

Rapport du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31/12/2020

## Rapport Annuel Provisoire 2020

### Mot du Président

Chers Actionnaires

L'année 2020 restera gravée dans les mémoires et dans l'histoire du monde entier, principalement à cause d'une crise inédite liée à une pandémie mondiale "La Covid-19". En effet, cette pandémie a conduit à la contraction de l'économie mondiale et ceci se traduit par une chute du PIB mondial de 4,2%.

Groupe Bank ABC a connu un bon début d'année, grâce à un bilan solide, à un bon portefeuille d'actifs et à un plan de croissance clairement défini. Toutefois, au fil de l'année, nos résultats financiers ont été fortement affectés par la pandémie de la Covid-19, de l'effondrement des prix du pétrole et des pressions économiques et du marché qui en ont résulté, ainsi que par la survenue de quelques cas de fraude régionaux majeurs, qui ont considérablement augmenté les provisions pour pertes sur prêts à des niveaux anormalement élevés. Pour faire face à cette crise, Bank ABC a réagi rapidement en prenant des mesures pour protéger son personnel, renforcer sa résilience opérationnelle et constituer des provisions adéquates.

Groupe Bank ABC a porté sa transformation digitale, au cours de l'année 2020, à de très hauts niveaux, en changeant complètement l'expérience bancaire de ses clients à Bahreïn avec sa banque digitale « ila Bank ». En outre, « ila » a reçu le prix "Seamless Middle East 2020" pour l'expérience bancaire digitale, et quatre prix "Transform Middle East" pour son identité visuelle. En outre, Bank ABC a rapidement et sans heurts adopté le programme WFH (Working from Home) au degré approprié dans les agences et bureaux nécessaires en révisant son infrastructure informatique. Covid-19 a soumis la Banque ABC à un énorme test, qu'elle a réussi avec brio.

Comme Bank ABC opère sur des marchés et des pays assez larges, allant des marchés développés tels que les États-Unis, l'Union européenne, le Royaume-Uni à la région MENA et au CCG, les défis posés par le Covid-19 ont été assez divergents, appelant également des réponses et des mesures différentes selon les zones géographiques. Bank ABC s'est attachée à les identifier et à préparer les réponses appropriées.

Bank ABC a fait de la santé physique et mentale de son personnel une priorité et a soutenu ses clients en comprenant les avantages d'une relation à long terme avec eux. Nous pensons que ces relations à long terme avec notre clientèle diversifiée seront essentielles vu que le monde a commencé à se remettre de la pandémie. Malgré la situation économique difficile nationale et internationale, Bank ABC Tunisie a confirmé encore une fois sa position d'excellence à travers ses services continus et sa stratégie de développement et de digitalisation fournissant ainsi une grande valeur-ajoutée à la relation client.

Comme la satisfaction de nos clients et de nos actionnaires est un indicateur clé de succès, nous veillons constamment, au sein de Bank ABC, à améliorer et à diversifier nos produits et services, conformément aux normes internationales. Notre objectif n'est pas seulement de renforcer notre banque en tant qu'acteur dynamique sur la place financière mais aussi de s'engager à jouer notre rôle de banque citoyenne et responsable. C'est dans cette perspective que nous continuons à exercer notre métier avec passion et dans le respect de nos valeurs sûres à savoir Client au Centre, Esprit d'Equipe et Constance.

L'économie tunisienne est confrontée à plusieurs défis surtout avec la pandémie COVID-19 qui vient aggraver la situation, néanmoins, nous croyons qu'avec son modèle d'affaires résilient, Bank ABC Tunisie continuera à renforcer sa position dans le secteur bancaire national et international. Les indicateurs de Bank ABC en Tunisie sont probants : l'exercice 2020 s'est clôturé avec un chiffre d'affaires consolidé de 20,5 millions de dollars. Ces résultats nous incitent à aller de l'avant et à relever d'importants défis. Tirant bénéfice de son appartenance au Groupe Bank ABC, fortement ancré dans la région MENA, Bank ABC Tunisie poursuivra ses ambitions en accélérant la digitalisation et en misant sur la relation client.

Chez Bank ABC, notre force émane de l'engagement quotidien de l'ensemble de nos collaborateurs, la confiance et le soutien de nos clients, partenaires et actionnaires. J'ai donc le plaisir de remercier nos honorables clients, nos actionnaires et toutes les parties prenantes. J'aimerais profiter de cette occasion pour remercier également tous mes collègues pour leur motivation, engagement démontré encore une fois en temps de la pandémie, leur sérieux et professionnalisme à atteindre nos objectifs collectifs.

Enfin, je tiens à exprimer ma gratitude aux autorités réglementaires tunisiennes et autres, en particulier à la Banque Centrale de Tunisie, ainsi qu'aux auditeurs de la banque pour leur soutien constant à notre institution.

**Muzaffer Aksoy**

Président

## Chiffres Clés 2020

[TND'000]	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Activité</b>					
Total Bilan	1 356 511	1 348 724	936 351	611 492	509 009
Dépôts Clientèle	734 064	761 595	422 782	370 751	326 869
Crédits Clientèle	595 329	557 304	410 664	235 912	159 820
<b>Résultats</b>					
Marge d'intermédiation	20 746	23 087	18 646	10 827	9 314
Commissions	5 808	5 485	4 891	4 914	4 009
Gains sur portefeuille titres et opérations financières	12 818	5 102	1 347	5 670	4 060
Produit Net Bancaire	39 372	33 674	24 884	21 411	17 383
Frais Généraux	26 612	26 368	22 185	18 316	14 292
Résultat d'Exploitation	10 507	6 770	1 984	3 483	4 715
Résultat Net	4 648	4 463	1 974	201	3 098
<b>Fond Propres</b>					
Fonds Propres Nets	85 390	80 742	77 266	75 292	75 091
<b>Ratios Financiers [%]</b>					
[Total Crédits Directs / Total Bilan]	43.9	41.3	43.9	38.6	31.4
[Total Crédits Directs / Total Dépôts Clientèle]	81.1	73.2	97.1	63.6	48.9
[PNB / Total Bilan]	2.9	2.5	2.7	3.4	3.4
[PNB / Capitaux Propres]	46.1	41.7	32.2	27.2	23.1
<b>Ratios Réglementaires [%]</b>					
Ratio de Couverture des Risques	26.5	23.0	26.0	30.0	37.0
Ratio de Liquidité	1 235.8	147.5	161.0	283.0	258.0
Ratio de Solvabilité	6.3	6.0	8.3	12.3	14.8
Ratio d'Immobilisation	14	17	11	9	6
<b>Effectif et Nombre d'Agences</b>					
Effectif Permanent	199	200	199	186	172
Nombre d'Agences	17	17	16	16	15

## Mot du Directeur Général

L'année 2020 a été marquée par une crise économique et sanitaire sans précédent tant au niveau national qu'au niveau international due au coronavirus qui a fortement secoué l'économie et les structures sociales dans le monde entier.

En Tunisie, l'économie s'est contractée de 8,8% durant l'année 2020 par rapport à 2019. La faiblesse économique est en partie liée à la Covid-19, affectant les industries manufacturières (baisse de la valeur ajoutée de -4,5%), le secteur des industries non manufacturières (baisse de la valeur ajoutée de -3,2%) et le secteur des services (baisse de la valeur ajoutée de -9,4%). Seuls les secteurs de l'Agriculture et de la Pêche et celui de l'industrie des matériaux de construction ont enregistré une progression positive de l'ordre de 4,4% et de 1% respectivement comparé au dernier trimestre 2019. Le taux d'inflation a observé une tendance baissière pour atteindre 4,9% en décembre 2020 contre 7% en 2018. Le taux de change du TND contre USD s'est stabilisé aux alentours de 2.75 TND/USD. Le déficit budgétaire s'est envolé à 10,1% du PIB en 2020 contre 3,5% en 2019.

Le taux moyen du marché monétaire (TMM) s'est établi à 6,12% en décembre 2020 contre 6,13% durant le mois de novembre, 6,30% en octobre et 6,76% en septembre 2020. En comparaison avec les dernières années, ce taux était de l'ordre de 7,81% en décembre 2019 et 7,24% en décembre 2018. Cela s'explique par la diminution du taux directeur de 100 points de base et de 50 points de base respectivement le 17 mars 2020 et le 30 septembre 2020 fixant ainsi le taux d'intérêt directeur à 6,25%. Néanmoins, le taux d'intérêt de l'épargne a stagné à 5 % depuis 2018.

En dépit de cet environnement, le bilan de l'année 2020 a été globalement satisfaisant pour Bank ABC. En effet, 2020 fut une année difficile, certes, mais qui a prouvé la capacité de résistance de la banque face au contexte économique complexe. Cette année s'est soldée par un chiffre d'affaires (activités résidente et non résidente) de 57,6 millions de dinars et un Résultat avant impôt de 20,5 millions de dinars.

En ce qui concerne la banque résidente (Bank ABC Tunisie), les dépôts de la clientèle ont atteint 734 millions de dinars à fin décembre 2020 contre 762 millions de dinars en 2019 et ont évolué de 22% sur la période allant de 2016 à 2020. Au terme de l'année 2020, l'encours brut des crédits à la clientèle s'est situé à la somme de 619 millions de dinars (contre 576 millions de dinars au terme de l'année 2019) soit une augmentation de 7,4%. Les

crédits aux entreprises ont augmenté de 8% alors que les crédits aux particuliers ont augmenté de 3%. La croissance annuelle de l'ensemble des crédits aux particuliers et aux entreprises sur les 5 dernières années s'est établit à 37%.

Les engagements par signature (cautions, avals et autres garanties données, crédits documentaires et les engagements de financement) totalisent 140 million de dinars à fin 2020 contre 104 million de dinars en 2019.

Le produit net bancaire réalisé en 2020 affiche une augmentation de 16,92% par rapport l'année 2019 et le ratio de couverture des risques à fin 2020 se situe à 26,5% contre 23% en 2019 (contre un minimum réglementaire de 10%) indiquant un important potentiel de croissance de la banque dans les prochaines années.

Il y a 20 ans, en l'an 2000, Groupe Bank ABC avait renforcé sa présence en Tunisie en obtenant une licence on-shore donnant naissance à Bank ABC Tunisie avec un capital initial de 18M DT et l'ambition de se développer sur le marché tunisien avec une offre commerciale distinguée, enrichie par la forte synergie avec la succursale offshore déjà présente sur le marché tunisien depuis 1993.

Aujourd'hui, Bank ABC Tunisie est reconnue en tant que banque solide, résiliente, innovante et rentable, proche de ses clients Particuliers, Professionnels, Entreprises et Institutionnels et attentive à ses collaborateurs. Elle se concentre également sur ses métiers de base que sont le financement du commerce extérieur, les produits de trésorerie, les financements en devises et en TND, et la digitalisation de ses services afin de mieux consolider son concours à l'économie.

Elle affirme l'image d'une banque citoyenne fortement ancrée dans la vie financière et sociétale tunisienne. Nous consacrons entre 1% et 2% de nos bénéfices au financement d'actions caritatives, à l'aide financière en cas de catastrophe naturelle, au soutien des plus défavorisés pendant l'année scolaire, et au soutien solidaire durant le mois du Ramadan, en fournissant des repas à plusieurs familles défavorisées.

Je souligne également, en cette année marquée par la Covid-19, la forte implication de l'ensemble du personnel, de la direction générale, des membres du conseil d'administration pour soutenir le secteur de la santé et les hôpitaux en particulier, par des dons de biens et de services, en numéraire, de tickets de restaurant et de jours de congés annuels.

Notre Banque accorde une attention particulière à son capital humain et a été reconnue en 2019 comme étant la meilleure entreprise en Tunisie en termes de meilleures pratiques de recrutement, de performance et de gestion des talents : "HR AWARDS TUNISIA 2019" par l'organisation internationale "Arforge et la Fondation Konrad-Adnauer-Stifung-KAS".

Nous investissons dans le développement de nos compétences en accueillant des jeunes diplômés lauréats et en leur offrant des parcours de développement, des formations et un mentorat ; en inscrivant nos cadres à des programmes de développement professionnel et personnel ; en donnant accès à tous nos employés à la plate-forme ABC Academy parmi diverses formations internes et externes.

Nous prôtons également les concepts d'inclusion et de diversité, à travers le programme de développement professionnel et personnel de la diversité des genres pour renforcer les compétences personnelles et managériales, la diversité managériale, le leadership des femmes et la gestion multiculturelle.

Bank ABC Tunisie est pleinement engagée à faire face aux défis à venir, à commencer par les défis auxquels l'économie tunisienne est confrontée et sera probablement confrontée en 2021 ; cette crise sanitaire qui a bouleversé tous les paramètres et, surtout, nos priorités ; la nécessité de s'adapter rapidement et de répondre à la transformation digitale qui devient une condition sine qua non pour la continuité du secteur bancaire, ainsi que l'importance de la mise en valeur de l'offre de Bank ABC et la capitalisation sur son appartenance à un groupe international ancré dans la région et fortement engagé dans la digitalisation.

Je suis tout à fait confiante que l'équipe de Bank ABC Tunisie surmontera ces défis comme il l'a fait pendant plus de 20 ans.

Avec le soutien de nos actionnaires et de nos administrateurs, que je remercie pour leur confiance, je me réjouis de diriger mon équipe pour répondre ensemble à ces défis et offrir le meilleur à nos actionnaires, nos clients et nos employés.

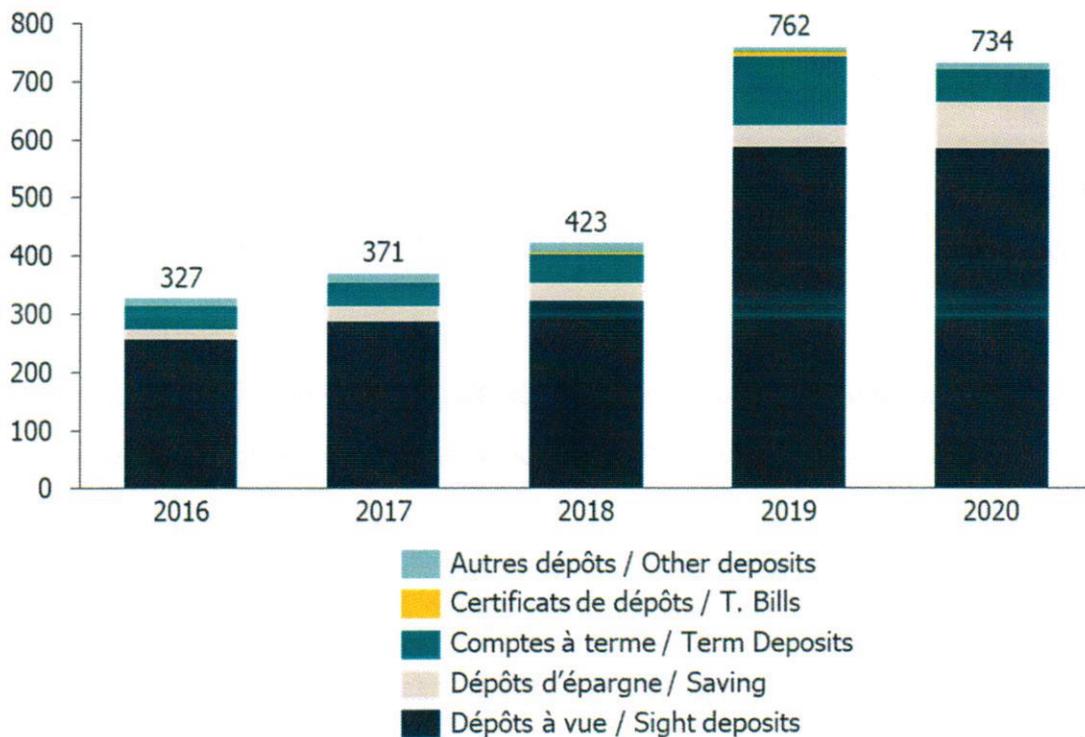
**Chedia Bechiou**

Directeur Général de Bank ABC

## Rétrospective de l'Exercice 2020

### Les Dépôts de la Clientèle

Les dépôts de la clientèle ont atteint 734 millions de dinars à fin décembre 2019 et ont évolué de 22% sur la période allant de 2016 à 2020. L'évolution de la structure des dépôts se présente comme suit :

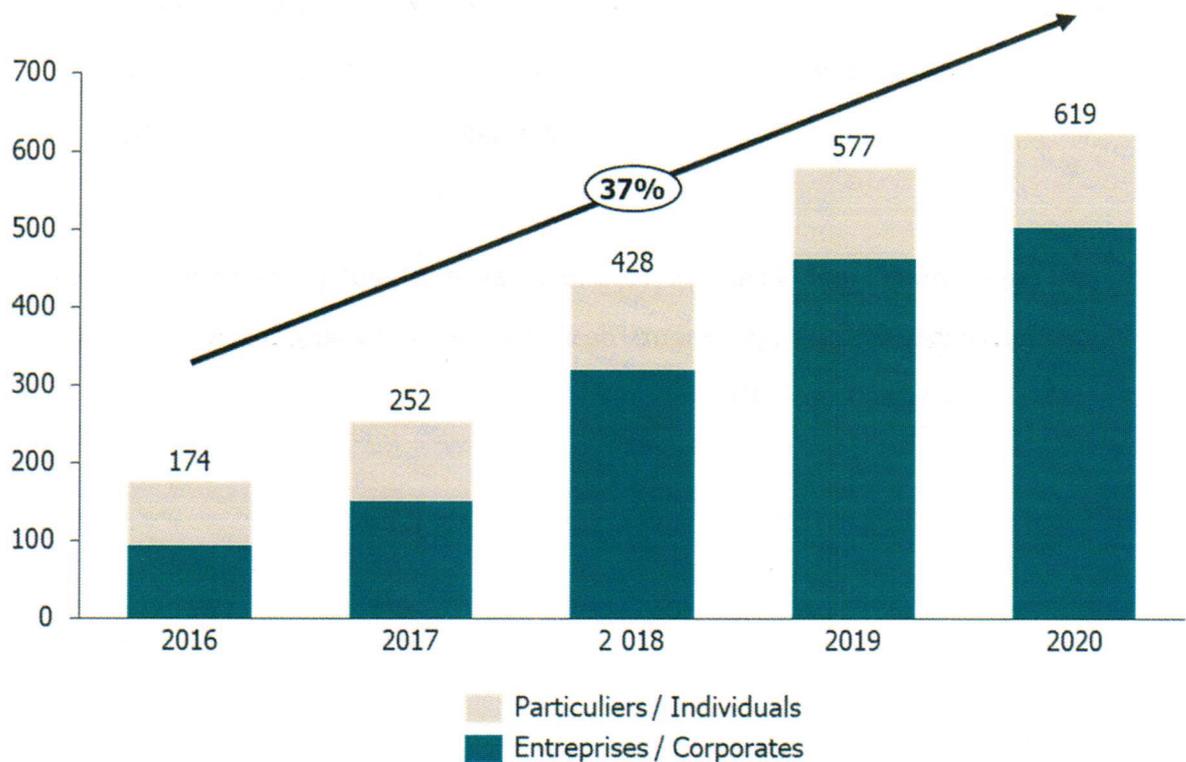


### Les Crédits à la Clientèle

Au terme de l'année 2020, l'encours brut des crédits à la clientèle s'est situé à la somme de 619 466 KDT (contre 576 919 KDT au terme de l'année 2019) soit une augmentation de 7.4%. Ces crédits se répartissent comme suit :

Type de crédit	2020		2019		2018		2020 vs 2019 (%)
	[TND,000]	%	[TND,000]	%	[TND,000]	%	
Comptes courants débiteurs	7 481	1.2	10 168	1.8	10 358	2.4	(26.4%)
Crédits Court Terme Commercial	8 953	1.4	9 660	1.7	15 327	3.6	(7.3%)
Crédits Court Terme Financier	133 503	21.6	269 360	46.7	155 731	36.4	(50.4%)
Crédits Moyen et Long Terme	443 634	71.6	263 535	45.7	225 839	52.7	68.3%
Crédits de Consolidation	785	0.1	830	0.1	715	0.2	(5.4%)
Impayés	17 741	2.9	16 287	2.8	16 304	3.8	8.9%
Interets courrus	7 369	1.2	7 079	1.2	3 952	0.9	4.1%
<b>TOTAL (Total brut)</b>	<b>619 466</b>	<b>100</b>	<b>576 919</b>	<b>100</b>	<b>428 226</b>	<b>100</b>	<b>7.4%</b>

Les crédits aux entreprises ont augmenté de 8% alors que les crédits aux particuliers ont augmenté de 3%. La croissance annuelle moyenne sur les 5 dernières années s'établit ainsi à 37%.



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

Secteur	Encours 2020		Encours 2019	
	[TND,000]	%	[TND,000]	%
Electricité	189 755	30.6	148 161	25.7
Etat	127 709	20.6	15 742	2.7
Particuliers	119 746	19.3	116 103	20.1
Ind. Manufacturières	100 611	16.2	58 620	10.2
Pharmaceutique	37 148	6.0	49 342	8.6
Commerce	11 891	1.9	9 221	1.6
Tourisme	11 223	1.8	9 849	1.7
Services	9 784	1.6	14 344	2.5
Divers	7 076	1.1	7 435	1.3
Agriculture	3 181	0.5	1 665	0.3
Finance	1 340	0.2	2 679	0.5
Télécommunications	2	0.0	2	0.0
Transport	0	0.0	1	0.0

Pétrole	0	0.0	142 269	24.7
Industrie Agroalimentaire	0	0.0	1 486	0.3
<b>TOTAL</b>	<b>619 466</b>	<b>100</b>	<b>576 919</b>	<b>100</b>

Les engagements par signature (cautions, avals et autres garanties données, crédits documentaires et les engagements de financement) totalisent 140 245 KDT à fin 2020 contre 104 267 KDT en 2019).

## Les Performances

### La Marge d'Intermédiation

[TND,000]	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Rendement des Emplois</b>	<b>51 367</b>	<b>47 876</b>	<b>33 393</b>	<b>20 305</b>	<b>15 538</b>
Crédits	41 167	40 514	27 464	16 144	12 523
Placements sur le Marché Monétaire	10 200	7 362	5 928	4 161	3 015
<b>Coût des Ressources</b>	<b>(30 621)</b>	<b>(24 789)</b>	<b>(14 747)</b>	<b>(9 478)</b>	<b>(6 224)</b>
Ressources Clientèle	(13 608)	(9 091)	(3 959)	(2 111)	(1 924)
Emprunt Obligataire	(3 289)	(1 849)	(1 067)	-	-
Autres Ressources	(13 724)	(13 849)	(9 721)	(7 366)	(4 300)
<b>Marge d'Intermédiation</b>	<b>20 746</b>	<b>23 087</b>	<b>18 646</b>	<b>10 827</b>	<b>9 314</b>

### Les Commissions

[TND,000]	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Commissions perçues</b>	<b>7 541</b>	<b>7 371</b>	<b>5 848</b>	<b>5 805</b>	<b>4 721</b>
Opérations de crédit	1 791	1 474	1 344	1 265	1 048

Commissions sur comptes	1 294	1 081	860	723	556
Commissions de gestion & divers	4 456	4 816	3 644	3 817	3 117
<b>Commissions payées</b>	<b>(1 733)</b>	<b>(1 886)</b>	<b>(957)</b>	<b>(891)</b>	<b>(712)</b>
<b>Commissions nettes</b>	<b>5 808</b>	<b>5 485</b>	<b>4 891</b>	<b>4 914</b>	<b>4 009</b>

### Les Frais Généraux

[TND,000]	2020	2019	2018	2017	2016
Masse salariale	14 075	14 790	12 339	10 439	8 556
Dépenses d'exploitation	10 811	9 965	8 852	6 782	4 962
Amortissements	1 726	1 613	994	1 095	773
<b>Frais Généraux</b>	<b>26 612</b>	<b>26 368</b>	<b>22 185</b>	<b>18 316</b>	<b>14 292</b>

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

[TND,000]	2020	2019	2018	2017	2016
Produit Net Bancaire	39 372	33 674	24 884	21 411	17 383
Frais Généraux hors Amortissements	(24 886)	(24 755)	(21 191)	(17 221)	(13 518)
<b>Résultat Brut d'Exploitation*</b>	<b>14 486</b>	<b>8 919</b>	<b>3 693</b>	<b>4 190</b>	<b>3 864</b>

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

### Le Résultat Net

[TND,000]	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Résultat Brut d'Exploitation</b>	<b>14 486</b>	<b>8 919</b>	<b>3 693</b>	<b>4 190</b>	<b>3 864</b>
Revenus divers	693	697	554	344	300
Dotation aux amortissements	(1 726)	(1 613)	(994)	(1 095)	(773)
Dotations et Reprises sur provisions	(2 946)	(1 233)	(1 269)	43	1 324
Gain provenant des autres éléments ordinaires	(95)	498	1 346	19	204
Impôts sur les Sociétés	(5 103)	(2 805)	(1 195)	(1 082)	(1 522)
Gains (pertes) sur éléments extraordinaires	(661)	-	(161)	(2 218)	(300)

Résultat Net	4 648	4 463	1 974	201	3 098
--------------	-------	-------	-------	-----	-------

### La Répartition du Résultat Net

[TND,000]	2020	2019	2018	2017	2016
Résultat Net de l'Exercice	4 648	4 463	1 974	201	3 098
Capital social	68 000	68 000	68 000	68 000	68 000
Réserves légales	1 992	1 437	1 036	717	392
Réserves facultatives	200	200	200	200	200
Report à nouveau	10 550	6 642	6 056	6 174	3 401
<b>Fonds Propres</b>	<b>85 390</b>	<b>80 742</b>	<b>77 266</b>	<b>75 292</b>	<b>75 091</b>

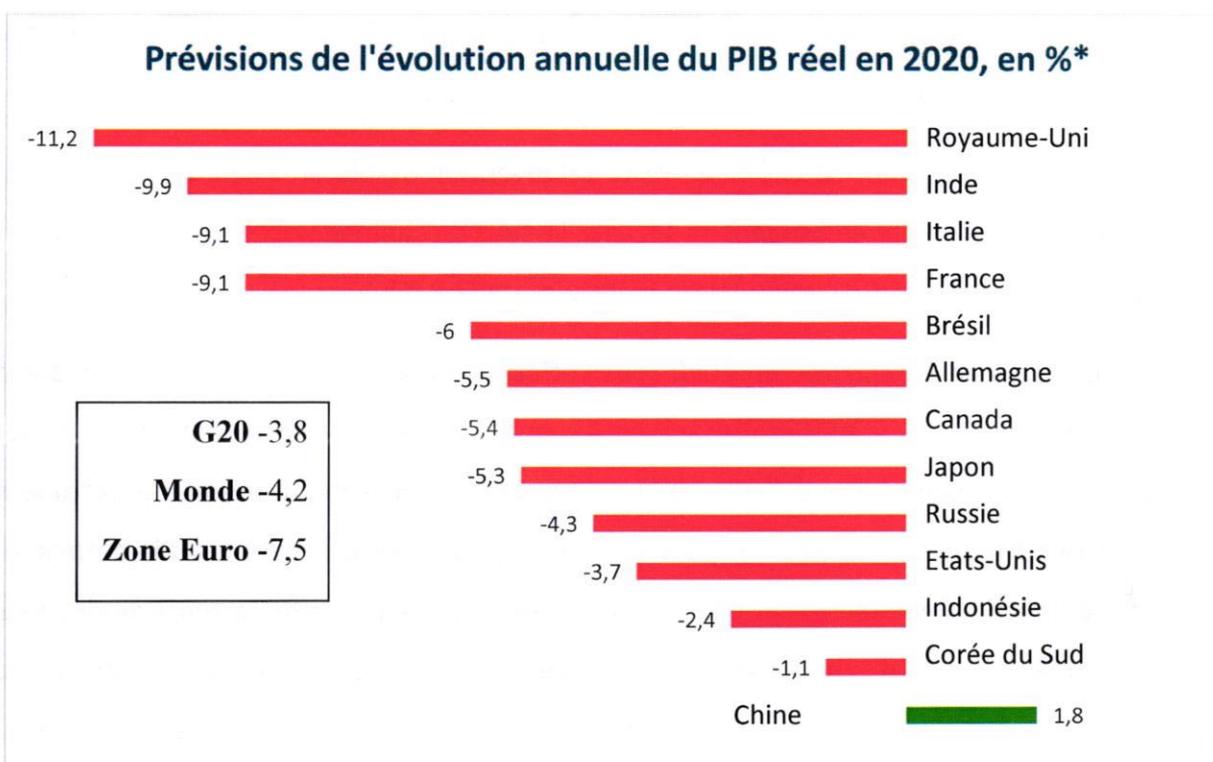
## Conjoncture Internationale

La pandémie de la Covid-19 a affecté toute l'économie mondiale. L'OCDE, dans ses prévisions de décembre 2020, envisage une chute du PIB mondial de 4,2 % et une récession de 7,5 % pour la zone euro en 2020. Parmi les pays qui représentent la plus grande part du PIB mondial, la France fait partie des plus affectés, avec une baisse du produit intérieur brut évaluée à 9,1 % cette année. Mais c'est l'Inde (-9,9 %) et le Royaume-Uni (-11,2 %) qui connaissent le plus fort recul. Le PIB britannique connaît la plus forte contraction depuis le Grand Hiver de 1709 et, selon Rishi Sunak, « Le Royaume-Uni doit se préparer à une période de chômage élevé, de faible inflation et de croissance faible. La double peine d'une pandémie persistante et d'un Brexit sans accord pourrait coûter leur emploi à près de 4,2 millions de personnes d'ici 2022 ».

Le PIB américain s'est diminué de 3.7% jusqu'à décembre 2020 soit la pire performance depuis la fin de la seconde guerre mondiale. La contraction économique conduit à des retombées sévères sur les Etats-Unis qui ont enregistré une croissance positive de 2.1% en 2019. Le président américain nouvellement élu, Joe Biden, a signé le 15 janvier 2021, une série de décrets visant à soulager la conjoncture frappé par la crise sanitaire.

La Chine est la seule grande économie à connaître la croissance en 2020, avec une hausse estimée à 1,8 % selon les prévisions de l'OCDE en date de décembre 2020. Ce pays a terminé l'année 2020 avec excellence, enregistrant une croissance de 6,5% au T4-2020,

amplifiant son rebond de 4,9% au T3-2020 et compensant largement l'effondrement de l'activité des premiers mois de l'année due aux mesures de confinement. En décembre, la production industrielle de la Chine a atteint son taux de croissance le plus élevé de 2020, avec une progression de 7,3% sur un an, confirmant la reprise de l'activité, en dépit de la demande mondiale en baisse. La Chine est tirée vers le haut par le rebond de ses exportations, qui ont progressé de 18% en décembre, notamment en matière médicale, et tire profit des difficultés logistiques rencontrées par ses concurrents. Le FMI salue cette reprise rapide, fruit des politiques volontaristes de soutien du régime qui ont permis d'amortir le choc de la pandémie de la Covid-19 et nourrir le rebond. Cette reprise permet à la Chine d'entamer 2021 en position favorable, pour accroître ses performances.



\* Prévisions en date de décembre 2020

Source: Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE)

Le PIB au quatrième trimestre 2020 a connu un léger rebond et les premières estimations montrent une croissance positive bien qu'en fort ralentissement dans plusieurs pays : aux Etats-Unis (+1,0 %) où la croissance est portée par l'investissement des entreprises et des ménages, en Allemagne la croissance (+0,1 %) est notamment soutenue par les exportations et l'investissement en construction et en Espagne, le PIB progresse de +0,4 % au T4, soutenu par la consommation privée et publique ; les ventes au détail progressent ainsi en décembre de +1,0 %. Après un ralentissement des échanges en octobre (+0,7 %),

le commerce mondial se reprend en novembre (+2,1 %), d'après les données du Centraal Planbureau (CPB) et ce, en dépit des restrictions sanitaires.

Aux États-Unis, les prix de l'immobilier (FHFA et S&P 20) progressent en novembre (respectivement +1,0 % et +1,4 %) mais à un rythme plus faible qu'en octobre (respectivement +1,5 % et +1,6 %) tandis qu'en décembre, les dépenses de consommation des ménages ont reculé (-0,6 %) pour le deuxième mois consécutif. Par ailleurs, la croissance des commandes de biens durables s'essouffle en décembre (+0,2 %). L'investissement du secteur privé a bondi de 25.3% entre octobre et décembre 2020, en rythme annuel. En même temps, les exportations ont progressé de 22% au T4-2020 par rapport à la même période en 2019. Néanmoins, les importations ont observé une hausse de 29.5% au T4-2020, en rythme annuel. Globalement, les États-Unis font état d'une résilience économique face à la pandémie de la Covid-19.

En décembre, le taux de chômage reste relativement stable en Allemagne (à 4,7 %) et régresse de 0,2 point en Espagne (à 16,1 %). Le taux de chômage reste stable au Royaume-Uni en novembre (5,0 %) et au Japon en décembre (2,9 %).

Après la baisse enregistrée en 2020 sous l'effet de la pandémie, la production mondiale devrait renouer avec une croissance de 4% en 2021, selon les prévisions de la Banque Mondiale. L'OCDE s'attend aussi à une reprise économique fragile l'année prochaine qui pourrait être plus forte dans les pays asiatiques qui ont réussi à minimiser la propagation de l'épidémie. Cependant, ces prévisions sont exposées à plusieurs facteurs de risque à la baisse tels que: retard dans le déploiement des vaccins, recrudescence prolongée du virus, effets plus graves qu'anticipé de la pandémie sur la production potentielle et montée des tensions financières. Ce degré étendu d'incertitude vient appuyer l'importance du rôle des pouvoirs publics pour à la fois favoriser de meilleures performances économiques et se protéger contre les pires projections. Les gouvernements devront notamment trouver un équilibre entre le risque posé par la lourde charge de l'endettement et celui lié à un resserrement budgétaire prématuré, et promouvoir la résilience en préservant la santé et l'éducation, en améliorant la gouvernance et en renforçant la transparence de la dette.

	2019	2020e	2021p
<b>Monde</b>	<b>2.3</b>	<b>-4.2</b>	<b>4.0</b>
<b>Économies avancées</b>	<b>1.6</b>	<b>-5.4</b>	<b>3.3</b>

<b>Marchés émergents et économies en développement</b>	<b>3.6</b>	<b>-2.6</b>	<b>5.0</b>
Asie de l'Est et Pacifique	5.8	0.9	7.4
Europe et Asie centrale	2.3	-2.9	3.3
Amérique latine et Caraïbes	1.0	-6.9	3.7
Moyen-Orient et Afrique du Nord	0.1	-5.0	2.1
Asie du Sud	4.4	-6.7	3.3
Afrique subsaharienne	2.4	-3.7	2.7

Source : Perspectives économiques globales de La Banque Mondiale

Les cours du pétrole ont chuté en 2020 de plus de 20%, affectés par la pandémie de la Covid-19 qui a miné la consommation à travers le monde et malgré un rebond des prix en fin d'année.

Oil prices fell in 2020 by more than 20%, affected by the Covid-19 pandemic which weakened consumption around the world and in spite of a rebound in prices at the end of the year.

Au début de l'année, les investisseurs s'inquiétaient au contraire des tensions géopolitiques au Moyen-Orient qui menaçaient de perturber la production et faisaient s'envoler les prix. Après l'assassinat à Bagdad du général iranien Qassem Soleimani dans un raid américain, et des tirs de missiles iraniens en guise de représailles, le Brent avait flambé à 71,75 dollars.

L'épidémie de Covid-19 en Chine est devenue, peu à peu, une pandémie. La baisse graduelle des cours s'est alors accélérée le 6 mars, quand un conflit a éclaté au sein de l'OPEP+, réunissant l'Organisation des pays exportateurs de pétrole et ses alliés dont la Russie. Les deux poids lourds de l'alliance, la Russie et l'Arabie saoudite, respectivement deuxième et troisième producteurs mondiaux, ont mené une brève mais intense guerre des prix qui s'est traduite par une chute en piqué des cours.

Le 20 avril et pour la première fois de son histoire, le cours de la référence américaine, le WTI, passe en terrain négatif et descendra jusqu'à -40,32 dollars, les investisseurs en étant réduits à payer pour se débarrasser de leurs barils, coincés face à l'absence d'acheteurs et une incapacité à en prendre livraison et à les stocker. Le Brent touche quant à lui son plus bas de l'année deux jours plus tard, à 15,98 dollars le baril, un prix plus vu depuis plus de 20 ans.

À partir de début novembre, les annonces successives sur des vaccins contre la Covid-19 ont poussé les investisseurs à acheter du pétrole, misant sur une reprise de la demande à venir.

## Conjoncture Nationale

### ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE NATIONAL

L'année 2020 a été une année critique où l'aggravation de la crise sanitaire de la Covid-19 a entraîné une baisse inédite de la croissance économique tant dans le monde qu'en Tunisie. Pour la première fois après le recul de 2011, l'économie tunisienne a enregistré au cours de l'ensemble de l'année 2020 une forte baisse de 8,8% par rapport à l'année 2019.

L'économie Tunisienne affichait déjà des signes de fragilité avant même que la pandémie de la Covid-19 ait lieu. En effet, la croissance du PIB était de 1% en 2019. En vertu des mesures sanitaires drastiques, plusieurs semaines de confinement, la chute du PIB tunisien est historique et selon les prévisions de la Banque Mondiale, le recul sera de 9.1% au cours de l'année 2020.

L'économie tunisienne s'est contractée de 6.1% au T4-2020, par rapport au même trimestre de 2019, et de -0.3% par rapport au T3-2020. Le PIB s'est contracté de 5,7% au T3-2020 par rapport au T3-2019. Toutefois, le PIB rebondit au T3-2020 de +19.8% par rapport au T2-2020 ramenant ainsi le recul des neufs premiers mois à 10%.

Par rapport à la même période de 2019, les neufs premiers mois de 2020 ont été touchés principalement par l'effondrement des services d'hôtellerie et de restauration (-42.7%), et des transports (-29.6%), la contre-performance des industries textiles, habillement et cuir (-19.2%) et l'écroulement du secteur du Bâtiments (-18.4%). Néanmoins, le secteur des industries agroalimentaires et le secteur de l'agriculture et de la pêche ont enregistré des performances positives respectives de +5.4% et de +4.7%.

Au cours du quatrième trimestre de 2020, la valeur ajoutée des industries manufacturières a connu une baisse de -4.5% en glissement annuel en raison principalement de la baisse de

production dans les secteurs des industries chimiques (-13.8%), des industries agro-alimentaire (-8.2%), du textile, de l'habillement et des chaussures (-5.5%) et des industries mécaniques et électronique (-0.9%).

La valeur ajoutée dans le secteur de l'industrie des matériaux de construction a augmenté de 1% par rapport au T4-2019.

La valeur ajoutée dans le secteur des industries non manufacturières affiche une baisse de -3.2% par rapport au T4-2019, essentiellement en raison de la baisse de la production du secteur des Mines (-34%) en raison de la baisse de la production du phosphate brut. Sur l'ensemble de l'année 2020, la production du phosphate s'élève à 3.1 millions de tonnes, contre 3.7 millions de tonnes en 2019.

La valeur ajoutée dans le secteur de l'extraction du pétrole et du gaz naturel a connu une légère baisse de -0.3% et dans celui du bâtiment de -1.3% et de l'électricité de -1%.

#### BALANCE COMMERCIALE

Le déficit de la balance courante a diminué passant de -8,8% du PIB en 2019 à -7,5% en 2020. Selon l'Institut national de la statistique (INS), le déficit commercial s'est réduit de 34.36% pour s'établir à un niveau de -12757,8 MD en 2020 contre -19436,2 MD en 2019. L'INS a précisé que cette réduction est la résultante d'une baisse plus forte au niveau des importations (-18,7%) et des exportations (-11,7%).

D'après la même source, le déficit de la balance commerciale est dû en grande partie au déficit enregistré avec certains pays; tels que la Chine (-5393,8 MD), la Turquie (-2140,6 MD), l'Algérie (-1719,5 MD), la Russie (-1007,1 MD) et l'Italie (-798,4 MD).

Cependant, le solde des échanges de marchandises en 2020 a enregistré un excédent avec certains pays; principalement avec la France (3515,9 MD), l'Allemagne (1217 MD) et la Libye (1096,3 MD).

#### EXPORTATIONS

Durant l'année 2020, les exportations ont diminué passant de 43855,4 MD en 2019 à 38705,9 MD en 2020, soit une baisse de -11,7%; contre une hausse de +7% durant l'année 2019.

Ce repli observé touche plusieurs secteurs. En effet, le secteur des textiles, habillement et cuirs est en baisse de -13,8%. Le secteur des industries mécaniques et électriques a connu un repli de -14%. Quant au secteur de l'énergie, le repli est de -9,4%. Celui des mines, phosphates et dérivés s'est contracté de -24,4%.

En revanche, le secteur de l'agriculture et des industries agro-alimentaires a enregistré une hausse de +12%, suite à l'augmentation des ventes d'huile d'olive.

## IMPORTATIONS

Les importations ont diminué passant de 63291,6 MD en 2019 à 51463,7 MD en 2020; soit une baisse de -18,7% en 2020 contre une hausse de +5,5% durant l'année 2019.

Cette diminution découle de la baisse enregistrée au niveau des importations des biens d'équipement de -24,6%, des matières premières et demi produits de -14,5%, des biens de consommation de -13,8% et de l'énergie -37,2% sous l'effet de la contraction des achats des produits raffinés (3376,6 MD en 2020 contre 6416,2 MD en 2019) et de gaz naturel (2129,1 MD en 2020 contre 3691,6 MD en 2019).

## INVESTISSEMENT ÉTRANGERS

Selon l'Agence de Promotion de l'Investissement Extérieur (APIE), les investissements étrangers ont reculé de 26,4% sur les neuf premiers mois de 2020 par rapport à la même période de 2019, pour une enveloppe de 1 506,6 millions de dinars.

Les Investissements Directs Etrangers (IDE) sont répartis comme suit: 41,2% pour les énergies, 53,4% pour les industries manufacturières, 4,6% pour les services et 0,8% pour l'agriculture. Ces investissements ont connu une baisse de 23,2% à environ 1.459 millions de dinars, contre 1 900 millions de dinars, en 2019. Cette baisse a touché la quasi-majorité des secteurs, en vertu de la rétrogradation de l'activité économique et des effets liés à la propagation de la Covid-19.

Le flux des investissements étrangers dans le domaine de l'énergie a diminué de 23,5%, en raison de la baisse du prix du baril de pétrole à l'international.

Les investissements dans le secteur des industries manufacturières ont diminué de 19.71%, passant de 969,7 millions de dinars au T3-2019 à 778,5 millions de dinars au T3-2020. Pareillement, les investissements dans le secteur de service ont connu une baisse de l'ordre de 47,7%.

## TAUX DE CHÔMAGE

Selon l'INS, le taux de chômage s'est replié au quatrième trimestre pour atteindre 17.4% contre 16,2% durant le troisième trimestre de 2020 et 18% durant le deuxième trimestre de 2020. Le nombre de chômeurs s'est donc établi à 725,1 mille du total de la population active pour T4-2020, contre 676,6 mille chômeurs pour T3-2020 et 746,4 mille chômeurs pour T2-2020.

Selon la même source, la pandémie de la Covid-19 a causé la perte de 69,3 mille emplois. 29 milles personnes ayant perdu leur poste à cause du coronavirus n'auraient pas repris le travail malgré le retour à l'activité de leur employeur.

## TAUX D'INFLATION

Le taux d'inflation continue sa tendance baissière allant de 5.9% en janvier 2020 à 5.8% en février, suivi d'un rebond transitoire à 6.3% durant les mois du confinement sanitaire, puis d'une baisse progressive pour atteindre un taux de 5.4% en août jusqu'à octobre puis 4.9% en novembre. En décembre 2020, le taux d'inflation s'est établi à 4.9% contre 6.1% et 7.5% en décembre 2019 et décembre 2018, respectivement. La baisse observée en décembre 2020 par rapport à la même période en 2019 est liée principalement à la diminution constatée au niveau des prix des produits alimentaires et boissons non alcoolisées (4.4% contre 5.8%), des prix des articles d'habillement et de chaussures (6.9% contre 7.3%), du prix des transports (0.6% contre 2.2%), des prix des meubles, articles de ménages et entretien courant du foyer (5% contre 8.4%) ainsi qu'au niveau de la santé (7.5% contre 8%).

En moyenne annuelle, l'inflation s'établit à 5.6% en 2020 contre 6.7% en 2019 et 7.3% en 2018. Le taux d'inflation sous-jacente (c.à.d. hors alimentaires et énergie) est de 5.9% en décembre 2020 contre 6.6% et 7.9% à la fin de 2019 et 2018, respectivement.

## TAUX DE CHANGE

Selon les données de décembre 2020 et sur le marché interbancaire, le dinar tunisien a connu une appréciation de 4.3% vis-à-vis du dollar américain qui a atteint 2.722 dinars en décembre 2020 contre 2.839 dinars en décembre 2019. En revanche, le dinar s'est déprécié de 4.6% par rapport à l'euro qui valait 3.306 dinars en décembre 2020 contre 3.155 dinars en décembre 2019.

## ENVIRONNEMENT BANCAIRE ET FINANCIER

La crise sanitaire de la Covid-19 a provoqué une profonde onde de choc qui a secoué l'économie mondiale et qui n'a pas échappé bien évidemment au secteur bancaire. Pour atténuer les conséquences économiques et sociales de la propagation de la Covid-19, la Banque Centrale de Tunisie a mis en place certaines mesures stratégiques telles que la baisse du taux directeur, la mise en place de programmes de refinancement auprès de la BCT, une meilleure flexibilité dans le calcul du ratio de liquidité des banques, etc.

Les retombées de ces mesures ont été perceptibles au niveau de l'activité principale des banques et ce en affichant une certaine résistance aussi bien dans la collecte des dépôts que dans la distribution des crédits, durant les 9 premiers mois de 2020.

### TAUX DIRECTEUR DE LA BCT

En réponse à la propagation de la pandémie Covid-19, la Banque Centrale de Tunisie a décidé en 2020 de diminuer deux fois son taux directeur de 100 points de base et de 50 points de base respectivement le 17 mars 2020 et le 30 septembre 2020 fixant ainsi le taux d'intérêt directeur à 6.25%, soit le plus bas niveau enregistré depuis mars 2018. Cette réduction s'associe avec la mission principale de la Banque Centrale: la préservation de la stabilité financière et ce en contribuant à la mise en place des conditions favorables pour relancer l'investissement et rétablir le rythme de l'activité économique. Cette baisse influe positivement la demande globale et la capacité des ménages à assurer le remboursement de leurs dettes.

### TAUX MOYEN DU MARCHÉ MONÉTAIRE (TMM)

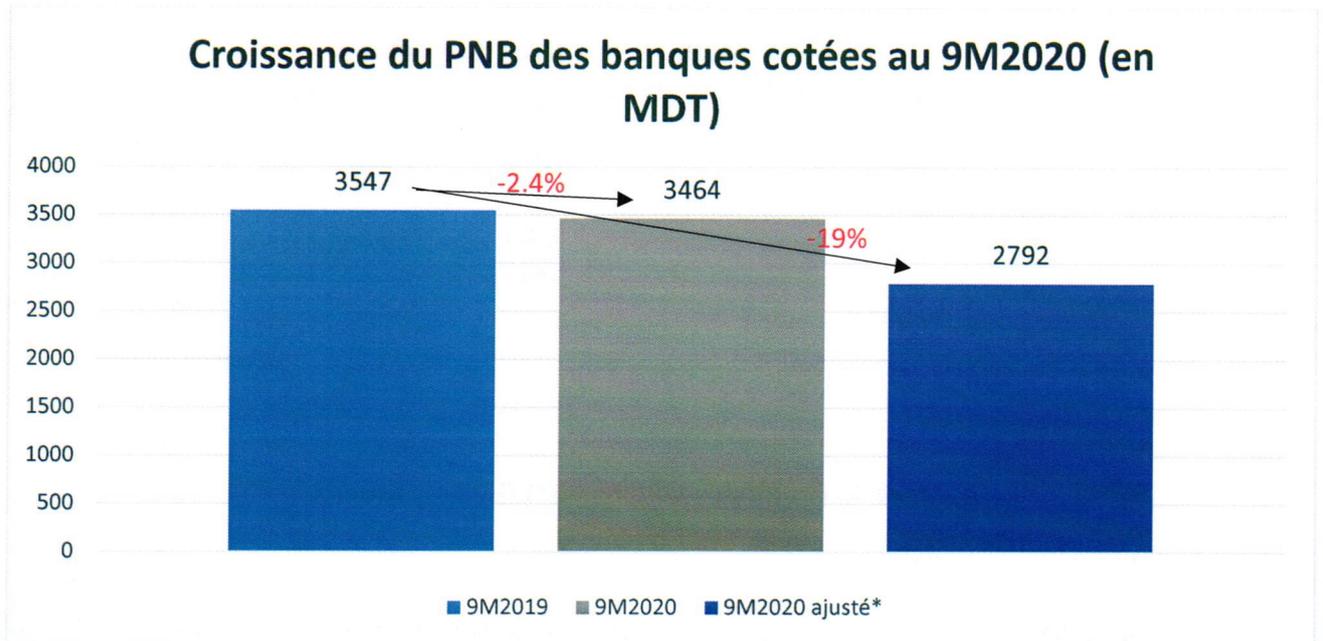
Suite à la baisse du taux directeur, le TMM s'est établi à 6.12% en décembre 2020 contre 6.13% en novembre 2020 et 7.81% en décembre 2019.

### PRODUIT NET BANCAIRE

Sur le plan de la performance bancaire, le PNB du secteur a été en baisse de 2.4% sur les neuf premiers mois de 2020 par rapport à la même période en 2019. Ce repli a été induit par le recul de l'ensemble des revenus et principalement la marge d'intérêt qui a été tirée vers le bas de 3.7% suite à la révision à la baisse du taux directeur.

L'ensemble des banques, sauf l'UIB et l'UBCI, ont comptabilisé les intérêts non perçus sur les crédits aux particuliers ayant fait l'objet de report parmi les produits de la banque. Ces

intérêts sont de l'ordre de 850 MDT pour l'ensemble du secteur bancaire Tunisien. Selon une étude menée par MAC SA, si l'ensemble des banques cotées avaient ajusté leurs revenus au 30/09/2020 des intérêts encourus non échus, la baisse du PNB aurait été distinctement plus importante, soit environ de -19%.



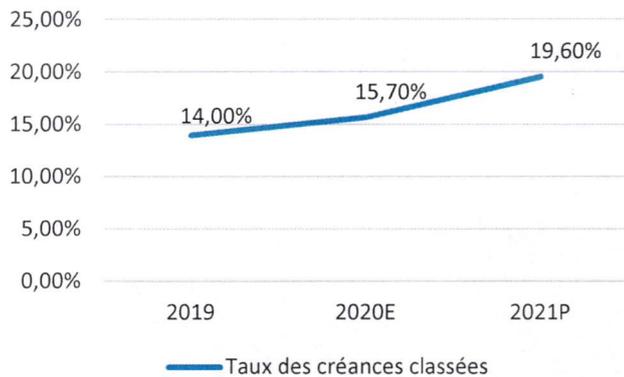
Source : Indicateurs d'activité au 30/09/2020, MAC SA

\*Ajusté de l'ensemble des produits d'intérêts relatifs aux reports des échéances dur les crédits de particuliers

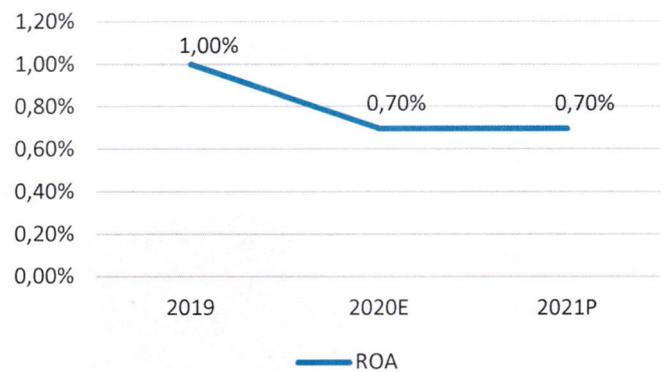
### COÛT DU RISQUE ET RENTABILITÉ DES BANQUES

Malgré toutes les mesures prises en compte pour renforcer la capacité du secteur financier à soutenir les entreprises économiques, il y a la probabilité d'une augmentation significative des prêts non productifs qui ont déjà atteint un niveau élevé de l'ordre de 14% en 2019. Tous les emprunteurs sont touchés parce que la baisse des revenus et celles des recettes les entravera de faire face à leurs obligations. Selon une étude menée par S&P, l'agence suppose que "l'exposition des banques tunisiennes au segment des particuliers, le tourisme, l'immobilier et certaines industries exportatrices augmentera légèrement le coût du risque en 2020 et de manière plus significative en 2021-2022, pesant à terme sur la rentabilité des banques et sur leurs niveaux de capitalisations, déjà faibles".

### Evolution du taux des créances classées



### Evolution de la rentabilité des actifs



Source: S&P, Global Banks Country-By-Country 2021 Outlook, Novembre 2020

### MARCHÉ BOURSIER

La Bourse de Tunis a enchaîné sa deuxième année consécutive de baisse perdant 3,33% en 2020 et 2,06% en 2019. Une baisse plus au moins raisonnable comparée à d'autres bourses régionales : -7,27% pour la place de Casablanca et -22,3% pour la bourse égyptienne. Cette tendance baissière est due aux investissements à l'arrêt, des finances publiques mal au point, une instabilité socio-politique et la crise sanitaire de la Covid-19 qui est venue rajouter une couche plus épaisse sur la situation en tirant le marché boursier vers le bas.

### Evolution des indices de références



Source : Une année boursière au rythme du COVID, MAC SA

### TUNINDEX

L'indice boursier Tunindex a passé quasiment l'année 2020 en territoire négatif. Seulement au cours de la période allant de mi-Février jusqu'au début Mars, la performance de l'indice était positive et il a atteint son plus haut niveau de 7 204,390 points (+1,16% depuis le début de l'année). Hormis, l'indice est située dans le couloir baissier et la performance de l'indice n'a jamais passé au vert. La période la plus dure était celle qui a suivi l'annonce du confinement total où l'indice a chuté pour atteindre son plus bas de l'année soit 6 116,16 points (-14,12%). Après que les investisseurs ont assimilé le choc du confinement général, l'indice commencerait à rebondir doucement sans pour autant revenir à son niveau de début de l'année.

### CAPITALISATION BOUSIERE

La capitalisation boursière a clôturé l'année 2020 en baisse de 2,7% à 23 092 MDT et ce malgré l'introduction de la société « Assurances Maghrebia » sur le marché principal de la cote de la bourse, dont la capitalisation boursière est de 250 MDT le jour de l'admission. Ce repli est dû principalement à la mauvaise orientation des cours des titres bancaires mais aussi aux retraits de la cote de deux sociétés « HEXABYTE » et « TUNISIE VALEURS » avec une capitalisation cumulée de 75,7 MDT.

### MARCHÉ OBLIGATAIRE

Les taux obligataires ont connu une baisse en 2020. En effet, le Trésor public a collecté tout au long de l'année 2020 un total de 3.258 millions de dinars en BTA contre un total de 1.025,4 millions de dinars durant l'année 2019. Les taux d'intérêts affichent une nette baisse de 90 points de base pour le BTA 5 ans à 8.92% et de 44 points de base pour le BTA 10 ans à 9.53%.

Les émissions privées d'emprunts obligataires ont connu une nette augmentation pour atteindre 990.3 MDT en 2020 contre 575 MDT en 2019. Le montant cumulé en 2020 se répartit comme suit: 60.7% pour les banques, 23% pour les sociétés de leasing et 14.3% pour les sociétés de microfinance. Seulement 36% du montant de ces emprunts ont été émis en ayant recours à l'appel public à l'épargne.

### MARCHÉ DE CHANGE ET MARCHÉ MONETAIRE

L'année 2020 a été une année éprouvante pour l'économie d'une manière générale et pour les marchés plus particulièrement. La crise Covid-19 a laissée des profondes séquelles dont les retombées continuent à être d'actualité.

Le cours du dinar face au billet vert s'est apprécié en 2020 de 3,3% passant de 2,7900 au début du mois de janvier à 2,7000 à fin décembre de la même année. La monnaie européenne a connu une tendance haussière tout au long de l'exercice. En effet, la performance de l'euro face au dinar a enregistré une appréciation de 5,5%. La monnaie unique s'échangeait en moyenne à 3,3100 après avoir entamé l'exercice à un niveau de 3,1350.

Malgré la pandémie, les résultats des opérations de change ont montré une résilience et s'affichent à des niveaux acceptables étant donnée la baisse des volumes sur le marché de change. Les revenus de la filière obligataire étaient excellents avec une réalisation dépassant 56% du budget. Ceci a contribué à booster les revenus de l'activité sur les marchés financiers.

Sur le marché monétaire international, le cycle baissier des taux d'intérêts entamé à la fin de l'exercice 2019, s'est accéléré avec l'avènement de la pandémie durant les premiers mois de l'année 2020. En effet, la Réserve Fédérale, pour faire face aux ravages économiques liés à l'arrêt de l'activité, a ramené son taux directeur à un niveau historiquement bas. L'argent de la FED, s'échangeait dans un intervalle de 0,1% à 0%.

Les taux d'intérêts sur l'Euro sont restés négatifs en 2020 et les anticipations vont à ce qu'ils le seront probablement même au-delà de l'année 2021. Le conseil d'administration de la Banque Centrale Européenne n'a cessé de souligner que les taux resteront assez bas tant que l'objectif de l'inflation n'est pas atteint. Les conséquences de la pandémie ont accentué cette position et les projections vont à ce que cette situation de taux négatifs aille au-delà de l'année 2022. Le taux d'intérêt sur l'euro à un mois continuait de s'afficher à -0,55%.

S'agissant des taux d'intérêts sur le dinar, la Banque Centrale de Tunisie a aussi réduit son taux directeur de 1,5%, le ramenant de 7,75% à 6,25%. Cette baisse venue pour soutenir l'économie face aux défis de la situation pandémique. Le TMM a baissé de 169 points par rapport au début de l'année 2020. En effet, il est passé de 7,81% en janvier à 6,12% en fin d'année. Autre signe de cette détente des taux d'intérêts est l'établissement du TUNIBOR d'un an à 9,08% fin décembre, alors qu'il avait entamé l'année à un taux de 10,30%.

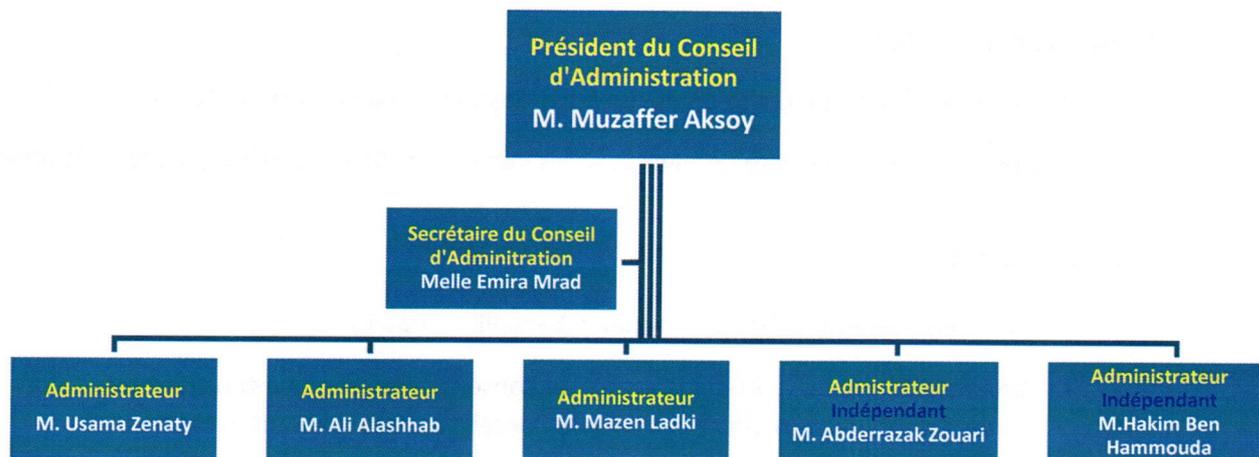
## **Gouvernance d'Entreprise**

### **Présentation des instances de gouvernance de Bank ABC**

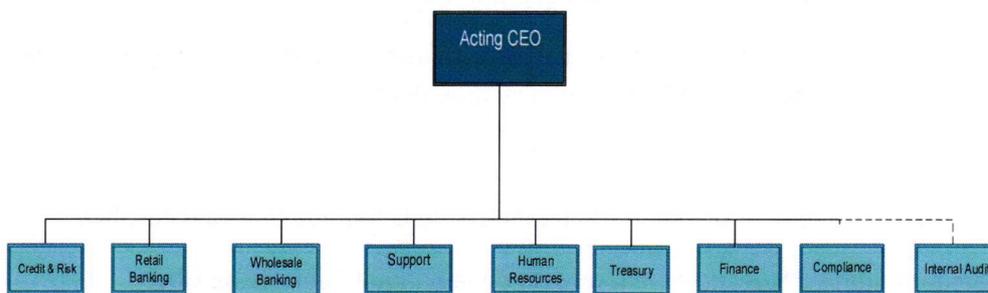
Le Conseil d'Administration est une instance collégiale qui représente collectivement l'ensemble des actionnaires et qui agit en toutes circonstances dans l'intérêt social de Bank ABC Tunisie.

Cet organe fixe les orientations de l'activité de Bank-ABC Tunisie et contrôle leur mise en œuvre. Il détermine les orientations et les politiques générales de la banque et veille à leur mise en œuvre.

## Composition du Conseil d'Administration



## Composition de la Direction Générale



### Présentation de chiffres clés (au 31/12/2020):

<b>6</b> Membres du Conseil d'Administration avec des compétences diversifiées	<b>2</b> Nombre d'Administrateurs Indépendants
<b>23</b>	<b>100%</b> Assiduité en 2020

Nombre de réunions en 2020 (entre conseils et comités)	
--	--

## Présentation des membres du Conseil d'administration (Biographies des Membres du Conseil d'Administration):

### M. Muzaffer Aksoy

#### Président du Conseil

M. Muzaffer Aksoy est titulaire d'un doctorat de Gestion de l'université de Beykent.

Fort d'une expérience de trente (30) ans dans les institutions financières turques et de la région MENA.

#### Rôles Extérieurs

- Directeur Général d'ABC International Bank Plc, Turquie,
- Membre du Conseil d'Administration du Conseil d'affaires turco-tunisien et du Conseil d'affaires turco-algérien sous le Conseil turc des relations économiques extérieures.

### M. Ali Alashhab

#### Membre du Conseil

M. Ali Alashhab titulaire d'un Master en Sciences Economiques.

Il travaille pour la Banque centrale de Libye depuis 1996, ce qui lui a permis de développer une vaste expérience dans le domaine de la banque d'investissement.

#### Rôles Extérieurs

- Directeur du Département des marchés financiers de la Banque Centrale de Libye,
- Membre du Comité d'Investissement au sein de la Banque Centrale de Libye,
- Membre du Comité de Stratégie au sein de la Banque Centrale de Libye.

### M. Mazen Ladki

#### Membre du Conseil

Titulaire d'un MBA (finance d'investissement), École de commerce John Molson - Université Concordia, Canada, d'un diplôme d'études supérieures en gestion (commerce électronique), de l'Université McGill, Canada, BA (Arts), Lebanese American University, Liban, Chartered Investment Manager (CIM), Institut canadien des valeurs mobilières, Canada.

M. Ladki est le Directeur de la trésorerie de Bank ABC (Bsc), responsable des investissements HQLA, de l'ALM et du financement du Groupe, de ses branches et de l'iLa Bank. Au cours des 14 dernières années, M. Ladki a occupé plusieurs postes au sein de la trésorerie du Groupe, supervisant les investissements, le marché monétaire, la trésorerie islamique et les transactions Repo.

Avant de rejoindre Bank ABC, M. Ladki a occupé des postes clés de gestion et de recherche au Canada, où il a dirigé en dernier lieu l'évaluation des titres à revenu fixe chez Statpro Canada (aujourd'hui Confluence), tout en étant professeur de finance à temps partiel, enseignant l'analyse des investissements, les fusions et acquisitions et l'analyse des marchés dans le cadre des programmes de B.Com et de MBA de l'École de commerce John Molson de l'Université Concordia à Montréal, au Canada.

### **M. Usama Zenaty**

#### **Membre du Conseil**

M. Usama Zenaty est diplômé de l'université internationale des états unis (Alliant International University) d'un BS en administration des affaires et Minor en finance internationale, avec un programme de leadership exécutif à la Wharton School, Université de Pennsylvanie, et un programme intensif de 9 mois par Manufactures Hanover and Trust (JP Morgan Group), New York, couvrant la Corporate Finance, l'évaluation des risques et l'analyse du crédit.

M. Zenaty fort d'une expérience de plus de trente (30) ans dans le domaine des banques commerciales, a rejoint Arab Banking Corporation en 1986 à New York. Il a, depuis, occupé plusieurs postes de responsabilité au sein de Bank ABC dans des pays différents, notamment en Espagne et au Royaume-Uni.

#### **Rôles Extérieurs**

- PDG de Bank ABC, Libye (Bahrain),
- Membre du Conseil de Bank ABC, Jordanie.

### **M. Abderrazak Zouari**

#### **Membre Indépendant**

M. Abderrazek Zouari possède plus de trente-cinq (35) ans d'expériences dans le secteur bancaire. Fort expérimenté et reconnu par les institutions internationales, telles que la Banque Mondiale, FMI, AFDB, OECD et UNCTAD. Ancien Ministre du Développement Régional et de la Planification en 2011.

M. Abderrazek Zouari a pris part à et a mené de nombreuses études de recherche.

### **M. Hakim Ben Hammouda**

#### **Membre Indépendant**

M. Hakim Ben Hammouda a occupé plusieurs postes importants au sein de la Commission économique des Nations Unies pour l'Afrique (CENUA), l'Organisation Mondiale du Commerce et la Banque africaine de développement.

En 2013, M. Ben Hammouda a été nommé Ministre de l'Economie et des Finances du gouvernement tunisien.

Il est l'auteur et co-auteur de plus de vingt (20) livres et de nombreux d'articles et est reconnu comme l'un des meilleurs gestionnaires dans des institutions différentes.

- **Fréquence des réunions du Conseil d'Administration:**

Réunions	1 <sup>ère</sup> réunion	2 <sup>ème</sup> réunion	3 <sup>ème</sup> réunion	4 <sup>ème</sup> réunion	5 <sup>ème</sup> réunion	6 <sup>ème</sup> réunion	7 <sup>ème</sup> réunion
Date	18/02/2020	23/04/2020	13/05/2020	21/07/ 2020	07/09/2020	29/09/2020	08/12/2020

## Les Comités du Conseil d'Administration de Bank ABC Tunisie

Trois (3) comités spécialisés assistent le Conseil dans l'exécution de ses missions, notamment la préparation de ses décisions stratégiques et l'accomplissement de son devoir de surveillance, soit un Comité d'Audit, un Comité des Risques et un Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance.

Des Administrateurs, notamment indépendants, et un président composent ces comités.

Ces Comités ont pour rôle principale de:

- Analyser en profondeur les questions techniques qui relèvent de leurs attributions ;
- Rendre régulièrement compte de leurs travaux au Conseil qui conserve, en dernier ressort, la responsabilité générale des missions qui leurs sont confiées ;
- Informer le Conseil de tout événement susceptible de porter préjudice à l'activité de l'établissement ;
- Soumettre au Conseil, à l'occasion de la tenue de la réunion relative à l'examen des états financiers annuels de l'établissement, un rapport annuel détaillé sur leurs activités. Une copie de ce rapport est adressée à la Banque Centrale de Tunisie, 15 jours avant la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire.

Conformément à la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016, Bank ABC Tunisie veille au respect du principe d'interdiction de cumul entre le Comité d'Audit et le Comité des Risques pour assurer la bonne Gouvernance de ces deux Comités.

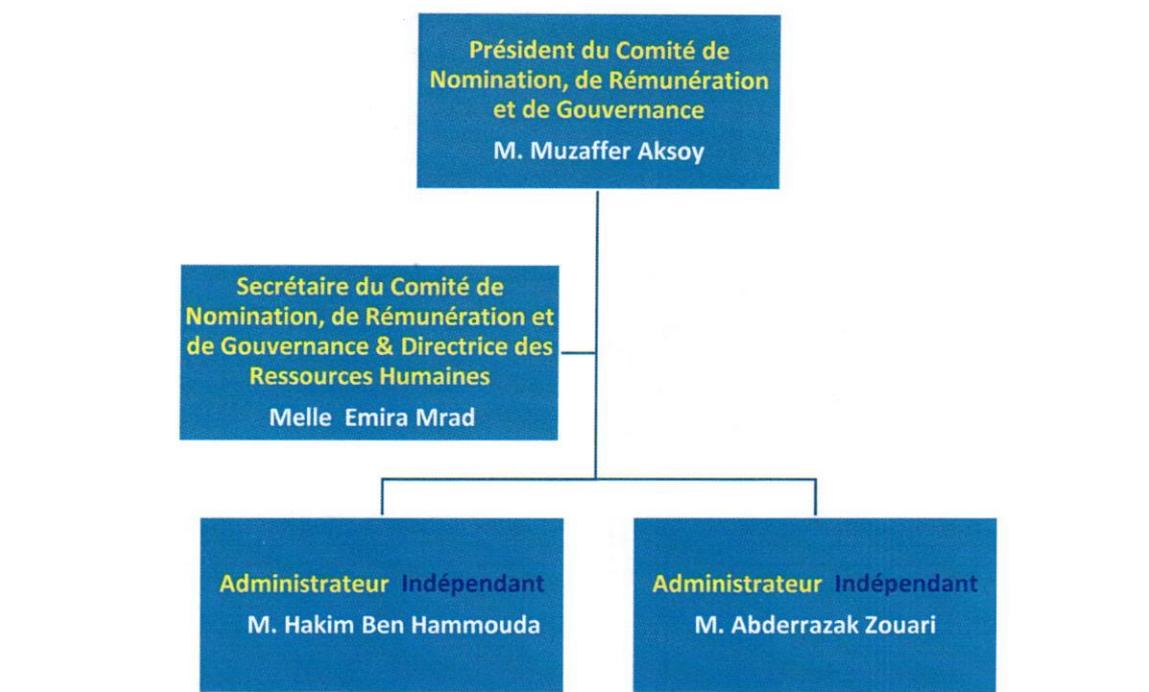
### **1. Le Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance**

Le Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance est à la fois gardien du respect du Code de Gouvernance et force de proposition de ses évolutions.

Conformément à l'article 51 de la loi bancaire n°2016-48 du 11 juillet 2016, le Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance assiste le Conseil notamment dans la conception et le suivi des politiques suivantes :

- de nomination et de rémunération,
- de remplacement des dirigeants et recrutement des cadres supérieurs,
- de gestion des situations de conflit d'intérêts.

Ci-après l'organigramme actuel du Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance de Bank ABC Tunisie:



Le secrétariat du Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance de Bank ABC Tunisie est assuré par Melle Emira Mrad, Directrice des Ressources Humaines de la banque.

Fréquence des réunions du Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance pendant l'année 2020:

En 2020, le Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance s'est réuni quatre (4) fois:

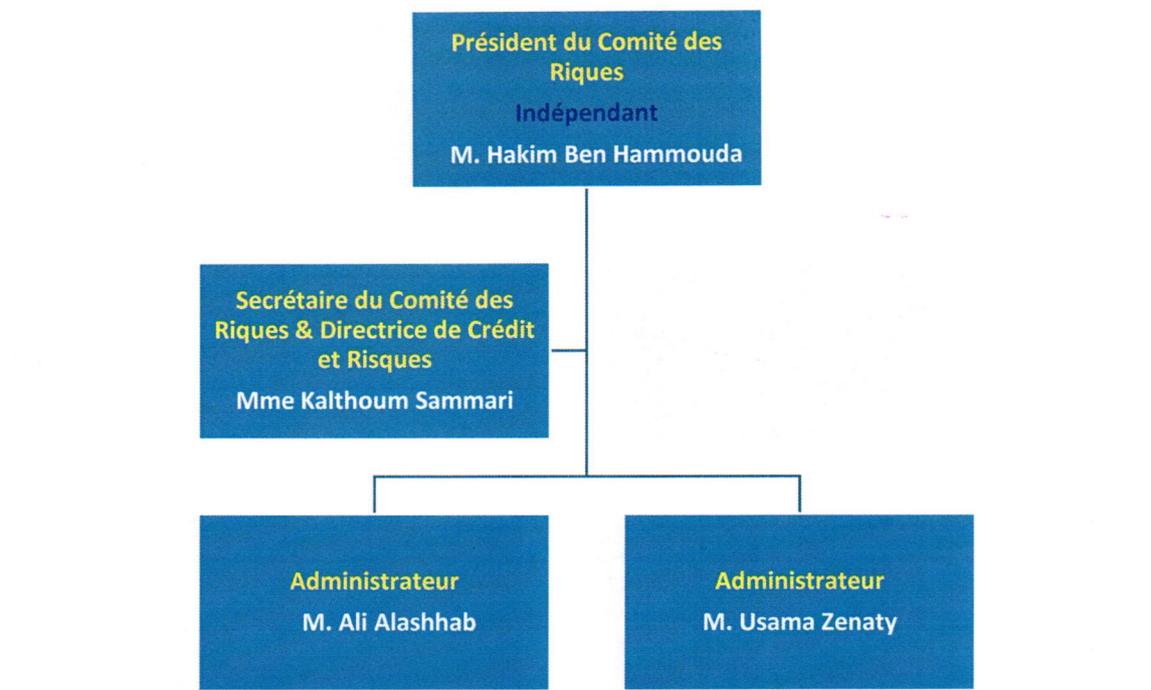
Réunions	1 <sup>ère</sup> réunion	2 <sup>ème</sup> réunion	3 <sup>ème</sup> réunion	4 <sup>ème</sup> réunion
Date	17/02/2020	22/04/2020	28/09/2020	07/12/ 2020

## 2. Le Comité des Risques

La notion de risque est fondamentale en matière de gouvernance. Bank ABC Tunisie a créé un Comité des Risques émanant du Conseil d'Administration qui l'assiste notamment dans la mise en place d'une stratégie de gestion des risques et qui sera chargé notamment :

- de donner son avis au Conseil d'Administration sur l'identification, la mesure et le contrôle des risques ;
- d'évaluer périodiquement la politique de gestion des risques et sa mise en œuvre ; et
- de suivre l'activité de l'organe chargé de la gestion des risques.

Ci-après l'organigramme actuel du Comité des Risques de Bank ABC Tunisie :



Le secrétariat du Comité des Risques de Bank ABC Tunisie est assuré par Mme Kalthoum Sammari, Directrice de Crédit et Risques de la banque.

Le Président du Comité des Risques doit être un Administrateur indépendant.

Fréquence des réunions du Comité des Risques pendant l'année 2020 :

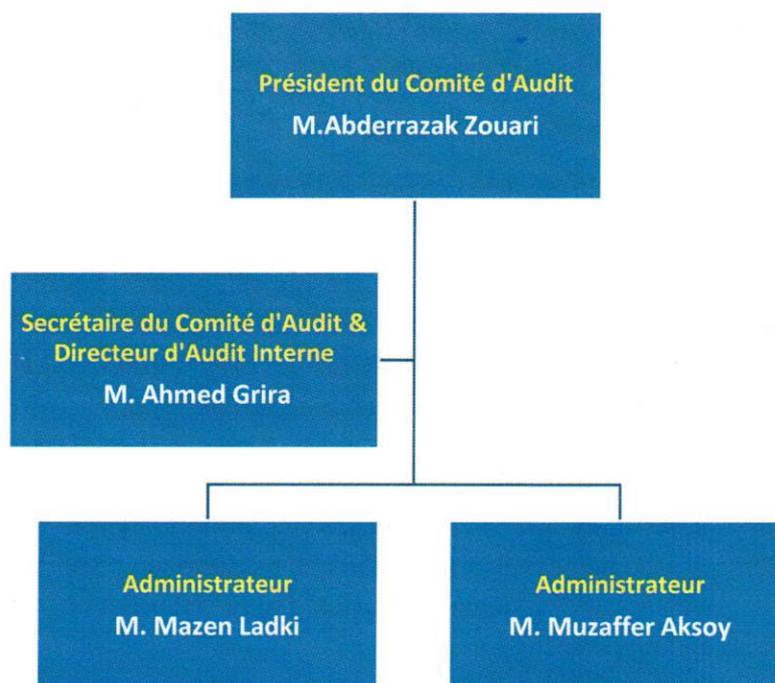
En 2020, le Comité des Risques s'est réuni six (6) fois :

Réunions	1 <sup>ère</sup> réunion	2 <sup>ème</sup> réunion	3 <sup>ème</sup> réunion	4 <sup>ème</sup> réunion	5 <sup>ème</sup> réunion	6 <sup>ème</sup> réunion
Date	17/02/2020	22/04/2020	21/07/2020	28/09/2020	28/09/2020	07/12/2020

**3. Le Comité d'Audit:**

Le Comité d'Audit est une instance de Gouvernance qui a été créé en vue de conformer la Banque aux dispositions réglementaires. Il relève directement du Conseil d'Administration. Ses travaux portent notamment sur la revue des activités de contrôle interne ainsi que l'application des règles et procédures internes et les aspects des risques conformément à la réglementation en vigueur.

Ci-après l'organigramme actuel du Comité d'Audit de Bank ABC Tunisie :



Le secrétariat du Comité d'Audit de Bank ABC Tunisie est assuré par M. Ahmed Gira, Directeur d'Audit Interne de la banque.

Le Président du Comité d'Audit doit être un Administrateur indépendant.

*Fréquence des réunions du Comité d'Audit Interne pendant l'année 2020 :*

En 2020, le Comité Permanent d'Audit Interne s'est réuni six (6) fois :

Réunions	1 <sup>ère</sup> réunion	2 <sup>ème</sup> réunion	3 <sup>ème</sup> réunion	4 <sup>ème</sup> réunion	5 <sup>ème</sup> réunion	6 <sup>ème</sup> réunion
Date	17/02/2020	22/04/2020	28/09/2020	28/09/2020	07/12/2020	07/12/2020

### Evaluation de la Performance des Comités

Le Conseil de Bank ABC Tunisie, au moins une (1) fois par an, évalue la performance de chacun de ses Comités. Le processus d'évaluation comprend ce qui suit:

- Evaluation du fonctionnement des Comités,
- Evaluation de la performance de chacun des Comités à la lumière de ses missions et responsabilités spécifiques, incluant l'auto-évaluation par les Comités eux-mêmes,
- Evaluation du travail de chaque membre, son assiduité aux réunions des Comités, et sa contribution constructive aux discussions et prises de décisions,
- Evaluation de la composition des Comités,
- Recommandation du remplacement des membres nommés depuis une longue période ou ceux dont la contribution aux Comités n'est plus adéquate.

### Evaluation de la Performance des Administrateurs

Le Conseil de Bank ABC Tunisie, au moins une (1) fois par an, évalue sa performance ainsi que celle de chacun de ses Administrateurs. Le processus d'évaluation comprend ce qui suit:

- Evaluation du fonctionnement du Conseil,
- Evaluation de la performance de chaque Administrateur, son assiduité aux réunions du Conseil et des Comités, et sa contribution constructive aux discussions et prises de décisions,
- Evaluation de la composition du Conseil et la confronter avec la composition souhaitée en maintenant un équilibre entre les compétences et expériences des Membres du Conseil et la nécessité du rafraîchissement progressif de sa composition.

### **Intégration et Formation des Administrateurs**

Chaque année Bank ABC Tunisie propose un programme de formation de haut niveau pour ses Membres du Conseil. Elle fait appel à des cabinets de formation spécialisés de renommée internationale, se penchant sur des thèmes d'actualité tout en favorisant la réflexion, l'interaction et l'échange d'idées et d'expériences.

Cette année, vu les circonstances de la pandémie Covid-19, Bank ABC Tunisie a proposé aux Membres du Conseil deux (2) formations en ligne qui ont été complétées sur la plateforme «Thomson Reuters » de Bank ABC portant sur les thèmes suivants :

(1) Crime Financier ;

(2) Lutte contre la Corruption.

Les Membres du Conseil ont également participés au Forum MENA's Fintech, organisé par le Groupe Bank ABC du 24 au 25 novembre 2020.

Ces formations de haut niveau ont permis aux Membres du Conseil d'apporter les compétences nécessaires pour renforcer leurs rôles et responsabilités et de développer leurs expertises et compétences.

### **Code de Gouvernance :**

Bank ABC Tunisie a mis en place un code de bonne gouvernance ci-après (le « Code de Gouvernance ») depuis l'année 2017 et ce, conformément à l'article 40 de la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

Ce Code de Gouvernance se réfère à des principes de Gouvernance qui conditionnent la bonne marche de son système de contrôle et de gestion des risques et qui garantissent les équilibres fondamentaux de la banque, son intérêt social et sa performance durable et partenariale.

#### **1.1 Les principes fondamentaux de gouvernance de Bank ABC**

Ces principes sont :

- La séparation des pouvoirs de contrôle et d'exécution.
- L'indépendance des organes de contrôle.
- L'intégrité des dirigeants de la banque.
- Le respect de l'éthique, de la santé et de la sécurité des employés.

- L'indépendance des membres du Conseil d'Administration : nomination des administrateurs indépendants pour limiter les conflits d'intérêts au sein de la banque.
- Consécration de la règle de séparation entre les fonctions du Président du Conseil d'Administration et celles du Directeur Général.
- Consécration du principe de non cumul de la fonction de membre du Conseil d'Administration dans deux banques de mêmes catégories.
- Clarification des attributions du Conseil d'Administration conformément aux principes de Bale sur la Gouvernance.
- La composition optimale du Conseil d'Administration.
- La compétence et la diligence des membres du Conseil d'Administration.
- L'organisation en Comités.
- Le pilotage des rémunérations.
- La gestion et l'encadrement optimal des risques.
- Le fonctionnement fiable et démocratique de l'Assemblée Générale des actionnaires.
- La responsabilité (le rendu de compte au niveau de la gestion).
- La transparence des informations comptables et financières.
- La planification stratégique pour assurer le succès et la pérennité de la banque.
- La conscience professionnelle et la responsabilité des dirigeants.

## **1.2 Le Conseil d'Administration**

Le Conseil d'Administration est une instance collégiale qui représente collectivement l'ensemble des actionnaires et qui agit en toutes circonstances dans l'intérêt social de la banque. Le Conseil contrôle la rentabilité et la sécurité des actifs, la politique de dividendes, les responsabilités sociétales envers les employés, les clients, les fournisseurs, les communautés avec lesquelles la banque est en contact par ses activités. Il détermine les orientations et les politiques générales de la banque et veille à leur mise en œuvre.

## **1.3 La dissociation des fonctions du Président du Conseil et du Directeur Général**

Afin de se conformer aux meilleures pratiques en matière de gouvernance d'entreprise, il a été décidé d'opter pour la dissociation entre les fonctions du Président du Conseil d'Administration et celles du Directeur Général. Le Président organise, dirige et anime les travaux du Conseil d'Administration dont il rend compte à l'Assemblée Générale. Il veille à la réalisation des options arrêtées par le Conseil. Le Directeur Général assure, sous sa responsabilité, la direction générale de la banque. Il représente la banque dans ses rapports avec les tiers. Le Directeur Général exerce ses pouvoirs dans la limite de l'objet social de la banque et sous réserve de ceux que la loi, les statuts et décisions des Assemblées d'Actionnaires et du Conseil d'Administration attribuent expressément aux Assemblées d'Actionnaires, au Conseil d'Administration, au Président, ainsi qu'aux autres Comités ou organes de la banque. A ce titre, le Conseil lui délègue les pouvoirs nécessaires pour agir en toute circonstance au nom de la banque.

#### **1.4 L'indépendance du Conseil d'Administration**

Le Conseil d'administration assure son fonctionnement et organise ses travaux en toute indépendance, tout en évitant les conflits d'intérêt, la confusion des pouvoirs et des rôles, la complaisance, la passivité et les connivences dans de propres intérêts et au détriment de l'intérêt social de la banque. Aucune influence externe ou interne ne s'exerce sur les décisions du Conseil d'administration qui sont souveraines et collégiales. L'indépendance s'entend également par la compétence et la diligence qui impactent sur la qualité des travaux, des décisions et des résolutions du Conseil.

#### **1.5 Le règlement intérieur du Conseil d'Administration**

Le règlement intérieur a pour objet de fixer, dans le cadre des dispositions réglementaires en vigueur, la mission et les modalités de fonctionnement du Conseil d'Administration et de ses Comités ainsi que les droits et les obligations de chaque membre du Conseil. Il précise également le rôle et les pouvoirs respectifs du Président et du Directeur Général.

#### **La Composition du Conseil d'Administration**

La Société est administrée par un Conseil d'Administration composé de trois (3) membres au moins et douze (12) membres au plus nommés par l'Assemblée Générale.

Sauf disposition contraire de la loi, la qualité d'actionnaire n'est pas requise pour être membre du Conseil d'Administration.

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 sont sélectionnés pour leur qualification, leur expertise et leur maîtrise des spécificités de la gestion et du développement des activités stratégiques, financières, et opérationnelles de la banque et leur capacité d'analyse. Toutefois, les membres du Conseil d'Administration peuvent être révoqués à tout moment par décision de l'Assemblée Générale Ordinaire à l'exception des deux (2) membres indépendants qui ne peuvent être révoqués que pour une raison sérieuse relative à leur violation des exigences légales ou des statuts de la Société, ou pour avoir commis des fautes de gestion ou pour la perte de leur indépendance.

#### **Le membre indépendant**

Le membre indépendant est un membre du Conseil d'Administration libre de tout conflit d'intérêts qui contribue par son indépendance d'esprit et ses compétences à améliorer la qualité du contrôle exercé par le Conseil et à concevoir les politiques stratégiques les plus performantes pour la banque, tout en s'assurant de leur bonne conduite.

Est considéré membre indépendant au sens de la nouvelle loi, toute personne n'ayant pas de liens avec ladite banque ou ledit établissement ou ses actionnaires ou ses administrateurs ou ses dirigeants qui sont de nature à affecter l'indépendance de sa décision ou à le rendre dans une situation de conflit d'intérêts réel ou potentiel.

#### **Les missions du Conseil d'Administration**

Le Conseil d'Administration arrête la stratégie de la Banque et assure le suivi de son exécution. Il est appelé à assurer une veille sur tous changements importants susceptibles d'impacter son

activité aux fins de préserver les intérêts des déposants, des actionnaires, des parties prenantes et les intérêts de la Société à long terme.

Le Conseil d'Administration a notamment les missions suivantes:

1. Contrôler la portée du respect du système de gouvernance par la direction de la Société, son évaluation périodique, et son adéquation aux changements importants impactant la Société notamment quant au volume de l'activité, la diversification des opérations, la volatilité des marchés et les exigences réglementaires ;
2. Elaborer une stratégie de risque en concertation avec la Direction Générale qui tient en considération l'environnement concurrentiel et réglementaire ainsi que la capacité de la Société à maîtriser les risques ;
3. Nommer la Direction Générale ;
4. Arrêter les états financiers et élaborer le rapport annuel de la Société;
5. Elaborer des méthodes de mesure de l'adéquation des fonds propres aux risques, à leur nature, aux politiques de gestion des liquidités, aux exigences de conformité aux lois et textes réglementant l'activité de la Société et au système de contrôle interne et veiller à leur application;
6. Désigner le responsable de l'audit interne sur proposition de la Direction Générale ;
7. Créer les comités du Conseil d'Administration dont notamment, le Comité d'Audit, le Comité des Risques et le Comité des Nominations, des Rémunérations et de la Gouvernance ;
8. Approuver les règlements concernant la rémunération, l'avancement et la révocation des agents de la Société ;
9. Déterminer le placement des sommes disponibles ;
10. Autoriser toute caisse de secours ou de retraite pour le personnel de la Banque ;
11. Déterminer la rémunération des Administrateurs, il arrête les avantages fixes et proportionnels constituant la rémunération du Président du Conseil et du Directeur Général ;
12. Autoriser tous achats, échanges, aliénations d'immeubles ainsi que toutes constructions ;
13. Statuer sur tous retraits, transferts, acquisitions ou cessions de rentes, valeurs, créances et tous droits mobiliers quelconques ;
14. Autoriser l'emprunt de toutes sommes nécessaires aux besoins de la Banque. Ces emprunts peuvent être conclus par tous moyens, notamment par voie d'ouverture de crédit ou autrement. Toutefois, les emprunts sous forme d'émission d'obligations doivent être autorisés par une Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires qui peut déléguer au conseil d'administration les pouvoirs nécessaires pour procéder à leur émission en une ou plusieurs fois et d'en arrêter les conditions et modalités ;
15. Autoriser toutes hypothèques et autres garanties, sur les biens de la Banque ;
16. Arrêter le budget annuel de la Société et fixer les dépenses d'administration ;
17. Arrêter les comptes et faire dresser les inventaires annuels ;
18. Fixer la quotité des bénéfices à répartir, et la soumet pour approbation à l'Assemblée Générale ;

19. Convoquer les Assemblées Générales Ordinaires et Extraordinaires et prépare l'ordre du jour ;

20. Il peut autoriser la création de toutes sociétés tunisienne ou étrangère ou concourir à leur formation, participer à des sociétés constituées ou à constituer moyennant des apports n'entraînant pas restriction de l'objet social, souscrire, acheter et céder toutes actions obligations, parts d'intérêts et droits quelconques, intéresser la société dans toutes participations ;

21. Il peut déléguer les pouvoirs qu'il juge convenables pour un ou plusieurs objets déterminés.

### **Le fonctionnement du Conseil d'Administration**

Le Conseil d'Administration se réunit sur la convocation de son Président ou de la moitié de ses membres, aussi souvent que l'intérêt de la société l'exige, et, de droit, au moins quatre (4) fois par an. Les réunions du Conseil d'Administration peuvent être tenues soit au siège social, soit en tout autre lieu indiqué sur les lettres de convocation adressées par tout moyen laissant une trace écrite (lettres individuelles, télécopie, courrier électronique, etc.), même en dehors du territoire tunisien. Par ailleurs, et sur décision du Conseil d'Administration, les réunions du Conseil d'Administration peuvent être tenues par voie de visioconférence ou en utilisant tout autre mode de télécommunication direct et simultané permettant à toutes les personnes participant à la réunion d'entendre et d'être entendues à tout moment par tous les autres participants sans que les participants aient besoin d'être physiquement présents.

Tout Administrateur absent à l'une des séances du Conseil peut s'y faire représenter par un autre administrateur, au moyen d'un pouvoir donné, par lettre, par téléphone à confirmer par écrit, ou par fax, le mandat n'est valable que pour une seule séance. L'administrateur représentant un autre administrateur dispose de deux voix. La justification du nombre des administrateurs en exercice et leur nomination ainsi que les pouvoirs des administrateurs ayant représenté leurs collègues absents résulte valablement et suffisamment vis-à-vis des tiers de la seule énonciation dans le procès-verbal de chaque délibération et dans les copies et extraits qui en sont délivrés des noms des administrateurs présents.

Les pouvoirs sont annexés au procès-verbal de la réunion.

Pour la validité des délibérations, la présence de la moitié au moins du Conseil est nécessaire, à condition que le Président ou le Vice-président soient présents. Il faut en outre, dans tous les cas, et quel que soit le nombre des Administrateurs représentés, la présence effective de la moitié des Administrateurs. Étant entendu que les membres du Conseil participant par visioconférence ou tout autre mode de télécommunication direct et simultané sont considérés comme étant présents à la réunion du Conseil.

Les délibérations du Conseil sont constatées par des procès-verbaux inscrits sur un registre spécial et qui sont signés par le Président de la séance et par un autre Administrateur.

Le projet de procès-verbal de chaque réunion est adressé aux membres du Conseil. Le procès-verbal définitif est transmis avec la convocation à la réunion suivante et approuvé lors de cette réunion. Les fonctions de secrétaire sont remplies soit par un membre du Conseil, soit par toute personne, même non actionnaire ou non membre du Conseil, que désigne le Conseil.

## **Les prérogatives et les pouvoirs du Président du Conseil d'Administration**

Le Conseil d'Administration élit parmi ses membres un Président.

Le Président du Conseil d'Administration est nommé pour une durée qui ne saurait excéder celle de son mandat de membre du Conseil d'Administration. Il est éligible pour un ou plusieurs mandats.

Le Conseil d'Administration peut le révoquer à tout moment de sa fonction de Président.

Le Président doit être une personne physique ayant la qualité d'actionnaire.

Le Président a pour mission de convoquer les réunions du Conseil, de présider ses réunions, il propose l'ordre du jour, veille à la réalisation des options arrêtées par le Conseil et préside les réunions des Assemblées Générales. Le Président organise, dirige et anime les travaux du Conseil d'Administration dont il rend compte à l'Assemblée Générale. En cas d'empêchement du Président du Conseil d'Administration, ce dernier peut déléguer ses attributions à un membre du Conseil. Cette délégation est toujours donnée pour une durée limitée et renouvelable.

Si le Président est dans l'impossibilité d'effectuer cette délégation, le Conseil d'Administration peut y procéder d'office.

Le Président du Conseil peut inviter des membres de la Direction de la banque, les commissaires aux comptes ou d'autres personnes étrangères à la banque ayant une compétence particulière au regard des sujets inscrits à l'ordre du jour à assister à tout ou partie d'une réunion du Conseil d'Administration.

Le Président s'assure que le nombre, les missions, la composition, ainsi que le fonctionnement des Comités spécialisés requis par la réglementation en vigueur sont en permanence adaptés aux besoins de la banque et aux meilleures pratiques de gouvernance d'entreprise.

### **Vice-Président:**

Le Conseil d'Administration peut désigner un Vice-Président si nécessaire.

### **Secrétaire du Conseil d'Administration:**

Le Conseil désigne un Secrétaire qui sera mandaté par lui, pour accomplir toutes formalités légales requises et notamment celle de la préparation des procès-verbaux des réunions et des Assemblées Générales du présent Conseil et de contrôler l'enregistrement, le dépôt et la publication desdits procès.

Chacun des Administrateurs doit avoir accès au Secrétaire du Conseil, qui est responsable envers ce Conseil concernant les procédures ci-dessus mentionnées.

La nomination et la révocation du Secrétaire du Conseil relèvent du Conseil d'Administration.

## **Les rôles et les pouvoirs du Directeur Général**

Le Directeur Général assure, sous sa responsabilité, la direction générale de la banque. Il représente la banque dans ses rapports avec les tiers.

Le Directeur Général exerce ses pouvoirs dans la limite de l'objet social de la banque et sous réserve de ceux que la loi, les statuts et décisions des Assemblées des Actionnaires et du Conseil d'Administration attribuent expressément aux Assemblées des Actionnaires, au Conseil d'Administration, au Président, ainsi qu'aux autres Comités ou organes de la banque. A ce titre, le Conseil lui délègue les pouvoirs nécessaires pour agir en toute circonstance au nom de la banque.

Le Directeur Général a pour missions principales :

1/ La mise en œuvre des politiques et orientations stratégiques de la banque,

2/ La mise en œuvre du budget annuel de la banque, tel qu'approuvé préalablement par le Conseil d'Administration.

Il met également en place le système de contrôle interne et de maîtrise des risques arrêtés par le Conseil.

Le Conseil d'Administration délègue également au Directeur Général les pouvoirs nécessaires à l'exercice de ses fonctions.

Le Conseil d'Administration peut faire assister le Directeur Général, sur demande de ce dernier, d'un ou de plusieurs Directeurs Généraux Adjointes.

### **Les obligations des membres du Conseil d'Administration**

Les obligations de chaque membre du Conseil sont dues à la banque dans son ensemble et non pas à un actionnaire en particulier.

Tous les membres du Conseil s'engagent à :

- Satisfaire en permanence les conditions d'honorabilité, d'intégrité, d'impartialité et d'honnêteté requises en vertu des dispositions légales en vigueur et des règles d'éthique, en faisant passer l'intérêt de la banque avant leur intérêt personnel ;
- Consacrer à leurs fonctions le temps et l'attention nécessaires ;
- Être diligents dans l'exercice de leurs fonctions ;
- Préserver la confidentialité des informations auxquelles ils ont accès et s'interdire à en user à des fins non professionnelles ;
- Eviter dans la mesure du possible les activités qui pourraient créer des conflits d'intérêts ;
- Faire part au Conseil de toute information qui a entraîné ou pourrait induire une situation de conflit d'intérêt ;
- S'abstenir de participer et de voter lorsqu'il s'agit de questions au sujet desquelles il peut y avoir un conflit d'intérêt ou lorsque leur objectivité ou capacité de s'acquitter convenablement de leurs devoirs envers l'établissement peut s'en trouver altérée ;
- Demander au préalable l'approbation du Conseil avant de se livrer à certaines activités, afin d'assurer que ces activités ne créeront pas de conflits d'intérêts ;
- Ne pas utiliser les actifs de la banque pour un usage personnel.

Tous les membres du Conseil doivent également :

- Contribuer d'une manière active aux travaux du Conseil en questionnant de manière constructive la Direction Générale ;
- S'assurer que la Direction Générale fournisse toutes les informations nécessaires pour les discussions et délibérations du Conseil ;
- S'assurer que la banque agisse en conformité avec toutes les lois applicables ;
- Participer d'une manière assidue aux réunions du Conseil ;
- Se former en matière de finance, de fiscalité, de droit, de risque et en général à tout ce qui touche le métier de banquier ;

- S'assurer que les ordres du jour du Conseil couvrent toutes les questions importantes.

### **L'accès à l'information des membres du Conseil**

Les membres du Conseil d'Administration reçoivent du Président, du Directeur Général ou de tout autre organe créé par le Conseil d'Administration, tous les documents, rapports et informations nécessaires à l'accomplissement de leur mission et peuvent se faire communiquer tous les documents qu'ils estiment utiles.

Afin qu'ils puissent s'acquitter pleinement de leur mission, la banque assure aux membres du Conseil des programmes de formation spécifique ayant trait notamment aux opérations bancaires et financières, à la gestion des risques ainsi qu'à d'autres domaines connexes.

### **Les Comités du Conseil d'Administration**

#### **Principes généraux**

Les Comités assistent le Conseil dans l'exécution de ses missions, notamment la préparation de ses décisions stratégiques et l'accomplissement de son devoir de surveillance.

Les Comités doivent, à ce titre :

- Analyser en profondeur les questions techniques qui relèvent de leurs attributions ;
- Rendre régulièrement compte de leurs travaux au Conseil qui conserve, en dernier ressort, la responsabilité générale des missions qui leurs sont confiées ;
- Informer le Conseil de tout événement susceptible de porter préjudice à l'activité de l'établissement ;
- Soumettre au Conseil, à l'occasion de la tenue de la réunion relative à l'examen des états financiers annuels de l'établissement, un rapport annuel détaillé sur leurs activités. Une copie de ce rapport est adressée à la Banque Centrale de Tunisie 15 jours avant la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires.

Les Comités peuvent lorsqu'ils le jugent nécessaire, proposer au Conseil de faire entreprendre par l'organe de direction toute mission ou enquête. Le Conseil désigne parmi ses membres les membres des Comités. En cas de vacance d'un poste dans un Comité, le Conseil doit combler cette vacance sans délai.

La composition de tout Comité doit obéir aux règles suivantes :

- Il est interdit pour une même personne de siéger et d'être à la fois membre dans le Comité d'Audit et dans le Comité des Risques.
- L'existence d'au moins trois (3) membres, dont le mandat concorde avec leur mandat au Conseil. La composition de chaque Comité tient compte des qualifications des membres qui y siègent en rapport avec les attributions dudit Comité.

La Direction Générale est tenue de transmettre aux comités tout document ou information que ces derniers jugent utile et de mettre à leur disposition les moyens nécessaires à l'accomplissement de leur mission. Elle doit leur communiquer en particulier :

- Les notifications des résultats de contrôle sur pièces et sur place de la Banque Centrale de Tunisie ;
- Les rapports de contrôle effectués par les autorités publiques compétentes, les commissaires aux comptes ;

- Les rapports des agences de notation.

Tout Comité se réunit sur convocation de son Président au moins six fois par an et chaque fois qu'il le juge utile. Le Comité peut également faire appel à tout autre responsable interne dont la présence est jugée utile.

Le Comité ne peut délibérer valablement sans la présence de trois au moins de ses membres. En cas d'empêchement du Président, la présidence est confiée à l'un des membres du Comité choisi par ses pairs.

Il est établi un procès-verbal de chaque séance du Comité.

Ces comités doivent comprendre, chacun, trois membres parmi les membres du Conseil d'Administration. Le Comité d'Audit et le Comité des Risques doivent être présidés par un membre indépendant au sens de l'article 47 de la nouvelle loi. Il est interdit pour une même personne, d'être à la fois membre dans le Comité d'Audit et dans le Comité des Risques.

Les décisions sont prises à la majorité des membres présents. En cas de partage des voix, la question est soumise au Conseil.

Tout Comité doit élaborer une charte, approuvée par le Conseil, définissant ses attributions, sa composition, ses règles de fonctionnement et ses rapports avec le Conseil et les structures opérationnelles de l'établissement.

### **Le Comité des Risques**

Le Conseil d'Administration désigne parmi ses membres un Comité des Risques composé de trois (3) membres au moins. Le président du Comité des Risques doit être un membre indépendant.

Le comité des Risques est chargé d'assister le Conseil d'Administration à mettre en place une stratégie de gestion des risques et assure notamment les missions suivantes :

- Rendre avis au Conseil d'Administration sur la détermination des risques, leur évaluation et leur contrôle ;
- Evaluer périodiquement la politique de la gestion des risques et son exécution ;
- Veiller à la gestion des risques liés au blanchiment d'argent et au financement du terrorisme ainsi qu'à une utilisation de la Société dans des activités financières ou économiques illégales ;
- Veiller au suivi de l'activité de l'organe chargé de la gestion des risques.

Le cumul de membres entre Comité d'Audit et Comité des Risques est interdit.

### **Le Comité d'Audit**

Le Conseil d'Administration désigne parmi ses membres un Comité d'Audit composé de trois (3) membres au moins. Le président du Comité d'Audit doit être un membre indépendant.

Le Comité d'Audit assiste le Conseil d'Administration à arrêter un système de contrôle interne efficace et assure notamment les missions suivantes :

- Suivre le bon déroulement du contrôle interne et la proposition des mesures correctives et s'assurer de leur application ;
- Réviser les plus importants rapports de contrôle interne et vérifier les informations financières avant leur communication à la Banque Centrale de Tunisie ;

- Rendre avis au Conseil sur le rapport annuel et les états financiers ;
- Suivre l'activité de l'organe d'Audit Interne et le cas échéant des autres organes chargés de missions de contrôle et rendre avis au Conseil concernant la désignation du responsable de l'organe de l'Audit Interne, sa promotion et sa rémunération ;
- Proposer la nomination des commissaires aux comptes et émettre son avis sur les programmes de contrôle et leurs résultats.

### **Le Comité de Nomination et de Rémunération et de Gouvernance**

Le Conseil d'Administration désigne parmi ses membres un Comité des Nominations, des Rémunérations et de la Gouvernance composé de trois (3) membres au moins, qui l'assiste notamment dans la conception et le suivi :

- La conception et le suivi des politiques de la nomination et la rémunération ;
- La conception et le suivi des politiques de cooptation des dirigeants et des hauts cadres et des recrutements ;
- La conception et le suivi de la gestion des conflits d'intérêts ;
- La revue et l'évaluation de l'adéquation des politiques et pratiques de gouvernance de la Société, y compris les lignes directrices de gouvernance et les politiques des réunions du Conseil, et recommandation de changements au Conseil pour son approbation ;
- La revue des politiques commerciales de la Société, notamment en ce qui concerne la préservation de sa bonne réputation ;
- Le développement de critères appropriés et formulation des recommandations nécessaires au Conseil concernant l'indépendance des Administrateurs et candidats ;
- La revue de l'adaptation des chartes adoptées par chaque comité du Conseil, et recommandation des changements si nécessaire ;
- La revue périodique et recommandation au Conseil sur la structure de compensation allouée pour les services au Conseil ou aux Comités et autres politiques applicables aux Administrateurs et à leur indemnisation ;
- L'évaluation périodique de l'effectivité de l'accomplissement de la mission du Conseil dans la représentation des intérêts à long terme des actionnaires.

### **L'évaluation du Conseil d'Administration**

Le Conseil procède chaque année à sa propre évaluation en passant en revue sa composition, son organisation et son fonctionnement. Cette évaluation doit :

- Faire le point sur les modalités de fonctionnement du Conseil ;
- Vérifier que les questions importantes sont convenablement préparées et débattues ;
- Apprécier la contribution effective de chaque membre du Conseil aux travaux du Conseil du fait de sa compétence et de son implication dans les délibérations.

## 1.6 Nomination et Rémunérations

### La nomination des membres du Conseil d'Administration

La nomination des membres du Conseil suit un processus bien structuré. La liste est soumise au Conseil d'Administration pour une première appréciation et validation, et ensuite à l'Assemblée Générale pour une approbation et une validation définitive.

La banque doit notifier à la Banque Centrale de Tunisie dans un délai ne dépassant pas sept (7) jours, toute désignation du président ou d'un membre du Conseil d'Administration ou du Directeur Général ou du Directeur Général Adjoint ou du Président ou d'un membre du Directoire.

La Banque Centrale de Tunisie peut, compte tenu des critères prévus par l'article 56 de la nouvelle loi bancaire, s'opposer à la désignation dans un délai d'un mois à compter de cette notification. Elle est tenue de motiver toute décision d'opposition. Dès son information de la décision d'opposition, la banque doit suspendre la décision de désignation.

Dans la désignation des personnes prévues à l'article 55 de la nouvelle loi, la banque ou l'établissement financier doit notamment tenir compte des critères suivants:

- l'intégrité et la réputation,
- les qualifications académiques, la compétence et l'expérience professionnelle, ainsi que leur concordance avec les fonctions confiées à la personne concernée,
- l'absence des interdictions prévues dans l'article 60 de la nouvelle loi.

Dans la désignation des membres indépendants et du membre représentant les actionnaires minoritaires, la banque ou l'établissement financier doit tenir compte des critères prévus à l'article 47 de la nouvelle loi.

### La Rémunération des membres du Conseil d'Administration

L'Assemblée Générale Ordinaire alloue aux administrateurs en rémunération de leurs activités, une somme fixée annuellement, à titre de jetons de présence. Le montant de celle-ci est porté aux charges d'exploitation de la Société.

Le conseil d'administration fixe les modalités de répartition des sommes globales représentant les jetons de présence entre ses membres.

### La rémunération des membres de la Direction Générale

Le Conseil décide de la rémunération du Directeur Général et des Directeurs Généraux Adjoints.

## 1.7 L'Assemblée Générale des actionnaires

L'Assemblée Générale des actionnaires est l'instance suprême et souveraine de gouvernance de la banque. Les actionnaires participent au déroulé de l'Assemblée et à ses travaux dans des conditions propices à l'exercice de leurs rôles. Ainsi, les documents comptables et financiers sont fournis aux actionnaires au moins 15 jours avant la tenue de l'Assemblée.

Le jour de l'Assemblée, les actionnaires sont libres de s'exprimer et de poser leurs questions au Conseil d'Administration et à la Direction de la banque.

Il y a deux (2) types d'assemblées générales : une assemblée générale ordinaire et une assemblée générale extraordinaire, chacune porteuse de finalités distinctes.

Conformément à la réglementation bancaire en vigueur, les actionnaires sont réunis, chaque année, en Assemblée Générale Ordinaire, sur convocation du Conseil d'Administration, dans les quatre (4) premiers mois qui suivent la clôture de l'exercice, au jour, heure et lieu indiqués par l'avis de convocation.

L'assemblée générale est convoquée par un avis publié au Journal Officiel de la République Tunisienne et le Journal officiel du Centre national du registre des entreprises dans le délai de vingt et un (21) jours au moins avant la date fixée pour la réunion. L'avis indiquera la date et le lieu de la tenue de la réunion, ainsi que l'ordre du jour (*Article 276 nouveau du code des sociétés commerciales*).

#### **Pouvoirs des assemblées générales :**

L'Assemblée Générale Ordinaire :

1. Contrôler les actes de gestion de la société ;
2. Approuver selon le cas, les comptes de l'exercice écoulé ;
3. Prendre les décisions relatives aux résultats après avoir pris connaissance du rapport du conseil d'administration ou de celui du directoire et de celui du commissaire aux comptes ;
4. Nommer, révoquer ou remplacer les commissaires aux comptes ;
5. Déterminer la rémunération du Conseil d'Administration, à titre de jetons de présence, ainsi que celle des Commissaires aux comptes ;
6. Autoriser les actes qui dépassent les pouvoirs statutaires des organes de direction si les statuts le prévoient.

Assemblée Générale Extraordinaire:

L'Assemblée Générale Extraordinaire peut apporter aux Statuts toutes modifications autre que l'augmentation des engagements des actionnaires et le changement de la nationalité de la société;

Elle peut décider, notamment, de :

- L'augmentation ou la réduction du capital social ;
- Sa division en actions d'un taux autre que celui de dix dinars, sans être inférieur à cinq dinars ;
- La prorogation ou la réduction de la durée de la Société.

#### **1.8 La politique de communication**

Le Conseil d'Administration définit la politique de communication financière de la banque.

Le Conseil met en place un dispositif de diffusion de l'information pour les actionnaires, les déposants, les contreparties sur le marché, les régulateurs et le public en général.

Ce dispositif assure la communication en temps opportun d'informations pertinentes et fiables en termes de quantité et de qualité sur les aspects significatifs de l'activité de l'établissement.

Il comporte les éléments suivants :

- Une structure ayant pour mission d'offrir une information complète, objective, actualisée sur la banque ;
- Un rapport annuel, établi à la fin de l'exercice comptable ;
- Des rapports trimestriels, fournissant une information financière trimestrielle et un exposé du Conseil sur les opérations de l'établissement ;
- Des réunions régulières entre les hauts dirigeants de l'établissement et les investisseurs et actionnaires.

### **L'obligation de communication financière**

Cette obligation concerne les informations périodiques, les informations occasionnelles, ainsi que les informations privilégiées.

**1/** Les informations périodiques portent sur la publication du rapport annuel, des résultats annuels et semestriels et des indicateurs trimestriels et ce, dans les conditions prévues par la réglementation en vigueur.

**2/** Les informations occasionnelles sont celles, qui, dans le cas où elles étaient rendues publiques, pourraient avoir une influence sensible sur le cours de l'action de la Bank ABC.

**3/** Les informations privilégiées concernent des projets ou des investissements, qui, s'ils étaient portés à la connaissance de la concurrence, verraient leur valeur affectée, ce qui nuirait à la position concurrentielle de la banque.

Bank ABC, dans ce cadre précis, communique des informations d'ordre général, en précisant toutefois que certaines informations n'ont pas été publiées, ainsi que les motifs de cette décision.

### **Les principes de la communication financière**

La politique de communication financière de Bank ABC a pour objectif d'assurer la diffusion simultanée, effective et intégrale d'informations pertinentes, exactes, précises et sincères, diffusées à temps et homogènes par rapport aux précédentes publications.

### **Conflit d'intérêts**

La Banque doit adopter une politique qui vise la gestion efficace des conflits d'intérêt. Les règles régissant les opérations avec les personnes ayant des liens avec la Banque, au sens de la Loi Bancaire et notamment les limites des financements accordés, sont fixées par la BCT.

Est considérée comme personne ayant des liens avec la Banque :

- Tout actionnaire dont la participation excède, directement ou indirectement, 5 % du capital de la Banque,
- Tout conjoint, ascendant et descendant d'une personne physique dont la participation excède, directement ou indirectement, 5 % du capital de la Banque,
- Toute entreprise dans laquelle la Banque détient une participation au capital dont la proportion est telle qu'elle conduit à la contrôler ou à influencer de manière déterminante sur son activité,
- Le Président du Conseil d'Administration de la Banque, le Directeur Général, les membres du Conseil d'Administration, les Directeurs Généraux Adjointes, les commissaires aux comptes, ainsi que les conjoints des personnes susvisées, leurs ascendants et descendants,

- Toute entreprise dont l'une des personnes visées ci-dessus est propriétaire ou associée ou mandataire délégué ou dans laquelle elle est directeur ou membre de son Conseil d'Administration ou de son Directoire ou de son Conseil de Surveillance.

### **Code de Conduite**

Le Conseil a établi des standards pour les Administrateurs et les Employés, détaillés dans le présent Code de Gouvernance et le Code de Conduite. Le Code de Conduite doit être diffusé dans la Banque. La Fonction Conformité est chargée en premier lieu de veiller à l'application du Code de Conduite.

### **Evitement des Conflits d'Intérêt**

Chaque Administrateur doit mettre tout en œuvre pour éviter tout conflit d'intérêts avec la Banque. Une procédure d'évaluation de chaque Administrateur doit être établie pour éviter toute activité susceptible de générer des conflits d'intérêt avec la Banque.

### **Divulgateion des Conflits d'Intérêt**

#### **Divulgateion au Conseil**

Les Administrateurs doivent déclarer par écrit au Conseil tout conflit (ou potentiel conflit) d'intérêt dans leurs activités et engagements envers d'autres entités et s'abstenir de prendre part au vote les concernant.

La divulgation doit contenir tous les faits matériels dans le cas d'un contrat ou d'une transaction impliquant un Administrateur.

Chaque Administrateur doit déclarer annuellement tous ses intérêts dans d'autres sociétés ou activités (y compris comme actionnaire détenant plus de 5% des droits de vote, dirigeant, ou toute autre forme de participation significative).

#### **Procédure de divulgation**

Le Conseil doit établir et diffuser à ses membres :

(a) Une divulgation périodique et une mise à jour des informations sur les conflits ou potentiels conflits d'intérêts de chacun de ses membres ; et

(b) L'autorisation préalable des conventions par le Conseil des Transactions présentant un conflit ou potentiel conflit d'intérêt sans que l'Administrateur concerné n'ait pris part au vote de la décision.

#### **Divulgateion des conflits d'intérêt aux actionnaires**

Le rapport annuel de la Banque doit divulguer aux actionnaires toute abstention de vote motivée par un conflit d'intérêts et divulguer toute autorisation d'une convention présentant un conflit d'intérêts.

## Communication d'Entreprise

### Bank ABC allié de la culture

#### Bank ABC sponsor de l'exposition « Les tortues de l'atelier Driba »

Bank ABC a eu l'honneur de soutenir l'exposition « Les tortues de l'atelier Driba 93 » dans le cadre de son engagement pour l'art et la culture en Tunisie du 23 janvier jusqu'au 9 février 2020 dans les jardins de l'hôtel Dar El Jeld & Spa à Tunis. L'exposition fut une opportunité pour découvrir les cent et une tortues réalisées par le grand artiste Mohamed Messaoudi et une trentaine d'artisans qui ont su transformer et manier divers matériaux de récupération en de sublimes œuvres d'art.

Toutes les œuvres ont été mises en scène et photographiées par Yoann Cimier et compilées dans un livre d'art présentant les spécificités de chaque pièce qui est unique.

#### Bank ABC Tunisie Sponsorise le premier Ciné Drive en Tunisie

Dans le cadre de ses actions de soutien à la culture, Bank ABC Tunisie a eu le plaisir de sponsoriser le 1er Ciné Drive en Tunisie qui s'est déroulé du 24 juillet au 8 août 2020 au parking municipal de Sidi Bou Saïd. Ce mécénat s'inscrit également dans la stratégie de développement de l'image de marque de Bank ABC en tant qu'allié de la culture et des initiatives artistiques alternatives à réelle valeur ajoutée.

Le Ciné Drive est une expérience cinématographique unique; un cinéma en plein air où les spectateurs regardent des films dans leur voiture ou à l'extérieur. Cet événement a été créé suite à des événements récents engendrés par Covid-19 ayant impacté le box-office mondial, la production et la projection de films, la fermeture des salles de cinéma, etc. Pour cela, Ciné Pub et Goubantini ont présenté le concept de Ciné Drive aux Tunisiens et ont organisé le tout premier événement artistique qui fut un grand succès.

### Bank ABC à l'écoute du marché

#### Bank ABC sponsor de la conférence internationale «FINANCING INVESTMENT & TRADE IN AFRICA »

Bank ABC Tunisie a sponsorisé la troisième Edition de la conférence internationale «FINANCING INVESTMENT & TRADE IN AFRICA» organisée par Tunisia-Africa Business Council -TABC- en partenariat avec le Ministère des Affaires Etrangères, le Ministère du Développement, de l'Investissement et de la Coopération Internationale et le Ministère du Commerce, et ce, les 4 et 5 février 2020, à l'hôtel Laïco Tunis.

L'équipe Wholesale, dans l'espace d'échanges et de financement des économies africaines, a représenté Bank ABC Tunisie dans le cadre d'une prospection active et pour présenter son savoir-faire aux acteurs économiques les plus dynamiques issus de 42 pays.

#### Bank ABC participe à la 13ème Edition de « HR EXPO »

Bank ABC Tunisie a participé à la 13ème Edition « HR expo », un espace de rencontre des leaders nationaux et internationaux, les 19 et 20 Février 2020 à la cité de la Culture, Avenue Mohamed V, Tunis.

Organisé par XPO PRO, le Salon International du Développement des Ressources Humaines représente une opportunité pour des experts de renom d'informer sur les nouveautés du secteur d'une part, et de discuter des thèmes actuels autour de la Transition générationnelle dans l'entreprise d'autre part afin de trouver des solutions concrètes aux transformations des ressources humaines tout en visant le perfectionnement en Leadership et en gestion de compétences.

L'équipe des Ressources Humaines était présente dans le cadre de la promotion de Bank ABC en tant que marque employeur. Elle accueillera également les demandeurs d'emploi pour les conseiller et recueillir leurs CVs et notamment, participer aux différents workshops de l'événement.

#### [Bank ABC participe à la 6ème Edition de « Tunisia Health Expo »](#)

Bank ABC Tunisie a participé à la 6ème Edition de « Tunisia Health Expo », un espace de rencontre des experts du domaine de la santé, du 3 au 6 mars 2020 au Parc des Expositions du Kram à Tunis.

Organisé sous les auspices du ministère de la Santé publique et à l'initiative de la « Société des foires Internationales de Tunisie » et en collaboration avec la Fédération Nationale de la Santé, « Tunisia Health Expo » a réuni plus de 12000 Tunisiens et professionnels étrangers du secteur de la Santé.

L'évènement est une opportunité pour les praticiens de tous les métiers médicaux et paramédicaux, importateurs et distributeurs de matériel médical et des chefs d'entreprise dans tous les secteurs de la santé de recueillir et de bénéficier des différentes conférences et ateliers scientifiques ainsi que des différentes réunions d'affaire B2B préprogrammées afin d'échanger des informations sur les technologies d'avenir qui animent le secteur.

Dans le cadre d'une prospection soutenue, l'équipe Retail a animé le stand Bank ABC et a assuré la promotion de la panoplie des produits et services dédiée à la cible du salon.

#### [Convention de Partenariat : Bank ABC Tunisie - Amicale Nationale de la Poste Tunisienne](#)

Le 24 juin 2020, Bank ABC Tunisie a conclu une Convention de Partenariat avec l'Amicale Nationale de la Poste Tunisienne, au siège de Bank ABC, signée par M. Lotfi Turki, Président de l'Amicale Nationale de la Poste Tunisienne et M. Adel Nabi, Directeur de la Banque Digitale et du Détail.

Cette convention a offert une panoplie d'avantages et privilèges aux adhérents de l'Amicale de la Poste Tunisienne en termes de Produits et services commercialisés par Bank ABC Tunisie, leur permettant de réaliser leurs projets personnels, en toute sérénité.

#### [Bank ABC auprès des jeunes](#)

[Bank ABC sponsorise « Graines d'entrepreneurs » à la 7ème Edition de RIYEDA](#)

**Bank ABC Tunisie** a eu l'honneur d'accompagner les futurs entrepreneurs tunisiens en tant que sponsor de « Graines d'entrepreneurs » à la 7ème Edition de « Riyeda » les 12 et 13 Février 2020 à la cité de la culture, Tunis.

L'association « Graines d'entrepreneurs » a pour mission de développer et marquer l'esprit entrepreneurial des jeunes de 8 à 16 ans à travers son programme de pré-incubation et son équipe multidisciplinaire ainsi que ses différents ateliers. Elle veille, également, à développer leurs compétences afin de mieux communiquer leurs idées créatives et les transformer en futurs projets. « Graines d'entrepreneurs » assure, ainsi, un environnement favorable et une culture entrepreneuriale forte pour des futurs leaders.

Grâce à ce sponsoring, Bank ABC réaffirme son support aux associations actives dans le domaine entrepreneurial et son implication auprès des jeunes pour le développement d'une future génération d'entrepreneurs en Tunisie.

### [Bank ABC à côté des étudiants de Sup'Com dans « le Phare de l'entrepreneuriat »](#)

Dans le cadre de son engagement en matière de Responsabilité Sociétale des Entreprises, **Bank ABC** soutient la « **Sup'Com Junior-Entreprise** » en sponsorisant son événement majeur « **le Phare de l'entrepreneuriat** » qui s'est déroulé le 29 février 2020 à l'UTICA.

Cet événement créé par « Junior Entreprise Youth Entrepreneuriat » et organisé cette année par « Sup'Com Junior-Entreprise », l'organisme qui vise à préparer les porteurs d'idées au monde professionnel et à développer leurs compétences afin de mieux communiquer leurs idées créatives et les transformer en futurs projets.

Les porteurs de projets, préalablement sélectionnés et encadrés pendant trois mois par les Juniors Entreprises d'écoles de commerce et d'ingénierie locales, ont pitché leurs idées devant un jury de professionnels qui a sélectionné à son tour les gagnants à la fin de l'évènement.

**Le phare** est non seulement un espace d'échange, de partage et de découverte, mais aussi une opportunité de profiter des diverses conférences animées par des personnalités locales de différents horizons.

**Bank ABC** est très fière d'accompagner ces jeunes dans cette expérience si enrichissante et prometteuse, confirmant son rôle citoyen et son positionnement d'acteur actif dans la promotion de l'entrepreneuriat.

### [Bank ABC solidaire et citoyenne](#)

#### [Bank ABC se mobilise pour la Tunisie](#)

Dans les circonstances particulières de pandémie et vu la propagation fulgurante de la Covid-19, Bank ABC n'a pas hésité à prêter main forte à la Tunisie par divers dons destinés au staff médical et aux plus démunis.

Bank ABC, solidaire et citoyenne, a témoigné de son soutien aux Tunisiens et son engagement indéfectible auprès de ses Collaborateurs, Clients et toutes les parties prenantes et a réalisé les dons suivants :

- Un don au profit du Conseil National de l'Ordre des Médecins – CNOM- pour l'achat de matériel de protection médical ;
- Un don au profit du Fonds de Solidarité 1818 ;
- Les employés de Bank ABC ont contribué par un prélèvement d'un jour de congé ou plus au profit du fonds de solidarité 1818;
- La prise en charge de l'installation d'un box d'isolation à l'hôpital Mahmoud El Matri à l'Ariana pour mesurer la température des personnes qui se présentent aux urgences. Cette étape a servi de filtre pour les urgences afin d'orienter les personnes ayant une température élevée vers le circuit dédié au COVID-19 et éviter ainsi tout risque de contamination ;
- Bank ABC a associé ses forces avec ses employés pour faire don d'équipements essentiels tels que les masques renforcés et les combinaisons de protection pour l'hôpital Charles Nicolle ;
- Les employés de Bank ABC ont fait don de 670 coupons-restaurant qui ont servi à l'achat de produits de premières nécessités pour les familles nécessiteuses. Ce don était en collaboration avec Magasin Aziza, la chaîne la plus proche des quartiers ciblées et les canaux de distribution : Croissant Rouge & Lions Club ;
- Un don au gouvernorat de Nabeul pour familles nécessiteuses ;
- Un don à l'hôpital Rabta pour l'achat de matériel de protection médical.

#### Partenariat avec FACE Tunisie

En tant que banque citoyenne et responsable, Bank ABC Tunisie est activement impliquée dans la RSE. En 2020, elle a accompagné la Fondation Agir Contre l'Exclusion (FACE Tunisie) dans plusieurs actions stratégiques à savoir: le projet « EBNI », le projet « Wassalni El Madrasti », et le CV Vidéo.

#### Projet EBNI

Bank ABC est fortement impliquée dans une action d'envergure avec FACE Tunisie intitulée «Ebni - Appui à l'insertion socio-professionnelle des jeunes sortants des prisons » en partenariat avec l'Union Européenne visant à faciliter la réintégration des jeunes dans le milieu professionnel grâce à la mobilisation des acteurs économiques et des instances de tutelle dans les différentes régions.

Le projet EBNI vise à accompagner 200 jeunes tunisiens de 16 à 30 ans dans la construction de leur projet de vie après la prison ou le centre de rééducation.

#### Le CV Vidéo

Dans le cadre de son engagement envers les jeunes diplômés et en partenariat avec FACE Tunisie, Bank ABC a participé à la journée d'information et d'accompagnement, "le CV Vidéo, un accélérateur de recrutement", avec les étudiants (chercheurs d'emploi et étudiants en classes terminales toutes spécialités confondues) de la Mediterranean School of Business, MSB, afin de promouvoir ce nouveau concept de recherche d'emploi et de détecter les bons profils aptes à tourner leurs propres CV Vidéos.

#### Rénovation de L'école Mnasria et don de fournitures scolaires

Bank ABC a contribué au projet Wassalni El Madrasti, en partenariat avec les Fondations Agir Contre l'Exclusion – FACE et Alstom, visant à la lutte contre l'abandon scolaire à l'école primaire d'El Mnasria dans la délégation de Sejnane, gouvernorat de Bizerte, dû à l'état de salubrité de l'école et le problème du transport des élèves.

Bank ABC Tunisie a participé à la rénovation de l'établissement scolaire et à la mise en place d'une bibliothèque, d'un club culturel et d'une aire de jeux permettant d'offrir un cadre agréable et ludique aux écoliers, favoriser leur goût à la lecture et à l'éducation et leur permettre de se récréer dans un milieu propice.

En outre, les employés de la banque ont fait don de fournitures scolaires, de livres et de cartables pour les écoliers.

## Bank ABC célèbre ses collaborateurs

### Hommage à tous les collaborateurs et collaboratrices de Bank ABC

En hommage à toutes les collaboratrices et à tous les collaborateurs de Bank ABC Tunisie, à tout le personnel des secteurs vitaux en Tunisie qui n'a cessé de servir le pays durant le confinement, à toutes les tunisiennes et à tous les tunisiens qui par leur discipline et leur vigilance ont pu vaincre cette crise, Bank ABC a exprimé sa profonde gratitude à toute personne ayant contribué d'une manière ou d'une autre à faire face à cette période de Covid-19 sans précédent, et ce, à travers une vidéo dédiée consultable sur la chaîne YouTube de Bank ABC Tunisie.

<https://www.youtube.com/watch?v=tcz4m1wrj7E&feature=youtu.be>

Dans tels moments particuliers où la solidarité se mesure aux actes, Bank ABC a réitéré sa fierté d'appartenir à une profession qui fait face au défi et qui se montre à la hauteur de ses engagements et ses responsabilités.

### Bank ABC Tunisie célèbre la fête des mères avec ses collaboratrices

Comme chaque année, Bank ABC rend hommage aux collaboratrices mamans. De jolies roses ont été offertes à chacune d'elle.

### Fête des pères au sein de Bank ABC Tunisie

La fête des pères est une journée particulière pour honorer la paternité ainsi que la place prépondérante des pères auprès de leurs enfants et leurs familles et au sein de la société. Ce fut l'occasion d'adresser un message particulier aux papas de Bank ABC.

## Bank ABC proche de ses fans

### Bank ABC célèbre la Fête des mères avec ses fans sur Facebook

La Fête des mères a une valeur forte au sein de notre société et dans le monde en général. Bank ABC Tunisie a saisi cette occasion pour la célébrer avec les fans de sa page Facebook en les invitant à partager le billet de l'amour à travers une publication classique. Il s'agit d'écrire en commentaire une déclaration pour leur maman accompagnée du hashtag **#Bank\_ABC#MothersDay** et de partager la publication. Un tirage au sort de 5

commentaires a permis à 5 fans de gagner un livret d'épargne d'une valeur de 500 DT chacun.

## Bank ABC célèbre l'Octobre Rose

Bank ABC Tunisie utilise ses plateformes de réseaux sociaux et brille en rose pour sensibiliser au cancer du sein en octobre 2020

Le mois de la sensibilisation au Cancer du sein 2020 fut différent des années précédentes en raison de la Covid-19. A cet effet, pour rester connectée et proche des personnes touchées par le cancer, Bank ABC Tunisie a brillé en rose les 29 et 30 octobre 2020 en illuminant son siège aux couleurs de l'Octobre Rose. Faisant honneur ainsi aux personnes guéries et à celles en perpétuel combat face à la maladie, leurs familles, leurs amis et le corps soignant.

En outre, Bank ABC Tunisie a utilisé ses plateformes de médias sociaux pour la sensibilisation à la prévention précoce et diffuser de l'espoir auprès de la communauté digitale.

## Joyeux 20 ans Bank ABC Onshore

Bank ABC fête 20 ans de succès

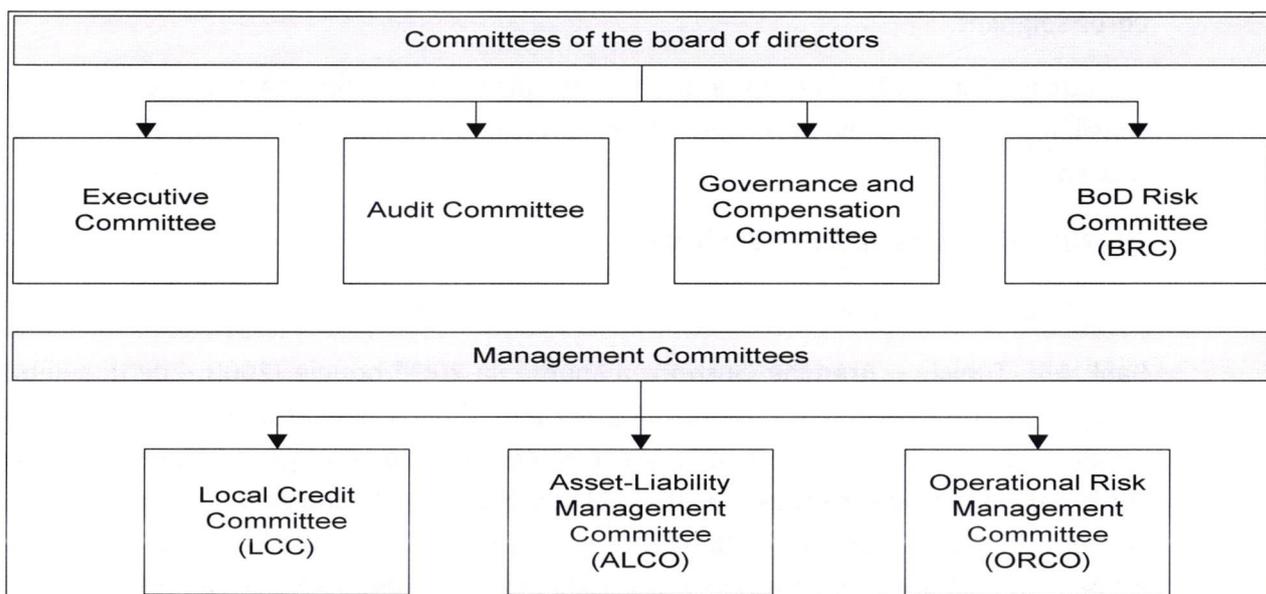
Bank ABC Tunisie – **Branche Onshore** a soufflé sa 20<sup>ème</sup> bougie (2000 -2020), célébrant ainsi, 20 ans de Performance, de Développement, d'Innovation et de Succès. Par la même occasion, Bank ABC a fêté la fin d'année avec ses clients et ses fans à travers un jeu quizz sur la page officielle Facebook, du 24 au 29 décembre 2020. Cinq gagnants ont été tirés au sort et ont gagné un livret de 200dt chacun. Ajouté à cela, Bank ABC a été bien présente via des publications sponsorisées sur les réseaux sociaux, des insertions dans les magazines et plusieurs autres actions aussi bien en interne qu'en externe. Elle a également rendu hommage aux collaborateurs ayant célébré 20 ans de service et contribué au succès de Bank ABC Tunisie.

## Risque de Crédit & Gestion des Risques

Le risque fait partie intégrante des activités de la banque et est géré par un processus continu d'identification, de mesure et de suivi, dans les limites préétablies et dans le respect des autres contrôles. La banque est exposée aux risques de crédit, de marché, de liquidité, de taux d'intérêt, opérationnels et autres liés à ses transactions financières.

La structure de gestion des risques de la banque s'articule autour de trois composantes principales : la gouvernance, le risque et la conformité.

### Structure de Gestion Des Risques



**The Board Risk Committee (BRC)** est responsable de l'examen et de l'approbation continus des politiques de crédit et de gestion des risques de la Banque et de l'examen et de l'approbation des questions qui ne relèvent pas du pouvoir délégué de la haute direction. Le comité examine et fait des recommandations au conseil concernant la stratégie / l'appétit pour les risques à moyen terme et annuels, dans le cadre desquels la stratégie, les objectifs et les cibles d'affaires sont formulés. Le comité délègue à la haute direction le pouvoir de mener ses activités quotidiennes dans le cadre des paramètres de politique et de stratégie prescrits, tout en s'assurant que les processus et les contrôles sont adéquats pour gérer les politiques et la stratégie de gestion des risques de la Banque.

**The Local Credit Committee (LCC)** que ce soit pour la banque de gros ou la banque de détail est responsable des décisions liées au crédit. Il gère également les actifs compromis, les provisions qui y sont liées et la politique de crédit de la Banque en général.

**The Asset-Liability Management Committee (ALCO)** est responsable de l'établissement des politiques et des plans stratégiques à long terme ainsi que des initiatives à court terme pour une orientation prudente de l'allocation actif-passif. Le comité est également responsable du suivi du risque de liquidité et du risque de taux d'intérêt.

**The Operational Risk Management Committee (ORCO)** est responsable de l'élaboration des politiques et des plans stratégiques à long terme ainsi que des initiatives à court terme pour l'identification, la gestion prudente, le contrôle et la mesure de l'exposition de la banque au risque opérationnel et aux autres risques non financiers.

**The Credit and Risk Department** est, en coordination avec la Direction du Crédit et des Risques du Groupe, responsable de la formulation des politiques et procédures de crédit, de l'analyse du risque de contrepartie, de la revue / approbation des engagements et du reporting associé, du respect des exigences réglementaires liées au risque, de la gestion de crédits litigieux et pour fournir un soutien analytique à la gestion de la Banque. En outre, il identifie les risques opérationnels et de marché liés aux activités de la banque et recommande aux comités concernés les politiques et procédures à mettre en place pour gérer les expositions.

La banque a différents niveaux de délégation de pouvoir définis en fonction des variables mentionnées ci-dessous. Ces niveaux comprennent une délégation au niveau du comité local de crédit et une autre au niveau du siège. Dans certains cas, il est nécessaire d'obtenir l'approbation du conseil d'administration. La direction du crédit et des risques doit veiller au respect des niveaux de délégation dans la prise de décision.

La délégation de pouvoir est régie par les variables suivantes:

- La notation interne du débiteur;
- La durée de l'installation proposée;
- Le montant de la transaction.

## Risque De Crédit

Le portefeuille et les engagements de crédit de la Banque sont gérés conformément à la politique globale de crédit de la Banque ABC, en déterminant les orientations quantitatives et qualitatives et en se concentrant sur la nécessité d'éviter toute concentration des risques.

La Banque est régie par une politique de crédit propre à chaque pays tout en étant conforme aux orientations du Groupe. Cette politique est adaptée au cadre réglementaire local, adaptée aux besoins du marché local en termes de produit et de secteur d'activité.

En 2019, la Banque a revu sa déclaration d'appétit pour le risque qui définit le type et le niveau global de risque que la Banque ABC Tunisie est prête à assumer dans la limite de sa capacité de risque pour atteindre ses objectifs stratégiques. La déclaration d'appétence au risque de la Banque est révisée chaque année afin de la mettre à jour en fonction des nouvelles circonstances du marché, des opportunités, des défis ou des changements dans les exigences réglementaires.

La banque a une politique qui favorise le maintien de méthodologies de notation des risques précises et cohérentes, en recourant à une variété d'analyses financières combinées à des études de marché pour sauvegarder les notations de risque, qui sont le principal paramètre de mesure du risque de crédit.

Les notations de crédit internes conviennent à toutes les catégories de clients et sont dérivées conformément à la politique de crédit de la Banque. Ils font régulièrement l'objet d'évaluations et d'examens. Chaque notation de risque interne correspond à une notation externe correspondante des agences de notation Standard & Poor's, Moody's et Fitch Rating.

**Banque de gros - Risque de crédit:** une hiérarchie de délégations de pouvoirs et d'autorités basée sur des notations de risque telles que celles générées par le système de notation interne - Moody's Risk Adviser - régit les approbations de crédit en faveur des entreprises et des institutions financières.

Les chargés de clientèle de la banque sont responsables de la gestion des opérations en cours de chaque engagement de crédit et des revues périodiques de chaque client et des risques associés, dans le cadre établi par la direction du crédit et des risques.

Les lignes de crédit sont accordées avec prudence et la banque utilise des techniques de contrôle du crédit et d'atténuation des risques. Pour évaluer la combinaison risques / avantages de chaque opération de crédit, la banque utilise le ratio de rentabilité du rendement du capital ajusté au risque (RAROC). Ce ratio est consolidé pour chaque segment et un seuil minimum, défini par le Groupe, doit être respecté.

**Banque de détail - Risque de crédit:** les prêts aux particuliers sont gérés dans un cadre qui examine attentivement le cycle de crédit global. Ce cadre est conforme aux meilleures pratiques du secteur bancaire en Tunisie et répond aux exigences réglementaires en documentant toutes les transactions. L'un des principaux objectifs de ce cadre est de protéger l'intégrité du portefeuille de crédit et d'assurer un équilibre entre le risque et la rentabilité tout en encourageant une croissance saine et innovante du portefeuille d'actifs. Les prêts dans le commerce de détail sont accordés en tant que produits approuvés par le biais d'un processus robuste régi par une politique de risque spécifique.

L'audit interne examine toutefois les risques liés aux actifs afin de fournir une opinion indépendante sur la qualité de leur risque de crédit et sur le respect des politiques et procédures de crédit. Ces mesures prises ensemble constituent les principales lignes de défense contre le risque excessif pour la Banque.

Les engagements de crédit ayant subi une dégradation importante sont supervisés de manière active par la cellule de relance de la Banque.

#### Surveillance Des Ratios Réglementaires :

Pour protéger la Banque contre le risque de concentration, les politiques et procédures comprennent des contrôles spécifiques pour se concentrer sur les limites attribuées à un client individuel ou à un groupe de contreparties liées entre elles et sur l'importance de maintenir un portefeuille diversifié. Lorsque le passif d'un client / débiteur dépasse le niveau spécifique prédéfini par la Banque centrale de Tunisie pour les passifs avec une contrepartie ou un groupe de contreparties liées, la banque cherche à atténuer le risque en excès.

#### Garanties Et Autres Garanties :

Le montant et le type de garantie dépendent de l'évaluation du risque de crédit de la contrepartie.

Les garanties et garanties comprennent des actifs physiques tels que des biens immobiliers ou des instruments financiers tels que des espèces ou des titres, des garanties bancaires

(émises par des banques dont le risque est acceptable pour la Banque ABC) ou des garanties personnelles / d'entreprise. Le collatéral est soumis à l'évaluation d'un expert indépendant désigné par la Banque, à la fois lors de l'initiation du crédit pour un nouveau prêt ou d'une réévaluation périodique lors du renouvellement / examen annuel des lignes de crédit.

La direction du crédit et des risques assure un suivi permanent de la valeur de marché des sûretés et demande au besoin une couverture complémentaire en fonction des contrats signés.

#### **Gestion Et Suivi Des Engagements :**

La Division de l'administration des crédits est responsable du suivi des engagements pour tous les types de facilités de crédit. Il est également responsable de rendre compte de ces engagements pour tous les types de facilités de crédit accordées aux particuliers ou aux entreprises et aux institutions financières au BRC et sur une base mensuelle au CBT. Les limites fixées pour le risque de crédit sont revues annuellement (généralement un an après la date de la dernière approbation).

Tout dépassement des limites fixées nécessite l'accord préalable des instances décisionnelles spécifiques (comité local de crédit, comité de crédit groupe). Ces dépassements font l'objet d'un suivi hebdomadaire par l'Administration des crédits en collaboration avec les Unités de Banque de Détail et de Banque d'Entreprise.

## **Conformité**

Bank ABC veille continuellement au respect des normes les plus élevées dans la conduite de son activité et adopte les meilleures pratiques pour lutter contre le crime financier, et ce afin de sécuriser ses activités commerciales et protéger sa réputation à l'échelle nationale et internationale.

Bank ABC s'est engagée à se conformer à toutes les règles applicables en vertu de la réglementation locale en vigueur et des normes du Groupe BANK ABC.

En réponse aux exigences et aux attentes accrues du régulateur, des banques correspondantes et des défis externes, BANK ABC a considérablement investi dans la mise en place de plusieurs mesures et solutions technologiques afin de renforcer sa capacité de lutte contre le crime financier.

## Activité de la structure d'Audit Interne

L'Audit Interne au sein de Bank ABC en Tunisie est une activité indépendante et objective directement rattachée hiérarchiquement au Directeur Général et fonctionnellement au Comité d'Audit de Bank ABC en Tunisie (Comité émanant du Conseil d'Administration).

En tant que troisième ligne de défense, la Direction de l'Audit Interne a mené durant l'exercice 2020:

- 3 missions d'audit au niveau des agences ;
- 3 missions d'audit au niveau des structures centrales et qui sont en cours de progression au 31 Décembre 2020 ;
- 17 missions d'inventaires inopinés au niveau de tout le réseau des agences de Bank ABC Tunisie ;
- 1 mission de revue et examen des mesures d'hygiène du COVID 19 pour préserver la sécurité et la santé du personnel et des clients de Bank ABC.

A travers ces missions, la fonction de l'Audit Interne a pu donner à la Direction Générale et au Comité d'Audit de Bank ABC une assurance raisonnable sur le degré de maîtrise des opérations en apportant des recommandations pour les améliorer et ainsi contribuer à création de la valeur ajoutée.

La Direction de l'Audit Interne a mis en œuvre toutes les diligences requises par la réglementation Tunisienne en vigueur, les normes internationales de l'Institut des Auditeurs Internes (IIA) ainsi que les recommandations du Comité Bâle sur le Contrôle Interne.

L'équipe d'Audit Interne est composée de personnes ayant l'expérience et la compétence requise nécessaire au bon déroulement des travaux. Cette équipe intègre et soutient les principes d'intégrité, d'objectivité et de confidentialité énoncés par le code déontologique de l'Institut des Auditeurs Internes.

## Sécurité de l'information

Bank ABC a placé la cybersécurité au centre de sa stratégie de développement axée sur la digitalisation avec le lancement de ABC Digital et l'inauguration des agences digitales. Afin de se prémunir contre les risques cybernétiques, Bank ABC a mis en place un programme stratégique complet couvrant les différents axes de la cybersécurité, ce programme est

évalué et revu périodiquement afin d'assurer son alignement avec la stratégie de la banque, les initiatives et projets de ce programme font l'objet d'un suivi périodique par le comité de résilience opérationnelle de la banque.

En 2020, Bank ABC a continué à veiller au respect des exigences réglementaires locales et internationales en matière de la sécurité de l'information, notamment la réalisation des missions d'audits périodiques de la sécurité des systèmes d'information et la conformité au SWIFT Customer Security Program.

Consciente que son capital humain est sa première ligne de défense contre les cybers attaques, Bank ABC a mis en place un programme de formation et de sensibilisation interactif pour l'ensemble de son personnel contre les risques cybernétiques.

**Le Comité de Résilience Opérationnelle** est responsable de la supervision de la capacité de la banque à prévenir et à réagir face aux incidents qui peuvent entraver son activité. Le comité se réunit périodiquement afin d'assurer le suivi des mesures entreprises en relation avec la continuité d'activité, la cybersécurité et les risques IT.

## Gestion de la Continuité d'Activité

**Le Comité de la Continuité d'Activité (BCC)** est responsable de la supervision et de la gestion du programme de la continuité d'activité de Bank ABC et du respect de celles-ci au sein de la Banque en proposant, approuvant et surveillant la mise en œuvre des politiques et procédures du groupe en matière de reprise après sinistre et de gestion de la continuité d'activité.

Bank ABC s'engage à assurer la continuité de ses activités critiques afin de protéger les intérêts de toutes les parties prenantes et préserver la confiance de ses clients en veillant à avoir la capacité de continuer à fonctionner de manière continue avec un minimum d'interruptions en cas de perturbation.

Pour atteindre ses objectifs Bank ABC a développé, maintenu et continué à tester son Programme de Gestion de la Continuité d'Activité. Notre succès repose sur les engagements suivants en matière de continuité d'activité : la conformité réglementaire, le respect des standards du secteur et de nos indicateurs de réussite.

Afin d'appuyer le programme de la continuité d'activité et de gestion de crise, Bank ABC utilise le logiciel « Resilience One ». Ce logiciel permet de numériser et de centraliser le

processus de continuité d'activité et les plans de continuité d'activité et de secours informatique de la Banque ainsi que d'autres documents liés à la continuité d'activité.

En 2020, en raison de la pandémie Covid-19, Bank ABC a activé son plan de continuité des activités en cas de pandémie afin d'assurer la sécurité de son personnel, ses fournisseurs et ses clients et limiter l'impact de la pandémie sur sa situation financière.

Dans ce sens, des mesures de sécurité strictes et des gestes barrières sont mis en place tels que le port obligatoire du masque à l'intérieur de la banque et dans les espaces communs, les restrictions de mouvements entre les locaux de la banque ainsi que les étages, l'adoption du Team Split pour la séparation des équipes sur les lieux de travail, la conduite des réunions à distance, la désinfection régulière des locaux de la banque, le travail à distance, etc.

Bank ABC est déterminée à tenir ces engagements et à tirer profit de la mise en place de dispositifs renforcés en matière de continuité d'activité en dépit des perturbations inévitables et des menaces potentielles, on ne peut absolument pas se permettre de penser que « cela ne nous arrivera jamais ».

Les Plans de la Continuité d'Activité et de reprise après sinistre informatique de Bank ABC sont régulièrement testés afin de s'assurer qu'ils sont adaptés aux besoins de la banque et de familiariser le personnel quant à leur rôle dans le cas d'une crise.

Le programme des tests annuels de plan de continuité a été enrichi par de nouveaux tests et scénarios pour garantir la résilience de la banque.

## **La Banque de Détail**

Malgré la crise économique engendrée par la pandémie de la COVID-19, la Banque de Détail, a pu améliorer légèrement son portefeuille en 2020, avec un nombre de clients qui est passé de 16 000 à 16 180 (+1,1%), et un nombre de comptes qui est passé de 23 200 à 23 500 (+1,3%).

Les masses bilanciellles ont encore enregistré des augmentations satisfaisantes, avec :

- Plus 17 % au niveau des ressources globales qui passent de 333 MDT à 390 MDT ;
- Plus 113 % au niveau de l'épargne qui passe de 36 MDT à 78 MDT;
- Plus 0,9 % au niveau des crédits productifs qui passent de 110 MDT à 111 MDT.

Le PNB de la Banque de Détail a progressé moins rapidement qu'à l'année dernière, passant de 11 854 KDT à 12 204 KDT, soit une progression de 3%.

Ces résultats ont été obtenus grâce essentiellement à la continuité du développement des ressources bon marché, notamment la collecte des dépôts à vue des Professionnels et des Petites Entreprises, moyennant les terminaux de paiement électronique (Environ 325 TPE), et l'épargne progressive ++, qui fait partie des produits les plus rentables et les plus souples sur le marché.

Les performances de la Banque de Détail ont aussi été ressenties en termes de maîtrise des risques de contrepartie, avec un taux de provisionnement direct nettement mieux que le budget, soit 0,7 % contre 1%.

Les objectifs de la Banque de Détail pour 2021 visent une progression du PNB de l'ordre de 9%, avec le maintien de la stratégie de conquête des Particuliers, un meilleur ciblage du marché des professionnels et des Petites Entreprises moyennant les crédits d'investissement et de gestion ainsi que le « cash management ».

L'amélioration des services digitaux fait partie aussi des priorités de la Banque de Détail, notamment avec le perfectionnement de la plateforme ABC DIGITAL, et le lancement planifié du paiement mobile et de la Banque en ligne.

## **L'activité du Wholesale Banking**

Malgré les conditions exceptionnelles liées à COVID-19, et grâce à un suivi rapproché assuré par la force de vente de Wholesale Banking, principalement auprès d'entreprises publiques et de contreparties privées appartenant à des groupes locaux et internationaux de premier choix, Wholesale Banking a réalisé de bonnes performances en 2020 et a réussi à augmenter sa clientèle et sa rentabilité.

Par rapport aux résultats de 2019 et au budget initial de 2020 :

- Le secteur d'activité a réalisé un revenu d'exploitation total de 11,7 millions USD, soit 7% au-dessus du budget et une augmentation de 26 % par rapport à l'année précédente, provenant principalement:

\*Des intérêts sur prêts (y compris les prêts de Transaction Banking) par une contribution de 5,8MUSD au total des TOI de la BM (ou 49%) grâce à la stratégie adoptée depuis mi-2019 orientée principalement vers les prêts FCY plutôt que les prêts LCY;

\*des FTP qui ont enregistré une augmentation de 51% par rapport à l'année dernière pour atteindre 2,8MUSD (29% du total du TOI de la BM) grâce à l'amélioration des dépôts et à la consolidation des dépôts sur LCY et FCY ;

\*De l'activité Trade Finance avec une contribution de 2,1 millions de dollars, soit 18 % du total des dépenses de la Banque mondiale ;

\*Des frais de Cash Management qui ont enregistré une croissance de 13% à 0,5MUSD fin 2020 malgré le contexte COVID-19.

- Transaction Banking a contribué à hauteur de 76 % au résultat d'exploitation total du Wholesale Banking, conformément à la stratégie et à l'orientation du WB groupe;
- TOI/RWA a enregistré +5% par rapport au budget, soit 3,9% contre un budget de 3,7% ;
- L'équipe du Wholesale Banking tunisie a contribué à la génération d'un revenu de franchise de USD 1,9M au profit des autres unités ABC;
- Le volume des prêts s'établit à 290 M USD contre 225 M USD en 2019 et contre un budget de 308 M USD, principalement en raison du décalage dans la mise en œuvre des nouveaux prêts déjà approuvés ;
- Les dépôts des clients s'élèvent à 194M USD, ce qui est légèrement inférieur à l'année dernière (202M USD) vu la crise sanitaire.

Les principaux défis pour le secteur d'activité sont les suivants:

- Maintenir la dynamique de la collecte des dépôts ;
- Enrichir l'offre ABC Digital qui constituera un levier principal pour assurer l'encrage du flux de clientèle ;
- Continuer à augmenter notre exposition aux prêts ;
- Gestion des risques suite à la pandémie de COVID-19: assurer un suivi étroit de notre portefeuille malgré la maladie ;
- Augmenter l'encours de nos OBS (principalement les LC d'importation et d'exportation).

## Développement et Organisation

### I. Budget RH, Effectif et Coût du Personnel

#### I.1. Structure de l'Effectif

##### I.1.1. Développement de l'effectif (ON & OFF Consolidé)

En 2020, le nombre de personnel employé par Bank ABC, en équivalent temps plein (ETP), a été réduit à 199 contre 200 en 2019.

Bien que la Banque soit en expansion, l'effectif du personnel a diminué de 1%.

Cette diminution pourrait s'expliquer par le gel du recrutement dû à la Covid-19.

##### I.1.2. Employés Permanents vs. Employés Contractuels:

L'évolution des Employés Permanents vs. Employés contractuels durant les deux (2) dernières années est présentée comme suit :

Désignation	2019	2020	Evolution
Personnel Permanent (CDI)	169	183	8%
Personnel Contractuel (CDD/SIVP)	31	16	-48%

Désignation	2019	2020
Personnel Intérimaire	10	8
Personnel DSA	14	15

##### I.1.3. Cadres Dirigeants vs. Personnel d'Encadrement et Agents

L'évolution des cadres dirigeants par rapport à l'évolution du personnel d'encadrement et agents au cours des deux (2) dernières années :

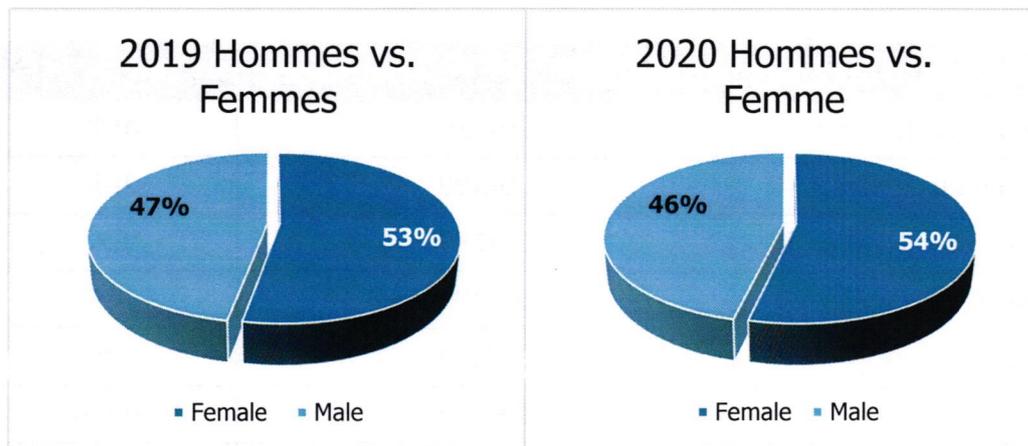
Désignation	2019	2020
Cadre Dirigeant	16	14
Personnel d'Encadrement et Agents	184	185
Total	200	199

#### I.1.4. Répartition par Genre

L'évolution du personnel par genre au cours des deux (2) dernières années se présente comme suit:

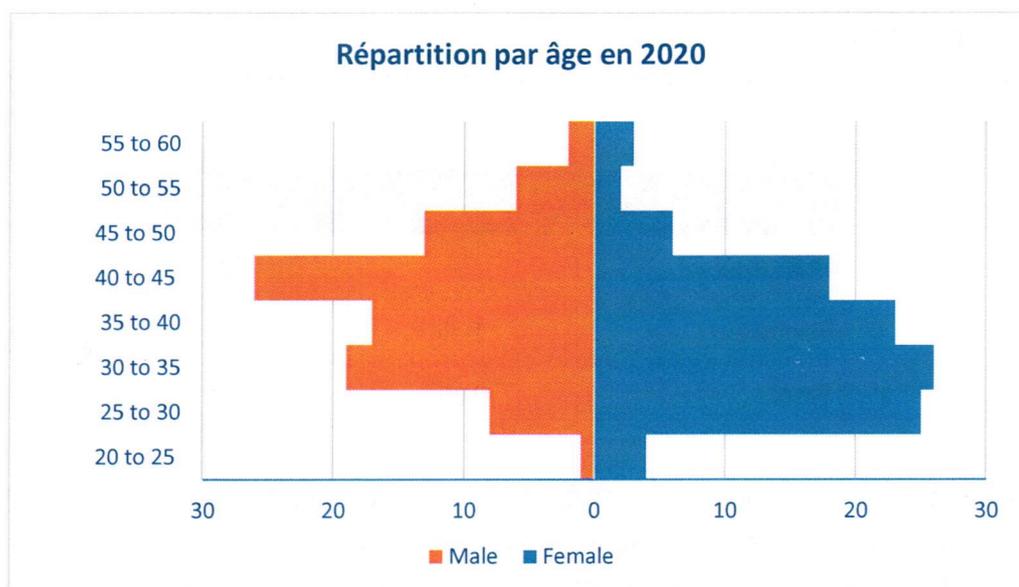
Désignation	2019	2020
Hommes	94	92
Femmes	106	107
Total	200	199

Dans le cadre de ses activités de recrutement et conformément aux meilleures pratiques du Groupe en matière de diversité, Bank ABC veille à assurer un meilleur équilibre entre les candidats masculins et féminins, et à augmenter le nombre de femmes occupant des postes de direction.



#### I.1.5. Répartition par age

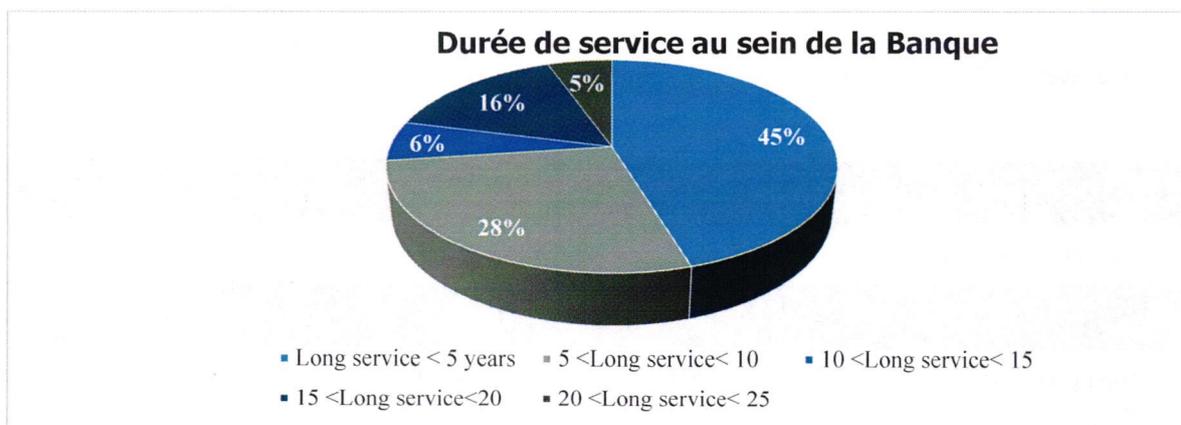
Désignation	2019		2020	
Âge moyen du personnel	37.5		37.9	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
Âge moyen par genre	39.3	35.9	40	36.1



#### I.1.6. Durée de Service au sein de la Banque

Tranche	Nombre de Personnel	%
Durée du service < 5 ans	90/199	45%
5 < Durée du service < 10	55/199	28%
10 <Durée du service< 15	12/199	6%
15 <Durée du service<20	31/199	16%
20 <Durée du service< 25	11/199	6%
<b>Total</b>	<b>199/199</b>	<b>100%</b>

En 2020, huit (8) employés de Bank ABC en Tunisie ont fêté leurs 20 ans de carrière au sein de la banque.



#### I.1.7. Taux de rotation volontaire du personnel

- Le taux de rotation global a diminué à 6,5 % en 2020 contre 11,5 % en 2019;

- Le nombre total du personnel démissionnaire en 2020 est de 13 contre 21 en 2019;
- Taux de rotation 2019 vs. 2020:

Rotation	%	Business	Support	Pertinent	Non Pertinent
2019	5	4,35	4,56	0	5,43
<b>2020</b>	<b>1,51</b>	<b>1,1</b>	<b>1,85</b>	<b>7,14</b>	<b>1,08</b>

## I.2. Budget HR & Coût du Personnel

### I.2.1. Salaire (en DT)

L'évolution de la masse salariale sans prime est présentée comme suit :

Désignation	2019 Salaire Brut	2020 Salaire Brut	% (2019-2020)
<b>Salaire (sans prime)</b>	<b>11 767 660</b>	<b>12 149 242</b>	<b>3%</b>

### I.2.2. Prime

Les primes ont augmenté au cours de ces deux (2) années au sein de la banque comme indiqué ci-dessous :

	2019	2020	%
<b>Nombre de personnel éligible</b>	169	189	12%
<b>Montant</b>	1 278 323	2 666 596	109%

### I.2.3. Promotion & Augmentation de Salaire

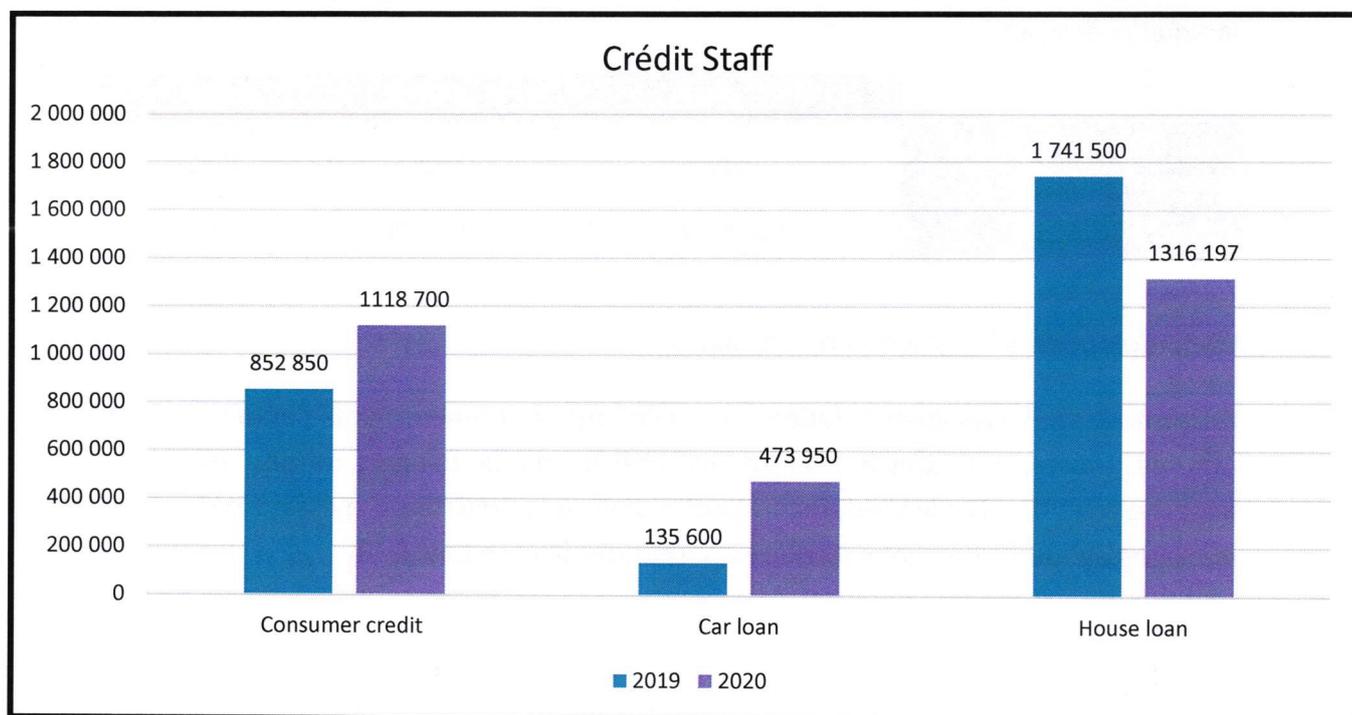
Les promotions et les augmentations de salaire ont été freinées par la pandémie en 2020. Afin de trouver un équilibre entre les intérêts de la banque et des employés, le département RH, avec la validation exceptionnelle des RH Groupe, a essayé de booster les meilleurs éléments qui ont contribué à surmonter la crise Covid-19.

## I.2.4 Crédit Staff

Bank ABC accorde une importance à son rôle social en accordant des prêts bonifiés à son personnel. A la fin du mois de décembre 2020, un montant total de 2 909 KTND, contre 2 749 KTND en 2019, a été accordé à quatre-vingt-dix-neuf (99) employés comme le montre le tableau ci-dessous.

Type de crédit	2019	N. de personnes	2020	N. de personnes	Variation (2019/2020)	% (2019/2020)
Crédit à la consommation	852 850	66	1 118 700	74	265 850	31%
Crédit automobile	135 600	5	473 950	13	338 350	250%
Crédit immobilier	1 741 500	13	1 316 197	12	-425 303	-24%
<b>Total</b>	<b>2 749 090</b>	<b>84</b>	<b>2 908 847</b>	<b>99</b>	<b>178897</b>	<b>256%</b>

Exceptionnellement pour 2020, et en fonction du soutien offert par les autorités locales,



un grand nombre de nos employés ont décidé de reporter le paiement des montants principaux de leurs prêts subventionnés en cours. Avec l'aide de l'équipe des opérations de prêts et de l'équipe des finances, les montants principaux de 216 prêts en cours sur 275 ont été reportés du 1er avril 2020 au 30 juillet 2020. Ceci a été effectué dans le but de réduire l'endettement des Tunisiens dans la période cruciale de la propagation du virus.

## II. Gestion des Talents au sein de Bank ABC

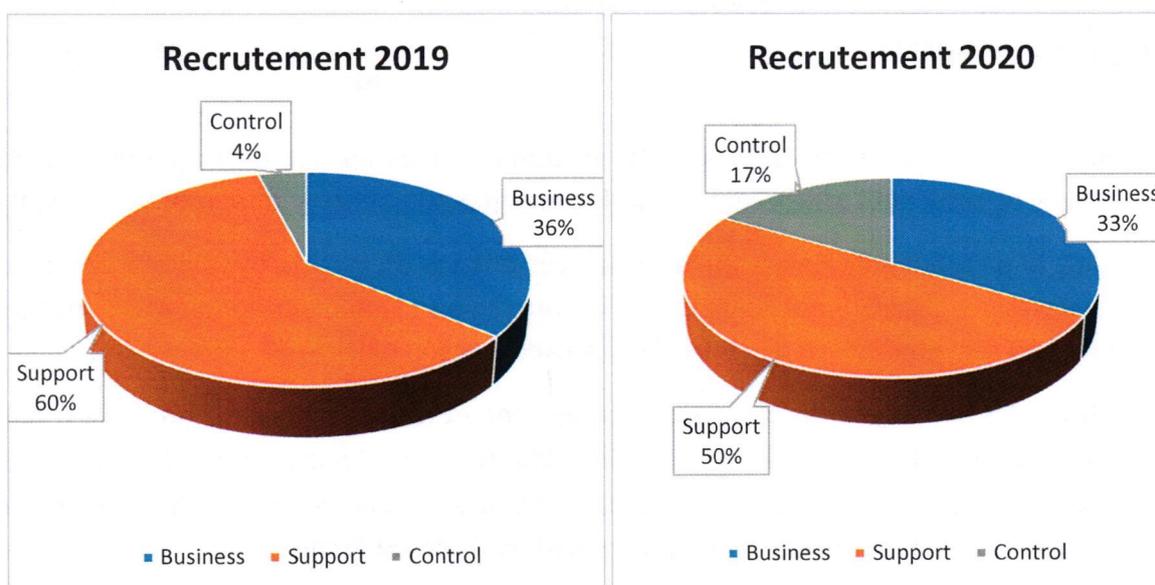
### II.1. Recrutement et acquisition des talents au 31 décembre 2020

Au 31 décembre 2020, Bank ABC compte cent quatre-vingt-dix-neuf (199) collaborateurs contre deux cents (200) au 31 Décembre 2019, soit une légère baisse de 0,5 %.

Recrutement	2019	2020
Employés recrutés	25	12

Parmi les douze (12) nouvelles recrues, cinq (5) sont de jeunes diplômés, dont 66% de femmes contre 80% en 2019.

Unités	2019	2020
Business	9	4
Support	15	6
Control	1	2
Total	25	12



Les recrutements par principales catégories d'emplois en 2019 et 2020 sont présentés dans le tableau suivant :

Désignation	2019	2020
Personnel de Service	5	0
Personnel d'Exécution	17	12
Personnel d'Encadrement	3	0
Personnel de Direction	0	0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>12</b>

Recrutement de nouveaux diplômés 2019 – 2020

Recrutements	2019	%	2020	%
Total du personnel recruté	25		12	
Recrutement des Nouveaux diplômés	5	20%	0	0%

## II.2. Développement de Carrière et Formation

### II.2.1. ABC ACADEMY

**ABC ACADEMY**  
Bank ABC Tunisia



L'année 2020 a été l'occasion pour le personnel de bénéficier de la plateforme ABC Academy comme outil efficace de formation en ligne pour le développement des talents.

Lors de la pandémie de Covid-19, les employés ont été obligés de travailler à distance. À cette occasion, le personnel a pu et a été encouragé à se connecter depuis son domicile et à suivre un certain nombre de cours dans le cadre de son plan de développement.

En 2020, les employés de Bank ABC Tunisie ont été invités à suivre quatre (4) cours obligatoires dans le cadre des " objectifs individuels 2020 ". Trois (03) cours pertinents ont été identifiés par le Manager et un (01) cours a été assigné par le Département des Ressources Humaines qui est " Identification efficace des objectifs ".

La direction RH, en tant que partenaire stratégique, a conçu un guide spécifique résumant une sélection d'articles, de cours, de vidéos et de webinaires offerts par l'ABC Academy et couvrant les sujets de la Transformation Digitale car ce thème est considéré comme l'une des priorités de Bank ABC Tunisie. Ce guide a aidé et encouragé les Managers et le Personnel à identifier facilement l'accès aux articles académiques numériques, aux cours

en ligne, aux vidéos et aux webinaires. Par conséquent, un grand nombre de thèmes axés sur la transformation digitale ont été suivis par le personnel.

Ci-dessous, le tableau détaillant les principaux cours suivis par le personnel.

Top 5 Thèmes réalisés sur ABC Academy	Plateforme
Identification efficace des objectifs	Intuition
Infection Prevention and You	
Allocating Individual Risks to Different Risk Types: Example	
Approches de la gestion des risques - Approche mixte	
Mesure du risque de crédit - Introduction	
FATCA	
Bitcoin & Blockchain	
Banque digitale	
Gérer les perturbations et conduire la transformation digitale	Ashridge
Un esprit d'avenir	
Intelligence Artificielle et l'avenir du travail	

Tous les cours obligatoires ont atteint des taux d'achèvement très satisfaisants, dépassant 80% parmi les employés de Bank ABC Tunisie. Ainsi, le temps de formation s'est élevé à 3970 heures. Durant l'année 2020, nous avons enregistré 1946 heures ce qui représente **une augmentation de 50% environ en termes d'heures de formation en ligne.**

N. de participants	Total des heures de formation Cumulative
210	3970

### II.2.2. Promotion du développement Professionnel et Personnel

Bank ABC est engagée dans le développement de ses employés en offrant différents programmes de formation pour les aider à optimiser leur potentiel, à développer leurs compétences et à les préparer pour des responsabilités futures plus importantes. En effet, en 2020, le budget total d'investissement dans la formation était d'environ 210 KTND.

### II.2.3. Formation Locales

#### a. Evolution des activités de Formation

L'évolution des activités de formation au cours des deux (2) dernières années 2019 et 2020 se présente comme suit :

Année	Total des heures de formation
2019	6488,5
2020	5135,25

Bien que les activités de formation présentielle aient considérablement diminué en 2020 en raison des restrictions liées à la pandémie, nous avons pris des dispositions pour organiser des sessions de formation par vidéoconférence via MS Teams.

**b. Formations Obligatoires:** Conformité, Sécurité de l'Information, Continuité des Activités et Risques Opérationnels, Protection des Données

Thèmes des Formations	N. de Participants	Total des heures de formation
<b>Risque Opérationnel - Introduction (notions de base)</b>	12	12
Conformité, Whistleblowing, Code de Conduite, Financial Crime, Anti-Bribery and Corruption, Sanctions, Trade Finance Due Diligence	1209	1102,25
Management de la continuité d'activités	11	11
Sécurité de l'Information : Formation de sensibilisation	167	167
Identification efficace des objectifs	198	198
<b>Total</b>	<b>1597</b>	<b>1490,25</b>

**c. Formation Réglementaires**

Thèmes des Formations	N. de Participants	Total des heures de formation
Nouvelle loi bancaire tunisienne (3 groupes)	49	294
La circulaire N°2020-13 du 02 juin 2020 relative aux prêts externes	11	33
La circulaire relative au commerce extérieur	14	42
Les outils de financement du climat pour les institutions financières	2	6
Formation en secourisme - Niveau 1 (3 Groupes)	31	186
Formation sur l'impôt sur le revenu	2	24
Formation sur les exigences du CNFCPP	2	3
Moyens de paiement	49	147
Droit des Sociétés	70	210
<b>Total</b>	<b>230</b>	<b>945</b>

**d. Formations Techniques**

Thèmes des Formations	N. de Participants	Total des heures de formation
Principes et Pratiques de la finance Islamique et Assurance Takaful	2	48

Thèmes des Formations	N. de Participants	Total des heures de formation
Principes et Pratiques de l'investissement et du financement	2	80
Responsabilités sociales des entreprises dans le secteur financier	2	24
Gestion et sécurité Plateforme de paiement pour les e-commerçants	1	2
Formation White Belt Lean SIX SIGMA	6	33
Anglais Trade Finance	7	84
Finance Islamique	7	42
Financement du commerce extérieur	7	42
Assurance du commerce extérieur	5	30
Documents utilisés dans le commerce international	6	72
Méthodes de paiement dans le commerce international	6	72
Environnement du commerce extérieur	5	30
Incoterms (International Commercial Terms) (Méthode de livraison)	5	30
Les Règles et Pratiques uniformes relatives au crédit documentaire de la CCI : Analyse pratique	3	54
Tarifification des risques	3	36
Arbitrage CCI	3	18
Documents relatifs au crédit documentaire : Pratique et norme pour l'examen des documents	3	72
Processus de crédit documentaire et principaux acteurs	3	36
Principes fondamentaux du crédit documentaire	3	36
Formation certifiante d'auditeur interne	1	30
Formation sur les comptes réglementés	107	364
Formation sur les indemnités de déplacement professionnel	64	44
Trade Finance (Licenses COMEX, catégories Swift, transferts internationaux, remises documentaires, crédits documentaires)	52	312
"Foreign Exchange Derivatives Day" à Tunis	1	6
Formation sur la gestion du flux "FIN MONITOR" Monnaie nationale	3	9
Norme IFRS9	2	36
Techniques de détection des faux documents	1	18
Les facteurs clés du contrôle de gestion dans le secteur bancaire	1	12

Thèmes des Formations	N. de Participants	Total des heures de formation
Profil du négociateur et techniques de négociation	1	12
La gestion du risque monétaire: conflit international entre MasterCard et Visa	1	60
<b>Total</b>	<b>313</b>	<b>1744</b>

L'année 2020 a été marquée par l'achèvement d'un nombre important de certificats professionnels et de masters :

➤ **Académie Bancaire et Financière de Tunisie (ABF)**

- Certificat professionnel en Global Trade Finance (6 employés);
- Certificat professionnel en Trade Finance Credoc (3 employés);
- Certificat professionnel en contrôle de gestion (1 employé) ;
- Certificat professionnel en Récupération & Collecte (1 employé).

Ces certificats professionnels, délivrés par l'Académie Bancaire et Financière de Tunisie (ABF), visent à perfectionner les compétences techniques bancaires, à améliorer les connaissances académiques et à doter les employés des outils nécessaires et des meilleures pratiques. L'ABF est un noyau très réputé en Tunisie car il représente l'une des meilleures formations dédiées aux employés du secteur bancaire.

➤ **Université Paris-Dauphine Tunis**

- Executive Master: Principes et pratiques de la finance islamique (deux "2" employés);

Les participants ont eu la chance d'apprendre les principes et pratiques des actifs islamiques, les principes et pratiques de l'investissement et du financement, la structuration des Sukuk, la gestion des risques dans les banques islamiques, et la gestion de la trésorerie dans les banques islamiques.

➤ **Bank ABC (En interne)**

Au cours de l'année 2020, un **programme de formation sur la réglementation bancaire** a été conçu et lancé. Ce parcours de formation a été assuré par le consultant juridique de Bank ABC et comprenait les thèmes suivants:

- Les moyens de paiement;
- Les contrats de crédit et les garanties bancaires;
- Le droit des sociétés et l'ouverture de compte;
- La saisie-arrêt des comptes bancaires et la réquisition judiciaire;
- Les prêts sociaux.

Au 31 décembre, le cycle juridique bancaire totalisait 357 heures de formation.

#### e. Formation en Leadership

Thèmes des Formations	N. de Participants	Total des heures de formation
Du leadership personnel au leadership stratégique	10	200
Diversité Managériale: briser le plafond de verre	12	72
Leadership Féminin: éliminer les biais pour une meilleure évolution	10	60
Communication efficace pour la réussite au travail	13	156
Gestion du temps et du stress : Performer dans un environnement en évolution rapide	13	156
Gestion du changement: Programme d'Assimilation des Nouveaux Manager (PANM)	13	78
<b>Total</b>	<b>71</b>	<b>722</b>

##### ➤ Programme d'Assimilation des Nouveaux Manager (PANM)

Suite à la nomination du nouveau DG par intérim, une séance de travail sur le programme d'assimilation des nouveaux gestionnaires (PNAM) a été organisée pour assurer une transition réussie.

Le PNAM est un programme personnalisé d'une journée conçu pour offrir un cadre permettant au nouveau DG par intérim et à ses subordonnés directs de développer une compréhension précoce de leurs styles de fonctionnement respectifs, de leurs modes de communication et de leurs priorités commerciales, afin qu'ils puissent rapidement collaborer pour répondre efficacement aux besoins et aux problèmes critiques de l'entité.

La conception du programme comprend une série d'entretiens préprogrammés avec les subordonnés directs.

Les objectifs des ateliers étaient les suivants :

- Prendre en charge la gestion de l'équipe existante;
- Comprendre les attentes de l'équipe en matière de gestion;
- Définir les attentes des manager;
- Aborder les changements de rôles et de relations;
- Se faire une idée de la vision du nouveau DG par intérim et de sa gestion des performances.



**f. Formation sur la Transformation Digitale (Excluant ABC Academy) (Nouveau)**

Thèmes des formations	N. de Participants	Total des heures de formation
Forum International sur les Instruments Financiers Numériques Innovants	8	20
Optimisation des plateformes d'apprentissage en ligne : Microsoft Teams et Moodle	1	18
Formation ABC Digital	16	20
IMP Advance Digital Banking Virtual Masterclass 2020	1	18
Formation sur Microsoft Teams	20	40
Le marketing digital dans les institutions financières: mise en œuvre de stratégies	1	12
Développement des compétences digitales	1	18
<b>Total</b>	<b>48</b>	<b>146</b>

**g. Formation sur COVID-19 (Nouveau)**

Thèmes des Formations	N. of Participants	Total Training hours
Sensibilisation à Covid-19	25	37,5
Les institutions financières face à la crise Covid-19 : comment mettre en place les mesures exceptionnelles pour les PME	6	9
Formation en ligne "Infection and Prevention and You" sur ABC Academy	83	41,5
<b>Total</b>	<b>114</b>	<b>88</b>

#### II.2.4. Formation pour le Conseil d'Administration

Compte tenu de la situation actuelle liée à la Covid-19, la formation sur site a été reportée à l'année prochaine. Les sessions de formation du conseil d'administration ont été réalisées par le biais de plateformes d'apprentissage en ligne.

Sur cette base, les membres du Conseil d'administration ont été invités à assister et à suivre les cours en ligne suivants sur la conformité via la plateforme d'apprentissage en ligne du Groupe:

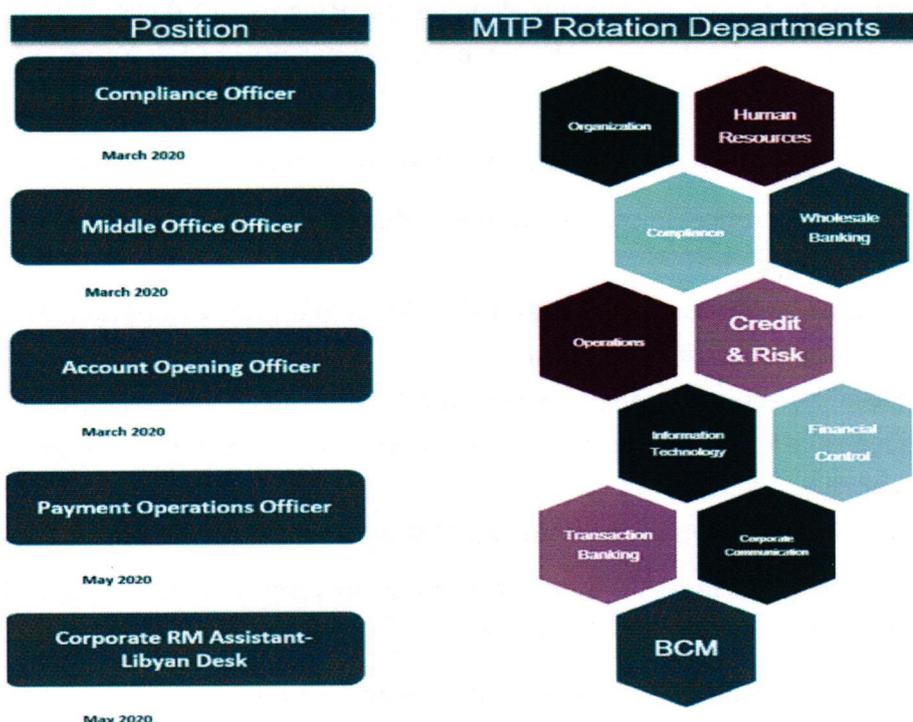
- 1- **Crimes Financiers,**
- 2- **Anti-Bribery et Anti-corruption.**

En outre, les membres du conseil d'administration ont été invités à participer au Forum Fintech MENA 2020 du Groupe, qui s'est tenu les 24 et 25 novembre 2020 et a porté sur les sujets suivants:

- 2021 Le chemin de la reprise,
- La réglementation à l'ère numérique,
- La banque du futur,
- La nouvelle génération des paiements numériques,
- La monnaie électronique,
- La cybersécurité,
- L'écosystème digital,
- La durabilité et l'inclusion.

#### II.2.5. Stage chez Bank ABC

Bank ABC Tunisie est un établissement investit dans l'encadrement et la formation des jeunes étudiants des Universités Tunisiennes. Bank ABC Tunisie a accompagné trois (3) stagiaires en 2020 dans leurs projets de fin d'études et leurs stages pratiques.



## II.2.6. Management Trainee Program (MTP)

La deuxième édition du Management Trainee Program, qui a débuté en 2018 et s'est terminée en 2020, s'est achevée par **le recrutement de cinq (5) Management Trainees** qui ont complété avec succès leur formation au sein de notre banque avec un retour et une évaluation très positifs de la part de leurs responsables de rotation et du département RH.

La troisième génération des MTs, recrutés en septembre 2019, poursuivent leurs plans de rotation conformément au plan de développement spécialement conçu pour ce programme en collaboration avec la Direction des Ressources Humaines et les Responsables de Département, tout tenant compte des futurs besoins de recrutement.

En décembre 2020, trois (3) nouveaux MTs ont été recrutés et ils ont commencé leurs rotations dans différents départements.

Grâce à la coopération et à l'engagement des managers de Bank ABC Tunisie, des RH, des employés et des stagiaires en gestion, le programme a connu un immense succès et une bonne réputation, comme en témoigne la satisfaction des stagiaires et de leurs managers.

## I.3. Programme Avancé en Leadership et mise en place du « Plan de Succession » chez Bank ABC Tunisie

Au cours de l'année 2020, Bank ABC Tunisie a continué de développer les compétences de Leadership de ses Managers et à élaborer des plans de succession efficaces.

Trois réalisations importantes ont été accomplies grâce au Talent Management Program 2020.

### II.3.1. Clôture réussie du programme avancé de leadership

A la fin du mois de janvier 2021, une (1) dernière session de formation du Programme avancé de leadership a été organisée pour dix (10) Managers :

1. Du leadership personnel au leadership stratégique (Nouveau).

En plus des sessions de formation présentielles, les participants ont également suivi des modules de formation e-learning thématiques proposés par notre plateforme e-learning "ABC Academy".

La clôture du programme a été marquée par la réalisation des objectifs suivants :

- Améliorer la conscience de soi des administrateurs,
- Créer une synergie,
- Valoriser les points forts et améliorer le développement des compétences,
- Stimuler la motivation et l'engagement,
- Renforcer la capacité d'inspirer l'équipe à atteindre des normes de performance plus élevées en communiquant une vision de croissance énergisante et convaincante,
- Se faire une idée de la vision du nouveau PDG et de sa gestion des performances.

Le programme Advanced Leadership a été clôturé par un Team Building qui a eu lieu en janvier 2020. Ce dernier visait principalement à:

- Consolider la cohésion et la complicité au sein de l'équipe,

- Développer l'esprit de synthèse et d'innovation par le biais de jeux de rôle traitant des questions liées au secteur financier.



### **II.3.2. Nomination du DG: plan de succession réussi**

Suite à la nomination de M. Ali Kooli (ancien DG onshore) en tant que Ministre de l'Economie, des Finances et de l'Investissement par le nouveau gouvernement tunisien en septembre 2020, la décision du Groupe relative à la nomination de Mme Chedia Soussi Bichiou (ancien DG offshore) en tant que DG par intérim de l'onshore (Bank ABC Tunisie), avec les pouvoirs délégués appropriés, a été prise en référence à un plan de succession correctement conçu et exécuté, qui était la clé pour faciliter une transition efficace.

Par conséquent, la nomination de Mme Bichiou est le résultat d'un plan à long terme d'un programme de succession réussi.

#### **1- Talent Up Project: 2<sup>ème</sup> cycle pour First Line Managers**

Dans le cadre d'un processus dynamique, un nouveau cycle de projet a été lancé en septembre 2019, deux (2) ans après l'évaluation initiale, dans le but de comparer les résultats de ceux qui ont participé à la première évaluation et de mesurer leurs progrès afin de pouvoir affiner davantage les approches de développement.

Cette action majeure a été initiée sous la supervision du responsable des ressources humaines et du cabinet de conseil Leadership.

Neuf (9) chefs de département et titulaires de postes clés ont été inscrits à cette deuxième phase d'évaluation qui sera basée sur la même méthodologie de travail que celle du premier cycle.

Sur la base du rapport final, un programme spécialisé de leadership avancé a été identifié et approuvé par le DG.

## **2- Talent Up Project: Second Line Managers**

Afin de renforcer notre approche en termes de plan de succession, treize (13) participants, composés d'une sélection de rapports directs nouvellement recrutés et de cadres de deuxième ligne, ont été inscrits au projet Talent-up et ont été évalués par le cabinet de conseil afin d'identifier (de manière scientifique) et de développer les successeurs potentiels qui occuperont éventuellement des postes clés.

Le feedback du cabinet de conseil en leadership était basé sur la même méthodologie de travail, à savoir :

- Entrevue comportementale (BEI),
- Évaluation des compétences en ligne (x 2),
- Séances de débriefing individuelles.

Sur la base du rapport final, de la stratégie de la banque et des besoins des employés, les ateliers suivants destinés aux successeurs seront implémentés en 2020-2021.

1. Communication efficace pour la réussite au travail (Réalisé),
2. Gestion du temps et du stress : Performer dans un environnement en évolution rapide (Réalisé),
3. Intelligence émotionnelle : Application au travail,
4. Pratiques efficaces de management,
5. Identification et développement d'un successeur,
6. Gestion du changement,
7. Formation sur le thème "Du management opérationnel au management stratégique",
8. Formation sur le thème "Du leadership personnel au leadership stratégique".

Ces ateliers restent combinés avec les sessions de formation en ligne disponibles sur l'ABC Academy.

### **III.3. Système d'Information RH (SIHR)**

Bank ABC Tunisie a complété la phase I du système d'information des Ressources Humaines "HR ACCESS" au début de 2018. La phase I du système a depuis connu diverses mises à jour afin d'offrir une meilleure utilisation tant aux responsables RH qu'aux employés, en automatisant diverses fonctions de la gestion quotidienne des ressources humaines, réduisant ainsi la charge de travail du département RH et augmentant l'efficacité du département en standardisant les processus RH clés.

Le premier lot des fonctionnalités couvertes est le suivant :

- Gestion administrative,
- Module paie,

- Module organisationnel, et
- Rapports liés à ces modules.

Après le développement du deuxième lot, nous serons en mesure de gérer la gestion des talents, le recrutement, ainsi que la formation directement sur le système.

L'avancement du projet en 2020 est présenté dans le tableau ci-dessous:

<p><b>Janvier 2020</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le chef de projet chargé de la mise en œuvre du système (également le responsable local de l'informatique) et son équipe de développeurs, en collaboration avec l'équipe des RH, ont examiné la conception détaillée reçue le 23 janvier 2020.</li> <li>• Nous avons reçu 3 fiches de directives, une pour chacune des parties en développement (recrutement, formation et développement des ressources humaines). Chaque document contient des définitions détaillées et des flux de travail des systèmes qui couvrent : <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Le mémento des solutions présentées lors de l'atelier,</li> <li>b. La présentation des normes HR Access,</li> <li>c. Les workflows d'opérations sélectionnés pour Bank ABC,</li> <li>d. La configuration identifiée et les paramètres et rapports personnalisés à sélectionner.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Février 2020</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Des développements importants ont été réalisés afin de régler les problèmes du premier lot, relevés dans le rapport d'audit : <ul style="list-style-type: none"> <li>a. La mise en œuvre de la dualité "maker + Checker" avec la matrice de confidentialité révisée du système et pour automatiser la saisie des fiches de paie.</li> <li>b. Conformément à la nouvelle matrice de confidentialité du système, le transfert de l'administration de la sécurité de SESAME de l'ISO à l'IT a été effectué avec succès le 21 novembre 2019.</li> <li>c. L'essai d'audit a été activé à la demande de l'équipe d'audit.</li> <li>d. La solution pour développer les parties de congé manquantes a été mise en œuvre.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Mars 2020</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Une conférence téléphonique, incluant les RH et l'IT (Bank ABC Tunis et Bank ABC Algérie), a eu lieu le 4 mars 2020, afin de se mettre d'accord sur : <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Le résumé de la personnalisation préparé par le responsable informatique local de la Tunisie et le chef de projet du système RH,</li> <li>b. L'approche de déploiement de la phase II du projet,</li> </ul> </li> </ul> <p>Les résultats ont ensuite été communiqués au fournisseur du système, l'équipe HR Access, le 12 mars 2020.</p>
<p><b>Avril 2020</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nous avons reçu le devis technique et financier de l'équipe HR Access vers le 15 avril 2020.</li> <li>• Le document a ensuite été partagé avec la direction générale lors du deuxième comité du CGCC de l'année 2020 pour examen et recommandations.</li> </ul>

<b>Mai à juin 2020</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>En raison de la crise Covid-19, le projet a été mis en attente, jusqu'à nouvel ordre.</li> </ul>
<b>Août 2020</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nous avons repris les discussions avec le fournisseur du système, HR Access, par des échanges de mails. Les contrats, précédemment envoyés en avril 2020, ont été modifiés comme demandé et reçus le 2 septembre 2020.</li> <li>Le document a été partagé avec la Direction Générale lors des comités CGCC suivants de l'année 2020 pour une validation finale.</li> </ul>
<b>Septembre à octobre 2020</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A la fin du mois de septembre 2020, ABC Tunisie a signé et partagé le contrat révisé avec le constructeur du système pour la mise en œuvre du deuxième lot "Modules de gestion des talents".</li> <li>Fin octobre 2020, un calendrier provisoire de mise en œuvre du lot II a été partagé par "Sopra HR".</li> <li>Entre-temps, (02) deux sessions de formation ont été programmées pour l'équipe RH de Tunisie, afin de passer en revue tous les modules et fonctionnalités du premier lot, afin de capitaliser efficacement sur les outils proposés dans le système, en particulier pour les nouveaux membres de l'équipe. Ces sessions ont ensuite été reprogrammées plus tard en 2021 en raison de la détérioration de la situation en Tunisie, due à la Covid-19.</li> </ul>

#### IV. Activités de Responsabilité Social des Entreprises

##### IV.1. Diversité: En acceptant nos différences, nous sommes plus forts

Cette année, Bank ABC occupe le premier rang en termes de diversité sur le marché bancaire tunisien. Deux (02) femmes ont été nommées respectivement aux postes de Directeur Général par intérim Onshore et de Directeur Général par intérim Offshore en vue de diriger la Banque.

La Banque adopte une stratégie d'embauche inclusive et diversifiée en termes de genre, conformément à sa culture de la diversité.

Ces postes, à très hautes responsabilités, témoignent de la confiance accordée aux femmes par la Banque et représentent une source de fierté et d'inspiration pour Bank ABC Tunisie.

Dans la continuité du programme de diversité de genre "Cercle Elyssa", lancé par la Banque l'année dernière, deux (2) sessions de formation ont été organisées cette année sur les nouveaux thèmes suivants :

1. Diversité Managériale: briser le plafond de verre, le 10 janvier,
2. Leadership Féminin: éliminer les biais pour une meilleure évolution, le 14 février.

Ces ateliers visent à identifier comment les femmes peuvent développer leur carrière professionnelle au sein de la Banque et les différentes dimensions du leadership féminin qui leur permettent de s'affirmer et d'évoluer au sein de l'organisation.

##### IV.2. Octobre Rose:

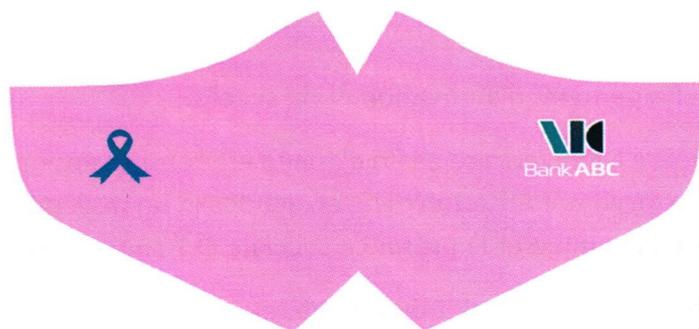
Malgré la crise Covid-19, Bank ABC Tunisie a célébré, comme chaque année, l'Octobre Rose pour sensibiliser à la prévention du cancer. Cependant, n'ayant pas pu organiser d'événement par crainte de l'exposition au virus, Bank ABC Tunisie a décidé de rendre hommage à ceelles qui luttent contre cette maladie, en illuminant le siège en Rose.

Cette action a eu lieu les 29 et 30 octobre 2020, afin de diffuser le message et de promouvoir l'image de marque de la banque.

Par ailleurs, Bank ABC Tunisie a lancé une campagne de communication à travers les médias sociaux (Facebook et LinkedIn) pour sensibiliser au cancer du sein durant le mois d'octobre. Bank ABC, en tant que banque citoyenne, est non seulement engagée dans la responsabilité sociale mais aussi dans le respect des mesures sanitaires.



La Banque illustre également son alignement en distribuant des masques roses pour soutenir la cause.

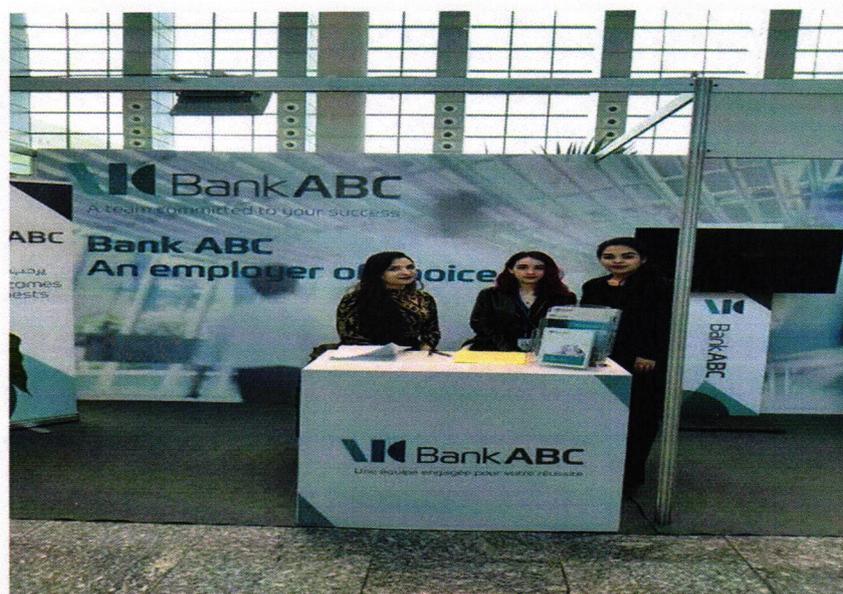


#### IV.3. Salon International de l'Emploi "HR Expo":

Le salon international "HR Expo" est un événement annuel, où les professionnels des RH de différents domaines d'expertise se rencontrent pour communiquer sur les dernières bonnes pratiques et actualités en matière de ressources humaines.

L'équipe RH de Bank ABC avait préparé un stand pour le salon de cette année et était présente pendant les deux (2) jours pour promouvoir la Banque et communiquer sur le recrutement de candidats à haut potentiel.

Les trois (3) MTP travaillant, à ce temps-là, dans les départements RH et Marketing étaient également présents et ont participé activement à l'événement.



#### V. Evénements: Bank ABC Tunisie Célèbre son 20ème anniversaire:

Celebrating two decades of success in Tunisia



Bank ABC Tunisie - Branche Onshore a célébré cette année son 20ème anniversaire (2000-2020).

20 ans de performance, de développement, d'innovation et de succès.

A cette occasion, nous avons célébré l'anniversaire en fin d'année et présenté nos meilleurs vœux pour 2021 à travers un plan de communication riche en actions et un rassemblement virtuel, avec les collaborateurs de la banque et la présence spéciale et honorable de :

- M. Sael Al Waary, Directeur Général Adjoint du groupe, et
- M. Muzaffer Aksoy, Président du Conseil d'Administration de Bank ABC Tunisie.

La célébration de ce fait marquant a été faite non seulement pour marquer cet événement mais aussi pour soutenir l'équipe dans ces circonstances très particulières.

Notre Directeur Général par intérim, ainsi que nos honorables invités, ont donné des discours très inspirants, où ils ont évoqué le passé de notre Banque, salué les réalisations

de Bank ABC depuis son établissement en Tunisie et ses efforts pour promouvoir l'image d'une banque citoyenne fortement ancrée dans le paysage financier et social tunisien.

Ils ont également salué les efforts de l'équipe locale durant cette année marquée par la crise Covid-19, et ont présenté la vision du Groupe et de l'Unité locale pour l'avenir.

La direction marketing et communication a annoncé certaines actions pour la promotion de Bank ABC:

Sur les réseaux sociaux, en sponsorisant des publications sur LinkedIn et en organisant un jeu quiz sur la page Facebook officielle de la Banque pour les clients et les fans.

Des insertions publicitaires dans des magazines économiques et financiers.

Durant la célébration, l'ensemble du personnel a veillé à ce que toutes les mesures sanitaires soient respectées : la réunion s'est déroulée par vidéoconférence via Teams.

## VI. Les Challenges de la Covid-19: Principaux Défis HR

Le coronavirus ayant atteint la Tunisie au début du mois de mars 2020, les autorités tunisiennes ont réagi très rapidement en lançant un état d'alerte, en fermant toutes les entrées du pays et en mettant en quarantaine toute la population à partir du 22 mars 2020. Mais pour les secteurs vitaux, tels que le secteur bancaire, des mesures strictes ont été mises en place pour protéger le bien-être des employés qui doivent encore s'engager à travailler, afin d'assurer la continuité de l'activité.

Compte tenu du fait que nos employés joueront un rôle essentiel dans notre entité pour surmonter ces défis, le département des ressources humaines a été mobilisé pour vérifier, contrôler et respecter régulièrement les directives et les politiques communiquées par notre Groupe et les règlements émis par les organismes gouvernementaux concernant la santé et la sécurité pendant la pandémie.

### Suivi de la situation de la pandémie

L'évolution de la pandémie Covid-19 en Tunisie exige des actions rapides et efficaces de la part de l'équipe des ressources humaines. Il a été très difficile de s'aligner aux exigences des autorités publiques, surtout lorsque les décisions gouvernementales sont communiquées dans un délai très court.

Ainsi, l'équipe RH a fourni un soutien cohérent et approprié à travers plusieurs actions administratives :

- Répartition organisée des équipes de travail, où le personnel a été affecté à différents lieux de travail en nombre réduit. Certains employés, travaillant normalement au siège, ont été affectés au bâtiment "Annexe", tandis que d'autres ont commencé à travailler à domicile;
- Interdiction des voyages d'affaires et suivi spécifique des voyages personnels du personnel;

- Renvoi des appels aux numéros de téléphone du personnel pour assurer la continuité du travail et alléger le processus pour ceux qui sont présents sur site;
- Préparation et distribution des "Autorisations de déplacement pendant le confinement sanitaire" aux employés de la banque;
- Mise en place de mesures exceptionnelles pour la gestion de l'assurance maladie : Chaque employé scanne son bulletin de soins et l'envoie par e-mail aux adresses fournies;
- Contact régulier avec notre médecin attribué;
- Suivi spécifique pour les employés identifiés comme individus vulnérables à la Covid-19 selon la liste officielle du Gouvernement;
- Invitation des personnes vulnérables identifiées parmi le personnel à partir en congé annuel ou à travailler à domicile si leurs fonctions peuvent être exercées à distance.
- Suivi de la gestion des congés, des congés maladie et du personnel en quarantaine en collaboration avec le département de la continuité des activités et le médecin attribué de la Banque;
- Rapport régulier de l'absentéisme au Business Continuity Manager;
- Emails d'information avant la reprise des collègues en quarantaine;
- Appels réguliers des employés en congé de maladie;
- Demande aux employés d'informer la banque d'une éventuelle exposition à la Covid-19, sous réserve des lois sur la protection de la vie privée.
- Assurance d'un ensemble adéquat d'actions lorsqu'un employé est suspecté Covid-19 :
  - Notification de l'EMC dès qu'un cas suspect est identifié;
  - Invitation du cas suspect pour réaliser le test RT-PCR dans notre laboratoire partenaire qui est l'un des premiers laboratoires privés autorisés à réaliser les tests RT-PCR de la Covid-19 en Tunisie.
  - Bank ABC Tunisie est l'une des premières banques en Tunisie à assurer la rapidité du test Covid-19. En effet, les résultats sont obtenus en moins de 24 heures alors que dans les laboratoires publics, les cas suspects doivent attendre 3 à 4 jours avant de réaliser le test et 3 à 4 autres jours pour obtenir les résultats.

Ces mesures rapides nous ont permis d'auto-isoler rapidement les cas suspects/confirmés et d'éviter une contamination de groupe parmi le personnel de la banque afin d'assurer la continuité de nos activités.

- 1- Dès que le résultat du test est communiqué, l'employé et le CMT sont immédiatement informés.

- 2- Pour les résultats positifs, une identification des contacts est effectuée et les contacts proches identifiés parmi le personnel de la banque. Ils sont auto-isolés et testés si nécessaire.
- 3- Les cas positifs sont contactés quotidiennement afin d'assurer le suivi de leur situation sanitaire et de leur fournir une assistance si nécessaire.

L'équipe RH a été disponible tous les jours de la semaine, y compris les week-ends et les jours fériés, pour fournir une assistance et une orientation adéquate au personnel.

#### Communication

Une communication efficace en temps de crise est essentielle pour garantir la mise en œuvre du plan de gestion de crise qui reflète et renforce la capacité de résilience de la banque.

Le département des ressources humaines a assuré une communication régulière aux employés de la banque.

Des e-mails sont régulièrement envoyés au personnel concernant la sensibilisation à la pandémie et les mesures de prévention. Les Ressources humaines ont également communiqué sur la promotion d'actions de solidarité et l'introduction de nouvelles méthodes de travail alternatives.

#### Continuité des activités RH : mise en œuvre de guides et de politiques appropriés

Afin de contribuer aux efforts de la banque pour maintenir la continuité des activités pendant la crise Covid-19, les ressources humaines ont contribué à la préparation de plusieurs politiques & guides pour aider la direction et le personnel à assurer l'efficacité du travail et la réduction du risque opérationnel pendant cette situation exceptionnelle.

#### Guide des mesures sanitaires pour prévenir la propagation de la Covid-19

Ce guide a été préparé par l'équipe RH afin de sensibiliser le personnel aux mesures préventives à prendre non seulement dans l'environnement professionnel mais aussi à la maison et dans les lieux publics (transports publics, administrations, etc.).

#### Guide pratique de la pandémie Covid-19

Ce Guide a été fourni par le Groupe et adapté à Bank ABC Tunisie.

Le Guide souligne le rôle clé que jouent les Ressources Humaines dans la gestion de la crise pandémique, notamment en ce qui concerne la communication et le suivi de la situation pandémique.

#### Note organisationnelle pour les mesures sanitaires préventives après la reprise du travail

Cette note organisationnelle comprend toutes les mesures administratives et sanitaires préventives édictées par les autorités gouvernementales et applicables aux entreprises et à leurs employés après la reprise des activités (à la fin du confinement total).

Cette note est régulièrement mise à jour pour s'aligner sur les nouvelles mesures applicables communiquées par les autorités gouvernementales.

#### Guides de travail à domicile (Pour les Managers et les Employés)

Les guides de travail à domicile ont été préparés par l'équipe RH sur la base des guides partagés sur le travail à domicile du Groupe ABC. L'objectif de ces guides est de fournir des

conseils aux managers sur la façon de gérer leurs équipes tout en travaillant à distance et de fournir aux employés les meilleures pratiques pour un travail à domicile efficace.

#### Suivi de la présence du personnel

##### Présence du personnel pendant la pandémie Covid-19

Les autorités tunisiennes ayant établi le confinement total à partir de fin mars 2020, nous avons pris des dispositions pour adapter notre mode de travail à la nouvelle situation.

Travail au bureau, travail à domicile et rotation des équipes ont été alternés en fonction de l'évolution de la situation pandémique.

Département	Présents	WFH	Back-up/ Standby
HR	85,94%	5,76%	0,60%
Corporate Governance	85,86%	7,33%	0,00%
Operations	83,20%	0,19%	5,74%
Logistics	82,26%	1,17%	4,95%
GM	78,26%	10,59%	0,85%
Internal Control	73,69%	2,49%	13,35%
Retail Branches	72,63%	4,25%	10,90%
Treasury	72,29%	6,71%	13,29%
IT	72,18%	19,40%	0,45%
WB	71,27%	8,91%	3,79%
Retail Banking	66,51%	19,32%	5,35%
MTP	65,83%	0,00%	31,48%
Legal	64,29%	16,75%	6,60%
Finance	62,15%	22,92%	1,85%
Compliance	61,79%	26,83%	2,90%
Support	53,23%	36,43%	0,26%
Organization	51,83%	30,10%	3,66%
Credit & Risk	47,16%	34,67%	8,53%
Audit	1,83%	93,06%	0,00%

##### Rapport de congé de maladie 2020

D'une manière générale, le nombre de jours de congé de maladie pris par le personnel de Bank ABC Tunisie en 2020 a augmenté de 30 % par rapport à 2019.

Santé et sécurité dans le milieu de travail:

#### **Actions d'hygiène préventive**

- Insister sur le respect de la distance sociale, même dans l'ascenseur;
- Fournir des équipements de protection individuelle (EPI) aux employés qui seront amenés à travailler sur place;
- Mettre en place des affiches de sensibilisation partout dans la banque;
- Augmenter la fréquence de nettoyage des sites;
- Désinfecter les bâtiments et mesurer la température des employés tous les jours à l'entrée;
- Distribuer des masques de protection à l'ensemble du personnel;
- Fournir une solution hydro alcoolique (gel désinfectant).

#### **Visite médicale annuelle**

La sécurité et la santé de nos employés étant en tête des priorités de Bank ABC Tunisie, nous avons continué à assurer le suivi de l'état de santé général de notre personnel.

Ainsi, la visite médicale annuelle des employés de la banque s'est bien déroulée malgré les contraintes imposées par la pandémie.

Des prélèvements sanguins ont été effectués par nos médecins de laboratoire partenaires au sein de notre siège (bâtiment principal et annexe) et de nos agences de détail où les employés ont été répartis en groupes limités pour éviter les risques de contamination.

#### **Gestion de l'assurance maladie**

Afin de minimiser l'échange de documents papier, les employés ont été autorisés à envoyer leurs Bulletins de frais de soins scannés pour remboursement par e-mail à notre courtier en assurance santé.

Les RH ont également entrepris des discussions avec notre compagnie d'assurance santé et ont négocié un arrangement pour garantir la couverture par l'assurance maladie des frais médicaux liés à la Covid-19 pour les cas confirmés parmi le personnel de la banque, malgré le fait que les contrats d'assurance ne couvrent généralement pas les risques de pandémie.

Ce traitement exceptionnel a été accepté par la compagnie d'assurance sans frais supplémentaires sur les primes.

# Rapport général des Commissaires aux comptes sur les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2020

*Messieurs les actionnaires de l'Arab Banking Corporation Tunisie,*

## I. Rapport sur l'audit des états financiers

### 1. Opinion

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre assemblée générale ordinaire, nous avons effectué l'audit des états financiers ci joint de l'Arab Banking Corporation Tunisie, qui comprennent le bilan au 31 Décembre 2020, l'état de résultat, l'état des engagements hors bilan et l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

Ces états financiers, arrêtés par le conseil d'administration du 16 février 2021 sur la base des éléments disponibles à cette date, font ressortir des capitaux propres positifs de **85 390 KDT**, un résultat bénéficiaire de l'exercice de **4 648 KDT**, ainsi qu'une trésorerie positive de fin de période de **336 862 KDT**.

A notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de l'Arab Banking Corporation Tunisie au 31 décembre 2020, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises.

### 2. Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « 6. Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de l'Arab Banking Corporation Tunisie conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

### 3. Observations

#### 3.1 Impact de la pandémie COVID-19

Ainsi qu'il est indiqué au niveau de la note aux états financiers «**3.6 Faits marquants de l'exercice**», l'année 2020 a été marquée par une crise économique et sanitaire sans précédent tant au niveau national qu'au niveau international due à la pandémie du COVID-19 qui a fortement secoué l'économie et a impacté les performances de la banque au cours de l'année 2020.

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

#### 3.2 Impact du changement de la méthodologie de détermination des provisions collectives

Nous attirons l'attention sur le contenu du paragraphe « *Provision collective* » de la note aux états financiers « **3.1. Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents** », relatif au calcul de la provision collective en couverture des risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier. En effet, la banque a appliqué la nouvelle approche prévue au niveau de l'annexe 3 de la circulaire aux établissements de crédit n° 2021-01 du 11 janvier 2021 qui a modifié la circulaire aux établissements de crédit n° 91-24 prévoyant la méthodologie de calcul des provisions collectives. Le montant de la dotation additionnelle au titre de l'exercice 2020 ainsi calculé selon la nouvelle méthodologie prévue par la circulaire 2021-01 est de 2 146 KDT contre une dotation nulle avant le changement.

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

#### 3.3 Passif éventuel

Ainsi qu'il est indiqué au niveau de la note aux états financiers « **5.2 Affaires en défense** », la banque est défenderesse dans un procès l'opposant à l'une de ses anciennes relations qui se voit réclamer le paiement de dédommagements portant sur des montants significatifs.

L'affaire est déboutée en deuxième appel au profit de la banque et son issue finale ne peut être estimée d'une façon définitive. A cet effet, aucune provision au titre d'un passif éventuel pouvant résulter de cette action en justice n'a été constituée dans les états financiers.

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

### **3.4 Contrôle social**

Nous attirons l'attention sur le contenu de la note aux états financiers « **5.3 Contrôle Social** ».

La banque a reçu le 1<sup>er</sup> Février 2019 une notification de contrôle par les services de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale (CNSS) couvrant la période allant du 1<sup>er</sup> Janvier 2016 au 31 décembre 2018.

En date du 21 Juin 2019, la banque a reçu une notification des résultats des travaux de contrôle réclamant le paiement de cotisations additionnelles de 634 KTND y compris les pénalités de retard.

La banque a formulé son opposition sur l'ensemble des chefs de redressement soulevés dans les délais légaux. En date du 09 Octobre 2019, la banque a reçu une notification des états de liquidation réclamant le paiement de la totalité des montants redressés. La banque a interjeté appel dans les délais légaux et l'affaire suit son cours.

En couverture des risques éventuels, la banque a constaté les provisions estimées nécessaires.

A la date d'arrêté des présents états financiers, l'impact final de ce contrôle ne peut être estimé de manière fiable.

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

## **4. Rapport du Conseil d'administration**

La responsabilité du rapport de gestion incombe au Conseil d'Administration.

Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la banque dans le rapport du Conseil d'Administration par référence aux données figurant dans les états financiers. Nos travaux consistent à lire le rapport du Conseil d'Administration et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre

celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport du Conseil d'Administration semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport du Conseil d'Administration, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration arrêté le 16 février 2021.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

## **5. Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers**

Le Conseil d'Administration est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la banque à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la banque ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'information financière de la banque.

## **6. Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers**

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit

applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une

opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la banque à cesser son exploitation.

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

## **II. Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires**

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'ordre des experts comptables de Tunisie et par des textes réglementaires en vigueur en la matière.

### **1. Efficacité du système de contrôle interne**

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994 telle que modifiée par la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne de la banque. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombe à la direction et au Conseil d'Administration.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié des déficiences importantes du contrôle interne susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers.

Un rapport traitant des faiblesses et des insuffisances identifiées au cours de notre audit a été remis aux responsables de la gouvernance de la banque.

## **2. Conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières émises par la banque avec la réglementation en vigueur**

Conformément aux dispositions de l'article 19 du décret n° 2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications portant sur la conformité de la tenue des comptes en valeurs mobilières émises par la banque à la réglementation en vigueur.

La responsabilité de veiller à la conformité aux prescriptions de la réglementation en vigueur incombe au Conseil d'administration.

Sur la base des diligences que nous avons estimées nécessaires de mettre en œuvre, nous n'avons pas détecté d'irrégularité liée à la conformité des comptes de la banque avec la réglementation en vigueur.

***Tunis, le 02 avril 2021***

***Les commissaires aux comptes***

***Cabinet CMG***

***Horwath ACF***

***Mohamed Jamil GOUIDER***

***Noureddine BEN ARBIA***

## **Rapport spécial des Commissaires aux Comptes sur les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2020**

*Messieurs les actionnaires de l'Arab Banking Corporation Tunisie,*

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Banque et en application des dispositions de l'article 62 de la loi n° 2016-48, relative aux banques et aux établissements financiers et de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé.

Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et à la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

## **I. Conventions conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2020**

Votre Conseil d'administration nous a tenus informés de la convention suivante autorisée lors de la réunion du 18 février 2020 conformément aux dispositions de l'article 200 (nouveau) du code des sociétés commerciales :

### **1. Convention réalisée avec ABC International Bank (ABC IB)**

ABC Tunisie a signé un accord d'emprunt avec ABC IB pour un montant de EUR 50 millions. Le montant des intérêts encourus en 2020 a atteint 3 114 KDT et l'encours s'élève à 157 010 KDT au 31 décembre 2020. Cet emprunt a été couvert contre le risque de change par le recours au mécanisme de couverture du fond de péréquation de change.

## **II. Opérations réalisées relatives à des conventions antérieures**

L'exécution des conventions suivantes, conclues au cours des exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2020 dont les principaux volumes réalisés se résument comme suit :

### **1. Conventions et opérations réalisées avec ABC Tunis Branch**

**1.1** ABC Tunisie a contracté, en 2019, un contrat de crédit avec ABC Tunis Branch pour un montant total de 65 millions de USD. Au cours de 2020, ABC Tunisie a procédé à un seul tirage pour un montant de USD 5 millions remboursé en totalité. Le montant des charges encourues s'élève à 33 KDT.

**1.2** ABC Tunisie a reçu des garanties de la part de ABC Tunis Branch et ce, en couverture des risques encourus sur certains clients. Au 31 décembre 2020, la somme de ces garanties s'élève à 181 041 KTND. Lesdites garanties ont été rémunérées au taux de 0,25% de leurs montants. En 2020, les commissions dues par ABC Tunisie en faveur d'ABC Tunis Branch s'élève à 393 KTND.

**1.3** ABC Tunisie a conclu en 2008 avec ABC Tunis Branch, un contrat de bail annuel prenant effet le 1er avril 2008, portant sur la sous-location du siège social et d'un parking. Le montant du loyer payé au titre de l'exercice 2020 est de 452 KTND.

**1.4** Conformément à la convention de répartition des charges communes conclue en 2008 avec ABC Tunis Branch telle qu'autorisée par le Conseil d'administration du 18 avril 2008 et qui fixe le « Timesheet » comme critère de détermination des clés de répartition de ces charges, les taux relatifs à 2020 se détaillent comme suit :

- ABC Tunisie a refacturé 33 % pour les frais du personnel et les autres frais, à ABC Tunis Branch.
- ABC Tunis Branch a refacturé 67 % pour les frais du personnel et les autres frais, à ABC Tunisie.

Le total des charges communes payées par ABC Tunisie en 2020 a atteint 3 583 KDT et le montant refacturé à ABC Tunis, s'est élevé à 4 065 KDT.

**1.5** ABC Tunisie a effectué des transactions bancaires avec ABC Tunis Branch. Au cours de 2020, ces opérations ont abouti aux résultats suivants :

- ✓ ABC Tunisie a reçu 124 KDT en rémunération de ses dépôts auprès d'ABC Tunis Branch et a payé 1 101 KDT en tant qu'intérêts encourus en rémunération des dépôts de cette même banque chez ABC Tunisie. L'encours des dépôts d'ABC Tunisie chez ABC Tunis Branch à la clôture de l'exercice s'élève à 8 202 KDT alors que les dépôts d'ABC Tunis Branch chez ABC Tunisie à la même date s'élèvent à 159 624 KDT.
- ✓ ABC Tunisie a reçu 246 KDT en rémunération de ses placements auprès d'ABC Tunis Branch et a payé 100 KDT en tant que rémunération des placements de cette dernière. Au 31 décembre 2020, l'encours des placements entre ABC Tunisie et ABC Tunis Branch est nul.
- ✓ ABC Tunisie a réalisé avec ABC Tunis Branch des opérations de SWAP de change au cours de l'exercice 2020. Les gains nets réalisés par ABC Tunisie s'élèvent à 65 KDT. Au 31 décembre 2020, une seule opération de SWAP EUR/USD est en cours pour un montant de 20 000 millions d'euros.

## **2. Conventions et opérations avec ABC Bahreïn (ABC BSC)**

**2.1** Le total des frais de licence et de maintenance relatifs au système d'information encourus par ABC Tunisie et dus à ABC BSC au titre de l'exercice 2020, s'élève à 1 366 KDT. Ledit montant, non encore réglé, s'ajoute au coût du projet de montée en version

du système d'information 'Ambit', facturé en 2018, et qui demeure également non réglé à fin 2020.

**2.2** ABC Tunisie a reçu des garanties de la part de Bank ABC BSC et ce, en couverture des risques encourus sur des relations. Au 31 décembre 2020, le montant de ces garanties s'élève à 49 131 KDT.

**2.3** Au 31 décembre 2020, l'encours des placements d'ABC BSC chez ABC Tunisie est nul et le montant des intérêts payés au titre de l'exercice clos à cette date s'élève à 3 KDT.

**2.4** Au 31 décembre 2020, Le solde du compte NOSTRI ouvert chez ABC BSC s'élève à 229 KDT.

### **3. Conventions et opérations avec ABC Brazil**

ABC Tunisie a effectué en 2020 des opérations de placement avec ABC Brazil. L'encours de ces opérations s'élève au 31 décembre 2020 à 69 537 KDT, et le montant des intérêts perçus au cours de l'exercice s'élève à 1 347 KDT.

### **III. Obligations et engagements de la banque envers ses dirigeants :**

Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article 200 (nouveau) II § 5 du Code des sociétés commerciales se détaillent comme suit :

- Les rémunérations et avantages octroyés au Directeur Général pour la période allant du 1<sup>er</sup> janvier 2020 au 31 août 2020 sont composés d'une rémunération brute de 836 KDT dont une gratification exceptionnelle de 348 KDT, et des avantages en nature d'une valeur de 44 KDT.
- Les rémunérations et avantages octroyés au Directeur Général pour la période allant du 1<sup>er</sup> septembre 2020 sont composés d'une rémunération brute de 82 KDT y compris divers avantages en nature d'un montant de 27 KDT.
- Conformément à la décision de l'AGO du 23 avril 2020, l'enveloppe globale brute des jetons de présence octroyés aux membres du Conseil d'Administration au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2019, y compris les rémunérations au titre des comités d'audit, des risques et de rémunérations, s'est élevée à 726 KDT. En outre, la banque a pris en charge les frais de déplacement et de séjour des membres du conseil d'administration lors de ses réunions, qui se sont élevés à 23 KDT.

Les obligations et engagements de la société envers ses dirigeants, tels qu'ils ressortent des états financiers pour l'exercice clos le 31 décembre 2020, se présentent comme suit (en KDT) :

Désignation	Direction Générale		Conseil d'administration	
	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/2020	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/2020
Avantage à court terme	953 <sup>(*)</sup>	35	749	-
Avantage postérieur à l'emploi	-	-	-	-
Autres avantages à long terme	-	-	-	-
Indemnité de fin de contrat de travail	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>953</b>	<b>35</b>	<b>749</b>	<b>-</b>

*(\*) Le montant tient compte des provisions pour congés payés constatées en 2020 pour 35 KDT.*

Par ailleurs et en dehors des conventions et opérations précitées nos travaux n'ont pas révélé l'existence d'autres conventions ou opérations rentrant dans le cadre des dispositions de l'article 62 de la loi n° 2016-48, relative aux banques et aux établissements financiers et de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales, et votre Conseil d'administration ne nous a pas informé de l'existence d'autres conventions et opérations régies par les articles susvisés.

**Tunis, le 02 avril 2021**

**Les commissaires aux comptes**

**Cabinet CMG**

**Mohamed Jamil GOUIDER**

**Horwath ACF**

**Noureddine BEN ARBIA**

## Etats Financiers

### Bilan Arrêté au 31 Décembre 2019 (Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31-déc-2020	31-déc-2019
<b>Actifs</b>			
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP & TGT	4.1	237 067	325 022
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	382 788	355 079
AC3- Créances sur la clientèle	4.3	595 329	557 304
AC4- Portefeuille-titre commercial		-	-
AC5- Portefeuille d'investissement	4.4	111 978	80 892
AC6- Valeurs immobilisées	4.5	12 317	13 390
AC7- Autres actifs	4.6	17 032	17 037
<b>TOTAL ACTIFS</b>		<b>1 356 511</b>	<b>1 348 724</b>
<b>Passifs</b>			
PA1 – Banque Centrale, CCP	4.7	-	23 107
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.8	166 510	445 723
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.9	734 064	761 595
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.10	198 687	17 063
PA5 - Autres passifs	4.11	171 860	20 494
<b>TOTAL PASSIFS</b>		<b>1 271 121</b>	<b>1 267 982</b>
<b>Capitaux propres</b>			
CP1 - Capital		68 000	68 000
CP2 - Réserves		2 192	1 637
CP3 - Résultats reportés		10 550	6 642
CP4 - Résultat de la période		4 648	4 463
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	4.12	<b>85 390</b>	<b>80 742</b>
<b>TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>1 356 511</b>	<b>1 348 724</b>

## Etat des engagements hors bilan Arrêté au 31 Décembre 2019 (Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31-déc-2020	31-déc-2019
<b>Passifs éventuels</b>			
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données	4.13	23 170	19 094
HB 2 - Crédits documentaires		56 175	15 277
HB 3 - Actifs donnés en garantie	4.14	-	28 914
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>79 345</b>	<b>63 285</b>
<b>Engagements donnés</b>			
HB 4 - Engagements de financement en faveur de la clientèle	4.15	60 900	69 896
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>60 900</b>	<b>69 896</b>
<b>Engagements reçus</b>			
HB 6 - Engagements de financement reçus		-	181 103
HB 7 - Garanties reçues	4.16	491 726	495 587
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>491 726</b>	<b>676 690</b>

## Etat de résultat Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2020 (Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31-déc-2020	31-déc-2019
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>			
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	4.18	51 367	47 876
PR2 - Commissions (en produits)	4.19	7 541	7 371
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	4.20	3 434	1 086
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement	4.21	9 384	4 016
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>71 726</b>	<b>60 349</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>			
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	4.22	(30 621)	(24 789)
CH2 - Commissions encourues	4.23	(1 733)	(1 886)
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(32 354)</b>	<b>(26 675)</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>39 372</b>	<b>33 674</b>
<b>Autres produits et charges</b>			
PR5/CH 4 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	4.24	(2 946)	(1 233)
PR 7 - Autres produits d'exploitation		693	697
CH 6 - Frais de personnel	4.25	(14 075)	(14 790)
CH 7 - Charges générales d'exploitation	4.26	(10 811)	(9 965)
CH 8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	4.5	(1 726)	(1 613)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>10 507</b>	<b>6 770</b>
<b>Autres produits et charges</b>			
PR8/CH9 – Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	4.27	(95)	498
CH 11- Impôts sur les sociétés		(5 103)	(2 805)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>5 309</b>	<b>4 463</b>
<b>Autres produits et charges</b>			
PR9/CH10 – Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires	4.28	(661)	-
<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>		<b>4 648</b>	<b>4 463</b>
<b>Autres produits et charges</b>			
RESULTAT PAR ACTION (TND)	4.29	0.684	0.656

**Etat de flux de trésorerie Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2020 (Unité: en 1 000 DT)**

	Notes	31-déc-2020	31-déc-2019
<b>Activités d'exploitation</b>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés		61 705	50 802
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(29 617)	(21 973)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		(19 565)	(46 888)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(43 975)	(194 652)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		(25 361)	347 380
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(15 078)	(18 927)
Autres flux de trésorerie		139 675	(9 019)
Impôts sur les sociétés payés		(5 080)	(598)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>		<b>62 704</b>	<b>106 125</b>
<b>Activités d'investissement</b>			
Intérêts encaissés sur portefeuille d'investissement		5 671	2 395
Acquisitions \ cessions sur portefeuille d'investissement		(27 372)	(22 112)
Acquisitions \ cessions d'immobilisations		(603)	(6 747)
<b>Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement</b>		<b>(22 304)</b>	<b>(26 464)</b>
<b>Activités de financement</b>			
Emission d'emprunts		182 010	-
Remboursement d'emprunts		(3 749)	(18 706)
Dividendes payés		-	(987)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement</b>		<b>178 261</b>	<b>(19 693)</b>
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice</b>		<b>218 661</b>	<b>59 968</b>
Liquidités et équivalents en début d'exercice		118 201	58 233
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin de l'exercice</b>	<b>4.30</b>	<b>336 862</b>	<b>118 201</b>

## Notes aux Etats Financiers au 31 décembre 2020

### 1. Référentiel d'élaboration des états Financiers

Les états financiers de l'Arab Banking Corporation Tunisie (ABC Tunisie) sont établis conformément aux dispositions prévues par la loi N° 96 – 112 du 30 décembre 1996 relative au système comptable des entreprises et aux dispositions prévues par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999 portant approbation des normes comptables sectorielles relatives aux établissements bancaires.

Les états financiers sont établis en conformité avec le modèle fourni par la norme comptable NC 21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

### 2. Exercice comptable

L'exercice comptable commence le 1er janvier et s'achève le 31 décembre de la même année.

### 3. Bases de mesure et principes comptables pertinents appliqués

Les états financiers de l'Arab Banking Corporation–Tunisie sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

#### 3.1. Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

---

##### - Comptabilisation des engagements hors bilan

Les lettres de crédit, les lettres de garantie et les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'elles sont contractées et sont transférées au bilan au fur et à mesure des débloquages des fonds pour le montant de décaissement.

##### - Comptabilisation des crédits à la clientèle

Les crédits d'escompte sont présentés au bilan pour leur valeur nominale déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore courus.

Les crédits décaissés et les comptes courants débiteurs sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés et des provisions y afférentes.

##### - Comptabilisation des revenus des crédits à la clientèle

Les intérêts et produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de l'exercice pour leurs montants rattachés audit exercice.

Les intérêts sur crédits d'escompte sont comptabilisés dans les comptes d'intérêts constatés d'avance au moment du déblocage de ces crédits et sont comptabilisés en produits au fur et à mesure qu'ils sont courus.

Les intérêts échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les "actifs incertains" (classe B2) ou parmi les "actifs préoccupants" (classe B3) ou parmi les "actifs compromis" (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en produits

réservés et sont déduits du poste "Créances sur la clientèle". Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

Les intérêts courus et non échus relatifs aux prêts classés parmi les "actifs courants" (classe A) ou parmi les "actifs nécessitant un suivi particulier" (classe B1), au sens de la circulaire BCT n°91-24, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus.

Les agios sur les comptes courants gelés sont réservés et présentés en fin d'exercice en déduction des comptes courants débiteurs.

#### - Provisions sur engagements

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire BCT n° 91-24, telle que modifiée par la circulaire BCT n° 2013-21, qui définit les classes de risque et les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

- A : Actifs courants	0%
- B1 : Actifs nécessitant un suivi particulier	0%
- B2 : Actifs incertains	20%
- B3 : Actifs préoccupants	50%
- B4 : Actifs compromis	100%

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances.

#### - Provisions additionnelles

Conformément à la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 2013-21 du 30 décembre 2013, la banque a constitué des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5ans ;
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7ans ;
- 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

#### - Provision collective

Pour le calcul de la provision collective en couverture des risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire 91-24, la banque a appliqué l'approche prévue au niveau de l'annexe 3 de la circulaire BCT 91-24 prévoyant la méthodologie de calcul des provisions collectives telle que modifié par la circulaire 2021-01 du 11 janvier 2021. Le montant de la dotation additionnelle au titre de l'exercice 2020 ainsi calculé selon la nouvelle méthodologie prévue par la circulaire 2021-01 est de 2 146 KDT contre une dotation nulle avant le changement.

### 3.2. Comptabilisation des intérêts encourus et charges assimilées

---

Les intérêts encourus et charges assimilées sont pris en compte en résultat au fur et à mesure qu'ils sont courus. En revanche, les charges décaissées et relatives à des exercices futurs ne sont pas comptabilisées en tant que charges de l'exercice et sont portées au bilan de la banque en compte de régularisation.

### 3.3. Conversion des opérations en monnaies étrangères

---

Les comptes de bilan et hors bilan libellés en monnaies étrangères font l'objet d'une réévaluation aux cours de change en vigueur à la date de clôture de l'exercice. Les différences de change sont comptabilisées en résultat de l'exercice.

Pour la couverture contre le risque de change, la banque a recours lorsqu'elle se trouve exposée à ce risque aux moyens usuels de couverture (SWAP de change, Contrats de change à terme...).

A chaque arrêté comptable, les éléments d'actif, de passif et de hors bilan figurant dans chacune des comptabilités devises sont convertis et reversés dans la comptabilité en monnaie de référence. A l'exception des éléments non monétaires et des engagements de change à terme à des fins spéculatives, cette conversion est faite sur la base du cours de change au comptant en vigueur à la date d'arrêté.

### 3.4. Les valeurs immobilisées et amortissements

---

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition compte tenu du pourcentage de récupération de la TVA de l'année précédente.

Les immobilisations sont amorties linéairement. Les taux d'amortissement appliqués par la banque se détaillent comme suit :

- Matériel de transport	20%
- Mobilier et matériel de bureau	10% et 20%
- Matériel informatique	33%
- Système d'information « Ambit »	20%
- Autres Logiciels informatiques	33%
- Agencement, Aménagement et Installations	10%
- Constructions	3%

### 3.5. Comptabilisation et évaluation des titres

---

#### Comptabilisation des titres

##### a) Titres de transaction

Les titres de transaction se distinguent par les deux critères suivants :

- Leur courte durée de détention ;
- Leur liquidité.

Pour être classés parmi les titres de transaction, la durée de détention des titres doit être limitée à trois mois.

## **b) Titres de placement**

Sont considérés comme des titres de placement, les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.

Les titres de placement sont ceux qui ne répondent pas aux critères retenus pour les titres de transaction, ni à ceux retenus pour les titres d'investissement.

## **c) Titres d'investissement**

Pour pouvoir classer des valeurs en titres d'investissement, la banque doit avoir l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention.

### **Evaluation en date d'arrêté**

#### **a) Titres de transaction**

A chaque arrêté comptable, les titres de transaction sont évalués à la valeur de marché. La valeur de marché correspond au cours en bourse moyen pondéré à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente. Les variations de cours consécutives à leur évaluation à la valeur de marché sont portées en résultat.

#### **b) Titres de placement**

A chaque arrêté comptable, les titres de placement font l'objet d'une évaluation à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés, en vue d'estimer s'il convient de constituer des provisions pour dépréciation.

Les titres sont valorisés pour chaque type de titres séparément. Les plus-values latentes mises en évidence sur certains titres ne peuvent pas compenser des pertes latentes sur d'autres. Les moins-values latentes ressortant de la différence entre la valeur comptable (éventuellement corrigée des amortissements des primes et décotes) et la valeur de marché ou la juste valeur des titres donnent lieu à la constitution de provisions pour dépréciation. Les plus-values latentes ne sont pas constatées.

#### **c) Titres d'investissement**

A chaque arrêté comptable, il est procédé à la comparaison du coût d'acquisition des titres d'investissement à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés.

Les plus-values latentes sur titres d'investissement ne sont pas comptabilisées. Les moins-values latentes ressortant de la différence entre la valeur comptable (éventuellement corrigée des amortissements ou reprises des primes ou décotes) et la valeur de marché ou la juste valeur des titres, ne sont provisionnées que dans les cas ci-après :

- Il existe, en raison de circonstances nouvelles, une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance ;
- Il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres.

## **Règles de constatation des revenus**

Les dividendes des titres à revenu variable sont comptabilisés en produits dès le moment où le droit au dividende est établi.

Les intérêts des titres à revenus fixe sont comptabilisés en produits au fur et à mesure qu'ils sont courus. La comptabilisation des revenus des titres à revenu fixe dans le cas où l'acquisition est faite avec une prime ou une décote et / ou lorsqu'il y a une différence entre le taux nominal de rémunération du titre et le taux du marché au moment de l'acquisition est faite selon la méthode linéaire. Selon cette méthode, les titres sont enregistrés, lors de leur acquisition, coupon couru à l'achat exclu. A chaque arrêté comptable, il est procédé de la manière suivante :

- Les intérêts courus de la période, calculés au taux nominal du titre, sont enregistrés au compte de résultat ;
- Le montant de la prime ou de la décote fait l'objet d'un échelonnement linéaire sur la durée de vie du titre.

## **3.6 Faits marquants de l'exercice**

### **Niveau d'activité**

L'année 2020 a été marquée par une crise économique et sanitaire sans précédent tant au niveau national qu'au niveau international due à la pandémie du COVID-19 qui a fortement secoué l'économie et a impacté les performances de la banque au cours de l'année 2020.

Cette pandémie s'est traduite par un ralentissement de l'activité à partir du deuxième trimestre suite notamment au confinement général et à la baisse du niveau et du volume de l'activité économique avec une reprise progressive à partir du troisième trimestre.

### **Mesures d'accompagnement et de soutien**

La banque a contribué aux efforts consacrés pour la lutte contre la pandémie et aux mesures d'accompagnement et de soutien aux entreprises et aux particuliers notamment celles relatives à la gratuité de certains services bancaires ou le report des échéances de crédit ou bien l'octroi de nouveaux crédits de soutien aux entreprises.

## **4. Notes explicatives**

(Les chiffres sont exprimés en KDT : milliers de Dinars Tunisien)

### **Note 4.1 – Caisse, et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT**

Le solde de ce poste s'élève à 237 067 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Caisse	4 575	4 458
BCT	232 492	320 564
TOTAL	237 067	325 022

## Note 4.2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de ce poste s'élève à 382 788 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Créances sur les établissements bancaires	334 217	309 550
Comptes Ordinaires chez les correspondants	56 389	63 274
Placements chez la BCT	88 258	25 691
Placements chez les correspondants	188 081	219 707
Créances sur les Etablissements bancaires	-	-
Créances rattachées	1 489	878
Créances sur les établissements financiers	48 571	45 529
Créances sur les Etablissements Financiers	48 072	45 010
Créances rattachées	499	519
<b>TOTAL</b>	<b>382 788</b>	<b>355 079</b>

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon la valeur résiduelle se présente comme suit :

	Inf. à 3 mois	de 3 mois à 1 an	de 1 an à 5 ans	plus de 5 ans	Total
<b>Créances sur les établissements bancaires</b>	<b>264 680</b>	<b>69 537</b>	-	-	<b>334 217</b>
Comptes Ordinaires chez les correspondants	56 389	-	-	-	56 389
Placements chez la BCT	88 258	-	-	-	88 258
Placements chez les correspondants	118 544	69 537	-	-	188 081
Créances rattachées	1 489	-	-	-	1 489
<b>Créances sur les établissements financiers</b>	<b>4 571</b>	<b>44 000</b>	-	-	<b>48 571</b>
Créances sur les Etablissements Financiers	4 072	44 000	-	-	48 072
Créances rattachées	499	-	-	-	499
<b>TOTAL</b>	<b>269 251</b>	<b>113 537</b>	-	-	<b>382 788</b>

La totalité des créances ne sont pas éligibles au refinancement de la Banque Centrale.

La totalité des créances ne sont pas matérialisées par des titres du marché interbancaire.

## Note 4.3 – Créances sur la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 595 329 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
<b>Comptes débiteurs</b>	<b>7 491</b>	<b>10 173</b>
Comptes courants débiteurs	7 481	10 168
Produits à recevoir	10	5
<b>Autres concours à la clientèle</b>	<b>611 975</b>	<b>566 746</b>
Escompte commercial	8 953	9 660
Crédits à Court Terme	133 503	269 360
Crédits à Moyen et Long Terme	443 634	263 535
Crédits de consolidation	785	830
Impayés	17 741	16 287
Produits à recevoir	8 247	7 905
Produits perçus d'avance	(888)	(831)
<b>Total Créances Brutes</b>	<b>619 466</b>	<b>576 919</b>
Provisions affectées	(10 466)	(9 801)
Agios réservés	(10 387)	(8 676)
Provisions Collectives	(3 284)	(1 138)
<b>TOTAL</b>	<b>595 329</b>	<b>557 304</b>

Le montant des créances éligibles au refinancement de la Banque Centrale s'élève à 67 168 KDT.

La ventilation des engagements par classe de risque se présente comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Classe A	569 077	552 259
Classe B1	27 472	4 397
Total Créances performantes	596 549	556 656
Classe B2	1 189	619
Classe B3	592	1 054
Classe B4	21 136	18 590
Total Créances non performantes	22 917	20 263
<b>TOTAL</b>	<b>619 466</b>	<b>576 919</b>

Le mouvement des créances et des provisions correspondantes se présente comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Encours des créances douteuses	22 917	20 263
Stocks de provisions de début d'exercice	(9 801)	(9 053)
Dotations de l'exercice	(1 408)	(1 764)
Reprise de l'exercice	743	1 016
Stocks de provisions à la fin d'exercice	(10 466)	(9 801)

Les produits relatifs à des créances classées parmi les classes B2, B3 ou B4 ne sont pas constatés en revenu mais parmi les comptes d'intérêts et agios réservés et présentés en déduction des créances. Ces produits ne sont comptabilisés dans le résultat qu'une fois effectivement encaissés. A la date du 31 décembre 2020, l'encours des créances classées s'élève à 22 917 KDT et le montant des intérêts et agios réservés s'élève à 10 387 KDT.

Par ailleurs, et comme indiqué au niveau de la note aux états financiers, note 3.1, la banque a constitué les provisions additionnelles et ce conformément à la circulaire BCT N° 2013-21 du 30 décembre 2013. Le montant de ladite provision s'élève à 818 KDT et est inclus au niveau du stock total de provisions soit le même montant au 31 décembre 2019 (Aucune provision additionnelle n'est requise au titre de l'exercice 2020).

La ventilation des créances sur la clientèle selon la valeur résiduelle se présente comme suit :

	Inf. à 3 mois	de 3 mois à 1 an	de 1 an à 5 ans	plus de 5 ans	Total
Comptes débiteurs	7 491	-	-	-	7 491
Comptes courants débiteurs	7 481	-	-	-	7 481
Produits à recevoir	10	-	-	-	10
Autres concours à la clientèle	170 372	87 851	335 667	18 085	611 975
Escompte commercial	4 510	4 160	283	-	8 953
Crédits à Court Terme	127 172	6 319	12	-	133 503
Crédits à Moyen et Long Terme	13 542	77 228	334 870	17 994	443 634
Crédits de consolidation	48	144	502	91	785
Impayés	17 741	-	-	-	17 741
Produits à recevoir	8 247	-	-	-	8 247
Produits perçus d'avance	(888)	-	-	-	(888)
<b>Total Créances Brutes</b>	<b>177 863</b>	<b>87 851</b>	<b>335 667</b>	<b>18 085</b>	<b>619 466</b>

#### Note 4.4 – Portefeuille d'investissement

Le solde de ce poste s'élève à 111 978 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Titre à revenu fixe	111 926	80 840
Bons de trésor assimilables (BTA)	120 000	80 000
Décote/Prime	(13 012)	(2 806)
Produits à recevoir	4 938	3 646
Titre à revenu variable	52	52
Société Tunisienne de Garantie	20	20
SIBTEL	32	32
<b>TOTAL</b>	<b>111 978</b>	<b>80 892</b>

La différence entre la valeur des titres à l'achat et la valeur nominale est comptabilisée séparément sous la ligne Décote/Prime ; ce montant fait l'objet d'un étalement linéaire sur la période restant à courir entre la date d'acquisition à la date d'échéance du titre.

## Note 4.5 – Valeurs immobilisées

Le solde de ce poste s'élève à 12 317 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	Val. Brute au 31/12/2019	Acquisition / Cession / Reclassement	Val. Brute au 31/12/2020	Amortissement 31/12/2019	Cession / Régularisation	Dotation 2020	Amortissement 31/12/2020	Valeur nette au 31/12/2020
Terrains	7 493	(277)	7 216	-	-	-	-	7 216
Agencements, Aménagements Installations	7 507	583	8 090	(4 403)	123	(832)	(5 112)	2 978
Immeubles	299	-	299	(101)	-	(10)	(111)	188
Matériel de Transport	805	-	805	(613)	-	(102)	(715)	90
Matériel Informatique	1 749	9	1 758	(1 384)	22	(156)	(1 518)	240
Mobilier et Matériel de Bureau	679	76	755	(496)	78	(107)	(525)	230
Logiciels Informatiques	5 667	41	5 708	(3 818)	-	(519)	(4 337)	1 371
Avances sur Immobilisations	6	(2)	4	-	-	-	-	4
<b>TOTAL</b>	<b>24 205</b>	<b>430</b>	<b>24 635</b>	<b>(10 815)</b>	<b>223</b>	<b>(1 726)</b>	<b>(12 318)</b>	<b>12 317</b>

#### Note 4.6 – Autres actifs

Le solde de ce poste s'élève à 17 032 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Crédits au personnel	9 339	8 981
Immobilisations destinées à la vente	3 667	3 667
Comptes de suspens débiteurs	2 966	3 303
Cautions	418	423
Charges Constatées d'avance	409	375
Frais d'émission d'emprunts (Net)	308	117
Stocks de cartes	119	430
Avances et Acomptes sur commandes en cours	32	82
<b>Total Brut</b>	<b>17 258</b>	<b>17 378</b>
Provisions pour dépréciation des actifs	(226)	(341)
<b>TOTAL</b>	<b>17 032</b>	<b>17 037</b>

Les frais d'émission d'emprunt se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Solde au début de la période	117	155
Addition	264	12
Résorption	(73)	(50)
<b>Solde en fin de période</b>	<b>308</b>	<b>117</b>

Le montant de la dotation annuelle est inclus au niveau de la rubrique CH1 « Intérêts encourus et charges assimilés » au niveau de la sous-rubrique « Intérêts sur emprunts obligataires ».

Les frais d'émission et primes de remboursement des emprunts sont amortis systématiquement sur la durée de l'emprunt, au prorata des intérêts courus.

#### Note 4.7 - Banque Centrale, CCP

Le solde de ce poste est nul au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Emprunt auprès de la BCT	-	23 000
Dettes rattachées	-	107
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>23 107</b>

#### Note 4.8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Le solde de ce poste s'élève à 166 510 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Emprunts interbancaires	-	123 794
Dépôts des établissements bancaires	163 396	319 259
Dépôts des établissements financiers	3 084	2 553
Dettes rattachées	30	117
<b>TOTAL</b>	<b>166 510</b>	<b>445 723</b>

La ventilation des dépôts et des avoirs des établissements bancaires et financiers selon la valeur résiduelle se présente comme suit :

	Inf. à 3 mois	de 3 mois à 1 an	de 1 an à 5 ans	plus de 5 ans	Total
Emprunts interbancaires	-	-	-	-	-
Dépôts des établissements bancaires	163 396	-	-	-	163 396
Dépôts des établissements financiers	3 084	-	-	-	3 084
Dettes rattachées	30	-	-	-	30
<b>TOTAL</b>	<b>166 510</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>166 510</b>

#### Note 4.9 - Dépôts de la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 734 064 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Dépôts à vue	587 011	589 563
Dépôts d'épargne	79 232	36 446
Comptes à terme, Bons de Caisse et Valeurs assimilées	55 800	119 331
Certificats de dépôts	1 500	7 501
Autres Sommes dues à la clientèle	9 284	5 348
Charges à payer	1 489	3 688
Intérêts payés d'avance	(252)	(282)
<b>TOTAL</b>	<b>734 064</b>	<b>761 595</b>

La ventilation Dépôts de la clientèle selon la valeur résiduelle se présente comme suit :

	Inf. à 3 mois	de 3 mois à 1 an	de 1 an à 5 ans	plus de 5 ans	Total
Dépôts à vue	587 011	-	-	-	587 011
Dépôts d'épargne	79 232	-	-	-	79 232
Comptes à terme, Bons de Caisse et Valeurs assimilées	22 463	30 631	2 706	-	55 800
Certificats de dépôts	500	1 000	-	-	1 500
Autres Sommes dues à la clientèle	9 284	-	-	-	9 284
Charges à payer	1 489	-	-	-	1 489
Intérêts payés d'avance	(252)	-	-	-	(252)
<b>TOTAL</b>	<b>699 727</b>	<b>31 631</b>	<b>2 706</b>	<b>-</b>	<b>734 064</b>

#### Note 4.10 – Emprunts et ressources spéciales

Le solde de ce poste s'élève à 198 687 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Emprunts obligataires	37 502	16 251
Autres emprunts	157 010	-
Dettes rattachées	4 175	812
<b>TOTAL</b>	<b>198 687</b>	<b>17 063</b>

La ventilation des emprunts et ressources spéciales selon la valeur résiduelle se présente comme suit :

	Inf. à 3 mois	de 3 mois à 1 an	de 1 an à 5 ans	plus de 5 ans	Total
Emprunts obligataires	-	7 290	27 211	3 001	37 502
Autres emprunts	-	-	157 010	-	157 010
Dettes rattachées	-	4 175	-	-	4 175
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>11 465</b>	<b>184 221</b>	<b>3 001</b>	<b>198 687</b>

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés au 31 décembre 2020 se détaille comme suit :

	Montant initial	Date émission	Date échéance	Encours au 31-déc-2019	Remboursement / Emission	Encours au 31-déc-2020
<b>Emprunts obligataires</b>	<b>45 000</b>			<b>16 251</b>	<b>21 251</b>	<b>37 502</b>
Emprunt ABC 2018	20 000	02/07/2018	02/07/2025	16 251	(3 749)	12 502
Emprunt ABC 2020	25 000	22/06/2020	22/06/2027	-	25 000	25 000
<b>Autres Emprunts</b>	<b>157 010</b>			<b>-</b>	<b>157 010</b>	<b>157 010</b>
Emprunts ABC IB	157 010	07/05/2020	07/05/2025	-	157 010	157 010
<b>TOTAL</b>	<b>202 010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 251</b>	<b>178 261</b>	<b>194 512</b>

L'emprunt contracté auprès de ABC IB (banque faisant partie du groupe ABC) pour 50 millions d'euros a fait l'objet de couverture contre le risque de change par le recours au mécanisme de couverture du fond de péréquation de change.

#### Note 4.11 – Autres passifs

Le solde de ce poste s'élève à 171 860 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Dettes au personnel	3 713	5 083
Comptes de suspens	156 135	5 264
Créditeurs Divers	2 966	3 744
Etat, Impôt et taxes	4 610	3 309
Charges à payer	2 654	1 324
Dettes sociales	790	809
Provisions pour risques et charges	875	755
Jetons de présence à payer	117	206

Dividendes à payer	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>171 860</b>	<b>20 494</b>

#### Note 4.12 – Capitaux propres

A la date du 31 Décembre 2020, 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 85 390 KDT au 31 Décembre 2020 et se détaille comme suit :

	Capital	Réserves	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
<b>Solde au 31-12-2018</b>	<b>68 000</b>	<b>1 236</b>	<b>6 056</b>	<b>1 974</b>	<b>77 266</b>
Affectation du résultat 2018	-	401	1 573	(1 974)	-
Distribution de dividendes	-	-	(987)	-	(987)
Résultat au 31-12-2019	-	-	-	4 463	4 463
<b>Solde au 31-12-2019</b>	<b>68 000</b>	<b>1 637</b>	<b>6 642</b>	<b>4 463</b>	<b>80 742</b>
Affectation du résultat 2019	-	555	3 908	(4 463)	-
Résultat au 31-12-2020	-	-	-	4 648	4 648
<b>Solde au 31-12-2020</b>	<b>68 000</b>	<b>2 192</b>	<b>10 550</b>	<b>4 648</b>	<b>85 390</b>

Les réserves se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Réserves Légales	1 992	1 437
Réserves ordinaires	200	200
<b>TOTAL</b>	<b>2 192</b>	<b>1 637</b>

#### Note 4.13 – Cautions, avals et autres garanties données :

Le solde de ce poste s'élève à 23 170 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Garanties en faveur des établissements de crédits	2 329	-
Garanties en faveur de la clientèle	20 841	19 094

<b>TOTAL</b>	<b>23 170</b>	<b>19 094</b>
--------------	---------------	---------------

#### Note 4.14 – Actifs données en garantie

Le solde de ce poste est nul au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Bons de trésors	-	9 200
Créances éligibles au refinancement de la BCT	-	19 714
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>28 914</b>

#### Note 4.15 – Engagements de financement en faveur de la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 60 900 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements bancaires et financiers	25 928	14 000
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	34 972	55 896
<b>TOTAL</b>	<b>60 900</b>	<b>69 896</b>

#### Note 4.16 – Garanties reçues

Le solde de ce poste s'élève à 491 726 KDT au 31 Décembre 2020 et se décompose comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Garanties reçues des banques	238 404	190 843
Garanties en actifs financiers reçues de la clientèle	-	-
Garanties réelles reçues de la clientèle	33 221	27 163
Garanties de l'Etat	220 101	277 581
<b>TOTAL</b>	<b>491 726</b>	<b>495 587</b>

La valeur des garanties réelles reçues de la clientèle ainsi présentée correspond à la valeur de la garantie dans la limite de l'engagement des clients.

Pour les garanties réelles, la juste valeur de la totalité des garanties reçues en couverture des engagements s'élève à 83 150 KDT au 31 Décembre 2020 contre 69 115 KDT au 31 Décembre 2019.

#### Note 4.17 – Opérations de change

Au 31 décembre 2020, les opérations de change à terme se détaillent comme suit :

- Dinars à recevoir / Devise à livrer : 18 990 KDT
- Devise à recevoir / Dinars à livrer : 10 673 KDT

Au 31 Décembre 2020, la banque n'a aucune opération sur titres en cours.

Au 31 Décembre 2020, la banque n'a aucune opération de change au comptant non encore dénouée.

#### Note 4.18 - Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 51 367 KDT au titre de l'exercice 2020 et se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Intérêts sur créances sur les établissements bancaires et financiers	14 971	12 630
Intérêts sur créances sur la clientèle	36 396	35 246
<b>TOTAL</b>	<b>51 367</b>	<b>47 876</b>

#### Note 4.19 – Commissions (en produits)

Les commissions totalisent 7 541 KDT au titre de l'exercice 2020 et se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Chèques, effets, virements et tenue de compte	2 170	1 999
Commission d'intermédiation	74	108
Opérations de commerce extérieur	1 450	1 446
Crédits documentaires, engagement de financement et garanties	810	716
Gestion, étude des engagements	1 791	1 474
Monétique	919	1 010
Autres commissions	327	618
<b>TOTAL</b>	<b>7 541</b>	<b>7 371</b>

#### Note 4.20 - Gains sur portefeuille-titre commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titre commercial et opérations financières totalisent 3 434 KDT au titre de l'exercice 2020 et se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Gain de change	3 297	4 535
Gains/Pertes nettes sur opérations de SWAP	137	(3 449)
<b>TOTAL</b>	<b>3 434</b>	<b>1 086</b>

#### Note 4.21 - Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement totalisent 9 384 KDT au titre de l'exercice 2020 et se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Intérêts sur BTA	6 962	3 365
Résorption Prime/Décote	2 422	651
<b>TOTAL</b>	<b>9 384</b>	<b>4 016</b>

#### Note 4.22 - Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 30 621 KDT au titre de l'exercice 2020 et se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Intérêts sur dépôts des établissements bancaires et financiers	3 737	13 532
Intérêts sur dépôts de la clientèle	13 608	9 091
Intérêts sur emprunts obligataires	3 289	1 849
Intérêts des autres emprunts	9 987	317
<b>TOTAL</b>	<b>30 621</b>	<b>24 789</b>

#### Note 4.23 – Commissions (en charges)

Les commissions totalisent 1 733 KDT au titre de l'exercice 2020 et se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Commissions encourues sur comptes NOSTRI	196	225
Frais de traitement des cartes et opérations monétiques	1 084	1 059
Commissions Sibtel	33	33
Commissions sur opérations la BCT	25	52
Autres commissions sur opérations avec la clientèle	2	8
Charges sur engagements de garantie	393	509
<b>TOTAL</b>	<b>1 733</b>	<b>1 886</b>

#### Note 4.24 – Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Dotation aux provisions sur risque de crédit	(1 408)	(1 764)
Dotation pour provision collective	(2 146)	(100)
Reprise de provisions sur risque de crédit	743	1 016
Reprise de provisions sur créances abandonnées	-	-
Récupération sur créances passées par pertes	3	-
Pertes sur créances abandonnées	(133)	(141)
<b>Coût Net du Risque de crédit</b>	<b>(2 941)</b>	<b>(989)</b>
Dotations aux provisions pour Risques & charges Divers	(120)	(300)
Dotations aux provisions pour dépréciation des actifs	(39)	56
Reprise de provisions pour dépréciation des actifs	154	-
Reprise de provisions pour Risques & charges Divers	-	-
<b>Coût Net du risque</b>	<b>(2 946)</b>	<b>(1 233)</b>

#### Note 4.25 – Frais de Personnel

Les frais de personnel totalisent 14 075 KDT au titre de l'exercice 2020 et se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Rémunération de personnel	11 404	11 891
Charges sociales et autres cotisations	2 413	2 473

Autres charges liées au personnel	258	426
<b>TOTAL</b>	<b>14 075</b>	<b>14 790</b>

#### Note 4.26 – Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation totalisent 10 811 KDT au titre de l'exercice 2020 et se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Loyers, Eau et Electricité	2 165	1 966
Frais de licences informatiques	830	1 053
Jetons de présence & frais de conseils d'administration	816	1 063
Frais de communication	821	621
Divers honoraires	580	526
Frais divers d'exploitation	3 003	3 284
Fonds de garantie des dépôts	2 173	1 197
Contribution sociale de solidarité	423	255
<b>TOTAL</b>	<b>10 811</b>	<b>9 965</b>

Les charges générales d'exploitation sont constituées en totalité par des autres charges d'exploitation.

#### Note 4.27– Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires :

Le solde de cette rubrique totalise 95 KDT au titre de l'exercice 2020 et se détaille comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Locations d'immeuble	-	83
Autres	(95)	415
<b>TOTAL</b>	<b>(95)</b>	<b>498</b>

#### Note 4.28 – Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires :

Le solde de cette rubrique s'élève à 661 KDT au titre de l'exercice 2020 et se détaillent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Contribution Exceptionnelle	(461)	-
Don faveur Fond 1818	(200)	-
<b>TOTAL</b>	<b>(661)</b>	<b>-</b>

#### Note 4.29– Résultat par action

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au 31 décembre 2020, se présentent comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Résultat net (en DT)	4 648 043	4 462 862
Résultat net attribuable aux actions ordinaires (en DT)	4 648 043	4 462 862
Nombre moyen d'actions ordinaires	6 800 000	6 800 000
<b>Résultat par Action</b>	<b>0.684</b>	<b>0.656</b>

Le résultat par action ainsi déterminé correspond au résultat de base et au résultat dilué par action. Il est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions en circulation.

#### Note 4.30 – Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalent de liquidités comprennent :

- Les avoirs en caisses et chez la BCT ;
- Les avoirs chez les correspondants ;
- Les placements dont la durée ne dépasse pas 3 mois.

De ce montant, il est déduit :

- Les dépôts des correspondants ;
- Les emprunts dont la durée ne dépasse pas 3 mois.

Les liquidités et équivalents de liquidités de la Banque ont atteint 336 862 KDT au 31 Décembre 2020 détaillés comme suit :

	31-déc-2020	31-déc-2019
Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT (4.1)	237 067	325 022
Créances sur les Etablissements Bancaires (autres que crédits accordés aux Etab. Bancaires et financiers)	263 191	236 232
Emprunts auprès de la BCT	-	-
Dépôts et Avoirs des Etablissements Bancaires	(163 396)	(443 053)
<b>Total</b>	<b>336 862</b>	<b>118 201</b>

## 5. Autres notes aux états financiers

### Note 5.1 – Transactions avec les parties liées

Le tableau ci-après présente la nature des relations avec les parties liées :

Partie liée	Nature de la relation
ABC Tunis	Entité faisant partie du même groupe
ABC BSC	Société mère
ABC Brésil	Entité faisant partie du même groupe
ABC International Bank	Entité faisant partie du même groupe

Les transactions conclues avec les parties sont conclues dans les conditions du marché.

La banque n'exerce aucune influence notable sur l'une de ces parties.

#### Opérations avec ABC Tunis Branch

- Conformément au contrat de bail conclu en 2008 avec ABC Tunis Branch portant sur la sous-location du siège social y compris le parking, le total des loyers supportés par ABC Tunisie au titre de l'exercice 2020 s'élève à 452 KDT.
- Conformément à la convention de répartition des charges communes conclue en 2008 avec ABC Tunis Branch telle qu'autorisée par le Conseil d'Administration du 18/04/2008 et qui fixe le « Timesheet » comme critère de détermination des clés de répartition de ces charges, les taux relatifs à 2020 se détaillent comme suit :
  - 67% pour les frais du personnel et les autres frais contre 71% et 72% respectivement en 2019, en ce qui concerne ABC Tunisie.
  - 33% pour les frais du personnel et les autres frais contre 29% et 28% respectivement en 2019, en ce qui concerne ABC Tunis Branch.

Le total des charges payées par ABC Tunisie au cours de 2020 a atteint 3 583 KDT et le montant payé par ABC Tunis Branch à ABC Tunisie, 4 065 KDT.

3. Au 31 décembre 2020, l'encours des dépôts d'ABC Tunisie chez ABC Tunis Branch s'élève à 8 202 KDT et le montant des intérêts perçus au titre de l'exercice s'élève à 124 KDT. A cette date, l'encours des dépôts d'ABC Tunis Branch chez ABC Tunisie s'élève à 159 624 KDT et les intérêts servis en 2020 s'élèvent à 1 101 KDT.
4. Au 31 décembre 2020, l'encours des placements de ABC Tunisie chez ABC Tunis Branch est nul et le montant des intérêts perçus au titre de l'exercice s'élève à 246 KDT. A cette date, l'encours des placements d'ABC Tunis Branch chez ABC Tunisie est nul et les intérêts servis en 2020 s'élèvent à 100 KDT.
5. Durant l'exercice 2020, ABC Tunisie a reçu des garanties de la part d'ABC Tunis Branch en couverture des risques encourus sur certains clients. Au 31 décembre 2020, le total de ces garanties s'élève à 181 041 KDT et le montant des commissions dues à ce titre s'élève à 393 KDT.
6. ABC Tunisie a conclu au cours de 2019 un contrat de crédit avec ABC Tunis pour un montant total de 65 millions de USD. ABC Tunisie peut procéder à l'utilisation du crédit par des tranches successives au plus tard le 31 décembre 2020. Au cours de 2020, ABC Tunisie a procédé à un seul tirage pour un montant de USD 5 millions remboursé en totalité. Le montant des charges encourues s'élève à 33 KDT.
7. ABC Tunisie a réalisé avec ABC Tunis des opérations de SWAP de change au cours de l'exercice 2020. Les gains nets réalisés par ABC Tunisie s'élèvent à 65 KDT. Au 31 décembre 2020, une seule opération de SWAP EUR/USD est en cours pour un montant de 20 000 millions d'euros.

#### Opérations avec ABC BSC (ABC BAHREÏN)

8. Le total des frais de licence et de maintenance relatifs au système d'information encourus par ABC Tunisie et dus à ABC BSC au titre de l'exercice 2020, s'élève à 1 366 KDT non encore réglés à la date du 31 Décembre 2020.
9. ABC Tunisie a reçu des garanties en couverture des crédits accordés à un client. L'encours de ces garanties s'élève à 49 131 KDT au 31 décembre 2020.
10. Au cours de 2020, ABC BSC a effectué des placements chez ABC Tunisie. Au 31 décembre 2020, l'encours est nul et le montant des intérêts payés s'élève à 3 KDT.
11. Au 31 décembre 2020, Le solde du compte NOSTRI ouvert chez ABC BSC s'élève à 229 KDT.

#### Operations avec ABC BRAZIL

12. ABC Tunisie a effectué des opérations de placement avec ABC BRAZIL. L'encours de ces opérations s'élève à 69 537 KDT au 31 Décembre 2020 et le montant des intérêts perçus au cours de 2020 s'élève à 1 347 KDT.

#### Operations avec ABC International Bank (ABC IB)

**13.** ABC Tunisie a contracté un emprunt auprès de ABC IB pour un montant de EUR 50 millions. Le montant des intérêts courus au titre de l'exercice 2020 s'élève à 3 114 KDT et l'encours s'élève à de 157 010 KDT au 31 décembre 2020. Cet emprunt a fait l'objet de couverture contre le risque de change par le recours au mécanisme de couverture du fond de péréquation de change.

#### Rémunération des dirigeants

**14.** Les rémunérations et avantages octroyés au Directeur Général pour la période allant du premier janvier 2020 au 31 Aout 2020 sont composés d'une rémunération brute de 792 KDT et des avantages en nature d'une valeur de 44 KDT.

**15.** Les rémunérations et avantages octroyés au Directeur Général nommé à partir du premier septembre 2020 sont composés d'une rémunération brute de 55 KDT et des avantages en nature d'une valeur de 27 KDT.

**16.** L'enveloppe globale brute des jetons de présence, y compris les rémunérations allouées aux membres des comités émanant du conseil et octroyés aux administrateurs, au titre de l'exercice clos le 31 Décembre 2020, s'est élevée à 726 KDT.

#### Note 5.2- Affaires en défense

---

Une relation a intenté une action contre la Banque pour transferts illégaux entre ABC Tunis et ABC Tunisie pendant les années 2000 à 2002 et réclame la somme de 4 500 000 TND. Tous les jugements rendus ont été en faveur de la banque à tous les degrés de juridictions.

Le 14 juin 2017, la Cour de cassation a décidé de renvoyer l'affaire devant la cour d'appel.

Affaire en cours en attente de désignation de l'audience à la cour de renvoi.

Le même client a déposé une deuxième plainte le 15 avril 2016 réclamant des dommages et intérêts pour 16 115 KTND pour rupture abusive du contrat. Le tribunal a désigné un expert pour évaluer s'il y a lieu des dommages subis et son rapport a été remis au tribunal. La banque a présenté ses réponses et l'affaire est toujours en phase de plaidoiries. La prochaine audience est fixée pour le 16 mars 2021.

#### Note 5.3- Contrôle social

---

La banque a reçu le 1<sup>er</sup> Février 2019 une notification de contrôle par les services de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale (CNSS) couvrant la période allant du 1er Janvier 2016 au 31 décembre 2018.

En date du 21 Juin 2019, la banque a reçu une notification des résultats des travaux de contrôle réclamant le paiement de cotisations additionnelles de 634 KTND y compris les pénalités de retard.

La banque a formulé son opposition sur l'ensemble des chefs de redressement soulevés dans les délais légaux. En date du 09 Octobre 2019, la banque a reçu une notification des états de liquidation réclamant le paiement de la totalité des montants redressés. La banque a interjeté appel dans les délais légaux et l'affaire suit son cours.

L'affaire est en phase d'échange de conclusions entre les avocats des deux parties. La dernière audience a été le 22 Janvier 2021 pour réponse de l'avocat de la banque aux conclusions présentées par l'avocat de la CNSS.

En couverture des risques éventuels, la banque a constaté les provisions estimées nécessaires.

A la date d'arrêté des présents états financiers, l'impact final de ce contrôle ne peut être estimé de manière fiable.

#### Note 5.4 – Evénements postérieurs à la clôture

Ces états financiers sont autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 16 février 2021. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.