

تقرير التصرف 2018



التجاري بنك
Attijari bank

فيكم واثقون

المحتويات

04

الإستراتيجية

الإستراتيجية و التنمية
التحولات و المشاريع الإستراتيجية

06

الأحداث البارزة وأهم الإنجازات

الأحداث البارزة
النشاط التجاري
الجدوى والنجاعة
الفروع

28

النشاط و النتائج

التجاري بنك بالأرقام
نشاط البنك
نتائج النشاط و تطوره
تطور الأداء والنتائج خلال الخماسية الأخيرة
أهم النسب

35

المساهمات و مجموعة التجاري بنك

36

الإسهامات

هيكل رأس المال

38

هياكل الإدارة و التسيير

تركيبة مجلس الإدارة و السيرة الذاتية لأعضائه
أعضاء الإدارة و التسيير
مراقبي الحسابات

45

تطور سهم التجاري بنك

46

توظيف النتائج

التذكير بمقتضيات القانون الأساسي المتعلق بتوظيف النتائج
جدول تطور الأموال الذاتية

48

إدارة الموارد البشرية

50

الرقابة الداخلية و الإدارة الشاملة للمخاطر

الرقابة الداخلية
الإدارة الشاملة للمخاطر

52

المسؤولية المجتمعية

56

القوائم المالية

القوائم المالية الفردية
القوائم المالية المجمعة
تقرير مراقبي الحسابات (ملحق)

الإستراتيجي

الإستراتيجي و التنمية

حرص «التجاري بنك» على أن تكون سنة 2018 سنة شعارها «تطوير المشاريع المهيكلّة»، وذلك في سياق حرص البنك على احترام المخطط الإستراتيجي. وقد غطت تلك المبادرات التجارية الإستراتيجية الحرفاء باعتبارهم مركز العمليات، والنموذج العمليتي، والرأسمال البشري، ورقمنة العرض، وعمليات التوزيع وقنواته.

كما حقق «التجاري بنك» أداءً محترماً جداً بعنوان سنة 2018، وحسّن موقعه على الساحة البنكية، وذلك بفضل تجنّد مختلف موظفيه وإلتفافهم حول المطامح الإستراتيجية المشتركة.

وأكد «التجاري بنك»، سنة 2018، دعمه للمؤسسات الصغرى والمتوسطة، باعتبارها الفاعل الأهم في النسيج الاقتصادي، وذلك بتخصيص تمويل قيمته 150 مليون دينار، كما واصل «التجاري بنك» نموّه في «سوق التونسيين المقيمين بالخارج»، وتطوير حصته في سوق الخواص.

وأطلق «التجاري بنك»، خلال 2018، بنكه الرقمي «وينك»، الذي يمكن من خلاله فتح حساب عن بعد إضافة إلى القيام بعمليات الدفع والتحويل عبر الأنترنت. كما أثري مجموعة العروض التي أطلقها لحرفائه مثل «إدارة السيولة» و «تمويل التجارة»، وهو ما يمكنه من معالجة الأدفاق عن بعد، على الصعيدين المحلي والدولي، وستواصل مجموعات العمل في البنك الرقمي -في هذا الصدد- جهودها بهدف تحسين قيمة العرض بشأن الخدمات الحديثة ذات القيمة المضافة العالية.

وواصل «التجاري بنك»، في إطار التزامه تجاه القارة الإفريقية، مرافقة حرفائه من الشركات و ذلك بمساعدة نموّها وتطوّرها في إفريقيا، من خلال دعم مالي وإداري.

ويحرص البنك، في إطار طموحاته، على دعم قيمة عروضه المميّزة باستمرار، وذلك بوضع الحريف في مركز دائرة مشاغله، والاعتماد على موظفيه في قلب استراتيجيته لتحقيق النمو.

التحوّلات والمشاريع الإستراتيجية

في إطار التقدّم الذي يحرزه برنامج «الامتياز 2020»، تميزت سنة 2018 أساسا بمرافقة حاملي المشاريع وعلى مختلف المتدخلين الفاعلين والتركيز على التنسيق بينهما.

ويشمل البرنامج 8 ميادين نشاط، حققت جميعها تقدّما على مدى السنة، باعتماد جهاز حوكمة حازم وانخراط قوي للداعمين و مختلف المتدخلين.

وتميّزت هذه السنة بإنجازات هامة على مجموع خارطة طريق البرنامج الإستراتيجي، وخاصة منها (1) المجال الرقمي مع إطلاق «وينك»، (2) مجال «رأس المال البشري»، من خلال نشر ميثاق تجاري سلوكي، ومرافقة للمتصرفين التجاريين، (3) مجال «بنك التفصيل»، وذلك بنشر جهاز إعادة تنظيم الأدوار في الفروع لمزيد النجاعة التجارية، ولعناية أفضل بالزبائن، كما تمّ بعث مجال مهمّ من أجل تجسيد مطعم قوي لتأويل عمليات البنك تحقيقا للنجاعة العملية وخاصة في مجال إسناد القروض للخواص مع تركيز أداة مساعدة على اتخاذ القرار (نظام النقاط).

ويدعم ذلك عمل تنسيق ومرافقة بالنسبة إلى الفاعلين في البرنامج الإستراتيجي في إطار خارطة طريق تسمّى «قيادة التغيير»، هي بصدد الإعداد، وقد تمّت التعبئة حول التحديات لسنة 2018 عن طريق أحداث تعبئة كبرى، مثل اجتماع «G100» في جانفي 2018، وإطلاق «وينك».

الأحداث البارزة و أهم الإنجازات

الأحداث البارزة

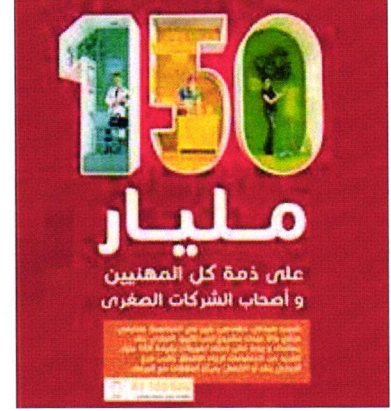
- جائزة «بنك السنة، تونس 2018» منحتة مؤسسة «The Banker».
- جائزة «Straight Through Processing Award» منحتها للمرة الثانية مؤسسة Commerzbank، وذلك لما بذل البنك من جهود في مجال سلاسة العمليات مع البنوك الأجنبية فيما يتعلق بالدفع.



نصيحة
تكنولوجيا
تنمية مستدامة
إبتكار
إلتزام مجتمعي

الحمّلات

- حملة « PRO MSO » (تشجيع المهنيين والمؤسسات الصغرى).
- حملات أخرى مختلفة، موجهة للتونسيين المقيمين بالخارج، مثل تنظيم «أيام الأبواب المفتوحة»، وتظاهرة تضافر الجهود بين شبكة الفروع بتونس، وشبكة الفروع بفرنسا، و بقية الفروع على الصعيد الدولي.
- حملة «وسترن يونيون» بمناسبة العودة المدرسية.



تهيئة الأصل التجاري

تكثف الجهد الرامي إلى إكساب صورة البنك مزيدا من التناسق، من خلال شبكة فروع، وقد برز ذلك عبر تنفيذ مخطط إعادة تهيئة الفروع، اعتبارا و أن الفضاء الذي يستقبل فيه الحريف يكتسي أهمية بالغة.

ولذلك كان 12 فرعا موضوع تهيئة أو نقل نهائي، على النحو التالي :

- 6 فروع تمّ نقلها (وعمليات التهيئة ما تزال جارية، وعمليات نقلها الوقتي تمت سنة 2018)، وهي فروع «الجريصة» و «تاجروين» و «قابس» و «بوعرقوب» و «جرجيس» و «صفاقس حشاد».
- 5 فروع تمت فيها أشغال تهيئة ثقيلة.
- نقل نهائي واحد تبعا لتجديد فرع «باردو».

الأحداث

بعد إفريقي تمّت تنميته



- شريك فلي منتدى محافظلي البنوك المركزية، «Africa Blockchain Summit»، الذي نظمه البنك المركزي التونسي.
- شريك في منتدى «تمويل الاستثمار والتجارة في إفريقيا (FITA) 2018».
- تنظيم ورشة موضوعها: «التجاري بنك شريك المؤسسة المصدرة من أجل المرافقة في إفريقيا»، بالتعاون مع الغرفة التجارية والصناعية للوسط.
- شريك في المنتدى الاقتصادي الإفريقي.

إفريقيا تنمية مستدامة
إلتزام مجتمعي نصيحة
مرافقة إبتكار

نقطة تركيز

التجاري بنك، شريك منتدى تمويل الاستثمار
والتجارة في إفريقيا
(يومي 7 و 8 فيفري 2018)

شارك البنك في منتدى «تمويل الاستثمار والتجارة في إفريقيا»
(FITA 2018) الذي نظمه مجلس الأعمال التونسي الإفريقي
(TABC) بالشراكة مع وزارة الاستثمار والتعاون الدولي ووزارة
التجارة ووزارة الخارجية.

فكانت تلك التظاهرة فرصة لعرض مخططات التنمية الاقتصادية
لدول جنوب الصحراء، والمشاريع الاستثمارية الكبرى، وخاصة
في سياق الشراكة بين القطاعين العام و الخاص، فضلاً
عن طرق التمويل. وتمّ تنظيم ورشات عمل بحسب البلدان،
لتطوير تضامر الجهود، بحضور المؤسسات المالية الإفريقية،
والمشغلين الاقتصاديين.



وجمع هذا المؤتمر أكثر من 1200 من المشغلين الاقتصاديين : من إطارات وصناع قرار أفارقة، و العديد من الوزراء
الأفارقة في مجال الاستثمار و التعاون الدولي و التجارة في أفريقيا، بالإضافة إلى رؤساء المؤسسات المالية الإفريقية
و الدولية و المديرين التنفيذيين و الخبراء،

و بفضل موقع «التجاري بنك» باعتباره بنكاً ذو إشعاع إفريقي، تمكن من أن يبرز و أن يقدم للمنشآت والمؤسسات
التي لها مشاريع تنمية في إفريقيا، خدمات مرافقة ومنتجات للتمويل.

تنمية المؤسسات الصغرى والمتوسطة، و عقود الاستغلال «فرانشيز»

- المشاركة في صالون عقود الاستغلال «Tunis Med Franchise 2018».
- المشاركة ورعاية النسخة 20 من «المنتدى الدولي لرجل الاقتصاد المغاربي».
- رعاية النسخة الثالثة من «منتدى التصدير الإلكتروني» الذي نظمته غرفة التجارة والصناعة بسوسة.



الشباب والحدّثة وريادة الأعمال

- إطلاق النسختين الأولى والثانية من «الانطلاقة السريعة (Quick Start) بمساهمة التجاري بنك»، وذلك في كل من تونس و صفاقس.
- رعاية الهاكاتون «Code4change»، الذي نظّمته شركة «Talan» والبنك المركزي التونسي.
- رعاية الدور النهائي للمسابقة الوطنية التي نظّمها «ENACTUS».
- المشاركة في تظاهرة «المركز الذكي للتحدي S2G».
- رعاية تظاهرة «تحديّ التجديد»، التي نظّمها المعهد الوطني للعلوم التطبيقية والتكنولوجيا (INSAT).
- رعاية تظاهرة «Hult Prize Sousse» سوسة.
- رعاية تظاهرة «Ryujin'Con».
- رعاية الأيام التونسية للتجارة الإلكترونية «Tunisian EC Days».
- شريك في الدورة الأولى من مسابقة «Falling Walls Lab Tunis».

تنظيم دورتين من «Quick Start»، أنجزهما التجاري بنك

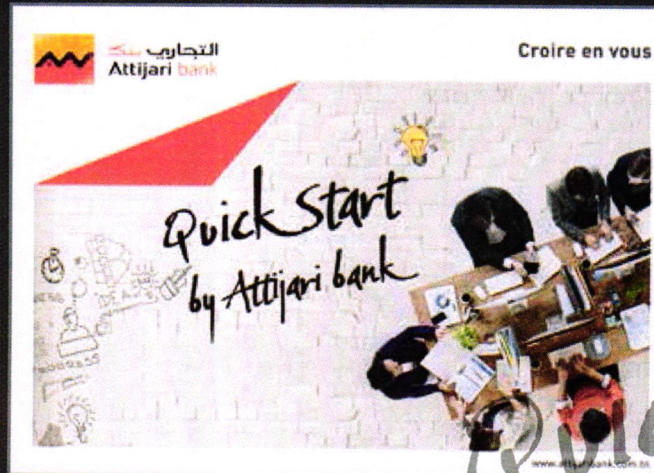
نقطة
تركيز

بإدراك منه لأهمية الشركات الناشئة في تعزيز الاقتصاد ودوره في تحفيز الابتكار وخلق الثروة، أطلق التجاري بنك تظاهرة «الانطلاقة السريعة بمساهمة التجاري بنك»، وهو لقاء يجمع الشركات الحريفة لدى البنك والشركات الناشئة التونسية.

انتظمت الدورة الأولى في تونس في 23 مارس والثانية في صفاقس في 11 ديسمبر 2018.

وتهدف هذه التظاهرة إلى غاية مزدوجة، هي أولاً، تمكين الشركات الناشئة من تطوير فرص العمل مع الشركات المهيكلّة، هذا من جهة، وثانياً، جعل الشركات تستفيد من الخدمات ذات القيمة المضافة التي تقدّمها الشركات الناشئة.

«الانطلاقة السريعة بمساهمة التجاري بنك»، هي مبادرة من بين مبادرات أخرى أطلقها البنك و جزء من إستراتيجيته الرامية إلى الانفتاح على الابتكار، والهادفة إلى تكييف الخدمات بشكل دائم مع الاحتياجات المتطورة للحرفاء.



نقطة تركيز: التحول الرقمي

يتموقع «التجاري بنك» كفاعلا مرجعيا في مجال الصيرفة الرقمية

في إطار رؤيته الإستراتيجية، يجعل «التجاري بنك» من الرقمنة ركيزة لا محيد عنها في مساره الاستباقي على المدى القريب والمدى المتوسط.

بههدف الإعداد التدريجي لبنك الغد، انطلقت إستراتيجية التحول الرقمي في العمق، وهي إستراتيجية قائمة على مقارنة شاملة ومهيكل.

وتدفع هذا المنعرج الإستراتيجي التوجهات الكبرى التالية :

- تموقع البنك باعتباره فاعلا مرجعيا في مجال «البنك الرقمي»، وذلك في المشهد البنكي الوطني.
- توفير خبرة متميزة للحريف، تجمع بين تنظيم العمل تنظيما سلسا، والقرب حسب أفضل معايير جودة الخدمات وأمن المعاملات.
- تحسين استغلال البيانات للعثور على رواسب هائلة من الإنتاجية والاستفادة منها، وذلك من خلال إعادة هندسة عملية عميقة (السيولة والسرعة والبساطة)، مع الاسترشاد بتجربة الزبون.
- أن يكون قاطرة حقيقية على الصعيد الوطني لإرساء الثقافة الرقمية، وتغيير عادات المستهلك في مجال الخدمة البنكية الحرة والدفع الإلكتروني، وذلك في تناغم تام مع الجهود الوطنية الرامية إلى الحدّ من استخدام الدفع نقدا.

ولتجسيد هذه الرؤية الإستراتيجية من خلال مبادرات ملموسة، شرع «التجاري بنك» في إطلاق بنكه الرقمي، «ويبنك» الذي يستهدف أساسا شريحة شابة ومرتبطة بالشبكة العنكبوتية.

غير أنه ينبغي أن نشير إلى أن «ويبنك» ليس إلا مشروعا من جملة المشاريع التي تندرج في إطار خارطة طريق للتغيير الرقمي العميق.

وتمثل خارطة الطريق تلك، التنفيذ العملي للرؤية الإستراتيجية الشاملة لـ«التجاري بنك»، حتى توفر لزبائنها بنك الغد و تجعله في متناولهم.

فالانتظارات كبيرة، غير أن «التجاري بنك» يتمتع بخبرة هامة في القيام بتغييرات عميقة ومشاريع واسعة النطاق، كما أن فرق العمل ملتزمة برفع ذلك التحدي.

نقطة تركيز: ويبنك

«التجاري بنك» يطلق بنكه الرقمي

«وبنك» جيل جديد من المنتجات والخدمات البنكية الرقمية بنسبة 100%، وبفضل هذا العرض الجديد، يمكن للحريف أن يفتح حسابه متى يشاء، حيثما يريد، باستخدام بضع نقرات على شبكة الإنترنت، فهي تجربة جديدة تبدأ بفتح حساب عن بُعد، وتتواصل بمتابعة عملياته، و التصرّف في بطاقته، و طلب قرض...ويمكن هذا العرض الجديد من النفاذ إلى صيغتين بسيطتين و واضحتين : «We Start»، وهي مجانية بنسبة 100%، و «We Trust»، وهي عرض من الدرجة الأولى، أترى في إمكانياته وتعريفه ذات امتيازية، فباستعمال «وبنك» يتمتع الحريف بخدمة استشارة و إرشاد لستة أيام من سبعة، ومن 8 صباحا إلى 8 مساء، ويمكنه أن يتفاعل مع «وبنك» عن طريق البريد الإلكتروني، وشبكة «فايسبوك»، وشبكة «لايف تشات».

«وبنك» يواصل تطوّره لمزيد تنمية عرضه الرقمي.

«وبنك»... علاقة جديدة بين الحريف وبنكه.



النشاط التجاري

بنك التفصيل

إثراء عروض المنتجات

التجاري بنك في خضم الرقمنة

يوفّر «ويبنك» تجربة فريدة لفتح حساب عن بُعد في 8 دقائق، ومطلب قرض، والاطلاع على بيانات الحساب وبطاقة الائتمان بشكل آنّي.

ويوفّر «ويبنك» كذلك بساطة في التفاعل مع البنك، وذلك من خلال إجراء العمليات البنكية اليومية بواسطة الهاتف الجوال، أو عن طريق الواب، مع ضمان درجة عليا من الأمان، ويوفّر له كذلك مستشارا خاصا به ومتاحا له عن طريق المحادثة أو البريد الإلكتروني أو الهاتف.

يدخل «التجاري بنك» عصر الرقمنة ويتكيف مع الأسلوب الجديد لمستعملي وسائل الاتصال الحديثة، ويطلق بنكه الرقمي، المسمّى «ويبنك»، و من خلال هذه العلامة التجارية الجديدة، يستهدف البنك شريحة جديدة من الزبائن تتكون خاصة من الشباب المرتبطين بوسائل الاتصال الحديثة من طلاب و باعثي مؤسسات ناشئة ... ويتوفر عرضان لهذا الصنف من الحرفاء، عرض أساسي ومجاني يُسمّى «We Start» و عرض من الدرجة الأولى، يقدّم خدمات أوفر، ويسمّى «We Trust».

«ويبنك» منصة متوفرة في نسختين، إحداهما «واب»، والأخرى «موبايل»، وهي تتيح فتح حساب بنكي عن بُعد، وهو ما يعطي لحريف «ويبنك» فرصة أن يعيش تجربة بنك رقمي، في صيغة مختلفة.

التجاري بنك يطلق بطاقة التسجيل المدرسي عن بعد «Light Card»

لتسجيل تلاميذ الإعداديات والمعاهد الثانوية، ودفع فواتير شركة الكهرباء والغاز، و شركة توزيع المياه.

كما ينخرط إطلاق هذه البطاقة الجديدة في سياسة البنك الرامية إلى النهوض بعمليات الدفع عبر الإنترنت وبالتالي تعزيز استخدام جميع بطاقتها.

«التجاري بنك» هو أحد البنوك الثلاثة التي انخرطت في المبادرة الحكومية الرامية إلى تركيز التسجيل المدرسي عن بعد، فكان شريكا لوزارة التربية في إطلاق بطاقة جديدة مسبقة الدفع، تسمّى «لايت كارد» (Light Card).

«لايت كارد» (Light Card) هي بطاقة مسبقة الدفع، دون شريحة ولا مسار، وهي مرصودة لعمليات الدفع عبر الإنترنت أو عبر الهاتف المحمول دون سواها، ومخصصة

خدمات ذات قيمة مضافة

في إطار حرصه على أن يتيح للزبائن إمكانية حسن إدارة نفقاتهم، ومتابعة استخدامهم لبطاقات ائتمانهم متابعة دقيقة، عمل «التجاري بنك»، على تأويل منظومة التراخيص الخاصة ببطاقات الائتمان من صنف «كارت كورب الدولية» و«بطاقة السفر».

وبالإضافة إلى ذلك، تمّ تعديل للرخص على الحساب بالنسبة إلى أصحاب المهن الحرة، وذلك لضمان مزيد الرفاهية بالنسبة إلى هذا الصنف من الزبائن.



«التجاري ريال تايم» (الخدمة الآنية)، خدمة بنكية عبر الانترنت في توسّع

للتجاري بنك، ومن خلال هذه العملية الجديدة، يقدم البنك لزيائنه المعلومات التي يحتاجونها لاغتنام فرص تنمية استثماراتهم.



ولغاية ضمان مزيد القرب و الرفاهية للزبائن، وفّر «التجاري بنك» في تطبيق «التجاري ريال تايم» التي تتيح من جملة الخدمات المقدّمة للحرفاء :

- المطلب الإلكتروني، لتسجيل طلب بيانات أو لتقديم اعتراض عبر الإنترنت، ويمكن للحريف متابعة مطلبه، والحصول على جواب فور معالجة ذلك المطلب، عن طريق البريد الإلكتروني أو إرسالية قصيرة، كما يمكن للحريف، عن طريق ذلك المطلب، أن يتثبت من الإحداثيات التي وصلت إلى البنك، وأن يعدّلها عبر الإنترنت.
- إمكانية الاطلاع عن بعد على قيمة الأصول اليومية لدى شركات الاستثمار ذات رأس المال المتغير (سيكاف) وصناديق الاستثمار المشترك (FCP) التابعة

حركيّة تجارية في كل اتجاه

سوق الخواص

تلبية احتياجات الزبائن، وقد تمّ ذلك كله بفضل مجهودات مستشار الزبائن.

كما كان اكتساب ولاء العملاء في قلب النشاط، وذلك من خلال توفير المعدات المناسبة والالتزام بالجودة، وفي هذا السياق، مكن الميثاق الجديد للعاون التجاري في البنك إلى اجتماع جميع الأعوان التجاريين حول القيم الرئيسية للبنك ووضعهم الحريف في صميم اهتماماتهم.

كانت سنة 2018 سنة حركية شاملة في سوق الخواص، وتمكن التجاري بنك، في سياق اقتصادي صعب، من أن يتموقع في مجال القروض العقارية، فحقّق بذلك نسبة 85% من الإنجازات.

وتطوّرت الموارد بنسبة 8%، وذلك بفضل عملية الجمع والانداد النشيطة، وكان تضافر الجهود مع الشركات الفرعية بمثابة محور تكميلي لروح الاستقطاب، وذلك من خلال تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات التي

سوق المهنيين والشركات الصغرى

رغم تقلّب السياق الاقتصادي، أكد «التجاري بنك» الأهمية الإستراتيجية لسوق المهنيين والشركات الصغرى.

وبالفعل، شهدت السنة المالية 2018 تخصيص مبلغًا قيمته 150 مليون دينار كان موضوع حملة اشهارية واسعة النطاق.

وتم العمل باعتماد القرب من المهنيين والمنشآت الصغيرة بهدف استقطاب حرفاء جدد، بتضافر الجهود مع الشركات التابعة للمجموعة.

التجاري بنك ومركز المسيرين الشبان يعقدان شراكة إستراتيجية لفائدة رؤساء المؤسسات الشبان و مؤسساتهم

(16 نوفمبر 2018)

نقطة تركيز

أعلن التجاري بنك، بشكل واضح، استعداده لدعم المؤسسة التونسية ومرافقتها، من خلال التمويل ومن خلال الاستشارات ذات القيمة المضافة العالية.

وبعد موجة من التمويل المؤسند إلى المنشآت العمومية العاملة في القطاعات الإستراتيجية (مثل الشركة الوطنية للسكك الحديدية والشركة الوطنية للكهرباء والغاز وشركة الخطوط التونسية) واتفاقية مبرمة مع شركة التمويل الدولية (IFC) قصد تمويل التنمية البيئية المستدامة، يستهدف التجاري بنك اليوم المؤسسات الصغرى والمتوسطة والمؤسسات الناشئة، ويراهن على الشبان التونسي النشط والطموح.

وقد وقع التجاري بنك، في هذا الصدد، على شراكة إستراتيجية مع مركز المسيرين الشبان، وهي تجمع للمؤسسات الصغرى والمتوسطة، الساعية إلى مزيد التنمية.



ويسعى التجاري بنك، من خلال هذا العمل إلى مساعدة مديري الشركات الشبان و مؤسساتهم، حتى يحولوا التحديات إلى فرص سانحة، وذلك بهدف تحقيق انتعاش اقتصادي قوي ومستدام.



حول مركز المسيرين الشبان (CJD)

يوجد مركز مديري الشركات الشبان في 17 دولة في العالم، وقد تم إنشاؤه في تونس في جانفي 1998، تحت رعاية الاتحاد التونسي للصناعة والتجارة والصناعات التقليدية وبالتعاون مع المسيرين الشبان بفرنسا، وذلك بهدف إعداد المؤسسة التونسية الشابة لرفع تحدي العولمة.

ومركز المسيرين الشبان حركة غير حزبية، وقوة مقترحات ملموسة لإنعاش التشغيل و تحقيق استدامة الشركات. وهو يدعم في إطار شامل وغير قطاعي، المصالح الخاصة لمديري الشركات الشبان.

سوق المؤسسات الصغرى والمتوسطة

- ورشة عمل في سوسة: شريك المنشأة لمرافقتها إلى أفريقيا.
- المشاركة في منتدى تمويل الاستثمار والتجارة في أفريقيا : FITA 2018.
- المنتدى الاقتصادي الافريقي الذي نظّمته وزارة التجارة بمشاركة الوكالة الألمانية للتعاون الخارجي (GIZ) و البنك العربي للتنمية الاقتصادية بآفريقيا (BADEA) و الشركة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة (ITFC).
- المنتدى الدولي في توزر الذي نظّمته كنفدرالية المؤسسات الوطنية التونسية (CONECT) والوكالة الألمانية للتعاون الخارجي (GIZ).
- المشاركة في النسخة الثانية من برنامج «الانطلاق السريع» (Quick Start) الذي نظمته «التجاري بنك» و القطب التكنولوجي بصفاقس للنهوض بالشركات الناشئة.
- الندوة الطبية التي نظمها مجلة «حقائق» وموضوعها «الصناعة الصيدلانية التونسية في مواجهة تحدياتها».
- المشاركة في صالون عقود الاستغلال «Tunis Med Franchise» الذي تنظمه شركة (MEII).

شهد سوق المؤسسات الصغرى والمتوسطة تطورا كبيرا مقارنة بالسنة السابقة، وسجل النشاط نمواً بنسبة 25% في مجال التعهّد، مع التحكم في المخاطر، وذلك بفضل :

- إستراتيجية طموحة لتنمية سوق المؤسسات الصغرى والمتوسطة، وهي إستراتيجية تستهدف دوماً مزيداً من الزبائن الجدد، إلى جانب مرافقة ودعم الزبائن القدامى.
- تحسين استخدام أدوات قيادة وإدارة العلاقة مع الزبون، من أجل تقييم الإنجازات في السوق، ومتابعة نشاط المؤسسات الصغرى والمتوسطة، وتحديد مخطّط عمل معيّن.
- القرب من الزبون من أجل جودة أفضل في الاحاطة به، وتوفير مرافقة مناسبة.

وقد شارك «التجاري بنك» على مدار السنة وفي جميع أنحاء البلاد، مشاركة نشيطة في تظاهرات اقتصادية، ليزداد قرباً من المنشآت والشركات، ويتابع عن كثب تطور مختلف قطاعات النشاط.

سوق التونسيين بلا حدود

فكان لتلك الاستعدادات المختلفة تأثير مضاعف على تطور السوق، الذي يشهد نموًا بنسبة 60% في ما يتعلق بجمع الموارد.

إن الإدارة الأفضل للواجهات، والبحث عن الحلول التجارية، وتقليص التكاليف والجدول الزمني، وتبسيط العلاقة، والتفاعل الأحسن، كل هذه الورقات الرابطة التي وضعت في خدمة ما هو عملياتي، ولدت كفاءة وفعالية ورضى لدى الزبون الذي عبّر عن ذلك من بلده الأصلي.



يتمتع «التجاري بنك» بامتياز الاستفادة من نظام المجموعة الذي سرّع في نمو هذا السوق وأتاح له أن يبلغ بُعدا دون حدود، ثم إن أولوية المسار التجاري في عام 2018 كانت ترسيخ تضافر الجهود بين شبكة «التجاري بنك تونس» وشبكة مجموعة «التجاري وفا بنك» في أوروبا ودول أخرى.

مكّن تعزيز تضافر الجهود بين شبكات «التجاري بنك تونس» وشبكة «التجاري وفا بنك أوروبا» من تمتين رابط الثقة بشكل دائم وتحسين مستوى التعهد، وذلك من خلال إنشاء تظاهرات متركزة على الاجتماعات والتبادلات.

وقد تدعم هذا المسار من خلال وضع موارد بشرية تونسية لضمان مزيد من القرب والتوصّل إلى الجمع بين «المرونة والمسؤولية»، ويتقاسم هذا التحدي، جميع المتعاونين في الشبكتين (التجاري بنك و التجاري وفا أوروبا)، ويعملون على رفعه بشكل يومي، وبتشجيع من الإدارة العامة التي تؤكد بقوة إرادتها وطموحها في سوق استراتيجي.

بنك التمويل

مستشارين متخصصين في كل قطاع من قطاعات النشاط، وتأويج الودائع قصيرة المدى، والمرافقة على الصعيد الدولي، مع إبراز الفروع المتخصصة، وتضافر الجهود مع وحدات مجموعة «التجاري وفا بنك».

يعتبر «التجاري بنك» نفسه دائما شريكا إستراتيجيا للمنشآت الكبرى والمؤسسات، وقد جعل من تلك الشريحة من الحرفاء محورا أساسيا لتنميته وتطوّره، وذلك مع اعتبار رضى الحرفاء مركز مشاغله.

وقد دعم البنك، من جهة أخرى، ما يقوم به من عمل من أجل خلق القيمة، من خلال تقديمه لحرفائه من الشركات حلولا مجدّدة وخاصة في مجال التعهد و ذلك بفضل

بنك المعاملات

فبنك المعاملات، من خلال وحدة «التجارة» كثف من أعماله في الجهات من أجل مرافقة المنشآت والمؤسسات في تنمية نشاطاتها في مجال التصدير، وخاصة إلى إفريقيا.

ولتحقيق ذلك، دخل البنك في شراكة مع وزارة التجارة، لتنظيم «المنتدى الاقتصادي الإفريقي»، الذي انتظم يوم 16 أبريل 2018، وتمّ القيام بعمل اتصال وتواصل عبر فروع المجموعة، وذلك بهدف إعطاء دفع لهذا الحدث لدى حرفائنا من بلدان جنوب الصحراء.

سجّل بنك المعاملات أداء متميّزا، وذلك بتوجيه أكثر من 85% من الأدفاق المالية نحو المنصات الإلكترونية للبنك، إذ أن الهدف الأساسي هو توفير أفضل المنتجات لزبائن البنك من أصحاب المؤسسات، وتوفير خدمة ذات جودة عالية.

وقد سجّلت سنة 2018 تحسّنا ملموسا أيضا في توظيفات المنصات الإلكترونية، فوفّرت للحرفاء بذلك خبرة وفق المعايير والمقاييس الدولية.

نظمت وزارة التجارة المنتدى الاقتصادي الإفريقي برعاية سامية من رئيس الحكومة وبالشراكة مع البنك العربي للتنمية الاقتصادية في أفريقيا «BADEA»، والتعاون الإنمائي الألماني من خلال GIZ والشركة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة «ITFC».

أهداف المنتدى :

- تعزيز الشراكة «جنوب - جنوب» و إعطاء دفع للتبادل الاقتصادي بين البلدان الإفريقية،
- تعزيز الحوار بين مختلف ممثلي القطاعين العام والخاص في البلدان الإفريقية،
- تعبئة مجموع الجهات الفاعلة من أجل اندماج إفريقي أفضل.

وجود دولي كثيف في قطاعات النشاط المتنوعة :

- قطاعات : البناء، وتكنولوجيا المعلومات والاتصال، والتعليم العالي، والصناعات الغذائية و الصحية.
- أكثر من 800 مشارك، و 200 ضيف إفريقي رفيع المستوى.
- 38 دولة : 19 دولة عضو في الكوميسا (السوق المشتركة لإفريقيا الشرقية والجنوبية) و 19 دولة أخرى من اتحاد المغرب العربي ومن المجموعة الاقتصادية لدول غرب إفريقيا (CEDEAO).
- تغطية إعلامية محلية وإفريقية ودولية كبيرة.

وقد قدّم التجاري بنك، خلال هذا الحدث، منظومته لمرافقة رجال الأعمال في أفريقيا.



المنتدى الاقتصادي الإفريقي

بنك الاستثمار

سوق الرساميل

وأمام تلك الصعوبات، ضاعفت فرق أسواق الرساميل من جهودها، وأكدت أن دور الشراكة مع زبائن البنك هو الدور الذي يوفر الحلول المناسبة لحاجياتهم، وبفضل حسن إدارة المخاطر ودقة التحكم فيها، ساهمت أنشطة أسواق الرساميل بشكل كبير في النتائج التي حققها البنك.

تميّزت سنة 2018 بمحيط اقتصادي هش، على مستوى سوق الصرف كما على مستوى السوق النقدية، وبالفعل، دعم نقص السيولة تدحرج سعر الدينار، الذي اختتم السنة المالية بنقص بنسبة 14,2 % بالنسبة إلى الدولار، ونقص بـ 18,5 % بالنسبة إلى اليورو.

وفي نفس هذا السياق، كانت ندرة الموارد و التضخم الكبير المتردد بين نسبة 7,4 % ونسبة 7,8 %، عاملين على درجة عالية من الصعوبة في التحكم فيهما.

العهدّة

وفي إطار برنامج «الامتياز 2020» يواصل البنك تقدّمه في تركيز منظومة متناغمة مع التوجّهات الإستراتيجية، من أجل تنمية النشاط المتعلّق بالسندات، وبذلك بلغت أصول الاحتفاظ 2820 مليون دينار تونسي في نهاية 2018.

بما أنها تسعى إلى أن تكون متفاعلة مع تطوّر الأسواق، واصلت العهدّة عملها لتحسين عرض خدماتها لدى الحرفاء الحذرين، وقد طوّرت في هذا السياق خدمة حسابات السندات المدارة، ووضعت أدوات تقرير وفق متطلبات الحرفاء.



التجاري بنك شريك شركة التمويل الدولية من أجل تمويل المؤسسات الصغرى و المتوسطة، و الاقتصاد الأخضر
(يوم 9 أكتوبر 2018)

نقطة تركيز

أمضى التجاري بنك اتفاقية قرض ثانوي بقيمة 40 مليون يورو مع شركة التمويل الدولية (IFC)، وهي عضو في مجموعة البنك الدولي، وذلك من أجل تعزيز أصوله الذاتية وتنمية قدرته على الإقراض.

وسيتيح هذا القرض للتجاري بنك زيادة حجم تمويله طويل الأجل لمرافقة مشاريع التنمية المستدامة، والشركات الصغيرة والمتوسطة، إذ أن التجاري بنك كان رائداً في تطوير المنتجات المالية الخضراء لدعم الاستثمارات مثل الوحدات الكهروضوئية ومصانع معالجة النفايات ...

وبالتالي فهو يساهم في جهود الحكومة لتشجيع استخدام الطاقات المتجددة وتقليص مبالغ فاتورة الطاقة.

أما في السياق الاقتصادي الحالي، فإنّ الزيادة في قدرة مؤسسات التمويل الخاصة على الإقراض، تتيح للمنشآت والمؤسسات المحلية أن تتطوّر وأن تساهم في نمو الاقتصاد التونسي وخلق مواطن الشغل.



حول شركة التمويل الدولية

مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، هي عضو في مجموعة البنك الدولي، وهي أكبر مؤسسة دولية للمساعدة على التنمية وهي في خدمة القطاع الخاص في البلدان الصاعدة، وهي تتعاون مع أكثر من 2000 شركة في جميع أنحاء العالم، وتكرس رأس مالها ومهاراتها وتأثيرها في خلق أسواق وفرص سانحة في أشد المناطق حساسية في العالم، وقد بلغ التمويل الطويل الأجل الذي وفرته مؤسسة التمويل الدولية في البلدان النامية، في السنة المالية 2018، أكثر من 23 مليار دولار فأثارت تعبئة قدرات القطاع الخاص من أجل المساعدة في القضاء على الفقر المدقع وتعزيز الازدهار المشترك. لمزيد من المعلومات : www.ifc.org

الجدوى والنجاعة

مصالح معالجة الحرفاء

طلبا للتوازن بين الحاجيات التجارية للشبكة ووجوب احترام قواعد الحذر والامتنثال، عمل البنك على الموازنة بين نشاطه التجاري والأخذ بعين الاعتبار مختلف المخاطر باحترامه لمعايير اليقظة و الأمن.

نشاط «المكتب الخلفي» للعملاء الأجنبية

- دعما لعمل المنظومات المعلوماتية للمنشآت، في إطار برنامج «الامتياز 2020»، كان لإعادة تنظيم المكتب الخلفي للعملة الأجنبية، وهياكله، تأثير إيجابي جدا على جودة معالجة العمليات التي تستوجب تخصصا و خبرة دقيقة من حيث الامتنثال و مكافحة غسل الأموال.

- وقد تمّ توعية جميع الفرق العاملة، سواء في مستوى وحدات المعالجة أو في الوحدات التجارية، بالرهانات الكبرى، وهي رهانات السرعة والحيلة ووثوقية المعالجة، وذلك ارتكازا على العوامل التالية :
- معرفة أدق وأعمق بالحريف، وبالموضوع الاقتصادي للعمليات.
- تعميق المهارة في مجال «تقنين الصرف»، وذلك من خلال تكوين مهيكّل موجه لجميع المسؤولين والعاملين.

نشاط «المكتب الخلفي» للعمليات النقدية

أهم الأعمال التي تمّ إنجازها سنة 2018، هي :

- إمضاء اتفاقية الشراكة مع «ماستر كارد»، وإعداد مشاريع مرافقة (مهمّات «أدفايزرس»، وإدارة المخالفات من جانب المرسل).
- إطلاق أول بطاقة دفع دون تلامس في تونس، وهي «Carte Resto».
- تحوّل «بطاقات كورب الدولية» و «بطاقات السفر» نحو منظومة ترخيص في الحد الأمثل المأذون به، وهي عملية ستتيح مزيد التحكم في المخاطر العملية.
- تأهيل وحدة الصرف في مستوى الشبايك البنكية الآلية تركيز خمسة شبايك آلية بنكية جديدة.

نشاط «المكتب الخلفي» للمعاملات بالدينار

- تأويل وتقليص آجال معالجة التحويلات الضخمة الخاصة بأجور موظفي الدولة.
- المساهمة النشيطة في المشروع الوطني لإعادة صهر منظومة التعويض عن بعد بهدف الوصول إلى عمليات دفع فورية (التحويلات والصكوك).

الهيكل ونجاعة العمليات البنكية

الأحداث البارزة في سنة 2018 :

إطلاق عرض «ويبنك»، مراجعة عملية ربط الصلة مع الحريف، بيع المنتج وإعادة هندسة عمليات مركز الاتصال.

<01

تدعيم القدرات في مجال المنظومة الإعلامية الخاصة باتخاذ القرار.

<02

بهدف إرساء تناغم بين أدواته في ميدان القيادة، ورسملة على أساس قاعدة البيانات، ركّز البنك هندسة تقنية تدعم مركزة البيانات الخاصة بالنشاط التجاري الذي يمسّ مختلف قطاعات زبائنه، ثم توفير مؤشرات القيادة التي تمّ تحديدها لمختلف المستخدمين، على نسق يومي.

وبالإضافة إلى ذلك، شمل محيط منظومة المعلومات مؤشرات متابعة تمشي العمليات المركزية التي لها أثر على تجربة الزبون وخبرته.

تحسين أدوات معالجة العمليات الدولية من أجل متابعة أفضل، وآجال جواب تبلغ حدها الأمثل.

<03

تمّ تعديل و معالجة العمليات على المستوى الدولي، وذلك بهدف تبسيطها، وبإلغاء المهمّات ذات القيمة المضافة الضعيفة بالنسبة إلى الزبون، باضفاء الطابع الآلي على العمليات التي كان ينجرّ عنها آجال إضافية.

تحسين عملية دراسة امكانية الحصول على قروض الاستهلاك وذلك لتدعيم جودة الاستشارة في الفرع، ورعاية الحرفاء.

<04

تعلّق الهدف الأساسي للمشروع بتقليص آجال معالجة طلب قروض الاستهلاك، وقد تبنّى البنك مسار تحسين يرمي إلى تركيز سير مسترسل ، وتدعيم قدرات القيادة العملياتية التي أصبحت آنية، وهذه المعطيات كفيلة بأن تكون متناسبة مع انتظارات الزبائن من حيث جودة الخدمة.

توسيع التغطية الوظيفية لمنظومة المعلومات للعمليات المساندة.

<05

المعلوماتية و المنظومة الإعلامية

- تعزيز جهاز الأمن في مواقع البنك على شبكة «واب» («ويبنك»، الوقت الآني، إدارة السيولة...)، بدعم ومرافقة من مكتب خارجي معتمد.
- تطوير المنظومة المضادة للفيروسات.
- تأمين نقاط النفاذ عن بعد.
- إعادة تصميم منصة «سويفت» SWIFT بأكملها (حل آمن متطابق مع المعايير الدولية).

الجودة

تماشيا مع برنامج «رائد الجودة»، انخرط البنك في تحسين خدمات الزبائن، وتحسين الآجال ومتابعة مختلف مؤشرات الأداء الرئيسية، لا سيما من خلال التركيز على القرب من مختلف المتدخلين.

يطمح البنك إلى ضمان أوفر قسط من رضى الزبائن، وذلك من خلال تركيز :

منظومة الإنصات للحرفاء

تهدف هذه المنظومة إلى تحسين الجودة كما يراها الحريف، وذلك لتعزيز الحفاظ على حرفائنا بشكل أفضل من خلال جعلهم أوفياء للبنك، وخفض ارتضاضهم، وترسم المنظومة تجربة الحريف وكذلك مستوى رضاه، من أجل تحديد مجالات التحسين والإجراءات الواجب اتخاذها :

- المقياس السنوي لرضى الحريف و رضى الموظفين
- زيارات الحريف الرقيب.
- موجات سبر آراء فورية، تغطي العناصر الرئيسية لتجربة الحريف.

متابعة تعهدات الامتياز

تتركز التقارير الخاصة بالامتياز على الوفاء بالالتزامات المتعلقة بعرض الامتيازات، وهي :

- الإخطار بقرض الاستهلاك في 24 ساعة.
- الإخطار بالقروض في المجال العقاري في 24 ساعة وإطلاق الأموال في 24 ساعة.
- استلام البطاقات النقدية الإلكترونية في 6 أيام عمل
- تنفيذ التحويلات الدولية في غضون 24 ساعة.
- التعهد بالاتصالات الهاتفية بواسطة رقم مخصص في أقل من دقيقة.

دراسة دورية للمؤشرات و توفير المرافقة

تم وضع لوحة قيادة جودة تتيح تجميع المؤشرات الرئيسية المتعلقة بالعمليات الأكثر أهمية (القروض، والمطالبات والتحويلات الدولية والبطاقات...).

يتم تقاسم مؤشرات الجودة مع مختلف المتدخلين ويتم متابعتها عن كثب.

تم دمج وحدة الجودة في برنامج التدريب الخاص بمختلف المهن في البنك.

وتجدر الإشارة إلى أن غالبية مؤشرات الأداء الرئيسية للجودة قد تحسنت مقارنة بالسنة السابقة، ونعني معدل إسناد القروض، تحيين الجاذبات ونسبة قبول البطاقات، وآجال الإشعار بالقروض.

تقارير البنك الرقمي الجديد : «ويبنك»

- تحديد أهم مؤشرات متابعة البنك عبر الإنترنت.
- تركيز أهم مؤشرات متابعة جودة المعالجة في المكتب الخلفي الرقمي.
- المتابعة اليومية لتطور طلبات ربط الصلة (في مرحلتها الأولى).

الاتصال الخارجي

توحّى البنك مناهج التحوّلات الرقمية، تماشياً مع أنماط الحياة الجديدة، لتطوير اتصالاته وتعزيز قربه من زبائنه.

تمت إعادة تصميم استراتيجية الاتصالات لتجمع بين المشاركة في التظاهرات، واستعمال وسائل التواصل التقليدية والرقمية.

كما تم تعزيز وسائل التواصل الاجتماعي للبنك من خلال إطلاق شبكة «لينكد إن» (LinkedIn) من أجل مزيد تيسير التواصل مع الحرفاء، ولا سيما المهنيين منهم، وتحسين رؤية عروضه.

حملات مجدّدة تنزايده رقميتها

أطلق البنك عديد الحملات، سنة 2018، منها على وجه الخصوص :

- حملة لفائدة التونسيين المقيمين بالخارج.
- حملة لإعطاء دفع للتحويلات، بالشراكة مع «وسترنيون» (Western Union).
- حملة لإطلاق بطاقة التسجيل المدرسي «لايت كارد» (Light Card).
- حملة لإعطاء دفع لبرنامج «تشجيع المهنيين والمؤسسات الصغرى» «PRO MSO» بمناسبة تخصيص ما قدره 150 مليون دينار لتمويل مهنيين وشركات صغرى.

و أبرز حملة في هذه السنة، هي حملة «ويبنك»، التي أُطلقت للإعلان عن البنك الرقمي الجديد «ويبنك، عبر التجاري بنك»، ويتعلّق الأمر بحملة اتصال مندمجة (لوحات إعلانية في المناطق العمرانية، إعلانات في الإذاعات، وعلى شبكة الواب، وعلى شبكات التواصل الاجتماعي ..)، وقد فازت تلك الحملة بجائزتين أثناء مسابقة أحسن الحملات في السنة، وهي مسابقة «Les Pros d'or 2019»، وذلك لوجاهة ونجاعة إستراتيجيتها التي تمّ توحيها في وسائل الإعلام و لإبداعية علامتها التجارية.

مشاركات نشيطة في عديد التظاهرات الاقتصادية

كان البنك شريكا في عديد الأحداث والتظاهرات الرئيسية في مجالات شتى، وخاصة منها الرقمية والمتصلة بالتنمية في أفريقيا، وفي هذا الصدد كان البنك شريكا في القمة الأفريقية، «Africa Blockchain Summit»، التي نظمها البنك المركزي وقد جمعت تلك القمة بين البعد التكنولوجي والبعد الأفريقي، وكانت حدثا شهد حضور عدد هام من محافظي البنوك المركزية الأفريقية.

وبالإضافة إلى تلك القمة، وتعزيزا لإعطاء دفع لخدمات مرافقة المنشآت والمؤسسات على المستوى الدولي وخاصة في أفريقيا، كان البنك شريكا للمنتدى الاقتصادي الأفريقي الذي نظّمته وزارة التجارة تحت إشراف رئيس الحكومة.

وكان الهدف من هذا المنتدى هو تعزيز الشراكة جنوب - جنوب وإعطاء دفع للتبادل الاقتصادي بين البلدان الأفريقية، وتوطيد العلاقات الاقتصادية، وتعزيز الحوار بين مختلف ممثلي القطاعين العام والخاص في البلدان الأفريقية، وتعبئة مجموع الجهات الفاعلة من أجل تكامل أفريقي أفضل.

إطلاق مبادرات لفائدة مؤسسات ناشئة

قام البنك بدعم عديد المبادرات لفائدة المؤسسات الناشئة، وأطلق تظاهرة دورية هي «الانطلاق السريع عبر التجاري بنك» («QuickStart by Attijari bank») وقد تم بالفعل تنظيم نسختين في عام 2018 في تونس وصفاقس، والهدف منهما هو تشجيع المؤسسات الناشئة وربط علاقة لها مع الشركات الحريفة القادرة على تطوير شركات في مجال الأعمال.

وتؤكد هذه المبادرة استعداد البنك للانفتاح على الابتكار والتجديد، وعلى خلق ديناميكية في المنظومة البيئية للمؤسسات الناشئة، واستعداده للمساهمة في تعزيز التنمية الجهوية.

الامتثال

تميز عام 2018 بشكل رئيسي، بتواصل الجهود الاستثنائية للبنك وشركائه الفرعية، من أجل الامتثال للمقتضيات الترتيبية، وخاصة منها: منشور البنك المركزي، رقم 8 لسنة 2017، الصادر يوم 19 سبتمبر 2017، والمتعلق بتعزيز قواعد الرقابة الداخلية في مجال إدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب (LAB-FT)، وتوجيهات اللجنة التونسية للتحاليل المالية (CTAF) رقم 10 لسنة 2018 بشأن تحديد هوية المستفيد الفعلي.

وبالفعل، تمّ تعزيز منظومة الامتثال على عدّة محاور :

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تم إثراء منظومة مكافحة غسل الأموال من خلال :

- تركيز تقييم ذاتي للتدابير المتخذة لتحديد و فهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الذي يتعرض له البنك، مع مراعاة عوامل الخطر مثل البيانات الشخصية للحرفاء، والبلدان أو المناطق الجغرافية أو المنتجات أو الخدمات أو المعاملات أو قنوات التوزيع.
- إعداد خرائطية مخاطر مكافحة غسل الأموال و مكافحة تمويل الإرهاب (LAB-FT) مع خطة عمل مناسبة.
- تحسين النجاعة العملية اليومية للجهاز عن طريق التقييم الدوري من خلال التقارير والمؤشرات.

الامتثال للقوانين

اتخذت تدابير جديدة في مجال العناية بالامتثال للمقتضيات الترتيبية :

- إنشاء ترسانة من الإجراءات الداخلية تعزز إجراءات العناية بالزبائن والمعاملات وخاصة تلك التي تنظم تجميد أرصدة الإرهابيين.
- تحديث دليل إجراءات مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب (LAB-FT) وسياسة ربط الصلات.
- الامتثال لعملية تسويق منتجات البنك لفائدة التونسيين المقيمين بالخارج.
- المساعدة وتقديم المشورة لمختلف هياكل البنك بهدف الامتثال للتراتب والممارسات الجيدة.

تكوين الموظفين في مجال الامتثال

يعتبر البنك أن التكوين ركيزة أساسية وضمانا للجدوى في منظومة مكافحة غسل الأموال، وفي هذا الإطار وقع الاختيار على المرافقة المستمرة للموظفين في مجال اليقظة اللازمة التي لا بد من التزامها إزاء الإدارة العادية اليومية للعمليات التجارية والعلاقات.

وقد تمّ تدعيم عمليات التكوين والتدريب والتوعية، في مستوى أكاديمية التجاري، وعن بعد، وذلك عبر منصّة للتعليم الإلكتروني، وكذلك على مستوى الجهات عبر مهمّات تستهدف مجموعات وفرقا، بهدف الامتثال للمقتضيات الترتيبية في مجال مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.

المرافقة والتحقق من صحة عمليات المنتجات والخدمات الجديدة للبنك

حرص الامتثال، في إطار تعزيز منظومتها متعددة القنوات، وخاصة شبكة الواب والخدمات البنكية عبر الهاتف الجوال، على تكييف عرض واجهات التواصل ذات الصلة فيما يتعلق بالمقتضيات الترتيبية، وخاصة منها مشروع «وينك»، وهو حل يتيح للزبائن المنخرطين النفاذ إلى الخدمات وبدء المعاملات البنكية عن بُعد.

الحوكمة الرشيدة

تتمثل في المرافقة المستمرة للشركات التابعة للبنك وتجميع الأدوات والممارسات التي تهدف إلى تطبيق نفس برنامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، من حيث التكوين والتدريب وتركيز تدابير العناية اللازمة إزاء الزبائن والمعاملات.

أخلاقيات المهنة

تماشياً مع البرنامج الاستراتيجي للبنك، الذي أطلقت عليه تسمية «الامتياز 2020» والذي يهدف إلى بناء بنك الغد، تم تفعيل نظام دعم ميداني لوحدات المقر الرئيسي، والفروع، بهدف تعزيز وترسيخ قيم المجموعة، ثم تبعه في ذلك تكوين وتدريب مخصص في مجال أخلاقيات المهنة لمختلف أسلاك المهن البنكية.

وبالفعل، يقود احترام قيم المجموعة المتعاونين إلى أن يكونوا مثاليين في ما يتعلق بالالتزامات التي يأخذوها على عاتقهم، خدمة لمصلحة الحرفاء، بالدرجة الأولى، ومساهمة في نسج علاقة ثقة ضرورية معهم، وأول تلك الالتزامات السر المهني واليقظة، في ما يتعلق بكل ما يعهدون به إلى البنك.

ولذلك، يتنزل طموح البنك في أفق عام 2020 في مفترق الطرق بين أمرين يقتضيهما ذلك، تجسيد ما شهدته من دفع تجاري جديد، وتحسين منواله التشغيلي والنجاح في تحوّل الرقمي، ولكن - أيضاً - الظهور في هيئة المرجع، والمثال الذي يجب أن يقتدى به، وذلك لجودة الممارسات وأخلاقيات المتعاونين.

بالإضافة إلى ذلك، تميز عام 2018 بما يلي :

- إصدار مدونات سلوك قطاعية عبر موقع الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية (APTBEF).
- إطلاق مشروع مدونة الخبراء المطلعين صلبة مدونة سلوك المجموعة.
- إعداد مشروع لسياسة نشر المعلومة.

اللوجستية والسلامة البنكية

1 / تهيئة الفروع/المقر المركزي

تميزت سنة 2018 بتهيئة شاملة لثمانية فروع قديمة، من جهة، وباستكمال أشغال إعادة بناء عمارة «برشلونة»، وانطلاق بناء عمارة «حلق الوادي»، من جهة أخرى.

وأوليت اللافتات أهمية خاصة، فتمّ لذلك تركيز 4 لافتات اشهارية على هياكل في مستوى المقر المركزي للشركة، كما تمّ تجديد اللافتات في 12 فرعاً.

ولذلك، وفي إطار مشروع اقتصاد الطاقة وتحسين جودة الحياة في مستوى الفروع، تمّ تركيز فوانيس من صنف «لاد» (LED)، وذلك في العديد من الفروع.

2 / تعميم الأجهزة البيومترية الخاصة بالتثبت من الدخول والخروج على مستوى شبكة الفروع بالكامل.

3 / محاكاة تدريبات الإخلاء في مستوى المقر المركزي.

4 / تفعيل اتفاقية الخدمة بين بنك التفصيل و الخدمات اللوجستية لتحسين عملية معالجة «مكتب المساعدة اللوجستي».

الفروع



التجاري للإيجار المالي

كانت سنة 2018 السنة الثانية في نشر المخطط الإستراتيجي، وقد تميّزت بـ :

- تجاوز تدعيم محور التضافر بين مجموعات العمل نسبة 30% من الأدفاق القادمة من شبكة البنك ، وتعزيز قسط الشركة من السوق، الذي بلغ نسبة حوالي 14%.
- تركيز مؤشرات الأداء الرئيسي للمتابعة والتحليل، والتقليص المتواصل للأجل بهدف تحسين جودة الخدمة المقدّمة.
- إطلاق برنامج رقمنة الشركة، مع مرحلة أولى هي مراجعة موقع «الواب»، وإضفاء حركية عليه.

كما تميّزت سنة 2018 بـ :

- تجديد شهادة المطابقة للمواصفات وفق معيار «إيزو 9001، نسخة 2015»، بالنسبة إلى فترة 2018-2020، مع تمديد ذلك إلى فرعين من «التجاري للإيجار المالي»، هما فرعا «رادس» و «تميز».
- إطلاق بحث ميداني يتعلّق بقياس رضى الحرفاء، عبر مكتب دراسات و إحصاءات معترف به، وذلك في شهر أكتوبر، ويتعلّق بجميع حرفاء الشركة على كامل التراب التونسي. وقد بلغت درجة الرضى الشاملة لمختلف الخدمات التي قدّمها التجاري للإيجار المالي، نسبة 93%.
- تجديد شهادة المطابقة للمواصفات MSI 20000 (مؤشر معايير السوق)، من قبل «مغرب كوربورايت»، وهو إسهاد في علاقة بالإدارة المالية للشركة وأهم تجمعاتها المالية.
- اجتماع هيئات إدارة الأصول والخصوم (ALM) بالتعاون مع إدارة المالية والرقابة في التجاري بنك.
- تحسين منظومة الرقابة الداخلية في الشركة بالنسبة إلى هذين المظهرين :
 - تركيز المنظومة الترتيبية التي نصّت عليها المذكرة رقم 09 لسنة 2018، لتدعيم منظومة الرقابة الداخلية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - تدعيم وإقامة تناغم في منظومة الرقابة، في المستويين الأول والثاني، مع معايير الرقابة الداخلية لمجموعة وفا بنك.
- إمضاء مجموع الموظفين لميثاق السلامة المعلوماتية.
- أما بالنسبة إلى المبادرات الاجتماعية والمجتمعية، نذكر :
 - المشاركة في عمل تضامني موجّه إلى المعوزين وضحايا كوارث الطقس (مثل الفيضانات) التي أصابت منطقة الوطن القبلي.
 - تنظيم تظاهرة امتدّت على يومين، لفائدة موظفات الشركة بمناسبة يوم المرأة العالمي.



التجاري للتمويل تونس

حقّق «التجاري للتمويل»، أثناء السنة المالية 2018، رقم معاملات بلغ 1 110 950 دينار تونسي.

وبالفعل، نجح «التجاري للتمويل» في استكمال وختم ثلاث عمليات إستراتيجية، تولّاهها لفائدة «الكرامة القابضة» في إطار مهمة استشارة ومساعدة تتعلق ببيع مساهمات تملكها الدولة التونسية في شركة تمّت مصادرتها، هذا من جهة، ومن جهة أخرى، لفائدة مجموعتين كبيرتين من القطاع الخاص في تونس، وذلك في إطار مهمّتين للاستشارة والمساعدة للاندماج والشراء.

وفيما يتعلق بسوق السندات، رافقت شركة التجاري للتمويل التجاري بنك والتجاري للإيجار المالي في إصدارين للسندات بلغ مجموعهما أكثر من 140 مليون دينار.

أما على المستوى الوطني، فإن التجاري للتمويل بصدد إنجاز سبع عمليات واسعة النطاق، منها أربع عهديات للخصخصة مع الدولة التونسية وثلاث عهديات لفتح رأس مال ثلاثة مشغلين اقتصاديين تونسيين يعملون في مختلف قطاعات النشاط، ومن المتوقع اختتام هذه العمليات السبع أثناء السنة المالية 2019.

وأما على المستوى الدولي، فيرافق «التجاري للتمويل» شركة مصرية رائدة في قطاع الطاقات المتجددة، وذلك في إطار عملية لجمع الأموال، وكذلك مشغلا فرنسيا في قطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصال، وذلك في إطار فتحه لرأس المال، ومن المتوقع أن يكون الانتهاء من هاتين العمليتين خلال الأشهر الستة الأولى من عام 2019.



التجاري للتصرف
Attijari Gestion

التجاري للتصرف

رغم سياق صعب متصل بتراجع تعهّدات جهاز التوظيف الجماعي في مجال القيم المنقولة (9,3%-) (OPCVM) بقيمة قدرها 3956 مليون دينار في ديسمبر 2018، سجل «التجاري للتصرف» تحسنا واضحا بنسبة 7,6% من الأصول التي تمّت إدارتها، وبلغت أصوله 169,1 مليون دينار تونسي، وذلك بفضل تضافر جهد مدعّم مع التجاري بنك، ويمثل ذلك قسما من السوق بنسبة 4,2%.

واستطاع التجاري للتصرف أن يحتفظ بالمرتبة الثالثة من جملة ثماني شركات تصرف على الساحة البنكية، كما احتفظ بالمرتبة الحادية عشرة من مجموع ثمانية وعشرين متصرفا على الساحة البنكية.

• التجاري للائتمان الرقاعي (شركة استثمار ذات رأسمال متغيّر)

تمّ بعث التجاري للائتمان الرقاعي (شركة استثمار ذات رأسمال متغيّر) في ماي 2000، وهو استثمار يمتاز بالأمن، إذ يوفّر لحرفائه مردودا قارا مقابل مخاطر ضعيفة، وقد اختتم التجاري للائتمان الرقاعي السنة المالية 2018 بمردود إيجابي نسبته (4,9%)*، و أصول صافية قيمتها 122,6 مليون دينار تونسي.

• التجاري للتوظيف المالي (شركة استثمار ذات رأسمال متغيّر) والتجاري للقيم المنقولة (شركة استثمار ذات رأسمال متغيّر)

هاتان الشركتان المختلطتان اللتان يديرهما التجاري للتصرف، هما بصدد الانحلال المبكر.

• الصندوق المشترك للتوظيف لحسابات الادخار في الأسهم

ختم الصندوق المشترك للتوظيف السنة المالية 2018 في المرتبة الأولى في بورصة تونس بمردود إيجابي نسبته (17,8%)*، متجاوزا مردود «تونانداكس» الذي مردوده بنسبة 15,8%، وسجلت أصوله الصافية ارتفاعا بنسبة 133,5%، وبلغت 25,5 مليون دينار.

• صندوق التوظيف التجاري

حقّق الصندوق المشترك للتوظيف مردودا نسبته (15,2%)*، في السنة المالية 2018، ويحتل لذلك المرتبة الأولى للصناديق المؤسسية على الساحة، وقد ختم الصندوق المشترك للتوظيف السنة المالية 2018 بتعهد قيمته 19,7 مليون دينار، وهو ما يعادل ارتفاعا بنسبة 13,7%.

التجاري للوساطة

أنهت بورصة تونس للأوراق المالية عام 2018 نهاية إيجابية، إذ سجل مؤشر تونانداكس TUNINDEX زيادة بنسبة 15,76%، كما ساهمت البورصة في تمويل الاقتصاد من خلال جمع 603 مليون دينار، توزعت بين 129,6 مليون دينار للعمليات الخاصة برأس المال، و 451 مليون دينار للقروض الرقاعية و 22,4 مليون دينار لسندات المساهمة.

أما في السوق الثانوية، فقد احتل التجاري للوساطة المرتبة الثانية من حيث أحجام التداول في البورصة، وتطور حجم التداول في «التجاري للوساطة» في عام 2018 ليلبلغ 963 مليون دينار مقابل 102 مليون دينار في عام 2017، فرفع ذلك نصيب التجاري للوساطة من السوق إلى نسبة 19% مقارنة بنسبة 2,1% فقط سنة 2017، وأما في عمليات التسجيل، فزاد الحجم الذي حققه التجاري للوساطة بنسبة 96%، منتقلا من 70 مليون دينار في عام 2017 إلى 133 مليون دينار في عام 2018.

تميّزت سنة 2018 بإطلاق مجموعة التجاري وفا بنك، شركة فرعية «التجاري للبحث الشامل»، المخصصة للبحث، ومهمتها هي تغطية أصول متعدّدة و مناطق عديدة، وفي هذا السياق، شارك قسم التحليل والبحوث التابع للتجاري للوساطة في هذا المشروع، من خلال مساهمته في تغطية السوق التونسية، وقد شارك «التجاري للبحث الشامل»، إلى جانب نشرياته اليومية، في نشر عمليّتين جديديّتين مهمّتين، وهما «منحة المخاطر التجاري للبحث الشامل»، وتقريرا عن الوضع الراهن وتحليلهما لهما ما جاء به قانون المالية لسنة 2019، وعنوانه: «الثقة، رهان مركزي في قانون المالية لسنة 2019».

التجاري للمخاطر

تميّزت سنة 2018 بزيادة كبيرة في مجموع مؤشرات الأداء، من حيث جمع الأموال والاستثمارات، ومن حيث مستوى ربحية النشاط، على حدّ سواء.

وفي هذا الإطار، واصل التجاري للمخاطر مهمته في تمويل الشركات الصغرى والمتوسطة ودعمها، منجزا 9 استثمارات جديدة موجهة بشكل رئيسي نحو قطاعي الصناعة والخدمات، وبذلك ارتفع تعهّد الاستثمار بنسبة 51% في عام 2018.

أما على مستوى جمع رأس المال ذي المخاطر، فقد ارتفع تعهّد الصناديق التي تحت التصرف بنسبة 63% مقارنة بسنة 2017، وهو ما يؤكّد تحسن وضع «التجاري للمخاطر» في مشهد رأس المال الاستثماري في تونس.

وبفضل تنويع الدخل وتحسين مردود الاستثمارات، تم اختتام السنة المالية 2018 بنتيجة أرباح صافية بلغت 1 008 974 دينار، بزيادة قدرها 56% مقارنة بعام 2017.

وبالإضافة إلى ذلك، ساهم التجاري للمخاطر مشاركة نشيطة في أعمال لجان الجمعية التونسية لمستثمري رأس المال، وذلك في إطار جهوده الرامية إلى تبسيط نشاط رأس المال الاستثماري في تونس والمساهمة في تطويره، كما تولى التجاري للمخاطر رعاية المؤتمر السنوي لرأس المال الاستثماري، وتمّ أيضا سنة 2018 تركيز موقع إلكتروني للتجاري للمخاطر، وذلك من أجل ضمان القرب من أصحاب المشاريع، وهو موقع : www.attijarisicar.com.tn.

العقارية العامة للجنوب

تميز نشاط البعث العقاري خلال عام 2018 بتأثيرات الصعوبات الاقتصادية والمالية التي شهدتها البلاد والتي أثّرت في صميم القطاع.

في هذا السياق، توصلت العقارية العامة للجنوب لتحقيق رقم معاملات محترم، وإنجاز أداء هامّ نسبيا، على النحو التالي :

- مستوى نشاط رفيع ؛
- تسديد بنسبة ذات بال لقروض التمويل المسبق العقاري ؛
- تقدم كبير في إغلاق الأسواق، ومختلف الأقساط ؛
- بداية جادة للدراسات في مقسم «التحجير».
- مواصلة بيع أوفر عدد من المحلات (حوالي 90% منها، في 2018/12/31 مقارنة بنسبة 83% في العام السابق).

واصلت الشركة العامة التونسية للإعلامية (GTI)، بعد جمعها لمنظوماتها في مجموعات، أثناء عام 2018، ضمان اليقظة، سواء في الجانب التكنولوجي أو في الجانب العملي والجانب الوظيفي، وتتمثل أهم الحلول الاستراتيجية المجمعة في :

- الخدمات المصرفية الرقمية (الخدمات المصرفية الإلكترونية، الائتمان الإلكتروني، الأسهم الإلكترونية، التجارة الإلكترونية) ؛
- بوابة «أرينا» ؛
- بورصة «أغورا».

التجاري بنك تونس

تميّز عام 2018 بإنجاز العديد من الأعمال قصد تأهيل المنظومة المعلوماتية للشركة الأم، وقد شملت تلك الأعمال، أساسا :

- أعمال تطوير منظومة «الإيداع» و منظومة المحاسبة المتعددة العملات ؛
- المشاركة في أعمال تأطير الترقية «دلتا».

مجموعة «التجاري وفا بنك»

تركيز قاعدة بيانات العيوب، وأعمال إدماج حلّ الترقيم الداخلي ANADEFI، وذلك في الشركات التابعة التالية :

- السنغال (CBAO / CDS) ؛
- الكامبيون (SCB) ؛
- الغابون (الاتحاد الغابوني للبنوك) ؛
- الكونغو (CdCo).

تركيز على نطاق التجاري وفا بنك مصر (AWE) منظومة «IDC»، قاعدة بيانات العيوب، وإدماج حلّ الترقيم الداخلي ANADEFI.

الأعمال والإجراءات التي نفذت لصالح «شركات من القطاع المالي»

- الخدمات المصرفية الإلكترونية ؛
- Ulysse Trade ؛
- سيرج ؛
- التأمين المصرفي ؛
- ساحة النزاعات ؛
- سويفت (الهجرة إلى معايير سويفت الجديدة 2018).

النشاط و النتائج

التجاري بنك بالأرقام

الأرقام الرئيسية

البيانات	(الوحدة : مليون دينار)	2018	2017	2016
النشاط				
الإيداعات		6 760,8	6 001,6	5 460,3
القروض		5 440,2	5 206,7	4 477,4
القاعدة المالية				
مجموع الموازنة		8 568,6	7 818,2	6 868,8
الرأسمال الاجتماعي		203,7	198,7	198,7
الرأسمال الذاتي		635,5	538,1	487,7
النتائج				
الناتج الصافي البنكي		436,4	361,9	317,0
التكاليف العامة		204,9	171,8	158,5
نتيجة الاستغلال الخام		231,5	190,1	158,4
النتيجة الصافية		144,9	129,8	107,1
النسب				
عائدات الرأسمال الذاتي (%)		29,54	31,77	28,13
عائدات الأصول		1,69	1,66	1,56
ضارب الاستغلال (%)		46,9%	47,5%	50,0%
الإيداعات / موظف (الوحدة : مليون دينار)		3,91	3,44	3,11
القروض الممنوحة للرفاء / موظف (الوحدة : مليون دينار)		3,14	2,98	2,55
مؤشرات البورصة				
سعر السهم في 31 ديسمبر (الوحدة : دينار)		41,000	36,400	27,390
الربح حسب السهم الواحد (الوحدة : دينار)		3,557	3,264	2,694
ضارب الأرباح		11,526	11,151	10,168
الوسائل				
الموظفون		1 730	1 745	1 757
عدد الفروع		207	207	203

نشاط البنك

ودائع الحرفاء

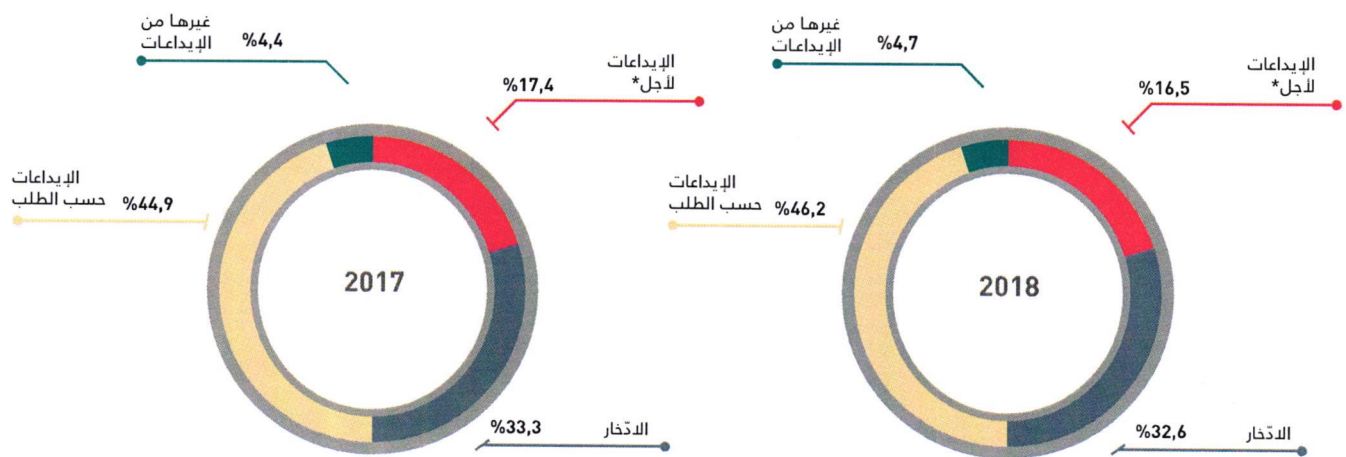
في نهاية 2018 ازدادت إيداعات الحرفاء بنسبة 12,6 %، أي بزيادة قدرها 759,1 مليون دينار، منتقلة من 6001,6 مليون دينار إلى 6760,8 مليون دينار بتاريخ 2018/12/31.

الوحدة : م.د.ت	ديسمبر 2018	ديسمبر 2017	القيمة	التغيرات النسبة %	ديسمبر 2016	القيمة	التغيرات النسبة %
ودائع وأموال الحرفاء	6 760,8	6 001,6	759,1	12,6	5 460,3	541,3	9,9
الإيداعات حسب الطلب	3 123,1	2 692,5	430,5	16,0	2 345,2	347,4	14,8
الادّخار	2 201,1	1 997,7	203,4	10,2	1 823,2	174,5	9,6
الإيداعات لأجل	982,5	988,4	-5,9	-0,6	998,2	-9,8	-1,0
شهادات إيداع	134,5	56,5	78,0	138,1	86,5	-30,0	-34,7
إيداعات أخرى	319,7	266,5	53,1	19,9	207,3	59,3	28,6

يفسر تطوّر الإيداعات خلال سنة 2018، أساسا بالعوامل التالية :

- زيادة بنسبة 16,0 % في الإيداعات حسب الطلب، لتبلغ 3123,1 مليون دينار تونسي في نهاية عام 2018 مقابل 2692,5 مليون دينار تونسي في العام السابق، بزيادة في حجم الإيداعات قدرها 430,5 مليون دينار تونسي ؛
- زيادة بنسبة 10,2 % (203,4+ مليون دينار) في إيداعات الادّخار، لتنتقل من 1997,7 مليون دينار بتاريخ 2017/12/31 إلى 2201,1 مليون دينار في 2018/12/31 ؛
- انخفاض في الإيداعات لأجل بنسبة 0,6- %، لتصبح قيمتها 982,5 مليون دينار في نهاية عام 2018 ؛
- زيادة نسبتها 138,1 % على مستوى شهادات الإيداع، لتنتقل من 56,5 مليون دينار في نهاية عام 2017، إلى 134,5 مليون دينار في 2018/12/31، أي بزيادة في حجم الإيداعات قدرها 78 مليون دينار.

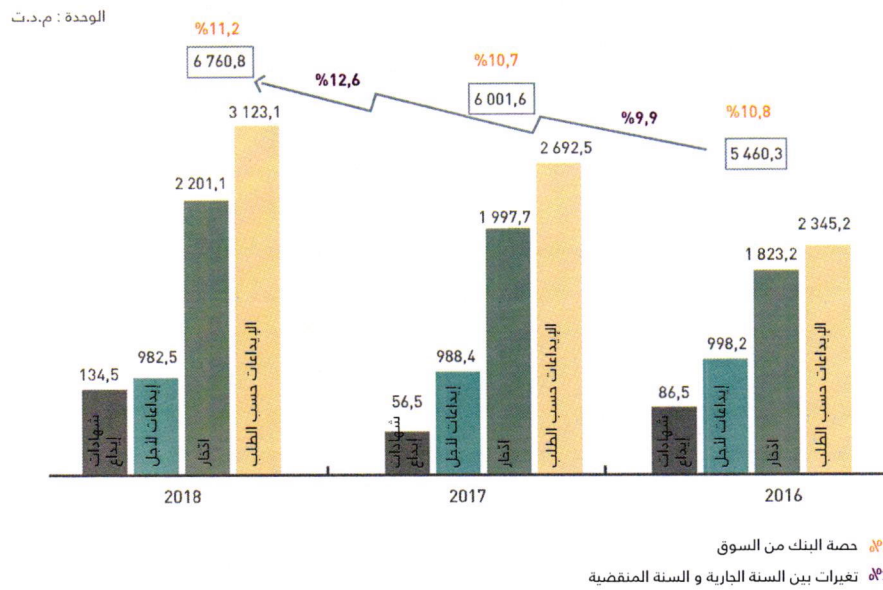
هيكلية إيداعات الحرفاء



* الإيداعات لأجل و شهادات الإيداع.

زاد حجم الإيداعات بالعملية الصعبة بنسبة 26,3%، في سنة 2018، بالنسبة إلى السنة السابقة.

وتتوزع الإيداعات بحسب طبيعة العملة على النحو التالي :



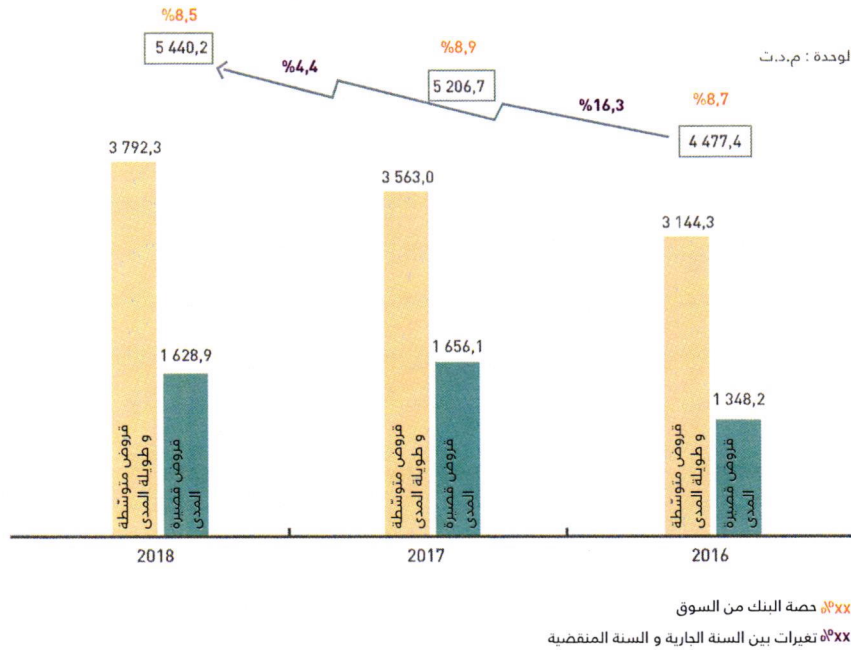
نسبة حصة البنك من السوق تم احتسابها على أساس مؤشرات البنوك التالية (بنك تونس العربي الدولي، بنك الأمان، البنك التونسي، الاتحاد الدولي للبنوك، البنك الدولي للتجارة والصناعة، البنك العربي لتونس، الشركة التونسية للبنك، البنك الوطني الفلاحي، بنك الإسكان).

القروض الخام المسندة إلى الحرفاء

بلغت يوم 2018/12/31 التعهدات الجملية للبنك 5440,2 مليون دينار، مقابل 5206,7 مليون دينار، وهو ما يمثل نموًا بنسبة 4,4%، مقارنة بالسنة المالية 2017.

الوحدة : م.د.ت	ديسمبر 2018	ديسمبر 2017	التغيرات القيمة	التغيرات النسبة %	ديسمبر 2016	التغيرات القيمة	التغيرات النسبة %
القروض الخامة الممنوحة و التي تشمل :	5 440,2	5 206,7	227,1	4,4	4 477,4	729,4	16,3
قروض قصيرة الأجل	1 628,9	1 656,1	-27,2	-1,6	1 348,2	307,9	22,8
قروض متوسطة و طويلة الأجل	3 792,3	3 563,0	229,3	6,4	3 144,3	418,8	13,3

يرجع سبب هذا النمو، أساسا إلى نموّ القروض المتوسطة والطويلة المدى بما قدره 229,3 مليون دينار (+6,4%)، بينما انخفضت القروض على المدى القصير بما قدره 27,2 مليون دينار (-1,6%).



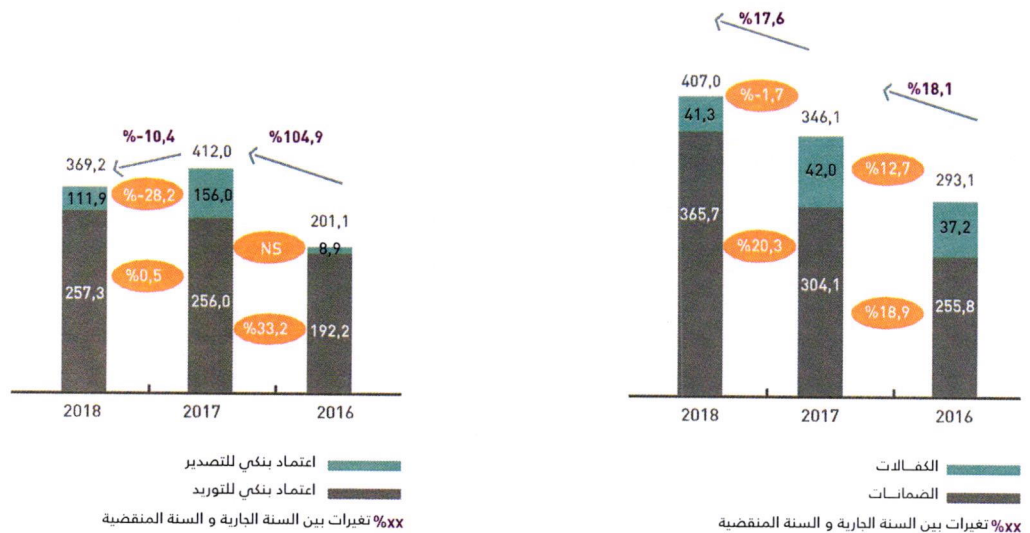
التعهدات بالامضاء

ارتفع حجم التعهدات بالإمضاء بنسبة 2,4%، ليلبلغ 776,2 مليون دينار في نهاية سنة 2018.

انخفضت الاعتمادات المستندية بما قدره 42,8 مليون دينار، أي بنسبة -10,4%، فانتقلت من 412,0 مليون دينار سنة 2017، إلى 369,2 مليون دينار سنة 2018، ويُفسّر هذا التراجع بانخفاض حجم الاعتمادات المستندية للتصدير بما قدره 44 مليون دينار، وارتفاع طفيف في حجم الاعتمادات المستندية للتوريد بنسبة (0,5%).

انخفضت الكفالات بنسبة 1,7%، أما الضمانات فقد ارتفعت بنسبة 20,3%.

ويمثل الرسم البياني التالي التعهدات بالإمضاء :



الاعتمادات المستندية

الضمانات و الكفالات

القروض والموارد الخاصة

ارتفع تعهد القروض والموارد الخاصة بنسبة 18,3%، ليبلغ 215,3 مليون دينار في أواخر أكتوبر 2018، مقابل 182,1 مليون دينار قبل سنة من ذلك.

الأموال الذاتية

بلغت الأموال الذاتية المتعلقة بالسنة المالية 2018، 635,5 مليون دينار، مقابل 538,1 مليون دينار سنة 2017، أي بزيادة نسبتها 18,1%.

محفظة السندات

بلغ حجم محفظة السندات التجارية، في أواخر سنة 2018، ما قيمته 150,3 مليون دينار، مقابل 417,5 مليون دينار، قبل سنة. أما محفظة سندات الاستثمار، فبلغت يوم 31 ديسمبر 2018 ما قيمته 803,6 مليون دينار مقابل 587,4 مليون دينار في نهاية 2017.

الأصول الثابتة

تراجع مستوى الأصول الثابتة الصافي بعد الاستهلاكات، بنسبة 3,2%، لتكون قيمته 129,7 مليون دينار، في آخر سنة 2018، مقابل 133,9 مليون دينار في نهاية 2017.

حصة التجاري بنك من السوق

تعهد ديسمبر 2018	نسبة النمو 2017 / 2018	نسبة النمو قطاعيا	نسبة الحصة في السوق ¹ 2017	نسبة الحصة في السوق ¹ 2018
ودائع و أموال الحرفاء	6 760,8	%12,6	%7,5	%11,2
ادخار	2 201,1	%10,2	%9,0	%12,0
الإيداعات حسب الطلب	3 123,1	%16,0	%6,3	%13,5
القروض	5 440,2	%4,4	%8,6	%8,5
هامش الفوائض	201,4	%25,2	%22,4	%9,3
هامش العمولة	106,1	%6,2	%11,2	%11,5
الناتج الصافي البنكي	436,4	%20,8	%17,0	%10,3

¹ نسبة حصة البنك من السوق تم احتسابها على أساس مؤشرات البنوك التالية (بنك تونس العربي الدولي، بنك الأمان، البنك التونسي، الاتحاد الدولي للبنوك، البنك الدولي للتجارة والصناعة، البنك العربي لتونس، الشركة التونسية للبنك، البنك الوطني الفلاحي، بنك الإسكان).

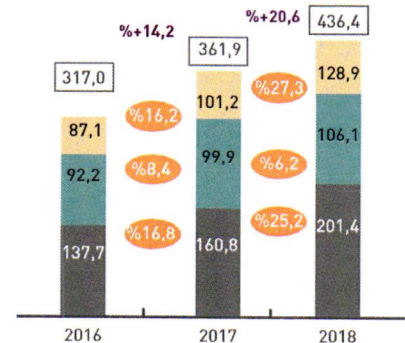
نتائج النشاط و تطوره

الناتج الصافي البنكي

بلغ الناتج الصافي البنكي في نهاية 2018، ما قدره 436,4 مليون دينار، مقابل 361,9 مليون دينار سنة 2017، مسجلا بذلك نمواً بنسبة 20,6%.

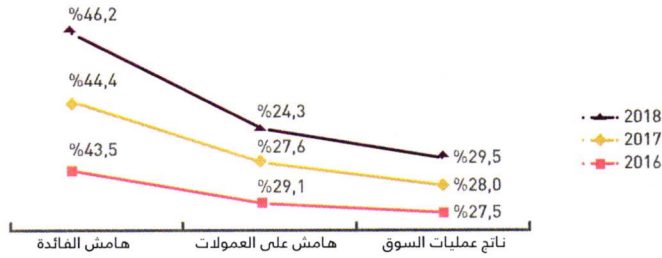
وقد أفضى إلى ذلك التطور، أساسا :

- تطور الفوائد والموارد المماثلة بنسبة 34,8%.
- تنامي الفوائد المستوجبة والأعباء المماثلة، بنسبة 42,6%.
- ارتفاع العمليات المقبوضة بما قدره 9,2 مليون دينار، ليبلغ حجمها 114,1 مليون دينار مقابل 104,9 مليون دينار سنة 2017.
- ارتفاع ناتج عمليات السوق بـ 27,7 مليون دينار، وهو ارتفاع ناتج أساسا من تحسن نشاط الصرف، بما قدره 26 مليون دينار.



xx% تغيرات بين السنة الجارية و السنة المنقضية
 ناتج عمليات السوق
 الهامش على العمليات
 هامش الفائدة

تقرير التصرّف 18



تطوّر هيكله الناتج البنكي الصافي :

النتيجة الصافية

ارتفع الناتج الخام للاستغلال بنسبة 21,8%، وانتقل من 190,1 مليون دينار سنة 2017 إلى 231,5 مليون دينار سنة 2018.

أسفرت السنة المالية 2018 عن تحقيق نتيجة صافية قيمتها 144,9 مليون دينار، مقابل 129,8 مليون دينار سنة 2017، أي بزيادة نسبتها 15,1 مليون دينار (+11,6%).

الكلفة العامة للإستغلال

في نهاية 2018، ارتفعت الكلفة العامة للاستغلال بنسبة 19,3%، لتبلغ 204,9 مليون دينار، مقابل 171,8 مليون دينار سنة 2017.

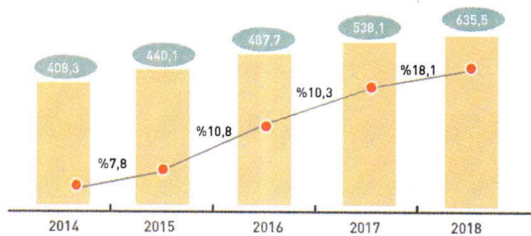
ارتفعت تكاليف الموظفين (وهي تكاليف تمثل 64% من الكلفة العامة)، وتكاليف الاستغلال (وتتمثل 31% من الكلفة العامة)، بنسبة هي على التوالي 8,6%، و 56,4%.

تحسّن ضارب الاستغلال، بما في ذلك مخصصات الاستهلاكات، منتقلا من نسبة 47,5% في 31 ديسمبر 2017، إلى نسبة 46,9% في نهاية ديسمبر 2018.

تطوّر الأداء والنتائج خلال الخماسية الأخيرة

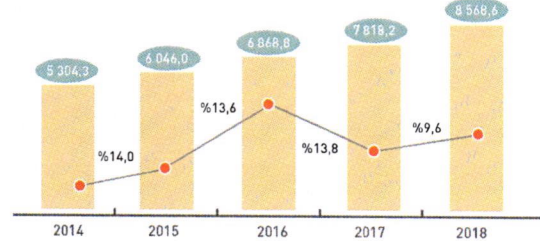
الموارد الذاتية

سجلت الموارد الذاتية للبنك نموًا سنويًا بنسبة 11,7%، لتبلغ 635,5 مليون دينار سنة 2018.



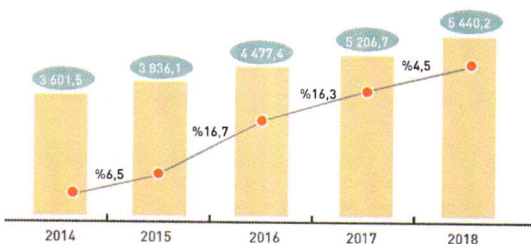
مجموع الموازنة

بلغ مجموع الموازنة، في نهاية 2018 8568,6 مليون دينار، مقابل 5304,3 مليون دينار في نهاية 2014، وهو ما يساوي معدّل نمو سنوي بنسبة 12,7%.



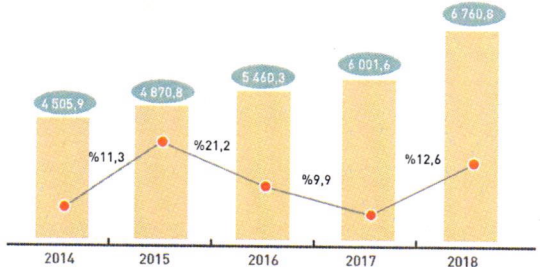
المستحقات على الحرفاء

بلغت المستحقات على الحرفاء، خلال السنوات الخمس المنقضية، في نهاية 2018، 5440,2 مليون دينار، فبلغت معدل نمو سنوي بنسبة 10,9%.



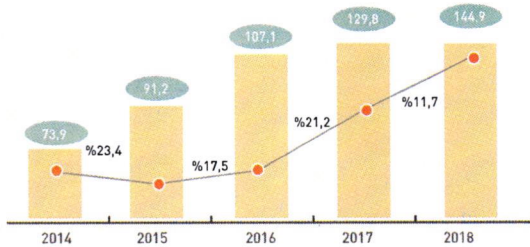
ودائع و أموال الحرفاء

بلغت ودائع وأموال الحرفاء، يوم 31 ديسمبر 2018، قيمة 6760,8 مليون دينار، وهو ما يساوي معدّل نمو سنوي بنسبة 10,7%.



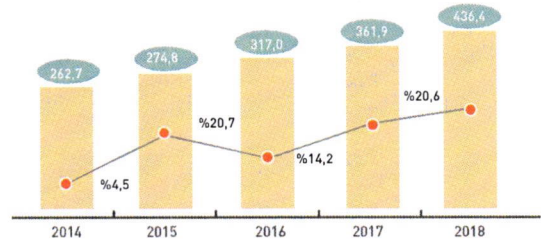
النتيجة الصافية

بلغت النتيجة الصافية نسبة نمو سنوية بـ 18,3%، وهو ما يناسب 144,9 مليون دينار، بتاريخ 31 ديسمبر 2018.



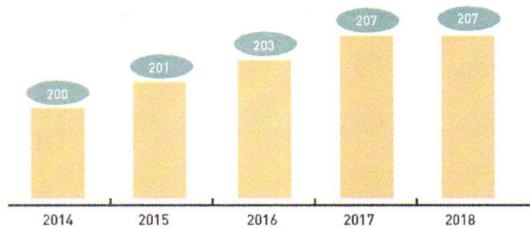
الناتج الصافي البنكي

سجل الناتج البنكي الصافي خلال السنوات الخمس المنقضية نموًا سنويًا بمعدل 13,5%، منتقلًا من 361,9 مليون دينار سنة 2014، إلى 436,4 مليون دينار في نهاية 2018.



شبكة الفروع

حافظ التجاري بنك على شبكة فروعته التي تعدّ 207 فروع في نهاية 2018.



النسب الرئيسية

2018	2017	2016	2015	2014	الوحدة : ألف دينار	
3 908	3 439	3 108	2 763	2 588	الودائع / موظف	الإنتاجية
3 145	2 996	2 548	2 176	2 069	القروض/ موظف	
252	207	180	156	151	الناتج الصافي البنكي/ موظف	
%46,9	%47,5	%50,0	%54,0	%51,5	ضارب الاستغلال	
2018	2017	2016	2015	2014	بـ (%)	
%33,2	%35,9	%33,8	%33,2	%28,1	النتيجة الصافية / الناتج البنكي	المردودية
%29,5	%31,8	%28,1	%26,1	%22,1	مردودية الأموال الذاتية	
%1,69	%1,66	%1,56	%1,51	%1,39	مردودية الأصول	
2018	2017	2016	2015	2014	بـ (%)	
%199,8	%118,7	%323,9	%313,7	%111,5	نسبة السيولة	التحكم في المخاطر
%12,15	%11,68	%10,66	%10,82	%10,93	نسبة الملاءة	
%6,6	%5,9	%6,9	%7,8	%8,7	نسبة الأصول المصنفة	
%89,0	%94,4	%91,0	%89,7	%84,9	نسبة تغطية الأصول المصنفة*	

* مدخرات و فوائض مخصصة / ديون مصنفة.

المساهمات و مجموعة 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	27 500 000
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	%0,03	116 904 947
التجاري للمالية بتونس	الاستشارة المالية	%24,94	1 000 000
الشركة العامة التونسية للجنوب	البعث العقاري	%29,90	3 000 000

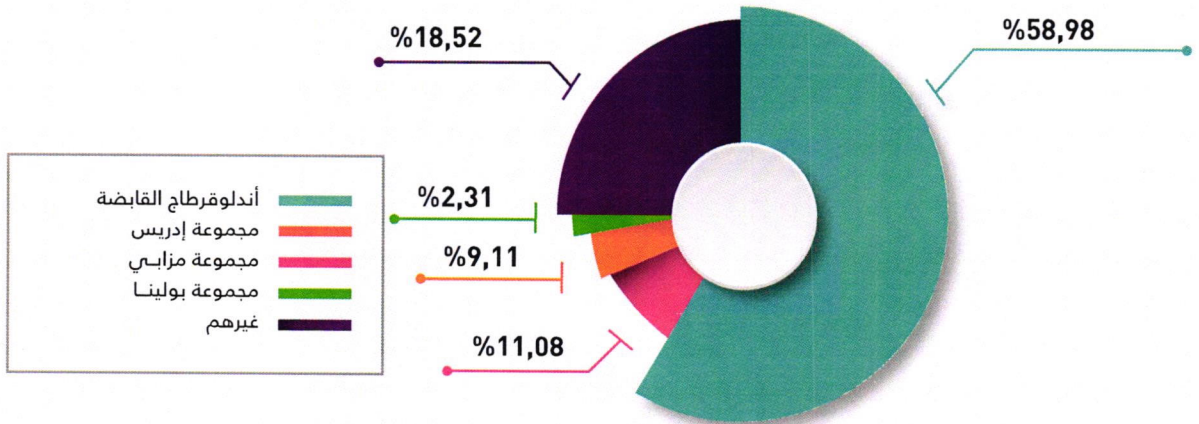
الإسهامات

هيكل رأس المال

هيكل رأس مال البنك في 31 ديسمبر 2018 :

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة
أندلوقرطاج القابضة	24 029 700	%58,98
مجموعة مزابي	4 512 712	%11,08
مجموعة إدريس	3 713 629	%9,11
مجموعة بولينا	940 253	%2,31
غيرهم	7 545 703	%18,52
المجموع	40 741 997	%100

رأس مال البنك في 2018/12/31



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 مونتريال.

الوجود القطري للتجاري وفا بنك



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

17. النيجر
18. هولندا
19. المملكة المتحدة
20. السنغال
21. الطوغو
22. تونس

9. إسبانيا
10. فرنسا
11. الغابون
12. غينيا بيساو
13. إيطاليا
14. مالي
15. المغرب
16. موريتانيا

1. ألمانيا
2. بلجيكا
3. البنين
4. بوركينا فاسو
5. الكامرون
6. الكونغو-برازافيل
7. الكوت ديفوار
8. مصر

930 4 فرعاً 20 125 متعاوناً

إفريقيا تنمية مستدامة
إلتزام مجتمعي نصيحة
مرافقة إبتكار

هياكل الإدارة والتسيير

نصيحة تكنولوجيا تنمية مستدامة
إبتكار التزام مجتمعي

تركيبة مجلس الإدارة و السيرة الذاتية لأعضائه

أعضاء مجلس الإدارة	السيرة الذاتية
السيد منصف الشفار رئيس مجلس الإدارة	• تولى سابقا رئاسة و إدارة بنكين كما شغل منصب كاهية محافظ البنك المركزي التونسي. • يشغل حاليا منصب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري التونسي.
السيد محمد الكتاني	• شغل عدة مسؤوليات على رأس بنوك بالمغرب حيث أشرف على تسيير البنك التجاري بالمغرب و قطب التمويل و الإستثمار ثم تدرج في المسؤولية صلب التجاري وفا بنك ليصبح رئيسا و مديرا عاما له منذ 2007.
السيد جوزيه ريج إتشفاسته	• 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 بو بكر جاي	• 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 النقديات بالمغرب و Visa International.
السيد طلال بلّاج	• مسؤول سابق بالبنك المغربي للتجارة و الصناعة. • مدير عام بالتجاري وفا بنك مكلف بالتصرف الشامل في المخاطر على نطاق المجمع.
السيد أحمد إسماعيل دويري	• مدير عام بالتجاري وفا بنك منذ سنة 2004 وأحد الأعضاء الأربعة للجنة الادارة العامة لأول مجمع مالي بشمال إفريقيا، مسؤول على قسم المالية التحولات و العمليات.
السيد جمال أحيّزون	• مدير عام سابق للشركة الكاميرونية للبنك ثم عيّن 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.
السيدة زهرة إدريس بوسلامة ممثلة عن مجموعة دريس	• شغلت عدة مناصب تسيير بالنزل التابعة لمجموعة إدريس حيث أشرفت على إدارتها العامة وعُينت بمجالس إدارتها.
السيد المزوغي المزابي ممثل عن مجموعة المزابي	• أحد مؤسسي مجموعة المزابي، شغل خطة رئيس مدير عام بعديد 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 محمد علي قاديّري عضو مستقل	• مدير عام و مستشار سابق لدى كايكسا بنك. • مدير شريك بديكتس (DICTYS) منذ شهر مارس 2018. تتمثل مهامه في : مشورة ودعم الشركات الخاصة، المؤسسات المالية والادارات العمومية من أجل تحقيق القيمة المضافة حول وضع استراتيجيات والحوكمة و طرق التمويل الملائمة.
السيد محمد حجوجي 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 بوبكر المهري ممثل حاملي الاسهم من الأقلية	• مدير عام لشركة مجمع دليس القابضة منذ سنة 2005.

أعضاء الإدارة و التسيير

مجلس الإدارة

يتمتع مجلس الادارة بصلاحيات واسعة و منها :

- سلطة التصرف بإسم البنك و تفويض الأعمال المرتبطة بنشاطه.
- تأمين المراقبة الفعلية لهيئة التسيير على التصرف في البنك.
- السهر على إرساء و حسن 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 المجموعة و تقارير التصرف العامة و الخاصة.
- إتخاذ القرارات المتعلقة بالشراء و البيع و نقل ملكية الممتلكات التابعة للبنك.
- تأسيس شركات.
- ضبط رواتب المدير العام و المدير العام المساعد.

لمجلس الادارة أن يفوض البعض من صلاحياته إلى المدير العام للبنك الذي يمكنه بدوره تفويضها إلى مسؤول آخر.



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 علي قاديري
- الأعضاء :** السيدة زهرة دريس بوسلامة
السيد جوزيه ريج إتشفاسته
السيد جمال أحيزون
السيد بو بكر مهري
السيد أحمد اسماعيل الدويري

التدقيق الداخلي يتكفل بكتابة هذه اللجنة.

ب. لجنة المخاطر : يتمثل دورها الأساسي في اقتراح إستراتيجيات و سياسات تهم 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 بكتابة هذه اللجنة.

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

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

الرأس مال البشري يتكفل بكتابة هذه اللجنة.

الإدارة العامة

يشرف عليها المدير العام الذي 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 استشارية تساعد المدير العام في رسم التوجهات الإستراتيجية للبنك و أهدافه.

تجتمع اللجنة مرة في الاسبوع وتضم المسؤولين الأوائل 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 المركزية للقروض

تدرس هذه اللجنة جميع ملفات القروض و تحدد موقفها من الموافقات المبدئية على المطالب في حدود مبلغ 1 مليون دينار. وما زاد على السقف المحدد تتم إحالته على أنظار لجنة القروض. يتم تقديم الملفات من طرف ادارة التصرف العام في المخاطر بحضور الممثلين التجاريين.

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

لجنة مخاطر الأسواق

وهي الهيئة الداخلية المكلفة بمتابعة و اتخاذ القرارات بشأن مخاطر الأسواق. تبدي رأيها في مختلف العمليات المعروضة 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 ومناقشة التقديرات السنوية للإستخلاص و توزيع الديون المصنفة بين وحدات الاستخلاص و متابعتها.

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

لجنة إستخلاص الديون

تتمثل مهمتها في إتخاذ القرارات في مطالب الصلح و بالخصوص إعادة جدولة الديون و إحالة الحسابات المدينة إلى قسم النزاعات.

تجتمع هذه اللجنة كل 15 يوما و تضم أهم المسؤولين التجاريين و المسؤولين عن الاستخلاص و المسؤول عن التمويل و الرقابة و المسؤول عن التصرف 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 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 التثبت في الأصول والخصوم و تأمينها 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 التصرف الشامل في المخاطر و المسؤول عن التمويل و الرقابة.

مراقبي الحسابات

مراقبا الحسابات اللذين عينتهما الجلسة العامة العادية هما :

- مكتب MTBF (عضو في Price Waterhouse Coopers) الذي عين من جديد للسنوات المحاسبية 2016 و 2017 و 2018.
- مكتب Ernst & Young للسنوات المحاسبية 2018 و 2019 و 2020.

تطور سهم التجاري بنك



قيمة التداولات بالدينار
سعر السهم

تطور سهم التجاري بنك على مدى السنة المالية 2018

ربح سهم التجاري بنك 19,18% (مقابل +40,20% في 2017)، واختتم سنة 2018 وسعره 41,000 دينار، فدعم السهم بذلك معدل تونانداكس Tunindex الذي أغلق السنة عند +15,76% ومؤشر «البنوك» عند +10,59%، وبلغ أعلى سعر له في السنة 55,200 دينار، وأدناه 35,800 دينار.

وقام التجاري بنك في 8 ماي 2018، بتوزيع أرباح بقيمة 1,200 دينار لكل سهم، (أي بانخفاض 40,0% مقارنة بالعام السابق). بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بزيادة في رأس المال، يوم 25 ماي 2018، وذلك بإدراج احتياطات بلغت 4,96 مليون دينار، ومنح أسهما مجانية على أساس سهم واحد جديد لكل 40 سهما قديما، ويكون التمتع بذلك بداية من السنة المالية 2018.

وكانت أسهم التجاري بنك من بين الأسهم الأكثر تداولاً في البورصة، إذ تم تداول 2.400,468 سهما، وبلغ إجمالي حجم التداول 114,5 مليون دينار.

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 مناسبة 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 مسلمة 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 2018 بلغ رأسمال البنك 203 710 000 ديناراً مقسم إلى 40 741 997 سهماً بقيمة إسمية قدرها خمسة دنانير للسهم الواحد محررة جميعاً.

الوحدة : ألف دينار

رأسمال مكتتب	براس المال	منع متعلقة	الاحتياطات القانونية	الاحتياطات الأخرى	التغيرات الحسائية	الاجتماعي الاصل	بإعادة الاستثمار	احتياطات خاصة	تقييم فارق إعادة	النتائج المؤجلة	نتيجة السنة المحاسبية	المجموع
198 741	103 473	19 875	1 793	399	14 309	30 000	3 646	36 147	129 752	538 135	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
198 741	103 473	19 875	1 793	399	14 309	80 000	3 646	68 201	0	490 437	0	0
4 969	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
144 931	144 931	144 931	144 931	144 931	144 931	144 931	144 931	144 931	144 931	144 931	144 931	144 931
203 710	103 473	19 875	1 793	399	14 485	80 000	3 646	63 232	144 931	635 544	144 931	635 544

إدارة الموارد البشرية

تنمية رأس المال البشري

كما تميّزت سنة 2018 بالاحتفال بيوم «الأكاديمية»، الذي تزامن مع الذكرى العاشرة لتأسيس أكاديمية التجاري، وقد شارك في إنجاز ذلك 149 موظفًا، وأسندت جوائز للمتعلمين الذين أتموا دوراتهم المهنية بنجاح.

ومن أجل دعم الموظفين في مساراتهم المهنية، استفاد 1067 موظفًا من دورة تدريبية واحدة على الأقل خلال عام 2018 حول مواضيع مختلفة (الامتثال، قوانين الضرائب الجديدة، التحول الرقمي، إلخ). أما فيما يتعلق بشبكة الفروع، فقد استفاد المديرون التجاريون من دورة تدريب على القيادة بإشراف مشخصن، وذلك بهدف مزيد ترسيخ الميثاق التجاري ونشره لدى جميع الأعوان.

يواصل البنك تدعيم رأس ماله البشري بكفاءات جديدة، وذلك بانتداب 51 متعاونًا جديدًا.

ففي سنة 2018، أمضيت اتفاقية شراكة، مع «المدرسة العليا الخاصة للهندسة والتكنولوجيا» (ESPRIT)، وجامعة باريس دوفين تونس، وهما اتفاقيتان تدعمان موقع «التجاري بنك» باعتباره شريكًا تشغيليًا للجامعات الخاصة بوجه عام، يسعى - بالفعل - إلى المساهمة في الازدهار الأكاديمي، والاجتماعي والبيئي للطلبة في تلك الجامعات. ساهم البنك، من هذا المنظور، في المنتديات الخاصة بالمنشآت، التي أطلقتها الجامعتان المذكورتان، وتمثل تلك الأيام المفتوحة فرصة للطلبة لتقديم مطالب التدريب والتربص وربما تقديم سيرة ذاتية.

وشارك التجاري بنك في سياق سعيه الدائم في تظاهرة «Falling Walls Lab Tunis» التي نظمتها جامعة ESPRIT، ويتعلق الأمر بالدورة الأولى التي تنعقد في تونس لتظاهرة علمية انطلقت في ألمانيا منذ 2009. كانت مشاركة التجاري بنك مناسبة لتأكيد دعمه لتنمية الابتكار، من خلال مبادرة سُمّيت «مخبر الابتكار» (Lab Innovation).

الأعمال الاجتماعية

في إطار المنهج الذي اتبعه البنك لتطوير مسؤوليته الاجتماعية و انفتاحه على محيطه، برهن التجاري بنك مرة أخرى على التزامه بالأعمال الوطنية والاجتماعية التي تستهدف بشكل رئيسي المناطق الريفية وتستهدف الأسر المعوزة، وقد اتخذت تلك الأعمال الاجتماعية عدّة أشكال، وهي :



- تبرعات شهرية للجمعية التونسية لمساعدة الصّم (A.T.A.S.) ؛

- قافلة تضامن لصالح منطقة الكاف (تبرعات تشمل حشايا + أغذية صوفية + ملابس ...) وذلك بالتنسيق مع الهلال الأحمر ؛

- أشغال تهيئة 6 منازل بمعتمدية تالة في ولاية القصرين ؛

- اقتناء معدات ولوازم مدرسية لفائدة مدرستين ابتدائيتين في معتمدية نفزة التابعة لولاية باجة ؛



- التبرع بـ 19 آلة نسخ وتصوير لصالح مؤسسات تربوية ؛

- مساهمة مالية من الموظفين لفائدة المنكوبين من ضحايا الفيضانات في منطقة الوطن القبلي.

الاتصال الداخلي

وإلى جانب تلك الأعمال في مجال الاتصال الداخلي، تمّت تغطية أحداث أخرى في سياق مقارنة تجمع بين الابتكار والنجاح، مثل: هيئة الاستغلال السنوية، ويوم الأكاديمية، واليوم العالمي للمرأة

ألحقت الإجراءات التي تم تنفيذ معظمها عن طريق استطلاعات للرأي وعن طريق جمع الآراء التي تهدف إلى ربط الموظفين من أجل التقدم بهدف إرضائهم بشكل أفضل.

واصل الاتصال الداخلي مهمته الخاصة بالإعلام والدعم، تحقيقا للهدف الرئيسي المتمثل في جمع الموظفين حول قيم ومطامح المجموعة من خلال تطوير المبادلات بين الموظفين وتضافر الجهود بين المهن و خطوط العمل البنكية تميز عام 2018 بتغطية العمليات التي تندرج في إطار البرنامج الاستراتيجي «الامتياز 2020»، وهذا من خلال تنظيم تظاهرات واستعمال وسائل الإعلام المكتوبة والسمعية البصرية، التي تبث على بوابة الإنترنت.

الرقابة الداخلية و الإدارة الشاملة للمخاطر

الرقابة الداخلية

الرقابة الدائمة

البرنامج على مختلف المخاطر التشغيلية والتنظيمية التي يتعرض لها الأعوان التجاريون.

كما شاركت الإدارة في اجتماعات لجان التفكير حول طرائق تركيز المخطط الإستراتيجي «الامتياز 2020»، ولمرافقة هذا التحول بشكل أفضل، تم الشروع في تعزيز الرقابة عن بُعد وعمليات تكنولوجيا المعلومات، بهدف تحقيق ملائمة بين منظومة الرقابة والتحول الرقمي للبنك.

في عام 2017، واصل البنك خطته لتعزيز نظام التحكم. فبادر في مرحلة أولى، إلى تحسين تغطية خطوط العمل من خلال نشر منظومة الرقابة الدائمة في الودعتين المركزيتين وهما وحدة المالية والإدارة الشاملة للمخاطر، وفي مستوى الشريكتين الفرعيتين لبنك الاستثمار وهما: التجاري للوساطة، والتجاري للتصرف، وتم تعيين مراقبين جدد من المستوى الثاني للتحكم بشكل أفضل في المخاطر التي تخص الشريكتان الفرعيتان.

واستكمل ذلك ببرنامج تكويني تدريبي، في أكاديمية التجاري، تولت تنشيطه إدارة الرقابة الداخلية لترسيخ ثقافة الرقابة الدائمة لدى الأعوان التجاريين، وقد تمحور هذا

الرقابة الدورية

• إنجاز عمليات رقابة دورية في مجال امتثال العمليات، والتأكد من أن المخاطر التي تتعرض لها كل وحدة، مخاطر تتم تحديدها وإدارتها بطريقة مناسبة، وإعداد قائمة بالمشاكل الكبرى المتعلقة بعمليات الرقابة وعمليات تنظيم أنشطة البنك وشركائه التابعة.

يمثل التدقيق العام، المكلف بالرقابة الدورية، خط الدفاع الثالث، وهو يتأكد من خلال تدخلاته الدورية، من حسن سير خطوط الدفاع الأخرى بوجه خاص، ويقدم توصيات بهدف تحسين ذلك في سياق عمله، ويتمثل دور التدقيق العام - خاصة - في :

• التأكد من حسن سير نظم الحوكمة والرقابة الدائمة والإدارة الشاملة للمخاطر، وتقديم تقييمها لمدى ملاءمتها وفعالية العمليات التي تتم تركيزها لرقابة أنشطتها وإدارة مخاطرها، وذلك من خلال مقترحات تهدف إلى تحسين فعاليتها.

- تحيين منهجية التدقيق والتوثيق الكامل للمدونة المعيارية الداخلية للتدقيق.
- تعزيز القدرة على تحليل البيانات وتحسين قدرات الكشف عن عمليات الاحتيال.
- تحسين نظام تفعيل توصيات التدقيق، مع تركيز لوحات معلومات مخصصة، تشمل أيضًا مؤشرات استباق، وذلك من خلال التزام متبادل بين التدقيق والمدقق؛
- تركيز مؤشرات الأداء الرئيسية لتحسين قيادة نشاط التدقيق العام والشركات التابعة التي يتوفر لها هيكل مكلف بالرقابة الدورية.

ويمارس التدقيق العام مسؤولية الرقابة الدورية بالنسبة إلى جميع وحدات مجموعة التجاري بنك، ومسؤوليات ذلك التدقيق وسلطاته وموقعه، محدّدة حسب ميثاق التدقيق الذي يمنحه الاستقلال اللازم للاضطلاع بمسؤولياته. ويتم إبلاغ نتائج أعمال التدقيق العام إلى الإدارة العامة وإلى لجنة التدقيق الداخلي.

وبالإضافة إلى ذلك، انطلق عام 2018 بتركيز تنظيم داخلي جديد غايته ربط وحدة التحقيق في المسائل الخاصة بالمدقق العام.

وفي عام 2018، تم إنجاز مخطط التدقيق 2018 بالتوازي مع إطلاق مشاريع مهيكلية للتدقيق العام :

الإدارة الشاملة للمخاطر

أهم إنجازات الإدارة الشاملة للمخاطر، المتعلقة بالسنة المالية 2018 :

1/ تحسين الوسائل التقنية بما يتيح عملاً استباقياً أفضل في مجال إدارة المخاطر، وخاصة منها :

- التركيز التشغيلي لسجل الائتمان في مستوى منصة الائتمان، وكذلك تأويل عملية الائتمان من خلال مشروع «الفعالية التشغيلية» الذي يتيح إدارة أفضل وقيادة أحسن للتحكم في المخاطر.
- تركيز إجراءات إدارة المخاطر محيطة لأنشطة غرفة التداول، تفضي إلى إضفاء طابع رسمي على سياسة عامة لإدارة مخاطر السوق، تم التصديق عليها من قبل لجنة المخاطر بالبنك.

2 / اهتمت الإدارة الشاملة للمخاطر، طوال عام 2018، بـ :

- متابعة تركيز الشروط المسبقة التي قرّرها البنك المركزي التونسي، والتي تتيح الانتقال، بحلول عام 2020، ووفقاً لخارطة الطريق الموضوعية، نحو إطار عمل قائم على الحذر وفقاً لنظام بازل.
- متابعة ومراقبة نسب الحذر التي ضبطها البنك، والتي يتم احترامها جميعاً والمتطابقة مع التراتيب الجاري بها العمل.

3/ تمّ بذل جهد متواصل في مجال تحسين جودة الخدمة داخلياً، وخاصة بشأن آجال معالجة ملفات القروض، فأتاح ذلك دعم الجهد التجاري ومرافقته من أجل التطوير السليم للأصل التجاري للبنك.

المسؤولية الهجتهعّية

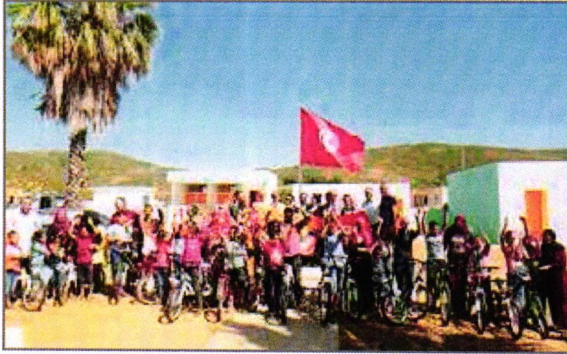
التجاري بنك يساهم في النهوض بالمعرفة

اللازمة، كما تم توزيع محافظ ولوازم مدرسية على تلاميذ المدارس من جميع المستويات في جو يسوده الفرح.

وبالإضافة إلى كل ما يقدمه البنك في بداية السنة الدراسية، يتدخل أيضا في نهاية السنة الدراسية لمكافحة الفائزين وتشجيعهم على المثابرة والمضي قدما، وتحقيقا لهذه الغاية، كرم التجاري بنك التلاميذ النجباء من مدرستي «صواف» (زغوان) و «جوزا» (تكلسة)، ومنحهم هدايا.

يوصل البنك، وفقا للتقاليد التي دأب عليها، تزويد مدارس المناطق الأقل حظا، وبعد تدخله على مستوى المدارس في العديد من المناطق الداخلية (جندوبة، سليانة، القيروان، قفصة، القصرين، تكلسة، زغوان، منزل بوزلفة...)، ساهم التجاري بنك في إدخال البهجة على التلاميذ بمناسبة العودة المدرسية 2018-2019 في المدرسة الابتدائية «أولاد قاسم» ومدرسة «جبل الديس» في نفزة من ولاية باجة.

وقد تم تجهيز جميع قاعات الدراسة بمقاعد، وبخزائن ومكاتب و صابورات و أثاث للترتيب، و تمّ تركيز مطعم مدرسي بهدف إنشاء مجال مناسب لتناول الطعام يوفر الراحة



التجاري بنك فاعل منفتح على محيطه

وشهدت القافلة مشاركة واسعة من الموظفين من خلال التبرعات العينية والنقدية. أما البنك فقد ساهم بشراء حشايا وأغطية صوفية وقد تم توزيع هذه التبرعات على الأشخاص المعنيين تحت إشراف الهلال الأحمر.

وبالإضافة إلى ذلك، وبالتعاون مع السلطات المحلية والمجتمع المدني، بادر التجاري بنك إلى تجديد ستة منازل في منطقة تالة، كان ساكنوها معرضين لخطر حقيقي، هو خطر انهيار الأسقف، فقام البنك بإصلاح تلك المنازل ووفر المعدات لمجموع الأسر: الأواني والمواقد والمكاتب للتلاميذ والحشايا والأغطية الصوفية ...



تم إنجاز العديد من الأعمال للمساهمة في تقديم المساعدة للمعوزين، مثل الأعمال التي أطلقها التجاري بنك مع الجمعية التونسية لمساعدة الصم «ATAS»، و «قرية SOS»، وجمعية «حماة الجمهورية» ...

كما أطلق التجاري بنك للعام الثالث على التوالي، قافلة تضامن مع الأهالي الأقل حظا، وضحايا سوء الاحوال الجوية وموجة البرد التي ضربت المنطقة الحدودية من البلاد التونسية.



التجاري بنك يشجع على احترام البيئة

التجاري بنك، شريك تظاهرة «الموسم الأزرق»

ساند التجاري بنك تظاهرة «الموسم الأزرق»، وهي مبادرة واسعة النطاق تروج لها جمعية «Alliance Française de Tunisie»، بالشراكة مع «المعهد التونسي للدراسات الاستراتيجية» (ITES)، وجمعية «Notre Grand Bleu» (المنستير)، وجمعية «Business & Decision» وجمعية «Image & Action».



وقد شجعت هذه التظاهرة بكل أشكالها التراث الثقافي والعلمي والاقتصادي والسياحي والبيئي والرياضي على مستوى السواحل التونسية وتمكنت من تجميع العديد من المبادرات و الفعاليات التي تبرز الطاقة الاستثنائية للبلاد التونسية، تحت نفس الشعار والعلامة.

التجاري بنك يشجّع استخدام الطاقة المتجددة



في إطار السياسة الوطنية المرتبطة بتطوير الطاقة المتجددة، أمضى التجاري بنك اتفاقية تمويل للبرنامج الوطني «بروسول» (بروسول الحراري Prosol Thermique و بروسول الكهربائي Prosol Electrique)، وذلك مقابل 361 مليون دينار، وهو مشروع يموله البنك الدولي منذ عام 2007، وتشرف عليه الشركة التونسية للكهرباء والغاز STEG والوكالة الوطنية للتحكم في الطاقة ANME.

ويهدف هذا البرنامج الوطني إلى تجهيز الأسر بسخانات المياه بالطاقة الشمسية وبالألواح الفوتوفولتية بشروط تفضيلية، وسيتيح ذلك مساهمة الأسر في إنتاج كهربائها انطلاقاً من الطاقات المتجددة، وبالتالي تحسين التحكم في استهلاك الطاقة وتقليص انبعاث الغازات الدفيئة.

التجاري بنك في خدمة الفن والثقافة

يتولّى التجاري بنك رعاية مهرجان قفصة الدولي للعام الثالث على التوالي وذلك إدراكاً منه لأهمية الفن والثقافة في حياة المواطنين.

كما دعم أيضاً عدداً من الأعمال الثقافية والفنية التي ساهمت في تعزيز التماسك الاجتماعي، على شاكله مهرجان الموسيقى الصوفية «روحانيات»، والمسرحية التي أخرجها وقدمها نادي المسرح في المعهد التحضيري للدراسات الأدبية والعلوم الإنسانية بتونس «IPELSHT»، والأمسية الرمضانية في إطار «مهرجان المدينة» والتي اتسمت ببعد إفريقي.

التجاري بنك يشجّع على الإبداع والمهارة

خصص التجاري بنك - وفق ما سته من تقاليد - ميزانية كبيرة لشراء عدد من منتجات الصناعات التقليدية، أهداها لحرفائه في نهاية العام، كما وضع على ذمة حوالي عشر حرفيات، لمدة أسبوع، فضاء خاصاً في مقره المركزي، لعرض وترويج منتجاتهن لدى موظفي البنك.

وهذه طريقة تبنّاها التجاري بنك منذ سنوات للمساهمة في الحفاظ على التراث التونسي والترويج له.

التجاري بنك يساهم في تطوير روح المبادرة

ولم يقتصر تدخل التجاري بنك، في تفاعله مع هذه الجمعيات، على مجرد المساهمة المالية، بل انخرط أيضًا في مفهوم جديد هو «رعاية الكفاءات»، وذلك بتحفيز موظفيه على تخصيص جزء من وقتهم، بشكل تطوعي، لتأطير الشباب وتكوينه، وذلك في مشاركته في مختلف البرامج المقترحة. وبالإضافة إلى ذلك، يشجّع التجاري بنك ويدعم العديد من المبادرات والأعمال في مجال ريادة الأعمال، مثل: «TEDx جامعة تونس» (TEDx University of Tunis)، أو «Africa Blockchain Summit»، أو «رهان المعهد العالي للدراسات التجارية (IHEC Challenge)».

التجاري بنك عضو مؤسس لبرنامج «إنجاز تونس»، الذي يهدف إلى تنمية كفاءات الشبان ومهاراتهم، وذلك بفضل تقنيات طلائعية، تتيح لهم تحسين تشغيليتهم، واكتساب مزيد من الكفاءة والمهارة.

كما دعم التجاري بنك الفريق الفائز الذي رفع العلم التونسي في نهائيات المسابقة الدولية «إنجاز»، التي انتظمت في الكويت، وقد فاز الفريق بجائزة أفضل منشأة في السنة.



كما يواصل التجاري بنك للعام العاشر على التوالي، وباعتباره عضوا مؤسساً، دعمه لبرنامج «إنناكتوس تونيزيا» (Enactus Tunisia).



القوائم المالية

القوائم المالية الفردية

الموازنة

الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018
(الوحدة : ألف دينار)

2017/12/31	2018/12/31	
الأصول		
577 960	1 311 535	الخزينة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
581 835	433 328	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية*
5 206 731	5 440 168	مستحقات على الحرفاء*
417 461	150 329	محفظة السندات التجارية
587 433	803 559	محفظة الاستثمار
133 947	129 710	أصول ثابتة
312 850	299 939	أصول أخرى*
7 818 217	8 568 568	مجموع الأصول
الخصوم		
882 596	741 773	البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
15 453	26 512	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية*
6 001 626	6 760 762	ودائع و أموال الحرفاء*
182 103	215 345	اقتراضات و أموال خصوصية
198 304	188 632	خصوم أخرى
7 280 082	7 933 024	مجموع الخصوم
الأموال الذاتية		
198 741	203 710	رأس المال
169 849	220 025	الاحتياطات
3 646	3 646	الأموال الذاتية الأخرى
36 147	63 232	النتائج المؤجلة
129 752	144 931	النتيجة الصافية
538 135	635 544	مجموع الأموال الذاتية
7 818 217	8 568 568	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

(*) معطيات أعيد معالجتها بغاية المقارنة.

التعهدات خارج الموازنة
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018
 (الوحدة : ألف دينار)

2017/12/31	2018/12/31	
		الخصوم المحتملة
346 064	406 950	ضمانات, كفالات و ضمانات أخرى
412 022	369 236	اعتمادات مستندية
570 740	212 000	الأصول المرهونة
1 328 826	988 186	مجموع الخصوم المحتملة
		التعهدات المقدمة
194 739	218 799	تعهدات التمويل مقدمة
38	38	تعهدات بالسندات
194 777	218 837	مجموع التعهدات المقدمة
		التعهدات المستلمة
0	68 579	تعهدات التمويل المستلمة
2 346 211	2 227 309	الضمانات المستلمة
2 346 211	2 295 888	مجموع التعهدات المستلمة

قائمة التّأثيرات
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018
(الوحدة : ألف دينار)

السنة المحاسبية 2017	السنة المحاسبية 2018	
		إيرادات الاستغلال البنكي
358 647	483 435	فوائد دائنة و مدا خيل مماثلة
104 852	114 085	عمولات دائنة
65 699	88 751	مراييح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
35 497	40 114	مدا خيل محفظة الاستثمار
564 695	726 385	مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
		أعباء الاستغلال البنكي
(197 801)	(281 990)	فوائد مدينة و أعباء مماثلة
(4 977)	(7 982)	عمولات مدينة
(202 778)	(289 972)	مجموع أعباء الاستغلال البنكي
361 917	436 413	الناتج البنكي الصافي
		مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيمة المستحقات و عناصر خارج
(12 809)	(34 852)	الموازنة و الخصوم
(689)	(503)	مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
7 249	8 453	إيرادات استغلال أخرى
(120 122)	(130 511)	مصاريف الأعوان
(39 983)	(62 523)	أعباء الاستغلال العامة
(11 684)	(11 861)	مخصصات استهلاكات و مدخرات الأصول الثابتة
183 879	204 616	نتيجة الاستغلال
		رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
394	530	
(47 706)	(54 039)	الأداء على الأرباح
136 567	151 107	نتيجة الأنشطة العادية
		رصيد ربح / خسارة على عناصر خارقة للعادة
(6 815)	(6 176)	
129 752	144 931	نتيجة السنة المحاسبية
129 752	144 931	النتيجة الصافية بعد التعديل الحسابي
3,26	3,56	النتيجة للسهم العادي (بالدينار التونسي)

جدول التدفّقات المالية
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018
(الوحدة : ألف دينار)

السنة المحاسبية 2017	السنة المحاسبية 2018	
أنشطة الاستغلال		
509 034	692 202	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة (خارج مداخيل محفظة الاستثمار)
[201 629]	[281 535]	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
[4 741]	[22 638]	ودائع/ سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
[766 538]	[280 805]	قروض و تسبيقات/ سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء*
540 093	750 452	ودائع/ سحبوات الحرفاء
[19 815]	274 394	سندات التوظيف
[162 418]	[150 138]	مبالغ مسددة للاعوان و دائنون اخرون
[49 698]	[36 539]	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
[47 706]	[54 039]	اللداءات المدفوعة على الارياب
[203 418]	891 354	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستغلال
أنشطة الاستثمار		
33 831	32 279	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
[33 325]	[208 795]	اقتناء/ تفويت في محفظة الاستثمار
[6 198]	[7 618]	اقتناء/ تفويت في اصول ثابتة
[5 692]	[184 134]	التدفقات النقدية الصافية المخصّصة من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
60 000	0	اصدار اقتراضات
[25 753]	[40 828]	سداد اقتراضات
[2 680]	75 454	ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية
[79 497]	[47 698]	حصص الأرباح و التوزيعات الأخرى
[47 930]	[13 072]	التدفقات النقدية الصافية الموظفة لأنشطة التمويل
[257 040]	694 148	التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة*
376 006	118 966	السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية
118 966	813 114	السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية*

(*) معطيات أعيد معالجتها بغاية المقارنة.

القوائم المالية المجمعة

الموازنة المجمعة

الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018

(الوحدة : ألف دينار)

2017/12/31	2018/12/31	
الأصول		
577 965	1 311 540	الخزينة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
493 485	329 247	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية*
5 739 800	6 008 008	مستحقات على الحرفاء*
624 968	413 798	محفظة السندات التجارية
547 381	694 454	محفظة الاستثمار
2 089	1 817	السندات المتعادلة
159 195	141 665	أصول ثابتة
1 062	966	سمعة تجارية
350 453	370 935	أصول أخرى*
8 496 398	9 272 430	مجموع الأصول
الخصوم		
882 596	741 773	البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
14 493	25 436	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية*
6 014 550	6 684 344	ودائع و أموال الحرفاء*
525 521	565 017	اقتراضات و أموال خصوصية
469 924	558 207	خصوم أخرى
711	711	خصوم ضريبة مؤجلة
7 907 795	8 575 488	مجموع الخصوم
33 665	37 047	مجموع حصص الاقلية
الأموال الذاتية		
198 741	203 710	رأس المال
183 339	237 367	الاحتياطيات المجمعة
3 646	3 646	الأموال الذاتية الأخرى المجمعة
36 147	63 232	النتائج المؤجلة المجمعة
133 065	151 940	نتيجة السنة المحاسبية المجمعة
554 938	659 895	مجموع الأموال الذاتية
8 496 398	9 272 430	مجموع الخصوم و حصص الاقلية و الأموال الذاتية

(*) معطيات أعيد معالجتها بغاية المقارنة.

التعهدات خارج الموازنة المجمعة
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018
 (الوحدة : ألف دينار)

2017/12/31	2018/12/31	
		الخصوم المحتملة
346 038	406 918	ضمانات, كفالات و ضمانات أخرى
411 567	367 206	اعتمادات مستندية
570 740	212 000	الأصول المرهونة
1 328 345	986 124	مجموع الخصوم المحتملة
		التعهدات المقدمة
265 883	291 062	تعهدات تمويلية مقدمة
38	38	تعهدات خاصة بالسندات
265 921	291 100	مجموع التعهدات المقدمة
		التعهدات المقبولة
680 815	758 726	ضمانات تمويل مقبولة
2 358 211	2 246 494	ضمانات مستلمة
3 039 026	3 005 220	مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج المجمعة
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018
(الوحدة : ألف دينار)

2017/12/31	2018/12/31	
		إيرادات الاستغلال البنكي
401 814	530 110	فوائد دائنة و مدا خيل مماثلة
104 547	114 353	عمولات دائنة
73 936	102 602	مرابيع محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
33 017	37 381	مدا خيل محفظة الاستثمار
613 314	784 446	مجموع إيرادات الاستغلال البنكي
		تكاليف الاستغلال البنكي
[220 685]	[308 609]	فوائد مدينة و تكاليف مماثلة
[4 678]	[6 834]	عمولات مدينة
[225 363]	[315 443]	مجموع تكاليف الاستغلال البنكي
67 097	86 264	إيرادات نشاطات أخرى
[54 467]	[69 962]	تكاليف نشاطات أخرى
400 581	485 305	الإيراد البنكي الصافي
		مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيم المستحقات و عناصر الموازنة و الخصوم
[935]	[402]	مخصصات احتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار
10 477	12 127	إيرادات استغلال أخرى
[133 051]	[145 055]	مصاريف الأعوان
[43 550]	[67 109]	تكاليف الاستغلال العامة
[13 202]	[13 110]	توظيف الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة
206 459	238 369	نتيجة الاستغلال
		حصة الشركات المتعادلة
131	[101]	رصيد الربح/الخسارة المتأتية من عوامل عادية أخرى
[8 892]	[17 407]	الأداء على الأرباح
144 935	163 482	نتيجة النشاطات العادية
		حصص الأقلية
[4 451]	[4 891]	النتيجة الصافية المجمعة للسنة المحاسبية لمجموعة التجاري بنك
		رصيد الربح/الخسارة المتأتية من عوامل خارقة للعادة
[7 419]	[6 651]	النتيجة بعد التعديل الحسابي لمجموعة التجاري بنك
133 065	151 940	

جدول التدفقات المالية المجمعة
الفترة المحاسبية من 01 جانفي إلى 31 ديسمبر 2018
 (الوحدة : ألف دينار)

السنة المحاسبية 2017	السنة المحاسبية 2018	
		تدفقات الاستغلال
548 943	745 794	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة (خارج مداخل محفظة الاستثمار)
[223 169]	[274 603]	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
[5 553]	[27 245]	ودائع/ سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
[820 142]	[301 022]	قروض و تسبيقات/ سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء
544 046	661 062	ودائع/ سحبوات الحرفاء
[78 455]	231 603	سندات التوظيف
[170 369]	[169 966]	مبالغ مسددة للأعوان و دائنون آخرون
9 877	36 393	تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال
[61 150]	[64 013]	الاداءات المدفوعة على الأرباح
(255 972)	838 003	مجموع التدفقات النقدية الصافية الناجمة عن أنشطة الاستغلال
		أنشطة الاستثمار
30 634	29 633	فوائد و حصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
[14 779]	[139 066]	اقتناء/ تفويت في محفظة الاستثمار
[8 587]	4 544	اقتناء/ تفويت في أصول ثابتة
7 268	(104 889)	مجموع التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
80 094	0	إصدار اقتراضات
[41 139]	[66 117]	سداد اقتراضات
31 147	75 345	ارتفاع/ انخفاض الموارد الخصوصية
[80 558]	[46 981]	حصص أرباح و التوزيعات الأخرى
(10 456)	(37 753)	مجموع التدفقات النقدية الموظفة لأنشطة التمويل
		التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
[259 160]	695 361	السيولة و ما يعادلها بداية السنة المحاسبية
121 512	816 873	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية