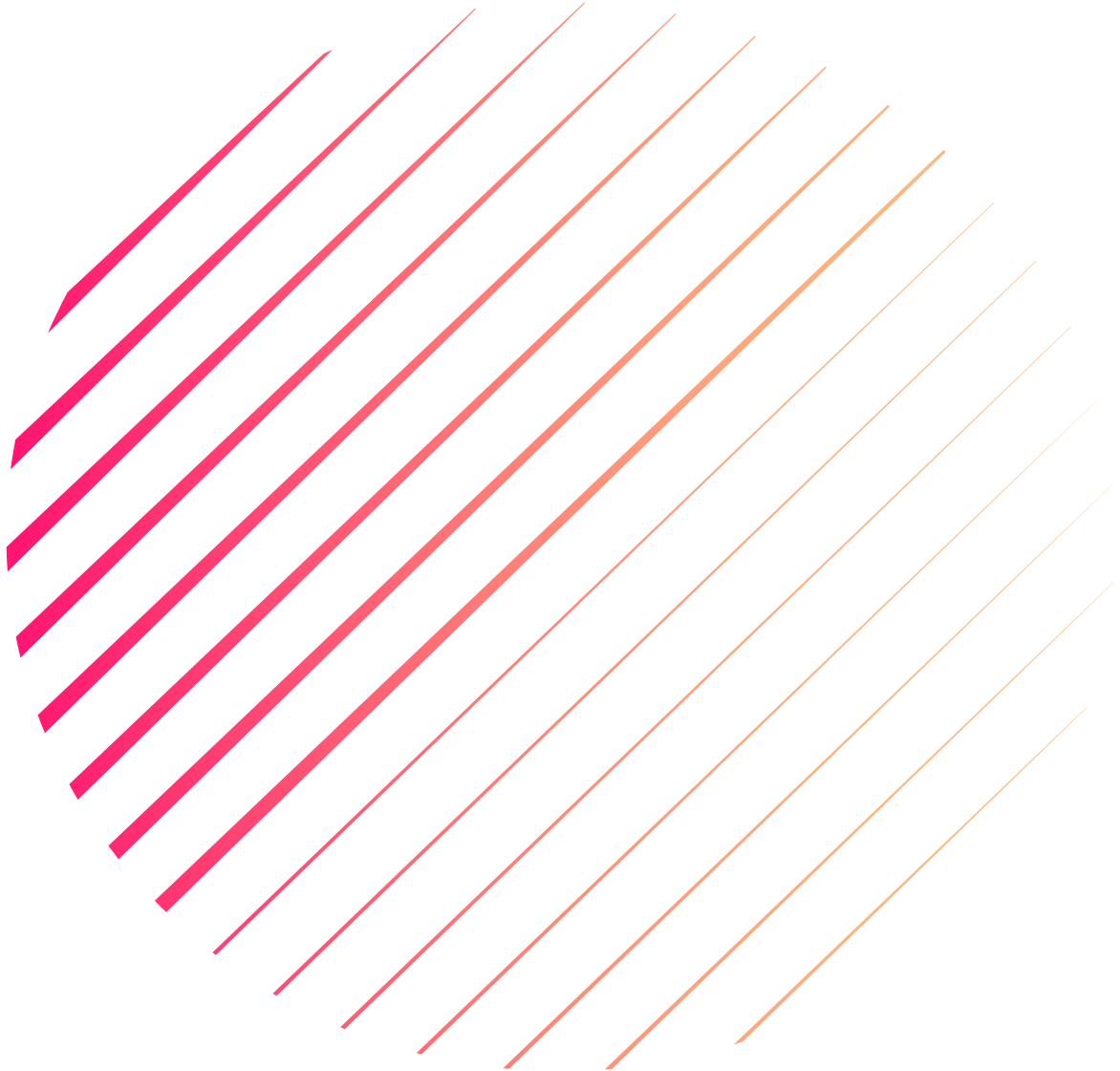


التقرير السنوي



الجلسة العامة العادية

المنعقدة في 28 أفريل 2025

البنك العربي لتونس

2024

البنك العربي لتونس

شركة خفية الإسم رأس مالها 128.000.000 دينار

المقر الاجتماعي

9 نهج الهادي نويرة 1001 تونس

الهاتف

(+216) 71 35 11 55

موقع الواب

www.atb.tn

ثقافة البنك العربي لتونس

الغاية

العمل على خلق الثروة وتوفير خدمات مالية ذات جودة عالية

القيم الأساسية

التميز في خدمة الحريف

الابتكار والإبداع و الانفتاح

الصدق والنزاهة و احترام الفرد

رفع مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد التونسي

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

البنك العربي لتونس

↔ التأسيس: 30 جوان 1982

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

↔ رأس المال: 128 000 000 دينار

↔ رسملة السوق: 280 000 000 دينار في 31 ديسمبر 2024 مع 28 000 000 دينار شهادات استثمار غير مدرجة

↔ شبكة فروع واسعة: 111 فرع

↔ عدد الموظفين: 1387

↔ مجموعة مندمجة:

▪ وسيط البورصة

شركة المستشارين الماليين العرب ARAB FINANCIAL CONSULTANTS - AFC

▪ الإيجار المالي

شركة الإيجار العربية لتونس ARAB TUNISIAN LEASE - ATL

▪ إدارة محافظ الأوراق المالية

الشركة العربية للاستثمار بتونس ARAB TUNISIAN INVEST - ATI SICAF

▪ رأس مال تنمية

الشركة العربية للتنمية بتونس ARAB TUNISIAN DEVELOPMENT - ATD SICAR

▪ التصرف في الديون

شركة إتحاد التصرف في الديون UNION DE FACTORING - UNIFACTOR

▪ شركات الإستثمار الأخرى

الشركة العربية ذات رأس المال المتغير ARABIA SICAV

مجلس ادارة البنك العربي لتونس

▪ رئيس المجلس

السيد نعيم الحسيني

▪ نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد فريد عباس

▪ الأعضاء

السيد وليد السمهوري

السيد لؤي إبراهيم شاهزاده

السيدة ميساء العابدين

السيد فراس زياد

السيد مسعود سكّجها

السيد رضا زرزري

السيد محمد بن سدرين

▪ عضو ممثل صغار المساهمين

السيدة درّة مزّاز

▪ الأعضاء المستقلين

السيدة ألفة بن عودة صيود

السيد عمار الحلواني

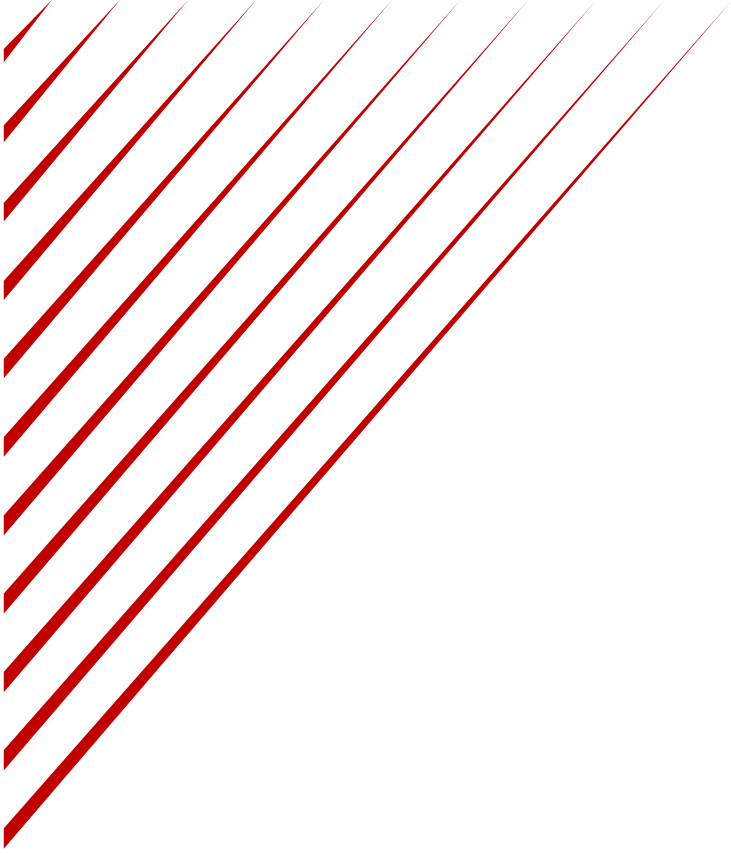
▪ كاتب المجلس

السيد منصف قسومة

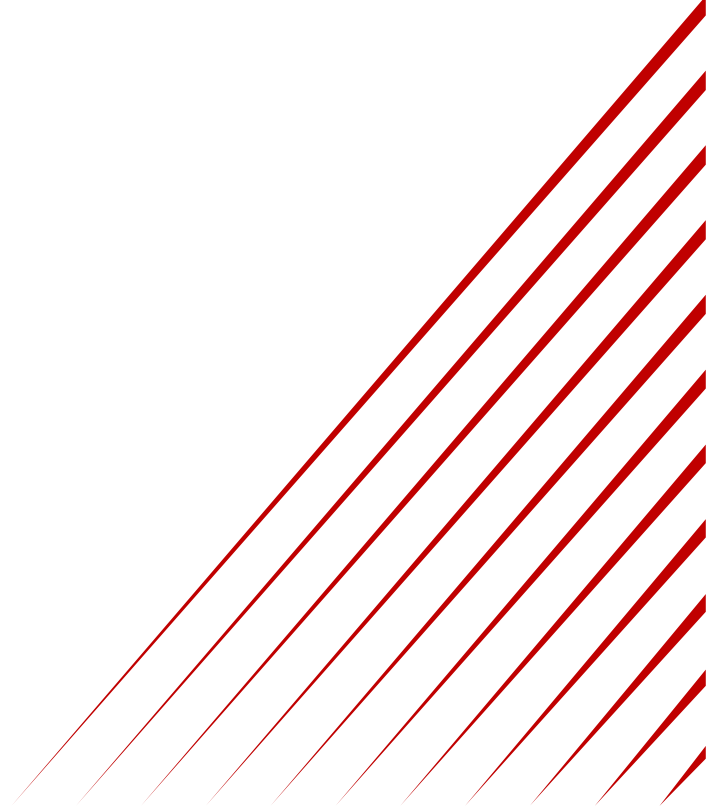
▪ مكاتب مراقبي الحسابات

Cabinet PricewaterhouseCoopers PwC Tunisie

Cabinet CPA



الوضع الإقتصادي



المحيط الاقتصادي للبنك

وفق تقرير "آفاق النمو العالمي" الصادر عن صندوق النقد الدولي في جانفي 2025، يتباطأ النمو العالمي من 3,3% في عام 2023 إلى 3,2% في عام 2024، مسجلا تراجعا ملحوظا عن المتوسط التاريخي (2000 - 2019) البالغ 3,7%. ويشير التقرير إلى استقرار النمو في الاقتصادات المتقدمة في حدود 1,7% لسنتي 2023 و2024. عرفت منطقة الأورو الشريك التجاري الأول لتونس، تحسنا طفيفا في نسق النمو، حيث ارتفعت نسبة نموها بـ 40 نقطة قاعدية من 0,4% سنة 2023 إلى 0,8% سنة 2023. في المقابل، يُتوقع أن تسجل اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية تراجعا طفيفا في معدلات النمو من 4,4% سنة 2023 إلى 4,2% سنة 2024. ويشير نفس التقرير إلى تراجع في التضخم العالمي من 6,7% في عام 2023 إلى 5,7% في عام 2024 وتختلف محركات تراجع التضخم من بلد إلى آخر وإن كانت ترجع بوجه عام إلى انخفاض التضخم الأساسي نتيجة استمرار تشديد السياسة النقدية، وما يرتبط به من زيادة المعروض في سوق العمل، وانتقال آثار التراجع النسبي السابق والمتواصل في أسعار الطاقة.

على المستوى المحلي، في الثلاثي الرابع من عام 2024، سجل الاقتصاد التونسي نمواً قدره 2,4% بعد تعديلها وفقاً للتغيرات الموسمية، مقارنة بنفس الفترة من عام 2023. وقد تم دعم هذا الأداء من قبل عدة قطاعات اقتصادية. إجمالاً، ومقارنة بالثلاثي الثالث من عام 2024، ارتفع الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 0,9% على أساس ثلاثي سنوي. هذا الأداء مكن تونس من تحقيق نمو سنوي قدره 1,4% في عام 2024، رغم الظروف الاقتصادية العالمية والإقليمية المعقدة.

قطاعياً، تُعتبر الأنشطة الفلاحية المحرك الأساسي لمسار النمو، حيث تطوّرت القيمة المضافة بنسبة 12,1% خلال الثلاثي الرابع من سنة 2024، وذلك باحتساب الانزلاق السنوي. وقد بلغت مساهمة القطاع الفلاحي 0,97 نقطة مئوية في نسبة النمو المسجلة للناتج المحلي الإجمالي، التي بلغت 2,4%. كما أظهرت نتائج الثلاثي الرابع من سنة 2024 ارتفاعاً في حجم القيمة المضافة لقطاع الصناعات المعملية بنسبة 1,5%، وذلك نتيجة ارتفاع القيمة المضافة لقطاعات الصناعات الفلاحية والغذائية بنسبة 2,1%، والصناعات الكيماوية بنسبة 8,1%، والصناعات الميكانيكية والكهربائية بنسبة 2,5%. في المقابل، سجل حجم القيمة المضافة في قطاعات الطاقة، المناجم، الماء، التطهير ومعالجة النفايات تراجعاً بنسبة 7,9%- خلال الثلاثي الرابع من سنة 2024، مقارنة بالفترة نفسها من السنة السابقة، وذلك نتيجة انخفاض القيمة المضافة لقطاع استخراج النفط والغاز الطبيعي بنسبة 16,9%- وعموماً، يكون القطاع الصناعي قد سجل تراجعاً بنسبة 0,9%- خلال الثلاثي الرابع من سنة 2024 مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية. أما فيما يخص قطاع البناء والتشييد، فقد تم تسجيل نمو إيجابي قدره 2,5% وفقاً لحساب الانزلاق السنوي. كما حافظ النشاط الاقتصادي لقطاع الخدمات خلال الثلاثي الرابع من سنة 2024 على وتيرة نموه الإيجابي، حيث سجل حجم القيمة المضافة ارتفاعاً بنسبة 1,9%، نتيجة ارتفاع القيمة المضافة في قطاع النزل والمطاعم والمقاهي بنسبة 5,7%، وقطاع النقل بنسبة 5,0%، وقطاع الإعلامية والاتصال بنسبة 1,3%.

أما من حيث تطوّر الأسعار، فقد تواصل المنحى التضخمي و المسجل منذ سنة 2022 حيث إنخفضت نسبة التضخم من 8,1% بالإنزلاق السنوي في ديسمبر 2023 إلى 6,2% في ديسمبر 2023، أي بمعدل تراجع شهري بـ 16 نقطة قاعدية. ويعود انخفاض الضغوط التضخمية بين شهري ديسمبر 2023 و ديسمبر 2024 بالأساس، إلى تراجع نسبة تضخم أسعار مجموعة المواد الغذائية بـ 510 نقطة قاعدية

وبالنظر الى بؤادر تراجع الضغوط التضخمية الملاحظة منذ شهر مارس 2024، حافظ البنك المركزي التونسي على نسبة الفائدة التوجيهية في حدود 8% خلال كامل السنة، و هو ما انعكس على معدل الفائدة في السوق النقدية الذي سجل نفس النسبة كمعدل خلال الـ 12 شهرا لسنة 2024.

وعلى المستوى النقدي، شهد معدل الجاري اليومي لتدخلات البنك المركزي في السوق النقدية تراجعاً بـ 6,5% خلال سنة 2024 مقارنة بمستوى سنة 2023 (من 14,9 مليار دينار الى 13,9 مليار دينار) و هو ما يوشّر لتواصل تراجع الضغوطات على السيولة البنكية خلال سنة 2024 بعد تسجيل تراجع لمعدل جاري تدخلات البنك المركزي بـ 33,5% سنة 2023.

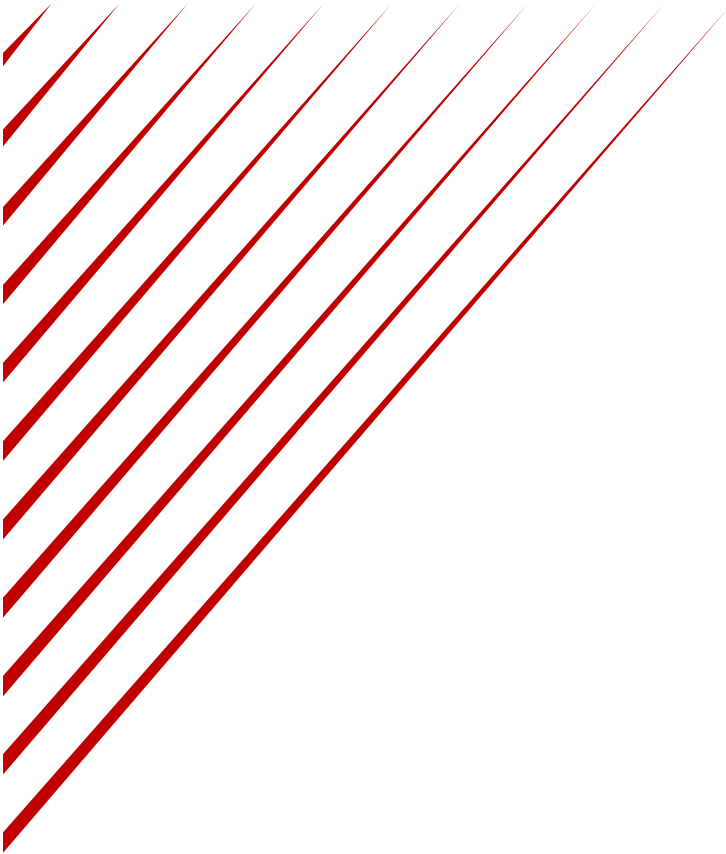
أما على مستوى المالية العمومية، وباعتبار الوضع الاقتصادي العام، من المنتظر أن يبلغ حجم ميزانية الدولة المحين لسنة 2024 ما قدره 85244 مليون دينار أي بتراجع قدره 4269 مليون دينار مقارنة بتقديرات قانون المالية الأصلي، وبذلك يسجل عجز الميزانية المتوقع دون اعتبار الهبات والمصادرة تحسناً بـ 1467 مليون دينار ليبلغ 10048- مليون دينار أو 6%- من الناتج المحلي الإجمالي مقابل 11515- مليون دينار أو 6,6%- مقدرة بقانون المالية الأصلي.

وفي مجال التجارة الخارجية، أبرزت نتائج متابعة تطوّر المبادلات التجارية التونسية مع الخارج، بالأسعار الجارية، خلال سنة 2024 استقراراً في الصادرات، وذلك مقابل ارتفاع بنسبة 7,6%+ خلال سنة 2023. وبالتالي، فقد استقرت قيمة الصادرات عند مستوى 62,077.6 مليون دينار، أما الواردات، فقد شهدت ارتفاعاً بنسبة 2,3%+، وذلك مقابل تراجع بنسبة 4,4%- خلال سنة 2023. وقد بلغت بذلك قيمة الواردات 81,005.2 مليون دينار، مقارنة بـ 79,146.3 مليون دينار تم تسجيلها خلال السنة السابقة.

وقد أسفر هذا التطور في الصادرات والواردات عن تسجيل عجز تجاري بقيمة -18,927.6 مليون دينار، مقابل -17,069 مليون دينار خلال سنة 2023، كما سجلت نسبة تغطية الواردات بالصادرات تراجعاً بواقع 1,8 نقطة مقارنة بسنة 2023، حيث بلغت 76,6% سنة 2024.

أخيراً، وفيما يتعلّق بأفاق سنة 2025، من المتوقع أن يستقرّ النمو العالمي في نسبة 3,3%، أي بتراجع طفيف عن النسبة المحققة سنة 2024 حسب تقديرات صندوق النقد الدولي. ويتوقع صندوق النقد الدولي أن يبلغ النمو في منطقة الأورو، أهمّ شريك تجاري لتونس نسبة 1% سنة 2025 مقابل 0,8% مسجلة سنة 2023 و 0,4% سنة 2023.

أما على المستوى المحلي، تظلّ المالية العمومية رهينة القدرة على الحصول على تمويلات بقيمة 28 مليار دينار منها 21,9 مليار دينار قروض داخلية و 6,1 مليار دينار قروض خارجية مبرمجة في قانون و عودة قطاعات الطاقة والمناجم الى مستويات نموّ ايجابية، أهمّ عامل لتحقيق نسبة النمو المقدّرة بـ 3,2% في مشروع ميزانية الدولة. وإضافة لجملة هذه التحديات يظلّ الاقتصاد الوطني رهين جملة من الإصلاحات الاقتصادية ذوات الآثار المباشرة على عودة أهمّ محرّكات النمو من استثمار واستهلاك، الى التطوّر الإيجابي.



رأس مال البنك العربي لتونس

البنك العربي لتونس ومساهمييه

استقر رأس مال البنك العربي لتونس في 31 ديسمبر 2024 على 128.000.000 دينار متكونا من 100.000.000 سهم بقيمة دينار واحد للسهم و 28.000.000 شهادة استثمار بقيمة دينار واحد للشهادة. وتتوزع ملكية أسهم البنك في نفس التاريخ أساسا بين مجموعة البنك العربي بنسبة 64,24% و عدد من المجموعات التونسية الخاصة بنسبة 18,28%، بينما تنحصر ملكية شهادات الإستثمار عند مجموعة البنك العربي و يكفل العقد التأسيسي للبنك لكل مساهم عدد من الأصوات مساو لعدد الأسهم أو عدد حقوق الإقتراع التي يملكها.

رأس المال في 2024/12/31

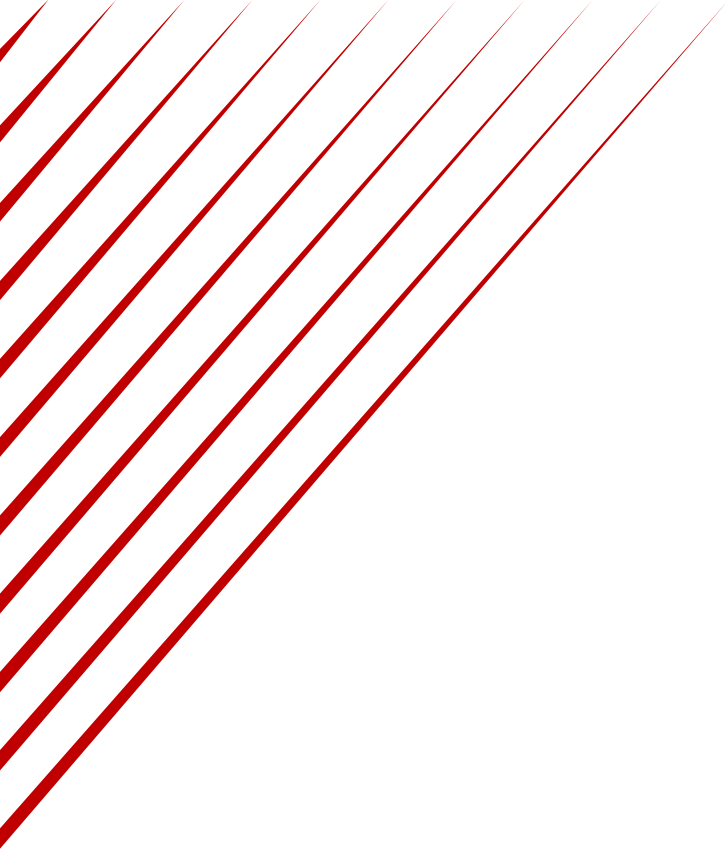
المساهمين	عدد الأسهم	نسبة ملكية الأسهم %	عدد شهادات الإستثمار	نسبة ملكية شهادات الإستثمار	عدد حقوق التصويت	نسبة حقوق التصويت
البنك العربي ش م ع	64 237 531	64.24%	28 000 000	100%	82 224 040	64.24%
مجموعات خاصة مختلفة	17 854 789	17.85%			22 854 130	17.85%
أشخاص معنوية مختلفة	8 118 875	8.12%			10 392 160	8.12%
أفراد مختلفة	9 788 805	9.79%			12 529 670	9.79%
المجموع	100 000 000	100%	28 000 000	100%	128 000 000	100%

ضوابط المشاركة في أعمال الجمعية العامة

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

لوحة قيادة المساهم

2024	2023	2022	2021	
128 000 000	128 000 000	128 000 000	128 000 000	رأس المال
100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000	عدد الأسهم
28 000 000	28 000 000	28 000 000	28 000 000	عدد شهادات الإستثمار
-	-	-	-	صافي أرباح السنة / عدد الأسهم
83.819	76.314	78.074	76.607	حجم الموجودات على السهم
0.080	-0.073	0.089	-0.535	صافي أرباح السهم الواحد
-	-	-	-	PER
-	-	-	-	ربحية السهم / سعر السهم %
-	-	-	-	نسبة توزيع الأرباح %
2.908	2.985	2.660	2.480	معدل سعر السهم
3.350	3.500	3.160	2.950	السعر الأقصى للسهم
2.470	2.400	2.090	2.150	السعر الأدنى للسهم
2.800	2.700	2.890	2.290	سعر الإقفال



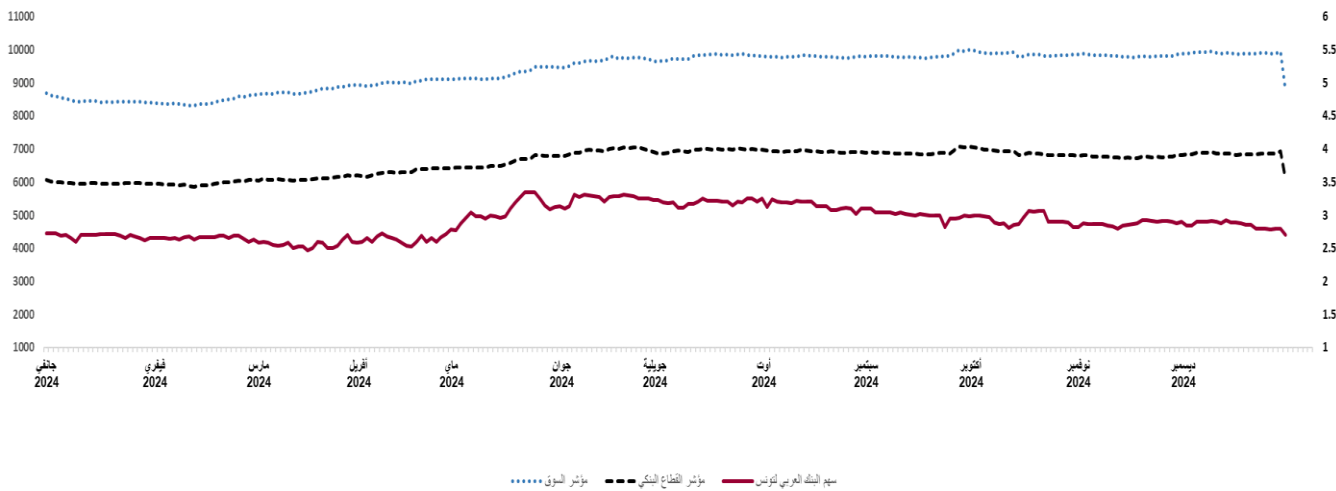
تداول سهم البنك العربي لتونس

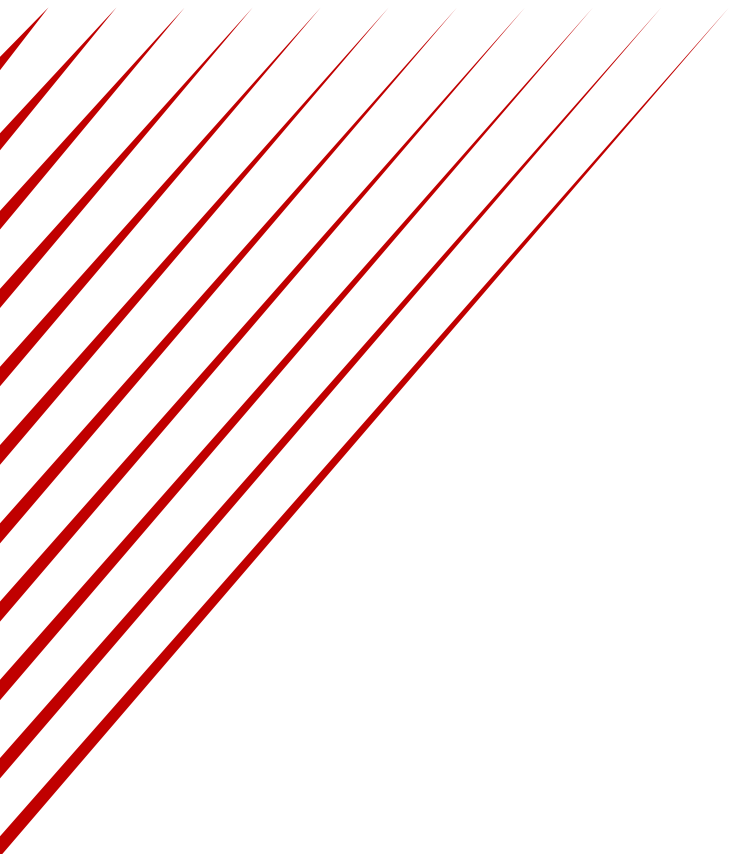
سوق السّهم

تراوح سعر تداول سهم البنك العربي لتونس خلال سنة 2024 بين 2,470 دينار للسّهم الواحد كأدنى مستوى له و3,350 دينار كأقصى مستوى له، وقد تمّ تسجيل هذا المستوى الأقصى في شهر ماي. وقد أغلق تداول سهم البنك العربي لتونس على سعر 2,800 دينار في 2024/12/31.

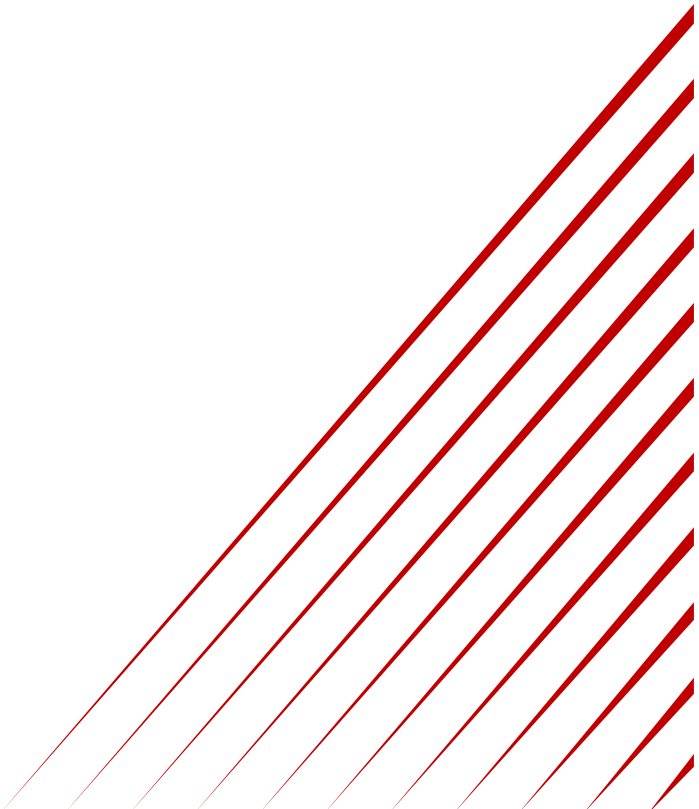
انخفض حجم التداول في سوق الأوراق المالية عام 2024 بنسبة 2.9٪ ليصل إلى 1.767 مليون دينار مقابل 1.819 مليون دينار في عام 2023 ، أي بمعدل يومي 7 مليون دينار مقابل 7.2 مليون في عام 2023. وسيطر التونسيون على تداول الأوراق المالية بحصة 79.9٪ من حجم التداول ، يليهم مؤسسات التوظيف الجماعي بحصة 10.6٪ و الأجانب على حصة 8.7٪ من حجم التداول في سوق الأوراق المالية.

تطور سعر تداول سهم البنك العربي لتونس





الأنشطة، النتائج



مؤشرات النشاط 2024

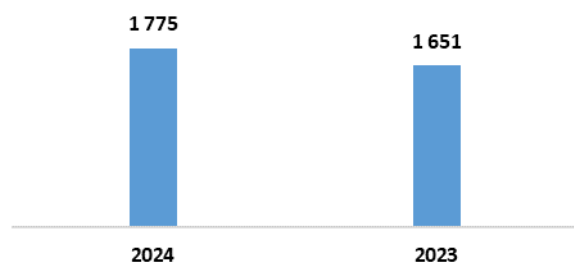
الودائع

بلغت ودائع الحرفاء في 31 ديسمبر 2024 قيمة 7 072 مليون دينار مقابل 6 349 مليون دينار في سنة 2023 أي بتطور قدره 723 مليون دينار بنسبة 11.4%. تمكن البنك من تطوير قيمة ودائع الادخار بـ 7.5% لتبلغ 1 775 مليون دينار في سنة 2024 مقابل 1 651 مليون دينار في سنة 2023. وفيما يتعلق بالودائع تحت الطلب فقد سجلت تطورا بـ 9.5% لتبلغ 2 204 مليون دينار في 2024 مقابل 2 013 مليون دينار في أواخر عام 2023. كما شهدت ودائع لأجل ارتفاعا بـ 18.9% ليستقر حجمها على 2 837 مليون دينار مقابل 2 387 مليون دينار السنة الماضية.

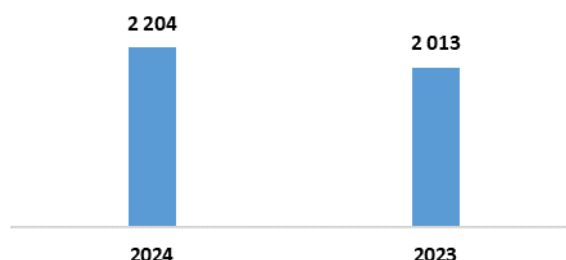
ودائع الحرفاء



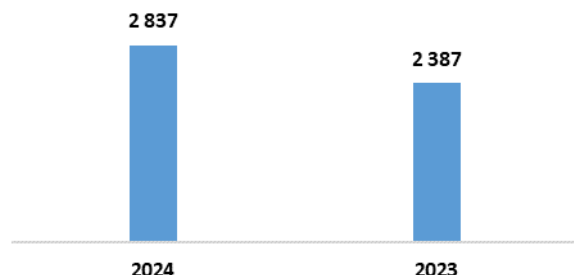
ودائع الادخار



ودائع تحت الطلب



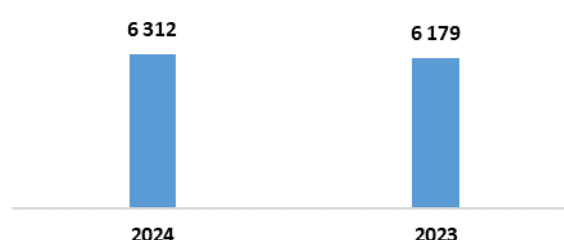
ودائع لأجل



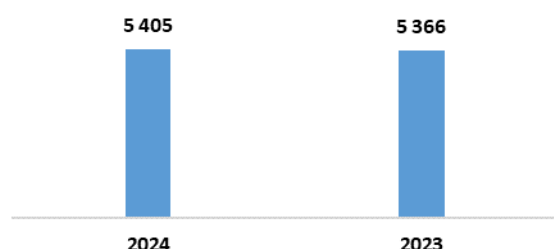
التسهيلات

شهدت نسبة تدخلات البنك داخل الموازنة في تمويل الاقتصاد الوطني خلال 2024 ارتفاعا بـ 2.2% لتستقر على مبلغ تسهيلات خام بـ 6 312 مليون دينار مقابل 6 179 مليون دينار في سنة 2023. سجلت التسهيلات الصافية الممنوحة للحرفاء في نهاية 2024 تطورا بـ 0.7% واستقرت في مستوى 5 405 مليون دينار مقابل 5 366 مليون دينار في نهاية 2023.

التسهيلات الخام الممنوحة للحرفاء

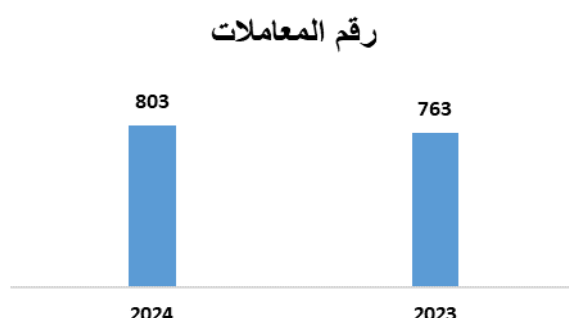


التسهيلات الصافية الممنوحة للحرفاء



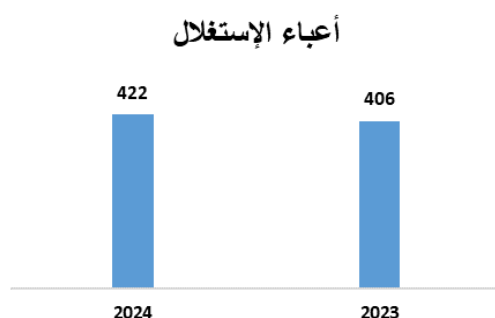
رقم المعاملات

ارتفع رقم المعاملات بنسبة 5.1% ليصل إلى 803 مليون دينار في نهاية 2024 مقابل 763 مليون دينار في نهاية 2023.



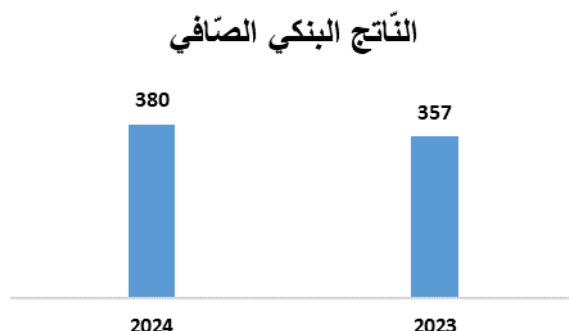
أعباء الاستغلال

ارتفعت أعباء الاستغلال البنكي بنسبة 4% حيث بلغت 422 مليون دينار في موفى 2024 مقابل 406 مليون دينار في نهاية 2023.



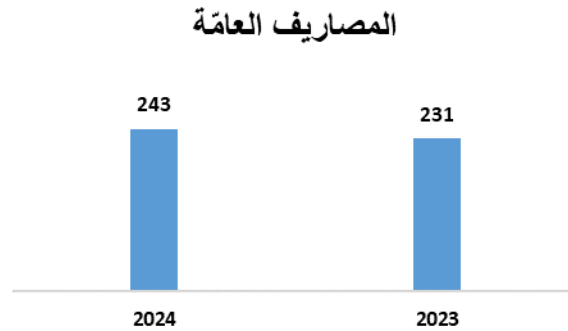
النّاتج البنكي الصّافي

تطوّر النّاتج البنكي الصّافي بنسبة 6.4% ليصل إلى 380 مليون دينار في نهاية 2024 مقابل 357 مليون دينار في نهاية 2023. شهدت حصّة الهامش على الفوائد في النّاتج البنكي الصّافي تطورا من 50.6% سنة 2023 إلى 54.5% سنة 2024، في المقابل حصّة الهامش على العمولات تراجعاً من 21.2% إلى 19.3% فيما تراجعت حصّة عوائد العمليات الماليّة والاستثماريّة من 28.2% إلى 26.3% سنة 2024.



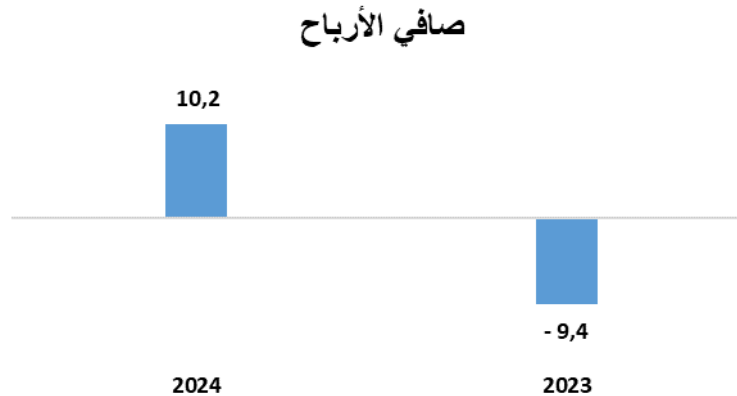
المصاريف العامة

شهدت المصاريف العامة تطورا بـ 5% لتبلغ 243 مليون دينار في 2024 مقابل 231 مليون دينار في 2023 .



صافي الأرباح

في نهاية 2024، بلغت النتيجة الصافية للبنك العربي لتونس 10.2 مليون دينار مقابل -9.4 مليون دينار سنة 2023.



محفظة الاستثمارات

تتكوّن محفظة استثمارات البنك من الصناديق الموضوعة تحت تصرّف "شركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية SICAR" وسندات الاستثمار ومحفظة المساهمات والشركات التابعة. وقد بلغت هذه المحفظة في نهاية السنة المالية 2024 قيمة 561 مليون دينار مقابل 522 مليون دينار سنة 2023 مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 7.4% ويعود هذا الارتفاع أساسا إلى الإكتتابات الجديدة في: القروض الوطنية بقيمة 40 مليون دينار و 15 مليون دينار في صناديق استثمار (FCPR)

مقابل استردادات لأموال موضوعة تحت تصرّف شركة العربية التونسية للتنمية ذات رأس مال تنمية ATDSICAR بقيمة 15,9 مليون دينار خلال سنة 2024.

على مستوى قائمة النتائج، بلغت مداخيل محفظة الاستثمار في موفى 2024 قيمة 33 مليون دينار مقابل 19 مليون دينار في نهاية 2023 مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 73%. وساهمت هذه العائدات بنسبة 8,7% في تركيبة الناتج البنكي الصافي في موفى 2024.

أما على مستوى تغطية المخاطر، فقد بلغت المخصّصات الصافية من الاستردادات 8,9 مليون دينار سنة 2024 مقابل 8,1 مليون دينار خلال السنة الفارطة.

أهم مؤشرات 2024

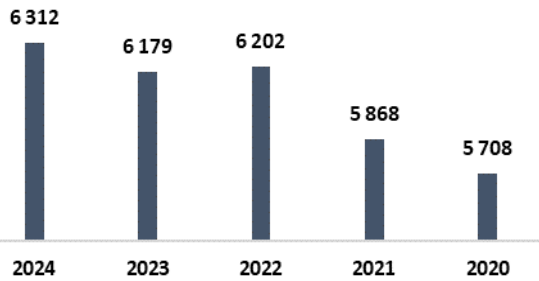
أبرز المؤشرات	
2023	2024
مؤشر الهيكلية	
7.30%	6.77%
الأموال الذاتية / مجموع الموازنة	
78.30%	72.06%
التسهيلات الصافية بعد حذف الموارد الخاصة / الودائع	
مؤشرات المردودية	
-2.63%	2.69%
الأرباح الصافية للسنة / صافي الإيرادات البنكية	
-1.69%	1.80%
الأرباح الصافية للسنة / معدل حقوق المساهمين (عائد الملكية) ROE	
-0.12%	0.12%
الأرباح الصافية للسنة / معدل الموجودات ROA	
المؤشرات القانونية	
160.10%	408.62%
مؤشر السيولة	
10.94%	10.49%
مؤشر الملاءة	

تطور البنك وإنجازاته خلال السنوات الخمسة الماضية

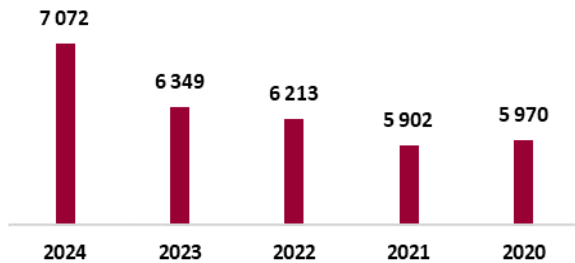
تطور النشاط

2024	2023	2022	2021	2020	
7 072	6 349	6 213	5 902	5 970	ودائع الحرفاء
6 312	6 179	6 202	5 868	5 708	التسهيلات الخام الممنوحة للحرفاء
5 405	5 366	5 445	5 156	5 121	صافي التسهيلات الممنوحة للحرفاء
8 382	7 631	7 807	7 661	7 399	مجموع الموازنة

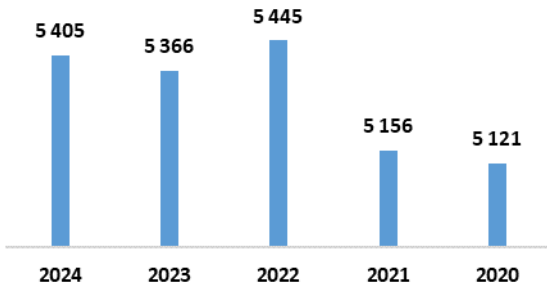
التسهيلات الخام الممنوحة للحرفاء



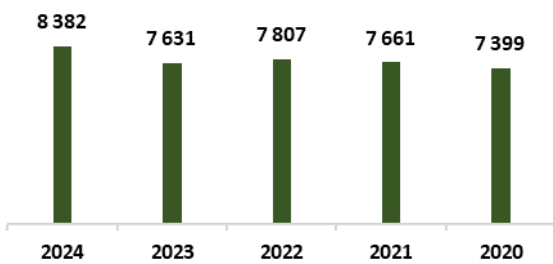
ودائع الحرفاء



صافي التسهيلات الممنوحة للحرفاء



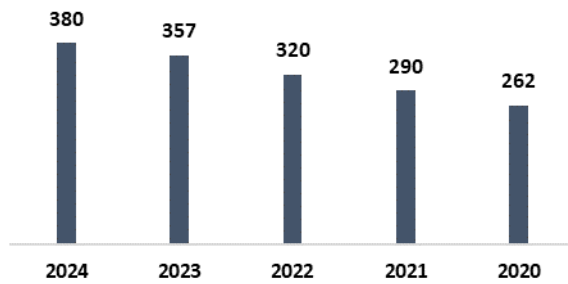
مجموع الموازنة



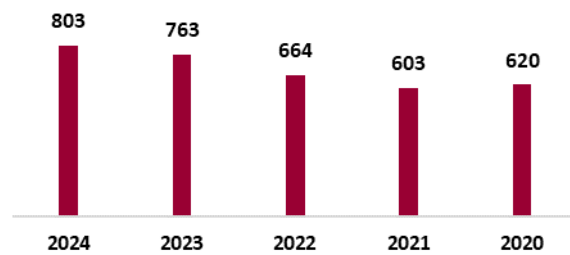
تطور النتائج

2024	2023	2022	2021	2020	بالمليون دينار
803	763	664	603	620	رقم المعاملات
380	357	320	290	262	الناتج البنكي الصافي
22	-6	22	-59	12	نتيجة الاستغلال
10.2	-9.4	11.4	-68.5	8.2	النتيجة الصافية للسنة

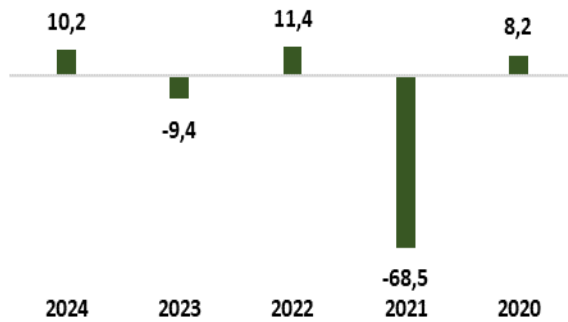
الناتج البنكي الصافي



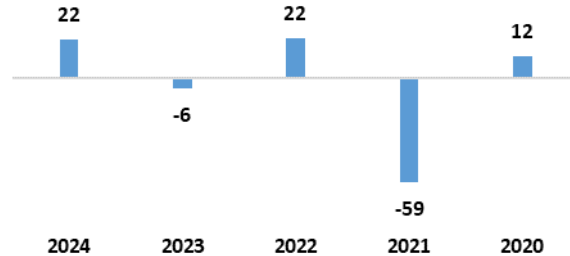
رقم المعاملات



النتيجة الصافية للسنة

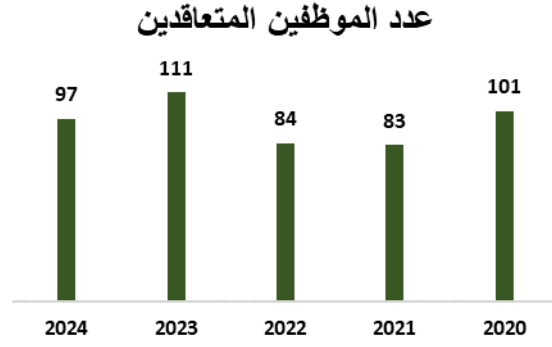
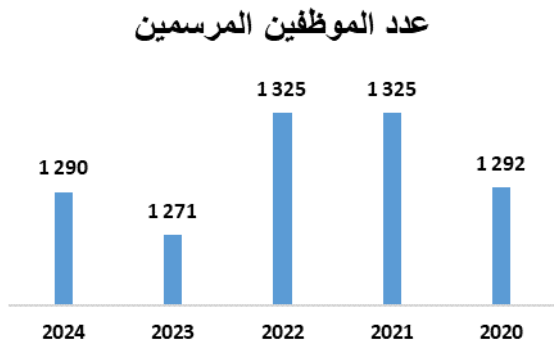
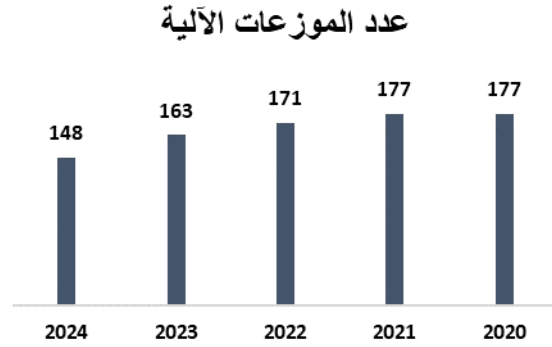
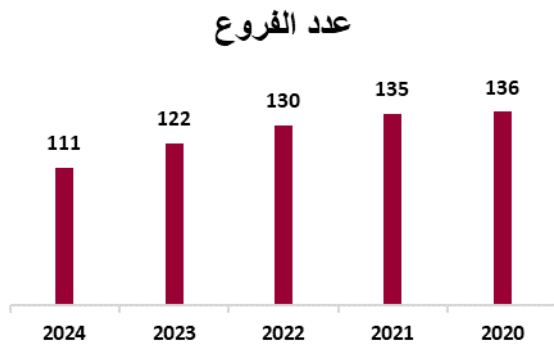


نتيجة الاستغلال



تطور شبكة الفروع وعدد الموظفين

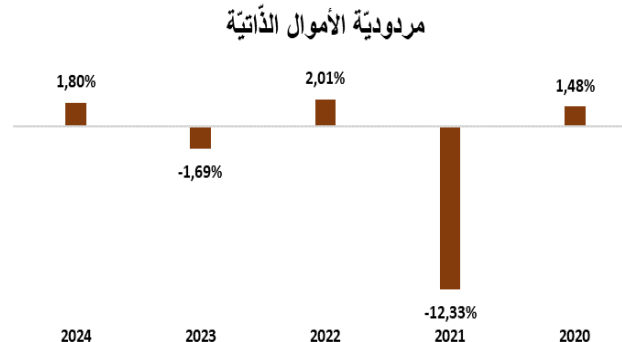
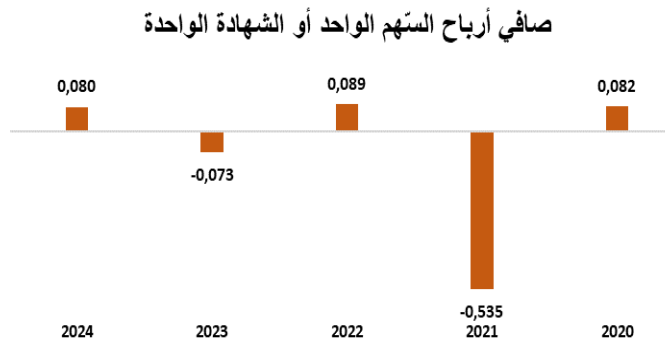
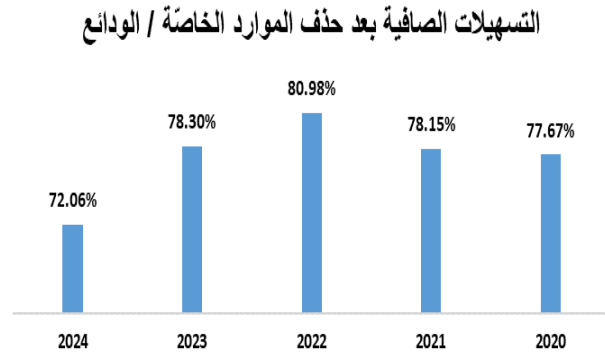
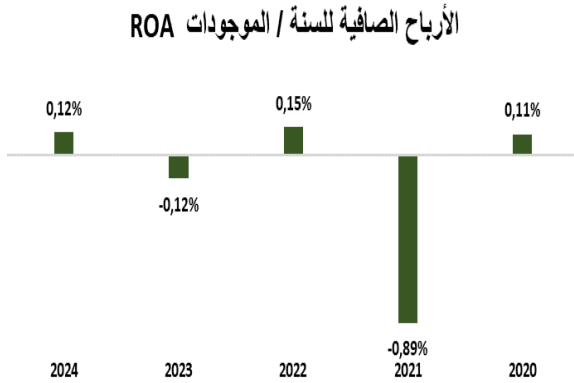
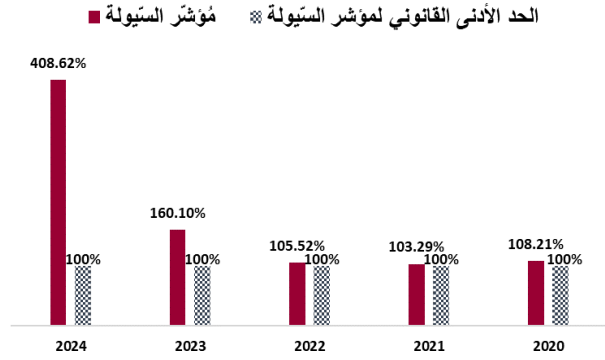
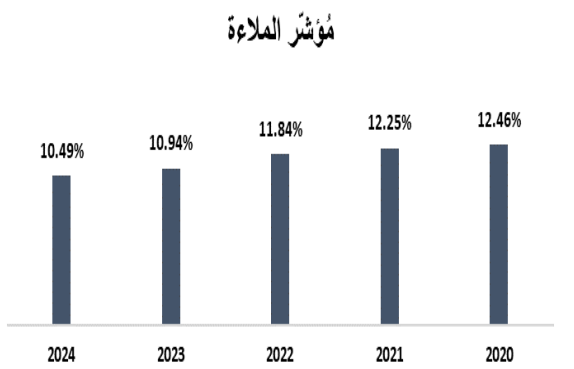
2024	2023	2022	2021	2020	
1290	1 271	1 325	1 325	1 292	عدد الموظفين الرسميين
97	111	84	83	101	عدد الموظفين المتعاقدين
111	122	130	135	136	عدد الفروع
148	163	171	177	177	عدد الموزعات الآلية

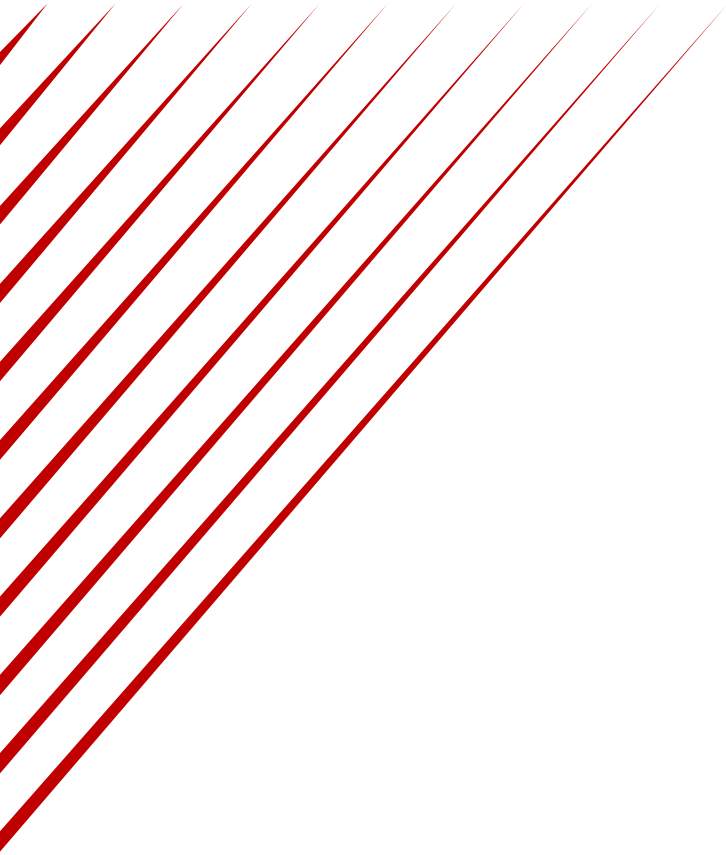


تطور المؤشرات

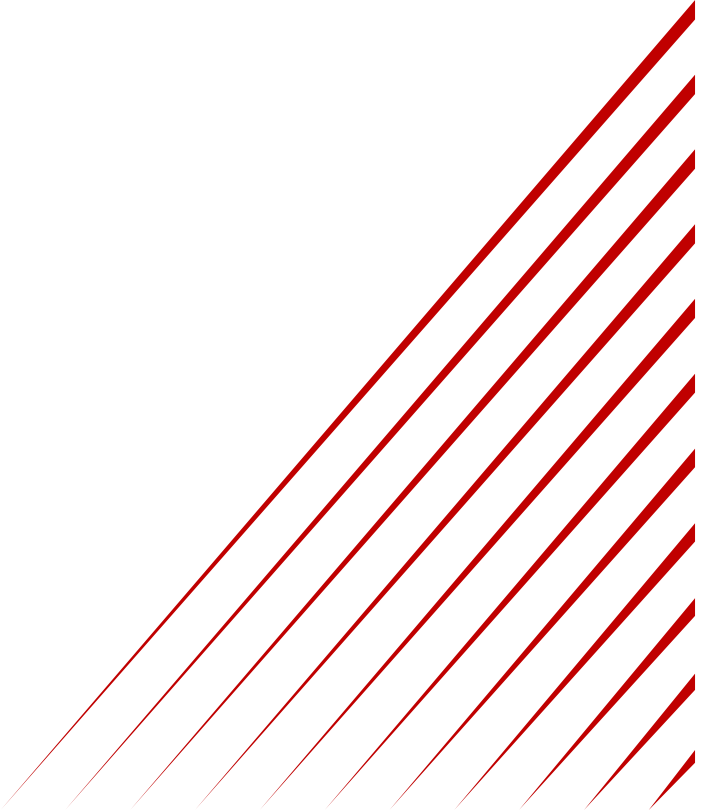
2024	2023	2022	2021	2020	
408.62%	160.10%	105.52%	103.29%	108.21%	مؤشر السيولة
100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	الحد الأدنى القانوني لمؤشر السيولة
10.49%	10.94%	11.84%	12.25%	12.46%	مؤشر الملاءة
72.06%	78.30%	80.98%	78.15%	77.67%	التسهيلات الصافية بعد حذف الموارد الخاصة / الودائع
0.12%	-0.12%	0.15%	-0.89%	0.11%	الأرباح الصافية للسنة / معدل الموجودات ROA
1.80%	-1.69%	2.01%	-12.33%	1.48%	مردودية الأموال الذاتية
0.080	-0.073	0.089	-0.535	0.082	صافي أرباح السهم الواحد أو الشهادة الواحدة

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





المنتجات و نشاط الفروع و التّسويق



المنتجات و نشاط الفروع و التسويق

■ إطلاق النسخة الأولى من "100 يوم سكن:"
اعتباراً من 1 ماي ولمدة 100 يوم، قدم البنك مزايا استثنائية للعملاء الراغبين في الاشتراك في قروض SAKAN أو Renov لتمويل مشاريعهم العقارية، مما عزز علاقتنا طويلة الأمد معهم. وبفضل النجاح الكبير لهذه المبادرة، تم تمديدتها لـ 100 يوم إضافية.

■ ATBPay ، منتج العام للسنة الثانية على التوالي:
حصلت ATB للعام الثاني على التوالي على الجائزة المرموقة "منتج العام" عن تطبيقها . ATB PAY. هذا الإنجاز يعكس التزامنا كمصرف رقمي رائد، ويؤكد على تركيزنا على الابتكار ورضا العملاء.

■ البطاقة المدفوعة مسبقاً " MyPay " للرواتب والمعاشات التقاعدية:
تمثل هذه الإضافة الجديدة التزامنا المستمر بتقديم حلول دفع مريحة وآمنة تتماشى مع احتياجات عملائنا من الموظفين والمتقاعدين.

■ ATB و Moojup تعزيز الشراكة المبتكرة في حلول الدفع:
تم تعزيز التعاون الذي بدأ عام 2023 بين ATB و Moojup، في خطوة غير مسبوقة في تونس عبر إطلاق خدمة "ميسر الدفع" لتوفير حلول قبول المدفوعات متعددة القنوات للتجار.

■ تعزيز الشراكة بين ATB و Visa:
سيكون عام 2025 محطة بارزة لهذه الشراكة مع إطلاق أربع بطاقات "فيزا سيجنتشر" جديدة، والتي ستوفر لحامليها مزايا عديدة تشمل الرفاهية، والحماية، والتأمين، والسفر.

أنواع بطاقات: Visa Signature

- Visa Signature الوطنية

- Visa Signature الدولية

- Visa Signature للأعمال

- Visa Signature للمحترفين

■ الاجتماعات الإلكترونية بين DCR والشبكة المصرفية:
في إطار تعزيز التواصل بين موظفي الشبكة وخبرائنا المركزيين، أطلقت إدارة التّجزئة سلسلة من الاجتماعات الافتراضية التي تغطي مجموعة متنوعة من المواضيع، بهدف تعزيز كفاءة الموظفين وتحسين مستوى الخدمة المقدمة للعملاء.

■ تحدي بطاقات: ATB
كجزء من استراتيجيتنا لتطوير الخدمات المصرفية، تم إطلاق تحدي بطاقات ATB لزيادة نسبة امتلاك البطاقات المصرفية وتعزيز استخدامها من قبل العملاء والتجار، مما أدى إلى زيادة حجم المعاملات المالية وتحسين تجربة العملاء في المدفوعات الرقمية.

■ تحسين شبكة الفروع المصرفية:
تم تنفيذ عملية تحسين لشبكة الفروع عبر دمج بعض الوكالات، بهدف رفع الكفاءة وتلبية الاحتياجات المتغيرة للعملاء. واليوم، تمتلك ATB شبكة مكونة من 111 فرعاً موزعة على كامل أنحاء البلاد.

■ إطلاق تجريبي لبرنامج الولاء الداخلي:
تم تطوير برنامج ولاء يهدف إلى مكافأة العملاء حاملي البطاقات من خلال تقديم مزايا حصرية، وسيتم إطلاقه رسمياً للجمهور خلال عام 2025.

■ استمرار نشر أجهزة الصراف الآلي المتطورة: (GABs)

■ افتتاح مركزين للخدمة الذاتية في المقر المركزي وشارع الحبيب بورقيبة:

يأتي هذا في إطار تعزيز استراتيجيتنا متعددة القنوات، حيث سيتم توسيع هذا المفهوم تدريجيًا ليشمل مناطق أخرى في تونس.

■ تطوير الخدمة الرقمية والمصرفية عن بعد:

تعكس هذه المبادرات التزام ATB بتقديم تجربة مصرفية رقمية حديثة وتحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء.

■ التوجيه والمتابعة المستمرة لفروع البنك:

تم تنفيذ خطة متابعة دائمة لفروع البنك تركز على العملاء الجدد، وحسابات الادخار، وزيادة الودائع، وتحقيق التوازن في هيكل الودائع، وتعزيز المهارات التجارية للموظفين.

■ أيام الأبواب المفتوحة والأنشطة التسويقية:

تميز عام 2024 بتنشيط فعاليات الأبواب المفتوحة التي تهدف إلى تقديم لمحة شاملة وسهلة الفهم حول إنجازات البنك وابتكاراته وفرصه.

■ تطوير تجربة النخبة: "World Elite"

تم تعزيز خدمات النخبة من خلال تقديم منتجات غير مالية من MasterCard تشمل:

- الوصول إلى المزيد من صالات كبار الشخصيات (Lounges)

- خدمة FastTrack

- إطلاق النشرة الإخبارية ELITENEWS المخصصة لعملاء النخبة لتزويدهم بآخر المستجدات.

- تعزيز استخدام خدمات الكونسيرج، حيث بلغ معدل تغطية العملاء 85%، مع ترقية خاصة لأكثر العملاء ولاءً.

رؤية 2025:

في ظل التغيرات المستمرة، أصبح التحول الرقمي عنصرًا أساسيًا في تطوير القطاع المالي. وفي هذا السياق، يواصل البنك تبني استراتيجيات رقمية مبتكرة لتحسين الخدمات المصرفية وجعلها أكثر تطورًا وملاءمة للعملاء. ومن بين المشاريع الرئيسية المرتقبة:

■ برنامج الولاء: ATB Cash Back

برنامج ولاء جديد يركز على مكافأة عملائنا من حاملي البطاقات من خلال استرداد نقدي (Cash Back) وعروض ترويجية حصريّة عبر شراكات متعددة، مما يتيح للعملاء استرجاع نسبة من نفقاتهم باستخدام بطاقات ATB.

■ افتتاح أول فرع مصرفي من الجيل الجديد في مول صفاقس.

■ إطلاق أول بطاقة انتمان من ATB كبديل للشيكات:

تأتي هذه البطاقة ضمن إطار القانون 41 الذي يهدف إلى تحديث نظام الدفع في تونس وتعزيز التحول نحو اقتصاد رقمي خالٍ من التعاملات النقدية، مع تقديم حلول آمنة وسريعة ومرنة للعملاء.

■ توسيع العروض المصرفية:

يسعى البنك إلى تقديم باقات مصرفية متكاملة تناسب جميع شرائح العملاء، بما في ذلك العملاء المميزين، المحترفين، المغتربين، النساء، الشباب، وكبار السن.

■ تعزيز التحول الرقمي:

تتماشى استراتيجيتنا الرقمية مع المشروع الوطني لتعزيز الشمول المالي وتقليل الاعتماد على النقد، من خلال توجيه العملاء نحو القنوات الرقمية.

▪ إطلاق منصة: Infinity
إصدار جديد لمنصتي ATBNET و ATB Mobile، يتيح ميزات أكثر تطورًا وأمانًا.

▪ تنويع الحملات الترويجية:
بهدف تعزيز ولاء العملاء وجذب عملاء جدد، سيتم تنفيذ حملات متعددة مثل:

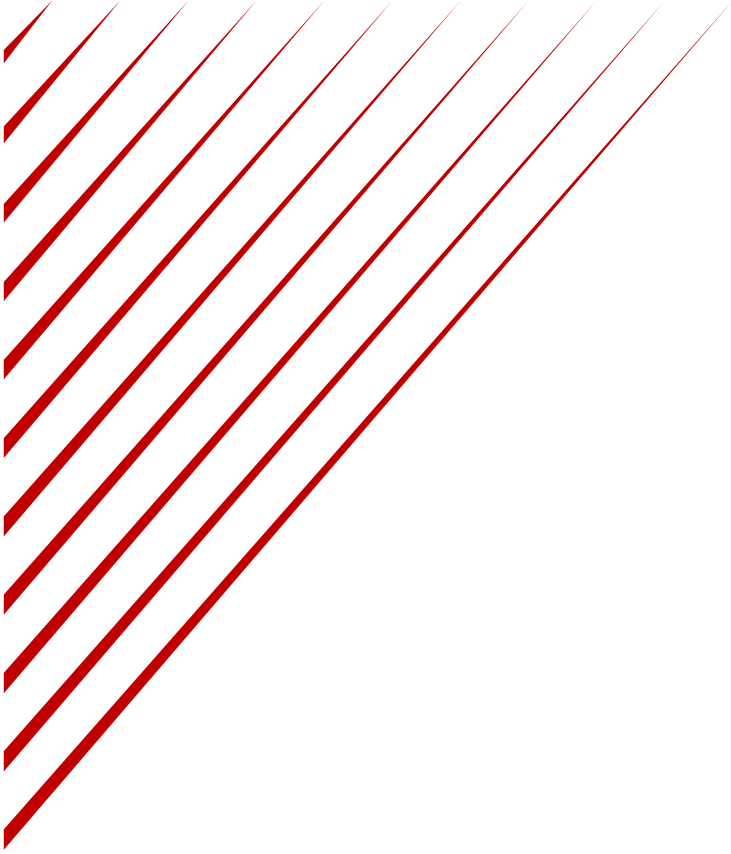
- تحدي Pack Electron
- إطلاق حملة " 100 يوم سيارة "
- حملة " 100 يوم سكن "
- حدث "LELLA" المخصص للمرأة

استراتيجية الاتصال والتسويق:

اعتمدت ATB استراتيجية اتصال نشطة عبر منصات التواصل الاجتماعي، مع التركيز على المحتوى الديناميكي لدعم المنتجات والخدمات التالية:

- حملة ترويجية " 100 يوم سكن "
- إطلاق المرحلة الثانية من حملة ATB PAY
- حملة "تحدي بطاقات" ATB
- إطلاق حملة تسويق البطاقة الافتراضية E-Pay

تعكس هذه الاستراتيجية التزام ATB المستمر بتحقيق التحول الرقمي وتعزيز رضا العملاء من خلال حلول مبتكرة ومتكاملة.



مشروع التحوّل الرّقمي

مشروع التحول الرقمي

اعتمد البنك العربي لتونس نهجاً تدريجياً في تنفيذ النظام البنكي الشامل الجديد Temenos Transact. ففي عامي 2022 و2023، تم إطلاق العمل بوحدات إدارة البيانات وحسابات العملاء، وإدارة ملفات AVA (مخصصات رحلات الأعمال) وملفات الاستثمار، بالإضافة إلى عدة وحدات تغطي عمليات ضمن مجال التوزيع، مثل عمليات الصندوق، الصندوق المركزي، إدارة دفاتر الشيكات والبطاقات.

وقد تميز عام 2024 بإطلاق وحدات T24 على مستوى موقع التعافي (DR)، وتشغيل وحدات جديدة، والتحضير لإطلاق النسخ القادمة التي تشمل أساساً العمليات المالية والتجارية مع الخارج، وحدة الالتزامات، الضمانات، محفظة الاستثمار، التحصيل... إلخ.

وسيتم توسيع نطاق مشروع IRIS تدريجياً خلال عام 2025 من خلال تنفيذ وحدات أخرى موجهة لمختلف خطوط الأعمال، وخصوصاً العمليات الدولية والالتزامات بكل وحداتها المرافقة كأنظمة الضمانات والتحصيل.

تنفيذ وحدات جديدة

في إطار الإطلاق التدريجي للنظام البنكي الشامل، تم نشر العديد من الوحدات خلال سنة 2024، منها:

- تشغيل خزانة الوثائق ضمن T24
- تشغيل وحدة Nostro Vostro ضمن T24
- تشغيل مخزن البيانات « Golden Data Store » GDS باستخدام استخراج البيانات من T24
- واجهة تبادل العملات ترابط مع T24
- تشغيل القوائم السوداء على نظام (FCM) التطبيق الجديد لمكافحة غسل الأموال
- تشغيل منصة Power BI وإعداد لوحات القيادة التالية:
 - لوحة القيادة للعملاء
 - لوحة القيادة للحسابات
 - لوحة القيادة للشركات
 - لوحة القيادة الرقمية
 - لوحة القيادة لمبدأ اعرف عميلك (KYC)
 - لوحة القيادة للامتثال
 - لوحة القيادة لأجهزة الصراف الآلي (ATM)

الامتثال للمتطلبات التنظيمية

تم تنفيذ عدة مشاريع ذات صبغة تنظيمية خلال سنة 2024، منها:

- تحديث نظام SWIFT إلى النسخة 7.6.8 المتوافقة مع المعيار الجديد 2405
- تحديث بيئة الاختبار SafeWatch إلى النسخة الجديدة المتوافقة مع معيار ISO20022 لـ SWIFT
- تقديم ملف الاعتماد لـ CSP من SWIFT لسنة 2025 بعد تدقيق أجرته شركة KEYSTONE، ومعالجة نقاط الضعف
- تنفيذ مشروع Hannibal
- دراسة وتطوير مشروع TRADIS قيد التنفيذ بالتعاون مع البنك المركزي التونسي
- تفعيل عملية التصريح بالحسابات البنكية «الشيكات غير المنتظمة»
- دراسة وتصميم مشروع القانون 41-2024 (قيد المعالجة مع البنك المركزي)
- دراسة وتصميم تقارير تنظيمية جديدة طلبها البنك المركزي

المشاريع الرقمية

واصل البنك العربي لتونس مشروع ال تحول الرقمي العميق من خلال تنفيذ مبادرات ومشاريع رقمية تهدف إلى تحسين تجربة العملاء والعمليات الداخلية.

وقد تميزت سنة 2024 بإطلاق منصة Temenos Infinity الرقمية الجديدة، التي تهدف إلى تقديم تجربة بنكية أكثر سلاسة وتخصيصاً للعملاء والمستفيدين.

ولتأمين حوكمة ومتابعة فعالة لهذه المبادرات، تم إنشاء المجلس الرقمي (Digital Council)، وهو لجنة تجتمع دورياً لمتابعة تقدم المشاريع الرقمية وتعزيز التعاون بين فرق البنك العربي لتونس والبنك العربي. وتهدف هذه الحوكمة إلى قياس الكفاءة التشغيلية ورضا العملاء وضمان التوافق مع التوجهات التكنولوجية الحديثة.

ATB DIGIPACK إدماج رقمي للعملاء

هو حل رقمي للانضمام إلى البنك، يتيح تجربة عميل رقمية بالكامل مدعومة بتوقيع إلكتروني عبر آلية Digigo وقد تم إطلاقه تجريبياً في 6 فروع وسيتم تعميمه تدريجياً على بقية الفروع خلال الربع الأول من 2025. الهدف من هذا التدرج هو تقييم الأداء في ظروف حقيقية وضمان التعميم الأمثل خلال سنة 2025.

الخدمات البنكية عبر الإنترنت والهاتف – التجزئة المصرفية

سيتم الانتقال التدريجي من الحل الحالي ATBNET و ATBMOBILE إلى منصة Temenos Infinity الرقمية خلال سنة 2025.

شراكة بين ATB ووزارة تكنولوجيا الاتصال

تمت برمجة شراكة مع وزارة تكنولوجيا الاتصال لسنة 2025 لإدماج آلية E-Houiya ضمن منظومات البنك، بهدف تسهيل التحقق من هوية العملاء وتحسين تجربة المستخدم وتعزيز أمان العمليات البنكية.

الأمن السيبراني

بهدف تعزيز الحماية ضد التهديدات الإلكترونية وضمان سلامة بيانات العملاء، تم تنفيذ العديد من المشاريع في مجال الأمن السيبراني خلال سنة 2024، نذكر منها:

- تنفيذ حل لحماية نقاط النهاية (EDR: Endpoint Detection and Response)
- تحديث بنية SIEM
- تحديث جدار الحماية لحماية البيئة الأساسية للبنك
- إعداد نظام حماية لحركة المعلومات بين البيئات الأساسية (Core Banking) والرقمية
- تحليل الثغرات واختبارات الاختراق

كما تواصلت مراقبة الوضع الأمني للبنك من خلال مركز العمليات الأمنية SOC الذي يعمل على مدار الساعة طيلة أيام الأسبوع.

تسريع التحول الرقمي

في عام 2025، سيواصل البنك العربي لتونس تنفيذ المشاريع المدرجة في خارطة الطريق الرقمية، والتي تهدف إلى تقديم

حلول رقمية مبتكرة وتحسين الكفاءة التشغيلية وتعزيز تجربة العميل. وتشمل هذه المشاريع:

- تعميم إطلاق الحل الرقمي للانضمام إلى البنك (DIGIPACK) على جميع الفروع
- تفعيل منصة Temenos Infinity الرقمية الجديدة لتحسين الخدمات البنكية عبر الإنترنت والهاتف
- تنفيذ مشروع التحقق الرقمي من الهوية بالشراكة مع وزارة تكنولوجيا الاتصال (E-Houiya)
- مواصلة تحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات عبر اعتماد تقنيات جديدة لتقوية أداء الأنظمة وتدعيمها
- إطلاق وحدات جديدة في نظام T24 ، تشمل العمليات الدولية، الاعتمادات، الضمانات، والتحصيل
- مواصلة حوكمة وتنفيذ المشاريع الرقمية من خلال "المجلس الرقمي"

الأمن السيبراني

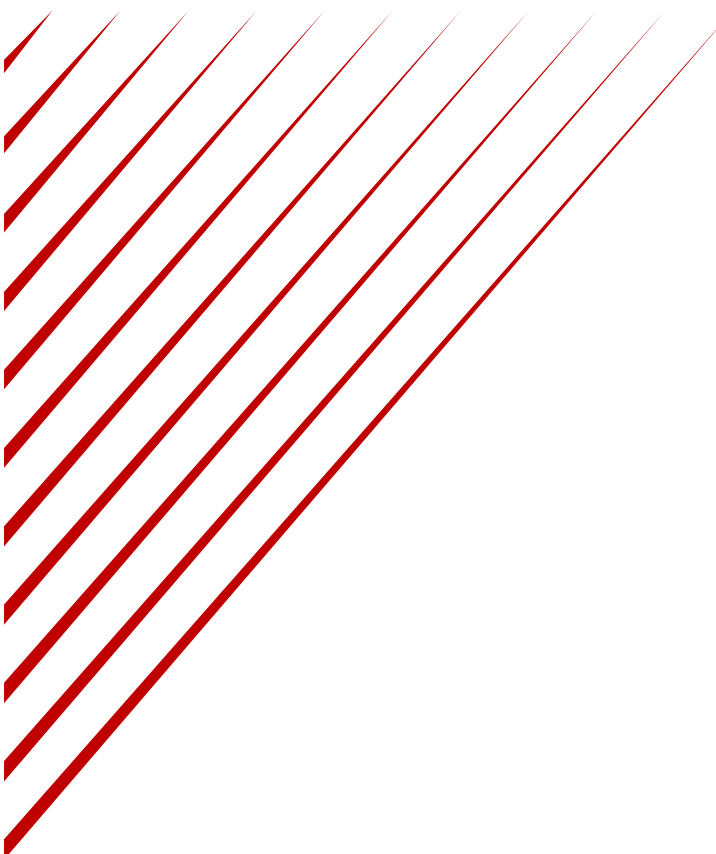
سيرتكز التوجه خلال سنة 2025 على تعزيز استباقي للأمن السيبراني من خلال:

- تنفيذ حلول متقدمة لرصد التهديدات (Threat Intelligence)
- تقوية أنظمة المصادقة والتحكم في الوصول
- مواصلة التكوين والتوعية في مجال الأمن السيبراني لفائدة موظفي البنك
- تدعيم مراقبة الامتثال لمعايير الأمن المعلوماتي الدولية

دعم الأعمال وتوجيه التحول

تسعى إدارة نظم المعلومات إلى تمكين شراكاتها مع الإدارات التجارية والوظيفية لتلبية احتياجاتهم المتغيرة بسرعة، من خلال:

- تطوير حلول أعمال مخصصة
- ضمان مرونة الأنظمة لمواكبة متطلبات السوق
- مواكبة التوجهات التكنولوجية العالمية
- تحسين تجربة المستخدم الداخلي والخارجي



التقرير الاجتماعي

الموارد البشرية

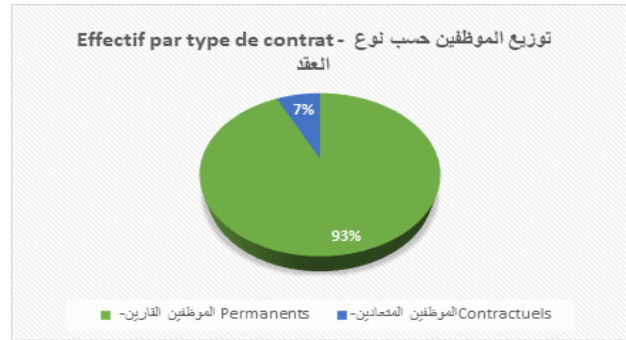
هيكلية الموارد البشرية

يبلغ عدد موظفي البنك الى غاية 31/12/2024، 1387 موظف موزع كالاتي:

- توزيع الموظفين حسب نوع العقد:
- توزيع الموظفين بين الإدارات والفروع

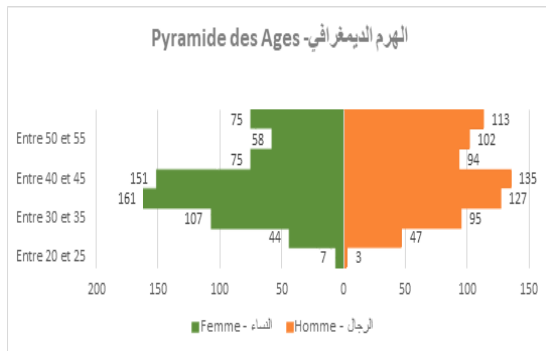


يمثل عدد الموظفين القارين 93% من اجمالي موظفي البنك في حين يمثل عدد الموظفين المتعاقدين 7%.



الهيم الديمغرافي

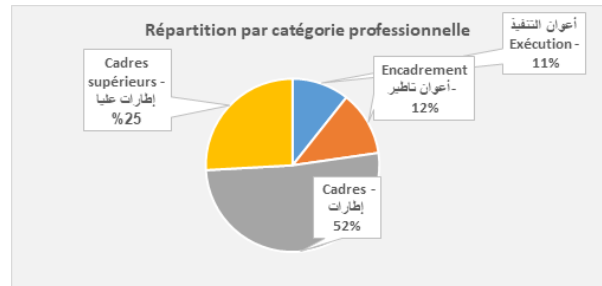
يتوزع موظفي البنك حسب الفئة العمرية كما يلي



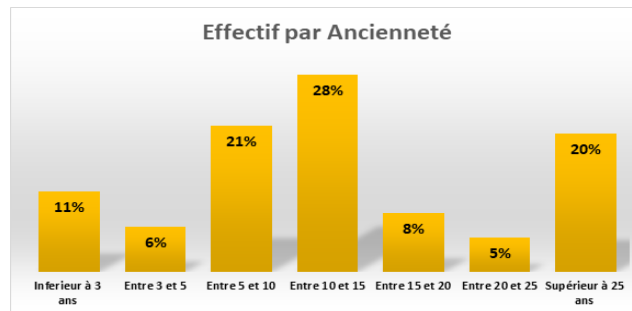
متوسط العمر : 42 سنة

توزيع الموظفين حسب الفئة المهنية

إن توزيع موظفي البنك حسب الفئة المهنية يعكس جودة ومستوى كفاءة مواردنا البشرية، في الواقع، تمثل القوى العاملة التي تنتمي إلى فئة الاطارات + الإطارات العليا 77% من إجمالي الموظفين.



توزيع الموظفين حسب الأقدمية



متوسط الأقدمية: 14 سنة

أكاديمية البنك العربي لتونس

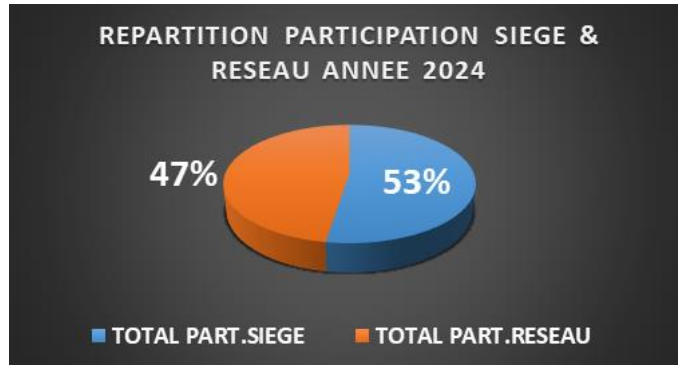
بادرت الأكاديمية في عام 2024 بعدة إجراءات تهدف إلى تحسين مهارات موظفي البنك وذلك من خلال مختلف برامج التدريب خاصة تلك المتعلقة منها بالتحديثات القانونية في عمل البنوك.

وقد كان لنشاط المدربين الداخليين دورا مهما في إنجاز دورات تدريبية تتوافق مع الاحتياجات المحددة لمصرفنا، مما يضمن أن المهارات التي يتم تطويرها ترتبط مباشرة بالأهداف الاستراتيجية للبنك. بالإضافة الى ذلك، يساهم المدربين الداخليين بشكل فعال في تعزيز ثقافة التعلم والتطوير المستمر داخل المؤسسة. هذه الديناميكية تؤثر بشكل مباشر على أداء الموظفين، وتحفيزهم، وتطورهم المهني، مما يعزز في النهاية تنافسية البنك واستدامتها على المدى الطويل.

وشمل برنامج التكوين المنفذ من طرف المدربين الداخليين لفائدة الفروع، 576 مشاركا مقسمين بين مديري الفروع، خدمة العملاء، مسؤولي الصرف، صرّافي البنك. تمحور البرنامج التدريبي أساسا حول المواضيع التالية :

- تحليل ائتمان "القروض"،
- قوانين الصرف،
- جودة الخدمات المقدمة في الفرع البنكي،
- المعاملات النقدية،
- المخاطر العمليّاتية،
- تبويض الأموال،
- الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول

إجمالا، قدّمت الأكاديمية برامج و دورات تكوين شملت 1664 مشاركا و هو ما يعادل 20340 ساعة من التدريب مقسمة بين موظفي الفروع و مختلف إدارات المقر الرئيسي للبنك العربي لتونس كما يلي:



و قام البنك خلال سنة 2024 بتوظيف 14 مهندسًا شابًا في تكنولوجيا المعلومات في عدة اختصاصات في إطار إنشاء أكاديمية تكنولوجيا المعلومات، وتمثلت أهداف هذا التوظيف في :

- تكوين pépinière للموارد الشابة الموهوبة داخل البنك
- تحقيق أهداف البنك في مجال تكنولوجيا المعلومات من خلال دعم استراتيجية التحول الخاصة بـ ATB عبر تطوير التطبيقات الرقمية لخدمة قطاعات الأعمال المختلفة للبنك.

المشاريع المنجزة

■ وضع إجراء لإدارة مغادرة الموظفين:

تم إعداد إجراء يصف بشكل تفصيلي عملية مغادرة الموظف بدءًا من تقديم استقالته بشكل رسمي وحتى تسوية مستحقاته المالية النهائية. يتضمن هذا الإجراء جميع الخطوات اللازمة، مثل الموافقة على الاستقالة، إدارة انتقال المسؤوليات، استرجاع المعدات، والتحضير لتسوية المستحقات.

■ إعداد إجراء لإدارة العمل عن بُعد:

تم وضع إجراء يحدد آليات وشروط تنفيذ العمل عن بُعد. يغطي هذا الإجراء جميع الجوانب بدءًا من تقديم الموظف طلب العمل عن بُعد، بما في ذلك تحديد معايير، والاتفاق الرسمي بين الموظف والبنك.

■ تنفيذ إجراءات للاحتفاظ بالموظفين وتحسين التنظيم:

تم اتخاذ وتنفيذ عدة إجراءات لتعزيز الإدارة المركزية لنظم المعلومات، وتشمل:

- تعزيز الهيكل التنظيمي من خلال التوظيف الخارجي.
- تنفيذ برامج تدريبية للحصول على شهادات مهنية
- تعيين مديري إدارات ورؤساء أقسام

■ اقتناء نظام جديد لإدارة الحضور: (HR-GTA)

تم اقتناء نظام جديد للتحكم وإدارة أوقات العمل بدقة بما يتماشى مع سياسات البنك.

■ إعداد إجراء يوضح وقت الحضور على مستوى البنك وآليات مرونة ساعات العمل

■ مشروع تحسين ظروف الصحة والسلامة في الفروع :

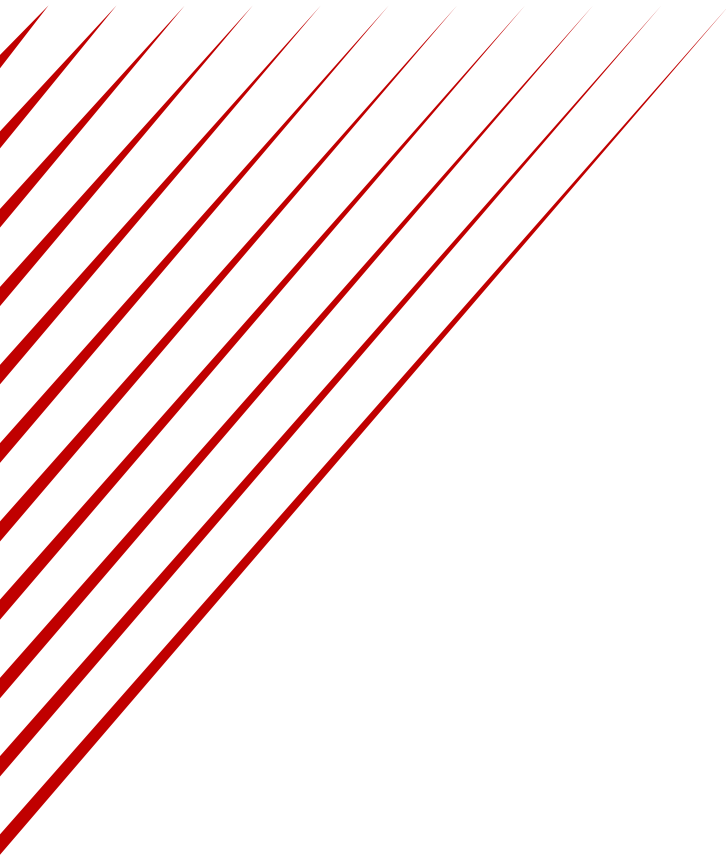
لا يزال هذا المشروع قيد التنفيذ وسيكون تأثير الإجراءات المتخذة في هذا الإطار مهمًا للبنك وذلك من خلال الحد من مخاطر الحوادث والأمراض المهنية، ترسيخ ثقافة السلامة في البنك وتعزيز مناخ الثقة والتعاون مع الموظفين

الآفاق لعام 2025:

■ الانتقال إلى استخدام نظام إدارة الحضور (GTA) ضمن منصة HR ACCESS

■ تحديث إجراءات الموارد البشرية، وتشمل: التوظيف، قروض الموظفين، إدارة عقود التأمين على المرض/العجز/الوفاة.

■ رقمنة الأنشطة المتعلقة بالموارد البشرية، بما في ذلك إدارة مكافآت الأداء، الترقيات، الحوافز، التوظيف، وإعداد التقارير .



المسؤولية الاجتماعية والحوكمة البيئية

المسؤولية الاجتماعية والحوكمة البيئية والاجتماعية لعام 2024

في إطار التزاماته الاستراتيجية في مجالات المسؤولية الاجتماعية والاقتصادية والبيئية والحوكمة (RSE-ESG) خلال عام 2024 قام البنك بالعديد من الإجراءات والمبادرات

تم تنفيذ العديد من الأنشطة بالشراكة مع GIZ وأطراف معنية أخرى، مما يعكس رغبتنا في تعزيز بيئة شاملة ومستدامة.

■ الإجراءات المتعلقة ببرنامج إدارة التنوع الجندي GIZ –

- تنظيم ورش توعوية لجميع مديري المصرف حول موضوع التنوع الجندي

- إعداد سياسة خاصة بالتنوع الجندي تتناسب مع احتياجات المصرف لاعتمادها لاحقاً

- إعداد دليل لأفضل الممارسات لدمج البعد الجندي في عمليات التوظيف والاحتفاظ بالمواهب

- تحديد ومتابعة مؤشرات أداء رئيسية (KPI) تدمج البعد الجندي

■ المبادرات المجتمعية: اليوم العالمي للفتيات

- تنظيم ورشة عمل حول الهوية المهنية للفتيات من أبناء موظفي المصرف، بالتعاون مع GIZ.

■ التوعية والتدريب على نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESG)

- تنظيم جلسات توعوية لرؤساء الفروع، ومديري المناطق، ومسؤولي العملاء (للشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة) حول معايير ESG.

- تطوير تطبيق رقمي مخصص لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية قصد تبسيط تقييم مخاطر ESG لمحفظه العملاء عند التمويل عبر خط أجنبي

- إعداد إجراءات مفصلة وأدلة استخدام لنظام الإدارة البيئية والاجتماعية وفقاً لمتطلبات الجهات المانحة والبنك المركزي

■ التوعية بالبرامج الخضراء

- تنظيم تدريبات متخصصة حول المتطلبات البيئية والاجتماعية لبرنامج Adapt وخط BIRD

■ تدريب وتماسك الفرق

- تنفيذ تدريبات تركز على ثقافة المؤسسة وتماسك الفرق .

- الأهداف: تعزيز الشعور بالانتماء بين موظفي البنك

■ برامج الرعاية

في عام 2024، قام البنك برعاية العديد من الفعاليات والأنشطة ذات الطابع الرياضي والثقافي والتعليمي وريادة الأعمال.

- نساء رائدات أعمال في تونس:

في 19 فيفري، قام البنك برعاية النسخة التاسعة من فعالية "نساء رائدات أعمال في تونس" التي نظمها "لوماناجير". وكان الهدف من هذا الحدث دعم وتمكين المرأة في مجال ريادة الأعمال، حيث أتاح لهن منصة للتواصل، وتبادل الخبرات، واستكشاف فرص النمو.

- قمة الاستثمار العالمي للنساء تونس 2024:

في 22 فيفري، قُدمت منحة لتنظيم "قمة الاستثمار العالمي للنساء تونس 2024"، CIFE، الذي عُقد في فندق لايكو تونس جمع هذا القمة مستثمرين، ونساء قياديات، وصناع القرار في المنطقة لمناقشة فرص الاستثمار والتحديات الاقتصادية التي تواجه المرأة في عالم الأعمال.

- جائزة المساواة المهنية "نساء المغرب":

في 19 مارس، وبرعاية البنك لجائزة المساواة المهنية "نساء المغرب"، تم تكريم التميز والالتزام الذي أظهرته النساء في المجال المهني، والاحتراف بمن ساهمن بشكل كبير في تحقيق المساواة بين الجنسين في بيئة العمل.

- TAYP:

في 14 ماي، قام البنك برعاية حدث TAYP وهو حدث مخصص للشباب التونسي بهدف تعزيز المشاركة المدنية، والقيادة، والتنمية المهنية بين الشباب.

- منتدى الطب لرؤية المستقبل والجمعية التونسية للطب عن بعد والصحة الإلكترونية:

في 13 جوان، قام البنك بدعم المنتدى الطبي التاسع لرؤية المستقبل، بالإضافة إلى القمة التي نظمتها الجمعية التونسية للطب عن بعد والصحة الإلكترونية، والتي ركزت على الابتكار في الطب وتطبيقات التكنولوجيا في مجال الصحة.

- قمة ESG الأفريقية:

في نفس اليوم، قام البنك برعاية "قمة ESG الأفريقية"، التي تهدف إلى تعزيز ممارسات الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) في القارة الأفريقية.

- رعاية BigTech في معرض الكرم

قام البنك برعاية معرض BigTech في معرض الكرم، وهو منصة رئيسية للابتكار والتكنولوجيا في تونس. سلط هذا الحدث الضوء على أحدث التطورات التكنولوجية، وجمع بين الشركات الناشئة، والشركات التكنولوجية، والمستثمرين، والمهنيين في القطاع لتشجيع تطوير قطاع التكنولوجيا في شمال إفريقيا.

- حملة أكتوبر الوردي:

في أكتوبر، دعم البنك النسخة الحادية عشرة من حملة "أكتوبر الوردي" التي نظمتها "نساء المغرب"، بهدف التوعية ودعم مكافحة سرطان الثدي، من خلال أنشطة لجمع التبرعات، وجلسات توعية، ومبادرات فحص طبي.

- مبادرة "القرية الاجتماعية والتضامنية لنساء المغرب":

وكعادته، وللسنة السادسة على التوالي، قامت البنك برعاية 10 حرفيات من خلال تأمين تكاليف استئجار الأجنحة في الحدث الذي نظمه "مجلة نساء المغرب".

آفاق عام 2025

تمثل الإنجازات التي تحققت هذا العام قاعدة صلبة لمواصلة وتعزيز جهودنا في السنوات المقبلة.

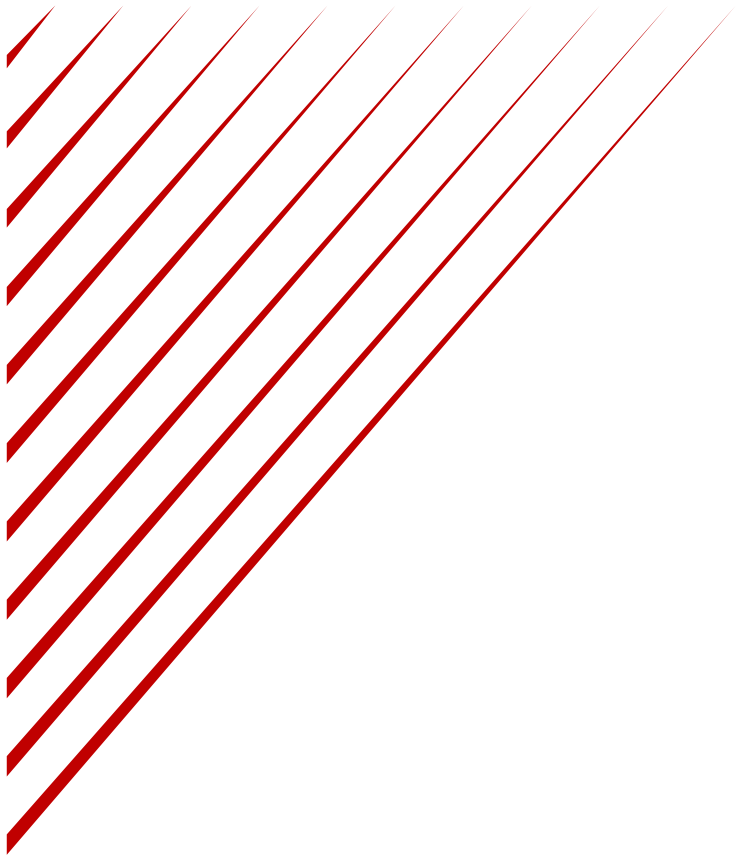
مواصلة برنامج التنوع الجندري قصد تعزيز إدماج التنوع الجندري في الممارسات الإدارية تلبية متطلبات الجهات المانحة في مجال المساواة بين الجنسين.

نشر تطبيق SGES قصد تعميم استخدام التطبيق على جميع الأطراف المعنية

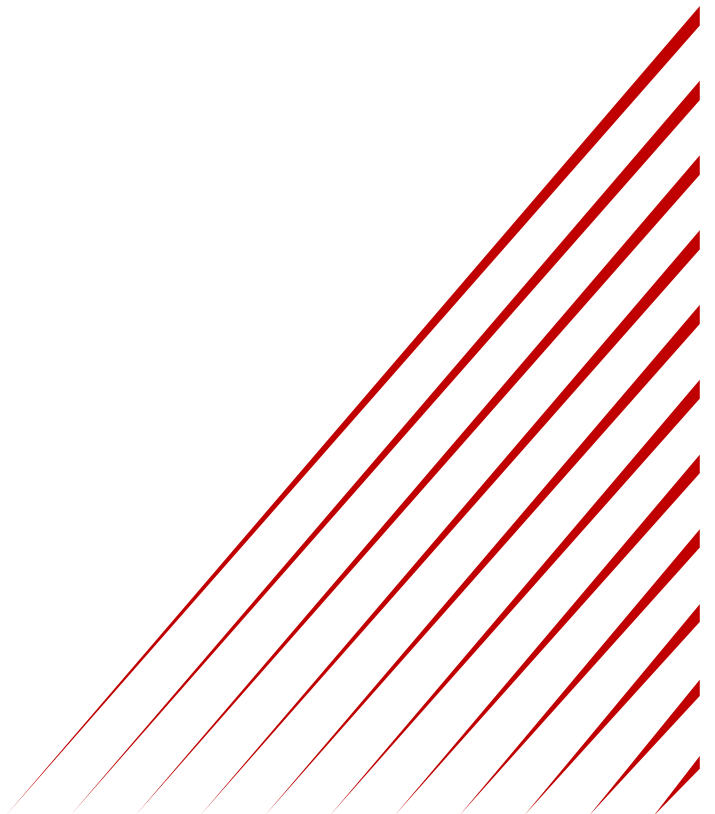
تنفيذ إجراءات لإدارة النفايات الداخلية قصد ترشيد الطاقة في مباني البنك و تقليل البصمة الكربونية والمساهمة في تحسين التوازن البيئي العام.

تطوير المنتجات الخضراء الإجراءات المخططة تطوير منتجات مالية تلبية احتياجات التحول البيئي وفقاً للاستراتيجية الوطنية التونسية توعية مسؤولي التمويل بالبرامج الخضراء بالتعاون مع الوكالة الوطنية للتحكم في الطاقة والخبراء البيئيين

ختاماً، تعكس آفاق عام 2025 التزامنا المستمر بالاستدامة والإدماج. ومن خلال الإجراءات المبرمجة، سيواصل البنك العربي لتونس لعب دور رئيسي في تعزيز المسؤولية الاجتماعية والاقتصادية والبيئية والحوكمة.



الآفاق



محاور الإستراتيجية أفق 2029

الرؤية الإستراتيجية: تحقيق نمو ومردودية مستدامين

إستراتيجية تجارية تهدف الى تحسين هيكله الودائع و الإستثمارات

مواصلة السعي لتغيير هيكله مواردنا نحو الودائع الأقل كلفة، و التخّلي عن جزء من الودائع لأجل تأكيد إستهداف شريحة الأفراد سواء في الموارد او الإستثمارات
وضع تحسين مؤشّر LTD ضمن أولويات الأهداف التجارية
جعل الرقمنة من أهم روافد كلّ المشاريع و خاصة منها المتعلقة بالتجزئة

إستراتيجية إستباقية للتصريف في المخاطر

جعل هدف التّحصيل في مركز كلّ الإجراءات و السياسات
تدعيم وظيفة Remedial طبقا لآخر منشور للبنك المركزي، و تحويل هذه الوظيفة الى وحدة ربح
تحسين إجراءات و سياسات القابلية للمخاطرة وفقا لتطور الوضع الاقتصادي
تعزيز التحاليل والأدوات الوقائية من جميع المخاطر المصرفية، ومن مخاطر الامتثال

تحسين مردودية كلّ حريف

تغيير هيكله محفظة حرقاء البنك نحو الحرقاء المقتدرين و ذوو الآفاق الواعدة و الملاءة المالية المضمونة
جعل عنصر المردودية أهمّ محدّد لجذب و لتطوير العلاقة مع أي حريف
تقديم خدمات ذات جودة عالية لتفادي المنافسة الحادة بالأسعار

سياسة جديدة لتقسيم الحرقاء بين الشرائح و تصريف ناجع في قنوات التوزيع

جعل الرقمنة أهمّ قاعدة في مقارنة إتصالنا بالحريف
تحسين عملية توزيع الحرقاء بين الشرائح و تحديد واضح لنقاط الإتصال و التّعامل مع كلّ حريف وفق شريحته
إعادة التوزيع الجغرافي لشبكة الفروع سواء بتخفيض حجمها او ترفيعه بالإعتماد على دراسات مردودية
جعل النّجاعة العملية و السيطرة على الأعباء من بين الأهداف الرئيسية لكلّ قرارا لتغيير توزيع الشبكة
او تقسيم الحرقاء بين الشرائح

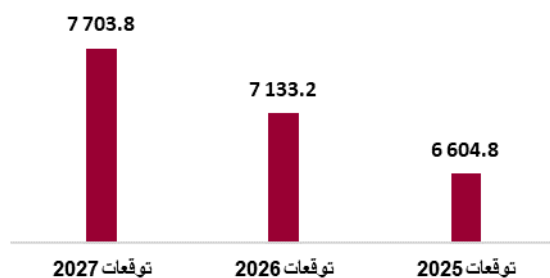
إستراتيجية موارد بشرية تتمنّ الكفاءات و تحسّن من تجربة الأعوان

جعل العنصر البشري الرّافد الأساسي لتنفيذ إستراتيجية البنك في كلّ المجالات
تحديد المسارات المهنية لتغذية الرّغبة في التّميّز و التّطور الوظيفي
وضع سياسات تعاقب مهني تضمن تثمين الخبرات المكتسبة للبنك و دوامها مراجعة و عقلنة آليات التّحفيز المادي
الرّفعة من كفاءة الموظّفين و الحرص على إمتياز الموظّفين الجدد
ارساء الهيكل التّنظيمي في تناسق مع إستراتيجية البنك

ويسعى البنك إلى تحقيق الإنجازات التالية خلال السنوات القادمة

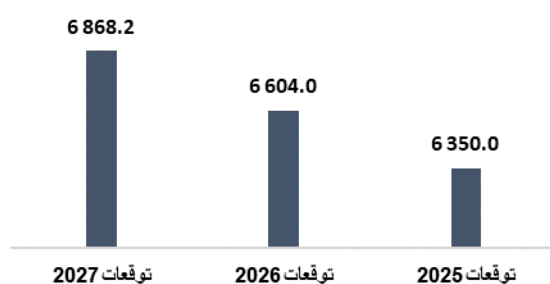
ودائع وأموال الحرفاء:

ودائع الحرفاء



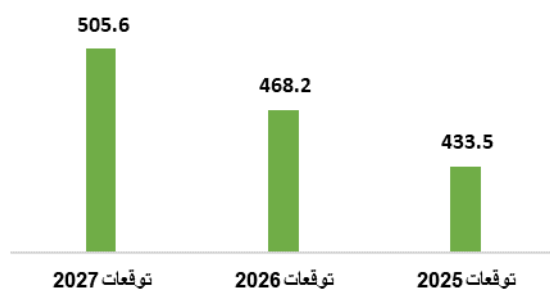
مستحقات على الحرفاء:

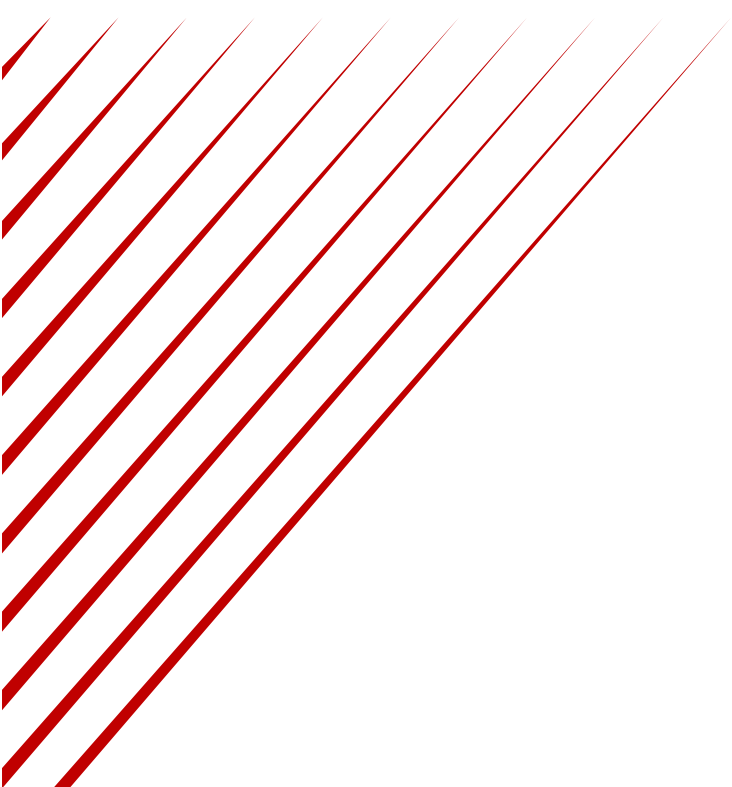
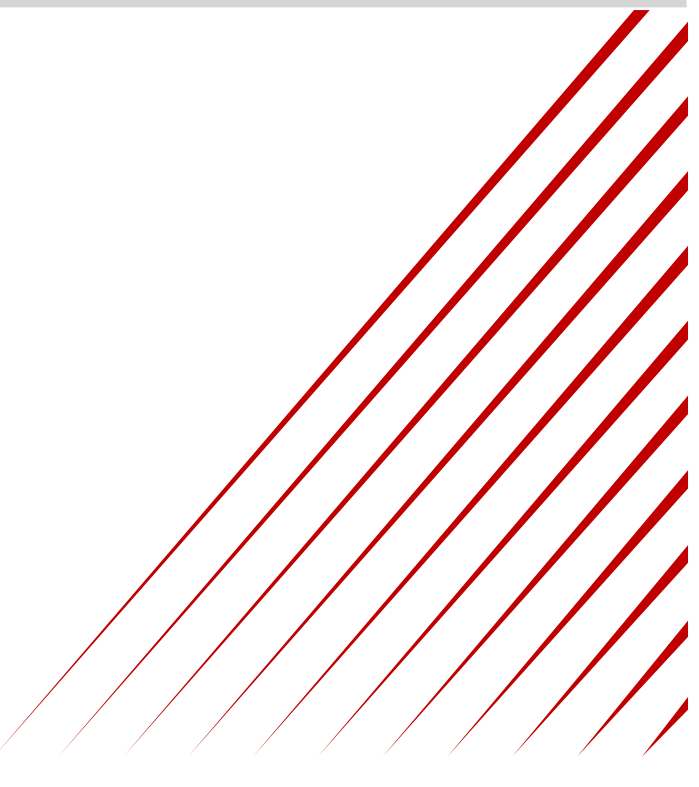
التسهيلات الممنوحة للحرفاء



الناتج البنكي الصافي:

الناتج البنكي الصافي



- 
- 
- المراقبة
- التّدقيق الدّاخل
 - الإمتثال
 - التصرّف في المخاطر

التدقيق الداخلي

عام 2024 هو خاتمة الخطة الاستراتيجية 2022-2024، وهو أيضاً العام الذي بُذلت فيه عديد الجهود لتأمين وتعزيز الموارد البشرية على مستوى إدارة التدقيق الداخلي مع إضافة ديناميكية جديدة للتدخلات على مستوى البنك.

خلال عام 2024، تمكن فريق التدقيق في تغطية 36 فرعاً من مجمل شبكة فروع البنك مع التركيز على إبراز تصنيف لمكونات التصرف الإداري وتصنيف لمكونات إدارة المخاطر الكامنة في النشاط المصرفي.

بالتزامن مع عمل تدقيق شبكة الفروع، أجرى فريق التدقيق الداخلي طيلة السنة، عمليات مراقبة حول النقائص القانونية والإجرائية والمحاسبية والمعلوماتية لعدد من المسارات والدوائر صلب البنك (20 مهمة) وكذلك على مستوى الشركة العربية للإيجار المالي والتابعة لمجمع البنك العربي لتونس في تناسق كامل مع خطة التدقيق لسنة 2024.

وتجدر الإشارة إلى أن نسبة الإنجاز لخطة التدقيق في نهاية السنة قد ناهزت 90,5% وتم إيلاء اهتمام خاص لإعداد استراتيجية التدقيق 2025-2027 وفقاً لمنهج قائم على المخاطر والذي يركز على تقسيم وظيفي وتقييم لمدى التعرض للمخاطر المتبقية واعتبار توصيات هيئات حوكمة البنك.

بالإضافة إلى ذلك، شهد عام 2024 تنظيم ورشة عمل من طرف مجمع التدقيق الداخلي (GIA) مع رؤساء التدقيق في الشركات التابعة للبنك العربي. وقد أتاحت هذه الورشة، التي ركزت على تطوير استراتيجية التدقيق في عصر الرقمنة ونشر تدابير الرقابة القائمة على الذكاء الاصطناعي، فرصة لمناقشة مواضيع مختلفة بهدف مشاركة التقدم الذي أحرزه القطاع فيما يتعلق بتكليف أعمال التدقيق مع تقنيات المعلومات الجديدة.

خلال سنة 2024، خصص البنك العربي لتونس موارد هامة لضمان احترام القوانين الجاري بها العمل وتلبية المتطلبات الرقابية بشكل فعال. وذلك من خلال تنظيم دورات تدريبية منتظمة للحفاظ على مستوى عال من الكفاءة واليقظة واعتماد أدوات تكنولوجية متقدمة لتحسين إدارة المخاطر ومراقبة المعاملات، بالإضافة الى وضع إجراءات صارمة لضمان الامتثال. وفي إطار تعزيز منظومة الامتثال، حقق البنك العربي لتونس خلال عام 2024 العديد من الإنجازات، منها:

- **التكوين المستمر:** واصل البنك تقديم برنامج تدريب عن بُعد لموظفي البنك. ويهدف هذا البرنامج إلى توفير فهم عميق لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى التدابير المناسبة للحد منها. كما يمكن البرنامج من التعرف على مواضيع مرتبطة بالامتثال مثل الأخلاقيات، وآداب المهنة، ومكافحة الفساد.
- **مراجعة ميثاق الامتثال:** يحدد الميثاق الجديد أهداف ومهام وظيفة مراقبة الامتثال، بالإضافة إلى مسؤوليات الهياكل المرتبطة بها. كما يوضح تنظيمها وخصائصها الرئيسية وينص على إجراء تدقيق مستقل لنظام الامتثال وتقديم تقارير إلى الأطراف المعنية.
- **مراجعة سياسة مكافحة غسل الأموال:** استكمل البنك العربي لتونس مراجعة سياسته في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتتضمن السياسة الجديدة إجراءات معززة للعناية الواجبة، وتشديد الضوابط لتحديد هوية العملاء والمستفيدين الحقيقيين المعرضين لمخاطر عالية، وزيادة تدابير المراقبة للكشف عن المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها. علاوة على ذلك، تركز السياسة الجديدة على التدريب المستمر للموظفين والتدقيق المستقل لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- **مهمة التدقيق الداخلي:** قامت إدارة التدقيق الداخلي بفحص ومراجعة نظام الامتثال بهدف تقييم العمليات والاجراءات الداخلية وتحديد المخاطر المحتملة والتحقق من الامتثال للتشريعات السارية. وسلطت النتائج الضوء على بعض المجالات التي تتطلب تعديلات وقدمت توصيات لتحسين فعالية نظام الامتثال وتعزيز ثقافة الامتثال داخل البنك.
- **فحص شامل لمعاملات التحويل:** قام البنك العربي لتونس بمراجعة شاملة لمعاملات التحويل، مستهدفة فئة محددة من العملاء تهدف هذه المراجعة إلى الكشف عن المعاملات غير العادية أو عالية المخاطر والتي تتطلب مزيداً من التحقيق. كما ترمي هذه المراجعة إلى توحيد الضوابط المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن مجموعة البنك العربي.
- **في إطار تنفيذ الاستراتيجية الوطنية لمكافحة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإعداد التقييم القطاعي الوطني للمخاطر،** قام البنك العربي لتونس بإعداد التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب طبقاً لأحكام المادة 4 من المنشور 08-2017 المتعلق بقواعد الرقابة الداخلية لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تم استكمال استبيان كمي ونوعي حول أنظمة اليقظة وأنشطة الرقابة المعتمدة في هذا المجال بالإضافة إلى مدى تعرض البنك لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- **فحص التنبيهات الصادرة عن آلية المتابعة "Fortent":** قام فريق التحقيق التابع للبنك العربي لتونس بفحص 940 تنبيه الغاية منها التأكد من أن العمليات المنجزة تتوافق مع ملفات العملاء.
- **خلال عام 2024،** فحص قسم العقوبات والحظر 3974 إذن لتحويل الأموال من الخارج. تشمل هذه التحويلات أطراف أو بلدان معرضة لمخاطر مرتفعة فيما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب. علاوة على ذلك، عالج قسم العقوبات والحظر لطلبات المعلومات الواردة من اللجنة التونسية للتحاليل المالية، حيث تعاملت مع ما مجموعه 269 طلب خلال العام الفارط.
- **في إطار تعزيز جهود مكافحة الفساد وتعزيز ثقافة حسن السلوك المهني والأخلاقي،** قام البنك العربي لتونس بوضع تدريب مخصص لرفع مستوى الوعي بين موظفي البنك حول مخاطر الفساد. كما تهدف هذه المبادرة إلى تعزيز اليقظة والنزاهة داخل البنك، والتأكد من وعي جميع الموظفين بأهمية هذه القضايا واتباع السلوكيات التي تتوافق مع أعلى المعايير الأخلاقية.

- تنظيم دورات تدريبية حضورية لفائدة موظفي الفروع بهدف تعزيز قدرتهم في تحديد مصادر الأموال والتحقق منها أثناء القيام بمعاملات الإيداع النقدي.
- إنشاء دليل عملي يحدد الضوابط الرئيسية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب موجه لموظفي الفروع يساعد هذا الدليل على مزيد تبسيط فهم وتطبيق القواعد المعمول بها في هذا المجال.
- مواصلة تنفيذ إجراءات الامتثال لمتطلبات معيار الإبلاغ المشترك والمتعلق بالتبادل التلقائي لمعلومات الحسابات المالية والمصادق عليه من طرف مجلس منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية للمساعدة في مكافحة التهرب الضريبي.
- التقييم المستمر لجودة البيانات المدرجة في النظام المعلوماتي للتأكد من أن الموظفين يطبقون الضوابط المطلوبة بشكل سليم.
- وضع إجراءات موحدة تحدد العناية الواجبة التي يجب مراعاتها عند فحص طلب الدخول في علاقة مع العملاء المعرضين لمخاطر عالية لضمان توحيد الضوابط والحد الأدنى من التحكم في المخاطر.

التصرف في المخاطر

تتوزع المخاطر البنكية أساساً بين مخاطر إئتمانية ومخاطر السيولة والسوق ومخاطر عملياتية، و مجال السلامة المعلوماتية و تواصل النشاط، و سعى البنك خلال سنة 2024 الى التغطية الأمثل لختلف هذه المخاطر عبر جملة من المشاريع و المبادرات.

في مجال المخاطر الإئتمانية:

- نفذ البنك العربي لتونس خلال عام 2024 المشاريع التالية:
- تنفيذ نموذج "ترقيم داخلي خبير" للتصنيف الشامل بما في ذلك تصنيف العملاء وتصنيف لمعاملات وتصنيف الدول.
 - وضع سياسة ترقيم داخلي للشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.
 - تصميم أدوات محاكاة للمخصصات و الفوائد المعلقة.
 - الصياغة شبه الآلية للتقارير.

في مجال مخاطر السيولة و السوق:

- قام البنك خلال سنة 2024 بـ:
- إعداد التقارير الدورية عن السيولة ومخاطر السوق
 - تحديث مستويات قابلية المخاطرة في مجالات السيولة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة
 - إعداد تقارير شهرية عن تركيز الودائع

في مجال المخاطر العملياتية:

- قام البنك خلال سنة 2024 بـ:
- إنشاء قاعدة بيانات لحوادث المخاطر التشغيلية، وتحليل وتنفيذ التدابير التصحيحية;
 - تصميم مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) للبنك;
 - تطوير سياسات وإجراءات المخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتعلقة بالسمعة;
 - إعداد اختبارات الضغط للمخاطر التشغيلية;
 - توفير التدريب والتوعية المتعلقة بالمخاطر

في مجال أمن المعلومات، الأمن السيبراني، واستمرارية النشاط:

- قام البنك أيضاً بتنفيذ الأعمال التالية بشكل أساسي:
- إطلاق منصة تعليم إلكتروني مخصصة للتوعية بأمن المعلومات والأمن السيبراني، تتضمن دورات تدريبية ومحاكاة لهجمات التصيد الاحتيالي (Phishing) ؛
 - تنفيذ مشروع استراتيجي يهدف إلى تعزيز الأمن العام للبنك، ويتضمن بشكل رئيسي: نشر حل أمني لحماية الأجهزة المحمولة؛ تعزيز آليات المصادقة والتحقق من الهوية؛
 - توعية الموظفين بالممارسات الأمنية الجيدة؛
 - تنفيذ مشروع حماية البيانات الشخصية لضمان الامتثال لمتطلبات القانون لسنة 2004، ويشمل ذلك: تحديث سجلات البيانات الشخصية؛ تحليل المخاطر المرتبطة بهذه البيانات؛ تطوير السياسات ذات الصلة؛
 - تنفيذ مشروع إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) ؛

- المحافظة على شهادة نظام إدارة أمن المعلومات (SMSI) وفقاً لمعيار ISO 27001 ؛
- إجراء تدقيق أمني لضمان الامتثال لبرنامج الأمن الخاص بمنصة SWIFT CSP (Customer Security Program) لعام 2024؛
- تنفيذ الأعمال المتعلقة بمشروع نظام إدارة استمرارية النشاط (BCMS) ، والتي تشمل بشكل رئيسي :

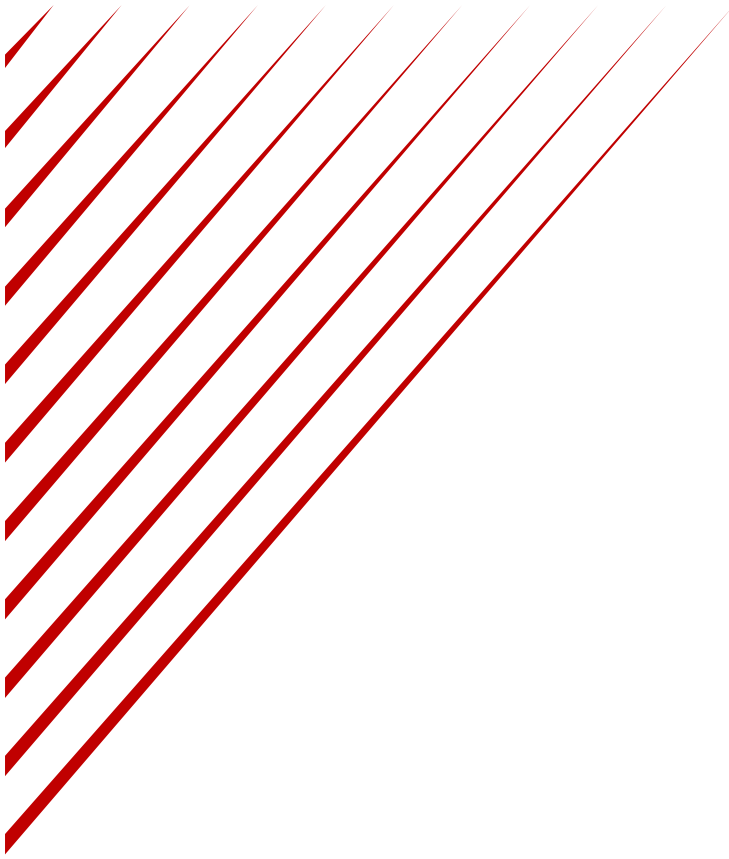
1. اختبار موقع الاستمرارية البديل (Business Alternate Site - BAS) ؛
2. اختبارات استعادة البيانات بعد الكوارث (Disaster Recovery - DR) للأنشطة الحرجة؛
3. اختبارات الإخلاء؛
4. توعية الموظفين باستمرارية النشاط.

الخطوط العريضة لخطة العمل لعام 2025:

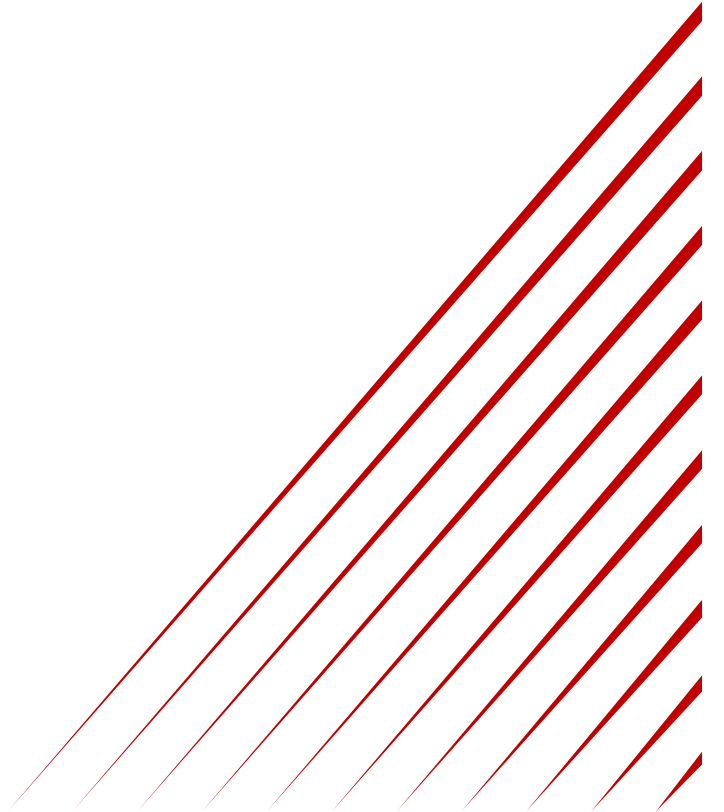
في مجال مخاطر الائتمان

ستركز إدارة هندسة مخاطر الائتمان خلال عام 2025 على:

- تحديث سياسة التصنيف.
- التدريب / السياسة والمنهجية الخاصة بترقيم الائتمان للشركات.
- وضع السياسة والمنهجية الخاصة بتصنيف الأفراد.
- إجراء اختبارات القبول / (UAT) لوحدة التصنيف على نظام المعلومات الجديد. T24
- مواصلة حملات التوعية والتدريب على الأمن عبر منصة التعلم الإلكتروني.
- استكمال الأعمال لضمان الامتثال لمتطلبات قانون 2004 الخاص بحماية البيانات الشخصية.
- متابعة تنفيذ مشروع "إطار إدارة المخاطر" وفق معايير NIST.
- إجراء تدقيق أمني لضمان الامتثال لمتطلبات برنامج الأمن SWIFT CSP لعام 2025.
- متابعة تنفيذ المشروع الاستراتيجي لتحسين الأمن العام للبنك.
- تجديد شهادة ISO 27001 وفق الإصدار الجديد من المعيار.
- استمرار العمل على المشروع الاستراتيجي لنظام إدارة استمرارية الأعمال، بما في ذلك اختبارات التعافي من الكوارث (DR) والاختبارات التشغيلية (BAS) لأنشطة البنك المختلفة.



الحوكمة



حوكمة البنك العربي لتونس

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

1. مجلة الحوكمة

(a) مجلس الإدارة

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

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

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

تسمية أعضاء مجلس الإدارة

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

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

مكافآت أعضاء الإدارة العامة

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

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

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

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

(c) الفصل بين وظيفتي رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

يفصل البنك بين وظيفتي المدير العام ورئيس مجلس الإدارة من قبل صدور القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بمؤسسات القرض والذاعي لهذا الفصل.

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

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

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

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

وظائف مجلس الإدارة

- سياسة تعيين المديرين
- يعيّن مجلس الإدارة مديرا عامًا يتمتع بالنزاهة والكفاءة والخبرة في المجال البنكي. ويتمّ الحصول على مصادقة المجلس عند تعيين المديرين العامينّ المساعدين وبعض المديرين التنفيذيين كمدير التدقيق الداخلي والمدير المالي.
- التّقييم الذاتي للإنجازات
- يقوم المجلس بتقييم إنجازاته بصفة شاملة مرّة في السنة على الأقلّ.

- المصادقة على إستراتيجية البنك
- يحدّد المجلس أهداف البنك بناء على إستراتيجية مناسبة. وتقوم الإدارة العامة بوضع البرامج التنفيذيّة للإستراتيجية عبر سياسات وإجراءات تحوي مساهمة مختلف وحدات البنك.

(d) سياسة التوقي من تضارب المصالح

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

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

(e) التقييم الذاتي لأعمال وأداء مجلس إدارة البنك العربي لتونس لسنة 2023

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

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

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

- تمتع لجان التدقيق الداخلي والمخاطر والترشيحات والمكافآت بعضوية أعضاء مستقلين وأعضاء غير تنفيذيين مؤهلين وذوي خبرات وكفاءات
- قيام اللجان بعملها بشكل فعال في مساعدة المجلس من خلال تقديم توصيات تساعد في إتخاذ القرارات وجعل اجتماعات المجلس أكثر كفاءة وفاعلية
- يتم إعلام المجلس بالوقت المناسب بمداومات ونقاشات اللجان ، كما يقوم المجلس بالاطلاع والمصادقة على تقرير النشاط السنوي للجنة التدقيق الداخلي والمخاطر

2. اللّجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

(a) لجنة التدقيق الداخلي

ركّز مجلس إدارة البنك العربي لتونس لجنة التدقيق الداخلي طبقا لمقتضيات الفصل 49 للقانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلّق بمؤسّسات القرض و الفصل 38 من منشور البنك المركزي عدد 05 لسنة 2021.

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

- عمار الحلواني: رئيس
- السيد محمّد بن سدرين والسيد فراس زيّاد والسيدة ميساء عابدين: أعضاء
- لا يمكن لأعضاء الإدارة العامّة ان يكونوا أعضاء في لجنة التدقيق الداخلي
- يمكن للجنة التدقيق الداخلي توجيه الدّعوة للحضور في إجتماعاتها او في جزء من هذه الإجتماعات، لأي عضو من أعضاء الإدارة العامّة، او لمراقبي الحسابات او أي مسؤول عن وحدة داخلية للبنك او شركاته التابعة، يعتبر حضوره مفيدا لأشغال اللّجنة.
- تساعد لجنة التدقيق الداخلي مجلس الإدارة في التّحضير لقراراته الإستراتيجية وفي القيام بواجبه الرّقابي. وفي هذا الإطار، فإنّ لجنة التدقيق الداخلي مدعوة لـ:
- الحرص على تناسق منظومات قياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر، وضمان وضوح المعلومات المقدّمة للمجلس
- تحليل نقائص منظومة الرّقابة الداخليّة الملاحظة من طرف مختلف هياكل الرّقابة والعمل على تركيز الإجراءات التّصحيحية
- دراسة القوائم الماليّة السنويّة والسداسيّة والثلاثيّة والتقرير السنوي قبل تقديمهم للمجلس
- إقتراح تسمية مراقبي الحسابات وإبداء رأي حول برامج عملهم وحول نتائج رقابتهم
- دراسة كلّ حدث او عملية يمكن أن تضرّ بالوضعية الماليّة للبنك او نشاطه او سمعته، تبلغ لعلم اللّجنة عن طريق مراقبي الحسابات
- مراجعة كلّ تقارير البنك قبل توجيهها للهيئات الرّقابية
- مراقبة وتنسيق أشغال مختلف وحدات الرّقابة العامّة وباقي الوحدات المعنيّة بالرّقابة
- الحرص على توفّر الموارد البشريّة واللّوجستية لدى هياكل الرّقابة العامّة بما يمكنهم من أنجاز مهامهم بنجاحة
- إبداء الرّأي لمجلس الإدارة حول تعيين المسؤول الأوّل على الرّقابة العامّة ومساعديه، وحول ترقياتهم ومكافآتهم
- تقديم حوصلة لأشغال وتوصيات اللّجنة خلال إجتماعات مجلس الإدارة
- تقديم التقرير السنوي لأشغال اللّجنة الى مجلس الإدارة

- تجتمع لجنة التدقيق الداخلي 4 مرات سنوياً بدعوة من رئيسها و كل مرة يرى الرئيس من المفيد دعوتها للإنعقاد
- لا يمكن للجنة الإنعقاد بحضور أقل من ثلاثة من أعضائها. و في حال تغيب الرئيس، يرأس اللجنة واحد من أعضائها يختاره زملاؤه
- تؤخذ قرارات اللجنة بأغلبية أصوات الحاضرين، في حال تساوي عدد الأصوات، يعتبر صوت رئيس اللجنة حاسماً.
- تدون مداوالات اللجنة في محاضر يتم إرسالها الى كل أعضاء مجلس الإدارة في إجتماعه اللاحق
- تضع الإدارة العامة للبنك كل الوثائق والمعلومات اللازمة للجنة قصد القيام بأشغالها، وفي هذا الإطار، تقوم مختلف وحدات البنك بتمكين كتابة لجنة التدقيق الداخلي بالقائمة غير الحصرية للوثائق التالية:

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

(b) لجنة المخاطر

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

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

- وضع و تنفيذ استراتيجيات التصرف في المخاطر بما فيها مخاطر القرض و السوق و السيولة و العملياتية مع الأخذ بعين الاعتبار درجة قبول المخاطر المحددة من طرف مجلس الإدارة، الوضعية المالية للبنك و قدرته على التصرف و السيطرة على المخاطر بناء على الإستراتيجية
- تحديد أسقف التعرض و الحدود العملياتية لكل أنواع المخاطر
- المصادقة على منظومة قياس و متابعة المخاطر، و على آليات و معايير تقييم المخاطر، كما يصادق على عمليات تفويض السلطة في ما يتعلق بالمخاطرة

- مراقبة التزام الإدارة العامة بإستراتيجية التصرف في المخاطر المحددة من طرف مجلس الإدارة
- تحليل مدى تعرض البنك لمخاطر القرض والسوق و السيولة و العملياتية و مراقبة الإلتزام بسقوف التعرض
- تقييم سياسات التخصيص و ضمان الملاءمة الدائمة للأموال الذاتية
- دراسة المخاطر المنجزة عن القرارات الإستراتيجية التي يتخذها مجلس الإدارة
- المصادقة على مخططات تواصل النشاط
- إبداء رأيها للمجلس حول تعيين المسؤول عن إدارة التصرف في المخاطر و مكافآته
- إقتراح منهجية لإقحام التصرف في المخاطر ضمن آليات قياس الإنجازات
- متابعة القروض الممنوحة الى الحرفاء الذين تتجاوز تعهدهم السقوف المحددة في الفصل السابع من المنشور عدد 24 لسنة 1991 المتعلق بقسمة و تغطية المخاطر و متابعة التعهدهات.
- تجتمع اللجنة كلما إقتضت الحاجة دون أن يقل عدد إجتماعاتها عن 4 مرات سنوياً على الأقل. ويتم إستدعاء أعضائها قبل أسبوع من موعد الإجتماع على الأقل، و يمكن إستدعائهم دون اجل في الحالات المستعجلة.
- لا يمكن للجنة الإنعقاد بحضور أقل من ثلاثة من أعضائها. و في حال تغيب الرئيس، يرأس اللجنة واحد من أعضائها يختاره زملاؤه.
- يمكن للجنة المخاطر توجيه الدعوة للحضور في إجتماعاتها او في جزء من هذه الإجتماعات، لأي مسؤول عن وحدة داخلية للبنك، يعتبر حضوره مفيداً لأشغال اللجنة.

(c) لجنة الترشيحات والمكافآت

- ركّز البنك العربي لتونس لجنة الترشيحات والمكافآت طبقاً لمقتضيات القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بمؤسسات القرض و منشور البنك المركزي عدد 05 لسنة 2021.
- تتكوّن لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقل يعيّنهم مجلس الإدارة على أن تتطابق مدة عهدة أعضائها، مع مدة عهدة عضويتهم في المجلس.
 - يمكن تجديد عهدة العضوية في اللجنة. وفي حال وجود شغور يقوم المجلس بسدّه في الإبان
 - تتكوّن لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك العربي لتونس من السيدات والسادة:
 - فريد عباس: رئيس
 - السادة نعيم الحسيني و وليد السمهوري و فراس زياد : أعضاء
 - تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت 4 مرات على الأقل وكلما وجب ذلك
 - لا يمكن للجنة الإنعقاد بحضور أقل من ثلاثة من أعضائها. و في حال تغيب الرئيس، يرأس اللجنة واحد من أعضائها يختاره زملاؤه
 - لا يمكن لأعضاء الإدارة العامة ان يكونوا اعضاء في لجنة الترشيحات والمكافآت
 - تساعد لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة على:
 - تعيين هياكل إدارة البنك وإطاراته العليا بناء على تقارير تحوي معايير التسمية من حيث الكفاءة والسمعة
 - المصادقة على مكافآت كبار مسيري البنك (ومنهم المدير العام ومدير التصرف في المخاطر ومدير التدقيق)
 - مراقبة إعداد وسير سياسات أنظمة المكافآت وآليات الرقابة عليها

■ تسهر لجنة الترشيحات والمكافآت على أن:

- تكون مكافآت موظفي وظائف الرقابة غير مرتبطة بخطوط الأعمال وإنجازاتها، وتحدّد لهم أهداف مرتبطة حصرياً بوظيفة الرقابة حتّى يتمّ المحافظة على إستقلاليتهم
- تكون هيكلية المكافآت متطابقة مع الإستراتيجية في ميدان التصرف في المخاطر وأهداف وقيم ومصالح البنك على المدى البعيد. كما يجب ان تحوي هيكلية المكافآت آليات تهدف لتفادي وضعيات تضارب المصالح
- تكون هيكلية برامج المكافآت دافعا لثقافة المخاطر بمعنى الحث على أخذ مخاطر محسوبة وملائمة والتصرف بما يتلاءم مع مصالح البنك في مجمله (بما فيها مصالح حرفائه) لا مع مصالحهم الفردية او مصالح وحدتهم
- تكون هيكلية المكافآت عاكسا للمخاطر المتخذة ونتائجها، ويجب أن تتمّ متابعة صارمة باستخدام مؤشرات كمية ونوعية، لطريقة مكافأة المداخل المستقبلية الممكنة والغير مؤكدة.
- تسمح هيكلية المكافآت بتعديل الجزء المتغير من المكافآت حسب جملة المخاطر بما فيها عدم احترام درجة المخاطر المقبولة والإجراءات الداخلية والواجبات القانونية

(d) لجنة الحوكمة

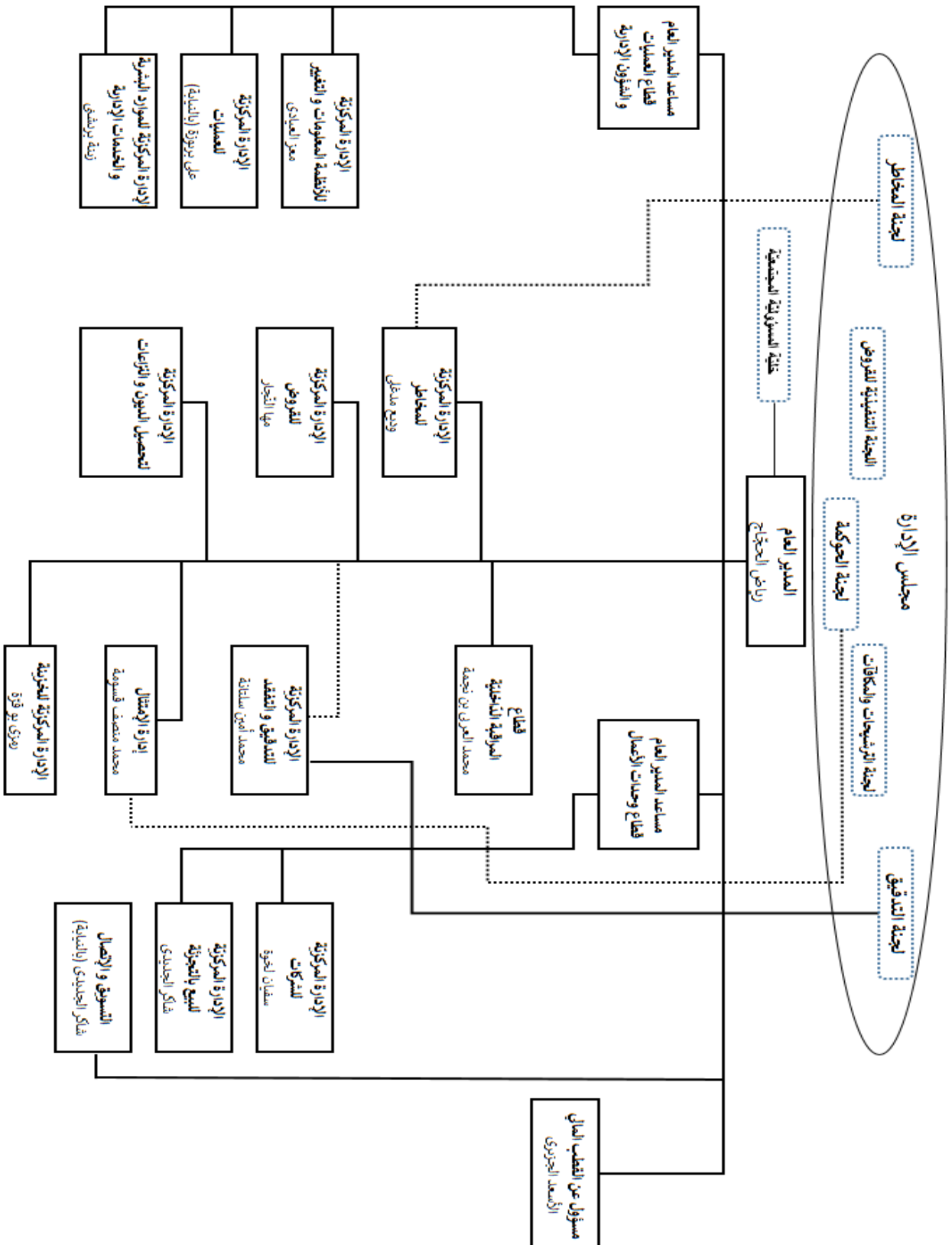
رکز مجلس إدارة البنك العربي لتونس لجنة حوكمة استئناسا بأفضل الممارسات الدولية في المجال البنكي.

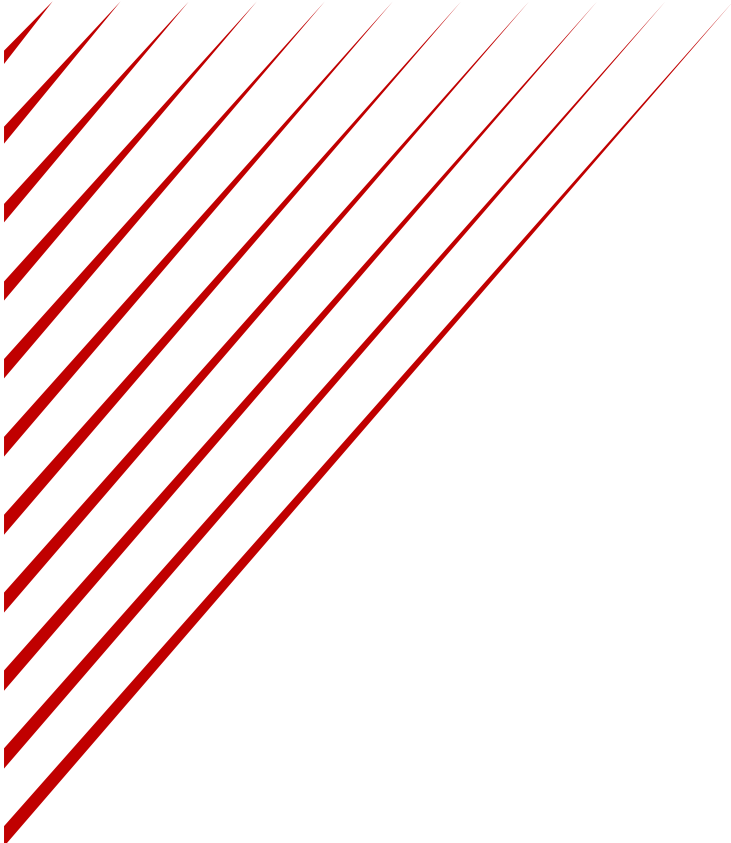
- تتكوّن لجنة الحوكمة من 3 أعضاء على الأقلّ يعيّنهم مجلس الإدارة على أن تتطابق مدّة عهدة أعضائها، مع مدّة عهدة عضويتهم في المجلس. ويجب ان يحوز أعضاء لجنة الحوكمة، على كفاءات وخبرات كبرى في مجال التصرف البنكي و الحوكمة الرشيدة و الإمتثال.
- يمكن تجديد عهدة العضوية في اللّجنة. وفي حال وجود شغور يقوم المجلس بسدّه في الإبان
- تتكوّن لجنة الحوكمة بالبنك العربي لتونس من السيّدات و السّادة:
- السيد نعيم الحسيني: رئيس
- السيد وليد السمهوري و السيدة درة مراز: أعضاء
- لا يمكن لأعضاء الإدارة العامّة ان يكونوا اعضاء في لجنة الحوكمة
- تساعد لجنة الحوكمة مجلس الإدارة و تعدّ التوجّهات الإستراتيجية للبنك مع الحرص على إحترام معايير المهنة البنكية
- تقوم لجنة الحوكمة بالسّهر على مقتضيات الإمتثال في كلّ أنشطة البنك
- تجتمع اللّجنة بدعوة من رئيسها كلّما إقتضت الحاجة دون أن يقلّ عدد إجتماعاتها عن مرّتين سنويّا على الأقلّ.
- يمكن للجنة الحوكمة توجيه الدّعوة للحضور في إجتماعاتها او في جزء من هذه الإجتماعات، لأي مسؤول عن وحدة داخلية للبنك، يعتبر حضوره مفيدا لأشغال اللّجنة.

قائمة أعضاء مجلس الإدارة و أهم الوظائف التي يشغلها كل عضو

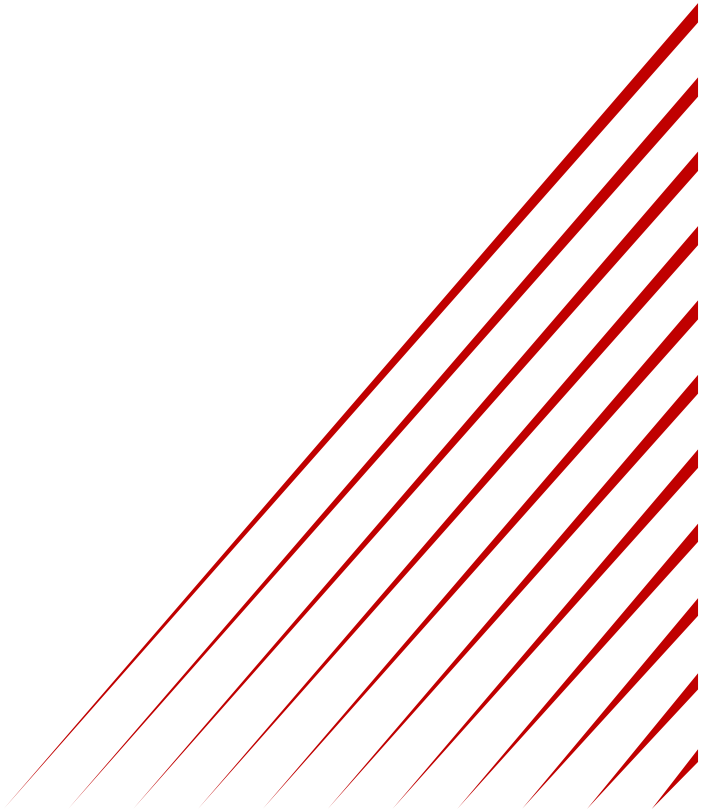
عضو مجلس الإدارة وجنسيته	نهاية فترة النيابة	منصبه في مجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج الشركة التابعة
السيد نعيم راسم كامل الحسيني / السعودية	2026	عضو	- البنك العربي الإسلامي الدولي	السيد نعيم راسم كامل الحسيني / السعودية
السيد فريد عباس / تونسية	2026	نائب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

الهيكل التنظيمي للبنك العربي لتونس





تخصيص النتيجة



مقتضيات القانون الأساسي

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

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

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

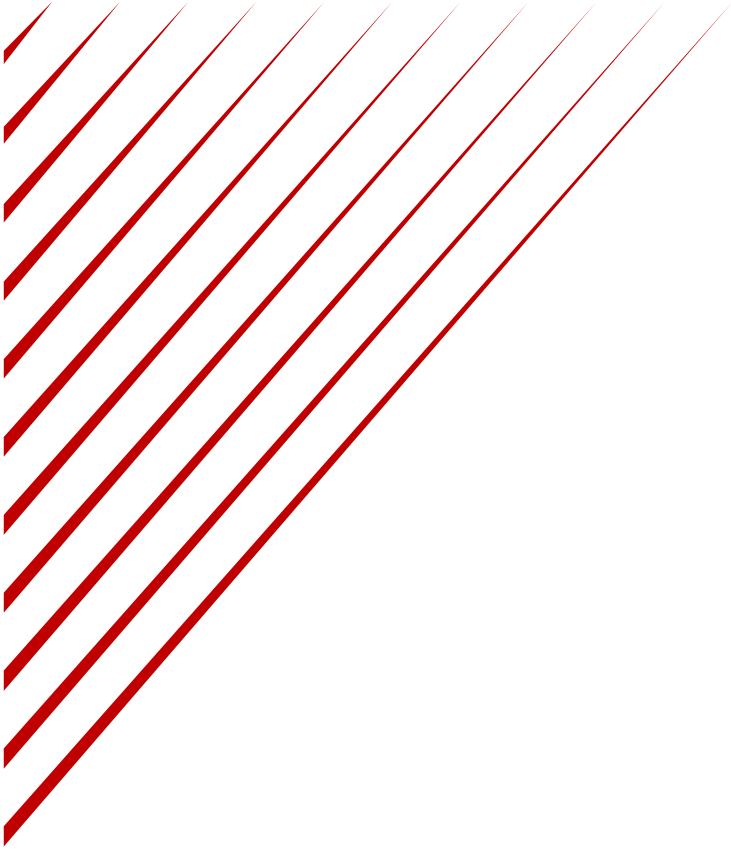
1. مقدار الربح المعد للتوزيع أول مرة (خمس بالمائة) مقابل الأسهم المحررة وغير المستهلكة على أنه إذا لم تسمح

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

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

جدول تطوّر الاموال الذاتية

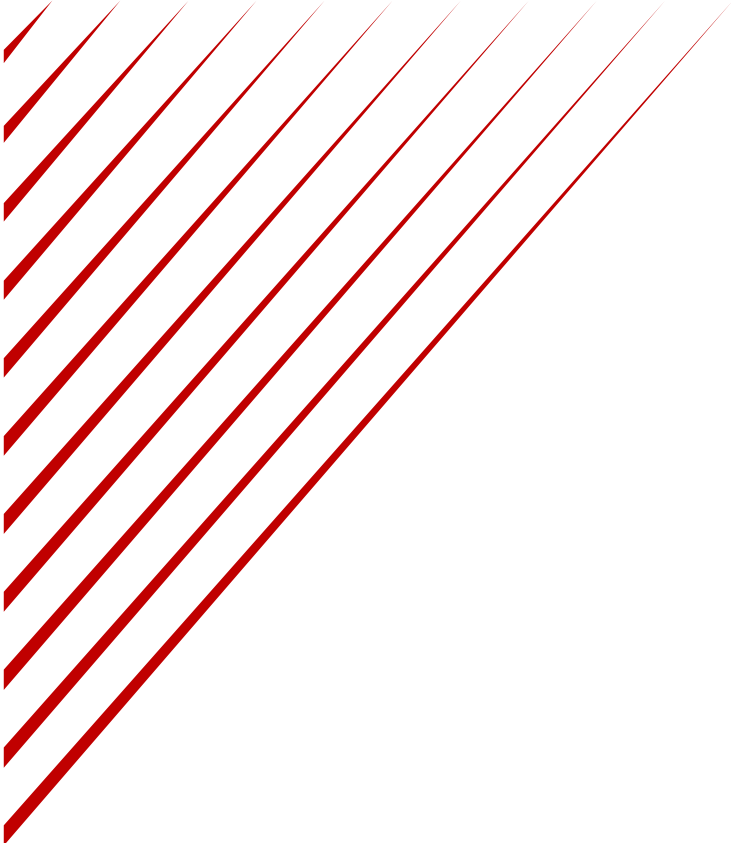
الجمعية	أرباح غير مخصصة	نتائج مؤجلة	صندوق للمخاطر العامة	احتياطات ذات نظام خاص	احتياطات لإعادة الاستثمار	احتياطات إعادة استثمار (محررة)	احتياطات إعادة التقييم	احتياطات قانونية	مخانة إصدار	رأس المال	التسمية
566 848	11 397	(67 637)	1 185	2 790	186 999	118 990	4 219	10 000	170 904	128 000	الرصيد في 2022.12.31 قبل التخصيص
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطات ذات نظام خاص محررة
-	-	-	-	-	(14 374)	14 374	-	-	-	-	احتياطات لإعادة الاستثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصص أرباح
-	-11 397	11 397	-	-	-	-	-	-	-	-	نتائج مؤجلة
566 848	-	(56 240)	1 185	2 790	172 625	133 364	4 219	10 000	170 904	128 000	الرصيد في 2022.12.31 بعد التخصيص
-	-	-	-	-	(16 544)	16 544	-	-	-	-	احتياطات لإعادة الاستثمار محررة
(9 406)	(9 406)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	النتيجة الصافية في 2023.12.31
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الترفيغ في رأس المال
557 442	(9 406)	(56 240)	1 185	2 790	156 081	149 908	4 219	10 000	170 904	128 000	الرصيد في 2023.12.31 قبل التخصيص
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطات ذات نظام خاص محررة
-	-	-	-	-	20 000	-20 000	-	-	-	-	احتياطات لإعادة الاستثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصص أرباح
-	9 406	(9 406)	-	-	-	-	-	-	-	-	نتائج مؤجلة
557 442	-	-56 240	1 185	2 790	176 081	129 908	4 219	10 000	170 904	128 000	الرصيد في 2023.12.31 بعد التخصيص
-	-	-	-	-	(15 909)	15 909	-	-	-	-	احتياطات لإعادة الاستثمار محررة
10 218	10 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	النتيجة الصافية في 2024.12.31
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الترفيغ في رأس المال
567 660	10 218	-56 240	1 185	2 790	160 173	145 816	4 219	10 000	170 904	128 000	الرصيد في 2024.12.31 قبل التخصيص



مجمع البنك العربي لتونس

الشركات التابعة لمجمع البنك العربي لتونس

الاسم التجاري للشركات التابعة	النشاط	رأس المال (بالآلاف دينار) (في 2024-12-31)
شركة الإيجار العربية لتونس ARABTUNISIANLEASE-ATL	شركة الإيجار العربية لتونس هي شركة مالية غير بنكية مختصة في تمويل الإستثمار في مجال المنقولات والعقارات عبر الإيجار المالي	32 500
شركة الإيجار العربية لتونس ATL LLD-LLD	شركة الإيجار العربية LLD- هي شركة مختصة في تأجير السيارات والمعدات و التجهيزات والعقارات على المدى القصير أو الطويل.	2 000
الشركة العربية للإنجازات العقارية SOCIETE ARABE DE – REALISATIONS IMMOBILIERES SARI	الشركة العربية للإنجازات العقارية هي شركة مختصة في البعث العقاري	3 300
الشركة العربية للإستثمار بتونس ARAB TUNISIAN INVEST -ATI SICAF	الشركة العربية للإستثمار تعمل في القطاع المالي ويعتمد نشاطها في مجال التصرف في محفظة القيم المنقولة	5 775
الشركة العربية للتنمية بتونس ARAB TUNISIAN DEVELOPMENT ATD SICAR	الشركة العربية للتنمية إختصت في المساهمة لحسابها الخاص أو لحساب الغير ولهدف تولية الدعم والتعزيز للأموال الذاتية لفائدة الشركات المؤسسة من طرف الباعثين الجدد والشركات التي تم إنشاؤها في مناطق التنمية الجهوية	2 187
شركة المستشارين الماليين العرب ARAB FINANCIAL CONSULTANTS AFC	شركة تعمل كوسيط بالبورصة وتساهم في: · تداول المعاملات على الأوراق المالية لحساب حرفائها. · التصرف الحرّ وبواسطة تفويض لمحفظات الحرفاء. · توظيف السندات بالسوق المالية لفائدة الحرفاء. · التدخلات بالبورصة لفائدة حسابها الخاص. · العمليات الملحقة والمرتبطة والمتلائمة مع الغرض الاجتماعي للشركة	4 000
شركة إتحاد التصرف في الديون UNION DE FACTORING	شركة مختصة في عمليات التصرف في المستحقات والعمليات المرتبطة بها وتهتم أيضا بشراء وإستخلاص المستحقات	15 000
الشركة العربية ذات رأس المال المتغير ARABIA SICAV	شركة مختصة في التصرف في محفظة الأوراق المالية وذلك من خلال إستعمال الأموال الذاتية وتتكوّن أصولها خاصة من أسهم ورقاق	5 669



التعريف بشركات المجمع

شركة الإيجار العربية لتونس ATL

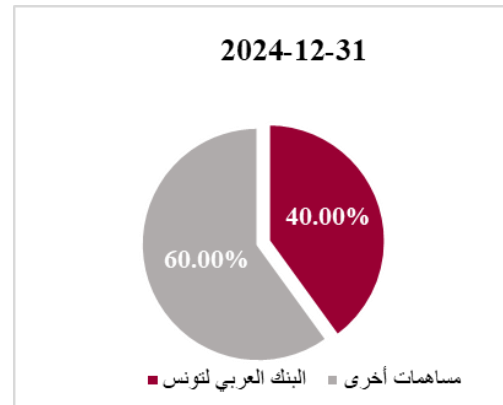
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 32.500.000 (دينار)

عدد الأسهم: 32.500.000 سهم

القيمة الاسمية: 1 دينار

هيكل رأس المال:



نشاط شركة الإيجار العربية لتونس

الإيجار العربية لتونس هي شركة مالية غير بنكية مختصة في تمويل الاستثمار في مجال المنقولات والعقارات عبر الإيجار المالي. وقع تأسيس شركة الإيجار العربية لتونس في ديسمبر 1993 بمبادرة من البنك العربي لتونس والبنك الوطني الفلاحي. ويعتمد نشاطها خاصة على إيجار المنقولات والعقارات. تقوم هاته المؤسسة بتمويل كافة القطاعات الاقتصادية: الصناعة، الخدمات، الزراعة والتكنولوجيات الحديثة.

أهم المؤشرات

*2024	2023	2022	
704 576	677 691	623 743	مجموع الموازنة (بالآلاف دينار)
142 860	131 029	120 333	الأموال الذاتية (بالآلاف دينار)
32 500	32 500	32 500	رأس المال (بالآلاف دينار)
92 094	85 161	77 871	رقم المعاملات (بالآلاف دينار)
21 581	19 472	16 164	النتيجة المحاسبية (بالآلاف دينار)
0.664	0.599	0.497	عائد السهم: صافي الأرباح / عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	0.3	0.27	ربحية السهم
4.237	3.600	2.998	سعر تداول السهم (بالدينار)
6.38	6.01	6.03	سعر تداول السهم / عائد السهم P E R
الجلسة العامة لم تعقد بعد	0.83	0.09	ربحية السهم / Yield Dividend

*متوقع

شركة الإيجار العربية لتونس LLD ATL LLD

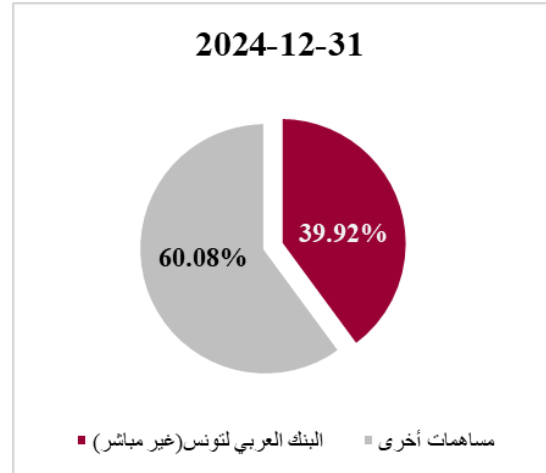
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 2.000.000 (دينار)

عدد الأسهم: 2.000.000 سهم

القيمة الاسمية: 1 دينار

هيكل رأس المال:



نشاط شركة الإيجار العربية لتونس LLD

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

أهم المؤشرات

*2024	2023	2022	
19 326	11 960	10 740	مجموع الموازنة (بالآلاف دينار)
2 755	2 223	718	الأموال الذاتية (بالآلاف دينار)
2 000	2 000	1 000	رأس المال (بالآلاف دينار)
5 244	3 771	2434	رقم المعاملات (بالآلاف دينار)
532	505	107	النتيجة المحاسبية (بالآلاف دينار)
0.266	0.252	0.107	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)

*متوقع

الشركة العربية للإنجازات العقارية

SARI

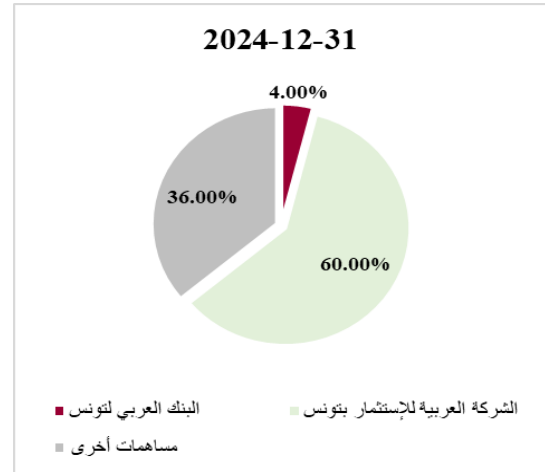
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 3.300.000 (دينار)

عدد الأسهم: 33 000 سهم

القيمة الاسمية: 100 دينار

هيكل رأس المال:



الشركة العربية للإنجازات العقارية

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

أهم المؤشرات

2024	2023	2022	
8 099	10 563	15 661	مجموع الموازنة (بالألف دينار)
-8 993	-8 997	-7 419	الأموال الذاتية (بالألف دينار)
3 300	3 300	3300	رأس المال (بالألف دينار)
3 866	4 873	7161	رقم المعاملات (بالألف دينار)
3.804	-1 578	-1737	النتيجة المحاسبية (بالألف دينار)
0.12	-	-	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
-	-	-	ربحية السهم

الشركة العربية للاستثمار بتونس

ATI SICAF

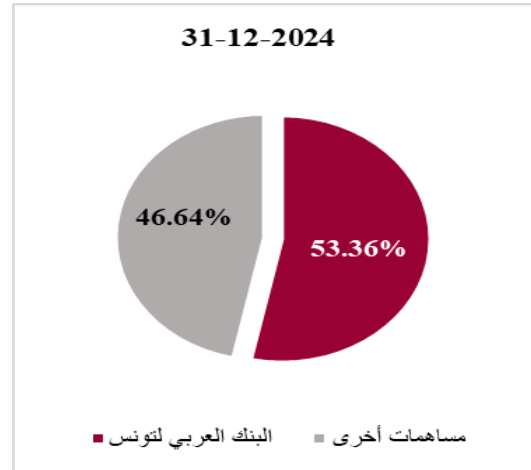
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 5.775.000 (دينار)

عدد الأسهم: 1.155.000 سهم

القيمة الاسمية: 5 دينار

هيكل رأس المال:



نشاط الشركة العربية للاستثمار

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

أهم المؤشرات

2024	2023	2022	
9 861	10 059	9 596	مجموع الموازنة (بالآلاف دينار)
6 239	5 660	5 464	الأموال الذاتية (بالآلاف دينار)
5 775	5 775	5 775	رأس المال (بالآلاف دينار)
1 397	1 151	1 168	رقم المعاملات (بالآلاف دينار)
579	196	249	النتيجة المحاسبية (بالآلاف دينار)
0.501	0.17	0.215	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
-	-	-	ربحية السهم

الشركة العربية للتنمية بتونس

ATD SICAR

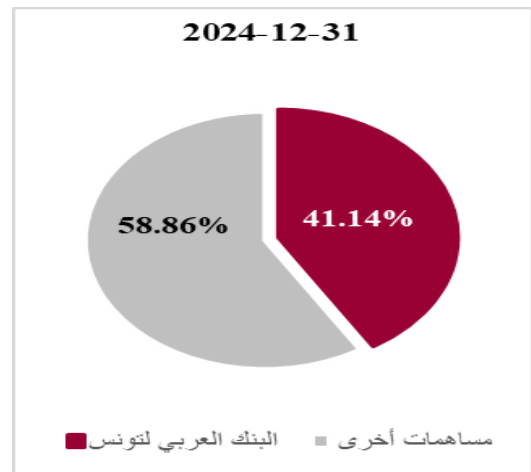
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 2.187.500 (دينار)

عدد الأسهم: 218.750 سهم

القيمة الاسمية: 10 دنانير

هيكل رأس المال:



نشاط الشركة العربية للتنمية

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

أهم المؤشرات

*2024	2023	2022	
382 827	367 592	387 711	مجموع الموازنة (بالألف دينار)
28 838	26 154	25 546	الأموال الذاتية (بالألف دينار)
2 187	2 187	2 187	رأس المال (بالألف دينار)
7 777	4 777	5 129	رقم المعاملات (بالألف دينار)
3 078	1 002	1 304	النتيجة المحاسبية (بالألف دينار)
14.070	4.579	5.963	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	1.8	1.8	ربحية السهم

*متوقع

شركة المستشارين الماليين العرب

AFC

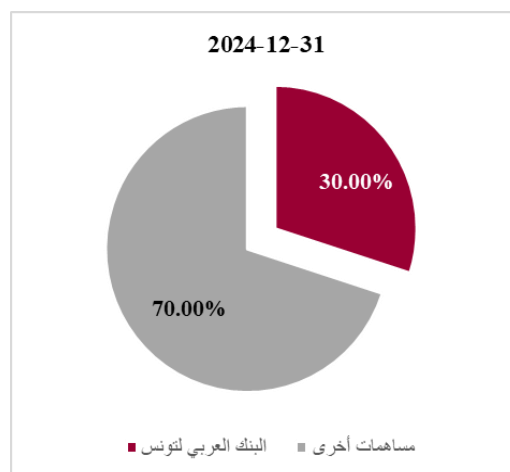
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 4.000.000 (دينار)

عدد الأسهم: 800.000 سهم

القيمة الاسمية: 5 دنانير

هيكل رأس المال:



نشاط شركة المستشارين الماليين العرب

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

أهم المؤشرات

2024	2023	2022	
8 330	7 269	7 076	مجموع الموازنة (بالآلاف دينار)
3 802	3 364	3 682	الأموال الذاتية (بالآلاف دينار)
4 000	4 000	4 000	رأس المال (بالآلاف دينار)
4 032	3 189	2 662	رقم المعاملات (بالآلاف دينار)
434	-322	-549	النتيجة المحاسبية (بالآلاف دينار)
0.543	-	-	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
-	-	-	ربحية السهم

شركة إتحاد التصرف في الديون

UNIFACTOR

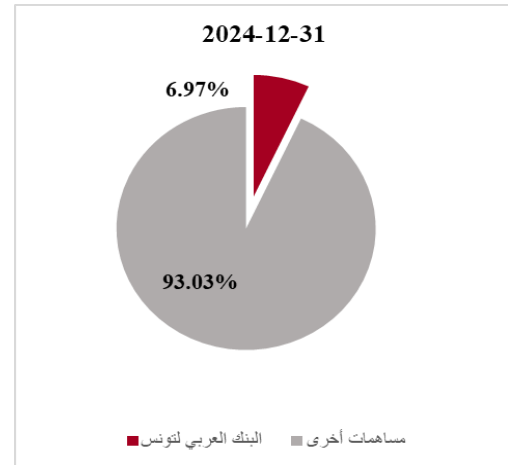
رأس المال و هيكلته

رأس المال: 15.000.000 (دينار)

عدد الأسهم: 3.000.000 سهم

القيمة الاسمية: 5 دنانير

هيكل رأس المال :



نشاط شركة إتحاد التصرف في الديون

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

أهم المؤشرات

*2024	2023	2022	
177 743	261 277	239 330	مجموع الموازنة (بالآلف دينار)
51 759	46 571	42 566	الأموال الذاتية (بالآلف دينار)
15 000	15 000	15 000	رأس المال (بالآلف دينار)
32 176	30 785	25 181	رقم المعاملات (بالآلف دينار)
7 503	6 318	4 771	النتيجة المحاسبية (بالآلف دينار)
2.501	2.106	1.590	عائد السهم: صافي الأرباح/ عدد الأسهم (بالدينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	0.75	0.75	ربحية السهم

*متوقع

الشركة العربية ذات رأس المال المتغير

ARABIA SICAV

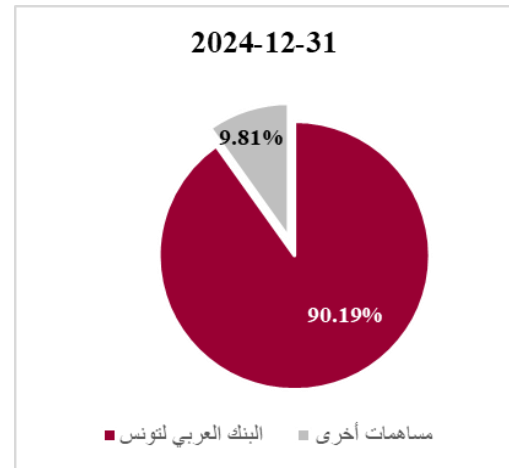
رأس المال و هيكلته

رأس المال (المتغير): 6.237.237 (دينار)

عدد الأسهم: 91.292 سهم

القيمة الاسمية: 100 دينار

هيكل رأس المال:



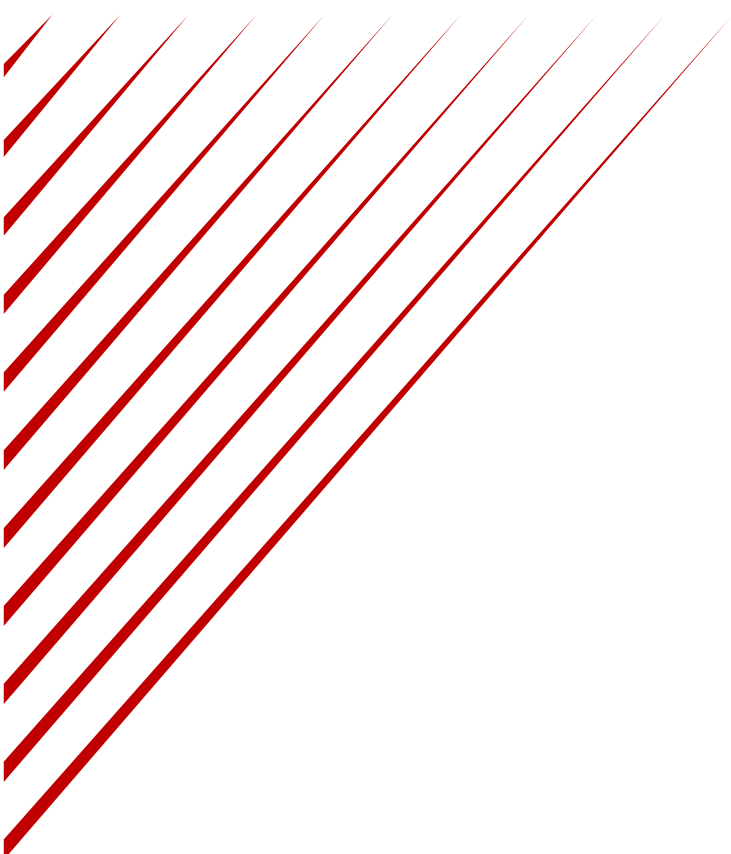
نشاط الشركة العربية ذات رأس المال المتغير

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

أهم المؤشرات

*2024	2023	2022	
6 405	5 900	6 261	مجموع الأصول (بالآلاف دينار)
6 237	5 669	5 962	رأس المال (المتغير) (بالآلاف دينار)
248	235	244	الإيرادات (بالآلاف دينار)
673	-182	92	النتيجة المحاسبية (بالآلاف دينار)
الجلسة العامة لم تعقد بعد	0.944	1.083	ربحية السهم
69.424	62.991	66.047	قيمة التصفية
11.71%	-2.99%	1.53%	المرودية

*متوقع



اللوائح المقترحة على الجلسة العامة العادية

اللائحة المقترحة على الجلسة العامة العادية للبنك العربي لتونس

اللائحة الأولى:

بعد الاستماع إلى تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات، المتعلقة بالسنة المالية المختومة بتاريخ 2024/12/31، تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية للبنك المختومة بتاريخ 2024/12/31 والتي تفرز نتيجة محاسبية لسنة 2024 بـ 10 218 379.168 دينار
تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة الثانية:

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

اللائحة الثالثة:

مشروع تخصيص أرباح سنة 2024		
* BENEFICE DE L'EXERCICE	10 218 379.168	نتيجة السنة
Reinvestissement exonéré	10 000 000.000	احتياطات لإعادة الاستثمار
TOTAL	218 379.168	المجموع
* REPORT A NOUVEAU	-65 645 143.887	نتائج مؤجلة
* SOMMES A AFFECTER	-65 426 764.719	نتيجة للتخصيص
*RESERVE LEGALE (*5%)	0.000	احتياطات قانونية
*RESERVE A REGIME SPECIAL	0.000	احتياطات ذات نظام خاص
*DIVIDENDE A DISTRIBUER**	0.000	حصص أرباح
*REPORT A NOUVEAU	-65 426 764.719	نتائج مؤجلة

باقتراح من مجلس الإدارة تقرر الجلسة العامة العادية، توزيع النتيجة الصافية للسنة المحاسبية المختومة في 2024/12/31 و المقدرة بـ 10 218 379,168 كما يلي:

- تكوين احتياطات لإعادة استثمار بقيمة 10 000 000,000 دينار
- ترحيل 218 379,168 دينار الى النتائج المؤجلة

كما تقرر الجلسة تكوين احتياطات إضافية لإعادة استثمار بقيمة 25 000 000,000 دينار وذلك عبر إقطاع مبلغ بنفس القيمة من احتياطات إعادة استثمار أصبحت محررة.

تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة الرابعة:

تأكد الجلسة العامة قرارها المؤرخ في 24 ماي 2006، بصرف مبلغ إجمالي صافي بعد اقتطاع الضرائب وقدره 25000 دينار لكل عضو ومستشار بمجلس الإدارة كمنحة حضور للسنة المالية المختومة بتاريخ 2024/12/31. تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة الخامسة:

باقتراح من مجلس الإدارة تقرر الجلسة العامة العادية إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة، إبراء تاما دون قيد عن تصرفهم للبنك خلال السنة المالية المختومة بتاريخ 2024/12/31. تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة السادسة:

بعد الاستماع إلى تلاوة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية لمجموعة شركات البنك العربي لتونس، وتقرير التصرف عن المجمع وباقتراح من مجلس الإدارة تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمعة كما قدمت بتاريخ 2024/12/31 والتي تفرز نتيجة محاسبية لسنة 2024 ب دينار. تمت المصادقة على هذه اللائحة.....

اللائحة السابعة:

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