND** atteignant un TCAM de **8,6%**.



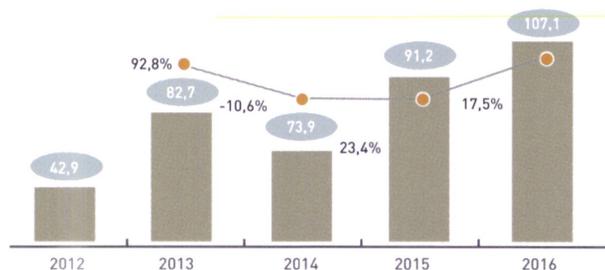
Produit Net Bancaire

Au cours des cinq dernières années, le Produit Net Bancaire a enregistré une croissance annuelle moyenne à la hausse de **9,9%** en passant de **217,5MTND** en 2012 à **316,9MTND** à fin 2016.



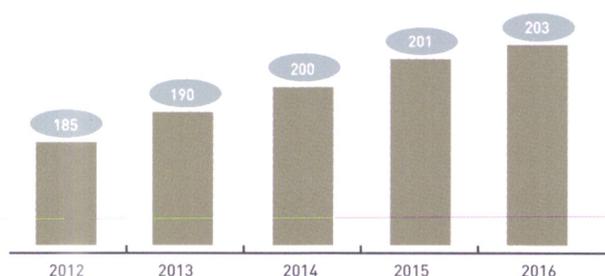
Résultat Net

Le résultat net affiche un TCAM de **25,7%** pour se situer à **107,1MTND** au 31 décembre 2016.



Réseau d'agences

Attijari bank a renforcé son réseau d'agences et ce par l'ouverture de deux nouveaux points de vente portant ainsi le nombre total des agences à **203** à fin 2016.



PRINCIPAUX RATIOS

en kTND		2012	2013	2014	2015	2016
Productivité	Dépôts / effectif	2 159	2 425	2 588	2 763	3 108
	Crédits / effectif	1 936	2 038	2 069	2 176	2 548
	PNB / effectif	131	151	151	156	180
	Coefficient d'exploitation	51,9%	50,4%	51,5%	54,0%	50,0%
(en %)		2012	2013	2014	2015	2016
Rentabilité	Résultat Net / PNB	19,7%	32,9%	28,1%	33,2%	33,8%
	ROE	13,6%	27,1%	22,1%	26,1%	28,1%
	ROA	0,98%	1,67%	1,39%	1,51%	1,56%
(en %)		2012	2013	2014	2015	2016
Risque	Ratio de liquidité	94,8%	96,8%	111,5%	313,7%	323,9% **
	Ratio de solvabilité	12,57%	10,96%	10,93%	10,82%	10,66%
	Taux des actifs classés	9,5%	9,1%	8,7%	7,8%	6,9%
	Taux de couverture des actifs classés*	68,9%	80,7%	84,9%	89,7%	91,0%

* Provisions et agios réservés / Actifs classés.

** Nouveau ratio de liquidité (LCR).

PARTICIPATIONS & GROUPE ATTIJARI BANK

La liste des filiales et entreprises associées au 31/12/2016 se présente comme suit :

Nom de la filiale ou de l'entreprise associée	Secteur d'activité	Pourcentage de contrôle	Capital en DT
Attijari Leasing	Location financement	62,02%	21 250 000
Attijari Assurance	Assurance	55,00%	10 000 000
Attijari Intermédiation	Intermédiation boursière	99,99%	5 000 000
Attijari Recouvrement	Recouvrement des créances	99,91%	1 000 000
Attijari Sicar	Société d'investissement à capital risque	71,73%	26 455 500
Attijari Gestion	Gestion d'OPCVM	99,88%	500 000
Attijari Immobilière	Promotion immobilière dans le cadre d'achat des biens hypothéqués	99,98%	150 000
Générale Tunisienne d'Informatique	Ingénierie informatique	66,25%	400 000
Attijari Placements SICAV	SICAV	94,39%	610 930
Attijari Valeurs SICAV	SICAV	46,89%	833 242
Attijari Obligataire SICAV	SICAV	0,03%	101 172 925
Attijari Finances Tunisie	Consulting dans le domaine financier	24,94%	1 000 000
Générale Immobilière du Sud	Promotion immobilière	29,90%	3 000 000



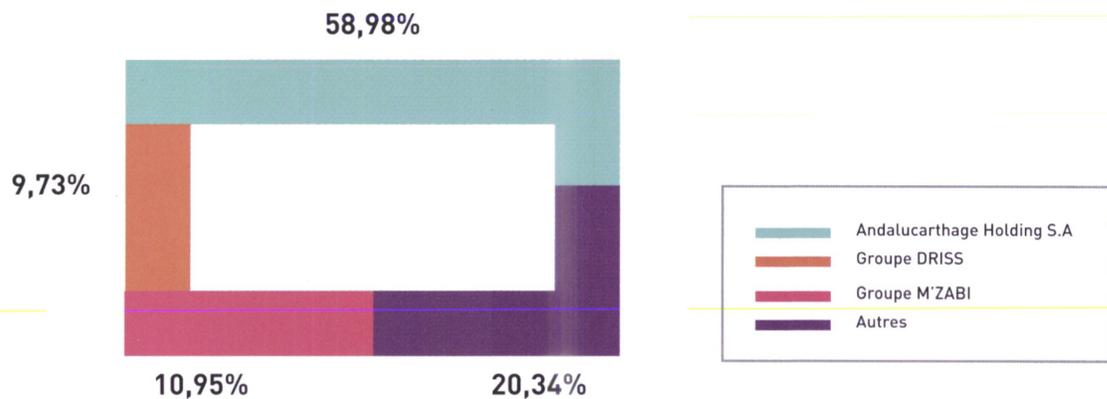
ACTIONNARIAT

RÉPARTITION DU CAPITAL

Au 31 décembre 2016, le capital de la banque est réparti comme suit :

Actionnariat	Nombre d'actions	Pourcentage
Andalucarthage Holding S.A	23 443 610	58,98%
Groupe MZABI	4 353 375	10,95%
Groupe DRISS	3 866 407	9,73%
Autres	8 084 898	20,34%
Total	39 748 290	100 %

Structure du capital Social au 31/12/2016



Actionnaire de référence

A travers la participation de la société Andalucarthage Holding, le Groupe Attijariwafa bank est l'actionnaire de référence qui détient la majorité des droits de vote et assure le contrôle de l'institution. Attijariwafa bank est le premier groupe bancaire et financier du Maghreb, de l'UEMOA (Union Economique et Monétaire Ouest Africaine) et la CEMAC (Communauté Economique et Monétaire de l'Afrique Centrale). En plus de l'activité bancaire, le Groupe opère, à travers des filiales spécialisées, dans tous les métiers financiers : assurance, crédit immobilier, crédit à la consommation, leasing, gestion d'actifs, intermédiation boursière, conseil, factoring...

Le Groupe Attijariwafa bank est basé au Maroc et opère dans 25 pays : en Afrique (Tunisie, Sénégal, Burkina Faso, Mali, Mauritanie, Côte-d'Ivoire, Congo, Gabon, Cameroun, Togo, Niger et Bénin) et en Europe (Belgique, France, Allemagne, Pays-Bas, Italie et Espagne) à travers des filiales bancaires contrôlées majoritairement par la Banque, ainsi qu'à Dubaï, Riyad, Londres, Genève et Tripoli, à travers des bureaux de représentation.



17 696 collaborateurs dans le monde | **3 972 agences** | **8,4 millions de clients**

Premier collecteur de l'épargne au Maroc
Premier financeur de l'économie au Maroc
Premier réseau des services bancaires et financiers au Maroc et en Afrique

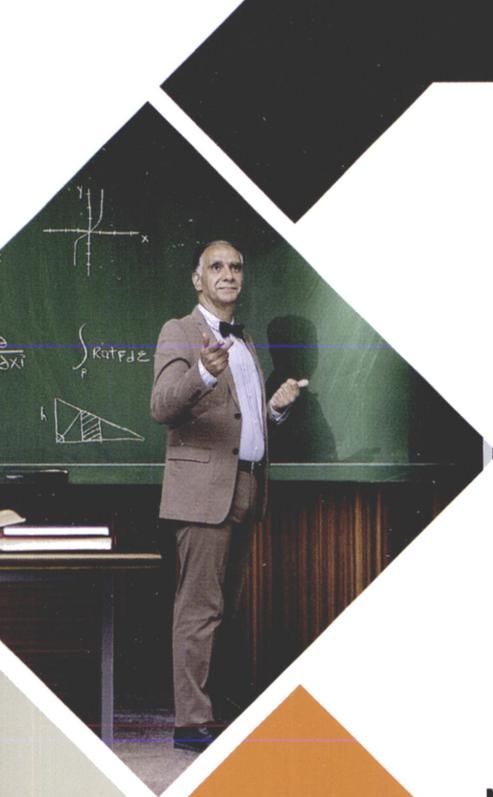
CONDITIONS D'ACCÈS À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE

Peuvent assister à l'Assemblée Générale, sur justification de leur identité ou s'y faire représenter, les titulaires de dix (10) actions au minimum libérées des versements exigibles. Les autres titulaires d'actions inférieures à dix (10) actions peuvent, pour être admis dans l'assemblée, se réunir pour former le nombre nécessaire et se faire représenter par l'un d'eux.

Nul ne peut représenter un actionnaire à l'assemblée s'il n'est pas muni d'un mandat spécial (pour les personnes

physiques ou morales), sauf pour les cas particuliers interdits, les mineurs et les héritiers).

Chaque membre de l'assemblée a autant de voix qu'il possède et représente d'actions, sans limitation, main levée ou par correspondance (selon la réglementation en vigueur). Le droit de vote appartient également aux personnes munies d'un mandat spécial.



ORGANES D'ADMINISTRATION ET DE DIRECTION

NOMINATION DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

La Banque est dirigée par un conseil d'administration qui est composé de trois membres au moins et douze membres au plus dont deux administrateurs indépendants et un représentant des petits porteurs. Ils sont désignés parmi les actionnaires et les non-actionnaires.

Est éligible au poste d'administrateur, toute personne physique ou morale choisie en raison de sa participation au capital social, de sa qualification technique ou de sa représentativité de petits actionnaires. Les administrateurs sont nommés par l'Assemblée Générale Ordinaire pour une durée de trois ans, renouvelable une seule fois.

Toute personne morale élue au poste d'administrateur peut désigner un représentant permanent qui est

soumis aux mêmes conditions et obligations et qui encourt les mêmes responsabilités civiles et pénales que si elle était administrateur en son nom propre. Si le représentant d'une personne morale ou d'une société perd sa qualité pour quelque motif que ce soit, celle-ci est tenue de pourvoir en même temps à son remplacement.

Le conseil d'administration peut nommer par cooptation et à titre provisoire des administrateurs en cas : de démission d'un administrateur, de vacance, d'incapacité physique ou juridique, de décès et d'interdictions prévues par la législation en vigueur ou par la législation réglementaire de la profession bancaire. Leur nomination sera ratifiée par l'assemblée générale ordinaire qui suit.

PRINCIPALES DELEGATIONS

A/ L'Assemblée Générale Ordinaire réunie le 10 juin 2015 a autorisé l'émission de nouveaux emprunts obligataires, à hauteur maximale de 200 MTND sur une période de trois (03) ans, en une ou plusieurs émissions sur les exercices 2015, 2016 et 2017, et a délégué les pouvoirs nécessaires au Conseil d'Administration avec faculté de subdélégation au Directeur Général d'arrêter et de fixer les modalités et les conditions de cet emprunt, de choisir sa nature, la validation du montant et les conditions et d'arrêter les termes du projet du contrat d'émission.

B/ L'Assemblée Générale Ordinaire réunie le 11/07/2016 et après prise en connaissance de la décision du conseil d'administration formalisée dans son PV n°595 du 12/02/2016 y afférente à la décision de cession d'immeubles sis au rue des Glacières à Tunis et les deux appartements à El Manar et Menzel Bourguiba, a autorisé la Direction Générale à entamer les démarches nécessaires et a délégué les pouvoirs nécessaires à l'effet de conclure toute les procédures administratives requises.

COMPOSITION NOMINATIVE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET CURSUS DES MEMBRES

Les Administrateurs	Cursus
M. Moncef CHAFFAR Président du Conseil	<ul style="list-style-type: none"> Ex PDG de banques et Vice-Gouverneur de la BCT. Il est le président du Conseil d'Administration de Attijari bank Tunisie depuis décembre 2016.
M. Mohamed EL KETTANI Représentant de Andalouscarthage	<ul style="list-style-type: none"> Responsable de la Banque Commerciale du Maroc, DGA responsable des créances et activités parabancaires à la BCM, DG responsable du pôle Banque de Finance et d'Investissement à la BCM, DG à Attijariwafa bank (en charge du pôle Banque de Finance et d'Entreprise). Il est le PDG de Attijariwafa bank depuis 2007.
M. Jose REIG ECHEVESTE Représentant de Andalouscarthage	<ul style="list-style-type: none"> Ex responsable dans des banques espagnoles notamment Banco Central, Banco de España et Banco Central Hispano. Il est DGA au Grupo Santander, du Pôle filiales Afrique du Nord & de l'Ouest depuis 2016.
M. Boubker JAI Représentant de Andalouscarthage	<ul style="list-style-type: none"> Ex responsable au niveau de la Banque Commerciale du Maroc. Il est DG à Attijariwafa bank depuis 2003, Président de la société Interbank, Administrateur du Centre Monétique Interbancaire (Maroc) et Membre du Conseil d'Administration de Visa International.
M. Jamal AHIZOUNE Représentant de Andalouscarthage	<ul style="list-style-type: none"> Ancien DG de la SCB Cameroun. DGA en charge de la Banque de Détail à l'International à Attijariwafa bank, en charge de la supervision des activités bancaires du Groupe à l'étranger depuis septembre 2016.
M. Hicham SEFFA (*) Représentant de Andalouscarthage	<ul style="list-style-type: none"> Ex responsable au niveau du Crédit du Maroc puis au niveau de Attijariwafa bank depuis 2016. Actuellement DG de Attijari bank Tunisie.
Mme. Zohra DRISS BOUSLAMA Représentante du Groupe Driss	<ul style="list-style-type: none"> PDG et DG de plusieurs hôtels du Groupe Driss. Membre du Conseil d'Administration de cinq hôtels appartenant au Groupe Driss.
M. Mzoughi MZABI Représentant du Groupe MZABI	<ul style="list-style-type: none"> L'un des fondateurs du Groupe MZABI. PDG de plusieurs sociétés du Groupe, Administrateur dans l'ensemble des sociétés anonymes du groupe. Actionnaire des sociétés cotées en bourse, et Membre du Conseil d'Administration de COFIB capital.
M. Edouard ESPARBES Membre indépendant	<ul style="list-style-type: none"> Inspecteur de Douanes en France, Directeur à la Caisse Nationale du Crédit Agricole responsable au sein du Crédit Agricole (Directeur, DGA, DG, DG délégué). Il est gérant d'une société de Conseil en Développement.
M. Mohamed HAJJOUJI Membre indépendant	<ul style="list-style-type: none"> Ancien Directeur Exécutif en charge du Pôle Finance à l'Office Chérifien des Phosphates. Consultant indépendant en stratégie financière Senior Advisor à PwC Advisory – Maroc, Maghreb et Afrique Francophone
M. Mohamed Ali BAKIR Représentant des petits porteurs	<ul style="list-style-type: none"> Ex Responsable à la BCT, Détaché au niveau des banques publiques, Ex- Membre du Conseil d'Administration de l'UIB et de la BT et Gestionnaire dans un groupe privé.

* Conformément aux dispositions de la nouvelle loi bancaire 2016-48 du 11 juillet 2016, la qualité de Directeur Général ne lui donne pas le droit d'être membre du Conseil d'Administration et ce à partir de l'exercice 2017.

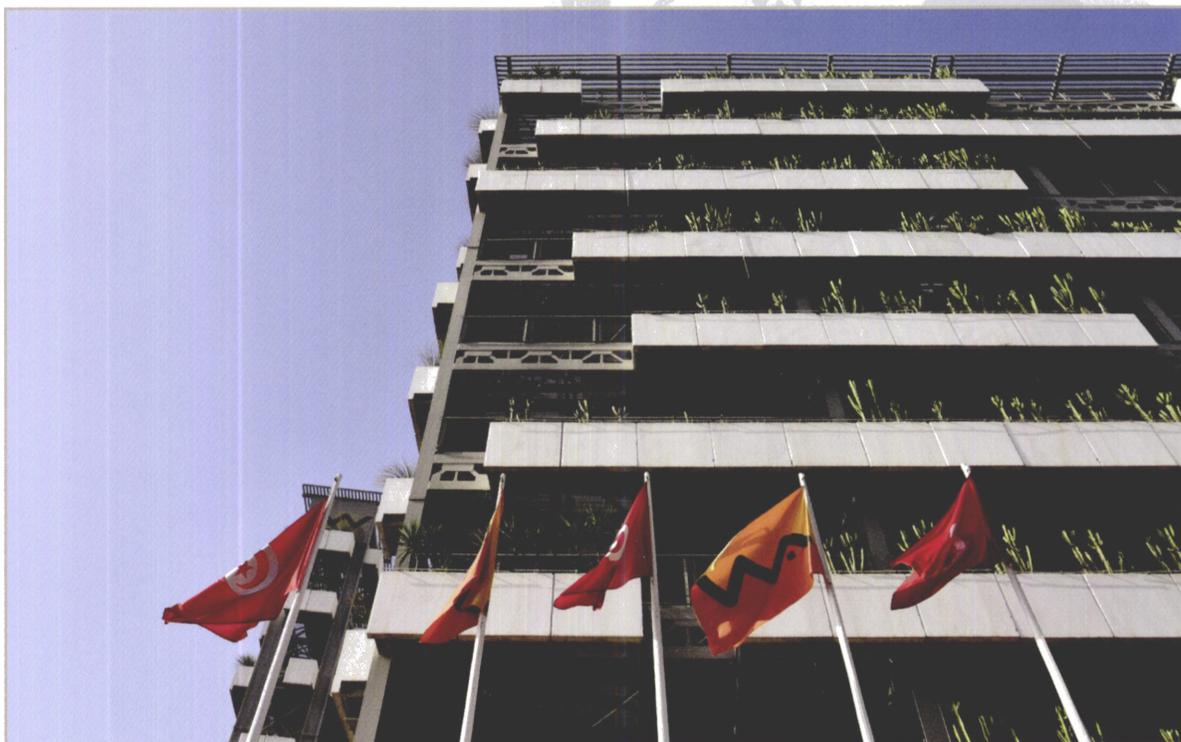
ORGANES D'ADMINISTRATION ET DE DIRECTION

Le conseil d'administration

- a les pouvoirs les plus étendus pour agir au nom de la société et faire autoriser tous les actes et opérations relatifs à son objet ;
- assure la surveillance effective de la gestion de la banque par l'organe de direction ;
- veille à la mise en place au bon fonctionnement du système de contrôle interne et du système de contrôle de la conformité ;
- établit les règlements intérieurs de la société ;
- fixe la composition et nomme les membres de tous les comités ;
- consent toutes les hypothèques, nantissements, délégations, cautionnement et autres sur les biens de la société ;
- autorise toute convention passée directement ou indirectement ou par personne interposée entre l'établissement de crédit et les personnes ayant des liens avec lui ;
- convoque les assemblées générales ;
- arrête les états financiers individuels et consolidés et les rapports de gestion général et spécial ;
- autorise les acquisitions, les échanges de biens et la vente de tous biens ;
- fonde toute société ;
- fixe la rémunération du directeur général et du (ou des) directeur (s) général (aux) adjoint (s).

Le conseil d'administration peut déléguer certains pouvoirs au Directeur Général de la banque avec faculté de sous-délégation.





Les comités rattachés au conseil d'administration

- a. **Le comité permanent d'audit interne** veille au bon fonctionnement du système de contrôle interne et assure la supervision des activités entreprises dans ce domaine. Il procède à la vérification de l'authenticité des informations fournies et à l'appréciation de cohérence des systèmes de mesure, de surveillance et de maîtrise des risques. Il a aussi la charge de proposer la nomination du ou des commissaires aux comptes et de donner son avis sur les programmes de contrôle ainsi que ses conclusions.

Président : M. Edouard Valentin ESPARBES

Membres : Mme Zohra DRISS BOUSLAMA
M. José REIG ECHEVESTE

Le secrétariat de ce comité est assuré par l'Audit interne.

- b. **Le comité exécutif de crédit** est chargé notamment d'examiner l'activité de financement de la banque. A cet effet, il donne son avis sur certaines catégories de crédit, arrête la politique de la banque en la matière et veille à son exécution.

Président : M. Boubker JAI

Membres : M. Jamal AHIZOUNE
M. Hicham SEFFA

Le secrétariat de ce comité est assuré par la Gestion Globale des Risques.

- c. **Le comité des risques** assiste le Conseil d'Administration dans la mise en place d'une stratégie de gestion des risques et est chargé principalement de donner son avis sur l'identification, la mesure et le contrôle des risques, d'évaluer périodiquement la politique de gestion des risques et sa mise en œuvre.

Président : M. Mohamed EL HAJJOUJI

Membres : M. M'zoughi M'ZABI
M. Mohamed Ali BAKIR
M. Moncef CHAFFAR

Le secrétariat de ce comité est assuré par la Gestion Globale des Risques.

- d. **Le comité de la nomination et de la rémunération** assiste le Conseil d'Administration dans la conception et le suivi des politiques de nomination et de rémunération, de remplacement des dirigeants et des cadres supérieurs et de recrutement ; et de gestion des situations de conflit d'intérêts.

Président : M. Mohamed EL KETTANI

Membres : M. Boubker JAI
M. Jamal AHIZOUNE

Le secrétariat de ce comité est assuré par le Capital Humain.

La direction générale

Elle est confiée à un Directeur Général nommé par le conseil d'administration pour une durée déterminée. Sa mission consiste à :

- Assurer la gestion courante de la société ;
- Exercer les pouvoirs qui lui sont délégués par le conseil d'administration ;
- Mettre en œuvre la politique générale de la banque.

Le Directeur Général peut être assisté d'un ou plusieurs directeurs généraux adjoints, désignés sur sa proposition, par le Conseil d'Administration. Il peut déléguer tout ou partie de ses pouvoirs à ses adjoints et collaborateurs parmi les responsables et cadres de la Banque.

Les organes rattachés à la Direction Générale

Comité de Direction

Le Comité de Direction, organe d'échange et de concertation, assiste le Directeur Général dans le pilotage de la performance globale de la Banque et la mise en œuvre de la stratégie décidée par le Conseil d'Administration.

Ce Comité réunit chaque semaine les responsables de pôles. Appelé à avoir une vue d'ensemble des activités opérationnelles dans les différents secteurs, s'implique dans le pilotage des grands projets stratégiques et propose les questions à soumettre au Conseil d'Administration, dans une démarche collégiale.

Comité Exécutif

Le Comité Exécutif veille à la mise en œuvre des plans d'actions annuels et des budgets qui en découlent, suit l'évolution de l'activité de la banque et la réalisation de ses objectifs. Il veille en outre à la cohérence de la politique de communication interne et externe.

Comité Central de Crédit

Le Comité Central de Crédit statue sur les demandes émanant de la clientèle à la lumière d'un dossier instruit par les gestionnaires concernés. Etant précisé qu'au-delà de 7,5 Millions TND, la décision revient au comité exécutif de crédit. Il se réunit une fois par semaine.

Comité Risques de Marchés

Le Comité Risques de Marchés (CRM) est l'instance interne de décision et de suivi des risques de marchés sous toutes ses formes.

Il émet un avis sur les types d'opérations à traiter ainsi que leurs plafonds et le transmet aux différents comités émanant du Conseil d'Administration.

Il réunit le Responsable de la GGR, le Responsable de la Banque d'Investissement, le Responsable Marché des Capitaux et le Responsable Finance et Contrôle.

Comité Actifs classés

Le Comité de suivi des actifs classés est une instance interne de décision qui a pour mission :

- L'examen et la discussion des prévisions annuelles de recouvrement ;
- L'examen de la répartition du portefeuille des créances classées entre les unités du recouvrement ;
- Le suivi des réalisations et des prévisions de recouvrement (normalisation, déclassement, ...) ;
- La validation de l'ajustement de classes proposé par les unités du recouvrement ;
- L'élaboration d'un point de situation mensuelle sur les actifs classés et le recouvrement.

Il se tient tous les mois et réunit les principaux responsables des fonctions commerciales, le Responsable Recouvrement Judiciaire, le Responsable Recouvrement à l'amiable, le Responsable Finance et Contrôle et le Responsable de la GGR.

Comité de Recouvrement

Le Comité de recouvrement a pour mission de statuer sur les propositions de :

- consolidation ou de rééchelonnement ;
- transfert des comptes d'origine au contentieux ;
- solde de tout compte.

Il est tenu tous les quinze jours et réunit les principaux responsables des fonctions commerciales, le Responsable de la GGR, le Responsable Finance et Contrôle et les Responsables du Recouvrement.

Comité Central Risque Opérationnel

Le Comité Central Risque Opérationnel arrête la politique des Risques Opérationnels et en assure le suivi. Il veille à la mise en place des outils de détection et d'évaluation des risques d'exposition et s'assure de leur déploiement.

Le Comité réunit sur une base trimestrielle les responsables des Business Units ainsi que les responsables des structures de contrôle et d'audit.

Comité de Coordination du Contrôle Interne

Le Comité de Coordination du Contrôle Interne (CCCI) est une instance qui suit la mise en œuvre des recommandations. Ce Comité permet aux différentes fonctions de contrôle de faire le point sur leurs activités en vue de garantir un niveau optimal de cohérence et d'efficacité de leur action.

Chaque trimestre et à chaque fois que le besoin se fait sentir, le Comité réunit tous les responsables des entités commerciales et support et les responsables des structures de contrôle : Contrôle permanent, Contrôle de la Conformité, Audit Interne et Affaires spéciales.

Comité Nouveaux Produits

Le Comité Nouveaux Produits (CNP) est une instance interne de décision qui a pour mission d'approuver ou non la mise en œuvre ou la commercialisation d'un nouveau produit ou service.

Il réunit les responsables des lignes de métiers ainsi que les responsables des fonctions support.

Le Secrétariat du Comité est assuré par la Direction Organisation et Efficacité Opérationnelle.

Comité ALM

Le Comité ALM mesure et gère les risques globaux bilanciers en matière de taux, liquidité et change. Il fixe les orientations permettant d'optimiser les fonds propres.

Il est présidé par le Directeur Général et réunit chaque trimestre les principaux responsables des fonctions commerciales, le Responsable de la Banque d'Investissement, le Responsable Marché des Capitaux, le Responsable de la GGR et le Responsable Finance et Contrôle.

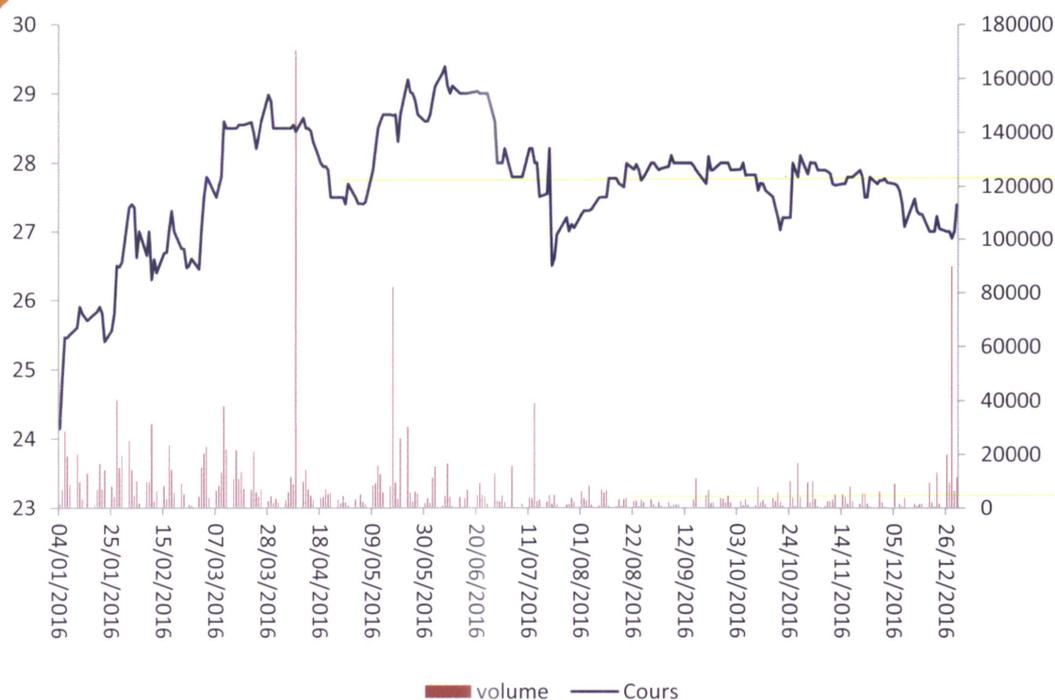
COMMISSAIRES AUX COMPTES

Les commissaires aux comptes nommés par l'Assemblée Générale Ordinaire sont :

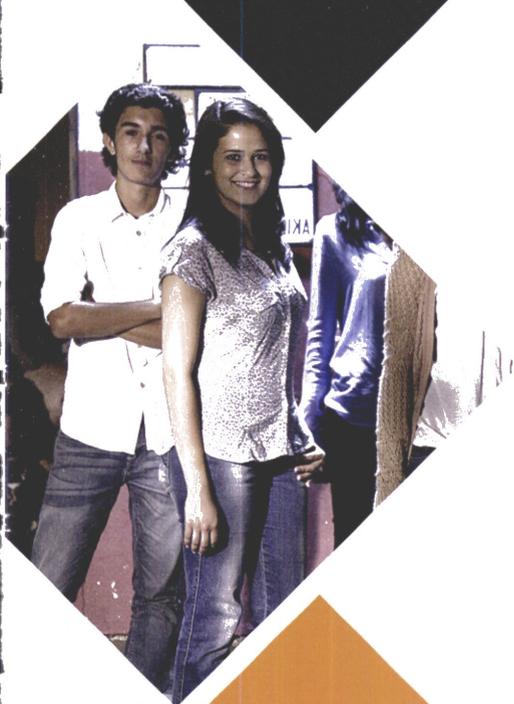
- **Le cabinet MAZARS** pour les exercices 2015, 2016 et 2017 ;
- **Le cabinet MTBF** (Membre de Price Waterhouse Coopers) dont le mandat a été reconduit pour les exercices 2016, 2017 et 2018.



EVOLUTION DE L'ACTION ATTIJARI BANK



- Après avoir clôturé l'année 2015 avec un cours de 23,70DT, le titre Attijari bank a réalisé une performance remarquable en 2016 de +21,90% et a surperformé ainsi le Tunindex (+8,86%) et l'indice « Banques » (+11,29%). Son plus bas de l'année est de 24,15DT et son plus haut est de 29,49DT (plus haut historique).
- Attijari bank a procédé le 20/07/2016 à une distribution d'un dividende unitaire de 1,5DT, offrant ainsi le meilleur rendement en dividende du secteur bancaire.
- Attijari bank a été parmi les titres les plus échangés sur la cote de la bourse avec 2 298 803 actions traitées, soit un volume total de 64.48MDT en hausse de 35,72% par rapport à l'année précédente.



AFFECTATION DES RESULTATS

RAPPEL DES DISPOSITIONS STATUTAIRES CONCERNANT L'AFFECTATION DES RÉSULTATS

Le résultat comptable net est dégagé conformément à la législation comptable en vigueur.

Le bénéfice distribuable est constitué du résultat comptable net majoré ou minoré des résultats reportés des exercices antérieurs et ce, après déduction :

1. De 5% du bénéfice déterminé par la loi au titre de réserves légales. Ce prélèvement cesse d'être obligatoire lorsque le fonds de réserve a atteint une somme égale au dixième du capital social. il reprend son cours lorsque, pour une cause quelconque, la réserve est descendue au-dessous de ce dixième.
2. D'une réserve prescrite par des textes législatifs spéciaux ou par les statuts dans la limite des taux qui y sont fixés.

Sur ce bénéfice distribuable pourra être prélevé(e) :

1. La somme nécessaire pour servir aux actions un premier dividende de 6% (Six pour cent) sur le capital libéré et non amorti, sans que les actionnaires puissent le réclamer sur les bénéfices des années subséquentes, si les bénéfices d'une année n'en permettent pas le paiement.
2. Sur l'excédent disponible, l'Assemblée Générale Ordinaire aura le droit, sur proposition du Conseil d'Administration, de prélever toutes sommes qu'elle juge convenables, soit pour être portées à un ou plusieurs fonds de réserve généraux ou spéciaux, dont elle règle l'affectation ou l'emploi, soit pour être reportées à nouveau sur l'exercice suivant.
3. Le surplus pourra être servi aux actionnaires à titre de superdividende.

Les dividendes sont payés aux dates et aux lieux fixés par le Conseil d'Administration entre les mains du titulaire portant une attestation déterminant le nombre des titres qu'il détient, délivrée par la société ou par un intermédiaire agréé.

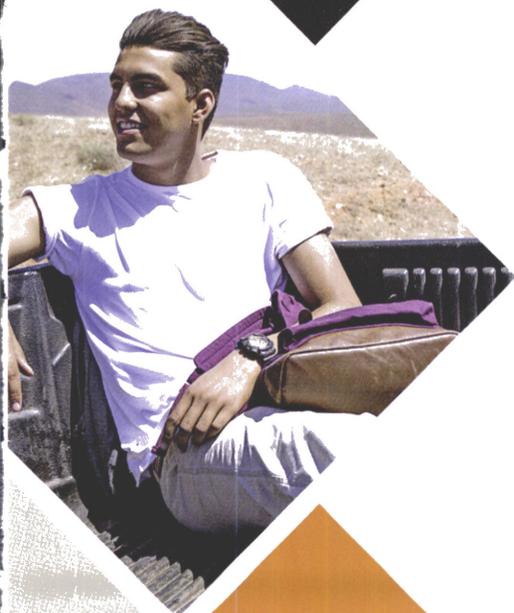
Ceux non réclamés dans les cinq ans de leur exigibilité sont prescrits.

TABLEAU DES MOUVEMENTS DES CAPITAUX PROPRES

Le capital social s'élève au 31 décembre 2016 à 198 741 KDT composé de 39 748 290 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libérée en totalité.

Unité: k DT

	Capital souscrit	Primes liées au capital	Réserves légales	Autres réserves	Réserve à régime fisc particulier	Fonds social	Ecart de réévaluation	Résultats reportés	Résultat de la période	Total
Situation des capitaux propres au 31.12.15	198 741	103 473	16 319	1 793	399	13 997	3 646	10 583	91 162	440 113
Affectation résultat bénéficiaire 2015										
Réserves Dividendes Report à nouveau			3 556					27 984	(3 556) (59 622) (27 984)	0 (59 622) 0
Situation des capitaux propres après affectation	198 741	103 473	19 875	1 793	399	13 997	3 646	38 567	0	380 491
Mouvements sur le fonds social						128				128
Résultat de la période									107 077	107 077
Situation des capitaux propres au 31.12.16	198 741	103 473	19 875	1 793	399	14 125	3 646	38 567	107 077	487 696



GESTION DES RESSOURCES HUMAINES

DÉVELOPPEMENT CAPITAL HUMAIN

En 2016, la Banque a recruté 64 collaborateurs dont 84% sont destinés à l'exploitation. Ceci vient consolider la position de Attijari bank en tant qu'acteur dans l'insertion professionnelle des jeunes.

Encourageant la formation et l'apprentissage, elle a accueilli plus de 1700 jeunes étudiants dont la plupart ont effectué des stages obligatoires, une étape nécessaire pour l'obtention des diplômes.

L'année 2016 a été aussi marquée par le parachèvement de la mise en place du nouveau dispositif d'évaluation. Cela a permis de réaliser l'évaluation mi-parcours qui donne l'opportunité aussi bien au manager qu'au collaborateur de discuter et d'échanger leurs points de vue sur les réalisations au titre du premier semestre.

Dans le but d'accompagner les collaborateurs dans une mise à niveau, 920 collaborateurs ont bénéficié de moins une formation durant l'année écoulée. Par ailleurs, l'activité de Attijari Académie a été relancée et des stages pratiques ont été intégrés au niveau des cursus métiers.

ACTIONS SOCIALES

Fidèle à ses habitudes et à ses valeurs en tant que banque citoyenne, Attijari bank a encore fait preuve d'adhésion aux actions sociales et citoyennes durant l'année 2016.

Ces actions axées principalement sur le savoir et l'éducation, ont touché non seulement ses employés et retraités, mais aussi des citoyens nécessiteux et ce, à travers l'organisation d'actions de solidarité dans diverses régions défavorisées du pays. Nous pouvons citer à titre d'exemple :

- La Journée du savoir & seniors : Une cérémonie organisée en l'honneur des lauréats des enfants du premier degré ainsi que des retraités de l'année écoulée.
- Le Tournoi Inter-régions de mini-foot.
- La cérémonie de remise des cadeaux aux lauréats d'une école primaire à Kairouan (déjà prise en compte par la Banque) à la clôture de l'année scolaire 2015-2016.

- Le don de matériel informatique au profit du poste de police du Bardo
- L'acquisition d'équipement et de fournitures scolaires au profit de l'Ecole M NASRIA / Gafsa et de l'Ecole TBAGUA / Kasserine
- Les dons au profit de l'Association tunisienne d'Aide aux Sourds (A T A S)

LA COMMUNICATION INTERNE

Tout au long de l'exercice 2016, la communication interne a consolidé ses actions de communication pour plus de proximité à l'échelle du Groupe Attijari bank

A ce titre, plusieurs initiatives ont été engagées dans le but de fédérer les collaborateurs autour des valeurs et de la stratégie du Groupe et ce, notamment à travers des rencontres favorables aux échanges telles que les comités d'exploitation régionaux, les comités Groupe, les rencontres petits-déjeuners avec le Directeur Général, etc

2016 a été marquée par le lancement de la nouvelle signature «Croire en vous», qui traduit la confiance que Attijari bank témoigne, à l'égard du pays, de son environnement, de ses clients et de ses collaborateurs. A cet effet, le Directeur Général a tenu à partager en avant-première, autour d'un comité groupe, avec l'ensemble des managers les motivations qui ont mené au choix de cette signature. Une campagne de communication interne a été menée pour accompagner l'ancrage de la nouvelle signature et ses ambitions.

La communication interne a également accompagné plusieurs journées fédératrices, en citant la journée du savoir, la journée des seniors mais également la journée internationale de la femme. L'ensemble de ces événements ont été l'occasion pour rendre hommage à l'engagement et au rôle des collaboratrices et collaborateurs dans la dynamique de croissance du Groupe.

Par ailleurs, des flashs infos électroniques en lien avec l'actualité de la Banque sont diffusés régulièrement et constituent un moyen pour relayer l'information auprès de l'ensemble des collaborateurs.



▶ CONTROLE INTERNE ET GESTION GLOBALE DES RISQUES ◀

LE CONTRÔLE INTERNE

Le contrôle interne est défini, au sein de Attijari bank, comme l'ensemble des dispositifs mis en place visant la maîtrise et le pilotage des activités et des risques de toute nature et permettant d'assurer la régularité, la sécurité, l'efficacité des opérations et la fiabilité des informations relatives aux risques et aux résultats conformément aux références en vigueur.

L'organisation du système du contrôle interne au sein de Attijari bank est fondée sur les principes suivants :

- L'information du Conseil d'Administration sur la conduite des stratégies décidées, l'utilisation des limites fixées pour chaque catégorie de risque et sur les activités et les résultats du contrôle interne ;
- L'implication de l'organe exécutif dans l'organisation et le fonctionnement du dispositif de contrôle interne ;
- La couverture exhaustive des activités et des risques ;
- La responsabilité des opérationnels dans la mise en œuvre des contrôles décidés ;
- L'adaptation des processus et des procédures avec :
 - * une définition claire des tâches, une séparation effective des fonctions d'engagement et de contrôle.
 - * des délégations formalisées et à jour.
- Les résultats des contrôles doivent être formalisés et tracés dans l'application informatique dédiée et font l'objet d'une analyse approfondie dont les résultats sont reportés à la Direction et aux Comités ;
- Le développement d'une culture du risque des collaborateurs pour assurer l'efficacité du dispositif de contrôle interne.

Le contrôle interne est structuré en quatre niveaux :

- Le 1^{er} niveau représenté par l'autocontrôle et le contrôle hiérarchique ;
- Le 2^{ème} niveau assuré par des contrôleurs rattachés aux métiers mais indépendants des opérationnels chargés des traitements des opérations ;
- Le Contrôle du 3^{ème} niveau mené par une structure centrale ;
- Le Contrôle du 4^{ème} niveau assuré par l'Audit Interne.

Le Contrôle Permanent

S'inscrivant dans la continuité de la refonte totale entamée depuis 2013 et consolidée durant les années qui ont suivi, le Contrôle Interne est actuellement considéré comme un acteur incontournable dans l'environnement de contrôle de Attijari bank mais également comme un pilier de référence par rapport aux structures dédiées au contrôle permanent du Groupe Attijariwafa bank

Au cours de l'année 2016, le réseau des agences et des centres d'affaires a été largement couvert avec une parfaite maîtrise des risques inhérents et l'introduction d'une vision axée sur la qualité des remontées. Cette approche a permis d'inculquer la culture de contrôle et d'accentuer la perception de l'hégémonie des contrôles chez les exploitants

Concomitamment aux travaux du contrôle réseau, le contrôle des unités du siège a assuré une démarche investigatrice tout au long de l'année, sur les faiblesses juridiques et procédurales d'un bon nombre de processus et lignes métiers au sein de la Banque et a finalisé avec succès le projet de renforcement du Dispositif de Contrôle Interne au niveau de la Logistique et le Pôle Recouvrement, Contentieux et Juridique permettant d'élargir davantage le périmètre des contrôles permanents au niveau du siège déjà fort par l'intégration du Pôle STC, activité de marche et de la Plateforme Credits. Un plan de déploiement progressif est en cours qui reflète l'engagement de la Banque pour le développement de son dispositif de Contrôle. Il va intégrer les Finances et les Systèmes d'Informations

L'année 2016 a été également marquée par le renforcement de la discipline du contrôle à distance qui s'est positionnée désormais comme entité à part entière dans le Contrôle Interne et trouve son apanage dans le système d'information DELTA

Des travaux de définition d'un dictionnaire des contrôles et d'un manuel des procédures ont été finalisés sachant que c'est une branche très briguée et qui a été dupliquée à l'échelle des filiales du Groupe Attijariwafa bank

Des efforts d'harmonisation des pratiques et des outils de contrôle sont systématiquement engagés conformément aux normes et aux standards du Groupe Attijariwafa bank et ce, dans le cadre de divers comités de suivi et de cadrage

Le Contrôle Périodique

L'année 2016 est celle du dénouement du programme d'intervention 2014 – 2016 mais c'est aussi l'année qui a vu la concrétisation de plusieurs efforts visant à hisser l'Audit Général au rang de pilier fédérateur de la pyramide des contrôles de Attijari bank.

L'audit réseau en complément des interventions sur sites, qui ont couvert un large spectre d'agences et de centres d'affaires, a développé un système structuré et dynamique de notation des points de vente intégrant une cotation pour le management des risques inhérents à l'activité bancaire. Ce système a subi des essais grandeur nature au niveau de certains centres d'affaires et agences et est actuellement en phase de déploiement pour un usage généralisé.

Sur le périmètre des unités centrales et des filiales, plusieurs actions structurantes touchant un bon nombre de process et lignes métiers au sein de la Banque ont été tout au long de l'année appréhendées.

Pour le contrôle à distance, les travaux de définition d'un dictionnaire d'audit à distance ont été lancés sachant que c'est une discipline qui demeure très convoitée.

La nouvelle application informatique « E-Audit » de gestion des activités d'audit a été implémentée avec succès et apportera désormais son lot de contribution dans l'amélioration de l'efficacité opérationnelle du contrôle périodique et une meilleure maîtrise des risques liés aux activités d'audit.

Notons par ailleurs qu'une attention particulière a été déployée pour la préparation du nouveau plan d'intervention 2017 – 2019 selon une approche par les risques qui s'appuie sur un découpage fonctionnel, une évaluation de l'exposition au risque résiduel et la prise en compte des recommandations des instances de gouvernance de la banque.

D'autres part et dans la perspective de moderniser l'Audit Général et lui permettre de grimper à un palier supérieur de prestations plus en phase avec les standards internationaux de la profession, il est envisageable courant 2017 d'étendre l'audit des engagements des entreprises à l'analyse financière des principaux clients et l'émission d'une opinion sous forme de rating.

LA GESTION GLOBALE DES RISQUES

Les principales réalisations de la Gestion Globale des Risque concernant l'exercice 2016 sont :

- L'amélioration des moyens techniques permettant une meilleure proactivité en termes de gestion du risque, notamment la stabilisation du système de notation interne ainsi que la mise en place du module relatif à la Gestion Préventive du Risque.
- La mise en place des préalables édictés par la Banque Centrale de Tunisie permettant la migration, à l'horizon de 2018 et conformément à la feuille de route établie, vers un cadre prudentiel conforme au dispositif Bâlois.
- L'effort soutenu en termes d'amélioration de qualité de service en interne, notamment en matière des délais de traitement des dossiers de crédit, qui a permis d'accompagner l'effort commercial pour le développement saint du fonds de commerce de la Banque.



RESPONSABILITE SOCIETALE

Attijari bank a adopté une démarche de responsabilité sociétale et environnementale qui touche à des axes stratégiques qui confirment les valeurs de la Banque.

La Banque s'est engagée et s'est positionnée non seulement en tant qu'acteur économique et financier majeur mais aussi en tant que banque responsable et ouverte sur son environnement.

Attijari bank au service du savoir

La Banque est venue en aide à plusieurs établissements de l'enseignement primaire dans des zones défavorisées.

Les élèves de l'école TBAGA à Kasserine et de l'école M' nasria à Gafsa ont vécu une rentrée scolaire 2016/2017 exceptionnelle et dans des conditions meilleures après l'intervention de la Banque dans l'entretien et l'équipement de ces deux écoles.

Une cantine scolaire et une salle informatique ont été mises en place dans les deux établissements et des cartables et fournitures scolaires ont été distribués à l'ensemble des écoliers pour les aider à aller le plus loin possible dans leur cursus et réduire le taux abandon scolaire.



Remise de prix aux lauréats de l'école Naggaz à Kairouan

Des vélos ont été remis aux lauréats de l'école Naggaz à Kairouan pour les encourager à poursuivre leurs études et viser l'excellence.



Attijari bank renforce son partenariat avec le tissu associatif

Consciente du rôle croissant des associations dans la Société, Attijari bank a continué à contribuer activement aux actions à caractère humanitaire à l'instar du sponsoring de la journée scientifique et culturelle de l'association « Sage-femmes de Tunisie », sponsoring au profit de « Nourane », une association engagée dans la prévention du cancer du sein, etc.

La Banque a également subventionné les journées culturelles de la Tunisie à Toulouse organisées par l'association « Tous Bardo » et ce, dans le but de promouvoir l'image du pays et participer ainsi à sa relance économique.



Attijari bank a sponsorisé la journée du lancement de la première université Tuniso-française « **Université d'Automne des Femmes Tunisiennes et Françaises** » dédiée aux femmes tunisiennes porteuses de projets innovants ayant réalisés des progrès sur le plan économique, politique, social et culturel. Cet évènement, premier du genre dans le monde arabe, a été organisé à l'initiative de « Femmes, Débat et Société (FDS) » avec le concours de « Tunisiennes Fières ».

Attijari bank encourage l'esprit entrepreneurial chez les jeunes

Plusieurs initiatives en faveur de l'initiation de l'esprit entrepreneurial chez les jeunes ont été menées par la Banque en partenariat avec l'association « Injaz Tunisie » et l'association « Enactus ».



Accompagnée par Attijari bank, « Injaz Tunisie » remporte le trophée « Meilleur Impact Social » à la finale de la compétition MENA

Dans le cadre du partenariat de Attijari bank avec l'Association « Injaz Tunisie » et en tant que membre fondateur de ce programme, une équipe de bénévoles de la Banque a encadré et formé des jeunes afin de les aider à développer leurs ambitions, leur esprit entrepreneurial et leurs compétences professionnelles.

Dans ce cadre, la jeune entreprise JEDMER, créée par de jeunes lycéens coachés par un collaborateur de la Banque, a remporté le prix du meilleur impact social lors de la finale de la compétition qui a eu lieu du 21 au 23 Novembre 2016 à Manama, Bahreïn. Cette compétition a rassemblé les lauréats des compétitions nationales des 14 pays membres du réseau « INJAZ AL-ARAB » pour élire la meilleure Junior Entreprise Arabe 2016.

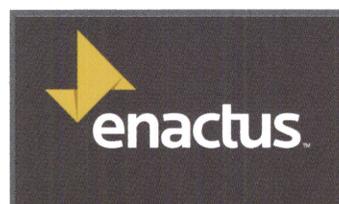


JEDMER a défendu les couleurs de la Tunisie à travers leur projet qui consiste en la vente des déchets des bouteilles en plastique. Le but étant d'inciter le citoyen à protéger l'environnement et d'inculquer cette culture à l'ensemble des Tunisiens.

Attijari bank soutient le programme ENACTUS pour la sixième année consécutive

Pour la sixième année consécutive, Attijari bank continue à soutenir le programme Enactus qui vise à enraciner l'esprit d'entreprendre chez les jeunes et à les encourager à monter leurs propres projets à travers une compétition entre équipes d'étudiants, d'une quarantaine d'institutions d'enseignement supérieur, encadrées par des chefs d'entreprise et des professionnels.

A travers ces actions, la Banque démontre l'intérêt qu'elle accorde aux jeunes et au rôle qu'ils peuvent jouer dans le développement du pays.



Attijari bank encourage l'utilisation de l'énergie renouvelable

Dans le cadre de la politique nationale d'encouragement à l'utilisation de l'énergie renouvelable, la Banque continue à financer depuis 2006, le projet national PROSOL chapoté par l'Agence National de la Maîtrise de l'Energie (ANME) et la société Tunisienne de l'Electricité et du Gaz (STEG) qui vise à équiper les ménages de chauffe-eau solaires et l'installation des panneaux photovoltaïques à des conditions préférentielles.

Attijari bank soutient l'art et la culture

Dans le cadre de sa démarche qui vise à participer à la promotion de l'art et de la culture et en tant que banque responsable et ouverte sur son environnement, Attijari bank a engagé une multitude d'actions.

En marge de l'exposition de peinture « Passerelles » organisée au siège de la Banque, Attijari bank a organisé, le 06 Décembre 2016, un workshop sur l'ouverture de l'entreprise sur l'art, animé par des experts en la matière, des artistes tunisiens et des étudiants de l'Institut Supérieur des beaux-arts de Sousse.

S'appuyant sur la conviction que l'art et la culture sont des vecteurs de développement et de renforcement de la cohésion sociale, Attijari bank a sponsorisé plusieurs actions artistiques et culturelles, à l'instar du Festival International de Carthage, le Festival International de Gafsa, le Festival de Jazz au Kef « Sicca Jazz »...



Focus Exposition d'œuvres d'art « Passerelles », Attijari bank croit en l'importance de l'art et de la culture dans le développement global et équilibré de la Tunisie.

Attijari bank développe une politique culturelle responsable, en contribuant, entre autres, à promouvoir, depuis quelques années, la création artistique de différentes générations, par la constitution progressive d'une collection d'œuvres picturales qui reflète la diversité des mouvements artistiques en Tunisie. L'exposition « Passerelles » était l'occasion de donner à voir la richesse de ce patrimoine, en réunissant des peintures, sur trois générations, dans la diversité et

le renouvellement. La collection de la Banque s'ouvre, actuellement, à des œuvres contemporaines qui vont de la sculpture cinétique, à la tapisserie et la composition numérique.

« Passerelles » a présenté des œuvres de 29 artistes tunisiens, de trois générations différentes, tirées de la collection de Attijari bank.





LES ETATS FINANCIERS

ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS

BILAN

ARRETE AU 31 DECEMBRE 2016

[UNITE : Millions de Dinars]

		31/12/2016	31/12/2015
ACTIF			
AC 1 -	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	361 923	464 046
AC 2 -	Créances sur les établissements bancaires et financiers	715 656	625 673
AC 3 -	Créances sur la clientèle	4 477 374	3 836 075
AC 4 -	Portefeuille-titres commercial	373 150	322 779
AC 5 -	Portefeuille d'investissement	553 131	453 837
AC 6 -	Valeurs immobilisées	139 219	138 371
AC 7 -	Autres actifs	248 350	205 253
	TOTAL ACTIF	6 868 803	6 046 034
PASSIF			
PA 1 -	Banque Centrale et CCP	527 324	400 147
PA 2 -	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	57 560	59 255
PA 3 -	Dépôts et avoirs de la clientèle	5 460 301	4 870 850
PA 4 -	Emprunts et ressources spéciales	148 912	102 584
PA 5 -	Autres passifs	187 010	173 085
	TOTAL PASSIF	6 381 107	5 605 921
CAPITAUX PROPRES			
CP 1 -	Capital	198 741	198 741
CP 2 -	Réserves	139 665	135 981
CP 4 -	Autres capitaux propres	3 646	3 646
CP 5 -	Résultats reportés	38 567	10 583
CP 6 -	Résultat net	107 077	91 162
	TOTAL CAPITAUX PROPRES	487 696	440 113
	TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	6 868 803	6 046 034

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ARRETE AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Millions de Dinars)

	31/12/2016	31/12/2015
PASSIFS EVENTUELS		
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données	293 071	277 830
HB 2 - Crédits documentaires	201 057	230 152
HB3- Actifs donnés en garantie (*)	527 000	400 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 021 128	907 982
ENGAGEMENTS DONNES		
HB 4 - Engagements de financement donnés	169 256	152 900
HB 5 - Engagements sur titres	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	169 294	152 938
ENGAGEMENTS REÇUS		
HB 7 - Garanties reçues	2 000 599	1 697 430
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	2 000 599	1 697 430

(*) Chiffres de l'exercice 2015 retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DE RESULTAT

PERIODE DU 01 JANVIER 2016 AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

	Exercice 2016	Exercice 2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
PR1 - Intérêts et revenus assimilés (*)	305 835	281 803
PR2 - Commissions (en produits) (*)	96 472	79 253
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières (*)	55 959	40 346
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	31 030	26 759
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	489 296	428 161
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées (*)	(168 112)	(149 648)
CH2 - Commissions encourues (*)	(4 306)	(3 745)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(172 418)	(153 393)
PRODUIT NET BANCAIRE	316 878	274 768
PR5 \ CH4 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(19)	14 880
PR6 \ CH5 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	327	150
PR7 - Autres produits d'exploitation	6 197	5 769
CH6 - Frais de personnel	(107 414)	(98 612)
CH7 - Charges générales d'exploitation	(36 132)	(33 684)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(15 019)	(16 054)
RESULTAT D'EXPLOITATION	164 818	147 217
PR8 \ CH9 Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	2 736	(10 477)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	(47 952)	(45 578)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	119 602	91 162
PR9\CH10 Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires	(12 525)	(0)
RESULTAT DE LA PERIODE	107 077	91 162
Résultat net après modifications comptables	107 077	91 162
Résultat par action de base (en DT)	2,69	2,29

(*) Chiffres de l'exercice 2015 retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
PERIODE DU 01 JANVIER 2016 AU 31 DECEMBRE 2016
 [UNITE : Millions de Dinars]

	Exercice 2016	Exercice 2015
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	428 299	376 013
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(167 231)	(147 298)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(12 072)	(7 233)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(631 853)	(240 172)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	586 061	367 626
Titres de placement	(35 437)	(71 656)
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	(131 027)	(133 858)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(40 018)	(40 576)
Impôt sur les bénéfices	(47 952)	(45 578)
Flux de trésorerie net affecté aux activités d'exploitation	(51 230)	57 268
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	28 362	26 940
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement	(96 408)	4 985
Acquisitions / Cessions d'immobilisations	(15 867)	(6 564)
Flux de trésorerie net affecté aux activités d'investissement	(83 913)	25 361
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Emission d'emprunts	60 000	60 000
Remboursement d'emprunts	(13 753)	(7 143)
Augmentation / Diminution ressources spéciales	(1 719)	(1 701)
Dividendes et autres distributions	(59 622)	(59 622)
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement	(15 094)	(8 466)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(150 237)	74 163
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	526 243	452 080
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	376 006	526 243

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

BILAN CONSOLIDE

ARRETE AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

	31/12/2016	31/12/2015
ACTIF		
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	361 928	464 050
Créances sur les établissements bancaires et financiers	627 678	548 447
Créances sur la clientèle	4 954 103	4 264 371
Portefeuille-titres commercial	513 883	432 192
Portefeuille d'investissement	531 711	441 969
Titres mis en équivalence	2 262	1 869
Valeurs immobilisées	163 595	162 476
Goodwill	928	1 013
Autres actifs	278 898	222 220
Impôt différé Actif	1 336	1 374
TOTAL ACTIF	7 436 322	6 539 981
PASSIF		
Banque Centrale et CCP	527 325	400 147
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	55 621	56 082
Dépôts et avoirs de la clientèle	5 469 433	4 883 308
Emprunts et ressources spéciales	451 552	406 019
Autres passifs	400 138	307 273
TOTAL PASSIF	6 904 069	6 052 829
TOTAL INTERETS MINORITAIRES	30 138	30 081
CAPITAUX PROPRES		
Capital	198 741	198 741
Réserves	156 468	148 526
Autres capitaux propres	3 646	3 646
Résultats reportés	38 567	10 583
Résultat de l'exercice	104 693	95 575
TOTAL CAPITAUX PROPRES	502 115	457 071
TOTAL PASSIF, INTERETS MINORITAIRES ET CAPITAUX PROPRES	7 436 322	6 539 981

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE

ARRETE AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

	31/12/2016	31/12/2015
PASSIFS EVENTUELS		
Cautions, avals et autres garanties données	293 054	277 748
Crédits documentaires	199 936	228 017
Actifs donnés en garantie (*)	527 000	400 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 019 990	905 765
ENGAGEMENTS DONNES		
Engagements de financement donnés	232 286	214 124
Engagements sur titres	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	232 324	214 162
ENGAGEMENTS REÇUS		
Engagements de financement reçus	2 639 314	2 240 164
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	2 639 314	2 240 164

(*) Chiffres de l'exercice 2015 retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE

ARRETE AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

	Exercice 2016	Exercice 2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
Intérêts et revenus assimilés (*)	344 115	316 672
Commissions (en produits) (*)	97 891	81 716
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières (*)	59 774	46 304
Revenus du portefeuille d'investissement	26 957	25 539
TOTAL PRODUITS D' EXPLOITATION BANCAIRE	528 737	470 231
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
Intérêts courus et charges assimilées (*)	(189 234)	(170 288)
Commissions encourues (*)	(3 731)	(3 012)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(192 965)	(173 300)
Produits des autres activités	52 875	47 426
Charges des autres activités	(44 457)	(42 941)
PRODUIT NET BANCAIRE	344 190	301 416
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	505	19 293
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(341)	290
Autres produits d'exploitation	8 220	6 999
Frais de personnel	(118 512)	(108 316)
Charges générales d'exploitation	(40 543)	(37 234)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(15 691)	(16 672)
RESULTAT D'EXPLOITATION	177 828	165 776
Quote-part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence	391	60
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	(4 835)	(17 790)
Impôt sur les bénéfices	(52 219)	(49 503)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	121 165	98 543
Part du résultat revenant aux minoritaires	(2 816)	(2 968)
RESULTAT NET CONSOLIDE DE LA PERIODE DU GROUPE	118 349	95 575
Effet des modifications comptables part Groupe	-	-
Solde en gain/ perte provenant des autres éléments extraordinaires	(13 656)	-
RÉSULTAT APRÈS MODIFICATIONS COMPTABLES DU GROUPE	104 693	95 575

(*) Chiffres de l'exercice 2015 retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE PERIODE DU 01 JANVIER 2016 AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Millions de Dinars)

	Exercice 2016	Exercice 2015
FLUX D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	460 532	410 292
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(184 161)	(168 718)
Dépôts / Retraits auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(1 454)	(12 426)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(682 744)	(273 474)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	582 791	379 218
Titres de placement	(61 541)	(130 516)
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	(154 571)	(134 600)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	53 169	(1 686)
Impôt sur les bénéfices	(68 603)	(47 634)
Total flux de trésorerie net affecté aux activités d'exploitation	(56 582)	20 456
FLUX D'INVESTISSEMENT		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	24 784	26 867
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement	(87 038)	4 520
Acquisitions / Cessions sur immobilisations	(16 836)	(10 945)
Total flux de trésorerie net affecté aux activités d'investissement	(79 090)	20 442
FLUX DE FINANCEMENT		
Emission d'emprunts	105 256	146 779
Remboursement d'emprunts	(58 169)	(49 548)
Augmentation / Diminution ressources spéciales	(3 201)	(6 073)
Dividendes et autres distributions	(59 817)	(62 330)
Total flux de trésorerie net affecté aux activités de financement	(15 931)	28 828
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(151 603)	69 726
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	532 275	462 549
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	380 672	532 275

جدول التدفقات المالية المجمعة
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2016
(الوحدة : ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	
		تدفقات الاستغلال
410 292	460 532	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة (خارج مداخيل محفظة الاستثمار)
(168 718)	(184 161)	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
(12 426)	(1 454)	ودائع/ سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
(273 474)	(682 744)	قروض و تسبيقات/ سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للرفاء
379 218	582 791	ودائع/ سحبوات الرفاء
(130 516)	(61 541)	سندات التوظيف
(134 600)	(154 571)	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
(1 686)	53 169	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
(47 634)	(68 603)	اللداءات المدفوعة على الأرباح
20 456	(56 582)	مجموع التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن أنشطة الاستغلال
		أنشطة الاستثمار
26 867	24 784	فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
4 520	(87 038)	اقتناء/ تفويت في محفظة الاستثمار
(10 945)	(16 836)	اقتناء/ تفويت في أصول ثابتة
20 442	(79 090)	مجموع التدفقات النقدية الموظفة بأنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
146 779	105 256	إصدار اقتراضات
(49 548)	(58 169)	سداد اقتراضات
(6 073)	(3 201)	ارتفاع/ انخفاض الموارد الخصوصية
(62 330)	(59 817)	حصص أرباح و التوزيعات الأخرى
28 828	(15 931)	مجموع التدفقات النقدية الموظفة لأنشطة التمويل
69 726	(151 603)	التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
462 549	532 275	السيولة و ما يعادلها بداية السنة المحاسبية
532 275	380 672	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

قائمة النتائج المجمّعة
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2016
(الوحدة : ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	
		إيرادات الاستغلال البنكي
316 672	344 115	فوائد دائنة و مدا خيل مماثلة (*)
81 716	97 891	عمولات دائنة (*)
46 304	59 774	مراييح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية (*)
25 539	26 957	مدا خيل محفظة الاستثمار
470 231	528 737	مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
		تكاليف الاستغلال البنكي
(170 288)	(189 234)	فوائد مدينة و تكاليف مماثلة (*)
(3 012)	(3 731)	عمولات مدينة (*)
[173 300]	[192 965]	مجموع تكاليف الاستغلال البنكي
47 426	52 875	إيرادات نشاطات أخرى
(42 941)	(44 457)	تكاليف نشاطات أخرى
301 416	344 190	الإيراد البنكي الصافي
		مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر الموازنة و الخصوم
19 293	505	مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
290	(341)	إيرادات استغلال أخرى
6 999	8 220	مصارييف الأعوان
(108 316)	(118 512)	تكاليف الاستغلال العامة
(37 234)	(40 543)	توظيف الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة
(16 672)	(15 691)	نتيجة الاستغلال
165 776	177 828	
		حصة الشركات المتعادلة
60	391	رصيد الربح/الخسارة المتأتية من عوامل عادية أخرى
(17 790)	(4 835)	الأداء على الأرباح
(49 503)	(52 219)	نتيجة النشاطات العادية
98 543	121 165	
		حصص الأقلية
(2 968)	(2 816)	النتيجة الصافية المجمّعة للسنة المحاسبية لمجموعة التجاري بنك
95 575	118 349	
-	-	حصة مجموعة التجاري بنك إثر التعديلات الحسابية
-	(13 656)	رصيد الربح/الخسارة المتأتية من عوامل خارقة للعادة
95 575	104 693	النتيجة بعد التعديل الحسابي لمجموعة التجاري بنك

التعهدات خارج الموازنة المجمّعة
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2016
(الوحدة : ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	
		الخصوم المحتملة
277 748	293 054	ضمانات, كفالات و ضمانات أخرى
228 017	199 936	اعتمادات مستندية
400 000	527 000	الأصول المرهونة (*)
905 765	1 019 990	مجموع الخصوم المحتملة
		التعهدات المقدمة
214 124	232 286	تعهدات تمويلية مقدمة
38	38	تعهدات خاصة بالسندات
214 162	232 324	مجموع التعهدات المقدمة
		التعهدات المقبولة
2 240 164	2 639 314	ضمانات تمويل مقبولة
2 240 164	2 639 314	مجموع التعهدات المقبولة

(*) معطيات أعيد معالجتها بغاية المقارنة

القوائم المالية المجمعة

الموازنة المجمعة

الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2016

(الوحدة : ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	
		الأصول
464 050	361 928	الخبزينة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخبزينة العامة للبلاد التونسية
548 447	627 678	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
4 264 371	4 954 103	مستحقات على الحرفاء
432 192	513 883	محفظة السندات التجارية
441 969	531 711	محفظة الاستثمار
1 869	2 262	السندات المتعادلة
162 476	163 595	أصول ثابتة
1 013	928	سمعة تجارية
222 220	278 898	أصول أخرى
1 374	1 336	اصول ضريبة مؤجلة
6 539 981	7 436 322	مجموع الأصول
		الخصوم
400 147	527 325	البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
56 082	55 621	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
4 883 308	5 469 433	ودائع و أموال الحرفاء
406 019	451 552	اقتراضات و أموال خصومية
307 273	400 138	خصوم أخرى
6 052 829	6 904 069	مجموع الخصوم
30 081	30 138	مجموع حصص الاقلية
		الأموال الذاتية
198 741	198 741	رأس المال
148 526	156 468	الاحتياطيات المجمعة
3 646	3 646	الأموال الذاتية الأخرى المجمعة
10 583	38 567	النتائج المؤجلة المجمعة
95 575	104 693	نتيجة السنة المحاسبية المجمعة
457 071	502 115	مجموع الأموال الذاتية
6 539 981	7 436 322	مجموع الخصوم و حصص الاقلية و الأموال الذاتية

جدول التدفقات المالية
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2016
(الوحدة : ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	
		أنشطة الاستغلال
376 013	428 299	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة (خارج مداخيل محفظة الاستثمار)
(147 298)	(167 231)	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
(7 233)	(12 072)	ودائع/ سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
(240 172)	(631 853)	قروض و تسبيقات/ سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
367 626	586 061	ودائع/ سحبوات الحرفاء
(71 656)	(35 437)	سندات التوظيف
(133 858)	(131 027)	مبالغ مسددة للاعوان و دائنون اخرون
(40 576)	(40 018)	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
(45 578)	(47 952)	الداءات المدفوعة على الارباح
57 268	(51 230)	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال
		أنشطة الاستثمار
26 940	28 362	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
4 985	(96 408)	اقتناء/ تفويت في محفظة الاستثمار
(6 564)	(15 867)	اقتناء/ تفويت في اصول ثابتة
25 361	(83 913)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
60 000	60 000	اصدار اقتراضات
(7 143)	(13 753)	سداد اقتراضات
(1 701)	(1 719)	ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية
(59 622)	(59 622)	حصص الأرباح و التوزيعات الأخرى
(8 466)	(15 094)	التدفقات النقدية الصافية الموظفة لأنشطة التمويل
74 163	(150 237)	التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة
452 080	526 243	السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية
526 243	376 006	السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

قائمة التّـائج
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2016
(الوحدة : ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	
		إيرادات الاستغلال البنكي
281 803	305 835	فوائد دائنة و مدا خيل مماثلة (*)
79 253	96 472	عمولات دائنة (*)
40 346	55 959	مرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية (*)
26 759	31 030	مدا خيل محفظة الاستثمار
428 161	489 296	مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
		أعباء الاستغلال البنكي
[149 648]	[168 112]	فوائد مدينة و أعباء مماثلة (*)
[3 745]	[4 306]	عمولات مدينة
[153 393]	[172 418]	مجموع أعباء الاستغلال البنكي
274 768	316 878	الناتج البنكي الصافي
14 880	[19]	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيمة المستحقات و عناصر خارج الموازنة و الخصوم
150	327	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
5 769	6 197	إيرادات استغلال أخرى
[98 612]	[107 414]	مصارييف الأعوان
[33 684]	[36 132]	أعباء الاستغلال العامة
[16 054]	[15 019]	مخصصات استهلاكات و مدخرات الأصول الثابتة
147 217	164 818	نتيجة الاستغلال
[10 477]	2 736	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
[45 578]	[47 952]	الأداء على الأرباح
91 162	119 602	نتيجة الأنشطة العادية
[0]	[12 525]	رصيد ربح / خسارة على عناصر خارقة للعادة
91 162	107 077	نتيجة السنة المحاسبية
91 162	107 077	النتيجة الصافية بعد التعديل الحسابي
2,29	2,69	النتيجة للسّهم العادي (بالدينار التونسي)

التعهدات خارج الموازنة
 الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2016
 (الوحدة : ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	
		الخصوم المحتملة
277 830	293 071	ضمانات, كفالات و ضمانات أخرى
230 152	201 057	اعتمادات مستندية
400 000	527 000	الأصول المرهونة (*)
907 982	1 021 128	مجموع الخصوم المحتملة
		التعهدات المقدمة
152 900	169 256	تعهدات التمويل مقدمة
38	38	تعهدات بالسندات
152 938	169 294	مجموع التعهدات المقدمة
		التعهدات المستلمة
1 697 430	2 000 599	الضمانات المستلمة
1 697 430	2 000 599	مجموع التعهدات المستلمة

(*) معطيات أعيد معالجتها بغاية المقارنة

القوائم المالية

القوائم المالية الفردية

الموازنة

الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2016
(الوحدة : ألف دينار)

2015/12/31	2016/12/31	
		الأصول
464 046	361 923	الخبزينة و أموال لى البنك المركزى و مركز الصكوك البريدية و الخبزينة العامة للبلاد التونسية
625 673	715 656	مستحققات على المؤسسات البنكية و المالية
3 836 075	4 477 374	مستحققات على الحرفاء
322 779	373 150	محفظة السندات التجارية
453 837	553 131	محفظة الاستثمار
138 371	139 219	أصول ثابتة
205 253	248 350	أصول أخرى
6 046 034	6 868 803	مجموع الأصول
		الخصوم
400 147	527 324	البنك المركزى و مركز الصكوك البريدية
59 255	57 560	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
4 870 850	5 460 301	ودائع و أموال الحرفاء
102 584	148 912	اقتراضات و أموال خصومية
173 085	187 010	خصوم أخرى
5 605 921	6 381 107	مجموع الخصوم
		الأموال الذاتية
198 741	198 741	رأس المال
135 981	139 665	الاحتياطيات
3 646	3 646	الأموال الذاتية الأخرى
10 583	38 567	النتائج المؤجلة
91 162	107 077	نتيجة السنة المحاسبية
440 113	487 696	مجموع الأموال الذاتية
6 046 034	6 868 803	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

التجاري بنك يدعم الفن و الثقافة



في اطار سعيه الهادف لدعم الثقافة و بصفته بمنكا مسؤولا و منفتحا على محيطه، نظم التجاري بنك عدة أنشطة. فعلى هامش عرض اللوحات الفنية « جسور » المقام بمقر البنك، تم تنظيم ورشة عمل يوم 6 ديسمبر 2016 حول انفتاح المؤسسة على الفن. و قد أشرف على هذه الورشة ثلة من الخبراء و المبدعين التونسيين إضافة إلى طلبة من المعهد العالي للفنون الجميلة بسوسة.

واقناعا منه بأن الفن والثقافة هو مؤشر للتنمية و وسيلة لتعزيز التماسك الاجتماعي، قام التجاري بنك برعاية عدة أنشطة ثقافية و فنية مثل مهرجان قرطاج الدولي، مهرجان شفصة الدولي، مهرجان الجاز في الكاف « سيكا الجاز » ...

عبر معرض الأعمال الفنية « جسور » : يعبر التجاري بنك عن إيمانه بأهمية الفن و الثقافة في التنمية الشاملة و المتوازنة لتونس

و تفتح المجموعة الفنية للبنك على الأعمال المعاصرة التي تتراوح بين النحت الحركي و النسيج إلى التركيب الرقمي.

و قد قدم هذا المعرض 29 لوحة لفنانين تونسيين من ثلاثة أجيال، من ضمن مجموعة التجاري بنك.

طور التجاري بنك في السنوات الاخيرة سياسة ثقافية مسؤولة، من خلال المساهمة في دعم الإبداع الفني من مختلف الأجيال بتكوينه لمجموعة من الأعمال المصورة التي تعكس تنوع الحركات الفنية في تونس.

وكان معرض « جسور » فرصة لإبراز ثروة التراث من خلال الجمع بين لوحات على مدى ثلاثة أجيال من التنوع والتجديد.



مرافقة التجاري بنك لجمعية « إنجاز تونس » الفائزة بجائزة « أفضل أثر اجتماعي » في المباراة النهائية للمسابقة « شمال إفريقيا و الشرق الأوسط »



دافعت شركة «جدمار» عن ألوان العلم التونسي عبر فكرة المشروع المتمثلة في حماية البيئة من خلال جمع وبيع نفايات الزجاجات البلاستيكية. و التي تهدف لتحفيز المواطن و تشجيعه على حماية المحيط و ترسيخ هذه الثقافة لدى جميع التونسيين.

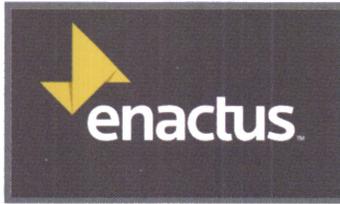
وكجزء من شراكة البنك مع جمعية «إنجاز تونس» وكعضو مؤسس في هذا البرنامج، وفر البنك فريقا من المتطوعين لتدريب الشباب و تطوير طموحاتهم و روحهم الرياضية و مهاراتهم المهنية.

و في هذا الإطار، فازت الشركة الشابة «جدمار» التي أنشأها طلاب المدارس الثانوية الذين وقع تدريبهم من قبل متعاوني البنك بجائزة « أفضل أثر اجتماعي » في المباراة النهائية للمسابقة التي اجريت من 21 إلى 23 نوفمبر 2016 في المنامة البحرين.

و جمعت هذه المسابقة المتفوقين في المسابقات الوطنية لـ 14 بلدا عضوا في شبكة «إنجاز العرب»، لانتخاب أفضل مؤسسة عربية صغرى في عام 2016.

دعم التجاري بنك لبرنامج ENACTUS للعام السادس على التوالي

و يبرز البنك من خلال هذا الدعم للأهمية التي يوليها للشباب ودورهم في تنمية البلاد.



واصل التجاري بنك، للعام السادس على التوالي، دعمه لبرنامج طلاب للمشاريع الحرة و ترسيخ روح المبادرة لديهم وتشجيعهم على بدء مشاريعهم الخاصة من خلال مسابقة بين فرق طلابية لأربعين مؤسسة تعليمية عليا يشرف عليها كبار رجال الأعمال والمهنيين.

تشجيع التجاري بنك على استخدام الطاقة المتجددة

في إطار السياسة الوطنية للتشجيع على استعمال الطاقة المتجددة، يواصل البنك منذ عام 2006 دعمه و تمويله للمشروع الوطني « PROSOL » الذي تترأسه الوكالة الوطنية للتحكم في الطاقة و الشركة التونسية للكهرباء و الغاز و الذي يهدف إلى التزويد بالطاقة الشمسية المنزلية لسخانات المياه وتركيب الألواح الشمسية بشروط تفضيلية.

توزيع الجوائز للمتفوقين بمدرسة «النقاز» في القيروان



قام البنك بتوزيع دراجات هوائية على المتفوقين في مدرسة نقاز بالقيروان لتشجيعهم على مواصلة دراستهم والسعي للتميز.

تعزيز شراكة التجاري بنك مع الجمعيات

اعترافا بالدور الهام للجمعيات في المجتمع، واصل التجاري بنك مساهمته النشيطة في الأعمال الإنسانية مثل رعاية اليوم العلمي و الثقافي لجمعية « قابلت تونس » و جمعية « نوران لمكافحة السرطان ».

كما قام البنك بدعم أيام تونس الثقافية بتولوز التي نظمتها جمعية «كلنا باردو» لتعزيز صورة تونس و المساهمة في الانتعاش الاقتصادي للبلاد.

قام التجاري بنك أيضا برعاية إطلاق أول جامعة تونسية فرنسية « جامعة خريف المرأة التونسية والفرنسية » مخصصة للنساء التونسيات الحاملات لمشاريع مبتكرة حققت تقدما في المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والثقافية. و قد تم إنشاء هذا الحدث، الأول من نوعه في العالم العربي « المرأة للنقاش و المجتمع » بالتعاون مع « تونسيات فخورات ».



تشجيع التجاري بنك لروح بعث المشاريع لدى الشباب

تم دعم العديد من المبادرات لتشجيع روح بعث المشاريع لدى الشباب من قبل البنك في شراكة مع جمعية « إنجاز تونس » وجمعية « ENACTUS ».



المسؤولية الاجتماعية



اعتمد التجاري بنك منهج المسؤولية الاجتماعية والبيئية التي تؤثر على المسالك الاستراتيجية و تكرر قيمه.

و قد تموقع البنك لا فقط كفاعل اقتصادي ومالي كبير ولكن أيضا كبنك مسؤول و منفتح على بيئته.

التجاري بنك في خدمة العلم

قدم البنك مساعدات للعديد من مؤسسات التعليم الابتدائي في المناطق المحرومة.

و قد شهدت تلامذة مدرسة «الطباقة» بالقصرين و مدرسة «المناصرية» بقفصة عودة مدرسية استثنائية في العام الدراسي 2016/2015 في ظروف أفضل بعد تدخل البنك لصيانة وتجهيز المدرستين.

إضافة إلى ذلك تم انشاء مطعم مدرسي و قاعة للكمبيوتر في كل من المدرستين وتم توزيع الحقائب واللوازم المدرسية لجميع التلاميذ لمساعدتهم على مواصلة مساهمهم الدراسي و الحد من معدل المنقطعين عن الدراسة.



الرقابة الدورية

أما فيما يتعلق بالرقابة عن بعد، فقد وقع الشروع في أعمال وضع قاموس للتعريف بها علما وأن هذا المصطلح لا يزال محل اهتمام كبير.

كما تم بنجاح ارساء تطبيق جديد للحاسوب «E-Audit» للتصرف في أنشطة الرقابة، مما يجعل مساهمتها أكثر نجاعة في تحسين الكفاءة التشغيلية للرقابة الدورية وإدارة أفضل للمخاطر المرتبطة بها.

مع الإشارة إلى أنه وقع ايلاء اهتمام خاص لإعداد مخطط التدخل الجديد 2017 - 2019 وفقا لمنهج قائم على المخاطر التي تعتمد القطع الوظيفي، تقييم مدى التعرض للمخاطر المتبقية مع مراعاة توصيات هيئات حوكمة البنك.

ومن ناحية أخرى، وبهدف تحديث الرقابة العامة وتحسين ادائها وجعلها أكثر انسجاما مع المعايير الدولية من الممكن خلال سنة 2017 تمديد الرقابة في التزامات شركات التحليل المالي للحرفاء الرئيسيين وإصدار رأي في شكل ترقيم.

مثلت سنة 2016 سنة النتائج لبرنامج التدخل 2014 - 2016 بل وشهدت أيضا تجسيم عديد الجهود الهادفة إلى دعم الرقابة العامة لتكون بذلك العمود الجامع لهرم الرقابات داخل التجاري بنك.

وعلاوة على التدخلات الميدانية التي غطت طيفا واسعا من الوكالات ومراكز الأعمال طورت رقابة الشبكة نظاما مهيكل وحيويا لترقيم نقاط البيع يحتوي على تصنيف للتصرف في المخاطر المتصلة بالنشاط البنكي.

وقد خضع هذا النظام لتجارب شاملة على مستوى عدة مراكز أعمال ووكالات و هو الآن في مرحلة الانتشار قصد تعميم استعماله.

و على مستوى الوحدات المركزية والفروع تم اتخاذ العديد من الاجراءات الهيكلية على مدار السنة مست عددا هاما من المناهج و المسارات المهنية داخل البنك.

التصرف الشامل في المخاطر

• العمل بالضوابط الصادرة عن البنك المركزي التونسي فيما يخص الهجرة في أفق 2018 وفقا لخارطة الطريق و توافقا مع مؤشر بازل.

• تواصل الجهودات في تحسين جودة الخدمات الداخلية وخاصة من حيث مدة دراسة ملفات القروض مما يساعد على دعم الجهود التجارية لتطوير الأصل التجاري للبنك.

تتمثل أهم إنجازات التصرف الشامل في المخاطر لسنة 2016 في :

• تحسين الوسائل التقنية لدعم روح المبادرة في مجال التصرف في المخاطر، بما في ذلك استقرار نظام التصنيف الداخلي و إنشاء وحدات خاصة بالتصرف الوقائي في المخاطر.

رقابة دائمة

في اطار مواصلة اعادة الهيكلة الجذرية التي شرع فيها منذ سنة 2013 والتي وقع دعمها خلال السنوات المتتالية، تعتبر الرقابة الداخلية حاليا عنصرا لا يمكن الاستغناء عنه داخل مؤسسة التجاري بنك، بل انه يمثل عمودا مرجعيا بالنسبة لهياكل الرقابة المستمرة داخل مجموعة التجاري وفا بنك.

خلال سنة 2016 تمت تغطية شبكة الفروع ومراكز الأعمال على نطاق واسع مع سيطرة كلية على المخاطر الكامنة وادخال رؤية تعتمد على جودة المعلومات المرفوعة مما مكن من تقوية ادراك الساهرين على الاستغلال لاهمية الرقابة.

وبالتزامن مع أعمال رقابة الشركة أمنت مصلحة رقابة الوحدات بالمقر تحقيقات طوال السنة حول نقاط الضعف القانونية والاجرائية على مستوى العديد من المناهج والمسارات داخل البنك وقد تمكنت من اتمام مشروع دعم جهاز الرقابة الداخلية بنجاح على مستوى الادارة اللوجستية وعلى مستوى قطب الاستخلاص والنزاعات والشؤون القانونية مما سهل في توسيع مجال الرقابة الدائمة داخل المقر الذي وقعت معاضدته بادماج قطب معالجة عمليات الحرفاء ومنظومة القروض. وفي الوقت الحاضر يقع انجاز مخطط انتشار تدريجي يعكس التزام البنك بتطوير جهاز الرقابة و سيشمل هذا المخطط المالية والأنظمة المعلوماتية.

وتميزت سنة 2016 بتعزيز الرقابة عن بعد حيث أصبحت تتموقع ككيان كامل الشروط في تحقيق الرقابة الداخلية ليعزز اشعاعه الكامل في منظومة « دلتا » المعلوماتية.

هذا وقد تم الانتهاء من أعمال وضع قاموس للتعريف بمختلف الرقابات مع دليل للتعريف بالاجراءات علما وأن هذه العملية تحظى باهتمام خاص وتجد تنافسا على مستوى فروع مجموعة التجاري وفا بنك.

كما بذلت مجهودات بصفة الية قصد تحقيق الانسجام بين الممارسات والآليات المعتمدة للرقابة وفقا لقواعد ومعايير مجموعة التجاري وفا بنك و ذلك في اطار عدة لجان متابعة و تأطير.

الرقابة الداخلية و التصرف الشامل في المخاطر



الرقابة الداخلية

تتمثل منظومة الرقابة الداخلية في التجاري بنك في مجموعة الآليات والترتيبات التي تم ارساؤها بهدف التحكم والاشراف على الأنشطة والمخاطر بجميع انواعها بما يمكن من ضمان صحة وسلامة ونجاعة العمليات ودقة المعلومات المتعلقة بالمخاطر والنتائج وفقا للمراجع سارية المفعول.

وترتكز منظومة الرقابة الداخلية في التجاري بنك على المبادئ التالية :

- إعلام مجلس الادارة بسير الاستراتيجيات المقررة والالتزام بالحدود المضبوطة لكل فئة من المخاطر وبأنشطة ونتائج الرقابة الداخلية ؛
- إشراك الجهاز التنفيذي في تنظيم وتسهيل آلية الرقابة الداخلية ؛
- التغطية الشاملة للأنشطة و المخاطر ؛
- مسؤولية الساهرين على الاستغلال في تنفيذ قرارات الرقابة.

ملائمة الأساليب والاجراءات مع :

- * تعريف واضح للمهام وفصل وظائف الالتزام عن وظائف المراقبة بصفة فعالة ؛
- * تفويضات رسمية ومحينة.

- يجب أن تكون نتائج الرقابة كتابية ومخزنة في المنظومة المعلوماتية المخصصة لذلك، كما تخضع لتحليل دقيق ترفع نتائجه إلى الادارة العامة واللجان ؛
- تطوير ثقافة المخاطر لدى العاملين لضمان فعالية منظومة الرقابة الداخلية.

تتمحور الرقابة الداخلية حول أربعة مستويات :

- رقابة من الدرجة الأولى وتتمثل في الرقابة الذاتية مع مراقبة تدريجية عن طريق التسلسل الهرمي ؛
- رقابة من الدرجة الثانية يؤمنها مراقبون ملحقون بالمهن ولكن مستقلون عن الساهرين على الاستغلال المكلفين بمتابعة العمليات ؛
- رقابة من الدرجة الثالثة يؤمنها هيكل مركزي ؛
- رقابة من الدرجة الرابعة يؤمنها التدقيق الداخلي.

- السرعة بأجهزة إعلامه لعائده مركز السرطه بـاردو
- شراء المعدات واللوازم المدرسته لصالح المدرسه المناصره بفضه و مدرسه الطامه بالعصرين
- السرعة لصالح جمعته البوسنه لمساعدته الصم (A T A S)

التواصل الداخلي

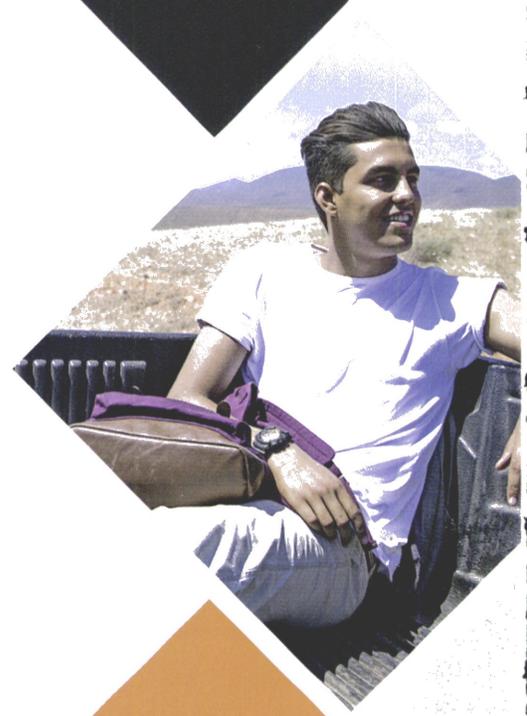
طوال عام 2016، عزز التواصل الداخلي أنسطه الاتصال ليكون أعلى مستوى مجموعه البحارى بنك وعلى هذا النحو، قام البنك بعده مبادرات من أجل جمع الموظفين حول قيم وأسرارناحية المجموعه، ولا سيما من خلال لقاءات بضمير تبادل مثل لجان الاستغلال الإقليميه و لجان المجموعات و اجتماعات الامطار

كما بمرتب سنه 2016 من خلال إطلاق شعار جديد « منكم وابعون »، الأمر الذى يعكس البعده التى يعطينها البحارى بنك لبلاده، ومحيطه و موظفيه و حرمايه وكان المدير العام حريصا على المساركة مع لجان المجموعات حول دواع المسؤولى التى أدت إلى اختيار هذا التوقيع وقد أحرقت حملة التواصل الداخلي لدعم بربح التوقيع الجديد وطموحاته

ومام مسم التواصل الداخلي بمرافقه العديد من الأحداث الموحده للمعاوين، مثل يوم العلم، ويوم المتعاضدين و أيضا اليوم العالمى للمرأة أكد كل هذه التظاهرات البرامج المتعاوين و دورهم فى حيوته نمو المجموعه

كما تبادل البنك مع موظفيه أنبر مستحدايه من خلال وضع روابط إلكترونيه تسمح لهم بمتابعه أهم الأحداث باسظام

التصرف في الموارد البشرية



تنمية رأس المال البشري

قام البنك بإنتداب 64 موظفا في عام 2016 منها 84% موجهين للاستغلال. وهذا يعزز موقف البنك التجاري كعنصر فاعل في الإدماج المهني للشباب.

واستضاف البنك أكثر من 1700 الطلاب الشباب، ومعظمهم أذوا التدريب اللازم للحصول على شهادات التخرج.

و شهد عام 2016 أيضا الانتهاء من تنفيذ نظام جديد للتقييم. وساعد ذلك على تقييم النصف الأول من السنة مما أعطى الفرصة لكل من المدير و المساهمين مناقشة وتبادل وجهات النظر على الإنجازات التي تحققت في النصف الأول.

ومن أجل مساعدة الموظفين في الترقية، تلقى 920 موظفا دورة تدريبية واحدة على الأقل خلال العام الماضي. وعلاوة على ذلك، تم إحياء نشاط أكاديمية التجاري وأدمجت دورات عملية على الصعيد المهني.

الإجراءات الاجتماعية

كونه بنك مواطنة يحافظ على قيمه و مبادئه، أثبت البنك التجاري تمسكه بالإجراءات الاجتماعية والمدنية خلال عام 2016.

وقد تركزت هذه الإجراءات أساسا على المعرفة والتعليم ولم تقتصر على الموظفين العاملين والمتقاعدين، ولكن أيضا المواطنين المحتاجين، من خلال تنظيم أنشطة تضامنية في مختلف المناطق المحرومة من البلاد، مثل:

- يوم العلم و يوم المتقاعدين : يوم مخصص للفائزين من أبناء الموظفين، و للاحتفال بمتقاعدين العام الماضي.
- البطولة المصغرة لكرة القدم بين المناطق.
- هدايا للفائزين من المدرسة الابتدائية نقاز في القيروان (بدعم من قبل البنك) في نهاية العام الدراسي 2015-2016.

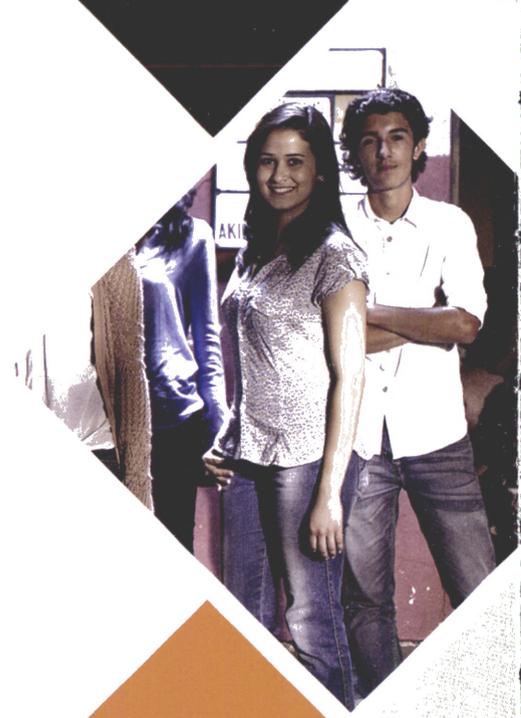
جدول تطور الأموال الذاتية

في 31 ديسمبر 2016 بلغ رأسمال البنك 198 741 000 ديناراً مقسم إلى 39 748 290 سهماً بقيمة إسمية قدرها خمسة دنانير للسهم الواحد محررة جميعاً.

الوحدة : ألف دينار

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	النتائج المؤجلة	فارق إعادة التقييم	الاجتماعي الأصل	التغيرات الحسابية	الاحتياطات الأخرى	الاحتياطات القانونية	منع متعلقة برأس المال	رأسمال مكتتب	
440 113	91 162	10 583	3 646	13 997	399	1 793	16 319	103 473	198 741	وضعية رؤوس الأموال الذاتية في 2015/12/31
										توظيف النتيجة المحاسبية لسنة 2015
0 (59 622) 0	(3 556) (59 622) (27 984)	27 984					3 556			الاحتياطات المرابيح المرجئة
380 491	0	38 567	3 646	13 997	399	1 793	19 875	103 473	198 741	وضعية رؤوس الأموال الذاتية بعد توظيف النتيجة المحاسبية
128				128						تطور الصندوق الاجتماعي
107 077	107 077									نتيجة السنة المحاسبية
487 696	107 077	38 567	3 646	14 125	399	1 793	19 875	103 473	198 741	وضعية رؤوس الأموال الذاتية في 2016/12/31

توظيف النتائج



التذكير بمقتضيات القانون الأساسي المتعلق بتوظيف النتائج

يتم احتساب الناتج الصافي طبقا للقانون المحاسبي الجاري به العمل وتتكون الأرباح الموزعة من النتيجة المحاسبية الصافية مع إضافة أو خصم النتائج المتأتية من تلك المؤجلة للسنوات المحاسبية السابقة وذلك بعد طرح :

1. نسبة 5% من الربح الذي يحدده الفصل الخاص بالاحتياطات القانونية. يصبح هذا الطرح غير إجباري كلما بلغت قيمة المال الاحتياطي عشر رأس المال الاجتماعي.
2. الاحتياطي المحدد بقوانين تشريعية خاصة أو بقواعد في إطار النسب المعمول بها.

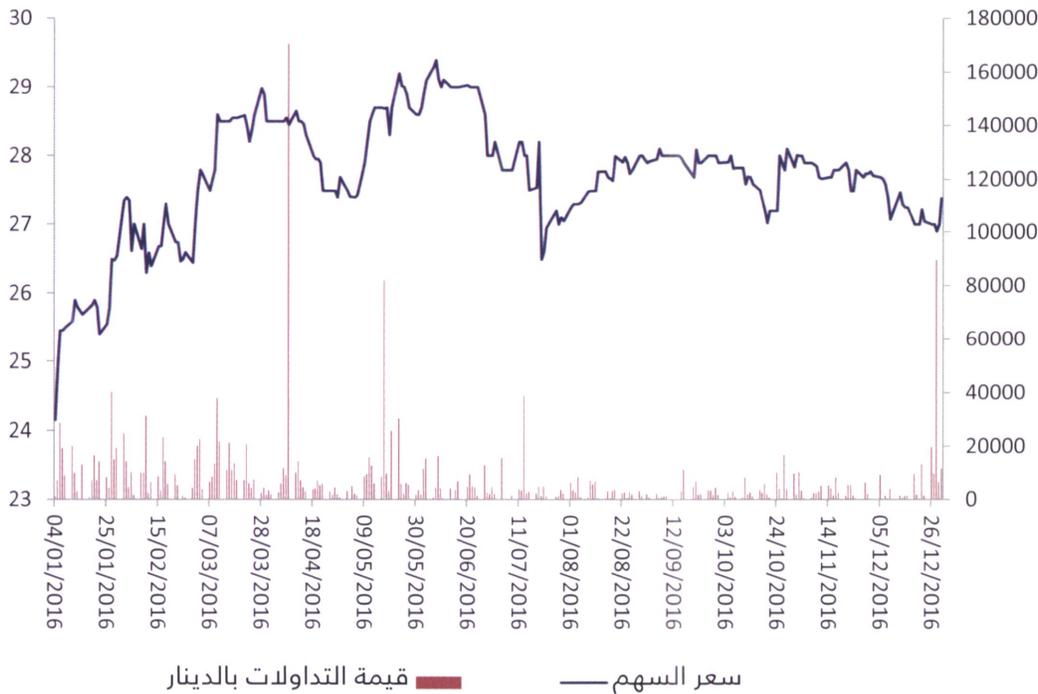
كما يقع خصم المبالغ التالية من الإرباح المسجلة :

1. المبلغ الضروري لإسناد الأرباح الأولية وقدره 6% من رأس المال الخام المحرر دون إمكانية المطالبة بأرباح السنوات التي لم يتسن تحقيقها.
2. بالنسبة للفائض المتوفر يمكن للجلسة العامة العادية وباقتراح من مجلس الإدارة خصم أي مبلغ تراه مناسبا وذلك بهدف إيداعه في صندوق يحوي احتياطات عامة أو خاصة بموجب قواعد تضبطها الجلسة العامة أو على أساس إدراجها لاحقا.
3. ما زاد على ذلك يتم توزيعه بين المساهمين بعنوان أرباح ممتازة.

تدفع الأرباح في التاريخ والمكان اللذين يحددهما مجلس الإدارة بين يدي مالك الأسهم الحامل لشهادة تضبط عدد ما يملكه من الأسهم مسلمة من البنك او من وسيط معتمد.

الأرباح التي لا يتسلمها أصحابها في اجل خمس سنوات من تاريخ حلولها تسقط بمفعول التقادم.

تطور سهم التجاري بنك



- بعد إنجائه سنة 2015 بقيمة 23,70 دينار للسهم، حقق التجاري بنك أداء متميزا في عام 2016 بزيادة تصل إلى 21,90%.
- إضافة إلى تفوقه على مؤشر التونداكس (8,86%+) ومؤشر «البنوك» (11,29%+) و قد كان أدنى مستوى له هذا العام هو 24,15 دينار مقابل 29,49 دينار كرقم قياسي.
- قام التجاري بنك في 2016/07/20 بتوزيع أرباح قدرها 1,5 دينار، ممثلا بذلك أفضل عائد أرباح في القطاع المصرفي.
- وكان سهم التجاري بنك الأكثر تداولاً في البورصة حيث بلغت قيمة أسهمه المتداولة 2 298 803 سهم، أي 64,48 مليون دينار كحجم إجمالي بارتفاع 35,72% مقارنة بالعام الماضي.

لجنة الإدارة العامة

وهي هيئة تبادل و تشاور تساعد المدير العام في رسم التوجهات الإستراتيجية للبنك و أهدافه.

اللجنة التنفيذية

تتولى التصرف العملياتي للبنك مثلما حددته لجنة الإدارة العامة و تتألف، إضافة إلى الإدارة العامة، من المسؤولين عن أهم مجالات النشاط. تجتمع اللجنة شهريا بإشراف المدير العام لضبط التوجهات و أهم القرارات التي تهم حياة البنك.

اللجنة المركزية للقروض

تنظر في ملفات القروض التي لا تتجاوز 7,5 مليون ديناراً. تجتمع مرة في الأسبوع برئاسة المدير العام.

لجنة مخاطر الأسواق

وهي الهيئة الداخلية للقرار و المتابعة بشأن مخاطر الأسواق في مختلف أشكالها. تبدي رأياً معللاً بخصوص مختلف العمليات المراد معالجتها و تبلغه إلى مختلف اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة الأصول المصنفة

وهي لجنة قرار داخلية تتمثل مهمتها بالخصوص في وضع و مناقشة التقديرات السنوية للإستخلاص و توزيع محفظة الديون المصنفة بين وحدات الاستخلاص و متابعتها.

تجتمع اللجنة برئاسة المدير العام مرة كل شهر و تضم أهم المسؤولين عن الوظائف التجارية و المسؤولين عن الاستخلاص.

لجنة إستخلاص الديون

تتمثل مهمتها في إتخاذ قرار بشأن المقترحات الرامية بالخصوص إلى إعادة جدولة الديون و تحويلها من الحسابات الأصلية إلى مصلحة النزاعات و تصفية كل حساب و هي تجتمع كل 15 يوماً.

اللجنة المركزية للمخاطر العملية

وهي الهيئة المختصة بالسهر على تحديد سياسة البنك في مجال المخاطر العملية والتأكد من حسن تطبيقها. تجتمع مرة كل ثلاثة أشهر برئاسة المدير العام وتضم المسؤولين عن وحدات الأعمال والمسؤولين عن هياكل الرقابة.

لجنة تنسيق الرقابة الداخلية

تتمثل مهمتها في متابعة تنفيذ التوصيات وهي تمكن مختلف وظائف الرقابة من تحقيق مستوى عال من التنسيق ومن النجاعة لأنشطتها. يرأسها المدير العام وتضم المسؤولين عن كل من الهياكل التجارية و هياكل الرقابة.

لجنة المنتجات الجديدة

وهي هيئة قرار داخلية مهمتها المصادقة على تسويق منتج جديد أو خدمات جديدة.

لجنة التصرف في الأصول والموجودات

يتمثل دورها أساساً في التثبيت في الأصول والخصوم وتثمينها قصد تحسين وضمان مردودية البنك.

مراقبي الحسابات

مراقبا الحسابات اللذين عينتهما الجلسة العامة العادية هما :

• مكتب MAZARS للسنوات المحاسبية 2015 و 2016 و 2017 ؛

• مكتب MTBF (عضو في Price Waterhouse Coopers) الذي عين من جديد للسنوات المحاسبية 2016 و 2017 و 2018 .

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

أ. اللجنة القارة للتدقيق الداخلي : تقوم هذه اللجنة خاصة بتحليل المعطيات الواردة بالتقارير الصادرة عن هياكل التدقيق و الرقابة الداخلية و تقترح على مجلس الإدارة الحلول المناسبة، كما تتولى النظر في القوائم المالية للبنك. تتكون اللجنة من الأعضاء الآتي ذكرهم :

- الرئيس : السيد إدوارد فالنتان إسبارياس
- الأعضاء : السيدة زهرة دريس بوسلامة
السيد جوزيه ريج إتشفاسته

التدقيق الداخلي يتكفل أمانة هذه اللجنة.

ب. اللجنة التنفيذية للقروض : تتمثل مهامها في ضبط السياسة العامة للبنك في مجال التمويل كما تنظر في ملفات القروض على المدى القصير و المتوسط و التي تتجاوز مبلغ 7,5 مليون ديناراً. تتكون اللجنة من الأعضاء الآتي ذكرهم :

- الرئيس : السيد بوبكر جاي
- الأعضاء : السيد جمال أحيوزون
السيد هشام السفا

التصرف الشامل في المخاطر يتكفل أمانة هذه اللجنة.

ج. لجنة المخاطر : يتمثل دورها الأساسي في اقتراح إستراتيجيات و سياسات تهم المخاطر أخذاً بعين الاعتبار السياسة العامة للمجموعة. تساعد مجلس الإدارة في مهامه المتعلقة بالتحكم في المخاطر و اتخاذ القرارات الملائمة و الإستباقية لمجابهة الآثار السلبية التي قد تتعرض لها المؤسسة. تتكون اللجنة من الأعضاء الآتي ذكرهم :

- الرئيس : السيد محمد حجوجي
- الأعضاء : السيد المزوغي مزابي
السيد محمد علي بكير
السيد المنصف سفار

التصرف الشامل في المخاطر يتكفل أمانة هذه اللجنة.

لجنة التسميات و ضبط الرواتب : تقوم بتحديد و تتبع سياسة التسميات و بإقتراح الرواتب و المنح الممنوحة لمسيري البنك و تتكون من الأعضاء الآتي ذكرهم :

- الرئيس : السيد محمد الكتاني
- الأعضاء : السيد بو بكر جاي
السيد جمال أحيوزون

الرأسمال البشري يتكفل أمانة هذه اللجنة.

الإدارة العامة

يشرف عليها مدير عام يقع تعيينه من قبل مجلس إدارة البنك لمدة معينة :

- يتولى تحت مسؤوليته تسيير و إدارة البنك.
- يمارس الصلاحيات الممنوحة له من قبل مجلس الإدارة.
- يسهر على تطبيق السياسة العامة للبنك.

يمكن أن يساعده مدير عام مساعد أو عدّة مديرين عامين مساعدين. كما يمكنه أن يفوض بعضاً أو كلا من صلاحياته.



أعضاء الإدارة و التسيير

مجلس الإدارة

يتمتع مجلس الادارة بجميع الصلاحيات و منها :

- سلطة التصرف باسم البنك و تفويض الأعمال المرتبطة بنشاطه.
- تأمين المراقبة الفعلية لهيئة التسيير على التصرف في البنك.
- السهر على إرساء وحسن سير الرقابة الداخلية و منظومة مراقبة الإمتثال.
- وضع النظام الداخلي للبنك.
- تسمية أعضاء اللجان المنبثقة عنه.
- المصادقة على جميع الرهون و التفويضات و الضمانات و غيرها الموظفة على ممتلكات البنك.
- الترخيص في كل إتفاقية مبرمة بصفة مباشرة أو غير مباشرة أو عن طريق شخص وسيط بين البنك و المتعاملين معه.
- دعوة الجلسة العامة للإنعقاد.
- ضبط القوائم المالية الفردية و المجمعة و تقارير التصرف العامة و الخاصة.
- إتخاذ القرارات المتعلقة بالشراء و البيع و نقل ملكية الممتلكات التابعة للبنك.
- ضبط رواتب المدير العام و المدير العام المساعد.

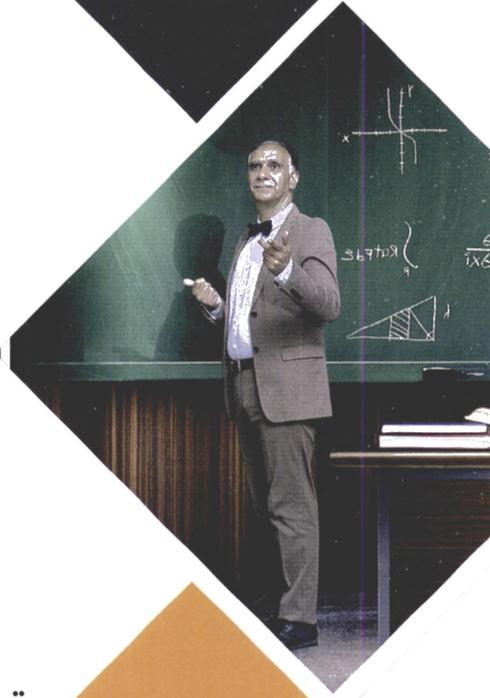
لمجلس الادارة أن يفوض البعض من صلاحياته إلى المدير العام للبنك مع تخويله إمكانية تفويضها إلى أعضاده.



تركيبة المجلس و السيرة الذاتية لأعضائه

أعضاء مجلس الإدارة	السيرة الذاتية
السيد منصف الشفار	• تولى سابقا رئاسة و إدارة بنكين كما شغل منصب كاهية محافظ البنك المركزي التونسي و عيّن رئيس مجلس إدارة البنك التجاري التونسي منذ شهر ديسمبر 2005.
السيد محمد الكتاني	• شغل عدة مسؤوليات على رأس بنوك بالمغرب حيث أشرف على تسيير البنك التجاري بالمغرب و قطب التمويل و الإستثمار ثم تدرج في المسؤولية صلب التجاري وفا ليصبح رئيسا و مديرا عاما له منذ 2007.
السيد جوزيه ريج إتشفاسته	• شغل عدة مسؤوليات بينوك إسبانية منها Banco Central و Banco de Valencia تولى منصب مدير عام مساعد بينك Grupo Santander مكلف بالشركات الفرعية بشمال و غرب إفريقيا منذ سنة 2002.
السيد بو بكر جاي	• شغل مناصب مرموقة في البنك التجاري المغربي منذ سنة 1984 ثم بالتجاري وفا حيث تولى منصب مدير عام للبنك منذ سنة 2003 كما شغل خطة رئيس شركة bank و عضو بمجلس إدارة مركز النقديّات بالمغرب و Visa International.
السيد جمال أحيوزون	• مدير عام سابق للشركة الكاميرونية للبنك ثم عيّن مدير عام مساعد مكلف ببنك التفتاح الدولي، مكلف بمراقبة النشاط البنكي التابع لمجموعة التجاري وفا بنك بالخارج و ذلك سبتمبر 2015.
السيد هشام السفا (*)	• تولى عدة مسؤوليات و مناصب بمؤسسة القرض بالمغرب و التجاري وفا بنك ثم مديرا عاما للبنك التجاري التونسي منذ ماي 2011.
السيدة زهرة دريس بوسلامه	• شغلت عدة مناصب تسيير بالنزل التابعة للمجموعة حيث أشرفت على إدارتها العامة و بمجالس إدارتها.
السيد المزوغي المزابحي	• أحد مؤسسي مجموعة المزابحي، شغل خطة رئيس مدير عام بعديد الشركات التابعة للمجموعة و عين بمجالس إدارتها كما ساهم في عدد من الشركات المدرجة بالبورصة وشغل منذ 2005 عضو مجلس إدارة المصرف المالي و البنكي COFIB.
السيد ادوارد اسبرياس	• شغل خطة متفقد جمارك بفرنسا ثم عيّن مسؤولا أولا بمؤسسات بنكية ومالية، كما تولى خطة وكيل بشركة استثمار و استشارات.
السيد محمد حجوجي	• مدير تنفيذ سابق مكلف بقطب المالية بالمكتب الشريف للفوسفاط (بالمغرب). • مستشار مستقل في الاستراتيجية المالية. • مستشار عال بـ PwC Advisory بالمغرب الأقصى و منطقة المغرب العربي و افريقيا الفرنكوفونية.
السيد محمد علي بكير	• شغل عدة مسؤوليات بالبنك المركزي التونسي و بعدد من البنوك الوطنية كما عيّن مديرا بمجلس إدارة عدد من البنوك الخاصة و الشركات.

هياكل الإدارة والتسيير



تسمية أعضاء مجلس الإدارة

يخضع لنفس الشروط و الواجبات و يتحمل نفس المسؤولية المدنية و الجزائية كما لو كان عضوا معينا في شخصه. في صورة فقدان الممثل للذات المعنوية لصفته كوكيل لها لأي سبب من الأسباب تتولى هذه الأخيرة القيام بتعيين شخص بدلا منه.

يمكن لمجلس الإدارة تعيين عضو أو أعضاء بصفة وقتية في حالات الاستقالة أو الشغور أو العجز البدني أو القانوني أو الوفاة أو في صور الحجر على أحد الأعضاء التي تضبطها القوانين الجاري بها العمل أو تنظمها الترتيب البنكية. تقع المصادقة على هذه التعيينات خلال الجلسة العامة العادية الموالية لها.

يسير البنك مجلس إدارة يتكون من 12 عضوا على أقصى تقدير بينهم عضوان مستقلان و عضو عن صغار المساهمين يقع تعيينهم جميعا من بين المساهمين أو خارجهم كما يمكن لأي شخص طبيعي أو معنوي أن يترشح لعضوية مجلس الإدارة على أساس مساهمته في رأس مال البنك أو باعتبار خبرته في المجال المالي أو تمثيلته لمجموعة من المساهمين.

يقع تسمية هؤلاء الأعضاء خلال الجلسة العامة العادية لفترة تدوم ثلاث (03) سنوات قابلة للتجديد. على كل شخص معنوي تتم تسميته بمجلس الإدارة أن يقوم بتعيين ممثل دائم له

أهم التفويضات

ب/ رخصت الجلسة العامة العادية المجتمعة بتاريخ 11 جويلية 2016 بعد الاطلاع على قرار مجلس الإدارة الذي وقع التنصيب عليه في محضر الجلسة عدد 595 بتاريخ 12 فيفري 2016 المتعلق بقرار بيع مباني واقعة بنهج فبريكات الثلج بتونس وشقتين بالمنار ومنزل بورقيبة، للإدارة العامة بالشروع في الخطوات اللازمة وتفويضها الصلاحيات الضرورية لإتمام جميع الاجراءات الإدارية المطلوبة.

أ/ رخصت الجلسة العامة العادية المجتمعة بتاريخ 10 جوان 2015 طرح قروض رقاعية جديدة بقيمة جمالية لا تتعدى 200 مليون دينار لمدة 03 سنوات في شكل قرض واحد او من خلال عدة قروض خلال السنوات المحاسبية 2015 و 2016 و 2017، كما وقع تفويض الصلاحيات اللازمة لمجلس الادارة، مع امكانية تفويض هذا التفويض الى المدير العام، لتحديد وضبط أنواع وشروط هذه القروض وتحديد طبيعتها وقيمتها الى جانب ضبط مشروع صياغة العقد النهائي لها.

المساهم الرئيسي

من خلال مساهمة مجموعة أندلوقرطاج القابضة يعتبر التجاري وفا بنك المساهم الرئيسي و المرجعي و يعدّ المجمع البنكي و المالي الأول في المغرب العربي الكبير و ضمن الإتحاد الإقتصادي و المالي لغرب إفريقيا بالإضافة إلى الإتحاد الإقتصادي و المالي لإفريقيا الوسطى. يتميز التجاري وفا بنك بوفرة و تنوع الخدمات المقدمة للحرفاء من تأمين و قروض عقارية و قروض استهلاك و إيجار مالي و التصرف في الأصول و الوساطة في البورصة و الإرشاد و الفوترة ...

يوجد مقر التجاري وفا بنك بالمغرب الأقصى وهو ينشط في 25 دولة موزعة بين إفريقيا (تونس، السنغال، بوركينا فاسو، مالي، موريتانيا، الكوت ديفوار، الكونغو، الغابون، الكامرون، الطوغو، النيجر و البنين) و أوروبا (بلجيكا، فرنسا، ألمانيا، هولندا، إيطاليا و إسبانيا) و كذلك من خلال الشركات الفرعية المتخصصة في المجال المصرفي الخاضعة لرقابة البنك و أيضا من خلال النيابات الموزعة بكل من : دبي، الرياض، لندن، جنيف و طرابلس الغرب.

8,4
مليون حريفا

3 972
فرضا

17 696
متعاوننا

المرتبة الأولى من حيث جمع الإيداع
المرتبة الأولى من حيث تمويل الاقتصاد بالمغرب
أكبر شبكة خدمات مصرفية و مالية في المغرب الأقصى و إفريقيا

شروط المشاركة في الجلسة العامة

يمكن لكل شخص يملك على الأقل عشرة (10) أسهم أن يشارك في الجلسة العامة أو أن يكون ممثلا فيها و ذلك عبر الإدلاء بالهوية. فيما يخص الأشخاص الذين يملكون أقل من عشرة (10) أسهم يجوز لهم التكتل لتكوين العدد اللازم و إنابة من يمثلهم في الجلسة العامة و ذلك بناء على وكالة خاصة باستثناء الحالات التي تهم القصر و الورثة و المحجور عليهم.

لكل مساهم الحق في التصويت بما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها أو يمثلها. كما يمكن أن يكون التصويت المراسلات الموجهة إلى الجلسة العامة طبق التشريع الجاري به العمل كما يجوز أيضا لحاملي التوكيل المساهم في عملية التصويت.

الإسهامات

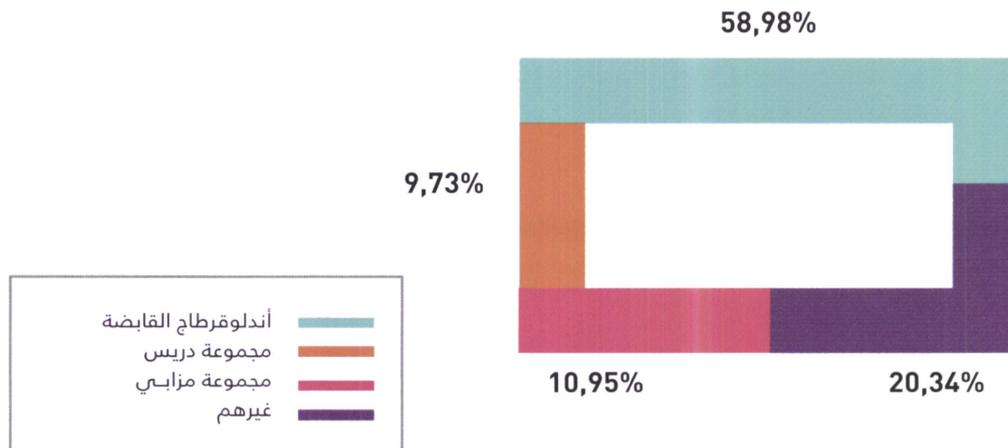


هيكل رأس المال

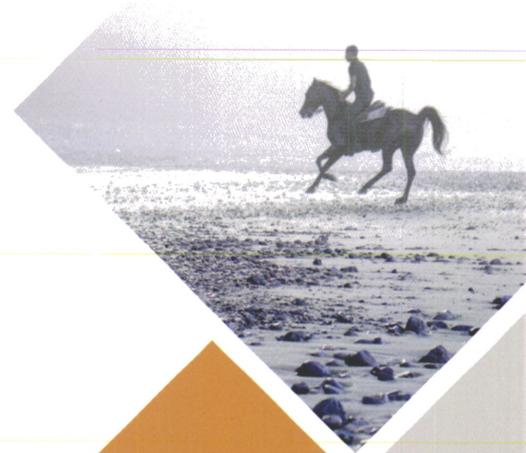
هيكل رأس مال البنك في 31 ديسمبر 2016 :

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة
أندلوقرطاج القابضة	23 443 610	58,98%
مجموعة مزابي	4 353 375	10,95%
مجموعة دريس	3 866 407	9,73%
غيرهم	8 084 898	20,34%
المجموع	39 748 290	100%

رأس مال البنك في 12/31 / 2016



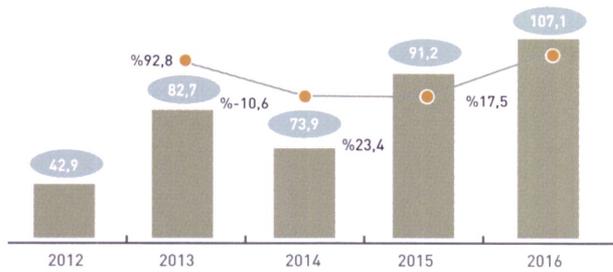
المساهمات ومجموعة التجاري بنك



تتوزع الشركات الفرعية للتجاري بنك كما يلي :

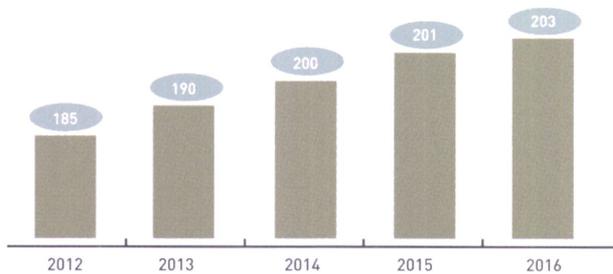
التسمية	قطاع النشاط	نسبة المراقبة	رأس المال بالدينار التونسي
التجاري للإيجار المالي	الإيجار المالي	%62,02	21 250 000
التجاري للتأمين	التأمين	%55,00	10 000 000
التجاري للوساطة	الوساطة في البورصة	%99,99	5 000 000
التجاري للاستخلاص	استخلاص الديون	%99,91	1 000 000
التجاري سيكار	استثمار في رأس مال المخاطر	%71,73	26 455 500
التجاري للتصرف	التصرف في الصناديق الاستثمارية	%99,88	500 000
التجاري للعقارات	البعث العقاري	%99,98	150 000
الشركة العامة التونسية للإعلامية	هندسة إعلامية	%66,25	400 000
التجاري للتوظيف المالي	شركة استثمار ذات رأس مال متغير	%94,39	610 930
التجاري للقيم المنقولة	شركة استثمار ذات رأس مال متغير	%46,89	833 242
التجاري للإصدار الرقاعي	شركة استثمار ذات رأس مال متغير	%0,03	101 172 925
التجاري للمالية بتونس	الاستشارة المالية	%24,94	1 000 000
الشركة العامة التونسية للجنوب	البعث العقاري	%29,90	3 000 000

الناتج الصافي



ارتفع الناتج الصافي بمعدل نمو سنوي يساوي 25.7% ليسجل مبلغ 107,1 مليون ديناراً في 31 ديسمبر 2016.

شبكة الفروع



دعم التجاري بنك شبكته بإحداث فرعين جديدين ليرتفع عدد نقاط البيع إلى 203 فرع في نهاية 2016.

أهمّ النسب

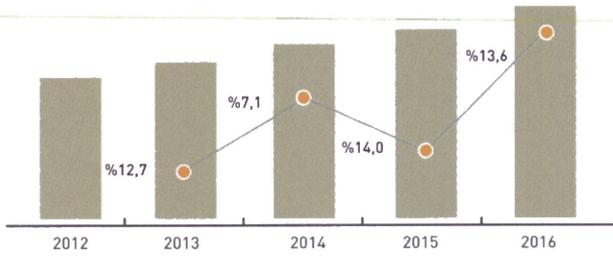
2016	2015	2014	2013	2012	الوحدة : ألف دينار
3 108	2 763	2 588	2 425	2 159	الودائع / موظف
2 548	2 176	2 069	2 038	1 936	القروض/ موظف
180	156	151	151	131	الناتج الصافي البنكي/ موظف
%50,0	%54,0	%51,5	%50,4	%51,9	ضارب الاستغلال
2016	2015	2014	2013	2012	بـ (%)
%33,8	%33,2	%28,1	%32,9	%19,7	النتيجة الصافية/ الناتج البنكي
%28,1	%26,1	%22,1	%27,1	%13,6	مردودية الأموال الذاتية
%1,56	%1,51	%1,39	%1,67	%0,98	مردودية الأصول
2016	2015	2014	2013	2012	بـ (%)
** %323,9	%313,7	%111,5	%96,8	%94,8	نسبة السيولة
%10,66	%10,82	%10,93	%10,96	%12,57	نسبة الملاءة
%6,9	%7,8	%8,7	%9,1	%9,5	نسبة الأصول المصنفة
%91,0	%89,7	%84,9	%80,7	%68,9	نسبة تغطية الأصول المصنفة*

الإنتاجية

المردودية

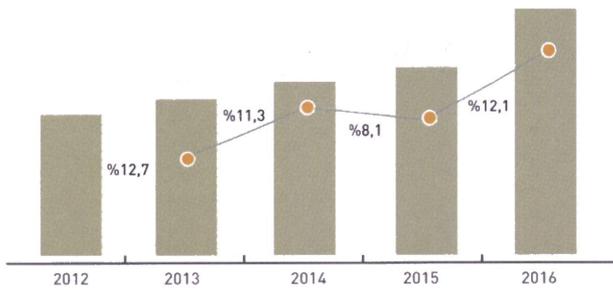
التحكم في المخاطر

تطوّر النشاط و النتائج خلال الخماسية المنقضية



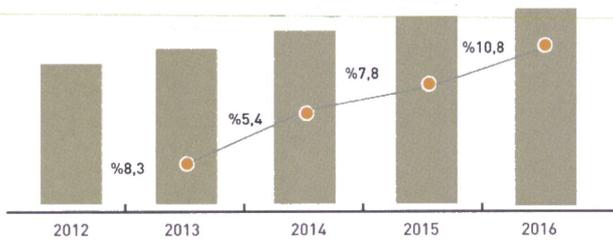
مجموع الموازنة

نهاية سنة 2016 بلغ مجموع الموازنة 6868,8 مليون دينار مقابل 6874,3 مليون دينار نهاية سنة 2012، أي بمعدل نمو سنوي (TCAM) بنسبة 11,8%.



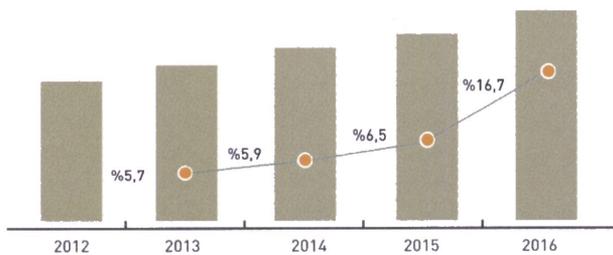
ودائع و أموال الحرفاء

بلغت ودائع و أموال الحرفاء 3,460 مليون دينار في 31 ديسمبر 2016، أي بمعدل نمو سنوي قدر بـ 11%.



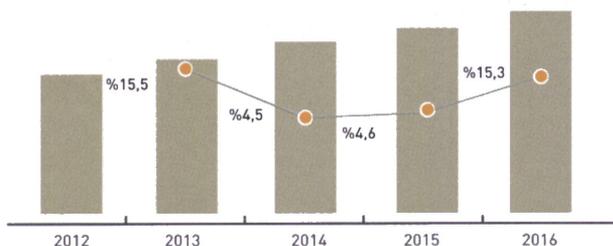
الموارد الذاتية

سجلت الموارد الذاتية للبنك نموا سنويا بنسبة 8,1% لتبلغ 487,7 مليون دينار سنة 2016.



المستحقات على الحرفاء

خلال الخمس سنوات الأولى، ارتفعت المستحقات على الحرفاء إلى 4477,4 مليون دينار بحلول نهاية 2016 لتسجل معدل نسبة نمو بـ 8,6%.



النتائج الصافي البنكي

سجل الناتج الصافي البنكي إرتفاعا في معدل النمو السنوي بـ 9,9% ليصل إلى 316,9 مليون دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 217,5 مليون دينار في 2012.

نتائج النشاط و تطوره

الناتج الصافي البنكي

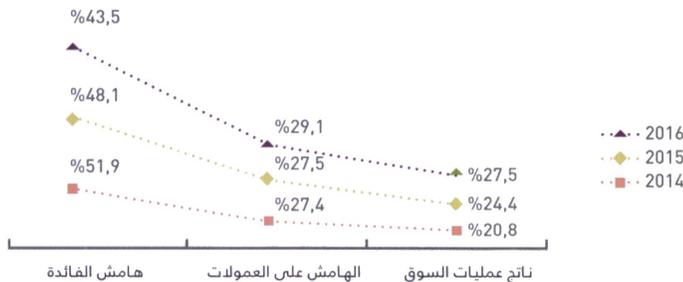
بلغ الناتج الصافي البنكي 316,9 مليون دينار في نهاية سنة 2016 مقابل 274,8 مليون دينار سنة 2015 مسجلا بذلك زيادة بنسبة 15,3%.

هذا التطور تحقق أساسا من خلال :

- تطور الفوائد و الموارد المماثلة بـ 8,5%.
- تزايد الفوائد المستوجبة و الأعباء المماثلة بـ 12,3%.
- ارتفاع العمولات المقبوضة بـ 17,2 مليون دينار ليبلغ حجمها 96,5 مليون دينار مقابل 79,3 مليون دينار سنة 2016 والمتأتية أساسا من استقطاب حفاء جدد للبنك.
- ارتفاع ناتج عمليات السوق بـ 19,9 مليون دينار والمتأتية أساسا من ارتفاع عائدات سندات الخزينة.



xx% تغيرات بين ديسمبر 2015 و ديسمبر 2016.



هيكلية الناتج الصافي البنكي مقسمة على النحو التالي :

الناتج الصافي

ارتفع الناتج الخام للاستغلال بنسبة 25,2% لتمر من 126,4 مليون دينار سنة 2015 إلى 158,3 مليون دينار سنة 2016.

اسفرت سنة 2016، بلغ الناتج الصافي 107,1 مليون دينار مقابل 91,2 مليون دينار سنة 2015 أي ارتفاع بنسبة 17,5%.

الكلفة العامة للإستغلال

بنهاية سنة 2016، ارتفعت الكلفة العامة للاستغلال بنسبة 6,9% لتصل إلى 158,6 مليون دينار مقابل 148,4 مليون دينار في سنة 2015. هذا الارتفاع يعود أساسا إلى زيادة حجم الأجر بنسبة 8,9%.

كما أن مؤشر الاستغلال سجل تراجعا باربعة نقاط بسبب ارتفاع الكلفة العامة للاستغلال بنسبة أبطأ من الناتج الصافي البنكي.

القروض والموارد الخاصة

ارتفعت القروض والموارد الخاصة الجارية بـ 45,2% لتبلغ 148,9 مليون دينار سنة 2016 مقابل 102,5 مليون دينار في السنة الفارطة.

وشرع البنك في اصدار قرض رقاعي بقيمة 60 مليون دينار إلى غاية نهاية السداسي الأول من سنة 2016.

الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية المتعلقة بسنة 2016 487,7 مليون دينار مقابل 440,1 مليون دينار سنة 2015 أي بزيادة بنسبة 10,8%.

محفظة السندات

بلغ حجم محفظة السندات التجارية موفى سنة 2016 373,1 مليون دينار مقابل 322,7 مليون دينار السنة السابقة.

أما محفظة الاستثمارات فقد بلغت إلى غاية 31 ديسمبر 2016 553,1 مليون دينار مقابل 453,8 مليون دينار نهاية سنة 2015.

الأصول الثابتة

ارتفع مستوى الأصول الثابتة بـ 0,6% ليستقر في حدود 139,2 مليون دينار نهاية سنة 2016 مقابل 138,4 مليون دينار سنة 2015.

نسبة حصّة التجاري بنك في السوق

نسبة الحصّة في السوق ¹		نسبة النمو قطاعيا	نسبة النمو 2015 / 2016	ديسمبر 2015 الوحدة : م.د.ت	
2015	2016				
10,5%	10,8%	8,5%	12,1%	5 460,3	ودائع و أموال الحرفاء
12,0%	11,9%	8,9%	8,2%	1 823,2	ادخار
11,7%	12,6%	10,4%	19,6%	2 343,9	الإيداعات حسب الطلب
8,2%	8,7%	9,5%	16,7%	4 477,4	مستحقات على الحرفاء
8,8%	9,1%	2,3%	4,2%	137,7	هامش الفوائض
12,0%	11,8%	25,4%	22,1%	92,2	هامش العمولة
10,1%	10,3%	12,5%	15,3%	316,9	النتاج الصافي البنكي

¹ تم احتساب حصة السوق على أساس مؤشرات البنوك التالية : بنك تونس العربي الدولي، بنك الأمان، البنك التونسي، الإتحاد الدولي للبنوك، الإتحاد البنكي للتجارة و الصناعة، البنك العربي التونسي، الشركة التونسية للبنك، البنك الوطني الفلاحي و بنك الإسكان.

هذا التطور يعود إلى ارتفاع القروض قصيرة المدى و المتوسطة و طويلة المدى على التوالي بـ 169,1 مليون دينار (+14,3%) و 454,8 مليون دينار (+16,9%) مقارنة بسنة 2015.



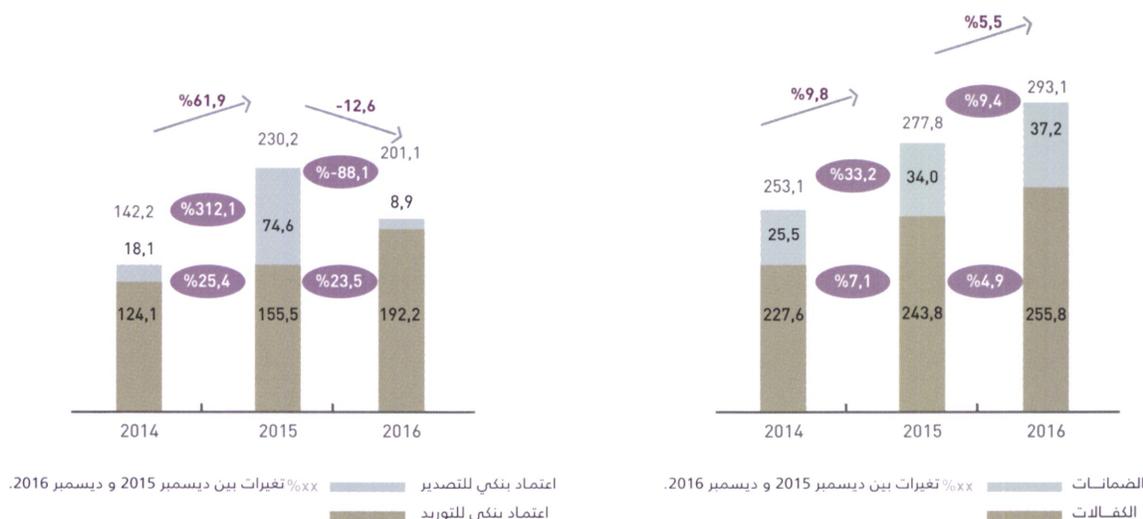
التعهدات بالامضاء

انخفض حجم التعهدات بالامضاء بـ 2,7% ليبلغ 494,1 مليون دينار في نهاية سنة 2016.

هذا النمو يرتكز أساسا على تراجع حجم الاعتمادات المستندية بـ 12,6% لتمر من 230,2 مليون دينار سنة 2015 إلى 201,1 مليون دينار سنة 2016. ويفسر ذلك بتراجع الاعتمادات المستندية عند التصدير بـ 88,1% وارتفاع الاعتمادات المستندية عند التوريد بـ 23,5%.

بالتوازي مع ذلك، ارتفعت الضمانات البنكية و الكفالات على التوالي بـ 9,4% و 4,9%.

الرسوم التالية تبين تطور التعهدات بالامضاء :

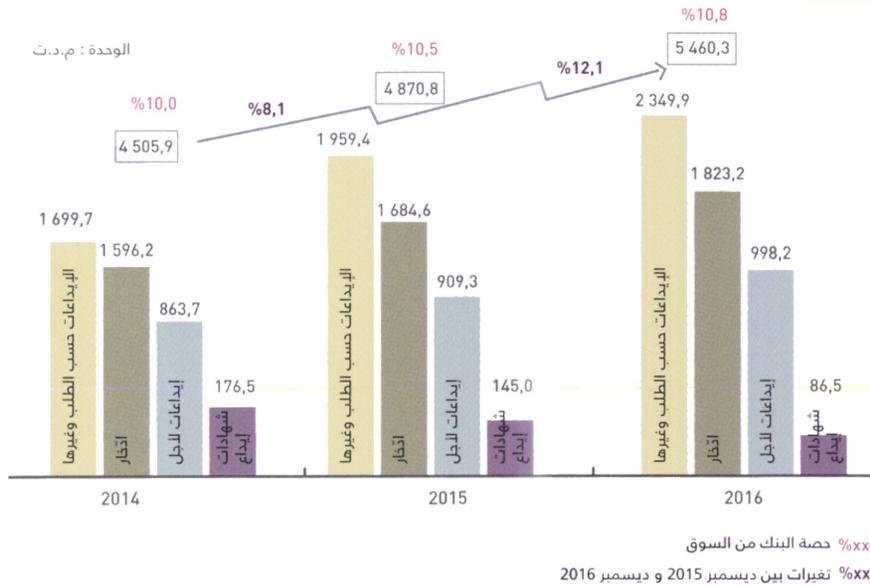
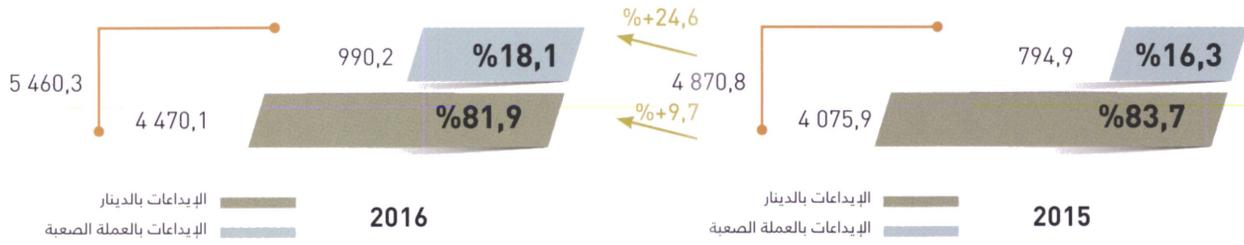


اعتمادات بنكية

الضمانات و الكفالات

ارتفع حجم الإيداعات بالعملة الصعبة بنسبة 24,6% سنة 2016 مقارنة بالسنة السابقة.

أصبح توزيع الودائع حسب طبيعة العملة على النحو التالي :



تم احتساب حصة السوق على أساس مؤشرات البنوك التالية : بنك تونس العربي الدولي، بنك الأمان، البنك التونسي، الإتحاد الدولي للبنوك، الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة، البنك العربي التونسي، الشركة التونسية للبنك، البنك الوطني الفلاحي و بنك الإسكان.

ارتفعت حصة السوق إلى 10,8% سنة 2016 مقابل 10,5% في نهاية ديسمبر 2015 أي بحوالي 0,3 نقطة.

القروض الخامة الممنوحة

إلى غاية 31 ديسمبر 2016 بلغ مستوى القروض الجارية 4477,4 مليون دينار مقابل 3836,1 مليون دينار لسنة 2015 أي ارتفاع بنسبة 16,7%.

التغيرات	ديسمبر 2014	التغيرات	ديسمبر 2015	ديسمبر 2016	الوحدة : م.د.ت
النسبة %	القيمة	النسبة %	القيمة		
6,5	234,6	16,9	646,8	4 477,4	القروض الخامة الممنوحة و التي تشمل :
10,1	108,0	14,3	169,1	1 348,2	قروض قصيرة الأجل
5,5	139,8	16,9	454,0	3 144,3	قروض متوسطة و طويلة الأجل

نشاط البنك

إيداعات الحرفاء

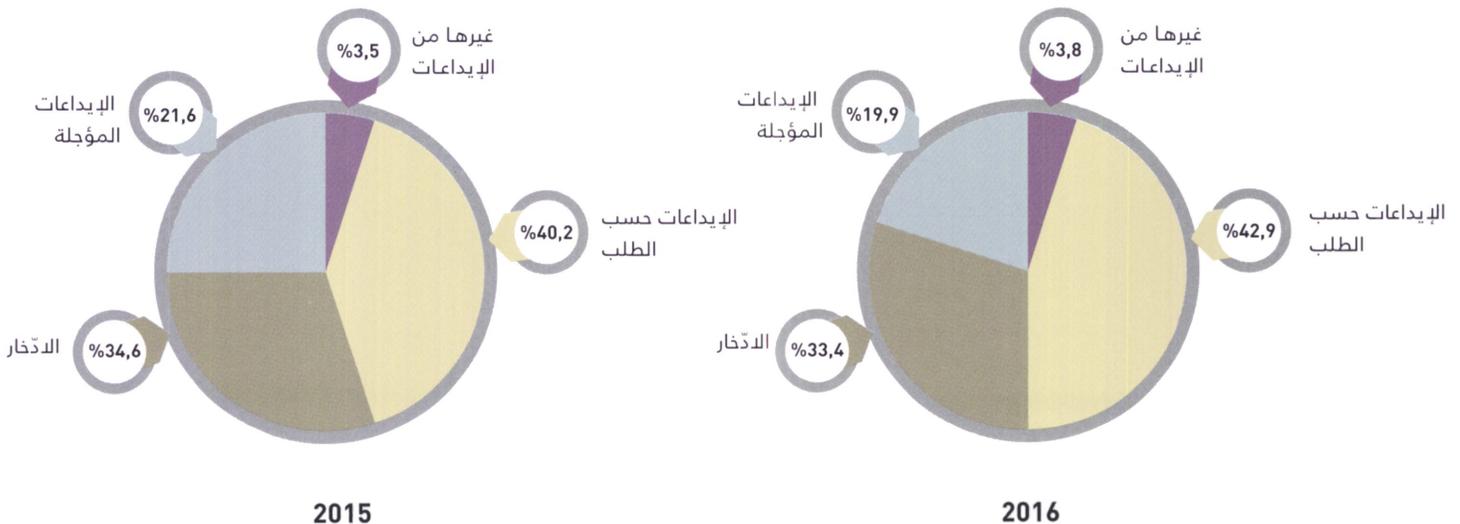
بنهاية عام 2016 ارتفعت ودائع الحرفاء بنسبة 12,1% أي بزيادة 589,5 مليون دينار تونسي لتمر بذلك من 5460,3 مليون دينار تونسي مقابل 4870,8 مليون دينار تونسي إلى غاية 31 ديسمبر 2015.

التغيرات		التغيرات		ديسمبر	ديسمبر	الوحدة : م.د.ت
النسبة %	القيمة	النسبة %	القيمة	2015	2016	
8,1	364,9	12,1	589,5	4 870,8	5 460,3	ودائع وأموال الحرفاء
15,3	259,7	19,6	384,5	1 959,4	2 343,9	الإيداعات حسب الطلب
5,5	88,4	8,2	138,5	1 684,6	1 823,2	الادخار
5,3	45,6	9,8	88,9	909,3	998,2	الإيداعات لأجل
-17,8	-31,5	-40,3	-58,5	145,0	86,5	شهادات إيداع
1,6	2,7	20,9	36,0	172,5	208,6	إيداعات أخرى

تطور الإيداعات سنة 2016 يفسر أساسا بـ :

- ارتفاع الإيداعات حسب الطلب لتبلغ 2343,4 مليون دينار نهاية سنة 2016 مقابل 1959,4 مليون دينار في السنة السابقة أي أن حجمها ارتفع بـ 384,5 مليون دينار.
- نموّ بنسبة 8,2% (+138,5 مليون دينار) في مستوى الادخار لتمر من 1684,6 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 إلى 1823,2 مليون دينار في 31 ديسمبر 2016.
- ارتفاع في حجم الإيداعات المؤجلة بنسبة 9,8% ليلغ 998,2 مليون دينار في نهاية 2016.
- تراجع بنسبة 40,3% على مستوى شهادات الإيداع التي انخفضت من 145 مليون دينار نهاية 2015 إلى 86,5 مليون دينار في 2016/12/31 أي أنّ حجمها انخفض بـ 58,5 مليون دينار.

توزيع ايداعات الحرفاء



التجاري بنك في أرقام

الأرقام الرئيسية

2014	2015	2016	البيانات (الوحدة : مليون دينار)
			النشاط
4 505,9	4 870,8	5 460,3	الإيداعات
3 601,5	3 836,1	4 477,4	مجموع المستحقات
			القاعدة المالية
5 304,3	6 046,0	6 868,8	مجموع الموازنة
198,7	198,7	198,7	الرأسمال الاجتماعي
408,3	440,1	487,7	الرأسمال الذاتي
			النتائج
262,7	274,8	316,9	الناتج الصافي البنكي
135,3	148,4	158,6	التكاليف العامة
127,4	126,4	158,3	نتيجة الاستغلال الخام
73,9	91,2	107,1	النتيجة الصافية
			النسب
22,10	26,12	28,13	عائدات الرأسمال الذاتي (%)
1,39	1,51	1,56	عائدات الموجودات
%51,5	54,0%	%50,0	ضارب الاستغلال (%)
2,59	2,76	3,11	الإيداعات / موظف (الوحدة : مليون دينار)
2,07	2,18	2,55	القروض الممنوحة للحرفاء / موظف (الوحدة : مليون دينار)
			مؤشرات البورصة
23,900	23,700	27,390	سعر السهم في 31 ديسمبر (الوحدة : دينار)
1,859	2,293	2,694	الربح حسب السهم الواحد (الوحدة : دينار)
12,855	10,334	10,168	ضارب الأرباح
			الوسائل
1 741	1 763	1 757	الموظفين
200	201	203	عدد الفروع

النشاط و النتائج



اللوجيستيك و السلامة البنكية

واصل التجاري بنك توسيع شبكته في 2016 حيث تم افتتاح فرعين جديدين (أريانة الشمالية و حدائق المنزه)، و مكثبي استغلال (المنزه الخامس والقلعة) و تهئية خمس وكالات أخرى (المتلوي، مركز أعمال بالشرقية، منارة الحمامات وطبرقة وبن قردان)، في إطار تحديث عقاراته.

بالإضافة إلى ذلك، وكجزء من تجميل المظهر الخارجي للمقر الرئيسي، تم تركيب النحت المعدني المسمى « الزهرة المتموجة » في حوض مائي قرب مدخل المبنى.

ومن ناحية أخرى، وأخذا بعين الاعتبار لحساسية الجانب الأمني، قام البنك بتركيز ماسح ضوئي بتكنولوجيا فائقة يتكامل مع المنشآت الأمنية القائمة.

من جانب آخر، حرص البنك على تقليل التأثير المباشر للنفايات على البيئة، بتجهيزه بآلة تمزيق الورق مما يساهم في انخفاض كبير في حجم القمامة ومعالجتها من خلال مزود خارجي.

وضع نظام جديد للتدريب الرقمي « التعليم الإلكتروني » خاص « الأخلاقيات » يكون في شكل محتوى تعليمي لجعله أكثر نجاعة حيث أن لهذا النظام القدرة على التأقلم مع إيقاع المتعلم (الوقت والمكان...)، مما يجعله أفضل مرونة لضمان استيعاب أفضل لثقافة الأخلاقيات.

- **التوعية بالقواعد الاخلاقية** من خلال الزيارات للوكالات والمراكز التجارية.
- **المساهمة على مستوى (APBF)** من خلال ورشات العمل في وضع مدونات السلوك القطاعية التي تحكم العلاقات بين البنوك والمؤسسات المالية مع موظفيها ومسؤولي العلاقات بين البنوك و المؤسسات المالية.
- **نشر الرمز المتعلق** بوظيفة الشراءات و إطلاق مشروع قانون الوظائف الحساسة.

مراقبة الامتثال

بذل البنك و الفروع التابعة له مجهودا استثنائيا سنة 2016 لتتوافق مع المتطلبات التشريعية الجديدة بما في ذلك القانون الأساسي رقم 26-2015 الصادر في 7 أوت 2015 بشأن مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والقانون الجديد رقم 48-2016 الصادر في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

• وقد تم إثراء جهاز مراقبة الامتثال فيما يتعلق بتدابير لمكافحة غسيل الاموال بـ :

- إتخاذ إجراءات جديدة لإعلام الحرفاء منذ انطلاق التعامل.
- التدريب وتوعية الموظفين بمتطلبات الامتثال في مكافحة غسيل الأموال.
- نشر وحدة التدريب عبر الإنترنت في مكافحة غسيل الأموال في إطار « منصة التعليم الإلكتروني ».

• و لتحسين الحوكمة تم اتخاذ عدد من التدابير لتتوافق مع المتطلبات الجديدة للقانون 2016-48 كجزء من خطة عمل بشأن الإصلاح.

• وفي إطار التصريح بالحرفاء المؤهلين لقانون الامتثال الضريبي FATCA، كان البنك على استعداد لتقديم التقارير الدورية المطلوبة بموجب القانون حيث تمّ اتخاذ جميع التدابير اللازمة كرسد وجمع الملفات لتتوافق مع متطلبات لوائح التشريع الضريبي الأمريكي في الموعد المتفق عليه.

الممارسة السليمة في المجال المهني : ثقافة المؤسسة

المبادئ المنصوص عليها في مدونة الممارسة السليمة في المجال المهني يجب أن تكون مشتركة من قبل الجميع وعلى جميع المستويات لدعم قيم مجموعة التجاري.

وتتجسد هذه الثقافة من خلال التزام العاملين بإقامة علاقات دائمة مبنية على الثقة والاحترام و الحرفية مع الحرفاء.

ولهذه الغاية، تم اتخاذ الإجراءات اللازمة لترسيخ المبادئ الأخلاقية التي تحكم الحياة اليومية للموظف وتحدد هويته، نذكر على سبيل المثال :

- المشاركة في دعم قيم للبنك بإحداث دورات تثقيفية حول الأخلاقيات « يوميات » لجميع الموظفين عبر بوابة الإنترنت الداخلية.
- تدريب المنتدبين والإطارات الجدد مثل أعوان الشبايك ومديري الحسابات ومديري الوكالات.

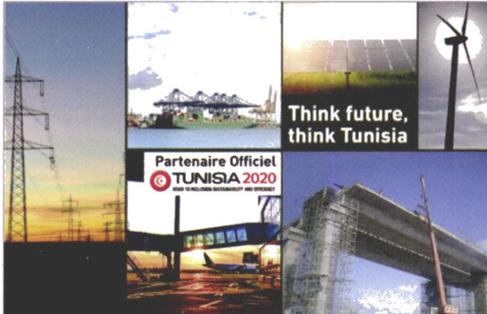
التجاري بنك، الشريك الرسمي للندوة الدولية للاستثمار تونس 2020 : « التجاري بنك في خدمة الاستثمار و الانتعاش الاقتصادي في تونس »

سجلت الندوة الدولية للاستثمار « تونس 2020 » التي عقدت يومي 29 و 30 نوفمبر 2016 حضور أكثر من 2000 مشارك من 70 بلدا. وقد دعم التجاري بنك تونس هذا الحدث، باعتباره الراعي الرسمي. بهدف تعزيز موقف البنك كبنك تونسي مسؤول يشارك بنشاط في التنمية الاقتصادية في تونس، وتأكيد طموح ومهارة وقدرة البنك على تمويل مشاريع البنية التحتية والهيكلية المالية.

وضمن حلقة نقاش حول موضوع « تونس منصة خدمات مفتوحة على الأسواق العالمية », أشار السيد محمد الكتاني، الرئيس المدير العام لمجموعة التجاري وفا بنك، أن المجموعة استثمرت أكثر من 450 مليون دينار في الفرع التونسي حيث تضاعف الموارد الذاتية للبنك بتسعة مرات و في نفس الوقت تضاعف رأس المال في البورصة بثلاثة مرات.

كما أكد مجددا أن التجاري بنك قدم الدعم اللازم للاقتصاد التونسي. « عبرنا عن تضامنا مع تونس من خلال استثمار أكثر بعد الثورة. تونس مركز إقليمي لجزء من أفريقيا مهم بالنسبة لنا ». وأضاف : «تونس نجحت في الانتقال إلى الديمقراطية، ويجب أن تنجح في مرحلة الانتقال الاقتصادي».

وقال الرئيس المدير العام أيضا « أن تونس تتمتع بمراد بشرية جّد مؤهلة، مما يجعلها وجهة اقتصادية مهمة، لذلك يجب الاستفادة من هذه الميزة لتصبح منصة خدمات ذات قيمة وموفرة لفرص العمل ».



كانت هذه التظاهرة محل اهتمام كبير من الإعلام السمعي و المرئي مما مكن التجاري بنك من الاتصال مع الجهات الأجنبية التي ترغب في الاستثمار في تونس والتي تحتاج إلى أحد البنوك المحلية للتمويل والدعم.

« تونس 2020 » مثل أيضا فرصة لإدارة البنك و الفريق التجاريين لتعزيز العلاقات و إجراء اتصالات مع مختلف الشركات العمومية و أصحاب المشاريع، مما يسمح للتجاري بنك بكسب ثقة رجال الأعمال.

وكانت للتناسق داخل المجموعة، وخاصة بين فرق مؤسسة التجاري للتمويل بالمغرب والتجاري للتمويل بتونس و كذلك قوة مبيعات التجاري بنك، دور فعال في نجاح مشاركة البنك في هذا المنتدى. وفي الواقع، كانت المشاريع المقدمة من المشاريع المهمة التي تتطلب المعرفة و الخبرة في مجال بنك الاستثمار، حيث أن البنك الذي يمتلك بعدا دوليا من حيث التمويل، يكون قادرا على تحقيق النجاح على المستوى الوطني والدولي.

« رسالة مؤسساتية جديدة : جواز سفر العلامة التجارية »



« فيكم واثقون » توقيع قوي وشيق

يهدف توقيع العلامة التجارية لترجمة وضع البنك مع حرفائه وبشكل عام مع محيطه.

« فيكم واثقون»، يعكس الثقة التي يمنحها البنك التجاري للحرفاء والموظفين والشركاء و المشاركة القوية في التنمية الاقتصادية في تونس.

من خلال هذا التوقيع، يدعو البنك التجاري للثقة بالنفس وفي القيم و الأعلام و المستقبل و الشباب و التربية و المعرفة و المثابرة و الأخذ بزمام المبادرة ...



تطور هندسة العلامة التجارية

تواصلنا مع منطق التجدد و التقدم المستمر و بالتوازي مع تغيير الرسالة المؤسساتية أضاف البنك التجاري لمسة من الحداثة لشعاره دون حذف الرموز التي التي ساهمت في اشعاعه للحفاظ على الأرباح واكتساب سمعة عالية.

ويرمز الشعار من خلال المنحنى لجمال الأطلس، واللون الأحمر يمثل الأرض و الأصفر الشمس دون أن ننسى النقطة التي تشير إلى الخط العربي.

يتولى البنك اليوم تغيير شعاره لإدخاله في بعد عالمي. وذلك للرفع من شأنه ودعمه كعلامة تجارية من خلال تعزيز البعد المحلي.

كما تم الشروع في ترسيخ الشفافية لإضفاء الأناقة و حمل خطاب للعلامة التجارية.

وأخيرا، تم تطبيق الهيكل الأفقي لارساء منهج أكثر ديناميكية ومعاصرة. كذلك وبالتوازي مع توقيع الجديد وخطابه المؤسساتي يكشف التجاري بنك عن خطاب إنساني و متفعل.



التجاري بنك
Attijari bank

فيكم واثقون



المجتمع الرقمي : كل عضو في النادي لديه حق الوصول إلى منصة على الانترنت التي تتيح له البقاء على اتصال مع جميع الأعضاء الآخرين.

شبكة الشركاء الدوليين لمجموعة التجاري وفا بنك : يعتمد نادي التنمية في أفريقيا على شركات متأصلة بين مجموعة التجاري وفا بنك ومؤسسات عالمية شهيرة على غرار بنك الصين والبنك الصيني للتنمية، بنك الصين للاستيراد والتصدير، شركة OPIC للاستثمار في الخارج و بنك الولايات المتحدة للاستيراد والتصدير.

السوق الدولية : من خلال شراكة وثيقة مع البنك العام الفرنسي للاستثمار BPI، نادي ساناندر التجاري، يقدم نادي التنمية في أفريقيا لأعضائه الوصول إلى السوق العالمية التي تنطوي على 30000 شركة عالمية تبحث عن فرص الشراكة التجارية والتكنولوجية أو المالية.

المنتدى الدولي للتنمية في أفريقيا : هو الحدث الرائد للنادي. فهو يجمع بين الفاعلين الاقتصاديين وصانعي القرار في القارة من أجل تعزيز ودعم التعاون بين بلدان الجنوب في مجال التجارة والاستثمار والتمويل والمسؤولية المجتمعية.

توفير المعلومات ذات القيمة المضافة العالية

معلومات عن البلدان الأفريقية : بيانات مفصلة حول البلدان الأفريقية خاصة التشريعات ومناهج الاستثمار، الدليل المحلي، المعارض والصالونات، ... جميعها في متناول أعضاء نادي التنمية في أفريقيا.



طلبات العروض الإفريقية : المنصة تجمع طلبت العروض العمومية و الخاصة الصادرة عن الفاعلين الاقتصاديين والحكوميين من 13 دولة افريقية و التي ستوسع تدريجيا نحو بلدان أخرى.

الدراسات الاقتصادية والقطاعية : وضع نشرات ذات قيمة عالية تحت تصرف أعضاء النادي على الموقع : www.clubafriqueveloppement.com

تنظيم البعثات B to B

المنتديات الدولية : يعلم النادي أعضائه ويدعوهم إلى المنتديات الاقتصادية الدولية الكبرى.

الافطارات الخصوصية : يقع تنظيمها في مختلف البلدان التي يتواجد فيها النادي بهدف مناقشة المواضيع الراهنة.

بعثات B to B حسب الطلب : يتم تنظيمها بناء على طلب من أعضاء النادي لتقديم الدعم الشخصي. يدعو النادي أعضائه إلى البعثات B to B للبلدان ذات القطاعات الواعدة. تنظيم التظاهرات ...

المؤتمرات الاقتصادية : تقام في فترات منتظمة لتكون بذلك منتدى للنقاش حول القضايا الاجتماعية والاقتصادية الراهنة.

إطلاق الشبكات الاجتماعية

المعلومات وتوفر لهم من خلال الوظائف العادية معلومات عن المنتجات المصرفية وكذلك التظاهرات الكبرى التي تقام من قبل البنك.

لمزيد القرب من الحرفاء طور البنك نظامه الرقمي من خلال إطلاق صفحته على الفيسبوك وقناته على يوتوب.

هذه الشبكات الاجتماعية تدار من قبل مدير شبكات التواصل وتتيح للحرفاء فرصة للتفاعل مع البنك من خلال الإستجابة لطلباتهم في الوقت المناسب وللحصول على

لجنة التحكيم للسيدة وداد بوشماوي رئيسة الاتحاد التونسي للصناعة والتجارة والصناعات التقليدية والحائزة على جائزة نوبل للسلام في سنة 2015.

إضافة إلى هذا التميز التونسي، حققت الشركة التونسية « وان تاك » مكانا على المنصة من بين أفضل الشركات العاملة في مجال تطوير التجارة والاستثمار بين الدول الأفريقية. كذلك إستحقت تونس بجدارة الجائزة الثالثة للتعاون من بين بلدان الجنوب. و بهذه المناسبة، كانت تونس محل إحترام و تقدير 2400 من رجال الأعمال وصناع القرار الأفارقة.

في اليوم الثاني من المنتدى، تم تكريم البنك التجاري بحضور سعادة السفير المفوض من تونس في المغرب، حيث انضم في هذه المناسبة إلى الوفد التونسي لمناقشة التحديات التي تواجه الشراكة في التجارة الدولية والتنمية في الخارج.

قام البنك بمناسبة هذا الحدث، بمرافقة وفد كبير من 50 رجل أعمال برئاسة وكالة النهوض بالاستثمار جبي و مركز النهوض بالصادرات في رحلة إلى الدار لساء لحضور المنتدى.

مستوى المنتدى ونظرا للأهمية الكبيرة لتونس أشاد به العام لوكالة النهوض بالاستثمار الخارجي مميزات استثمار في تونس خلال جلسة مخصصة لها في فضاء سوق الاستثمار». حيث كانت هذه الجلسة فرصة لقاء مع الأعمال وصناع القرار الأفارقة لتقديم الدعم لرجال المال التونسيين.

من هذه التظاهرة، تم منح الجائزة التقليدية « جائزة ون بين بلدان الجنوب » كمكافأة لأفضل الشركات العاملة في مجال تطوير التجارة والاستثمار بين الدول يقية و « جائزة الشباب المستثمر » كمكافأة لأفضل الأعمال الشبان الأفارقة في مجال « الإبداع » قيادة الأعمال الاجتماعية ». في حين تم اسناد رئاسة

رقام الرئيسية

برمجة قرابة 4800 لقاءات ربحية B to B

قرابة 1100 شركة مشاركة في لقاءات B to B

27 دولة ممثلة في لقاءات B to B

نادي التنمية في إفريقيا

كما أن نادي التنمية في أفريقيا لديها عدة وظائف و الذي يهدف إلى تسهيل التجارة والنقاشات بشأن التعاون بين بلدان الجنوب من خلال :

- ربط و تشجيع اللقاءات بين الفاعلين الاقتصاديين.
- توفير المعلومات ذات القيمة العالية.
- تنظيم بعثات B to B.
- تنظيم الفعاليات لمناقشة مشاكل ملموسة بين رجال الأعمال في أفريقيا .

حداث نادي التنمية في إفريقيا بمناسبة انعقاد الدورة 10 للمنتدى الدولي للتنمية في إفريقيا. ويهدف النادي لتطوير الإنجازات التي حققها المنتدى من خلال تركيز على دائم للاجتماعات والتفكير، موجه لمجتمع الأعمال بوم بالقارة. كما أن هذا النادي ممثل في شمال إفريقيا بصفة الإتحاد الاقتصادي والنقدي لوسط إفريقيا والاتحاد صادي والنقدي لغرب أفريقيا التي فيها تواجد للبنك مته المساهمة في تطوير عقلية أحداث المؤسسات بشار، خدمة لتقديم القارة

و تميز البنك التجاري في
بحصوله للسنة الثالثة على
على جائزة «بنك العام في
التي تمنحها مجلة « المد

وكانت هذه الجائزة موضوع
التواصل مع الحرفاء.



« واثقون فيكم » يعكس الثقة التي
يمنحها البنك التجاري، كل يوم، لحرفائه
وشركائه وموظفيه .

ولهذا، أطلق البنك حملة الاتصال التي
تستخدم جميع وسائل الإعلام :
البصري و السمعي و العرض في
جميع مناطق البلاد بالإضافة إلى
الإنترنت.

CONSTRUISSONS ENSEMBLE
NOTRE RÉSEAU D'OPPORTUNITÉS

التجاري بنك
Attijari bank

التجاري وفا بنك
Attijawafa bank

Croire en vous

الدورة الرابعة لمنتدى التنمية الدولية في إفريقيا

عقدت الدورة الرابعة لمنتدى التنمية الدولية في إفريقيا يومي 25 و 26 فيفري في الدار البيضاء، تحت شعار «الفلحة والكهرباء : تعبئة الطاقات» واهتمت هذه الدورة بقضايا الطاقة والقضايا الزراعية، والقضايا الرئيسية للتنمية في القارة. وكان هذا الحدث فرصة للالتقاء و التبادل بين أكثر من 2400 من الفاعلين الاقتصاديين وأصحاب المؤسسات من أكثر من 29 بلدا. كما مثل المنتدى فرصة لعقد اجتماعات عمل بين صناع القرار والمستثمرين الاقتصاديين والمشاركة في حلقات نقاش مع خبراء وشركات ذات سمعة طيبة فيما يتعلق بقضايا التنمية في أفريقيا :

- حلقة نقاش 1 : « تحويل القطاع الزراعي من نشاط راكد إلى محرك لتنمية الاقتصاد والأعمال ».
- حلقة نقاش 2 : « زيادة الأعمال في إفريقيا : إطلاق الطاقات ».
- حلقة نقاش 3 : « ماهو نموذج الكهرباء الأمثل لأفريقيا ؟ ».

أيضا، فإن « سوق الاستثمار »، التي أنشئت في المنتدى، سلطت الضوء على خطط التنمية الوطنية والمشاريع الهيكلية للبنوك، وتكريم سبع دول هي : تونس، الكونغو، ساحل العاج، الغابون، توغو، السنغال و كينيا.

الاتصال الخارجي

بالإضافة إلى تطوير النشاط المصرفي التقليدي، تميز عام 2016 بتحقيق تطور مهم في البعد الأفريقي والتكنولوجي و مرافقة المستثمرين التونسيين والأجانب، وهذا يتطلب ديناميكية كبيرة في مجال الاتصال.

وفي الواقع، كان إطلاق تطبيقات الهاتف الجوال، واصلاح موقع « Attijari Real Time » والتحسينات المرتبطة بالخدمات الأخرى عن بعد للبنك التي مكنت الحرفاء من الاستفادة من الخدمات ذات التكنولوجيا العالية. كما تم اطلاق حملة كبيرة متعددة الوسائط لتوعية الحرفاء وإعلامهم بفوائد استخدام الخدمات المصرفية من جهة وتعزيز خدماتها من جهة أخرى.

أما بالنسبة لتطوير البعد الأفريقي بإضافة خدمات القيمة المضافة التي يسعى البنك لتوفيرها للحرفاء الراغبين في التوسع عالميا، لا سيما في أفريقيا من خلال هياكل مخصصة ومرافقة شاملة، وقد رافق البنك وفد كبير من رجال الأعمال وأصحاب مؤسسات في الدورة الرابعة للمنتدى العالمي للتنمية في أفريقيا.



وبالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتنظيم تظاهرات هامة على المستوى الوطني وعلى المستوى الاقليمي وذلك بهدف اعلام الحرفاء بالمرافقة التي يوفرها البنك لصالحهم ولإعلان اطلاق منصة رقمية شاملة وثرية « نادي تنمية إفريقيا ».

واضافة إلى التمويل والاستشارة المقدمة للمستثمرين من طرف المكلفين بالاعمال يعمل البنك على مرافقتهم في التظاهرات الاقتصادية الكبرى في البلاد. ولهذه الغاية، كان التجاري بنك شريك في التظاهرة الرائدة لسنة 2016 وهي « الندوة الدولية للاستثمار : تونس 2020 » التي ضمت أكثر من 2000 مشارك من 70 دولة وتهدف إلى تعزيز تونس كموقع استثماري جذاب.

والهدف هو معرفة الحرفاء بشكل أفضل لتحقيق فعالية تجارية من خلال تطوير الأعمال و تحسين الأداء.

كما تم اطلاق العديد من مشاريع إعادة هيكلة العمليات التي تؤثر على الأنشطة المصرفية المختلفة من أجل تبسيط استخدام أو تطوير أو توسيع الخدمات.

الإعلامية و المنظومة المعلوماتية

نظام المعلومات هو في صميم العمل المصرفي. فقد أحدثت ثورة في ظهور مفاهيم و آليات جديدة لطبيعة الخدمات التي تقدمها نظم المعلومات المبرمجة على وجه الخصوص زيادة أهميتها الإستراتيجية وقدرتها على دمج أنظمة جديدة من الخدمات المالية.

و للقيام بذلك، وتحسين مراقبة تطوره، عزز البنك هيكل « نظام المعلومات » من قبل فريق «دراسات» مختص لتنفيذ مشاريع و تطوير تكنولوجيا المعلومات ودعم قطاع الخدمات في أداء مهامهم.

المشاريع التي بدأت في عام 2016 في مجال الإعلامية كانت متعلقة بالعديد من المجالات.

جميع أنشطة الإعلامية، سواء « الدراسات »، « النظام وقواعد البيانات »، « الشبكات والاتصالات الهاتفية » أو « أمن الحاسوب » ساعدت في دعم المهن.

الجودة

تم دمج مبادئ الجودة في العديد من المشاريع التجارية وخاصة في سياق ما تبقى من برنامج « الرائد في جودة الخدمات » :

بما في ذلك جهاز « الإصغاء إلى الحريف »، والذي يقيس درجة رضا العملاء، لوحة القيادة « الجودة »، والذي تم الإعتناء به من خلال تكامل المؤشرات معالجة المعاملات، مع العلم أن معظم المؤشرات تحسنت بالمقارنة مع السنوات السابقة.

وإلى جانب التقارير الدورية الخاصة تتم متابعة الحركية، من خلال الشروع في المرافقة الميدانية وكذلك ارساء تكوين خاص حول الجودة.

مصلحة معالجة عمليات الحرفاء

مثلت سنة 2016 دعم وترسيخ الأعمال الرئيسية و الإنجازات السابقة لاستمرار المشروع الريادي للجودة، بالإضافة إلى المشاريع الجديدة للتحسين المستمر.

على مستوى العمليات الدولية :

- توسيع في خدمة التجارة على الإنترنت لجميع المعاملات المالية والتجارية مع توفير المعلومات في أوقات قياسية.
- تحسين وتعزيز جودة المشاريع من حيث التوقيت و الإجراء.

ويتميز النشاط الدفع الالكتروني بـ :

- إستقرار نسب الموزعات الآلية و رصدها بعناية من قبل أدوات رصد تكنولوجية.
- تأمين البطاقة الذهبية الدولية بعد انتقالها الى عائد في الوقت الحقيقي.
- إطلاق بطاقة موبلي- كاش وخدمات الدفع المتنقلة.
- الاستعانة بمصادر خارجية في إدارة الموزعات الآلية لزيادة توفيرها خدمة للحرفاء والمستخدمين العرضيين.

أما على صعيد تنفيذ الإعتمادات، هناك تأثير إيجابي لتحسين خدمة دراسة الملفات على مستوى الضمانات و إسناد القروض. وفي الواقع، ترافق تطور النشاط التجاري مع مجهودات موظفي المكتب الخلفي بشكل ملحوظ من حيث الوقت والكفاءة.

إنجازات أخرى :

- انطلاق خدمة التوقيع الالكتروني بالإضافة إلى إنشاء خدمة « الالتزام المضمون على الانترنت ».
- توفير خدمة التجاري وثيقة لتمكين العملاء من تتبع العمليات على الانترنت .
- بالشراكة مع بنك التجاري وفاء الأوروبي، تم إطلاق خدمة جديدة لنقل اليورو من أوروبا إلى حسابات اليورو في البنك التجاري التونسي.
- بهدف الامتثال للمعايير المحاسبية ورؤية أفضل لمنتجاتها، قام البنك بتطوير الاشتراك في الهياكل المتعلقة بالالتزامات الدولية.
- لضمان المعالجة السريعة والامتثال للوائح الصرف المعمول بها في المبادلات الدولية، تم إرساء أسس في تمويل التجارة، وتحديد الوثائق المطلوبة لتنفيذ العمليات الرئيسية للتحويلات.

الهيكل و نجاعة العمليات البنكية

شارك تنظيم والكفاءة التشغيلية بنشاط في مختلف مراحل المشاريع التي بدأت في عام 2016، والتي تهدف إلى تحسين جودة الخدمات المقدمة للحرفاء وذلك عن طريق :

- تحسين العمليات من حيث الأداء و الجودة المدركة من قبل الحريف.
- إثراء العرض من الخدمات المصرفية المباشرة.
- تحسين خدمة دراسة ملفات القروض .
- مساهمات البنك المختلفة في تنفيذ المشاريع التنموية.

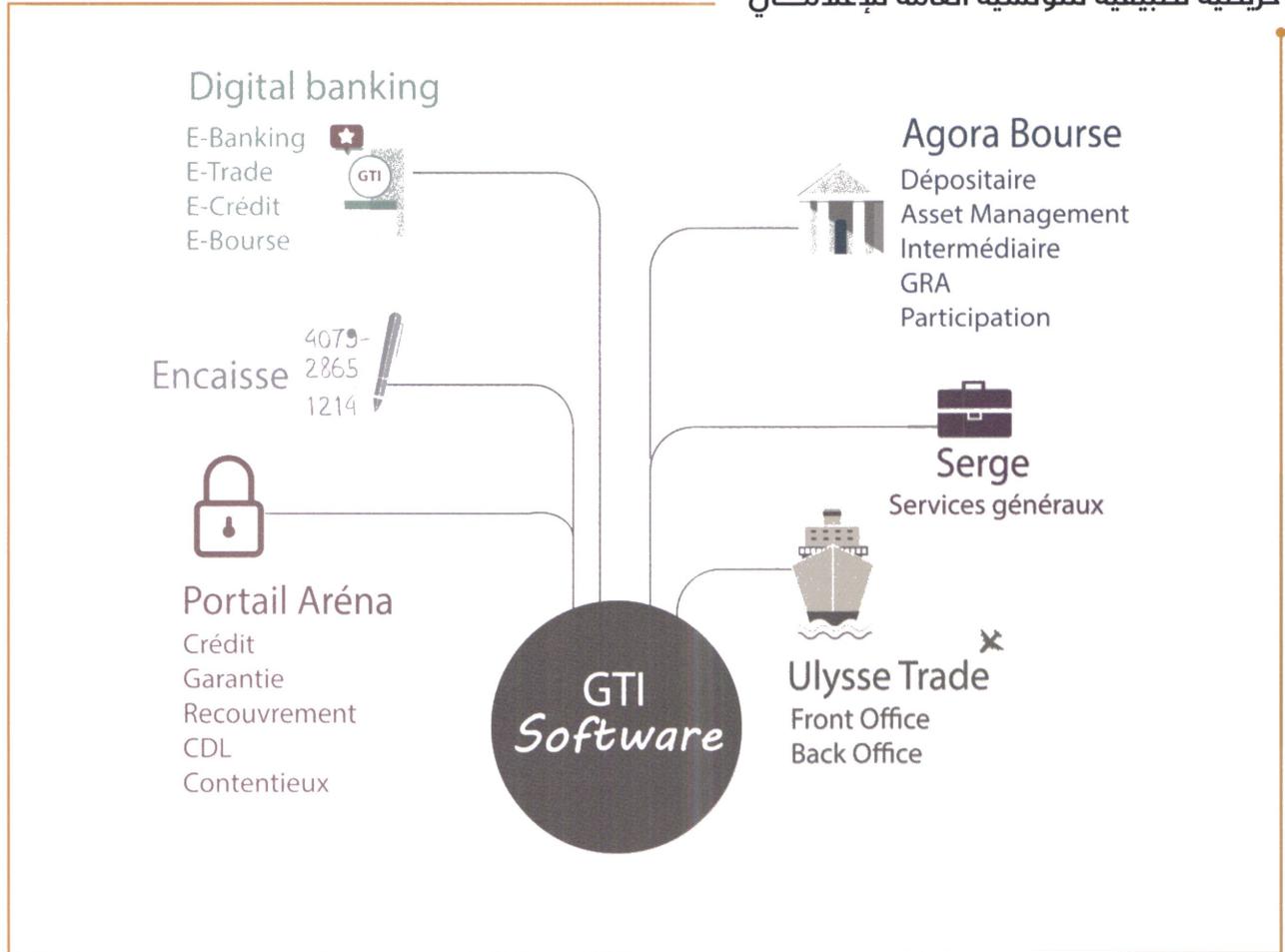
الشركة العامة التونسية للإعلامية

متخصص في دمج و إيجاد حلول تكنولوجيا المعلومات في القطاع المالي، تستمر التونسية العامة للإعلامية في مرافقة البنك لتطوير نظام المعلومات الخاص به. و تتموقع في السوق المالية من خلال عرض مجموعة من الحلول المتألّفة من :

- التونسية العامة للإعلامية الرقمية
 - الأعمال المصرفية الاللكترونية
 - التجارة الاللكترونية
 - القروض الاللكترونية
 - البورصة الاللكترونية
- التونسية العامة للإعلامية الدولية
 - التونسية العامة للإعلامية للبورصة
 - التونسية العامة للإعلامية للمخاطرة و الاستخلاص
 - التونسية العامة للإعلامية للخدمات العامة

أما على مستوى مجموعة التجاري وفا بنك، تسعى التونسية العامة للإعلامية إلى تقوية خبرتها في مجال الاستشارات و الحلول.

خريطة تطبيقية للتونسية العامة للإعلامية



واستهدفت هذه الاستثمارات المشاريع ذات إمكانات عالية للتنمية الموجهة أساسا إلى قطاعات الصناعة والخدمات. ومع سياستها الاستثمارية الجديدة وتعزيز مراقبة نشاط ملفاتها، حققت التجاري لشركات الاستثمار ذات رأسمال المخاطر نمو بنسبة 19% من عائداتها مقارنة مع 2015.

خلال عام 2016، وبالرغم من أن مناخ الأعمال متمسك بالترقب والحذر، واصلت التجاري لشركات الاستثمار مهمتها في دعم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

وفي إطار تنشيط وتطوير المحفظة الاستثمارية، تم تسجيل زيادة بالتقرير الاستثماري المعتمد مقارنة مع عام 2015، مما يؤكد على الزيادة في الطريقة المنتهجة لتنفيذ سياسة استثمارية جديدة.

التجاري للوساطة

حيث نجح التجاري للوساطة في وضع السندات الصادرة عن البنك التجاري («التجاري بنك 1-2016» 60 مليون دينار) والتجاري للايجار المالي («التجاري للايجار المالي 1-2016» 30 مليون دينار)، لتبلغ حصتها في السوق الأولية لسندات الشركات 15,8%.

وعلى مستوى حجم المعاملات على الشركات المدرجة وغير المدرجة أعلن التجاري للوساطة على التوالي حصة سوق بـ 3,36% و 2,86% محتلا بذلك المراتب الثامنة والحادية عشر من جملة 23 وسيط في البورصة.

وتجدد الإشارة إلى أن التجاري للوساطة بدأ إستراتيجية تسويق جديدة تسعى لإعادة تنظيم نشاطها ولا سيما إصلاح نظام المعلومات الخاص بها.

شهدت سنة 2016 صعوبات في السوق المالية التونسية حيث سجل حجم المبادلات تراجعاً ببورصة تونس بنسبة 30,1% مقارنة بعام 2015 وبلغت 2765 مليون دينار.

وتجدد الإشارة إلى أن سنة 2016 شهدت تسجيل ادراج وحيد بالبورصة وهو لشركة يونيماد والعديد من عمليات زيادة رأس المال مع مجموع إصدارات بحجم 139370 مليون دينار منها 72377 مليون دينار تونسي نقداً.

في السوق الأولية لسندات الشركات، جمعت إصدارات سندات الدين للشركات المدرجة وغير المدرجة على التوالي 642.5 مليون دينار تونسي و 39 مليون دينار تونسي في عام 2016.

و يصل المبلغ الجملي المسجل لحساب الشركات المدرجة على مستوى إصدارات الديون إلى 569 مليون دينار تونسي.

العقارية العامة للجنوب



كان عام 2016 تتويج للمشروع الكبير « إقامة مرتفعات المنزه ». وقد تم تحقيق النتائج التالية :

• تحقيق أهم رأس مال منذ عام 2012.

• تحقيق نتيجة تشغيل مرضية .

• تحقيق ربح كبير.

• تسديد قرض ما قبل التمويل العقاري.

• القيام بأشغال تجزئة بهدف إنشاء شهادات ملكية فردية.

• مواصلة ارتفاع مبيعات المحلات (72% في 2016/12/31).

وفي هذا السياق، بدأت العقارات العامة بالجنوب العمل على الاجراءات التجارية من أجل إتمام عملية بيع المباني التي لا تزال متاحة و إعداد الدراسات لبناء العقار الكائن بحي التحرير التي تغيرت ولكن لم يتم نشر النص النهائي بعد.

العهدَة CUSTODY

يمثل البنك الشريك التجاري المفضل للمستثمرين الأجانب و المحليين يواصل نظام العهدَة (custody) في مرافقة الحضانة الحرفاء في عملياتهم على كامل سلسلة أعمال الأوراق المالية.

و تميزت سنة 2016 بتوظيف صندوقين جديدين لرأس المال ومواصلة تطوير أنشطة البنك في الإيداع من خلال تقديم خدمة محينة تفي بمتطلبات السوق التونسية. بلغت قيمة الأصول المستحقة 1818 مليون دينار إلى نهاية ديسمبر 2016.

التجاري للتصرف

أنهى سوق صناديق الاستثمار سنة 2016 بأصل صافي جملي بـ 4543 مليون دينار أي بارتفاع طفيف بـ 4% مقارنة بشهر ديسمبر 2015. وخلال نفس الفترة سجل التجاري للتصرف تحسنا صافيا بـ 19,8% في أصول التصرف لتبلغ 123 مليون دينار مقارنة بـ 103 مليون دينار إلى غاية 31 ديسمبر 2015 متفوقا بذلك على نمو سوق صناديق الاستثمار المشترك، وذلك بفضل تعزيز الانسجام مع التجاري بنك. كما حافظ التجاري للتصرف على المرتبة الثالثة من حيث الأصول من بين تسعة شركات و المرتبة الحادي عشر من بين 29 متصرف.

• صناديق التوظيف التجاري FCP Dynamique

بعد الموافقة على تحديث الصندوق التي تم الحصول عليها في عام 2015 من هيئة السوق المالية، نجحت إدارة صناديق الاستثمار المشتركة الحيوية في جمع أكثر من 15 مليون دينار في عام 2016، مما جعلها تحتل المراتب الأولى بين الصناديق المؤسسية من حيث الأصول المدارة. وفي عام 2016، أنهى التجاري صناديق الاستثمار المشترك الحيوي السنة بقيمة 15678 مليون قروض المصرفية دينار تونسي بعائد بنسبة 6,10%.

• صناديق التوظيف التجاري Attijari FCP Sérénité

و Attijari FCP Harmonie

في إطار إعادة تنظيم و هيكلة الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل بدعم من التجاري بنك، و في نهاية 2016 تمت تصفية الصندوقين التجاري صناديق الاستثمار المشتركة الصفاء و التجاري صناديق الاستثمار المشتركة وئام.

يتم احتساب مردود هيئة الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل على لوحة الإعلانات الرسمية للسوق المالي خلال الفترة من 2015/12/31 إلى 2016/12/31.

• التجاري للائتمان الرقاعي

تأسست في شهر ماي 2000 التجاري سندات لشركات الاستثمار ذات رأس المال المتغير OBLIGATAIRE SICAV الذي يخضع لتصرف التجاري للتصرف هو استثمار يرتكز على السلامة من خلال تقديم أداء مستقر للحرفاء مع نسبة مخاطر منخفضة.

التجاري SICAV أنهى سنة 2016 بحجم صافي للأصول قدر 105 مليون دينار مسجلا ارتفاعا بـ 9,1% مقارنة بنهاية ديسمبر 2015.

• التجاري للتوظيف المالي و التجاري للقيم المنقولة

كلا شركتي الاستثمار ذات رأس المال المتغير المختلطة المدارة من قبل التجاري للتصرف هي في طور الانحلال.

• الصناديق المشتركة للتوظيف

انتهت صناديق الاستثمار المشترك لأصحاب حسابات التوفير بالأسهم سنة 2016 بعائد 8,68% مسجلة زيادة قدرها 148,8% من صافي ممتلكاتها إلى 4355 مليون دينار مقابل 1751 مليون دينار العام السابق

التجاري للتمويل تونس

المصدرتين والتي يجب اغلاقها خلال سنة 2017.

و في ما يخص سوق السندات، رافق التجاري تمويل البنك التجاري والتجاري للايجار المالي في إصدار سندات بلغت قيمتها 90 مليون دينار.

خلال عام 2016، وبفضل حيويتها التجارية، حققت التجاري تمويل رأس مال بقيمة 1291020 دينار تونسي، أي زيادة بما يقارب 20% مقارنة بعام 2015.

وبالإضافة إلى مرافقة عملاء البنك التجاري، نصحت التجاري تمويل الكرامة القابضة في اطار ولايتين للاستشارة والدعم ببيع الأسهم التي تحتفظ بها الدولة التونسية في الشركتين

بنك المعاملات

والصناعات التقليدية و المتحصلة على جائزة نوبل للسلام سنة 2015. منحت الجائزة الثالثة للشركة التونسية «وان تاك» التابعة لمجمع السلامي.

كما وقع التجاري بنك يوم 11 مارس 2016 اتفاقية شراكة مع مجلس الأعمال التونسي الافريقي. تستكمل هذه الشراكة تراتيب الدعم في افريقيا الواقعة جنوب الصحراء الكبرى الذي أنشأها البنك لصالح الشركات التونسية. وبفضل انتمائه لمجموعة التجاري وفا بنك الموجودة في 15 بلدا في افريقيا، ويعتمد التجاري بنك على الفروع التابعة للمجموعة لضمان المرافقة من مرحلة الاستطلاع إلى غاية التجسيم الفعلي للمشاريع.

من أجل استدامة روح منتدى « إفريقيا و التنمية » ومنح الفاعلين الاقصاديين التونسيين الفرصة لمواصلة مناقشاتهم على مدار السنة، أطلق التجاري بنك يوم 10 ماي نادي « إفريقيا و التنمية » الذي يمثل ملتقى لتبادل الأفكار بين مجموعات الأعمال الملتزمة بتنمية القارة الافريقية.

في اطار طموحه الاستراتيجي لافق 2020، ركز التجاري بنك على تطوير نشاط « التدفق » مع حرفائه من المؤسسات. وفي هذا الصدد شهدت سنة 2016 اطلاق بنك المعاملات الذي يهدف إلى تأمين أفضل منتجات إدارة المعاملات وخدمات ذات جودة عالية.

يعمل بنك المعاملات على مرافقة المؤسسات في تطوير أنشطة التصدير خاصة بإفريقيا. على إثر هذا، و وفاء لمكانته كبنك افريقي مهمته دعم علاقات التعاون جنوب جنوب، قام التجاري بنك بدعوة خمسين شخصا للمشاركة في الدورة السادسة للمنتدى الدولي « إفريقيا و التنمية ». وتألف الوفد التونسي من رجال أعمال و أصحاب مؤسسات على غرار المدير العام لوكالة النهوض بالاستثمار الخارجي والمدير العام المساعد لمركز النهوض بالصادرات ورئيسة الاتحاد التونسي للصناعة والتجارة والصناعات التقليدية.

مثلت لقاءات العمل الثنائية أهم نقاط قوة المنتدى حيث وقع تسجيل أكثر من ألف مؤسسة في منظومة « إفريقيا و التنمية » منها 40 مؤسسة تونسية.

كما تم خلال المنتدى منح « جوائز التعاون جنوب جنوب » لأفضل الشركات الملتزمة في تنمية المبادلات والاستثمارات بين البلدان الافريقية. وترأست لجنة التحكيم للجوائز السيدة وداد بوشماوي رئيسة الاتحاد التونسي للصناعة والتجارة

بنك الاستثمار

سوق رؤوس الأموال



يضع البنك قيمة الأخلاقية المتمثلة في الالتزام والاحترام، في قلب مشروعه وجهازه التجاري، تسعى أسواق رؤوس الأموال لخدمة حرفائها بحماس و كفاءة عالية، وخير دليل على هذه الثقة المتجددة التطور المستقر في عدد الحرفاء والتحسن الكبير في النتائج.

وبما أنه رائد في عدة قطاعات من أسواق رأس المال، يطمح التجاري بنك القيام بدور رئيسي كمشغل أساسي على مستوى هذه الأنشطة في تونس و الاستجابة للمعايير الدولية.



التجاري للإيجار المالي

تطورت نسبة الأصول المصنفة لتمرّ من 9,93% إلى 9,6% مما سجّل تحسّنا على مستوى نوعية المحفظة.

كما تميزت نفس السنة بإرساء مخطط استراتيجي 2016 2020 وهو مشروع وقع انهاءه في أوت 2016 ويهدف أساسا إلى ادخال ديناميكية و تعزيز النشاط التجاري وتطوير التآزر مع شبكة فروع البنك وتحسين جودة الخدمات والتحكم في الاستخلاص.

أهم الأحداث :

- تجديد شهادة الجودة و المطابقة لمواصفات ISO 9001 بنسختها الجديدة 2015.
- إصدار القروض الرقاعية البالغة قيمتها 60 مليون دينار.
- فتح نيابة تجارية جديدة بقفصة.

تحسّنت الاستجابة على المستوى التجاري في سنة 2016، بصفة مميزة.

فقد تحقق نموّ بنسبة 19,48% على مستوى المصادقات و 16,13% على مستوى الإنتاج (عمليات تسريح القروض) و 10,86% على مستوى التمويلات الجارية.

لذلك، تتمثل حصص السوق مقارنة بالقطاع كالتالي : 13,52% على مستوى المصادقات و 13,45% على مستوى عمليات تسريح القروض و 14,15% فيما يخصّ التمويلات الجارية.

أما بخصوص النتائج، سجلّ الناتج الصافي للإيجار المالي زيادة بـ 15,36% ليمر من 17 441 دينار موفى سنة 2015 إلى 20 120 دينار موفى سنة 2016. حافظ ضارب الاستغلال على نفس المستوى ليستقرّ في 38,25% موفى سنة 2015 مقابل 38,24% موفى ديسمبر 2016.



التجاري للتأمين :
Attijari Assurance

تتمثل أهم الأحداث و الانجازات المتعلقة بسنة 2016 في :

- انطلاق أشغال تهيئة المقر الرئيسي الجديد للشركة و التي تمّ انهاءها خلال الثلاثي الأول من سنة 2017. مما مكن عملية انتقال المصالح الاجتماعية للبنية الجديدة في بداية شهر مارس.
- نموّ الرقم الجملي للمعاملات بنسبة 12%.
- حصة السوق في مجال التأمين على الحياة يفوق 16%.
- تطوّر الناتج التقني بـ 277% ليبلغ 4,9 مليون دينار نهاية سنة 2016 مقابل 1,3 مليون دينار سنة 2015.
- سجل انخفاض هام في قيمة المحفظة الموظفة و المرتبط بأسهم UADH (الشركة القابضة للسيارات التابعة لمجمع «الوكيل»). هذه المساهمة التي تمّ اكتسابها سنة 2015 بـ 6 996 170 دينار سجلت عند نهاية الفترة المحاسبية لسنة 2016 انخفاضا كبيرا بنسبة 31%. تراجع سعر الوحدة من 7,1 دينار إلى 4,93 دينار ممّا ولد مخصصات احتياطية بقيمة 2 138 266 دينار.
- تطوّر بنسبة 53% في الناتج قبل احتساب الأداء و العوامل الخارقة للعادة، لتمرّ من 1 491 078 دينار سنة 2015 إلى 2 282 480 دينار سنة 2016.
- تحقيق ربح في الناتج الصافي بقيمة 1 523 846 دينار أي زيادة بنسبة 9% فقط مقارنة بالسنة الماضية، و هذا يعود أساسا إلى ارتفاع حجم الأداءات الذي مرّ من 95 182 دينار إلى 1 359 035 دينار.

بنك التمويل

سجل بنك التمويل خلال سنة 2016 أداء مميّزا. إذ أعطت الاستراتيجية التجارية للبنك ثمارها في مجال مرافقة الحرفاء ذوي المكانة المرموقة و تمويل مشاريع البنية التحتية الجيدة ذات القيمة المضافة العالية.

وبالتالي، سجل بنك التمويل تطورا من حيث الالتزامات بنسبة 19% مقارنة بسنة 2015 مع السيطرة على المخاطر.

و من جهة أخرى، ارتفعت الودائع بنسبة 20% خلال نفس الفترة معتمدة في جزء كبير على الموارد غير المكلفة.

سوق المؤسسات الصغرى والمتوسطة

تظل الاستجابة لانتظارات الحرفاء في محور نشاط السوق. في هذا الإطار أجرى مكتب خارجي دراسة حول مدى رضا الحرفاء، وعلى إثرها وقع وضع خطط عمل للاستجابة بطريقة أنجع لتوقعات كل مؤسسة صغرى و متوسطة.

سوق التونسيين المقيمين بالخارج (TSF)

تمثل طموح البنك على هذا المستوى في تحديد الحوافز التي من شأنها أن تدعم الإطار المحلي القائم وتعزيز المبادلات بين البنك وشبكة الفروع بأوروبا. وقع تجسيد هذا الطموح من خلال مشروع استراتيجي وحد بين الفروع والوحدات المركزية المكلفة، الشيء الذي حقق تغييرا على المستوى الثقافي وكذلك على مستوى الانجازات.

تميزت سنة 2016 بأداء استثنائي من ناحية الموارد الإضافية التي ارتفعت بـ 95% و كذلك نسب تحقيق الأهداف من ناحية النشاط التجاري.

وقع إرساء شركات جديدة لتعزيز التمشي التجاري المعتمد سواء بتونس أو بأوروبا : إتفاقية مع البنك البريدي بفرنسا و إتفاقية مع مصرف الأنصاري بالإمارات العربية المتحدة، مما مكن من توسيع محيط البحث المستهدف.

من أجل ضمان تنمية النشاط، عبّر البنك بوضوح عن نيته في الانخراط إلى جانب العناصر الفعالة في المجتمع المدني كهيكل مسؤول وداعم لتعلق التونسيين بالخارج ببلدهم. و في هذا السياق تم إطلاق مبادرة مشتركة للقطاعين العام والخاص.



- وقع دعم نشاط تطوير المحفظة من خلال اللجوء إلى وسائل مبتكرة وفعالة وضعت على ذمة المكلفين التجاريين على غرار إدارة العلاقة مع الحريف CRM و التقارير الأسبوعية.
- تدعيم حضور السوق في مختلف التظاهرات ونسج روابط مميزة مع عديد الأنظمة.
- الاهتمام بصفة خاصة بقطاع الطاقات المتجددة و بقطاع حق التمثيل (Franchise) نظرا للقدرات الكامنة.
- حافظت سوق المؤسسات الصغرى والمتوسطة سنة 2016 على نسبة نمو مستقرة في حدود 10% وهي لا تزال تبحث عن استقطاب حرفاء جدد.
- ركزت سوق المؤسسات الصغرى والمتوسطة جهودها لتطوير قروض متوسطة الحجم بهدف الحفاظ وتنمية المحفظة المتعلقة بهذه الشريحة.
- ساهمت المؤسسات الصغرى والمتوسطة في تقوية التأزر مع سوق الخواص من خلال عملية استقطاب و تجهيز مسيري المؤسسات و في هذا السياق تم إطلاق تحدي.
- وقع رقمنة و تحسين الاتفاقيات الموقعة مع باعثي المشاريع العقارية الممولة من طرف البنك، عن طريق المنظومة العقارية التي تم إرساؤها قصد تسهيل التسويق عن طريق الواب وعن طريق شبكة التجاري.
- أفادت سوق المؤسسات الصغرى و المتوسطة شبكة الفروع من تكوين معمق يخص النشاط على المستوى الدولي وكذلك إعداد ملفات القروض.
- استفادت السوق من دعم شركة الاستثمار الخاص لما وراء البحار (OPIC) من أجل تنمية مشاريع الاستثمار.

شراكات مع مكاتب الصرف

في إطار البحث عن تنويع أنشطته والمساهمة في الجهد الوطني لجمع الموارد من العملة الصعبة تم امضاء اتفاقيات شراكة مع مكاتب الصرف لتمكين التونسيين المقيمين بالخارج وخصوصا بالشرق الأوسط من تحويل الأموال نحو تونس مع امتيازات سعرية مهمة.

وفي نفس السياق، تم توقيع اتفاقية شراكة أخرى مع البنك البريدي «La Banque Postale» (فرنسا) مما يسمح للتونسيين المقيمين بفرنسا و لديهم حسابات بنكية سواء في البنك البريدي أو التجاري بنك بالانتفاع من وسيلة سريعة و آمنة لأموالهم نحو تونس.

مراجعة مناهج الموافقة على البطاقات الدولية

من أجل تحسين سير المعاملات عن طريق البطاقات الدولية وتأمينها تم تطوير منح المعالجة.

منهج جديد لإنشاء علاقات

بغية تحسين و تأمين منهجية إنشاء علاقات تم احداث منهج جديد خاص بالشركات والجمعيات.

حريّة تجارية على كل الأصعدة

سوق الخواص

تميزت سوق الخواص بنشاط على مستوى القروض العقارية إضافة إلى انتعاشة القروض الاستهلاكية. وساهم منتج «Meftah Extension & Rénovation» الذي وقع إطلاقه خلال الثلاثي الثاني بنسبة 25% من جملة القروض العقارية. أما القروض الاستهلاكية فارتفعت بدورها بنسبة 10% لتبلغ ما يقارب 600 مليون دينار.

مكنت الإستراتيجية الاستباقية لجلب الإيداعات إضافة إلى الحملات المختلفة خلال سنة 2016 من تحقيق ارتفاع بـ 10% على مستوى ودائع الحرفاء. كما ساهمت في ارتفاع حصة الحرفاء من الصنف «Prestiges/Privilèges» ضمن محفظة الخواص.



سوق المهنيين و المؤسسات الصغرى MSO

في مناخ اقتصادي صعب قام البنك بإحداث تغييرات كبرى في سوقه الموجهة للمهنيين و المؤسسات الصغرى بهدف تعزيز حضوره في قطاع هام. و قد عرفت سنة 2016 حدثين كبيرين :

• إحداث هيئة مكلفين مكرسة للمهنيين و المؤسسات الصغرى لمرافقتهم.

• اطلاق العرض الجديد « التجاري أعمال » في ثلاثة أصناف (التجاري أعمال، التجاري أعمال للمهنيين والتجاري أعمال +) والتي جاءت لاستكمال مجموعة قائمة من العروض المتنوعة.

إضافة إلى الحضور الواسع على الميدان من خلال المشاركة على امتداد السنة وفي كامل تراب البلاد في التظاهرات التي تشهد حضور المهنيين والشركات الصغرى، يسرت هذه العوامل وضع معايير لبلوغ مردودية أفضل و تضافر جهود مجموعة التجاري بنك.



يطمح البنك من خلال تطوير هذه الخدمة إلى توسيع نطاق خدمات القنوات المتعددة لتمكين الحرفاء من القيام بعملياتهم عن بعد.

« Attijari Mobile Tunisie » تطبيق الهاتف الجوّال

لتعزيز جهاز القنوات المتعددة التي تهدف إلى تحسين رضا الحرفاء وجودة الخدمات، أطلق التجاري بنك تطبيق « Attijari Mobile Tunisie » على الهواتف الذكية وهي متاحة لتحميل البرامج من المنصات الرئيسية لشركات تطبيقات الهاتف الجوال: Apple Store (IOS) و Play Store (Android).

توفر « Attijari Mobile Tunisie » الوظائف الرئيسية التالية :

- مراجعة حينية لرصيد الحساب و تاريخ العمليات على مدى 180 يوم.
- الاطلاع عن العمليات حسب اليوم والمبلغ.
- طلب الحصول على دفتر شيكات .
- تحويلات نحو حسابات التجاري بنك أو بنوك محلية أخرى.
- معرفة أسعار العملات مع امكانية تجريب عملية صرف.

تحديث منظومة « Attijari Immo »

في اطار اثراء وتحسين عرض الخدمات البنكية عن بعد الموجهة للخواص والمهنيين تم الشروع في اعادة هيكلة المنظومة الالكترونية «Attijari Immo».

من شأن هذه الهيكلة الجديدة اعطاء شحنة للخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال وضع أداة تدمج بين سهولة الاستعمال وسرعة المعاملات. عمليا، تمكن هذه المنظومة الحريف من محاكاة طلب قرض سكني ومعرفة عرض البنك على الفور مما يسمح له بتقديم مطلب فعلي مع الالتزام بالحصول على اجابة في غضون 24 ساعة.

عرض موجه للتونسيين المقيمين بالخارج : « PACK BLEDI + »

يمنح التجاري بنك أهمية كبيرة للتونسيين المقيمين بالخارج لانتظاراتهم. و بهدف توفير الرعاية التي تلبي احتياجاتهم، وقع احداث باقة جديدة « Pack Bledi + » يمكنهم من الحصول على جميع الخدمات المفيدة لهم و امتيازات مهمة على عمليات التحويل إلى تونس.

Crédits immobiliers منزل مبارك !



قروض التوسيع و التجديد

يندرج هذا القرض في الواقع ضمن عائلة القروض العقارية التي وقع تسويقها من طرف التجاري بنك في إطار تشكيلة قروض « مفتاح ».

بههدف ترويج القروض العقارية التي تمكن التجاري بنك من كسب ثقة حرفائه الخواص منهم و المهنيين و من وضع منتج لاستقطاب علاقات جديدة، وقع خلق نوع جديد من القروض العقارية موجه لتمويل أعمال التوسيع و التجديد للمسكن تحت الاسم التجاري « مفتاح توسيع و تجديد ».

إعادة تجهيز منظومة « Attijari On Line Trade »

في اطار المجهود المستمر لتحسين الخدمات المقدمة للحرفاء وبهدف الاقتراب منهم أكثر لتحقيق صفقاتهم على المستوى الدولي، تم إثراء منظومة « On Line Trade » بتطبيقات جديدة لجعلها منظومة حصرية للقيام بعمليات التجارة الدولية على غرار :

عمليات التوريد والتحويلات الصادرة

- توطين سندات الاستيراد.
- اصدار أوامر الدفع والتحويلات.
- مراجعة و تسوية تسليم وثاق الاستيراد.
- فتح رسالة اعتماد للاستيراد.

عمليات التصدير والتحويلات المقبولة

- توطين سندات التصدير.
- استلام المعطيات المتعلقة بالتحويلات المقبولة.
- استلام معطيات حول التحويلات الصادرة.
- تتبع تسليم وثائق التصدير وامكانية اعطاء تعليمات التسوية.

و بالإضافة إلى التطبيقات العملية تمكن منظومة « On Line Trade » من :

- الحصول على تقارير حول جميع العمليات في صيغة « Excel ».
- تتبع أثر مختلف مراحل معالجة الملفات حسب العناصر الفاعلة و التاريخ.
- الاستفسار الحيني من خلال تنبيهات البريد الإلكتروني، حول الأحداث الهامة المتعلقة بالعمليات التي اطلقت عبر المنظومة.
- مراجعة مشروع رسائل الاعتماد للاستيراد قبل الموافقة النهائية على العملية.



النشاط التجاري

بنك التفصيل

إثراء و توسيع عروض المنتجات

يعتمد البنك استراتيجيته القرب من الحرفاء والحفاظ على صورته كبنك ملتزم و نشيط يضع مصلحة الحريف و جودة الخدمات في قلب اهتماماته. عمل التجاري بنك خلال سنة 2016 على ارساء حلول جديدة مصممة في اطار منهج للعروض التي تتناسب مع مختلف شرائح الحرفاء.

عرض موجه للمهنيين والشركات الصغرى

التجاري أعمال : للمهنيين والشركات الصغرى المقيمة الناشطة على المستوى الوطني.

التجاري أعمال + : للشركات الصغرى المقيمة الناشطة على المستوى الدولي.

نظرا لقناعاته القوية باهمية شريحة المهنيين والشركات الصغرى، قام البنك باطلاق عرض « التجاري أعمال » الذي يؤكد من خلاله التجاري بنك طموحه بتعزيز موقعه في هذه السوق المرتبطة بهذه الشريحة من خلال توفير مجموعة من المنتجات والخدمات المصممة خصيصا بأسعار تنافسية.

عملياً يتوفّر هذا العرض في باقتين حسب طبيعة نشاط المستفيد :



بطاقة « Mobicash »

أطلق التجاري بنك بالشراكة لأول مرة مع أحد مشغلي الهواتف بطاقة بنكية مسبقة الدفع للاستعمال المحلي، والتي تمكن بالإضافة إلى السحب والدفع من الاستفادة من خدمات Mobicash.

و لتسويقها تباع بطاقة Mobicash في فروع التجاري بنك وكذلك في نقاط البيع التابعة لمشغل الهاتف المعني.

عرض موجه للشباب

لشريحة الشباب اليوم مدى إستراتيجي هام و تمثل غاية ذات أفضلية.

وفي الواقع يمثل استقطاب حريف شاب ومرافقته في مسيرته من خلال تجهيزه بالمنتجات والخدمات المناسبة له عاملا رئيسيا لترسيخ الولاء وتجديد محفظة البنك.

ومن هذا المنطلق طرح التجاري بنك عرضا جديدا مخصصا للطلبة الشبان « Pack Stud'In ».

أما بالنسبة للطلاب المسجلين في الجامعات الخاصة فقد خصص لهم قرض « دراسات » بهدف تسيير الظروف الملائمة للنجاح.



التّظيم



- إطلاق حملة « تعدد القنوات » « Multicanal » مع جهاز رقمي مدعم وحضور جيد على مستوى الفروع.
- تنظيم معرض للأعمال الفنية تحت عنوان « جسور » بمقر البنك، مصحوب بجملة من الأنشطة التواصلية « فن و ثقافة ».
- رعاية أحداث ثقافية مختلفة (المهرجان الدولي للجاز بالكاف « سيكا جاز »، مهرجان قرطاج الدولي، مهرجان قفصة الدولي ...).
- تنظيم أنشطة ترويجية مختلفة موجهة للتونسيين المقيمين بالخارج.
- مشاركة خمسين رجل أعمال في الدورة الرابعة للمنتدى العالمي للتنمية في أفريقيا.
- اطلاق نادي التنمية في أفريقيا وتنظيم حفلات استقبال في مختلف الجهات لصالح الحرفاء.
- دعم و مساهمة في العديد من الأنشطة.
- الرعاية والمشاركة الفعلية في دعم روح المبادرة و القيادة و ذلك عبر مرافقة فريق « انجاز تونس » الذي تحصل على جائزة « أفضل أثر اجتماعي ».

رأس المال البشري

- الانتدابات : 64 متعاون جديد.
- المغادرين : 70 متعاون.
- اطلاق أنشطة تكوينية هادفة داخلية وخارجية.
- التوقيع على اتفاقية شراكة مع « معهد الدراسات التجارية العليا » بقرطاج بهدف تعزيز الكفاءة المهنية وفرص العمل للطلبة.
- أتمتة مناهج الموارد البشرية .
- المشاركة في أيام التشغيل لمعهد الدراسات التجارية العليا بقرطاج ومنتدى الجمعية التونسية لخريجي المدارس العليا.

تنمية الأصل التجاري

- فتح فرعين « حدائق المنزه » و « أريانة الشمالية » ومكتبي استغلال في كل من المنزه الخامس والقلعة.

حركة تجارية

- اطلاق تحويل اورو/ اورو نحو التجاري بنك من أجل استجابة أفضل لحاجيات وانتظارات التونسيين بالخارج الراغبين في تحويل أموالهم بالعمللة الصعبة.
- اطلاق صفحة الفايسبوك وقناة اليوتوب « التجاري بنك تونس ».
- اعادة تجهيز منظومة « Attijari Online Trade ».
- وضع صندوق مشترك للاستثمار في الأوراق المالية «NETINVEST Potentiel» بقيمة 20 مليون دينار تونسي مخصص لدعم الاستثمارات والموارد الذاتية للشركات.
- المساهمة في ادراج أسهم شركة « صانيماد » في السوق البديلة للبورصة.
- وضع تطبيق «Attijari Mobile Tunisie» التي توفر الوظائف الرئيسية الحالية لمنظومة «Attijari Real Time» (معرفة الرصيد، طلب دفتر شيكات، تحويل أموال...).
- اطلاق بطاقة جديدة مسبقة الدفع « موبي كاش » تحمل العلامة التجارية للتجاري بنك و مشغل الهاتف « أريدو ».
- اطلاق باقة « التجاري أعمال » موجهة للمهنيين والشركات الصغرى.
- اطلاق عرض جديد موجه للطلبة التونسيين « Pack Stud'In » متكون من مجموعة من المنتجات والخدمات.
- اطلاق نوع جديد من قروض الاستهلاك الموجهة لتمويل الدراسات في المؤسسات الجامعية الخاصة.
- اطلاق عرض « بلادي + » الموجهة للتونسيين المقيمين بالخارج.



أهمّ الأحداث و أبرز الإنجازات



أهمّ الأحداث

- أكدت وكالة التصنيف « كابيتال انتليجانس » لترقيم التجاري بنك و بالخصوص ترقيم سلامته المالية باسناده «ب ب».
- اعتماد المخطط الاستراتيجي الجديد « امتياز 2020 ».
- حظي التجاري بنك بلقب « بنك السنة لتونس » الذي تسنده مجلة «The Banker» التابعة لمجموعة « فايننشال تايمز » و ذلك للسنة الثالثة على التوالي.
- المشاركة الفعالة في الندوة الدولية للاستثمار « تونس 2020 ».
- اعتماد توقيع جديد « فيكم واثقون » وتعديل شعار البنك.
- امضاء اتفاقية شراكة بين التجاري بنك و « المجلس التونسي الافريقي للاعمال » لمرافقة الشركات التونسية في افريقيا.

التجاري بنك
Attijari bank

Croire en vous

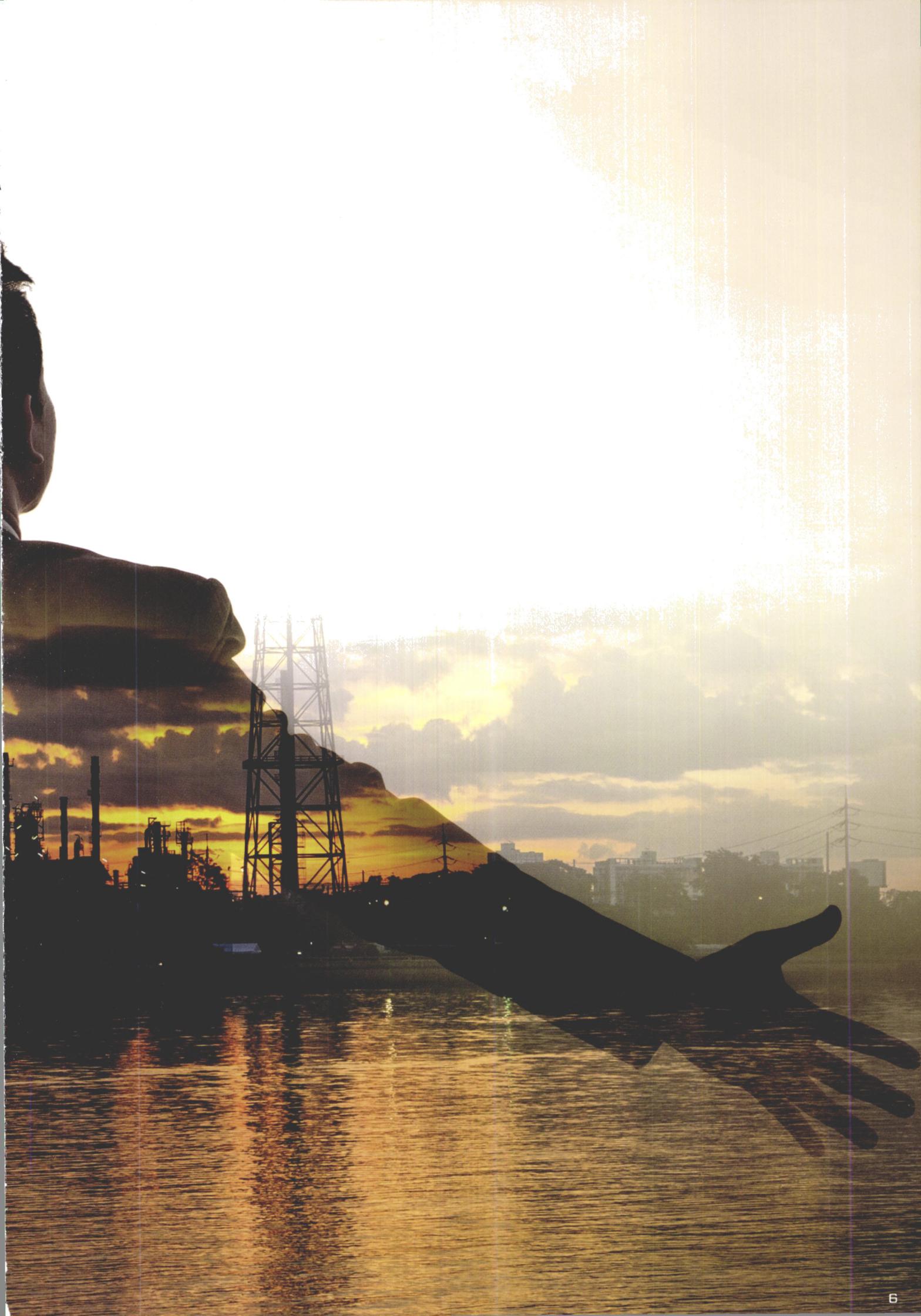
La banque des grands projets

Partenaire Officiel
TUNISIA 2020

www.attijaribank.com.tn



Croire
VOUS



التحولات والمشاريع الاستراتيجية

تميزت سنة 2016 أساسا بـ :

- انتهاء « مثال المشروع » الخاص ببرنامج « ريادة الجودة »، مدعما بجهاز لمواصلة جميع المبادرات الخاصة به. كما أن العمل على هذا البرنامج يقوم اليوم على الدعم والمتابعة العملية. و وقع ايلاء اهتمام خاص بمبادرة « وكالة » لإتمامها على الميدان وخصوصا لمتابعة تأثيراتها.
- ارساء البرنامج الاستراتيجي 2016 - 2020 تحت مسمى « امتياز 2020 » من خلال تحديد ثمانية مجالات، والشروع في الحوكمة ومختلف المشاريع المرتبطة بها و ستتم عملية الاتصال على امتداد سنة 2017.

التركيز على تميز جائزة « المصرفي » للسنة الثالثة على التوالي

« انتخاب التجاري بنك كبنك السنة لتونس »

للسنة الثالثة على التوالي تحصل التجاري بنك على جائزة أفضل بنك في تونس بعنوان سنة 2016 « بنك السنة - تونس ». هذه الجائزة تمنحها المجلة المرموقة « The Banker » ضمن فعاليات احتفالية الجوائز التي وقع تنظيمها يوم 7 ديسمبر 2016 بلندن بمشاركة بنوك عالمية.

كما تمكن التجاري بنك من التميز وأثبات كفاءته بفضل استراتيجية مركزة على التحول الرقمي و المجهودات المبذولة لتحسين الجودة ورضا مختلف شرائح العملاء: خواص، مهنيين و مؤسسات.

و تمثل هذه الجائزة اعترافا بالدور النشط للتجاري بنك في تمويل الاقتصاد و كذلك بتطور نظام الحوكمة الذي يعتمده إضافة إلى أهمية استراتيجية مرافقة العملاء على المستوى العالمي، هذا



الإستراتيجية

40

الإسهامات

هيكلة رأس مال البنك
سروط المشاركة فى الجلسة العامة

42

هياكل الإدارة و التسيير

بسمه أعضاء مجلس الإدارة
أهم العموصاب
بركنه المجلس و التسيير الدّاسه لأعضائه
أعضاء الإدارة و التسيير
مراعى الحسابات

48

تطور سهم التجاري بنك

49

توظيف النتائج

التذكير بمفصبات العايون الأساسى المعلق بوسطف النتائج
حدول بطور الأموال الدّاسه

51

التصرف فى الموارد البشرية

53

الرقابة الداخلية و التصرف الشامل فى المخاطر

الزّمانة الدّاخله
التصرف فى المخاطر

56

المسؤولية الإجتماعية

60

القوائم المالية

القوائم المالتة المرذته
القوائم المالتة المحمّعه
بعربر مراعى الحسابات (ملحق)

الفهرس

04

الإستراتيجية

إستراتيجية و تطوير
التحويلات و المشاريع الإستراتيجية
التركيز على تميز جائزة « المصرفي »

08

أهم الأحداث و أبرز الإنجازات

أهم الأحداث
النشاط التجاري
الجدوى و النجاعة

30

النشاط و النتائج

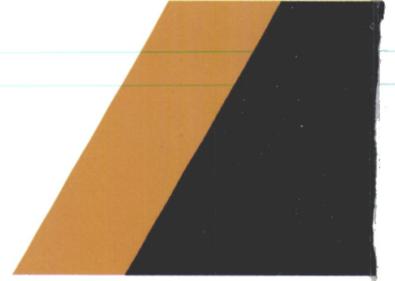
التجاري بنك في أرقام
نشاط البنك
نسبة حصّة التجاري بنك في السوق
نتائج النشاط و تطوره
تطور النشاط و النتائج خلال الخماسية المنقضية

39

المساهمات و مجموعة التجاري بنك



تقرير التصرف 2016



التجاري بنك
Attijari bank

فيكم واثقون