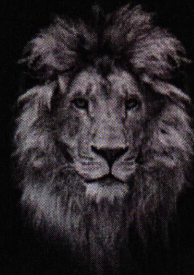


مواطنة
قيادة
نظام
القيم
الخلافت

في قواكم
هاتقون



تقرير
التصرف

100
مليار

2017



التجاري بنك
Attijari bank

فيكم واثقون

تقرير التصرف

2017



التجاري بنك
Attijari bank

فيكم واثقون

الفهرس

04 ● ● ●

الإستراتيجية

إستراتيجية و تطوير
التحولات و المشاريع الاستراتيجية

06 ● ● ●

أهمّ الأحداث و أبرز الإنجازات

أهمّ الأحداث
النشاط التجاري
الجدوى و النجاعة
الشركات الفرعية

24 ● ● ●

النشاط و النتائج

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

31 ● ● ●

المساهمات و مجموعة التجاري بنك

32 ● ● ●

الإسهامات

هيكل رأس مال البنك

34 ● ● ●

هياكل الإدارة و التّسيير

تركيبة المجلس و السّيرة الدّاتية لأعضائه
أعضاء الإدارة و التّسيير
مراقبي الحسابات

41 ● ● ●

تطوّر سهم التجاري بنك

42 ● ● ●

توظيف النّتائج

التّذكير بمقتضيات القانون الأساسي المتعلّق بتوظيف النّتائج
جدول تطوّر الأموال الدّاتية

44 ● ● ●

التّصرف في الموارد البشريّة

46 ● ● ●

الرّقابة الدّاخلية و التّصرف الشّامل في المخاطر

الرّقابة الدّاخلية
التّصرف في المخاطر

48 ● ● ●

المسؤوليّة الإجتماعيّة

52 ● ● ●

القوائم الماليّة

القوائم الماليّة الفرديّة
القوائم الماليّة المجمّعة
تقرير مراقبي الحسابات (ملحق)

الإستراتيجية

إستراتيجية و تنمية

شهدت سنة 2017، بعد انقضاء سنة كاملة من المخطط الاستراتيجي 2016 - 2020، صعودا ملحوظا في النفقات على مجموع المشاريع المهيكله للبنك.

وبناء عليه فقد حقق التجاري بنك نتائج طيبة، وحسن تموقعه وذلك بفضل الديناميكية الجديدة التي كانت في حد ذاتها نتيجة طبيعية للاستثمار قوي من أجل البلورة العملية لكل طموحاتنا الإستراتيجية.

وفي هذا السياق عمل التجاري بنك على تطوير أنشطته البنكية الرقمية بتنويع تشكيلة منتجاته مثل «البنك عن بعد» للحرفاء الخواص، وتطوير منتجاته الموجهة لحرفائه من الشركات والمؤسسات مثل «إدارة السيولة»، «تمويل التجارة» و من جهة أخرى فإنّ الانتعاش الاقتصادي للبلاد باعتباره محور اهتمام رئيسيا للبنك، جعل التجاري بنك يلتزم بتمويل المشاريع المهيكله والمجموعات التونسية الكبرى إلى جانب المؤسسات الصغرى و المتوسطة و الصغيرة جدًا، ووفاء لالتزامه إزاء القارة الإفريقية ووعيه العميق بالانتماء إلى مجموعة عموم إفريقيا «التجاري وفاء بنك»، عمل البنك، خلال سنة 2017، على مرافقة حرفائه من المؤسسات في إطار تطوره بإفريقيا، وذلك تحديدا عبر تمويل مشاريع الاستثمار والمرافقة اللوجستية والإدارية عن طريق قاعدته «نادي إفريقيا و التنمية».

كما يتمسك البنك، في إطار مشاريعه المستقبلية، بتدعيم «عرض القيمة المميزة الدائمة» وذلك بموقع الحريف في مركز اهتمامه، وتبويئ متعاونيه في قلب إستراتيجيته للنمو.

التحولات والمشاريع الاستراتيجية

تميّزت سنة 2017 خاصة بـ :

إطلاق العملي للبرنامج الاستراتيجي 2016-2020 المعروف بالمخطط الاستراتيجي «امتياز 2020» وهو ركيزة التطور لبعث بنك الغد ومواجهة تحديات الانتقال من الكفاءة إلى التميز.

إنّ هذا المخطط الاستراتيجي قد ترجم عبر برنامج يحوّل يتمفصل على أربعة (04) محاور رئيسية وهي: (01) التميز التجاري، (02) النجاعة العملية، (03) التحوّل الرقمي، (04) الموارد البشرية..

وفي هذا السياق تمّ اختيار (08) ثمانية مجالات، وخرائط طريق محدّدة وتقديم مشاريع حسب متطلبات كلّ مجال، وبالتطابق مع الحوكمة المتفق عليها. وتمّ إعداد هيكلّة خطة تنسيق ومرافقة عن قرب تركز على (Les porteurs) و (Les intervenants relais) (أصحاب الأسهم والوسطاء) وكلّ ذلك في إطار خارطة طريق ترسم ملامح التغيير بهدف الاعتماد على القوى الحية والموارد الداخلية - الثروة الأولى للتجاري بنك - من أجل الاستعداد لمواجهة التحديات المستقبلية.

الأحداث البارزة لسنة 2017 جمعت مختلف القائمين على هذا البرنامج من أجل تحقيق طموحات برنامج «التميز 2020».

أهمّ الأحداث و أبرز الإنجازات

أهمّ الأحداث المكافآت

- جائزة «أفضل مؤسسة ملتزمة بتشجيع الصناعات التقليدية التونسية» من قبل منظمة الأعراف (UTICA).
- جائزة «اللجنة الاستشارية للمؤسسة» خلال الثلاث سنوات الأخيرة المنقضية: 2014، 2015 و 2016، وقد استحقها البنك لمساهمته في ترسيخ ثقافة العمل والحوار الاجتماعي.
- جائزة «المصرفي» «The Banker» للمرة الرابعة على التوالي.



- جائزة «Straight Through Processing Award» المسندة من قبل Commerzbank وقد استحقها البنك للمجهودات المبذولة لضمان سلاسة معاملاته مع البنوك الأجنبية فيما يتعلق بالخلاص / الدفع.



الحمّلات

- حملة «PRO MSO» لتشجيع المهنيين والمؤسسات الصغرى.
- حملة «TSF» والحمّلات المتنوعة والموجّهة للتونسيين المقيمين بالخارج.
- حملة تشجيع على اقتناء العقارات والحصول على المسكن الأوّل.
- حملة البطاقة المسبقة الدّفع «Mobicash» و الحاملة العلامة التجارية للبنك و كذلك لمشغل هاتفي.
- تفعيل التواصل الرقمي : حمّلات المنتجات.



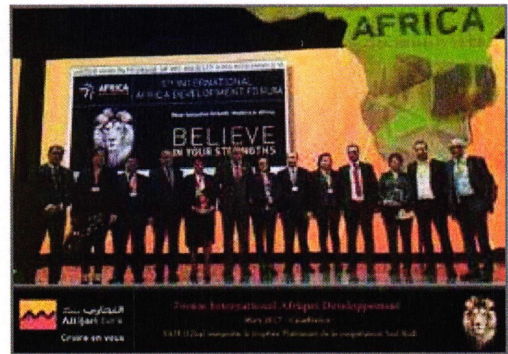
تنمية الأصل التجاري

- افتتاح 4 فروع : «المهيبي بالقصرين»، «منزل شاكر بصفاقس»، «حدائق قرطاج» و «المنيهلة».
- شهدت خمس فروع تحسينا جذريا.
- تتكوّن الشبكة من 207 بين فروع ومراكز أعمال إلى حدّ 2017/12/31.

أبرز التّظاهرات

البعد الإفريقي

- تنظيم المؤتمر الدولي تحت عنوان «التّمية في إفريقيا: الفرص والتّحديات».
- المشاركة مع بعثة مهمّة من رجال الأعمال في الدورة الخامسة لـ «المنتدى الدولي للتّمية في إفريقيا».
- تنظيم لقاءات مع الحرفاء في جهات مختلفة بالجمهورية التونسية للدعاية لمنظومة «نادي إفريقيا و التّمية».



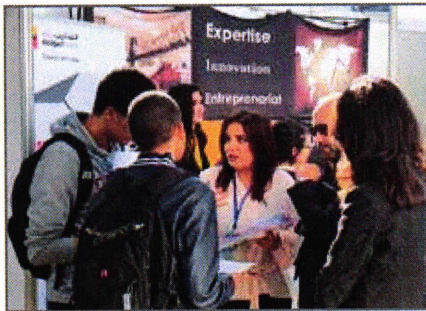
تطوير المؤسسات الصغرى والمتوسطة والإعفاء الجمركي

- المشاركة في الصالون الدولي «تونس - المتوسط للإعفاء الجمركي».
- رعاية مؤتمر «صحة المؤسسات الصغرى والمتوسطة التونسية» الذي نظّمته CONECT.
- رعاية يوم الرقمنة في البنوك وشركات التأمين.
- رعاية الدورة 19 «للملتقى الدولي لرجل الاقتصاد المغربي».



الشباب، التجديد والريادة

- تنظيم «الهكاتون» مسابقة الإختراق الإلكترونية و الذي أطلق عليه إسم «Smart Up»، (يوم الاستلهام، النهائي الوطني والعالمي).
- رعاية الدورة الخامسة «لمؤتمر طلبة الشرق الأوسط والخبراء الشباب»، المنظم من طرف معهد الهندسة الكهربائية و الالكترونية (IEEE).
- رعاية الملتقى السنوي «الحوسبة المعرفية» (Cognitive computing) الذي نظّمته الجمعية ذات توجه اقتصادي للطلبة الشبان بالمدرسة الوطنية لعلوم الاعلامية (ENSI Junior-Entreprise).
- المشاركة في ملتقى L'ATUGE 2017.
- رعاية ملتقى «الاستعراض على الطرقات للمستثمر» من تنظيم جمعية Founder Institute Tunisia.



مجر على : الهاكاطون «SMART UP» : « تشجيع الريادة وتوفير الظروف للارتقاء بملتقى STAT UP »

قام التجاري بنك بتنظيم ماراطون الابتكار : الهاكاطون « Smart Up » وهو حدث يندرج ضمن برنامج «Open Innovation» الذي أطلقته مجموعة «التجاري وفاء بنك» ويهدف هذا البرنامج إلى التحفيز والتشجيع على المشاريع المبتكرة والمستجيبة لحاجات الحرفاء.

ولقد تنافس، ضمن هذا البرنامج، عشر فرق تونسية ترشح منها فريق للمشاركة في المسابقة العالمية.

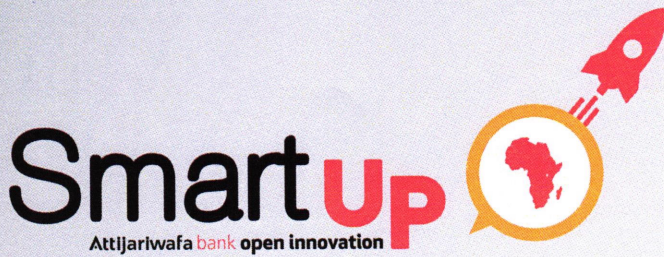
انتظم هذا الحدث على ثلاث مراحل :

1. مشاغل إلهام وتحسيس مرفوقة بتنشيط ورشات عمل للخلق والإبداع باستدعاء هيئة من الشبان المبادرين، وقد انتظمت هذه المشاغل بكل من الدار البيضاء، تونس، باريس، أبيدجان وداكار.
2. هاكاطون ذو بعد عالمي في المدن الخمسة بالتزامن.
3. مرافقة ريادية وتقنية للفرق الفضلى.

جرى الهاكاطون «Smart Up» أو ماراطون الابتكار في 05 دول بالتزامن واعتبر من أكبر مسابقات الـ «FinTech» في العالم.

قدّم 1530 مشاركا داخليا وخارجيا مطالب إختيّر من بينها 323.

شارك في المسابقة الدولية عشرون (20) فريقا، بحضور لجنة تحكيم دولية انتقدت (08) ثماني فرق تمثل (05) خمس دول من بينها فريقان تونسيان كان لهما شرف رفع الراية الوطنية عاليا بعد أن أقنعا لجنة التحكيم المرتكبة من أعضاء من الإدارة العليا لمجموعة «التجاري وفا» وفروعها.



Libérez vos
ÉNERGIES !

تمتعت الفرق الثمانية الفائزة بخمسة أسابيع احتضان بالشراكة مع «Screendy» لإتمام نماذجها الأولى وقدمت حلولها بمناسبة يوم استعراض نظم بالدار البيضاء.

الشركتان ذات التقنية والقيمة المضافة العالية التي تم الاحتفاظ بهما، هما : شركة «نملة» من تونس، المدعومة من قبل البنك التجاري تونس وشركة «My Home Bank» من فرنسا المدعومة من قبل بنك التجاري وفاء بأوروبا، وتتمتع الفرق القيادية بأسبوعين عند أفضل أجهزة التشريع في العالم، La Silicon Volley بالولايات المتحدة الأمريكية.

ومع هذا البرنامج «الابتكار المفتوح» Smart Up، فإن مجموعة التجاري وفا وفروعها الوطنية والعالمية تجدد التزامها بتشجيع الريادة والابتكار.

الهاكاطون الدولي بالأرقام



النشاط التجاري

بنك التفصيل

إثراء و توسيع عروض المنتجات

يحرص التجاري بنك دائما على تقديم أفضل الخدمات لحرفائه مواصلة «لسياسته الهادفة إلى إثراء منتجاته الموجهة إلى حرفائه من الخواص والمهنيين والمؤسسات، وبالنسبة للسنة المنقضية فقد خُصص البنك حملاته إلى التونسيين المقيمين بالخارج، و ذلك لتحسين المنتجات المتوفرة وجعلها أكثر جاذبية، أو باقتراح عروض جديدة.

عرض موجه للمهنيين والمؤسسات الصغرى

ومثلت هذه الحملة مناسبة لإرساء نموذج عملي بغاية بلوغ مستوى أرقى لضمان ديمومة العلاقة مع هذا الصنف من الحرفاء.

خلال سنة 2017 تمّ إيلاء أهمية لتطوير سوق المهنيين والمؤسسات الصغرى، و تمّ تخصيص مبلغ قدره 100 مليون دينار لمرافقة الحرفيين والشركات الصغرى في مشاريعهم، وبناءا عليه، طرح التجاري بنك، منذ بداية السنة، عرض «التجاري أعمال» الذي كان موضوع حملة تواصل موجهة إلى هذه الشريحة من الحرفاء، كان محورها الأساسي، التزام البنك بتحقيق هذا الهدف الذي آمن به فعليا.

قرض المسكن الأول

لقد انخرط التجاري بنك في البرنامج الوطني «المسكن الأول» كمتدخل فاعل في مستوى لجان التفكير في هذا المشروع، واستطاع إطلاق عرضه في أفضل الظروف.

وعلى الرغم من خصوصيات قرض «المسكن الأول» فقد تمّ إدماجه في دليل القروض العقارية المعروضة من قبل البنك.

البنك عن بعد

تعتبر سنة 2017 سنة تدعيم خدمات «البنك عن بعد» و تجسّد ذلك من خلال التفاعل الأمتل بين مختلف القنوات: الموزّعات الآلية، الشبكة العنكبوتية، الهواتف ومراكز العلاقة مع الحرفاء.

ولقد تدعّم هذا الجهاز متعدّد القنوات، بحملات تنشيط مختلفة ومرافقة ميدانية للتجاربيين.

وهذا ما ساعد على ملائمة هذه الخدمة وجعل الحرفاء يُقْبَلُونَ عليها أكثر خاصة فيما يتعلّق بقناة الهاتف الجوال.



عرض متكامل للمؤسسات لإدارة التعاملات

كما تمّ بالتوازي مع ذلك، وضع عرض جديد موجّه إلى المؤسسات التي تتعامل بالقبوضات النقدية التي تحتاج إلى معالجة خاصة، وهو «عرض التجاري للقبوضات» (Attijari Encaissement Pro) وهذا العرض يمكن المؤسسات من الإطلاع الفوري على مختلف عمليّاتهم البنكية مرفقة بتقارير مدمجة تستجيب إلى مطالبهم.

في إطار حرص البنك على تحسين نوعية الخدمات المقدّمة لـحرفائه من المؤسسات، وبهدف تأمين سرعة أكثر فيما يتعلّق بالمقابيض عن طريق الشيكات، وضع البنك حلا جديدا : «التجاري لقبض القيم المنقولة» (Attijari-Encaisses Valeur)، ويتمثل في التخلي عن الصبغة المادية عند القبوضات بالشيكات من خلال تجهيز نقاط البيع في مؤسسة معيّنة بمعدّات مسح ضوئي، ونظام اتّصالات مع البنك لفحص هذه التعاملات.

حركة تجارية على جميع الأصعدة

سوق الخواص

التجارية وهذه الاستباقية من استقطاب حرفاء جدد. و قد ركّزت الأفرقة التجارية جهودها على جعل حرفائنا أكثر وفاء عن طريق تشكيلة واسعة من المنتجات ونوعية متميزة من الخدمات.

خلال سنة 2017 دعم سوق الخواص إنجازات السنوات الماضية، مع تطوّر بنسبة 10% في الموارد والقروض. وما يميّز هذه الديناميكية أكثر هو الإقراض العقاري الذي مثّل نسبة 65% من الإنجازات، وفي هذا السياق تمّ إطلاق حملة تواصل في نهاية السنة تهدف إلى استكشاف الحرفاء المحتملين وتحويلهم إلى حرفاء حقيقيين. هذا وقد مكّنت هذه الديناميكية

سوق المهنيين و المؤسسات الصغرى

هذا بالإضافة إلى الحضور الواسع على الميدان من خلال المشاركة على امتداد السنة وفي كافة تراب الجمهورية، في التظاهرات التي تشهد حضور المهنيين والمؤسسات الصغرى، وذلك بفضل تضامر جهود مجموعة التجاري بنك.

لقد أكّد البنك على الأهمية الاستراتيجية لسوق المهنيين والشركات الصغرى، وبالفعل فقد شهد نشاط 2017 رصد مبلغ مبدئي قدره 100 مليون ديناراً لتمويل حملة تواصل ضخمة، وبالإضافة إلى ذلك فقد تمّ دعم جهاز المسؤولين على حملة المهنيين والشركات الصغرى «PRO et MSO» بتكوين خاص من أجل مرافقة أفضل للحرفاء.

سوق المؤسسات الصغرى والمتوسطة

تنقسم النجاعة التجارية إلى ثلاثة محاور هامة وهي :

- منوال العناية بالحرفاء.
- تدعيم المسارات التجارية.
- توطيد القيادة و فاعلية المعالجة الميدانية.

لقد حقق سوق المؤسسات الصغرى والمتوسطة نسبة نموّ تقدّر بـ 9%، و قد تمّ تركيز الجهود على تطوير قروض الاستثمار بنسبة نموّ بلغت الـ 20% سنة 2017 للقروض المتوسطة والبعيدة المدى.

كما تميّز نشاط سنة 2017 بالاستباقية الإدارية من خلال لجان الاستغلال المنعقدة شهريا بهدف تقييم الإنجازات و ذلك لإبراز محاور الاهتمام حتّى يتسنى تبعا لذلك وضع أمثل الحوافز للنهوض بالنتائج واستنادا إلى قناعة البنك بدور المؤسسات الصغرى والمتوسطة في النهوض بالاقتصادي، فقد أطلق مهمّة جديدة تُعنى بالفاعلية التجارية لهذا النوع من الأسواق وذلك في إطار برنامج «التميّز 2020».

الشرق - أوسطية» (Middle East Investment) (MEII) Initiative), وشركة «الاستثمار الخاص ما وراء البحار» (OPIC Overseas Private Investment) بتنظيم دورات توجيه لفائدة مجموع حرفائنا من المؤسسات الصغرى والمتوسطة وPRO/MSO، إضافة إلى توسيع ضمان قروض التّصرف (Crédits de Gestion).

ولقد أوليت عناية خاصة لآلية «CRM Entreprise» التي طوّرت لتسهيل التّكفل بالحرفاء من المؤسسات الصغرى والمتوسطة، وإدارة في قاعدة الاستكشاف وتنظيم رزنامة زيارات تمكّنا من وضع خطة مثلى للتمشّيات التجارية.

وقد تحصّل هذا السوق على دعم مؤسسة «مبادرة الاستثمار

سوق التونسيين المقيمين بالخارج «TSF»

مثل كلّ من التوسع ذي القيمة العالية وتطوير القروض العقارية وتضامر الجهود بين فروع مجموعة «التجاري وفا بنك»، محاور اهتمام خارطة طريق سنة 2017.

وبرزت رغبة ملّحة وطموحة أمام استمرار القطيعة الحاصلة سنة 2016، تركز على عنصرين :

➔ دعم التحوّل الثقافي عن طريق :

- استباقية مدعومة بجهاز يؤمّن بتونس وبأوروبا التّكفل الدائم بفئة التونسيين بالمهجر وتحسين تجهيزه.

➔ تطوير النشاط عن طريق :

- تعزيز الشراكة مع ممثلي المجتمع المدني، بإمضاء وثيقة مع ديوان التونسيين بالخارج، لتمتيع التونسيين بلا حدود (TSF) بكلّ المزايا التي وفّرها لهم البنك.

- توسيع دائرة النشاط على مستوى جهات جديدة، بإعطاء الأولوية لدّبي اعتمادا على شراكات مع مكاتب الصرف، والمكاتب الممثلة للمجموعة.

وتأتي هذه الشراكات الجديدة في سياق تقوية الاتفاقيات سارية المفعول مع «وسترني يونيون» (Western Union) وشبكة «التجاري وفا بنك أوروبا» (AWBE)، وتمكين التونسيين بلا حدود (TSF) من التمتع بالمزايا المتاحة وخاصة منها تخفيض التكلفة وتقليص آجال التحويلات.

ونظرا لانشغاله الدائم بتحسين جودة خدماته، واهتمامه بانتظارات حرفائه، يعمل التجاري بنك على تجديد عروضه وإنعاش علاقته بحرفائه وذلك بإطلاق عرض متكامل: «Pack Privilège Bledi»، وهو عرض ذو قيمة إضافية عالية يأخذ بعين الاعتبار مساحة أوسع من حاجيات الحرفاء.

لقد يسّرت هذه المبادرات المتنوعة ختم نشاط سنة 2017 وفق الطموحات المرسومة، مسجلة بذلك نسبة تطوّر قدرّت بـ 23% في الموارد و 18% في مجال الإنتاج.

إنّ تدعيم سوق التونسيين بلا حدود (TSF) بمساهمته في مستوى الأداء الإجمالي للبنك وحصريّة الوسائل التي وفّرتها المجموعة في كافة أرجاء العالم، يبعث على الارتياح ويقوّي الطموح لقمّك زمام هذه السوق.

50%

de réduction la première année de souscription au PACK BLEDI+

TRANSFERTS		TUNISIE		TUNISIE	
Destination	Montant	Destination	Montant	Destination	Montant
FRANCE	1000	FRANCE	1000	FRANCE	1000
ITALIE	1000	ITALIE	1000	ITALIE	1000
ESPAGNE	1000	ESPAGNE	1000	ESPAGNE	1000
ALGERIE	1000	ALGERIE	1000	ALGERIE	1000
LIBAN	1000	LIBAN	1000	LIBAN	1000
EGYPTE	1000	EGYPTE	1000	EGYPTE	1000
MAROC	1000	MAROC	1000	MAROC	1000
MAGASIN	1000	MAGASIN	1000	MAGASIN	1000

PACK BLEDI+

TUNISIENS RÉSIDANT À L'ÉTRANGER

PACK BLEDI +

LE PLEIN D'AVANTAGES OÙ QUE VOUS SOYEZ

بنك التمويل

لقد كانت الاستراتيجية التجارية للبنك بخصوص مرافقة الحرفاء من أصحاب المؤسسات الكبرى و تمويل مشاريع البنية التحتية الضخمة مجزية ومثمرة.

إضافة إلى ذلك، فقد حقّق النشاط تطوّرًا بنسبة 24% مقارنة بسنة 2016 فيما يتعلّق بالالتزامات مع الحفاظ على هامش الخطر في حدود معقولة، أمّا النسبة الأهمّ في النموّ فقد تحققت في التعهّدات بالإمضاء بنسبة ملحوظة وهي 86%.

ومن جهتها تطوّرت الإيداعات في نفس الفترة بنسبة 22% يتّصل جانب هامّ منها بالموارد غير المكلّفة.

ومن ناحية أخرى لم يدّخر التجاري بنك جهدا في تمويل مشاريع الدولة، ومرافقة نموّ الشركات والمؤسسات الكبرى. وفي هذا الصدد، أشرف البنك من خلال مجمع بنكي، على تمويل بمبلغ قدره 167 مليون ديناراً لفائدة «الشركة الوطنية للسكك الحديدية التونسية» (SNCF) لاقتناء 20 قاطرة لتجديد أسطول النقل الحديدي، كما أشرف البنك كذلك على تمويل برنامج تجديد مفاعلات طائرات الشركة التونسية للخطوط الجوية «Tunisair» بمبلغ قدره 130 مليون ديناراً من خلال مجمع بنكي.

وفي نطاق السياسة الوطنية للتشجيع على استغلال الطاقات المتجدّدة، يواصل البنك، منذ سنة 2007، تمويل البرنامج الوطني «PROSOL» الذي تشرف عليه الوكالة الوطنية للتحكّم في الطاقة «ANME»، والشركة الوطنية للكهرباء والغاز «STEG».



ويتمثل هذا البرنامج في تجهيز المنازل بسخانات المياه الشمسية، والألواح الضوئية بشروط تفضيلية، وقد خصّص البنك لذلك مبلغا قدره 361 مليون دينار تونسي، ليتطوّر البرنامج من (PROSOL) إلى (PROSOL-ELEC)، وبذلك يتجاوز هذا البرنامج مجرّد التحكّم في استهلاك الطاقة وتخفيض الانبعاثات الغازية، الضارّة إلى إنتاج الكهرباء من قبل المستهلكين.

بنك المعاملات

شهدت سنة 2017 أداءا متميّزا، إذ تمّ تخصيص أكثر من نصف التدفّقات المالية للمنصّات الإلكترونية للبنك، وكان الهدف من وراء ذلك، توفير أفضل منتجات لإدارة تعاملات حرفاء البنك من أصحاب المؤسسات.

كما شهدت سنة 2017 إطلاق منتج جديد لإدارة التدفق المالي «المقايض المنقولة» (Encaisse Valeurs) الموجهة إلى المؤسسات الكبرى ذات التعامل الهام بالصكوك.

كما كانت مرافقة المؤسسات في تطوير عمليات التصدير وخاصة الموجهة منها نحو إفريقيا مميّزة هذه السنة.

مجهز على : «المنتدى الدولي للتنمية في إفريقيا» : أكثر من 4000 اجتماع عمل مسجل

التأمت الدورة الخامسة من المنتدى الدولي للتنمية في إفريقيا 2017 أيام 16 و 17 مارس 2017 بمدينة الدار البيضاء، تحت عنوان «نماذج جديدة للتنمية شاملة في إفريقيا» وقد شهدت نجاحا بالغا على منوال الدورات الأربعة السابقة.

جمع المنتدى أكثر من 2200 مشارك من 30 بلدا إفريقيا و رتب 4000 اجتماع عمل.

شاركت في هذه التظاهرة حوالي خمسون شركة، مرفوقة بوفد رسمي يرأسها المدير العام لوكالة تشجيع الاستثمار الخارجي و على غرار الدورة السابقة كانت تونس رائدة على مستوى سوق الاستثمار حيث عرضت مشاريعا كبرى.

حيث كان قطاع البناء والنمو العمراني إضافة إلى الفلاحة والصناعة الزراعية والطاقة، والصناعات الغذائية والخدمات المالية وتجارة الجملة والاتجار أهم القطاعات التي شملتتها مطالب الشراكة.

وفي نطاق التعاون الثنائي، فقد حظيت القطاعات التالية أي التصدير و التوريد و التعاون اللوجستي و الإعفاء الجمركي و التوزيع الشامل والاستثمار والمشاريع المشتركة بأكثر عدد من التسجيلات.

أمّا فيما يخص «نادي إفريقيا للتنمية» فقد وُجد في مارس 2017 قرابة 400 عضوا فاعلا في 12 بلدا.

على غرار السنوات السابقة و التزاما بتقاليد المنتدى وقع تكريم الشركات المميّزة بمنحها «جوائز التعاون جنوب جنوب».

حازت شركة «ليل» (LILAS) على الجائزة الأولى «بليتنيوم»، وهي شركة تونسية لإنتاج وتسويق المواد الصحية بإفريقيا، بينما منحت الجائزة الثانية والثالثة «الذهبية والفضية» على التوالي إلى الشركة المغربية «HPS» وهي مختصة في طرق الدفع الإلكتروني الموجه للمؤسسات المصرفية، و«SANIA» شركة إفوارية للصناعات الفلاحية بغرب إفريقيا مختصة في شجر المطاط، القصب السكري و نخيل الزيت.



بنك الاستثمار

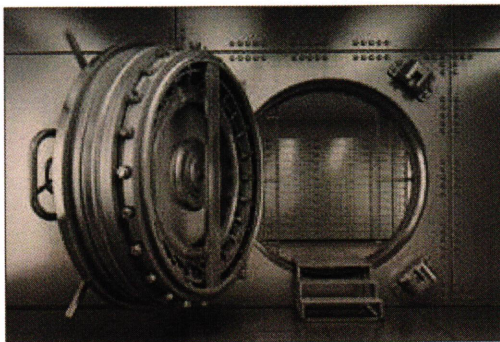
إضافة إلى تمويل المشاريع الاقتصادية الكبرى، فقد كان التجاري بنك رياديًا في المساهمة في تمويل الميزانية التكميلية للدولة بمنح سِتّين (60) مليون أورو على مدى ثلاث سنوات.

سوق رؤوس الأموال

ففي سنة 2017، تطوّر بصفة ملحوظة كل من نصيب التجاري بنك في السوق، والنتائج التي حققها في مجال أنشطة هذه السوق، في ظرف صعب تميّز بنقص سيولة الدينار وتراجع قيمته في سوق العملة.

إنّ خبرة هذا البنك في منتجات السوق وقوّته في المنافسة التجارية قد مكّنته من تصدر قائمة الفاعلين الأكثر أهمية في أنشطة السوق بتونس، يقترح التجاري بنك على حرفائه تشكيلة منتوجات متنوعة تهّم نسب الفوائد والصّرف والتدفقات المالية، من خلال أرضية تجارية ناجعة.

العهد



إنّ نشاط العهد هو منظومة تجارية موجهة إلى أصحاب المؤسسات المحليين والأجانب ويشمل كل العمليات الضرورية لإتمام أي صفقة متصلة بقيمة الأوراق المالية بعد التفاوض طبعاً، كما يشمل الحفاظ على السندات المالية للباعثين العقاريين. بفضل شراكات البنك مع مؤتمنين ذوي صيت عالمي، يؤمن نشاط العهد خدمة بمواصفات عالمية.

و من بين المشاريع التي يتضمّن برنامج «التميّز 2020» إعادة تنظيم نشاط البنك المؤمن لديه ويمثّل ذلك الحدث البارز لسنة 2017 المرتبط ببرنامج العهد للتجاري بنك.

كما سجّل البنك تحسّناً ملحوظاً بنسبة 14% بعنوان سنة 2017 فيما يتعلّق بالأصول المحتفظ بها.

إن بلورة هذا المشروع ستساهم، دون شكّ، في الترفيع من قيمة خدمات الإيداع الموجهة إلى شريحة معيّنة من الحرفاء.

الجدوى و النجاعة

مصالح معالجة عمليات الحرفاء

وفاء لالتزام البنك بمواصلة تحسين خدماته، فقد أقدم على مجموعة من المشاريع والعمليات وسمّت فاعليته الميدانية مع الحفاظ على درجة معقولة من السيطرة على المخاطر.

نشاط « المكتب الخلفي » للدفع الإلكتروني

- تطوير الموزعات الآلية للبنك والتي تقدّر بـ 226 وحدة جدّدت منها 55، وتزويد المواقع النشيطة بموزّع إضافي.
- مواصلة عملية الإستعانة بمصادر خارجيّة في إدارة الموزعات الآلية العادية، من أجل جاهزية أكبر. تمّ في هذا الصدد إدارة 4 موزعات آليّة.
- جعل كلّ الموزعات الآلية و أجهزة الدفع الإلكتروني مستجيبة لقواعد السلامة.

نشاط « المكتب الخلفي » للعمليات

- وفي إطار برنامج «الامتياز» في مجال نجاعة العمليات البنكية، تمّ تحليل جميع آليات عمل «المكتب الخلفي» لتحسين المعاملات وتقديم أفضل الخدمات للرفاء.
- ومن ناحية أخرى فإنّ تنامي مراقبة التطابق مع المتطلّبات التشريعية، أدّى إلى بعث نقاط رقابة جديدة لتدعيم معرفة الحرفاء وأهداف عملياتهم على الصعيد الدولي، بالإضافة إلى إرساء «برمجيات 2017 SWIFT»، تستجيب إلى التطابق واحترام المواصفات التي تنصّ عليها قاعة SWIFT بالبنك من حيث مطابقتها لمواصفات السلامة المتفق عليها عالمياً. ونسجّل بكلّ فخر، حصول البنك على جائزة «STP» سنة 2016 من قبل المصرف المراسل للتجاري بنك بألمانيا «Commerz Bank» مجازة على الامتياز وجودة الخدمات



نشاط « المكتب الخلفي » للتعهدات

- في إطار مواكبة التجديد على المستوى الوطني على غرار السندات المضمونة عن بعد والإمضاءات الإلكترونية،

المكتب الخلفي للسندات

- لقد شهد هذا المكتب بلورة مشروعة على أرض الواقع، وهو مشروع ضخم يتيح للبنك الوسائل اللازمة للاستجابة سواء لحاجيات نشاط الحرفاء «سندات و بورصة» أو لمتطلبات شركات

الهيكلية و نجاعة العمليات البنكية

مواكبة للطموحات الاستراتيجية للبنك، تمّ بعث برنامج تطوير يهدف إلى تحسين الفاعلية العملية وتسريع الرقمنة، من أهم أهدافه :

- تطوير النموال العملي بتحسين المناهج وتبسيط العمليات وتطوير المنظومات المعلوماتية المشتركة.
- أقلمة أنظمة المعلومات بإدماج التكنولوجيات الحديثة.
- استعمالية أفضل للمعطيات لأهداف التحكم وتطوير عرض الحريف.

- وفي هذا الصدد تمّ سنة 2017 إطلاق مشاريع مهيكلية تغطي منتجات مثل القرض السكني، «عرض بلادي» والتطبيقات و المنظومات الرقمية مثل «التجاري لقبض القيم المنقولة» و «إدارة السيولة» و «الاثارات الرقمية».

الإعلامية والمنظومة المعلوماتية

إنّ التطويرية المشهودة للبنك في أنشطته وخدماته، جعلته يطور نظام معلوماته ويقوّي أنظمة السلامة ويحسن بنيته التحتية المعلوماتية.

رغبة من البنك في الارتقاء النوعي بنظام معلوماته، تعاقد مع مكتب من المكاتب المصنّفة العالمية لتأمين الرقابة.

الجودة

تميزت سنة 2017 بتحسين ملحوظ في مؤشرات الجودة. زيادة على التقارير الدورية بخصوص المتابعة، وضعت إدارة البنك مدربين لتحسين الجودة وترسيخها في ثقافة الموظفين وفي هذا الصدد خصّص البنك دورات تدريبية لجميع موظفيه على اختلاف وظائفهم.

وفي نطاق استمرارية برنامج «الرائد في جودة الخدمات» بادر البنك بصفة فعالة لتحسين جودة الخدمات المقدّمة لعملائه بأخذ آرائهم ومدى رضاهم مع متابعة درجة تحسّن آجال الانجازات مع إيلاء أهمية خاصّة للقرب من مختلف المتدخلين.

الاتصال الخارجي

قام البنك أيضا، بإطلاق حملات تحسيسية مستعملا في ذلك وسائل إعلام تمس جميع شرائح الحرفاء (مؤسسات، وحرفيين)، على سبيل المثال أطلق البنك حملات لتطوير القطاع العقاري و تمويل المهنيين و المؤسسات الصغرى واعلام المواطنين المقيمين بالخارج بمختلف وسائل و طرق تحويل الأموال.

فعل البنك التجاري دينامية الاتصال خاصة في التنظيم والمشاركة في ملتقيات ذات صبغة اقتصادية تهتم عملائها حتّى يكون حاضرا معهم ومصغيا ومرافقا لهم في تحقيق مشاريع التنمية. إنّ البعد الإفريقي هو من أولويات البنك خاصة لتميّزه بمرافقة المؤسسات التونسية في إفريقيا و لمتّعه بدعم مجموعة التجاري وفا بنك، المتواجدة في 16 بلد إفريقي و 26 دولة في أنحاء العالم.

وفي نطاق متابعة نسبة تجهيز التونسيين بالهواتف الذكية و الاستعمال المكثف لشبكة الانترنت خاصة منها الشبكات الاجتماعية قام البنك بتدعيم وتقوية اتصاله الرقمي معتمدا على تحيين موقعه الشبكي بصفة يومية بالإضافة إلى صحفته الرسمية بشبكة التواصل الاجتماعي فيسبوك.

وفي هذا السياق، شارك التجاري بنك مع بعثة من رجال الأعمال في المنتدى الدولي الإفريقي الذي تنظمه مجموعة التجاري وفا بنك و في منتدى «Tunisian African Empowerment Forum» الذي نظمته المجلس التونسي الإفريقي للأعمال (TABC). بالإضافة إلى ذلك فقد قام البنك بتنظيم ندوة دولية عنوانها «التنمية في إفريقيا، فرصها وعراقيلها» التي قادها خبير في الأسواق الإفريقية.

و بذلك أثبت التجاري بنك قدرته على التأقلم مع نسق استعمالات حرفائه و تجديد علاقته مع عملائه، علاقة تترجم القرب من الحريف من خلال دمج الحركية مع السرعة.

هذه الندوة تبعتها لقاءات على مستوى الجهات ليقترّب البنك بصفة فعالة من عملائه ويدرس عن قرب حاجياتهم.

مراقبة الامتثال

التزم البنك وكلّ فروعها بالقوانين الجديدة و خاصة بتوجيهات اللجنة التونسية للتحليلات المالية بموجب مذكرة البنك المركزي التعميمية المؤرخة في أوت 2017 لتعزيز قوانين الرقابة الداخلية بخصوص مقاومة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

تعزير جهاز الامتثال على عدّة أصعدة :

- **الحوكمة الرشيدة :**
تمّ اتخاذ قرارات لتعميم تطبيق برنامج مقاومة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب المتّبعة من طرف البنك على جميع فروعها وذلك عن طريق التكوين واليقظة تجاه عمليات حرفائه.
- **الامتثال التنظيمي :**
ضمان امتثال المنتجات الجديدة: تحيين جذاذات الحرفاء و دليل الاجراءات في ما يتعلق ببرنامج مقاومة تبييض الأموال، زيادة على الإحاطة وإعطاء نصائح إلى مختلف هياكل البنك لضمان الامتثال إلى قواعد المطابقة الجارية به العمل مع الحفاظ على الممارسات الجيدة للمهنة.
- **مكافحة غسل الأموال :**
تمّ إتباع نظم جديدة تدعم معرفة الحريف عند القيام بأي خدمة بنكية مما حسنّ و سائل و طرق التعرّف على العملاء والتحويلات طبقا إلى المتطلبات التنظيمية الجديدة.
- **إعلان العملاء الذين يشملهم قانون الامتثال الضريبي لحساب الأجانب :**
يلتزم البنك بالتصريح بالبيانات الدورية والقيام بالمتابعة وجمع الملفات المعنية كما يمليه قانون الامتثال الضريبي لحساب الأجانب.
- **التكوين :**
التركيز على دورات تكوينية بأكاديمية التجاري وتحسيس المتعاونين على المستوى الجهوي حول شروط وقواعد الامتثال في ما يخصّ مقاومة تبييض الأموال لحماية البنك من المخاطر التي يمكن أن تنجر عنها.

الممارسة السليمة في المجال المهني

سنة 2017 تمّ التحسيس بآداب و أخلاقيات المهنة وقرب المؤسسة من موظفيها في كلّ الفروع وحشد جهودهم حول تعاليم البنك بالقيام بدورات تدريبية في التكوين والاتصال، وفي هذا السياق، وقع تحيين واعتماد مدونة قواعد السلوك.

حيث أنّه من الواجب الأخذ بالاعتبار البعد الأخلاقي لمواكبة تطوّر البنك في نطاق برنامج «الامتياز 2020» وذلك لكسب المزيد من الثقة مع جميع العملاء، وهذا من خلال تقاسم المبادئ الأساسية منها :

- المحافظة على معايير النزاهة الشخصية وطرق التصرف والمواقف المهنية والشخصية.
- احترام قواعد السلوك في تسيير شؤون البنك و ذلك سواء فيما يتعلق بنظم الإدارة أو بالسلوك المهني و الشخصي.
- اهتمام خاص بشفافية العمليات.
- احترام القوانين واللوائح المعمول بها.

زيادة على ذلك ساهم البنك التجاري عبر مشاركته في ورش بالجمعية المهنية التونسية للبنوك و المؤسسات المالية في تحرير مدونة قواعد السلوك والعلاقات بين البنوك والمؤسسات المالية و حرفائهم.

اللوجيستيك و السلامة البنكية

من ناحية أخرى، يبذل البنك جهده لتقوية سلامة الإدارة المركزية وفروعها على جميع المستويات بتدقيق الاجراءات الأمنية واعتماد مخطط جديد للسلامة.

ليكون البنك أقرب وأقرب من عملائه، قام التجاري بنك بتوسعة شبكة فروعها عبر البلاد ووقع فتح أربع فروع جديدة (2017) (قصرين II، صفاقس منزل شاكر، حداثق قرطاج والمنيهلة) مع تهيئة خمسة فروع (الرديف، المتولي، طبرقة، سوسة سنتر، قليبية) و في نطاق تجديد ممتلكاتها، اقتنى البنك بناية في باردو لمقرّها الجديد هناك.

الشركات الفرعية



التجاري ليزينج
Attijari Leasing

التجاري للإيجار المالي

كانت سنة 2017 بداية تنفيذ المخطط الاستراتيجي 2021-2017 الذي يهدف الى تعزيز حس الانتماء الوظيفي والحرص على تقديم جودة عالية في الكفاءة التجارية وفعالية أكثر على مستوى الخدمات المقدمة .
و استنادا على تقرير هيئة الرقابة المالية، فإنه قد تم كذلك التأكيد على ان اليات العمل بالشركة و بفروعها الثلاث الموجودة بسوسة و صفاقس و بالمقر الاجتماعي مطابقة للمواصفات العالمية حسب « ايزو 9001 » في نسختها 2015.

وحتى تتمكن من الاقتراب أكثر من عملائها والاندماج اليهم قامت التجاري ليزينج بخلق موقع إلكتروني www.attijarileasing.com.tn للربط بين الحريف بفروعها و توجيهه الى اقرب نقطة بيع لها بمجرد الضغط على وصل محدد المواقع الجغرافية Google Maps.

و في نفس السياق تم وضع تركيبة جديدة تؤمن مسؤولية مختلف هياكل التجاري للإيجار المالي : الموارد البشرية والتنظيم و المنظومة المعلوماتية و التمويل والمراقبة.

وفيما يتعلق بنشاط التجاري للإيجار المالي فإنه قد سجل تقدّما ملموسا بـ 15% على مستوى المصادقات و التي كانت قد تجاوزت 321 مليون دينار في 2016 مقابل 368 مليون دينار في 2017. ومن ناحية أخرى، حققت عمليات تسريح القروض تحسنا بـ 11% أي من 251 مليون دينار في 2016 إلى 278 مليون دينار في 2017. وبخصوص التمويلات الجارية فقد حققت تحسنا بنسبة 9% وتجاوزت مبلغ 472 مليون دينار لتبلغ 516 مليون دينار في 2017.



التجاري تأمين
Attijari Assurance

التجاري للتأمين

تميّزت سنة 2017 أساسا بـ :

- إنهاء أعمال صيانة المقر الجديد للمؤسسة ونقل الفرق العاملة بها.
- بعث تحديات جديدة (من 01 جانفي إلى 31 جويلية والثاني من 01 أوت إلى 31 ديسمبر 2017).

- تعزيز فريق خلية معالجة التّشكّيات «Middle Office» لتحسين جودة الخدمات.

- حقق التجاري بنك ارتفاعا استثنائيا في الأرباح يصل إلى +26.6% متجاوزا الـ 53 مليون دينار سنة 2016 إلى 67 مليون دينار في سنة 2017 ليكون بذلك معدل تحقيق الأهداف الجملي 110,5%.

- نتيجة تقنية ذات فائدة مرتفعة بنسبة 51,2 أي 99 مليون دينار.

- وبذلك تكون النتيجة الصافية قد حققت فائدة تقدّر بـ 3,8 مليون دينار محققة بذلك قفزة بـ 150% مقارنة بالسنة الماضية.



التجاري للاستخلاص
Attijari Recouvrement

التجاري للاستخلاص

تأسس التجاري للاستخلاص سنة 2001 وهو فرع من التجاري بنك تحصيل على الترخيص في إطار قانون 98-4 بتاريخ 02 فيفري 1998 بخصوص شركات استخلاص الديون، يتمثل نشاطها في شراء الديون لحسابها ثم استخلاصها بجميع الاشكال الرضائية و القضائية أو عن طريق التحكيم لحساب الغير يقدر رأس مالها بـ 1 مليون دينار تعود كلها للتجاري بنك.

سمحت خطة العمل الممنهجة منذ سنة 2017 بتحسين منظومة استرداد الديون و بتطوير الآليات المناسبة لدعم فاعلية هذه المنظومة.

يؤمن هذا الفرع استرداد أموال البنك و التصرف لحساب المصرف حسب اتفاقات الخدمة في الديون الكبرى.



التجاري للتصرف
Attijari Gestion

التجاري للتصرف

أنهى سوق صناديق الاستثمار سنة 2017 بأصل صافي جملي بـ 4361 مليون دينار أي بانخفاض بـ 4% بالنسبة لسنة 2016 وبأصول تصرف تفوق 169,8 مليون دينار أي بتحسّن بقيمة 33,65% مقابل 127 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2016.



التجاري سيكار
Attijari Sicar

التجاري للمخاطر

شهدت سنة 2017 تطوّراً ملحوظاً خلال في إطار استراتيجية جديدة لتنمية الاستثمارات حيث تمّ تدعيم المحفظة بمساهمات جديدة و فرص استثمار هامة.

وبالشراكة مع التجاري بنك، استهدفت الاستثمارات بصفة خاصة المؤسسات الصناعية في طور التكوين أو التنمية، وفي نهاية 2017 تكون محفظة المساهمات الجارية قد اجتازت 51% قياساً بأواخر 2016.

ومن جهة أخرى، فقد شهدت الأموال المرصودة في إطار رأس مال مخاطر نسقاً تصاعدياً معتبراً مقارنة مقارنة بسنة 2016 حيث سجلت ارتفاعاً بنسبة 62%.

هذا وفي إطار سياسة تطوير نشاطها على مستوى التّصريف في الأموال المخصّصة لرأس مال مخاطر من ناحية وتعزيز متابعة الاستثمارات من ناحية أخرى، تمكنت التجاري سيكار من تنويع وتطوير موارد استغلالها ممّا حقّق لها نسبة نموّ تقدّر بـ 29% مقارنة بالسنة السابقة.

أمّا على مستوى مردودية النشاط فقد تمّ تسجيل تطوّراً في الربح الصافي خلال سنة 2017 أين بلغت نسبته 84% مقارنة بنتائج 2016.



تجاري الوساطة
Attijari Intermediatic

التجاري للوساطة

لقد سجل مؤشر البورصة «TUNINDEX» بتونس تطوّراً بنسبة 14.45% سنة 2017، وارتفاعاً في الحجم العام للمبادلات بلغ 27.5% أي ما قيمته 3,480 مليون دينار، وإجمالاً فإن ميزان ثقل العملات أعطى 42 قيمة صاعدة مقابل 39 قيمة نازلة.

ولم يسجّل عام 2017 إلا إدراج مؤسستين بالبورصة وهما «SANIMED» و«Ateliers au Meuble Inter» وبهما يرتفع رقم الشركات المدرجة بالبورصة إلى 81. ويقدر مجموع عمليات الترفيع في رأس المال بـ 245 مليون دينار وهذا الرقم المدرج في مستوى إصدار سندات الدين سنة 2017 والمتأثري من الشركات المدرجة في البورصة قد ارتفع إلى 701 مليون دينار.

نجح التجاري للوساطة في وضع السندات الصادرة عن التجاري بنك سنة 2017 بقيمة 60 مليون دينار تونسي وعن التجاري للإيجار المالي بـ 30 مليون دينار تونسي لسنة 2016 وصلت هذه الخدمة إلى 20,094 مليون دينار تونسي في جانفي 2017.

وعلى مستوى حجم المعاملات داخل البورصة وخارجها، أعلن التجاري للوساطة حصة سوق على التوالي بنسبة 2,10% و 3,33% محتلاً بذلك المرتبة 9 من 23 وسيط في البورصة.

يعتبر التجاري للتصريف من أحسن جامعي السوق لدى صناديق الاستثمار وهذا بفضل تضافر جهوده مع التجاري بنك، وقد تمكن من الحصول على المرتبة الثالثة في التصريف في الأصول من بين ثمانية مؤسسات تصريف والرتبة 11 من بين 28 متصرف.

• التجاري للائتمان الرقاعي

تأسست في ماي 2000 ويديرها التجاري للتصريف وهو استثمار يؤمن السلامة لحرفائه من خلال مردود مستقرّ مع نسبة مخاطر منخفضة. أنهى التجاري للائتمان الرقاعي سنة 2017 بأصول صافية مقدارها 140,20 مليون دينار أي بنسبة 32,9% مقارنة بسنة 2016.

• التجاري للتوظيف المالي و التجاري للقيم المنقولة

كلاهما شركتا استثمار مدارتان من قبل التجاري للتصريف وهما بصدد الانحلال.

• الصناديق المشتركة للتوظيف

أنهت صناديق الاستثمار المشترك لأصحاب حسابات التوفير بالأسهم سنة 2017 بعائد 12,72% مسجلة زيادة قدرها 149,10% من صافي ممتلكاتها أي 10,90 مليون دينار مقابل 4,37 مليون دينار بالنسبة للسنة السابقة.

• صناديق التوظيف التجاري FCP Dynamique

تعدّ صناديق التوظيف التجاري المخصصة للمؤسسات من أوائل الصناديق من حيث الأصول المدارة حيث أنهت سنة 2017 بمجموع 17,36 مليون دينار وعائد بنسبة 10,55%.



Attijari Finances
TUNISIE

التجاري للتمويل تونس

حقق خلال سنة 2017 رقم معاملات يقدر بـ 1 224 054 دينار وفي هذا الصدد، تمكن التجاري للتمويل من إنهاء عمليات استراتيجية لحساب شركة الكرامة القابضة في إطار ووكالة استثمارات و مراقبة لبيع أسهم الدولة التونسية في الشركات المصدرة.

وفيما يخصّ سوق السندات، رافق التجاري للتمويل التجاري بنك والتجاري للإيجار المالي في إصدار سندات تناهز أكثر من 80 مليون دينار. كما رافق 3 من كبار المشغلين الاقتصاديين في العاصمة في عمليات تنمية خارجية وانهاؤها أثناء السنة المالية 2018، زيادة على خبرته في الاستثمارات و المرافقة في عمليات الاقتناء وإعادة هيكلة الأعمال و عمليات الاندماج، للتجاري للتمويل الخبرة والتجربة اللازمة للتعامل مع مشاريع البنية التحتية، والتمويلات المهيكلية.



العقارية العامة للجنوب

حققت العقارية العامة للجنوب انطلاقة تجارية خاصة في الثلاثية الثالثة لسنة 2017 وسجلت نجاحات ملحوظة في خصوص :

- تحقيق مرابيح هامة تعدّ بالرغم من ذلك أقلّ من الرقم القياسي الذي حققناه سنة 2016.
- تحقيق نجاح مرضي على مستوى نتائج الاستغلال.
- تحقيق نسبة مُرضيّة من المرابيح.
- استرداد قرض التمويل العقاري المسبق.
- تقدّم هامّ في إنجاز أشغال التقسيم واستخراج سندات الملكية الفردية الخاصة بالمحلات.
- مواصلة بيع عدد مهمّ من المحلات بنسبة 83% إلى غاية 2017/12/31، مقابل 72% للسنة الماضية.

الشروع في العمليات التحضيرية لبداية الأشغال والشروع في بناء قطعة الأرض الكائنة بحي التحرير متواصلة مدعومة بقرار من السلط المحلية بخصوص الموافقة على تغيير صبغة الموقع للبناء حسب مخطط إعادة تهيئة تونس الكبرى.



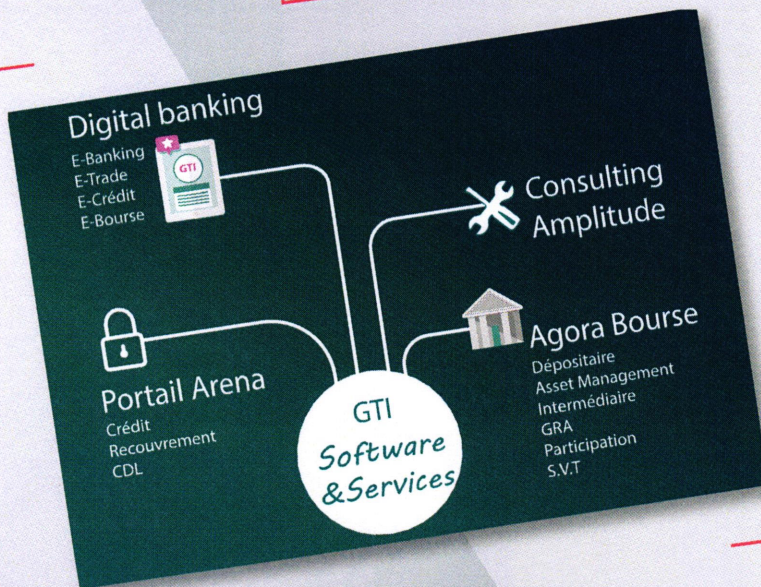
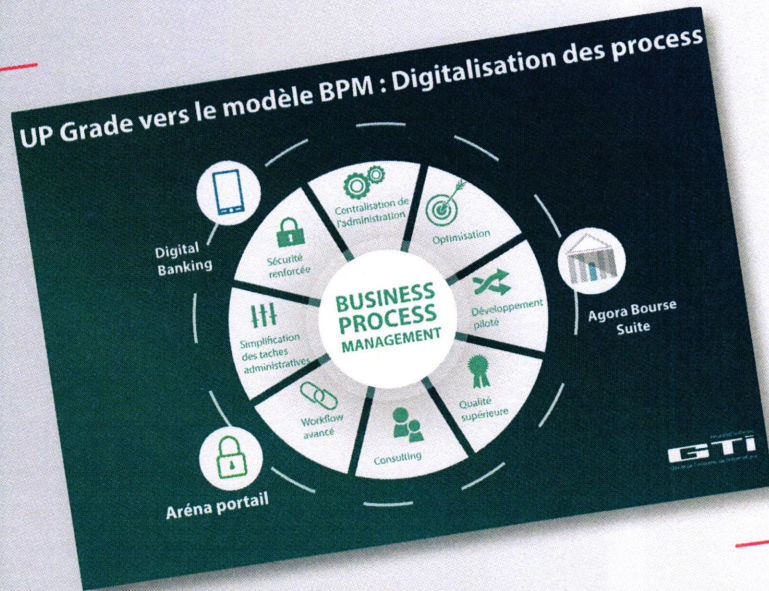
الشركة العامة التونسية للإعلامية

هي شركة متخصصة في دمج و إيجاد حلول تكنولوجيا المعلومات في القطاع المالي. ترافق دائما البنك لتطوير وتحسين نظام المعلومات الخاص به. و تتموقع في السوق المالية من خلال عرض مجموعة من الحلول على مستوى نظم المعلومات المتألّفة من :

- التونسية العامة للإعلامية-للبورصة
- التونسية العامة للإعلامية المخاطر و الاستخلاص

- التونسية العامة للإعلامية-الرقمية
- الأعمال المصرفية الالكترونية
- التجارة الالكترونية
- القروض الإلكترونية
- البورصة الإلكترونية

خريطة تطبيقية للتونسية العامة للإعلامي



على مستوى المجمع البنكي
«التجاري وفا بنك» أثبتت الوكالة
العامة للإعلامية وجودها بفضل
خبرتها سواء في ميدان الاستشارة
أو على مستوى الحلول المصرفية.

النشاط والتّائج

التجاري بنك في أرقام

الأرقام الرئيسية

البيانات	(الوحدة : مليون دينار)	2017	2016	2015
النشاط				
الإيداعات		6 001,7	5 460,3	4 870,8
مجموع المستحقات		5 227,9	4 477,4	3 836,1
القاعدة المالية				
مجموع الموازنة		7 818,2	6 868,8	6 046,0
الرأسمال الاجتماعي		198,7	198,7	198,7
الرأسمال الذاتي		538,1	487,7	440,1
النتائج				
الناتج الصافي البنكي		361,9	317,0	274,8
التكاليف العامة		171,8	158,5	148,4
نتيجة الاستغلال الخام		190,1	158,4	126,4
النتيجة الصافية		129,8	107,1	91,2
النسب				
عائدات الرأسمال الذاتي (%)		31,77	28,13	26,12
عائدات الموجودات		1,66	1,56	1,51
ضارب الاستغلال (%)		47,5%	50,0%	54,0%
الإيداعات / موظف (الوحدة : مليون دينار)		3,44	3,11	2,76
القروض الممنوحة للحرفاء / موظف (الوحدة : مليون دينار)		3,00	2,55	2,18
مؤشرات البورصة				
سعر السهم في 31 ديسمبر (الوحدة : دينار)		36,400	27,390	23,700
الربح حسب السهم الواحد (الوحدة : دينار)		3,264	2,694	2,293
ضارب الأرباح		11,151	10,168	10,334
الوسائل				
الموظفون		1 745	1 757	1 763
عدد الفروع		207	203	201

نشاط البنك

إيداعات الحرفاء

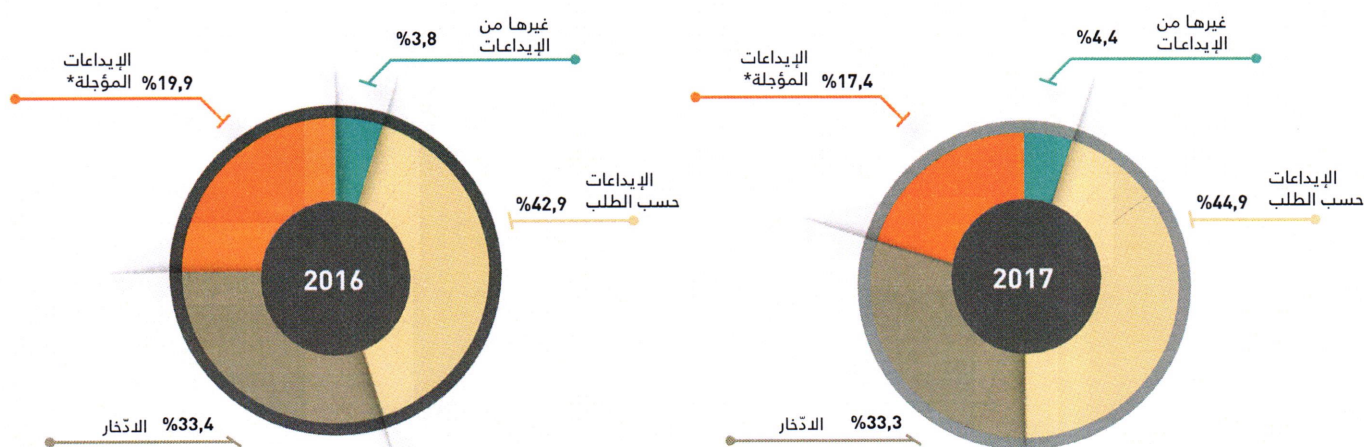
بنهاية سنة 2017 ارتفعت إيداعات العملاء بنسبة 9.9% أي بزيادة 541,4 مليون دينار تونسي لتمرّ بذلك من 5460,3 مليون دينار تونسي مقابل 6001,7 مليون دينار تونسي بتاريخ 31 ديسمبر 2017.

الوحدة : م.د.ت	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	القيمة	التغيرات النسبة %	ديسمبر 2015	القيمة	التغيرات النسبة %
ودائع وأموال الحرفاء	6 001,7	5 460,3	541,4	9,9	4 870,8	589,5	12,1
الإيداعات حسب الطلب	2 692,6	2 345,2	347,4	14,8	1 959,4	385,8	19,7
الادخار	1 997,7	1 823,2	174,5	9,6	1 684,6	138,5	8,2
الإيداعات لأجل	988,4	998,2	-9,8	-1,0	909,3	88,9	9,8
شهادات إيداع	56,5	86,5	-30,0	-34,7	145,0	-58,5	-40,3
إيداعات أخرى	266,5	207,3	59,3	28,6	172,5	34,7	20,1

تطور الإيداعات سنة 2017 يفسر أساسا بـ :

- ارتفاع الإيداعات حسب الطلب بنسبة 14,8% لتبلغ 2692,6 مليون دينار نهاية سنة 2017 مقابل 2345,2 مليون دينار في السنة السابقة أي أن حجمها ارتفع بـ 347,4 مليون دينار.
- نمو بنسبة 9,6% (+174,5 مليون دينار) في مستوى الادخار لتمر من 1823,2 مليون دينار في 31 ديسمبر 2016 إلى 1997,7 مليون دينار في 31 ديسمبر 2017.
- انخفاض في حجم الإيداعات المؤجلة بنسبة 1%- ليلبلغ 988,4 مليون دينار في موفى 2017.
- تراجع بنسبة 34,7% على مستوى شهادات الإيداع التي انخفضت من 86,5 مليون دينار نهاية 2016 إلى 56,5 مليون دينار في 2017/12/31 أي أنّ حجمها انخفض بـ 30 مليون دينار.

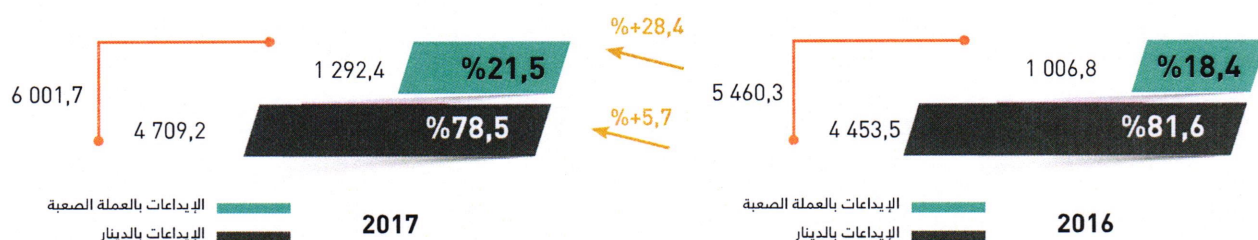
توزيع إيداعات الحرفاء



* الإيداعات المؤجلة و شهادات الإيداع.

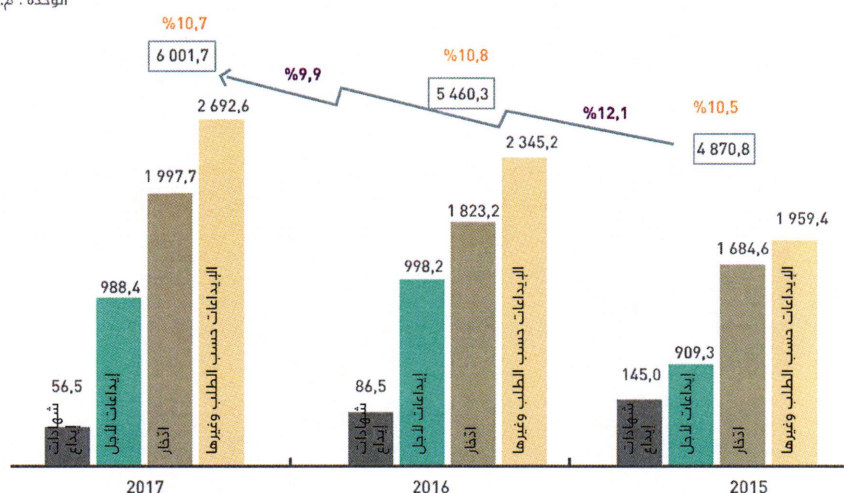
ارتفع حجم الإيداعات بالعملية الصعبة بنسبة 28,4 % سنة 2017 مقارنة بالسنة السابقة.

أصبح توزيع الودائع حسب طبيعة العملة على النحو التالي :



xx % حصة مجموع الودائع
xx % تغيرات بين السنة الجارية و السنة المنقضية

الوحدة : م.د.ت



xx % حصة البنك من السوق
xx % تغيرات بين السنة الجارية و السنة المنقضية

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

القروض الخامة الممنوحة

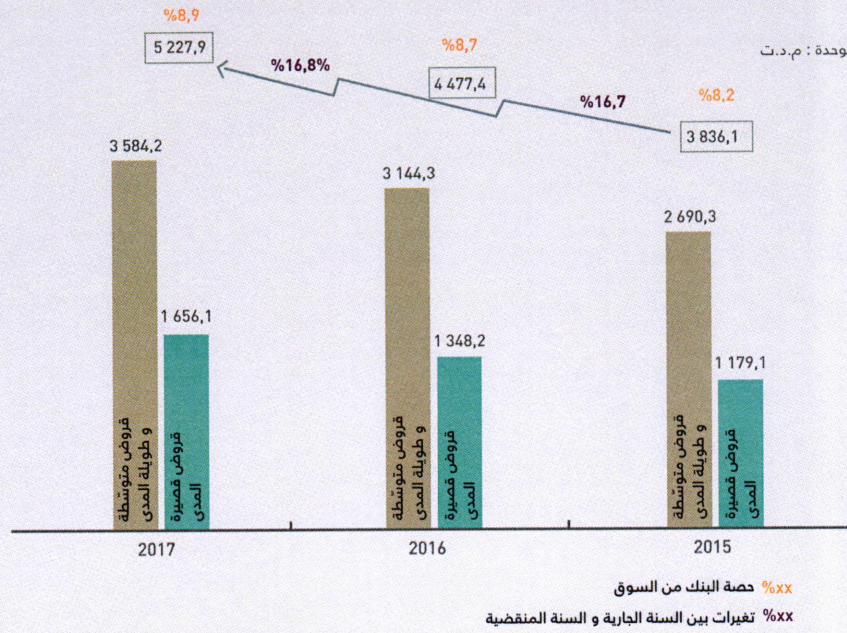
إلى غاية 31 ديسمبر 2017 بلغ مستوى القروض الجارية 5227,9 مليون دينار مقابل 4477,4 مليون دينار سنة 2016 أي ارتفاع بنسبة 16,8 %.

ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	التغيرات القيمة	النسبة %	ديسمبر 2015	التغيرات القيمة	النسبة %
5 227,9	4 477,4	750,5	16,8	3 836,1	641,3	16,7
1 656,1	1 348,2	307,9	22,8	1 179,1	169,1	14,3
3 584,2	3 144,3	439,9	14,0	2 690,3	454,0	16,9

قروض متوسطة و طويلة الأجل

قروض قصيرة الأجل

هذا التطور يعود إلى ارتفاع القروض قصيرة المدى و المتوسطة و طويلة المدى على التوالي بـ 307,9 مليون دينار (+22,8%) و 439,9 مليون دينار (+14,0%) مقارنة بسنة 2016.



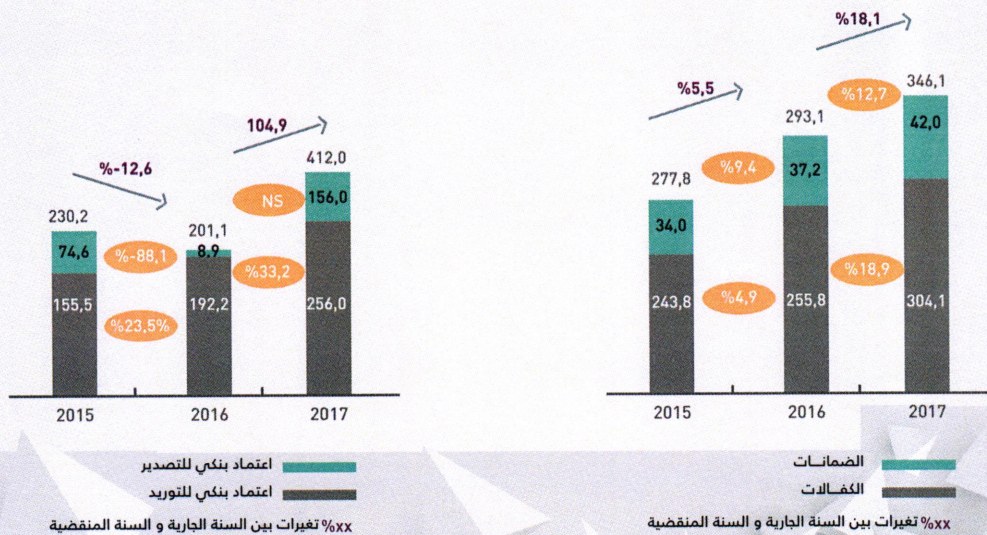
التعهدات بالامضاء

ارتفع حجم التعهدات بالامضاء بـ 53,4% ليلبلغ 758,1 مليون دينار في نهاية سنة 2017.

هذا النمو يرتكز أساسا على تطوّر حجم الاعتمادات المستندية بـ 211 مليون دينار أي بنسبة 104,9% لتمر من 201,1 مليون دينار سنة 2016 إلى 412,0 مليون دينار سنة 2017. ويفسر ذلك بتحسّن الاعتمادات المستندية عند التصدير بـ 147 مليون دينار المتزامن مع ارتفاع الاعتمادات المستندية عند التوريد بـ 64 مليون دينار.

بالتوازي مع ذلك، ارتفعت الضمانات البنكية و الكفالات على التوالي بـ 12,7% و 18,9%.

الرسوم التالية تبين تطوّر التعهدات بالامضاء :



اعتمادات بنكية

الضمانات و الكفالات

القروض والموارد الخاصة

ارتفعت القروض والموارد الخاصة الجارية بـ 22,3% لتبلغ 182,1 مليون دينار سنة 2017 مقابل 148,9 مليون دينار في السنة الفارطة. وشرع البنك في اصدار قرض رقاعي بقيمة 60 مليون دينار إلى غاية نهاية السداسي الأول من سنة 2017.

محفظة السندات

بلغ حجم محفظة السندات التجارية موقّى سنة 2017 417,5 مليون دينار مقابل 373,2 مليون دينار السنة السابقة. أمّا محفظة الاستثمارات فقد بلغت إلى غاية 31 ديسمبر 2017 587,4 مليون دينار مقابل 553,1 مليون دينار نهاية سنة 2016.

الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية المتعلقة بسنة 2017 538,1 مليون دينار مقابل 487,7 مليون دينار سنة 2016 أي بزيادة بنسبة 10,3%.

الأصول الثابتة

تراجع مستوى الأصول الثابتة بـ 3,8% ليستقر في حدود 133,9 مليون دينار نهاية سنة 2017 مقابل 139,2 مليون دينار سنة 2016.

نسبة حصّة التجاري بنك في السوق

نسبة الحصّة في السوق ¹	نسبة النمو قطاعيا	نسبة النمو 2016 / 2017	ديسمبر 2017 الوحدة : م.د.ت	
2016	2017			
%10,8	%10,7	%10,6%	6 001,7	ودائع و أموال الحرفاء
%11,9	%11,9	%9,9%	1 997,7	ادخار
%12,6	%12,4	%16,3%	2 692,6	الإيداعات حسب الطلب
%8,7	%8,9	%15,2%	5 227,9	مستحقات على الحرفاء
%9,1	%9,1	%16,5%	160,8	هامش الفوائض
%12,5	%12,1	%11,8%	99,9	هامش العمولة
%10,3	%10,0	%18,3%	361,9	الناتج الصافي البنكي

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

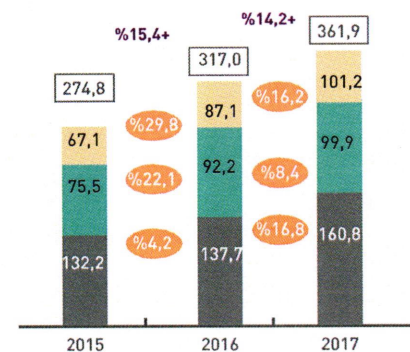
نتائج النشاط و تطوّره

الناتج الصافي البنكي

بلغ الناتج الصافي البنكي 361,9 مليون دينار في نهاية سنة 2017 مقابل 317,0 مليون دينار سنة 2016 مسجلا بذلك زيادة بنسبة 14,2%.

هذا التطور تحقق أساسا من خلال :

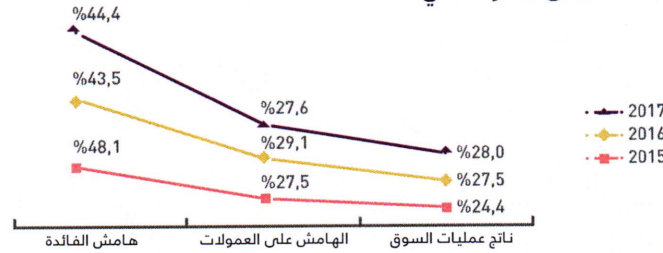
- تطور الفوائد و الموارد المماثلة بـ 17,3%.
- تزايد الفوائد المستوجبة و الأعباء المماثلة بـ 17,7%.
- ارتفاع العمولات المقبوضة بـ 8,4 مليون دينار ليلبلغ حجمها 104,9 مليون دينار مقابل 96,5 مليون دينار سنة 2016.
- ارتفاع ناتج عمليات السوق بـ 14,1 مليون دينار والمتأتية أساسا من الأرباح في معاملات صرف العملات.



نتائج عمليات السوق
هامش على العمولات
هامش الفائدة

xx% تغيرات بين السنة الجارية و السنة المنقضية

هيكله الناتج الصافي البنكي مقسمة على النحو التالي :



الناتج الصافي

ارتفع الناتج الخام للاستغلال بنسبة 20,0% ليصل إلى 158,4 مليون دينار سنة 2017.

اسفرت السنة المحاسبية عن بلوغ الناتج الصافي 129,8 مليون دينار مقابل 107,1 مليون دينار سنة 2016 أي ارتفاع بنسبة 21,2%.

الكلفة العامة للاستغلال

بنهاية سنة 2017، ارتفعت الكلفة العامة للاستغلال بنسبة 8,4% لتصل إلى 171,8 مليون دينار مقابل 158,5 مليون دينار في سنة 2016.

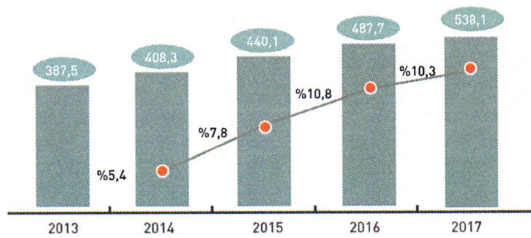
الارتفاع في تكاليف الموظفين (70% من الكلفة العامة) وفي كلفة الاستغلال (23% من الكلفة العامة) وذلك بنسبة 11,8% و 10,7% على التوالي، مقابل انخفاض بنسبة 22,1% فيما يتعلق بمخصصات الاستهلاكات.

كما أن مؤشر الاستغلال بما في ذلك من مخصصات استهلاكات سجل تحسنا حيث انتقل من 50% في 2016/12/31 إلى 47,5% نهاية ديسمبر 2017.

تطور النشاط و النتائج خلال الخماسية المنقضية

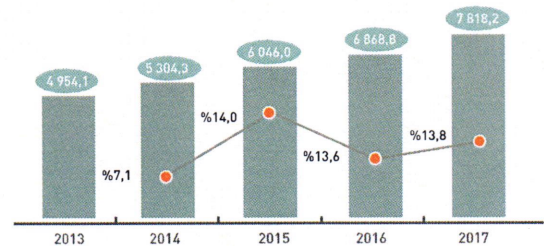
الموارد الذاتية

سجلت الموارد الذاتية للبنك نموا سنويا بنسبة 8,6% لتبلغ 538,1 مليون دينار سنة 2017.



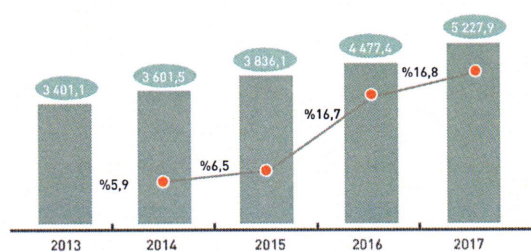
مجموع الموازنة

بنهاية سنة 2017 بلغ مجموع الموازنة 7818,2 مليون دينار مقابل 4954,1 مليون دينار نهاية سنة 2013، أي بمعدل نمو سنوي (TCAM) بنسبة 12,1%.



المستحقات على الحرفاء

ارتفعت المستحقات على الحرفاء إلى 5227,9 مليون دينار بحلول نهاية 2017 لتسجل معدل نسبة نمو بـ 11,3%.



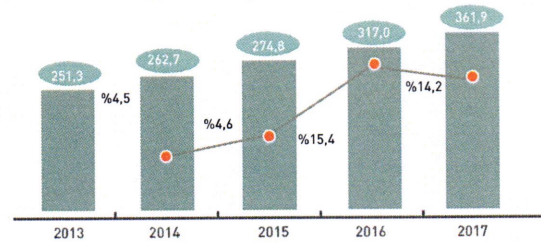
ودائع و أموال الحرفاء

بلغت ودائع و أموال الحرفاء 6001,7 مليون دينار في 31 ديسمبر 2017، أي بمعدل نمو سنوي قدر بـ 10,3%.



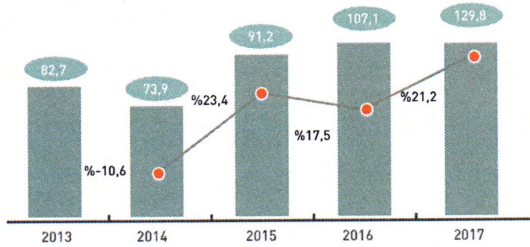
الناتج الصافي البنكي

خلال الخمس السنوات الأولى، سجل الناتج الصافي البنكي ارتفاعاً في معدل النمو السنوي بـ 9,6% ليصل إلى 361,9 مليون دينار في 31 ديسمبر 2017 مقابل 251,3 مليون دينار في 2013.



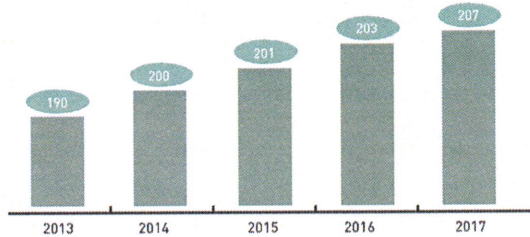
الناتج الصافي

سجل الناتج الصافي معدل نمو سنوي يساوي 11,9% ليبلغ 129,8 مليون ديناراً في 31 ديسمبر 2017.



شبكة الفروع

دعم التجاري بنك شبكته بإحداث أربعة فروع جديدة ليرتفع عدد نقاط البيع إلى 207 فرع في نهاية 2017.



أهمّ النسب

2017	2016	2015	2014	2013	الوحدة : ألف دينار	
3 439	3 108	2 763	2 588	2 425	الودائع / موظف	الإنتاجية
2 996	2 548	2 176	2 069	2 038	القروض/ موظف	
207	180	156	151	151	الناتج الصافي البنكي/ موظف	
%47,5	%50,0	%54,0	%51,5	%50,4	ضارب الاستغلال	
2017	2016	2015	2014	2013	بـ (%)	
%35,9	%33,8	%33,2	%28,1	%32,9	النتيجة الصافية/الناتج البنكي	المردودية
%31,8	%28,1	%26,1	%22,1	%27,1	مردودية الأموال الذاتية	
%1,66	%1,56	%1,51	%1,39	%1,67	مردودية الأصول	
2017	2016	2015	2014	2013	بـ (%)	
%118,7	%323,9	%313,7	%111,5	%96,8	نسبة السيولة	التحكم في المخاطر
%11,68	%10,66	%10,82	%10,93	%10,96	نسبة الملاءة	
%5,9	%6,9	%7,8	%8,7	%9,1	نسبة الأصول المصنفة	
%94,4	%91,0	%89,7	%84,9	%80,7	نسبة تغطية الأصول المصنفة*	

. مدخرات و فوائض مخصصة / ديون مصنفة.

المساهمات ومجموعة التجاري بنك

تتوزع الشركات الفرعية للتجاري بنك كما يلي :

التسمية	قطاع النشاط	نسبة المراقبة	رأس المال بالدينار التونسي
التجاري للإيجار المالي	الإيجار المالي	62,29%	21 250 000
التجاري للتأمين	التأمين	55,00%	10 000 000
التجاري للوساطة	الوساطة في البورصة	99,99%	5 000 000
التجاري للاستخلاص	استخلاص الديون	99,92%	1 000 000
التجاري سيكار	استثمار في رأس مال المخاطر	71,73%	26 455 500
التجاري للتصرف	التصرف في الصناديق الاستثمارية	99,88%	500 000
التجاري للعقارات	البعث العقاري	99,98%	150 000
الشركة العامة التونسية للإعلامية	هندسة إعلامية	66,25%	400 000
التجاري للإصدار الرقاعي	شركة استثمار ذات رأس مال متغير	0,02%	134 843 408
التجاري للمالية بتونس	الاستشارة المالية	24,94%	1 000 000
الشركة العامة التونسية للجنوب	البعث العقاري	29,90%	3 000 000

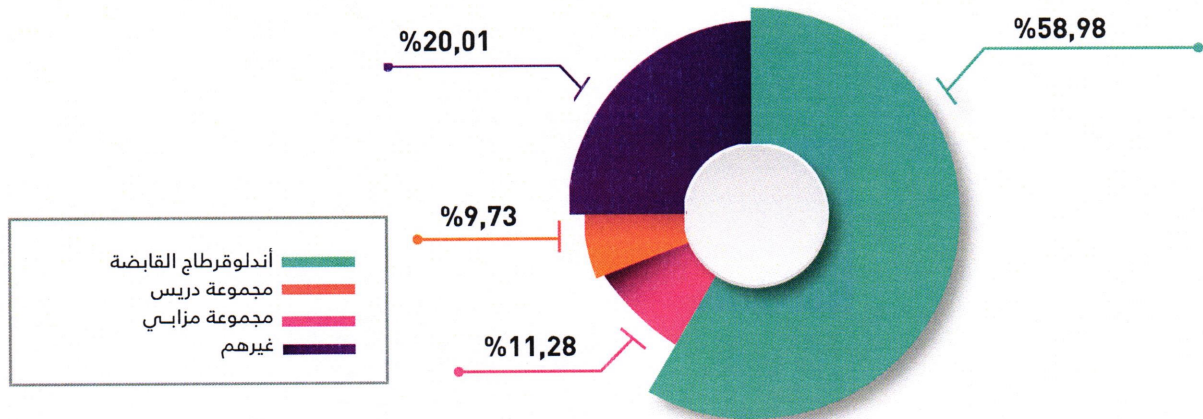
الإسهامات

هيكل رأس المال

هيكل رأس مال البنك في 31 ديسمبر 2017 :

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة
أندلوقرطاج القابضة	23 443 610	%58,98
مجموعة مزابي	4 483 932	%11,28
مجموعة دريس	3 866 407	%9,73
غيرهم	8 084 898	%20,01
المجموع	39 748 290	%100

رأس مال البنك في 31/12/2017



المساهم الرئيسي

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

يوجد مقر التجاري وفا بنك بالمغرب الأقصى وهو ينشط في 26 دولة موزعة بين إفريقيا (تونس، السنغال، بوركينا فاسو، مالي، موريتانيا، الكوت ديفوار، الكونغو-برازافيل، الغابون، الكامرون، الطوغو، النيجر، البنين و مصر) و أوروبا (بلجيكا، فرنسا، ألمانيا، هولندا، إيطاليا، إسبانيا و المملكة المتحدة) و كذلك من خلال الشركات الفرعية المتخصصة في المجال المصرفي الخاضعة لرقابة البنك و أيضا من خلال النيابات الموزعة بكل من : دبي، الرياض، جنيف و منتريال.

الوجود القطري للتجاري وفا بنك

1. ألمانيا
2. بلجيكا
3. البنين
4. بوركينا فاسو
5. الكامرون
6. الكونغو-برازافيل
7. الكوت ديفوار
8. مصر
9. إسبانيا
10. فرنسا
11. الغابون
12. غينيا بيساو
13. إيطاليا
14. مالي
15. المغرب
16. موريتانيا
17. النيجر
18. هولندا
19. المملكة المتحدة
20. السنغال
21. الطوغو
22. تونس

مكاتب التمثيل :

23. المملكة العربية السعودية
24. كندا
25. الإمارات العربية المتحدة
26. سويسرا

19 754
متعاون

4 306
فرعا

9,1
مليون حريفا

هياكل الإدارة والتّسيير



تركيبة المجلس و السيرة الذاتية لأعضائه

السيرة الذاتية	أعضاء مجلس الإدارة
- تولى سابقا رئاسة و إدارة بنكين كما شغل منصب كاهية محافظ البنك المركزي التونسي. - عين رئيس مجلس إدارة البنك التجاري التونسي.	السيد منصف الشفار رئيس مجلس الإدارة
شغل عدة مسؤوليات على رأس بنوك بالمغرب حيث أشرف على تسيير البنك التجاري بالمغرب و قطب التمويل و الإستثمار ثم تدرج في المسؤولية صلب التجاري وفا بنك ليصبح رئيسا و مديرا عاما له منذ 2007.	السيد محمد الكتاني
شغل عدة مسؤوليات ببنوك إسبانية منها Banco Central و Banco de Valencia ثم تولى منصب مدير عام مساعد بنك Grupo Santander مكلف بالشركات الفرعية بشمال و غرب إفريقيا منذ سنة 2002.	السيد جوزيه ريج إنتشفاسته
شغل مناصب مرموقة في البنك التجاري المغربي منذ سنة 1984 ثم بالتجاري وفا بنك حيث تولى منصب مدير عام للبنك منذ سنة 2003 كما شغل خطة رئيس شركة Interbank و عضو بمجلس إدارة مركز النقديت بالمغرب و Visa International.	السيد بو بكر جاي
- مسؤول سابق بالبنك المغربي للتجارة و الصناعة. - مدير عام بالتجاري وفا بنك مكلف بالتصريف الشامل في المخاطر على نطاق المجمع.	السيد طلال بلاج
مدير عام سابق للشركة الكاميرونية للبنك ثم عين مدير عام مساعد بالتجاري وفا بنك مكلف ببنك التفصيل الدولي، مكلف بمراقبة النشاط البنكي التابع لمجموعة التجاري وفا بنك بالخارج و ذلك منذ سبتمبر 2015.	السيد جمال أحيوزون ممثل عن مجموعة أندلوقرطاج
شغلت عدة مناصب تسيير بالنزل التابعة للمجموعة حيث أشرفت على إدارتها العامة وعُينت بمجالس إدارتها.	السيدة زهرة دريس بوسلامة ممثلة عن مجموعة دريس
أحد مؤسسي مجموعة المزابي، شغل خطة رئيس مدير عام بعدد الشركات التابعة للمجموعة وعين بمجالس إدارتها كما ساهم في عدد من الشركات المدرجة بالبورصة وشغل منصب عضو مجلس إدارة المصرف المالي و البنكي COFIB.	السيد المزوغي المزابي ممثل عن مجموعة المزابي
شغل خطة متفقد جمارك بفرنسا ثم عين مسؤولا أولا بمؤسسات بنكية ومالية، كما تولى خطة وكيل بشركة استثمار و استشارات.	السيد ادوارد اسبرباس عضو مستقل
- مدير تنفيذ سابق مكلف بقطب المالية بالمكتب الشريف للفوسفاط (بالمغرب). - مستشار مستقل في الاستراتيجية المالية. - مستشار عال بـ PwC Advisory بالمغرب الأقصى و منطقة المغرب العربي و افريقيا الفرنكوفونية.	السيد محمد حجوجي عضو مستقل
شغل عدة مسؤوليات بالبنك المركزي التونسي و بعدد من البنوك الوطنية كما عين عضوا بمجلس إدارة عدد من البنوك الخاصة و الشركات.	السيد محمد علي بكير ممثل صغار حاملي الأسهم

* طبقا لمقتضيات القانون 48-2016 المتعلق بالبنوك و المؤسسات المالية فإنه منع على المدير العام أن يكون عضوا في مجلس الإدارة و ذلك ابتداء من السنة المحاسبية 2017.

أعضاء الإدارة و التسيير

مجلس الإدارة

يتمتع مجلس الادارة بجميع الصلاحيات و منها :

- سلطة التصرف بإسم البنك و تفويض الأعمال المرتبطة بنشاطه.
- تأمين المراقبة الفعلية لهيئة التسيير على التصرف في البنك.
- السهر على إرساء وحسن سير الرقابة الداخلية و منظومة مراقبة الإمتثال.
- وضع النظام الداخلي للبنك.
- تسمية أعضاء اللجان المنبثقة عنه.
- المصادقة على جميع الرهون و التفويضات و الضمانات و غيرها الموظفة على ممتلكات البنك.
- الترخيص في كل إتفاقية مبرمة بصفة مباشرة أو غير مباشرة أو عن طريق شخص وسيط بين البنك و المتعاملين معه.



- دعوة الجلسة العامة للإنعقاد.
 - ضبط القوائم المالية الفردية و المراجعة و تقارير التصرف العامة و الخاصة.
 - إتخاذ القرارات المتعلقة بالشراء و البيع و نقل ملكية الممتلكات التابعة للبنك.
 - ضبط رواتب المدير العام و المدير العام المساعد.
- لمجلس الادارة أن يفوض البعض من صلاحياته إلى المدير العام للبنك مع تخويله إمكانية تفويضها إلى أعضاده.



اللجان التابعة لمجلس الإدارة

أ. لجنة التدقيق : تسهر هذه اللجنة على حسن سير منظومة الرقابة الداخلية و الإشراف على مختلف الأنشطة المتعلقة بهذا المجال. تعمل على التثبت من المعلومات المقدمة و تقدير مدى انسجام المنظومات المتعلقة بالرقابة و التحكم في المخاطر. هذا وتقترح لجنة التدقيق تسمية مراقب أو مراقبي حسابات و تبدي رأيها فيما يتعلق ببرامج المراقبة وتدلي باستنتاجاتها.

- **الرئيس :** السيد إدوارد فالنتان إسبارباس
- الأعضاء :** السيدة زهرة دريس بوسلامة
- السيد جوزيه ريج إتشفاسته
- السيد جمال أحيزون
- السيد محمد علي بكير

التدقيق الداخلي يتكفل أمانة هذه اللجنة.

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

- **الرئيس :** السيد محمد حجوجي
- الأعضاء :** السيد المزوغي مزابي
- السيد المنصف شفار
- السيد بوبكر جاي
- السيد طلال البلاج

التصرف الشامل في المخاطر يتكفل أمانة هذه اللجنة.

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

- **الرئيس :** السيد محمد الكتاني
- الأعضاء :** السيد بو بكر جاي
- السيد جمال أحيزون

الرأسمال البشري يتكفل أمانة هذه اللجنة.

الإدارة العامة

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

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

يمكن أن يساعد مدير عام مساعد أو عدة مديرين عامين مساعدين. كما يمكنه أن يفوض بعضا أو كلا من صلاحياته.

اللجان التابعة للإدارة العامة

لجنة الإدارة العامة

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

تجتمع اللجنة مرة في الاسبوع وتضم أهم المسؤولين وهي مطالبة أن تتأمل في جميع الأنشطة في مختلف القطاعات وتشارك في توجيه المشاريع الاستراتيجية الكبرى وتقتراح المسائل التي يقع طرحها على مجلس الادارة وذلك بطريقة جماعية.

اللجنة التنفيذية

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

اللجنة التنفيذية للقروض

هذه اللجنة معنية أساساً بدراسة النشاط المكلف بالتمويل. لذا تقوم بالبت في المسائل المتعلقة بفئات معينة من القروض و تصادق على سياسة البنك في هذا المجال وتسهر على تنفيذها.

اللجنة المركزية للقروض

تدرس هذه اللجنة جميع ملفات القرض و تحدد موقفها من الموافقات المبدئية على مطالب القروض في حدود مبلغ 7,5 مليون دينار. وما زاد على السقف المحدد تتم احالته على أنظار لجنة القروض. يتم تقديم الملفات من طرف ادارة التصرف العام في المخاطر بحضور ممثلين عن الفريق التجاري.

يتأخرس هذه اللجنة السيد المدير العام وتجتمع مرة واحدة من كل أسبوع.

لجنة مخاطر الأسواق

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

تضم هذه اللجنة المسؤول عن التصرف الشامل في المخاطر و المسؤول عن بنك الاستثمار و المسؤول عن سوق رؤوس الأموال و المسؤول عن التمويل و الرقابة.

لجنة الأصول المصنفة

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

تجتمع اللجنة برئاسة المدير العام مرة كل شهر و تضم أهم المسؤولين عن الوظائف التجارية و المسؤولين عن الاستخلاص و المسؤول عن التمويل و الرقابة و المسؤول عن التصرف الشامل في المخاطر.

لجنة إستخلاص الديون

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

تجتمع هذه اللجنة كل 15 يوما و تضم أهم المسؤولين عن الوظائف التجارية و المسؤولين عن الاستخلاص و المسؤول عن التمويل و الرقابة و المسؤول عن التصرّف الشامل في المخاطر.

اللجنة المركزية للمخاطر العملية

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

لجنة تنسيق الرقابة الداخلية

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

لجنة المنتجات الجديدة

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

كما تجمع هذه اللجنة كل من مسؤولي المهن وكذلك مسؤولي الوظائف و تتكفل إدارة التنظيم و نجاعة العمليات البنكية أمانة هذه اللجنة.

لجنة التصرف في الأصول والموجودات

يتمثل دورها أساسا في التثبيت في الأصول والخصوم وتأمينها قصد تحسين وضمان مردودية البنك.

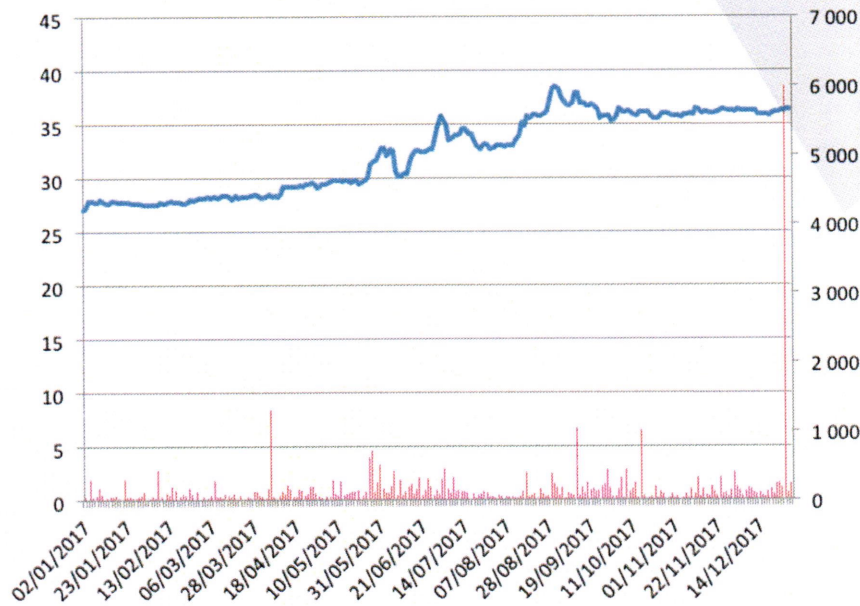
تجتمع اللجنة برئاسة المدير العام مرة كل ثلاثة أشهر و تضم أهم المسؤولين عن الوظائف التجارية و المسؤول عن بنك الاستثمار و المسؤول عن سوق رؤوس الأموال و المسؤول عن التصرّف الشامل في المخاطر و المسؤول عن التمويل و الرقابة.

مراقبي الحسابات

مراقبا الحسابات اللذين عينتهما الجلسة العامة العادية هما :

- مكتب MAZARS للسنوات المحاسبية 2015 و 2016 و 2017.
- مكتب MTBF (عضو في Price Waterhouse Coopers) الذي عين من جديد للسنوات المحاسبية 2016 و 2017 و 2018.

تطور سهم التجاري بنك



■ قيمة التداولات بالدينار
— سعر السهم

وضع سهم التجاري بنك في نشاط 2017

للسنة الثانية على التوالي، تحصّل التجاري بنك على +40.20% (مقابل +21.90% في 2016) منها سنة 2017 بقيمة 36.400 دينار تونسي وبذلك يكون سهم التجاري بنك قد تألّق و أغلق بذلك Tunindex (مؤشر تونس للبوصة) على +14.45% البنوك على +19.46%، مع ملاحظة أنّ أدنى نسبة سنوية مسجلة كانت بـ 27,020 دينار تونسي، وأعلى نسبة هي 38,790 دينار تونسي (أعلى نسبة تاريخية).

وشرع التجاري بنك بتاريخ 08 جوان 2017، في توزيع الأرباح بقيمة 2,000 د.ت (بنسبة نمو قدرها 33.33% مقارنة بالسنة الماضية)، محققا بذلك أحسن عائد للأرباح في القطاع البنكي.

وقد كان التجاري بنك ضمن الأسهم الأكثر تداولاً في البورصة بـ 1204808 سهماً أي بمجموع عام قدره 39,774 مليون دينار تونسي.

توظيف النتائج

التذكير بمقتضيات القانون الأساسي المتعلق بتوظيف النتائج

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

1. نسبة 5% من الربح الذي يحدده الفصل الخاص بالاحتياطات القانونية. يصبح هذا الطرح غير إجباري كلما بلغت قيمة المال الاحتياطي عشر رأس المال الاجتماعي.

2. الاحتياطي المحدد بقوانين تشريعية خاصة أو بقواعد في إطار النسب المعمول بها.

كما يقع خصم المبالغ التالية من الإرباح المسجلة :

1. المبلغ الضروري لإسناد الأرباح الأولية وقدره 6% من رأس المال الخام المحرر دون إمكانية المطالبة بأرباح السنوات التي لم يتسن تحقيقها.

2. بالنسبة للفائض المتوفر يمكن للجلسة العامة العادية وباقتراح من مجلس الإدارة خصم أي مبلغ تراه مناسبا وذلك بهدف إيداعه في صندوق يحوي احتياطات عامة أو خاصة بموجب قواعد تضبطها الجلسة العامة أو على أساس إدراجها لاحقا.

3. ما زاد على ذلك يتمّ توزيعه بين المساهمين بعنوان أرباح ممتازة.

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

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

جدول تطور الأموال الذاتية

في 31 ديسمبر 2017 بلغ رأسمال البنك 198 741 000 ديناراً مقسم إلى 39 748 290 سهماً بقيمة إسمية قدرها خمسة دنانير للسهم الواحد محررة جميعاً.

الوحدة : ألف دينار

رأسمال مكتتب	براس المال	صنح متعلقة	الاحتياطات القانونية	الاحتياطات الأخرى	التغيرات الحسابية	الاجتماعي الأصل	بإعادة الاستثمار	احتياطات خاصة	تقييم فارق اعادة	النتائج المؤجلة	نتيجة السنة المحاسبية	المجموع
198 741	103 473	19 875	1 793	399	14 125	0	3 646	38 567	107 077	487 696		
وضعية رؤوس الاموال الذاتية في 2016/12/31												
توظيف النتيجة المحاسبية لسنة 2016												
								30 000		(2 420)	(27 580)	0
										(79 497)	(79 497)	(79 497) 0
198 741	103 473	19 875	1 793	399	14 125	30 000	3 646	36 147	0	408 199		
وضعية رؤوس الاموال الذاتية بعد توظيف النتيجة المحاسبية												
تطور الصندوق الاجتماعي												
					184							184
نتيجة السنة المحاسبية												
198 741	103 473	19 875	1 793	399	14 309	30 000	3 646	36 147	129 752	538 135		
وضعية رؤوس الاموال الذاتية في 2017/12/31												

التّصوّف في الموارد البشرية

تنمية رأس المال البشري

تركّزت عملية تنمية رأس المال البشرية حول محورين : داخلي وخارجي.

على الصعيد الداخلي

من موظفيه بتكوين خلال سنة 2017. وفي هذا الصدد، تركّز التكوين على عدّة اختصاصات منها (الامتثال، التسيير والريادة، البيع والتفاوض، التطوير الذاتي والفعالية المهنية، ...) وفي إطار هذه العقلية احتفل التجاري بنك بيوم الأكاديمية، بحضور 90 مشاركا، اختتم بتوزيع الشهادات للمتدربين الذين تابعوا بكل نجاح تجربتهم المهنية.

يواصل رأس المال البشري تطعيم البنك بموارد بشرية ذات كفاءات عالية ومحدّدة بتشغيل 45 مترشحا.

وفي نطاق تحسين وسائل التكوين، وفّر البنك منظومة تدريب رقمية «e-learning»، متاحة للمتدربين لمتابعة تكوين أكاديمي عن بعد وفي نفس الوقت يمكنهم من إجراء تقييم ذاتي ومن جانب آخر، ولمرافقة المتدربين في عملهم المهني ولتحقيق تطوّرهم، مكّن التجاري بنك 640

على الصعيد الخارجي



يعمل التجاري بنك دائما على أن يكون الشريك العملي في ترسيخ التشغيل والتأهيل المهني للطلاب وإعدادهم مباشرة للأعمال الجادة. وفي هذا الصدد وبهدف تدعيم موقعه كمشارك فعال في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وقّع التجاري بنك اتفاقية شراكة مع المعهد العالي للتصرف بتونس في ماي 2017.

شارك التجاري بنك في النسخة 26 لمنتدى ATUGE وهو موعد سنوي قار، هذه المناسبة هي موعد هام تمكن طلاب المعاهد الكبرى من التفاعل مع المشغلين، والجمعيات والمؤسسات العمومية. التجاري بنك، شارك أيضا في النسخة 12 لمنتدى ENSI وهو يوم الأبواب المفتوحة استقبل فيه عدد يفوق عشرين مؤسسة رائدة في شتى المجالات وخاصة في مجال تكنولوجيا الإعلامية.

المكافآت



تميّز التجاري بنك بحصوله على جائزة اللجنة الاستشارية للمؤسسة لثلاثة سنوات على التوالي 2014، 2015 و2016 لتضامر جهوده لزرع ثقافة العمل، لأدائه وللحوار الاجتماعي. كان ذلك خلال حفل هام في يوم 1 ماي 2017 يوم الاحتفال بعيد الشغل.

التواصل الداخلي

من جهة أخرى حققت وسائل الاتصال الداخلي إبراز أخبار البنك بنشریات إلكترونية «موجز الأخبار» و «نشریات خاصة».

تميّزت هذه السنة بتنظيم تظاهرات عديدة نذكر منها: يوم الأكاديمية، يوم مواطنينا في الخارج وأيام إخبارية لبرنامج «الامتياز 2020» زيادة على الاحتفال باليوم العالمي للمرأة.

واصل التجاري بنك تطوّره في مجال التواصل الموجه. لذلك يركّز التجاري بنك على مجموعة من وسائل الاتصال بطريقة تتماشى مع إستراتيجية البنك.

عرفت سنة 2017 وضع بوابة انترنت جديدة للاستجابة إلى مخطط رسوم ديناميكية أكثر تنظيما وجاذبية.

الرقابة الداخلية و التصرف الشامل في المخاطر

الرقابة الداخلية

رقابة دائمة

وقد استكمل ذلك برنامج تكويني «أكاديمية التجاري» «Attijari Académie» تنشطه إدارة الرقابة الداخلية لترسيخ ثقافة الرقابة المستمرة للتجارين ويرتكز هذا البرنامج على المخاطر التي تتعرض لها مجموعة التجاري بنك والتطبيق الصارم للقوانين الجاري بها العمل.

كما شاركت الإدارة أيضا في اجتماعات لجان التفكير في طرق وضع الخطة الإستراتيجية إمتياز 2020 لمرافقة أفضل لهذا التحول شرع البنك في تعزيز الرقابة عن بعد بوضع جهاز رقابة بالتزامن مع التحول الرقمي للبنك.

واصل البنك أثناء سنة 2017 مخطط تدعيم منظومة الرقابة، وبدأ البنك أولا بتحسين شبكة التغطية التجارية بنظام رقابة مستمرة للوحدة المركزية المتمثلة في المالية والتصرف الشامل للمخاطر التابعين لبنك الاستثمار «La Banque d'Investissement» وهم التجاري للوساطة «Attijari Intermédiation» والتجاري للتصرف «Attijari Gestion».

وقع تعيين مراقبين جدد من الدرجة الثانية وذلك لتحكم أفضل في المخاطر التي قد تتعرض لها هذه الفروع.

رقابة دورية

والتجديد باعتبارها تساهم في تطوير الفعالية العملية للرقابة الدورية عن طريق :

- متابعة آجال المهمّات وتخزين المعلومات.
- التفاعل و التبادل بين المدقّقين والموظّفين لصياغة التوجيهات والمخططات الهيكلية.

إضافة إلى ذلك، شهدت سنة 2017 تنظيم اللقاء الثالث للجنة التدقيق العام لمجموعة التجاري وفا بنك مع مدقّقي الفروع. وكان هذا اللقاء الذي انتظم تحت شعار تطوير استراتيجيا تدقيق فعّالة، كان مناسبة لمناقشة مواضيع مختلفة تهدف إلى تقسيم الطفرات المنجزة من قبل القطاع، والارتقاء بمستوى الممارسات إلى أفضل المقاييس الدولية.

تزامنت سنة 2017 مع السنة الأولى من مخطّط التدقيق الثلاثي 2017 - 2019 الهادف إلى توسيع محيط التدقيق و تدعيم التطبيقات المعلوماتية في هذا المجال.

وفي هذا السياق أطلق البنك، خلال سنة 2017، حملات غطّت المجالات الآتية :

- الاستغلال الرقمي لتطبيقات الخدمة البنكية مع الخارج.
- الامتثال القانوني ومنظومة مكافحة الارهاب و تبيض الأموال.
- تأمين سلامة المقرّ الاجتماعي والقاعة المتكفّلة بضمان أمن البنك ونظام مجابهة الحرائق.
- سلامة الشبكة وأمنها.

ومن جانب آخر فقد بدأت تطبيق «E-@udit» بالتّموّع في مقدّمة نظام التدقيق العام، وتعتبر مرادفاً للتحديث

التصرف الشامل في المخاطر

- * تفعيل أداة «اختبار الأزمات» (Stress-Test) لمواجهة المخاطر المتوقعة من الأطراف المقابلة وفق الشروط التي شدد عليها البنك المركزي التونسي (BCT).
- * توفير آلية الاقتراض عبر المشروع «النجاعة العملية».

- متابعة مدى الالتزام بالضوابط التي نصّ عليها البنك المركزي التونسي والضامنة للانتقال - في غضون سنة 2018 - إلى الإطار المطابق لمؤشر بازل.

لقد هدفت إنجازاتنا المتعلّقة بالتصريف في المخاطر، خلال سنة 2017 إلى :

- تقليص آجال دراسة ملفّات القروض، ممّا مكّن من تحسين الخدمات المقدّمة للحرفاء، ومرافقة أفضل للمجهودات التجارية وتأمين نموّ للأصل التجاري للبنك.

تحسين الوسائل التقنية للتصريف في المخاطر، وخاصة :

- * إطلاق تطوير شبكة التنقيط الخاصة بالمقترضين، التي تنتهي في سنة 2018، بإضفاء الصبغة الرسمية على هذه القروض (Crédit Scoring).
- * وضع وحدة متعلقة بالتصريف الاستباقي للمخاطر.

المسؤولية الاجتماعية

« إنَّ التجاري بنك هو بنك « مواطنة ومسؤولية اجتماعية ».

انخرط التجاري بنك في توجّه من المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة تهدف إلى التموقع، لا باعتباره بنكاً متفوّقاً فحسب، بل كفاعلاً اجتماعياً نشيطاً ومنفتحاً على المحيط. وتؤكد كل أنشطته على قيمه الأساسية الخمسة الآتية وهي : القيادة، المواطنة، الأخلاقيات، التضامن و الالتزام.

إنَّ احترام هذه المبادئ يؤكد على التزام البنك تجاه المجتمع و تجاه الشباب خاصّة.

LEADERSHIP
ENGAGEMENT
CITOYENNETÉ
ETHIQUE

SOLIDARITÉ

التجاري بنك يساهم في الارتقاء بالتعليم

مدرسي تام المواصفات، وتمّ كذلك توزيع محفظات وأدوات مدرسية للتلاميذ في مختلف المستويات التعليمية.

وبالتوازي مع ذلك، سار البنك على نفس المنوال في مؤسستين تعليميتين في كلّ من جبّوزة وشرفين لتخفيف الأعباء المالية المرهقة للعائلات في هذه الجهات الفقيرة وتحفيز التلاميذ على النجاح.

بعد تدخّله سنة 2016 على مستوى عديد المدارس الابتدائية بالجهات الداخلية (جندوبة، سليانة، القيروان، قفصة، القصيرين، ...)، أدخل التجاري بنك، هذه السنة، البهجة على قلوب تلامذة ثلاث مناطق فقيرة في مفتتح السنة الدراسية 2017-2018 وهي صوّاف، تاكلسة ومنزل بوزلفة. وكان الهدف من وراء هذا التدخّل، تمكين هؤلاء التلاميذ من العودة إلى مقاعد الدراسة في أفضل الظروف، ففي مدرسة زغيدان تمّ تجهيز كل القاعات بالطاولات والمكاتب والسبّورات وأثاث حفظ اللوازم الإدارية. كما وقع بناء مطعم



التجاري بنك يحتّ على الامتياز ويجازي المتفوّقين

وقد اختار البنك أن يهدي للمتفوّقين درّاجات هوائية لتسهيل تنقلاتهم، ذلك أن أبناء هذه الجهات يقطعون مسافات طويلة، مشيا على الأقدام، للوصول إلى مدارسهم.

بمناسبة اختتام السنة الدراسية 2016-2017، كافى التجاري بنك التلامذة الذين حققوا أحسن المعدّلات في مدرستين، تقع إحداهما في معتمدية «السند» بولاية قفصة، والثانية بمعتمدية «حيدرة» بولاية القصيرين.



مساهم فّعّال في النسيج الجمعياتي

لقد أسند البنك منا لعديد الجمعيات التي تساهم في النهوض الاجتماعي بالبلد وأبنائه، على غرار : «صوت اليتيم التونسي» و «جمعية مساعدة الصمّ» (ATAS).

التجاري بنك يشجّع على استعمال الطاقات المتجدّدة

ويهدف هذا البرنامج إلى تجهيز البيوت بسخانات ماء وألواح شمسية بشروط ميسرة، ويمكن المستهلكين من المساهمة في إنتاج الطاقة الكهربائية التي يحتاجونها انطلاقاً من الطاقات المتجدّدة وبذلك يتحكّمون أكثر في استهلاك الطاقة ويخفّضون من الانبعاثات الغازية وتأثيراتها الضارة.

يؤكد التجاري بنك، مرّة أخرى، على انخراطه في السياسة الوطنية للتشجيع على استعمال الطاقات المتجدّدة، وفي هذا الصدد وقّع البنك اتفاقية جديدة لتمويل البرنامج الوطني «Prosol» (مائي وكهربائي)، وهو برنامج ممّول من قبل البنك منذ سنة 2007 وتشرف عليه كل من «الشركة التونسية للكهرباء والغاز» (STEG) و«الوكالة الوطنية للتحكم في الطاقة» (ANME).

التجاري بنك في خدمة الفنّ والثقافة

كما ممّول التجاري بنك عديد التظاهرات الثقافية والفنية التي من شأنها أن تقوّي التلاحم الاجتماعي على غرار سهرة الاحتفال بالذكرى 61 لعيد الاستقلال، وأسبوع المسرح التونسي ومهرجان «ليالي رمضان بالشارع».



انطلاقاً من إيمانه ووعيه بأهمية الفنّ والثقافة في حياة المواطنين، ممّول البنك مهرجان قرطاج الدولي لثلاث سنوات متتالية، ومهرجان قفصة الدولي لسنتين.



التجاري بنك يشجّع المواهب



توّج التجاري بنك بجائزة «أفضل مؤسسة ملتزمة بتشجيع الصناعات التقليدية التونسية» من قبل منظمة الأعراف (UTICA) خلال تظاهرة «تونسنا الجميلة»، اعترافاً بالدعم الذي يقدّمه البنك للصناعات التقليدية، والتشجيع الذي يوليه للشباب المبدعين المتميّزين بمواهبهم، وبالفعل، يخصّص التجاري بنك، سنوياً، ميزانية للغرض قصد اقتناء كمية هامة من المنتجات التقليدية، يهديها لحرفائه في نهاية السنة.



وفي نفس الإطار، توجّج البنك ثلاث متفوّقات أبدعن في مسابقة «تشريف أدوات الزينة النسائية»، كما خصّص البنك فضاء داخل مقرّه، طيلة أسبوع لعشرة حرفيات قصد عرض منتجاتهنّ والدعاية لها لدى موظفي البنك.

التجاري بنك يشجّع عقلية الريادة في مجال الأعمال

وفيما يتعلّق بـ «ENACTUS» فقد نظّمت مسابقة تقابلت فيها فرق من أربعين جامعة من العاصمة ومن الجهات الداخلية للجمهورية، وقد تمّ تأطير هذه الفرق من قبل مديري مؤسسات ومهنيين، من بينهم إدارات التجاري بنك.



ترشّح الفريق الذي وقع اختياره ليمثّل تونس إلى الدور النصف النهائي للدورة الأخيرة لكأس العالم ENACTUS التي أجريت بلندن من 26 إلى 28 سبتمبر 2017.

إضافة إلى ذلك، شجّع البنك و دعم عدّة مبادرات شملت مجال ريادة الأعمال على غرار الدورة الخامسة «لمؤتمر طلبة الشرق الأوسط و الخبراء الشبان» و ملتقى «الاستعراض على الطرقات للمستثمر» من تنظيم جمعية Founder Institute Tunisia.

التجاري بنك هو شريك جمعيّتين من أهمّ الجمعيات لهما نفس الغاية وهي التحفيز على تجذير عقلية الريادة لدى جيل جديد من الشبان التونسيين و هما : جمعيّة «إنجاز التونسية» وجمعيّة «ENACTUS» التونسية.

ولم يقتصر دور البنك مع هاذين الجمعيّتين على مجرد المساهمة المالية، بل تجاوزته إلى الانخراط في تصوّر جديد وهو «رعاية الكفاءة»، بحث شركائه على تخصيص جزء من وقتهم تطويعاً لتأطير وتكوين الشبان المشاركين في مختلف البرامج المقترحة.

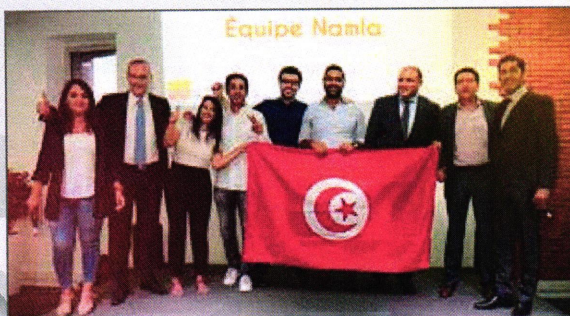
ومن جانب آخر، ساند البنك الفريق الفائز في المسابقة العالمية «إنجاز» (INJAZ) التي انتظمت بمصر تحت عنوان «رؤاد الغد»، وكانت المكافأة هي جائزة أفضل مؤسسة في السنة.



التجاري بنك يشجّع على التجديد و الابتكار

لقد وفّرت مسابقة «SMART UP» فضاءاً للتنافس و اللقاء بين فرق من الطلاب وأصحاب المؤسسات المبتكرة الشبان مدعومة من شركاء البنك ومؤطرة من قبل مشرفين اجتمعوا من أجل إنتاج حلول تستجيب لانتظارات الحرفاء المتنامية.

وبالفعل، فقد تكفّل البنك بفريقيين تونسيين لمرافقتهم، وادماجهما في سوق الشغل بتكوينهما وتأطيرهما. وقد تمكّن أحد هذين الفريقين من الفوز بالنهاي العالمي.



من أجل ضمان التجديد المستمرّ، أصبح التجاري بنك أكثر انفتاحاً على الشبان، وفي هذا الإطار، نظم البنك الهاكاظون الدولي «SMART UP» الذي أقيم، في نفس الوقت، في خمس دول بحضور مجموعة التجاري بنك (تونس، المغرب، فرنسا، السنغال وساحل العاج).

إنّ طموح مجموعة التجاري وفا، عبر هذا البرنامج، هو تحرير الطاقات والمواهب، وابتكار الحلول في إطار التشارك، وتركيز ثقافة التجديد، وأخيراً إدخال ديناميكيات جديدة في وسط ريادة الأعمال لخلق القيم التشغيلية.

إنّ الغاية من وراء تنظيم هذه المسابقة الدولية هي توفير فضاء تطوير الحلول التجديدية بالاعتماد، من ناحية، على قدرات الفرق في الداخل، وعلى نسيج من المواهب الخارجية، مكوّن من أصحاب المؤسسات المبتكرة، والمطوّرين، والمصمّمين، وغيرهم، من ناحية أخرى، بشكل يمكن من خلق بيئة حقيقية للتجديد حول مجموعة التجاري بنك.

القوائم المالية

القوائم المالية الفرديّة

الموازنة

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

2016/12/31	2017/12/31	
		الأصول
361 923	577 960	الخزينة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
715 656	560 357	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
4 477 374	5 227 900	مستحقات على الحرفاء
373 150	417 461	محفظة السندات التجارية
553 131	587 433	محفظة الاستثمار
139 219	133 947	أصول ثابتة
248 350	313 159	أصول أخرى
6 868 803	7 818 217	مجموع الأصول
		الخصوم
527 324	882 596	البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
57 560	15 411	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
5 460 301	6 001 668	ودائع و أموال الحرفاء
148 912	182 103	اقتراضات و أموال خصوصية
187 010	198 304	خصوم أخرى
6 381 107	7 280 082	مجموع الخصوم
		الأموال الذاتية
198 741	198 741	رأس المال
139 665	169 849	الاحتياطيات
3 646	3 646	الأموال الذاتية الأخرى
38 567	36 147	النتائج المؤجلة
107 077	129 752	نتيجة السنة المحاسبية
487 696	538 135	مجموع الأموال الذاتية
6 868 803	7 818 217	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

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

2016/12/31	2017/12/31	
		الخصوم المحتملة
293 071	346 064	ضمانات, كفالات و ضمانات أخرى
201 057	412 022	اعتمادات مستندية
527 000	570 740	الأصول المرهونة
1 021 128	1 328 826	مجموع الخصوم المحتملة
		التعهدات المقدمة
169 256	194 739	تعهدات التمويل مقدمة
38	38	تعهدات بالسندات
169 294	194 777	مجموع التعهدات المقدمة
		التعهدات المستلمة
2 000 599	2 346 211	الضمانات المستلمة
2 000 599	2 346 211	مجموع التعهدات المستلمة

قائمة النّتائج

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

2016/12/31	2017/12/31	
		إيرادات الاستغلال البنكي
305 835	358 647	فوائد دائنة و مدا خيل مماثلة
96 472	104 852	عمولات دائنة
55 959	65 699	مرايب محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
31 030	35 497	مدا خيل محفظة الاستثمار
489 296	564 695	مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
		أعباء الاستغلال البنكي
[168 112]	[197 801]	فوائد مدينة و أعباء مماثلة
[4 306]	[4 977]	عمولات مدينة
[172 418]	[202 778]	مجموع أعباء الاستغلال البنكي
316 878	361 917	الناتج البنكي الصافي
		مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيمة المستحقات و عناصر خارج
[19]	[12 809]	الموازنة و الخصوم
327	[689]	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
6 197	7 249	إيرادات استغلال أخرى
[107 414]	[120 122]	مصاريف الأعوان
[36 132]	[39 983]	أعباء الاستغلال العامة
[15 019]	[11 684]	مخصصات استهلاكات و مدخرات الأصول الثابتة
164 818	183 879	نتيجة الاستغلال
		رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
2 736	394	الأداء على الأرباح
[47 952]	[47 706]	نتيجة الأنشطة العادية
119 602	136 567	
		رصيد ربح / خسارة على عناصر خارقة للعادة
[12 525]	[6 815]	نتيجة السنة المحاسبية
107 077	129 752	النتيجة الصافية بعد التعديل الحسابي
107 077	129 752	النتيجة للسّهم العادي (بالدينار التونسي)
2,69	3,26	

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

2016/12/31	2017/12/31	
		أنشطة الاستغلال
428 299	509 034	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة (خارج مداخل محفظة الاستثمار)
[167 231]	[201 629]	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
[12 072]	[4 741]	ودائع/ سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
[631 853]	[766 656]	قروض و تسبيقات/ سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
586 061	540 093	ودائع/ سحبوات الحرفاء
[35 437]	[19 815]	سندات التوظيف
[131 027]	[162 418]	مبالغ مسددة للاعوان و دائنون اخرون
[40 018]	[49 698]	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
[47 952]	[47 706]	الاداءات المدفوعة على الارباح
[51 230]	[203 536]	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال
		أنشطة الاستثمار
28 362	33 831	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
[96 408]	[33 325]	اقتناء/ تفويت في محفظة الاستثمار
[15 867]	[6 198]	اقتناء/ تفويت في اصول ثابتة
[83 913]	[5 692]	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
60 000	60 000	اصدار اقتراضات
[13 753]	[25 753]	سداد اقتراضات
[1 719]	[2 680]	ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية
[59 622]	[79 497]	حصص الأرباح و التوزيعات الأخرى
[15 094]	[47 930]	التدفقات النقدية الصافية الموظفة لأنشطة التمويل
[150 237]	[257 158]	التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة
526 243	376 006	السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية
376 006	118 848	السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

القوائم المالية المجمعة

الموازنة المجمعة

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

2016/12/31	2017/12/31	
		الأصول
361 928	577 965	الخزينة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
627 678	472 007	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
4 954 103	5 760 969	مستحقات على الحرفاء
513 883	624 968	محفظة السندات التجارية
531 711	547 381	محفظة الاستثمار
2 262	2 089	السندات المتعادلة
163 595	159 195	أصول ثابتة
928	1 062	سمعة تجارية
278 898	350 762	أصول أخرى
1 336	0	أصول ضريبة مؤجلة
7 436 322	8 496 398	مجموع الأصول
		الخصوم
527 325	882 596	البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
55 621	14 451	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
5 469 433	6 014 592	ودائع و أموال الحرفاء
451 552	525 521	اقتراضات و أموال خصوصية
400 138	469 924	خصوم أخرى
0	711	خصوم ضريبة مؤجلة
6 904 069	7 907 795	مجموع الخصوم
30 138	33 665	مجموع حصص الاقلية
		الأموال الذاتية
198 741	198 741	رأس المال
156 468	183 339	الاحتياطات المجمعة
3 646	3 646	الأموال الذاتية الأخرى المجمعة
38 567	36 147	النتائج المؤجلة المجمعة
104 693	133 065	نتيجة السنة المحاسبية المجمعة
502 115	554 938	مجموع الأموال الذاتية
7 436 322	8 496 398	مجموع الخصوم و حصص الاقلية و الأموال الذاتية

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

2016/12/31	2017/12/31	
		الخصوم المحتملة
293 054	346 038	ضمانات, كفالات و ضمانات أخرى
199 936	411 567	اعتمادات مستندية
527 000	570 740	الأصول المرهونة
1 019 990	1 328 345	مجموع الخصوم المحتملة
		التعهدات المقدمة
232 286	265 883	تعهدات تمويلية مقدمة
38	38	تعهدات خاصة بالسندات
232 324	265 921	مجموع التعهدات المقدمة
		التعهدات المقبولة
2 639 314	3 039 026	ضمانات تمويل مقبولة
2 639 314	3 039 026	مجموع التعهدات المقبولة

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

2016/12/31	2017/12/31	
		إيرادات الاستغلال البنكي
344 115	401 814	فوائد دائنة و مدا خيل مماثلة
97 891	104 547	عمولات دائنة
59 774	73 936	مراييح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
26 957	33 017	مدا خيل محفظة الاستثمار
528 737	613 314	مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
		تكاليف الاستغلال البنكي
[189 234]	[220 685]	فوائد مدينة و تكاليف مماثلة
[3 731]	[4 678]	عمولات مدينة
[192 965]	[225 363]	مجموع تكاليف الاستغلال البنكي
52 875	67 097	إيرادات نشاطات أخرى
[44 457]	[54 467]	تكاليف نشاطات أخرى
344 190	400 581	الإيراد البنكي الصافي
		مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر الموازنة و الخصوم
[341]	[935]	مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
8 220	10 477	إيرادات استغلال أخرى
[118 512]	[133 051]	مصاريف الأعوان
[40 543]	[43 550]	تكاليف الاستغلال العامة
[15 691]	[13 202]	توظيف الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة
177 828	206 459	نتيجة الاستغلال
		حصة الشركات المتعادلة
391	131	رصيد الربح/الخسارة المتأتية من عوامل عادية أخرى
[4 835]	[8 892]	الأداء على الأرباح
[52 219]	[52 763]	نتيجة النشاطات العادية
121 165	144 935	
		حصة الأقلية
[2 816]	[4 451]	النتيجة الصافية المجمعة للسنة المحاسبية لمجموعة التجاري بنك
118 349	140 484	
-	-	حصة مجموعة التجاري بنك إثر التعديلات الحسابية
[13 656]	[7 419]	رصيد الربح/الخسارة المتأتية من عوامل خارقة للعادة
104 693	133 065	النتيجة بعد التعديل الحسابي لمجموعة التجاري بنك

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

2016/12/31	2017/12/31	
		تدفقات الاستغلال
460 532	548 943	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة (خارج مداخيل محفظة الاستثمار)
[184 161]	[223 169]	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
[1 454]	[5 553]	ودائع/ سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
[682 744]	[820 142]	قروض و تسبيقات/ سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
582 791	544 046	ودائع/ سحبوات الحرفاء
[61 541]	[78 455]	سندات التوظيف
[154 571]	[170 369]	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
53 169	9 877	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
[68 603]	[61 150]	الاداءات المدفوعة على الأرباح
[56 582]	[255 972]	مجموع التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن أنشطة الاستغلال
		أنشطة الاستثمار
24 784	30 634	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
[87 038]	[14 779]	اقتناء/ تفويت في محفظة الاستثمار
[16 836]	[8 587]	اقتناء/ تفويت في أصول ثابتة
[79 090]	7 268	مجموع التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
105 256	80 094	إصدار اقتراضات
[58 169]	[41 139]	سداد اقتراضات
[3 201]	31 147	ارتفاع/ انخفاض الموارد الخصوصية
[59 817]	[80 558]	حصص أرباح و التوزيعات الأخرى
[15 931]	[10 456]	مجموع التدفقات النقدية الموظفة لأنشطة التمويل
[151 603]	[259 160]	التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
		السيولة و ما يعادلها بداية السنة المحاسبية
532 275	380 672	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية
380 672	121 512	