



مشروع التقرير السنوي لنشاط البنك، 2014

المحتويات

4.....	المناخ الإقتصادي و المالي
6.....	نشاط بنك قطر الوطني
6.....	التعهدات
6.....	الودائع
8.....	نشاط الخزينة
10.....	مؤشرات التصرف الحذر
11.....	المناخ الإجتماعي
14.....	الحوكمة

القطاع المالي و المصرفي

بواصلت الصعوبات على نسبه سوله الجهار المصرفي في سه 2014 منحسمه في ارتفاع حجم اعاده التمويل بالنسه لسوك حسب نلع المعدل الومي 4973 مليون دينارسه 2014 مقابل 4299 مليون دينار قبل سه 2011 نمص السيولة نما يعدر د. 3000 مليون دينار

1. الإيداع

ارفع نسق بطور الإيداع خلال سه 2014 د 8 2 % معادل 7 4 % خلال سه 2013)، عبر أنه في حاله عدم احتساب ودائع بنك البركه، اللى اعتبر بحوله لسك معيم سه 2014 حدنا اسسائنا لنسه، فإن نسق التطور العلى نصح 6 2 % أى أقل من نسق سه 2013 و سمل انحصاص نسق بطور الإيداع، بدون اعسار بنك البركه، الإيداع بالدينار و الإيداع بالعمله

البنك	البنك خلال سه 2014		البنك خلال سه 2013		النسبة المئوية (%)
	م.د	%	م.د	%	
بنك البركه	1,054.1	11.4	2,612.5	7.2	5.9
بنك المغرب	1,374.6	14.6	561.8	1.6	7.6
بنك الجزائر	1,245.2	13.0	3,174.2	9.4	6.2

و سهدت الإيداع بالدينار على اختلاف أصافها النطورات التالية

- ارتفاع نسق بطور الإيداع بحب الطلب د 4% معادل 3% خلال سه 2013
- ارتفاع نسق بطور حسانات الإيداع د 1,3 نقطة مأوبه مقاربه بسسه 2013 لنصح 7,4%
- تراجع نسق بطور الحسانات لأحل من 27,1% خلال سه 2014 الى 25,1% خلال سه 2013
- إحداد في انحصاص فائم سهاداب من الإيداع 17,9% مقابل 1,8 % خلال السه العارطه.

2. المساعدات للإقتصاد

سحل فائم المساعدات للإقتصاد خلال سه 2014 9 4 % أى بارتفاع د 1,4 نقطه مئوبه مقاربه بسق السه العارطه و يعود ارتفاع نسق بطور المساعدات للإقتصاد بالأساس إلى

- ارتفاع نسق بطور القروض فصره الأحل د 18,3 %، و بعسر هذا النسق الأعلى مند 4 سواب
- تراجع نسق بطور القروض مبوسطه و طويله الأحل
- تراجع نسق بطور الحسانات المديسه

كما سحل تراجع في نسق بطور القروض عبر المستخلصه وقروض الدعم و القروض المتعبرة

بطور المساعدات للإقتصاد

النوع	البنك خلال سه 2013		البنك خلال سه 2014	
	م.د	%	م.د	%
قروض قصيرة الأجل	767.4	6.9	2,186.9	18.3
القروض الميسطه و طويله الأجل	1,259.4	5.3	998.0	4.2
الحسانات التديسه	308.6	8.5	180.4	4.6
القروض عبر التسييل و غير القروض	206.2	8.6	46.1	1.8
القروض المديسه	1,210.1	26.7	526.2	9.2
بخدمه السداد	175.6	6.3	221.2	7.5
اجتالي المساعدات للإقتصاد	3,437.8	6.8	4,446.5	8.2

ورافق هذا الإرتفاع بواصل نامى مسوى محاطر العرص بحب بواصل ارتفاع نسبه الديون عبر المستخلصه و المعبره لتتبع 16 فى المائه مقاربه د 15 6 فى المائه سه 2013

أهم المؤشرات المالية

20
16
258
1241
5

سباط بنك فطر الوطني - تونس

ومثل فروص الاسعلال 30 % من إجمالي المحفظة كما
أربع فائمه محفظة الفروض الطويله ومتوسطه الأحل حسب
نوحى السك ساسه توسع اسعائه سملب محمعات رائده
فى البلاد وسركاء استراتيجيين ومؤسسات حكومه.

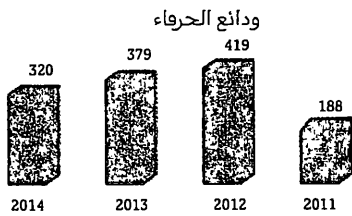
1. التعهدات

نواصل سبق نمو تعهدات السك خلال سه 2014 إذ بلغ
مجموع التعهدات الحام على الحرفاء 771 مليون دينار فى
بهاة السه مقابل 611 مليون دينار فى بهايه 2013 أي برباده
26 % معادل نمو د 8 2 % بالسسه للقطاع المصرفي وهو ما
يعبى توسع حصه السك من إجمالي التعهدات فى القطاع

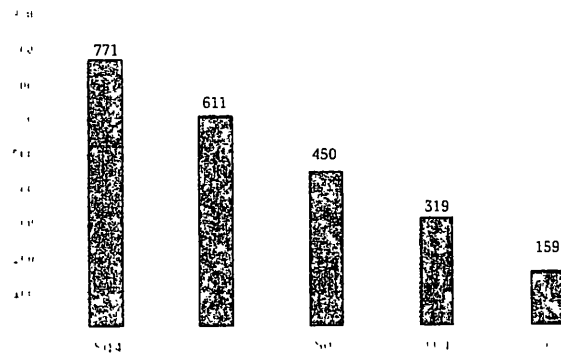
2. الودائع

بلغ مجموع ودايع وأموال الحرفاء 320 م د ب فى بهايه 2014
مقابل 378 م د ب فى 2013 أي سراجع بسسه 57 15 % وبمبل
سسه بعطبة الفروض بالودائع 57 % فى سه 2014 بعد أن
كالب فى حدود 77 % فى سه

الودائع	2014	2013	2012	2011
	320	419	379	188



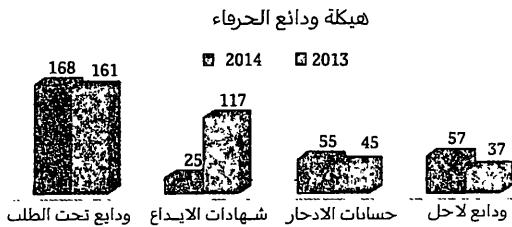
محفظة الفروض الحام (مليون دينار)



هيكلة محفظة الفروض

واسمب هيكله الودائع لسسه 2014 بتراجح فائمه سهاداب الإيداع
فى حسب سهدب بعيه ودايع الحرفاء نموًا متناسبا كما هو
مبين اسعله

الودائع	2014	2013	2012
ودائع تحت الطلب	168	161	145
شهاداب الإيداع	25	117	199
حسابات الإيداع	55	45	33
ودائع لأحل	37	57	25



اسمب هيكله محفظة القروض خلال 2014 نواصل هسمه
قروض السركاب مقاربه بقروض الأفراد السى بقى بصها
محسما بطرا لعدم بنافسها خاصه فى ما بتعلب نمويل
السكن وللأبارالسسه السى بنت فرارالسك المركزي التونسي
المتعلبه بالتربوع فى سسه الإحباطى الإحبارى إلى 30%
لخصوص قروض الإسهلال

السنة	2014	2013	2012	2011	2010
فروض طويله ومتوسطه الأحل للمؤسسات	265 804	207 351	133 785	87 965	57 723
الإحبارالمالي	19 921	17 441	16 914	11 642	5 409
فروض الاسعلال	247 183	214 316	156 575	118 221	54 360
فروض للأفراد	107 621	93 690	80 812	46 756	26 309
تعهداب بالإمصاء	130 952	78 545	62 534	50 522	15 260
المجموع	771 481	611 343	450 620	315 106	159 061
نسبه التطور	26%	36%	43%	98%	

سهادات الإيداع

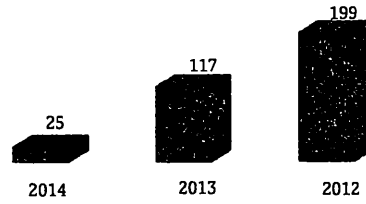
حسابات الإدجار

عرفت حسابات الإدجار تطوراً إيجابياً بنسبة 22.2% ويعود ذلك إلى ارتفاع عدد الفروع وبالتالي عدد الحرفاء وكذلك إلى حملات التسويق للإدجار التي أُجريت سنة 2014 والتي مكنت من استقطاب 782 حريفاً جديداً



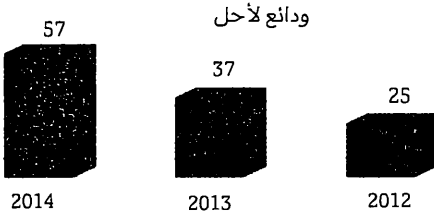
يعود تراجع قائمة سهادات الإيداع إلى عدم تحديد السهادات المنتهية أجالها خلال سنة 2014 نظراً لكيفية الباطنة في ظل مباح بمصرف ملحوظ في السيولة في السوق المالية لتعويض هذا المورد قام البنك بكون رصد هام من أوراق الحرسة في حدود (1 139 مليون دينار) مكنه من إعادة التمويل لدى البنك المركزي بسروط ميسره و استغلال الحظ التمولي المفتح مع مجمع بنك قطر الوطني لافراض 200 مليون دولار أمريكي بم مبادلتها مع البنك المركزي اللوسفي في إطار عملية Currency Swap

قائمة سهادات الإيداع



الودائع لأجل

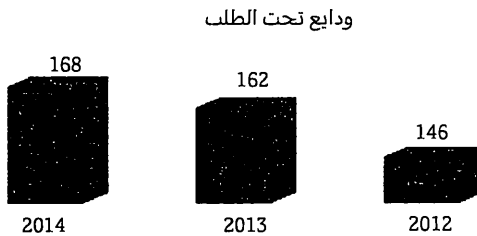
شهدت قائمة الودائع لأجل تطوراً بنسبة 54.05% ويعود ذلك إلى ارتفاع عدد الفروع وعدد الحرفاء



تم التخلص التدريجي من سهادات الإيداع نظراً لكلفتها المربحة والتي تتجاوز بنسبة السوق البعده (4,8%) بـ 300 نقطة باعدته

الودائع تحت الطلب

أما قائمة الودائع تحت الطلب فشهدت تطوراً إيجابياً بنسبة 3,7% ويعود ذلك أيضاً إلى ارتفاع عدد الفروع وعدد الحرفاء



3- نساط الحرسة

عمليات التمويل مع البنك المركزي على مدار السنة

يعوم البنك بعمليات تمويل سدات الحرسة الى يملكها بصفه أسبوعية بمعدل 100 مليون دينار لتعبد بوطبها فى السوق البعدى بن السوك بهامس ربح معدله 0,25 %

عمليات التوظيف فى الأوراق البحارية

هذه التوظفات فى سدات فصيره الأمد ودا بمرودىه بوفر مباحل إضافه مع مراعاة شروط التوفى من المخاطر وبتلخص هذه العمليات فى ما يلى

المدى	النسبة	الإحل	العصمه	تاريخ الإصدار	أوراق بحاريه
180	7,55%	29/05/2015	2 000 000 000	01/12/2014	ATTUARI LEASING
90	7,15%	25/03/2015	6 000 000 000	25/12/2014	EL WIFEK LEASING
90	7,55%	29/03/2015	2 000 000 000	29/12/2014	ATTUARI LEASING
180	7,35%	01/04/2015	5 000 000 000	03/10/2014	ATTUARI LEASING
			15 000 000 000		المجموع

السوق المالىة

تتمل بدخلات البنك فى هذه السوق فى توظيف منافع حالية فى رفاع الحرسة وفروض رفاعه خاصه تمار بدرجه مخاطر بصعفة

عمليات التوظيف فى رفاع الحرسة:

إن التوظيف فى رفاع الحرسة يمل عملبه أسمار فى مسحاب دات مخاطر بصعفه ومرودىه مرفعة بالنظر إلى مسوى أسعار العائده المطبقة حالنا فى السوق كما يمل محروبا بمولنا فصير المدى عند التوجه للبنك المركزي التونسي بأسعار فائده بعاصليته

الإحل	الكمية	العصمه الاسمي	المرودىه
12/10/2018	48 800	48 800 000	6 10%
11/08/2022	30 000	30 000 000	6 28%
12/10/2015	20 300	20 300 000	5 48%
20/06/2024	20 000	20 000 000	6 35%
14/10/2020	20 000	20 000 000	6 40%
المجموع	139 100	139 100 000	

وأصل نساط الحرسة فى سنة 2014 بطوره من حب الحجم والتبوع والمرودىه فى محبب أسسم بصعوبات عدّه لعل أهقها البعض الفادح فى السولة والبصر فى أسعار الصرف والعائده

النشاط فى السوق البعدى

قام البنك بتحديد عمليات مبادله العملات (SWAP) مع البنك المركزي التونسي للحصول على تمويل بالدينار معادل توظيف بالدينار الأمريكي بفصل الخط التمويلى الذى يحصل عليه من البنك الأم ويتمل العمليات كما يلى

تاريخ التوظيف	الكمية	النسبة	المدى	تاريخ التوظيف
31 مارس 2014	168,4 مليون دينار	3,04 %	3 اشهر	
30 جوان 2014	169,7 مليون دينار	2,96 %	6 اشهر	
30 ديسمبر 2014	172,2 مليون دينار	3,97 %	6 اشهر	

رغم الارتفاع التدريجى لكلفة الدينار المحصل عليه من خلال عمليات المبادله مع البنك المركزي والتي ترجع بالأساس إلى بعدد السوك التى بلحا إلى هذه العملبه فإن هذه الكلفة هى الأقل بالمقاربه مع كلفة السوك الأخرى والتي تفوق معدل سعر السوق البعدى.

كما قام الحرسة بعملية مبادله نايه لمبلغ 100 مليون دولار أمريكي مع البنك المركزي معادل الدينار التونسي وذلك بعد الترفع فى مبلغ الخط التمويلى من البنك الأم بنك فطر الوطنى - الدوحة بمائه مليون دولار أمريكى.

وتم عملبه المبادله طبعا للشروط التالىة

تاريخ التوظيف	الكمية	النسبة	المدى	تاريخ التوظيف
13 نوفمبر 2014	183,5 مليون دينار	3,88 %	3 اشهر	

إن هذه العمليات مكتب من تمويل النساط الإقراضى للبنك ومخاطبة المصاريف المتعلقه بتجهير وفتح العرود والإستثمار فى سدات بعدىه ومالية.

عمليات الإستثمار في الفروض الرقاعه الخاصة.

إن هذه العمليات تتم عادة على فروض رفاعيه لسركاب مدرجه بنورصه تونس ، ذات مخاطرمحدودة وعالما ما تكون سركاب مالبه بملكها بنوك محلنه

الاجل	المده	النسبه	القيمه	المصدر	تاريخ الاكساب
78/04/2019	5 ans	7.20%	1 500 000 000	Tunisie Leasing	28/04/2014
16/12/2019	5 ans	7.55%	2 000 000 000	Tunisie Leasing	15/12/2014
16/12/2019	5 ans	7.35%	2 000 000 000	BTK	15/12/2014
26/12/2019	5 ans	7.50%	2 000 000 000	Attijari Leasing	26/12/2014

سوق الصرف

على مستوى سوق الصرف ، تقوم البنك بتست الأسعار اليوميه للتداول على مستوى الفروع والإبصال بالحرفاء وصد توجيههم إلى أفضل السبل للحمايه من أخطار الصرف وعرض مسحاب البنك كعمليات الصرف الآتبه والأحله وعمليات التوظيف بالدينار والعملات الأحسه والتمويل بالعملاب على المدى القصير كما يقوم البنك بالتعامل مع البنوك المحلنه والأحسه في سوق الصرف والنقد.

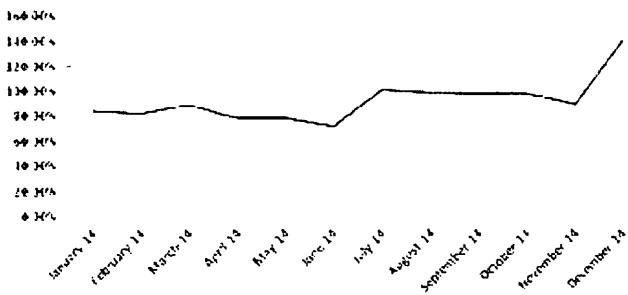
بعضل الإدارة المحكمه لوضعه الصرف للبنك أمكن الإستغلال الأمل لبحركات السوق وبحقيق أرباح فافت الأهداف المحدده في أول النسه

تطور نسبه السيوله الرتسبه

سجه لما سق، كان مستوى نسبه السيولة الرتسبه لبنك فطر الوطنى مريفعا وبحاورالنسه الدنيا المحددة بـ 100% ويعسر من أفضل النسب في القطاع السكي التونسي في شهر ديسمبر 2014.

واعتبارا لمؤسر السيوله المحدد الذى تم وضعه من قبل البنك المركزى التونسي والمسوحى من مؤسر LCR لبارل 3 فعد حقق بنك فطر الوطنى تونس نسبه مريفعة تعدر بـ 90,97% خلال شهر ديسمبر 2014 بالنظر إلى النسبه الدنيا المحددة بـ 60%

تطور نسبه السيوله الرتسبه



4- مؤشرات الصرف الحدر

الديون المصنفة

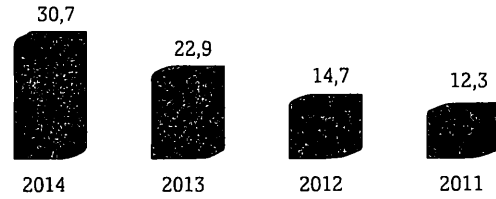
هيكلة الديون المصنفة كالآتي:

الصف	2010	2011	2012	2013	2014
الصف 0	42,9%	38,7%	61,6%	60,8%	58,54%
الصف 1	42,1%	50,7%	26,5%	23,0%	24,04%
الصف 2	1,3%	2,4%	1,8%	4,1%	0,56%
الصف 3	2,6%	1,1%	3,5%	2,7%	3,39%
الصف 4 و5	11,1%	7,1%	6,6%	9,3%	13,46%

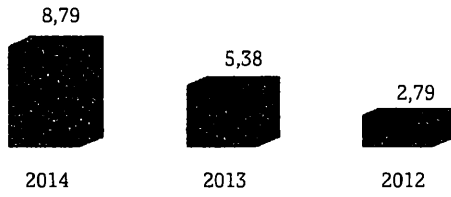
البانج السكى الصافى

2011	2012	2013	2014
12,3	14,7	22,9	30,7

البانج السكى الصافى



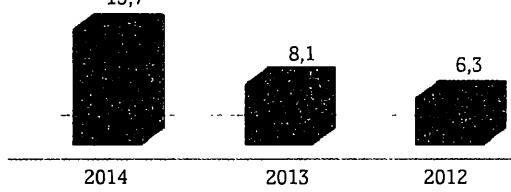
الأعباء العامة للتصرف



أحور الموظفين والأعباء الإجتماعية

بواصل نمو أحور الموظفين بما فى ذلك الأعباء الإجتماعية
اد بلغ 15 766 م د ب فى ديسمبر 2014 محققا ارتفاعا نسبة 4 94 %
مقاربه بـ 2013

أحور الموظفين



ويعرى ذلك إلى حجم الإبتدائات خلال السنة الديو بلغ 91
موظفا بالنسبة للمبديين القارين و55 متردصا.

بلغت نسبة الزيادة فى البانج السكى الصافى 34 06% حيث
استعرفى مستوى 30 7 م د ت كما فى 31/12/2014
مقابل 22 9 م د ب فقط سنة 2013 و 14,7 م د ت سنة 2012
إلا أن هذه الزيادة طلت أدي من المبلغ المرسوم بالمبراسه
(43,7 م د ب) ويعرى ذلك إلى الأسباب التالته:

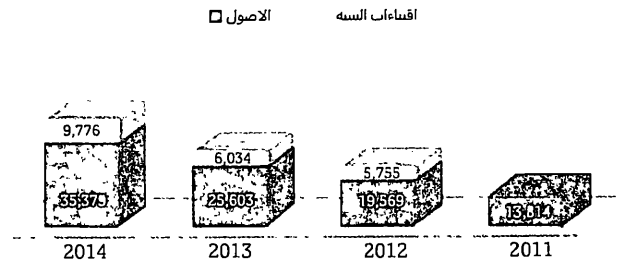
- عدم تحقيق الأهداف المعلنه بالميرانيه من حيث حجم
العهدات (772 مليون دينار) مقابل 905 مليون دينار أى
نسبة إبحار تدرب 85 %
- المصادفه على عدد هام من العروض خلال الربع الآخر
من السنة

مصاريف الأصول

تلعب المصاريف المتعلقة بإفشاء وبهتة الفروع 98 م د ب في موفى سنة 2014 لتربيع إجمالي هذه المصاريف منذ سنة 2011 إلى 14 م د ب.

البيانات	2014	2013	2012	2011
الأصول (العمه الخامه)	35 379	25 603	19 569	13 814
إفشاءات السنة	9 776	6 053	3 376	5 268

مصاريف الأصول (الف دينار)



وأسمب هنكده هذه المصاريف بهنمه مصاريف إفشاء الفروع ومصاريف النهيه والجهير

أهم المؤسرات المالبه

بلغ مؤسرا الملائة 19% سنة 2014 مقابل 9,7% كمعدل للقطاع السكي سنة 2014

كما بلغ مؤسرا السولة 139.89% سنة 2014 معادل 84.23% السنة

الماصيه و 90% كمعدل للقطاع السكي سنة 2014

وفد ساعد في تحقيق هذه السيهه خط التمويل الديو

يبيع به السك لوى السك الأم والودائع العطره المحمصه

لتمويل مسار يع حيره في توس

5- المباح الاجتماعي

بواصل عمل الاداره العامه بدعم من مجلس الاداره خلال سنة 2014 في الحفاظ على مباح اجتماعي هادئ وذلك رغم الظروف الاقتصادية والاجتماعية الصعبة التي سببها حل المؤسسات الحكومه منها والحاضه.

وفد سعى السك بالتعاون مع الشركاء الاجتماعيين من مركزه بعافه ووداده الموظفين لدعم الإحساس بالإئماء وبوفر الظروف المئلى للعمل وتحقيق الأهداف المرسومة وبذكر في هذا المجال

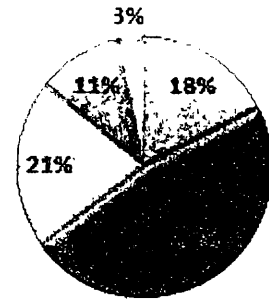
- مرآحة المسحه الخاصه المسدة لكافه الموظفين والأعوان وذلك بالتربيع في معادها انطلاقا من سنة 2015.
- تسوية الملفات المهسة لبعض الموظفين والأعوان بإفراء برفيات إسسانه لعائديهم
- انظام الإحفاء بيوم العلم وبكريم أساء الموظفين والأعوان المبعوفين دراستا
- دعم رفاهيه العمل وبحسن محيطه بالسروع في إعاده تأيب المكاتب و تحديد المصاعد وبروي المطهر الخارجى للسك

تطور عدد الموظفين

في موفى سنة 2014 بلغ عدد إجمالى الموظفين 389 حسب رقم إنداب 167 موظفا منهم 93 موظفا قار (54 من أصحاب الشهادت العليا) و 74 من الموظفين المرخصين (53 من أصحاب الشهادت العليا) و يمثل الذكور 51% من عدد المنتدس و 49% من الإناث و في ما يلى بعض الإحصائات لموظفى السك

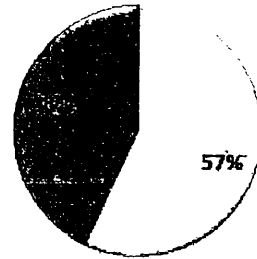
توزيع الموظفين القارين حسب الفئه المهسه

إطارات سامة إطارات أعوان التعمد
موظفين الخدمات أعوان الناظر



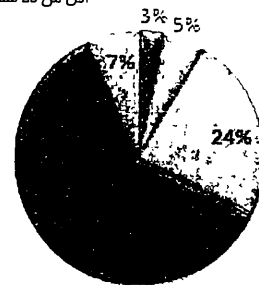
توزيع الموظفين حسب الجنس

الإناث الذكور



توزيع الموظفين حسب السريجه العمرية

أكثر من 55 سنة من 51 إلى 55 سنة
من 36 سنة إلى 50 سنة من 26 إلى 35 سنة
أقل من 25 سنة



إطارات سامة	55
إطارات	149
أعوان التعمد	66
أعوان الناظر	35
موظفين الخدمات	10
المجموع	315

الذكور	221
الإناث	168
المجموع	389

أكثر من 55 سنة	12
من 51 إلى 55 سنة	21
من 36 سنة إلى 50 سنة	93
من 26 إلى 35 سنة	236
أقل من 25 سنة	27
المجموع	389

الحوكمة

Board of Directors مجلس الإدارة		Board Committees لجان المساعدة للمجلس		
		ECC	IAPA	RMC
Chairman of the BOD رئيس مجلس الإدارة	Mr Yusef Mahmoud Al-Neama السيد يوسف محمود النعمة			
Members الأعضاء	Mr Jamal Abd-Al Malik السيد جمال عبد المالك			X
	Mr Habib Ali Chehata السيد حبيب علي سحاتة		X	
	Mr Yusef Ali Darwish السيد يوسف علي درويش			X
	Ms Sheikha Salem Al-Dusari السيدة سبيحة سالم الدوسري		X	
	Ms Fatma Al-Sueedi السيدة فاطمة السويدي	X		
	Mr Abdullah Naser Al-Khalifa السيد عبد الله ناصر الخليفة	X		
	Mr Khaleel Al-Ansari السيد خليل الأنصاري			X
	Mr Mohamed Najib Rekiq* السيد محمد نقيب الرقيق		X	
	Mr Abdelkader Boudrigua* السيد عبد القادر بودريفة			X
CEO المدير العام	Mr. Samir Brahimi السيد سمير براهيمى	X		

E C C : Executive Credit Committee
I A P A : Internal Audit Permanent Committee
R M C . Risk Management Committee
(*) Independant Member and President of the Committee

اللجنة السعيدية للقرض
الدائمة للتدقيق الداخلي
لجنة المخاطر

مطومه الحوكمة الرشده للسك

البحق من موفبه وحوده وسرعة بوفر المعلومات إلى الإدارة العامه ومجلس الإدارة وسلط الإسراف والزقانة والعرونكسى حوده المعلومات المحاسيه والمالته وحوده المعلومات السى بهدف إلى قياس المحاطر والمردوده أهمة حاصه فى هذا المحال، التحقق من ألتا التعيم والندوين والحفظ وتوفر المعلومات المحاسيه والمالته، حاصه من حلال صمان توفر مسلك النديو،
البحق من حوده نظم المعلومات والإفصاح؛
التب من سعيه التدابير التصحيحه المتحده داخل السك فى أآل معفوله،
الحفاظ على سلامه العمليات والعم والأموال والأسحاص،
صمان مراعاة الأهداف والعواعد السى بصطها الإدارة العامة،
توفر موارد سريته بمارس الرفانه الدائمه والدوريته وفعاً لما يعنصه حجم السك وطسعه سباطه

- المئساق
امثالاً لمقتصبات مسورالسك المركزي التوسى عدد 06 لسه 2011 المؤرح فى 20 ماى 2011، صادق مجلس الإدارة المعفد بتاريخ 6 أكتوبر 2011 على مياى الحوكمه الرسيده الذى يصط أهداف ومبادئ البصرف السليم وكذلك ألتا بحفها على مستوى السك، أأدا بعن الاعسار لطسعه وحجم سباط السك.
وفد بعهد أعضاء المجلس حلال الحلسه المعفده بتاريخ 4 حويلية 2012 نالعمل على الامتال للصوابط التى يصعها السك المركزي التوسى فى هذا المحال مؤكدين حرصهم النام على إصدار العرارات داب الصلة والعمل على بفعيل ما حاء فى مياى الحوكمه الرسيده

*أهداف المساق.

- تمتل الأهداف المرسومة وفعاً للسروط الملى للسلامه والمونوقته والسموله فيما يلى
- التحقق من أن جميع العملتات المحرره من فىل السك تمتل للعواعد التسريعيه والبسيه النافده وكذلك للأعراف المهسه والأحلافه،
 - التحقق من وضع النطم السى تصمن ساسه ورقانه المحاطر والسائج المرسومة،
 - التحقق من أن درجه المحاطر تتلائم مع توحهاب السباط كيعما بحددها مجلس الإدارة؛
 - التحقق من وضع النطم والإحراء الكفيلة بالسيطره على المحاطر المرسيطة بمحتلف سباطات السك وحصه محاطر العرص ومحاطر السوق ومحاطر سعر الفائده ومحاطر الوساطه ومحاطر الدفع ومحاطر السوله والمحاطر التسعبله،
 - التحقق من أن المحاطر المذكوره أعلاه مسطر عليها سكل صحيح حاصه من حلال الامتال الكامل للإحراء والحدود وفواعد البصرف التى بصطها مجلس الإدارة،

*المبادئ:

يستوجب تنظيم البنك وإجرائه اعتماد المبادئ التالية لتحقيق الأهداف المذكورة آنفاً:

- رسم تنظيم البنك بشكل يحقق الاستقلال التام بين المصالح المكففة بالتعهدات والمصالح المكففة بالمصادفة وبخاصة المصادفة المحاسبية والدفعات وبمناخ وأحباب العناية المرتبطة برعاية المخاطر؛
- وبطبق هذه القاعدة خاصة في المجالات التالية :
 - الحريه والصرف، من خلال الفصل بين المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية؛
 - القرص من خلال الفصل بين المصالح التي تصادق على الفروض والمصالح التي بعد الملفات وبحر الدفوعات وسجل العمليات؛
 - تكون المصالح السعيليه بالمقرو والعروع مسؤولة على الحسنات المعفوحه لديها لتسجل العمليات؛
 - تقوم المصالح السعيليه والعروع بمناخه هذه الحسنات بكل دقة وانحاز الرفاهه عليها بصفة مستمره؛
 - بصهر نظام الرقابة في السطيم والأساليب والإجرائات المتعلقة بمحتلف العمليات؛
 - ككسي الرفاهه طانعا سموليا وتعطى محتلف مكواب البنك من مصالح المعزو والعروع؛
 - يمارس الأعوان المكفون بالرقابه الدوريه مهامهم باستقلالية نامة عن محتلف المصالح محل الرقابه؛
 - سمل سطومه الرقابه للبنك صعيين من الرقابه. الرقابه الدائمة والرفاهه الدوريه؛
 - أن تراعي مدونات الإجرائات بالبنك حملة هذه المبادئ كما يجب أن يحق معالجة للعمليات تضمن مستلزمات النخاعة والإنباخيه وبوفر للحرفاء خدمات ذات حوده عاليه ومريحة

مجلس الإدارة

وفقا للمادة 37 من النظام الأساسي للبنك، يجتمع مجلس إدارته بنك فطر الوطني بدعوه من رئيسه أو من نصف عدد أعضائه كلما دعت مصالحه البنك لذلك وقد التأم المجلس 6 مرات خلال سنة 2014

الصلاحيات

وفقا للمادة 39 من النظام الأساسي للبنك، يتمتع مجلس إدارته بالصلاحيات التالية

- دعوة الجمعية العامة للانعقاد ووسط حدود أعمالها؛
- إعداد الموارد وحسابات الأرباح والحسابات السنوية ووضعها على دمة مرافق الحسابات قبل انعقاد الجمعية العامة؛
- تقديم الإفراحتات على الجمعية العامة بشأن الرادة أو التخفيض في رأس مال البنك أو التمديد في مدته أو إدماحه في شركه أخرى أو حله قبل الأوان أو تعديل النظام الأساسي؛
- المصادفه على الاتفاقيات التي يعقد بصفه مناسره أو عرمناسره أو بواسطة بين البنك والأسخاص المريرطين به ؛

مده العصوبه وسديد الشعور

يسعل عضو مجلس الإدارة منصه لمدة ثلاث سنوات فائلة للتحديد ما لم يسقيل أو يعقد الأهلنه لمصنص عضو مجلس الإدارة أو بوقف عن سعل المنصب وبحق لأعضاء مجلس الإدارة المستعلس أن يعاد بعسهم في حالة حلو منصب أحد أعضاء مجلس الإدارة بشكل طارئ، يحور سعله ناخر يعيبه الطرف الذي يكون العصو المنحلى منه ويتولى عضو مجلس الإدارة المعين بهذه الكنعيه منصه للفترة المتنعة من مدة بعين العصو الذي عتي مكانه. وفي هذه الحالة، فإن هذه البنساب بعرض على الجمعية العامة في أول اجنماع لها للمصادفه عليها بهائيا.

تركيبه المجلس (في موفى سنة 2014)

- السيد يوسف محمود النعمة (رئيس المجلس)
- السيد جمال عبد المالك
- السيد حسب علي سحاته
- السيد يوسف على درويس
- السيد سبيحة سالم الدوسري
- السيد فاطمه السويدي
- السيد عبد الله ناصر الحليفه
- السيد خليل الأنصاري
- السيد محمد نحيب الرقيق
- السيد عبد العادر نودريفه

اللجان التأسيسية المساعده للمجلس

- يقوم اللجان التأسيسية المخصصة في مجالات التمويل والدفيق ورقائه المحاطر(وهي على التوالي، اللجنة السعيديه للعرض واللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي ولجنة المحاطر) بمساعدة مجلس الإدارة عند أدائه للمهام الموكلة إليه واتحاد الفرزات الاستراتيجية ذات الصله

اللجنة السعيديه للعرض

- تم إحداب اللجنة التأسيسية للعرض والتي يتأسسها المدير العام بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد في 15 جانفي 2007 وذلك تطبيقا للقانون عدد 65/2001 المتعلق بمؤسسات القرص ومسور البنك المركزي التونسي عدد 7/2006 بجمع اللجنة على الأقل ست مرات وكما دعت الحاجة. الأمام اللجنة السعيدية للعرض 5 مرات خلال سنة 2014

تركيبه اللجنة السعيديه للعرض (في موفى سنة 2014)

- السيد سمير براهمي المدير العام (رئيس اللجنة)
- السيد فاطمة السويدي (عضو)
- السيد عبد الله ناصر الحليفة (عضو)

أبرز المهام

- نصت مساق اللجنة السعيديه للعرض المصادق عليه من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 10 أبريل 2013 مهام اللجنة التي تتولى الطرفى الساط الإقراضى للسك ويقدم معرجات لمجلس الإدارة حول سياسته التمويل للسك أو مراجعتها عند الاقضاء ولها أن تتست من مراعاة التوزيع القطاعى والجهوي لدخلات السك وسروط تعويض الصلاحيات في مادة القرص والحدود العسوي لتركز المحاطر لدى المسعد والمجمع الواحد (والتي نصتها لجنة المحاطر المساعده للمجلس وبصاق عليها المجلس فى مجال سياسته التمويل) وللعرض، تعنى اللجنة التأسيسية بإدء رأبها إلى مجلس الإدارة حاصه فيما يتعلق.
- بقروض إعادة الهيكلة التي تفوق مبلغها ومدته تسديدها الأسف التي نصتها مجلس الإدارة؛
 - بالقروض التي بجزءها بحاور التعهدات للأسف التي نصتها لجنة المحاطر ويصادق عليها مجلس الإدارة؛
 - بالقروض المسده أو التي نفت إعادة هيكلتها أو سطها لعائدة الأشخاص المربطة بالسك على معنى الفصل 23 من مسور البنك المركزي التونسي عدد 65 لسنة 2011 المؤرخ في 10 حويلية 2001 والفصل عدد 200 من مجلة السركاب البحارية؛
 - القروض المسده لعائدة الحرفاء المصغين لدى السك أو القطاع المصرفي على معنى مسور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 والمتعلق ببيع وتعطيه المحاطر ومراقبه التعهدات.

اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي

نمّ إحداهن اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي بمقتضى قرار مجلس الإدارة المتعدد في 12 حويله 2004 وذلك بطسعا للعانون عدد 65/2001 المتعلق بمؤسسات العرض ومسورالسك المركزي التونسي عدد 19/2006 تتكون اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل ويرأسها عضو مستقل بمجلس الإدارة على معنى الفصل 23 من القانون عدد 65 لسنة 2001 والفصل 13 من مسورالسك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2011 ولا يمكن تحديد مده بياسه أكثر من مرتين وتجتمع اللجنة على الأقل ست مرات في السنة ولا تكون هذه الاجتماعات صحيحة إلا بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل التأمب اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي 5 مرات خلال سنة 2014.

بركسة اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي (في موفى سنة 2014)

السيد محمد نحب الرقيق (رئيس اللجنة)

السيد حبيب سحانة (عضو)

السيدة سيحة سالم الدوسري (عضو)

أبرز المهام

يسط مساو اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي المصادق عليه من قبل مجلس الإدارة المتعدد بتاريخ 10 أبريل 2013 مهام اللجنة ومن أبرزها

- التست من وضوح المعلومات المقدمة وتقييم مدى تناسب أنطمة العناس والمراقبة والتحكم في المحاضر؛
- دراسة العناصر المسخلة على مستوى منطومة الرفاهة الداخلية واقتراح التدابير التصحيحية في العرض؛
- المتابعة والتسوق من أسعال هسل التدقيق الداخلي وبقية الهياكل المكلفة بالرفاهة؛
- إبداء الرأي إلى مجلس الإدارة حول تعيين المسؤول على الهسل المكلف بالتدقيق الداخلي والمدققين الداخليين وبخصوص بركاتهم وأحورهم؛
- اقتراح تعيين مرافب أو مرافبي الحسنات و/ أو المدققين الخارجيين وإبداء الرأي حول برنامج ونتائج أعمالهم؛
- الحرص على أن يقع دعم هسل التدقيق الداخلي بالموارد البشرية واللوحسته اللازمة لأداء مهامهم بنجاحة.

لجنة المحاطر

حرصا من مجلس إدارة بنك فطرالوطني (نوس) على اعتماد مبادئ الحوكمة الرسيده وبتطبيق فواعدها في السك ملما بنض على ذلك مشورالسك المركزي التونسي عدد 6 لسنة 2011، نمّ إحداهن لجنة المحاطر بمقتضى قرار مجلس الإدارة المتعدد في 10 أبريل 2013. وتألّف لجنة المحاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل، يقوم بتعيينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه الذين تتوفر لديهم الكفاءة والحررة اللازمة لأداء مهامهم وذلك لمدة تتوافق مع مذهبهم الساسه بمجلس الإدارة ويتأسس اللجنة عصوا من أعضاء مجلس الإدارة من ضمن الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة، لا يمكن تحديد مدة بياسه أكثر من مرتين وتتوفر لديه كفاءة عالية وحررة حتده في مجال إدارة المحاطر كما تجمع لجنة المحاطر بدعوه من رئيسها ست مرات على الأقل في السنة وكما اقتصب لضروره لذلك التأمب لجنة المحاطر 4 مرات خلال سنة 2014 والخامسة خلال سهر جانفي 2015).

بركسة لجنة المحاطر (في موفى سنة 2014)

السيد عبد القادر بودريفة (رئيس اللجنة)

السيد جمال عبد المالك (عضو)

السيد يوسف علي دروس (عضو)

السيد حليل الأنصاري (عضو)

أنبر المهام

أحدث لجنة المخاطر لمساعدته المجلس على الاصطلاح بمسؤولياته في مجال التصرف ورفاهه المخاطر ومراعاة السرب والسياسات ذات الصلة. وبصط ميناو لجنة المخاطر المصادق عليه من قبل مجلس الإدارة المعقد في 10 أبريل 2013 مهام اللجنة التي تتولى مؤارره المجلس بالخصوص فيما نلى

- بلورة وتحديد إستراتيجته إداره مخلف المخاطر ووسط أسعف العزص إلى المخاطر والأسقف السعيلته؛
- المصادفه على نظم فناس ومرافه المخاطر؛
- مرافه مراعاة إسراسخه إدارة المخاطر من قبل الإدارة العامة؛
- البطر في بعزص السك لمخلف المخاطر المرتبطه بالسباط (نما في ذلك مخاطر العرض ومخاطر السوق ومخاطر السولة والمخاطر التسعيليه) والامسال للإستراتيجته المصوطة للعرض؛
- بقييم ساسه المحضصاب واللائم المسديم س الأموال الدايبه وبمط المخاطر؛
- دراسه المخاطر الناتجه عن الفراربات الإسراسخية لمجلس إداره؛
- المصادفه على محططات اسمرار به الساط؛
- بعيين المسؤول عن الهنكل المكف بمراقبه ومناعه المخاطر وبحدد مكافئه المائته؛

- مناعه القروض المسده للرفاء الى بقوق بعهدانهم لدى مؤسساب القرص المبالغ المنصوص عليها بالفصل 7 من مسورالسك المركزي التويسى عدد 24 لسه 1991 المؤرح في 17 ديسمبر 1991 والمتعلق بقييم المخاطر وتعطيتها ومناعه التعهدات؛
- اقتراح البدابير التصحخه أو التكمليه اللازمه لصمان مر ب السيطرة على المخاطر على مجلس الإدارة.

مرافيو الحسابات (في موفى سه 2014)

بعى الجمعية العامه العاديه للمساهمس مرافيين اسين أو أكبر لحسابات السك لمدة ثلاث سوات قابلة للتحديد ويكونا مسؤولس عن صخه البانات الوارده في تقاريرهما بصفتهم وكبلا عن المساهمس.

بم بعيس مرافيو حسابات السك من قبل الجمعية العامة العاديه للمساهمس وهما:

مكتب KPMG (المدة الببانه الأولى 2012، 2013 و2014)

مكتب أربيسب وبوبع (المدة الببانه الأولى 2013، 2014 و2015)

الموفى المصرفى (في موفى سه 2014)

بسعل السد محمد لطفى العسدى حطة موفى مصرفى للسك حلعا للسد منصف دريرة (اسداء من عرة ديسمبر 2013 إلى موفى سهرأوب 2015، قابله للتحديد مرة واحدة) وذلك بمفصسى انعاقيه الخدمات المشركه للتوفيق المصرفى التي تبصها الجمعيه المهسه البوسسه للسوك والمؤسساب المائله والمؤرحه في 23 ديسمبر 2013

هنكله رأس مال السك (في موفى سه 2014)

المساهمون	السك (الدينار)	السك (الدينار)	السك (الدينار)	السك (الدينار)
بنك فطر الوطنى	159 974 800 000	15 698 200	299 280	99 98%
خواص لونسبون	25 200 000	1 800	720	0 02%
الجمهور	1 150 000 000 000	15 700 000	300 000	100%

الإداره السعدتة

بعى مجلس الإدارة المدبر العام مع مراعاة السلط البى بحولها العانوب صراحه للجلسات العامه ولمجلس الإدارة وبولى المدبر العام بحت مسؤوليه الإدارة العامة للسركه بسعل السيد سمير براهيمى حطه مدبرعام بنك فطر الوطنى (بوسس) بمفصسى بقبص من مجلس الإدارة المعقد بتاريخ 17 ديسمبر 2010.

اللجان الداخليه المساعده للإداره السعديته

أحدث إدارة السك بتاريخ 24 حايعى 2012 عسرلجان مساعده التالبه، برأسها المدبر العام.

- لجنة مناح الأعمال والإستراتيجيات والعباده؛
- لجنة القرص؛
- لجنة الأصول والحصوم؛
- لجنة البحصيل والاستحلاص؛
- لجنة إدارة المخاطر؛
- لجنة الاسسمار؛
- لجنة بنبية القدرات والمنايب والمعدتات؛
- لجنة الامتنال ومكافحه عسل الأموال وتمول الإرهاب؛
- لجنة التكلولوحيات والعملتات؛
- لجنة إدارة الأرمات.

لجان الصفعان

تم إحدات كل من لجنة الصفعان ولجنتى فح وقرر العروض بتاريخ 14 ديسمبر 2007، وتعى اللجنة الداخلى للصفعان بالطرفى الشراءات التى سراوح قمنها بين 5 و100 ألف دىان سما ترجع الصفعان والشراءات المعلفه بالمناى وألى بعود قمنها 100 ألف دىان بالنظر إلى اللجنة العلنا للصفعان

مهام اللجان الداخلى

- تساعد اللجان الداخلى الإدارة العامة أساء أداؤها لمهام النصرف الموكله إليها نتعود من مجلس الإدارة وبسظم أسعال وصلاحيات لجان المسانده الداخلى ضمن مواسق أعذب للعرض. وبحصع ساط لجان المسانده إلى القواعد العامة التالىة
- لا يكون بصاب اللجان صححنا إلا إذا توقر عدد الأعضاء المصوص علىه بالموايى الحاضة بكل لجنة،
 - لا يكون قراراب اللجان صححنا إلا إذا بوفر شروط أحد القرار المصوص عليها بالموايى الحاضة بكل لجنة،
 - بح على كل عضو تعس نائب له فى جميع اللجان كلما كان البعود مرخصا فه وللتائب أن ببوب موبه فى حالة العباب مع إعلام سكرىاره اللحه المعبته؛
 - بح أن تكون لكل لجنة إداره متعهده تسهر على بوفر وتحبس المعلومات حول الشاساب والقراراب والنطورات المرببته بمحال ساطها وفقا للمواسق الحاضة بكل لجنة،
 - تساعد الإدارة المتعهده سكرىاره اللحنة فى إعداد جدول الأعمال والوبائى داب العلاقه؛
 - لبسّم اللجان فى مواعبها التى تحببها الموايى الحاضة بكل لجنة ولا يمكن تأجيلها إلا عب الضروره،
 - بولى الإدارة المتعهده رئاسه اللحنة فى صوره تعذر الحصور على المدير العام

دركسه اللجان الداخليه (فى موفى سه 2014)
 (بمقتضى المسور الداخلي عدد 8 لسه 2014 المؤرخ فى 31 ديسمبر 2014)

الاجان الداخليه (المساعدة للإدارة العامة)										
الإدارة	إدارة الارمات	التكنولوجيا والعمليات	الامتثال ومكافحة غسل الاموال ومويل الإرهاب	تميه القدرات والمباني والمعدات	الاستثمار	إدارة المخاطر	التحصيل والاستخلاص	الأصول والحصوم	القرص	مباح الاعمال والإستراتيجيات والقيادة
مدير العام	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
الرئيس التنفيذي للمخاطر	M		M		M+	M+	M+	M	M+	M+
مدير مخاطر القرص						M	M		M	M
مدير المخاطر التشغيلية	M					M				M
المسؤول عن خطة إستراتيجية النشاط	M									
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	M				M			M+		M
الرئيس التنفيذي لقطاع الأعمال	M		M		M	M		M	M	M
المدير الفنى للخدمات المصرفية للأفراد	M	M	M	M	M	M		M	M	M
المدير الفنى للخدمات المصرفية للشركات	M		M		M	M		M	M	M
رئاسة المناطق							M			
شؤون الخريجين	M				M	M		M		M
مدير العمليات	M	M+								M
مدير الموارد البشرية	M	M	M	M						M
مدير المبيعات العامة	M	M		M+						M
مدير أنظمة المعلومات	M+	M			M					M
مدير الاتصالات	M								M	
مدير العلاقات والتعاون	M	M	M	M			M			M
مدير الشؤون القانونية والتراعات							M			
مدير التحصيل							M			
مدير قابلية الامتثال		M	M+	M		M	M			M
مدير التكن	o	o	o	o	o	o	o	o	o	o

x . رئاسة اللجنة . + . كناية اللحه . م . عضو . o ملاحظ

الهيكلة العامة لمطومه الرقابة الداخليه والامتثال والمخاطر

سألف مطومة الرقابة الداخليه المنصوص عليها بميثاق الحكومه الرسيده من الرقابه الدائمه والرقابه الدوريه والسبحر (بالسلسل) من قبل المصالح الشعليه والمصالح المركزيه داب النطروالسى بعضل كالبالى:

- رفاه الامتثال والعمليات المسمرة (كمسوى أول من الرقابه) المبحره على مسوى العروع والمكاتب الاماميه للسك،
- رفاه العمليات التابعه لإداره العمليات،
- معالجه سكيات الحرفاء والحقق من الدفوعات التابعه لإداره العمليات،
- رقابه الامسال (كمسوى ناسي من الرقابه) السبحر على مسوى إدارة مراقبه الامسال والسبحر تمارس مهامها تحت سلطه مجلس الإدارة (وهي تسد على مطومه الرقابه الدائمه) ومكافحه غسل الاموال وبمولل الإرهاب،
- الإدارة التسيديه للمخاطربما في ذلك إدارة مخاطرا لعرض وإداره المخاطرالسعيه بما في ذلك مخاطر السطم المعلوماتيه،
- الرقابه الماليه بما في ذلك الرقابه المحاسسه (الدائمه والدوريه، تبحرعلى مسوى مديره المحاسسه) والسبحر تبحرعلى مسوى الإدارة التسيديه للماله،
- الرقابه الدوريه من المسوى البالى (بمعنى رفاه الرقابه) والسبحر تبحرمن قبل إدارة التدقيق الداخليه وفقا لبرنامج عمل سوى بصادق عليه من قبل الإدارة العامه واللحه الدائمه للتدقيق الداخليه ومجلس الإدارة وذلك بعد العصل كليا بين التدقيق والرقابه والتفقد، حيث تمارس إدارة التدقيق -وسكلى مستعل تماما عن المصالح محل التدقيق - مهامها تحت سلطه المجلس وتسرف عليها اللحه الدائمه للتدقيق الداخليه، باعتبارها تابعه لمجلس الإدارة

الرقابه الدائمه:

بعضي محلف فروع وهياكل وإدارات السك الشعليه بالرقابه الدائمه.

قام السك مند سه 2013 بوضع إجراءات الرقابه الداخليه وببعض الأعاون المكلفين بالمرافقه الدائمه (مسوى أول، درجه أولى) على مسوى العروع ويعمل على بحيسها دورنا، كما بربح العروع حاليا بالنطرب إلى 4 مناطق التى تسرف عليها وببعض بالرقابه المستمره والعمليات من المسوى الأول، الدرجه الثانيه وببعض بالبالى الإدارات المركزيه الراجعه إليها بالنطربده الهياكل (فروع ومناطق) بالرقابه المسمرة مسوى أول (درجه ناله) وهى كل من إدارة الخدمات المصرفيه للأفراد (Retail) وإدارة الخدمات المصرفيه للسركاب (Corporate)

يعمل حاليا على بعميم هذه الإجراءات على مسوى المصالح السعيه والمركبه (مسوى ناسي) داب الصله، إلى حاب مراسلى إداره التسرف فى المخاطروإداره مرافقه الامتثال وسقع تفصيل وبلوره هذه المطومه تراما مع وضع دليل الإجراءات وحدادات الوظائف العريده.

الإفصاح (reporting) بعضي المكفون بالمرافقه الدائمه على مسوى العروع والمصالح المركزيه ذات الصله بعمليات الإبلاغ أو الإفصاح عن محلف العوارض أو حالات عدم الامتثال إلى الإدارة العامه والمصالح المعسه وذلك فصد المابعه وأقرباح الباسرالوفائنه والصحيحه اللارمه وهى بعضي بالبالى، بسكلى قاعده سانات العوارض والمخاطرالمسحله.

الرقابه الدوريه:

ببحرالرقابه الدوريه حاليا من قبل كل من إداره العمليات والإدارة التسيديه للمخاطروالإدارة التسيديه للماليه وإداره مرافبه الامسال السبحر بالرقابه من المسوى البالى وإدارة التدقيق الداخليه التى بعضي بالرقابه من المسوى البالى وتهدف إلى السحلق من أن الرقابه المصممه بمدوبه الإجراءات تطبق فعلا والسبث من امتثالها للعوايب والبالبالى فهى تمبل "رقابه الرقابه".

هدا وأمام بصاعد نسق العرود والساط، سواصل العمل على ندعيم مختلف هذه الهياكل ومريد تطيرها وتركر إدارة العقده العامه كي نسسى لها العمام بمهامها بالبحاعه والفعاليه المطلوبه

كما يعوم التدقيق الداخلي دوريا بعييم منطومه الرقابه الداخليه (باعتباررقابه الامتثال وإدارة المخاطر) وفعا للعصل 52 من مشورالسك البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006.

التقارير (reporting): تعنى الهياكل المركزية المكلفه بالمراقبه الدوريه بإعداد تقاريرالمهام المخبره وتعار بر دورنه حول ساطها وعرضها للنظر والمصادقه على اللجان المحصه.

مراقبه الامسال:

بمئل وطبعه الامسال في بحددد وبققيم وإداره مخاطرعدم الامسال التي يتعرّص لها السك وللعرض سهوروطبعه الامتثال وبساهم في صمان الامتثال في المحالات التاليه:

- مكافحة الفساد
- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- حمايه المعطيات الشخصيه وواحباب السريه
- مراعاه السريه المصرفي عند إحداث نوايح مصرفيه حديده وإسداء الخدمات ووضع الإجراءات.
- بطق القواعد المعلّقه بأحلافات المهبه والشلوكتات.

ويصط مساق الامتثال المصادق عليه من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 22 ديسمبر 2008 (والدى سيعمل السك على تحييه) الإطار العام لمنطومه رقابه الامتثال وحصه ما نلى:

- الأهداف التي بترم بها السك في المحال.
- وطائف ومسؤوليات مختلف المصالح المعنته
- هيكلة المنطومه.

التقارير (reporting): يعوم إدارة مراقبه الامتثال بإعداد تقارير دوريه حول نشاطها السوي وعرضها على الإدارة العامة قصد مذ مجلس الإدارة وإعلامه بها، علاوة على الإداء بالتصاريح اللارمه حول العمليات أو المعاملات المسوهه وفعا للعاون عدد 75 لسنة 2003 المؤرخ في 10 ديسمبر 2003 والنصوص المنعحه أو المكفلة له

منطومه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

بعتمد منطومه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على الزكائر التاليه:

- لجنة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي هيكل نسبي ومسانعه
- المسؤول عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويوئى مهام الوقابه من خلال التدريب والإعلام وكتابه اللحنه
- المراسلون وتوّلون الإدارة اليوميّه للمنطومه

وبمئل الرقابه الداخليه لمنطومه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حرءا لا يحرءاً من منطومه رقابه الامسال. كما بعضل منطومه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالسك ضمن مدوّبه إجراءات بعمل على تحييه دوريا ومن المستر بلوره هذه المنطومه وبحدسها وتفصلها وفعا للمعاسر المعمول بها عالميا وعلى صعيد المجتمع.

التدقيق الداخلي:

بمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها تحت سلطه مجلس الإدارة (وبرجع بالنظر إلى اللحنه الدائمه للتدقيق) وبسكل مسعلّ تماما عن المصالح محلّ التدقيق

بعمل إدارة التدقيق على نسق أعمالها مع المدقّس الخارجيس وذلك لصمان بعطيه مساسه لأعمال التدقيق، علما وأنه بقع صط فائمه الأمورتات ضمن برنامج سوي للتدقيق تصادق عليه لحنه التدقيق، يسمل بالأساس بقييم حوده منطومه الرقابه الداخليه وببحاعه منطومه السلامة المرابطه بنظم المعلومات والأنسحاب والبنم والحفاظ على مسالك التدقيق وموبويه المعطيات وحبطها، إلى جانب بنظم وسرعمل المصالح.

التقارير (reporting): يعوم إدارة التدقيق بموافاه اللحنه الدائمه للتدقيق بتقاريرالتدقيق الداخلي الحاصه بتقييم منطومه الرقابه الداخليه والحوكمه وبقاريرمهام التدقيق المخبره وتقوم اللحنه بدورها بمذ مجلس الإدارة بتقارير دوريه تأليعيه لأبّر التوصيات قصد المصادقه وذلك وفعا للميثاق الحاض بها. كما تقوم لحنه التدقيق بصط وتقييم تعذّم برنامج أسعال التدقيق الداخلي

مناعة المخاطر:

نظم قياس المخاطر
علاوة على صوابط المصرف الجدرالى بصطها السك المركزى
التوسى ومجلس الإدارة، يعنى لجنة المخاطر المساندة لمجلس
الإدارة بوضع نظم فحص وقياس المخاطر بلاءم مع طبيعه
وحجم الساط ويسمل كل من مخاطر العرض والتشوق وبسه
الفائده والوساطه والدفع والسوله والمخاطر السعيلته، إلى
حابت صط المعاسروالأسعف الكفيلة بتحدد العوارض الهامة
التي يتم التعطّن لها بماسه إبحار الرقابة الذاحلته

التعاردر (reporting) بصط الإدارة العاقه ألتاب قياس المخاطر
وبعلم بها مجلس الإدارة (لجنة المخاطر) الذى يصع بدوره
المعاسر الكفيلة بتحدد العوارض الهامة السى يحب إعلامه بها
نكّف إداره المصرف فى المخاطر بكنانه هذه اللحنه وهى يعنى
بمذها بعار بربورية للعرض.

المؤشرات المالية
لسنة 2014

نشاط البنك

1- الموارد :

1.1- إيداعات الحرفاء :

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في 31 ديسمبر 2014 ما قدره 320 مليون دينار مقابل مبلغ قدره 379 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013 أي بانخفاض قدره 59 مليون دينار تعادل نسبة 15,6 % .

ويعود هذا الإنخفاض خاصة لتراجع الودائع على شهادات الإيداع من 117 مليون دينار سنة 2013 إلى 24,5 و ذلك لعدم تجديد الفبول بهذا الصنف من الموارد لإرتفاع كلفته.

وتتوزع إيداعات الحرفاء في 31 ديسمبر 2014 كما يلي :

(الوحدة:مليون دينار)

التطورات		المبلغ في 2013/12/31	المبلغ في 2014/12/31	تكلفة الإيداعات في 2014/12/31	إيداعات الحرفاء
%	المبلغ				
3,52	5,7	161,8	167,5	% 0,64	إيداعات تحت الطلب
53,2	19,9	37,4	57,3	% 6,02	إيداعات لأجل
21,6	9,8	45,3	55,1	% 3,14	الإتخار
(79,06)	(92,5)	117	24,5	% 6,66	شهادات الإيداع
0	0	1	1	% 5,35	قرض رقاعي خاص
11,5	(1,9)	16,5	14,6	-	مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء
(15,6)	(59)	379	320	% 2,48	الجملة

و تمثل الودائع القارة نسبة 43,09 % من جملة الودائع.

1. 2- الموارد الإقتراضية

بلغ رصيد الإقتراضات في 31 ديسمبر 2014 ما قدره 526,6 مليون دينار مقابل 330,8 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013 ويتوزع كما يلي :

(الوحدة: مليون دينار)

التطورات	2013/12/31	2014/12/31	الإقتراضات
(28,0)	119	91,0	إقتراضات بالعملة التونسية
55,8	47,1	63,3	إقتراضات بالعملة الأجنبية
207,6	164,7	372,3	إقتراضات خارجية خاصة
195,8	330,8	526,6	المجموع

انخفضت موارد الإقتراضات المحلية من 119 مليون دينار في 2013/12/31 إلى 91 مليون دينار في 2014/12/31 وكما سجلنا أيضا إرتفاع في الإقتراضات الخارجية من 164,7 مليون دينار في 2013/12/31 إلى 372,3 مليون دينار في 2014/12/31 .

ويفسر هذا إلى عملية SWAP التي قام بها البنك مع البنك المركزي خلال سنة 2014 حيث قام البنك بإقتراض مبلغ 200 مليون دولار امريكي من البنك الأم وقام بمبادلتها مع البنك المركزي مقابل مبلغ 361 مليون دينار تونسي.

1. 3- الأموال الذاتية

بلغت جملة الأموال الذاتية للبنك في 31 ديسمبر 2014 مقدار 117,9 مليون دينار مقابل 47,7 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013 و تتوزع كما يلي :

(الوحدة: مليون دينار)

التطورات	2013/12/31	2014/12/31	
100.000	60,000	160,000	رأس المال
-	0,647	0,647	احتياطات قانونية
(0.073)	0,073	-	احتياطات أخرى
(13.386)	369	(13.017)	نتائج مرحلة
(16.285)	(13.386)	(29.671)	نتيجة السنة
70,3	47,7	117,9	المجموع

قام البنك خلال سنة 2014 بالترفيغ في رأس ماله بمبلغ قدره 100.000 أدت طبعا لفرار الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة في 15 ماي 2014.

2- القروض للحرفاء

بلغت جملة تعهدات الحرفاء ، بعد طرح المخصّصات و الفوائد المعلفة في 31 ديسمبر 2014 ، ما قدره 685,222 مليون دينار مقابل 565,195 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013 أي بزيادة 120,026 مليون دينار (21,2 %) وتوزّع كما يلي :

(الوحدة:ألف دينار)

التعهدات الصافية	التعهدات الصافية	احتياطي المخاطر		الفوائد المعلفة بما فيها الفوائد المستخلصة مسبقا		التعهدات الجمالية		القروض
		13/12/31	14/12/31	13/12/31	14/12/31	13/12/31	14/12/31	
2013/12/31	2014/12/31							
				(5 180)	(7 169)	236 323	289 523	القروض الطويلة والمتوسطة الأحل
				(665)	(836)	17 442	19 921	قروض الإيجار المالي
				(348)	(1 096)	93 691	107 621	قروض للأفراد
				(7483)	(12 617)	263 353	354 416	قروض للتصرف
565.195	685.222	(31.938)	(64.541)	(13.676)	(21.718)	610.809	771.481	مجموع التعهدات

و تتوزع جملة التعهدات في 31 ديسمبر 2014 حسب ترتيب المخاطر كما يلي:

(الوحدة:ألف دينار)

نسبة التغطية		المدخرات		الفوائد المعلفة		التعهدات		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	
				(21)	(226)	371.555	451.622	أ-الأصول الجارية
		(7.914)	(11.207)	(396)	(431)	140.648	185.493	ب1-أصول تستوجب المتابعة
						25.325	4.338	ب2- اصول استرجاعها غير مضمون
%36.6	% 54.7	(24.024)	(53.334)	(12.100)	(20.154)	16.429	26.165	ب3-أصول شبه ميوّوس من تحصيلها
						56.852	103.864	ب4- أصول منعدمة
		(31.938)	(64.541)	(12.517)	(20.811)	610.809	771.481	الجملة

بلغت الأصول المصنفة في 31 ديسمبر 2014 نسبة 17.4% مقابل 16.1% في 31 ديسمبر 2013. وقد شهدت نسبة تغطية الأصول المصنفة بالفوائد المؤهلة والمدخرات تطورا لتبلغ سنة 2014 نسبة 54.7% مقابل نسبة 36.6% في موفى سنة 2013 و ذلك نتيجة قيام البنك بمخصصات تفدر ب 29,2 مليون دينار مقابل 16,1 مليون دينار سنة 2013 .

كما قام البنك خلال سنة 2014 بتكوين مدخرات عامة بمبلغ 3,3 مليون دينار مقابل 4,4 مليون دينار سنة 2013. وبلغت مجموع الإحتياطات الجماعية 11,207 مليون دينار في نهاية سنة 2014 مقابل 7,918 مليون دينار في نهاية سنة 2013.

3- محفظة السندات التجارية و الإستثمار

بلغ مجموع محفظة السندات التجارية و الإستثمار في موفى سنة 2014 ما قدره 169,9 مليون دينار مقابل مبلغ 131,5 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013.

(الوحدة: مليون دينار)

النسبة	التطورات	2013/12/31	2014/12/31	الإقتراضات
33.33%	0,9	2,7	3,6	سندات التوظيف المتداولة في السوق المالية
38%	(9,2)	24,2	15	سندات الخزينة
0	0	2,7	2,7	سندات المساهمة
45.3%	46,1	101,7	147,8	رقاع الخزينة و اقتراضات رقاعية
84.6%	1,1	1,3	2,4	مستحقات أخرى
45.4%	(0,5)	(1,1)	(1,6)	احتياطي المخاطر
29.2%	38,4	131,5	169,9	المجموع

4- نتائج الإستغلال

تتلخص أهم مؤشرات الإستغلال لسنة 2014 مقارنة بسنة 2013 فيما يلي:

(الوحدة: مليون دينار)

التطورات		2013	2014	المؤشرات
%	المبلغ			
30.2%	12.6	41.7	54.3	- مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
24.8%	(4.7)	(18.9)	(23.6)	- مجموع تكاليف الإستغلال البنكي
34.6%	7.9	22.8	30.7	- الناتج البنكي الصافي
121.6%	(16.3)	(13.4)	(29.7)	- نتيجة السنة

كما يتوزع رقم المعاملات لسنة 2014 مقارنة بسنة 2013 كما يلي:

(الوحدة: مليون دينار)

التطورات		2013	2014	المؤشرات
%	المبلغ			
25.7%	7.8	30.4	38.2	- فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
23.5%	0.8	3.4	4.2	- عمولات دائنة
50.6%	4	7.9	11.9	- مرابيح محفظة السندات و المساهمات والعامليات المالية
30.2%	12.6	41.7	54.3	الجملة

سجل الناتج البنكي الصافي تحسنا بنسبة 34.6 % مقارنة بسنة 2013 ويرجع ذلك الى إرتفاع رقم المعاملات لسنة 2014 بنسبة اعلى من نسبة تطور تكاليف الإستغلال البنكي .

مصاريف الإاستغلال ومصاريف الأعوان

(الوحدة: مليون دينار)

التطورات		2013	2014	المؤشرات
%	المبلغ			
95.1%	(7.7)	(8.1)	(15.8)	- ومصاريف الأعوان
64.8%	(3.5)	(5.4)	(8.9)	- مصاريف الإاستغلال
82.9%	(11.2)	(13.5)	(24.7)	الجملة

سجل بند مصاريف الإاستغلال ومصاريف الأعوان تطورا ملحوظا حيث سجل ارتفاعا بمبلغ 11,2 مليون دينار. كما بلغ هذا البند نسبة 80.4 % في 31 ديسمبر 2014 من جملة الناتج البنكي الصافي مقابل نسبة 59.2 % في 31 ديسمبر 2013.