

Annexe 12
Au règlement du CMF relatif
à l'appel public à l'épargne

1. Activité et résultats

1.1 Exposé sur l'activité, la situation et les résultats de la société

Au terme de la réflexion, et en coordination avec les équipes "Stratégie" du groupe, Bank-ABC en Tunisie a arrêté ses objectifs stratégiques qui se détaillent comme suit :

- Poursuivre le trend de croissance permettant d'améliorer la part de marché.
- Améliorer la rentabilité et augmenter la contribution des entités de Bank-ABC en Tunisie dans la performance globale du groupe ABC.
- Maintenir les indicateurs d'activité et de performance à des niveaux élevés conformément aux standards et règles du groupe.

Ces objectifs sont traduits en trois (3) grandes orientations stratégiques à savoir :

- Elargir et développer les activités avec les différents acteurs économiques, résidents et non-résidents, entreprises économiques et institutions financières à travers une offre complète de services financiers (*financements, trésorerie, Trade finance...*) ;
- Accompagner les entreprises à dimension régionale/internationale dans leurs opérations en Tunisie et les grands groupes tunisiens dans leur développement à l'international ;
- Développer le marché « Retail » en mettant à la disposition des clients une offre de produits et services bancaires innovante (*Produits personnalisés et adaptés, nouvelles technologies, banque à distance...*)

Chiffres Clés 2018

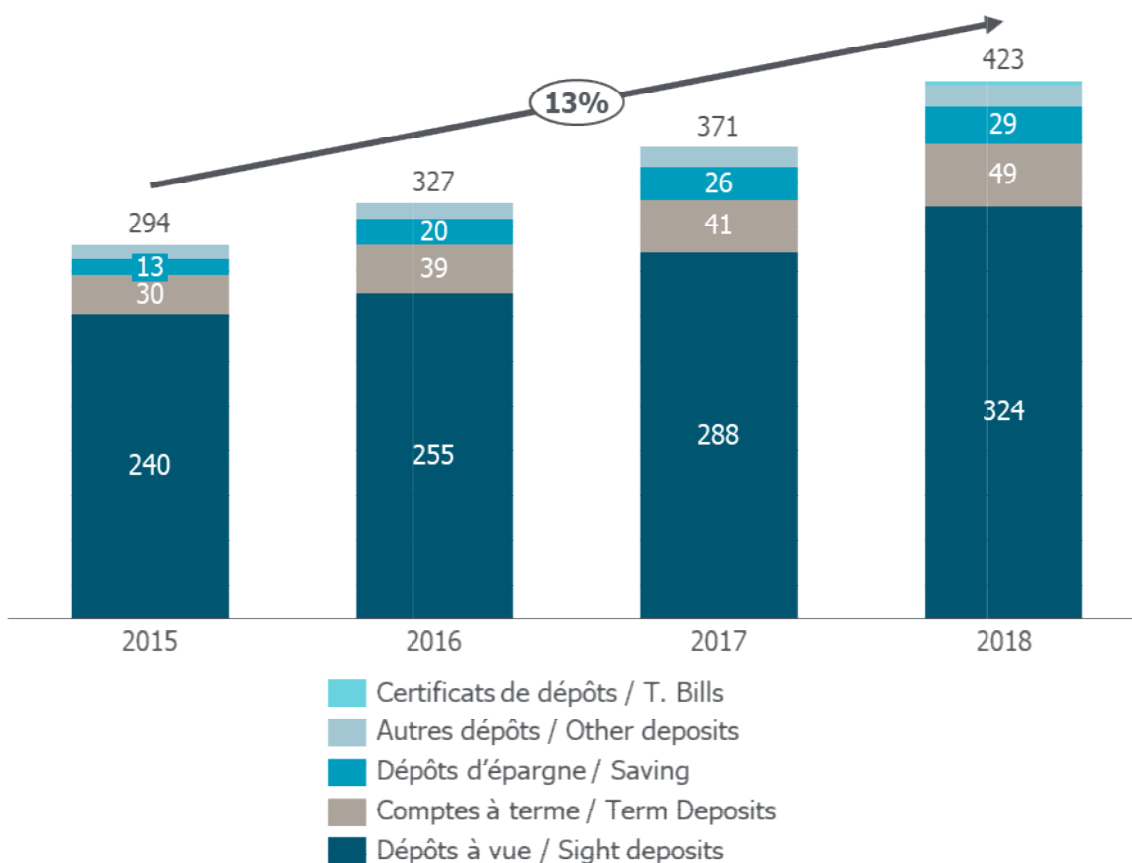
(Financial Highlights 2018)

[TND'000]	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Activité / Activity						
Total Bilan / Total Assets	936	611	509	454	470	332
	351	492	009	764	968	284
Dépôts Clientèle / Customer Deposits	422	370	326	294	302	274
	782	751	869	130	980	555
Crédits Clientèle / Customer Loans	410	235	159	138	148	115
	664	912	820	871	084	888
Résultats / Income						
Marge d'intermédiation / Net Interest Margin	18 646	10 827	9 314	8 985	8 688	6 428
Commissions / Net Fees & Commissions	6 238	10 584	8 069	5 786	3 865	3 253
Produit Net Bancaire / Total Income	24 884	21 411	17 383	14 771	12 553	9 681
Frais Généraux / General Operating Expenses	22 185	18 316	14 292	12 230	9 915	7 975
Résultat d'Exploitation / Operating Income (loss)	1 984	3 483	4 715	979	2 715	1 525
Résultat Net / Net profit or (Loss)	1 974	201	3 098	992	2 724	1 534
Fond Propres / Networth						
Fonds Propres Nets / Networth	77 266	75 292	75 091	71 993	71 001	27 525
Ratios Financiers / Financial Ratios [%]						
[Total Crédits Directs / Total Bilan] [Total Loans and Advances / Total Assets]	43.9	38.6	31.4	30.5	31.4	34.9
[Total Crédits Directs / Total Dépôts Clientèle] / Total Loans and Advances / Total Customer deposits]	97.1	63.6	48.9	47.2	48.9	42.2
[PNB / Total Bilan] / [Total Income / Total Assets]	2.7	3.4	3.4	3.2	2.7	2.9
[PNB / Capitaux Propres] / [Total income / Shareholders' Equity]	32.2	27.2	23.1	20.5	17.7	35.2
Ratios Réglementaires / Regulatory Ratios [%]						
Ratio de Couverture des Risques / Capital Adequacy Ratio	26	30	37	48	47	32
Ratio de Liquidité / Liquidity Ratio	161	283	258	80	122	108
Ratio de Solvabilité / Solvency Ratio (Fonds propres/Total Bilan)	8.3	12.3	14.8	15.8	15.1	8.3
Ratio d'Immobilisation / Fixed Asset Ratio (Immob. / Fonds propres)	10.7	9.2	5.8	4.4	2.5	6.4
Effectif et Nombre d'Agences / Staff and Branches						
Effectif Permanent / Staff	192	179	172	147	125	106
Nombre d'Agences / Branches	16	16	15	12	8	7

Rétrospective de l'Exercice 2018 (2018 Business Review)

1.1.1 Les Dépôts de la Clientèle

Les dépôts de la clientèle ont atteint 423 millions de dinars à fin décembre 2018 et ont évolué de 13% sur la période allant de 2015 à 2018 (+14% en 2018). L'évolution de la structure des dépôts se présente comme suit :

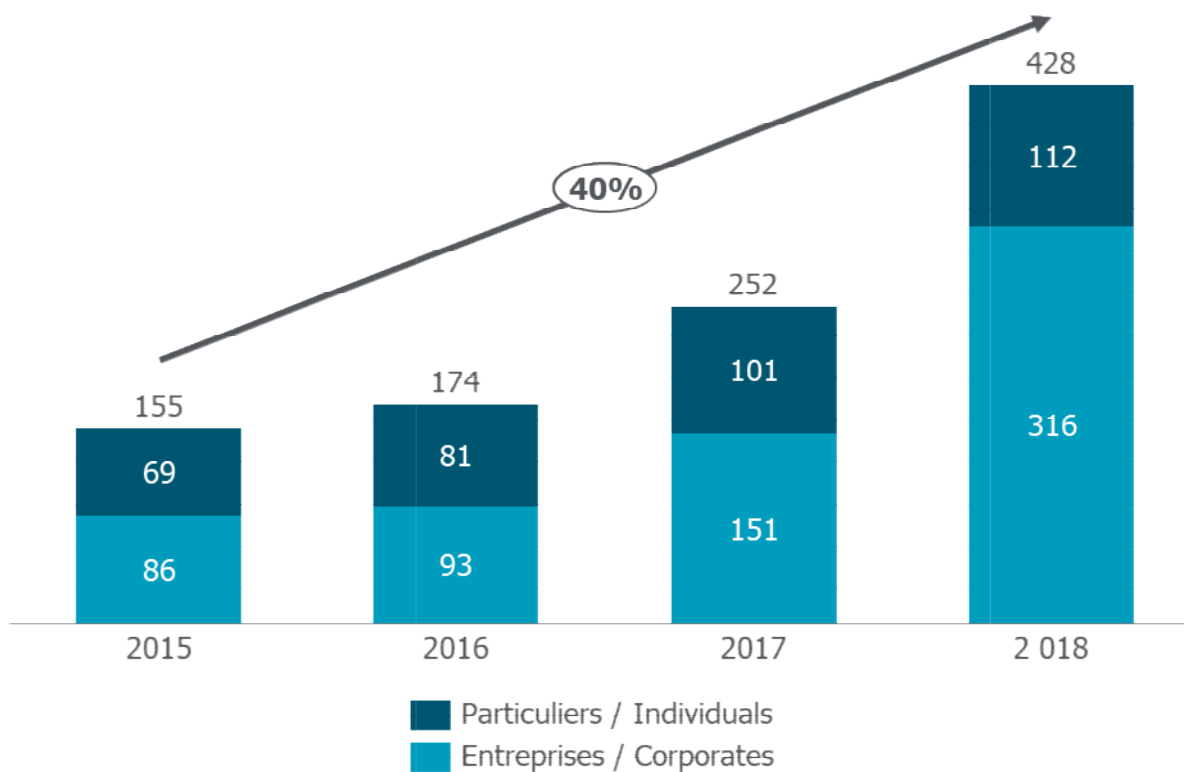


1.1.2 Les Crédits à la Clientèle (*Loans to customers*)

Au terme de l'année 2018, l'encours brut des crédits à la clientèle s'est situé à la somme de **428 226 KDT** (contre **251 754 KDT** au terme de l'année 2017) soit une augmentation de 70%. Ces crédits se répartissent comme suit :

Type de crédit / Loan type	2018		2017		2018 vs 2017 (%)
	[TND,000]	%	[TND,000]	%	
Comptes courants débiteurs / Overdrafts	10 358	2	5 332	2	94%
Crédits Court Terme Commercial / Discounts of receivables	15 327	4	6 891	3	122%
Crédits Court Terme Financier / Short Term Loans	155 731	36	49 638	20	214%
Crédits Moyen et Long Terme / Medium& long Term Loans	225 839	53	174 105	69	30%
Crédits de Consolidation / Consolidation Loans	715	0	408	0	75%
Impayés / Past dues	16 304	4	12 980	5	26%
Intérêts courrus / Accrued Income	3 952	1	2 400	1	65%
TOTAL (Total brut) / TOTAL (Gross amount)	428 226	100	251 754	100	70%

Les crédits aux entreprises ont augmenté de 110% alors que les crédits aux particuliers ont augmenté de 12%. La croissance annuelle moyenne sur les quatre dernières années s'établit ainsi à 40%.



Par ailleurs, le tableau suivant détaille la répartition sectorielle des crédits :

Secteur / Sector	Encours 2018		Encours 2017		Encours 2016	
	Exposure		Exposure		Exposure	
	[TND,000]	%	[TND,000]	%	[TND,000]	%
Particuliers / Individuals	112 098	26	101 177	40	81 449	47
Electricité / Electricity	97 314	23	-	-	-	-
Ind. Manufacturières / Manufacturing Ind.	65 329	15	52 994	21	21 471	12
Pharmaceutique / Pharmaceutical	51 515	12	1 830	1	-	-
Finance / Finance	21 887	5	1 814	1	3 597	2
Services / Services	19 953	5	11 011	4	11 854	7
Etat/Sovereign	17 172	4	14 829	6	-	-
Commerce / Trade	15 028	4	16 922	7	7 877	5
Tourisme / Tourism.	12 654	3	13 324	5	14 753	8
Industrie Agro-alimentaire / Agro Ind.	7 744	2	9 886	4	-	-
Télécommunications / Communications	5 630	1	16 888	7	31 888	18
Divers / Others	1 753	0	10 915	4	852	0
Agriculture / Agriculture	150	0	151	0	150	0
Transport / Transport	0	0	14	0	576	0
TOTAL	428 226	100	251 754	100	174 467	100

Les engagements par signature (cautions, avals et autres garanties données, crédits documentaires et les engagements de financement) totalisent 50 037 KDT à fin 2018 contre 48 329 KDT en 2017).

1.1.3 Les Résultats de Bank-ABC Tunisie :

La Marge d'Intermédiation

[TND,000]	2018	2017	2016	2015	2014
Rendement des Emplois / Return on funds	33 393	20 305	15 538	15 169	12 471
Crédits / Loans & Advances	27 464	16 144	12 523	13 327	11 170
Placements sur le Marché Monétaire / Money Market Placements	5 928	4 161	3 015	1 842	1 301
Coût des Ressources / Cost of funds	(14 747)	(9 478)	(6 224)	(6 184)	(3 783)
Ressources Clientèle / Customer resources	(3 959)	(2 111)	(1 924)	(1 618)	(1 553)
Emprunt Obligataire / Issued Bonds	(1 067)	-	-	-	-
Autres Ressources / Other resources (Banks and Financial institutions)	(9 721)	(7 366)	(4 300)	(4 566)	(2 230)
Marge d'Intermédiation / Interest margin	18 646	10 827	9 314	8 985	8 688

Les Commissions

[TND,000]	2018	2017	2016	2015	2014
Commissions perçues / Fees & commissions collected	7 195	11 475	8 781	6 144	4 167
Opérations de crédit / Credit operations	1 344	1 265	1 048	562	516
Commissions sur comptes / Account fees	860	723	556	519	333
Commissions de gestion & divers / Management fees & others	3 644	3 817	3 117	2 604	2 595
Gains sur portefeuille & opérations financières / Gains on trading securities and financial transactions	1 347	5 670	4 060	2 459	723
Commissions payées / Fees & commissions paid	(957)	(891)	(712)	(358)	(302)
Commissions nettes / Net fees & commissions	6 238	10 584	8 069	5 786	3 865

Les Frais Généraux

[TND,000]	2018	2017	2016	2015	2014
Masse salariale / Personnel expenses	12 339	10 439	8 556	7 359	6 125
Dépenses d'exploitation / Operating expenses	8 852	6 782	4 962	4 313	3 475
Amortissements / Depreciation	994	1 095	773	558	315
Frais Généraux / General operating expenses	22 185	18 316	14 292	12 230	9 915

Le Résultat Brut d'Exploitation avant Amortissements, Provisions et Eléments Exceptionnels

[TND,000]	2018	2017	2016	2015	2014
Produit Net Bancaire / Total Income	24 884	21 411	17 383	14 771	12 553
Frais Généraux hors Amortissements / General Operating Expenses excluding Depreciation	(21 191)	(17 221)	(13 518)	(11 672)	(9 600)
Résultat Brut d'Exploitation* / Operating Income*	3 693	4 190	3 864	3 099	2 953

* Résultat Brut d'Exploitation avant Amortissements, Provisions et Eléments Exceptionnels / Operating Income before amortization, provisions and exceptional items

Le Résultat Net

[TND,000]	2018	2017	2016	2015	2014
Résultat Brut d'Exploitation / Operating Income	3 693	4 190	3 864	3 099	2 953
Revenus divers / Other income	554	344	300	319	310
Dotation aux amortissements / Depreciation	(994)	(1 095)	(773)	(558)	(315)
Dotations et Reprises sur provisions / Net Provisions	(1 269)	43	1 324	(1 881)	(233)
Gain provenant des autres éléments ordinaires / Gains from other ordinary activities	1 346	19	204	34	25
Impôts sur les Sociétés / Corporate taxes	(1 195)	(1 082)	(1 522)	(21)	(16)
Gains (pertes) sur éléments extraordinaires / Exceptional Items (Gains/Losses)	(161)	(2 218)	(300)	-	-
Résultat Net / Net Profit (or Loss)	1 974	201	3 098	992	2 724

La Répartition du Résultat Net

[TND,000]	2018	2017	2016	2015	2014
Résultat Net de l'Exercice / Net profit or loss of the year	1 974	201	3 098	992	2 724
Capital social / Share Capital	68 000	68 000	68 000	68 000	68 000
Réserves légales / Legal reserves	1 036	717	392	213	77
Réserves facultatives / Other reserves	200	200	200	200	200
Report à nouveau / Retained earnings	6 056	6 174	3 401	2 588	-
Fonds Propres / Networth	77 266	75 292	75 091	71 993	71 001

Une description des principaux risques auxquels la société est confrontée

Bank-ABC Tunisie poursuivra durant la période 2019-2023 son approche sélective et prudente visant à maintenir la qualité de son portefeuille de créances sur le marché des grandes entreprises et des institutions financières.

Bank-ABC Tunisie continuera son effort durant les prochaines années afin de réduire le ratio des créances classées des anciens dossiers et ceci à travers une politique de recouvrement agressive et le développement de son portefeuille commercial.

Bank-ABC Tunisie poursuivra également ses actions pour former le personnel sur les différents Types de risque (Risque Crédit, Risque Opérationnel, et Risque de Marché) et mettre en place les applicatifs propres au Groupe Bank-ABC pour la mesure et le suivi des risques opérationnels.

Les progrès réalisés ou les difficultés rencontrées

Plusieurs progrès ont été réalisés en matière de développement du portefeuille commercial et de systèmes d'information de la banque.

Dans cette optique avant-gardiste, Bank-ABC Tunisie souhaite être un acteur principal dans le développement et la concrétisation de l'évolution des systèmes informatiques, afin d'assurer la pérennité de son activité bancaire et rendre possible l'élargissement du réseau bancaire Bank-ABC Tunisie.

L'excellence et le savoir-faire acquis sur le marché Tunisien ont permis à Bank ABC en Tunisie de se positionner dans un axe stratégique primant les objectifs et les attentes de nos actionnaires en conformité avec la stratégie établie par le groupe ABC à savoir un développement durable et progressif favorisant l'économie tunisienne.

Description des objectifs et moyens mis en œuvre et positionnement de la société vis-à-vis de la concurrence

L'appartenance à un groupe international qui la soutient est un atout majeur pour Bank-ABC Tunisie.

Bank-ABC Tunisie doit relever deux importants défis, tels que, clients et l'intensification de la financières implantées en Tunisie, afin de se renforcer au plan financier et se nécessaires à son développement.

Bank-ABC Tunisie s'appuie sur des fondamentaux solides pour se développer dans la banque de détail ainsi qu'à l'international et mieux répondre aux besoins des entreprises. La banque compte ainsi développer l'offre des produits et services et générer des revenus récurrents complémentaires.

Bank-ABC Tunisie

Etat de résultat

Période allant du 1^{er} Janvier au 31 Décembre 2018

(Unité : en 1 000 DT)

	Exercice 2018	Exercice 2017
Produits d'exploitation bancaire		
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	33 393	20 305
PR2 - Commissions (en produits)	5 848	5 804
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	1 347	5 670
Total produits d'exploitation bancaire	40 588	31 780
Charges d'exploitation bancaire		
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées (*)	(14 747)	(9 478)
CH2 - Commissions encourues	(957)	(891)
Total charges d'exploitation bancaire	(15 704)	(10 368)
PRODUIT NET BANCAIRE	24 884	21 411
PR5/CH 4 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(1 269)	43
PR 7 - Autres produits d'exploitation	554	344
CH 6 - Frais de personnel	(12 339)	(10 439)
CH 7 - Charges générales d'exploitation (*)	(8 852)	(6 782)
CH 8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(994)	(1 095)
RESULTAT D'EXPLOITATION	1 984	3 483
PR8/CH9 - Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	1 346	19
CH 11- Impôts sur les sociétés	(1 195)	(1 082)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	2 135	2 420
PR9/CH10 - Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires	(161)	(2 218)
RESULTAT NET DE LA PERIODE	1 974	201
RESULTAT PAR ACTION (TND)	0,290	0,030

(*) Les données au 31 décembre 2017 ont été retraitées pour les besoins de comparabilité.

1.2 L'évolution de la société et de ses performances au cours des 5 dernières années.
(Indicateurs généraux d'activité)

[TND'000]	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Activité / Activity						
Total Bilan / Total Assets	936	611	509	454	470	332
Dépôts Clientèle / Customer Deposits	351	492	009	764	968	284
Crédits Clientèle / Customer Loans	422	370	326	294	302	274
	782	751	869	130	980	555
	410	235	159	138	148	115
	664	912	820	871	084	888
Résultats / Income						
Marge d'intermédiation / Net Interest Margin	18 646	10 827	9 314	8 985	8 688	6 428
Commissions / Net Fees & Commissions	6 238	10 584	8 069	5 786	3 865	3 253
Produit Net Bancaire / Total Income	24 884	21 411	17 383	14 771	12 553	9 681
Frais Généraux / General Operating Expenses	22 185	18 316	14 292	12 230	9 915	7 975
Résultat d'Exploitation / Operating Income (loss)	1 984	3 483	4 715	979	2 715	1 525
Résultat Net / Net profit or (Loss)	1 974	201	3 098	992	2 724	1 534
Fond Propres / Networth						
Fonds Propres Nets / Networth	77 266	75 292	75 091	71 993	71 001	27 525
Ratios Financiers / Financial Ratios [%]						
[Total Crédits Directs / Total Bilan] [Total Loans and Advances / Total Assets]	43.9	38.6	31.4	30.5	31.4	34.9
[Total Crédits Directs / Total Dépôts Clientèle] / Total Loans and Advances / Total Customer deposits]	97.1	63.6	48.9	47.2	48.9	42.2
[PNB / Total Bilan] / [Total Income / Total Assets]	2.7	3.4	3.4	3.2	2.7	2.9
[PNB / Capitaux Propres] / [Total income / Shareholders' Equity]	32.2	27.2	23.1	20.5	17.7	35.2
Ratios Réglementaires / Regulatory Ratios [%]						
Ratio de Couverture des Risques / Capital Adequacy Ratio	26	30	37	48	47	32
Ratio de Liquidité / Liquidity Ratio	161	283	258	80	122	108
Ratio de Solvabilité / Solvency Ratio (Fonds propres/Total Bilan)	8.3	12.3	14.8	15.8	15.1	8.3
Ratio d'Immobilisation / Fixed Asset Ratio (Immob. / Fonds propres)	10.7	9.2	5.8	4.4	2.5	6.4
Effectif et Nombre d'Agences / Staff and Branches						
Effectif Permanent / Staff	192	179	172	147	125	106
Nombre d'Agences / Branches	16	16	15	12	8	7

1.3 Les indicateurs spécifiques par secteur (tels que prévus par décision générale du CMF)

Non applicable

1.4 Les événements importants survenus entre la date de clôture de l'exercice et la date à laquelle le rapport a été établi.

Contrôle social

La banque a reçu le 1^{er} février 2019 une notification de contrôle par les services de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale couvrant la période allant du 1^{er} janvier 2016 au 31 décembre 2018.

Les travaux de vérification sont en cours et aucune notification des résultats de contrôle n'est encore reçue.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

1.5 Evolution prévisible et perspectives d'avenir. (Indication de données chiffrées sur 3 ans)

	Exercice 2018 R	Exercice 2019 P	Exercice 2020 P	Exercice 2021 P
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Intérêts et revenus assimilés	33 393	37 146	46 777	58 844
Commissions en produits	5 848	7 018	8 281	9 771
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	1 347	4 041	5 253	6 829
Total des produits d'exploitation bancaire	40 588	48 205	60 311	75 445
CHARGES D'EXPLOITATION				
Intérêts encourus et charges assimilés	(14 747)	(18 434)	(23 964)	(31 153)
Commissions encourues	(957)	(947)	(1 042)	(1 146)
Total des charges d'exploitation bancaire	(15 704)	(19 381)	(25 006)	(32 299)
Produit Net Bancaire	24 884	28 824	35 305	43 145
Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(1 269)	(1 938)	(2 434)	(2 871)
Autres produits d'exploitation	554	400	440	484
Frais de personnel	(12 339)	(14 994)	(17 083)	(19 392)
Charges générales d'exploitation	(8 852)	(6 379)	(7 040)	(7 680)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(994)	(1 653)	(1 829)	(1 917)
Résultat d'exploitation	1 984	4 259	7 358	11 769
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	1 346	50	50	50
Impôts sur les sociétés	(1 195)	(1 491)	(2 575)	(4 119)

Résultat des activités ordinaires	2 135	2 819	4 832	7 700
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires	(161)	-	-	-
Résultat Net	1 974	2 819	4 832	7 700

1.6 Activité en matière de recherches et développement.

Développement/Synergies : développer la présence, l'agressivité commerciale et la veille concurrentielle de Bank-ABC Tunisie et accroître les synergies avec les différentes structures de la banque (Grandes Entreprises) et du Groupe (autres implantations).

- Qualité de service : mesurer les écarts au niveau de la qualité de service offerte et mettre en place les actions nécessaires pour l'améliorer. Orienter la culture de Bank-ABC Tunisie vers la satisfaction client.

- Maîtrise du risque : développer les compétences sur la maîtrise des procédures et des risques (de contrepartie, de marché et opérationnel). Renforcer le dispositif de recouvrement centralisé ainsi que le dispositif du contrôle permanent au niveau des agences.

1.7 Les changements des méthodes d'élaboration et de présentation des états financiers.

Non applicable

2. PARTICIPATIONS :

2.1 L'activité des sociétés dont elle assure le contrôle.

(Présenter le périmètre de contrôle et la structure du groupe, le cas échéant)

Non applicable

2.2 Les prises de participation ou les aliénations.

Non applicable

3. ACTIONNARIAT :

3.1 Renseignements relatifs à la répartition du capital et des droits de vote :

Ci-dessous décrit, le tableau présentant la part de l'actionnariat de la société Bank ABC.

Actionnaire détenant plus de 5% du capital	% du Capital	Siège Social
Arab Banking Corporation BSC	99,991%	Diplomatic Area, PO Box 5698, Manama - Bahrain

3.2 Information sur les Conditions d'Accès à l'Assemblée Générale :

Les dispositions statutaires de Bank-ABC Tunisie prévoient ce qui suit :

DROIT DE SIEGER AUX ASSEMBLEES GENERALES (ARTICLE 35 des statuts de Bank-ABC Tunisie) :

1. Les titulaires d'actions libérées des versements exigibles peuvent assister à l'Assemblée Générale, sur justification de leur identité, ou s'y faire représenter par un actionnaire ou par un mandataire dûment habilité à cet effet ;
2. La forme des pouvoirs et les lieux et délais de leur production sont sous toutes réserves de ce qui est prévu à (*l'article 36 des statuts*), déterminés par le Conseil d'Administration.
3. Les propriétaires d'actions doivent pour avoir le droit d'assister ou de se faire représenter aux Assemblées Générales, être inscrits sur les registres de la société, huit jours au moins avant le jour fixé pour la réunion ;
4. Tout membre de l'Assemblée qui veut se faire représenter par un mandataire, doit déposer son pouvoir au siège trois jours avant la réunion ;
5. Toutefois, le Conseil d'Administration a toujours la faculté de réduire les délais et d'accepter les dépôts en dehors de ces limites.

3.3 Le Rachat d'Actions, Nature et Cadre Légal de l'Opération

Non applicable

4. ORGANES D'ADMINISTRATION ET DE DIRECTION

4.1 Règles applicables à la nomination et au remplacement des membres du Conseil d'Administration ou du Conseil de Surveillance

Bank-ABC Tunisie adopte la structure de société anonyme « *moniste* » : elle est donc administrée par un Conseil d'Administration.

Selon l'ARTICLE 18 des statuts de Bank-ABC Tunisie :

La Société est administrée par un Conseil d'Administration composé de trois membres au moins et douze membres au plus nommés par l'Assemblée Générale.

Sauf disposition contraire des statuts, la qualité d'actionnaire n'est pas requise pour être

membre du conseil d'administration.

Les membres du Conseil d'Administration pourront être soit des personnes physiques, soit des personnes morales.

La personne morale, nommée en tant que membre du Conseil d'Administration est tenue de nommer un représentant permanent qui est soumis aux mêmes conditions et obligations et qui encourt les mêmes responsabilités civile et pénale que s'il était administrateur en son nom propre sans préjudice de la responsabilité solidaire de la personne morale qu'il représente.

Lorsque le représentant de la personne morale perd sa qualité pour quelque motif que ce soit, celle-ci est tenue de pourvoir en même temps à son remplacement.

Sauf disposition contraire de la loi, le Directeur Général et le/les Directeur (s) Général (aux) Adjoint (s) de la Société ne peuvent être membres de son Conseil d'Administration.

Selon l'ARTICLE 19 des statuts de Bank-ABC Tunisie :

Les membres du Conseil d'Administration sont nommés par L'Assemblée Générale pour une durée de trois(3) ans, tout membre sortant est rééligible.

Au moins deux (2) administrateurs siègent au Conseil d'administration en tant qu'administrateurs indépendants. Ils ne sont rééligibles qu'une seule fois.

Les membres du Conseil d'administration doivent jouir de leurs droits civils et politiques et n'avoir subi aucune condamnation à une peine afflictive. Ils ne doivent pas faire l'objet des interdictions prévues dans l'article 193 du Code des Sociétés Commerciales et doivent remplir les conditions prévues par la législation bancaire.

La nomination des membres du Conseil d'Administration prend effet dès l'acceptation de leurs fonctions et éventuellement à partir de la date de leur présence aux premières réunions du conseil.

Les membres du Conseil d'Administration doivent dans un délai d'un mois à compter de leur prise de fonction, aviser le représentant légal de la Société de leur désignation au poste de gérant, administrateur, président directeur général, directeur général ou de membre de directoire ou de conseil de surveillance d'une autre société.

Le représentant légal de la Société doit en informer l'assemblée générale ordinaire dans sa réunion la plus proche.

Les membres du Conseil d'Administration peuvent être révoqués à tout moment par décision de l'Assemblée Générale Ordinaire.

Selon l'ARTICLE 20 des statuts de Bank-ABC Tunisie :

En cas de vacance d'un poste au Conseil d'Administration, suite à un décès, une incapacité physique, une démission ou la survenance d'une incapacité juridique, le Conseil d'Administration peut, entre deux Assemblées Générales, procéder à des nominations à titre provisoire pour atteindre le minimum légal.

Cette nomination est soumise à la ratification de la prochaine Assemblée Générale Ordinaire.

Au cas où l'approbation n'aura pas lieu, les délibérations prises et les actes entrepris n'en seront pas moins valables.

Lorsque le nombre des membres du Conseil d'Administration devient inférieur au minimum légal, les autres membres doivent convoquer immédiatement l'Assemblée Générale Ordinaire en vue du comblement de l'insuffisance du nombre des membres du Conseil d'Administration.

L'Administrateur nommé en remplacement d'un autre ne demeure en fonction que pendant le temps restant à courir du mandat de son prédécesseur. En cas de d'adjonction d'un nouveau membre, l'Assemblée Générale Ordinaire qui ratifie la nomination détermine la durée du mandat.

Selon l'ARTICLE 21 des statuts de Bank-ABC Tunisie :

Le Conseil nomme parmi ses membres, un Président, pour une durée qui ne peut excéder celle de son mandat d'Administrateur. Le Président est éligible pour un ou plusieurs mandats, cependant, le Conseil peut, le révoquer à tout moment.

Le Président doit être une personne physique.

Le Conseil peut également désigner un Vice-Président.

Il désigne enfin un Secrétaire qui peut être pris en dehors du Conseil.

Le Président du Conseil d'Administration propose l'ordre du jour du Conseil, le convoque, préside ses réunions et veille à la réalisation des options arrêtées par le Conseil.

4.2 Principales délégations en cours de validité accordées par l'Assemblée Générale aux organes d'Administration et de Direction

Par référence à la sixième résolution du projet des résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra le 30 avril 2019 :

Sixième Résolution

Emission d'un ou de Plusieurs Emprunts Obligataires

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission d'un ou de plusieurs emprunts obligataires, d'un montant total ne dépassant pas quarante (40) millions de Dinars Tunisien à émettre dans un délai maximal de deux (2) ans et donne pouvoir au Conseil d'Administration pour en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions.

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le Conseil d'Administration à déléguer à la Direction Générale de la banque le pouvoir de fixer, à la veille de l'émission, les modalités et les conditions des emprunts.

Cette résolution, mise au vote

4.3 Rôle de chaque organe d'administration et de direction

Le rôle de chaque organe de Direction est décrit ci-dessous :

- La Direction Commerciale est chargée du développement du portefeuille clientèle de Bank-ABC Tunisie.
- La Trésorerie est chargée de prémunir la banque face aux aléas des marchés financiers et des fluctuations des taux monétaires, ainsi que de rentabiliser les divers placements financiers de la banque.
- La Direction du Crédit et Risque est chargée de l'étude des dossiers de crédit, de l'analyse des risques, du respect des délégations existantes, des limites de prise de risques, des règles de la gestion prudentielles et de l'application de la politique du Groupe Bank-ABC en matière de crédits et risques.
- Les Opérations Internationales sont en charge des diverses opérations bancaires, des traitements des transferts internationaux, des lettres de crédits, des remises documentaires.
- Les Opérations Bancaires sont en charge du suivi et du déblocage des crédits, et de la centralisation des mouvements de la trésorerie de la banque.
- Le Direction Financière est chargé de s'assurer de la fiabilité de l'information financière produite et d'analyser les écarts par rapports aux budgets et objectifs fixés.
- Le Contrôle Interne est chargé de la revue au quotidien des opérations de la banque conformément aux mesures émises par les procédures internes de la banque.
- L'Audit Interne est chargé de l'étude et de l'analyse des résultats de la banque.
- La Direction des Ressources Humaines, l'une des principales fonctions support de l'entreprise, en lien étroit avec la Direction Générale oriente et accompagnent la stratégie économique de l'entreprise en mettant en avant sa dimension sociale.

4.4 Comités spéciaux et rôle de chaque comité

Ci-dessous décrit le rôle de chacun des comités de la Banque.

- Le Comité Permanent d'Audit est chargé de contrôler les activités de la structure d'audit interne et de veiller à la cohérence des systèmes d'évaluation des risques.
 - Le Comité des Risques prend connaissance des engagements de la banque, ainsi que de la répartition du portefeuille crédit afin de définir la stratégie et la politique de la banque en matière d'octroi de crédits.
 - Le Comité de Compensation, de Nomination et de Gouvernance a été mis en place depuis 2006 et traite les aspects de gestion des Ressources Humaines et de la gouvernance. Ce comité reporte au Conseil d'Administration, il est régi par la charte de la Gouvernance de l'entreprise
 - Les 3 Comités sont en conformité avec les dispositions de la nouvelle loi bancaire 2016.
-

5. LE TITRE EN BOURSE :

5.1 L'évolution des cours de bourse et des transactions depuis la dernière assemblée générale.

Non applicable

5.2 Déroulement des opérations de rachat et les effets que cette opération a engendrés.

Non applicable

6. AFFECTATION DES RESULTATS :

6.1 Bref rappel des dispositions statutaires concernant l'affectation des résultats.

Selon l'ARTICLE 8 des statuts de Bank-ABC Tunisie :

Le capital social peut être augmenté en une ou plusieurs fois, en vertu d'une délibération de l'Assemblée Générale Extraordinaire des Actionnaires prise dans les conditions prévues au TITRE VI ci-après.

Cette Assemblée fixe les conditions d'émission des actions ou délègue tous pouvoirs à cet effet au Conseil d'Administration.

Cette augmentation peut être réalisée soit par voie d'apport en espèces ou en nature, soit par la transformation en actions de comptes de réserves et de prévoyance, de provisions ou de bénéfices, soit par tous autres moyens prévus par la loi ou la réglementation.

6.2 Le tableau d'évolution des capitaux propres ainsi que les dividendes versés au titre des trois derniers exercices :

A la date du 31 Décembre 2018, le capital social s'élevait à 68 000 KDT composé de 6 800 000 actions ordinaires d'une valeur nominale de 10 DT l'action. Le total des capitaux propres de la Banque s'élève à 75 292 KDT au 31 Décembre 2018 et se détaille comme suit :

Bilan avant affectation
Au 31 décembre 2018 et au 31 décembre 2017

	Notes	31-déc-2018	31-déc-2017
Actifs			
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP & TGT	4.1	187 160	16 237
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	259 776	287 661
AC3- Créances sur la clientèle	4.3	410 664	235 912
AC4- Portefeuille-titre commercial	4.4	57 108	53 674
AC5- Portefeuille d'investissement	4.5	52	52
AC6- Valeurs immobilisées	4.6	8 298	6 656
AC7- Autres actifs	4.7	13 293	11 300
TOTAL ACTIFS		936 351	611 492
Passifs			
PA1 – Banque Centrale, CCP	4.8	141 278	53 034
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	247 091	94 036
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	422 782	370 751
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	35 906	-
PA5 - Autres passifs	4.12	12 028	18 379
TOTAL PASSIFS		859 085	536 200
Capitaux propres			
CP1 - Capital		68 000	68 000
CP2 - Réserves		1 236	917
CP3 - Résultats reportés		6 056	6 174
CP4 - Résultat de la période		1 974	201
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4.13	77 266	75 292
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		936 351	611 492

7. CONTROLE DES COMPTES :

7.1 Le cas échéant, rapport du comité permanent d'audit concernant, notamment, la proposition de nomination du commissaire aux comptes.

Le Comité permanent d'Audit Interne a proposé la nomination du cabinet ("CMG-Consulting Members Group"), représenté par M. Jamil GOUIDER pour un mandat de trois (3) ans (2019-2021) qui s'achève à l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice 2021 en remplacement du cabinet de M. Mourad Guellaty .

8. GESTION DES RESSOURCES HUMAINES :

8.1 L'intéressement du personnel, la formation et toute autre forme de développement du capital humain :

Afin de contribuer de manière efficace à la croissance de la Bank ABC Tunisie, la stratégie de la Direction des Ressources Humaines pour l'année en cours se déploie sur trois axes principaux :

a. La promotion de l'égalité professionnelle Hommes/Femmes :

Dans le cadre de ses activités de responsabilité sociétale, la banque continue son engagement dans la «promotion de l'égalité professionnelle Hommes/Femmes avec 97 Hommes vs. 98 Femmes soit un rapport de 50% vs. 50%. Le défi consiste aujourd'hui à faire bénéficier les hommes et les femmes des mêmes opportunités en tenant compte du mérite comme unique paramètre.

Bank ABC a déjà réalisé cet objectif comme le démontrent ces chiffres :

- 50% du staff de Bank ABC Tunisie est constitué de femmes
- 62% des femmes de Bank ABC Tunisie occupent les plus hauts grades
- 70% des postes décisionnels sont occupés par des femmes

Il s'agit de maintenir cet objectif pour les années à venir.

b. Le taux d'encadrement :

Consciente que le développement de son capital humain par la formation continue est un fondement de base de sa réussite, Bank ABC continue à investir pour promouvoir le niveau

des compétences individuelles et collectives de son personnel et veille ainsi à maintenir son taux d'encadrement avec un ratio de 85%.

8.2 Formation:

Consciente de l'importance du développement de ce capital humain par la formation, Bank-ABC Tunisie a toujours investi pour promouvoir le niveau des compétences individuelles et collectives de son personnel.

En effet, Bank- ABC Tunisie forme ses employés en faisant appel à des modalités de formations riches et variées regroupant des sessions en inter-entreprises, en intra-entreprise (Interne et externe) ainsi que des sessions de formation en Ligne.

A ce titre, il est important de préciser que l'année 2018 a été marquée par le lancement de la plateforme de formation en ligne ABC Academy. Cet outil de développement interne accessible à tous les employés. Il regroupe des modules proposés par deux universités Internationalement reconnues et spécialisées dans les métiers bancaires ainsi que dans le management, le Leadership, etc.

En 2018, Bank- ABC Tunisie a réalisé 5123 heures de formations (inter et intra), une moyenne de 26 heures de formation par employé.

Les principaux axes de formations sont :

- Le développement des compétences managériales : leadership et développement des talents et hauts potentiels,
- Le développement des compétences techniques et fonctionnelles,
- Le développement des compétences technologiques et la sécurité informatique,
- La gouvernance, la conformité et la gestion des risques,

9. ELEMENTS SUR LE CONTROLE INTERNE :

Bank-ABC Tunisie a su accorder une importance majeure à la nécessité de renforcer le Système de Contrôle Interne de la banque, composante essentielle dans un environnement bancaire concurrentiel.

Bank-ABC Tunisie estime que la mise en conformité avec les principes fondamentaux en matière de contrôle interne, par chaque organe de la banque, constitue une étape importante dans la voie de l'amélioration de la stabilité financière de la banque et dans sa gestion prudentielle des risques.

Bank-ABC Tunisie dispose d'un organe essentiel représenté par la Structure de Contrôle Interne qui prend en charge les principales responsabilités et objectifs participant à la surveillance permanente des processus bancaires afin d'assurer la pérennité de l'activité bancaire.

Le risque fait partie intégrante des activités de la banque et est géré à travers un processus continu d'identification, de mesure et de surveillance, dans les limites de risque prédéfinies

et tout en étant soumis à des contrôles. La banque est exposée au risque de crédit, de marché, de liquidité, de taux d'intérêt, au risque opérationnel et à toute autre forme de risques ancrés dans ses opérations financières.

Au cours des dernières années, Bank-ABC Tunisie a investi dans le développement d'une infrastructure solide et intégrale de gestion de risque. Cette infrastructure inclut des processus d'identification du risque de crédit, de marché et le risque opérationnel, des modèles de mesure du risque, des systèmes de notation et un processus commercial robuste de surveillance et de contrôle de ces risques.